

# 1С:Управление холдингом и 1С:Управление холдингом. ERP. Казначейство для требовательных.

Данила Спевак  
Архитектор  
Фирма «1С»



## «Кирпичики» казначейства

- Учет доп. соглашений
- Финансовые инструменты
- Калькулятор графиков
- Управление обязательствами
- Валютный контроль

- Лимитирование
- Опер. планы
- Заявки на операции
- Стоп-листы

- Факторинг
- Письма-напоминания
- Обеспечительные меры
- ПИР

Управление  
договорами

Планирование  
и контроль

Оборотный  
капитал

Управление  
ликвидностью

Платежи  
и выписка

Управление  
рисками

- Платежный календарь
- Кэш-пулинг
- Кредитные лимиты
- Внутригрупповое финансирование

- Реестр платежей
- Host2Host
- Разнесение выписки
- Кассовые операции
- Эквайринг, корп. карты

- Паспорта рисков
- Кредитные риски
- Валютные риски
- Процентные риски
- Оценка и хеджирование



## Эффекты от внедрения

- **Снижение трудозатрат** на выполнение казначейских функций
- **Оптимизация** использования собственных средств
- **Снижение стоимости** банковского обслуживания
- **Повышение доходов** от размещения денежных средств
- **Снижение** процентных расходов
- **Минимизация** дебиторской задолженности
- **Снижение** уровня операционных рисков





# Казначейство 1С:ERP

1С:ERP







# Управление договорами



## Решаемые задачи

- **Унификация** процессов работы с договорами
- **Повышение** точности планирования
- **Сокращение** ручного труда
- **Снижение** кредитных и регуляторных рисков





## 34 вида договоров в 6 группах

### Продажи и покупки:

- С поставщиком
- С покупателем
- С комитентом
- С комиссионером
- С комитентом на закупку
- С комиссионером на закупку
- Ввоз из ЕАЭС
- Импорт
- С давальцем
- С переработчиком
- С поклажедателем
- С хранителем
- Лизинг полученный

### Привлечение средств:

- Заем полученный
- Кредит
- Овердрафт
- Факторинг
- Универсальное привлечение

### Размещение средств:

- Заем выданный
- Депозит
- Мин. неснижаемый остаток
- Универсальное размещение

### Обеспечение:

- Аккредитив выданный
- Гарантия выданная
- Залоги и поручительства входящие
- Залоги и поручительства исходящие
- Страхование

### Производные фин. инструменты:

- Валютный своп
- Поставочный валютный форвард
- Расчетный валютный форвард
- Процентный своп
- Валютно-процентный своп

### Прочие виды договоров:

- Расчеты с брокером
- Прочее



## Дополнительные соглашения





## Инструменты по работе с графиками

The screenshot displays a data table with columns for dates and values. A red box highlights the value '1 472 610,00' in the row for '16.08.2017'. Two arrows point from this box to two overlapping windows:

- Начисление процентов 16.08.2017 (1С:Предприятие)**: This window shows the current value '1 472 610,00', calculation '1 472 602,74', and correction '7,26'. It includes a table with columns: Сумма, База, Ставка, Дата начала, and Дата окончания.
- Начисление процентов 16.08.2017: история изменения (1С:Предприятие)**: This window shows the current value '1 472 610,00' and a table with columns: Дата, Значение, and Изменение.

Дата	Значение	Изменение	
03.02.2017	1 472 602,74	-39 726,03	
01.02.2017	1 512 328,77	1 512 328,77	(Опорный)

- Калькулятор графиков
- Ручные корректировки
- Автоматическая балансировка начислений и платежей
- Расшифровка рассчитанных значений
- Анализ изменения значений.
- Автоматическое создание заявок



## АРМ «Управление обязательствами»



- **Все виды обязательств в одном интерфейсе:**
  - Договоры с покупателями и поставщиками
  - Договоры привлечения и размещения средств
  - Ценные бумаги
- **Управление начислениями и оплатой**
- **Фокус на проблемных участках:**
  - Просроченная задолженность
  - Ошибки установки управленческих аналитик
  - Расхождение графиков и заявок



# Учет ковенантов

← → ☆ КВН-001 от 01.01.2019 (Кредит) вер. 1 от 01.01.2019 0:00:00

Провести и закрыть

Записать

Провести



Редактировать

→ Перейти

Отчеты

Печать

Еще



Основное   Расчеты   **График расчетов**   МСФО   Дополнительно

Средства предоставляются:  единовременно (кредит)    траншами (кредитная линия)

Сумма:

Период действия с:  по:  365 дней

Производственные календари: [Российская Федерация](#)

Безакцептное списание средств

[Счета учета](#)

> Проценты

> Обеспечение

✓ Ковенанты (2)

Ковенанты:

Добавить



Обновить

Еще

✓	N	Ковенант	Дата начала	Дата окончания
	1	Оборот организации за квартал не менее 20 млн.руб.	01.01.2019	31.12.2019
	2	Количество клиентов	01.01.2019	31.12.2019

Значения ковенант:

Добавить



Еще

Показатель	План	Отклонение	Вес
	Факт		
Оборот организации за квартал, руб.	20 000 000,00	-5 000 000,00	0,80
	15 000 000,00		
Внешний долг, руб.	1 500 000,00	-1 000 000,00	0,20
	500 000,00		

> Банковские счета

> Бюджетирование



Статус объекта:

Согласующий:



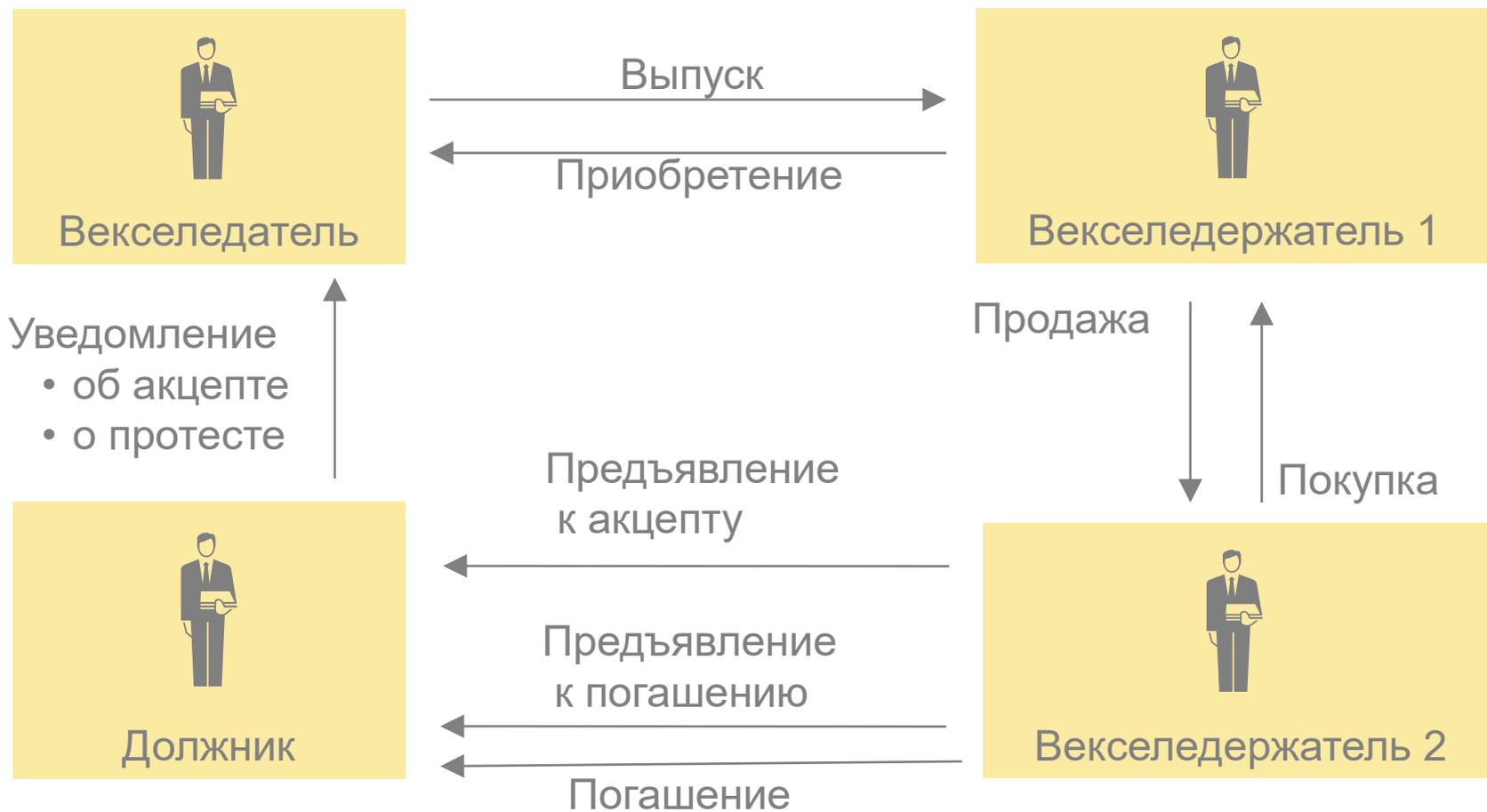
## Валютный контроль: соблюдаем сроки

- **Документы**
  - Сведения о валютных операциях (экс-СВО)
  - Справка о подтверждающих документах
- **Оповещения:**
  - Подходит ожидаемый срок репатриации валюты
  - Подходит срок формирования СПД по первичному документу
- **Отчеты по контролю сроков**





