

Fintech Sparks_EDU KKV

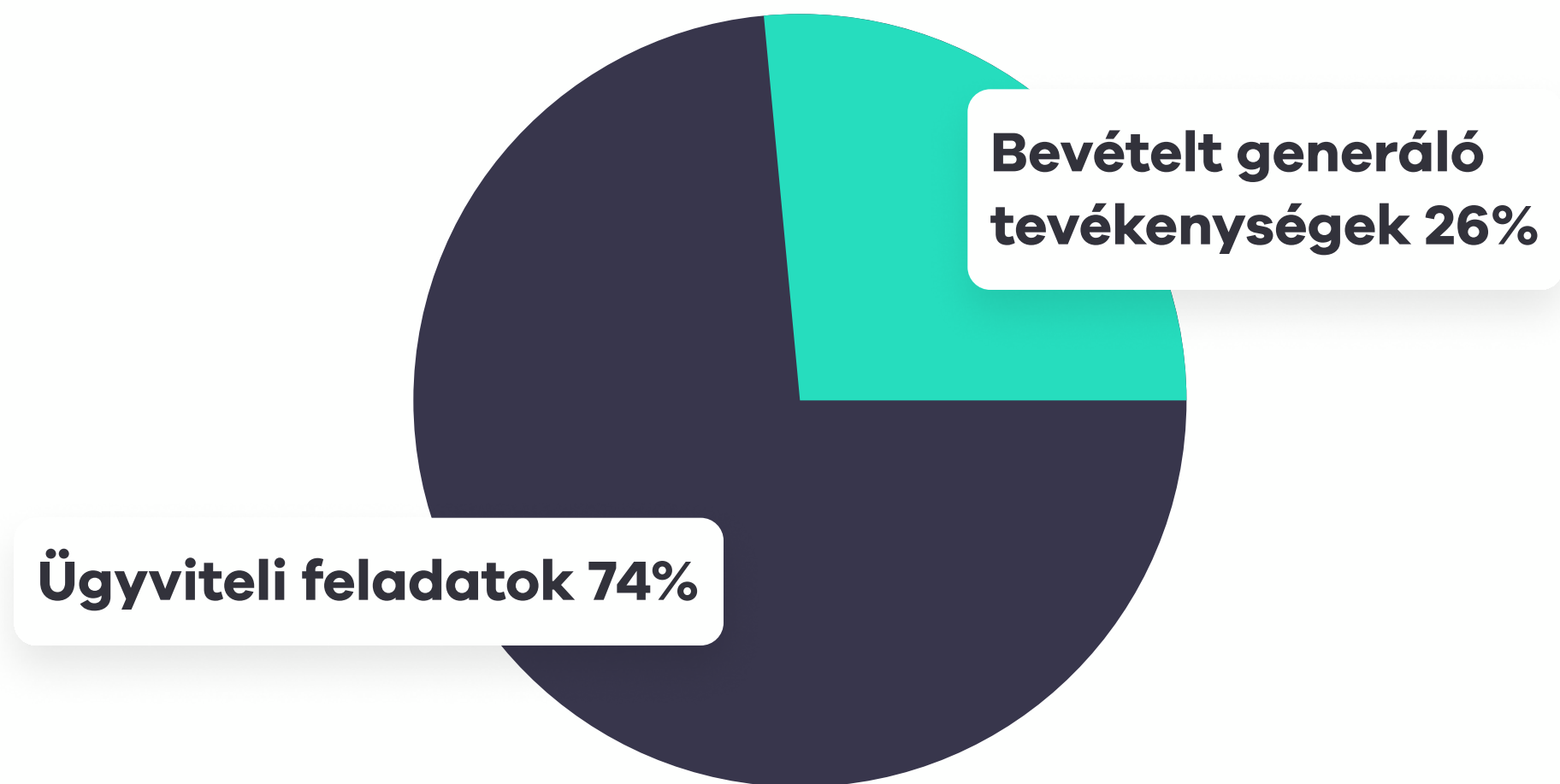
Digitális pénzügyi asszisztensek



Bevezetés

A bankok a nagyvállalatok és a lakossági ügyfelek kiszolgálása közben néha hajlamosak megfeledkezni a kis- és középvállalkozásokról (kkv). Ennek a trendnek a megváltoztatására már több hazai pénzintézet is kínál olyan megoldásokat, amelyek számlázó programmal és pénzügyi asszisztens funkciókkal szolgálják ki a kkv szektor szereplőinek sokszínű igényeit. **A pénzügyi asszisztens platformok azért jöttek létre, hogy csökkentsék az adminisztrációs tevékenységekkel eltöltött időt.**

