

**Система iBank 2 UA.  
Новый сервис «Корпоративное  
бюджетирование» для корпоративных  
КЛИЕНТОВ**

(Версия 1.0)

# Оглавление

<b>1 Введение</b>	<b>2</b>
Предназначение сервиса «Корпоративное бюджетирование» . . . . .	2
Причины воспользоваться новым сервисом . . . . .	3
Изменения в модулях системы iBank 2 UA в связи с добавлением нового сервиса	3
<b>2 Технология работы</b>	<b>6</b>
Этапы работы . . . . .	6
Специфика работы . . . . .	8
Отчеты . . . . .	9
Проверки и правила . . . . .	10
<b>3 Заключение</b>	<b>11</b>
Преимущества сервиса . . . . .	11
Перспективы развития . . . . .	12
<b>4 Источники дополнительной информации</b>	<b>13</b>

# Глава 1

## Введение

### Предназначение сервиса «Корпоративное бюджетирование»

В системе iBank 2 UA версии 2.0.15 и выше реализован новый сервис – корпоративное бюджетирование, основным назначением которого является построение системы контроля исполнения бюджета корпорации, в том числе крупных холдингов с территориально распределенной сетью дочерних компаний, обслуживающихся в различных филиалах банка. Данный сервис предназначен для предоставления корпоративным клиентам (головной организации холдинга) услуг централизованного контроля исполнения дочерними организациями корпоративного бюджета.

Головная организация холдинга, используя АРМ **Internet-Банкинг Центр Финансового Контроля**, вводит в систему классификатор статей расходов, создает и утверждает бюджеты для счетов своих дочерних организаций – задает на очередной бюджетный период для своих дочерних организаций лимиты расходов по каждой статье бюджетной классификации холдинга.

Дочерние организации работают в клиентских АРМах электронного банкинга – АРМ **Internet-Банкинг для корпоративных клиентов** и АРМ **РС-Банкинг для корпоративных клиентов**. При совершении платежей дочерние организации указывают в платежных документах код статьи из справочника бюджетной классификации холдинга.

При обработке данных платежных поручений проверяется, не превышает ли сумма платежа остаток лимита по указанной статье. При положительном результате платежное поручение маршрутизируется далее, а доступный остаток лимита уменьшается на сумму платежа. Данная проверка может быть отключена.

Данный сервис представляет интерес для банка по той причине, что без использования дополнительного оборудования и программного обеспечения имеется возможность предоставить клиентам новые услуги с обширным кругом возможностей:

- Для головной организации холдинга:
  - Ввод корпоративной бюджетной классификации, единой для всех дочерних организаций, в банковскую учетную систему;
  - Задание бюджета для каждой дочерней организации на заданный период;
  - Оперативное управление лимитами и бюджетом в целом;

- Получение отчетности в разрезе дочерних организаций.
- Для дочерних организаций:
  - Классификация каждого платежного поручения в соответствии с заданным бюджетом;
  - Возможность создания платежных поручений по определенным статьям бюджета, с определенным лимитом;
  - Доступ к информации по остаткам лимитов;
  - Возможность получения информации об остатках в режиме онлайн;
  - Отчетность в разрезе статей бюджета.

## Причины воспользоваться новым сервисом

Актуальность такой услуги банка, которая позволяет клиенту – головной организации холдинга планировать, назначать и контролировать бюджеты дочерних организаций, является одной из основных причин воспользоваться услугами сервиса «Корпоративное бюджетирование» системы iBank 2 UA.

Рассмотрим следующий пример. У банка «Х» есть клиент – некая компания «Украинский холдинг», у которой в подчинении находится 10 дочерних организаций. Руководство компании желает регулировать бюджеты дочерних организаций, обозначив для каждого из них бюджетуемый счет, составив определенный классификатор статей расходов и создав бюджет на определенный период. Все это банк может организовать с помощью сервиса «Корпоративное бюджетирование» за несколько минут. Затем, в режиме реального времени банк имеет возможность предоставлять информацию о состоянии бюджета той или иной организации в виде отчетов.

