СОДЕРЖАНИЕ

Введение 3
1 теоретические основы финансовой работы на предприятии 5
1.1 Управление финансами 5
1.2 Цели и задачи автоматизации финансовой работы 6
1.3 Функции систем финансовой работы 7
2 Автоматизация финансовой работы 10
2.1 Финансовое планирование и информационные системы 10
2.2 Принципы построения модулей управления финансами. 12
Мультивалютность 12
Многовариантность учета 12
Учет по подразделениям балансовой единицы 13
Финансовое планирование 13
Оперативное планирование 15
2.3 Преимущества автоматизации финансовой работы на предприятии 19
2.4 Назначение и функции подсистемы автоматизации финансовой службы (ФС) 21
2.5 Организация работы пользователей с системой 23
2.6 Основные системы автоматизации финансовой работы 26
2.7 Повышение эффективности работы после автоматизации 29
3 Заключение 31
Список использованных источников 33

лиалами предприятия, и, как следствие, трудность управления дебиторской - кредиторской задолженностью. Решение этой проблемы значительно усложняется при изменении статуса контрагента (например, при покупке корпорацией фирмы, которая ранее была внешним контрагентом).

В условиях переходного периода и экономического кризиса все перечисленные выше проблемы усугубляются, а также появляются новые, связанные с такими факторами, как инфляция и неплатежи; высокая доля денежных суррогатов и сложных взаимозачетов в общем объеме финансовых потоков; широкая распространенность натурального обмена (бартера); частое изменение законодательства, в частности, налогового.

Это далеко не все проблемы финансового управления предприятием, но указанных здесь — вполне достаточно для понимания актуальности автоматизации финансовой работы на предприятии.

Целью данной курсовой работы является рассмотрение автоматизации финансовой работы, на основании анализа существующих на сегодняшний день систем автоматизации.

Объектом изучения в данной курсовой работы является финансовая работа.

Предметом изучения автоматизация финансовой работы.

В процессе написания курсовой работы были использованы учебники и учебные пособия по теории управления финансами, статьи в ведущих бухгалтерских и финансовых изданиях.

разному: одно дело, если в организационной структуре управления предприятием финансовый менеджмент подчинен бухгалтерии или существует самостоятельно, а другое – если он включает в себя бухгалтерию. Руководитель предприятия волен принимать ту или иную модель, но в любом случае к слову финансового менеджера стоит внимательно прислушаться при выборе учетной политики организации.

Исходя из сказанного выше, модуль "Финансовое планирование" входит в ту составную часть системы, которая автоматизирует управление финансами предприятия.

1.2 Цели и задачи автоматизации финансовой работы

Внедрение системы автоматизации финансовой работы позволяет предприятию:

— составлять реальные прогнозы финансово-хозяйственной деятельности

— вовремя обнаруживать наиболее узкие места в управлении предприятием, используя инструменты многовариантного анализа

— быстро подсчитать экономические последствия при возможных отклонениях от намеченного плана при помощи финансовых моделей и принять эффективное управленческое решение

— скоординировать работу структурных подразделений и служб на достижение поставленной цели

— повысить управляемость компании за счет оперативного отслеживания отклонений факта от плана и своевременного принятия решений.

Ожидаемые результаты после автоматизации финансовой работы:

— внедрение процедур регулярного финансового планирования и контроля над исполнением финансового плана;

— обучение специалистов финансовых служб методикам финансового планирования и анализа;

ным и предсказуемым, поскольку вероятность неадекватных шагов и разного рода «перекосов» сводится к минимуму.

Принятие решений и делегирование полномочий. Грамотно поставленная система финансового планирования подразумевает четкие процедуры принятия управленческих решений и соответствующее разграничение ответственности. При этом право (и обязанность) принятия решений делегируется именно тому менеджеру, который отвечает за соответствующую область деятельности. При этом снижается нагрузка на руководителей высшего уровня - им больше не приходится тратить время на принятие решений, находящихся в компетенции подчиненных. Что касается менеджеров среднего звена, то в условиях отсутствия излишнего вмешательства «сверху» они получают новые возможности для проявления инициативы и реализации своего потенциала.

