

УДК 336

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В ФИНАНСОВОМ ПЛАНИРОВАНИИ ПРИБЫЛИ**Е.А. Самсонов, М.С. Богданова**

Иркутский государственный университет путей сообщения, Иркутск, e-mail: Samsonov-ea@mail.ru, matveeva003@gmail.com

Аннотация. Традиционные методы прогнозирования финансовой прибыли не всегда дают точные результаты в силу несоответствия используемых инструментов современной экономической реальности. Статья посвящена исследованию возможностей использования инструментов искусственного интеллекта в финансовом планировании прибыли. В работе рассматривается понятие искусственного интеллекта, его современное состояние и многогранное влияние на сферу финансового планирования прибыли. Методология работы базируется на анализе, позволяющем оценить эффект от внедрения искусственного интеллекта в финансовое планирование прибыли, а также выявить сопутствующие проблемы развития ИИ-инструментов в финансовой сфере. Определены ключевые функции ИИ-инструментов в прогнозировании финансовой прибыли компании.

Ключевые слова: искусственный интеллект, финансовое планирование, инновации, методы финансового планирования прибыли, модели финансового планирования.

ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN FINANCIAL PROFIT PLANNING**E.A. Samsonov, M.S. Bogdanova**

Irkutsk State Transport University, Irkutsk, e-mail: Samsonov-ea@mail.ru, matveeva003@gmail.com

Abstract. Traditional methods of financial profit forecasting do not always give accurate results due to the inconsistency of the tools used with modern economic reality. The article is devoted to the study of the possibilities of using artificial intelligence tools in financial profit planning. The paper examines the concept of artificial intelligence, its current state and its multifaceted impact on the field of financial profit planning. The methodology of the work is based on an analysis that makes it possible to assess the effect of the introduction of artificial intelligence in financial profit planning, as well as identify related problems in the development of AI tools in the financial sector. The key functions of AI tools in forecasting the financial profit of a company have been identified.

Keywords: artificial intelligence, financial planning, innovation, methods of financial planning of profit, financial planning models.

Дата поступления статьи в редакцию: 11.03.2026

Дата принятия статьи в печать: 20.04.2026

Введение

Получение прибыли является главной целью деятельности компании, оттого, насколько точно она спрогнозирована, зависит дальнейшее существование и устойчивое развитие предприятия на рынке. Финансовое планирование прибыли является центральным элементом процесса управления. Традиционно этот процесс опирался на статистические бюджеты, где прогнозы строились на основании исторических трендов и субъективных мнений финансовых менеджеров. Однако в современной экономике, такие методы прогнозирования часто приводят к значительным отклонениям фактических показателей от плановых показателей прибыли. Эволюция финансового планирования прибыли, прослеживаемая через призму развития экономической мысли от классического бюджетирования до современных концепций управления, демонстрирует фундаментальный сдвиг и прогресс за счет внедрения искусственного интеллекта. Актуальность темы обусловлена необходимостью поиска инструментов, которые способны обрабатывать большие массивы структурированных и неструктурированных данных для формирования более точных прогнозов прибыли предприятия [4].

Цель исследования

Изучить основные методы финансового планирования прибыли и проанализировать эффективность использования искусственного интеллекта в прогнозировании финансовой прибыли компании.

Материал и методы исследования

Методология исследования основана на отборе и систематизации специальной научной литературы, в том числе на иностранном языке, посвященной исследуемой проблематике. В работе был осуществлен анализ традиционных методов прогнозирования финансовой прибыли и методов с использованием искусственного интеллекта, а также практических кейсов внедрения ИИ-технологий в бизнес-процессы компаний.

Результаты исследования

Понятие искусственного интеллекта. В настоящее время в российском законодательстве искусственный интеллект определяется как комплекс технологических решений, позволяющих имитировать когнитивные функции человека, его способность к самообучению, а также предложению решений без формально заданных алгоритмов. Состав ИИ-технологий включает программное обеспечение, информационно-коммуникационную инфраструктуру, методы машинного обучения, сервисы обработки больших данных и поиска решений.