## Операции с векселями



# Операции с прочими ценными бумагами

## Собственные биржевые ценные бумаги

1. Выпуск ЦБ
2. Выкуп ЦБ



Эмитент



Андеррайтер



Биржа



Инвесторы

## Сторонние биржевые ценные бумаги

1. Покупка ЦБ
2. Продажа ЦБ



Эмитент



Брокер



Биржа



Инвесторы

## Внебиржевые ценные бумаги

1. Выпуск ЦБ
2. Выкуп ЦБ
3. Покупка ЦБ
4. Продажа ЦБ



Эмитент



Инвесторы

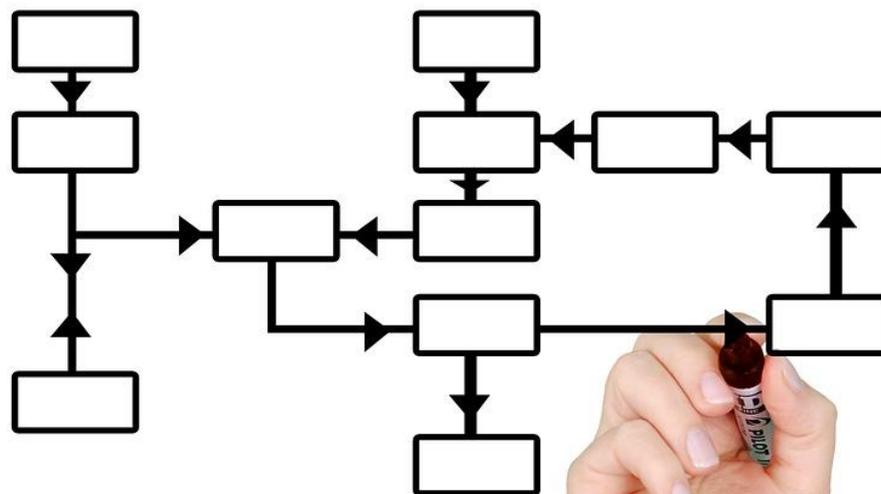


# Планирование и контроль операций



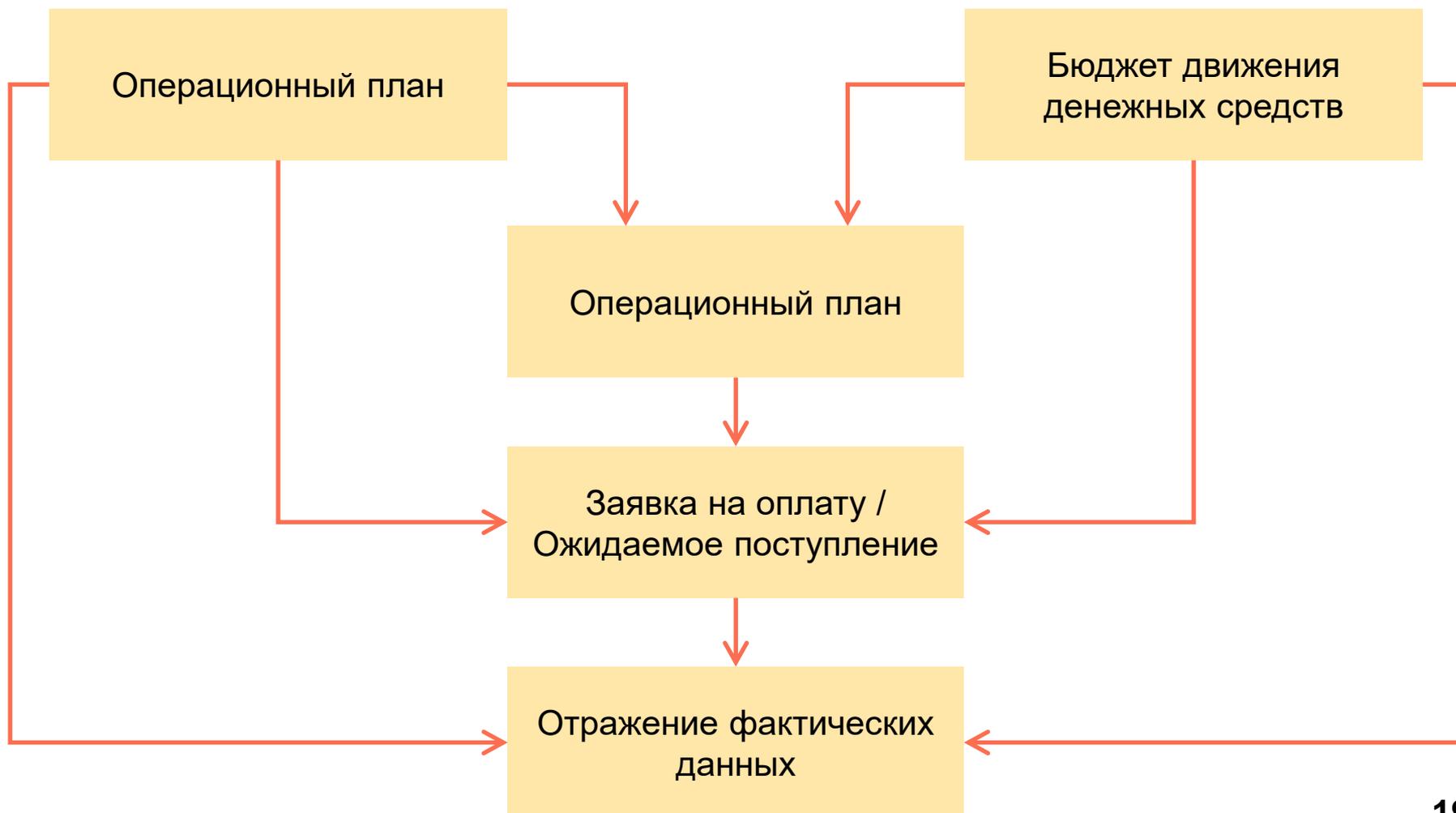
## Решаемые задачи

- **Унификация** процессов контроля
- **Оптимизация** документооборота
- **Повышение** эффективности коммуникаций





## Функциональность планирования и управления лимитами





## Главное о лимитах

### Лимиты устанавливаются и контролируются:

- В валюте управленческого учета;
- Функциональной валюте организации;
- Валюте операции.