Сервис «Корпоративное бюджетирование» имеет ряд преимуществ (см. раздел [Преимущества сервиса](#)), которые характеризуют его как очень гибкий и эффективный инструмент электронного банкинга.

## Изменения в модулях системы iBank 2 UA в связи с добавлением нового сервиса

В связи с вводом в эксплуатацию нового сервиса «Корпоративное бюджетирование» произошли изменения в следующих модулях системы iBank 2 UA: Internet-Банкинг Центр Финансового Контроля, Internet-Банкинг для корпоративных клиентов, РС-Банкинг для корпоративных клиентов, Администратор банка и Операционист корпоративных клиентов.

В АРМе **Internet-Банкинг Центр Финансового Контроля** (см. [рис. 1.1](#)) произошло добавление ветки **Бюджетирование**, которая имеет подветки **Справочник статей**, **Бюджетная роспись**, **Бюджет** и **Отчеты** (включающая в себя **Отчет по бюджету** и **Отчет по строке**).

В подветке **Справочник статей** содержатся справочники, в которых хранятся статьи расходов по холдингу в целом.

В подветке **Бюджетная роспись** содержатся документы, на основе которых создаются и редактируются бюджеты дочерних организаций. Бюджетная роспись в электронном виде отображает реальный документ, который составляется холдингом в соответствии с бюджетной классификацией.

Подветка **Бюджет** содержит документы, отображающие реальную смету финансовой деятельности предприятия со всеми соответствующими параметрами (период бюджета, бюджетный счет, используемый справочник бюджетных кодов, статьи расходов и т.д.).



Рис. 1.1. АРМ Internet-Банкинг Центр Финансового Контроля

Подветка **Отчеты** содержит отчеты по бюджету и строке. Отчет по бюджету позволяет получить подробную информацию о бюджете в целом, по всем статьям расходов. Отчет по строке бюджета отображает информацию о динамике изменения бюджета по конкретной статье расходов. Подробнее об отчетах речь идет в разделе **Отчеты**.

В АРМе **Internet-Банкинг для корпоративных клиентов** (см. [рис. 1.2](#)) добавлена ветка **Бюджетирование**, которая имеет подветки **Отчет по бюджету** и **Отчет по строке** (подробнее об отчетах речь пойдет в разделе **Отчеты**). В клиентских АРМах **Internet-Банкинг для корпоративных клиентов** и **РС-Банкинг для корпоративных клиентов** при создании гривневого платежного поручения по бюджетному счету происходит указание статьи расходов с помощью нового поля **Статья расходов**.

В результате введения в эксплуатацию сервиса «Корпоративное бюджетирование» администратору банка добавился ряд управляющих функций. Администратор банка указывает, будут ли операции по данному счету дочерней организации выполняться в рамках бюджета; определяет право головной организации холдинга на работу с бюджетом; определяет право головной организации холдинга и дочерних организаций на работу с отчетами по бюджету.

В АРМе **Операционист корпоративных клиентов** добавлена ветка **Бюджетирование**, которая имеет подветки **Списания** и **Отчет по строке**. В подветке **Списания** операционист имеет возможность просмотреть списания по бюджетному счету, проведенные без использования платежных поручений. Отчет по строке аналогичен отчету по строке в АРМах **Internet-Банкинг Центр Финансового Контроля** и **Internet-Банкинг для корпоративных клиентов** (см. раздел **Отчеты**).



Рис. 1.2. АРМ Internet-Банкинг для корпоративных клиентов

**Примечание:**

На данный момент в АРМе РС-Банкинг для корпоративных клиентов нет ветки **Бюджетирование** и соответственно нет возможности просматривать отчеты.