ИИ-технологии характеризуются высоким потенциалом для интеграции в финансовую сферу, особенно в контексте корпоративных бизнес-процессов. Внедрение интеллектуальных систем определяет рост операционной эффективности посредством сокращения издержек, оптимизации расходов и комплексной обработки больших массивов данных. Особое значение приобретает использование искусственного интеллекта в задачах финансового планирования — использование предиктивных моделей позволяет существенно повысить точность прогнозирования прибыли и оптимизировать распределение ресурсов. Данные факторы обуславливают улучшение качества продуктов и услуг, что ведет к укреплению лояльности клиентов и повышению конкурентоспособности среди участников рынка. Традиционные методы финансового планирования демонстрируют системное снижение прогнозной точности, что напрямую влияет на устойчивость бизнеса и качество управленческих решений.

Традиционные методы планирования прибыли. Финансовое планирование прибыли — это систематический и формализованный процесс прогнозирования доходов, расходов и формирования целевого объема прибыли, в том числе создание системы действий по ее достижению и оптимизации для обеспечения финансовой устойчивости компании.

Ключевые этапы процесса финансового планирования прибыли:

1. Установление целей. Плановые параметры прибыли должны соответствовать стратегии развития компании, быть реалистичными и подкрепленными имеющейся ресурсной базой.
2. Прогнозирование ожидаемого объема продаж. Для достижения целей по прибыли необходимо определить ожидаемый уровень продаж, учитывая все тенденции рынка, отрасли и проведенный анализ конкурентов.
3. Планирование затрат. Компании необходимо рассчитать издержки, связанные с запланированным объемом продаж. В качестве основы могут использоваться данные за предыдущий период. Для новых участников рынка допустимо опираться на статистику аналогичных компаний в той же отрасли.
4. Определение финансового результата. Выделяют различные виды прибыли (операционная, валовая, чистая, нераспределенная и др.), расчет каждой из них производится по собственным формулам [1].

Существует несколько методов планирования прибыли. Самый распространенный — это метод прямого счета. Расчет финансового результата определяется путем вычитания из планируемой выручки от реализации продукции в действующих ценах (без налога на добавленную стоимость, акцизов, торговых и сбытовых скидок) полной себестоимости реализуемой в предстоящем периоде продукции. Данный метод отличается достаточно высокой точностью, однако в современных условиях инфляции используется только на короткий период планирования.

В условиях рыночной экономики проблемы учета инфляции можно решить при помощи аналитического метода планирования. Данный метод может быть использован при большом ассортименте выпускаемой продукции. В данном случае прибыль будет определяться не по отдельному виду продукции, выпускаемой в планируемом периоде, а по всей продукции в целом. При этом учитываются факторы, влияющие на прибыль: изменение цен на продукцию, изменение себестоимости, изменение объема выпуска и реализации продукции, изменение сорт-

ности и качества продукции. Преимущество этого метода в том, что он позволяет определить влияние отдельных факторов на прибыль.

Большой интерес представляет факторный метод планирования прибыли, который является синтезом нескольких методов. Этот способ основывается на базовых значениях и темпах роста показателей. Достоверность результата основывается на включении в модель всех факторов, таких как, изменение цен, постоянные и переменные расходы, объем реализации, структурные сдвиги и налоговые платежи, которые могут повлиять на конечную величину прибыли. Данная модель подойдет, если целью планирования прибыли на предприятии ставится определение ее общей плановой величины, при этом подробный ассортиментный анализ изменения всех ее составляющих не требуется [3].

Инструменты искусственного интеллекта для финансового планирования прибыли

Предиктивные модели на основе искусственного интеллекта имеют большое влияние в прогнозировании финансовой прибыли благодаря способности анализировать большой объем данных в реальном времени, выявлять скрытые закономерности и предсказывать вероятные варианты развития событий [5].

Рассмотрим основные инструменты искусственного интеллекта в финансовом планировании прибыли (табл. 1).

Таблица 1

ИИ-инструменты в финансовом планировании прибыли

Инструмент	Ключевые ИИ-функции для прогнозирования прибыли
Planful	Автоматическое прогнозирование выручки и расходов на основе исторических данных, выявление аномалий и маржинальности. Прогноз денежных потоков.
Python	Модель предиктивной аналитики. Быстрая автоматизация сбора данных из Excel, банковских выписок и отчетов. Моделирование «что если» (как изменится прибыль, если себестоимость вырастет на 10%)
Anaplan	Облачное решение для финансового планирования. Быстрое подключение к различным источникам данных, обеспечение связи с операционными и финансовыми планами, что позволяет финансовым службам пользоваться едиными данными для планирования, прогнозирования и анализа.
Oracle ERM Cloud	Обладает встроенными алгоритмами прогнозирования. Автоматическое выявление факторов прибыли (цены, объемы, курсы валют)
Workday Adaptive Planning	Прогнозирование бюджета на основе исторической точности планов. Анализ отклонений фактической прибыли от плановой.

