

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Західноукраїнський національний університет
Навчально-науковий інститут новітніх освітніх технологій
Кафедра обліку і оподаткування

НИКОЛАЙЧУК Вікторія Володимирівна

**Тенденції та перспективи розвитку і функціонування автоматизованих
обліково-аналітичних систем / Trends and prospects for the development and
operation of automated accounting and analytical systems**

Спеціальність: 071 – Облік і оподаткування
Освітньо-професійна програма – Облік і оподаткування підприємництва

Кваліфікаційна робота

Виконала студентка групи
ОПДзм-21
В.В. Николайчук

Науковий керівник:
к.е.н., доцент,
С. В. Питель

Тернопіль – 2024

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. Теоретичні основи автоматизованих обліково-аналітичних систем....	6
1.1. Поняття та сутність автоматизованих обліково-аналітичних систем.....	6
1.2. Класифікація автоматизованих обліково-аналітичних систем.....	14
РОЗДІЛ 2. Функціонування автоматизованих обліково-аналітичних систем.....	28
2.1. Аналіз функціонування автоматизованих обліково-аналітичних систем.....	28
2.2. Використання обліково-аналітичних систем у небанківській фінансовій компанії.....	38
2.3. Проблеми автоматизованих обліково-аналітичних систем у фінансових компаній	50
РОЗДІЛ 3. Дослідження автоматизованих рішень для небанківських фінансових організацій України.....	59
3.1. Дослідження та порівняння автоматизованих банківських систем для небанківських фінансових організацій в Україні.....	59
3.2. Аналіз результатів та формування рекомендацій у виборі автоматизованих обліково-аналітичних систем для фінансових компаній.....	66
ВИСНОВКИ.....	73
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ.....	75

ВСТУП

Автоматизовані обліково-аналітичні системи стають невід'ємною частиною діяльності будь-якого підприємства, незалежно від його масштабів та сфери діяльності. Швидкий розвиток технологій, глобалізація та посилення конкуренції вимагають від компаній оперативного доступу до точної та повної фінансової інформації для прийняття ефективних управлінських рішень. Дослідження тенденцій та перспектив розвитку даних систем дозволить не лише продемонструвати глибоке розуміння сучасних процесів в обліку, але й запропонувати інноваційні рішення для оптимізації бізнес-процесів та підвищення конкурентоспроможності українських підприємств.

Актуальність теми дослідження. На сьогоднішній день впровадження Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в Україні значно підвищило вимоги до якості та прозорості фінансової звітності українських підприємств.

Для того, щоб успішно адаптуватися до нових правил, компанії потребують сучасних інструментів обліку та аналізу. Саме автоматизовані обліково-аналітичні системи є тим ключовим інструментом, який дозволяє забезпечити точність, оперативність та повноту фінансової інформації, необхідної для складання звітності за МСФЗ. Дослідження тенденцій та перспектив розвитку систем обліку в Україні є вкрай актуальним, оскільки дозволяє визначити найбільш ефективні рішення для адаптації українського бізнесу до міжнародних стандартів.

Об'єктом дослідження є автоматизована обліково-аналітична система.

Предметом дослідження є процес впровадження та використання автоматизованих обліково-аналітичних систем у небанківських фінансових підприємствах.

Метою дипломної роботи є дослідження впливу впровадження автоматизованих обліково-аналітичних систем на ефективність небанківських фінансових підприємств.

Проблема, недостатня комплексність, автоматизованих обліково-аналітичних систем, автоматизації облікових процесів обмежує можливості для оперативного аналізу великих обсягів даних, гальмує інновації та знижує ефективність роботи підприємств. В умовах глобалізації та посилення конкуренції, українські компанії потребують сучасних інструментів управління, які дозволять їм оперативно адаптуватися до змін ринку та забезпечити стабільний розвиток.

Для досягнення зазначеної мети в роботі поставлено такі завдання:

- Провести аналітичний огляд сучасного стану автоматизації облікових процесів на українських підприємствах, зокрема, визначити рівень використання автоматизованих обліково-аналітичних систем на малих та великих підприємствах.
- Виявити основні переваги та недоліки впровадження систем бізнес-аналітики на українських підприємствах.
- Оцінити вплив впровадження автоматизованих систем на ефективність основних бізнес-процесів.
- Сформулювати рекомендації щодо оптимізації процесів впровадження та використання автоматизованих систем на ринку небанківських фінансових компаній.

Теоретична база дослідження у кваліфікаційній роботі застосовуватимуться основні методи дослідження, а саме: аналіз літератури, спостереження та аналіз документів.

Практичне значення одержаних результатів полягає у розробці рекомендацій щодо ефективного впровадження автоматизованих обліково-аналітичних систем на ринку небанківських фінансових установах, що дозволить підвищити їх конкурентоспроможність на ринку. Результати дослідження можуть бути використані підприємствами для оптимізації бізнес-процесів, прийняття обґрунтованих управлінських рішень та підвищення ефективності роботи. Крім того, отримані дані можуть бути використані для розробки

державних програм підтримки цифрової трансформації небанківських фінансових компаній.

Структура роботи. Кваліфікаційна робота поділена на три розділи, вступ, висновки, списку використаних джерел, що включає 52 найменувань, 78 сторінок, одного 11 рисунків та 1 таблиці. У першому розділі детально розглянуто теоретичні засади функціонування автоматизованих обліково-аналітичних систем, їх роль у сучасному бізнесі, а також основні поняття, принципи та технології, що лежать в основі їх створення та використання. Другий розділ присвячений проведено детального аналізу наявної автоматизованих обліково-аналітичних систем на ТОВ “Фінансової компанії “Кредофінанс”, як автоматизовані обліково-аналітичні системи функціонують на підприємстві, а також які фактори впливають на їх ефективність. В третьому розділі проведено дослідження перспектив розвитку нових автоматизованих систем обліку та аналізу у якому розглянуті нові технології на заміну існуючих, які можуть вплинути на їх функціональність, а також потенційні напрямки застосування.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АВТОМАТИЗОВАНИХ ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНИХ СИСТЕМ

1.1. Поняття та сутність автоматизованих обліково-аналітичних систем

Автоматизовані обліково-аналітичні системи – це інтегровані інформаційні системи, призначені для автоматизації процесів збору, обробки, зберігання та аналізу фінансової та операційної інформації підприємства. Вони забезпечують комплексне управління даними, дозволяючи отримувати точні, актуальні та достовірні відомості про діяльність підприємства. [2]

Автоматизовані обліково-аналітичні системи пройшли довгий шлях від простих ручних записів до складних програмних комплексів, які сьогодні є невід'ємною частиною бізнесу.

Історія обліку сягає коренями в давні цивілізації, де люди використовували примітивні засоби для запису фінансових операцій. З розвитком торговельних відносин та ускладненням економічних процесів виникла необхідність у більш ефективних методах обліку. [4]

Бухгалтерська професія значно еволюціонувала протягом століть, від ручного ведення обліку за часів купців до цифрової ери автоматизації бухгалтерського обліку. Система подвійного запису, формалізована Лукою Пачолі в 15 столітті, забезпечила основу для сучасного бухгалтерського процесу. Піднесення професії бухгалтера почалося зі створенням першої бухгалтерської організації в 19 столітті. Ранні бухгалтерські процеси використовували паперові бухгалтерські книги, арифметичні машини та значні інновації перфокарткових машин для обробки даних.[5]

Дебют VisiCalc на комп'ютері Apple II ознаменував поворотний момент у введенні цифрових даних і автоматичних обчисленнях у електронних таблицях. Електронні таблиці та функціональні можливості баз даних були значно вдосконалені завдяки програмному забезпеченню, такому як IBM Lotus 1-2-3 і Microsoft Excel. QuickBooks став улюбленим обліковим інструментом для малого

бізнесу, особливо після значного вдосконалення безпеки та функцій у 2000 році. Сплеск можливостей автоматизації бухгалтерського обліку можна пояснити розвитком технологій AI та RPA у сучасному бухгалтерському обліку.

Традиційним методом ведення фінансових записів є ручний оюлк, який використовувався протягом століть. Він базувався на використанні різноманітних інструментів: від глиняних табличок до паперових книг. Цей метод мав свої переваги, але й суттєві недоліки. Перевагами ручного обліку є доступність та простота. Для ведення ручного обліку не вимагалось спеціального обладнання чи програмного забезпечення. Будь-хто міг освоїти основні принципи. Основні принципи ручного обліку були інтуїтивно зрозумілими та не вимагали глибоких знань математики чи економіки через простоту ручного обліку.[6]

А недоліками ручного обліку були трудомісткість, схильність до помилок, обмежені аналітичні можливості та складності із зберіганням і пошуком даних. Ведення великої кількості записів вручну вимагало багато часу та зусиль. Людський фактор призводив до різних помилок при введенні даних, підрахунках та складанні звітів.

Механічні обчислювальні машини XIX століття, такі як арифмометр Паскаля та аналітична машина Бэббиджа, заклали фундамент для автоматизації обчислень. Ці пристрої дозволяли виконувати арифметичні операції над числами, що значно спростило ручну працю бухгалтерів. Однак, їх функціональність була обмеженою, а використання вимагало значних знань та навичок.[7]

Справжній прорив у автоматизації обліку стався з появою електронних обчислювальних машин у середині XX століття. Комп'ютери дозволили: зберігати великі обсяги даних, швидко обробляти інформацію, автоматизувати рутинні операції, аналізувати дані.

Комп'ютеризація обліку є справжнім проривом у розвитку бухгалтерського обліку розпочався у середині XX століття з появою перших електронних обчислювальних машин. Комп'ютерні програми, спеціально розроблені для

ведення обліку, дозволили автоматизувати рутинні операції, такі як введення даних, проведення розрахунків та формування звітів. Це значно скоротило час, необхідний для обробки великих обсягів інформації, і зменшило ймовірність виникнення помилок. Крім того, комп'ютеризація відкрила нові можливості для аналізу фінансових даних, дозволивши виявляти тенденції, прогнозувати майбутні результати та приймати більш обґрунтовані управлінські рішення. [8]

З часом комп'ютерні системи обліку стали все більш складними та функціональними. Сьогодні сучасні системи обліку дозволяють не тільки автоматизувати рутинні операції, а й інтегруватися з іншими системами управління підприємством, такими як CRM, ERP та ін. Це дозволяє отримувати повну картину діяльності підприємства в режимі реального часу та приймати оперативні рішення на основі актуальної інформації. Крім того, хмарні технології зробили системи обліку доступними з будь-якого пристрою, що має підключення до Інтернету, що значно спростило роботу бухгалтерів та інших користувачів.

Сучасні автоматизовані обліково-аналітичні системи - це потужні інструменти, які далеко вийшли за межі простих програм для ведення обліку. Сьогодні це комплексні рішення, що об'єднують різноманітні функції, від збору та обробки первинних даних до проведення складних аналітичних досліджень. Завдяки використанню сучасних технологій, таких як хмарні обчислення, штучний інтелект та машинне навчання, дозволяють підприємствам отримувати детальну та актуальну інформацію про свою діяльність, автоматизувати рутинні процеси та приймати обґрунтовані управлінські рішення. Ключові особливості сучасних автоматизованих обліково-аналітичних систем: високий рівень інтеграції з іншими системами управління підприємством, можливість роботи в режимі реального часу, надання прогнозової аналітики, адаптивність до змін бізнес-процесів та масштабованість.

База даних є основною задачею будь-якої автоматизованої обліково-аналітичної системи. Вона зберігає всю інформацію про фінансово-господарську діяльність підприємства. Це можуть бути дані про: контрагентів (клієнтів,

постачальників, партнерів), номенклатуру товарів (робіт, послуг), персонал (співробітники, їхні посади, зарплати), банківські рахунки (рух коштів, валютні операції), господарські операції (продажі, покупки, оплати, нарахування зарплати тощо).[9]

Структура бази даних зазвичай організована таким чином, щоб забезпечити швидкий і ефективний пошук необхідної інформації. Для цього використовуються різноманітні таблиці, в яких дані зберігаються у структурованому вигляді.

Модулі обробки даних виконують автоматичні розрахунки на основі даних, що зберігаються в базі. Це можуть бути: розрахунки сум податків (ПДВ, податок на прибуток тощо), розрахунок заробітної плати (з урахуванням відпускних, лікарняних, премій), амортизація основних засобів та формування первинних документів (рахунків, накладних, актів).

Основні функції:

- Автоматизація операцій: звільняє бухгалтерів від ручної роботи, знижує ризик помилок.
- Збільшення швидкості обробки даних: дозволяє отримувати результати розрахунків миттєво.
- Стандартизація обчислень: забезпечує єдиний підхід до розрахунків для всіх користувачів системи.

Інструменти звітності дозволяють отримувати різноманітні звіти за заданими параметрами. Це можуть бути: фінансова звітність (баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів), аналітичні звіти (звіти про рентабельність, дебіторську та кредиторську заборгованість, аналіз витрат), оперативні звіти (звіти про поточний стан справ на підприємстві).

Ключові функції автоматизованих обліково-аналітичних систем є збір та обробка даних, ведення реєстрів, складання звітності, аналіз фінансово-господарської діяльності, підтримка прийняття управлінських рішень.[9]

Збір та обробка даних: автоматизованих обліково-аналітичних систем автоматизує процес збору даних з різних джерел, таких як первинні документи,

банківські виписки та інші системи. Система здійснює перевірку даних на точність та повноту, забезпечуючи їхню достовірність. Автоматизована обробка даних дозволяє звести до мінімуму людський фактор та прискорити процес обліку. Завдяки цьому, підприємство отримує актуальну та точну інформацію про свою фінансово-господарську діяльність.

Ведення реєстрів: автоматизованих обліково-аналітичних систем дозволяє вести різноманітні реєстри, такі як реєстр основних засобів, матеріальних запасів, дебіторської та кредиторської заборгованості. Система автоматично оновлює дані в реєстрах, відстежує зміни та формує необхідні звіти. Ведення реєстрів забезпечує систематизацію облікової інформації та полегшує її аналіз.

Складання звітності: автоматизованих обліково-аналітичних систем автоматично формує різноманітні види звітності, включаючи фінансову, податкову та управлінську. Система дозволяє отримувати звіти за різними періодами та за різними зрізами даних. Це значно спрощує процес підготовки звітності та забезпечує її своєчасність.

Аналіз фінансово-господарської діяльності: автоматизованих обліково-аналітичних систем надає широкий спектр інструментів для аналізу фінансово-господарської діяльності підприємства. Система дозволяє проводити порівняльний аналіз, трендовий аналіз, факторний аналіз та інші види аналізу. Це допомагає виявити тенденції розвитку підприємства, оцінити ефективність роботи різних підрозділів та приймати обґрунтовані управлінські рішення.

Підтримка прийняття управлінських рішень: автоматизованих обліково-аналітичних систем забезпечує керівництво підприємства необхідною інформацією для прийняття обґрунтованих управлінських рішень. Система дозволяє оперативно отримувати актуальні дані про фінансовий стан підприємства, результати діяльності та ефективність використання ресурсів. Це допомагає виявляти проблеми, оцінювати ризики та розробляти стратегію розвитку підприємства.

Підсумовуючи вищесказане можна зробити висновок, автоматизовані обліково-аналітичні системи відіграють важливу роль у сучасному бізнесі. Вони

дозволяють автоматизувати рутинні операції, підвищити точність обліку, забезпечити оперативність отримання інформації та підтримати процес прийняття управлінських рішень. Завдяки цьому, підприємства можуть ефективніше управляти своїми ресурсами, знизити витрати та підвищити свою конкурентоспроможність.

Майбутнє бухгалтерського обліку, безсумнівно, пов'язане з досягненнями в галузі штучного інтелекту та автоматизації.[10] Застосовуючи машинне навчання, бухгалтери можуть переключити свою увагу з виконання простих завдань на отримання розуміння та посилення своєї ролі в підтримці прийняття рішень. Додатки III можуть забезпечити:

- Бізнес-аналітика в реальному часі
- Підтримка прийняття рішень
- Приладові панелі
- Експертні системи

Інструменти прогнозової аналітики все частіше використовуються для фінансового прогнозування, значно підвищуючи точність і ефективність. Деякі переваги використання інструментів прогнозової аналітики в дебіторській заборгованості включають:

- Підвищення точності фінансового прогнозування
- Підвищення ефективності обробки рахунків-фактур
- Зменшення людських помилок завдяки кодуванню з розширеним штучним інтелектом

Крім того, перехід до цифрових методів бухгалтерського обліку для віддаленої роботи скорочує витрати та оптимізує процеси, і очікується, що це буде постійною тенденцією.

Перевагами використання автоматизовані обліково-аналітичні системи є збільшення точності та оперативності обробки даних, зменшення кількості помилок, економія часу та ресурсів, покращення якості прийняття управлінських рішень, підвищення прозорості та контролю за фінансово-господарською діяльністю, спрощення процесів аудиту.[11]

Чому варто скористатися перевагами автоматизованих обліково-аналітичних систем:

По-перше, завдяки обліково-аналітичних систем підприємства можуть суттєво підвищити ефективність своєї діяльності. Автоматизація рутинних операцій дозволяє звільнити працівників від монотонної роботи та зосередитися на більш складних завданнях, що вимагають аналітичних здібностей. Крім того, обліково-аналітичних систем забезпечує високу точність обробки даних, що мінімізує ризик виникнення помилок у фінансовій звітності. Це, в свою чергу, дозволяє уникнути проблем з податковими органами та іншими регуляторами. Швидкість обробки інформації, яку забезпечують обліково-аналітичних систем, дозволяє оперативно реагувати на зміни ринкового середовища та приймати обґрунтовані управлінські рішення.

