

УДК 339.6:004

DOI: 10.32342/2074-5354-2022-2-57-8

Т.М. БОЛГАР,

доктор економічних наук, професор, професор кафедри інноваційного менеджменту та фінансової аналітики,

Університет імені Альфреда Нобеля, м. Дніпро (Україна)

<https://orcid.org/0000-0003-1066-249X>

В.М. ВАРЕНИК,

кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри інноваційного менеджменту та фінансової аналітики,

Університет імені Альфреда Нобеля, м. Дніпро (Україна)

<https://orcid.org/0000-0002-2320-4642>

З.С. ПЕСТОВСЬКА,

кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри інноваційного менеджменту та фінансової аналітики,

Університет імені Альфреда Нобеля, м. Дніпро (Україна)

<https://orcid.org/0000-0001-9536-8008>

І.М. МІРО,

аспірант,

Університет імені Альфреда Нобеля, м. Дніпро (Україна)

<https://orcid.org/0000-0001-7954-3961>

ІННОВАЦІЙНІ ІНФОРМАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ У ФІНАНСОВОМУ УПРАВЛІННІ

У статті досліджено основні програмні забезпечення, що використовують вітчизняні та іноземні компанії для фінансового планування і прогнозування з метою підвищення ефективності фінансового менеджменту на підприємствах, в організаціях, фінансових та банківських установах.

Розглянуто закордонне програмне забезпечення, яке є найпоширенішим та може бути використано вітчизняними компаніями, надано відмітні характеристики такого програмного забезпечення і наведено приклади іноземних компаній, які вже мають досвід використання зазначених програм для автоматизації процесу планування і прогнозування (всього проаналізовано досвід використання програмного забезпечення у 25 іноземних галузях).

Створено матрицю порівняння функцій іноземного програмного забезпечення для автоматизації процесу фінансового планування і прогнозування: функції процесу планування, прогнозування, формування звітності, проведення аналітики. За результатами аналізу проведено ранжування іноземного програмного забезпечення для автоматизації процесу планування і прогнозування на підприємствах за чотирма рангами: загальний рейтинг, легкість використання, якість підтримки, легкість налаштування.

Окремо увагу приділено найсучаснішій бізнес-платформі нового покоління для фінансового планування і прогнозування Oracle Enterprise Performance Management (EPM) System, розглянуто її модулі та визначено переваги у практичному використанні.

Наведено перелік найпопулярніших у застосуванні інформаційних програм, що можуть бути використані вітчизняними підприємствами, організаціями, фінансовими та банківськими установами для ефективного управління фінансами, а саме: BAS ERP, SAP ERP, «Галактика ERP», SyteLine, «Парус ERP», Oracle E-business Suit та Microsoft Dynamics AX.

Ключові слова: фінансове управління, планування, прогнозування, інноваційні інформаційні технології, програмне забезпечення.

Постановка проблеми. В умовах динамічних змін та цифрової трансформації підприємствам та організаціям необхідно постійно змінювати процеси, що відбуваються у різних аспектах їх діяльності і, як наслідок, вносити певні зміни та коригування у процеси управління. Освоєння і впровадження новітніх технологій потребує певних змін і у менеджменті підприємств та організацій, що ставлять собі за мету бути конкурентоспроможними на ринку.

Багато досліджень підтверджують, що підприємства, які є гнучкими та швидко пристосовуються до змін зовнішнього середовища, оперативно удосконалюють управління, враховуючи нові підходи та методи, є успішними на ринку і можуть вдало адаптуватися до змін, що забезпечує успіх у майбутньому.

Управління фінансами на підприємствах, організаціях через процеси, що дають можливість ефективно здійснювати менеджмент, є важливим і досить складним питанням. Слід зауважити, що в Україні удосконалення фінансового менеджменту шляхом застосування новітніх технологій, таких, як, наприклад, цифровізація, проходить не досить активно, тоді як більшість підприємств розвинених країн показують приклади впровадження різноманітних інноваційних інструментів фінансового менеджменту. Ці та інші важливі питання потребують дослідження, що передбачає проведення порівняльного аналізу впровадження різноманітних інноваційних систем фінансового менеджменту.

Аналіз останніх досліджень та публікацій. Дослідженням проблеми автоматизації фінансового менеджменту, зокрема процесу планування та прогнозування, присвячено бага-

то праць як зарубіжних, так і вітчизняних науковців. Так, А.С. Онопко і Ж.М. Жигалкевич [1] визначили перелік переваг використання інформаційних технологій в управлінні підприємством і навели приклади програм, що використовуються у сфері взаємовідносин з партнерами. Автори надали характеристику концепції CRM (Customer Relationship Management: управління взаємовідносинами з клієнтами), сформулювали перелік завдань CRM-системи, виокремили базові функції, сфери застосування і розкрили сутність SCM-технології (Supply Chain Management: управління ланцюгами поставок). Автори акцентують увагу на використанні інформаційних технологій у вирішенні завдань управління туристичними підприємствами, процесу планування та прогнозування увага не приділялась.

