

Именно начисляемые проценты играют роль регулятора финансового результата пула. С целью компенсации процентных расходов по овердрафтам банк начисляет проценты на положительные остатки по специальной повышенной ставке.

Можно обратить внимание также на следующие особенности виртуального пула в сравнении с реальным пулом:

- отсутствует необходимость оформлять внутрикорпоративные займы;
- владельцы счетов сохраняют самостоятельность;

В международной практике «cash pooling» уже давно используется крупными корпорациями. Соответственно практически все ведущие международные банки имеют в своей продуктовой линейке предложения по организации системы «cash pooling».

Напротив, в России нет достаточного практического опыта по реализации масштабных проектов «cash-pooling». Российским холдингам приходится с нуля выстраивать бизнес-схему создаваемого пула, и зачастую совместно с банком создавать необходимое программное обеспечение.

Можно выделить следующие трудности реализации эффективной системы централизованного управления денежными средствами корпораций, присущие российскому рынку:

- нормы российского законодательства в области налогового и валютного регулирования
- трудности с мультивалютным «cash pooling» из-за валютных рисков и затрат, связанных с конверсионными операциями;
- сокращенный по сравнению с Европой и США набор доступных для краткосрочных вложений финансовых инструментов и т.п.;

Несмотря на объективные сложности, связанные с практической реализацией проектов создания пулов, в последние несколько лет российские компании проявляют значительный интерес к подобного рода технологиям.

ЛИТЕРАТУРА

1. Королев А.А., Ларин А.В. Банковские расчетные продукты для современного казначейства// Расчеты и операционная работа в коммерческом банке.-2009.-№6.
2. Специализированного аналитического портала [Электронный ресурс]: Режим доступа: ERP-online / www.erp-online.ru
3. Любцов А.В. Расчеты и операционная работа в коммерческом банке// Расчеты и операционная работа в коммерческом банке.-2009.-№5.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ФИНАНСОВОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ

Д.И. Лихторович

(г. Томск, Томский политехнический университет)

THE USE OF INFORMATION TECHNOLOGY IN FINANCIAL MANAGEMENT

D.I. Likhatorovich

(с. Tomsk, Tomsk Polytechnic University)

The article describes analytical capabilities of the most common modern software. Advantages of their use in financial activity of enterprise are noted.

На сегодняшний день управление финансами является одним из важнейших аспектов исследования хозяйственно-экономической деятельности предприятия. Эффективность финансового менеджмента достигается комплексной взаимосвязью всех функций и стадий процесса управления предприятием, которые не могут быть реализованы без информационных технологий. Рациональное управление финансами предприятия, автоматизация управленческой отчетности, возможность оперативно отслеживать движение и целевое использование денежных средств позволяют планировать и прогнозировать развитие компании, принимать обоснованные управленческие решения.

Целью данной статьи является анализ существующих в настоящее время программных продуктов.

Автоматизация управления финансами позволяет повысить качество работы и скорость её выполнения, в частности по следующим направлениям:

1. Процессы управления финансами содержат большое количество важных и трудоёмких расчетов, ручное выполнение которых требует значительного времени и порождает ошибки. Автоматизация позволяет устранять ошибки расчетов и сократить сроки их выполнения.

2. В процессе текущего финансового планирования производится подбор оптимальных вариантов, коррекция связанных планов. При ручной работе уходит много времени для нахождения нужного варианта. Автоматизация, в свою очередь, позволяет выработать несколько подходящих вариантов и провести их сравнительный анализ.

3. Информационная система управления предоставляет полные, достоверные и оперативные сведения о функционировании предприятия. Сведениям находящимся в системе можно доверять без дополнительных проверок и ревизий. Опираясь на эти данные менеджер сможет принять обдуманное решение.

В целом, автоматизация управления финансами дает руководителю мощный инструмент прогнозирования, выбора вариантов и анализа будущего финансового состояния предприятия, мониторинга его текущего состояния для принятия своевременных управленческих решений.