По-друге, використання автоматизовані обліково-аналітичні системи сприяє підвищенню прозорості та контролю за фінансово-господарською діяльністю підприємства. Деталізовані звіти та аналітичні дані, які генеруються системою, дозволяють керівництву отримати повну картину фінансового стану підприємства та оцінити ефективність роботи різних підрозділів. Це, в свою чергу, сприяє підвищенню довіри інвесторів та партнерів. Крім того, автоматизовані обліково-аналітичні системи значно спрощує процес аудиту, оскільки вся необхідна документація зберігається в електронному вигляді та легко доступна для перевірки.

Автоматизовані обліково-аналітичні системи пройшли довгий шлях від простих ручних записів до потужних інструментів управління бізнесом. Еволюція обліку від ручного ведення до використання сучасних ІТ-рішень значно підвищила ефективність підприємств.[12] Сьогодні автоматизовані обліково-аналітичні системи є невід'ємною частиною бізнес-процесів, забезпечуючи точність, оперативність та комплексність обробки фінансової інформації. Ключовою перевагою автоматизовані обліково-аналітичні системи є автоматизація рутинних операцій, що дозволяє звільнити працівників для виконання більш стратегічних завдань. Крім того, системи забезпечують

високий рівень точності даних, що мінімізує ризик помилок. Також надають широкі можливості для аналізу фінансової діяльності, що сприяє прийняттю обґрунтованих управлінських рішень. Впровадження даних систем дозволяє підприємствам підвищити прозорість фінансової діяльності, покращити контроль за ресурсами та спростити процедури аудиту. Сучасні системи обліку інтегруються з іншими інформаційними системами підприємства, що забезпечує єдиний інформаційний простір та сприяє прийняттю ефективних управлінських рішень.

1.2. Класифікація автоматизованих обліково-аналітичних систем

Класифікація автоматизованих обліково-аналітичних систем – це поділ систем на групи за певними ознаками, що дозволяє краще зрозуміти їх функціональні можливості та сфери застосування.[9] Такий поділ допомагає підприємствам обрати систему, яка найбільш відповідає їхнім потребам та специфіці діяльності.

Автоматизовані обліково-аналітичні системи можна класифікувати за різними критеріями: за призначенням, за розміром підприємства, за функціональними можливостями, за типом розгортання, за технологією(Табл.1.2.1.).

Автоматизовані обліково-аналітичні системи класифікують за призначенням, тобто за основними функціями, які вони виконують. Така класифікація дозволяє визначити, які саме завдання може вирішити та чи інша система. Класифікація за призначенням поділяється на бухгалтерські, управлінські та спеціалізовані системи.

Бухгалтерські системи фокусуються на автоматизації облікових процесів та формуванні фінансової звітності. Вони забезпечують точний облік господарських операцій, розрахунків податків та зборів, а також формування необхідних звітів для податкових органів та інвесторів. Управлінські системи мають більш широкий спектр функцій і спрямовані на підтримку процесів управління підприємством. Вони дозволяють планувати, контролювати та аналізувати діяльність підприємства, приймати обґрунтовані управлінські рішення. Спеціалізовані системи розроблені для конкретних галузей і враховують їхню специфіку, забезпечуючи автоматизацію галузевих процесів та формування галузевої звітності. [13]

Автоматизовані обліково-аналітичні системи підбираються з урахуванням розміру підприємства, оскільки різні компанії мають різні потреби в функціоналі та масштабах системи. Класифікація за розміром дозволяє визначити оптимальний варіант АОАС, який задовольнить всі вимоги бізнесу.

Табл. 1.1. Критерії автоматизованих обліково-аналітичних систем

Критерій класифікації	Приклади	Переваги	Недоліки
За призначенням	Бухгалтерські, управлінські, спеціалізовані (банківські, виробничі, роздрібної торгівлі тощо)	Широкий спектр функціональних можливостей, глибока адаптація до специфіки галузі	Складність у налаштуванні та інтеграції, висока вартість
За розміром підприємства	Для малих, середніх, великих підприємств, корпорацій	Оптимізація витрат, адаптованість до потреб конкретного бізнесу	Можуть не забезпечувати необхідного рівня масштабованості або функціоналу
За функціональними можливостями	Базові, розширені, інтегровані (ERP-системи)	Широкий спектр функцій, гнучкість налаштувань	Висока вартість, складність у освоєнні
За типом розгортання	Локальні, хмарні, гібридні	Гнучкість вибору, можливість масштабування	Вимоги до ІТ-інфраструктури, залежність від постачальника хмарних послуг
За технологією	Клієнт-серверні, веб-орієнтовані, мобільні додатки	Широкі можливості інтеграції, доступність з будь-якого пристрою	Вимоги до швидкості інтернет-з'єднання, можливі обмеження функціоналу в мобільних додатках

Малі підприємства, як правило, обирають системи з інтуїтивно зрозумілим інтерфейсом та базовим набором функцій для ведення обліку. Середній бізнес вимагає більш гнучких та масштабованих рішень, які дозволяють автоматизувати більшу кількість процесів та аналізувати великі обсяги даних. Великі корпорації потребують потужних систем, здатних обробляти величезні масиви інформації, інтегруватися з різними додатками та забезпечувати високий рівень безпеки даних.

Таким чином, вибір автоматизованої обліково-аналітичної системи за розміром підприємства дозволяє оптимізувати витрати на систему та отримати саме ті функціональні можливості, які необхідні для ефективного управління бізнесом.

Автоматизовані обліково-аналітичні системи відрізняються за своїми функціональними можливостями, що дозволяє підбирати систему, яка найбільш точно відповідає потребам конкретного підприємства. Класифікація за функціональними можливостями допомагає визначити, які саме завдання може вирішити та чи інша система.

Залежно від набору функцій, автоматизовані обліково-аналітичні системи поділяються на базові, розширені та інтегровані системи. Базові системи забезпечують основні функції обліку, такі як ведення касових операцій, облік дебіторської та кредиторської заборгованості, формування звітності. Розширені системи пропонують додаткові можливості, такі як управління запасами, виробництвом, персоналом, а також аналітичні інструменти для прийняття управлінських рішень. Інтегровані системи (ERP-системи) об'єднують всі аспекти управління підприємством в єдину систему, забезпечуючи комплексний підхід до автоматизації бізнес-процесів.

Вибір автоматизованої обліково-аналітичної системи за функціональними можливостями залежить від масштабу бізнесу, специфіки діяльності та поставлених цілей. Важливо враховувати, що функціонал систем може розширюватися за рахунок додаткових модулів, що дозволяє адаптувати систему до змінних потреб підприємства.

Тип розгортання автоматизованої обліково-аналітичної системи – це спосіб, за яким програмне забезпечення та дані системи надаються користувачам. [14] Вибір типу розгортання залежить від багатьох факторів, таких як розмір компанії, бюджет, вимоги до безпеки даних та необхідність гнучкості.

Існує три основні моделі розгортання автоматизованої обліково-аналітичної системи:

- Локальне розгортання: програмне забезпечення встановлюється на серверах, розташованих безпосередньо на підприємстві. Це забезпечує високий рівень контролю над даними та процесами, але вимагає значних інвестицій у обладнання та ІТ-персонал.
- Хмарне розгортання (SaaS): програмне забезпечення та дані розміщуються на віддалених серверах провайдера хмарних послуг. Це дозволяє скоротити витрати на інфраструктуру та забезпечує доступ до системи з будь-якого пристрою з підключенням до інтернету(Рис. 1.2.1).
- Гібридне розгортання: це комбінація локального та хмарного розгортання. Частина системи може бути розміщена на локальних серверах, а інша – в хмарі. Це дозволяє оптимізувати витрати та отримати максимальну користь від обох моделей.

Вибір оптимального типу розгортання залежить від конкретних потреб підприємства. Наприклад, для великих компаній з високими вимогами до безпеки даних може бути більш доцільним локальне розгортання. Для малих і середніх підприємств, які прагнуть мінімізувати витрати на ІТ-інфраструктуру, більш підходящим варіантом може бути хмарне розгортання. Гібридне розгортання є універсальним рішенням, яке дозволяє поєднувати переваги обох моделей.

Автоматизованої обліково-аналітичної системи класифікують за технологіями, які використовуються для розробки: мовами програмування, фреймворками, інструментами розробки. Вибір технології розробки впливає на вартість розробки, підтримки та можливості подальшого розвитку системи.

В період збройних конфліктів, ставить перед бізнесом нові виклики щодо захисту даних та забезпечення безперервності бізнес-процесів. Хмарні технології та автоматизація обліку стають критично важливими інструментами для вирішення цих завдань.

Хмарні сховища пропонують високий рівень безпеки даних завдяки просунутим системам захисту та резервного копіювання.[15] У разі будь-яких надзвичайних ситуацій, таких як втрата даних внаслідок кібератак чи фізичного знищення обладнання, дані в хмарі залишаються недоступними для зломисників і можуть бути легко відновлені.(Рис.1.1.) Це особливо актуально для українського бізнесу, який стикається з ризиками, пов'язаними з війною.

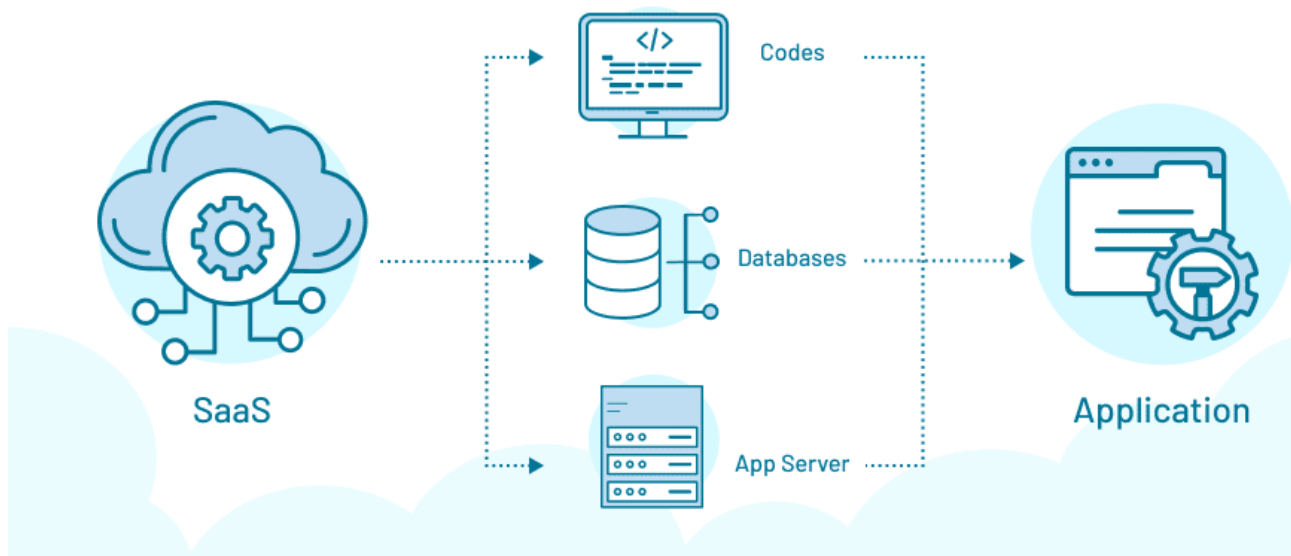


Рис. 1.1. Схематичне Рисунок хмарного розгортання (SaaS)

Автоматизація облікових процесів за допомогою спеціалізованих систем дозволяє суттєво підвищити ефективність роботи підприємства, знизити ймовірність людського фактора та забезпечити точність облікових даних. Хмарні рішення надають можливість автоматизувати не лише рутинні операції, але й аналізувати великі обсяги даних, що дозволяє приймати більш обґрунтовані управлінські рішення.

Вибір оптимальної системи автоматизації залежить від багатьох факторів, включаючи розмір підприємства, специфіку діяльності та бюджет. Класифікація систем за призначенням, розміром та функціоналом допомагає визначити найкраще рішення для конкретного бізнесу. Важливо розуміти, що сучасні

системи є гнучкими та можуть адаптуватися до змінних потреб підприємства завдяки можливості розширення функціоналу та інтеграції з іншими системами.

Підсумовуючи вищесказані можна зробити висновок, хмарні технології та автоматизація обліку є ключовими факторами успіху сучасного бізнесу, особливо в умовах нестабільності. Вони дозволяють забезпечити безпеку даних, підвищити ефективність роботи, приймати обґрунтовані рішення та адаптуватися до змін ринку. Тому інвестування в такі технології є стратегічно важливим для будь-якого підприємства, яке прагне до сталого розвитку.

Вибір автоматизованої обліково-аналітичної системи для малого бізнесу є стратегічним рішенням, яке може суттєво вплинути на ефективність його діяльності. Від правильного вибору системи залежить, наскільки легко та швидко компанія зможе обробляти фінансову інформацію, приймати обґрунтовані рішення та розвиватися.

Перш за все, необхідно визначити бюджет, який компанія готова виділити на придбання та обслуговування системи. Варто враховувати не лише вартість ліцензії, але й витрати на впровадження, навчання персоналу та подальшу технічну підтримку.

По-друге, важливо оцінити функціональність системи. Автоматизована обліково-аналітична система повинна відповідати конкретним потребам бізнесу. Це можуть бути базові функції обліку доходів і витрат, управління запасами, розрахунок зарплати або більш складні модулі для управління проектами, CRM та аналітики.

Третім важливим аспектом є простота використання системи. Інтерфейс повинен бути інтуїтивно зрозумілим, а налаштування – простими. Це дозволить співробітникам швидко освоїти систему та ефективно працювати з нею. Крім того, варто звернути увагу на наявність якісної технічної підтримки, яка допоможе вирішити будь-які питання, що виникають під час роботи з системою.

При виборі автоматизованої обліково-аналітичної системи слід враховувати її масштабованість. Система повинна мати можливість рости разом з бізнесом. Це означає, що вона повинна легко адаптуватися до збільшення

обсягів роботи та нових завдань. Крім того, важливо, щоб система могла інтегруватися з іншими програмними продуктами, які використовуються в компанії, такими як банківські системи, поштові сервіси тощо.

Вибір автоматизованої обліково-аналітичної системи для великого бізнесу є складним та відповідальним завданням, оскільки від цього рішення залежить ефективність управління фінансовими потоками, прийняття стратегічних рішень та загальна конкурентоспроможність компанії. [16]

Перш за все, великі компанії потребують систем, які здатні обробляти величезні обсяги даних. Автоматизована обліково-аналітична система повинна забезпечувати швидку та точну обробку інформації, а також ефективну її аналітику. Крім того, важливо, щоб система могла масштабуватися відповідно до зростання бізнесу та збільшення кількості користувачів.

По-друге, великі компанії зазвичай мають складну структуру та різноманітні бізнес-процеси. Тому автоматизована обліково-аналітична система повинна бути гнучкою та конфігурованою під конкретні потреби компанії. Система має забезпечувати можливість адаптації до змін у бізнес-процесах та регуляторних вимогах.

Третім важливим аспектом є інтеграція автоматизованої обліково-аналітичної системи з іншими системами, які використовуються в компанії. Це можуть бути системи управління взаємовідносинами з клієнтами (CRM), системи планування ресурсів підприємства (ERP), системи управління виробництвом та інші. Інтеграція дозволяє створити єдиний інформаційний простір, уникнути дублювання даних та автоматизувати бізнес-процеси.

Надійність і безпека даних є критично важливими для великих компаній. Система повинна забезпечувати високий рівень захисту інформації від несанкціонованого доступу, втрати або пошкодження. Системи резервного копіювання, шифрування даних та інші засоби безпеки мають бути обов'язковими.

При виборі автоматизованої обліково-аналітичної системи для великого бізнесу необхідно враховувати її аналітичні можливості. Сучасні системи

повинні надавати інструменти для проведення складного аналізу фінансових даних, прогнозування та прийняття обґрунтованих управлінських рішень. Це дозволить компанії підвищити ефективність своєї діяльності та отримати конкурентні переваги.

У сучасному бізнесі ефективне управління фінансами є ключовим фактором успіху. Автоматизовані обліково-аналітичні системи покликані полегшити цю задачу, забезпечивши точний облік, оперативну звітність та глибокий аналіз фінансових даних. Український ринок пропонує широкий вибір таких систем, від класичних програмних продуктів до сучасних хмарних рішень. Зокрема, ми проаналізуємо популярні в Україні системи, такі як М.Е.Дос, BAS, Ліга:Облік.

BAS (Business Automation Software) – це популярна лінійка програмних продуктів, розроблених для автоматизації бухгалтерського обліку та управління бізнесом. Вони широко використовуються в Україні завдяки своїй гнучкості, адаптованості до місцевого законодавства та доступності. [18]

BAS – це не одна програма, а ціле комплекс програмних продуктів, кожен з яких призначений для вирішення певних завдань:

- BAS Бухгалтерія: Основний продукт для ведення бухгалтерського обліку.
- BAS Торгівля: Для автоматизації торгових операцій.
- BAS Виробництво: Для управління виробничими процесами.
- BAS Зарплата і кадри: Для розрахунку зарплати та кадрового обліку.

Переваги BAS:

- Гнучкість: Може бути налаштована під будь-який бізнес, незалежно від його розміру та специфіки.
- Функціональність: Широкий спектр функцій дозволяє автоматизувати більшість бізнес-процесів.
- Інтеграція: Легко інтегрується з іншими програмними продуктами.

- Масштабованість: Може розширюватися разом з вашим бізнесом.
- Підтримка українського законодавства: Постійно оновлюється з урахуванням змін у законодавстві.
- Доступна ціна: Як правило, більш доступна за ціною порівняно з деякими іншими системами.

