

Автоматизированный Финансово-Расчетный Центр
на базе Microsoft Business Solutions - Navision

Санкт-Петербург
2006

Содержание:

Введение	3
1. Архитектура АФРЦ.....	4
1.1. Работа на предприятиях	5
1.2. Работа в казначействе	6
1.3. Получение отчетности	8
2. Финансовые аспекты	9
2.1. Структура финансовых планов предприятия.	9
2.2. Составление заявок на перевод денежных средств.....	11
2.3. Обработка заявок	12
2.4. Получение банковских выписок	13
2.5. Формирование консолидированной отчетности.	14
2.6. Генератор отчетов	15

Введение

Общей целью любого предприятия является получение прибыли. При управлении множеством предприятий или несколькими филиалами одной из самых важных задач является контроль денежных потоков всей организации, а также повышение качества управления и финансовой прозрачности. Как следствие встает необходимость ведения общих справочников по всей организации и объединение входящих и исходящих финансовых потоков субъектов Корпорации в едином центре, что позволяет:

- осуществлять акцепт платежей в Головном офисе Корпорации;
- автоматически контролировать исполнение финансовых планов;
- автоматически консолидировать финансовые планы предприятий;
- объединить в одном информационном поле все системы «Банк-Клиент»;
- организовать на предприятиях получение электронных копий банковских документов, отражающих движение по счетам, по мере проведения операций;
- формировать аналитическую отчетность;

В целях совершенствования корпоративной системы управления финансовыми потоками существует решение автоматизированного финансово-расчетного центра (АФРЦ) на базе Microsoft Business Solutions – Navision.

Данная технология позволяет получить следующие преимущества:

- Повышение качества управления денежными средствами;
- Оперативное планирование движения денежных средств;
- Оперативная информации об остатках на счетах;
- Сокращение денежных средств «в пути»;
- Оптимизация затрат времени и ресурсов на осуществление мероприятий по финансовому контролю;
- Укрепление финансовой дисциплины и снижение риска финансовых потерь вследствие злоупотреблений за счет повышения эффективности финансового контроля.

1. Архитектура АФРЦ

Основной задачей информационной системы Автоматизированного Финансово-Расчетного Центра на базе Microsoft Business Solutions – Navision будет централизованный контроль исполнения финансовых планов удаленных компаний и управления их банковскими счетами. На рисунке 1 рассмотрена казначейская система с периферийными предприятиями и централизованным казначейством. Удаленные компании будут присылать в казначейство электронные документы на совершения банковских операций, которые будут контролироваться системой казначейства и либо отправляться на исполнение в банк, либо после рассмотрения отправляться обратно с указанием причины отказа. Также, через казначейство, удаленные компании будут получать банковские выписки собственных расчетных счетов и прочую финансовую информацию.

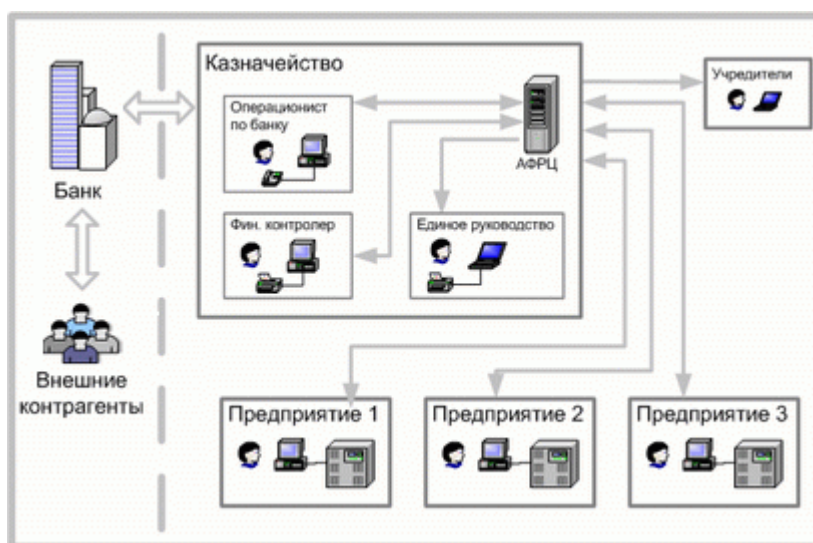


Рис.1. Объединенная архитектура.

