

Copyright © 2020 by Sochi State University



Published in the Russian Federation  
Sochi Journal of Economy  
Has been issued since 2007.  
ISSN: 2541-8114  
2020, 14(3): 302-310

[www.vestnik.sutr.ru](http://www.vestnik.sutr.ru)



UDC 658.5

## A Methodological Approach to the Organization of the Payment Process

Valentina N. Rashchupkina <sup>a</sup>, Elena N. Obedkova <sup>a, \*</sup>

<sup>a</sup> Donbas National Academy of Civil Engineering and Architecture, Donetsk People Republic

### Abstract

The article discusses the theoretical and practical aspects of substantiating a methodological approach to the organization of the payment process in order to increase the efficiency of the use of material resources and simplify the organization of the interaction between initiators of payments, the treasury department and the planning and economic department of the enterprise, as well as external participants in the payment process in the framework of formation and execution payments.

A methodology for formalizing the business process “Payment Management” within the framework of SAP ERP was developed, taking into account the centralization of treasury functions. The algorithm for organizing the payment process based on the ARIS Express software is modeled, the author substantiates the business stages of the verification process including: identifying conditions and a documentary basis for making payments, establishing the procedure for the formation of the payment register and the timing of formation, approval (authorization) and processing of the agreed register payments.

**Keywords:** methodical approach, organization of business processes, balance of payments, payment management, SAP ERP.

### 1. Введение

Необходимость финансовой стабильности компаний обусловлена стратегическим его значением как фундамента национальной экономики. С учетом централизации казначейских функций управления платежными денежными потоками, а также оперативное взаимодействие между участниками, является важным процессом, от которого зависят финансовые показатели и прибыльность компании. Владелец компании обычно считает, что прибыльность бизнеса важна, но надо отметить, не менее важны процессы финансирования затрат, необходимых для осуществления производственной деятельности, своевременности осуществления платежей в бюджетные и небюджетные фонды, финансирования социально-культурных мероприятий, выплаты заработной платы. На основании консолидированной отчетности интегрированных бизнес – структур входящих в экономическую систему, для него очень важно, видеть уровень ликвидности компании или группы компаний в режиме реального времени. Так, если у одной компании намечается разрыв в ликвидности, а у другой избыточная ликвидность, выгоднее принимать решения, не использовать депозиты и кредитные линии, а осуществлять денежные переводы. В таком случае будет обеспечена необходимая экономия и дополнительный доход.

В дополнение к соответствующей методологии управления денежными потоками и внутренними ресурсами, информационная составляющая коммуникаций между

\* Corresponding author

E-mail addresses: [elenapatova.1420@mail.ru](mailto:elenapatova.1420@mail.ru) (E.N. Obedkova), [vnr53@mail.ru](mailto:vnr53@mail.ru) (V.N. Roshchupkina)

участниками бизнес-процесса в консолидированной экономической системе, может осуществляться как в бумажном, так и в электронном виде. Трудно представить в современном мире успешный бизнес, в котором не использовались бы передовые ИТ-инструменты. Используя программно-аппаратный комплекс, в классе систем ERP, обеспечивающий подготовку и обмен электронными финансовыми документами и информационными материалами, можно повысить эффективность использования ресурсов, также автоматизировать все основные бизнес-процессы, давая менеджерам на разных уровнях, возможность планировать действия, контролировать выполнение правил, компетентно и своевременно получать оперативные отчеты (Пожидаева, Голубева, 2018: 216).

На современном этапе, чтобы минимизировать риск принятия необоснованных управленческих решений в области экономики, очень важно обеспечивать быстрое достижение экономического эффекта с использованием современных технологий программного обеспечения (Алябьева, 2019: 303). Поэтому, в предложенном научном подходе, делается попытка оптимизации бизнес-процесса «Управление платежами» в рамках SAP ERP с учетом централизации казначейских функций, что приведет к снижению внутренних затрат на рабочую силу, связанную с управлением финансовыми ресурсами компании.

## 2. Материалы и методы

Основными источниками для написания статьи послужили теоретические и прикладные научные работы зарубежных и отечественных ученых по исследуемой проблеме. Изучение теоретических аспектов бизнес-процессов в организации платежного процесса компании проводилось отечественными учеными, в частности: А.Е. Васильев, Е.И. Кострюкова, М.А. Лапыгова, А.С. Петровская, А.Р. Муратова и другие; вопросы анализа и оптимизации бизнес-процессов на предприятии на основе ERP-системы SAP исследовали М.В. Алябьева, Н.Г. Соколов, К.В. Бакаева, Е.И. Сердюченко, Т.И. Панова, Л.А. Иоффе, А.В. Пожидаева, Т.В. Голубева, Д.А. Слащева, С.А. Тиньков, Н.В. Черепанова и другие.

