

Гришин А.В. Организационно-технологические основы построения корпоративных систем управления денежными средствами: концепция решения «Внутренний банк»

Аннотация. Статья посвящена современным подходам к разработке и внедрению решений для создания автоматизированных систем по управлению денежными средствами на платформе 1С: Предприятие 8. Приводятся примеры функциональной архитектуры казначейских систем на платформе 1С: Предприятие 8. Раскрываются современные тенденции развития систем по управлению денежными средствами.

Эта статья открывает серию статей, которые посвящены организационно-методологическим, технологическим и прикладным вопросам управления денежными средствами в отдельных компаниях и холдингах.

Выделение казначейской функции из общей структуры задач по управлению финансами является показателем высокого уровня развития финансового менеджмента в компании.

Первостепенными задачами любого казначейства являются обеспечение своевременного исполнения платежей и контроль за исполнением бюджета компании, а также эффективное управление ликвидностью.

Однако этим не ограничивается круг вопросов, которыми занимается казначейство. Вокруг ключевых казначейских функций обычно выстраиваются другие связанные задачи, а именно: текущее и среднесрочное бюджетное планирование, контроллинг и анализ процесса исполнения финансовых обязательств компании или группы в целом. К указанным задачам относятся:

- Управление исполнением обязательств по договорам на оказание услуг, поставку товаров и выполнение работ, включая сроки оплаты, контроль лимитов по авансам и расчеты по связанным сделкам (кредиты, займы и др.).
- Управление заемными средствами, привлечение которых связано с исполнением других обязательств компании или управлением ликвидностью (договора займа, кредитные договора, аккредитивы, сделки хеджирования, договора залога и поручительства, выпуски облигационных и вексельных займов и т.п.).
- Управление финансовыми вложениями (депозиты, займы, портфельные инвестиции, приобретение компаний с целью контроля и др.).

Уровень связи указанных задач с основными казначейскими функциями прямо зависит от существующего в компании уровня организации договорной работы и вовлечения в нее финансистов.

Как правило, централизованные казначейства создаются на базе управляющих компаний холдингов, которые часто призваны играть ключевую роль в решении как

стратегически важных задач, так и вопросов оперативного управления группами компаний, включая решение перечисленных выше задач по управлению финансами.

В настоящее время сложились два принципиально разных подхода к организации казначейств по принципу разделения полномочий:

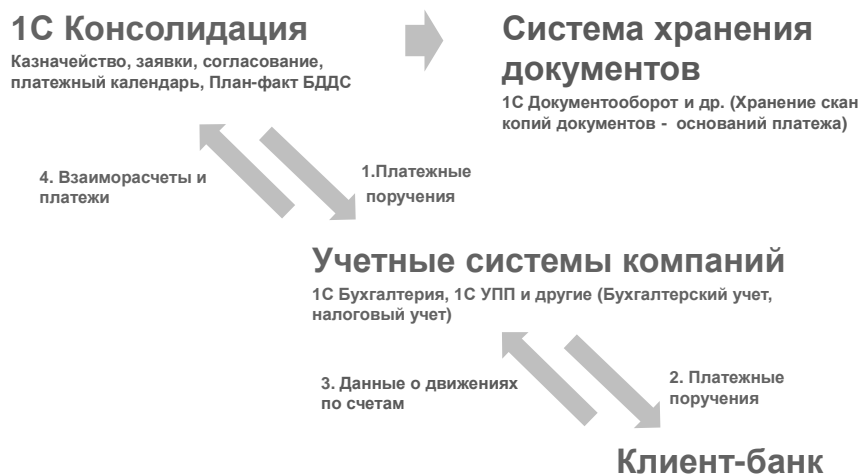
1. Централизованное казначейство принимает на себя функции по управлению банковскими счетами всех компаний группы.

2. Функция по управлению банковскими счетами остается в отдельных предприятиях на местах, а в централизованное казначейство передается только функция по контролю соблюдения бюджета и участие в инициировании платежей.

Оба подхода к организации казначейства широко распространены. Следует отметить, что и том, и в другом случае для казначейства доступны передовые технологии по управлению финансами, реализованные на платформе 1С: Предприятие 8.

Отличия автоматизации казначейских функций в зависимости от того, кому переданы полномочия по управлению банковскими счетами, проявляются в следующих аспектах: нормативно-справочная информация (НСИ), требования к производительности, техническая архитектура, состав бизнес-процессов централизованного казначейства, территориальное расположение предприятий группы (страны).

На приведенной ниже схеме представлен пример целевой архитектуры казначейской системы в ситуации, когда управление денежными средствами оставлено самим предприятиям.