## Глава 2

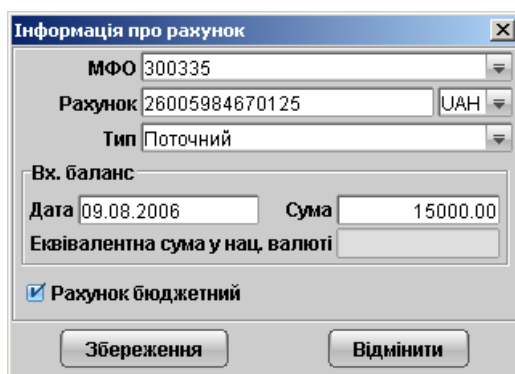
# Технология работы

В данной главе описаны общие принципы использования сервиса «Корпоративное бюджетирование», подробную информацию о работе с сервисом читайте в документе **Корпоративное бюджетирование. Руководство пользователя**.

### Этапы работы

Для использования сервиса «Корпоративное бюджетирование» необходимо осуществить ряд операций, приведенных ниже.

- Администратор банка указывает те счета дочерней организации, по которым будет контролироваться бюджет (см. [рис. 2.1](#));



Вх. баланс	
Дата	09.08.2006
Сума	15000.00
Еквівалентна сума у нац. валюті	

Рис. 2.1. Указание счета как бюджетного в АРМ Администратор банка

- В АРМ Internet-Банкинг Центр Финансового Контроля необходимо:
  - создать **Справочник статей**, затем добавить в него необходимое количество бюджетных кодов и активировать их (см. [рис. 2.2](#)). Если бюджетный код не будет активирован, то его нельзя будет использовать в дальнейшем при создании документа **Бюджетная роспись**;
  - создать документ **Бюджетная роспись** со всеми необходимыми параметрами, включая номер счета, указанный администратором банка как бюджетный, и справочник кодов бюджета (см. [рис. 2.3](#));

- подписать документ **Бюджетная роспись**, на основании чего создается **Бюджет** и получает статус "**Утвержден**" (период бюджета еще не наступил) либо "**Действующий**"<sup>1</sup>(период бюджета наступил и еще не закончился).

