

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

**«Использование информационных технологий в финансовом
планировании деятельности организации ПАО «Газпром»»**

АВТОРЕФЕРАТ

студентки 3 курса экономического факультета
по направлению 38.04.01 Экономика
профиль «Финансовое планирование»
Жидковой Александры Олеговны

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита

_____ О. С. Кириллова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов

2025

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность работы подчеркивается неоспоримой главенствующей ролью финансового планирования в процессе развития предприятия и оказывающей прямое влияние на получение высокой прибыли. Контроль за деятельностью фирмы находится в прямой зависимости от финансового планирования его работы и непосредственного отслеживания процесса исполнения реализуемых финансовых планов. Осуществление финансового планирования и контроля жизнедеятельности предприятия в настоящее время происходит посредством составления бюджета, являющегося главенствующим методом тактичного управления и служащего для информационной поддержки руководства фирмы. В бюджетах фиксируются конечные данные планирования и контроля, преобразованные в финансовых данных. Он оказывает непосредственное влияние на формирование стратегии эффективного развития предприятия в условиях конкуренции и неопределённости в условиях рыночной экономики. Финансовое планирование - это незаменимый шаг в формировании слаженной системы постоянного экономического руководства за повышением эффективности финансовых потоков и средств организации, позволяющее снизить объем и потребность в ресурсах, тем самым снижая себестоимость выпускаемой продукции или себестоимость предоставляемых услуг, и соответственно, увеличивая конкурентоспособность фирмы.

Актуальность цифрового финансового планирования обусловлена рядом факторов:

— Оптимизация управления финансовыми процессами. Например, внедрение автоматизированных систем позволяет сократить трудозатраты и административные издержки, связанные с рутинными операциями.

— Повышение точности данных и снижение вероятности ошибок. Это достигается за счёт использования большего количества сценариев при планировании.

— Возможность сократить рутинные операции с помощью функций искусственного интеллекта. Например, как в случае с банком ВТБ, который внедряет ЕРМ-решение «ТУРБО Бюджетирование» для долгосрочного финансового планирования.

— Повышение прозрачности бюджетных процессов. Применение инструментов «открытых данных», интерактивной визуализации бюджетной информации делает сведения более доступными и понятными для граждан. Это создаёт условия для вовлечения населения в обсуждение и контроль бюджетных решений.

Следовательно, цифровое финансовое планирование приобретает особую значимость в контексте оптимизации ресурсного потенциала и повышения прозрачности финансовых операций.

Целью настоящего исследования является анализ специфики применения информационных технологий в процессе финансового планирования хозяйственной деятельности предприятия.

Предметом исследования являются информационные технологии, применяемые в процессе финансового планирования.

Объектом исследования выступает ПАО «Газпром».

Для достижения поставленной цели предполагается реализация следующих задач:

– Анализ теоретических основ: раскрытие сущности и рассмотрение инструментария финансового планирования.

– Классификация информационных технологий: исследование различных видов информационных технологий, используемых в финансовом планировании.

– Структурный анализ: изучение информационной и цифровой инфраструктуры, необходимой для реализации системы финансового планирования.

– Ситуационный анализ: проведение анализа информационной инфраструктуры системы финансового планирования на предприятии ПАО «Газпром».

– Оценка роли ЭДО: оценка вклада электронного документооборота (ЭДО) в финансовую деятельность ПАО «Газпром».

– Разработка рекомендаций: формулирование мероприятий по совершенствованию применения информационных технологий в системе финансового планирования ПАО «Газпром».

В настоящем исследовании методологическую базу составляют действующие нормативно-правовые акты, регулирующие исследуемую область, бухгалтерская отчетность предприятия, а также труды ведущих отечественных экономистов, таких как Н.В. Колчина, О.В. Грищенко, Г.В. Савицкая, В.В. Ковалев, М.В. Мельник и другие.

Информационное обеспечение исследования представлено научной литературой по выбранной тематике, учебниками и учебными пособиями, систематизирующими ключевые теоретические и практические аспекты темы. Кроме того, в работе использованы материалы отчетности предприятия, первичные документы и нормативные акты, регламентирующие контроль в организации.

В процессе написания дипломной работы были использованы научные, математические методы исследования. Научные методы включают в себя анализ научной литературы, сравнительный анализ, синтез. Математические методы исследования были задействованы при анализе системы финансового планирования на ПАО «ГАЗПРОМ». В настоящей работе для анализа явлений применялись количественные и структурные методы исследования. Данный подход предусматривает использование формальных моделей, количественных показателей и функциональных зависимостей для определения свойств, и закономерностей исследуемых объектов. В ходе подготовки работы были задействованы научные методы исследования, а именно: изучение нормативно-правовой базы, аналитический метод и метод сравнения.

