

Казначейство – быстрее, надежней, эффективней!

7-я международная конференция
"Решения 1С для корпоративных клиентов"

Централизованное казначейство и управленческая отчетность



Набор функций в организации	Уровень реализации Система1	Уровень реализации Система2	Уровень реализации Система3	Уровень реализации Система4	Уровень реализации Система5	Область развития
						Система2
1. Оперативное планирование						
2. Контролинг						
3. Финансовое планирование						
4. МСФО						
5. Консолидация						
6. Бизнес-аналитика (Business Intelligence)						
6.1 Динамическая и интерактивная отчетность	отсутствует	средний	высокий	высокий	высокий	Пользовательская настройка типа графического отображения данных, форматирования
6.2 Многомерный анализ и поиск зависимостей	средний	средний	высокий	высокий	высокий	Совместно используемые выборки данных
6.3 Расширенные возможности визуализации отчетности	отсутствует	средний	высокий	высокий	высокий	Использование технологии «drag-and-drop» при визуализации пользовательских запросов, графическое выявление трендов, исключений и
6.4 Мобильный доступ к отчетности	отсутствует	средний	высокий	отсутствует	высокий	Готовое приложение для смартфонов и планшетов (фул-скрин, бизнес-процессы и отчетность)
6.5 Прогнозная аналитика	отсутствует	средний	высокий	высокий	высокий	Возможность оценивать влияние отдельных переменных на все прогнозные модели.
6.6 In-memory обработка данных	отсутствует	отсутствует	высокий	высокий	высокий	Обработка больших данных
7. Стратегическое управление и стратегическое моделирование						
7.1 Управление на основе Ключевых показателей эффективности (КПЭ)	средний	средний	высокий	высокий	средний	Полноценная интеграция с остальными модулями, Аналитические панели
7.2 Стратегическое управление финансами	отсутствует	отсутствует	высокий	средний	отсутствует	Модели оптимизирующие структуру капитала, расчета задолженности с учетом денежного потока.
7.5 Бенчмаркинг	отсутствует	отсутствует	отсутствует	высокий	отсутствует	Возможность оценки и сравнения с другими организациями группы

Ветер перемен

Динамика развития казначейской функции

На пути к эффективной организации



1	2	3	4	5
Казначейство в роли обработки транзакций	Казначейская функция как внутренний эффективный процесс	Казначейство как функция, повышающая эффективность бизнеса	Казначейство в роли стратегической функции	Казначейство как часть бизнес процесса

Казначейство – больше, чем отдел

Казначейство функционируют как центральный контрагент или внутрикорпоративный банк у 64% респондентов.

Услуги ОЦО

65% компаний респондентов пользуются услугами ОЦО (платежной фабрики).

Виртуальное казначейство

83% компаний-респондентов имеют выделенный/централизованный отдел казначейства. И только 35% полных штатных единиц (ПШЕ), участвующих в казначейских операциях, являются сотрудниками казначейского отдела.

