

Импортозамещение IT в России: цифровая трансформация казначейства

Текст
АЛЕКСАНДР ГРИШИН,
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
И ОСНОВАТЕЛЬ КОМПАНИИ
«КАЗНАЧЕЙСКИЕ СИСТЕМЫ», К.Э.Н.

Цифровая трансформация, будучи одной из национальных целей развития России, неразрывно связана с другим реализуемым в стране масштабным проектом — импортозамещением в сфере информационно-коммуникационных технологий

Необходимость проведения цифровой трансформации именно на базе отечественных решений закреплена в национальной программе «Цифровая экономика». Сложившаяся на сегодняшний день ситуация, очевидно, сильно ускорит процесс импортозамещения в сфере IT. Многие иностранные IT-компании — Adobe, Alphabet, Amazon, AMD, Apple, Autodesk, Buypass, Cisco, Dell Technologies, Ericsson, Fortinet, GitLab, HPE, IBM, Intel, JetBrains, Microsoft, NetApp, Oracle, Red Hat, SAP, TeamViewer, VMware и другие — приостановили или полностью прекратили деятельность в России, что делает невозможным или существенно ограничивает не только покупку их программных и аппаратных продуктов российскими пользователями, но и обновление и техподдержку ранее приобретенных, что само по себе должно послужить серьезным стимулом для перехода на отечественные аналоги.

Не стоит забывать, что в таких условиях информационная безопасность сегодня — один из главных приоритетов. Таким образом, перед пользователями сейчас стоят две срочные задачи: обеспечить защиту от



фото: «КАЗНАЧЕЙСКИЕ СИСТЕМЫ»

массовых угроз и заместить используемые зарубежные программные продукты отечественными аналогами.

Сейчас на рынке есть конкурентоспособные российские IT-решения, которые работают уже несколько лет. В некоторых отраслях, например в финтехе, мы и вовсе занимаем лидирующие позиции. За последние годы многие крупные компании в рамках цифровой трансформации перешли на российский софт. Так, корпоративное казначейство получило полноценную отечественную систему на базе платформы 1С, которую уже внедрили такие крупные компании и госкорпорации, как «Россети», «Мечел»,

Объединенная судостроительная корпорация, «ЕВРАЗ», «Красцветмет», «Акрон», «РЖДСтрой», «ГЕОТЕК», «ТМК», «Медси», «Полус» и др.

Большинство казначейских операций в компании сегодня можно автоматизировать с помощью специализированных систем управления казначейством (TMS — Treasury Management System). Наиболее популярными зарубежными провайдерами таких программных продуктов являются SAP с модулем «Казначейство», SunGard Treasury Systems, Tieto Financial Services, Integrity Treasury Solutions, Richmond Software, Nordic Financial Systems.

Однако и в России существует отечественная TMS. Компания «КАЗНАЧЕЙСКИЕ СИСТЕМЫ» разработала и давно внедряет полноценную систему для автоматизации корпоративного казначейства на 1С. Такая отечественная TMS предоставляет казначеям значительные преимущества на всех уровнях деятельности:

- позволяет лучше контролировать остатки денежных средств;
 - автоматизировать большую часть деятельности компании по управлению операционными денежными потоками;
 - создавать отчеты о состоянии денежных средств компаний со сложной организационной структурой;
 - позволяет работать с огромными объемами данных, снижая операционные риски (непреднамеренные ошибки или мошенничество);
 - улучшает общий финансовый результат компании или группы компаний, значительно минимизируя риски кассовых разрывов, проблем с операционной ликвидностью, а также сокращая затраты на привлечение внешнего финансирования и получая процентный доход от размещения временно свободных денежных средств;
 - сокращает время обработки платежей и сверки состояния счетов, предоставляя единый канал обмена данными с банками, что делает управление оборотным капиталом более прозрачным и эффективным (например, с помощью прямой интеграции с банками системы Corp.bank).
- Таким образом, список задач, которые решаются при этом, а также применяемые инструменты зависят от размера бизнеса и специфики его деятельности.

Специфику подходов к корпоративному казначейству можно разделить по функционалу и по требованиям к инструментам.

Приоритеты малого бизнеса — это получение оперативной информации по денежным потокам и принятие решений по факту получения информации.

Работа происходит с приложениями банков (клиент-банки на смартфонах и компьютерах). Принятие решений происходит,

как правило, без отражения информации в каких-либо системах, однако ценностью для таких компаний была бы возможность получения исторических данных по платежам.