Н.І. Соловійова [2] розглядала проблему формування інфокомунікаційної мережі інтегрованої системи фінансового прогнозування в аграрному секторі, що вбачається у зведенні транзакцій учасників системи інтегрованого прогнозування з метою їх оптимізації методом інтелектуального аналізу даних.

Ю.А. Набатова і К.О. Малачевська [3] розглянули питання автоматизації проведення аналізу та прогнозування фінансових результатів підприємства із застосуванням статистичних програм та фінансових інструментів.

О.А. Лисенко [4] досліджував сучасний стан програмного забезпечення, що розроблений для автоматизації процесу бюджетування, визначив необхідність автоматизації бюджетування та шляхи впровадження програмного забезпечення бюджетування з метою оптимізації управління підприємством.

Проте праці цих вчених не повною мірою розкривають дану проблему і, на жаль, не достатньо висвітлюють важливість автоматизації процесу планування і прогнозування на рівні підприємств, організацій.

Тому актуальним для вітчизняних підприємств, організацій, фінансових установ є питання вивчення іноземного досвіду використання сучасних систем автоматизації у фінансовому менеджменті загалом і у процесах фінансового планування та прогнозування зокрема.

Метою статті є удосконалення фінансового управління на вітчизняних підприємствах, організаціях, фінансових та банківських установах шляхом впровадження інноваційних інформаційних технологій та автоматизації процесів планування і прогнозування.

Виклад основного матеріалу дослідження.

Серед основних проблем, з якими стикаються підприємства при автоматизації процесу планування і прогнозування, є нерозуміння роботи чинних систем. Найпростішою і найлегшою програмою, з якою працюють більшість вітчизняних підприємств, є Microsoft Excel. Це – процес, де програмою для роботи застосовуються

електронні таблиці, перевагою є те, що програма недорога та легко доступна в освоєнні.

Excel – це електронна програма для роботи з електронними таблицями, що використовується для зберігання, упорядкування та керування даними. Але якщо підприємство хоче бути конкурентоспроможним, виходити на нові ринки, трансформувати свої процеси для удосконалення роботи відділу планування і прогнозування, то необхідним є запровадження і встановлення більш сучасного, нового програмного продукту, що дасть можливість підприємствам працювати швидше і за ефективнішими технологіями.

MS Excel як обчислювальна платформа не дає можливості здійснювати дезагрегацію даних, архівувати, а потім повторно використовувати минулі сесії прогнозування, створювати сценарії та версії, автоматично формувати звітність у різних розрізах. З урахуванням зазначених проблем прогнозування не є достатньо точним та інформативним, щоб бути надійним фундаментом для прийняття ефективних управлінських рішень [5].

Згідно з дослідженням McKinsey&Company, фінансове планування придатне до автоматизації, але не на всі 100% (табл. 1).

Таблиця 1

Бізнес-процеси та їх придатність для автоматизації – співвідношення задач, %

Бізнес-процеси	Складно автоматизувати	Частково можливо	Можливо більшою мірою	Можлива повна автоматизація
Загальні бухгалтерські операції	-	12	12	76
Виплата готівки	-	18	4	78
Управління виручкою	4	17	4	75
Фінансовий контроль та звітність	10	18	36	36
Податки	19	24	19	38
Фінансове планування та аналіз	11	34	44	11
Банківські операції	18	43	21	18
Управління ризиками	20	60	20	-
Аудит	40	40	10	10
Міжнародні відносини	33	67	-	-
Керування бізнесом	100	-	-	-

Складено на основі [16].

Проаналізуємо закордонний досвід застосування різноманітних сучасних систем, що використовуються у процесі планування і прогнозування іноземними підприємствами, організаціями, фінансовими та банківськими установами.

Найсучаснішою бізнес-платформою нового покоління є платформа Oracle Enterprise Performance Management (EPM) System. Це повністю інтегроване багатофункціональне крос-індустріальне рішення, що підвищує ефективність операційної діяльності та допомагає оптимізувати методи управління бізнесом. Платформа Oracle підтримує процеси стратегічного, фінансового та операційного управління в єдиному середовищі, надаючи організаціям можливість діяти більш продумано, оперативніше та злагоджено, а також підвищувати рівні ефективності операцій у масштабі всього підприємства.

EPM-система Oracle складається з п'яти різних модулів, що забезпечують ефективність не тільки процесу планування та прогнозування, а й усієї фінансово-господарської діяльності. До EPM-системи Oracle входять:

- Oracle Planning Cloud – комплексне рішення для планування, складання бюджетів та прогнозування, яке дозволяє підприємству швидко впроваджувати програми планування, підвищуючи точність прогнозів за допомогою мінімальних ІТ-ресурсів. Це рішення включає: бюджетування, планування, прогнозування; візуалізацію даних, аналіз даних, користувальницькі звіти, шаблони звітів; співробітництво, оновлення даних у реальному часі тощо;

- Oracle Enterprise Data Management Cloud являє собою єдину платформу для гнучкого управління корпоративними даними;

- Oracle Financial Consolidation and Close Reviews & Product Details допомагає оптимізувати фінансові звіти, мінімізувати ризики, забезпечити прозорість процесу та точність результату;

- Oracle Narrative Reporting Cloud – це безпечна, спільна та керована процесами служба для виявлення, створення, аналізу та публікації фінансових, управлінських та нормативних звітів;

- Oracle Profitability and Cost Management Cloud має надійні можливості управління даними, які дозволяють працівникам легко з'являти фінансові та операційні дані [3].