Оценка деятельности. Показатели исполнения финансового плана могут служить одной из характеристик текущей позиции предприятия и качества бизнеса. Достижение запланированных показателей и отсутствие негативных отклонений факта от плана свидетельствуют о стабильности и устойчивости. Наоборот, существенные отклонения факта от плана говорят либо о несовершенстве системы планирования, либо о недостаточной предсказуемости самого бизнеса.

Оценка и переоценка тенденций. Как известно, построение планов основывается на прогнозах, и прежде всего на прогнозе продаж. Поэтому корпоративный бюджет во многом отражает состояние «внешней среды», точнее - оценку ее динамики в будущем. Мониторинг исполнения финансового плана и анализ отклонений может оказать неоценимую помощь в случаях, когда базовые ожидания, прогнозы и тренды требуют переосмысления. Это может произойти как из-за погрешностей в первоначальных прогнозах, так и при изменении внешних тенденций.

2 АВТОМАТИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ РАБОТЫ

2.1 Финансовое планирование и информационные системы

Функции финансового планирования весьма разнообразны и достаточно сложны, как с точки зрения объема обработки информации, так и с точки зрения методологи. Сегодня мало у кого возникают сомнения в том, что эти функции могут быть обеспечены только при помощи современных информационных технологий. Но технология технологии - рознь, и вполне естественно, что разные «электронные» инструменты финансового планирования обеспечивают разный уровень качества информации.

Часто для целей финансового планирования используются обычные электронные таблицы. Это один из наиболее простых, доступных и популярных инструментов. Электронные таблицы незаменимы для малого бизнеса; они также могут принести пользу и на более крупных предприятиях, которые только начинают строить свою систему финансового планирования. Однако, по мере вовлечения в этот процесс все новых и новых подразделений, усложнения методологии и роста объема данных, электронные таблицы (как инструмент финансового планирования) быстро достигают предела своих функциональных возможностей. Кроме того, электронные таблицы не автоматизируют процесс взаимодействия различных подразделений при формировании финансового плана, что увеличивает период подготовки планов (некоторые крупные компании начинают составление финансового плана на следующий год уже в июле).

Еще одна категория систем, используемых для финансового планирования - корпоративные системы управления (ERP-системы). Такие системы называют транзакционными, поскольку их основное назначение - планирование, учет и обработка операций. В то же время даже сами разработчики ERP-систем признают, что их системы не обеспечивают выполнение абсолютно всех функций управления, поэтому для отдельных, более детальных и специ-

Как показывает опыт ведущих международных компаний, ние специализированной системы финансового планирования с корпоративной системой класса ERP, является наилучшим решением, обеспечивающим весь комплекс функций финансового планирования, столь необходимых для полноценного управления современным предприятием.

2.2 Принципы построения модулей управления финансами.

Ниже кратко описаны несколько общих принципов построения модулей управления финансами.

Мультивалютность

Нормативные акты Российской Федерации требуют вести учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в рублях. Но учет в национальной валюте не всегда удобен и не вполне отражает реальное состояние дел. Можно ли, не нарушая закон, вести учет и планирование в нескольких валютах? С помощью автоматизации – можно! Число иностранных валют, одновременно используемых в расчетах, не ограничено, причем для каждой валюты можно указать два курса пересчета: официальный, например, устанавливаемый Центральным банком РФ, и специальный (называемый также документарным или "внутренним"), – этот курс может отличаться от официального. Система хранит не только текущие, но и все предшествующие курсы валют с момента начала эксплуатации.