Такая структура обеспечивает ряд преимуществ, перед одноранговой распределенной системой:

1. Все платежи и бюджеты предприятий будут проходить через единый финансовый центр - казначейство, создавая консолидированную платежную и бюджетную картину в единой базе данных - в любой момент можно построить необходимую отчетность, не запрашивая дополнительных данных у предприятий;

2. Легкость и быстрота работы с банками, обновления систем "клиент-банк";

3. Экономия на оборудовании и его обслуживании - для системы потребуется единственный дополнительный сервер;
4. Локализация всего ответственного персонала в одном офисе;
5. Предприятия могут находиться на значительном удалении от казначейства, в любом регионе РФ, даже вне ее границ. АФРЦ сможет обеспечивать контроль и своевременную отправку платежных поручений в банк.
6. В целях безопасности - все передаваемые между казначейством и предприятиями сообщения шифруются. Для шифровки и дешифровки сообщений требуется знание пароля и наличие ключевой дискеты. Это обеспечивает высокую конфиденциальность передаваемых данных.

1.1. Работа на предприятиях

Немаловажным фактором во внедрении подобных систем является оперативность их развертывания на предприятиях.

В данном программном решении взаимодействие с удаленными учетными системами организовано посредством промежуточной программы клиента, построенной на платформе "1С:Предприятие", либо MS Business Solutions-Navision. Открытая архитектура этих систем, позволяет без сложных вмешательств подключаться к установленным в филиалах учетным системам и отправлять через нее в АФРЦ только необходимые данные (рисунок 2).

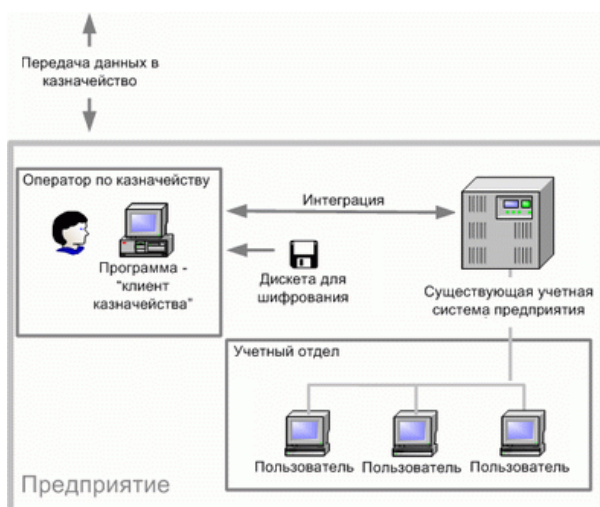


Рис.2. Работа на предприятии

Такой связкой обеспечивается "модульность" системы, нет необходимости, полностью перестраивать бизнес-процессы филиала, переучивать персонал,

"пересаживать" их с одной учетной системы на другую. Для начала работы достаточно обучить принимать и отправлять сообщения всего одного сотрудника. Также - использованная платформа "1С:Предприятие" широко распространена на территории России и стран СНГ и для более быстрого внедрения, интеграцию "программы-клиент" с существующими учетными системами можно поручить сторонними специалистами, или специалистам на предприятиях.

Обмен данными между предприятиями и казначейством - сеансовый и не требует постоянного подключения. Для повседневной связи между филиалами и АФРЦ - может быть использован любой доступный способ подключения к Интернету: постоянная выделенная линия, телефонное подключение через любого Интернет-провайдера или непосредственный звонок на модемный пул центрального офиса. Такое многообразие позволяет легко организовывать резервные каналы связи для стабильной связи филиалов с центральным офисом.