Отже, відповідною підсистемою, що допомагає при плануванні та прогнозуванні, серед описаних є Oracle Planning Cloud, яка має великий набір різних інструментів, що значно полегшують роботу та покращують кінцевий результат. Це також заслуга хмарного середовища, на якому збудовані всі системи Oracle.

Окрім систем Oracle, є й інші виробники подібних систем та програмних забезпечень, що використовуються при автоматизації процесу фінансового планування та прогнозування.

G2 – найбільший ринок технологій у світі, який знаходиться у Чикаго, створив список кращих програмних забезпечень для підприємств. Проаналізуємо відмітні характеристики закордонних програмних забезпечень, що використовуються для автоматизації фінансового планування та прогнозування (табл. 2).

Отже, табл. 2 демонструє, що розглянуте програмне забезпечення можна використовувати для автоматизації процесу планування і прогнозування, оскільки характеристики кожного мають необхідні функції.

Далі проаналізуємо, які іноземні галузі вже використовують зазначене програмне забезпечення (табл. 3).

Таким чином, у табл. 3 проаналізовано підприємства 25 галузей. Бачимо, що практично всі зазначені програмні забезпечення користуються популярністю для автоматизації процесу планування і прогнозування, а підприємства трьох галузей: фінансові послуги, програмне забезпечення і бухгалтерський облік у практичній діяльності використовують найбільшу їх кількість, усі інші галузі обирають ті програми, що підходять за функціоналом.

Таблиця 2

**Відмітні характеристики закордонних програмних забезпечень,
що використовуються для автоматизації фінансового планування та прогнозування**

Програмне забезпечення	Характерні ознаки та функції	Компанії, що використовують програмне забезпечення
Prophix Software	Автоматизовані процеси бюджетування, планування, консолідації та звітності, незалежно від хмарного середовища	Milwaukee Bucks, Dime Community Bank, Milo's Tea, Alterman Inc. [4]
Planful	Фінансове планування, складання бюджету, динамічне оперативне планування та прогнозування, фінансова консолідація, звітність та візуальна аналітика	Bose, Boston Red Sox, Del Monte, TGI Friday's і 23andMe
Vena	Бюджетування, планування та прогнозування на основі Excel	Nike, NAACP, KC, Elevation pictures, Nando's [5]
Oracle Planning Cloud	Комплексне рішення для планування, складання бюджету та прогнозування	SailGP, Toyota, Seattle Sounders FC, TIM Brasil, Mazda [6]
Board	Організації можуть керувати й контролювати весь процес прийняття рішень від постановки цілей до оперативного виконання завдяки здатності аналізувати, моделювати, планувати та прогнозувати в одному, зручному середовищі	H&M, BASF, Burberry, Toyota, Coca-Cola, KPMG, і HSBC
Axiom by Syntellis Performance Solutions	Інструменти для складання бюджету, планування та прогнозування, звітності та аналітики	BankUnited, Atrium Health, Scension, University of south Florida, Xavier University, Byline Bank, Trinity Health [7]
Coupa	Використовується для перевірки та затвердження бюджету	American Eagle, BSM CSAA, Cooper Standard, MGM Resorts International, Groupon, SCI [8]
CCH Tagetik	Перспективне планування та поглиблена аналітика	MetroGroup, Rabobank, TimexGroup, Ledvance, Prada [9]
SAP Business Planning and Consolidation (BPC)	Планування, складання бюджету, прогнозування та фінансова консолідація	Emirates Fast Food Company, Virgin Megastore, PwC, NBA [10]
Jedox	Процес планування та управління ефективністю підприємства є безперебійним у кожній організації, на будь-якому пристрої, де б не зберігалися дані. Використовується для самообслуговування бюджету, уніфікації планування та прогнозування	Shelf Drilling, Nölle + Nordhorn, Mitsui, Pernod Ricard Deutschland, Gradiant, Mitsui Chemicals, PPRO [11]
idu-Concept	Система бюджетування, прогнозування та звітності	University of Cape Town, MSF, Doctors Without Borders, Burger King, Food Lovers Market, Old Mutual, Cape Consumers Cape Union Mart [12]

Таблиця 3

Найпопулярніші іноземні галузі промисловості, що використовують програмне забезпечення для автоматизації процесу планування та прогнозування

Програмне забезпечення	Prophix Software	Planful	Vena	Oracle Planning Cloud	Board	Axiom by Syntellis Performance Solutions	Coupa	BPC	Jedox	idu-Concept
Лікарні, охорона здоров'я	+					+				
Страхування	+					+				
Фінансові послуги	+		+	+		+		+		+
Управління комерційними організаціями	+									
Будівництво	+									
Програмне забезпечення		+	+		+		+	+		
Медичні прилади		+								
Хімічна промисловість		+			+					
Їжа та напої		+								
Управління комерційними організаціями		+								
Бухгалтерський облік			+			+		+	+	
Інформаційні технології та послуги			+		+		+			+
Вища освіта			+	+			+			+
Роздрібна торгівля				+			+			
Банківська справа				+		+				
Споживчі товари				+	+					
Інтернет					+					
Телекомунікації							+			
Фармацевтика								+		
Побутове обслуговування								+		
Виробництво харчових продуктів									+	
Техніка									+	
Управлінський консалтинг									+	
Управління освітою										+
Обслуговування заходів										+

Складено авторами.