В работе использованы общенаучные методы исследования: анализа и синтеза, сравнения и обобщения, структурно-функционального анализа, статистического анализа.

## 3. Обсуждение и результаты

Целью исследования является углубленное рассмотрение теоретических и практических аспектов успешного функционирования управления финансами предприятия на основе SAP ERP.

Использование специальных технических решений, предоставляемых системой ERP, позволит добиться единообразия и автоматизации процессов финансового управления, их полной прозрачности и, таким образом, добиться большей экономии, эффективности и повышения прибыльности организации.

В настоящее время существует растущая потребность в своевременном внедрении ERP-систем различной конфигурации в процессе работы, поскольку сталкиваясь с необходимостью обработки больших объемов информации и постоянным изменением действующих нормативных требований, организациям необходимо быстро и правильно принимать управленческие решения.

Основная суть управления корпоративными финансами заключается в поиске и распределении финансовых ресурсов для обеспечения эффективной и результативной работы предприятия (Ялова, 2019: 89).

Для успешного функционирования управления финансами предлагается оптимизировать платежные бизнес-процессы, представленные на [Рисунке 1](#).

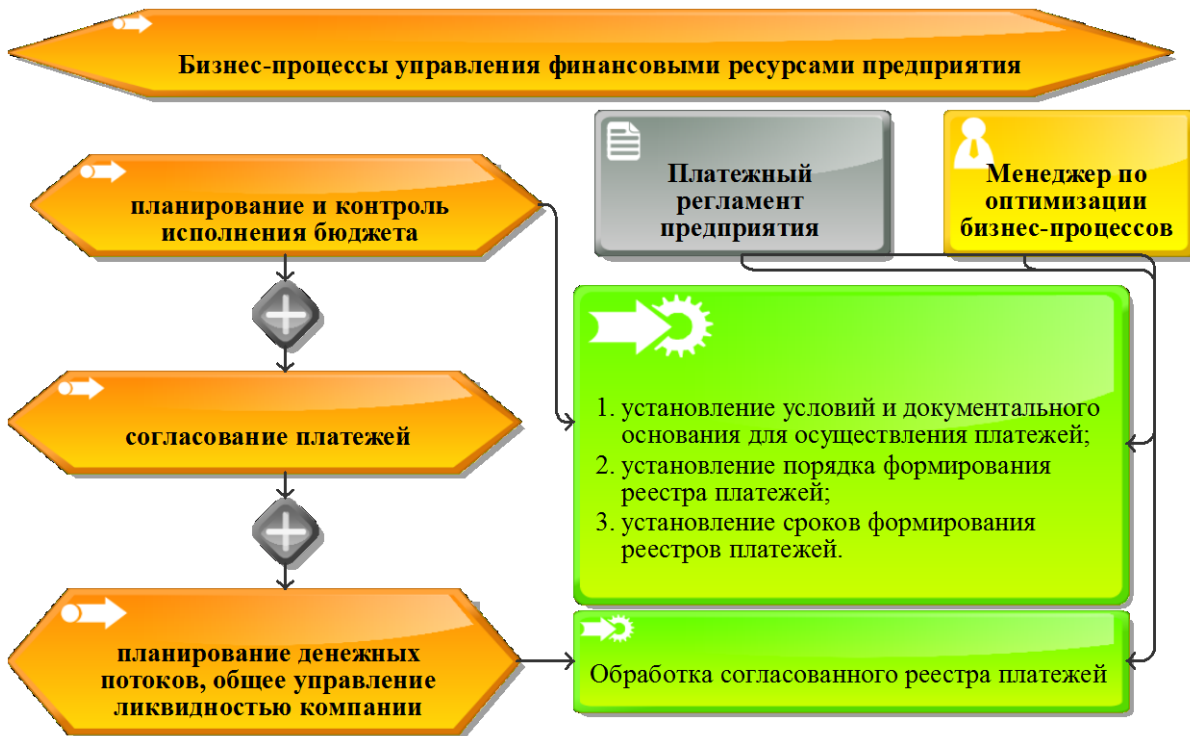
Рассмотрим более подробно основные этапы организации платежного процесса на предприятии.

