

Автоматизация финансового планирования и бюджетирования на платформе Colvir MIS

Как правило, для автоматизации процессов финансового планирования, бюджетного контроля, управленческого учета и отчетности используются различные программные продукты. Это специализированные системы бюджетирования и контроллинга, хранилища данных, платформы для выпуска BI-отчетов. Поэтому при автоматизации возникают две основных проблемы: длительные сроки внедрения и высокая стоимость проекта. Также присутствует риск неудачи проекта в целом из-за его длительности, сложности проектного управления и недостаточной квалификации вендора/интегратора.

Как снизить сроки и стоимость внедрения, а также минимизировать риск неудачи?

В 2014 году компания Colvir Software Solutions вывела на рынок инновационную аналитическую платформу Colvir Management Information System (MIS), радикально сократившую сроки автоматизации широкого спектра финансово-аналитических задач. В основе платформы лежат три ключевые идеи:

Первая идея – наличие в платформе всех необходимых компонент, включая средства для построения пользователями любых самых сложных финансовых моделей, отраслевые хранилища данных, инструменты ETL¹ и Business Intelligent.

Вторая идея – пользователи должны иметь возможность самостоятельно настраивать и сопровождать финансовые модели и отчеты, причем делать это должно быть не сложнее, чем в электронных таблицах. Как и в MS Excel, количество и состав финансовых моделей ничем не должен быть ограничен. Различные финансовые модели должны использовать данные друг друга.

Третья идея – пользователи не должны заботиться о развертывании и эксплуатации ИТ-инфраструктуры, необходимой для работы с платформой. Поэтому Colvir MIS доступен пользователям в качестве облачного сервиса. (Разумеется, решены вопросы с безопасностью строго конфиденциальных данных).

Все это позволяет сотрудникам финансового-аналитических служб банка **сразу** приступить к работе. Процесс настройки моделей в банках, как правило, включает в себя следующие основные этапы:

- 1) Настройка справочной и нормативной информации для расчетных моделей
- 2) Настройка витрин для загрузки и хранения исходных данных – фактических бюджетов (actual), действующих договоров, штатного расписания, курсов валют и пр.
- 3) Моделирование целевых агрегированных бюджетов (KPI, Баланс, ОПУ, ОПЕХ/САРЕХ, ДДС, движение капитала и пр.)
- 4) Моделирование прогнозных (forecast) и планируемых (budget) финансовых потоков по основному бизнесу - банковским продуктам, портфелям, клиентам и пр.

¹ от англ. *Extract, Transform, Load* — дословно «извлечение, преобразование, загрузка»

- 5) Моделирование форм для сбора потребностей от подразделений, настройка моделей для расчета бюджетов OPEX/CAPEX, бюджетов проектов, инвестиционных бюджетов и пр.
- 6) Настройка моделей нормирования, распределения затрат, калькуляции себестоимости
- 7) Моделирование процессов сбора, согласования и утверждения бюджетов
- 8) Настройка комплекта отчетных форм и процессов их публикации

Все приведенные этапы настройки финансовых моделей выполняют сами пользователи средствами платформы Colvir MIS. Для их настройки не требуются традиционные этапы внедрения систем бюджетирования, в частности:

- не требуется закупка и настройка серверного оборудования, программного обеспечения, лицензий СУБД, а также их администрирования (при работе с облачным решением)
- не требуется разработка Технических заданий для вендора/интегратора или внутренних ИТ-служб
- не требуется кастомизация моделей на стороне вендора/интегратора
- не требуется установка кастомизированных моделей и их тестирование
- не требуется опытная эксплуатация моделей

Важным этапом реальной работы является загрузка в модели фактических данных, используемых для прогнозирования (forecast) и планирования (budget). В платформе Colvir MIS предусмотрены следующие способы загрузки фактических данных:

- 1) Самый простой для пользователей способ – генерация «одной кнопкой» Excel-форм для сбора данных. Поддерживается сбор многомерных показателей, витрин и графиков. Данный способ эффективен для загрузки небольших по объему данных (до 50 тысяч записей). Идеален для проверки настроенных витрин и тестирования моделей.
- 2) Загрузка пользователями данных напрямую из модулей банковской системы Colvir Banking System.
- 3) Загрузка через xml-обмен. Подходит для квалифицированных пользователей, умеющих выгружать из источника данные в формате сгенерированных в Colvir MIS форматов xml-файлов.
- 4) Загрузка через встроенную ETL-платформу. Требуется наличие в банке ИТ-специалиста по ETL-процессам. Позволяет загружать реальные данные больших объемов из любых внешних систем-источников.

Кстати, загрузив фактические данные в Colvir MIS, пользователи могут немедленно ими воспользоваться не только для прогнозирования (forecast) и планирования (budget), но и для расчета фактических бюджетов (actual), формирования план-факт отчетов, а также для подготовки управленческой отчетности и аналитики.

В Colvir MIS встроены инструменты бюджетного контроля, которые позволяют пользователям контролировать бюджетные лимиты в самых разнообразных комбинациях.

В частности, контролировать превышение лимитов:

- по расходам,
- по платежам,
- по суммам заключаемых договоров,
- по нормам положенности,
- количественные лимиты на закупку и передачу со склада,
- лимиты по сборным позициям,
- персональные лимиты и пр.

Задачи бюджетирования и контроллинга тесно связаны с текущими бизнес-процессами управления хозяйственной деятельностью банка. Поэтому компания Colvir Software Solution обеспечила «бесшовную» интеграцию Colvir MIS с модулями управления хозяйственной деятельностью банковской системы Colvir Banking System, предназначенных для автоматизации сквозных бизнес-процессов по заключению и учету договоров, материально-техническому снабжению и складскому учету, управлению персоналом, основными фондами, нематериальными активами и т.д.

Для расчета себестоимости в Colvir MIS интегрированы пользовательские инструменты для настройки бизнес-правил аллокаций, позволяющие настраивать не только простые модели распределения расходов по объектам калькуляции типа «Центры ответственности» или «банковские продукты», но и строить сложные модели многоуровневых распределений и калькуляций затрат по процессам (Activity Based Costing).

Итак, пять причин, почему банки выбирают Colvir MIS:

1. Простые инструменты в руках творческих людей
позволяющие строить сложные модели бизнеса
2. Минимальные сроки на реализацию готовых решений
дающие максимальный долгосрочный эффект
3. Независимость от разработчиков системы
self service
4. Открытость для развития и реализации новых потребностей
обеспечивающая безопасность доступа, хранения и изменения данных
5. Адаптивность к любой информационной среде
позволяющая следовать темпам и логике развития бизнеса