Многовариантность учета

Закон есть закон - его необходимо соблюдать. Однако в некоторых случаях закон не вполне соответствует целям учета. Например, для поддержания товарного запаса при изменении цен необходимо привлекать дополнительные оборотные средства. Поэтому было бы правильно списывать товар по цене восстановления, исходя из суммы, необходимой для закупки следующей партии аналогичного товара. Однако по инструкциям прибыль от реализации товара положено определять как разность между суммой реализации и суммой закупки одной и той же партии товара. Другой пример: по

Условия рыночной экономики, когда степень неопределенности характеристик внешней среды очень высока, ставят перед предприятием сложнейшие задачи по прогнозированию тех или иных изменений и своевременному реагированию на них, т.е. принятию соответствующих решений. Предприятие встает перед необходимостью более эффективного использования ресурсов, осуществления четкого контроля за показателями своего финансового состояния. Налаженное планирование, позволяющее создавать близкие по показателям к фактическим процессам плановые документы, должно служить базой для раскрытия неопределенности внешней среды. Целью финансового планирования является обеспечение руководителей финансовых служб и всего предприятия определенного рода информацией, необходимой для эффективного управления ресурсами предприятия.

Исходя их сказанного выше модуль "Финансовое планирование" реализован для автоматизации:

— текущего финансового планирования (обычно, на месяц или квартал);

— долгосрочного (стратегического) финансового планирования (на год или более);

— оперативного планирования и управления платежами для обеспечения текущей платежеспособности предприятия;

— контроля за возникновением и погашением обязательств предприятия;

— оперативного учета исполнения планов, в частности, плана движения денежных средств (финансового плана финансов);

— анализа выполнения финансовых планов;

Для самых разнообразных периодов, с учетом центров ответственности, инструментов оплаты (расчетный счет, вексель, взаимозачет), приоритетов, источников финансирования, с привязкой к ответственным распорядителям, с идентификацией причин и виновников отклонений и др.

Выделенная строка соответствует текущей дате. Строки "выше текущей даты" формируются по фактическим платежам, а строки ниже – по плановым платежам. Значение дефицита выводится, если конечный остаток – отрицательный.

Здесь можно оптимизировать план (например, свести дефицит) путем добавления новых платежей и изменения старых (а именно, – их сумм, дат, инструментов оплаты и т.п.) Здесь же можно детализировать платежи и поступления, вызвав дневной план платежей.

В Системе реализована также возможность регистрации договоров, где фиксируются обязательства предприятия. По данным этих договоров могут быть зарегистрированы плановые отгрузки и платежи. Дополнительной возможностью является формирование заявки на платеж по плановому платежу; по такой заявке можно впоследствии сформировать автоматизированным образом фактический платеж.

Бухгалтерский учет

Сегодня представить бухгалтерский учет без огромных возможностей, предоставляемых современными информационными технологиями, практически невозможно. Поэтому роль разработчиков экономического программного обеспечения в процессе реализации программы реформирования достаточно высока как с точки зрения адаптации самого программного обеспечения, так и при обучении и поддержке пользователей. В процессе реформы российским бухгалтерам придется столкнуться с целым рядом проблем: это и большой объем методологических документов и разъяснении, и изменение привычных схем работы, и необходимость взглянуть на учет с управленческой, а не бухгалтерской точки зрения. В таких условиях для российских предприятий чрезвычайно важно в качестве партнера по автоматизации иметь фирму, программы которой построены методологически правильно, в полном соответствии с нормативными документами, и способную провести переобучение специалистов предприятия в свете новых потребностей веде-

риально-ответственным лицам;

11) рассчитывать амортизационные отчисления и проводить переоценку основных средств;

12) проводить переоценку валютных активов и пассивов;

13) периодически контролировать результаты учета при помощи оборотных ведомостей;

14) создавать платежные документы;

15) формировать книги покупок и продаж;

16) готовить нормативную отчетную документацию, а также отчеты любой формы и содержания.

Внешние информационные связи приложения "Бухгалтерский учет" представлены на рисунке 1.