BAS підходить для підприємств різного розміру та сфери діяльності:

Малий і середній бізнес: для автоматизації основних бухгалтерських та управлінських процесів.

Великі підприємства: для створення комплексних інформаційних систем.

Бюджетні організації: для ведення бухгалтерського обліку та управління фінансами.

Чому варто обрати BAS:

- Простота використання: інтуїтивний інтерфейс та легка в налаштуванні.
- Адаптованість до українського ринку: постійно оновлюється з урахуванням змін у законодавстві.
- Доступна ціна: відносно невисока вартість ліцензії та обслуговування.
- Надійність: продукти BAS зарекомендували себе як стабільні та надійні.

BAS є ефективним рішенням для автоматизації бухгалтерського обліку та управління фінансами.

Ліга:Облік є сучасною українською системою автоматизації бухгалтерського обліку, розроблена з урахуванням специфіки вітчизняного бізнесу. Програма пропонує широкий спектр функціональних можливостей, спрямованих на спрощення та оптимізацію облікових процесів, а саме:

- Глибока адаптація до українського законодавства: система постійно оновлюється з урахуванням змін у податковому та бухгалтерському законодавстві України.

- Інтуїтивний інтерфейс: навіть користувачі без глибоких знань в обліку можуть швидко освоїти систему завдяки простому та зрозумілому інтерфейсу.
- Гнучкі налаштування: можливість адаптації системи під конкретні потреби бізнесу, що дозволяє автоматизувати будь-які, навіть найскладніші облікові процеси.
- Комплексний підхід: Ліга:Облік охоплює всі аспекти бухгалтерського обліку, від первинних документів до фінансової звітності.
- Аналітичні інструменти: вбудовані інструменти для аналізу фінансових показників дозволяють приймати обґрунтовані управлінські рішення.
- Інтеграція з іншими системами: можливість інтеграції з банківськими системами, системами електронного документообігу та іншими програмними продуктами.
- Хмарна версія: доступ до обліку з будь-якого пристрою з інтернет-з'єднання.

Основні функціональні можливості:

- Ведення первинних документів: рахунки, накладні, акти, платіжні доручення та ін.
- Облік доходів і витрат: автоматичне формування регістрів обліку.
- Розрахунок зарплати: автоматичний розрахунок зарплати з урахуванням усіх нарахувань та утримань.
- Управління банківськими рахунками: автоматичне звірення виписок.
- Формування фінансової звітності: баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та ін.
- Аналіз фінансових показників: побудова різноманітних звітів та графіків.

Ліга:Облік підходить для підприємств різного масштабу та сфери діяльності:

Малі та середні підприємства: для автоматизації бухгалтерського обліку та управління фінансами.

Великі підприємства: як складова частина комплексної інформаційної системи.

Бюджетні установи: для ведення бухгалтерського обліку відповідно до бюджетного законодавства.

Ліга:Облік виділяється на тлі конкурентів завдяки глибокому розумінню специфіки українського бізнесу та постійному оновленню системи з урахуванням змін у законодавстві. Компанія забезпечує високий рівень сервісу, надаючи користувачам технічну підтримку та консультації. Такий підхід дозволяє Лізі:Облік бути надійним партнером для українських підприємств, пропонуючи рішення, які точно відповідають їхнім потребам.

Ліга:Облік є ефективним інструментом для автоматизації бухгалтерського обліку в українських компаніях. Система поєднує в собі простоту використання, гнучкість налаштувань та широкий функціонал, що дозволяє адаптувати систему під будь-які потреби бізнесу.

М.Е.Дос – це незамінний інструмент для будь-якого українського підприємства, яке прагне ефективно взаємодіяти з державними органами та оптимізувати свої внутрішні процеси. Ця програма забезпечує повний цикл роботи з електронними документами, від створення до подання звітності, а саме:

- Комплексне рішення: М.Е.Дос об'єднує в собі широкий спектр функцій, необхідних для ведення бухгалтерського обліку та взаємодії з державними органами.
- Автоматизація процесів: програма автоматизує рутинні операції, такі як заповнення звітів, формування платежів та реєстрація податкових накладних, що значно економить час та зусилля.

- Сучасний інтерфейс: інтуїтивно зрозумілий інтерфейс дозволяє швидко освоїти програму навіть тим, хто не має досвіду роботи з подібним програмним забезпеченням.
- Надійність та безпека: М.Е.Дос забезпечує високий рівень захисту даних та відповідає всім вимогам законодавства України.
- Постійна підтримка: команда розробників М.Е.Дос надає кваліфіковану технічну підтримку та регулярно оновлює програму з урахуванням змін у законодавстві.

Основні функції М.Е.Дос:

- Подача звітності: створення та подання електронної звітності до податкової служби, Пенсійного фонду, статистики та інших державних органів.
- Електронний документообіг: обмін первинними документами в електронному вигляді з контрагентами.
- Реєстрація податкових накладних: автоматична реєстрація податкових накладних та ведення реєстру виданих та отриманих накладних.
- Формування платежів: створення платіжних документів для сплати податків та інших платежів.
- Аналітика: програма дозволяє проводити аналіз фінансової діяльності підприємства та формувати різноманітні звіти.

Використання М.Е.Дос дозволяє суттєво підвищити ефективність роботи бухгалтерії завдяки автоматизації рутинних операцій, що зменшує ризик помилок та економить час. Програма забезпечує повний контроль над фінансовими потоками та постійно оновлюється відповідно до змін у законодавстві, гарантуючи дотримання всіх вимог.

Використання вітчизняних програмних продуктів для ведення бухгалтерського обліку – це вигідне рішення для українського бізнесу, яке сприяє розвитку всієї країни.

Використовуючи українські розробки, такі як BAS, Ліга:Облік та М.Е.Дос, підприємства отримують ряд значних переваг. По-перше, ці програми глибоко інтегровані з українським законодавством, що гарантує їх актуальність та відповідність всім нормативним вимогам. По-друге, вони адаптовані під специфіку українського бізнесу, пропонуючи гнучкі налаштування та широкий функціонал. Це дозволяє автоматизувати більшість бухгалтерських процесів та підвищити ефективність роботи. Крім того, українські програми мають інтуїтивно зрозумілий інтерфейс та доступну вартість, що робить їх доступними для підприємств різного масштабу.

Важливим аспектом є також підтримка вітчизняного виробника. Обираючи українські розробки, бізнес сприяє розвитку ІТ-сектору в країні, що, в свою чергу, веде до створення нових робочих місць, збільшення податкових надходжень та зміцнення економіки в цілому. Також варто відзначити, що українські компанії, як правило, надають більш швидку та якісну технічну підтримку, що є важливим фактором при виборі програмного забезпечення.

Таким чином, використання українських програмних продуктів для бухгалтерського обліку – це не просто вибір програмного забезпечення, а інвестиція в майбутнє України. Це крок до створення більш сильної та конкурентоспроможної економіки, підтримки вітчизняного виробника та забезпечення прозорого та ефективного ведення бізнесу.

В умовах стрімкого розвитку технологій українські підприємства все частіше стикаються з необхідністю оновлення своїх інформаційних систем. Особливо актуальним є питання вибору програмного забезпечення для автоматизації обліку та управління бізнес-процесами. Сучасні підприємці шукають рішення, які відповідають таким вимогам:

- **Прийнятна ціна:** вартість програмного забезпечення має бути доступною для підприємств різного масштабу.
- **Експорт даних:** програма має дозволяти легко експортувати дані для подальшого аналізу або використання в інших системах.

- Україномовний інтерфейс: наявність українського інтерфейсу значно спрощує роботу з програмою для українськомовних користувачів.
- Довідкові матеріали: доступність детальних довідкових матеріалів допомагає швидко освоїти функціонал програми.
- Демонстраційна версія: можливість протестувати програму перед покупкою дозволяє оцінити її відповідність потребам підприємства.
- Проста у використанні: програма не повинна вимагати від користувачів спеціальних знань в області програмування.

Зростання популярності хмарних технологій впливає на вибір програмного забезпечення для підприємств. Хмарні обчислення – це модель, яка передбачає надання користувачам доступу до обчислювальних ресурсів (сервери, бази даних, програми) через Інтернет. Це означає, що підприємствам не потрібно купувати власне обладнання та програмне забезпечення, а достатньо підключитись до хмарного сервісу.

Хмарні технології відкривають нові можливості для автоматизації обліку. Хмарні облікові системи дозволяють: зберігати дані в безпечному хмарному сховищі, отримувати доступ до даних з будь-якого пристрою, автоматизувати обмін даними з іншими системами, проводити аналіз даних за допомогою вбудованих інструментів, співпрацювати з бухгалтером онлайн, вибір хмарної облікової системи.

Сучасний ринок пропонує широкий вибір програмного забезпечення для автоматизації обліку. Вибір оптимального рішення залежить від конкретних потреб підприємства. Хмарні технології відкривають нові можливості для розвитку бізнесу, забезпечуючи гнучкість, доступність та ефективність облікових процесів.

РОЗДІЛ 2

ФУНКЦІОНУВАННЯ АВТОМАТИЗОВАНИХ ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНИХ СИСТЕМ

2.1. Аналіз функціонування автоматизованих обліково-аналітичних систем

Аналіз функціонування автоматизованих обліково-аналітичних систем - це процес систематичного дослідження того, як ці системи працюють, які завдання вони виконують, наскільки ефективно вони справляються зі своїми функціями та які є потенційні області для вдосконалення.

Автоматизація бухгалтерського обліку означає використання сучасного програмного забезпечення, призначеного для виконання фінансових завдань, які традиційно виконувалися вручну. Тепер ці завдання виконуються з підвищеною ефективністю та точністю завдяки потужності автоматизації. Цей інноваційний підхід до фінансування не лише усуває потребу в ручних розрахунках і введенні даних. Це змінює роль бухгалтера, дозволяючи йому зосередитися на аналізі, стратегії та зміцненні ділових відносин.

Потужність автоматизованих систем бухгалтерського обліку полягає в їх ключових характеристиках і перевагах. Впровадження автоматизованої системи бухгалтерського обліку забезпечує миттєву обробку фінансових операцій, точність обробки даних та адаптацію до різноманітних вимог бізнесу. Однак вибір правильного програмного забезпечення для автоматизації бухгалтерського обліку не є однозначною справою. Дуже важливо розглянути сумісність програмного забезпечення з існуючими інструментами та оцінити функціональність за допомогою доступних безкоштовних пробних версій. Це гарантує, що програмне забезпечення не тільки відповідає потребам бізнесу, але й підвищує загальну ефективність роботи.

Автоматизований облік передбачає використання технологій і програмного забезпечення для оптимізації облікових завдань і процесів, що робить їх більш ефективними та точними. Ця оптимізація допомагає підприємствам економити час і гроші, зменшуючи потребу в ручному втручанні

в управління фінансами. Ця оптимізація значною мірою зумовлена розвитком таких технологій, як штучний інтелект (ШІ) і машинне навчання. Ці технології революціонізували традиційні ручні завдання в бухгалтерському циклі, взявши на себе повторювані завдання, такі як копіювання даних з одного документа в інший і виявлення розбіжностей. Це значно зменшує потребу в ручному введенні даних і підвищує ефективність.

Машинне удосконалення, відіграє вирішальну роль в обробці фінансових даних. Це дозволяє комп'ютерам ідентифікувати шаблони, формулювати алгоритми на основі цих шаблонів і вдосконалювати їх за допомогою зворотного зв'язку. Ця технологія підвищує точність класифікації транзакцій і вдосконалює моделі прогнозування, таким чином покращуючи управлінський облік і фінансове планування.

Разом з тим, машинне навчання полегшує широкомасштабний аналіз даних, визначає відповідні точки даних із тисяч ситуацій і формулює правила для прогнозування результатів, що робить його інструментальним у фінансовому прогнозуванні та оцінці ризиків.

Автоматизація бухгалтерського обліку має глибокий вплив на бухгалтерів. Це дозволяє їм переорієнтувати свою увагу з рутинних завдань, таких як введення даних вручну, на стратегічні дії, такі як розробка бізнес-стратегій та ініціатив сталого розвитку. Оскільки бухгалтерські завдання стають автоматизованими, бухгалтери все частіше беруть на себе консультативні функції, аналізуючи фінансові дані для прийняття бізнес-рішень.[21]

Ця зміна вимагає від бухгалтерів підвищення кваліфікації, розуміння та використання нових технологій, створених автоматизацією. Можливості професійного розвитку виникають, оскільки автоматизація вимагає навичок роботи з новими інструментами бухгалтерського обліку, що робить бухгалтерів більш цінними для їхніх організацій. Автоматизоване програмне забезпечення для бухгалтерського обліку підвищує точність, послідовність і доступність фінансових даних, що є важливим для прийняття обґрунтованих бізнес-рішень.[22]

Вибираючи програмне забезпечення для автоматизації бухгалтерського обліку, дуже важливо оцінити, наскільки добре воно відповідає унікальним потребам фінансового відділу та загальним цілям бізнесу. Вибране програмне забезпечення має бути зручним для користувача та масштабованим, забезпечувати віддалений доступ, підтримувати кількох користувачів і мати можливість керувати більш ніж одним бізнес-об'єктом.

Однак вартість є важливим фактором у процесі вибору. Компанії повинні зважити необхідність базових функцій і додаткову вартість розширених можливостей. Також важливо переконатися, що комп'ютеризоване програмне забезпечення для бухгалтерського обліку забезпечує надійну інтеграцію з банківськими системами компанії для безперебійних фінансових транзакцій і полегшує відстеження та подання податків підприємствами.

Автоматизація бухгалтерського обліку та розвиток бізнесу синхронні. Автоматизація дає змогу фірмам збільшити навантаження без додаткових ресурсів. Це забезпечує більшу масштабованість і адаптивність у міру зростання бізнесу. Згідно опитувань 89% бухгалтерів вважають, що автоматизація облікових процесів підвищує прибутковість і ефективність роботи. Економія витрат на оплату праці завдяки автоматизації бухгалтерського обліку може бути реінвестована в ініціативи щодо розвитку бізнесу. Відображення фінансових показників у режимі реального часу завдяки автоматизованому бухгалтерському обліку покращує процес прийняття рішень і управління грошовими потоками. [22]

Автоматизований облік пропонує підприємствам кілька переваг, зокрема:

- Зменшення помилок і ризиків комплаєнсу
- Управління операціями в глобальному масштабі, операція з транзакціями в різних часових поясах і валютах
- Регулярний моніторинг і аналіз даних рахунків-фактур і платежів за допомогою автоматизації, що допомагає приймати кращі фінансові рішення та прогнозувати
- Сприяння більш стратегічним операціям

Ці переваги роблять автоматизований облік цінним інструментом для підприємств, які прагнуть покращити своє фінансове середовище та сприяти розширенню бізнесу.

Перехід від традиційних паперових документів до електронних систем має ряд суттєвих переваг. По-перше, це значно спрощує пошук необхідної інформації. Завдяки повнотекстовому пошуку та індексації документів, співробітники можуть миттєво знайти потрібний файл, не витрачаючи час на перегляд папок та шукання потрібного аркуша. По-друге, електронний документообіг мінімізує ризик втрати або пошкодження документів. Інформація зберігається в електронному вигляді на серверах, що робить її більш безпечною. Крім того, сучасні програми забезпечують надійний захист інформації за допомогою шифрування, контролю доступу та інших засобів безпеки.

Автоматизація документообігу дозволяє значно підвищити ефективність роботи підприємства. Завдяки електронному обміну документами, скорочується час на їх обробку та узгодження. [23] Співробітники можуть працювати з документами одночасно, незалежно від їхнього місцезнаходження, що значно прискорює прийняття рішень. Крім того, автоматизація рутинних операцій, таких як реєстрація, маршрутизація та зберігання документів, звільняє співробітників від рутинної роботи та дозволяє їм зосередитися на більш важливих завданнях.

Електронний документообіг сприяє покращенню співпраці між співробітниками різних підрозділів. Спільні робочі простори, система обговорення документів та інструменти для коментування дозволяють ефективно обмінюватися інформацією та приймати спільні рішення.

Впровадження системи електронного документообігу дозволяє суттєво знизити витрати підприємства. Зменшуються витрати на папір, друк, зберігання документів, а також на оплату праці співробітників, які займаються ручною обробкою документів.

Електронний документообіг забезпечує високий рівень прозорості бізнес-процесів. Вся інформація про рух документів зберігається в системі, що дозволяє

відстежувати історію будь-якого документа та відповідальність за його виконання.

Сучасні програми легко інтегруються з іншими корпоративними системами, такими як ERP, CRM, системи управління проектами тощо. Це дозволяє створити єдиний інформаційний простір на підприємстві та автоматизувати обмін даними між різними системами.

При виборі системи електронного документообігу необхідно враховувати розмір підприємства, специфіку його діяльності, кількість користувачів та бюджет. Важливо також звернути увагу на функціональні можливості системи, її масштабованість та надійність.

Впровадження системи електронного документообігу – це складний процес, який вимагає ретельного планування та підготовки. Необхідно визначити цілі проекту, розробити детальний план впровадження, провести навчання співробітників та забезпечити технічну підтримку системи.

Автоматизація документообігу – це один із найважливіших кроків на шляху до цифрової трансформації підприємства. Впровадження системи електронного документообігу дозволяє підвищити ефективність роботи, знизити витрати, забезпечити безпеку інформації та поліпшити співпрацю між співробітниками.

Електронний кабінет платника податків (ЕКП) - це безкоштовний онлайн-сервіс, який надає Державна податкова служба України. Він дозволяє платникам податків взаємодіяти з податковою службою онлайн, подавати податкові декларації, сплачувати податки та отримувати інформацію про свої податкові зобов'язання.