### Вид бюджета



- Документом «Операционный план»

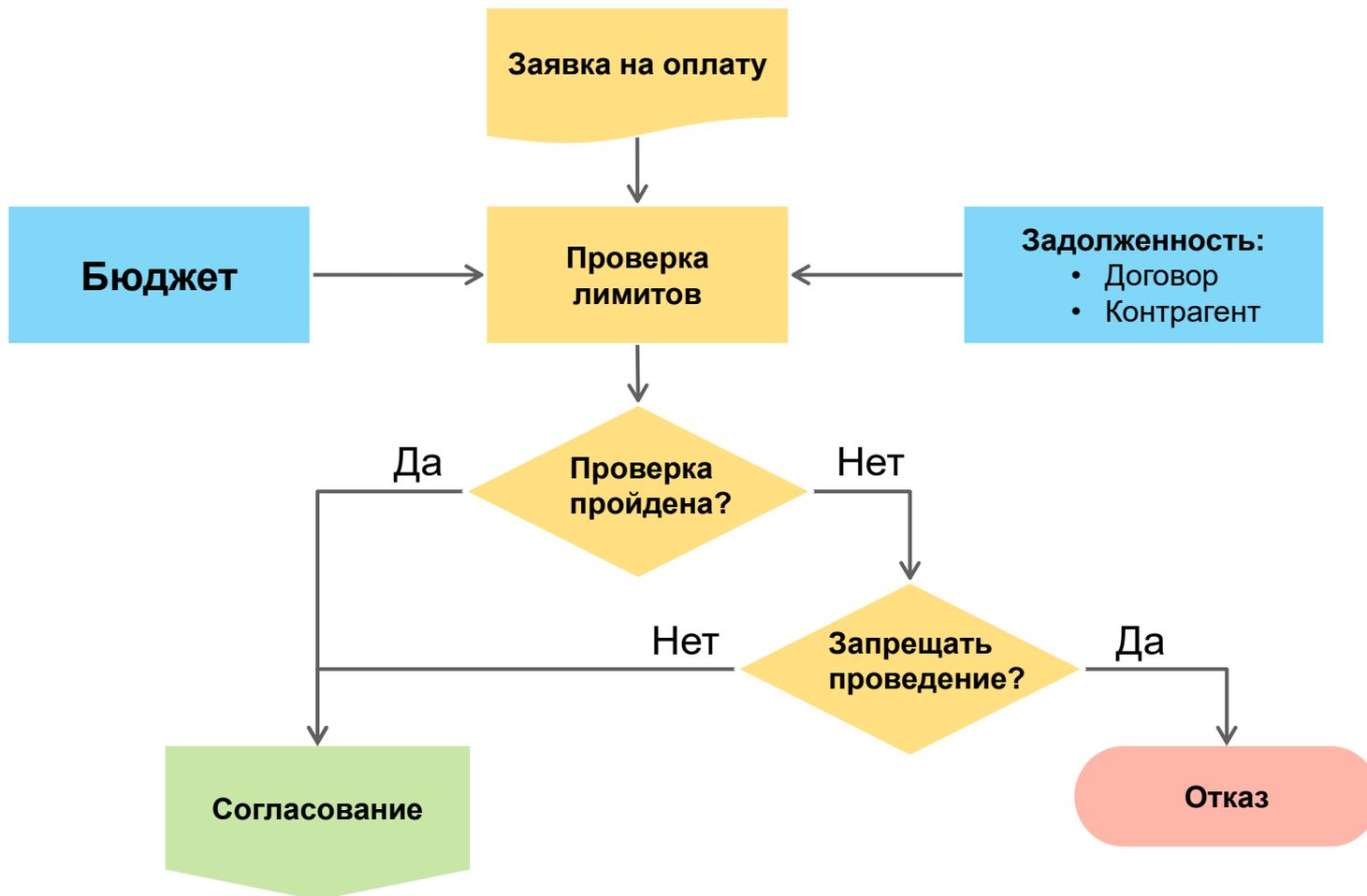
- При утверждении экземпляра отчета или ракурса
- При закрытии отчетного периода

### Периодичность лимитирования больше или равна периодичности планирования

Периодичность лимитирования	День	Неделя	Декада	Месяц	Квартал	Полугодие	Год
	Неделя	Месяц	Декада	Квартал	Полугодие	Год	
Периодичность планирования	Декада	Квартал	Месяц	Полугодие	Год		
	Месяц	Полугодие	Год				
Периодичность планирования	Квартал	Год					
	Полугодие						
Периодичность планирования	Год						

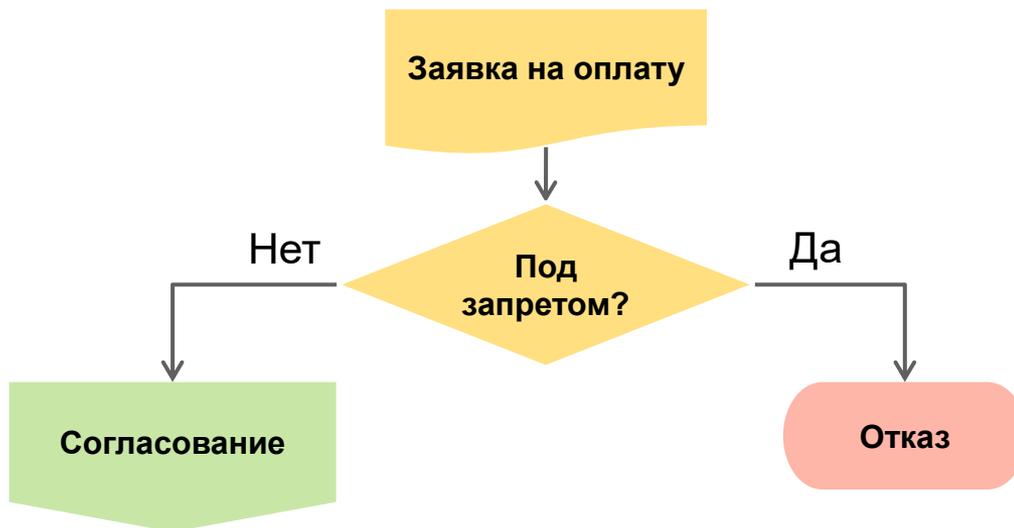


## Контроль лимитов





## Ручное управление: директива разрешения / запрета платежа



Скриншот интерфейса программы '1С:Предприятие' с заголовком 'Директива разрешения/запрета платежа (1С:Предприятие)'. В центре экрана отображена форма с заголовком 'Директива разрешения/запрета платежа'. В верхней части формы расположены кнопки 'Записать и закрыть' (желтая), 'Записать' (серая) и выпадающее меню 'Еще'. Форма содержит следующие поля:

- Организация:
- Счет организации:
- Контрагент:
- Договор контрагента:
- Статья ДДС:
- Вид директивы:
- Примечание:
- Автор:  Дата изменения:



# Согласование заявки

## Согласование заявки на оплату

Ключевые реквизиты:

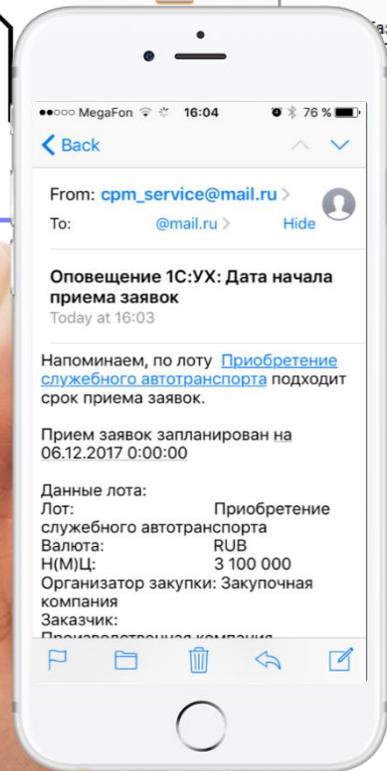
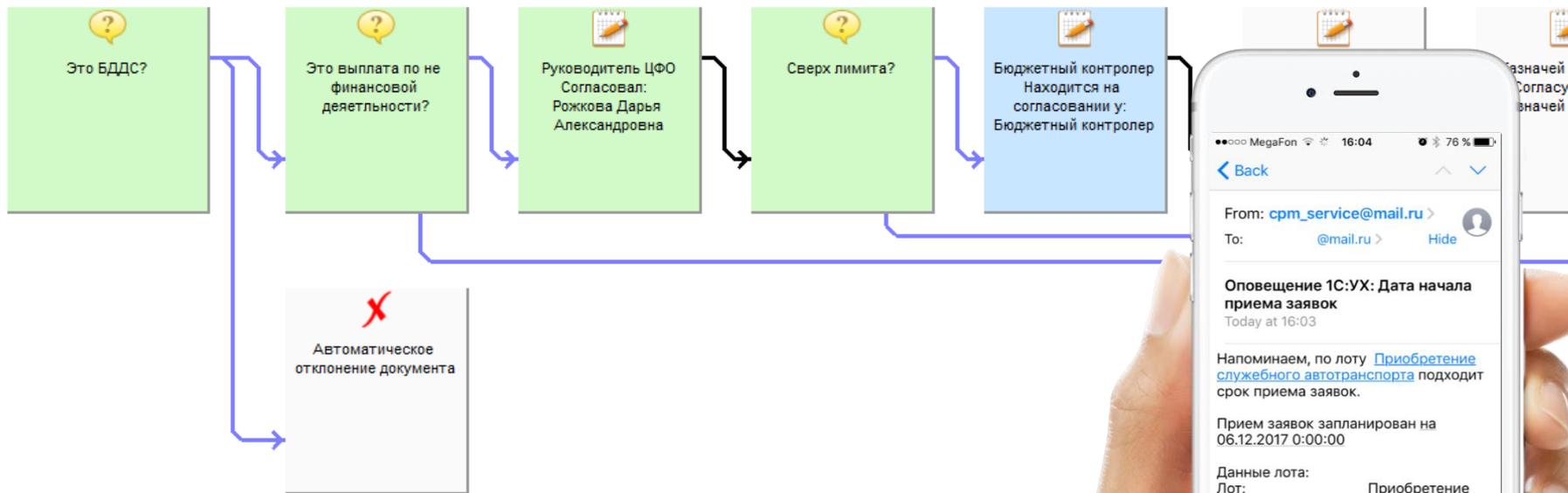
Сценарий

