

УДК 334

DOI: 10.14451/2.173.7

## СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ: АНАЛИЗ ТЕХНИЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ\*

© 2022 Деменкова Евгения Александровна

студентка факультета международных экономических отношений, участник научно-учебной лаборатории «ANAPLAN (Analytical Planning)»  
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Россия,  
Москва  
E-mail: demenkova.jane@gmail.com

В статье исследуется важность финансового планирования для бизнеса, факторы, которые необходимо учитывать для оптимизации процесса бюджетирования и прогнозирования. Описан новый подход к планированию, подразумевающий взаимодействие подразделений и принятие решений исходя из качественного и быстрого анализа информации. Рассмотрен ряд технических решений для осуществления финансового планирования, их преимущества и недостатки.

**Ключевые слова:** финансовое планирование, *Connected Planning*, *SAP*, *Oracle*, *Anaplan*, *Optimacros*, *Knowledge Space*

Успешное и эффективное функционирование бизнеса неизменно сопряжено с планированием дальнейшей его деятельности и влияющих на нее факторов. Само по себе планирование подразумевает непрерывный процесс анализа показателей и разработки системы мероприятий по обеспечению развития компании необходимыми ресурсами и повышению эффективности деятельности в предстоящих периодах.

В нынешних условиях быстроизменяющихся экономических обстоятельств процесс планирования становится не просто актуальным, но необходимым. При этом процесс планирования для организации очень затратный, особенно если присутствует большое количество размерностей и элементов, на срезах которых необходимо построить и согласовать прогноз. Отмечается, что текущее устройство процесса планирования и прогнозирования во многих организациях неэффективно и не приводит к необходимому результату [1]. Среди основных проблем устройства процесса планирования с операционно-технической точки зрения исследователи отмечают [4]:

- изолированность отдельных планов и отсутствие единственного «источника истины». Данное обстоятельство проявляется в разрозненности отдельных документов и отличиях ключевых фактов и данных из-за человеческого фактора или иных недочетов процесса;
- быстрое устаревание создаваемых планов. Поскольку оформление и согласование документов и отчетов занимает время, данные, содержащиеся в них, успевают потерять актуальность для текущей ситуации, в которой находится бизнес. В этом случае решения, принятые на основе этих данных, будут нерелевантными;
- значительные затраты на сбор, обработку исторических данных и подготовку их к построению плана. Зачастую временные и трудовые затраты на сбор и подготовку фактической информации могут превышать итоговую ценность прогноза, который к моменту его утверждения уже может потерять актуальность;
- транзакционные издержки, связанные с большим количеством этапов в процессе согласования или отсутствии четко выстроенно-

\* Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета (Ф)

го процесса утверждения планов. Поскольку в организациях, имеющих множество структурных подразделений или сложную систему их иерархии, большое разнообразие видов коммерческой деятельности или иных факторов, затрудняющих и усложняющих процесс планирования, согласование и утверждение состоит из множества подэтапов, на каждом из них может возникнуть обстоятельство, затрудняющее дальнейшее продвижение по процессу;

- угрозы, связанные с безопасностью и защищенностью данных. Из-за того, что планирование чаще всего происходит в различных разрозненных документах, а не в единой информационной системе, коммуникация руководителей подразделений и их подчиненных во многих случаях основывается на каналах связи, не имеющих должной защиты от утечки данных.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что текущий подход к организации процесса финансового и операционного планирования в компаниях нуждается в пересмотре и улучшении. Кроме того, учитывая сложность и комплексность процесса, а также значительные объемы информации, необходимо решение, которое бы удовлетворяло запросам на эффективность, скорость, технологичность и защищенность прогнозов [5].

В целях дальнейшего анализа необходимо определить, какие именно факторы способствуют повышению эффективности финансового планирования. **Ряд экспертов отмечает следующие обстоятельства [4]:**

- Наличие эффективной системы управления процессами в организации. Данный фактор позволяет руководству собирать и агрегировать необходимую информацию для принятия управленческих решений, а также в целом непосредственно влиять на узкие места, выстраивая систему, минимизирующую издержки, простои и иные причины снижения производительности компании в целом.

- Существование единого источника правды, который бы являлся эталоном справочной информации для построения прогнозов. Важно иметь централизованный доступ к таким данным, чтобы получить согласованные планы отдельных подразделений, которые без труда можно собрать в сводный план или отчет.

- Простота моделирования, которая проявляется в возможности сравнительно быстро и без существенных трудовых затрат разработать требующийся план или прогноз. Это позволит подразделениям самим впоследствии координировать процесс планирования с технической точки зрения, развивая и дополняя его для учета нюансов и изменений в деятельности организации.

- Масштабируемость, которая позволит управлять большими объемами данных без потери времени, а также гибко перестраивать или дополнять существующую структуру планов без необходимости перестройки всего процесса.