Основні функції ЕКП:

Онлайн-подання податкових декларацій: електронний кабінет платника податків дозволяє платникам податків подавати різні податкові декларації онлайн, включаючи декларації з податку на доходи фізичних осіб, декларації з податку на додану вартість та декларації з податку на прибуток підприємств. Це

усуває потребу в ручному оформленні документів та зменшує час та зусилля, необхідні для подання податків.[24]

Онлайн-оплата податків: платники податків можуть легко здійснювати онлайн-оплату податків через ЕКП. Це забезпечує зручний та безпечний спосіб виконання своїх податкових зобов'язань.

Доступ до податкової інформації: електронний кабінет платника податків надає платникам податків доступ до їхньої податкової інформації, включаючи податкові декларації, історію платежів та повідомлення. Це дозволяє платникам податків відстежувати стан своїх податкових справ та забезпечувати дотримання податкового законодавства.

Спілкування з податковою службою: платники податків можуть спілкуватися з податковою службою через електронний кабінет платника податків. Вони можуть ставити запитання, отримувати інформацію та подавати запити на роз'яснення або внесення змін до своїх податкових декларацій.

Електронні підписи та документи: електронний кабінет платника податків підтримує електронні підписи та документи, що дозволяє проводити податкові операції онлайн без необхідності фізичних підписів або паперових документів.

Переваги використання електронний кабінет платника податків:

- Зручність: електронний кабінет платника податків забезпечує зручний та зручний спосіб управління податковими зобов'язаннями онлайн. Платники податків можуть отримати доступ до сервісу з будь-якого місця з підключенням до Інтернету, що економить час та зусилля.
- Ефективність: електронний кабінет платника податків оптимізує процес подання та оплати податків, зменшуючи час та зусилля, необхідні для дотримання податкового законодавства.
- Безпека: електронний кабінет платника податків використовує потужні заходи безпеки для захисту даних платників податків та забезпечення конфіденційності онлайн-транзакцій.

- **Доступність:** електронний кабінет платника податків доступний для всіх платників податків, незалежно від їхнього місцезнаходження чи технічних знань.

- **Економія коштів:** електронний кабінет платника податків є безкоштовним сервісом, що усуває потребу платників податків у придбанні податкового програмного забезпечення або оплаті податкових зборів.

Одне з найбільших зручностей електронного кабінету платника податків полягає в тому, що він автоматично підтягує дані з попередніх періодів. Це дозволяє уникнути ручного введення інформації та, відповідно, зменшити ризик допущення помилок, які можуть виникнути при повторному введенні тих самих даних. Ця функція суттєво економить час бухгалтера та підвищує точність поданої звітності.

Однією з великих переваг електронного кабінету платника податків є те, що в ньому зберігаються всі податкові документи. Ця функція дозволяє в будь-який момент переглянути необхідну інформацію, проаналізувати податкову історію та підготувати різноманітні звіти. Маючи доступ до архіву документів в електронному вигляді, бухгалтер може швидко знайти потрібні дані, заощаджуючи час та ресурси, які витрачались би на пошук паперових документів. Це особливо зручно під час проведення аудиту, подання уточнюючих розрахунків або вирішення інших питань, пов'язаних з податковим обліком.

Електронний кабінет платника податків є цінним інструментом для платників податків в Україні. Він забезпечує зручний, ефективний та безпечний спосіб управління їхніми податковими зобов'язаннями та взаємодії з податковою службою.

М.Е.Дос, як один із найпопулярніших програмних продуктів для бухгалтерського обліку в Україні, успішно інтегрується з Електронним кабінетом платника податків. Ця інтеграція значно спрощує роботу бухгалтерів

та підприємців, дозволяючи подавати податкові звіти безпосередньо з інтерфейсу М.Е.Дос, міняючи необхідність заходити в окремий кабінет.

Завдяки цій інтеграції, користувачі М.Е.Дос можуть формувати податкові декларації та інші звіти у звичній для них програмі, а потім, за допомогою кількох кліків, передавати їх до податкової служби. Такий підхід не тільки економить час, але й знижує ризик виникнення помилок при ручному введенні даних. Крім того, М.Е.Дос забезпечує автоматичну перевірку звітів на відповідність законодавчим вимогам, що гарантує їхню правильність.

Таким чином, інтеграція М.Е.Дос з Електронним кабінетом платника податків є важливим кроком у напрямку цифрової трансформації податкового адміністрування в Україні. Вона дозволяє суттєво спростити процедуру подання звітності та підвищити ефективність роботи бухгалтерів та підприємців.

Інтеграція М.Е.Дос з електронним кабінетом платника податків дозволяє бухгалтерам ефективно подавати різноманітні звіти, зокрема й 4ДФ. Цей звіт має особливе значення, оскільки містить дані про нараховані доходи працівників, утримані податки та єдиний соціальний внесок (ЄСВ). Ці дані є критично важливими для нарахування стажу працівникам та проведення податкових розрахунків.

Процес подачі звіту 4ДФ через М.Е.Дос можна умовно розділити на такі етапи:

1. Нарахування зарплати, в М.Е.Дос бухгалтер нараховує зарплату працівникам за певний період, відпрацьований час, премії тощо. Програма автоматично розраховує суми податків (ПДФО, військовий збір) та ЄСВ, які необхідно утримати з зарплати працівника.
2. Формування звіту 4ДФ на основі даних про нараховану зарплату та розрахованих податків М.Е.Дос формує звіт 4ДФ, програма автоматично заповнює всі необхідні поля звіту, забезпечуючи його відповідність чинному законодавству. Бухгалтер може перевірити правильність заповнення звіту та, за необхідності, внести корективи.

3. Передача звіту до Електронного кабінету. Згенерований звіт 4ДФ передається з М.Е.Дос до Електронного кабінету платника податків. Ця процедура здійснюється за допомогою інтеграційних можливостей програмного забезпечення.

4. Підписання та подання звіту, в Електронному кабінеті бухгалтер перевіряє всі дані звіту та підписує його електронним цифровим підписом. Після підписання звіт подається до податкової служби та Пенсійного фонду.

5. Перевірка поданих даних, податкова служба та Пенсійний фонд автоматично перевіряють отримані звіти на відповідність поданих раніше інформації та чинному законодавству. У разі виявлення розбіжностей, податкова служба або Пенсійний фонд можуть звернутися до платника податків з вимогою надати додаткову інформацію або внести корективи до звіту.

Переваги використання М.Е.Дос для подачі звітів 4ДФ:

- Автоматизація процесів: значна частина рутинних операцій автоматизована, що зменшує ризик виникнення помилок.
- Економія часу: швидке та ефективне формування і подання звітів.
- Відповідність законодавству: програма постійно оновлюється з урахуванням змін у податковому законодавстві, що гарантує правильність поданих звітів.
- Інтеграція з іншими системами: М.Е.Дос легко інтегрується з іншими бухгалтерськими системами та банками, що спрощує обмін даними.
- Зручний інтерфейс: інтуїтивно зрозумілий інтерфейс програми дозволяє швидко освоїти роботу з нею навіть недосвідченим користувачам.

Таким чином, використання М.Е.Дос для подачі звітів 4ДФ дозволяє бухгалтерам суттєво спростити свою роботу, підвищити її ефективність та уникнути штрафів за подання невірних даних.

Аналіз функціонування автоматизованих обліково-аналітичних систем демонструє, що інтеграція технологій у бухгалтерський облік не лише підвищує ефективність процесів, але й змінює роль бухгалтера. Завдяки автоматизації рутинних завдань, бухгалтери отримують більше часу для аналізу фінансових даних, розробки стратегій та прийняття обґрунтованих бізнес-рішень.

Інтеграція з електронним кабінетом платника податків та використання таких програм, як М.Е.Дос, ще більше спрощує процес подання звітності та взаємодії з податковими органами. Автоматичний обмін даними між системами зменшує ризик помилок та економить час бухгалтерів.

Автоматизація бухгалтерського обліку – це не просто технологічний тренд, а необхідність для сучасного бізнесу. Вона дозволяє не тільки оптимізувати рутинні процеси, але й відкриває нові можливості для розвитку бізнесу. Однак, важливо розуміти, що автоматизація – це не заміщення бухгалтера, а інструмент, який дозволяє йому працювати більш ефективно та зосередитися на стратегічних завданнях.

2.2. Використання обліково-аналітичних систем у небанківській фінансовій компанії

ТОВ "Фінансова компанія "Кредофінанс" є однією із компаній на фінансовому ринку України. Компанія спеціалізується на наданні фінансових послуг, зокрема кредитування фізичних та юридичних осіб. Для забезпечення ефективної роботи та точного обліку фінансових операцій, "Кредофінанс" використовує автоматизовану обліково-аналітичну систему це АКС "ТурбоБаланс", а також для обліку документації та подачі звітів використовує М.Е.Дос.

ТОВ "Фінансова компанія "Кредофінанс", як відповідальний учасник фінансового ринку України, активно використовує сучасні технології для оптимізації своїх бізнес-процесів. Компанія не лише застосовує передові програмні рішення, а й активно користується безкоштовними державними сервісами, що дозволяє знизити витрати та підвищити ефективність роботи.

Одним з таких сервісів є Електронний кабінет платника податків. Завдяки цьому інструменту "Кредофінанс" оперативно подає податкові декларації, сплачує податки та отримує актуальну інформацію про свої податкові зобов'язання. Автоматизація цих процесів дозволяє уникнути помилок, заощадити час та ресурси компанії.

Крім того, "Кредофінанс" активно використовує сайт Національного банку України для подання звітності. Цей сервіс забезпечує безпечний та зручний обмін інформацією з регулятором, що є важливим для підтримки фінансової стабільності компанії.

Ще одним важливим інструментом в арсеналі "Кредофінансу" є безкоштовний сайт для подачі звітності у форматі XBRL. Цей стандарт дозволяє подавати фінансову звітність у структурованому вигляді, що значно спрощує її аналіз як для самої компанії, так і для регулятора.

Використання безкоштовних державних сервісів демонструє відповідальне ставлення "Кредофінанс" до своїх обов'язків перед державою та її

громадянами. Компанія активно сприяє розвитку прозорого та ефективного фінансового ринку в Україні.

Дослідження полягає в детальному аналізі цієї автоматизованих обліково-аналітичних систем. Ми дослідимо функціональні можливості системи, її вплив на бізнес-процеси компанії, а також оцінимо її ефективність та відповідність сучасним вимогам.

Роль автоматизованої обліково-аналітичної системи у ТОВ "Фінансова компанія "Кредофінанс" є незаперечною. Вона служить не лише інструментом для обробки великих обсягів фінансової інформації, але й основою для прийняття обґрунтованих управлінських рішень. Особливо це актуально для небанківських фінансових установ, таких як ТОВ "Фінансова компанія "Кредофінанс", які підпадають під регуляторний вплив Національного банку України (НБУ).

Вимоги регулятора до фінансових компаній постійно зростають. НБУ встановлює чіткі правила щодо ведення обліку, складання звітності та передачі даних до державних реєстрів. Автоматизована обліково-аналітична система повинна забезпечити повну відповідність цим вимогам. Зокрема, система має дозволяти формувати звіти у форматі, визначеному НБУ, та своєчасно передавати дані до бюро кредитних історій (УБКІ) та Кредитного реєстру.

Інтеграція з міжнародними стандартами також є важливим аспектом роботи сучасних фінансових компаній. Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) вимагають від компаній забезпечення прозорості та повноти фінансової інформації. Автоматизована обліково-аналітична система повинна забезпечити можливість формування фінансової звітності відповідно до МСФЗ, що є необхідною умовою для залучення інвестицій та співпраці з міжнародними партнерами.

Аудит фінансової звітності є обов'язковою процедурою для всіх фінансових компаній. Автоматизована обліково-аналітична система повинна забезпечити аудиторам доступ до повної та достовірної інформації, необхідної

для проведення аудиту. Система має дозволяти відстежувати всі операції, аналізувати фінансові показники та формувати аудиторські вибірки.

Крім того, автоматизована обліково-аналітична система повинна забезпечити:

- Ефективне управління ризиками: Система має дозволяти ідентифікувати та оцінювати ризики, пов'язані з кредитуванням, ліквідністю та іншими аспектами діяльності компанії.
- Підтримку процесів прийняття рішень: Автоматизована обліково-аналітична система повинна надавати менеджменту компанії аналітичні інструменти для прийняття обґрунтованих рішень щодо кредитування, інвестицій та інших операцій.
- Захист інформації: Система має забезпечувати конфіденційність та цілісність даних, захищаючи їх від несанкціонованого доступу.

Ефективна автоматизована обліково-аналітична система є критично важливою для успішної діяльності небанківської фінансової компанії. Вона дозволяє забезпечити відповідність вимогам регулятора, підвищити ефективність бізнес-процесів, знизити ризики та приймати обґрунтовані управлінські рішення. Тому вибір і впровадження автоматизована обліково-аналітична система повинно бути одним з пріоритетних завдань для будь-якої фінансової компанії.

АКС "ТурбоБаланс" якою користується ТОВ "Фінансова компанія "Кредофінанс" є досвідченим гравцем на ринку програмного забезпечення для небанківських фінансових установ, маючи понад 20 років успішної роботи. Система розроблена з метою автоматизації та оптимізації бухгалтерських процесів, що є критично важливим для забезпечення фінансової стабільності та прозорості діяльності таких компаній.

Однією з ключових функцій "ТурбоБаланс" є автоматизація обробки банківських виписок. Система дозволяє бухгалтеру швидко та точно розносити банківські операції за відповідними рахунками, що значно скорочує час на ручну

обробку великих обсягів даних. Крім того, система підтримує функцію внесення та обробки інших видів видатків, що дозволяє вести повний облік всіх фінансових операцій підприємства.

Важливою особливістю "ТурбоБаланс" є можливість автоматичного формування резервів для сумнівних боргів. Це дозволяє компанії дотримуватися вимог бухгалтерського обліку та забезпечувати адекватну оцінку своїх активів. Система також підтримує функцію нарахування заробітної плати, що дозволяє автоматизувати цей трудомісткий процес і знизити ризик помилок.

Гнучкість системи дозволяє користувачеві створювати власні бухгалтерські проводки, що забезпечує адаптацію "ТурбоБаланс" до специфічних потреб кожної компанії. Це особливо корисно для підприємств з нестандартними схемами обліку.

Після введення даних система автоматично переносить їх у модуль генерації звітів. Це дозволяє швидко і точно формувати різноманітні фінансові звіти, такі як Звіт про рух коштів та Звіт про фінансові результати. Автоматизація процесу звітності значно скорочує час на підготовку звітності для внутрішнього використання та для подання до регуляторних органів.

У АКС "ТурбоБаланс" особливо зручною функцією є можливість безпосереднього введення проводок на основі роздрукованих банківських виписок. Завдяки цьому, бухгалтер може швидко та точно відобразити всі фінансові операції в системі, уникнувши ручного введення даних та зменшивши ризик помилок. Інтуїтивний інтерфейс програми дозволяє легко знайти потрібні рахунки, контрагентів та статті витрат, що значно прискорює процес обробки виписок.

Крім того, АКС "ТурбоБаланс" пропонує широкий спектр додаткових функцій, які роблять роботу бухгалтера більш ефективною. Це і автоматичне формування первинних документів, і різноманітні звіти, і інтеграція з іншими системами. Завдяки цим можливостям, бухгалтер може зосередитися на аналізі фінансової інформації та прийнятті обґрунтованих управлінських рішень, а не на рутинних операціях. (Рис.2.1.)

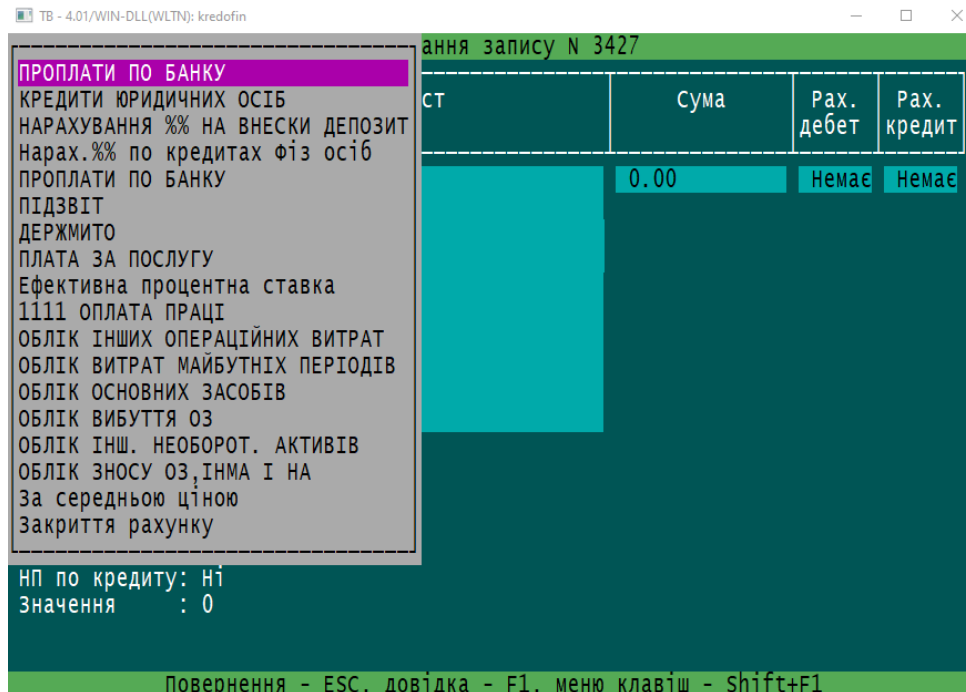


Рис.2.1. Ілюстрація вигляду Бухгалтерії АКС "ТурбоБаланс"

АКС "ТурбоБаланс" пропонує інтуїтивний та зручний інтерфейс для нарахування заробітної плати. Після переходу у відповідний розділ, програма автоматично пропонує структуру проводки з типовими рахунками: 661 (нарахування зарплати), 651 (ЄСВ), 642 (військовий збір) та 641 (податковий кредит). (Рис.2.2.) Бухгалтеру залишається лише ввести необхідні суми та перевірити правильність розрахунків.