Период

Планируемая дата завершения

Накопленное отклонение от плана

Этап обработан
Этап обработан с ошибкой
Этап в обработке
Не активный этап



- Настройка маршрута в пользовательском режиме
- Произвольные условия ветвления
- Ожидание наступления событий
- Ролевая адресация



# Управление ЛИКВИДНОСТЬЮ



## Основные предпосылки

- **Разнообразные требования**  
«А у вас нет такого же, но с перламутровыми пуговицами?»
- **Необходимость ориентироваться в большом потоке платежей**  
За что вообще браться? Где проблема?
- **Потребность в инструментах моделирования**  
Посмотреть, что получится, а потом вернуть как было



## Основные особенности платежного календаря

- **Отдельный слой прогнозирования**

Документы в системе создаются только по окончании работы

- **Различные источники данных**

Заявки, операционные планы

- **Несколько горизонтов прогнозирования одновременно**

Подневный краткосрочный прогноз

+ долгосрочный прогноз в периодичности планирования

- **Вероятностный подход**

Учитывается вероятность исполнения операций в зависимости от источника и горизонта

- **Стресс-тестирование ликвидности**

Моделирование «на лету», сохранение сценариев

- **Планирование операций привлечения, размещения, перераспределения средств**



Гибкий инструмент

# 128

вариантов платежного календаря\*

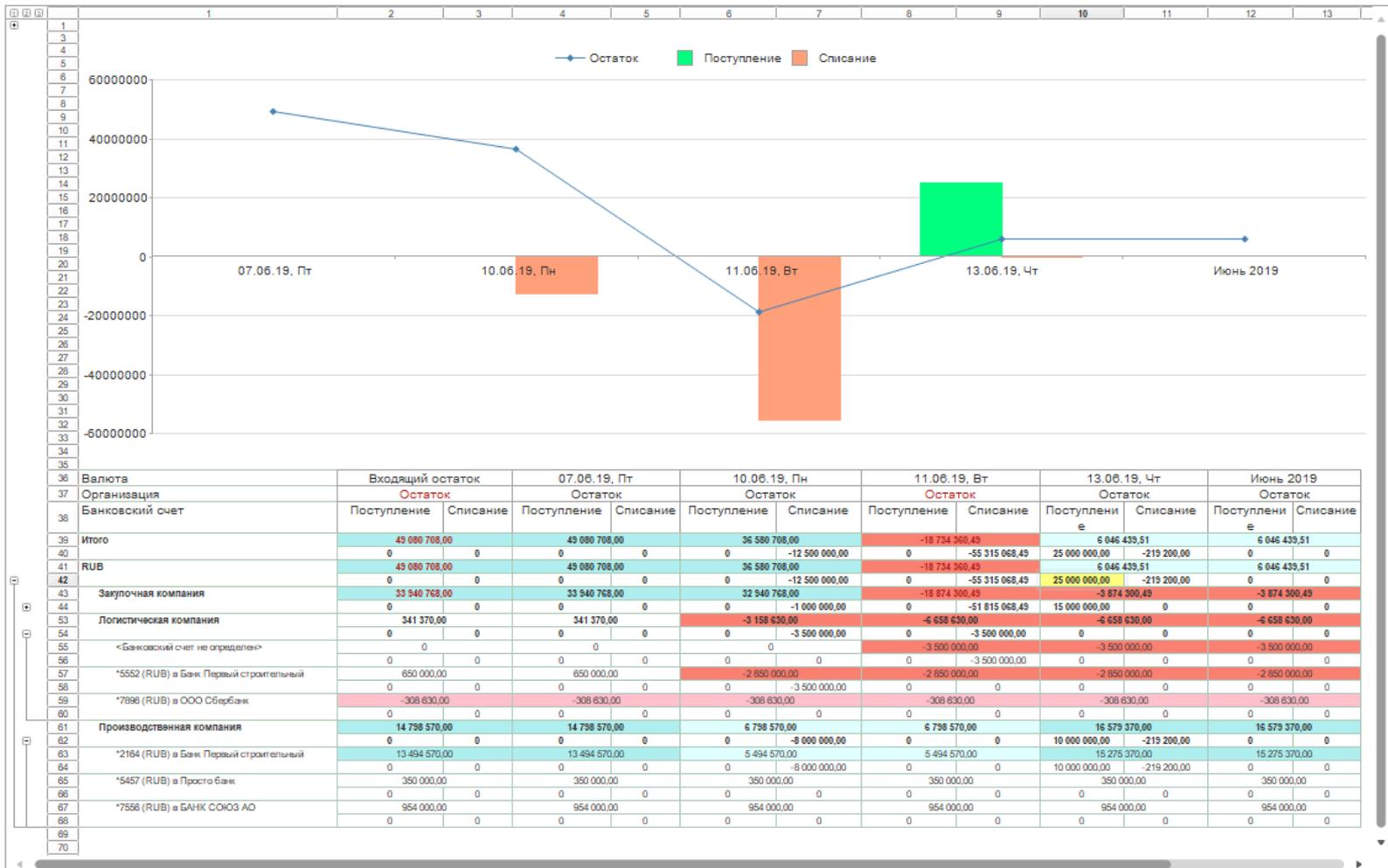
\*а с группировками вообще 41600



# Он может выглядеть так...



★ Платежный календарь (07.06.2019 - 28.06.2019)



Валюта отображения: RUB

Сумма: 25 000 000



...или так

← → ☆ Платежный календарь (До конца этого месяца) \*

Применить Загрузить Найти... Все заявки Детали

Еще ?

Организация	Входящий остаток	24.10.18, Ср	25.10.18, Чт	26.10.18, Пт	Октябрь 2018
<b>Итого</b>	<b>12 940 539,00</b>	<b>12 940 539,00</b>	<b>5 921 425,00</b>	<b>5 699 972,00</b>	<b>5 699 972,00</b>
<b>Закупочная компания</b>	<b>11 246 086,00</b>	<b>11 246 086,00</b>	<b>5 613 440,00</b>	<b>5 613 440,00</b>	<b>5 613 440,00</b>
RUB	11 246 086,00	11 246 086,00	5 613 440,00	5 613 440,00	5 613 440,00
40702810200000000321, ВТБ 24 (ПАО)	3 200 000,00	3 200 000,00	-2 432 646,00	-2 432 646,00	-2 432 646,00
40802810100000000444, ВТБ 24 (ПАО)	3 561 445,00	3 561 445,00			
40802810600000000034, ООО Сбербанк	1 000 000,00	1 000 000,00			
9999981066666666669, Банк Первый строительный	3 484 641,00	3 484 641,00			
<b>Логистическая компания</b>	<b>1 300 000,00</b>	<b>1 300 000,00</b>			
RUB	1 300 000,00	1 300 000,00			
*5552 (RUB) в Банк Первый строительный	650 000,00	650 000,00			
*7896 (RUB) в ООО Сбербанк	650 000,00	650 000,00			
<b>Производственная компания</b>	<b>394 453,00</b>	<b>394 453,00</b>			
RUB	394 453,00	394 453,00	394 453,00	394 453,00	394 453,00
*2164 (RUB) в Банк Первый строительный	35 453,00	35 453,00	35 453,00	35 453,00	35 453,00
*5457 (RUB) в Престо банк	358 000,00	358 000,00	358 000,00	358 000,00	358 000,00
*7556 (RUB) в БАНК СОЮЗ АО	1 000,00	1 000,00	1 000,00	1 000,00	1 000,00