Ветер перемен

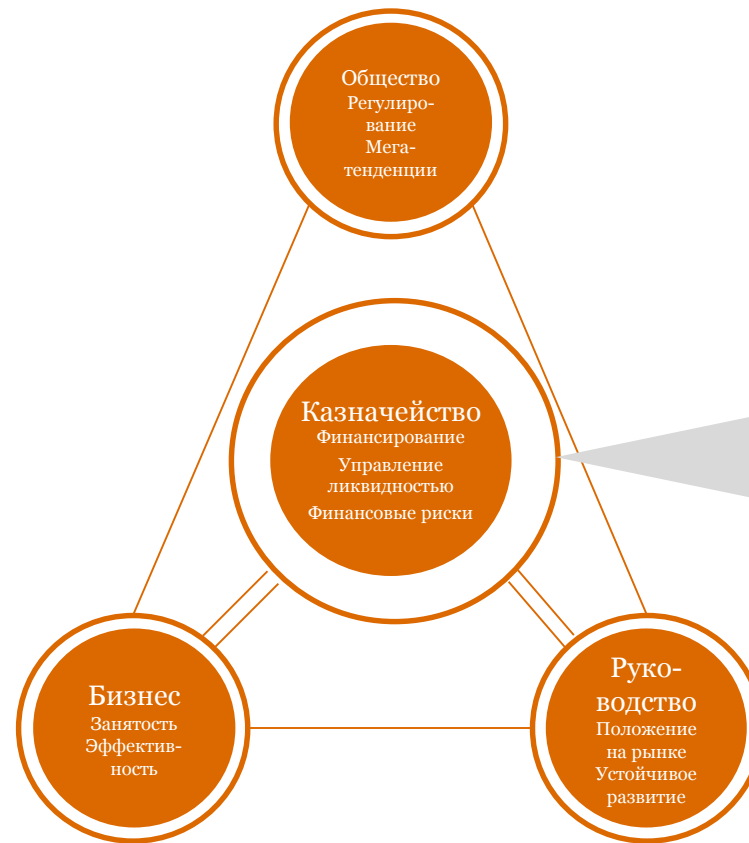
Динамика развития казначейской функции

Новая роль Казначейства

- Консультативный подход
- Углубление интеграции с другими бизнес-процессами
- Автоматизация документооборота

Финансовые директора зачастую настоятельно рекомендуют казначеям брать на себя дополнительные обязанности за рамками установленной ответственности, это касается вопросов:

- Кибербезопасности
- Выполнения нормативно-правовых требований
- Управления финансовыми рисками (товарные, валютные, риск ликвидности)
- Управления оборотным капиталом
- Управления бухгалтерским балансом



Перенос процессов в виртуальную плоскость является основным направлением развития казначейской функции и, возможно, определит ее будущий облик в большей степени, чем облик других бизнес-функций.

Основные задачи казначейской функции

Вечно актуальные темы и новые вопросы

Среди основных задач казначейства по-прежнему преобладают традиционные – управление ликвидностью, управление рисками и финансирование.

Актуальные темы:

Стабильность отчетности, предсказуемость финансового результата

Уменьшение «разрывов ликвидности»

Контроль расходных статей и платежей

Сокращение дебиторской задолженности

Снижение стоимости финансирования

Управление запасами и циклом оборачиваемости

Контроль долговой нагрузки и ковенантов

Оптимизация платежных циклов

Новые вопросы для Казначейства:

Что ускользает от нашего внимания?

Неожиданно незначительными для казначейской функции оказались вопросы налогообложения.

Будут ли когда-нибудь преодолены трудности, связанные с прогнозированием денежных потоков?

Кибербезопасность, новый приоритет?

Как управлять операционными рисками, создаваемыми виртуальной средой.

Кто отвечает за оборотный капитал?

Новые возможности 1С:УХ

Новые возможности 1С:УХ по управлению оборотным капиталом

- **Классификация контрагентов**
- **Хранение планов исполнения договора и напоминания о наступлении срока оплаты**
 - При приближении срока оплаты по договору приходит оповещение ответственному.
 - Оповещения отображаются на рабочем столе пользователя, а также приходят в почту.
- **Претензионно-исковая работа**
 - Учет входящих и исходящих претензий
 - Актуализация планов ДДС на каждом этапе ПИР, расчет пеней
- **Анализ дебиторской задолженности**
- **Факторинг**
 - Подбор первичных документов
 - Пометка отклоненных счетов
 - Формирование графика финансирования

The screenshot displays the 1C software interface for contract management. The main window is titled "Основной 4 (Договор)". It includes a navigation bar with "Главное", "Версии расчетов", "Графики расчетов", "Группы параметров расчета резерв...", "Значения котировок финансовых...", and "Еще...". Below the navigation bar are buttons for "Записать и закрыть", "Записать", "Создать на основании", "Управление ЦНСИ", and "Печать". The main area contains a form for contract details, including "Ведение расчетов" (По договору в целом), "Цена в: RUB", "Оплата в: RUB", "Сумма договора: 1 000 000,00 RUB", and "Формирование платежей" (Вручную, График платежей, Процесс). A "График исполнения коммерческого договора (создание)" window is overlaid, showing a table of payments and a bar chart of debt distribution. The table has columns for "N", "Дата", "Начисление", "Оплата", and "Задолженность". The bar chart is titled "Распределение дебиторской задолженности по периодам" and shows a significant peak in the 31-90 day period. A third window, "Работа с претензиями по дебиторской задолженности", is also visible, showing a table of claims with columns for "Претензия", "Тип претензии", "Этап работы", and "Сумма".