A szolgáltatást igénybe vevő cégek egy helyen, minden fontos funkcióhoz hozzáférve intézhetik pénzügyeiket. Ezáltal nem csupán időt spórolnak az ügyfelek, de minden korábbinál pontosabb képet kapnak pénzügyeikről, hiszen nem több helyről kapott információkból kell összerakni a vállalkozás aktuális gazdasági helyzetét, hanem központi szinten a pénzügyi asszisztens ezt megteszi helyettük. Ezek a komplex rendszerek jellemzően rendelkeznek beépített számlázó programmal, könyvelői támogatással, valamint hagyományos banki szolgáltatásokkal is.



A McKinsey egy 2016-os felmérésében azt kutatta, hogy az észak-amerikai kkv-k mennyi időt töltenek bevételt generáló és bevételt nem generáló ügyviteli tevékenységekkel. **A válaszokból kiderült, hogy a kkv-k majdnem háromszor több időt fordítanak az ügyviteli feladatokra (74%), mint a bevételt generáló tevékenységekre (26%).** A magyar kkv piacon is megfigyelhető a fenti jelenség, azaz az ügyviteli, nem főtevékenységhez tartozó feladatok számottevő költséget rónak a vállalatokra.

Számlázó programok

A számlázó program általában a pénzügyi asszisztensek központi funkciója. Használatával lehetőség nyílik többek közt:

- papír alapú és elektronikus számlák kiállítására,
- a kimenő számlák státuszának követésére,
- bejövő számlák rögzítésére,
- partnerek rögzítésére és kezelésére,
- a számlázással kapcsolatos teendők értesítéseinek beállítására.

Tudtad?

A régészek 1952-ben az ókori mükénéi Pülosz városában több ezer táblát tártak fel, amelyek többsége nyugta, bevásárlólista és számla volt. Az egyik - a Tn 996-os püloszi tábla - feltehetően egy fürdőkádakról, vizes lombikokról, csészékről, öntözőedényekről, kancsókról, aranyedényekről és olajlámpákról szóló számla volt. Ezek a táblák B-vonal írással készültek, amit az ókori görögök a Kr.e. 13-15 század között kezdtek el kifejleszteni és használni. Így ezeket a táblákat tekinthetjük az egyik legkorábban kiállított számláknak.