Работа структурирована следующим образом: введение, три главы, заключение и список использованных источников. Во введении обосновывается актуальность исследования, формулируются его цели и задачи, определяются предмет и объект исследования. В первой главе проводятся исследования по концептуальной составляющей темы исследования: анализ сущности, функции, задачи и цели финансового планирования, рассматриваются виды информационных технологий финансового планирования в организациях, а также информационная и цифровая инфраструктура финансового планирования.

Во второй главе проводится анализ эффективности использования информационных технологий в ПАО «ГАЗПРОМ». Рассматривается информационная инфраструктура системы финансового планирования ПАО «Газпром». Анализируются виды информационных технологий финансового планирования и эффективность их применения в ПАО «ГАЗПРОМ», а также выясняется роль ЭДО в финансовой деятельности предприятия.

В третьей главе работы изучаются направления совершенствования применения информационных технологий в финансовом планировании ПАО «ГАЗПРОМ»; предлагается ряд мероприятий для введения информационных технологий в отдел планирования на предприятии, а также проводится оценка эффективности и перспектив развития информационных технологий в финансовом планировании ПАО «ГАЗПРОМ».

Заключение приводит выводы по всей работе.

1 Теоретические основы финансового планирования

1.1 Содержание и инструментарий финансового планирования в организациях

Финансовое планирование представляет собой процесс прогнозирования финансовых результатов и (в широком смысле) финансового состояния деятельности предприятия на основе анализа финансовой и инвестиционной политики.

В современной деловой практике используются три основных формы финансового планирования:

- Стратегическое планирование.
- Текущее планирование.
- Оперативное планирование.

Таким образом, бюджетирование позволяет улучшать качество процессов регулирования и контроля деятельности юрлица и повышать эффективность эксплуатации ресурсов и финансового контроля, что в конечном итоге способствует улучшению финансовых результатов юрлица.

1.2 Виды информационных технологий финансового планирования в организациях

Учёт финансов важный аспект ведения бизнеса и автоматизированные сервисы существенно упрощают задачу, избавляя от необходимости выполнять рутинные процедуры вручную. В сферах малого или среднего бизнеса предприниматели или их сотрудники чаще используют варианты, представленные в таблице (таблица 1).

Таблица 1 – Программные продукты [36]

MS Excel, Google	Платформы по 1С	SaaS
Электронные таблицы упрощают учёт и выполняют расчёты значений по простым формулам	Настоящие программы с полным функционалом куда большим, чем нужно. Как «1С: Бухгалтерия» или «Бит.Финанс»	Сервисы под малый бизнес – учёт денег, создание отчётов и иные операции, например, «Финансист»

Продолжение таблицы 1

Методология		
Пользовательская, в сети есть готовые шаблоны, можно подобрать под специализацию компании	Продумана заранее, есть внутри системы. Человек может поменять настройки частично	Расширяется в процессе применения и дополняется разработчиками. Можно менять настройки
Сферы учёта		
Ограничений нет, человек сам определяет нужные	Диапазон, от учёта операций на складе, до производства	Часто простые – продажи и деньги, иногда – закупки.
Составление отчётов		
По проектам и структуре, что выстроит сам пользователь	Даёт много информации – подробная отчётность по датам, операциям, участкам	Минимум необходимого для бизнеса – движение средств, прибыль, баланс
Планирование		
Хороший инструмент планирования, можно создать платёжный календарь и указывать бюджет	Функционал отличается по версиям платформы – либо отсутствует, либо наличие платёжного календаря с шаблонами бюджетов	Развитый функционал, легко планировать расходы, считать прибыль, сводить баланс и следить за остатком. Не везде есть
Сроки внедрения в компанию – малый бизнес		
1-2 недели	1-3 месяца (с обучением)	2-4 недели
Преимущества		
Бесплатные сервисы. Доступный софт. Неограниченная свобода – нет шаблонов и моделей, пользователь сам настраивает параметры под бизнес.	Масштабное покрытие по учётным участкам. Проработана методология. Пользователь лишь частично может изменить настройки. Программистам легко доработать функционал.	Быстрота внедрения. Красивый визуал и удобный интерфейс, почти не требует обучения. Технология «Конструктора» с большим простором менять настройки. Можно работать несколькими юрлицам. Небольшая стоимость, доступны несколько продуктов в одном.
Недостатки		
Стандартные формулы. Медленно обрабатывает большие объёмы данных. Влияние человеческого фактора из-за ручного ввода информации. Трудоёмкая консолидация, если используют несколько юрлиц одновременно. Неподтянутые цифры.	Перегруженный интерфейс. Много возможностей, не слишком подходящая под бизнес отчётность. Внедрение иного функционала могут проводить только мастера.	Участки для учёта ограничены, не каждому типу бизнеса подойдёт имеющийся функционал. Невозможно индивидуально подогнать интерфейс под себя.
Цена		
Софт бесплатный, платят специалистам, внедряющим платформу и за настройку	Цена программы плюс оплата работы программистов и обучение	Цена программы, часто легко настроить самому после