### 1 этап «Условия и документальное основание для осуществления платежей»

Для осуществления платежа необходимы следующие условия:

1) наступление сроков расчетов в соответствии с договорными условиями (утвержденными графиками поставки, выполнения работ или оказания услуг) или законодательными и нормативными актами государства;

2) наличие достаточного лимита финансирования в соответствии с утвержденным бюджетом платежей на месяц согласно «Регламенту бюджетного планирования».



**Рис. 1.** Алгоритм организации платежного процесса на основе программного обеспечения «ARIS Express»

Документальную основу для осуществления платежей можно разделить на документы в национальной и иностранной валюте. К первым относятся: заключенный между компанией и контрагентом договор, выставленный на его основании счет; акцептованные надлежащим образом первичные документы; акт сверки взаимных расчетов на последнюю отчетную дату и т.п.

К документам в иностранной валюте дополнительно к выше перечисленным следует отнести: оригинал и копию контракта, оригиналы и копии всех документов, указанных в пунктах контракта, связанных с условиями и порядком расчетов (приложения, дополнения, спецификации, инвойсы, прочие документы); копию акта приема-сдачи выполненных услуг при оплате фактически оказанных услуг; а также оригинал акта ценовой экспертизы.

### **2 этап «Порядок формирования реестра платежей»**

Реестр платежей формируется в информационной системе для управления ресурсами предприятия - SAP ERP на основании платежных позиций.

Реестр платежей – это реестр всех платежных и памятных позиций, сформированных на дату запуска такого отчета с целью анализа платежей, а также их акцептования в процессе управления ликвидностью предприятия.

Платежная позиция представляет собой определенную позицию финансового документа SAP ERP, отражающую задолженность перед контрагентом/получателем платежа. При проводке бухгалтерских документов МБС обеспечивает контроль наличия акцептованных надлежащим образом первичных документов и контроль реквизитов позиций кредиторской задолженности на соответствие первичным документам (счетам-фактурам) в рамках установленной зоны ответственности.

Памятная позиция – представляет собой определенную позицию финансового документа SAP ERP, отражающую намерение осуществить платеж контрагенту/получателю платежа.

В случае необходимости осуществления предоплаты или частичной оплаты существующей платежной позиции создаются памятные платежные позиции – требование авансового платежа (ТАП) или требование платежа (ТП) соответственно.

Формирование реестра платежей осуществляется ответственными сотрудниками отдела казначейских операций компании по позициям реестра SAP с учетом следующих критериев:

1) определение приоритетности платежа с учетом мнения ресурсных служб компании, в том числе учитывая сроки возникновения задолженности по платежной позиции, плановый срок оплаты, придерживаясь принципа осуществлять платеж в банковский день, максимально приближенный к граничному сроку оплаты по условиям договора;

2) определение целесообразности платежей, в том числе учитывая возможность осуществления встречной оплаты в случае наличия взаимной задолженности с контрагентом, сальдо задолженности по расчетам с контрагентом.

### **3 этап «Сроки формирования реестров платежей»**

Реестры, содержащие платежные позиции по статьям «Зарплата и налоги по заработной плате» (выплата аванса и заработной платы сотрудникам предприятия), «Налоги» (кроме «НДС на таможне»), «погашение кредита и о/о по кредиту» предоставляются предприятием за один рабочий день до наступления срока оплаты. Реестры, содержащие остальные защищенные платежи, а также условно-защищенные платежи, должны направляться в день оплаты.

### **4 этап «Согласование (авторизация) платежей»**

Построение системы электронного согласования платежей позволяет сократить длительность процесса согласования, повысить контроль исполнительской дисциплины, сократить избыточное количество согласующих лиц для особых видов платежей, избежать оплаты несогласованных документов и предоставляет возможность просматривать историю согласования.

Согласование платежных позиций происходит путем изменения кодов блокировки участниками платежного процесса, согласно предоставленным им полномочиям в процессе авторизации платежей.

Процесс авторизации происходит в последовательности, указанной на [Рисунке 2](#) «Согласование платежей предприятия».

Для выполнения авторизации позиций в системе SAP ERP, каждому участнику процесса авторизации определяется пользовательская бизнес-роль.

**Первый уровень авторизации** – уровень контроля предприятия предусматривает проверку на соответствие критериям к платежным позициям:

– определение приоритетности платежа, в том числе учитывая сроки возникновения задолженности по платежной позиции, плановый срок оплаты и сальдо задолженности по расчетам с контрагентом;

– определение целесообразности платежей, в том числе учитывая возможность осуществления встречной оплаты в случае наличия взаимной задолженности с контрагентом;

– контроль наличия свободного лимита по бюджетной статье в планах платежей предприятия;

– наличие сопроводительных документов;

– наличие заполненных обязательных полей/реквизитов платежной позиции SAP ERP.

