



## Платформа RS-DataHouse

«**RSDH**: Финансовое планирование и контроль исполнения бюджета»

*Бизнес-приложение «RSDH: Финансовое планирование и контроль исполнения бюджета» предназначено для формирования и согласования финансовых планов банка, бюджета административно-хозяйственных расходов, построения прогнозных бюджетов, а также для выполнения план-фактного анализа. Позволяет осуществлять оперативный контроль над расходованием бюджетных средств и анализировать исполнение бюджета организации.*



## Финансовое планирование



Бизнес-  
планирование

### Построение финансовых планов и бюджетов

- Процесс финансового планирования предполагает формирование и согласование:
  - Бизнес-планов, Бюджета доходов и расходов
  - Бюджетов центров финансовой ответственности (ЦФО), точек продаж, продуктов, проектов
  - Бюджетов клиентов
  - Целевых показателей
- Процесс составления сметы административно-хозяйственных расходов (АХР) предполагает формирование и согласование:
  - Бюджетных заявок
  - Функциональных бюджетов
  - Сводного бюджета АХР



Подробный  
план

### Технологические возможности планирования

- Планирование в любых единицах измерения, используя величины с различной степенью детализации
- Применение разных технологий планирования:
  - сверху-вниз, снизу-вверх, смешанное
  - «с нуля» или преемственное
  - по шаблону или «с чистого листа»
  - планирование на основании факта
  - фиксированное или гибкое
- Формирование прогнозных бюджетов на основе факта
- Соблюдение регламента бюджетирования в процессе документооборота
- Возможность использования аллокаций и трансфертов при формировании планов



Использование  
опыта при  
планировании

### План-фактный анализ

- Анализ динамики исполнения бюджета
- Оперативное выявление отклонений фактических данных от плановых показателей
- Возможность обогащения фактических данных дополнительными аналитическими признаками
- Расчет прогноза исполнения плана и его корректировка по результатам



Прозрачность  
планирования

### Достоверность и качество бюджетов

- Хранение в системе истории изменения всех бюджетных данных и их доступность для анализа ответственным лицам (актуально при большом количестве участников бюджетного процесса)
- Построение графика формирования и согласования бюджета
- Отслеживание изменений в процессе бюджетирования
- Использование механизма оповещений

## Единые инструменты для всех филиалов и подразделений банка

- Единые классификаторы, позволяющие получать общую картину деятельности банка и проводить сравнительный анализ в разрезе подразделений, бизнес-направлений
- Единые интерфейсы и формы планирования, единые схемы согласования бюджетов

Централизованный  
подход к  
бюджетированию



## Сценарный анализ

- Использование сценарного моделирования при планировании
- Оценка воздействия наиболее значимых факторов на деятельность банка и возможности изменения их влияния со временем
- Проектирование различных итогов выполнения сценариев

Стратегическое  
планирование



## Контроль исполнения бюджета

### Управление расходами банка

- Удобный интерфейс для сотрудника финансового департамента банка
- Настройка процессов согласования затрат, контроля и перераспределения лимитов
- Проведение контроля затрат в разрезе заявок на расход
- Оперативная обработка данных по договорам и платежам, онлайн-обмен с внешними системами

Контроль  
затрат



### Контроль бюджетных процессов

- Различные виды лимитов:
  - условные и безусловные
  - мягкие и жесткие
  - лимиты на безакцептное согласование
- Алгоритм согласования расходов выбирается в зависимости от следующих факторов:
  - вид расхода
  - бюджетная статья
  - сумма
  - валюты
  - инициатор
  - конкретный проект
  - центр финансовых затрат
  - наличие или отсутствие соответствующего договора
- Выбираемый маршрут согласования расходов зависит от вида расхода или иницирующего его подразделения
- Контроль и перераспределение лимитов осуществляются:
  - автоматически или с инициацией согласования
  - отдельным или массовым процессом
- Аналитическая отчетность для оперативного контроля

Онлайн-  
мониторинг





Быстрая  
адаптация  
решения

## Инструменты для внедрения

- Внедрение бизнес-приложения осуществляется квалифицированными проектными командами, использующими:
  - Готовые методики учета и подготовки отчетности
  - Библиотеки алгоритмов расчета показателей
  - Развитый инструментарий для планирования и контроля исполнения бюджета с возможностью настройки
  - Актуальные коннекторы к системам-источникам для загрузки данных
- При внедрении учитывается специфика организационной структуры банка и его лимитной политики

## Наши партнеры

ORACLE®

informatica

## Наши клиенты