Автоматизация позволяет отслеживать положение дел в процессе, получая отчёты сейчас, хоть каждый день, из свежих данных, включая те, что будут направлены госучреждениям для согласования. Снижает ошибки и случаи краж среди сотрудников, т.к. систему обмануть сложно, любые действия будут сохранены.

1.3 Информационная и цифровая инфраструктура финансового планирования

Цифровая экономика опирается на сложную инфраструктуру, которая представляет собой организованную и управляемую систему. Эта система включает в себя:

- Технические компоненты
- Нормативно-правовую базу.
- Практики делового взаимодействия.

В совокупности, эта инфраструктура обеспечивает доставку цифровых услуг всем участникам экономики: предприятиям, гражданам и государственным учреждениям.

Таким образом, важность цифрового финансового планирования заключается в том, что оно позволяет:

- Централизовать источники данных.
- Использовать большее количество сценариев.
- Сокращать рутинные операции. Для этого применяются функции искусственного интеллекта.

Очевидно, что цифровое финансовое планирование помогает эффективно использовать существующие ресурсы и максимизировать вклад в развитие экономики.

2 Анализ эффективности использования информационных технологий

2.1. Информационная инфраструктура системы финансового планирования организации «Газпром»

Информационная инфраструктура финансового планирования предприятия — это автоматизированные системы, которые поддерживают всю информацию о финансовых потоках и операциях предприятия в актуальном режиме, а также обеспечивают прозрачность и доступность информации в любой момент времени. Информационная инфраструктура финансового планирования ПАО «ГАЗПРОМ» включает в себя четыре основных блока:

1. Аналитический блок.
2. Информационный блок.
3. Организационный блок.
4. Программно-технический блок.

2.2. Виды информационных технологий финансового планирования и эффективность их применения

В целях осуществления финансового планирования на предприятии существует целый комплекс программ, интегрированных в единую систему планирования.

Система "Нефтеконтроль - Газпром нефть" реализует непрерывный комплексный мониторинг количества и качества нефтепродуктов на всех этапах их движения.

Платформой для финансового планирования является Knowledge Space (KS) – IT-решение, запущенное программистами ПАО «ГАЗПРОМ».

Текущая платформа позволяет интегрировать в своем составе помимо прочих программ программу бюджетирования. Ее конфигурация сочетается с

программой «1С:ERP Управление предприятием» и «1С:Управление холдингом».

Объединение всех программ планирования на платформе Knowledge Space (KS) возможно посредством ролевой единой системы управления ресурсами и стратегией – цифровой системы для оперативного и долгосрочного планирования и эффективного управления ресурсами общества.

2.3. Роль ЭДО (электронный документооборот) в расширении границ применения информационных технологий финансового планирования

Электронный документооборот (ЭДО) — это система, позволяющая с помощью специальных программных решений создавать, обмениваться, подписывать и хранить документы в цифровом виде. ЭДО устраняет необходимость в бумажных носителях и физической передаче документов, обеспечивая мгновенную передачу информации через интернет. Принципы работы ЭДО основываются на нескольких ключевых этапах.

1. Создание электронных документов.
2. Подписание.
3. Обмен документами.
4. Хранение.

Основными участниками процесса ЭДО являются:

- Внешние участники
- Внутренние участники

Применение ЭДО дает компаниям, в том числе и ПАО «ГАЗПРОМ» возможность:

- Снижение затрат и повышение эффективности.
- Быстрое согласование и подписание.
- Безопасность и доступность данных.
- Соответствие законодательству.

3 Направления совершенствования применения информационных технологий в финансовом планировании

3.1 Ряд мероприятий для введения информационных технологий в отдел планирования на предприятии

Для успешного внедрения информационных технологий в отдел планирования на предприятии необходимо создать организационно-экономический механизм финансового планирования (рисунок 1).



