Management Information System

описание функционала

Оглавление

1. Стратегическое планирование 2
2. KPI 2
3. Бюджетное планирование 2
4. Бюджетный контроль 3
5. Бюджетный факт (управленческий учет) 4
6. Финансовая консолидация 5
7. Факторный анализ 5
8. Управление затратами 6

8.1. Распределение доходов и расходов 6

8.2. Расчет себестоимости 7

8.3. Функционально-стоимостной анализ 8

9. Трансфертное ценообразование и управление ресурсами 9
10. Анализ финансового состояния 9

1. Стратегическое планирование

Модель «Стратегическое планирование» предназначена для ведения в системе стратегических планов по целевым показателям деятельности организации, а также корректировки стратегических планов в процессе их исполнения.

Стратегическая модель может составляться на любой срок с произвольной разбивкой периодов. Например, на 3 – 5 лет с разбивкой по годам для стратегического планирования.

Модель состоит из области макропараметров, показателей развития бизнеса, аналитических бизнес-измерений, расчетной модели «сверху-вниз» и целевых бюджетов (KPI, баланс, ОПУ, инвестиционный бюджет, CAPEX, OPEX).

Стратегическая модель включает в себя инструменты анализа “what-if”. Поддерживается вариантность моделей и их версионность, что позволяет хранить историю изменений стратегических моделей.

2. KPI

Модели KPI являются результатом стратегического планирования и одновременно целями для ежегодного бюджетного планирования. Модели используются как для планирования ключевых показателей, так и для контроля фактического выполнения поставленных целей.

Модели KPI являются многоуровневыми от верхнего уровня организации в целом до подразделений и конкретных исполнителей. Достижение KPI может быть связано с мотивационными моделями.

3. Бюджетное планирование

Модель «Бюджетное планирование» предназначена для планирования бюджетов, а также их корректировки в процессе исполнения.

Бюджеты составляются на основе бюджетной классификации, каждый вид бюджета имеет свои коды бюджетной классификации (статьи). Бюджетная классификация имеет иерархическую структуру с возможностью настраивать любое количество уровней иерархии и произвольные аналитические разрезы.

В модели поддерживается планирование бюджетных заявок на внутренние операционные расходы (например, командировочные расходы, затраты на аренду и пр.), на закупки товарно-материальных ценностей, на затраты капитального характера, на оказание услуг внешними организациями. Настройка бюджетных заявок выполняется с помощью визуальных средств настройки.

Бюджетное планирование выполняется в разрезе произвольных бюджетных аналитик. Например, в разрезе организационной или финансовой структуры организации, по направлениям деятельности, продуктам, каналам продаж, валютам, срокам и другим аналитическим разрезам.

Модель поддерживает следующие схемы бюджетного планирования:

- «сверху-вниз» с установкой показателей на укрупненных статьях бюджета на верхнем уровне финансовой структуры и дальнейшим детальным планированием в рамках установленных показателей для подразделений или направлений деятельности;
- «снизу-вверх» с детальным планированием на уровне подразделений или направлений деятельности и автоматической консолидацией бюджета на вышестоящих уровнях финансовой структуры. При планировании «снизу-вверх» модель выполняет автоматический контроль бюджетов на достижение заданных целевых значений.

Бюджеты могут составляться на любой срок с произвольной разбивкой периодов. Например, на 1 год с квартальной или месячной разбивкой для оперативного планирования.

При планировании бюджетов поддерживаются следующие варианты расчета показателей:

- ручной ввод показателей в разрезе статей;
- расчет показателей по заданным формулам с использованием различного рода справочных данных. Формулы настраиваются индивидуально для каждого показателя. В качестве справочных данных могут использоваться макроэкономические показатели, например, уровень инфляции и прогнозируемые курсы валют, а также любые данные, имеющиеся в системе, например, сведения о транспортных средствах для планирования закупок ГСМ;
- планирование показателей через заполнение таблиц детализации произвольной структуры;
- перенос итоговых значений бюджетных показателей из заявочных бюджетов (например, включение расходов на командировки из бюджета командировочных расходов в бюджет операционных расходов);
- расчет «от достигнутого», когда в план переносятся данные прошедших периодов, как плановые, так и фактические, либо рассчитываются новые плановые значения статей как относительные доли от значений за прошлые периоды;
- расчет «от фактических сделок», когда в план переносятся финансовые потоки по действующим сделкам;
- планирование единичных сделок и хозяйственных договоров путем ввода параметров плановых сделок и включения будущих финансовых потоков по ним в сводные бюджеты (например, планирование долгосрочных сделок проектного финансирования или планирование эмиссий облигационных займов);
- технология скользящего бюджета, позволяющая оперативно корректировать планы на основании анализа результатов исполнения бюджета за прошедшие периоды.