**Второй уровень авторизации** – уровень контроля структурного подразделения по осуществлению казначейских операций предусматривает:

– контроль наличия требуемых документов оснований;

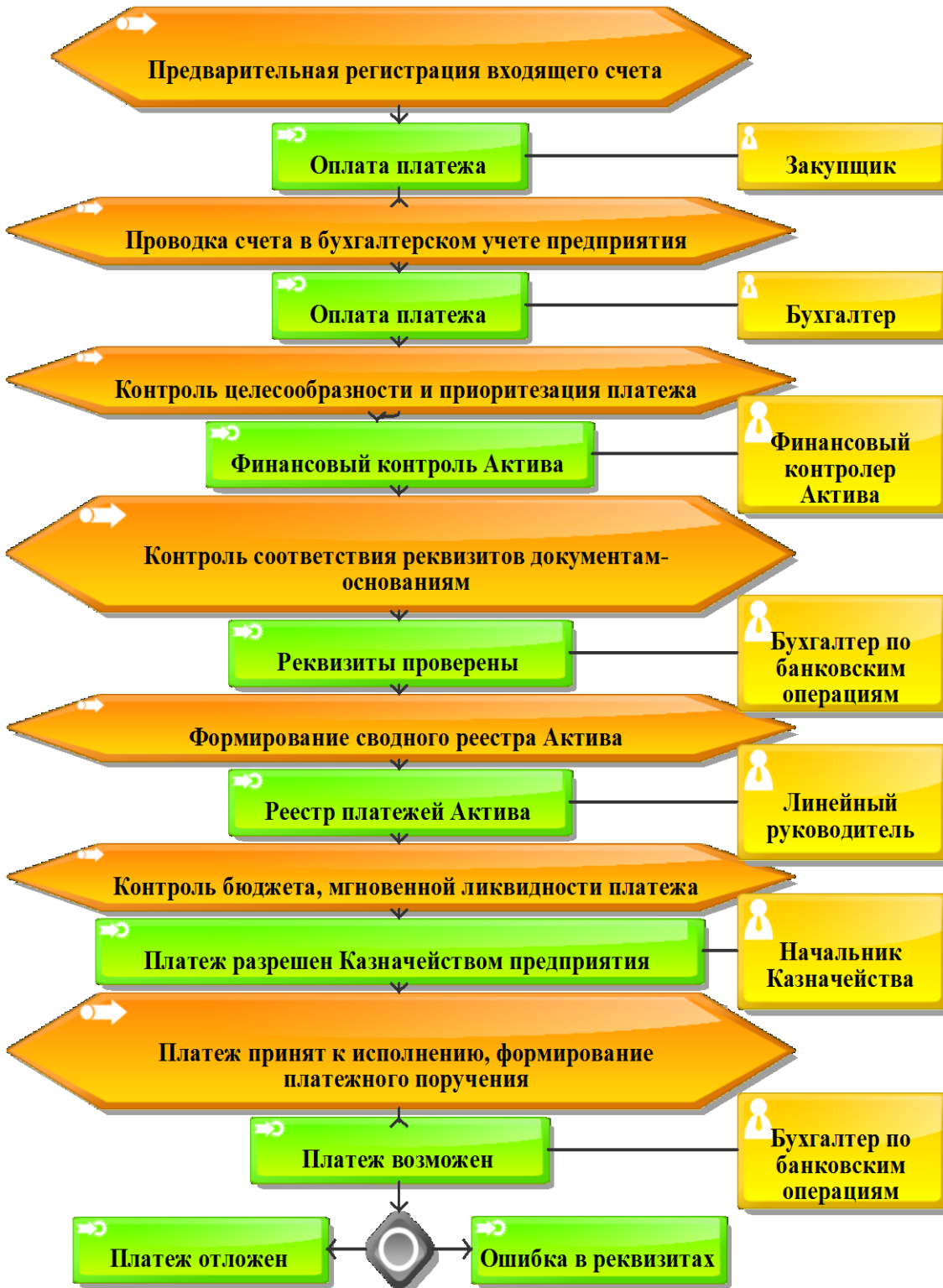
– проверку банковских реквизитов платежных позиций на соответствие первичным документам, а именно: валюта платежа, код банковских реквизитов получателя, код банковских реквизитов отправителя, текст назначения платежа.