Проведемо детальний аналіз зазначеного програмного забезпечення і створимо матрицю, де порівнюємо функції програмного забезпечення, що дозволять автоматизувати процес фінансового планування та прогнозування (табл. 4).

Отже, з табл. 4 бачимо, що практично все програмне забезпечення має достатньо функцій, що допоможе їх використати для автоматизації процесу планування та прогнозування на підпри-

ємствах, організаціях, у фінансових та банківських установах. Описані системи мають схожий функціонал, однак відмінністю є різниця в розробці та інноваційних технологіях, що використовуються, і це впливає на зручність та легкість їх використання. У табл. 5 проаналізовано ранжування іноземного програмного забезпечення для автоматизації процесу планування та прогнозування на підприємствах, організаціях, установах.

Таблиця 4

**Матриця порівняння функцій іноземного програмного забезпечення
для автоматизації процесу фінансового планування та прогнозування**

Програмне забезпечення	Бюджетування	Прогнозування	Планування	Аналіз даних	Візуалізація даних	Шаблони звітів	Спеціальна звітність	Аналітика
Prophix Software	+	+	+	+	+	+	+	+
Planful	+	+	+	+	+	+	+	+
Vena	+	+	+	+	+	+	+	+
Oracle Planning Cloud	+	+	+	+	+	+	+	+
Board		+			+	+		+
Axiom by Syntellis Performance Solutions	+	+						+
Coupa	+							
CCH Tagetik			+					+
SAP Business Planning and Consolidation (BPC)	+	+	+	+		+		+
Jedox	+	+	+	+	+	+	+	+
idu-Concept	+	+				+		+

Складено на основі [13].

Таблиця 5

**Ранжування іноземного програмного забезпечення для автоматизації процесу
планування та прогнозування на підприємствах, в організаціях, установах**

№ з/п	Програмне забезпечення	Загальний рейтинг (5)	Легкість використання (10)	Якість підтримки (10)	Легкість налаштування (10)
1	Prophix Software	4,4	8,3	8,7	7,5
2	Planful	4,3	8,1	8,1	7,0
3	Vena	4,5	8,6	9,2	7,7
4	Oracle Planning Cloud	4,2	8,3	8,4	7,5
5	Board	4,4	8,5	8,7	7,8
6	Axiom by Syntellis Performance Solutions	4,3	8,4	7,8	7,5
7	Coupa	4,1	8,6	7,7	7,1
8	CCH Tagetik	4,3	7,9	8,8	7,3
9	SAP Business Planning and Consolidation (BPC)	4,1	7,6	7,1	7,5
10	Jedox	4,4	8,1	8,3	7,9
11	idu-Concept	4,3	8,1	9,1	6,9

Складено на основі [13].

Аналіз даних табл. 5 показав, що Vena має досить високий загальний рейтинг та найвищі оцінки за двома з трьох критеріїв, а саме: якість підтримки та легкість використання.

Команда G2 провела оцінку найпопулярніших програмних продуктів для бюджетування та прогнозування і розташувала їх на матриці, що наведено на рис. 1.