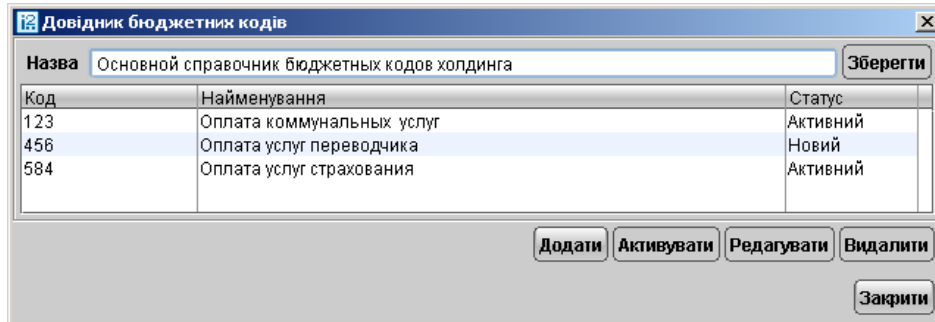


Рис. 2.2. Справочник статей в АРМ Internet-Банкинг Центр Финансового Контроля

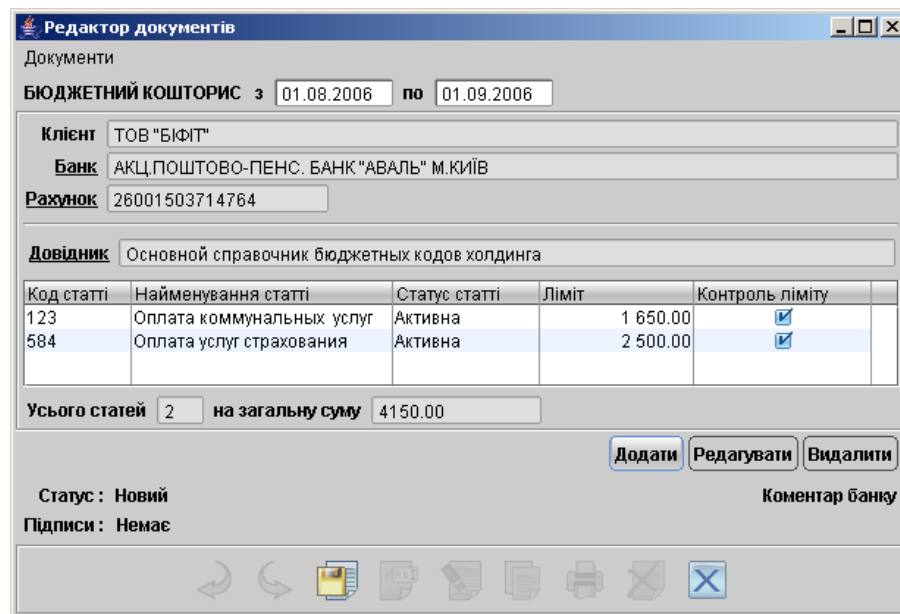


Рис. 2.3. Создание документа **Бюджетная роспись** в АРМ Internet-Банкинг Центр Финансового Контроля

- В АРМах **Internet-Банкинг** для корпоративных клиентов и **РС-Банкинг** для корпоративных клиентов дочерние организации создают гривневые платежные поручения в рамках созданного бюджета, с указанием статей расходов.
- В АРМах **Internet-Банкинг** для корпоративных клиентов, **РС-Банкинг** для корпоративных клиентов и **Internet-Банкинг Центр Финансового Контроля** имеется возможность просматривать отчеты по бюджету и по строке. Операционист в АРМе **Операционист корпоративных клиентов** имеет возможность просматривать отчет "Списания" и отчет по строке.

<sup>1</sup>Если бюджет не перешел в статус "**Действующий**", значит еще не наступило время обновления статуса бюджета в настройках Сервера Приложения.

## Специфика работы

В АРМ Internet-Банкинг Центр Финансового Контроля над бюджетом (см. [рис. 2.4](#)) возможны следующие действия:

- обновление бюджета с помощью "Бюджетной росписи" (изменение периода действия бюджета, а также редактирование строк бюджета);
- блокировка бюджета (перевод бюджета в статус "**Блокирован**", после чего дочерним организациям запрещено создавать платежные поручения в рамках данного бюджета);
- разблокировка бюджета (перевод бюджета из статуса "**Блокирован**" в статус "**Действующий**" или "**Утвержден**" в зависимости от того, наступила дата начала действия бюджета и еще не закончилась или еще не наступила соответственно);

Редактор документов

Документи

Платник: ТОВ "БІФІТ"

Банк: АКЦ.ПОШТОВО-ПЕНС. БАНК "АВАЛЬ" М.КИЇВ

Рахунок: 26001503714764

Період з: 22.08.2006 по: 25.08.2006

Довідник: Основной справочник бюджетных кодов холдинга

Код статті	Найменування статті	Ліміт	На обробці	Виконано	Залишок	Статус	Контроль..	Дія
123	Оплата коммунальных услуг	500.00	0.00	0.00	500.00	Активна	<input checked="" type="checkbox"/>	
584	Оплата услуг страхования	2500.00	0.00	0.00	2500.00	Активна	<input checked="" type="checkbox"/>	

Додати Змінити Блокувати Разблокувати Видалити

Статус: Діючий

Рис. 2.4. Окно редактирования бюджета

В АРМ Internet-Банкинг Центр Финансового Контроля в Бюджете над строками возможны следующие действия:

- добавление новой строки бюджета;
- изменение лимита существующей строки бюджета;
- блокировка строки бюджета (по заблокированной строке бюджета нельзя будет создать платежное поручение);
- разблокировка строки бюджета;
- удаление строки из бюджета.

Все эти действия осуществляются с помощью нажатия соответствующих кнопок, в результате чего составляется заявка с автоматически заполненными реквизитами (см. [рис. 2.5](#)).