- + Привлечь
- Разместить
- Открыть "Банковский счет = 40702810200000000321, ВТБ 24 (ПАО)"
- Копировать

- С собственного счета
- Приобрести валюту счета
- Внутригрупповое финансирование
- Внешнее финансирование

Детализация Операции Настройки

Создать реестр платежей Отложенные -2 432 646,00

Приоритет	Инструмент	Расход	Остаток
<Не у...	Заявка на оплату *0104; 556...	556 300,00	-1 876 346,00
<Не у...	Заявка на оплату *0105; 500...	500 000,00	1 200,00
<Не у...	Заявка на оплату *0106; 500...	500 000,00	6 654,00
<Не у...	Заявка на оплату *0107; 500...	500 000,00	1 654,00
<Не у...	Заявка на оплату *0108; 500...	500 000,00	0 000,00
<Не у...	Заявка на оплату *0109; 500...	50 000,00	3 050 000,00
<Не у...	Заявка на оплату *0110; 50 ...	50 000,00	3 100 000,00
<Не у...	Заявка на оплату *0111; 50 ...	50 000,00	3 150 000,00
<Не у...	Заявка на оплату *0112; 50 ...	50 000,00	3 200 000,00
		5 632 646,00	

Выбрано: 0,00 Остаток: 394 453,00

Валюта отображения: RUB

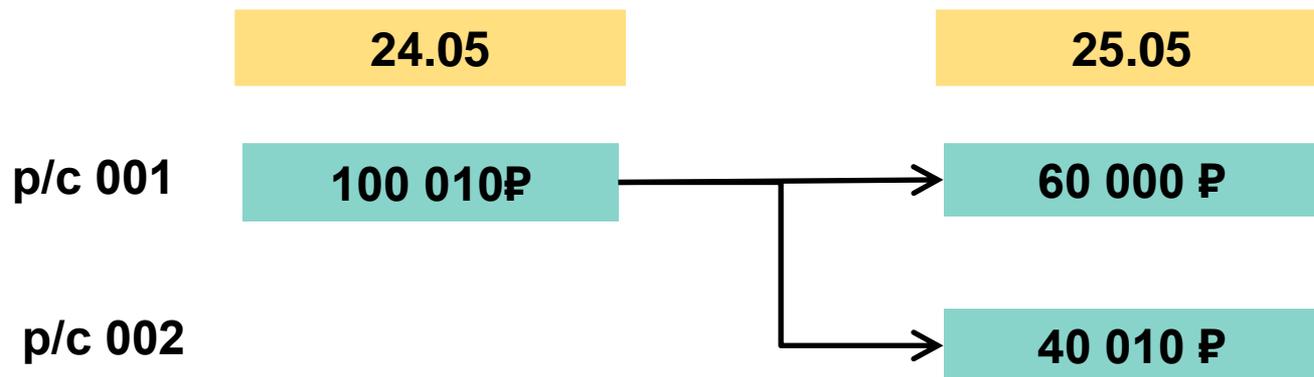
Сумма: -2 432 646



## Устранение кассовых разрывов:

### Перенос платежной позиции

- Заплатить с другого счета
- Заплатить позже
- Разбить крупный платеж на части





# Устранение кассовых разрывов

## Перевод собственных средств



## Конвертация валюты



## Внутригрупповой перевод

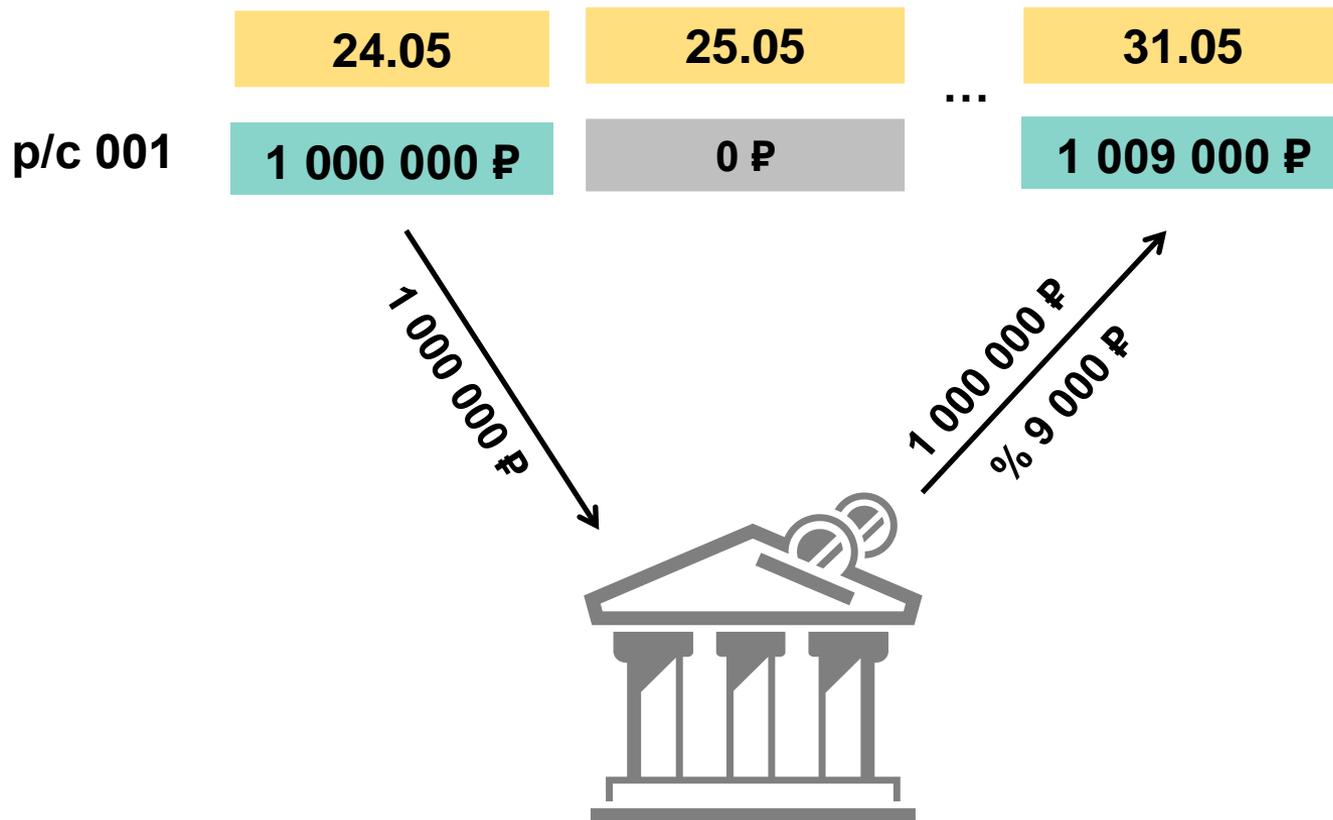


## Привлечение финансирования

Срок	Сумма	Валюта
Банк 1	9% год.	
Банк 2	10% год.	✓
Банк 3	15% год.	

