

Также рассчитано количество груза, которое требуется перевести от каждого поставщика каждому клиенту (рис. 2).

Запас		Клиенты							Сумма по строке
9		150	160	180	190	160	120	160	
10									
11	П ₁	160	0	160	0	0	0	0	160
12	П ₂	290	110	0	0	180	0	0	290
13	П ₃	380	40	0	180	0	160	0	380
14	П ₄	350	0	0	0	10	0	120	290
15	Сумма по столбцу	150	160	180	190	160	120	160	4740
16									

Рисунок 2 – Итоговая матрица

Данный способ решения задач транспортной логистики универсален. На вышеприведённом примере мы рассмотрели решение задачи, когда предложение превышает спрос, но изменив ограничения, мы можем решить данную задачу, когда возникает дефицит, и при этом учесть обязательность выполнения заказов основных клиентов.

УДК 004.9

К. Моиссева

(Республика Беларусь)

Научный руководитель: Г.М. Булдык, д.п.н., профессор
БИП-Институт правоведения

МОДЕЛЬ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В MICROSOFT EXCEL

Для изучения поведения движения денежных потоков создадим компьютерную модель, которая будет отражать процессы ежедневного движения денежных средств, а также рассчитывать параметры привлекаемых кредитных средств.

Основные требования, выдвигаемые к построению электронной модели прогнозирования движения денежных потоков в Excel – соблюдение простоты, гибкости для обоснования принятия управленческих решений.

Результат построения модели представим в виде отчета, то есть, в виде структурированных данных, созданных на базе построенной модели прогнозирования денежных потоков, по заложенному, в нее, алгоритму.

Электронную модель представим на примере производственной организации – ОАО «Стекло».

Для построения модели, в качестве исходных данных, будет использована информация в виде журнала регистрации будущих (прошлых) событий.

На начальном этапе создания модели необходимо создать электронную таблицу для работы с базами данных (списком), отвечающую следующим требованиям:

- наглядность и удобство использования;
- поддержка сортировки данных по любому критерию;
- поддержка фильтрации списка по любому заданному критерию;
- присутствие элементов управления для проведения расчетов непосредственно в электронной таблице.

Сформированная таблица представлена на рисунке 1.

1	BLR	25 090 000,00	25 090 000,00	Курс	Замена формул	BLR	USD	EUR
2	USD							
3	EUR							
4	BCE		25 090 000,00		Обработка данных			24.11.15 0:09
5						BLR	29 413 800,00	29 413 505,00
6						USD		
6						EUR		
6	ИТОГО :		29 413 800,00	29 413 505,00				
7	Наименование операции и срок ее проведения		Эквивалент денежных средств по курсу		Валюта		Денежные средства в валюте	
9	Наименование операции	Дата	Поступление	Списано	Валюта	Курс	Поступление	Списано
10	ПФКПД	03.01.2015			BLR	1,000		
11	ПОРПЧД	03.01.2015	273 240,00		BLR	1,000	273 240,00	
12	ПОРПФД	03.01.2015			BLR	1,000		
13	ПОРПТД	03.01.2015	232 000,00		BLR	1,000	232 000,00	
14	ПОРПСД	03.01.2015	192 000,00		BLR	1,000	192 000,00	
15	ВФПКФД	03.01.2015		20 000,00	BLR	1,000		20 000,00
16	ВФКПФД	03.01.2015			BLR	1,000		
17	ВОПМЧД	03.01.2015		15 400,00	BLR	1,000		15 400,00
18	ВОПМФД	03.01.2015		102 300,00	BLR	1,000		102 300,00
19	ВОПМТД	03.01.2015		24 500,00	BLR	1,000		24 500,00
20	ВОПМСД	03.01.2015		15 500,00	BLR	1,000		15 500,00

Рисунок 1 – Таблица исходных данных

Во избежание допущения ошибок при вводе наименований валют, необходимо внедрить некоторые кнопки, которые позволят вводить их наименования в ячейку или диапазон ячеек формирующейся таблицы. Для этого воспользуемся функцией Excel VBA и создадим макрос соответствующего кода типа валюты:

Sub ВводBLR()

‘ Ввод наименования белорусского рубля

Selection.Value = "BLR"

End Sub

Sub ВводUSD()

‘ Ввод наименования доллара США

Selection.Formula = "USD"

End Sub

Sub ВводEUR()

‘ Ввод наименования ЕВРО

Selection.Value = "EUR"

End Sub

В сформированной таблице данных, все денежные операции проводились в белорусских рублях (BLR). Составление отчетности для иностранного инвестора необходимо получить данные о движении денежных средств в иностранной валюте, по курсу Национального банка Республики Беларусь. Для этого необходимо создать отдельный документ Excel, в котором будут указаны курсы валют, на нашем примере: Доллар США (USD), Евро (EUR), белорусский рубль (BLR); а также даты, по состоянию на которые представлен определенный курс валюты.

Таким образом, расчеты, проводимые в приведенной простейшей модели прогнозирования денежных потоков, производятся автоматически, это возможно благодаря использованию Excel VBA, который позволяет записать макрос, который, в свою очередь автоматизирует работу модели.

УДК 336.717:004(476)

Д. Молокович

(Республика Беларусь)

Научный руководитель: М.В. Давыденко, к.и.н., доцент
Белорусский государственный экономический университет

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОМНИКАНАЛЬНОГО БАНКИНГА В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В современном мире каждый коммерческий банк имеет пять основных задач по работе с клиентами: привлечь внимание целевой аудитории, превратить посетителей в клиентов, удержать клиентов, повысить скорость и объем реализации банковских продуктов, а также снизить издержки. С развитием информационных технологий в зарубежной практике все большее распространение получает омниканальный банкинг, что подразумевает возможность клиента совершать те или иные операции, используя современные средства доступа в интернет, находясь при этом в любом месте.

Активное внедрение омниканальной банковской стратегии обеспечивает интегрированный комплексный пользовательский опыт и взаимодействие с клиентами посредством различных каналов: обслуживание в офисе, по телефону, через мобильные приложения, в онлайн режиме, с помощью социальных сетей и умного телевидения, посредством рор-ап магазинов (временные торговые площадки, открываемые на ограниченный период времени), электронных купонов и т.д.

Это способствует сокращению физических отделений банков, количества обслуживающего персонала, поскольку наблюдается рост предпоч-