

Totalna integracja

Pracownicy firm, w których systemy IT do zarządzania są wyposażone w moduł e-bankowości, nie muszą ręcznie wprowadzać wyciągów bankowych, a wysyłkę przelewów wykonują zdalnie. Dzięki automatyzacji oszczędzają czas i eliminują błędy. Nic dziwnego, że każda firma chce mieć taki moduł

MAREK JAŚLAN

Dziś trudno wyobrazić sobie efektywnie funkcjonującą firmę średniej wielkości, która nie korzysta z programu do fakturowania, obsługi magazynów, prowadzenia rozliczeń kadrowo-płacowych czy księgowości. Systemy IT klasy ERP zawierające takie funkcjonalności i wspierające zarządzanie stanowią podstawę w prowadzeniu sprawnie działających i prężnie rozwijających się firm. Sprawne gromadzenie informacji w systemie informatycznym na temat planowania, dostaw, gospodarki magazynowej, produkcji czy sprzedaży umożliwia usprawnienie najważniejszych obszarów organizacji biznesowej. Jednak

wraz z rozwojem technologii oczekiwania firm w stosunku do systemów ERP rosną i pojawia się potrzeba integracji kolejnych systemów. Do takich należy moduł bankowości elektronicznej.

Obecnie korzystanie z e-bankowości w świecie biznesu jest powszechne. Jak wynika z danych Związku Banków Polskich za I kwartał 2017 r. liczba przedsiębiorców mająca podpisane umowy bankowości internetowej wyniosła 2,354 mln, a liczba aktywnych klientów w tej grupie – 1,403 mln. W ujęciu rocznym oznaczało to, co prawda nieznaczny spadek całkowitej liczby umów wśród przedsiębiorców z grupy MSP (-1,47 proc.), ale i wzrost aktywności na poziomie 3,36 proc.



FOT. SHUTTERSTOCK

Co to jest ERP?

ERP to akronim angielskiego określenia Enterprise Resource Planning, czyli Planowanie Zasobów Przedsiębiorstwa. Nazwa ta oznacza informatyczny system aplikacji, który integruje procesy przedsiębiorstwa na wszystkich jego szczeblach. System ERP obejmuje całość procesów zachodzących w firmie, pozwalając zoptymalizować pracę przedsiębiorstwa w wielu obszarach funkcjonowania: od finansów, przez zarządzanie kadrami, po logistykę i produkcję.

ELEMENT WIĘKSZEGO SYSTEMU

Naturalnym więc było, że producenci systemów ERP zaczęli w nich integrować moduły do e-bankowości. Na przykład w przypadku Microsoft Dynamics NAV należy on do standardu w wersjach NAV 2015 PL, NAV 2016 PL i NAV 2017 PL. Dostępny jest także, jako odrębny moduł dla wersji międzynarodowych, które nie zawierają polskiej funkcjonalności. Moduł umożliwił automatyczne bądź ręczne przygotowanie przelewów do banku w systemie ERP. Wprowadzone przelewy można zatwierdzić, przekazać w postaci pliku do systemu bankowości elektronicznej, wydrukować i przesłać do dziennika głównego. Przelewy są automatycznie rozliczane z zapisami, na podstawie których zostały utworzone. Moduł Bankowość Elektroniczna umożliwił także import wyciągów bankowych z banku i ich automatyczne rozliczanie z otwartymi pozycjami należności i zobowiązań.

– Bankowość elektroniczna w Dynamics NAV jest wdrażana u 95 proc. klientów. Jednym z najczęstszych zadań, które ma realizować Dynamics NAV jest automatyzacja pracy użytkowników systemu, zatem bankowość elektroniczna idealnie się tutaj sprawdza. Klienci, którzy realizują bardzo dużo operacji bankowych nie wyobrażają sobie systemu bez takiej funkcjonalności. Należy się spodziewać, że nadal w prawie wszystkich instalacjach będzie wdrażany taki moduł – mówi Paweł Przybylski, menedżer ds. rozwoju i zarządzania siecią partnerską, IT.integro, partnera Microsoftu.

Dodaje, że dziś prawie wszystkie przedsiębiorstwa korzystają z bankowości elektronicznej, niezależnie od rodzaju firmy i branży, w któ-

rej działają. W końcu prawie każda spółka coś sprzedaje i kupuje, zatem przelewy odbywają się w obie strony i warto ten proces zautomatyzować.