**Третий уровень авторизации** – также уровень контроля структурного подразделения по осуществлению казначейских операций, который предусматривает формирование в SAP ежедневного реестра платежей предприятия для утверждения.

**Четвертый уровень авторизации** – уровень контроля Отдела казначейских операций (ОКО). Ответственный сотрудник ОКО предприятия, которому предоставлен доступ в SAP ERP осуществляет:

– контроль наличия встречной дебиторской задолженности предприятия и при необходимости, рассмотрения возможности погашения встречных однородных требований для погашения такой задолженности;

– контроль ликвидности – доступности свободных денежных средств к оплате, а также проверки лимита выделения денежных средств при распределении функциональными отделами предприятия.



**Рис. 2.** Согласование платежей компании

### 5 этап «Обработка согласованного реестра платежей»

Ответственный сотрудник отдела казначейских операций компании после получения согласованного реестра начинает процесс подготовки платежных, памятных позиций и при необходимости позиций частичной оплаты с целью предоставления реестра документов в ЕРЦ для дальнейшей обработки согласованных платежей. Все платежи, прошедшие полный цикл авторизации, но по определенной причине не исполненные ЕРЦ по банку считаются распределенными, но не оплаченными. Такие платежи исполняются на следующий рабочий день, при наличии денежных средств на текущем счете предприятия.

### 4. Заключение

Таким образом, предлагаемый алгоритм организации платежного процесса позволяет оптимизировать порядок взаимодействия всех участников платежного процесса на предприятии в рамках процедуры и графика утверждения платежей с целью дальнейшего осуществления оплат, унификации подхода документооборота в платежном процессе на уровне компании, утверждения системы коммуникаций для взаимодействия в платежном процессе, а также усиления контроля за платежной процедурой компании.

Использование ИТ-инструментов для управления финансовыми ресурсами позволяет минимизировать свободные остатки на счетах, устранить кассовые разрывы и обеспечить получение доходов от краткосрочных инвестиций. Функция управления бюджетом позволяет оптимизировать бизнес-расходы компании.

Использование специальных технических решений, предоставляемых системой ERP в целом, позволяет добиться единообразия и автоматизации процессов финансового управления, их полной прозрачности и, таким образом, добиться большей экономии, эффективности и повышения прибыльности компании.

### Литература

[Алябьева, 2019](#) – *Алябьева М.В., Соколов Н.Г.* Экономический эффект от внедрения ERP-решений на платформе SAP при управлении бизнес-процессами производственных компаний // *Вестник белгородского университета кооперации, экономики и права.* 2019. № 4 (77). С. 302-311.

[Бакаева, Сердюченко, 2017](#) – *Бакаева К.В., Сердюченко Е.И.* SAP ERP как система совершенствования бизнес-процессов в организациях // *Устойчивое развитие России в условиях глобальных изменений: материалы региональной научно-практической конференции студентов и молодых учёных; под общей редакцией Э.В. Соболева* (Краснодар, 29 мая 2015 г.). 2017. С.367-371.

[Бакланова, 2020](#) – *Бакланова Т.Э.* Казначейская служба корпорации: ее функции и роль в централизованном управлении денежными потоками // *Московский экономический журнал.* 2020. № 5. С. 42.

[Беларев, Обаева, 2017](#) – *Беларев И.А., Обаева А.С.* О распределенном реестре и возможности его применения // *Вестник финансового университета.* 2017. Т. 21. № 2(98). С. 94-99.

[Васильев, 2020](#) – *Васильев А.Е.* Инструменты управления денежными потоками в контексте качества управления организацией // *Развитие бухгалтерского учёта, анализа и аудита в современных концепциях управления: материалы IX межрегиональной научно-практической конференции молодых учёных и студентов с международным участием.* Министерство науки и высшего образования РФ; Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, Институт экономики и управления (Симферополь, 24 апреля 2020 г.). 2020. С. 263-265.

[Искандарова, 2020](#) – *Искандарова Э.Ф.* Управление финансовыми потоками организации // *Science and Technology Innovations: сборник статей II Международной научно-практической конференции* (Петрозаводск, 26 марта 2020 г.). 2020. С. 99-102.

[Кострюкова, 2019](#) – *Кострюкова Е.И.* Бюджетирование денежных потоков в системе управленческого учета // *Вестник института дружбы народов Кавказа теория экономики и управления народным хозяйством.* 2019. № 1 (49). С. 21.

