

Применение информационных технологий в системе управления денежными потоками предприятий*

Application of Information Technologies in the Cash Flow Management System of Enterprises Transfer

Н. ШИРЯЕВА

Ширяева Наталья Викторовна, канд. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой финансов и кредита Ульяновского государственного университета. E-mail: n.shiryaeva2012@yandex.ru

Аннотация. В статье рассмотрены преимущества использования информационных систем и возможности решения задач в процессе разработки и принятия управленских решений в области управления денежными потоками. Даны оценка отечественных информационно-аналитических программ, позволяющих оптимизировать проведение работ в процессе оценки, планирования и контроля денежных потоков.

Ключевые слова: информационные системы и технологии, денежные потоки, автоматизация, поступления и платежи.

Abstract. The article discusses the advantages of using information systems and the possibilities of solving problems in the process of developing and making managerial decisions in the field of cash flow management. An assessment of domestic information and analytical programs is given, allowing to optimize the work in the process of assessing, planning and controlling cash flows.

Key words: information systems and technologies, cash flows, automation, receipts and payments.

Основные положения

1. Преимущества использования информационных систем и возможности решения задач в процессе разработки и принятия управленских решений в области управления денежными потоками.
2. Российские информационно-аналитических программы, позволяющих осуществлять процесс оптимизации денежных потоков.

Введение

Эффективное функционирование компаний в части оптимизации денежных потоков в соответствии с современными требованиями определяется использованием методов и инструментов управления денежными потоками. Ведущую роль среди элементов управления денежными потоками занимает процесс внедрения высокотехнологичных информационных систем.

Методы

Использованы различные научные методы исследования в области автоматизации управления денежными потоками:

1. **Общенаучные методы:** методы сравнения, детализации и обобщения, которые являются важными инструментами для анализа данных и формирования обоснованных выводов.
2. **Аналитические методы:** позволяют глубже понять финансовые процессы и выявить ключевые факторы, влияющие на принятие управленческих решений.

* Ссылка на статью: Ширяева Н.В. Применение информационных технологий в системе управления денежными потоками предприятий // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2025. № 6. С. 137–140. DOI: 10.34773/EU.2025.6.23.

Результаты

Использование информационных технологий в управлении денежными потоками имеет ряд преимуществ:

- автоматизация планирования. Компьютерные системы позволяют оптимально спланировать как поступления денежных средств, так и платежи, а это, в свою очередь, позволяет получить более точные плановые параметры;
- учет и контроль. Информационные технологии позволяют обеспечить непрерывный учёт и контроль движения средств по различным статьям и направлениям, что сказывается на эффективности управления финансовыми потоками;
- анализ отклонений. Цифровой анализ позволяет сравнивать фактические показатели с плановыми, выявлять отклонения, что способствует быстрому принятию корректирующих мер;
- увеличение оборачиваемости. Использование современные программных средств в управлении денежными потоками способствует не только ускорению их оборачиваемости, но и повышению эффективности их дальнейшего использования.

Помимо рассмотренных преимуществ, внедрение автоматизации в процесс управления денежными потоками решает ряд задач, которые невозможно оперативно решить вне данной системы. Среди них:

- достижение централизации в управлении с помощью объединения всех финансовых потоков компании в одной системе;
- прогнозирование и оптимизация. Как уже было отмечено выше, автоматизированные системы позволяют дать более точный прогноз движения денежных потоков и применить данные сведения для оптимизации оборотного капитала, рационального и эффективного использования ресурсов;
- предупреждение кассовых разрывов. Используемые автоматизированные системы позволяют нивелировать, сгладить разрывы в поступлениях и платежах, т.е. автоматически их сбалансировать;
- объединение финансов. Деятельность всех подразделений компании, связанная с финансовыми потоками, может быть объединена в одном информационном поле, а это обеспечит более эффективное управление финансами;
- управление рисками. Автоматизация помогает управлять финансовыми рисками, минимизируя вероятность ошибок и злоупотреблений;
- повышение контроля за расходами. Централизованный контроль за расходами по всем подразделениям и филиалам способствует более эффективному управлению бюджетом;
- оптимизация процессов. Автоматизация согласования платежей и утверждения бюджетов ускоряет процессы и уменьшает вероятность ошибок.

Кроме того, использование информационных технологий способствует оптимизации проведения валютных операций, снижению потребности в кредитовании, контролю за дебиторской задолженностью, минимизации бухгалтерских ошибок, формированию отчётности и централизованному взаимодействию с банками.

Существует ряд популярных российских платформ и сервисов, позволяющих осуществлять процесс оптимизации денежных потоков. Рассмотрим краткую характеристику некоторых из них.

«ПланФакт». Сервис «ПланФакт» выделяется своей простотой и удобством использования в учёте финансовых операций. Сервис располагает основными необходимыми функциями, является доступным ресурсом для тех, кто работал в системе учёта табличного и программного использования.

В сервисе доступен анализ движения денежных средств, где традиционно все поступления и платежи распределены по видам деятельности: операционной, финансовой и инвестиционной. Данные параметры позволяют не только детально отслеживать информацию по каждому элементу, но и оценить, из каких составляющих он складывается.

