Финансовое моделирование и прогнозы с помощью ИИ

Digital Skills Academy

Где можно автоматизировать финансовое моделирование и прогнозирование с помощью ИИ?

FP&A (Financial Planning & Analysis)

- Планирование, бюджетирование, контроллинг

Management reporting

- Управленческая отчетность, анализ и проверка

Financial modeling

- Моделирование и контроль качества моделей

Financial statement analysis / External reporting analytics

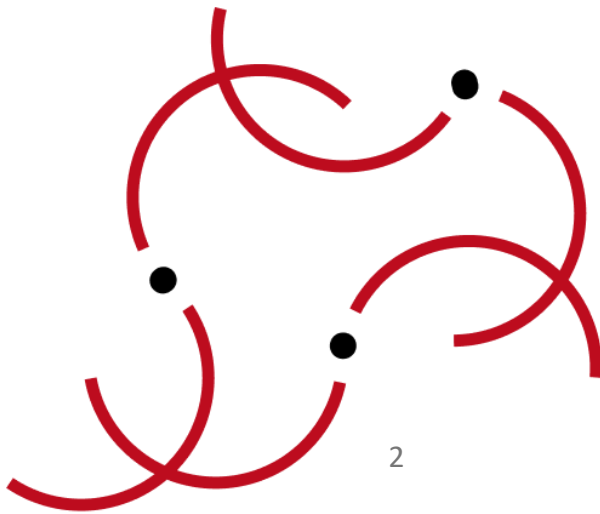
- Анализ 3-форм, качество отчетности

Market & competitive intelligence

- Исследование рынка и конкурентов для фин.моделирования

«Правила безопасности» (anti-hallucination)

1. «Только из данных», «если нет данных — напиши, чего не хватает»
2. «Каждый вывод = факт/число/источник»
3. «Двухшаговый режим: сначала вопросы, потом вывод»



Digital Skills Academy

Конкретные задачи, где можно автоматизировать финансовое моделирование и прогнозы

FP&A (планирование, бюджетирование, контроллинг)

- Сравнение план/факт + комментарии
- «Что изменилось» между версиями бюджета/forecast
- Анализ чувствительности к допущениям
- Автогенерация сценариев (base/upside/downside)
- Выявление «ломающих» допущений и стабилизация модели

Management reporting (управленческая отчетность и коммуникации)

- Executive summary к отчету
- Генерация текстов для мемо/слайдов из таблицы фактов
- Список вопросов менеджменту (Q&A)

Financial modeling (моделирование и контроль качества моделей)

- Ревью модели как «вторые глаза»
- Согласование прогноза с историей/правдоподобностью
- Поиск ошибок/аномалий в выгрузках

Financial statement analysis / External reporting analytics

- Драйверный разбор маржи и прибыли (mix/price/volume и т.п.)
- Качество прибыли (QoE) / нормализация EBITDA
- Нормализация отчетности под сравнимость (реклассы/исключения)
- Кросс-проверка связности 3-х форм отчетности
- Сегментный анализ

Market & competitive intelligence (исследование рынка и конкурентов)

- Анализ рынка
- Автосбор конкурентного ландшафта
- Сканирование рынка/конкурентов и «peer deck»
- Сравнение стратегии и позиционирования