1.2. Работа в казначействе

В казначействе, как и на предприятиях, система не требует большого количества персонала. В начальном варианте потребуется всего один сотрудник - оператор по банку, который будет отправлять все полученные, и расшифрованные сервером платежные документы - в систему "клиент-банк" и получать из него выписку. Система интегрирована более чем с 15 различными "клиент-банками", и ее архитектура позволяет легко подключать новые (рисунок 3).



Рис.3. Работа в казначействе

Также, немаловажным аспектом создания казначейства, является возможность автоматического контроля бюджета и акцептирования платежей. В системе на каждом предприятии создается и акцептируются руководством центральной компании бюджет на необходимый срок. Все платежные поручения, приходящие от предприятий проверяются

на корректность заполнения и соответствие бюджету по необходимым статьям фин. плана, и в случае удовлетворения этим условиям могут автоматически передаваться в "клиент-банк". Документы не прошедшие проверку попадают в журнал ручного акцептирования, где их далее обрабатывает фин. контролер (рисунок 4).



Рис.4. Дополнительный контроль

Для более гибкой настройки система позволяет контролировать исполнение бюджета различными способами - как по факту: по проведенным денежным операциям, так и оперативно - запрещая платежи, превышающие запланированный бюджет. Кроме того АФРЦ позволяет отключать контроль бюджета для заданных филиалов или определенных финансовых статей позволяя не бюджетировать предприятия, расходы которых невелики.

1.3. Получение отчетности

Конечной целью "АФРЦ" является построение управленческой отчетности, которую руководство компании может самостоятельно получать из системы в режиме "реального времени"(рис.5).



Рис.5. Получение отчетности

По совершенным платежам и бюджетным суммам возможно построить разнообразные консолидированные персональные отчеты:

- Реестры совершенных платежей за период
- Отчеты о состоянии банковских счетов и касс организаций
- Бюджеты предприятий за различные периоды и их сравнения план-факт
- Шахматки осуществленных и запланированных взаиморасчетов внутри организации
- Отчеты по исполнению финансовых планов.
- Отчетность cash-flow и многое другое

Кроме этого в системе есть универсальный "генератор отчетов", позволяющий структурировать накопленные данные в произвольной форме и формировать любой задуманный отчет.

Отчетность может быть выгружена в MS Excel, что позволяет дополнительно оперировать с полученными данными, а также отправлять ее по электронной почте. Также существует возможность иметь доступ к отчетности, удаленно подключаясь к системе.

2. Финансовые аспекты

2.1. Структура финансовых планов предприятия.

Для технологии АФРЦ разработана и утверждена единая структура финансового плана предприятий корпорации, представляющая собой иерархически организованный справочник базовых статей финансового плана.

На основе базового справочника отделы финансового планирования каждого предприятия осуществляют детализацию структуры финансового плана, осуществляя ввод синтетических и аналитических статьи нижнего уровня. Например, элементами детализации могут служить определенные виды материалы (синтетические статьи финансового плана), поставляемые определенными контрагентами (аналитические статьи финансового плана). Таким образом, отделы финансового планирования предприятий имеют некую свободу при составлении структуры финансового плана, ограниченную рамками, утвержденных отделом сводной отчетности Головного офиса статей верхнего уровня. Количество подуровней и аналитических статей, которые могут быть введены отделом финансового планирования предприятия не должно иметь каких-либо ограничений. Единственным условием является то, что введенные подстатьи могут быть модифицированы только при согласовании с отделом сводной отчетности Головного офиса.

Разработанные детальные структуры финансовых планов предприятий согласовываются с отделом сводной отчетности Головного офиса и принимаются в качестве утвержденного справочника статей финансового плана на соответствующем предприятии. Утвержденный детализированный справочник статей финансового плана предприятия в электронном виде передаются Казначейству для загрузки в автоматизированную систему.

Общая структура статей финансового плана представлена на рисунке 6.

В соответствии с утвержденной структурой финансового плана отдел финансового планирования на основании анализа внутренней ситуации, планируемой отгрузки продукции, потребностей предприятия в ресурсах заполняет значения аналитических статей финансового плана в разрезе месяца и года. В случае невозможности определения на момент аналитической статьи заполняется синтетическая статья финансового плана. Введенные данные согласовываются с отделом финансового контролера Головного офиса и утверждаются. Утвержденные значения статей финансового плана передаются в Казначейство, для осуществления контроля исполнения финансового плана предприятия.

