intersoftlab
RISK-BASED CORPORATE PERFORMANCE MANAGEMENT

контур
RCPM-ПЛАТФОРМА

# 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 CPM-приложение «Бюджет хозяйственных расходов» компании Intersoft Lab. Приложение входит в состав CPM-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

## 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.

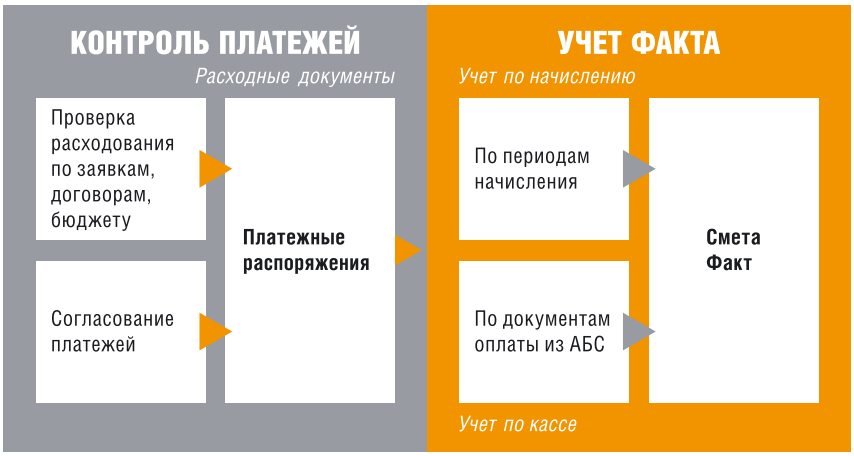
**Ведение реестра хозяйственных договоров и платежного календаря**
Приложение предоставляет средства ведения реестра хозяйственных договоров с контрагентами и механизмы контроля срока действия договоров. Платежный календарь отражает ежедневные потоки платежей на основе графиков платежей по договорам.

**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. Система автоматически контролирует целевое расходование средств и соответствие платежей лимитам бюджета и договорам. 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 Postgres Pro, Oracle Database Server, Microsoft SQL Server.

**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 CPM-системы «Контур»**
Приложение функционирует независимо от хранилища данных «Контур», но может быть интегрировано с другими приложениями CPM-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 CPM-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».

**Ольга Романова,**
**заместитель финансового директора, руководитель аналитической службы ПАО «БАНК УРАЛСИБ»:**

«Перспективы проекта я оцениваю позитивно в первую очередь потому, что мы получили живую, удобную и понятную пользователям систему. Благодаря удачно выбранной технологии внедрения нам удалось избежать неприятия системы пользователями, что очень важно для решения такого масштаба. Первые результаты эксплуатации дают уверенность в том, что с системой хозяйственного бюджетирования мы сможем перейти на качественно новый уровень управления расходами банка, более рационально и эффективно расходовать бюджет. Кроме того, завершив этот проект, мы сделали еще один шаг к построению дата-центричной архитектуры банка, позволяющей принимать все управленческие решения только на основании данных.»

www.iso.ru

# ПРОЕКТЫ В РОССИЙСКИХ БАНКАХ

**ПАО «БАНК УРАЛСИБ»**
Ведущий российский банк, предоставляющий широкий спектр банковских продуктов и услуг розничным и корпоративным клиентам. Имеет филиалы и развитую региональную сеть продаж.

- **Масштаб проекта:** Решение эксплуатируют ~2000 сотрудников из разных подразделений банка.
- **Сроки проекта:** 9 месяцев
- **Технология управления расходами:** Банк внедрил систему полного цикла управления АХР. Были автоматизированы все технологические этапы планирования, в т.ч. подготовка проекта бюджета, проведение заявочной кампании, формирование и утверждение итогового бюджета. Поддержаны процессы контроля исполнения бюджета: контроль платежей, работа с резервами, корректировки, подготовка план-факт отчетности. Реализована сложная бюджетная модель с глубокой аналитикой расходов (более 10 разрезов), с многоуровневыми маршрутами согласования документов и специфической работой с резервами. Определено более 30 ролевых профилей для ~2000 пользователей.
- **Результаты проекта:** Достигнута прозрачность коллективного планирования и согласования бюджета с участием ~2000 сотрудников банка. Налажен эффективный контроль бюджетного регламента. С помощью ЭДО контролируются маршруты согласования расходов сотрудниками подразделений, которые своевременно оповещаются о необходимых действиях с документами. Исключена возможность появления ошибок в сводном бюджете, в который попадают только согласованные расходы. Усилен контроль за целевым расходованием: каждый платеж проверяется на соответствие бюджету и договору, не допускается выполнение платежей в обход маршрутов согласования. Оперативно формируется отчетность о ходе планирования и исполнения сметы с глубокой детализацией. Обеспечена достоверность фактических данных по расходам.

**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 Diasoft 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 смето-образующих 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.

ООО «Интерсофт Лаб». E-mail: sales@iso.ru.