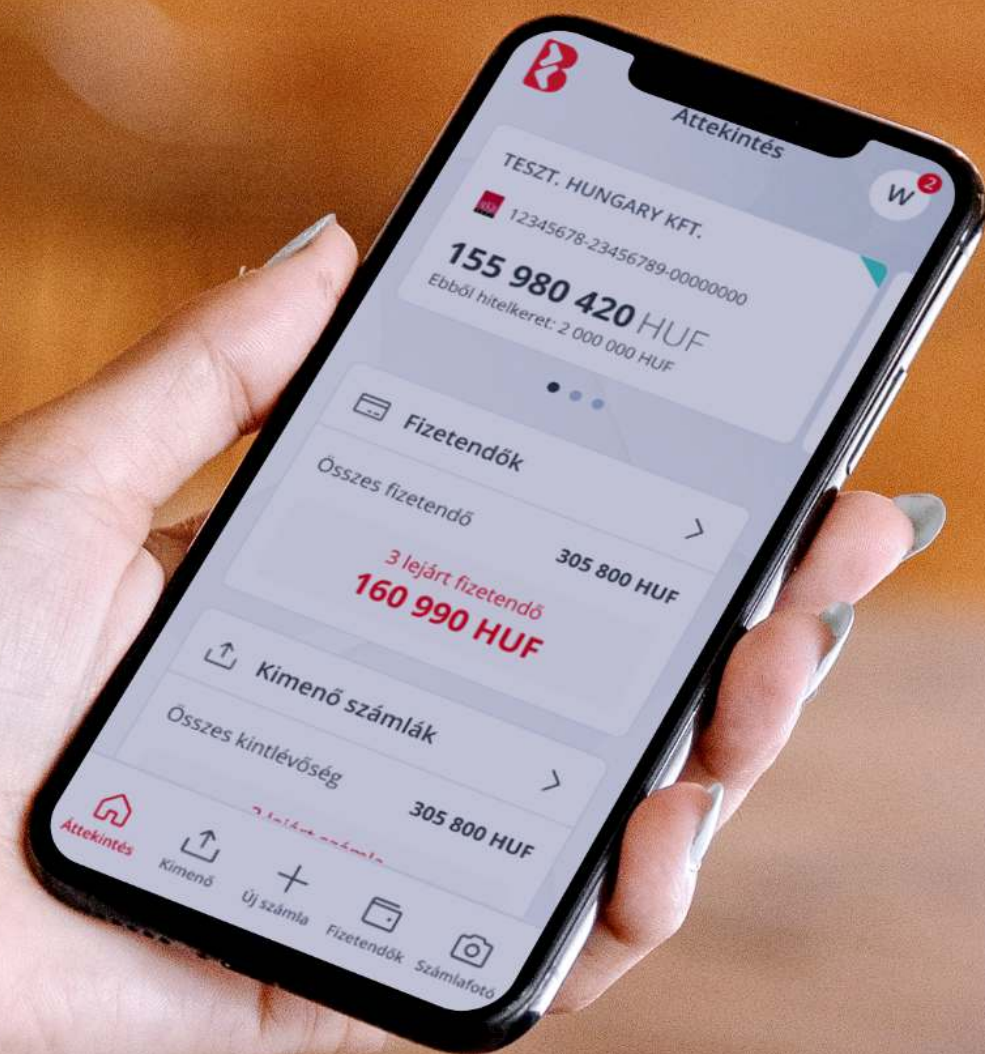
NAV kapcsolat és könyvelési funkció

Fontos megemlíteni, hogy a felületen elérhető NAV kapcsolat lehetővé teszi az adatszolgáltatási kötelezettségek egyszerű teljesítését, valamint a folyamatos jogszabálykövetést is. Emellett érdemes még kiemelni a pénzügyi asszisztensek könyvelést támogató funkcióit is, hiszen ezek jelentősen segítik a cégek adminisztrációs terheinek csökkentését. **Lehetőség nyílik általuk a NAV-os utalások és a munkavállalói bérek átutalására, valamint a bankszámlakivonatok letöltésére is.**

Tudtad?

Az első ismert adózási rendszer az ókori Egyiptomban, az Óbirodalom első dinasztiájában, i. e. 3000-2800 körül alakult ki. Az adózás legkorábbi és legerjedtebb formája a tized volt.

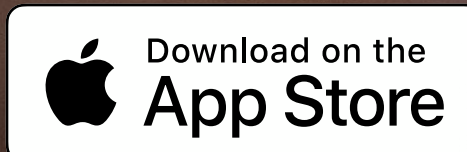




A BUPA már ott van a zsebedben is!

Töltsd le a BUPA mobilapplikációt iOS-re és Androidra, és intézd pénzügyeidet a telefonodról!*

*Támogatott bankkal fennálló aktív internetbank kapcsolat esetén.



Miért hasznos egy pénzügyi asszisztens?

A költségvetés-tervezés, a folyamatoptimalizálás, a cash flow kezelés, a könyvelés és a készletgazdálkodás csak néhány azon funkciók közül, amelyekkel egy pénzügyi asszisztensnek rendelkeznie kell. Ezeknek a funkciónak a segítségével a beérkező adatokat gyorsan és pontosan lehet átalakítani hasznos és intelligens üzleti döntésekké. Ezek az igények különösen fontosak a kisvállalkozások, a egyéni vállalkozók és a startupok számára, akiknek minden előnyre szükségük van ahhoz, hogy versenyképesek maradjanak.

A **cashflow** áttekinthetősége elengedhetetlen a jól menedzselt pénzügyi folyamatokhoz, de előtte még rendelkezni szeretnénk a növekedéshez vagy innovációhoz szükséges készpénzzel. A pénzforgalom hatékony kezelése kulcsfontosságú az előrejelzéshez, a költségvetés elkészítéséhez és annak eldöntéséhez, hogy a beszállítók kifizetésekor igénybe vegyünk-e korai fizetési kedvezményeket.

