Зоткина Елена Игоревна. Экономическая эффективность использования информационных технологий в финансовой деятельности предприятий : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : М., 2005 138 c. РГБ ОД, 61:05-8/3470

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Особенности рынка корпоративных информационных технологий 8

1.1. Информация в управлении предприятием 8

1.2. Международные стандарты корпоративного информационного обеспечения 17

1.3.Структура отечественного рынка корпоративных информационных технологий 32

Глава 2. Оценка экономической эффективности внедрения информационных технологий в управление финансами предприятий....57

2.1. Информационные технологии в финансовой деятельности предприятий ..57

2.2.Алгоритм выбора и внедрения корпоративных информационных технологий и систем в управление финансами предприятий 67

2.3. Методы оценки экономической эффективности использования информационных технологий в финансовой деятельности предприятий 74

Глава 3. Управление корпоративными финансами с использованием информационных технологий 84

3.1. Оценка финансового состояния предприятия до внедрения информационных технологий 84

3.2.Анализ и выбор информационных систем для управления финансами предприятия 91

3.3. Оценка влияния внедрения информационной системы на финансовое состояние предприятия 120

Заключение 128

Список использованной литературы 132

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Информационные технологии играют значительную роль в финансовой деятельности предприятий. Они способны повысить эффективность управления предприятием за счет предоставления полной и систематизированной информации о его финансовом состоянии, включая потоки денежных средств, поступления от продаж, расходы каждого подразделения, задолженность контрагентов и т.п. Однако в настоящее время на большинстве российских предприятий вся эта информация хранится в различных подразделениях, не структурирована и представлена в электронных таблицах, небольших базах данных и бумажных архивах. Каждый отдел представляет информацию по-своему, так как имеет свой регламент обработки данных. Эту информацию сложно анализировать для получения достоверных выводов о реальном финансовом состоянии предприятия. Менеджмент предприятия получает отчет от каждого подразделения, как правило, один раз в месяц, но для принятия управленческих решений необходимо обладать более оперативной информацией.

Использование корпоративных информационных систем обусловлено необходимостью:

- целостного подхода к управлению финансами предприятия;

- повышения скорости получения информации для принятия управленческих решений;

- разработки и корректировки краткосрочных и долгосрочных планов финансового развития предприятия;

- формирования и моделирования различных видов бюджетов предприятия;

- оперативного проведения финансового анализа предприятия;

- расчета плановых и учета фактических затрат предприятия.

Актуальность темы диссертационного исследования обусловлена также недостаточным уровнем исследования данной проблемы в отечественной науке. Важное значение приобретают комплексные теоретические и аналитические разработки, посвященные анализу и оценке международного и российского рынка информационных технологий, а так же методологии выбора и внедрения информационных систем для управления финансами российских предприятий.

Объектом исследования в диссертации являются финансовые отношения, возникающие на рынке информационных технологий, создающие условия для эффективного финансового менеджмента на российских предприятиях.

Предметом исследования являются финансовые информационные системы, их влияние на управление финансовой деятельностью предприятий.

Цель и задачи исследования. Целью диссертации является всебстороннее исследование возможностей использования современных информационных технологий в финансовой деятельности российских предприятий.

Для достижения указанной цели были решены следующие задачи:

исследованы международный и российский рынки информационных технологий;

оценена способность российских предприятий в использовании информационных технологий в своей финансовой деятельности; - выявлены и классифицированы основные методологические подходы к использованию информационных технологий в финансовой деятельности предприятий;

оценены и классифицированы риски при внедрении информационных технологий на предприятии;

- разработана методика оценки экономической эффективности внедрения информационных технологий в финансовую деятельность предприятий.

Методологической и теоретической базой диссертации явились принципы математической логики, комплексного и системного анализа; общенаучные методы исследования: индуктивный и дедуктивный анализ, обобщение, классификация и группировка, исторический и логические методы, функциональный анализ, а также экономико-статистический метод. Совокупность использованных методов позволила обеспечить достоверность и обоснованность результатов исследования.

При исследовании теоретических и методологических аспектов проблемы использовались труды отечественных и зарубежных экономистов, посвященные вопросам функционирования рынка информационных технологий в области финансовой деятельности, а также теории и практики внедрения информационных систем в деятельность предприятий: Дж. Дибольда, Е. Фуллера, А. Джекинса, А.Глинского, В.Трапезникова, К.Самойлова, А.Терехова, В. Ивлева, Г. Берникова и других.

Эмпирическую основу исследования составили:

- законодательные акты Российской Федерации, ведомственные нормативные акты Министерства финансов Российской Федерации и Министерства информационных технологий и связи Российской Федерации, регламентирующие порядок использования информационных технологий в финансовой деятельности предприятий и финансирования проектов внедрения информационных технологий;

- статистические данные Федеральной службы государственной статистики за период 1999 - 2004 гг., Министерства информационных технологий и связи РФ, финансовая отчетность российских компаний;

- официальные публикации в российской и зарубежной специальной периодической печати.