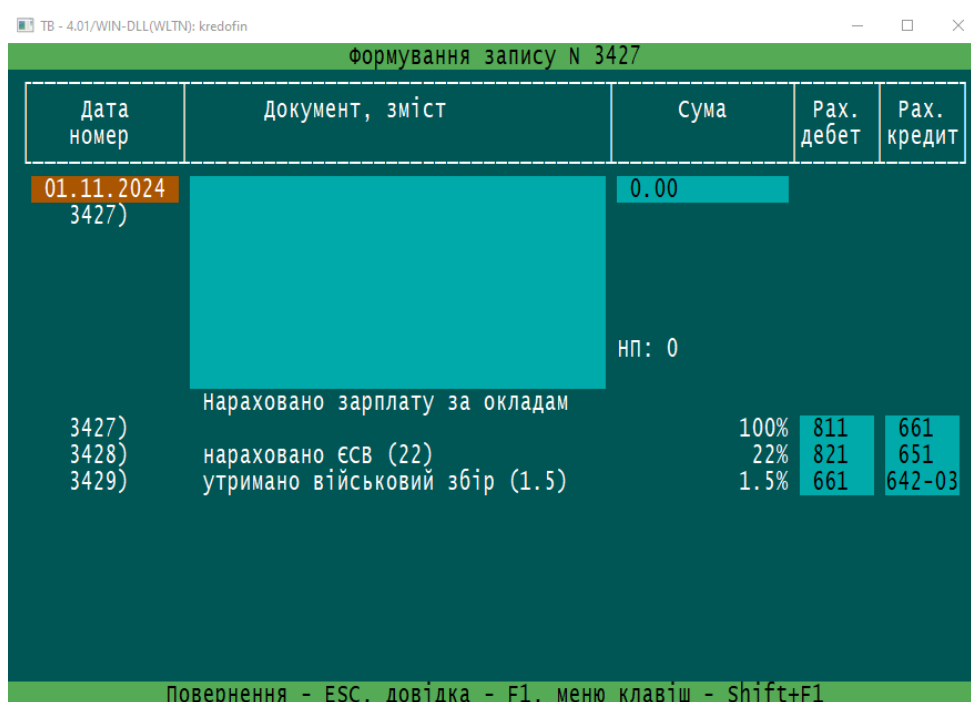


Рис.2.2. Ілюстрація нарахування зарплати АКС "Турбобаланс"

Після того, як ви завершили нарахування заробітної плати в АКС "ТурбоБаланс", у вас з'являється можливість детально переглянути всі проведені операції в Журналі операцій. (Рис.2.3.) Цей журнал є своєрідним хронологічним записом всіх бухгалтерських проводів, які були здійснені в системі.

TB - 4.01/WIN-DLL(WLTN): kredofin

Повний журнал реєстрації					
Дата номер	Документ, зміст Вибрано записів 3426	Сума	Рах. дебет	Рах. кредит	
30.11.2024	Запис в журналі N 3399	31000.00	373-01	376-03	
30.11.2024	Запис в журналі N 3400	10000.00	373-01	376-03	
30.11.2024	Запис в журналі N 3401	10115.06	811	661	
30.11.2024	Запис в журналі N 3402	2225.31	821	651	
30.11.2024	Запис в журналі N 3403	151.73	661	642-03	
30.11.2024	Запис в журналі N 3404	8115.06	811	661	
30.11.2024	Запис в журналі N 3405	1785.31	821	651	
30.11.2024	Запис в журналі N 3406	121.73	661	642-03	
30.11.2024	Запис в журналі N 3407	1600.00	811	661	
30.11.2024	Запис в журналі N 3408	352.00	821	651	
30.11.2024	Запис в журналі N 3409	24.00	661	642-03	
30.11.2024	Запис в журналі N 3410	1820.71	661	641-11	
30.11.2024	Запис в журналі N 3411	1460.71	661	641-11	
30.11.2024	Запис в журналі N 3412	288.00	661	641-11	
30.11.2024	Запис в журналі N 3413	55200.00	842-01	631	
30.11.2024	Запис в журналі N 3414	12000.00	842-01	631	
30.11.2024	Запис в журналі N 3415	3000.00	842-01	631	
30.11.2024	Запис в журналі N 3416	1661.00	311-01	376-02	

Повернення - ESC, довідка - F1, меню клавіш - Shift+F1

Рис.2.3. Журнал реєстрації проводок

З Відомостей аналітичних рахунків 661, 641, 642 та 651 можна отримати детальну інформацію про нараховану заробітну плату працівникам, утримані податки та єдиний соціальний внесок (ЄСВ) за певний період. Ці дані є основою для подальшого заповнення Звіту J0500109, який подається до податкової служби. Аналізуючи інформацію з цих рахунків, можна отримати дані про загальну суму нарахованої зарплати, суму утриманого податку на доходи фізичних осіб (ПДФО), військового збору та ЄСВ, а також розподіл цих сум за окремими працівниками.

Отримані дані з аналітичних рахунків дозволяють перевірити точність розрахунків, уникнути помилок при заповненні звіту та забезпечити відповідність поданої інформації реальному стану справ.

Ці відомості ТОВ “Фінансова компанія “Кредофінанс” використовує, для заповнення Звіту Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску (J0500109) на безкоштовному сервісі Електронний кабінет платника податків. (Рис.2.4.)

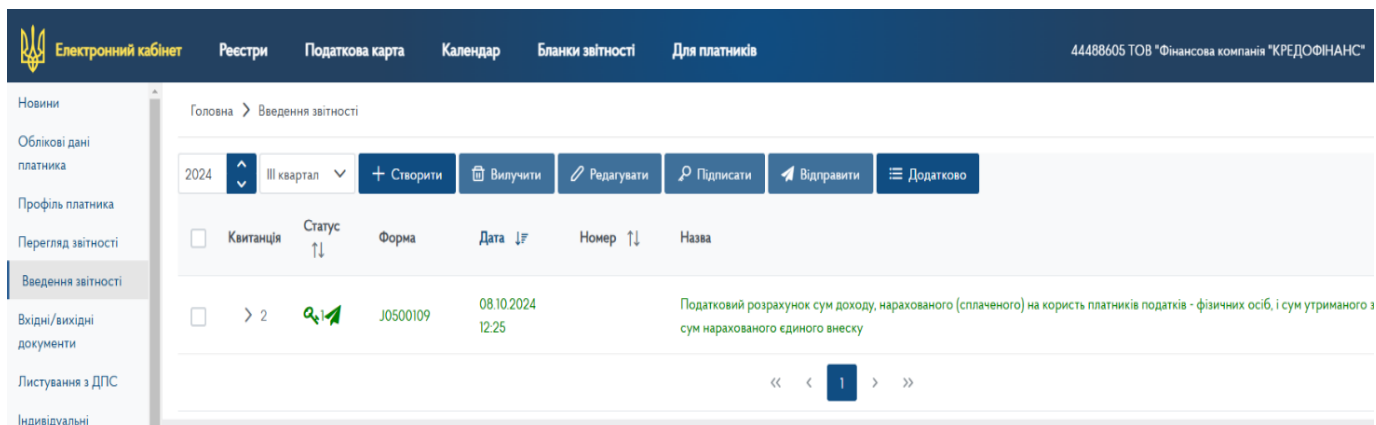


Рис.2.4. Ілюстрація із Електронного кабінету платника податків ТОВ “Фінансова компанія “Кредофінанс”

Бухгалтер ТОВ "Фінансова компанія "Кредофінанс" стикається з проблемою ручного введення даних про працівників в Електронний кабінет платників податків. Незважаючи на використання бухгалтерської програми АКС Турбобаланс, яка генерує необхідні звіти, дані все одно доводиться переносити вручну. Такий підхід є неефективним, оскільки збільшує ризик виникнення помилок при введенні даних, а також вимагає значних часових витрат. Автоматизація цього процесу дозволила б значно підвищити продуктивність праці бухгалтера та забезпечити більшу точність поданої звітності.

ТОВ "Фінансова компанія "Кредофінанс" має додатковий обов'язок подавати звітність до Національного банку України (НБУ). Хоча існує можливість подавати ці звіти через безкоштовний сайт НБУ, компанія обирає використовувати спеціалізоване програмне забезпечення М.Е.Дос для цієї мети. (Рис.2.5.)

Електронний кабінет Реєстри Податкова карта Календар Бланки звітності Для платіння

44488605 ТОВ "Фінансова компанія "КРЕДИТФІНАНС"

Натіснені Облікові дані платника Профіль платника Перегляд звітності Введення звітності Вхід/Вихід документи Листування з ДПС Індивідуальні податкові консультації Заяви, запити для отримання інформації Стан розрахунку з бюджетом Єдиний рахунок Програмний РРО Податковий аудит Згоди на передачу інформації Інформація про Бізнес-партнера SAF-T Звіт CRS Ділового Підприємця про помилку

Головна > Введення звітності > Редагувати

Життяця №1 08.10.2024 12:27 ДОКУМЕНТ ЗБЕРЕЖЕНО НА ЦЕНТРАЛЬНОМУ РВН. Документ буде оброблено у складі пакету пов'язаних документів. Через певний час подібайте про прийом життяці №2 щодо результатів перевірки та прийняття/неприйняття Вашого електронного документу. Життяця №2 буде надіслано після отримання результату від Пенсійного фонду України.

Життяця №2 Фінальна 08.10.2024 13:50 Пакет прийнято відповідно до отриманого результату обробки від Пенсійного фонду України.

Головний документ Додати

J0510409 Додаток 4ДФ Відомості про суми нарахованого доходу, утриманого та сплаченого податку на доходи фізичних осіб та військового збору

Додаток 4ДФ до податкового розрахунку сум доходу, нарахованого (оподаткованого) на користь платника податку – фізичної особи, сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого військового збору. Пункт 4 розділу IV 1) Літньої інструкції Міністерства Фінансів України від 02.03.2023 року № 153

Ваша звітність (заповнює контролюючий орган)

01	Відомості про суми нарахованого доходу, утриманого та сплаченого податку на доходи фізичних осіб та військового збору					011	Звітний
						012	Звітний місяць
						013	Річковий
02	Звітний (податковий) період	2024	5	2			
		(рік)	(квартал)	(число місяця в кварталі)	(номер РРРО/платника)		(число доходу до РРРО/платника)
03	Платник податку	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТФІНАНС"					
Платник нараховує нарахований дохід на платника, що не є фізичною (за наявності самозайнятої фізичної особи)							
031	Податковий номер ¹ або серія (за наявності) та номер паспорта платника податку ²						44488605
032	УМІ010409010090900	Код за КАТОТДГ за місцем нарахування податку або відрахування податку, якщо РРРО/платник подає податковий звіт за відрахування податку					
04	Працювало за трудовими договорами (контрактами) (сума 101)	5					
05	Працювало за цивільно-правовими договорами (сума 102)						

Розділ 1. Персоніфіковані дані про суми нарахованого (виплаченого) на користь фізичних осіб доходу та нарахованого (виплаченого) до бюджету податку на доходи фізичних осіб та військового збору	№ з/п	Реструктурізований номер облікової картки платника податку або серія (за наявності) та номер паспорта ¹	Суми доходу		Суми податку на доходи фізичних осіб		Суми військового збору		Сума доходу	Дані		Сума податку, осіб, військ
			нараховано	виплачено	нараховано	виплачено	нараховано	виплачено		платителю на роботу (за м. 2023)	виплачено з роботи (за м. 2023)	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	3992701782		10115.00	10115.00	1820.71	1820.71	151.75	151.75	101			
2	3572705280		8115.00	8115.00	1480.71	1480.71	121.75	121.75	101			
3	3285000847		1000.00	1000.00	288.00	288.00	24.00	24.00	101			
4	2853011981		85200.00	85200.00	0.00	0.00	0.00	0.00	157			
5	3572705280		15000.00	15000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	157			
Всього	x		90030.12	90030.12	3689.42	3689.42	297.46	297.46	x	x	x	x

Рис.2.5. Ілюстрація заповнення J0510409 Додаток 4ДФ Відомості про суми нарахованого доходу, утриманого та сплаченого податку на доходи фізичних осіб та військового збору

Через М.Е.Дос компанія подає різноманітні звіти, зокрема:

- FR0 – дані фінансової звітності: містить детальну інформацію про фінансовий стан компанії, включаючи баланс, звіт про фінансові результати тощо.
- LRF04 – дані про дебіторську та кредиторську заборгованість: відображає інформацію про заборгованість компанії та її контрагентів.
- Інші звіти: Компанія також подає інші звіти, пов'язані з її діяльністю, зокрема звіти з питань фінансового моніторингу.

Використання М.Е.Дос дозволяє компанії автоматизувати процес формування та подання звітності, забезпечуючи точність та своєчасність подання даних до НБУ. Це програмне забезпечення надає широкий функціонал для роботи з різними формами звітності, а також інструменти для перевірки даних перед поданням.

АКС “Турбобаланс” завдяки своїм функціональним можливостям, програма автоматизує багато рутинних операцій, зокрема, формування фінансової звітності. Головний бухгалтер вносить необхідні дані в систему, а

програма на їх основі автоматично генерує різноманітні звіти, в тому числі ті, що потрібні для подання до регуляторних органів. Один з таких звітів – FR0 - Дані фінансової звітності, який містить детальну інформацію про фінансовий стан підприємства.

Програма АКС “Турбобаланс” формує чотири основні складові звіту FR0: баланс, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів та звіт про фінансові результати. Ці документи містять всю необхідну інформацію про активи, зобов’язання, власний капітал, доходи, витрати та рух грошових коштів підприємства. (Рис.2.6.) Завдяки автоматизації цього процесу, бухгалтер може присвятити більше часу аналізу фінансових показників та прийняттю управлінських рішень.

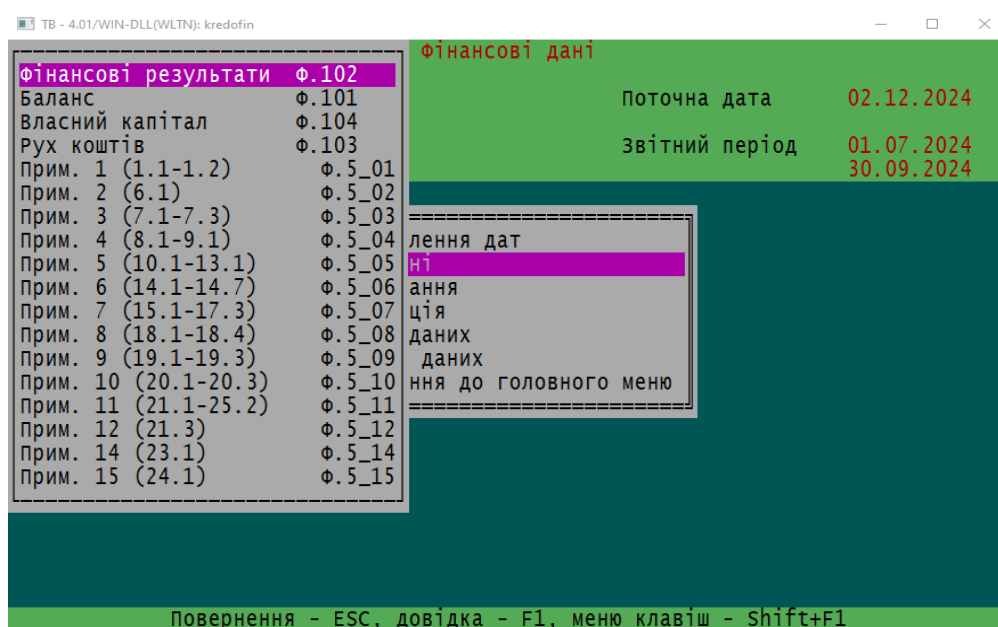


Рис.2.6. Ілюстрація формування чотирьох основних складових звіту FR0

Отримавши готові дані з АКС Турбобаланс, бухгалтер переходить до спеціалізованого програмного забезпечення М.Е.Дос, де здійснюється безпосереднє формування та подання звітності до регуляторних органів. У цьому програмному продукті бухгалтер створює новий звіт за формою FR0, який містить детальну інформацію про фінансовий стан підприємства. Завдяки попередній підготовці даних в АКС Турбобаланс, процес заповнення звіту в

М.Е.Дос значно спрощується, оскільки більшість необхідних даних вже є доступною в системі та може бути автоматично імпортована. (Рис.2.7.)

Створення звіту

Всі Використовуються

Період 9 Місяців 2024

Код	Прийнято	Скасовано	E-mail	Найменування
LRF01001	01.01.2024		☒	Дані регуляторного балансу

Ліст:

- анки
- Державна податкова служба
- Пенсійний фонд
- Державна служба статистики
- Єдине вікно
- Державна казначейська служба
- Звітність державних підприємств
- Інша звітність
- Облікові документи
- Держфінмоніторинг України
- ДСЗУ
- Звітність емітентів
- КМДА
- Міністерство оборони
- Міністерство соціальної політики
- МКП
- Мінрегіон
- МОЗ
- МОЗ України
- Міністерство Фінансів України
- НААН
- Укроборонпром
- ФССІ
- ФСС від нещасних випадків
- ФСС з ТВП
- ФСС України
- Документи АЦСК "Україна"
- УкрАвтоДор
- Військкомати
- УкрБуд
- Міністерство енергетики України
- Звітність НФУ до НБУ
- Страховики
- Кредитні спілки
- Фінансові компанії/Ломбарди
- Загальна звітність
- Фінансовий моніторинг
- КиївПасТранс
- Автомобільні дороги
- Антимонопольний комітет
- Держмитслужба
- УРМ

Рис.2.7. Ілюстрація створення форми FR0

Процес подання та перевірки звіту FR0 в М.Е.Дос

Після того, як бухгалтер заповнить форму звіту FR0 в М.Е.Дос на основі даних, отриманих з АКС Турбобаланс, настає завершальний етап – підписання та подання звіту.

