

## Самостоятельная разработка финансовых моделей планирования и бюджетирования на платформе Colvir MIS

*Ашкинадзе Александр Викторович, генеральный директор консалтинговой компании «ТрастКонто», партнер компании Colvir Software Solutions*

Платформа Colvir MIS (разработки компании Colvir Software Solutions) предназначена для коллективной централизованной работы финансово-аналитических подразделений крупных корпоративных структур – банков и корпораций, холдингов и государственных органов. Colvir MIS является альтернативой электронным таблицам при работе с большими объемами данных. При этом, сохранена простота настройки расчетных моделей, присущая электронным таблицам. Достигается это за счет включения в Colvir MIS набора пользовательских инструментов для быстрой настройки сколь угодно сложных финансовых моделей. Наличие простых пользовательских инструментов не требуют обязательного участия вендора/интегратора в настройке финансовых моделей, что кардинально сокращает сроки и стоимость проектов. Так, по нашему опыту, настройка детальной бюджетной модели банка или холдинга выполняется самими сотрудниками финансово-аналитических служб за два месяца.

Одной из самых востребованных финансово-аналитических задач является автоматизация корпоративных процессов планирования и бюджетирования. В настоящей статье мы расскажем об основных способах планирования и бюджетирования, включенных в платформу.

На платформе Colvir MIS поддерживаются следующие способы планирования и бюджетирования:

### *1) Расчет значений многомерных показателей финансовой модели по формулам*

Это самый простой и естественный способ рассчитать значения показателей. Формульный язык Colvir MIS позволяет оперировать математическими, финансовыми, статистическими и прочими формулами, а также обрабатывать табличные данные. В отличие от электронных таблиц, Colvir MIS автоматически вычисляет значения показателей во времени (агрегация по кварталам, финансовым годам и пр.) и по любым иерархиям аналитик (консолидация).

В реальных моделях на основе расчета значений многомерных показателей рассчитываются стратегические планы, ключевые показатели, формируются сводные финансовые планы и бюджеты.

Кроме формульного расчета пользователи имеют возможность настроить и привязать к многомерным показателям таблицы детализации. В этом случае значение показателя рассчитывается на основании записей таблицы детализации. Так удобно планировать, например, инвестиционный бюджет, план закупок, платежный календарь и пр.

*2) Планирование на основе договоров (сделок), действующих на момент составления бизнес-плана или бюджета*

Colvir MIS предоставляет пользователям возможность без программирования задавать любые табличные структуры (многомерные витрины), содержащие данные о фактических договорах (сделках), а также настраивать любые графики совершения тех или иных операций. Так, для кредитов и займов можно настроить графики планируемых выдач, возвратов основного долга и процентов, создания и роспуска провизий, вычисления дисконта и его амортизации, рассчитать стоимость фондирования. Для облигаций можно задать даты оферты, начисления и выплаты купонного дохода. Для закупочных договоров можно задать графики авансов, оплат и поставок. На основании графиков Colvir MIS автоматически рассчитывает финансовые потоки в бюджетных периодах (год, квартал, месяц и пр.) для их последующего включения в сводный план или бюджет.

Заполнение многомерных витрин данными о фактических договорах и их графиках производится одним из следующих способов:

- вручную,
- через Excel-форму для сбора данных,
- автоматически путем загрузки xml-файла специальной структуры,
- автоматически из аналитической модели данных (АМД) хранилища Colvir Data Management Center (CDMC).

Дополнительным применением данного инструмента является возможность генерации финансовых потоков по пулам сделок с одинаковыми условиями. Например, по пулам потребительских кредитов. В этом случае планируемый договор будет представлять из себя кредитный пул (месяц и год выдачи, средняя сумма потребительского кредита, средний срок потребительского кредита, средняя процентная ставка и т.д.), который автоматически сформирует потоки возврата основного долга и процентов, например, по методу аннуитета. Этот инструмент удобно применять для моделирования структуры оптимальных финансовых портфелей.

*3) Планирование новых договоров, сделок, операций*

Новые договоры, сделки и операции могут быть введены или загружены в соответствующие многомерные витрины, аналогично действующим сделкам (см. п.2). Графики по новым договорам или операциям могут вводиться вручную или формироваться автоматически по заданным пользователями правилам. Для автоматической генерации графиков новых договоров в Colvir MIS встроены финансовые калькуляторы, позволяющие рассчитывать будущие финансовые потоки по заданным алгоритмам, таким как: периодические платежи, равномерные платежи, погашения долга в конце срока договора, различные виды аннуитетов и пр.