Рисунок 1 – Организационно-экономический механизм финансового планирования на ПАО «ГАЗПРОМ»

Таким образом, в соответствии с требованиями организационно-экономического механизма осуществления финансового планирования появляется возможность упорядочить всю систему планирования для развития ее автоматизации и совершенствования процесса интеграции продукта 1С:УХ на платформу Knowledge Space ПАО «ГАЗПРОМ».

3.2 Оценка эффективности и перспектив развития информационных технологий в финансовом планировании на предприятии

В процессе анализа деятельности предприятия была выявлена проблема слабого контроля за дебиторской задолженностью. В связи с этим интеграция в системе управления и планирования 1С:УХ позволит повысить эффективность управления дебиторской задолженностью. Подсистема управления закупками в 1С:УХ консолидирует материальные потребности бизнес-подразделений, автоматизирует тендерные процедуры, оценивает поставщиков и их предложения. Таким образом, внедрение автоматизированных решений для процессов управления дебиторской и кредиторской задолженностями приведут к значительным улучшениям в управлении денежными потоками:

- Автоматизация выставления счетов и платежей.
- Финансовая аналитика в реальном времени.

Все предложенные меры должны принести свои положительные результаты в бюджетирование. Чтобы оценить степень их эффективности предприятию можно посоветовать производить оценку достигнутых результатов посредством коэффициентного метода анализа. Этот способ широко применяется в оценке финансового состояния предприятия и будет весьма полезен при оценке основных финансовых бюджетов, запланированных уже на 2025 год.

Коэффициент рентабельности показывает отношение прибыли к активам или потокам, её формирующим. Анализ рентабельности помогает понять, покрывают ли доходы расходы, увеличивается ли отдача от имущества

компании, какова доля прибыли в цене продукции, и сколько прибыли возвращает каждый рубль, вложенный в себестоимость (таблица 2).

Таблица 2 - Показатели рентабельности [разработана автором]

Показатель	Формула	Характеристика
<i>Рентабельность оборотных средств (Пр)</i>	$Pr = Чп / Ca,$ где: Чп – чистая прибыль Ca – сумма активов	Отражает эффективность применения столь необходимых для производства продукции оборотных средств, позволяет изучить их влияние на размер прибыли за период. Чем выше значения, тем эффективнее задействованы анализируемые ресурсы предприятия. В данной ситуации можно сказать только то, что руководство приложило титанические усилия для выхода предприятия из кризиса
<i>Рентабельность продаж (Pn)</i>	$Pn = Чп / B * 100\%,$ где: Чп – чистая прибыль, B – выручка	Показывает, прибыльная или убыточная деятельность предприятия.
<i>Рентабельность активов (Pa)</i> Рис. 16	$Pa = Пзапер / Васр * 100\%,$ где: Пзапер - прибыль за период, Васр-средняя величина активов за период	Показывает способность активов компании приносить прибыль и является индикатором эффективности и доходности деятельности компании
<i>Рентабельность собственного капитала (Pск)</i>	$Pск = Чп / Ск * 100\%,$ где: Чп – чистая прибыль, Ск – собственный капитал	Показывает, насколько эффективно были использованы инвестиции собственника бизнеса, инвестора в данное предприятие. Это по сути главный показатель для инвесторов на период более года. Нормальным считается значение коэффициента от 10 до 12%, которые характерны для бизнеса в развитых странах В нашем случае динамика изменения показателя говорит об упорной работе руководства компании по преодолению финансовых трудностей, с которыми столкнулось предприятие в кризисной экономике.

Оценить степень достигнутого прогресса в бюджетировании помогут коэффициенты оценки, предложенные в параграфе втором третьей главы, которые будут легко осуществимы в применении по итогам реализации 2024 года. Сравнение фактически достигнутых результатов на конец 2024 года с плановыми показателями, определенными в бюджетах дадут ответ на вопросы об эффективности реализуемой стратегии развития предприятия и помогут определить ее дальнейшие перспективы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе написания работы были реализованы поставленные задачи, а именно:

1. Рассмотрена сущность и инструментарий финансового планирования.

Сущность финансового планирования заключается в процессе разработки и принятия целевых установок в количественном и качественном выражении, а также определения путей их наиболее эффективного достижения.

Инструментарий финансового планирования включает:

— Анализ финансового положения компании. На этом этапе выявляют финансовые цели и ориентиры фирмы, устанавливают степень соответствия этих целей текущему финансовому состоянию.