A cash flow kezelésével hagyományosan kéz a kézben jár a **költségvetés-tervezés**. Egyre fontosabb szerepet játszik a projektmenedzsmentben és a stratégiai tervezésben is, mivel a technológia lehetővé teszi a költségek meghatározását és kiigazítását a változó feltételeknek és céloknak megfelelően.

További hasznos funkció lehet egy olyan **leltárkezelő modul**, amely skálázható, teljes mértékben integrálható a szoftverkörnyezetbe és támogatja az olyan feltörekvő technológiákat, mint például a dolgok internete (IoT - Internet of Things). Bizonyos technológiák teljes integrációja és támogatása, mint a rádiófrekvenciás azonosító címkék (RFID), a GPS és mobil érzékelők megkönnyítik a kereslet előrejelzését, a rendelések automatikus feltöltését és a készlet átadását oda, ahol a legnagyobb szükség van rá. Mindezt a felesleges kiadásokból, rendelésekből és az elveszett árukból eredő pazarlás kockázata nélkül.

Egyéb funkciók

Az alapfunkciók mellett számos további kiegészítő funkcionalitással rendelkezhet egy pénzügyi asszisztens platform. Használatuk során a felhasználónak lehetősége van többek közt:

- **Fizetési emlékeztetőt kérni kötelezettségeiről**, valamint számos pénzügyi áttekintőhöz is hozzáférhetnek.
- Emellett a fontosabb teendőkről pl. **adó- és járulékfizetési kötelezettségekről** is kaphatnak tájékoztatást.
- Az áttekintő felület elérése mellett a **beérkező fizetésekről**, valamint a tennivalókról is kapnak automatikus értesítéseket.
- Továbbá az **ÁFA várható összegéről** is kaphatnak becslést az ügyfelek.





Kik használják?

A pénzügyi asszisztenseket kis- és nagyvállalatok egyaránt használják a legkülönbözőbb területekről. Az alábbiakban bemutatunk pár példát, hogy a különböző iparágakban működő cégeknek miként tudott segíteni egy ilyen platform bevezetése.

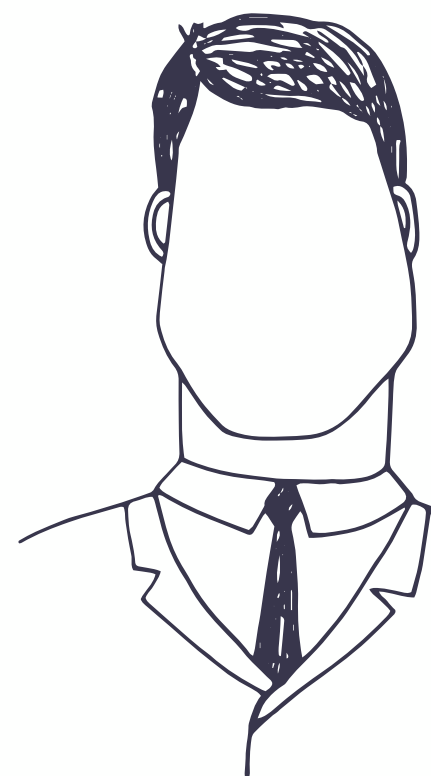
A **Town Fair Tire** kiskereskedelmi vállalat az egyik legnagyobb gumibroncs-kereskedő New Englandben, közel 100 telephellyel. A cég egyik fő problémája az volt, hogy a beszerzési folyamatok több csatornán keresztül történtek (Excel, e-mail, telefon), ami magasabb árakat, lassú szállítást és hiányzó készleteket eredményezett. Egy pénzügyi asszisztens segítségével azonban sikerült a beszerzést és a fizetendő számlákat központosítani egyetlen felhőalapú rendszerben, ami sokkal hatékonyabbá és átláthatóvá tette a rendelési és beszerzési folyamatot.