В отдельных случаях готовятся отчеты по поступлениям и расходам. Бухгалтерский учет часто происходит в системах, которые отделены от банковских приложений. Однако веянием последних пяти лет стали примеры, когда облачные бухгалтерские системы имеют интеграции с банками или банки предлагают учетные сервисы, встроенные в банковские приложения.

К проблемам малого бизнеса с учетом указанных особенностей можно отнести:

- 1) необходимость одного интерфейса для получения оперативной информации. Сейчас это возможно, только если в компании один банк;
- 2) сложности со сбором данных и исполнением платежей, если счета у компании открыты в двух и более банках. Компании такого размера, как правило, не могут себе позволить профессионального финансового директора.

Критерий отнесения компании к малому бизнесу в таком случае — это количество ее сотрудников (до 15 человек) в сферах всех видов торговли, логистики и производства.

Приоритеты среднего бизнеса — интеграция оперативной информации из банка с процессами принятия решений по операционной деятельности.

Имеют место следующие особенности и требования:

- разбор выписок. Вероятнее всего, он ручной, но есть экономически обоснованная потребность в автоматизации;
- связь платежей с данными по фронт-офисной (оперативный учет, учет склада, торговая система) или CRM-системой. Платежи такие компании делают в клиент-банке. Для них это еще один фактор риска — разрыв между системами контроля и системами, где исполняются платежи. Чтобы пользователь мог доверять данным, он должен иметь возможность увидеть все свои данные и проанализировать их.

Исходящие платежи делятся, как правило, по основной и вспомогательной деятельности. К проблемам среднего бизнеса с учетом указанных особенностей можно отнести следующие:

- процесс подготовки отчета по остаткам и оборотам по счетам. Не помогают при этом разные форматы выписок и отчетов, которые можно выгружать из клиент-банков;
- в сферах логистики, торговли и производства необходимость контроля финансовых потоков на системном уровне. Из-за отсутствия соответствующих инструментов уровень стресса у финансовых работников и топ-менеджеров находится на достаточно высоком уровне.

Приоритеты крупного бизнеса:

- прозрачность процессов инициации, согласования и исполнения платежей, а также бюджетного контроля для финансистов и независимых аудиторов;
- совместный доступ бухгалтеров, экономистов, казначеев, аудиторов к одной и той же информации по движению денежных средств в компании — единая версия правды;
- контроль денежных потоков на всех уровнях;
- грамотное управление кредитным портфелем, размещениями, привлечением, ковенантами, рисками, обеспечениями;
- автоматическое формирование документов и мониторинг событий валютного контроля;
- финансовое планирование, формирование платежного календаря на основе графиков платежей, договоров, прогнозирование, лимитирование, резервирование бюджета, контроль кассовых разрывов и предложения по их устранению.

Имеют место следующие особенности и требования: автоматический разбор выписок и платежный календарь. Компании, как правило, разрабатывают процесс финансового планирования, либо предварительный контроль, либо контроль платежей после их совершения (мониторинг расходов). Иногда это многопрофильные группы, состоящие из разнородных предприятий, каждое из которых имеет свою специфику. Крупным корпорациям также важны интеграция между существующими у них системами и, конечно же, минимизация ручного труда.

Отметим, что не каждая зарубежная TMS обладает всеми необходимыми модулями. В российском продукте компании «КАЗНАЧЕЙСКИЕ СИСТЕМЫ», например, есть все необходимое для автоматизации корпоративного казначейства — платежный процесс, финансовое планирование, прямая интеграция с банками, валютный контроль, финансовые сделки, управление ликвидностью.

К проблемам крупного бизнеса с учетом всех перечисленных особенностей можно отнести:

- 1) большие и часто разрозненные системы отдельных крупных предприятий и субхолдингов;
- 2) различие управленческих аналитик разных предприятий группы;
- 3) разногласия финансистов, экономистов, казначеев и бухгалтеров;
- 4) сложные процессы планирования, инициации, согласования и проведения оплаты;
- 5) использование ERP-системы компании для создания платежей, при этом более 95% из них вручную загружаются в системы банков. На рутину тратится более 70% рабочего дня;
- 6) использование для отчетов EXCEL вместо TMS.

Учитывая указанные особенности бизнесов разного размера при автоматизации корпоративного казначейства, можно выделить несколько типов информационных систем, к которым такие компании тяготеют.