— Составление прогнозных схем и бюджетов.

— Определение общей потребности компании в финансовых ресурсах.

— Прогнозирование структуры источников финансирования.

— Создание и поддержание действенной системы контроля и управления.

— Разработку процедуры внесения изменений в систему планов.

В основе финансового планирования лежат стратегический и производственный планы. Стратегический план подразумевает формулирование цели, задач, масштабов и сферы деятельности компании. Производственные планы составляются на основе стратегического плана и предусматривают определение производственной, маркетинговой, научно-исследовательской и инвестиционной политики.

Финансовый план представляет собой документ, характеризующий способ достижения финансовых целей компании и увязывающий её доходы и расходы. В наиболее общем виде он содержит разделы об инвестиционной политике, управлении оборотным капиталом, дивидендной политике и другие.

2. Изучены виды информационных технологий финансового планирования.

— Автоматизация бизнес-процессов. Помогает обеспечить высокую достоверность и полноту информации о состоянии предприятия и его текущей деятельности.

— Использование классификаторов. Они позволяют собирать данные в единый для предприятия классификатор статей доходов и расходов, что облегчает сопоставление и обмен информацией между службами.

— Бухгалтерская отчётность. Она предоставляет полную информацию для финансового анализа деятельности предприятия и контроля выполнения плана проекта.

— Искусственный интеллект (ИИ). ИИ-решения упрощают многие бизнес-процессы, в том числе работу с большим объёмом данных, персонализацию предложений для клиентов и автоматизацию задач.

Выбор конкретных информационных технологий финансового планирования зависит от конкретных задач и условий предприятия.

3. Рассмотрена информационная и цифровая инфраструктура финансового планирования.

Инфраструктура цифровой экономики – это организованная и управляемая совокупность технических систем (каналов связи, программных комплексов, ЦОДов), алгоритмов, баз данных, стандартов, протоколов, технических регламентов, норм правового регулирования и сложившихся практик делового оборота – обеспечивающих доставку услуг пользователям – хозяйствующим субъектам, гражданам и государственным институтам на базе цифровых и интернет технологий.

Важность цифрового финансового планирования заключается в том, что оно позволяет:

— Централизовать источники данных. Это даёт возможность учитывать факторы от макроэкономики и банковского сектора до отдельных бизнес-показателей.

— Использовать большее количество сценариев. Это обеспечивает более высокую точность данных и снижает вероятность ошибок.

— Сокращать рутинные операции. Для этого применяются функции искусственного интеллекта.

Очевидно, что цифровое финансовое планирование помогает эффективно использовать существующие ресурсы и максимизировать вклад в развитие экономики

4. Проанализирована информационная инфраструктура системы финансового планирования на предприятии ПАО «Газпром».

Платформой для финансового планирования является Knowledge Space (KS) – IT-решение, запущенное программистами ПАО «ГАЗПРОМ». Система интегрированного планирования позволяет консолидировать все функциональные планы (добыча, ремонты, логистика и т.д.), оптимизировать интегрированный план, управлять его ограничениями и рисками, а также вовлекать специалистов из разных областей в продуктивную совместную работу. В результате система интегрированного планирования позволяет максимизировать добычу, минимизировать потери и при этом оптимально использовать все основные ресурсы.

Текущая платформа позволяет интегрировать в своем составе помимо прочих программ программу бюджетирования. Ее конфигурация сочетается с программой «1С: ERP Управление предприятием» и «1С: Управление холдингом».

5. Оценена роль ЭДО в финансовой деятельности ПАО «ГАЗПРОМ».

Автоматизированная обработка документов с помощью ЭДО существенно уменьшает время, затрачиваемое на бухгалтерские операции. Благодаря этому, финансовая информация становится доступной для анализа и принятия решений гораздо быстрее. Ее применение снижает вероятность ошибок. Системы ЭДО автоматически проверяют документы на неточности и несоответствия. Это помогает снизить риск ошибок в отчетности, которые могут привести к неожиданным расходам.

6. Намечены мероприятия по совершенствованию применения информационных технологий в финансовом планировании ПАО «ГАЗПРОМ».

Разработан организационно-экономический механизм финансового планирования на ПАО «ГАЗПРОМ». Организационно-экономический механизм — это совокупность организационных структур, конкретных форм и методов управления, а также правовых форм, с помощью которых реализуются процесс финансового планирования.

Он представляет собой интеграцию организационного и экономического механизмов, включающих в себя организационно-экономические методы, рычаги и инструменты воздействия на финансовое планирование.