

## БЮДЖЕТ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ РАСХОДОВ

Приложение включено в Единый реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных и рекомендовано для госзакупок

Административно-хозяйственные расходы составляют весомую часть бюджета банка и влияют на его рентабельность. Сложившаяся практика применения электронных таблиц для планирования расходов не обеспечивает эффективного управления бюджетом банка, оставляя нерешенными задачи коллективного планирования, оперативного контроля и согласования платежей, учета фактического исполнения сметы и план-факт анализа.

Преодолеть эти проблемы позволяет СРМ-приложение «Бюджет хозяйственных расходов» компании Intersoft Lab. Приложение входит в состав СРМ-платформы «Контур» и обеспечивает комплексную автоматизацию бюджетирования административно-хозяйственных расходов банка.

### ПЛАНИРОВАНИЕ СМЕТЫ

Приложение автоматизирует индивидуальную модель планирования хозяйственной сметы, принятую в банке. Поддержит коллективное планирование с привлечением сотрудников различных подразделений банка, в том числе территориально удаленных филиалов и отделений.

#### Коллективная работа

В планировании могут участвовать сотрудники всех подразделений: обслуживающих подразделений (ИТ-служб, АХО и др.), ответственных за формирование смет; планово-экономических служб, отвечающих за формирование бюджета и консолидацию смет; всех подразделений, формирующих заявки на товары и услуги.

#### Любая модель планирования

Можно использовать любую модель формирования сметы: «снизу-вверх», «сверху-вниз», «встречное» планирование. Планировать лимиты по статьям сметы можно: от потребностей – заявок подразделений; от обязательств – договоров с контрагентами; от нормативов, установленных для подразделений и сотрудников; от «достигнутого» – фактов прошлых периодов.

#### Годовое планирование

Выполняется годовое планирование сметы с разбивкой по месяцам и ежеквартальными корректировками плана, такими как секвестирование, допланирование и перераспределение расходов. Поддерживается резервирование по бюджетным статьям для исключения секвестирования необходимых средств.

#### Планирование в любой валюте

Планировать расходы можно в любых валютах, пересчет в единую валюту сметы выполняется автоматически.

#### Планирование в натуральных показателях

Поддерживается планирование в натуральных единицах измерения на основе справочника товарно-материальных ценностей.

#### Аналитическая детализация сметы

Планирование можно вести в любых аналитических разрезах: по подразделениям, бизнес-направлениям, проектам, продуктам и т.д.

#### Регламент и согласование планов

Для согласования документов планирования используются функции электронного документооборота. Технология согласования и права пользователей на доступ к документам планирования настраиваются в соответствии с принятым в банке регламентом.

Система позволяет гибко настраивать права пользователей на корректировку бюджетов и регламент утверждения бюджетов.

#### Автоматическая консолидация смет

Сводный бюджет рассчитывается автоматически на основании утвержденных смет подразделений.

#### Ведение нескольких версий плана

Можно сформировать несколько версий плана для просчета различных сценариев бюджета.

#### Удаленная работа

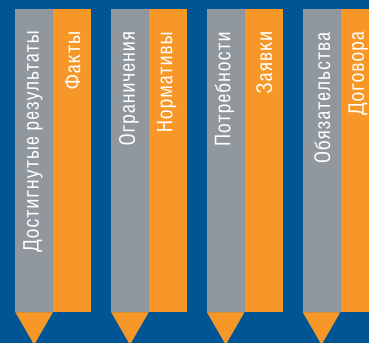
Удаленным пользователям предоставляется web-интерфейс и Excel-шаблоны для импорта планов в систему.

Приложение для эффективного управления расходами и платежами

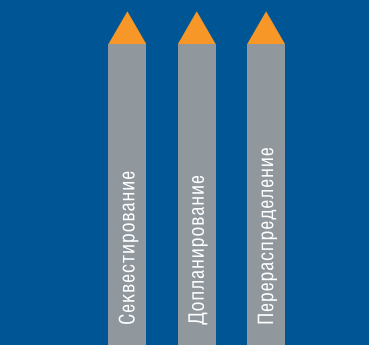
- Планирование лимитов на основе графиков платежей по договорам
- Планирование заявок на основе нормативов предоставления товаров и услуг подразделениям
- Планирование лимитов на основе фактов и планов прошлых периодов
- Планирование в различной валюте и натуральных единицах
- Корректировки плановых лимитов
- Дисконтирование бюджета
- Ведение нескольких версий плана
- Формирование расходных документов в подразделениях и электронный документооборот для их согласования
- Учет фактического исполнения сметы по отнесению на фактические расходы и по оплатам
- Аллокации расходов по объектам учета (ЦФО, проектам, продуктам и др.)
- План-факт анализ