A **Pulse Logistics** egy logisztikai és ellátási lánc menedzsment cég, amely főként raktározásra és disztribúcióra specializálódott. A pénzügyi asszisztens bevezetése előtt a vállalat olyan problémáktól szenvedett, mint a túlterhelt



beszerzési csapat; az ellenőrizetlen és költségvetésen túli kiadások minden osztályon és raktárban; valamint a nem hatékony beszerzési rendszer, amely Excelből és papíralapú dokumentumokból állt. Miután a cégnél bevezették a pénzügyi asszisztens használatát heti több órányi munkát tudtak megtakarítani a beszerzési csapatnak, továbbá hatékonyabb költségvetés-tervezést értek el a beszerzés nagyobb átláthatóságával.

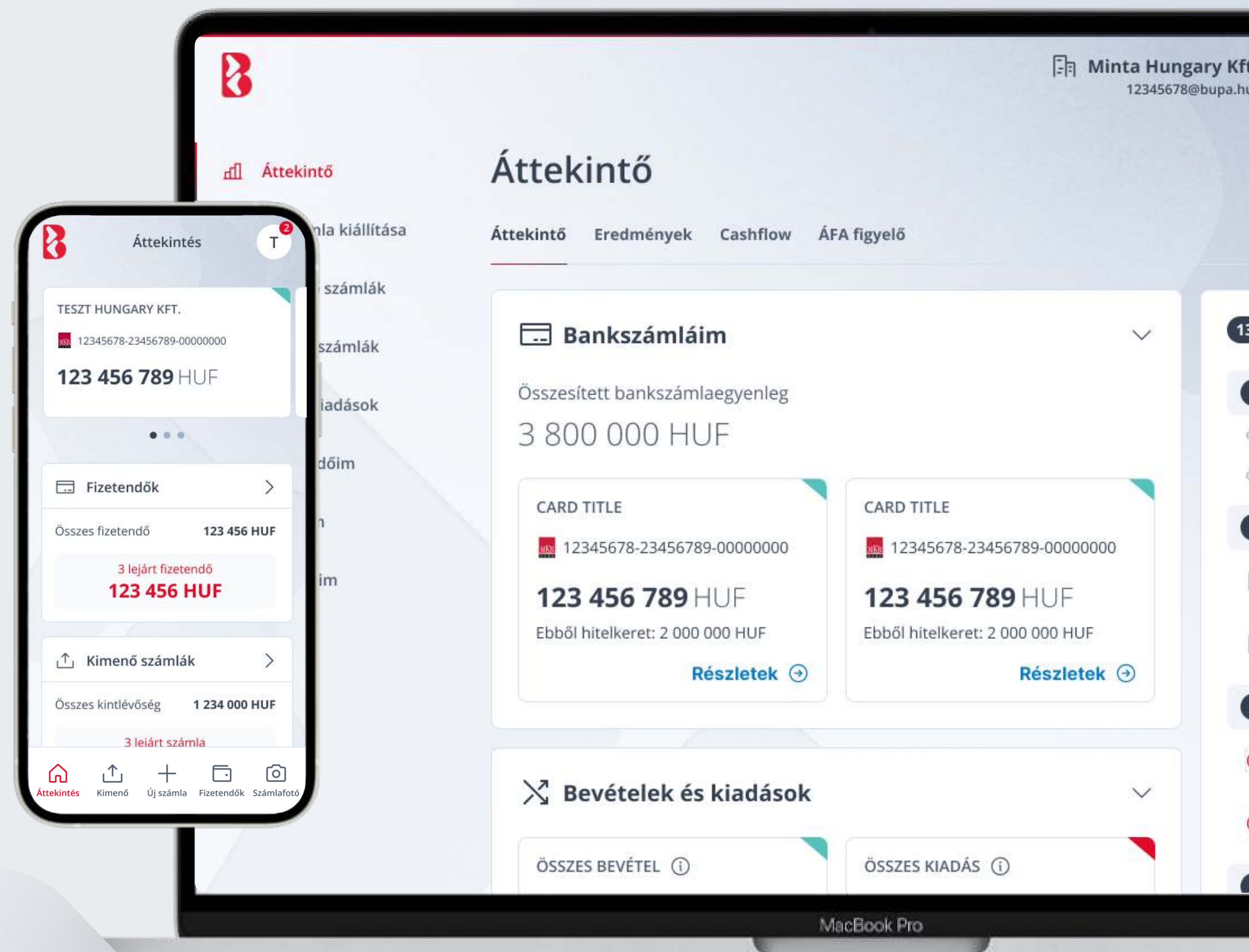
A **Green Orthodontics** csapata innovatív, minden egyes páciensnek személyre szabott fogszabályozási megoldásokat kínál. A beszerzési és készletgazdálkodási hiányosságok, valamint az ehhez kapcsolódó pénzforgalmi korlátok miatt a kis rendelőt működtető fogorvosi vállalkozások évente több ezer dollárt veszítenek, ami csökkenti a jövedelmezőséget. Egy pénzügyi asszisztens bevezetése azonban átláthatóbb képet adott a havi kiadásokról és a leltár ellenőrzést is javította. Emellett segített a duplán leadott rendelések, a túlköltekezés és az elvesztett készletek arányának csökkentésében is. A fogászat vezetőjének elmondása szerint 25%-kal csökkentek a beszerzési kiadások és így havonta legalább 4000 dollárt tudtak megtakarítani az ellátmányok felhasználásán.