Підписання електронним ключем, для забезпечення автентичності та цілісності звіту, бухгалтер підписує його за допомогою кваліфікованого електронного підпису. Це гарантує, що подана інформація є достовірною і не була змінена після підписання.

Надіслання звіту на перевірку, після підписання звіт надсилається до відповідного державного органу (в даному випадку, до Національного банку України). Система автоматично перевіряє звіт на формальну відповідність встановленим вимогам.

Отримання квитанції, після обробки звіту, бухгалтер отримує квитанцію, яка підтверджує факт прийняття або відхилення звіту.

- **Прийнятий звіт:** якщо звіт відповідає всім вимогам, система генерує квитанцію про прийняття. Це означає, що звіт успішно подано і подальших дій з його боку не потрібно.
- **Відхилений звіт:** у випадку виявлення помилок або невідповідностей у звіті, система генерує квитанцію про відхилення. Квитанція містить детальний опис виявлених проблем.

Виправлення помилок та повторна подача, якщо звіт було відхилено, бухгалтеру необхідно детально вивчити отримані повідомлення про помилки та внести відповідні корективи у звіт. Після виправлення всіх помилок звіт підписується повторно і подається на перевірку. (Рис.2.8.)

Дані фінансової звітності
 станом на 01.10.2024 року

Підприємство ТОВ "ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ "КРЕДОФІНАНС" (найменування)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

Середня кількість працівників 3 Код форми звітності 1



(Сума зазначається в копійках)

А К Т И В 1	Код рядка 2	На початок звітного періоду 3	На кінець звітного періоду 4	Код форми звітності 5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	-	-
первісна вартість	1001	-	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	-	-	-
первісна вартість	1011	-	-	-
знос	1012	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) /Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	-
Гудвіл	1050	-	-	-

Рис.2.8. Ілюстрація Дані фінансової звітності(FR0)

Незважаючи на те, що бухгалтерська програма АКС Турбобаланс автоматизує значну частину процесу формування фінансової звітності, існують певні обмеження, які ускладнюють подання даних безпосередньо до НБУ. Наразі, для подання звіту FR0 бухгалтеру необхідно додатково використовувати

програмне забезпечення М.Е.Дос. Такий підхід передбачає ручне перекопіювання даних з АКС Турбобаланс до М.Е.Дос, що збільшує ризик виникнення помилок та потребує додаткових часових витрат.

Підсумовуючи вищесказане можна зробити висновок, хоча використання двох програмних продуктів дозволяє виконати всі необхідні процедури, існує потреба в оптимізації цього процесу. Ідеальним рішенням було б інтегрування АКС Турбобаланс з М.Е.Дос або розробка спеціального модуля, який дозволив би автоматично передавати дані з однієї програми в іншу. Така інтеграція значно спростила б роботу бухгалтера, зменшила б кількість ручних операцій та підвищила точність поданої звітності.

2.3. Проблеми автоматизованих обліково-аналітичних систем у фінансових компаній

Повномасштабне вторгнення росії в Україну 2022 року стало переломним моментом для української економіки, зокрема, для сектору небанківських фінансових послуг. ТОВ "Фінансова компанія "Кредофінанс", як новостворена компанія, зіткнулася з низкою викликів, які вимагали оперативних і глибоких трансформацій.

Виклик 1: відтік кадрів

Одним з перших і найгостріших викликів для компанії став відтік кваліфікованих кадрів за кордон. Масова еміграція, викликана воєнними діями, призвела до дефіциту фахівців на ринку праці, зокрема, у фінансовому секторі. Компанія була змушена шукати нові шляхи залучення та утримання персоналу, а також переглядати організаційну структуру.

Виклик 2: перехід на хмарні технології

Руйнування інфраструктури внаслідок бойових дій стало додатковим стимулом для переходу на хмарні технології. Компанії, що раніше використовували локальні сервери, були змушені мігрувати свої програмні забезпечення в хмару для забезпечення безперервності бізнес-процесів. Перехід на хмарні рішення дозволив "Кредофінансу" забезпечити доступ до даних та систем з будь-якої точки світу, підвищити рівень безпеки даних та масштабувати IT-інфраструктуру відповідно до потреб бізнесу.

Виклик 3: нові регуляторні вимоги

Паралельно з військовими діями та економічною кризою, національний банк України (НБУ) запроваджував нові регуляторні вимоги до небанківських фінансових установ. Серед них можна виділити такі:

- Таксономія: впровадження таксономії європейського зеленого договору, що вимагає від компаній класифікувати свої фінансові активи за ступенем їхньої відповідності критеріям. Це передбачає внесення змін до внутрішніх процесів компанії та розробку нових інструментів для оцінки та звітності.

- Кредитний реєстр: зміни у вимогах до звітності в кредитний реєстр ускладнили процес подання даних та потребували адаптації внутрішніх систем.

Для подолання викликів, пов'язаних з війною та новими регуляторними вимогами, компанія вживає низку заходів, активний розвиток інструментів для дистанційної роботи дозволяє залучати фахівців з різних регіонів та забезпечувати безперервність бізнес-процесів. Регулярне проведення тренінгів та семінарів дозволяє персоналу адаптуватися до нових вимог та використовувати сучасні технології. Тісна співпраця з НБУ дозволяє компанії отримувати оперативну інформацію про зміни в регуляторному середовищі та своєчасно вносити необхідні зміни у свою діяльність.

Повномасштабна війна та нові регуляторні вимоги стали серйозним випробуванням для ТОВ "Фінансова компанія "Кредофінанс". Однак, завдяки оперативним діям та адаптації до нових умов, компанія змогла зберегти свою діяльність та продовжувати розвиватися. Досвід "Кредофінанс" демонструє, що українські компанії здатні не тільки виживати в складних умовах, але й досягати успіхів завдяки інноваціям та адаптивності.

Повномасштабна війна в Україні внесла суттєві корективи у всі сфери життя, зокрема, у фінансовий сектор. Національний банк України (НБУ), як головний регулятор фінансового ринку, оперативно реагував на зміни та запроваджував нові вимоги до небанківських фінансових установ, зокрема, автоматизовані системи обробки інформації повинні були виконувати поставлені задачі. Одним з найважливіших викликів для розробників програмного забезпечення стала адаптація до нових вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) Таксономії та до Кредитного реєстру підприємств.

Впровадження таксономії МСФЗ стало значним викликом для всіх суб'єктів господарювання, що підпадають під дію цього законодавства. Особливо гостро це питання постало перед розробниками та користувачами автоматизованих обліково-аналітичних систем, таких як "ТурбоБаланс".

Таксономія МСФЗ - це стандартизований формат подання фінансової звітності в електронному вигляді, який базується на міжнародних стандартах фінансової звітності (МСФЗ). Вона передбачає використання спеціальних тегів для позначення різних елементів фінансової звітності, що дозволяє автоматизувати обробку та аналіз даних. Таксономія стала викликом так, як з'явилися:

- Нові вимоги до структури даних: автоматизована обліково-аналітична система повинні були бути адаптовані для формування фінансової звітності у відповідності до вимог таксономії, що вимагало внесення змін до алгоритмів обробки даних та структури баз даних.
- Інтеграція з зовнішніми системами: автоматизована обліково-аналітична система повинні були забезпечити інтеграцію з системами подання звітності в електронному вигляді, що вимагало розробки нових інтерфейсів та протоколів обміну даними.
- Складність технічної реалізації: впровадження таксономії вимагало від розробників автоматизована обліково-аналітична система глибоких знань як бухгалтерського обліку, так і нових технологій, пов'язаних з електронним поданням звітності.

Для того щоб відповідати новим вимогам законодавства, розробники автоматизована обліково-аналітична система "ТурбоБаланс" повинні були провести значну роботу, зокрема:

- Адаптація функціоналу: були розроблені нові модулі та функції, що дозволяють формувати фінансову звітність у форматі таксономії МСФЗ.
- Інтеграція з системами подання звітності: були реалізовані механізми автоматичного формування та подання звітів в електронному вигляді до відповідних органів.
- Навчання користувачів: були розроблені нові навчальні матеріали та надана технічна підтримка користувачам для освоєння нових функціональних можливостей системи.

Впровадження таксономії МСФЗ стало важливим етапом у розвитку системи фінансової звітності в Україні. Воно поставило перед розробниками автоматизована обліково-аналітична система нові виклики, які були успішно подолані. Адаптація "ТурбоБаланс" до нових вимог дозволила користувачам системи спростити процес підготовки та подання фінансової звітності, підвищити її якість та забезпечити відповідність міжнародним стандартам.

Впровадження Кредитного реєстру в Україні, ініційоване Національним банком України у 2024 році для небанківських фінансових установ, стало значним кроком у напрямку розвитку прозорого та стабільного фінансового ринку. Однак, цей процес супроводжується низкою викликів, особливо для небанківських фінансових установ та розробників автоматизованих обліково-аналітичних систем.

Кредитний реєстр – це централізована база даних, яка містить інформацію про кредитні історії фізичних та юридичних осіб. Цей інструмент має на меті підвищити фінансову стабільність країни, зменшити кредитні ризики для кредиторів та забезпечити прозорість фінансового ринку. Для досягнення цих цілей, всі фінансові установи зобов'язані передавати в реєстр інформацію про своїх клієнтів та їхні кредитні операції.

Однак, для виконання цих вимог, фінансовим установам необхідно адаптувати свої автоматизовані обліково-аналітичні системи. Це вимагає значних інвестицій у модернізацію програмного забезпечення, навчання персоналу та розробку нових процедур. Крім того, виникають питання щодо якості та повноти даних, які передаються в Кредитний реєстр, а також щодо захисту персональних даних.

Впровадження Кредитного реєстру поставило перед розробниками автоматизованих обліково-аналітичних систем ряд нових завдань:

- Інтеграція з Кредитним реєстром: автоматизовані обліково-аналітичні системи повинні були забезпечити можливість автоматичного обміну даними з Кредитним реєстром, включаючи передачу інформації

про нових позичальників, зміни в існуючих договорах та погашення заборгованості.

- Формування звітів у необхідному форматі: системи повинні були забезпечити формування звітів у форматі, що відповідає вимогам Національного банку України.
- Забезпечення безпеки даних: обмін інформацією з Кредитним реєстром вимагає дотримання високих стандартів безпеки для захисту персональних даних.

Одним з основних викликів для автоматизованих обліково-аналітичних систем, таких як "ТурбоБаланс", стало необхідність адаптації до нових вимог регулятора. Системи повинні були бути доповнені новим функціоналом, що дозволяє: автоматично генерувати необхідні звіти для подання в Кредитний реєстр, інтегруватися з API Кредитного реєстру для отримання інформації про потенційних позичальників, забезпечувати безпечний обмін даними з Кредитним реєстром.

Кредитний реєстр став потужним інструментом для розвитку фінансового ринку України. Для автоматизованих обліково-аналітичних систем його поява означала необхідність адаптації до нових вимог та розширення функціоналу. Ті компанії, які змогли швидко та ефективно інтегрувати свої системи з Кредитним реєстром, отримали конкурентну перевагу на ринку.

Сучасний бізнес вимагає від бухгалтерських систем не просто ведення обліку, а й забезпечення ефективної взаємодії з іншими системами та органами державної влади. Одним із ключових аспектів такої взаємодії є інтеграція з різноманітними програмними продуктами та веб-сервісами.

Багато бухгалтерських програм, зокрема, "ТурбоБаланс", стикаються з проблемою відсутності хмарної інфраструктури та обмеженої інтеграції з іншими системами. Це призводить до низки негативних наслідків для користувачів:

Подвійний ввід даних: бухгалтерам доводиться вручну вводити дані з програми в інші системи, що збільшує ризик помилок та займає додатковий час.

Зниження ефективності роботи: відсутність автоматизації процесів обміну даними уповільнює роботу бухгалтерії та знижує її ефективність.

Ускладнення аналізу даних: обмежена інтеграція ускладнює аналіз даних та отримання комплексної картини фінансового стану підприємства.

Ризик невідповідності законодавству: вручний ввід даних підвищує ризик помилок, що може призвести до невідповідності звітності вимогам податкового законодавства.

Відсутність інтеграції з веб-порталами державних органів

Особливо гострою проблемою є відсутність прямої інтеграції з веб-порталами податкової служби, Національного банку України та інших регуляторних органів. Це означає, що бухгалтерам доводиться вручну заповнювати відповідні форми на веб-сайтах, що є трудомістким і схильним до помилок процесом.

Відсутність інтеграції з веб-порталами державних органів призводить до збільшення навантаження на бухгалтерію, бухгалтерам доводиться витрачати значну кількість часу на ручну обробку даних, збільшення ризику помилок (ручний ввід даних підвищує ймовірність виникнення помилок, що може призвести до штрафів та інших негативних наслідків), а також затримки у поданні звітності, бо ручна обробка даних може призвести до затримок у поданні звітності, що також може спричинити штрафи.

Для вирішення проблеми відсутності інтеграції необхідно:

- Розробити API: розробники програмного забезпечення повинні розробити API (Application Programming Interface), який дозволить іншим системам взаємодіяти з бухгалтерською програмою.
- Забезпечити інтеграцію з хмарними сервісами: інтеграція з хмарними сервісами дозволить забезпечити доступ до програми з будь-якого пристрою, що має підключення до інтернету.
- Створити готові інтеграції з популярними веб-сервісами: розробники повинні створити готові інтеграції з веб-порталами податкової служби, Національного банку України та інших регуляторних органів.

Інтеграція бухгалтерської програми з іншими системами та веб-сервісами дозволить:

- Автоматизувати рутинні операції: автоматизація рутинних операцій звільнить бухгалтерів від ручної роботи та дозволить їм зосередитися на аналізі фінансової інформації.
- Збільшити точність даних: автоматизація процесів зменшить кількість помилок, що підвищить точність даних.
- Прискорити процес подання звітності: автоматична передача даних в електронній формі дозволить прискорити процес подання звітності.
- Поліпшити прийняття рішень: доступ до актуальної та достовірної фінансової інформації дозволить керівництву компанії приймати більш обґрунтовані рішення.

Відсутність хмарної інфраструктури та обмежена інтеграція з іншими програмними продуктами є серйозним недоліком сучасних бухгалтерських програм. Для вирішення цієї проблеми необхідно розробляти програмне забезпечення, яке відповідає вимогам сучасного бізнесу та забезпечує ефективну взаємодію з іншими системами. Інтеграція бухгалтерської програми з хмарними сервісами та веб-порталами державних органів дозволить автоматизувати рутинні операції, підвищити точність даних та прискорити процес подання звітності.

АКС "ТурбоБаланс" позиціонується як потужний інструмент для автоматизації бухгалтерських процесів у небанківських фінансових установах. Програма пропонує широкий спектр функцій, що спрощують ведення обліку та формування звітності. Однак, як і будь-яке програмне забезпечення, "ТурбоБаланс" має свої обмеження.

Одним з найбільших недоліків системи є відсутність хмарної інфраструктури та обмежена інтеграція з іншими програмними продуктами. Зокрема, програма не забезпечує прямої інтеграції з веб-порталами податкової служби, Національного банку України та інших регуляторних органів. Це

означає, що бухгалтерам доводиться вручну вводити дані з "ТурбоБаланс" в відповідні форми на веб-сайтах, що збільшує ризик помилок і займає додатковий час.

Ще одним недоліком є складність у роботі з вбудованою CRM-системою. Незручний інтерфейс та обмежені можливості цієї системи змушують користувачів шукати додаткові рішення для управління взаємовідносинами з клієнтами, що призводить до розпорошення інформації та зниження ефективності роботи.

Відсутність комплексного рішення та необхідність використання кількох програмних продуктів для виконання повного циклу бухгалтерських та управлінських завдань призводить до збільшення трудових витрат та зниження продуктивності працівників. Крім того, це створює додаткові ризики, пов'язані з можливістю виникнення розбіжностей у даних між різними системами.

Незважаючи на значний функціонал, АКС "ТурбоБаланс" має ряд недоліків, пов'язаних з відсутністю хмарної інфраструктури та обмеженою інтеграцією з іншими системами. Це призводить до зниження ефективності роботи бухгалтерії та збільшення ризику помилок. Для усунення цих недоліків необхідно розглянути можливість переходу на сучасні хмарні рішення, які забезпечують більш глибоку інтеграцію з іншими системами та дозволяють автоматизувати більшу частину рутинних операцій.

Зважаючи на зазначені недоліки системи "ТурбоБаланс", ТОВ "Фінансова компанія "КредоФінанс" стикається з необхідністю пошуку більш сучасного та комплексного рішення для ведення бухгалтерського обліку та управління бізнесом. Відсутність хмарної інфраструктури та обмежена інтеграція з іншими системами гальмують розвиток компанії та не дозволяють їй в повній мірі використовувати потенціал сучасних технологій. Для ефективного вирішення цих проблем компанії слід розглянути перехід на сучасну ERP-систему, яка забезпечить єдиний інформаційний простір, автоматизацію більшості бізнес-процесів та інтеграцію з різними системами. Таке рішення дозволить не тільки

оптимізувати роботу бухгалтерії, а й підвищити ефективність управління всією компанією.