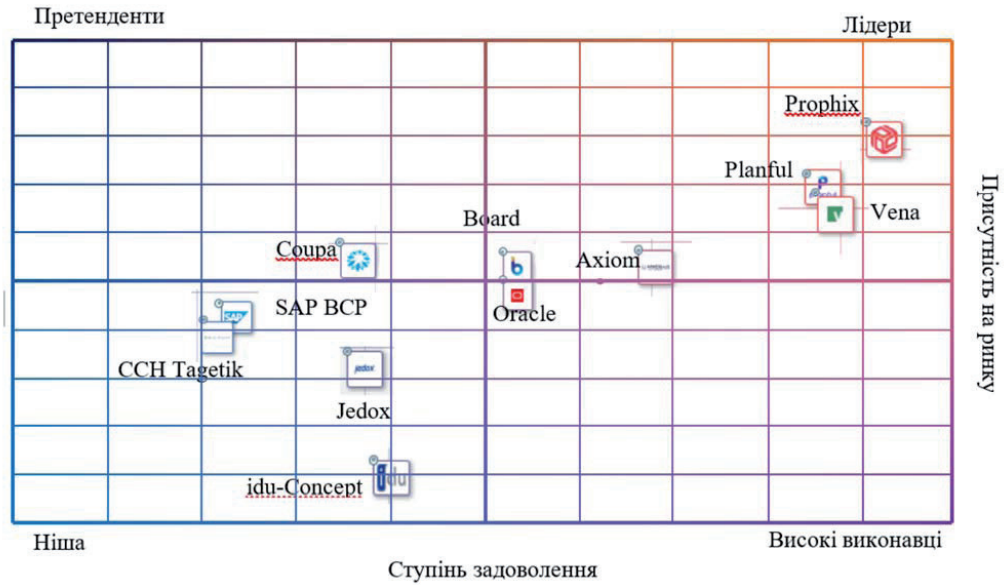


Рис. 1. Матриця позицій на ринку програмного забезпечення, що використовуються для автоматизації процесу планування та прогнозування для підприємств
Складено на основі [13].

Матриця поділена на чотири квадранти, що показують дві категорії оцінки: ступінь задоволення (ніша та високі виконавці) і присутність на ринку (петенденти та лідери).

Як показує матриця, основними лідерами є Prophix, Planful та Vena, а Oracle, Board і Axiom втрачають свої позиції у квадраті лідерів.

Отже, за результатами проведеного аналізу використання інформаційних іноземних програм, вітчизняним підприємствам, організаціям та установам доцільно використовувати такі програми, як Vena та Oracle Planning Cloud. Порівнюючи ці дві програми, можна зробити висновок, що вони мають подібний функціонал, але переваги програми Vena у тому, що вона простіша у використанні та підходить більше для середнього бізнесу. Однак програма Oracle Planning Cloud має більше можливостей за рахунок підсистем та модулів, які функціонують краще, але є складнішими у процесі використання. Таким чином, програмне забезпечення Oracle є складним і більше підходить для практичного використання великим та

розвинутим підприємствам, організаціям та установам.

Зрозуміло, що фінансове планування та прогнозування застосовується у будь-якій сфері, але в такій динамічній галузі, як банківська справа, синхронізація стратегії та складання бюджету є абсолютно необхідною через змінну структуру непрямих витрат, агресивну конкуренцію, диверсифіковані портфелі продуктів та різноманітних клієнтів. Банки мають перейти на більш динамічну модель прогнозування майбутніх періодів. Бачення реальної картини та її розуміння значною мірою залежить від здатності інтегрувати бізнес-планування, прогнозування та моніторинг у єдину структуру. Спрямувати весь бізнес у потрібне русло може бути складним завданням для банків, які управляють кількома напрямками бізнесу, різними сегментами клієнтів і безліччю продуктивних портфелів, адже часто багато складових бізнесу та технологій, на яких вони працюють, були успадковані від злиття чи поглинання.

Через те, що банки є складними організаційними структурами, вони мають

багато різних сховищ даних та сховищ операцій. У цьому середовищі клієнтський сегмент, наприклад, може означати одне для певного напрямку бізнесу й інше для іншого. Для ефективного планування та прогнозування банки повинні мати можливість збирати всі дані на загальній платформі, використовуючи уніфіковану модель даних для всього бізнесу. Слід зауважити, що сьогодні у цій галузі фахівці ще покладаються на електронні таблиці та інші ручні процеси для збору та консолідації різних наборів даних, що тягне за собою значні витрати часу персоналу.

Одне з головних питань, з яким стикаються керівники фінансових служб, яким чином можна швидко впровадити стратегічні коригування, зберігаючи при цьому синхронізацію операцій, показників та фінансових цілей?

У банківській сфері одна з можливих відповідей на це питання – використання всього набору програм Oracle Cloud, який підходить як для невеликого стовідсотково цифрового банку-стартапу, надаючи йому можливість швидко запустити всю бізнес-інфраструктуру одразу після створення, впровадити додаткові методології, щоб розкрити всю потужність повністю інтегрованої наскрізної платформи з ключовими показниками ефективності та пов'язаними інструментами планування, які необхідні банку для успішної конкуренції на ринку, так і для провідних світових банків, демонструючи можливості об'єднання фінансового, операційного та бізнес-планування для покращання прийняття рішень та підвищення гнучкості [17]. Цілком можливо, що у майбутньому зміни у вітчизняному банківському секторі будуть відбуватися швидко, а час виходу на ринок різко скоротиться, оскільки вони будуть прагнути запустити нові, більш складніші фінансові продукти у кількох юрисдикціях.

Засоби Oracle Cloud дозволять прогнозувати та моделювати стан банківських портфельів та розраховувати на основі цих даних показники, необхідні у вирішенні завдань управління ризиками та прибутковістю. Наприклад, департаменту ризи-

ків вони допоможуть в управлінні процентним ризиком, ризиком ліквідності, ризиком капіталу, у стрес-тестуванні всіх видів ризику; казначейству прискорять розрахунок ставок за заданим спредом прибутковості прогнозного стану портфельів, розрахунок доходів і витрат; департаменту звітності деталізують підготовку звітних форм за вагомими для банку видами ризику, допоможуть швидко і вчасно розраховувати та спрогнозувати економічні нормативи.