Legjobb gyakorlatok

A **BUPA** (korábban Budapest Bank, jelenleg MKB Bank pénzügyi asszisztens platformja) már a legkisebb vállalkozások számára is megteremti, hogy egy helyen kezelhessék a pénzügyeiket a számlázástól a pénzforgalmon át, a pénzügyi előrejelzéseikig. Segítségével a felhasználók jelentős időt és energiát takaríthatnak meg, és az adminisztráció helyett az üzletmenetre összpontosíthatnak.

Az online számlázás mellett a pénzügyi tervezésben is segít a BUPA, így például **cashflow előrejelzéssel**, várható **ÁFA kalkulációval** és **pénzügyi áttekintő felülettel** támogatja ügyfeleit. A pandémiát követő gazdasági válság csak tovább növelte a hazai kkv-k igényeit ezekre a megoldásokra. Hirtelen sokkal nagyobb tétje lett annak, hogy sikerül-e rendezni a megoldatlan pénzügyi kérdéseket. A digitális transzformáció felgyorsulásával pedig egyértelművé vált, hogy ebben egy online felület tud a legtöbbet segíteni.





PLANERGY™

A **Planergy** egy Procure-To-Pay (beszerzéstől-kifizetésig) pénzügyi asszisztens platform melynek célja, hogy pénzt takarítson meg és növelje a nyereségességet a kis- és középvállalatok számára.

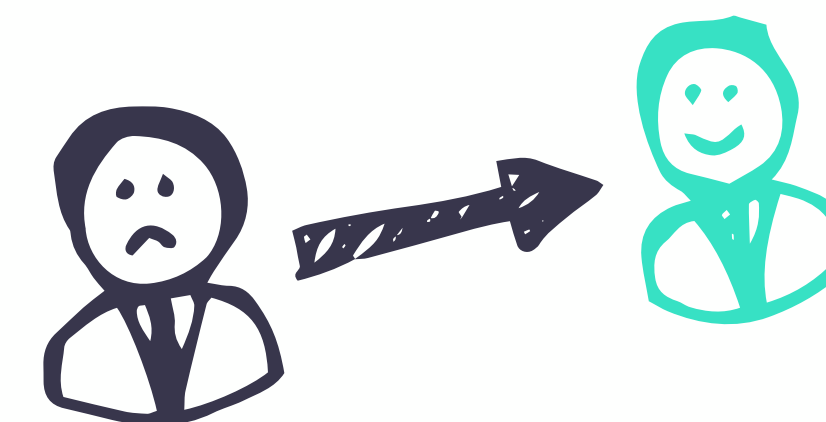
Számos hasznos funkcióval rendelkezik, amelyek közt szerepel például a **hatékony kiadáselemzés**, ami átláthatóságot biztosít a vállalat beszerzési tevékenységéről és kiadásairól. Emellett lehetővé teszi a szervezet számára, hogy azonosítsa a folyamatok javítását igénylő területeket, ami az áruk és szolgáltatások beszerzésének alacsonyabb összköltségét eredményezi. A **cash flow optimalizáló funkció** biztosítja a korai fizetési kedvezmények kihasználását, a késedelmi díjak elkerülését, valamint a lekötött kiadások jobb átláthatóságát. A **könnyű rendeléskövetés** segítségével megszüntethető a felesleges papírmunka, ezáltal több idő juthat a stratégiai jelentőségű projektek megtervezésére. Minden megrendelés teljes körűen nyomon követhető és a részletek másodpercek alatt, bárholonnan, bármikor elérhetőek a hatékony keresés és jelentéskészítés segítségével.