В настоящее время при решении задач фундаментального анализа специалисты используют множество программных продуктов, например, такие как:

1. программное обеспечение «Инталев: Корпоративный менеджмент»;
2. 1С: Управление корпоративными финансами;
3. Система "ПАРУС-Предприятие".

Рассмотрим перечисленные продукты подробнее. Следует подчеркнуть, что мы рассматриваем функционал программных продуктов с точки зрения применения к задачам управления финансами предприятия.

«Инталев: корпоративный менеджмент» предназначен для эффективного управления коммерческими и некоммерческими организациями. Позволяет автоматизировать различные методики управления, в основе которых лежит планирование и контроль измеримых показателей.

Основными функциональными возможностями «Инталев» являются:

1. управление финансами: бюджетирование, платежный календарь, казначейство, управленческий учет и отчетность по корпоративным и международным стандартам, управление инвестиционной деятельностью, финансовый анализ и моделирование, консолидация;

2. управление финансовыми бизнес-процессами и документами: автоматизация полного цикла управления практически любыми бизнес-процессами, организация единого

архива документов, автоматизация корпоративного документооборота; корпоративный контроллинг [1].

Программный продукт «1С: Управление корпоративными финансами» помогает менеджерам предприятий принимать обоснованные стратегические решения, основанные на максимально полной и достоверной информации.

Также программа способна автоматизировать не только управление финансами, но и среднесрочное и долгосрочное бизнес-планирование и бюджетирование, а также управление по целям.

«1С:Управление корпоративными финансами» позволяет:

1. вести регламентированный учет (налоговый и бухгалтерский);
2. вести оперативный учет по международным стандартам;
3. осуществлять бюджетное планирование и контроль;
4. управлять движением денежных средств;
5. управлять процессами исполнения договоров [2].

Система "ПАРУС-Предприятие" предназначена для малых и средних хозрасчетных предприятий различной отраслевой принадлежности. Система позволяет автоматизировать бухгалтерский учет, основные торговые процессы и складской учет, расчет заработной платы и кадровый учет.

Функциональные возможности системы:

1. Текущее финансовое планирование: сбор и сведение исходных данных, формирование плана прибылей и убытков, формирование прогнозного баланса, доведение утвержденных показателей и согласование с ними исходных показателей планирования;

2. Управление обязательствами: учет остатков задолженности, установление лимитов ее возникновения и погашения;

3. Оперативное планирование и управление платежами с использованием календаря платежей: сбор заявок на платежи, формирование и оптимизация платежного календаря, оперативный учет движения денежных средств;

4. Финансовый анализ: сбор и сведение фактических данных, формирование отчетов о выполнении финансового плана, анализ отклонений фактических показателей от плановых, расчет и анализ финансовых коэффициентов [3].

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что использование информационных технологий для управления компанией делает её более конкурентоспособной за счет повышения ее управляемости и манёвренности к изменениям рыночной конъюнктуры. Подобная автоматизация позволяет:

1. повысить эффективность управления предприятием за счет обеспечения менеджеров максимально полной, оперативной и достоверной информацией;

2. менеджерам анализировать деятельность своих подразделений и своевременно готовить сводные и аналитические отчеты;

3. обеспечить надежный учет и контроль поступлений и расходования денежных средств на всех уровнях управления;

4. повысить эффективность обмена данными между отдельными подразделениями.

ЛИТЕРАТУРА

1. Инталев // [Электронный ресурс]/ Управление финансами [Новосибирск, 2014].URL: <http://www.intalev.ru/services/finance/>/(дата обращения: 16.04.2014).
2. Парус // [Электронный ресурс]/ Парус-предприятие [Москва, 2014].URL: <http://www.parus.com/solutions/middle/products/parus/>/(дата обращения: 16.04.2014).
3. Корпоративный менеджмент // [Электронный ресурс]/ Системы [Москва, 2014].URL: <http://www.cfin.ru/software/kis/smb.shtml>/(дата обращения: 16.04.2014).