

Шпагина Екатерина Аркадьевна,
Магистрант, АНОВО «ММУ»

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ С УЧЁТОМ ЦИФРОВЫХ ФАКТОРОВ

Аннотация. В статье обоснована необходимость адаптации традиционных методов финансового анализа к условиям цифровой трансформации предприятий. Предложена методика, дополняющая классический финансовый анализ четырьмя блоками цифровых показателей, а именно: цифровизация управления финансами, цифровые каналы сбыта, автоматизация управления запасами и закупками, цифровая безопасность.

Ключевые слова: Финансовый анализ, оценка финансового состояния, цифровизация управления финансами.

В современной экономической науке всё более актуальным становится вопрос адаптации традиционных методов финансового анализа к условиям цифровой трансформации хозяйствующих субъектов. Как отмечается в работе [3], современные экономические условия характеризуются высокой неопределенностью и нестабильностью, а также усилением конкуренции, что приводит к росту финансовых рисков.

В этой связи возникает объективная необходимость в разработке дополнительных показателей, отражающих уровень цифровизации управления финансами.

Традиционные методики финансового анализа (горизонтальный, вертикальный, коэффициентный) доказали свою эффективность, однако, как отмечается в [5], в условиях цифровой экономики классические методы теряют часть своей актуальности, поскольку не учитывают особенности функционирования предприятий в цифровой среде.

Поэтому в статье предлагается авторская методика, дополняющая классический анализ группой цифровых показателей, сгруппированных в четыре ключевых блока.

Первая группа – показатели цифровизации управления финансами, включают уровень автоматизации платёжного календаря и наличие системы прогнозирования денежных потоков. Исследования [2] демонстрируют, что внедрение цифровых решений позволяет сократить цикл бюджетирования с 18 до 4 дней и снизить операционные затраты на финансовую функцию на 24%.

Вторая группа – показатели цифровых каналов сбыта, включают долю выручки от цифровых каналов и ROI цифрового маркетинга. Согласно [4], производственные компании демонстрируют ROI от SEO-продвижения на уровне 813%.

Третья группа – показатели автоматизации управления запасами и закупками, включают точность прогноза запасов (MAPE) и интеграцию с валютными котировками. Как отмечает автор [1], мониторинг в режиме online позволяет прогнозировать экономические риски.

Четвёртая группа – показатели цифровой безопасности, включает наличие резервного копирования и долю расходов на кибербезопасность в выручке.

Представленная на рисунке 1 трёхуровневая архитектура цифрового финансового менеджмента служит основой для структурирования четырёх блоков методики оценки.

Операционный слой предоставляет данные для блоков цифровых каналов сбыта и управления запасами.

Аналитический слой реализует расчёты показателей блоков прогнозирования денежных потоков и эффективности маркетинга.

Управленческий слой обеспечивает интерпретацию всех четырёх блоков для принятия решений. Отсутствие или неразвитость какого-либо уровня на схеме визуально указывает на цифровой разрыв, который затем количественно измеряется методикой.



Под цифровым разрывом в рамках данного исследования понимается отставание или отсутствие у предприятия цифровых инструментов, технологий и компетенций, необходимых для эффективного управления финансовыми процессами в условиях современной цифровой экономики.