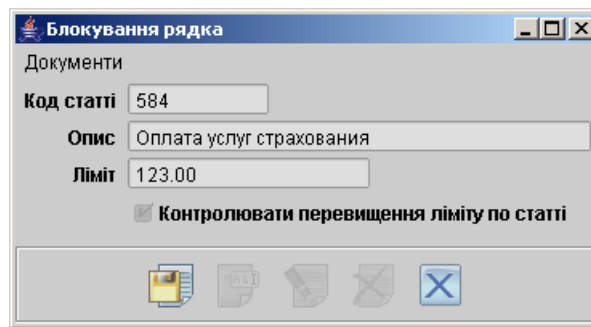


Рис. 2.5. Окно заявки на блокирование строки бюджета

## Отчеты

С помощью сервиса «Корпоративное бюджетирование» банк предоставляет возможность головной и дочерним организациям холдинга отслеживать информацию о динамике изменения состояния бюджетов. Для этого используются отчеты. Существует три типа отчетов: отчет в разрезе бюджета предприятия, отчет по строке бюджета предприятия и отчет "Списания". Отчет по бюджету доступен для головной организации холдинга в АРМ **Internet-Банкинг Центр Финансового Контроля** и для дочерних организаций в АРМ **Internet-Банкинг для корпоративных клиентов**. Отчет по строке доступен головной организации холдинга в АРМ **Internet-Банкинг Центр Финансового Контроля**, дочерним организациям в АРМ **Internet-Банкинг для корпоративных клиентов**, а также операционисту в АРМ **Операционист корпоративных клиентов**. Отчет "Списания" доступен операционисту в АРМ **Операционист корпоративных клиентов**.

Отчет по бюджету строится на основании платежных поручений, отчет "Списания" строится на основании выписок дочерних организаций, а отчет по строке бюджета – на основании платежных поручений и выписок дочерних организаций.

Отчет по бюджету представляет собой список строк бюджета, для каждой из которых указывается: номер и наименование статьи; лимит расходов; сумма платежных поручений по статье в статусах **Доставлен**, **На обработке**, **На исполнении** (столбец **На обработке**); сумма платежных поручений по статье в статусе **Исполнен** (столбец **Исполнено**); доступный остаток; процент исполнения – отношение израсходованных по статье сумм (лимит за вычетом доступного остатка) к лимиту по статье; статус строки бюджета.

В случае необходимости получить более подробную информацию о конкретной строке бюджета, следует воспользоваться отчетом по строке. Указав номер статьи можно получить следующую информацию: дата и номер платежного поручения, в котором произошло списание по данной статье; номер статьи; сумма денежных средств; нарастающий расход (сумма всех средств, списанных по данной статье, до данного платежного поручения включительно); процент расхода первоначального лимита по статье.

Отчет "Списания" строится на основании выписок дочерних организаций (учитываются только операции по дебету) и предоставляет такую информацию о статье бюджета: дата и номер гривневого платежного поручения, в котором произошло списание по статье, дата проведения операции, сумма денежных средств.

Сервис «Корпоративное бюджетирование» предоставляет возможность распечатывания всех видов отчетов.

## Проверки и правила

Основной проверкой сервиса «Корпоративное бюджетирование» является контроль за превышением лимита бюджета при создании гривневого платежного поручения. При обработке платежных поручений автоматически проверяется, не превышает ли сумма платежа остаток лимита по указанной статье:

- **Лимит не превышен.** В этом случае платежное поручение сохраняется с возможностью дальнейшего подписания и выполнения.
- **Лимит превышен.** В этом случае платежное поручение сохраняется, но при попытке его подписать последней группой подписи выдается сообщение о превышении лимита по статье расходов бюджетного платежа.