При планировании используются неиспользованные остатки средств (если разрешено законодательством), переходящие договоры, план закупок и реестр регулярных затрат.

Поддерживается многоэтапная технология планирования, количество этапов и последовательность их выполнения является настраиваемой. Наличие этапов обусловлено тем, что показатели отдельных статей должны рассчитываться с учетом значений других статей, причем этапность планирования может устанавливаться как внутри одного вида бюджета, так и между разными видами бюджетов.

Поддерживается возможность комментирования показателей модели участниками процесса планирования, история комментирования хранится в системе. Через прикрепление файлов в комментариях можно организовать систему хранения документов

Поддерживается управление бюджетным регламентом и возможность многоуровневого иерархического утверждения бюджетов, с возможностью прикрепления файлов.

4. Бюджетный контроль

Модель «Бюджетный контроль» предназначена для контроля бюджетных лимитов до заключения договоров, до передачи материальных ценностей со склада и/или перед оплатой счетов поставщиков.

Модель позволяет настраивать индивидуальные алгоритмы проверки лимитов по каждой статье бюджетов операционных расходов и капитальных вложений. В частности, определять аналитические разрезы для контроля лимитов, задавать формулы контроля и определять реакцию

на превышение лимитов. Также модель позволяет настраивать формы Заявок на платежи и Заявок на заключение договоров, а также цепочки санкционирования к ним («бегунки»). В случае санкционирования Заявки на заключение договора, модель позволяет ввести соответствующий хозяйственный договор. Модель поддерживает ввод Заявок на платежи по договору и без договора (т.е. по бюджетной статье и аналитикам). Модель позволяет прикрепить к Заявкам отсканированные копии любых бумажных документов – счетов, фактур, договоров и пр.

Для Заявок на платеж, содержащих все необходимые визы и прошедших проверку на лимиты, автоматически формируются платежные поручения и передаются в расчетный центр для их оплаты. Модель позволяет проводить мониторинг статусов оплаты по каждой Заявке на платеж. Фактические оплаты формируют значение факта по бюджетным статьям для последующего план-факт анализа. Также модель «Бюджетный контроль» позволяет автоматически выявлять платежи, не прошедшие бюджетный контроль, и включает инструменты для отнесения таких платежей к статьям бюджета.

Модель позволяет формировать отчеты по исполнению бюджета, в которых сопоставляются планы, остатки лимитов и фактические платежи.

5. Бюджетный факт (управленческий учет)

Модель «Бюджетный факт» предназначена для ведения управленческого учета в целях:

- получения комплекта управленческой отчетности о результатах финансовой и нефинансовой деятельности организации;
- анализа отклонений показателей, спланированных в модели «Бюджетное планирование» (анализ «план-факт»).

Модель имеет в своем составе средства Business Intelligence для формирования произвольной аналитической отчетности с возможностью «вращения» данных и получения мгновенных отчетов в произвольных разрезах: подразделения, направления деятельности, руководители, количественные показатели и др.

Для реализации модели используются справочники и аналитики финансовой структуры (бизнес-единицы, центры прибыли, центры затрат, бизнес-направления и банковские продукты, каналы продаж, клиентские сегменты, пр. аналитики).

Для выпуска управленческой отчетности пользователями формируются витрины с возможностью гибкой настройки как витрин, так и показателей управленческих отчетов:

- многомерных пользовательских витрин, содержащих фактические данные, используемые для управленческого учета (например, данные бухгалтерского баланса, действующие договоры, информация о клиентах и контрагентах и пр.);
- финансовых графиков для записей витрин;
- детализаций показателей пользовательских витрин (например, детализация проводками оборотов по лицевым счетам)
- расчетных показателей, включенных в витрины, в целях:
    - вычисления расчетных показателей по пользовательским алгоритмам;
    - вычисления условных значений показателей с помощью инструмента «Таблица решений»;
    - ручной классификации объектов витрин признаками управленческой классификации, в том числе с помощью справочников;
- правил контроля формирования пользовательских витрин;

- расчета многомерных управленческих показателей на основе записей, детализаций и графиков пользовательских витрин.

