

Бюджетирование: цель и средства

Компания «Терн» много лет занимается внедрением аналитических систем. В своих проектах мы используем информационные системы от ведущих западных разработчиков. Значительную часть наших клиентов составляют банки и финансовые организации, поэтому о задачах автоматизации бюджетирования и оптимизации деятельности банка мы знаем не понаслышке. Надо отметить, что данные задачи характерны для любой отрасли, но в банковской сфере есть своя специфика. Давайте рассмотрим основные задачи, которые решает автоматизация бюджетирования:

1. Сокращение расходов/времени на подготовку, рассылку и утверждение бюджетов.
2. Консолидация отчетности по бюджетированию.
3. Создание единого источника информации об исполнении планов.
4. Снижение рисков, связанных с человеческим фактором.

Если говорить простыми словами, то оптимизация бизнеса — это сокращение расходов и повышение доходов. В связи с этим одним из основных плюсов автоматизации процесса можно назвать уменьшение сроков выполнения той или иной задачи, и, как следствие, снижение затрат. В процесс бюджетирования в банке вовлечено множество людей — как сотрудников центрального офиса, так и ответственных за бюджетирование в филиалах и ЦФО. По мере роста числа отделений стандартных средств и ресурсов для организации процесса бюджетирования становится недостаточно. Вариантов решения проблемы несколько — это либо увеличение штата сотрудников, которые готовят формы бюджетов и осуществляют их сведение в единый консолидированный бюджет, либо внедрение специа-



Екатерина Лозовая
Директор ЗАО «Терн»

Если говорить простыми словами, то оптимизация бизнеса — это сокращение расходов и повышение доходов.

лизированной системы. Второй вариант по ряду причин видится нам более рациональным.

Консолидация и обработка бюджетных данных имеют ряд нюансов. Часть из них объясняется необходимостью соблюдать требования МСФО, которые являются обязательными для российских банков. Все корректировки, которые вносятся при исключении внутригрупповых оборотов, должны фиксироваться. Система бюджетирования обеспечивает ведение аудита подобных изменений и сохранение целостности данных.

Управление единым источником, где хранятся все бюджетные данные,

обеспечивает не только безопасность информации, но и позволяет высшему руководству видеть полную картину, благодаря графикам и информационным панелям KPI. Кроме того, автоматизированная система для бюджетирования должна быть интегрирована с учетной системой для обеспечения бесперебойного поступления фактических данных об исполнении бюджетов. Такой подход позволяет оперативно выявлять отклонения плановых показателей от фактических, находить их причину и принимать соответствующие меры. На основе этих данных система бюджетирования может показать прибыльность того или иного филиала, банковского продукта или услуги. Руководство банка использует эти знания для максимизации прибыли.

Топ-менеджмент оперирует данными, над формированием которых работает множество людей. В зависимости от размера банка, число участников бюджетного процесса может достигать нескольких сотен. Начальники отделов, управляющие филиалами, финансовые специалисты — это те люди, которые выполняют сведение бюджетов и готовят отчетность. Система бюджетирования позволяет обеспечить эффективное взаимодействие всех участников данного процесса и снизить риск человеческого фактора за счет автоматизации расчетов.

Компания «Терн» в качестве основного инструмента для автоматизации бюджетирования использует программный продукт Prophix. Возможности Prophix наиболее полно соответствуют нашим требованиям и потребностям наших заказчиков как по цене, так и функционалу. Снижая издержки и повышая эффективность работы персонала, продукт экономит время и обеспечивает необходимой информацией для действия.