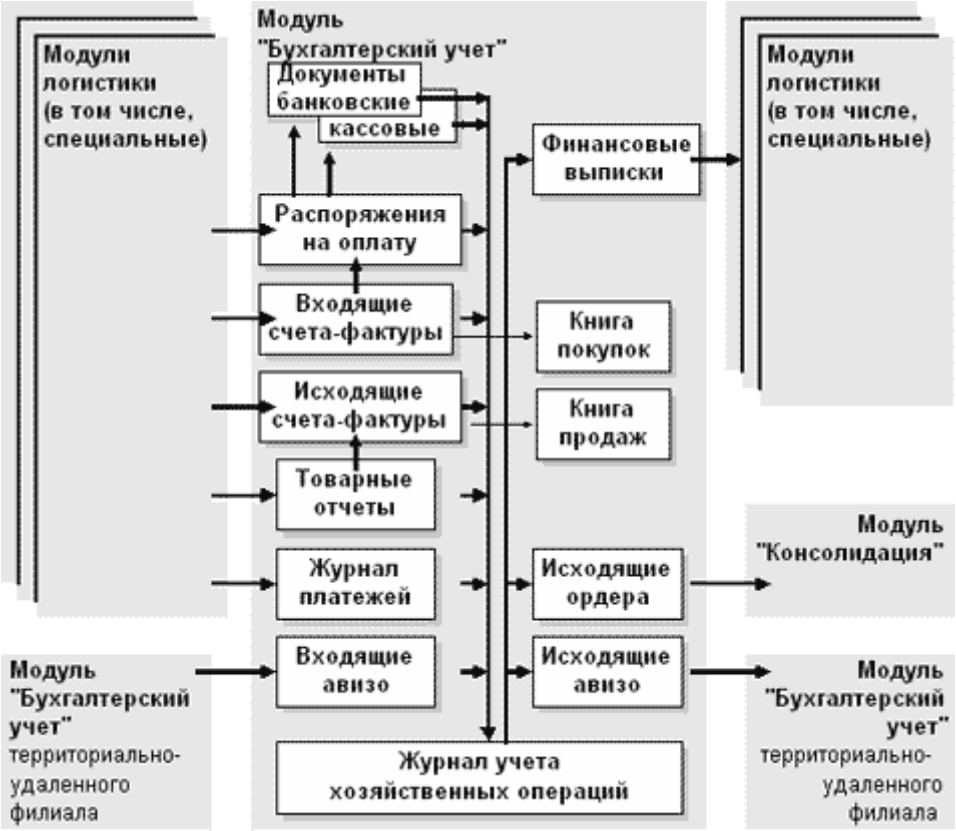

Рис. 1. «Внешние информационные связи приложения «Бухгалтерский учет»

Распоряжение на оплату представляет собой основание для подготовки банковского или кассового документа, который, в свою очередь, отрабатывается в журнале учета хозяйственных операций. Однако существует и другой

1) Повысить эффективность управления компанией за счет чения руководителей и специалистов максимально полной, оперативной и достоверной информацией на основе единого банка данных.
2) Улучшить делопроизводство при помощи оптимизации и стандартизации документооборота, автоматизации наиболее трудоемких его процедур.
3) Снизить расходы на ведение дел за счет автоматизации процессов обработки информации, регламентации и упрощения доступа сотрудников компании к нужной информации. Изменить характер труда сотрудников, избавляя их от выполнения рутинной работы и давая возможность сосредоточиться на профессионально важных обязанностях.
4) Обеспечить надежный учет и контроль поступлений и расходования денежных средств на всех уровнях управления.
5) Руководителям среднего и нижнего звеньев анализировать деятельность своих подразделений и оперативно готовить сводные и аналитические финансовые отчеты для руководства и смежных отделов.
6) Повысить эффективность обмена финансовыми данными между отдельными подразделениями, филиалами и центральным аппаратом.
7) Гарантировать полную безопасность и целостность данных на всех этапах обработки информации. И многое другое.

Автоматизация финансовой работы — не самоцель, а целенаправленная перманентная деятельность по рационализации и оптимизации организационно-штатной структуры предприятия и его бизнес-процессов, информационная поддержка связанных с этим мероприятий.

