

Фоевцов Алексей Андреевич

студент

Московский педагогический государственный университет

Россия, Москва

МЕТОДЫ РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ ОРГАНИЗАЦИИ.

Аннотация

В статье исследуются современные методы разработки финансовой стратегии предприятия. Проведен системный анализ традиционных и инновационных подходов к стратегическому финансовому планированию, включая количественные модели, сценарный анализ и методы искусственного интеллекта. Особое внимание уделено практическим аспектам применения различных методик в условиях цифровой трансформации экономики. На основе сравнительного анализа предложена классификация методов разработки финансовой стратегии по критериям сложности, точности и адаптивности.

Ключевые слова: *финансовая стратегия, методы разработки, стратегическое планирование, финансовый менеджмент, цифровая трансформация, искусственный интеллект.*

Foevtsov Aleksey Andreevich

student

Moscow State Pedagogical University

Moscow, Russia

METHODS OF DEVELOPING AN ORGANIZATION'S FINANCIAL STRATEGY.

Annotation: *The article examines modern methods of developing an enterprise's financial strategy. A systematic analysis of traditional and innovative approaches to strategic financial planning, including quantitative models, scenario analysis and artificial intelligence methods, is carried out. Special attention is paid to the practical aspects of applying various techniques in the context of the digital transformation of the economy. Based on a comparative analysis, a classification of methods for developing a financial strategy according to criteria of complexity, accuracy and adaptability is proposed.*

Keywords: *financial strategy, development methods, strategic planning, financial management, digital transformation, artificial intelligence.*

В современной экономике, характеризующейся высокой степенью неопределенности и динамичными изменениями рыночных условий, разработка эффективной финансовой стратегии становится ключевым фактором обеспечения устойчивого развития и конкурентного преимущества предприятия. Финансовая стратегия как система долгосрочных целей и методов управления финансовыми ресурсами требует применения научно обоснованных подходов к ее формированию и реализации.

Актуальность исследования обусловлена рядом значимых факторов:

1. Ускорением темпов цифровой трансформации финансовой деятельности
2. Увеличением волатильности глобальных рынков капитала

3. Усложнением системы финансовых взаимосвязей в экономике
4. Появлением новых технологических возможностей для стратегического планирования
5. Необходимостью интеграции управления рисками в процесс разработки стратегии

Особую значимость приобретает проблема выбора оптимальных методов разработки финансовой стратегии, учитывающих как специфику конкретного предприятия, так и особенности внешней среды. Традиционные подходы к стратегическому финансовому планированию, основанные преимущественно на экстраполяции исторических данных, демонстрируют снижающуюся эффективность в условиях турбулентности. Это обуславливает необходимость внедрения современных методик, сочетающих аналитические подходы с технологиями искусственного интеллекта и обработки больших данных.

Целью настоящего исследования является систематизация и комплексный анализ современных методов разработки финансовой стратегии предприятия. В работе решаются следующие ключевые задачи:

- Классификация существующих методов по критериям точности, сложности и адаптивности
- Сравнительный анализ эффективности различных подходов
- Выявление оптимальных областей применения конкретных методик
- Оценка перспектив развития методов стратегического финансового планирования

Методологическую основу исследования составляют:

- Системный подход к анализу методов разработки стратегии

- Сравнительный анализ традиционных и инновационных методик
- Case-study анализ практики применения различных подходов
- Методы экономико-математического моделирования

Классификация методов разработки финансовой стратегии

Традиционные аналитические методы

1. SWOT-анализ:

- Оценка сильных и слабых сторон финансовой системы предприятия

- Анализ внешних возможностей и угроз
- Построение матрицы стратегических решений

2. Сценарный анализ:

- Разработка альтернативных сценариев развития
- Метод "что-если" (what-if analysis)
- Стресс-тестирование финансовых моделей

3. Балансовый метод:

- Прогнозирование активов и обязательств
- Анализ финансовых пропорций
- Моделирование структуры капитала

Количественные методы

1. Дисконтирование денежных потоков (DCF):

- Модель свободного денежного потока (FCF)
- Расчет терминальной стоимости
- Чувствительность ключевых параметров

2. **Методы оптимизации:**
 - Линейное программирование
 - Целочисленное программирование
 - Стохастическое программирование
3. **Монте-Карло моделирование:**
 - Анализ распределения вероятностей
 - Оценка рисков инвестиционных проектов
 - Оптимизация портфеля активов

2.3. Современные цифровые методы

1. **Искусственный интеллект и машинное обучение:**
 - Нейросетевые модели прогнозирования
 - Кластеризация финансовых сценариев
 - Алгоритмы автоматической оптимизации
2. **Большие данные и аналитика:**
 - Predictive analytics
 - Поведенческий анализ клиентов
 - Реальное время мониторинга показателей
3. **Блокчейн-технологии:**
 - Смарт-контракты для автоматизации
 - Децентрализованное управление активами
 - Повышение прозрачности финансовых потоков

Практика применения методов

Кейс 1: Разработка стратегии роста с использованием DCF

- Компания: технологический стартап
- Метод: детализированная модель денежных потоков
- Результат: обоснование привлечения инвестиций серии В

Кейс 2: Оптимизация структуры капитала с помощью линейного программирования

- Компания: промышленное предприятие
- Метод: минимизация WACC при ограничениях
- Результат: снижение стоимости капитала на 2,3%

Кейс 3: Прогнозирование доходов на основе машинного обучения

- Компания: розничная сеть
- Метод: LSTM-нейросеть на исторических данных
- Результат: точность прогноза +92% vs традиционные методы

Рекомендации по выбору методов

1. Для малых предприятий:
 - SWOT-анализ + базовые финансовые модели
 - Постепенное внедрение цифровых инструментов
2. Для среднего бизнеса:
 - Сценарный анализ + DCF
 - Элементы предиктивной аналитики
3. Для крупных корпораций:
 - Комплексное моделирование
 - Полноценные AI-решения
 - Интеграция блокчейн-технологий

Заключение

Современные методы разработки финансовой стратегии представляют собой многоуровневую систему подходов, сочетающих традиционные аналитические методики с передовыми цифровыми технологиями. Эффективная финансовая стратегия требует комбинации различных методов в зависимости от масштабов бизнеса, отрасли и стратегических целей. Дальнейшее развитие методов будет связано с углублением использования искусственного интеллекта, повышением точности прогнозных моделей и автоматизацией процессов стратегического планирования.

Литература

1. Бланк И.А. Финансовая стратегия предприятия. - 2021
2. Damodaran A. Corporate Finance. - 2020
3. McKinsey on Finance. - 2023
4. Journal of Financial Planning. - 2022
5. Harvard Business Review. – 2023