Także wrocławska firma Insert, oferująca systemy ERP, głównie klientom z sektora MSP, potwierdza, że polskie firmy powszechnie korzystają z takiego modułu.

– Nasz system Navireo ERP oczywiście posiada wszystkie funkcje związane z bankowością elektroniczną. Udostępniamy je klientom w ramach modułu o nazwie handlowej Kasa i Bank. W naszym oprogramowaniu oferujemy możliwości integracji offline i online z systemami bankowymi. Integracja offline polega na tym, że system umożliwia generowanie plików w odpowiednim formacie zawierających najczęściej polecenia zapłaty, które następnie można wczytać w systemie bankowym. Pozwala także wczytywać pliki generowane przez system bankowy zawierające listę operacji. Integracja online umożliwia automatyczne tworzenie poleceń zapłaty i operacji bankowych, a także odczytywanie operacji przychodzących w czasie rzeczywistym. Obecnie możliwość integracji online jest oferowana tylko przez niektóre polskie banki, jednak ich liczba systematycznie się powiększa – mówi Jacek Parzonka, menedżer produktu Navireo ERP w firmie Insert.

Podkreśla, że moduł Kasa i Bank jest wykorzystywany przez ponad 90 proc. klientów Insert. – Oczywiście, że względu na jego szeroką zawartość funkcjonalną, nie można stwierdzić czy cała ta grupa wykorzystuje funkcje związane z bankowością, ale z naszych doświadczeń wynika, że robi to znakomita większość – mówi Jacek Parzonka.



Rynek systemów informatycznych przypomina dziś półkę w supermarkecie. Klient chce wybierać najlepsze produkty z danego segmentu, a zadaniem dostawcy jest mu to w jak największym stopniu umożliwić

W Insercie obserwują także coraz większe zainteresowanie ścisłą integracją Navireo ERP z systemami bankowymi, a coraz więcej klientów pyta o możliwości integracji online z bankami, które jeszcze nie udostępniają takich usług. – Przewidujemy także, że nowe obowiązki związane z wdrożeniem od przyszłego roku tzw. mechanizmu podzielonej płatności VAT jeszcze dodatkowo powiększą to zainteresowanie, bowiem nowe przepisy wymuszają rejestrację w systemach finansowo-księgowych o wiele większej liczby operacji bankowych niż do tej pory – dodaje Jacek Parzonka.

Tomasz Homel, dyrektor departamentu MSP i Internet w Comarchu także potwierdza, że systemy Comarch ERP oferują funkcjonalność bankowości elektronicznej opartą o komunikację przez webserwisy z bankami. – Funkcjonalność ta pozwala na automatyczne i wygodne importowanie i eksportowanie danych między systemem bankowym a systemem ERP. Aktualnie takie rozwiązanie funkcjonuje w bankach:



Podstawowe korzyści dla wykorzystywania modułu bankowości elektronicznej w systemie ERP

- Automatyzacja procesów wiążących się z obsługą operacji bankowych, takich jak import wyciągów i eksport przelewów;
- Elastyczna definicja formatu eksportowanych i importowanych plików;
- Wygenerowanie poleceń przelewów zajmuje mniej czasu;
- Algorytm wyszukiwania i szybkość działania pozwalają rozliczyć wiele rozrachunków w kilka chwil;
- Import wyciągów bankowych (potwierzeń przelewów) to funkcja skracająca proces ewidencji oraz uzgadniania raportu bankowego;
- Mniejsza liczba błędów związanych z ręcznym wprowadzaniem wyciągów do systemu;
- Znacznie lepsza jakość oraz wyższa szybkość operacji księgowych.

Raiffeisen, Alior, ING, BNP, Pekao. W przyszłości planujemy poszerzać liczbę zintegrowanych w ten sposób banków – informuje Tomasz Homel.

Według niego korzyści, jakie osiągają firmy wdrażające ten moduł to przede wszystkim szybkość i wygoda przepływu informacji o operacjach bankowych między systemem bankowym a systemami Comarch ERP. Zwiększa się także bezpieczeństwo danych.