Система автоматизации не должна навязывать свои правила выполнения работ. Она призвана обеспечивать поддержку принятой на предприятии и отвечающей его нуждам технологии.

Автоматизация финансовой работы дает значительно больший эффект при комплексном подходе. Частичная автоматизация отдельных рабочих

1) Формирование и регистрация расходных документов
2) Акцептование расходных документов
3) Осуществление поиска расходных документов

Автоматизация процедуры бюджетных начислений по расходным документам:

Формирование распределения по начислениям суммы платежа, приходящегося на расходный документ

Осуществление поиска, отбора, изменения бюджетных начислений

Автоматизация процедур регистрации, оформления, акцептования платежных документов:

Формирование и регистрация платежного документа на основании расходного документа

Акцептование документа руководителем финансового департамента

Акцептование документа главным бухгалтером или президентом

Оформление отметки об оплате документа

Установление связи между платежным и расходным документом

Автоматизация процедуры планирования и движения денежных средств:

Ведение иерархического справочника расчетных статей финансового плана

Автоматизация заполнения бюджетных заявок от подразделений

Формирование плана финансового плана на год

Формирование прогноза исполнения финансового плана

Обеспечение просмотра расходных, платежных документов и начислений по статьям финансового плана

Формирование плана движения денежных средств на год

Формирование оперативного (пятидневки) плана движения денежных средств

Получение отчетов об исполнении финансового плана и движении денежных средств:

нием Excel. Каждый специалист, участвующий в процессе го планирования работает со своей персональной таблицей. Затем, в целях консолидации информации выполняется сбор таблиц и расчет консолидированных данных. Такая организация работы с бюджетом - проста и понятна. Однако слабой стороной файловых систем является их низкая реакция при взаимодействии участников бюджетного процесса и высокие накладные расходы при выполнении консолидации данных. Например, изменение состава статей в процессе планирования возможно только до момента передачи файлов участникам процесса финансового планирования, а интерактивное планирование, защита и утверждение статей - совсем невозможны. Как следствие, количество итераций при планировании существенно ограничивается объективно существующими временными рамками.

Система финансового планирования с единой базой данных. Это более современный подход, чем файловая организация системы финансового планирования, поскольку он основывается на технологии «клиент-сервер». Этот подход обеспечивает одновременную работу многих пользователей с одними и теми же данными. В связи с этим возможно оперативное внесение изменений в структуру бюджетных планов и интерактивное взаимодействие участников бюджетного процесса. Процесс консолидации при этом перестает быть ответственной и уязвимой от сбоев задачей, поскольку в данном случае он обеспечивается надежными средствами СУБД. Как правило, любая система с единой базой данных предполагает наличие в организации своего администратора. Поэтому система финансового планирования с единой базой данных может оказаться избыточной для малых организаций.

Удобства в работе с системой. Это функциональность систем, направленная на обеспечение комфортного взаимодействия пользователей с системой и друг с другом.

Лимиты, защищенные статьи. Возможность руководителям центров финансовой ответственности более высокого уровня финансовой структуры ус-

повышенные требования к секретности и безопасности данных. мимо задач по сохранности данных, решаемых средствами СУБД или операционной системы, система финансового планирования должна обеспечивать эффективное разделение доступа к системе для пользователей.

Типы пользователей и права доступа. Поскольку система финансового планирования, как правило, рассчитана на коллективную работу пользователей, то, несомненно, все они могут обладать различными ролями в процессе финансового планирования. Типы пользователей и ассоциированные с ними различные права доступа как к функциям (алгоритмам) системы, так и к данным системы должны максимальным образом удовлетворять требованиям к безопасности данных, принятым в конкретном предприятии.

2.6 Основные системы автоматизации финансовой работы

Контур Корпорация. Бюджет обеспечивает взаимосвязь данных бухгалтерского и управленческого учета. В едином Хранилище системы можно собирать первичные бухгалтерские данные (счета, документы с проводками по счетам и др.) всех удаленных подразделений и использовать их для решения задач управленческого учета, в частности, для расчета фактического исполнения финансового плана и показателей финансового результата.