Планирование сметы

### ПЛАНИРОВАНИЕ



### СМЕТА ПЛАН



### КОРРЕКТИРОВКИ

## ДОСТИГАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

### Для руководства

- Оптимизация расходов
- Прозрачность расходов банка и его филиалов
- Исключение нецелевого использования средств и перерасхода бюджета
- Оперативное влияние на расходование бюджета
- Стандартизация бюджетных процессов
- План-факт отчетность для анализа расходов

### Для планово-экономических служб, сметообразующих подразделений

- Хозяйственные сметы на основе договоров, счетов, актов, смет проектов и др.
- Контроль регламента планирования
- Сводные сметы по всем филиалам и банку
- Расчет фактических смет по документам оплаты из АБС
- Выпуск отчетности по сметам
- Возможность использования привычного Excel

### Для подразделений

- Учет реальных потребностей подразделений в смете
- Сокращение времени согласования и совершения платежей
- Исключение бумажного документооборота
- Возможность удаленной работы

## КОНТРОЛЬ И УЧЕТ ФАКТИЧЕСКОГО ИСПОЛНЕНИЯ СМЕТЫ

Приложение автоматизирует процессы контроля расходования средств по запланированной смете и учет фактического исполнения сметы.

### Оперативный контроль платежей по смете

Приложение обеспечивает централизованный оперативный контроль платежей, предотвращая нецелевое использование средств и превышение запланированных лимитов во всех подразделениях и филиалах банка. При вводе распоряжения на платеж проверяется расходование средств по конкретным заявкам в соответствии с конкретными договорами.

### Согласование платежей с использованием электронного документооборота

Встроенная подсистема электронного документооборота позволяет автоматизировать индивидуальную модель согласования распоряжений на платежи подразделений с ответственными службами. Участникам согласования предоставляются уведомления о поступлении документов на подпись по электронной почте, электронно-цифровая подпись для визирования платежей.

Также возможно использование любой внешней системы документооборота.

### Мобильный контроль платежей

Для оперативного контроля и согласования платежей организации предлагается мобильный клиент, работающий на платформах iOS и Android. С помощью мобильного телефона можно в любой точке мира:

- получить сообщение о необходимости согласования платежа,
- проверить целевое назначение платежа и документы, на основании которых он выполняется,
- проверить, проходит платеж по бюджету или сверх бюджета,
- увидеть пройденную цепочку согласования платежа, принять или отклонить платеж.

### Ведение реестра хозяйственных договоров и платежного календаря

Приложение предоставляет средства ведения реестра хозяйственных договоров с контрагентами и механизмы контроля срока действия договоров. Платежный календарь отражает ежедневные потоки платежей на основе графиков платежей по договорам.

### Учет исполнения сметы по методу начисления (соответствует стандартам МСФО)

Учет фактической сметы выполняется на основании установленных периодов начисления для платежных заявок.

### Учет исполнения сметы по кассовому методу

Фактическое исполнение сметы учитывается на основе документов оплаты из АБС. Акцептованные платежные распоряжения экспортируются в АБС банка, где формируются и проводятся документы оплаты. Данные об оплате из АБС поступают в приложение, где на их основании рассчитывается фактическая смета. Для поддержки этих функций приложение интегрируется с АБС.

### Прямое отнесение затрат на объекты аналитического учета

Приложение обеспечивает подготовку данных для выполнения прямого отнесения затрат на объекты аналитического учета (ЦФО, продукты) с целью оценки их себестоимости. Состав аналитики задается для платежных распоряжений. Функция используется при совместной эксплуатации с приложениями «Управленческая отчетность» и «Аллокации».