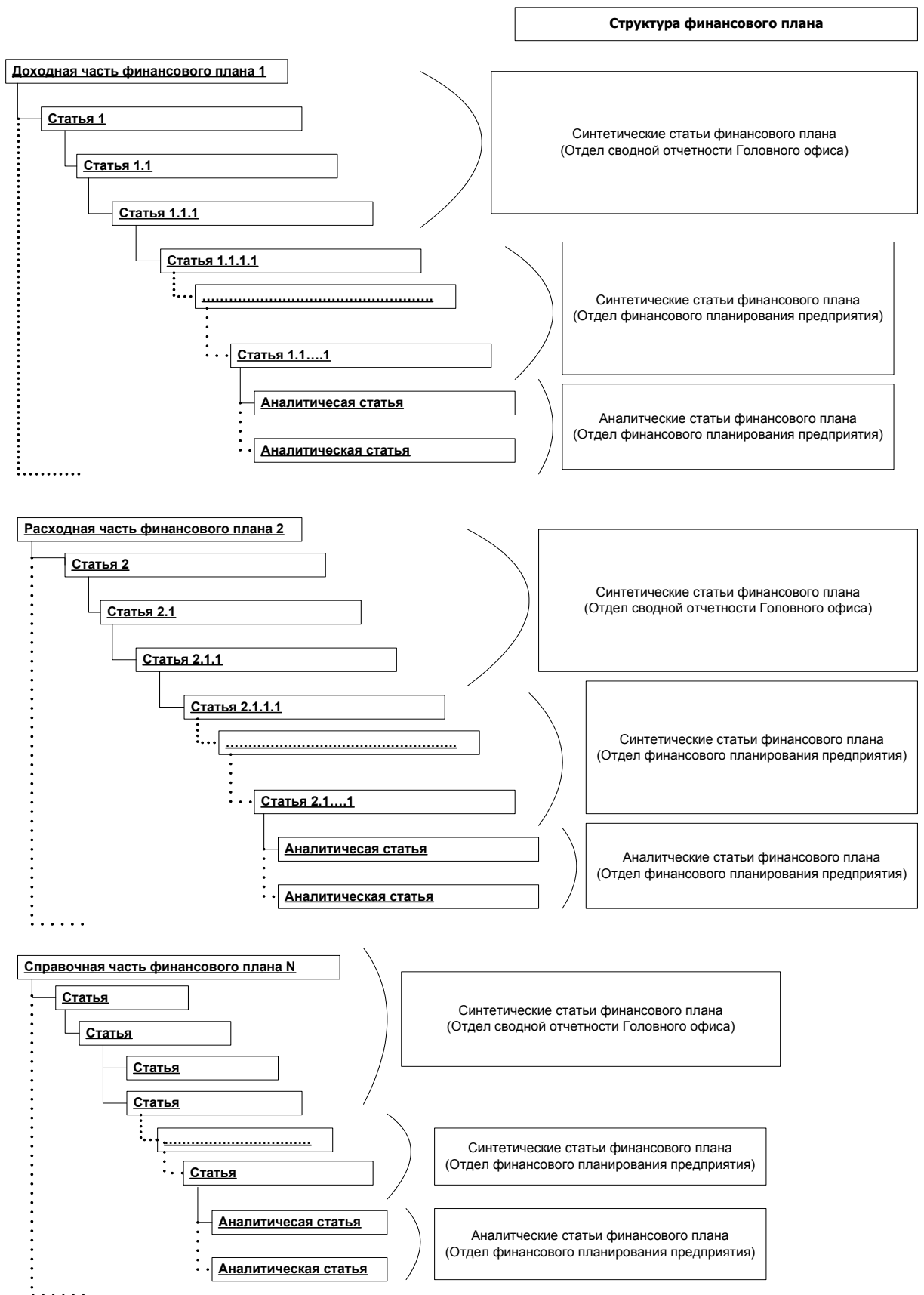


Рис.6. Общая структура статей финансового плана

2.2. Составление заявок на перевод денежных средств

В соответствии с потребностями в денежных ресурсах финансовый отдел предприятия формирует заявку на перевод денежных средств. Заявка, составляемая специалистом финансового отдела предприятия имеет формат платежного поручения, готового для отправки в банк. Перечень заявок составляется на основании текущей потребности, исходя из остатка доступных денежных средств на счете. Величину остатка доступных денежных средств определяет Казначейство корпорации. Сумма всех заявок не должна превышать величину доступного остатка денежных средств на счете.