- Многоверсионность и возможность создавать отдельные сценарии планирования, в которых учитывались бы различные предпосылки и обстоятельства позволит эффективно перестраивать планы в быстроизменяющейся среде ведения бизнеса, а также предоставляет широкие возможности для сравнения и анализа.

- Возможность удаленного доступа и быстрого доступа к данным, который необходим для разрешения ad-hoc запросов и оперативного реагирования на изменения.

Таким образом, все вышеперечисленные факторы необходимо учитывать при выборе системы финансового планирования в организации. Далее предлагается провести сравнительный анализ на соответствие запросам бизнеса нескольких наиболее популярных на сегодняшний день систем, выделив их преимущества и недостатки.

Для сравнения предлагается рассмотреть несколько систем-лидеров на международном рынке (SAP, Oracle, Anaplan) и российском рынке (Optimacros, Knowledge Space).

**Таблица 1:** Преимущества и недостатки систем-лидеров на международном и российском рынке.

Система	Преимущества	Недостатки	Прочие особенности
SAP	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Гибкость настройки</li> <li>– Наличие нативных интеграторов с другими приложениями</li> <li>– Хорошие предпосылки для масштабирования</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Практически полное отсутствие обновлений</li> <li>– Ограниченный пул решаемых задач</li> <li>– Высокие затраты на приобретение и внедрение</li> </ul>	SAP считается крупнейшим в мире разработчиком корпоративных приложений
Oracle Hyperion	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Выполнение сложных финансовых расчетов</li> <li>– Интеграция с Excel</li> <li>– Гибкость настройки расчетов; Высокая детализация</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Дорогая консультационная поддержка</li> <li>– Отсутствие интуитивной системы сборки отчетов</li> <li>– Нет интуитивного моделирования, трудоемкий процесс построения расчетов</li> </ul>	Oracle – американская корпорация, второй по выручке производитель программного обеспечения (после Microsoft), крупный поставщик серверного оборудования
Anaplan	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Поддержка любого use-case и наиболее гибкая настройка системы</li> <li>– Облачное хранение данных</li> <li>– Возможность проведения расчетов на больших объемах данных</li> <li>– Сценарный анализ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Высокие затраты на приобретение и внедрение</li> <li>– Высокие требования к компетенции пользователей</li> </ul>	Anaplan имеет развитое многонациональное сообщество, которое создает и поддерживает стандарты разработки, следуя лучшим практикам в культуре планирования
Optimacros	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Сравнительно невысокая стоимость по сравнению с иностранными системами</li> <li>– Широкий функционал</li> <li>– Гибкость настройки</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Низкая производительность на больших объемах данных</li> <li>– Некоторая ограниченность функционала по сравнению с иностранными системами</li> </ul>	Система Anaplan является референсом для функционала Optimacros, что объясняет существенное сходство платформ
Knowledge Space	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Сравнительно невысокая стоимость внедрения</li> <li>– Гибкость визуализации и настройки отчетов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Недоработки в технической части, приводящие к ошибкам в расчетах</li> <li>– Отсутствие образовательных материалов и сообщества</li> <li>– Сложное, трудоемкое моделирование</li> </ul>	Платформа позиционируется как синтез симтемы планирования, low-code решения, основанного на бизнес-процессах с возможностью моделирования корпоративной структуры

Составлено автором на основе информации из официальных документов и веб-страниц, посвященных описанным системам<sup>1</sup>.

Наиболее популярная и широко распространенная система – SAP, что расшифровывается как System Applications and Products in Data Processing. SAP не зря занимает лидирующие позиции на ранке, поскольку обладает достаточно широкими возможностями для анализа данных. Из преимуществ следует отметить гибкость – специалист может легко настроить программу под запрос конкретного предприятия, добавить

необходимые модули и настроить параметры системы для сотрудников, которые будут с ней работать [5]. Пользовательский интерфейс также настраивается. Кроме того, разработано множество интеграторов, которые позволят системе взаимодействовать с другими приложениями, в том числе созданными сторонними разработчиками, уже установленными в организации. Тем не менее, у системы присутствует ряд

<sup>1</sup>Официальные сайты программных продуктов: <https://www.sap.com/cis/index.html>, <https://www.oracle.com/cis/>, <https://www.anaplan.com/>, <https://optimacros.ru/>, <https://im.systems/> (Дата обращения 07.11.2022).

существенных недостатков, а именно высокие затраты на приобретение программы и ввод ее в эксплуатацию, поэтому зачастую это могут себе позволить только крупные организации. Требуется предварительная настройка системы, которая занимает время и трудовые ресурсы, кроме того, сотрудникам необходимо пройти специальное обучение по работе с системой.