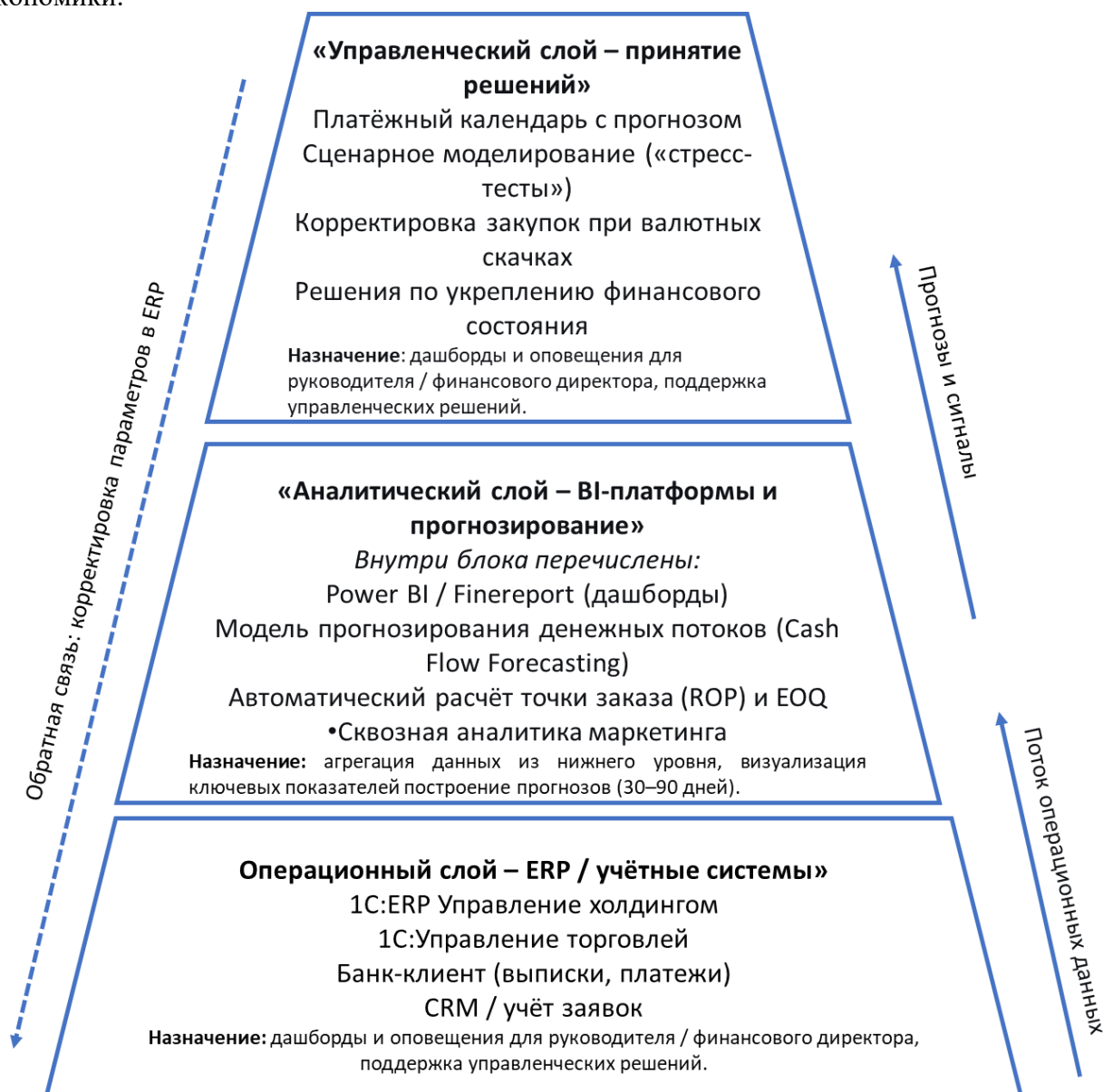


Рис 1. Концептуальная схема цифровой трансформации финансового менеджмента

Архитектура включает операционный уровень (1С:ERP), аналитический уровень (BI-платформы) и управленческий уровень (прогнозирование).

Разработанная методика была апробирована на предприятии ООО «ОРСО КЕМИКАЛС» на основе данных бухгалтерской отчётности и устава предприятия. Результаты позволили выявить следующие «цифровые разрывы»:

- уровень автоматизации платежей – около 60%;
- система прогнозирования денежных потоков отсутствует;
- доля выручки от цифровых каналов – около 15%;
- интеграция с валютными рисками отсутствует.

Таким образом, предложенная методика позволяет провести комплексную диагностику финансового состояния предприятия с учётом цифровых факторов и обосновать направления цифровой трансформации

Список литературы:

1. Анкуда, Е. В. Управление запасами закупочной логистики в условиях цифровизации управления предприятием / Е. В. Анкуда // Современная экономика: проблемы и пути их решения: сборник научных статей. – Витебск: ВГТУ, 2020. – С. 33–37.
2. Барановская, Т. П. Цифровые инструменты оценки и постоянного мониторинга финансового состояния компании / Т. П. Барановская, О. В. Тахумова, А. Д. Бархо, А. Р. Колокуток // Научный журнал КубГАУ. – 2025. – № 209 (05).
3. Долженкова, Е. В. Формирование параметров устойчивого развития предприятий в условиях цифровой экономики / Е. В. Долженкова, Л. В. Юрьева. – Текст: электронный // Российские регионы в фокусе перемен: сборник докладов XIX Международной конференции (Екатеринбург, 14–16 ноября 2025 г.). – Екатеринбург: Издательство Издательский Дом «Ажур», 2025. – С. 1186–1189.
4. Управление запасами и оптимизация в 1С:ERP. – Текст: электронный. – URL: <https://www.auxo-it.ru/optimization> (дата обращения: 20.05.2026).
5. Шипкова, О. Т. Особенности оценки и анализа финансовых рисков цифрового предприятия / О. Т. Шипкова, К. С. Школьник // Инновационное развитие экономики. – 2025. – № 1. – С. 173–181