На следующей схеме представлен пример целевой архитектуры казначейской системы в случае полной централизации функций по управлению банковскими счетами в управляющей компании.



Новые веяния в развитии банковских и информационных технологий, а также рост числа международных компаний требуют развития и технологий по управлению денежными средствами внутри как отдельных компаний, так и транс-национальных корпораций. К таким технологиям относятся: SaaS, ЭЦП, интеграция с банковскими АБС, Swift, инструменты cash-менеджмента и другие передовые технологии.

Одной из передовых является технология создания прямой интеграции между казначейской системой предприятия и АБС банка. В связи с тем, что такое решение предполагает объединение на стороне предприятия инструментов по непосредственному управлению счетами в разных кредитных организациях, его можно назвать «Внутренний банк».

1. Определение

Внутренний банк – система казначейского исполнения бюджета и управления финансовыми потоками, которая объединяет функциональности банковских систем удаленного управления счетами (клиент-банк, интернет-банк) и внутрикорпоративных контроллинговых систем бюджетного управления и cash-management.

Внутренний банк можно рассматривать как новое поколение развития систем удаленного управления денежными средствами на счетах для корпоративных клиентов.

2. Бизнес-ценность решения

Бизнес-ценность решения «Внутренний банк» состоит в эффекте от его внедрения в компании или холдинге.

- Сокращение избыточного персонала на дочерних предприятиях.
- Экономия на масштабе за счет снижения стоимости РКО, сокращения транзакционных издержек (связь, почта, и т.д.).
- Экономия на трансграничных платежах и внутрикорпоративных расчетах.
- Улучшение управления ликвидностью. Снижение остатков денежных средств на счетах.
- Снижение числа операционных банков.
- Повышение прозрачности процессов, внедрение адекватных контрольных процедур. Упрощение диалога с аудиторами.
- Упрощение контроля над финансовыми ковенантами.

3. Ключевые отличия решения

Можно выделить следующие ключевые отличия решения «Внутренний банк» от других:

- Прямой защищенный канал связи с банками
- Аналитическая отчетность
- Контроль бюджетных лимитов
- Прямая и гибкая интеграция с другими корпоративными системами и внешними источниками информации

4. Ключевые элементы функциональности решения «Внутренний банк»

Можно выделить следующие ключевые элементы функциональности решения:

- Объединение остатков по всем счетам компаний группы в нескольких банках в одной системе по прямому каналу связи в режиме on-line с постоянной актуализацией.
- Единая система формирования, согласования и передачи платежных поручений и других документов в банки и получения выписок, с возможностью гибкой маршрутизации документов и ручного ввода.
- Гибкая аналитическая отчетность для поддержки решений по управлению финансовыми потоками, внутригрупповой клиринг.
- Автоматический контроль бюджетных лимитов при создании платежей.
- Ведение финансовых сделок (покупка ценных бумаг, кредиты, планирование и расчеты по связанным контрактам, внутригрупповые кредиты).
- Гибкая интеграция с корпоративными транзакционными и аналитическими системами (загрузка заявок и документов, лимитов, выгрузка выписок).
- Поддержка внутрикорпоративной нормативно-справочной информации (НСИ).
- Высокая производительность при обработке платежей.

5. Архитектура решения

Все модули системы «Внутренний банк» (далее - АСУ ВБ) могут быть реализованы на платформе 1С предприятие 8.2 и конфигураций 1С Консолидация и 1С Документооборот с помощью типовых инструментов.

Решение имеет открытый код и может дорабатываться и настраиваться под конкретные пожелания клиентов и особенности их архитектуры.

Планы развития платформы 1С Предприятие 8.2 гарантируют возможности модернизации системы и повышение удобства ее использования на основе развития платформы 1С Предприятие 8.2.

Доступ к системе может быть организован любыми из известных способов, включая web-интерфейс и мобильные устройства, работающие с операционными системами Android (HTC, Samsung) и iOS (Apple). Доступ к системе через web-интерфейс поддерживает протокол HTTPS. Данные, передаваемые по протоколу HTTPS, «упаковываются» в криптографический протокол SSL или TLS, тем самым

обеспечивается защита этих данных. В отличие от HTTP, для HTTPS по умолчанию используется TCP-порт 443.

Система «Внутренний банк» на платформе 1С Консолидация 8.2 может быть размещена и предоставляться пользователям по технологии SaaS или через размещение на сервере клиента.