Обираючи комплексне рішення для "Кредофінанс", слід звернути увагу на систему, яка забезпечить автоматизацію всіх основних бухгалтерських операцій, включаючи обробку первинних документів та формування звітності. Крім того, важливо, щоб система мала вбудовані функції CRM для ефективного управління взаємовідносинами з клієнтами, а також інструменти для планування та контролю проектів. Аналітичні можливості системи мають дозволяти проводити глибокий аналіз фінансової та операційної діяльності компанії. Інтеграція з іншими системами, такими як банківські системи та системи електронного документообігу, забезпечить безперебійну роботу всіх бізнес-процесів. Обов'язковою вимогою є наявність хмарної версії системи, що забезпечить доступ до даних з будь-якого пристрою та підвищить гнучкість роботи. І, звичайно, система має бути захищена від несанкціонованого доступу для забезпечення безпеки даних компанії.

РОЗДІЛ 3

ДОСЛІДЖЕННЯ АВТОМАТИЗОВАНИХ БАНКІВСЬКИХ РІШЕНЬ ДЛЯ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ КОМПАНІЙ УКРАЇНИ

3.1. Дослідження та порівняння автоматизованих банківських систем для небанківських фінансових організацій в Україні

В рамках даного дослідження проведено аналіз та оцінка автоматизованих обліково-аналітичних систем які використовуються або можуть використовуватися небанківськими фінансовими організаціями для забезпечення своєї операційної діяльності. В список досліджуваних автоматизованих обліково-аналітичних систем, були включені 4 банківських автоматизованих обліково-аналітичних систем (група Б) та 5 автоматизованих обліково-аналітичних систем, які вже наразі використовуються фінансовими компаніями.

Для проведення дослідження автоматизованих обліково-аналітичних систем було відібрано за такими критеріями:

- перевірений розробник постачальник банківського забезпечення;
- гнучка модель розробки;
- використання в автоматизованих обліково-аналітичних систем новітніх технологій;
- використання фінансовим компаніям.

Основним питанням до групи рішень, які вже використовуються фінансовими компаніями була можливість інтеграції з іншими системами та сервісами, можливості та перспективи розвитку цих систем, а також вартісні характеристики і модель ліцензування.

До групи банківських автоматизованих обліково-аналітичних систем застосовувались аналогічні параметри оцінки, проте з огляду на відсутність досвіду роботи з фінансовими компаніями основна увага зосереджувалася на можливостях налаштування цих рішень до вимог та потреб фінансових компаній.

Основним завданням дослідження було виявити оптимальне рішення для впровадження з мінімальними потребами адаптації та можливістю масштабування як для нових фінансових компаній, так і у випадку розширення переліку операцій, які будуть виконуватися фінансовими компаніями.

Виявлено, що універсальне рішення, яке є оптимальним для усіх небанківських компаній України та здатне задовільнити всі потреби компаній. З огляду на це, відібраний найоптимальніші варіанти автоматизованих обліково-аналітичних систем, що будуть покривати більшість функціональних можливостей, можуть масштабуватись, перевірені ринком та мають гнучкий підхід до розробки. Аналіз рішень проводився шляхом порівняння за визначеними критеріями.

У результаті проведеної оцінки, в розрізі першої та другої групи автоматизованих обліково-аналітичних систем, ми отримали лідера групи - рішення Q-Finance (компанія – розробник Qwerty Group) з другим місцем у загальному рейтингу (та 55 % згідно максимально можливого балу) та у групі Б – група рішень SR (SRBank., SRFinance, SRFTP, SRCoreSystem (компанія Soft Review) з першим місцем у рейтингу та 62% згідно максимально можливого балу. Проте навіть рішення цих компаній потребують адаптації під вимоги кожної окремої фінансової компанії та наявності ІТ спеціаліста на стороні компанії для роботи з цими системами.

У випадку з компанією Soft Review впровадження її рішень є доцільним лише в архітектурі єдиного ІТ рішення, єдиної бази даних Oracle, до якої буде підключено необхідну кількість фінансових компаній. З аналізу міжнародного досвіду подібна система функціонує закордоном.

Зазначена модель дозволить мінімізувати витрати на супровід окремих баз та серверів, забезпечить сталу версійність ІТ рішення (всі компанії можуть автоматично використовувати однакову версію) та дозволить, за потреби, негайно підключати ті модулі, які наразі не потрібні фінансовим компаніям (наприклад, платіжні послуги, клієнт-банк). Варто зазначити, що такого роду ІТ

рішення може значно спростити виконання функцій оцінки ризиків в системі фінансових компаній.

Зважаючи на вартість та надлишковий функціонал системи, компанія погоджується розглянути варіант кастомізації рішення та розгортання його в хмарі з доступом великої кількості фінансових компаній (мультикомпаній) до однієї системи, що повинно значно зменшити вартість для кожної небанківської фінансової установи. Дана можливість є предметом наступних комунікацій та переговорів з компанією. При цьому фінансовим компаніям необхідно прийняти рішення щодо того, хто буде юридичним контрагентом компанії Soft Review, розпорядником бази даних тощо.

Другою можливою альтернативою для небанківським фінансовим компаніям є використання автоматизованих обліково-аналітичних систем Q-Finance (компанія QWERTY-Group), яка передбачає налаштування індивідуальної версії автоматизованої обліково-аналітичної системи, індивідуальної бази для кожної небанківської фінансової компанії окремо. Крім того, реалізація даного рішення потребуватиме від кожної компанії самостійно забезпечувати адміністрування серверів, моніторинг актуальності версії автоматизованої обліково-аналітичної системи та інших інтегрованих ІТ рішень. В порівнянні з рішеннями компанії Soft Review це рішення не експлуатувалося на десятках тисячах кредитних договорів, не має реалізованих низки звітів та форм, які в перспективі можуть стати обов'язковими для фінансових компаній (наприклад, передача даних в Кредитний реєстр НБУ тощо).

Разом з тим, з огляду на те, що Q-Finance вже використовується в низці фінансових компаній, інші небанківські фінансові компанії можуть досить швидко провести міграцію даних та перехід на роботу в цій автоматизованій обліково-аналітичній системі.

Зважаючи на характеристики автоматизованих обліково-аналітичних систем та компаній - розробників, які були розглянуті в ході дослідження, надані рекомендації до індивідуального відбору автоматизованих обліково-аналітичних систем та розробників. Описані критерії, на які варто звертати увагу та

враховувати при порівнянні розробок та їхнього подальшого вибору для потреб фінансової компанії. До таких критеріїв віднесені наступні:

- економічне обґрунтування;
- ціноутворення;
- розмір компанії-розробника;
- технічна підтримка системи;
- гнучкість;
- план навчання та впровадження;
- модель ліцензування.

Відмінність першої та другої груп учасників дослідження також полягає у відсутності даних про можливе навантаження, які можуть обробляти системи групи фінансових компаній. Оскільки на даний час в автоматизовані обліково-аналітичні системи, які використовуються фінансовими компаніями, за рік оформляється та супроводжується відносно невелика кількість кредитів (до кількох тисяч). Відсутня інформація про досвід роботи цих систем з тисячами заявок в короткий проміжок часу, що може стати окремим фактором операційного ризику в разі налаштування інтеграцій цих систем з системою онлайн кредитування.

Разом з тим, оптимальне рішення для фінансової компанії чи групи небанківських фінансових установ може бути обрано лише ними самостійно за умови:

- складання переліку необхідного функціоналу автоматизованих обліково-аналітичних систем та проведення порівняльного аналізу систем;
- визначення людських, фінансових та технічних ресурсів, які будуть використанні для міграції та подальшого супроводу системи;
- розробки плану міграції;
- вжиття заходів з мінімізації кіберзагроз тощо.

Надалі наведено опис можливостей розробників забезпечити відповідність програмного забезпечення вищезазначеному критерію.

Soft Review за результатами опитування може забезпечити дотримання усіх вимог.

Qwerty Group також може забезпечити дотримання всіх вищезазначених вимог, але є декілька уточнень: самостійне оновлення ПЗ та наявність в договорі на підтримку умов щодо оновлення ПЗ забезпечують при активній підписці на оновлення. Компанії можуть найняти іншого розробника, який може сам змінювати код, проте даний процес повинен бути документований. Розробник зазначив, що більшість оновлень розробляються сумісно з клієнтами.

ТОВ «Альфа-Омега Плюс» (CUprogramm) – немає можливості внесення налаштувань/доопрацювань стороннім спеціалістом.

CS ltd зазначили щодо самостійного оновлення ПЗ, що компанія надає /випускає оновлення (збірку), а замовник самостійно встановлює зміни. Фінансова компанія також має слідкувати за змінами, щоб вчасно інформувати розробника про такі зміни.

Lime Systems може забезпечити лише використання програмного забезпечення у випадку недоступності/припинення діяльності.

АКС “ТурбоБаланс” лише проводить самостійне оновлення ПЗ згідно змін нормативно-правових актів або норм подачі звітності без необхідності запиту з боку фінансової компанії та забезпечує наявність в договорі на підтримку умов щодо оновлення ПЗ відповідно до змін нормативно-правових актів або стандартів звітності без необхідності запиту від небанківської фінансової компанії.

Neofin: в договорі на підтримку відсутні умови щодо оновлення ПЗ. Neofin в ході проведення інтерв'ю виказав зацікавленість в продовженні роботи з небанківськими фінансовими компаніями України, проте зазначив, що у зв'язку зі зміною стратегії компанії планує зосередитися на напрямку автоматизації процесу онлайн кредитування.

Проведене дослідження автоматизованих обліково-аналітичних систем для небанківських фінансових організацій в Україні продемонструвало, що український ринок пропонує широкий спектр рішень, які можуть задовольнити

різноманітні потреби фінансових компаній. Однак, не існує універсального рішення, яке було б ідеальним для всіх.

Вибір оптимального рішення для кожної фінансової компанії є індивідуальним процесом і залежить від багатьох факторів, таких як: розмір компанії, спеціалізація, обсяг операцій, бюджет та стратегічні цілі. Важливо розуміти, що навіть найкращі автоматизовані обліково-аналітичні системи потребують певної адаптації під конкретну компанію, оскільки бізнес-процеси та вимоги можуть значно відрізнятись.

Ключові висновки дослідження:

- Різноманітність пропозицій: ринок пропонує широкий спектр рішень, від спеціалізованих до універсальних, що дозволяє компаніям обирати найкращий варіант під свої потреби.
- Важливість індивідуального підходу: не існує "єдиного правильного рішення". Кожна компанія повинна вибрати автоматизовану обліково-аналітичну систему, яка найбільш точно відповідає її потребам.
- Значення хмарних технологій: хмарні рішення дозволяють підвищити гнучкість, знизити витрати та забезпечити доступність системи з будь-якого місця.
- Важливість інтеграції: здатність автоматизованих обліково-аналітичних систем інтегруватися з іншими системами є критичною для ефективної роботи компанії.
- Безпека даних: захист інформації клієнтів має бути пріоритетом при виборі будь-якого рішення.

Дослідження автоматизованих обліково-аналітичних систем для небанківських фінансових організацій в Україні виявило, що на ринку представлено різноманіття рішень, кожне з яких має свої переваги та недоліки. Серед проаналізованих рішень виділяються Q-Finance та група рішень SR. Q-Finance пропонує гнучкість у налаштуванні, але потребує додаткових інвестицій. Група рішень SR, зі свого боку, надає більш комплексний підхід, однак вимагає

створення єдиної ІТ-платформи. Інші розглянуті рішення також можуть бути цікавими для певних категорій компаній, залежно від їхніх специфічних потреб.

Ринок автоматизованих обліково-аналітичних систем в Україні продовжуватиме розвиватися, слідуючи глобальним тенденціям. Очікується зростання популярності хмарних рішень, посилення вимог до безпеки даних та розширення інтеграційних можливостей систем. Для успішного вибору автоматизованих обліково-аналітичних систем небанківським фінансовим організаціям рекомендується провести детальний аналіз своїх потреб, порівняти пропозиції різних постачальників та залучити експертів для консультацій. Вибір оптимального рішення є індивідуальним процесом і залежить від багатьох факторів, включаючи розмір компанії, спеціалізацію, бюджет та стратегічні цілі.

3.2. Аналіз результатів та формування рекомендацій у виборі автоматизованих обліково-аналітичних систем для фінансових компаній

Проведене дослідження дозволило детально оцінити представлені на ринку України автоматизованих обліково-аналітичних систем та визначити найкращі варіанти для небанківських фінансових компаній. Серед розглянутих рішень лідерами стали Q-Finance (компанія Qwerty Group) та група рішень SR (компанія Soft Review). Q-Finance демонструє гнучкість та адаптованість до потреб різних фінансових компаній, проте потребує додаткових інвестицій у налаштування. З іншого боку, група рішень SR пропонує комплексний підхід, але вимагає створення єдиної ІТ-платформи для кількох компаній.

Ми детально розглянемо особливості кожного з лідерів, їхні переваги та недоліки, а також проаналізуємо пропозиції інших учасників ринку. Це дозволить нам зрозуміти, яке рішення найкраще підходить для різних типів фінансових компаній та сформулювати рекомендації щодо вибору та впровадження автоматизованих обліково-аналітичних систем. (Рис.3.1.)

Процес проведення оцінки розробників

Критерії оцінювання:

Функціонал	Багатозадачність
Технічне навантаження	Досвідченість
Гнучкість	Ціна
Інтеграція	Підтримка

Рис. 3.1. Критерії оцінювання автоматизованих обліково-аналітичних систем

Ми розглянемо їхні функціональні можливості, вартість, перспективи розвитку та інші важливі характеристики. Також ми проаналізуємо потенційні ризики та переваги кожного з рішень. Надати максимально повну та об'єктивну інформацію про провідні рішення на ринку автоматизованих обліково-

аналітичних систем для небанківських фінансових компаній в Україні, щоб допомогти їм зробити обґрунтований вибір. (Рис.3.2.)

Результати оцінки розробників

	Функціонал	Тех навантаження	Гнучкість	Інтеграція	Багатозадачність	Досвід	Ціна	Підтримка	% згідно максимально можливого балу
Soft Review Ltd	5	4	4	22	3	0	3	1	62%
QWERTY group	4	4	4	17,2	2	1	6	1	55%
Альфа-Омега плюс	4	2	3	18,1	2	1	5	1	53%
UNITY-BARS	3	4	2	15,7	0	0	0	1	38%
Лайм Системс	3	6	1	14,5	0	0	2	1	37%
ТОВ "СІЕС Інтегра"	4	2	3	10,3	1	0	1	1	33%
АКС Турбобаланс	3	4	2	7,6	1	1	7	1	33%
КС Фінанси	3	1	2	6,9	1	1	8	1	31%
макс. бал	5	6	4	40	3	1	8	1	
ваги	8	2	6	7	5	3	4	1	

Рис. 3.2. Результати оцінювання автоматизованих обліково-аналітичних систем

У результаті проведеної оцінки, в розрізі першої та другої групи програмних рішень, визначено лідера – це є програмне рішення Q-Finance (компанія Qwerty Group) з другим місцем у загальному рейтингу та 55% згідно максимально можливого балу; у групі Б лідером стала компанія Soft Review з першим місцем у загальному рейтингу та 62% згідно максимально можливого балу.

Компанія Soft Review досвідчений розробник і має необхідний функціонал та інтеграції з сервісами для роботи.

Наявний функціонал покриває базові потреби небанківської фінансової компанії на 96 %, тому за пунктом «Функціонал» в порівнянні отримав 5 балів.

Перевагою є розроблена фінансова звітність для банків, що автоматично формується, наявна можливість вносити зміни у формули спеціалістами фінансових компаній, формування й вивантаження у xml та прямої передачі регулятору. Звітність для небанківських фінансових компаній потребує окремого налаштування.

Зважаючи на порівняно високу вартість та надлишковий функціонал системи, компанія погоджується розробити варіант рішення та розгортання його в хмарі з доступом мультикомпаній до однієї системи, що повинно значно здешевити вартість для кожної компанії. Впровадження даного програмного рішення в форматі кооперації небанківських фінансових компаній передбачає використання єдиної бази даних. Дана можливість є предметом наступних комунікацій та переговорів з компанією.

Крім того розроблені блоки управління ризиками та бізнес-задачі. Наявність даних блоків дозволить працівникам створювати та призначати задачі користувачам системи, нагадувати про термінові задачі, відмічати статуси задач, встановлювати ліміти на співробітників по видачі кредитів, блокувати операції, якщо сума кредиту перевищує дозволені ліміти або нормативи, розраховувати гепи ліквідності по компанії.

Розробники пояснюють, що деякі модулі, які необхідно доопрацьовувати для фінансових компаній вони можуть створювати не з нуля, а зробити корегування в наявні модулі схожі по функціоналу. Наприклад, на базі модулю кредитний брокер може бути створено модуль «Кредити». Компанія створює рішення на базі даних Oracle, що не потребує купівлі окремої ліцензії під кожную компанію в разі використання хмарного рішення. Правовласником при даному форматі за погодженням виступає одна компанія, всі інші фінансові компанії, які приєднуються до такого рішення отримують право на її використання. Працювати з системою можливо як у хмарі, так і використовувати корпоративну версію на стороні замовника. Компанія має відкритий код, тому співробітники фінансової компанії можуть самостійно вносити зміни до системи.

Недоліком є відсутність окремого блоку для нарахування заробітної плати від розробника.

Орієнтовна вартість підтримки становить 20% до вартості купівлі у перший рік. У випадку колективного (кооперативного) використання

програмного рішення, вартість підтримки розподіляється пропорційно до кількості компаній-користувачів.

При впровадженні компанія також бере зобов'язання щодо навчання співробітників роботі в програмі, яке входить у вартість впровадження.