При расчете витрин и показателей управленческих отчетов предоставляется возможность:

- расчета и хранения витрин на отчетные даты, включая:
  - расчет витрин на основе данных моделей учетных систем;
  - загрузку витрин из внешних систем;
  - загрузку витрин из файлов MS Excel;
  - ручной ввод записей витрин;
- сверки витрин с данными бухгалтерского учета;
- расчета и хранения фактических значений многомерных показателей управленческой отчетности на отчетные даты;
- вычисления фактических значений бюджетных показателей на основе пользовательских витрин и рассчитанных управленческих показателей.

На основе рассчитанного бюджетного факта пользователи могут выполнять анализ «план-факт» и факторный анализ. Бюджетный факт может быть использован в моделях анализа эффективности бизнеса (см.гл.9), включающий аналитическое распределение доходов и расходов, расчет себестоимости и функционально-стоимостной анализ. Бюджетный факт может быть использован в моделях планирования в качестве основы для прогнозирования финансовых показателей на начало планируемого финансового периода.

6. Финансовая консолидация

Модель «Финансовая консолидация» применяется для получения консолидированной финансовой отчетности в холдинговых структурах, включающих дочерние и зависимые общества.

Модель «Финансовая консолидация» обеспечивает сбор основных плановых и отчетных форм для консолидации, портфелей сделок и операций, информацию о внутригрупповых оборотах.

В процессе консолидации выполняется элиминирование внутригрупповых оборотов, вычисление доли меньшинства, расчет показателей консолидированных финансовых отчетов: консолидированного баланса, консолидированного отчета о финансовых результатах, консолидированного отчета о движении денежных средств, консолидированного отчета о движении капитала и пр.

7. Факторный анализ

Модель «Факторный анализ» применяется для комплексного и системного изучения и измерения воздействия факторов на величину результативных показателей.

Учитывая необходимую глубину и специфику анализа, возможно использование следующих типов факторного анализа:

- детерминированный и стохастический;
- прямой и обратный;
- одноступенчатый и многоступенчатый;
- статический и динамичный;
- ретроспективный и перспективный (прогнозный).

Различные модели факторного анализа могут применяться при анализе отклонений плановых и фактических бюджетов, анализе различий между версиями бюджетов, анализе факторов сезонности, анализе различных бизнес-стратегий и пр.

Пользователь может получать результаты факторного анализа в табличном виде и в виде типовых графиков и диаграмм.

8. Управление затратами

8.1. Распределение доходов и расходов

Плановые и фактические доходы и расходы могут распределяться между произвольными бюджетными статьями и аналитиками в зависимости от выбранных драйверов (баз распределений) доходов и расходов.

В качестве баз распределения могут выступать:

- показатели любых бюджетов (например, полученная прибыль, размер активов, размер ФОТ и пр.)
- нормативно-справочная и статистическая информация (занимаемая площадь, численность, количество установленных компьютеров и пр.)
- индивидуальные веса для конкретного распределения (например, доли подразделений организации для распределения затрат по конкретному договору)

Регулярное получение статистической информации для баз распределения может вычисляться по настроенным формулам, загружаться из файлов формата xls/csv/xml, а также вводиться непосредственно в интерфейсах модели или через буфер обмена.

В модели поддерживаются каскадные и матричные методы распределения.

Перед выполнением распределений пользователи настраивают таблицы с правилами распределений, в которых необходимо указать источники и приемники доходов и расходов, а также драйверы распределений. Правила располагаются в таблице последовательно, выполнение правил проводится в соответствии с заданной последовательностью. Есть возможность настроить циклы выполнения правил распределения и условия завершения цикличности распределений. Количество таблиц и правил распределения не ограничивается.

К таблицам и правилам распределений настраиваются доступы на просмотр и выполнение операций запуска и отмены выполнения правил распределения.