ILE TO KOSZTUJE?

Comarch w przypadku modułu e-bankowości nie dolicza oddzielnie kosztów jego wdrożenia, gdyż funkcjonalność jest integralną częścią systemu Comarch ERP. – Wdrożenia i szkolenia z systemu realizują lokalni partnerzy Comarch według własnych lokalnych stawek. Klienci mają też możliwość zakupu systemu i dostępu do funkcjonalności w modelu chmurowym i skonfigurowania współpracy z bankiem samodzielnie na bazie bogatej dokumentacji – wyjaśnia Tomasz Homel.

W przypadku Microsoft Dynamics NAV koszt wdrożenia zależy od tego, czy w danej firmie proces rejestracji wyciągów bankowych oraz wysyłki przelewów działa w sposób standardowy, czy jednak są jakieś dodatkowe wymagania. – Można założyć, że wdrożenie minimalnie zajmuje jeden dzień, podczas którego należy sprawdzić ustawienia, przeszkolić użytkowników oraz pomóc im w codziennym używaniu tej funkcjonalności. Oczywiście w większych firmach lub przy

bardziej skomplikowanych rozliczeniach ten czas może się wydłużyć – mówi Paweł Przybylski z IT.Integro.

Natomiast w systemie Navireo ERP koszt wdrożenia modułu Kasa i bank Bank jest zależny od stopnia jego wykorzystania i najczęściej waha się w przedziale 500–1000 zł za stanowisko, a jeśli wdrażany jest pakiet modułów, cena ta może być znacząco niższa. – Moduł Kasa i Bank jest stosowany przez praktycznie wszystkie firmy – od małych po większe, ze wszystkich branż. Jednak bankowość elektroniczna online to już zdecydowanie domena większych przedsiębiorstw, głównie ze względu na koszty. Wymaga ona bowiem posiadania tzw. kont korporacyjnych, których koszt dla mniejszych przedsiębiorców jest obecnie za wysoki – zauważa Jacek Parzonka.

CO SIĘ ZMIENI?

Oczekiwania firm w stosunku do systemów ERP ewoluują i dlatego też ich producenci zgodnie deklarują, że planują rozwijać oferowane moduły e-bankowości.

– Rozbudowa modułu bankowości elektronicznej wiąże się z nowymi systemami bankowymi, z którymi należy się skomunikować. Ponadto zmiany wynikają z nowych wymagań prawnych, zarówno polskich, jak i unijnych np. SEPA, dotyczących przelewów w euro. Przyszłość bankowości elektronicznej wynika z coraz powszechniejszych trendów, takich jak mobilność, chmura obliczeniowa lub blockchain, czyli nowy sposób rozliczania i zawierania transakcji – mówi Paweł Przybylski. W Comarchu chcą w pierwszej kolejności rozszerzać bazę banków współpracujących w ten sposób z systemem ERP oraz wprowadzać funkcje automatyzujące pracę z danymi pochodzącymi z systemu bankowego.

Podobnie w przypadku Insertu i Navireo, obecne plany zakładają przede wszystkim integrację z systemami bankowymi kolejnych banków. – W mniejszym stopniu będziemy rozwijać zakres funkcjonalny integracji, który uważamy za satysfakcjonujący. Nie dotyczy to oczywiście zmian wynikających z dopasowania do zmieniających się przepisów prawa, które zawsze traktujemy priorytetowo. Mam tu na myśli chociażby wchodzący od przyszłego roku, wspomniany już, mechanizm podzielonej płatności. Na pewno jednak systematycznie będziemy powiększać listę banków, z którymi nasz system Navireo ERP jest zintegrowany w najszerszy możliwy sposób, czyli poprzez integrację online – podkreśla Jacek Parzonka.

Dla samych klientów ważne jest, że moduły e-bankowości oferują coraz więcej funkcjonalności. Dzisiejszy rynek systemów informatycznych przypomina półkę w supermarkecie. Klient chce wybierać najlepsze produkty z danego segmentu, a zadaniem dostawcy rozwiązań jest mu to w jak największym stopniu umożliwić. Producenci systemów ERP z modułem bankowości elektronicznej, dobrze o tym wiedzą. //

Tekst był wydrukowany w „Gazecie Bankowej” nr 10/2017