Сервис «ПланФакт» не обладает возможностями одновременной оценки параметров операций сразу по нескольким проектам. Но с помощью широкого спектра настроек можно отобрать наиболее значимые показатели для анализа и их параметры, например, данные по компаниям, периоду, конкретному проекту или контрагенту.

Помимо рассмотренных параметров, опционно присутствует бот в мессенджере. Это дает возможность добавлять операции по притокам и оттокам средств, извлекать отчёты по компании и учитывать движение средств по счетам, одновременно отслеживая «статус» оплаты и «наличие просрочек».

Еще одним плюсом является то, что к каждой операции в «ПланФакте» можно прикрепить файл – например, скан счета на оплату.

«Финансист». «Финансист» – это продвинутая платформа, позволяющая эффективно планировать бюджет, формировать управленческую отчётность и наглядно представлять данные. Для начала работы в сервисе необходимо построить финансовую модель и определить статьи учёта. Упрощает задачу то, что на каждом этапе пользователю предоставляются подробные подсказки, благодаря чему освоение программы происходит быстро и без сложностей.

Информация о движении денежных средств в «Финансисте» формируется таким образом, что все операции распределены как по видам деятельности, так и проектам. Представление информации можно настроить с учетом собственных интересов (установив, например, интересующие параметры – «предприятие», «банковский счет», «проект», «статус» и пр.), присутствует возможность дополнить перечень показателей а также скорректировать уже определенные параметры. Кроме того, программа дает возможность получать аналитические данные в виде «план-факт отчета» или платежного календаря. Такие возможности расширяют аналитические возможности и позволяют сравнивать текущие сведения не только с аналогичными за один прошлый период, но и одновременно за несколько периодов, а также определять необходимые компании расчетные характеристики. Кроме того, следует отметить, что каждый отдельно взятый показатель может быть детально разобран и проверен на правильность разнесения, что гарантирует точность и прозрачность данных.

В дополнение к основному продукту доступна программа «Управление денежными средствами», которая предлагает широкий спектр возможностей для эффективного учёта и контроля финансов:

1. Разрабатывать бюджет движения денежных средств. Это позволяет согласовывать и утверждать бюджеты с системой навигации, корректировать и актуализировать документы; загружать данные из баз MS Excel; проводить «план-фактный анализ».

2. Составлять заявки на поступление денежных средств в любом количестве, на различные даты без привязки к контрагентам и договорам в одном документе.

3. Составлять заявки на проведение платежей с системой их согласования по различным маршрутам и дальнейшего контроля.

4. Разрабатывать платёжный календарь и при этом определять уровень неснижаемого остатка денежных средств в автоматическом режиме для дальнейшего поддержания данного объема.

5. Вести реестр платежей с возможностью автоматического заполнения, внесения корректив соответствующих заявок и согласования.

6. Формировать широкий перечень аналитических отчетов, включая ведомости, резервы, бюджеты и отчеты.

Таким образом, в системе «Финансист» присутствуют возможности не только планирования, но и согласования платежей.

«Финтабло». Данный продукт предназначен для выполнения функциональных работ, входящих в сферу ответственности финансового директора. Программа позволяет оптимизировать учёт под потребности большинства видов бизнеса, но по сравнению с другими платформами «Финтабло» считается менее «гибкой» в настройке.

«Финтабло» предоставляет пользователю возможность создавать аналитические обзоры о движении денежных средств, выбирая при этом различные параметры: статьи, виды деятельности, контрагенты, счета и направления. Для каждого показателя в отчёте доступна подробная расшифровка, которая показывает, из каких компонентов он состоит. Однако система имеет ряд ограничений. Например, отсутствует возможность одновременной оценки и контроля данных в разрезе направлений и видов деятельности. Таким образом, аналитический обзор будет содержать общую информацию по проектам (займы, дивиденды, поступления от покупателей и закупки). При этом опция формирования отчёта по направлениям и видам деятельности недоступна.

Обсуждение

Вследствие рассмотренного, использование информационных систем и технологий в системе управления денежными потоками можно считать одним из действенных резервов повышения эффективности процесса разработки и принятия управленческих решений в финансовой деятельности экономических субъектов.

Заключение

Использование информационных технологий в системе управления денежными потоками является действенным механизмом в системе оптимального планирования денежных поступлений и платежей, обеспечивает непрерывный учёт и контроль движения средств по различным статьям, проектам и направлениям деятельности. Кроме того, цифровые возможности позволяют проводить оценочные исследования и своевременно вносить соответствующие корректизы. В результате, использование современных отечественных программных средств в управлении денежными потоками способствует ускорению оборачиваемости денежных средств, повышению эффективности дальнейшего их использования, что для любого хозяйствующего субъекта является насущной и значимой задачей.

Литература

1. Планфакт – сервис финансового учета для бизнеса / сайт [Электронный ресурс]. URL: <https://planfact.io/>
2. Сервис для финансово-управленческой отчётности с надёжностью 1С и гибкостью Excel / Финансист [Электронный ресурс]. URL: <https://fin-ctrl.ru/>
3. Финтабло – сервис финансового и управленческого учёта с AI-аналитикой / сайт [Электронный ресурс]. URL: <https://fintablo.ru/>