При составлении заявки на перевод денежных средств специалист основывается на правилах составления платежных документов, принятых Центральным банком РФ. Для осуществления контроля исполнения финансового плана и построения аналитической отчетности специалист финансового отдела ставит в соответствие одну или несколько статей финансового плана с указанием суммы, относящейся к этой статье, и отчетного периода, к которому относится исполнение указанной статьи. Сумма по всем статьям финансового плана, указанных в приложении к заявке должна быть равна сумме всей заявке.

Таким образом, финансовый отдел предприятия составляет заявки на перевод денежных средств в формате платежных документов и реестр статей финансового плана, который относится к этим документам. Взаимосвязь заявки на перечисление денежных средств и статей финансового плана изображена на рисунке 7:

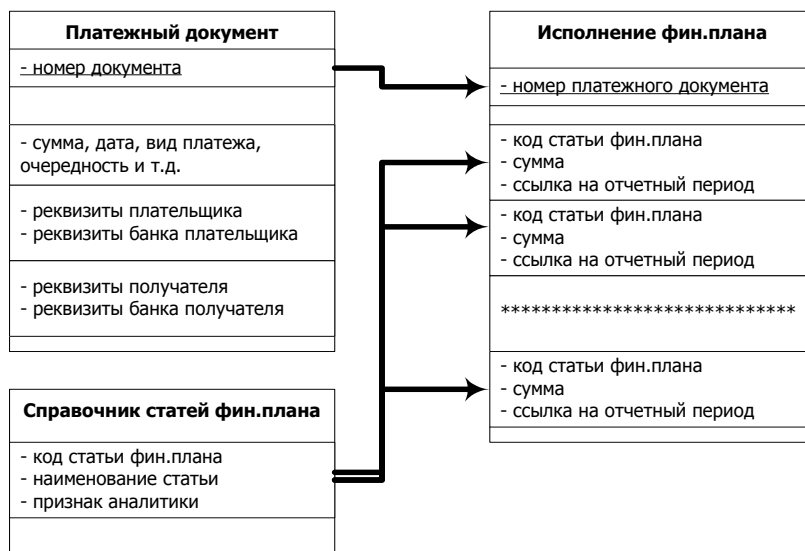


Рис.7. Взаимосвязь заявки на перечисление денежных средств и статей финансового плана

После формирования финансовым отделом комплекта заявок, этот комплект шифруется и с помощью электронных средств передачи информации отправляется в единый расчетный центр Казначейства.

2.3. Обработка заявок

Система обработки заявок представлена на рисунке 8. Алгоритм же ее работы заключается в следующем. Автоматизированная система принимает комплект заявок и осуществляет его дешифрацию. После чего автоматически проверяется правильность составления документов (наличие и правильность оформления всех реквизитов и прочих параметров, необходимых для совершения платежа). Автоматически система проверяет наличие списка статей финансового плана, которые относятся к полученному комплекту заявок. Осуществляется контроль сумм, указанных в каждой заявке с суммой всех статей финансового плана перечисленных в соответствующей заявке. Также автоматически проверяются перечисленные в заявках статьи финансового плана на соответствие статьям справочника статей финансового плана, который был утвержден ранее.

В случае обнаружения какого-либо несоответствия или ошибок в оформлении документов система выдает сообщение и отклоняет данную заявку с указанием причины отклонения.

Сумма всех принятых документов не должна превышать доступный остаток денежных средств на счете. В случае превышения система автоматически выдает сообщение и требует корректировки списка заявок.