N	Дата	Начисление	Оплата	Задолженность
1	09.09.2016		100 000,00	-100 000,00
2	19.09.2016	500 000,00		400 000,00
3	19.10.2016		400 000,00	

Претензия	Тип претензии	Этап работы	Сумма
Выяснение дебиторской задолженности по документам: Отражени...	Исходящая	Начало претензионно-исковой работы	757 013,36
Выяснение дебиторской задолженности по документам: Отражени...	Входящая	Начало претензионно-исковой работы	-6 533,37
Выяснение дебиторской задолженности по документам: Первый пл...	Исходящая	Исполнительный документ	1 133 333,00
Выяснение дебиторской задолженности по документам: Отражени...	Исходящая	Начало претензионно-исковой работы	1 007 333,37

Новые возможности 1С:УХ

Новые возможности 1С:УХ по управлению финансовыми рисками

- Отчеты по стресс-тестированию
- Стресс-тестирование в платежном календаре
- Появилась **ограничительная мера** управления нашими обязательствами номинированными в валюте
- **Валютный своп** — это комбинация двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования.
- **Процентный риск** — риск возникновения финансовых потерь из-за неблагоприятных изменений процентных ставок.

Стресс-тестирование валютных рисков

Валюта: USD | Интервал изменения курса (%): 10
 Дата начала: Начало этого месяца | ЦФО (в группе):

Сформировать | Настройки... | Варианты отчета | Найти... | Еще ?

Параметры: Валюта: USD
 Дата начала: 01.09.2016 0:00:00
 Интервал изменения курса (%): 10

Курс USD на 1 сентября 2016 г.: 64,3804

Изменение курса, %	1 месяц		3 месяца		6 месяцев		9 месяцев		12 месяцев	
	Валютная позиция	Прибыль/Убыток	Валютная позиция	Прибыль/Убыток	Валютная позиция	Прибыль/Убыток	Валютная позиция	Прибыль/Убыток	Валютная позиция	Прибыль/Убыток
-30	45 066 280,00	-19 314 120,00	45 066 280,00	-19 314 120,00	90 132 514,93	-38 628 220,69	90 132 514,93	-38 628 220,69	90 132 514,93	-38 628 220,69
-20	51 504 320,00	-12 876 080,00	51 504 320,00	-12 876 080,00	103 008 588,50	-25 752 147,12	103 008 588,50	-25 752 147,12	103 008 588,50	-25 752 147,12
-10	57 942 360,00	-6 438 040,00	57 942 360,00	-6 438 040,00	115 884 662,06	-12 876 073,56	115 884 662,06	-12 876 073,56	115 884 662,06	-12 876 073,56
0	64 380 400,00	0	64 380 400,00	0	128 760 735,62	0	128 760 735,62	0	128 760 735,62	0
10	70 818 440,00	6 438 040,00	70 818 440,00	6 438 040,00	141 636 809,18	12 876 073,56	141 636 809,18	12 876 073,56	141 636 809,18	12 876 073,56
20	77 256 480,00	12 876 080,00	77 256 480,00	12 876 080,00	154 512 882,74	25 752 147,12	154 512 882,74	25 752 147,12	154 512 882,74	25 752 147,12
30	83 694 520,00	19 314 120,00	83 694 520,00	19 314 120,00	167 388 956,31	38 628 220,69	167 388 956,31	38 628 220,69	167 388 956,31	38 628 220,69

Платежный календарь (До конца этого года)

Входящий остаток: 08.09.2016, 09.09.2016, 12.09.2016, 13.09.2016

Валюта	Входящий остаток	08.09.2016	09.09.2016	12.09.2016	13.09.2016
RUB	266 224 453,77	266 224 453,77	266 224 453,77	266 224 453,77	266 224 453,77
EUR	0	0	0	0	0
USD	0	0	0	0	0
Средства в валюте	266 224 453,77	266 224 453,77	266 224 453,77	266 224 453,77	266 224 453,77
Обязательства в валюте	0	0	0	0	0
Итого	266 224 453,77	266 224 453,77	266 224 453,77	266 224 453,77	266 224 453,77

Сделка "валютный своп" 000000001 от 02.09.2016 14:24:26

Провести и закрыть | Записать | Провести

Номер: 000000001 от 02.09.2016 14:24:26

Организация: Управляющая компания | Договор: СВ001 от 05.09.2016

Контрагент: Банк | Дата сделки: 02.09.2016 | Вид сделки: Купил/Продан | Продан/Купил