Научная новизна диссертационного исследования сводится к следующим основным положениям:

- развит понятийный и категориальный аппарат теории финансов: дана собственная трактовка понятий «информационные технологии в области финансов» и «информационные системы в области финансов»;

- выявлены тенденции развития российского рынка корпоративных информационных технологий;

- определены факторы, способствующие внедрению информационных технологий в управление финансовой деятельностью предприятий;

- классифицированы и систематизированы информационные технологии, используемые российскими предприятиями для управления корпоративными финансами;

- определены критерии целесообразности внедрения информационных технологий в процесс управления финансами предприятий.

Практическая значимость работы состоит в:

- разработке алгоритма выбора и внедрения информационных технологий для управления финансами предприятий;

- развитие методики оценки экономической эффективности информационных технологий в финансовой деятельности предприятия;

- разработке предложений по оценке рисков при внедрении информационных технологий в финансовую деятельность предприятий.

Апробация работы. Разработанные научно-методические

рекомендации внедрены в Инвестиционно-финансовой компании «Флора •

групп», ОАО «Капитал и Здание», а также используются при преподавании финансовых дисциплин в Московском гуманитарном университете.

Результаты диссертации, могут быть использованы Министерством информационных технологий и связи Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации, Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации для формирования и реализации государственной политики в области внедрения информационных технологий в процесс управления финансами российских предприятий; производственными предприятиями - для оценки экономической эффективности использования финансовых информационных технологий.

Логика и структура исследования. Логика исследования определила структуру работы, состоящей из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы.

## Информация в управлении предприятием

Современное состояние экономики России таково, что стихия рынка постепенно уступает место стабильным и цивилизованным производственным отношениям. Постепенно возрастают требования клиентов к качеству товаров и услуг, их ассортименту, уровню обслуживания и информации о производителе.

В настоящее время информация играет все более важную роль в бизнесе как ресурс и как товар. Она превратилась в «стратегический ресурс», от которого зависит конкурентоспособность предприятий. Информация всегда была необходима для эффективного управления, но темпы развития коммуникационных систем увеличили объем доступной информации и сделали процесс управления информацией более сложным и важным для предприятий.

Информация основывается на следующих принципах:

- доступность (возможность получить в любое время необходимую информацию);

- последовательность (возможность проследить связи между информационными потоками (объектами);

- воспринимаемость (способность осознания информации);

- законченность.

В целом информация классифицируется по следующим признакам:

1. по объему;

2. по виду представления (текст, графика, таблица, звук и т.д.);

3. по привилегиям доступа (общедоступная, конфиденциальная);

4. по степени важности.

Информацию в бизнесе обычно классифицируют одним из двух способов. Первый способ — по размещению источника информации (расположен источник информации внутри предприятия или же он является внешним по отношению к нему). Вторым критерием классификации информации является ее предназначение. Это самая распространенная классификация.

Внутренняя корпоративная информация включает информацию о производстве, трудовых ресурсах и финансовом состоянии предприятия.

К производственной информации относятся показатели эффективности производства, производительности, издержках, качестве продукции. Информация о производстве важна для маркетингового и финансового планирования.

Информация о трудовых ресурсах включает данные о загруженности рабочих мест и наличии вакантных, особенностях кадрового потенциала, уровне квалификации работников, затратах на обучение персонала.

Внутренняя финансовая информация включает показатели бухгалтерского баланса о прибыли и издержках, имуществе и обязательствах, финансовые коэффициенты оценки финансового состояния предприятия и другие.

Внешняя корпоративная информация включает следующие показатели:

— макроэкономическая внешняя финансовая информация;

— информация о регулировании и налогообложении;

— рыночная информация;

— информация о конкурентах;

— информация о поставщиках.

## Информационные технологии в финансовой деятельности предприятий

В настоящее время роль системы управления финансами в деятельности предприятия трудно переоценить. Финансы являются "кровью" предприятия. Именно в деньгах оцениваются проданные товары и оказанные клиентам услуги. Именно деньги являются универсальным измерителем необходимых предприятию ресурсов сырья и материалов, станков, человеческих ресурсов, информации и т.д. Поэтому планирование и прогнозирование, контроль и оптимизация финансовых потоков являются жизненно важными задачами финансовой службы.

Современный бизнес отличается высоким уровнем конкуренции и постоянно меняющимися условиями хозяйствования. Соответственно, повышается уровень сложности задач, которые приходится решать финансовому менеджменту предприятия. Система управления финансами тесно связана с другими системами управления (закупками, продажами, производством). Например, она может брать у них информацию о плановом и фактическом объемах выпуска продукции, потребления сырья и материалов, рыночных ценах и т.д., а может и являться ограничителем устанавливать максимально приемлемые цены на закупаемые сырье и материалы. Таким образом, все более высокие требования предъявляются к тем методам и механизмам, которые обеспечивают работу финансовой службы, органически встраивают ее в единый бизнес-процесс предприятия. Особое место в работе финансового менеджера при решении данных задач занимают информационные технологии и системы.

Использование данных инструментов происходит потому, что финансовой службе необходимо получать точные данные, быстро обрабатывать большой объем информации, применять сложные алгоритмы расчета. Именно эти факторы обусловливают необходимость использования программных продуктов. Ручная обработка информации не удовлетворяет возросшим требованиям.