Прогнозування стану портфельів ресурсів для вирішення різних прикладних завдань відбувається на основі даних про операції банку та з урахуванням первинних (курси валют, динаміка споживчих цін, темпи інфляції) та вторинних факторів ризику (визначаються поведінкою клієнтів: дострокове погашення кредитів, дострокове зняття депозитних коштів, зміна якості позичок, зміна середніх залишків на рахунках); крім цього, прогнозування може виконуватися одразу за кількома сценаріями поведінки ринку та клієнтів.

При трансформації процесів планування та прогнозування на більшості вітчизняних підприємств виникають складнощі з підключенням нових програмних забезпечень. Підприємство повинно забезпечити цифрову грамотність працівників, що працюють з плануванням і прогнозуванням та запросити фахівців ІТ сфери, щоб обслуговувати функціональність таких систем.

Українські підприємства можуть використовувати менш складні системи, які є більш адаптованими. Крім того, необхідно розуміти, що першочергово встановлюється ERP-система (Enterprise Resource Planning: планування ресурсів підприємства), що зазвичай є основою, а підсистеми (або модулі) для фінансового планування та прогнозування – допоміжні. ІС: Підприємство також є ERP-системою, але має менший функціонал і побудована вона на дещо іншому принципі, ніж ті, що є популярними у всьому світі. Тому підприємства зацікавлені у використанні більш сучасних та ефективних систем.

Камала софт – фахівці, які допомагають вибудувати ефективну систему управління підприємством та автоматизувати його за допомогою різних інформаційних технологій. Вони також склали список найбільш використовуваних ERP-систем саме для українських підприємств, організацій, установ:

1) BAS ERP (Business Automation Software: програмне забезпечення автоматизації бізнес-процесів підприємств);

2) SAP ERP (System Analysis Program Development: системні додатки та продукти в обробці даних, оптимізація бізнес-процесів підприємств);

3) «Галактика ERP» (вирішення управлінських завдань підприємств);

4) SyteLine (синхронне планування та оптимізація підприємств);

5) «Парус ERP» (оптимізація діяльності підприємств);

6) Oracle E-business Suit (покращання продуктивності підприємств);

7) Microsoft Dynamics AX (автоматизація управління підприємством) [14].

Як бачимо, серед цих систем є й ті, які відомі у всьому світі, у тому числі й Oracle. Обираючи систему, важливо враховувати: розмір підприємства; його дохід; кошти для придбання, встановлення, обслуговування, навчання користувачів; цифрову грамотність тощо.

Однак найпопулярнішою системою залишається BAS ERP-система. Ця система підходить як для великого підприємства, так і малого, вона має великий функціонал, є дешевшою та простішою у використанні, ніж Oracle. Серед користувачів можна назвати такі підприємства: Danone Україна, Хлібодар, Biosphere, Санта Бремор, АВК, Cargill, Prime vodka, Framco.

Отже, при виборі програмного забезпечення керівництву підприємства необхідно ретельно проаналізувати можливості для використання тієї чи іншої системи.

Висновки. У фінансовому менеджменті використовуються різні інтегровані системи, що суттєво сприяють підвищенню ефективності управління усіх бізнес-процесів підприємств, організацій, установ.

Фінансове планування та прогнозування на підприємствах є важливим і доволі складним процесом. Як показало дослідження, досягненню підвищення ефективності у фінансовому управлінні буде сприяти автоматизація та цифровізація. Проведений аналіз показав, що вітчизняними підприємствами, організаціями, фінансовими та банківськими установами застосовується досить обмежене коло інформаційних технологій, більшість з яких вже є застарілими та не актуальними.

Вивчення зарубіжного досвіду дає можливість говорити сьогодні про важливість впровадження інноваційних інформаційних технологій у фінансове управління будь-якої організації, і більшість підприємств та банків розвинених країн вже показали приклади впровадження інноваційних інструментів у процес фінансового планування та прогнозування.

G2 – найбільший ринок технологій у світі, який знаходиться у Чикаго, створив список кращих іноземних програмних забезпечень для підприємств, серед яких: Prophix Software, Planful, Vena, Oracle Planning Cloud, Board, Axiom by Syntellis Performance Solutions, Coupa, CCH Tagetik, SAP Business Planning and Consolidation (BPC), Jedox, idu-Concept. Аналіз показав, що практично всі зазначені програмні забезпечення користуються популярністю для автоматизації процесу планування та прогнозування, а найсучаснішою бізнес-платформою нового покоління є платформа Oracle Enterprise Performance Management (EPM) System. Це повністю інтегроване багатофункціональне крос-індустріальне рішення, що підвищує ефективність операційної діяльності та допомагає оптимізувати методи управління бізнесом.

Вивчення позицій на ринку іноземного програмного забезпечення, що використовуються для автоматизації процесу планування та прогнозування для підприємств, показав, що основними лідерами є Prophix, Planful, Vena, та Oracle, Board і Axiom. Таким чином, на основі отриманих результатів, для вітчизняних підприємств цікавими і корисними можуть

бути такі програми, як Vena та Oracle Planning Cloud. Порівняння цих двох програм показало, що вони мають подібний функціонал, але Vena простіша у використанні і підходить більше для середнього бізнесу. Програма Oracle Planning Cloud більш складна, вона має підсистеми та модулі, які функціонують

краще, та підходить великим підприємствам, організаціям, установам.