Второй этап связан с контролем исполнения финансового плана предприятия. В случае необходимости, система автоматически осуществляет контроль утвержденных лимитов по каждой статье финансового плана. При превышении лимитов система автоматически выдает сообщение и отклоняет заявку на платеж. При необходимости проведения такой заявки требуется дополнительная авторизация, которая подтверждает необходимость превышения лимитов финансового плана предприятия.

Сформированный список платежных документов экспортируется в информационную систему обмена с банками, подписывается электронно-цифровыми подписями и отправляется в банк.

По отправленным платежным документам формируется оперативное исполнение финансового плана предприятия.

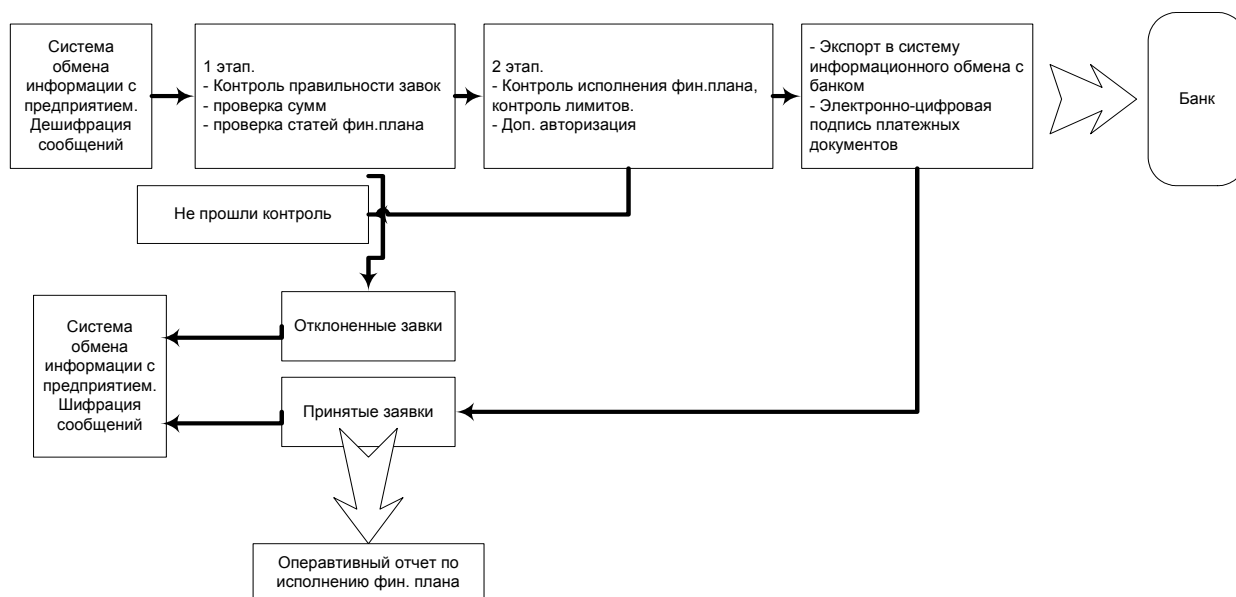


Рис.8. Система обработки заявок.

2.4. Получение банковских выписок

По электронной системе обмена информации с банком Казначейство получает банковские выписки. Автоматически осуществляется импорт полученных выписок в систему (рис.9).

На основании выписок, формируется фактический отчет по исполнению заявок предприятий и проведенных банком платежных документов без согласования с клиентом (зачисление денежных средств на счет, безакцептное списание денежных средств со счета). Полученный отчет направляется финансовым отделам предприятиям, которые обязаны ввести платежные документы, проведенные банком без согласия клиента, соответствующие статьи финансового плана.

На основании полученных выписок и введенных статей финансового плана, формируется отчет по фактическому исполнению финансового плана предприятия.

Изменение статей финансового плана в проведенных платежных документах допускается только после согласования с финансовым контролером Головного офиса с указанием причины изменения.