Источник: составлена автором на основе [9]

При выборе ИИ-инструмента важно учитывать, что ни один из них не даст точного прогноза финансовой прибыли, если данные разрознены или содержат ошибки. Искусственный интеллект может только предложить возможный прогноз, но финальное решение по финансовым результатам должен принимать финансовый директор, учитывая все стратегические факторы в целом [8].

Преимущества и потенциал развития для компаний, внедряющих ИИ-технологии для прогнозирования финансовой прибыли:

1. Принятие стратегических решений. Точные прогнозы финансовых показателей помогают компании принимать обоснованные стратегически решения в планировании своей деятельности, определению бюджета и распределению ресурсов.
2. Привлечение инвестиций и финансирование. Достоверные данные о финансовом состоянии и перспективах компании, точные прогнозы финансовой прибыли помогают привлечь инвесторов.
3. Управление рисками. Точные прогнозы финансовых результатов помогают идентифицировать потенциальные риски, чтобы вовремя разработать план действий для реагирования и принятия предупредительных мер.

4. Доверие заинтересованных сторон. Прозрачность в финансовой отчетности благодаря точным прогнозам финансовых показателей укрепляет доверие и демонстрирует профессионализм и надежность компании для заинтересованных сторон, таких как партнеры, клиенты и государственные органы [2].

Опыт компании Unilever. В современных условиях жесткой конкурентной борьбы точность и скорость бизнес-процессов становятся стратегическим преимуществом, а гибкость внедрения инноваций обеспечивают компаниям тактическое превосходство на рынке. Одним из известных примеров эффективного внедрения искусственного интеллекта в процессы планирования и анализа финансовых результатов является трансформация финансовой функции в компании Unilever.

До начала внедрения ИИ- технологий финансовая служба компании Unilever сталкивалась с типичными для таких крупных корпораций проблемами:

- Низкая точность прогнозов. Традиционное бюджетирование, которое основывалось на анализе исторических данных, не могло учитывать быстро меняющиеся рыночные условия (динамика цен на сырье, колебания валютных курсов и т.д.), что приводило к значительным отклонениям плановой прибыли от фактической.
- Длинный цикл планирования. Процесс ежегодного бюджетирования мог занимать несколько месяцев и к моменту его согласования бюджет часто становился не актуальным.
- Избыточная ручная работа. До 80% времени финансовых аналитиков компании Unilever уходило на сбор и обработку данных из различных локальных систем (Excel, ERP), а не на анализ.

В рамках данной программы цифровой трансформации финансов Unilever внедрила облачную платформу планирования (Oracle Cloud ERM) со встроенными алгоритмами прогнозирования.

- Прогнозирование финансовых результатов: алгоритмы машинного обучения для прогнозирования выручки анализировали не только историю продаж, но и внешние факторы (погодные условия, поведение потребителей в социальных сетях, макроэкономические индикаторы, данные о различных промо-активностях).
- Автоматизация сбора и обработки данных: при использовании ИИ-технологий для автоматического сопоставления статей расходов и выявления возможных аномалий в дочерних компаниях.
- Непрерывное планирование: переход от статичного годового бюджета к динамичному прогнозу, который мог обновляться в режиме реального времени на основе новых данных.

Согласно анализу публичных отчетов внедрение технологий искусственного интеллекта принесло компании следующие результаты:

1. Сокращение цикла планирования. Время на подготовку бюджета и прогнозов сократилось на 50%, что позволило финансовому менеджменту компании переключиться с рутинной административной работы на стратегический анализ.
2. Повышение точности прогнозов на 10-15% благодаря учету большего количества информации и снижению человеческой ошибки при вводе и обработке данных.
3. Время закрытия отчетного периода сократилось, позволил быстрее предоставлять информацию финансовому менеджменту для принятия решений.
4. Точность прогнозирования потребительского спроса позволило ускорить разработку новых продуктов через моделирование и тестирование.