Brex

A **Brex** az egyik legnagyobb modern vállalati kártyaplatform, amely már számos pénzügyi asszisztensre jellemző funkciót is kínál.

A Brex segítségével a vállalatok a számlákat egy helyen tudják kezelni, illetve egy e-mail továbbításával ki is tudják fizetni őket. A felhasználók emellett **zökkenőmentesen integrálhatják és megoszthatják a számlafizetési adatokat a könyvelési rendszerükkel**. A további funkciók közt szerepel a pénzügyi- és forgatókönyv tervezés, valamint a KPI adatok vizualizációja is, amely **megkönnyíti a cégek számára a költségvetések, a felvételi tervek és a pénzügyi modellek kezelését is**. A Brex emellett olyan automatikus osztályozási, testreszabási és exportálási lehetőségeket is kínál, amelyek megfelelnek a könyvelési igényeknek.

INFOBANKS INFO OP
@BANKS!
CRASH



Összefoglalás

Egy vállalat pénzügyi irányítása és versenyképessége között szorosabb a kapcsolat, mint valaha. Egyre több vállalat keresi a módját annak, hogyan tudja átalakítani a beszerzési és pénzügyi funkcióit a folyamatfejlesztés, valamint a költségmegtakarítás forrásává. Éppen ezért a megfelelő automatizálási és számviteli eszközök, valamint a legjobb költséggazdálkodási szoftverek használata kulcsfontosságú nem csak a nagy, de a kis- és középvállalatok számára is.

Üzleti modelltől függetlenül az optimális pénzügyi irányítási és számviteli eszközök valószínűleg felhőalapúak lesznek, integrációra tervezik őket és egy erős, központosított keretrendszer támogatja őket, amelyet az automatizálás, a mesterséges intelligencia és a következő generációs adatelemzés hajt.



Impresszum

Kiadja a Simplon Marketplace Kft.

Székhely: 1015 Budapest, Ostrom utca 27. 1. emelet 1

Elérhetőség: news@peakfs.io

Web: <https://fintech.hu/>

Stábunk:

Felelős kiadó: Suppan Márton

Szakmai szerkesztő és szerző: Siklós Bence (Peak)

Tördelés és dizájn: Gulyás Attila (Comet)

Dizájn: Gulyás Attila (Comet)

A Fintech Sparks a <https://fintech.hu/> weboldalon keresztül tölthető le.

A kiadvány letöltése kizárólag személyes felhasználásra jogosít fel, kérjük, hogy amennyiben a dokumentumot ismerőseivel, kollégáival, vagy nyilvánosan megosztaná, a <https://fintech.hu/> linkjét küldje el számukra. A kiadvány direkt terjesztése, vagy nyilvános megosztása jelen megállapodás megszegését jelenti, melyet Ön a dokumentum letöltésével, és használatba vételével elfogadott. Amennyiben a kiadvány Önhöz nem a fent megjelölt módon jutott el, úgy annak használatba vételével jelen Felhasználási Feltételek automatikusan elfogadottnak minősülnek. A <https://fintech.hu/> linkjeinek továbbküldése és nyilvános terjesztése megengedett.

A kiadvány szerzői joga a Simplon Marketplace Kft. tulajdona. Amennyiben a kiadványból tartalmat venne át, annak szövegét idézné, vagy a kiadványt terjesztené, kérjük vegye fel a kapcsolatot szerkesztőségünkkel a news@peakfs.io címen.

Források

www.bupa.hu

www.fintech.hu

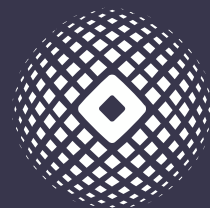
www.planergy.com

www.brex.com

www.capitalplus.com

www.mckinsey.com

sparks



RowanHill
DIGITAL



www.fintech.hu

sparks*