1. Для малого бизнеса это клиент-банки и EXCEL, которые объединены личностью руководителя. Бухгалтерская система в таких компаниях «живет» отдельно, из-за чего часто содержит недостоверные данные. Некоторые компании предоставляют облачные бухгалтерские сервисы и сервисы, встроенные в клиент-банки. Такие системы по практике используются точно так же, как отдельные базы 1С для бухгалтерии, и никакой дополнительной ценности не создают. Для автоматизации в таком случае будет оптимален простой инструмент, который будет работать сам как справочная, причем безотказно, автономно и с возможностью сохранения и отправки информации через мессенджеры, почту и соцсети. Для такого инструмента возможно использование мобильных приложений и облачных сервисов (планирование поступлений, платежей и фактические данные), так как на первом месте здесь — доступность данных, а не их безопасность. Для решения оперативных задач малого бизнеса бухгалтерские системы не предназначены. Отличное решение — TMS в облаке или мобильном приложении.

2. Для среднего бизнеса (самого смешанного сегмента) отмечается использование и решений для малого бизнеса, и решений для крупного бизнеса с ограниченным числом доработок.



3. Для крупного бизнеса это ERP или специализированные системы корпоративного казначейства.

Корпоративное казначейство включает в себя следующие функциональные блоки:

- 1) платежный процесс;
- 2) финансовое планирование;
- 3) управление ликвидностью;
- 4) финансовые сделки;
- 5) валютный контроль;
- 6) мультибанк;
- 7) страховая защита.

С учетом указанных выше требований и особенностей можно сделать следующий анализ предложений информационных систем от иностранных производителей.

Для малых компаний в России не существует полноценных решений для корпоративного казначейства. Для сегмента малого и среднего бизнеса существуют специализированные облачные сервисы «Финансист» и «План-Факт», однако в силу своего позиционирования (фокус на управленческий учет и отчетность) они не могут стать инструментом, который подходит для решения задач корпоративного казначейства. Таким образом, для этого сегмента компаний полноценных систем корпоративного казначейства в России не существует.

Анализ других систем, претендующих на статус системы корпоративного казначейства, позволяет сделать вывод, что все они подходят для крупных компаний и ограниченного количества средних компаний.

Корпоративное казначейство от компании «КАЗНАЧЕЙСКИЕ СИСТЕМЫ» на базе 1С:Управление холдингом (УХ) дополнительно к типовой функциональности включает в себя адаптированный и расширенный функционал валютного контроля, финансовых сделок, финансового планирования, управления ликвидностью, страховой защиты и мультибанка.

Следует отметить и имеющиеся на рынке нишевые решения, которые обладают базовым функционалом для некоторых задач корпоративного казначейства. Однако их внедрение часто требует существенной кастомизации. Они ориентированы либо на определенные отрасли, либо на отдельные функции. К таким системам относятся «БИТ Финанс», Treasury management system от Custis, «ЦФТ-Корпорация», Расчетный центр корпорации от BSS, «Финансист» от WiseAdvice и «ФинГрад».

Можно сравнить TMS от компании «КАЗНАЧЕЙСКИЕ СИСТЕМЫ» на базе 1С:УХ с зарубежными аналогами:

- 1) SAP S/4HANA Finance и модуль Treasury не имеет полноценного функционала валютного контроля, обладают ограниченным набором возможностей для интеграции с банками;
- 2) Oracle treasury / Hyperion используется в основном для сбора и рассылки таблиц с плановыми и фактическими платежами и отчетами. Платежный процесс в системе реализован, но требует существенной адаптации;
- 3) Kyriba и Bellin — облачные сервисы для корпоративного казначейства — содержат наиболее продвинутый функционал корпоративного казначейства по сравнению с другими иностранными системами. Однако из-за общего кризиса доверия к облачным продуктам у корпораций данные системы уступают решениям с поставкой на сервер компании.

Как правило, различные иностранные поставщики систем управления корпоративным казначейством предлагают многочисленные инструменты компаниям любых размеров. Но каждый из них специализируется на каком-то ограниченном функционале, например на одном из следующих: liquidity management, fraud, receivables, information, disbursements, FX risk management, digital treasury services.

Что касается указанных выше облачных сервисов и нишевых продуктов, отметим, что их использование при замене импортных программных продуктов будет возможно в случае полного соответствия функционала выбранного решения требованиям конкретного заказчика. В общем случае эти решения без кастомизации не смогут заменить импортное программное обеспечение для корпоративного казначейства.

Таким образом, можно сказать, что используемые в России иностранные решения в случае их ухода могут быть заменены для крупных компаний системами, которые обладают большим функционалом. Наиболее подходящим для крупного бизнеса и активной части среднего бизнеса являются решения фирмы 1С и продукты компании «КАЗНАЧЕЙСКИЕ СИСТЕМЫ», которые сделаны на этой основе.

Б.О