Несмотря на очевидные преимущества, внедрения ИИ-технологий в бизнес-процессы связаны с определенными рисками:

- Качество данных. Доступность, корректность и качество данных напрямую влияет на эффективность моделей.
- Этические нормы и конфиденциальность данных. Использование искусственного интеллекта требует соблюдения норм защиты персональных данных.
- Дефицит компетенций. Для успешного внедрения технологий искусственного интеллекта необходимо обучать сотрудников новым профессиональным компетенциям.
- Правовые ограничения. В России использование ИИ-технологий в финансовой сфере регулируется рядом законов [4].

В ходе исследования были определены рекомендации по внедрению искусственного интеллекта в финансовое планирование прибыли в компании:

1. Определить пилотный проект, проведя аудит текущих бизнес-процессов в компании, на котором можно будет оценить эффективность внедрения ИИ-технологий и впоследствии масштабировать на другие процессы.
2. Инвестировать в качество данных, их обработку, а также разрабатывать этические стандарты их использования.
3. Успешное внедрение искусственного интеллекта в бизнес-процессы требует инвестиций в обучении сотрудников новым цифровым технологиям.
4. Постоянный человеческий мониторинг эффективности применения и возможных рисков при использовании ИИ-технологий.

Заключение

Важным преимуществом использования методов финансового планирования прибыли над традиционными методами является возможность обрабатывать большие объемы информации, способность обучаться и адаптироваться к изменениям рынка. Кейс компании Unilever подтверждает, что автоматизация рутинных операций и использование предиктивных методов, напрямую способствует росту эффективности планирования прибыли и снижению операционных затрат финансового департамента компании. Опыт зарубежных компаний также применим в России, поскольку, алгоритмы, успешно применяемые в международных компаниях (например, сценарное моделирование, анализ временных рядов, выявление аномалий), технически воспроизводимы в российских ИТ-средах. Цифровая экономика сегодня активно развивается, открывая новые перспективы. В будущем ожидается дальнейшее развитие и интеграция искусственного интеллекта с традиционными методами финансового планирования прибыли, что откроет новые возможности для повышения точности и эффективности управления финансами. Предприятия, эффективно интегрирующие цифровые решения, смогут значительно укрепить свои позиции на рынке и повысить финансовую стабильность.

Литература

1. Адаменко А.А., Хорольская Т.Е., Тетер И.А. Прибыль как элемент финансовых результатов, ее значение, функции и методы планирования // Естественнo-гуманитарные исследования. 2019. № 23 (1). С. 4-9.
2. Белянинов Д.А., Суйц В.П. Применение операционной аналитики для целей прогнозирования финансовых результатов компаний // Экономика, менеджмент, финансы. 2024. С. 37-46.
3. Исмаилова Э.И. Методы планирования прибыли предприятия // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. 2011. С. 175-179.
4. Коваленко А.В., Третьякова С.Н., Линкевич Е.Ф. Системы искусственного интеллекта для оценки корпоративных финансов // Естественнo-гуманитарные исследования. 2024. № 6 (56). С. 814-820.
5. Шпилькина Т.А., Жидкова М.А., Федорова М.А., Фролова В.Б. Современные тенденции развития цифровой экономики: реалии, проблемы и влияние на финансы: коллективная монография. М.: РУСАЙН, 2019. 222 с.
6. Тарасенко Е.А., Шешолко В.К. ИИ-модель прогнозирования финансовых рисков в сфере торговли // Управление информационными ресурсами. 2025. С. 366-367. EDN: BPQZXR.
7. Указ Президента РФ от 10.10.2019 г. №490 «О развитии искусственного интеллекта в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 14.10.2019 г. № 41. Ст. 5700.
8. Wilhelmina Afua Addy. Transforming financial planning with AI-driven analysis: a review and application insights» // Adeola Olusola Ajayi-Nifise, Binaebi Gloria Bello, SunWorld Journal of Advanced Engineering Technology and Sciences. 2024. № 11 (01). P. 240-257.
9. Jones S., Moser W.J., Wieland M.M. Machinelearning and the prediction of changes in profitability // Contemporary Accounting Research. 2023. № 40 (4). P. 2643-2672.