Контроль и учет исполнения сметы



## ПЛАН-ФАКТ АНАЛИЗ СМЕТЫ

Система автоматизирует выпуск план-факт отчетов об исполнении бюджета хозяйственных расходов:

- Ведомость исполнения сметы с отражением плановых и фактических расходов подразделений за период;
- Отчет об исполнении сметы по подразделениям с указанием «план-факт» отклонений и процента использования плановых средств в разрезе статей, месяцев, кварталов;
- Отчеты об исполнении сметы в разрезе аналитики: проектов, бизнес-направлений и др.;
- Отчеты по планированию.

План-факт анализ сметы



## ПРЕИМУЩЕСТВА ПРИЛОЖЕНИЯ

### Единая модель планирования для всех подразделений, филиалов и отделений банка

Подразделения головного банка, удаленные филиалы и отделения планируют расходы в рамках единой бюджетной модели, настроенной в приложении, что обеспечивает сопоставимость планов различных структурных единиц и автоматическую консолидацию смет.

### Централизованный контроль расходов

Приложение обеспечивает централизованный контроль исполнения бюджета банка. Руководство банка в любой момент времени получает актуальную информацию о платежах, может оперативно влиять на использование бюджета.

### Удаленная работа пользователей с помощью web-интерфейса и мобильного приложения

Удаленные пользователи могут работать с полнофункциональным приложением, используя web-интерфейс. Руководители имеют возможность оперативно акцептовать платежи даже в командировках со своих мобильных устройств с помощью мобильного приложения для платформ iOS и Android.

### Мультиплатформенное решение

Приложение функционирует на СУБД Oracle Database Server 10g, Microsoft SQL Server 2008R2.

### Интеграция в ИТ-инфраструктуру банка

Приложение интегрируется с любыми учетными системами банка. Интегрированные системы работают с единой согласованной нормативно-справочной и учетной базой.

### Возможность использования в составе СРМ-системы «Контур»

Приложение функционирует независимо от хранилища данных «Контур», но может быть интегрировано с другими приложениями СРМ-платформы в рамках единой модели управления эффективностью банка. Для детализации управленческой отчетности аналитикой по хозяйственным расходам «Бюджет хозяйственных расходов» интегрируется с приложением «Управленческая отчетность».

### Быстрое внедрение

Применяемая технология внедрения, отлаженная в десятках российских банков, позволяет выполнять проекты автоматизации полного цикла бюджетирования за 4-6 месяцев, проекты автоматизации планирования – за 2-3 месяца, проекты автоматизации контроля исполнения сметы – за 3-4 месяца.

## ПОЛЬЗОВАТЕЛИ О ПРИЛОЖЕНИИ

**Роман Ефимов,**  
вице-президент АО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

«Централизация и оптимизация управления административно-хозяйственными расходами – первая задача в ряду намеченных банком мероприятий по совершенствованию методик и технологий финансового управления. Функционал внедренного СРМ-приложения «Бюджет хозяйственных расходов» обеспечивает полную ИТ-поддержку обновленной методики в части контроля, учета и анализа фактического исполнения сметы АХР».

**Анна Насонова,**  
заместитель генерального директора,  
член Правления Банка «Левобережный»  
(ПАО):

«Время показало, что мы движемся в правильном направлении: новые механизмы бюджетирования стали основой для оптимизации издержек в текущих экономических условиях. С одной стороны, необходимая детализация сметы помогает оптимально планировать расходы, с другой, наличие всех данных «под рукой», прозрачность бюджетов, процедуры автоматического контроля расходов позволяют повысить оперативность согласования платежей и избежать перерасхода бюджета».



## ПОЛЬЗОВАТЕЛИ О ПРИЛОЖЕНИИ

**Владимир Потапов,**  
заместитель председателя Правления  
ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»:

«Мы убедились в эффективности выбранного подхода к автоматизации сметы. С 2014 года ведется оптимизация филиальной сети и централизация контроля расходов банка, приложение обеспечило поддержку этого процесса за счет использования единой модели контроля платежей по смете, позволяет жестко контролировать расходы и минимизировать издержки. На сегодняшний день банк полностью готов к бюджетной кампании нового года».

**Оксана Лисьева,**  
начальник Финансового управления  
АО «РМБ» БАНК:

«Опыт эксплуатации приложения показывает, что мы сделали правильный выбор. Финансовое управление избавлено от рутинной работы: оперативно получая отчетность по бюджетам и их исполнению, можем оценивать потребность подразделений в хозяйственных расходах и взвешенно подходить к оптимизации издержек, что особенно важно в нынешних экономических условиях. Удобный и интуитивно понятный интерфейс приложения помогает нам делать свою работу с еще большей отдачей».