В процессе выполнения правил распределений последовательно порождаются корректирующие записи, уменьшающие значение статей и показателей-источников и увеличивающие значение статей и показателей-приемников. Таким образом, для дальнейшего анализа пользователю доступна информация по значениям распределяемых показателей *до* распределения и *после* каждого шага распределения.

Выполнение распределений проводится между показателями в разрезе требуемых аналитик.

Примеры распределений:

1. *Постатейное распределение общехозяйственных расходов с Головного офиса на подразделения и филиалы организации.*
2. *Перенос прямых и косвенных операционных затрат с центров затрат на центры прибыли.*

3. *Распределение сложившихся операционных затрат центров продаж на проданные этими центрами финансовые продукты, товары, услуги, клиентов.*
4. *Амортизация единовременных расходов при продаже финансового продукта между периодами срока сделки.*
5. *Распределение финансовых результатов от сделки между подразделениями организации, которые принимали участие в сделке.*

После выполнения распределений выполняется операция «Утверждение», предназначенная для подтверждения результатов распределения и запрета дальнейших корректировок. При выполнении операции выполняются проверки на отсутствие несоответствия между исходными данными и результатами распределений.

8.2. Расчет себестоимости

Модель «Расчет себестоимости» предназначен для раздельного учета доходов и расходов, расчета себестоимости и прибыли при реализации:

- финансовых продуктов и инвестиций
- готовой продукции и незавершенного производства
- услуг
- иных калькуляционных объектов

Раздельный учет доходов и расходов ведется в отдельных планах счетов в разрезе различных калькуляционных объектов управленческого и производственного учета. Организация может вести одновременно неограниченное количество контроллинговых планов счетов. Раздельный учет ведется параллельно с бухгалтерским учетом.

Пример: Банк регулярно оплачивает услуги сотовой связи и, в соответствии с учетной политикой бухгалтерского учета, относит расходы к общехозяйственным расходам. В модели «Расчет себестоимости» эти расходы одновременно отражаются по статье «Расходы на связь» управленческого отчета о прибылях и убытках и распределяются между подразделениями банка на основании отчета оператора мобильной связи и внутреннего справочника, в котором номера мобильных телефонов закреплены за сотрудниками подразделений. Также, в соответствии с детализацией расшифровки биллинга, часть расходов относится на себестоимость обслуживания клиентов банка.

Модель «Расчет себестоимости» предоставляет возможность:

1. Выполнять расчет
   - себестоимости различных калькуляционных объектов управленческого учета (проекты, строительные объекты и пр.). При этом, в расчет себестоимости могут быть включены прямые и косвенные производственные затраты, стоимость приобретенных товаров и услуг, косвенные производственные расходы, расходы, связанные с продажами, коммерческие, финансовые и операционные расходы.
   - производственной себестоимости готовой продукции на основании документов списаний в производство (метод прямых затрат) и списаний затрат по нормам расходов (метод нормативных затрат)
   - прямой и полной себестоимости реализации по каждой позиции отгруженной продукции (реализации услуг)
2. Вести паспорта сделок
   - планирование доходов и расходов по индивидуальным сделкам

- фактический учет доходов и расходов по индивидуальным сделкам
- факторный анализ отклонений

3. Выполнять расчет чистой прибыли
   - от реализации финансовых продуктов и инвестиций
   - от реализации готовой и покупной продукции
   - от оказания услуг

Для эффективности расчетов в модели ведется нормативно-справочная информация

- планы счетов для ведения контроллингового учета
- справочники и аналитики для ведения контроллингового учета
- калькуляционные объекты
- нормы списания и базы распределения
- правила распределения доходов и расходов в момент выполнения учетных операций

8.3. Функционально-стоимостной анализ

Метод функционально-стоимостного анализа (ФСА) используется частными и государственными организациями различного профиля для вычисления полной себестоимости произведенной продукции и оказанных услуг. В финансовом менеджменте метод ФСА широко применяется в целях определения точки безубыточности, нормирования, оптимизации бизнес-процессов, ценообразования, обоснования тарифов для естественных монополий. Метод ФСА позволяет представить себестоимость любого калькуляционного объекта (готовой продукции, услуги) как сумму затрат процессов (функций, переделов и пр.), необходимых для его изготовления (оказания).