Отже, обираючи систему, важливо враховувати: розмір підприємства; його дохід; кошти для придбання програмного забезпечення, його встановлення, обслуговування, навчання користувачів; цифрову грамотність тощо.

Список використаної літератури

1. Онопко А.С., Жигалкевич Ж.М. Застосування інформаційних технологій в управлінні підприємством. URL: https://ela.kpi.ua/bitstream/123456789/22560/1/2017-11_2-18.pdf
2. Соловйова Н.І. Інфокомунікаційна мережа інтегрованої системи фінансового прогнозування в аграрному секторі. URL: http://www.agrosvit.info/pdf/13_2010/4.pdf
3. Набатова Ю.А., Малачевська К.О. Автоматизація аналізу та прогнозування фінансових результатів підприємства. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/12_2020/82.pdf
4. Лисенко О.А. Автоматизація бюджетування – як основний елемент бізнес-планування діяльності підприємства. URL: <http://dspace.nuft.edu.ua/bitstream/123456789/14345/1/33.pdf>
5. Бусарев Д. Планування продажів з SAP IBP: результати, орієнтовані на прибуток. URL: <https://benoy.com.ua/blog/planuvannya-prodazhiv-z-sap-ibp-rezultati-oriyentovani-na-pributok/>
3. G2: Oracle Enterprise Performance Management (EPM) Cloud. URL: <https://www.g2.com/products/oracle-enterprise-performance-management-epm-cloud/reviews#reviews>
4. Who Uses Prophix. URL: <https://www.prophix.com/who-uses-prophix/>
5. The Most Complete Excel-Based Budgeting and Forecasting Software. URL: <https://www.venasolutions.com/solutions/budgeting-forecasting>
6. Oracle Cloud Infrastructure customer successes. URL: <https://www.oracle.com/cloud/customers/>
7. Transform Your Business with Intelligent Planning. URL: <https://www.syntellis.com/>
8. Behold the Power of Business Spend Management. URL: <https://www.coupa.com/>
9. Our Customers | CCH Tagetik. URL: <https://www.wolterskluwer.com/en/solutions/cch-tagetik/customers>
10. SAP Business Planning and Consolidation. URL: <https://www.sap.com/products/bpc.html>
11. CUSTOMER SUCCESS STORIES. URL: <https://www.jedox.com/en/resources/customer-success-ppro/>
12. WHAT OUR CUSTOMERS ARE SAYING. URL: <https://www.idusoft.com/customers>
13. G2 Grid® for Budgeting and Forecasting. URL: https://www.g2.com/categories/budgeting-and-forecasting?utf8=%E2%9C%93&selected_view=grid&segment=enterprise#grid
14. Камала Софт: Огляд ринку ERP-систем в Україні. URL: <https://kamala-soft.com/uk/blog/obzor-rynka-erp-sistem-v-ukraine/>
15. Оприлюднено перелік програмного забезпечення російського походження. URL: <https://buhgalter911.com/uk/news/news-1064239.html>
16. Автоматизація управління даними: вигоди для бізнесу та приклади використання. URL: <https://electronEEK.com/ru/blog/avtomatizacziya-upravleniya-korporativnymi-dannymi/>
17. Oracle – офіційний сайт. URL: Cloud Applications - Continuous Innovation with Oracle's Complete SaaS Suite