*4) Планирование на основе бюджетного факта, сложившегося на момент составления бизнес-плана или бюджета*

В большинстве бюджетных моделей планирование привязано к бюджетному факту, сложившемуся на дату начала планирования. На основании бюджетного факта

пользователи могут строить прогнозы исполнения финансовых планов и бюджетов до начала нового финансового года. Бюджетный факт рассчитывается в Colvir MIS на основе пула первичных учетных данных, таких как: оборотно-сальдовые ведомости по балансовым и лицевым счетам, первичные документы и проводки бухгалтерского учета, регистры аналитического и управленческого учета, фактические договоры, сделки и операции, загруженные в витрины (см.п.2).

Описание расчета бюджетного факта в Colvir MIS не входит в предмет настоящей статьи, так как требует отдельного и подробного рассмотрения.

Также бюджетный факт в виде значений многомерных показателей и таблиц, раскрывающих значение показателей, может быть загружен в Colvir MIS следующими способами:

- вручную,
- через Excel-форму для сбора данных,
- автоматически путем загрузки xml-файла специальной структуры,

Отметим еще раз, что рассчитанный (или загруженный) бюджетный факт хранится в Colvir MIS в виде значений соответствующих многомерных показателей и их табличных раскрытий, что позволяет использовать его напрямую в финансовых моделях планирования и бюджетирования без дополнительных манипуляций.

#### 5) Заявочное планирование

На практике, не менее половины бюджетных форм представляют из себя заявки подразделений на обеспечение тех или иных потребностей. Это заявки на закупки, на обеспечение нормируемыми или ненормируемыми товарно-материальными ценностями, на закупку услуг и пр. Colvir MIS дает возможность настроить необходимое количество сложно организованных заявочных таблиц, в которых обеспечивается сбор и обработка потребностей от различных подразделений организации. В отличии от электронных таблиц, пользователи могут автоматизировать сложные бизнес-процессы обработки, корректировки и визирования заявок.

Финансовые потоки, сформированные заявочным планированием, включаются в сводные бюджеты путем настройки формул расчета многомерных показателей.

#### б) Распределения между объектами калькуляции

В некоторых финансовых моделях требуется перераспределять расходы и доходы между объектами калькуляции. Это нужно для многих финансово-аналитических задач, в частности: функционально-стоимостной анализ, расчет тарифов, расчет нормы безубыточности, закрытие бюджетного периода, расчет плановой себестоимости выпускаемой продукции, распределение доходов от сделок, затрагивающих несколько центров прибыли, расчет полных затрат (с учетом вспомогательных подразделений) по процессам и переделам и т.д.

В Colvir MIS встроены два инструмента для выполнения такого рода перераспределений. *Первый инструмент* предназначен для последовательного расчета

перераспределений между любыми объектами калькуляций. Пользователи должны указать последовательность бизнес-правил, устанавливающих источники распределения, базы распределения и приемники распределения. Расчет распределений заполняет таблицы, содержащие результаты выполнения системой каждого бизнес-правила распределения в целях последующего анализа. *Второй инструмент* позволяет задавать систему линейных уравнений, решая которые аналитическим образом, производится вычисление результатов распределения.

#### 7) *Платежные дисбалансы (GAP-разрывы)*

В ряде финансовых моделей (особенно характерных для банков и компаний финансового сектора) требуется рассчитать платежные дисбалансы, возникающие от несоответствия платежных графиков по срокам и валютам.

В Colvir MIS встроена возможность рассчитывать платежные дисбалансы по любым аналитикам и срокам. Для этого пользователи могут настроить одну или несколько групп сроков платежей и рассчитывать по ним платежные дисбалансы по платежным графикам всех сделок, собранных в витрины модели.

Таким образом, карта платежных дисбалансов может быть рассчитана на этапе планирования и скорректирована с учетом установленных лимитов на разрывы ликвидности. Коррекция платежных дисбалансов возможна путем изменения платежных графиков действующих или планируемых сделок, а также путем моделирования новых сделок, закрывающих разрывы ликвидности (получений займов, конвертация валют, РЕПО, SWAP и пр.).

\*\*\*

Платформа Colvir MIS дает в руки финансовым менеджерам и экономистам простые и, при этом, мощные инструменты для самостоятельной настройки сложных финансовых моделей. В настоящее время платформа активно применяется в ряде банков и предприятий России, Республики Казахстан и Республики Беларусь. Универсальные инструменты работы с финансовыми данными не ограничивают пользователей в создании финансовых моделей. Возможность аренды рабочих мест для доступа к платформе на условиях SaaS (Software as service) минимизирует первоначальные затраты организации. Таким образом, Colvir MIS является хорошей альтернативой электронным таблицам и системам класса CPM (Corporate Performance Management).