[Латыпова и др., 2020](#) – *Латыпова М.А., Петровская А.С., Гельманова З.С.* Принципы разработки формы бюджета движения денежных средств для системы бюджетирования на предприятии // *Научные исследования: теория, методика и практика: сборник*

материалов VI Международной научно-практической конференции (Чебоксары, 10 апреля 2020 г.). 2020. С. 152-155.

**Муратова, 2018** – Муратова А.Р. Оптимизация финансового контроля и принципы управления денежными потоками в финансовом менеджменте компании // *Экономика и управление: современные тенденции*: сборник статей ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова». (Чебоксары, 2018 г.). 2018. С. 29-33.

**Новожилова, 2018** – Новожилова В.В. Особенности учета денежных средств // *Современные концепции развития науки*: сборник статей Международной научно-практической конференции (Уфа, 26 октября 2018 г.). 2018. С. 134-137.

**Панова, Иоффе, 2019** – Панова Т.И., Иоффе Л.А. Система SAP ERP как инструмент управления материальными ресурсами // *Теория и практика современной науки*. 2019. № 6(48). С. 384-387.

**Пожидаева, Голубева, 2018** – Пожидаева А.В., Голубева Т.В. Анализ платформы «SAP» как лидера российского рынка ERP-систем // *Математические модели современных экономических процессов, методы анализа и синтеза экономических механизмов. Актуальные проблемы и перспективы менеджмента организаций в России*: сборник статей XII Всероссийской научно-практической конференции (Самара: Самарский научный центр РАН; под ред. Д.А. Новикова, 2018 г.). 2018. С. 211-217.

**Слащева, Тиньков, 2019** – Слащева Д.А., Тиньков С.А. Рационализация движения материальных запасов с использованием инструментов SAP ERP // *Неделя молодежной науки*: сборник научных статей (Москва: Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, 2019 г.). 2019. С. 177-183.

**Слащева, Тиньков, 2019а** – Слащева Д.А., Тиньков С.А. Рационализация движения материальных запасов с использованием инструментов SAP ERP // *Молодой ученый*. 2019. 26 (264). С. 384-387.

**Черепанова, 2018** – Черепанова Н.В. ERP-система SAP как способ эффективного управления предприятием // *Информационные технологии в современном мире*: материалы II Международной научно-практической конференции (Екатеринбург, 25 апреля 2018 г.). 2018. С. 84-91.

**Шульгиницулина, Илларионов, 2014** – Шульгиницулина Д.В., Илларионов И.В. Анализ бизнес-процессов предприятия и настройка системы автоматизированного ведения складского учета средствами SAP ERP // *Сборник студенческих научных работ факультета компьютерных наук ВГУ*. 2014. С. 190-194.

**Ялова, 2019** – Ялова Т.В., Миненко А.В. Сущность управления финансами предприятия // *Международный журнал гуманитарных и естественных наук*. 2019. № 10-2. С. 89-93.

**Vlasov i dr., 2017** – Vlasov V., Chebotareva V., Rakhimov M., Kruglikov S. Ai User Support System for SAP ERP // *Journal of physics: conference series*. 2017. Vol. 913. № 1. Pp. 012001.

**Savchuk, 2019** – Savchuk R.R., Kirsta N.A. Managing of the Business Processes in Enterprise by Moving to SAP ERP System // *Proceedings of the 2019 Ieee Conference of Russian Young Researchers in Electrical and Electronic Engineering, Elconrus 2019* (Saint Petersburg – Moscow, 28-30 January 2019). 2019. Pp. 1467-1470.

## References

**Aljab'eva, 2019** – Aljab'eva, M.V., Sokolov, N.G. (2019). Ekonomicheskij effekt ot vnedrenija ERP-reshenij na platforme SAP pri upravlenii biznes-processami proizvodstvennyh kompanij [The economic effect of the implementation of ERP solutions on the SAP platform in the management of business processes of manufacturing companies]. *Vestnik belgorodskogo universiteta kooperacii, ekonomiki i prava*. 4(77): 302-311. [in Russian]

**Bakaeva, Serdyuchenko, 2017** – Bakaeva K.V., Serdyuchenko E.I. (2017). SAP ERP kak sistema sovershenstvovaniya biznes-protsessov v organizatsiyakh [SAP ERP as a system for improving business processes in organizations]. *Ustoichivoe razvitie rossii v usloviyakh global'nykh izmenenii*: materialy regional'noi nauchno-prakticheskoi konferentsii studentov i molodykh uchenykh; pod obshchei redaktsiei E.V. Soboleva (Krasnodar, 29 maya 2015 g.). Pp. 367-371. [in Russian]