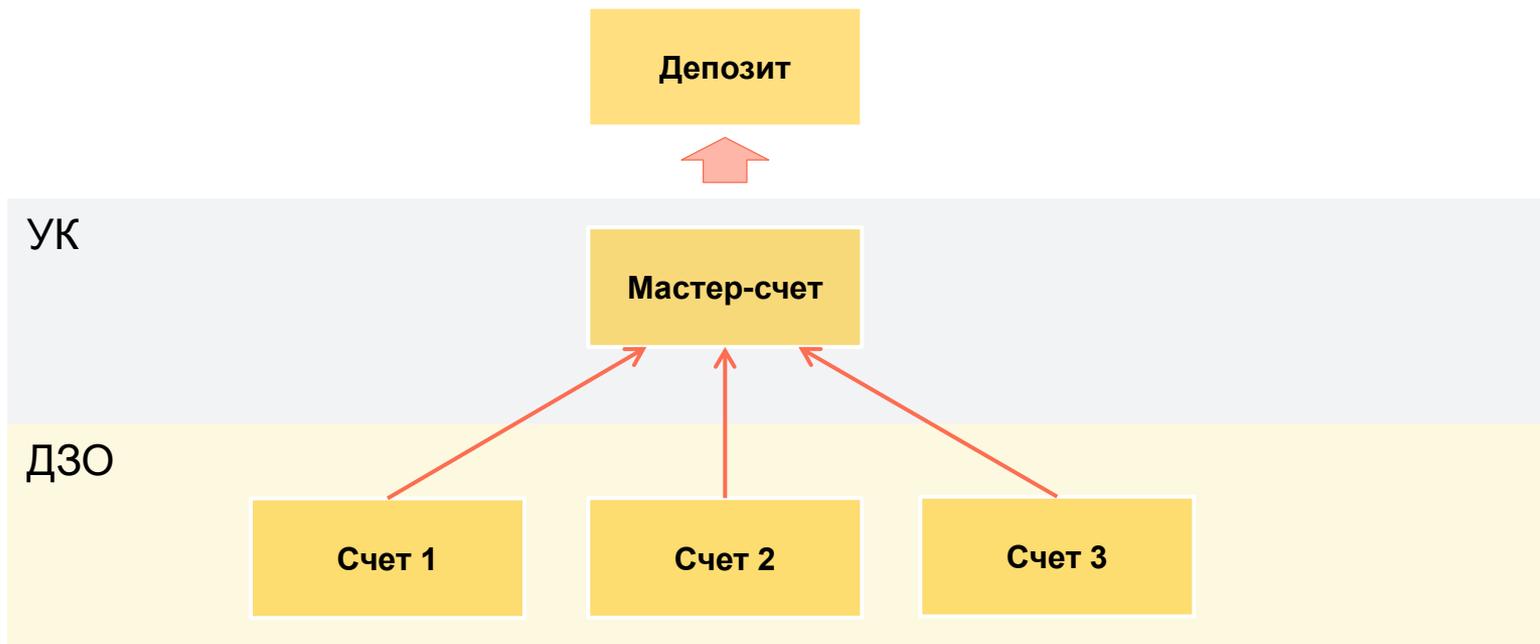


## Размещение свободных остатков





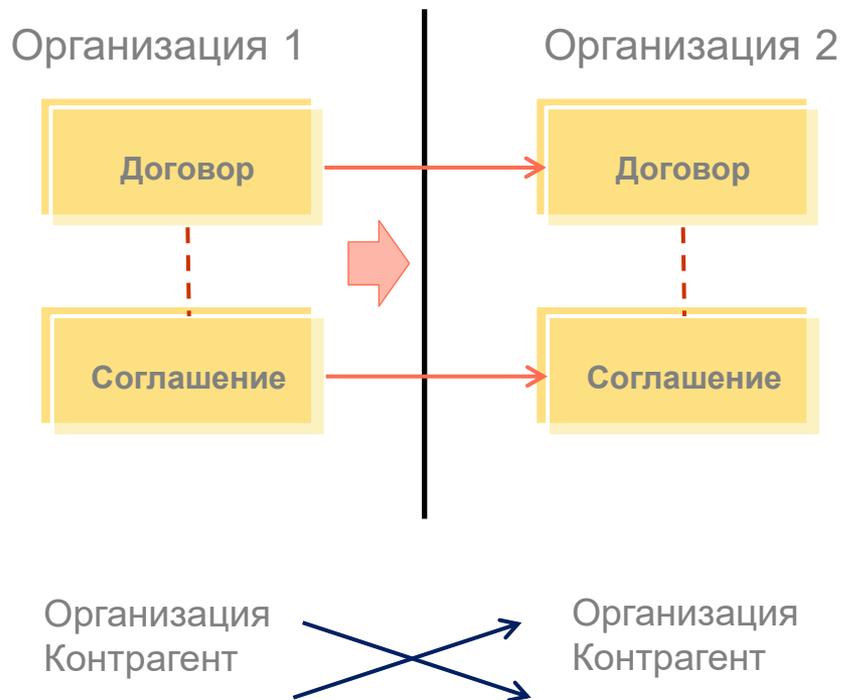
## Кэш-пулинг



- Управление остатками средств в разрезе пулов
- Концентрация средств в ручном или автоматическом режиме



## Встречные внутригрупповые договоры



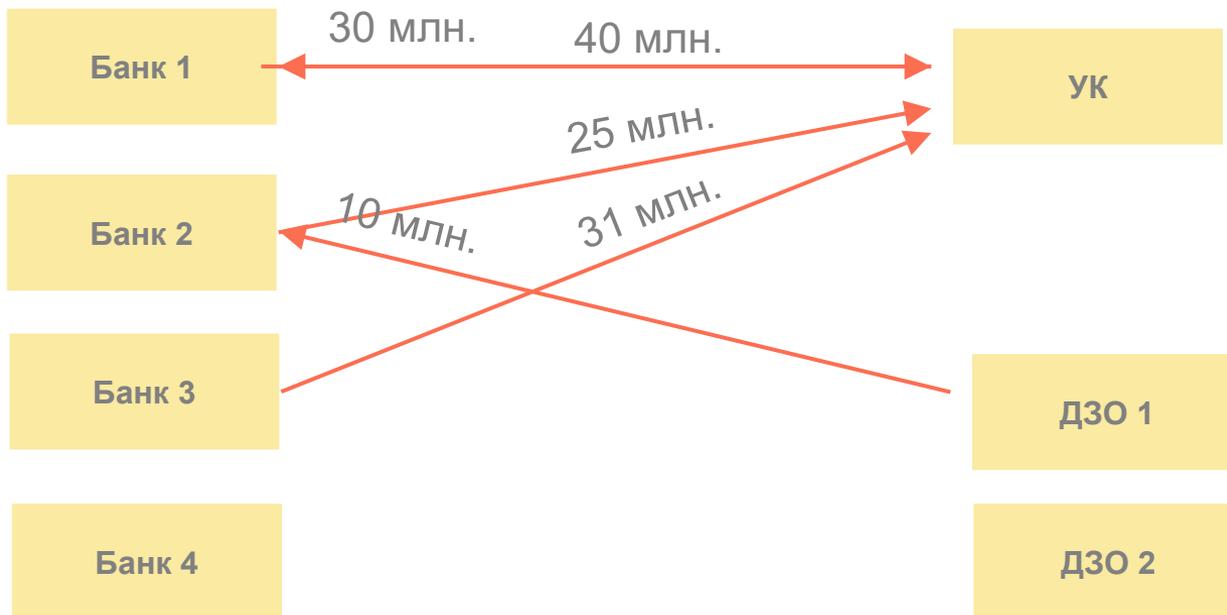
- Договоры заимствования
- Коммерческие договоры



## Доверие или риск-менеджмент?

Кредитный рынок

Группа компаний



### Кредитные лимиты

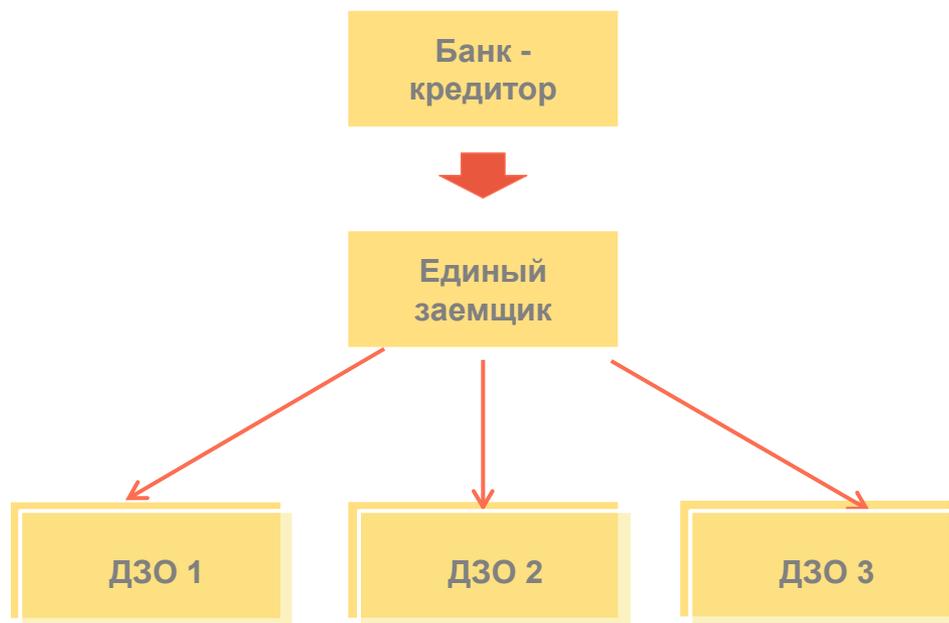
Сколько нам готов дать банк?