References

1. Onopko A.S., Zhyhalkevych Zh.M. (2017) Zastosuvannya informatsiinykh tekhnologii v upravlinni pidpriemstvom [Application of information technologies in enterprise management]. Available at: https://ela.kpi.ua/bitstream/123456789/22560/1/2017-11_2-18.pdf
2. Soloviova N. I. (2010) Infokomunikatsiina merezha intehrovanoi systemy finansovoho prohnozuvannya v ahrarynomu sektori [Information communication network of the integrated system of financial forecasting in the agricultural sector]. Available at: http://www.agrosvit.info/pdf/13_2010/4.pdf
3. Nabatova Yu. A., Malachevska K. O. (2020) Avtomatyzatsiia analizu ta prohnozuvannya finansovykh rezultativ pidpriemstva [Automation of analysis and forecasting of the company's financial results]. Available at: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/12_2020/82.pdf
4. Lysenko O.A. Avtomatyzatsiia biudzhetuвання – yak osnovnyi element biznes-planuvannya diialnosti pidpriemstva [Automation of budgeting is the main element of business planning of an enterprise]. Available at: <http://dspace.nuft.edu.ua/bitstream/123456789/14345/1/33.pdf>
5. Busarev D. (2020) Planuvannya prodazhiv z SAP IBP: rezultaty, orientovani na prybutok [Sales Planning with SAP IBP: Profit-Driven Results]. Available at: <https://benoy.com.ua/blog/planuvannya-prodazhiv-z-sap-ibp-rezultati-oriyentovani-na-pributok/>
3. G2: Oracle Enterprise Performance Management (EPM) Cloud. Available at: <https://www.g2.com/products/oracle-enterprise-performance-management-epm-cloud/reviews#reviews>
4. Who Uses Prophix Available at: <https://www.prophix.com/who-uses-prophix/>
5. The Most Complete Excel-Based Budgeting and Forecasting Software Available at: <https://www.venasolutions.com/solutions/budgeting-forecasting>
6. Oracle Cloud Infrastructure customer successes Available at: <https://www.oracle.com/cloud/customers/>
7. Transform Your Business with Intelligent Planning Available at: <https://www.syntel-lis.com/>
8. Behold the Power of Business Spend Management Available at: <https://www.coupa.com/>
9. Our Customers | CCH Tagetik Available at: <https://www.wolterskluwer.com/en/solutions/cch-tagetik/customers>
10. SAP Business Planning and Consolidation Available at: <https://www.sap.com/products/bpc.html>
11. CUSTOMER SUCCESS STORIES Available at: <https://www.jedox.com/en/resources/customer-success-ppro/>
12. WHAT OUR CUSTOMERS ARE SAYING Available at: <https://www.idusoft.com/customers>
13. G2 Grid® for Budgeting and Forecasting Available at: https://www.g2.com/categories/budgeting-and-forecasting?utf8=%E2%9C%93&selected_view=grid&segment=enterprise#grid
14. Kamala Soft: Overview of the market of ERP systems in Ukraine Available at: <https://kamala-soft.com/uk/blog/obzor-rynka-erp-sistem-v-ukraine/>
15. The list of software of Russian origin has been published (2022) Available at: <https://buhgalter911.com/uk/news/news-1064239.html>
16. Data Automation: Business Benefits and Use Cases (2022) Available at: <https://electroneek.com/ru/blog/avtomatizacziya-upravleniya-korporativnymi-dannymi/>
17. Oracle – official website. Available at: Cloud Applications - Continuous Innovation with Oracle's Complete SaaS Suite

INNOVATIVE INFORMATION TECHNOLOGIES IN FINANCIAL MANAGEMENT

Tetiana M. Bolgar, Alfred Nobel University, Dnipro (Ukraine).

E-mail: t.bolgar@duan.edu.ua

Viktoriia M. Varenyk, Alfred Nobel University, Dnipro (Ukraine).

E-mail: v.var@duan.edu.ua

Zoia S. Pestovska, Alfred Nobel University, Dnipro (Ukraine).

E-mail: at@duan.edu.ua

Iryna M. Miro, Alfred Nobel University, Dnipro (Ukraine).

E-mail: irochkasivochka@ua.fm

DOI: 10.32342/2074-5354-2022-2-57-8

***Key words:* financial management, planning, forecasting, innovative information technologies, software.**

The development and implementation of the latest technologies requires certain changes in the management of enterprises, organizations and banks that seek to be competitive in the market.

Many studies state that enterprises and organizations that are flexible and quickly adapt to changes in the external environment, quickly improve management, taking into account all approaches and methods, are successful in the market and successfully adapt to changes.

Financial management in enterprises, organizations and banks through processes that enable effective management is an important and rather complex issue. It should be noted that in Ukraine, the improvement of financial management through the use of the latest technologies, such as, for example, digitalization, is not very active. At the same time, most enterprises in developed countries demonstrate examples of the implementation of various innovative financial management tools. These and other important questions need to be explored.

In the scientific article, the analysis of information software, which is the most common in use, is carried out, their distinguishing characteristics are given, and the expediency of introducing innovative information technologies into the financial management system of domestic enterprises, organizations, financial and banking institutions to automate the planning and forecasting process is justified. The experience of 25 foreign industries that use information software was considered, and those that are most popular among foreign enterprises were determined.

The authors considered the most prevailing in use foreign software, which can be used by domestic companies, provided the distinctive characteristics of such software and cited the examples of foreign companies that have already had experience in using the specified programs to automate the planning and forecasting process. The experience of 25 foreign industries was examined in this regard.

There was created a comparison matrix between functions of the foreign software for automation of the processes of financial planning and forecasting: functions of the planning process, forecasting, reporting, and conducting analytics. Based on the results of the analysis, foreign software for automation of the planning and forecasting processes at enterprises was ranked according to four criteria: general rating, ease of use, quality of support, and ease of configuration.

Special attention was paid to the most modern new generation business platform for financial planning and forecasting called Oracle Enterprise Performance Management (EPM) System, its modules were considered and advantages in practical use were determined.

The list of the most popular information programs that can be used by domestic enterprises, organizations, and financial and banking institutions for effective financial management was given. These are BAS ERP, SAP ERP, "Galaxy ERP", SyteLine, "Parus ERP", Oracle E- business Suit, and Microsoft Dynamics AX. Conclusions and proposals were made regarding the implementation of information technologies for the purpose of effective financial management of domestic enterprises, organizations, and financial and banking institutions.

Одержано 7.09.2022.