**Baklanova, 2020** – Baklanova, T.E. (2020). Kaznacheiskaya sluzhba korporatsii: ee funktsii i rol' v tsentralizovannom upravlenii denezhnymi potokami [Corporate treasury: its functions and role in centralized cash flow management]. *Moskovskii ekonomicheskii zhurnal*. 5: 42. [in Russian]

**Belarev, Obaeva, 2017** – *Belarev, I.A., Obaeva, A.S.* (2017). O raspredeleennom reestre i vozmozhnosti ego primeneniya [About the distributed ledger and the possibility of its application]. *Vestnik finansovogo universiteta*. T. 21. 2(98): 94-99. [in Russian]

**Cherepanova, 2018** – *Cherepanova, N.V.* (2018). ERP-sistema SAP kak sposob jeffektivnogo upravleniya predpriyatiem [ERP system SAP as a way of effective enterprise management]. *Informacionnye tehnologii v sovremennom mire: materialy II Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii* (Ekaterinburg, 25 aprelja 2018.). Pp. 84-91. [in Russian]

**Iskandarova, 2020** – *Iskandarova, E.F.* (2020). Upravlenie finansovymi potokami organizacii [Organization financial flow management]. *Science and Technology Innovations: sbornik statej II Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii* (Petrozavodsk, 26 marta 2020). pp. 99-102. [in Russian]

**Kostruykova, 2019** – *Kostruykova, E.I.* (2019). Byudzhetrovanie denezhnykh potokov v sisteme upravlencheskogo ucheta [Cash flow budgeting in the management accounting system]. *Vestnik instituta družby narodov Kavkaza teoriya ekonomiki i upravleniya narodnym khozjaistvom*. 1 (49): 21. [in Russian]

**Latypova i dr., 2020** – *Latypova, M.A., Petrovskaya, A.S., Gel'manova, Z.S.* (2020). Printsipy razrabotki formy byudzheta dvizheniya denezhnykh sredstv dlya sistemy byudzhetrovaniya na predpriyatii [Principles of developing a cash flow budget form for the enterprise budgeting system]. *Nauchnye issledovaniya: teoriya, metodika i praktika: sbornik materialov VI Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* (Cheboksary, 10 aprelya 2020 g.). Pp. 152-155. [in Russian]

**Muratova, 2018** – *Muratova, A.R.* (2018). Optimizatsiya finansovogo kontrolya i printsipy upravleniya denezhnymi potokami v finansovom menedzhmente kompanii [Optimization of financial control and principles of cash flow management in the financial management of the company]. *Ekonomika i upravlenie: sovremennye tendentsii: sbornik statei FGBOU VO «Chuvashskii gosudarstvennyi universitet im. I.N. Ul'yanova»*. (Cheboksary, 2018 g.). 2018. Pp. 29-33. [in Russian]

**Novozhilova, 2018** – *Novozhilova, V.V.* (2018). Osobennosti ucheta denezhnykh sredstv [Features of cash accounting]. *Sovremennye kontseptsii razvitiya nauki: sbornik statei Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* (Ufa, 26 oktyabrya 2018 g.). Pp. 134-137. [in Russian]

**Panova, Ioffe, 2019** – *Panova, T.I., Ioffe, L.A.* (2019). Sistema SAP ERP kak instrument upravleniya material'nymi resursami [SAP ERP system as a material resource management tool]. *Teoriya i praktika sovremennoi nauki*. 6(48): 384-387. [in Russian]

**Pozhidaeva, Golubeva, 2018** – *Pozhidaeva, A.V., Golubeva, T.V.* (2018). Analiz platformy «SAP» kak lidera rossiiskogo rynka ERP-sistem [Analysis of the SAP platform as the leader of the Russian market for ERP systems]. *Matematicheskie modeli sovremennykh ekonomicheskikh protsessov, metody analiza i sinteza ekonomicheskikh mekhanizmov. Aktual'nye problemy i perspektivy menedzhmenta organizatsii v Rossii: sbornik statei XII Vserossiiskoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* (Samara: Samarskii nauchnyi tsentr RAN; pod red. D.A. Novikova, 2018 g.). Pp. 211-217. [in Russian]

**Savchuk, 2019** – *Savchuk, R.R., Kirsta, N.A.* (2019). Managing of the Business Processes in Enterprise by Moving to SAP ERP System. *Proceedings of the 2019 Ieee Conference Of Russian Young Researchers in Electrical And Electronic Engineering, Elconrus 2019* (Saint Petersburg – Moscow, 28-30 January 2019). Pp. 1467-1470.