Система підійде для обслуговування наявних операційних потреб фінансових компаній та подання звітності. Також компанія має розроблену веб-платформу для онлайн кредитування з налаштованими робочими місцями для різних ролей, може бути інтегрована з онлайн-кабінетом і придатна (в діючій версії) для надання онлайн послуг клієнтам фінансових компаній.

Друге місце в загальній оцінці серед двох груп посіла компанія Qwerty Group (програмний комплекс Q-Finance). Вона вже має розроблені функціональні модулі під потреби фінансових компаній та досвід роботи з цим видом фінансових установ. Перевагою є розроблена фінансова звітність для фінансових компаній, що рахується автоматично на базі бухгалтерської звітності, при цьому компанією враховується те, що кожна фінансова компанія може вести звітність з певними відмінностями. Тому модуль звітності є гнучким та може налаштовуватись під конкретні потреби небанківської фінансової компанії. Доопрацювання у разі зміни нормативно-правової бази входить до вартості обслуговування системи. Тож система підійде для обслуговування наявних операційних потреб компанії та подання звітності. Для кожної фінансової компанії потрібна окрема інсталяція платформи BAS та модулю QFinance. Можливе впровадження в формі хмарного рішення. Відсутній повноцінний он-лайн кабінет клієнта фінансової компанії. Рішення для підтримки онлайн кредитування фактично вже є готовим Back-end (BAS+Q-Finance), який розміщується на стороні фінансової компанії та потребує інтеграції лише з Front-end частиною персонального кабінету на сайті через API, яке вже може надати розробник. Учасники, а саме АКС Турбобаланс, КС Фінанси та CUProgram, продовжують розвивати застарілі системи такі як АКС Турбобаланс та КС Фінанси, або мають обмежені ресурси для продовження розвитку системи, як у випадку з CUProgram. Крім того, особливість систем АКС

Турбобаланс та CUProgram полягає в тому, що зміни можуть вноситися лише розробником та royalty модель ліцензування, що створює додаткові операційні ризики для користувачів.

Решта компаній такі як Unity-Bars, Lime Systems, CS ltd також мають багатофункціональні рішення проте вимагають глибокої кастомізації для подальшого використання фінансовими компаніями, що в свою чергу відобразиться на значній вартості, яка є надмірною для компанії.

Зважаючи на характеристики компаній, які були розглянуті в ході дослідження, було визначено три можливих варіанта роботи з розробниками ПЗ.

Робота з одним розробником. Проаналізовані компанії можна розділити на тих, хто займається постачанням облікової системи управління установи та компанії, що здійснюють розробку веб-інтерфейсу та управління онлайн-продуктами.

У ході інтерв'ю постачальники ПЗ висловили свою готовність у доопрацюванні елементів, що необхідні для повноцінної роботи фінансової компанії. У разі, якщо фінансова компанія захоче за всіма питаннями співпрацювати з однією компанією, рекомендується обирати розробників облікової системи, оскільки безпосередньо ці процеси є більш трудомісткими та більш важливими для фінансової компанії. І безпосередньо з ними доопрацьовувати веб-додатки, які необхідні. Оскільки доопрацювання веб-частини є меншими за вартістю та часом і несе менше операційних ризиків у разі некоректної роботи.

Кооперація для роботи з банківським автоматизованою обліково-аналітичною системою. Найкраще для роботи підійдуть розробники, що співпрацюють з банками або фінансовими компаніями, оскільки в них є більшість розробленого функціоналу, який підійде для потреб фінансової компанії. Такі розробники знайомі з вимогами регулятора до фінансової звітності й в більшості з них у вартість підтримки також входить доопрацювання у випадку зміни вимог регулятора до роботи або звітності небанківських фінансових установ.

Оскільки курс НБУ наразі направлений на уніфікацію звітності усіх гравців фінансового ринку очікується, що вимоги, які наразі розповсюджуються на банки, в майбутньому будуть застосовані й до небанківських фінансових установ.

Для уникнення ризиків в операційній діяльності підхід повинен передбачати:

- наявність потужної ІТ команди в Асоціації;
- узгодження ціноутворення та правил використання щонайменше на декілька років;
- чіткі політики щодо захисту даних та розмежування доступу.

Робота з двома розробниками. Ризиком при роботі з розробниками, що не мають досвіду роботи з банківськими установами є відсутність блоку спеціальної звітності для НБУ та налагодженої системи управління продуктами.

Важливо розуміти, як компанія, що немає модулів для роботи з продуктами буде організовувати цю частину процесів. Самостійна розробка має ризик того, що ця система не перевірена і може працювати з помилками, а її розробка може зайняти достатньо часу та додаткових витрат. У разі, якщо система буде підключатись до вже існуючих автоматизованих обліково-аналітичних систем (таких як Scrooge , B2, БАРС тощо) вона повинна враховувати ці ліцензії у вартість своїх послуг під час демонстрації своєї пропозиції.

Для нівелювання ризиків однією зі схем роботи є робота з двома розробниками. Одна компанія може бути постачальником облікової системи управління фінансової установи. Інша компанія може займатись розробкою, а потім підтримкою онлайн-сервісів фінансових компаній. При цьому варто перевірити щоб обидві компанії мали можливість інтеграції систем.

Проведене дослідження дозволило детально проаналізувати пропозиції різних постачальників автоматизованих обліково-аналітичних систем на українському ринку. Серед розглянутих рішень лідерами стали Q-Finance (компанія Qwerty Group) та група рішень SR (компанія Soft Review). Кожне з цих

рішень має свої сильні сторони та особливості, які можуть бути критичними для різних типів фінансових компаній.

Q-Finance відрізняється гнукістю налаштувань і здатністю адаптуватися до специфічних потреб кожної компанії. Однак, це рішення потребує додаткових інвестицій у налаштування та підтримку. Група рішень SR пропонує більш комплексний підхід, включаючи можливість створення єдиної ІТ-платформи для кількох компаній. Це може бути вигідним для груп компаній або мереж, але вимагає більш тісної інтеграції та координації.

Крім лідерів, на ринку присутні й інші гравці, які можуть запропонувати цікаві рішення для певних категорій компаній. Однак, більшість з них потребують значної кастомізації, що може збільшити вартість та терміни впровадження.

Вибір конкретного рішення залежить від багатьох факторів і вимагає ретельного аналізу. Рекомендується залучити до цього процесу як внутрішніх експертів, так і незалежних консультантів.

Вибір автоматизованої банківської системи є стратегічно важливим рішенням для будь-якої фінансової компанії. Ретельний аналіз пропозицій на ринку, оцінка власних потреб та залучення експертів допоможуть зробити правильний вибір і забезпечити успішну цифрову трансформацію для ТОВ “Фінансової компанії “Кредофінанс”.

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження однозначно підтверджує важливість автоматизованих обліково-аналітичних систем у сучасному бізнесі. Впровадження таких систем дозволяє значно підвищити ефективність підприємств, забезпечити точність та оперативність обробки даних, а також сприяє прийняттю обґрунтованих управлінських рішень. Результати дослідження свідчать про те, що компанії, які використовують сучасні облікові системи, мають конкурентні переваги на ринку. Однак, для успішної імплементації таких систем необхідно враховувати ряд факторів, таких як вибір оптимального програмного забезпечення, підготовка персоналу та інтеграція з іншими системами підприємства.

Отримані результати дослідження можуть бути використані для розробки рекомендацій щодо впровадження та ефективного використання таких систем на українських підприємствах. Водночас, виявлені в ході дослідження проблеми та обмеження вказують на необхідність подальших досліджень у цій галузі, зокрема, у напрямку розробки адаптивних систем, які зможуть відповідати викликам динамічного бізнес-середовища.

Глибокий аналіз автоматизованих облікових систем, проведений на прикладі компанії "КредоФінанс", демонструє їхню незамінну роль у сучасному бізнесі, особливо у фінансовому секторі. Такі системи значно спростили облік, підвищили точність даних та дозволили приймати більш обґрунтовані рішення. Автоматизація рутинних завдань звільнила працівників від монотонної роботи, дозволивши їм зосередитися на більш складних завданнях.

Інтеграція системи "ТурбоБаланс" з електронним кабінетом платника податків значно спростила процес подання звітності. Це не тільки зменшило ризик помилок, але й підвищило ефективність роботи компанії. Однак, незважаючи на значні досягнення, є ще багато простору для вдосконалення. Наприклад, можна автоматизувати ще більше процесів, таких як перенос даних між системами. Крім того, варто дослідити можливості застосування новітніх

технологій, таких як штучний інтелект, для подальшого розвитку облікових систем.

Загалом, автоматизовані облікові системи є потужним інструментом для сучасного бізнесу, який дозволяє підвищити ефективність, точність та прозорість фінансових операцій. Однак, для того, щоб повною мірою реалізувати їх потенціал, необхідно постійно вдосконалювати ці системи та адаптувати їх до нових викликів бізнес-середовища.

Глибокий аналіз автоматизованих обліково-аналітичних систем для небанківських рішень, проведений у рамках цього дослідження, виявив різноманітність доступних рішень для небанківських фінансових установ в Україні. Оцінка як спеціалізованих фінансових рішень, так і адаптованих банківських систем, дозволила виділити сильні та слабкі сторони кожного підходу. Ключові висновки свідчать, що хоча універсального рішення не існує, деякі системи виявилися лідерами. Наприклад, Q-Finance пропонує гнучкість та адаптованість, але вимагає значної кастомізації. З іншого боку, пакет рішень SR надає комплексний підхід, включаючи функції управління ризиками та бізнес-завданнями, але потребує створення єдиної ІТ-платформи.

Вибір автоматизованої обліково-аналітичної системи є стратегічним рішенням, яке залежить від кількох факторів, таких як розмір компанії, спеціалізація, масштаб операцій, бюджет та стратегічні цілі. Важливо провести детальний аналіз специфічних потреб компанії та порівняти пропозиції різних постачальників. Крім того, інтеграція обраного АБР з іншими системами та його масштабованість для майбутнього зростання є критичними аспектами.

Підсумовуючи вищесказане можна робити висновок, що український ринок автоматизованих банківських рішень є динамічним та постійно розвивається. Хоча розглянуті в цьому дослідженні системи пропонують потужний функціонал, розвиток технологій та зміни в регуляторному середовищі продовжуватимуть формувати ринок. Небанківські фінансові установи повинні ретельно розглянути свої довгострокові цілі та обрати рішення, яке відповідає їхній стратегічній візії.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Жарнікова В.В. Сучасні підходи до формування обліково-аналітичної бази організації обліку розрахунків з покупцями. Київ, 2019р.
2. Янченко А.С. Автоматизовані обліково-аналітичні системи та їх розвиток та функціонування. Ірпінь, 2021р.
3. Ярига О.Я. Обліково-аналітичні системи суб'єктів господарювання у сфері IT-індустрії. Львів, 2023р. ст.656-662
4. Кузуб М.В., Смілянець Д.А. Історія бухгалтерського обліку Київ, 2021 ст.216-218.
5. Бруханський Р., Спільник І. Цифровий облік: поняття, витоки та актуальний дискурс. Тернопіль, 2020р.
6. Ратинський В.В. Інформаційні технології в бухгалтерському обліку. Перспективи та проблеми. Тернопіль, 2021р.
7. Авраменко, В. С., Авраменко, А. С. Основи операційних систем : навч. посіб. Черкаси, Черкаський національний університет імені Богдана Хмельницького, 2018р.
8. Левченко О.Ф., Дмуховська О.М., Магнушевська Т.М. Комп'ютеризація бухгалтерського обліку та шляхи вивчення експертом-бухгалтером. Житомир, 2019р.
9. проф. Покропивного С.Ф Економіка підприємства : підручник – Вид. 2-ге, – К. : Вид-во КНЕУ, 2001. – 528 с.
10. Предчук О.А. Використання штучного інтелекту у сфері бухгалтерського обліку, аудиту та фінансів. Миколаїв, 2021р.
11. Безверхний К. В. Організація та методика електронного документообігу на підприємстві: стан та перспективи розвитку. Економічна стратегія і перспективи розвитку сфери торгівлі та послуг. №1. С. 16-25.
12. Бойко А.В. Цифрові технології та інструменти забезпечення фінансової безпеки бізнесу. Суми, 2023

13. Манухіна М.Ю., Тацій І.В., Серікова О.М. Розробка інноваційних інструментів для бухгалтерського обліку в малому та середньому бізнесі України. Київ, 2024р.

14. Васильєва, В., Бабенко, Л., Тумановська, О. Сучасний стан та напрями вдосконалення організації обліку розрахунків з оплати праці в бюджетній установі. Економічний простір, 2019. № 146, С. 100-112

15. Данчак О. Критерії вибору сховища даних. Львів, 2024р.

16. Долбнева Д.В., Сподарюк Т.І. Стан та перспективи використання комп'ютерних технологій в обліково-аналітичній роботі вітчизняних підприємств. Київ, 2020р.

17. Реслер М. Вплив цифрової економіки на обліково-аналітичну систему. Мукачево, Мукачівський державний університет, 2024р.

18. Шелестова А. Інформаційні системи автоматизації бізнесу: призначення та можливості для компанії. Київ, 2024р.

19. Нестеренко О.О. Удосконалення облікової політики для цілей складання інтегрованої звітності в інформаційній системі підприємства. Харків, 2018 р. ст.972-979

20. Савків Ю.С., Кузьмін Т.Л. Удосконалення ведення бухгалтерського обліку та формування звітності в умовах цифрової економіки. Івано-Франківськ, 2023р.

21. Федотова О.В., Комліченко О.О. Вплив інформаційних систем і технологій на ефективність ведення бухгалтерського обліку на підприємстві. Херсон, 2021р. ст.145-149

22. Лагодієнко Н.В., Саркова А.М. Вплив цифровізації на бухгалтерський облік: тренди та виклики. Миколаїв, 2023р. ст.70-77

23. Пристемський О., Круковська А. Стадії автоматизації електронного документообігу. Херсон, 2021р. ст.116-118

24. Зіноватна І., Зіноватний В. Особливості умов праці у сфері інформаційно-комунікаційних технологій. Київ, 2023р.

25. Левченко О.М., Шалімова Н.С., Грінка Т.І., Сторожук О.В. Інформаційне та обліково-аналітичне забезпечення економічної безпеки підприємства. Київ, 2022р.
26. Томілова-Яремчук Н.О. Автоматизація обліково-аналітичних процесів на підприємстві. Біла Церква, 2022р. ст.84-86
27. Юзефович, Кушнірук Перспективи впровадження інформаційних технологій в організацію обліково-аналітичного управління. Миколаїв, 2022р.
28. Харечко О. Автоматизація обліку доходів і витрат на підприємстві. Львів, 2019р. ст.112-115
29. Сизоненко В.В. Аудит і аналіз в умовах функціонування автоматизованих інформаційних систем. Тернопіль, 2019р.
30. Янченко А.С., Мискін Ю.І. Автоматизовані обліково-аналітичні системи та їх розвиток та функціонування. Ірпінь, 2021р. ст.106-111
31. Пуцентейло П., Гуменюк О. Інформаційне забезпечення аналітичної діяльності в управлінні підприємством. Тернопіль, 2019р.
32. М.Е.Дос – своєчасна звітність та простий обмін документами URL: <https://medoc.ua/>
33. BAS (Business Automation Software) URL: <https://www.bas-soft.eu/>
34. Ліга:Облік URL: https://www.softcom.ua/ua/liga/system/lz_buhgalter.php
35. Електронний кабінет платника URL: <https://cabinet.tax.gov.ua/login>
36. Вебпортал Національного банку України URL: <https://portal.bank.gov.ua/>
37. Сайт Національного банку України URL: <https://bank.gov.ua/>
38. Таксономія МСФЗ URL: <https://bank.gov.ua/ua/about/taxonomy>
39. Регулювання ринку небанківських фінансових послуг URL: <https://bank.gov.ua/ua/supervision/regulation-nonbank-fs-market>
40. Кредитування фінансовими компаніями URL: <https://bank.gov.ua/ua/supervision/regulation-nonbank-fs-market/microcredit>

41. Законодавчі та нормативні документи Закон України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” № 1953-IX від 14 грудня 2021 року URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#Text>

42. Законодавчі та нормативні документи Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” № 996-XIV від 16 липня 1999 року URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>

43. Законодавчі та нормативні документи Закон України “Про споживче кредитування” № 1734-VIII від 15 листопада 2016 року URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19#Text>

44. Законодавчі та нормативні документи Закон № 996-XIV від 16.07.1999 Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні URL: https://zakononline.com.ua/documents/show/203480___592395

45. QWERTY-Group URL: <https://qwerty.org.ua/ua/>

46. Soft Review URL: <https://soft-review.com.ua/>

47. ТОВ «Альфа-Омега Плюс» (CUprogramm) URL: <https://www.softcu.com/>

48. CS ltd URL: <https://csltd.com.ua/>

49. Lime Systems URL: <https://lime-systems.com/>

50. Neofin URL: <https://neo-fin.com/ua/>

51. Khorunzhak N., Semenyshena N., Koshchynets M., Sysiuk S. Analysis of economic, legal and demographic conditions for care services development in the ukrainian rural areas. Proceedings of the 2019 International Conference "ECONOMIC SCIENCE FOR RURAL DEVELOPMENT" (9-10 May 2019 Jelgava). Jelgava, LLU ESAF, 2019. No 50. P.328-337.

52. Khorunzhak N., Brukhanskyi R., Ivanyshyn V. Logic-statistical information models in control function of accounting. Independent Journal of Management & Production. 2019. Vol 10, No 7. P. 846-871. DOI: <http://dx.doi.org/10.14807/ijmp.v10i7.906>.