Рассмотрим основные функции, которые выполняет финансовая служба предприятия. Данные функции можно выделить, основываясь на временных параметрах информации:

а) работа на оперативном уровне: планирование и контроль текущего финансового состояния предприятия (рассматриваемый временной горизонт от нескольких месяцев до года, предмет деятельности — основной бизнес- процесс предприятия); б) работа с историческими данными (анализ) и перспективное планирование и прогнозирование (рассматриваемый временной горизонт от года до нескольких лет, предмет деятельности — как основной бизнес-процесс предприятия, так и различные проекты ее совершенствования и развития, например, крупномасштабные инвестиции в новое оборудование или реструктуризация бизнеса). Работа на оперативном уровне включает в себя следующие функции финансовой службы: - составление и контроль бюджета предприятия по видам деятельности, продуктам и услугам и их группам, центрам финансовой ответственности, статьям доходов и расходов; - взаиморасчеты, составление и контроль выполнения графиков возникновения и оплаты дебиторской и кредиторской задолженности, определение приоритета платежей, осуществление платежей;

- привлечение и размещение денежных средств, краткосрочное кредитование текущей деятельности, вложение свободных финансовых ресурсов;

- составление и консолидация финансовой отчетности предприятий, холдинга, составление пробных балансов (в том числе по международным стандартам);

- контроль показателей финансово-хозяйственной деятельности, расчет различных коэффициентов, описывающих структуру и динамику активов и капитала;

- оптимизация финансовых потоков, налоговое планирование;

- документооборот, организация документального оформления финансовой деятельности предприятия.

В аналитическую работу и планирование входят следующие функции финансовой службы:

- многопараметрические анализ и прогнозирование финансового состояния предприятия (в зависимости от курсов валют, цен на сырье и готовую продукцию, объема производства т.д.);

- управление стоимостью бизнеса (анализ влияния различный параметров на стоимость акций, привлекательность для инвесторов, принятие решения по управлению данными параметрами);

- оценка инвестиционных проектов.

## Оценка финансового состояния предприятия до внедрения информационных технологий

Исследовав рынок ИСУП, для внедрения на данном предприятии информационной технологии предполагалось остановить выбор на одной из двух информационных систем: «Галактика» и «Флагман». Выбор информационных технологий основывался на предпочтении более дешевого аналога лидирующей западной системы ERP-класса. «Корпорация «Галактика»» является лидером по производству такого рода систем среди российских производителей. Система «Флагман» была выбрана по принципу «больше функциональности за меньшие деньги». Рассмотрим данные информационные системы более подробно.

Главной задачей информационной системы «Галактика» является упорядочение информационных потоков, предоставление эффективного доступа менеджеров к информации для принятия мотивированных управленческих решений. Поэтому разработчики информационной системы «Галактика» построили ее с учетом возможности управления финансовыми потоками данных между структурными подразделениями предприятия — бухгалтерией, центрами финансового учета, коммерческими подразделениями и др. Система позволяет выявлять наиболее активных и пассивных поставщиков и покупателей, оценивать оборачиваемость материальных ресурсов, рентабельность активов. На основании обобщения, интерпретации и анализа этих данных оценивается эффективность работы предприятия, разрабатываются меры по решению финансовых проблем.

Модульный принцип построения системы «Галактика» допускает как изолированное использование отдельных программных модулей, так и их произвольные комбинации в зависимости от производственно-экономической необходимости.

При четко налаженной организационной схеме функциональной эксплуатации системы «Галактика» каждый исполнитель выполняет действия определенные для него инструкцией. Он получает информацию в объеме, необходимом и достаточном для осуществления своих должностных обязанностей. В результате работы всех пользователей системы происходит наполнение базы данных предприятия оперативной информацией о ходе выполнения конкретных хозяйственных операций, относящихся к различным направлениям финансовой деятельности. Обработка оперативной информации позволяет, с одной стороны, проанализировать взаимоотношения с контрагентом на основе сведений о движении товарно-материальных ценностей, услуг, работ и финансовых средств. С другой стороны, оперативная информация позволяет оценить эффективность работы предприятия по различным направлениям финансово-хозяйственной деятельности. При этом обеспечиваются:

- принцип однократного ввода в базу данных информации и, как следствие, отсутствие дублирования функций пользователей, упорядочение документооборота;

- легкость контроля на корректность и целостность данных, персонификация действий пользователя;

- контроль над регламентом выполнения финансовых операций;

- быстрая перестройка системы, изменение эксплуатационной схемы системы при изменении бизнес-процесса (технологии управления).

Администрация предприятия, используя для управления финансовыми процессами систему «Галактика», получает возможность:

- оперативного получения достоверной информации о текущей финансовой деятельности предприятия;

- оперативного управления финансами;

- контроля над ходом выполнения договорных отношений;

- контроля взаимных обязательств;

- контроля и управления финансовыми, материальными, трудовыми и техническими ресурсами;

- формирования и контроля бизнес-плана;