**Shul'ginipulina, Illarionov, 2014** – *Shul'ginipulina, D.V., Illarionov, I.V.* (2014). Analiz biznes-protsessov predpriyatiya i nastroyka sistemy avtomatizirovannogo vedeniya skladsogo ucheta sredstvami SAP ERP [Analysis of business processes of an enterprise and setting up an automated warehouse accounting system using SAP ERP]. *Sbornik studencheskikh nauchnykh rabot fakul'teta komp'yuternykh nauk VGU*. Pp. 190-194. [in Russian]

**Slashcheva, Tin'kov, 2019** – *Slashcheva, D.A., Tin'kov, S.A.* (2019). Ratsionalizatsiya dvizheniya material'nykh zapasov s ispol'zovaniem instrumentov SAP ERP [Streamlining inventory movements using SAP ERP tools]. *Nedelya molodezhnoi nauki: sbornik nauchnykh statei* (Moskva: Rossiiskii ekonomicheskii universitet imeni G.V. Plekhanova, 2019 g.). Pp. 177-183. [in Russian]

**Slashheva, Tin'kov, 2019a** – *Slashheva, D.A., Tin'kov, S.A.* (2019). Ratsionalizatsiya dvizheniya material'nykh zapasov s ispol'zovaniem instrumentov SAP ERP [Streamlining inventory movements using SAP ERP tools]. *Molodoi uchenyi*. 26(264): 384-387. [in Russian]



Vasil'ev, 2020 – Vasil'ev, A.E. (2020). Instrumenty upravleniya denezhnymi potokami v kontekste kachestva upravleniya organizatsii [Cash flow management tools in the context of the organization's management quality]. *Razvitie bukhhalterskogo ucheta, analiza i audita v sovremennykh kontseptsiyakh upravleniya: materialy IX mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii molodykh uchenykh i studentov s mezhdunarodnym uchastiem*. Ministerstvo nauki i vysshego obrazovaniya RF; Krymskii federal'nyi universitet im. V.I. Vernadskogo, Institut ekonomiki i upravleniya (Simferopol', 24 aprelya 2020 g.). Pp. 263-265. [in Russian]

Vlasov i dr., 2017 – Vlasov, V., Chebotareva, V., Rakhimov, M., Kruglikov, S. (2017). Ai User Support System for SAP ERP. *Journal of Physics: Conference Series*. 913(1): 012001.

Yalova, 2019 – Yalova, T.V., Minenko, A.V. (2019). Sushchnost' upravleniya finansami predpriyatiya [The essence of enterprise financial management]. *Mezhdunarodnyi zhurnal gumanitarnykh i estestvennykh nauk*. 10-2: 89-93. [in Russian]

УДК 658.5

### Методический подход организации платежного процесса

Валентина Никитична Ращупкина <sup>a</sup>, Елена Николаевна Обьедкова <sup>a, \*</sup>

<sup>a</sup> Донбасская национальная академия строительства и архитектуры, Донецкая Народная Республика

**Аннотация.** В статье рассматриваются теоретические и практические аспекты обоснования методического подхода организации платежного процесса с целью повышения эффективности использования материальных ресурсов и упрощения организации порядка взаимодействия между инициаторами платежей, отделом казначейских операций и планово-экономическим отделом предприятия, а также внешними участниками платежного процесса в рамках формирования и исполнения платежей.

Разработана методология формализации бизнес-процесса «Управление платежами» в рамках SAP ERP с учетом централизации казначейских функций. Смоделирован алгоритм организации платежного процесса на основе программного обеспечения «ARIS Express», предложено авторское обоснование бизнес-этапов проведения проверки включающих: выявление условий и документального основания для осуществления платежей, установление порядка формирования реестра платежей и сроков формирования, согласование (авторизация) и обработка согласованного реестра платежей.

**Ключевые слова:** методический подход, организация бизнес-процессов, платежный баланс, управление платежами, SAP ERP.

---

\* Корреспондирующий автор  
Адреса электронной почты: [elenapatova.1420@mail.ru](mailto:elenapatova.1420@mail.ru) (Е.Н. Обьедкова),  
[vr53@mail.ru](mailto:vr53@mail.ru) (В.Н. Ращупкина)