### Лимиты размещения

Какую сумму мы готовы доверить банку?



## Инструменты для Единого заемщика



- Привлечение кредита и распределение его по ДЗО
- Сбор платежей от ДЗО и обслуживание долга перед банком-кредитором



# Платежи и выписка



## Решаемые задачи

- **Минимизация** человеческого фактора
- **Сокращение длительности** платежного процесса
- **Повышение безопасности** осуществления платежей



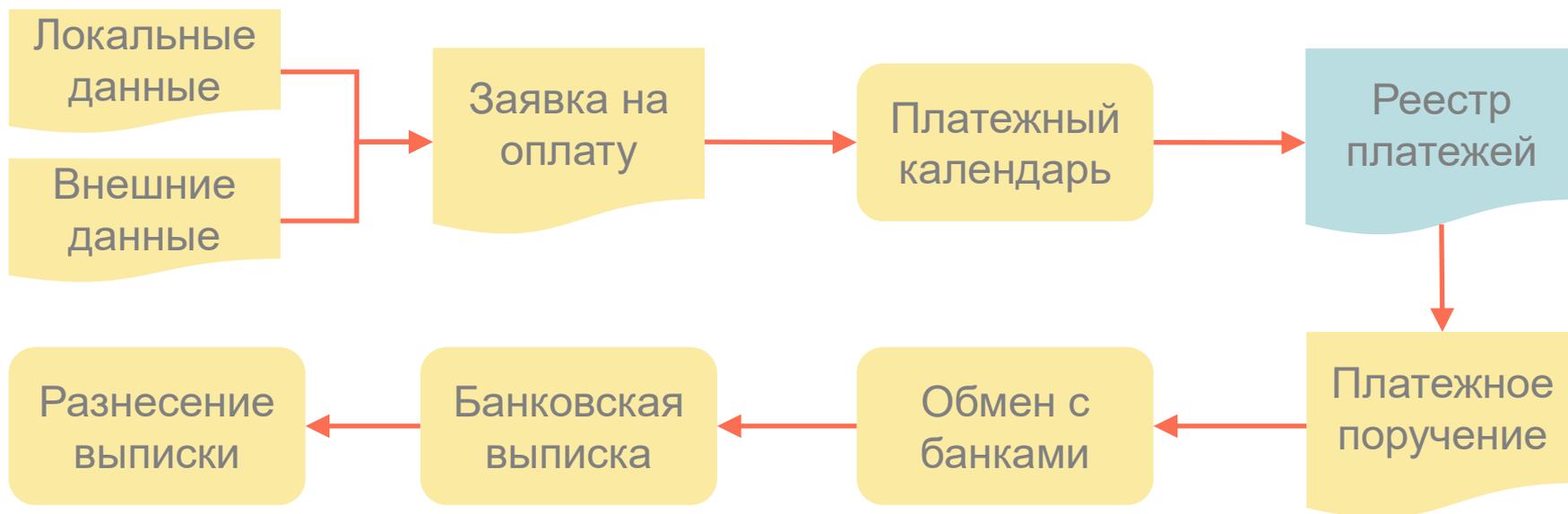


## Схема процесса





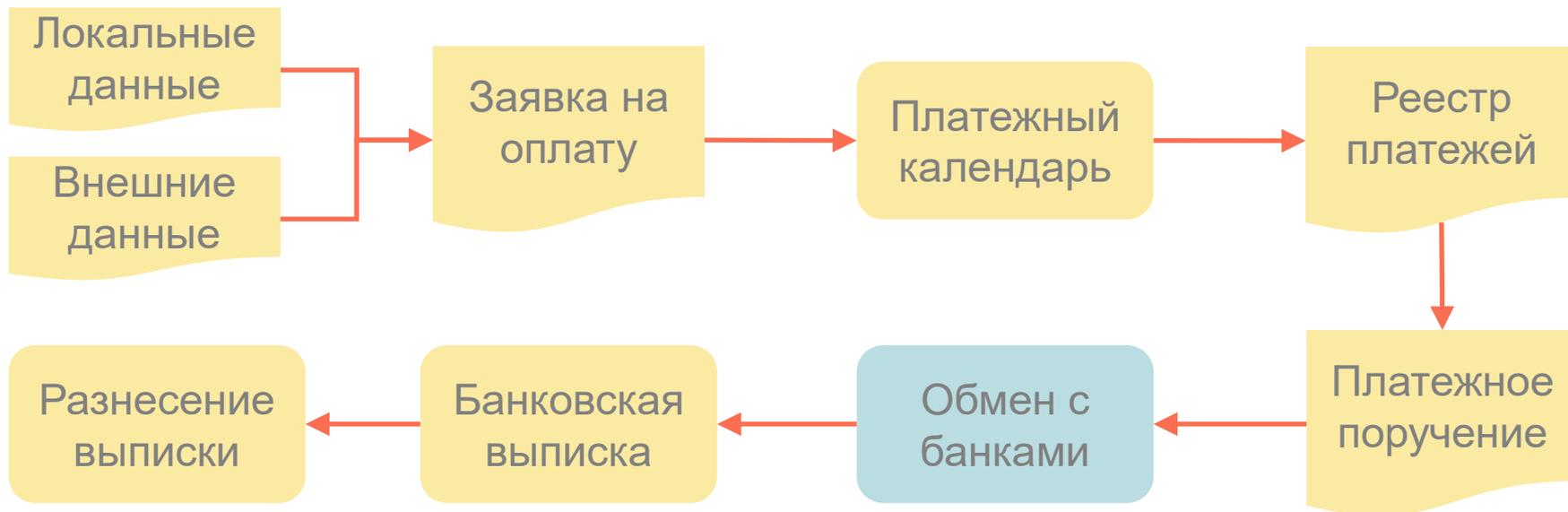
## Реестр платежей



- Отдельный документ
- Согласуется
- Исключать заявки можно, добавлять - нельзя



## Обмен с банками

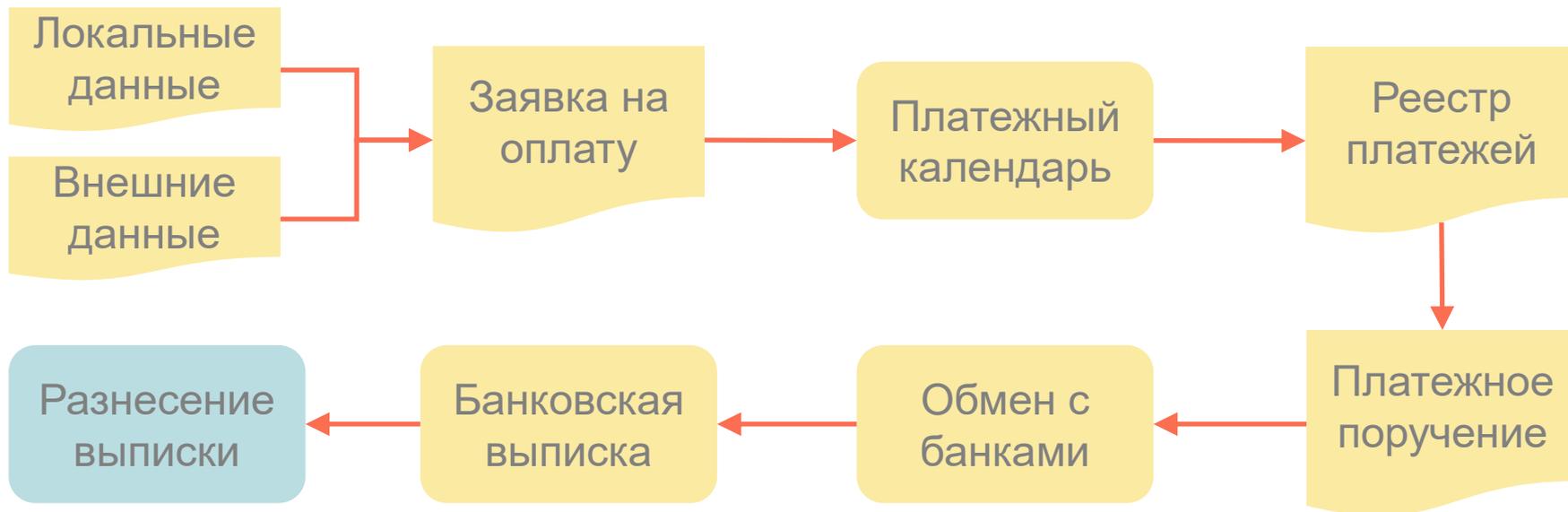


- Текстовые файлы либо Host2Host (1С:ДиректБанк)
- Поддержка валютных платежей и выписки