Comshare MPC относится к классу систем корпоративного бизнес-планирования (MPC - Management Planning and Control). Система представляет собой комплексное решение, интегрирующее процессы планирования, учета фактического исполнения, финансовой консолидации, управленческого анализа и отчетности, а также имеет отдельный модуль планирования заработной платы и основных средств. Система подходит как для небольших организаций, так и для крупных корпораций, имеющих разветвленную сеть филиалов и дочерних предприятий.

Hyperion Pillar - одна из самых ранних, хорошо известных и широко распространенных систем финансового планирования в мире. Наиболее успешно может быть применена в комплексе с остальными программными продукта-

4) обеспечение выполнения функций бюджетного планирования;
5) обеспечение выполнения функций бюджетного прогнозирования;
6) обеспечение выполнения функций бюджетного контроля;
7) автоматизированное формирование информации о платежах;
8) осуществление интерфейса с автоматизированной платежной системой «клиент-банк»;
9) ведение классификаторов и справочников подсистемы.
10) автоматизированный учет бюджетных заявок подразделений;
11) автоматизированное формирование начислений по статьям финансового плана;
12) автоматизированный контроль финансовых вопросов по договорам (ДС) с поставщиками, подрядчиками;
13) формирование документов по итогам работы по договорам (ДС) с поставщиками, подрядчиками;
14) обспечение работ по автоматизированным служебным запискам и бизнес-процессам (актам) в части выполнения функций финансовой службы (ФС);
15) автоматизированное ведение нормативно-справочной информации
16) автоматизированное ведение справочника бюджетных статей
17) ведение справочника курсов и валют

Системы управления финансами включает автоматизированные рабочие места (АРМ), обеспечивающие автоматизацию функций сотрудников финансовой службы и взаимодействие в рамках бизнес-процессов организации работ с поставщиками и подрядчиками с другими службами и подразделениями компании, в частности Технической службой, Финансовой службой, Бухгалтерией, Коммерческой службой.

сложном финансовом положении, может заложить в основу вого плана необходимые средства и график погашения своей просроченной кредиторской задолженности.

В-шестых, в основу финансового планирования закладывается план производства продукции, материально-технического и кадрового обеспечения. Система финансового планирования становится основой комплексного управление всеми направлениями деятельности предприятия.

Для количественной оценки эффективности внедрения системы финансового планирования рассчитаем трудозатраты сотрудников, работающих над формированием финансового плана предприятия.

Формированием финансового плана занимается финансовая служба. Активное формирование планового финансового плана, финансового плана движения денежных средств и другие мероприятия по составлению финансового плана длятся в среднем 3 месяца, причем занимают 80% рабочего времени сотрудников финансовой службы. Остальные 9 месяцев также проводятся работы по бюджетному управлению, но они занимают уже около 50% рабочего времени сотрудников финансовой службы.

обрабатывать все возрастающие информационные потоки, а также непосредственно осуществлять операции на каждом этапе создания продукта.

Кроме того, именно крупные предприятия обладают достаточными финансовыми возможностями для приобретения и использования самой современной техники.

Интерес к развитию компьютеризированных систем определяется не желанием извлечь сиюминутную выгоду, а, главным образом, стратегическими интересами. Как показывает практика, инвестиции в такие проекты начинают приносить прибыль лишь через определенный период времени, необходимый для обучения персонала и адаптации системы к конкретным условиям. Вкладывая средства в программное обеспечение, компьютерное и телекоммуникационное оборудование и создание базы для перехода к новым вычислительным платформам, предприятия, в первую очередь, стремятся к удешевлению и ускорению своей рутинной работы и победе в конкурентной борьбе.

Новые информационные технологии помогают предприятиям, инвестиционным фирмам и страховым компаниям изменить взаимоотношения с клиентами и найти новые средства для извлечения прибыли.