Пример: операционные расходы на оказание услуги «Выдача и обслуживание ипотечного кредита» может состоять из затрат по всей технологической цепочке оказания данной услуги, таким как: привлечение потенциального клиента, обработка анкеты, принятие решения, заключение договора, ежемесячное сопровождение договора, работа с нарушениями, закрытие договора, передача дела в архив. Стоимость этих процессов, в свою очередь, может быть детализирована вплоть до затрат по статьям прямых и косвенные операционных расходов подразделений организации.

При использовании метода ФСА могут использоваться детальные данные учета затрат по всей технологической цепочке выполнения операций (продаже продуктов, предоставлению услуг), таких как: распределение рабочего времени, учет материалов и т.д., в разрезе продуктов и услуг.

Для анализа эффективности направлений деятельности, продуктов, подразделений с учетом результатов моделирования ФСА, в модели предусмотрены задачи для расчета доходности и прибыльности и формирование управленческой отчетности в различных разрезах.

Результаты моделирования ФСА могут быть использованы в задачах планирования и бюджетирования путем умножения норм расходов из моделей ФСА на планируемое количество выполняемых операций.

9. Трансфертное ценообразование и управление ресурсами

Модель Трансфертное ценообразование и управление ресурсами предназначена для отражения в управленческом учете объективных финансовых результатов по сделкам привлечения/размещения средств с учетом стоимости ресурсов.

В модели настраиваются таблицы сроков и валюты, для которых будут рассчитаны трансфертные ставки размещения привлеченных ресурсов в Казначейство (Bid) и ставки фондирования активных операций из Казначейства (Offer). Имеется возможность дополнительной настройки индивидуальных ставок для отдельных сделок, клиентов (например, юридических и физических лиц), банковских продуктов, произвольных аналитик. Сохраняется история изменений трансфертных кривых.

Поддерживаются следующие встроенные методы трансфертного ценообразования:

- на основе рыночных индикаторов
- на основе стоимости привлеченных ресурсов
- на основе разделения маржи ресурсных пулов
- трансфертное ценообразование связанных сделок

Модель поддерживает загрузку рыночных индикаторов из биржевых и торговых систем, а также открытые данные, размещенные в сети Интернет.

Формулы вычисления трансфертных ставок Bid и Offer для стандартных сроков настраиваются пользователями. Вычисление трансфертной ставки для сделок выполняется при вводе (загрузки) новой сделки или при изменении условий сделки (опционально) на основе трансфертных кривых. Если срок сделки находится между стандартными сроками таблицы сроков, то трансфертная ставка вычисляется методом интерполяции или по алгоритму, заданному пользователями. Если срок сделки превышает максимальный срок таблицы сроков, то ставка вычисляется методом экстраполяции или по алгоритму, заданному пользователями. Для сделок, имеющих график погашения, трансфертные ставки определяются для каждой записи графика погашения с учетом срока погашения и валюты номинала сделки.

Поддерживаются модели *централизованного* и *децентрализованного* фондирования. При централизованном фондировании все привлеченные ресурсы организации передаются в центральное Казначейство, все активные сделки организации фондируются из централизованного Казначейства. В этом случае на балансе центрального Казначейства будет отражена сводная GAP-позиция банка по ликвидности, валютному и процентному риску. При децентрализованном Казначействе допускается фондирование активных сделок за счет ресурсов филиалов и иных центров привлечения с учетом установленных лимитов на GAP-позиции. Фондирование таких центров будет осуществляться центральным Казначейством на разницу между привлечениями и размещениями (ежедневное автоматическое закрытие позиций).

Модель обеспечивает ежедневный расчет и включение трансфертных позиций в управленческие балансы центров ответственности и Казначейства, контролирует сходимость балансов центров ответственности в номиналах валют. Модуль проводит ежедневное начисление трансфертных доходов и расходов и их зеркальное отражение в управленческих отчетах о прибылях и убытках центров ответственности и Казначейства.

10. Анализ финансового состояния

Система предназначена для автоматизации процесса анализа и мониторинга финансового состояния контрагентов (заемщиков, созаемщиков, дебиторов, должников, гарантов, поручителей и др.).