## Разнесение банковской выписки



- Настраиваемые шаблоны
- Поиск договора в тексте назначения платежа
- Минимизация ручного труда





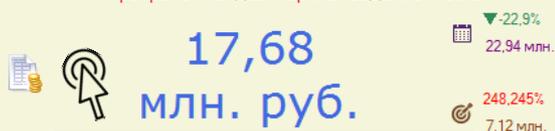
# Дашборды

## Информация для казначея (Аналитические панели)

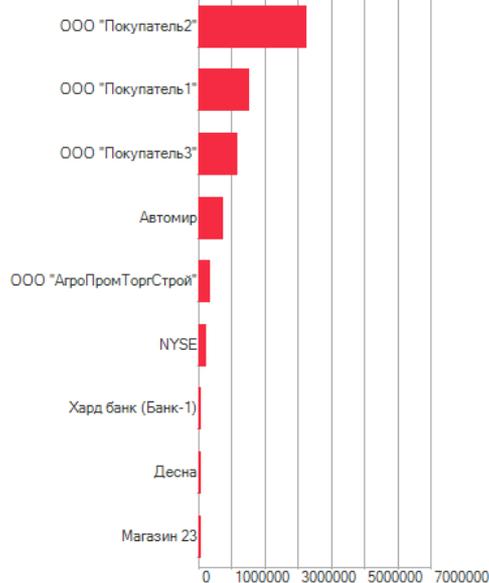
Отчет Дополнительные отборы

### Дебиторская задолженность

#### Просроченная дебиторская задолженность

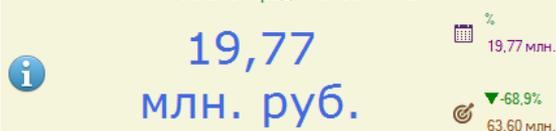


- Обновить зависимые области
- Расшифровка (основная)
- Динамика
- Структура
- Анализ дебиторской задолженности**

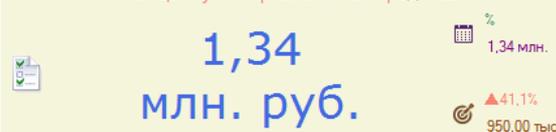


### Данные по кредитам и займам

#### Остаток кредитного лимита

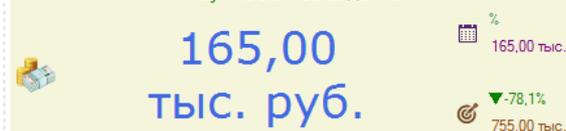


#### Общая сумма привлеченных кредитов



### Дополнительная информация

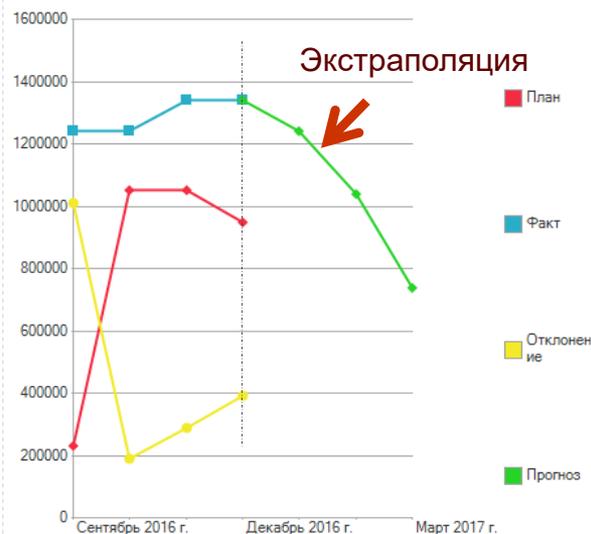
#### Сумма займов выданных



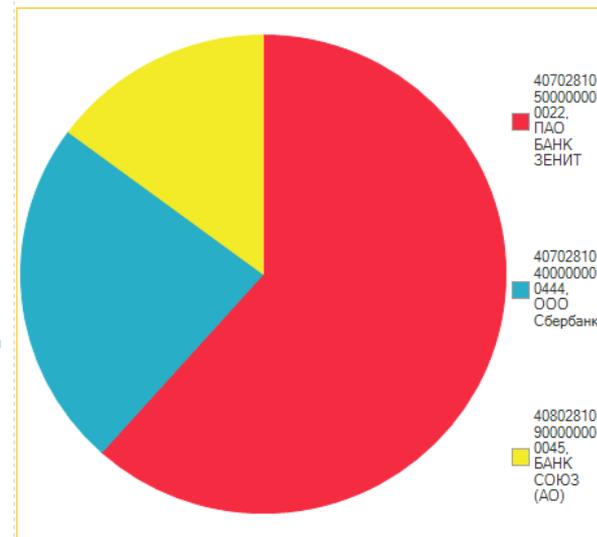
#### Остатки по банковским счетам



### Сумма привлеченных кредитов



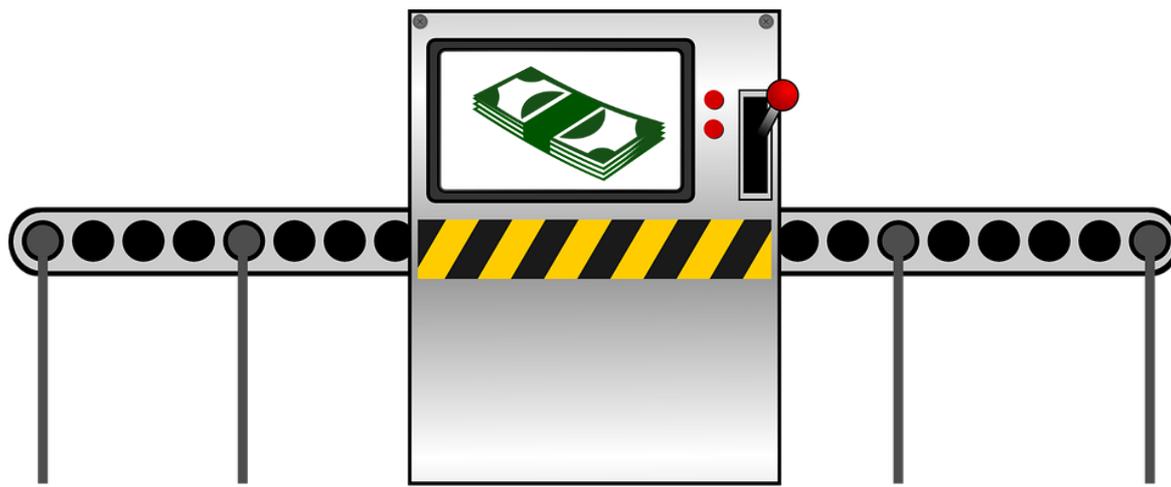
### Данные по банковским счетам





## Направления развития

- Развитие актуализации графиков
- Лимитирование графиков договоров
- Развитие механизмов внутригруппового заимствования
- Автоматизация устранения кассовых разрывов
- Развитие автоматического разбора выписок



A black and white photograph of two athletes in a relay race, passing a yellow baton. The athlete on the left is handing the baton to the athlete on the right. The background is blurred, suggesting motion.

# 1С:Управление холдингом 8

Спасибо за внимание!

Данила Спевак  
Архитектор подсистемы «Казначейство»  
1С:Управление холдингом  
[crm@1c.ru](mailto:crm@1c.ru)