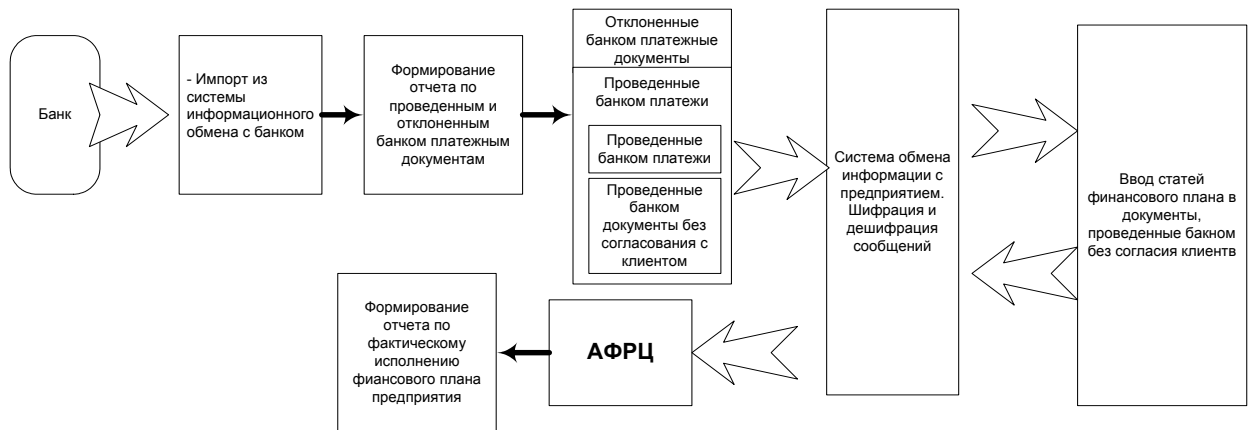


Рис.9. Получение банковских выписок.

2.5. Формирование консолидированной отчетности.

На этапе утверждения финансовых планов предприятий система автоматически проверяет соответствие взаимных обязательств предприятий корпорации.

По фактическому исполнению финансовых планов предприятий формируется консолидированная отчетность. Консолидирование информации происходит по статьям единого финансового плана с учетом, утвержденного отделом сводной отчетности Головного офиса, с учетом удаления взаимных платежей между предприятиями корпорации (Рис.10).

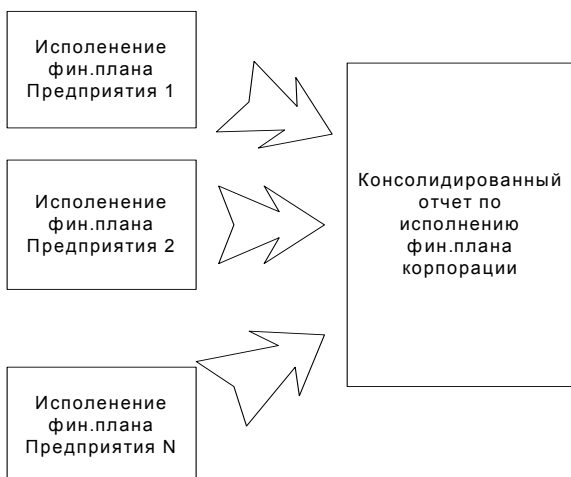


Рис.10. Формирование консолидированной отчетности

2.6. Генератор отчетов

Генератор отчетов представляет собой типовой, функциональный модуль Navision, в случае АФРЦ доработанный под внесенные изменения в других модулях. Настройка отчетов производится пользователем в режиме «Wizard» штатными средствами и не требует внесения изменений в программный код. Отчеты строятся по журналам Бюджетных и фактических операция, а также подключаются данные по используемым аналитическим справочникам: «фин. статьи», «суб. статьи», «филиалы», «контрагенты». Есть возможность отправки отчетов на печать напрямую из Navision, так и их экспорт по шаблону в Excel. Использование данной функциональности, необходимо и достаточно, для создания требуемых в казначействе отчетов по данным АФРЦ.

Также информация об АФРЦ доступна на интернет-сайте, посвященном этому отраслевому решению:

www.treasury-solution.ru