При работе с гривневым платежным поручением возможны следующие варианты:

- **Счет не бюджетный.** В этом случае создание гривневого платежного поручения происходит традиционным способом (т.е. статья расхода не указывается).
- **Счет бюджетный, но нет действующего бюджета.** В этом случае платежное поручение создается традиционным способом.
- **Счет бюджетный, для которого есть действующий бюджет.** В данном случае платежное поручение создается с необязательным указанием статьи расходов. Статья расходов должна быть обязательно указана при подписании документа (первой группой подписи). Если при создании бюджетной росписи было указано следить за превышением лимита по статье, то при подписании такого платежного поручения последней группой подписи проверяется превышение остатка по лимиту. В случае непревышения лимита, платежное поручение сохраняется и подписывается, в противном случае – сохраняется, но не подписывается.

## Глава 3

# Заключение

### Преимущества сервиса

Участниками процессов сервиса «Корпоративное бюджетирование» являются управляющая компания (казначейство, бухгалтерия), дочерние предприятия (бухгалтерия) и банк (исполнитель распоряжений, бюджетный контролер). Для всех участников новый сервис является очень удобным инструментом.

Для головной организации основными преимуществами являются:

- Интеграция и прозрачность бюджетной картины по всему холдингу;
- Получение в реальном времени информации о ходе исполнения бюджета, его текущем состоянии;
- Передача в банк функций автоматического контроля исполнения бюджета;
- Нет необходимости в создании собственного расчетного центра и маршрутизации платежей дочерних компаний через управляющую компанию;
- Нет необходимости в установке дополнительного программного обеспечения. Используется клиентский АРМ **Internet-Банкинг Центр Финансового Контроля** системы iBank 2 UA.

Основные преимущества для дочерних организаций:

- Простота включения в процесс. Нет необходимости в установке дополнительного программного обеспечения. Для взаимодействия с банком используются клиентские АРМы **Internet-Банкинг для корпоративных клиентов** и **РС-Банкинг для корпоративных клиентов**;
- Удобство в работе, минимизация ошибок. Платеж может быть отнесен только к активной статье расходов, выбираемой через справочник;
- Оперативный доступ к информации по остаткам лимитов.

Для банка основными преимуществами являются:

- Возможность предоставления новых услуг – источник дохода банка и повышение привлекательности банка для клиента;
- Интеграция счетов дочерних структур холдингового клиента в банке и, как следствие, увеличение оборотов банка;

- Отсутствие необходимости в установке дополнительного оборудования и программного обеспечения для предоставления услуги клиентам.

## Перспективы развития

«Корпоративное бюджетирование» является новым и перспективным инструментом электронного банкинга. В этой связи существует несколько основных направлений развития этого модуля:

- Управление бюджетными списаниями в платежном поручении в клиентских АРМах:
  - учет всех форм расчетов (наличные, векселя и т.п.);
  - разбиение исполненного платежа на несколько списаний по разным статьям;
  - перераспределение суммы списаний по статьям;
  - корректировка статьи списания;
  - исключение некорректных списаний;
- Создание одного бюджета для нескольких счетов (в АРМ **Internet-Банкинг Центр Финансового Контроля**):
  - построение единого бюджета для всех счетов предприятия во всех филиалах банка;
  - участие головного предприятия в исполнении бюджетов подчиненных филиалов;
- Оперативное оповещение головной компании холдинга о внештатной ситуации (попытка превышения лимита дочерними организациями; отклонение документа банком) по каналам e-mail и sms;
- Маршрутизация платежного поручения на акцепт управляющей компании (в случае попытки превышения лимита бюджета дочерней организацией, головная компания принимает решение на разрешение либо блокировку операции).

## Глава 4

# Источники дополнительной информации

С дополнительной информацией по данной тематике можно ознакомиться в документах:

- *Корпоративное бюджетирование. Руководство пользователя*
- *Руководство пользователя. Internet-Банкинг для корпоративных клиентов*
- *Руководство пользователя. Internet-Банкинг Центр финансового контроля*

**Примечание:** \_\_\_\_\_

Со всеми предложениями и пожеланиями по документации обращайтесь по электронному адресу [support@bifit.com.ua](mailto:support@bifit.com.ua)

---