

IBS

КАЗНАЧЕЙСТВО
2025

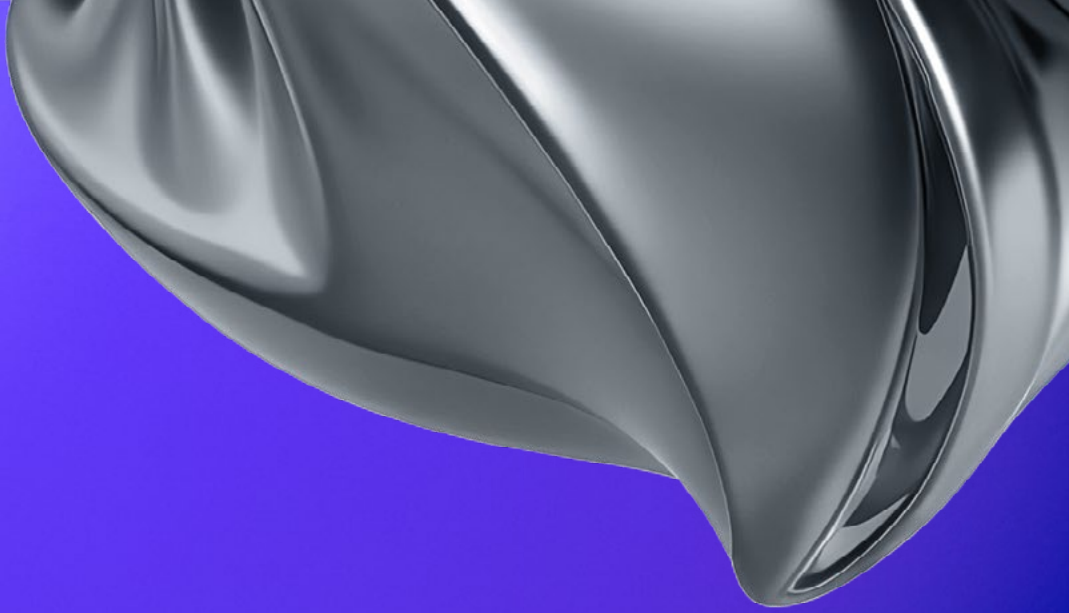


ИСТОРИЯ ЦИФРОВОГО КАЗНАЧЕЙСТВА



УРОВНИ ЗРЕЛОСТИ КАЗНАЧЕЙСКОЙ ФУНКЦИИ

Уровень	Название	Описание	Основные вызовы	Приоритеты
1	«На старте пути»	Отсутствует единая казначейская функция. Децентрализация, ручное согласование, нет методологии	• Кассовые разрывы • Отсутствие прозрачности • Высокие операционные риски	Централизация, регламенты, единая методология
2	«Excel-казначей»	Платежи и календарь ведутся в Excel. Данные часто или устаревшие, или неверные	• Ошибки • Низкая скорость обработки • Невозможность масштабирования	Внедрение TMS, автоматизация платежной функции
3	«Формализованный, но не автоматизированный»	Методология и регламенты описаны, но отсутствует полноценная автоматизация	• Риски при планировании • Сложность анализа ликвидности • Ручные сверки	Интеграция с ERP, автоматизация отчетности
4	«Интегрированное казначейство»	Полная автоматизация и интеграция с ERP и банками, централизованное управление ликвидностью	• Гибкость под внешние изменения • Рост киберрисков • Необходимость импортозамещения	Внедрение ИИ, кэш-пуллинг, прогнозирование, ESG-стандарты, защита данных



ИТ-АРХИТЕКТУРА И АВТОМАТИЗАЦИЯ