Система «Внутренний банк» состоит из следующих модулей:

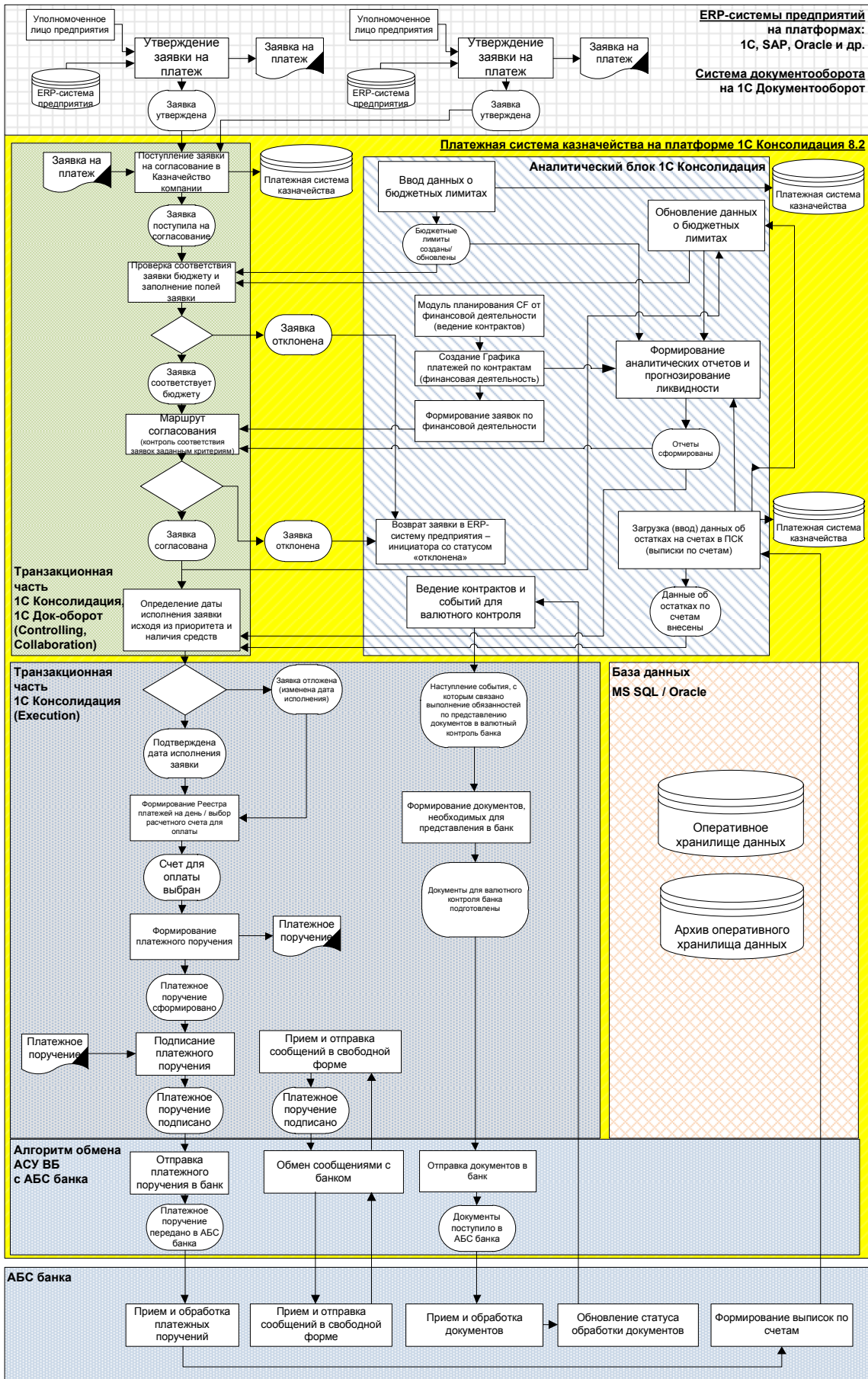
1. Транзакционная часть 1С Консолидация и 1С Документооборот (Controlling, Collaboration);
2. Транзакционная часть 1С Консолидация 8.2 (Execution);
3. Аналитический блок 1С Консолидация;
4. База данных MS SQL / Oracle;
5. Алгоритм обмена АСУ ВБ с АБС банка.

Алгоритм обмена АСУ ВБ с АБС банка предполагает один из двух вариантов:

- 1) Прямая интеграция с АБС банка через специальную шину;
- 2) Интеграция с клиент-банком (интернет-банком) через специальный HTTPS протокол и технологию web-service.

Оба варианта интеграции предполагают прямой обмен данными с банком и не требует от пользователя дополнительных манипуляций для подтверждения платежей, кроме тех, которые он делает в системе «Внутренний банк».

Функциональная архитектура решения «Внутренний банк» в общем виде приведена на схеме в Приложении 1. Общая архитектура решения представлена на схеме в Приложении 2.



Приложение 2. Общая архитектура решения «Внутренний банк»