## ПРОЕКТЫ В РОССИЙСКИХ БАНКАХ

### АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Высокотехнологичный российский Банк, предоставляет услуги на всех сегментах финансового рынка. Клиенты Банка – ведущие предприятия ОПК, машиностроения, автомобильной промышленности, наукоемких технологий.

- **Масштаб проекта:** Система охватывает все подразделения и филиалы банка.
- **Сроки проекта:** 3 месяца.
- **Технология управления расходами:** Банк автоматизировал методику централизованного оперативного контроля расходов. Процессы согласования расходов реализованы с помощью электронного документооборота. Расчет фактической сметы выполняется на основании документов оплаты, поступающих из АБС Dia-soft FA# Bank. Поддержаны функции квитовки документов оплаты и распоряжений на платежи для формирования ведомости исполнения сметы. Автоматизирован выпуск план-факт отчетности для оперативного контроля и анализа исполнения бюджета.
- **Результаты проекта:** Банк перешел к централизованному контролю за исполнением сметы – в подразделениях головного офиса и во всех его филиалах, расположенных в Москве, Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Ростове-на-Дону, Тольятти, Самаре, Туле, Казани и других городах. Оптимизирована структура бюджета банка, упростились и стали прозрачными процессы согласования расходов.

### АО «Банк Русский Стандарт»

Крупный розничный банк, реализующий кредитные программы для населения более чем в ста городах России.

- **Масштаб проекта:** Система бюджетирования охватывает около 300 удаленных подразделений. Пользователи системы: 80-90 сотрудников головного офиса, 150-220 сотрудников удаленных подразделений.
- **Сроки проекта:** 6 месяцев.
- **Технология управления расходами:** Годовой план и оперативные планы сметообразующих подразделений формируются методом «снизу-вверх» с учетом потребностей всех подразделений. Удаленные подразделения планируют бюджет в веб-интерфейсе и в Excel-шаблонах. Для согласования смет используется электронный документооборот. Для контроля платежей удаленных подразделений используется веб-интерфейс с электронным документооборотом. Для оперативного контроля платежей – мобильное приложение. Фактическая смета рассчитывается по данным об оплате документов из АБС. Реализован многовалютный учет (рубли, доллары, евро, украинские гривны).
- **Результаты проекта:** Система позволила консолидировать бюджеты порядка 300 подразделений Банка. Присоединение к системе электронного документооборота всех подразделений обеспечило сокращение времени согласования платежей, а также сокращение расходов на бумагу и почтовые услуги, были исключены риски утери документов. Интеграция с системами «Банкир», Promis, Б2 позволила автоматизировать процесс обмена документами и сократить сроки оплат. Была решена проблема получения консолидированной «план-факт» отчетности.

### АО «Русский Международный Банк»

Банк, ориентированный на оказание широкого комплекса современных банковских услуг для корпоративных и частных клиентов.

- **Масштаб проекта:** Система автоматизирует процессы коллективного планирования и контроля исполнения хозяйственного бюджета, в которых участвуют более 30 сотрудников из сметообразующих подразделений, финансового управления, руководителей подразделений и бухгалтерии.
- **Сроки проекта:** 6 месяцев.
- **Технология управления расходами:** Автоматизирован полный цикл управления административно-хозяйственными расходами. Реализована методология коллективного сметного планирования и контроля хозяйственных затрат. Планы формируются ежеквартально. Для согласования платежей используется электронный документооборот. Учет фактического исполнения бюджета выполняется автоматически, на основании данных об оплате из АБС.
- **Результаты проекта:** Банк перешел на ежеквартальную подготовку бюджетов за счет значительного ускорения планирования в сметообразующих подразделениях. Устранены непродуктивные трудозатраты на подготовку сводного плана и ошибки ручной консолидации за счет полной автоматизации этого процесса. Сократились сроки согласования платежей до нескольких часов, исключено нецелевое расходование бюджета. Руководство оперативно получает план-факт отчетность по смете. Адресное отнесение затрат позволяет видеть детализацию хозяйственных расходов в финансовом результате.

[www.iso.ru](http://www.iso.ru)