

ANALYTICS AND FORECASTING IN QUICKBOOKS: HOW FINTECH PLATFORMS CAN HELP MAKING BETTER FINANCIAL DECISIONS

АНАЛІТИКА ТА ПРОГНОЗУВАННЯ У QUICKBOOKS: ЯК FINTECH ПЛАТФОРМИ ДОПОМАГАЮТЬ ПРИЙМАТИ КРАЩІ ФІНАНСОВІ РІШЕННЯ

Alina Havryk¹

Tetiana Nazarova²

DOI: <https://doi.org/10.30525/978-9934-26-498-6-30>

Сучасний бізнес потребує ефективних інструментів для управління фінансами, що сприяють прозорості та точності прийняття рішень. FinTech-платформи стали невід'ємною частиною цього процесу, забезпечуючи автоматизацію бухгалтерського обліку, прогнозування та аналізу даних. Однією з найпопулярніших платформ у цьому сегменті є QuickBooks – програмний продукт, орієнтований переважно на малий бізнес. QuickBooks інтегрує функціонал обліку, звітності та прогнозування, дозволяючи підприємствам ефективніше керувати своїми фінансами та адаптуватися до змін.

Однією з ключових переваг QuickBooks є її здатність до збирання, обробки та візуалізації фінансових даних. Платформа автоматично агрегує інформацію про доходи, витрати, податкові платежі та транзакції. Завдяки цьому користувачі можуть швидко створювати фінансові звіти, такі як баланси, звіти про прибутки та збитки (P&L), а також деталізовані звіти про рух грошових коштів.

Ще однією сильною стороною QuickBooks є візуалізація даних, яка дозволяє аналізувати ключові фінансові тренди. Наприклад, динаміку витрат або сезонність доходів. Вбудовані графіки та діаграми полегшують розуміння поточного фінансового стану компанії, що є важливим для швидкого прийняття управлінських рішень.

QuickBooks активно використовує штучний інтелект для прогнозування фінансових показників. Наприклад, функції прогнозування грошових потоків дозволяють підприємцям бачити майбутні тенденції та

¹ National Technical University "Kharkiv Polytechnic Institute", Ukraine

² National Technical University "Kharkiv Polytechnic Institute", Ukraine

планувати бюджети, зважаючи на потенційні надходження та витрати [1, с. 50].

Платформа також аналізує сезонні фактори та бізнес-цикли, що особливо корисно для підприємств, які працюють у сферах із значними коливаннями попиту. Додатково QuickBooks інтегрується з іншими FinTech-інструментами, такими як CRM-системи або банківські сервіси, що розширює її функціональність у прогнозуванні.

Застосування аналітичних та прогнозувальних функцій QuickBooks сприяє оптимізації бюджетів та ефективному управлінню витратами. Підприємці отримують змогу приймати більш обґрунтовані фінансові рішення, базуючись на реальних даних. Наприклад, аналіз рентабельності інвестицій чи оцінка кредитних ризиків стають доступними навіть для малого бізнесу.

Окрім цього, платформа підвищує фінансову прозорість, дозволяючи власникам бізнесу краще розуміти фінансовий стан компанії. Це особливо важливо для залучення інвесторів або роботи з партнерами [2, с. 85].

Проте, попри численні переваги, QuickBooks має і свої обмеження. Залежність результатів від якості введених даних є однією з головних проблем. Помилки в ручному введенні чи неповна інформація можуть значно знизити точність аналітики.

Іншим викликом є питання конфіденційності та безпеки даних. Незважаючи на те, що платформа забезпечує високий рівень захисту, ризик витоку інформації через людський фактор чи зовнішні загрози залишається актуальним. Для складних фінансових моделей QuickBooks також може бути недостатньо функціональним, що змушує підприємства шукати додаткові рішення.

Майбутнє аналітики у QuickBooks виглядає перспективним. Очікується впровадження потужніших аналітичних інструментів, що дозволять проводити глибокі дослідження даних. Наприклад, інтеграція з технологіями Big Data допоможе збирати й аналізувати великі обсяги інформації для підвищення точності прогнозів.

Іншою перспективою є використання блокчейн-технологій для забезпечення прозорості й безпеки транзакцій. Також можна очікувати, що генеративний штучний інтелект створюватиме персоналізовані фінансові рекомендації для кожного користувача платформи.

QuickBooks є універсальним інструментом для малого бізнесу, який поєднує аналітику, автоматизацію та прогнозування. Для максимального використання можливостей платформи необхідно інвестувати у навчання персоналу та забезпечення якісного введення даних. Розвиток FinTech-рішень, таких як QuickBooks, має зосередитися на інтеграції з

інноваційними технологіями, що зробить їх незамінними у фінансовому менеджменті.

Список використаних джерел:

1. Gull T., Surman L. Enhancing Financial Decision-Making through Technology: The Role of AI in Small Business Accounting. *Journal of Financial Innovation*. 2021. Vol. 12, no. 3. P. 45–62.
2. Smith J., Roberts M. Data Analytics and Visualization in FinTech: Transforming Small Business Finance. *FinTech Journal*. 2020. Vol. 10, no. 2. P. 78–89.