Поддерживаются следующие стандартные методы финансового анализа:

1. **Горизонтальный анализ.**
2. **Вертикальный анализ.**
3. **Сравнительный анализ**. В этом варианте система позволяет настроить древовидную систему показателей с произвольной структурой, используя как стандартные методики, так и собственные методики. Поддерживаются как качественные, так и количественные способы анализа.
4. **Метод финансовых коэффициентов.**
5. **Трендовый анализ**. Периоды сравнения отчетности выбираются пользователями.

Для систематизации исходных данных и проведения вычислений с ними система позволяет строить аналитические таблицы любой степени сложности, что существенно упрощает анализ. Аналогично электронным таблицам аналитические таблицы модуля представляют собой листы с ячейками. Листы могут объединяться в книги.

Основные возможности системы:

- ✓ **Анализ финансового состояния** контрагента на момент принятия решения (предоставлении кредита, выборе поставщика и т.д.)
- ✓ **Финансовый мониторинг** контрагента (после предоставления заемных средств, в процессе выполнения договора поставки и т.д.)
- ✓ **Ранжирование** контрагентов по итогам анализа финансового состояния с целью определения уровня риска кредитора, покупателя
- ✓ Одновременная поддержка **произвольного количества различных методик** оценки финансового состояния контрагентов, применяемых в зависимости от разных факторов:
  - *от типа контрагентов – корпоративные клиенты, МСБ, банки*
  - *от цели кредитования – инвестиционное кредитование, проектное финансирование и т.д.*
  - *от важности функций, возлагаемых на поставщика и т.д.*
- ✓ Возможность **одновременного использования нескольких методик** для более глубокого анализа одного и того же контрагента (параллельные методики)
- ✓ **Контроль своевременности** проведения финансового мониторинга
- ✓ Заблаговременное **оповещение контрагентов** о необходимости предоставления финансовой отчетности и иной информации
- ✓ Обеспечение ввода / загрузки и сохранения данных финансовой отчетности контрагентов за весь период взаимоотношений для проведения **сравнительного и трендового анализа за несколько периодов**
- ✓ Настройка и формирование **аналитической отчетности** с результатами расчетов и выводами о финансовом состоянии контрагента
- ✓ Ведение **моделей прогнозирования банкротства** контрагентов; прогноз банкротства на основании анализа денежных потоков: построение дисконтированного производного баланса, построение прогнозной финансовой отчетности (баланса, отчета о прибылях, отчета о движении денег).

В модуле реализован гибкий механизм настройки и применения различных методик по оценке финансового состояния контрагентов. Для каждой методики возможна поддержка версионности с определением периода действия той или иной версии методики. Методики, по которым финансовый мониторинг не проводится в связи с истечением срока действия, помещаются в архив.

Для каждой методики настраивается периодичность проведения мониторинга финансового состояния. В методиках поддерживаются различные способы ведения показателей – ручной ввод,

расчет по формулам, весовые коэффициенты, интеграция с другими показателями, расчет значений по заданным условиям и др.

На основании настроенных методик рассчитывается рейтинг контрагента, который может использоваться для различных целей:

- ✓ ранжирование по степени кредитного риска
- ✓ классификация активов и условных обязательств
- ✓ принятие решения о кредитовании контрагента
- ✓ принятие решения о выборе поставщика, гаранта, поручителя
- ✓ утверждение лимитов по контрагенту
- ✓ прочие цели.

В системе имеется гибкий механизм настройки методик силами пользователя. Собственные методики можно использовать одновременно со стандартными методиками или вместо них. Самым простым способом является копирование подходящей стандартной методики и внесение в нее необходимых изменений. Стандартные методики при этом сохраняются в неизменном виде.

В системе реализована гибкая настройка прав пользователей с возможностью регулирования уровней доступа пользователей: на просмотр информации, на проведение мониторинга, на санкционирование результатов мониторинга.

Система позволяет выполнять настройку форматов сбора данных для анализа, получаемых от контрагентов. Получение данных возможно через MS Excel или XML форматы, которые формируются автоматически. Предусмотрено использование web сервисов. Для контроля данных имеются встроенные механизмы для межформенного, внутриформенного и логического контроля. Для интеграции со сторонним программным обеспечением имеется возможность выгрузки рассчитанных модулем данных в форматы XML, MS Excel, также имеется API в виде web сервисов.