Oracle также является одной из лидирующих систем финансового планирования на рынке. Однако, несмотря на широкий функционал и распространенность, данная платформа также имеет как преимущества, так и недостатки. К некоторым преимуществам, помимо наличия удобной интеграции со средствами Microsoft Office, в частности – Excel, а также гибкости настройки расчетов, относится возможность развернуть как облачное, так и on-premise хранилище данных. Последний вариант может использоваться при наличии у организации собственных серверов и особой угрозы утечки информации. К недостаткам же можно отнести сравнительно большое время, затрачиваемое на выполнение расчетов, что может в некоторых случаях замедлять работу и продвижение по процессу планирования. Кроме того, интерфейс не отличается дружелюбностью ни к пользователю, ни к разработчику моделей финансового планирования, так как помимо собственного языка для написания команд в системе присутствует множество механизмов, затрудняющих и усложняющих процесс работы с ней. Тем не менее, многие иностранные компании все же останавливают свой выбор именно на этой системе, доверяя надежному производителю, зарекомендовавшему себя на рынке услуг планирования.

Anaplan – исключительно облачная платформа, в основном благодаря развитию которой и появилась концепция Connected Planning. Система обладает user-friendly интерфейсом и не является сложной в первичном освоении. Тем не менее, для обеспечения максимального быстрого действия моделей и наиболее эффективных архитектурных решений, в сообществе активно продвигается идея о внутреннем центре компетенций, который обеспечивал бы развитие

культуры планирования в организации и координировал бы создание новых моделей, а также интеграцию их с уже существующими. Кроме того, система предусматривает создание удобной системы персонализированных отчетов различных типов, позволяющих в реальном времени отслеживать изменения и сравнивать между собой несколько сценариев с различными предпосылками. Однако, данная система является достаточно дорогой и требует существенных затрат на лицензии использования [2]. Тем не менее, скорость внедрения может быть достаточно быстрой благодаря наличию большого количества готовых коробочных моделей, которые могут быть в несколько недель имплементированы и подкорректированы с учетом специфики работы организации. Сегодня Anaplan – быстроразвивающаяся система, которая регулярно обновляется и имеет обширный спектр нововведений. Именно Anaplan, по версии Gartner, является лидером в предоставлении наиболее эффективных решений в области финансового планирования на протяжении нескольких лет подряд [3].

Optimacros – отечественная система, по своему функционалу очень напоминающая Anaplan. Несмотря на общую схожесть в техническом и визуальном плане, система обладает несколько меньшей производительностью и не так эффективна в работе с большими объемами данных, свойственных многонациональным корпорациям. Тем не менее, цена внедрения существенно уступает лицензиям Anaplan. Сегодня многие компании в условиях санкций ищут аналоги иностранным системам, и выбор зачастую падает именно на Optimacros из-за функциональной схожести с Anaplan, что существенно облегчает процесс миграции на новую систему планирования.

Еще одна отечественная система – Knowledge Space. Она также опирается на принципы, ранее созданные иностранными лидерами в сфере планирования деятельности организаций. Однако, функционал и технические возможности системы не рассчитаны на осуществление финансового планирования. Платформа скорее

заточена на осуществление производственного планирования, операционного планирования, но не бюджетирования. Несмотря на то, что функционал достаточно «сырой», и ошибки в вычислениях нередки, платформа активно развивается, и возможно, что в будущем она приобретет более продвинутые технические характеристики.

Подводя итог, необходимо сказать, что рынок финансового планирования сегодня активно развивается. Однако не всякая система сможет удовлетворить потребностям предприятия. Более того, не существует абсолютно универсального решения. При выборе системы планирования необходимо учитывать специфику и размер

бизнеса, объем данных, возможность и желание организации хранить данные в облаке, стоимость и скорость внедрения, а также множество других факторов. Кроме того, ни одна система не сможет обеспечить эффективное планирование без грамотного построения самого процесса и взаимодействия подразделений между собой. Именно поэтому проекты по внедрению подобных систем зачастую сопровождаются консультационной поддержкой, которая позволяет найти и устранить узкие места в самом процессе, сделав финансовое планирование прозрачным, эффективным и технологичным.

### Библиографический список

1. *Игнатенко М. С.* Финансовое планирование на предприятии // Производственный менеджмент: теория, методология, практика. – 2016. – № 5. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovoe-planirovanie-na-predpriyatii-1> (дата обр. 30.09.2022).
2. Официальный сайт ADE Solutions. Connected Planning – новое в финансовом планировании? – URL: <https://www.ade-solutions.com/materialy/articles/connected-planning-novoe-v-finansovom-planirovanii> (дата обр. 07.11.2022).
3. Официальный сайт Sonum International, Anaplan четвертый год подряд признается компанией Gartner лидером. – URL: <https://sonum-int.com/ru/anaplan-is-recognized-as-a-leader-by-gartner-for-the-fourth-consecutive-year> (дата обр. 07.11.2022).
4. *Рябичева О. И., Магомедова Э. С., Курбанова Д. З.* Особенности корпоративного финансового планирования // Журнал прикладных исследований. – 2022. – № 6. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-korporativnogo-finansovogo-planirovaniya> (дата обр. 05.11.2022).
5. *Сидорова М. И., Деменкова Е. А.* Моделирование бизнес-процессов на основе программного обеспечения // Экономические науки. – 2021. – № 12.