Валютная пара
 Первая валюта: RUB | Вторая валюта: USD

Первоначальный платеж
 Дата платежа: 02.09.2016
 Сумма к оплате: 66 000 000,00 RUB
 Сумма к получению: 1 000 000,00 USD
 Курс: 66,0000 RUB за 1 USD

Окончательный платеж
 Дата платежа: 09.09.2016
 Сумма к оплате: 1 000 000,00 USD
 Сумма к получению: 66 200 000,00 RUB
 Курс: 66,2000 RUB за 1 USD

Комментарий: | Ответственный: Администратор

Когда система прогнозирования денежных потоков будет стандартизирована?

Основные затруднения в рамках таких основополагающих и базовых процессов, как сбор и структурирование данных, обеспечение точности данных, методология анализа и составление отчетности.



80%

Респондентов определили задачу по повышению качества прогнозирования как имеющей исключительно большое значение.

4 из 10

проектов выполняются консультантами в рамках задачи по разработке модели прогнозирования денежных потоков.

На основании полученных по результатам прогнозирования данных принимаются решения в таких важных областях, как:

- управление ликвидностью
- структура капитала
- контроль ковенантов
- управление финансовыми рисками.

Управление ковенантами и желание клиентов внедрить «ботов»

Ковенант - обязательства Группы по договорам по привлечению заемных средств.



Принципы управления ковенантами:

- ✓ Все новые ковенанты проверяются на соответствие стратегии управления долгом внутренними подразделениями компании (включая бухгалтерию, казначейство и юридический департамент).
- ✓ На регулярной основе осуществляется формальный мониторинг и проверка всех ограничений, накладываемых ковенантами, внутренними подразделениями компании.
- ✓ Формируется и направляется на согласование соответствующему уполномоченному лицу отчет в случае возможного нарушения ковенантов.
- ✓ Определен порядок работы с кредитором в случае возможного или фактического нарушения ковенантов с целью эффективного разрешения ситуации.
- ✓ Ограничения, накладываемые ковенантами, формально доводятся до сведения всех подразделений. Соответствие ковенантам подтверждается уполномоченным представителем каждого подразделения на регулярной основе.

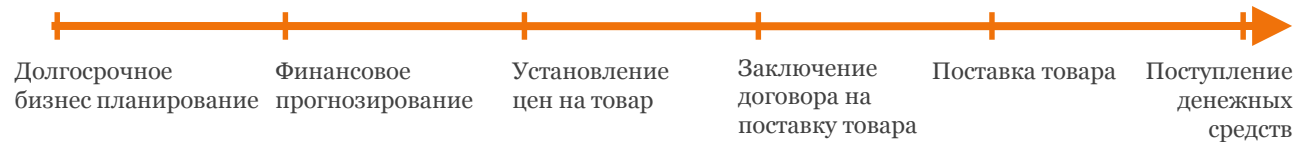
Нарушение ковенантов выявляется при мониторинге обслуживания кредитного соглашения Банком. Аналитики Банка могут изменить профессиональное суждение и это скажется на изменении кредитного качества Клиента, что ведёт к снижению рейтинга, увеличению отчислений в резервы для Банка и как следствие удорожанию кредита для клиента.

Управление трансляционным валютным риском – учет хеджирования

Экономический риск - риск потери конкурентоспособности на рынке из-за изменения валютных курсов

Трансляционный риск (Balance Sheet и P&L)

Транзакционный риск – риск изменения денежных потоков



Элементы управления трансляционным риском:

Идентификация риска	✓
Мониторинг риска	✓
Оценка риска	✓
Планирование подверженности риску	✓
Активное управление риском	✓

На уровне Группы риск возникает из-за перевода отчетности дочерних обществ в USD, чья функциональная валюта отлична от USD. И наоборот, для предприятий Группы, работающих в национальной валюте и других валютах, источником валютного риска являются активы и обязательства в USD.

Трансляционный риск:

Основные инструменты управления трансляционным валютным риском:

- ✓ Хеджирование справедливой стоимости валютных статей баланса и применения учета хеджирования по МСФО.
- ✓ Уравнивание активов и обязательств в иностранных валютах с помощью внутригрупповых займов.

Особенности применения МСФО для операций хеджирования – сравнение нового и старого стандартов

В 2018 году с приходом стандарта МСФО 9 правила учета хеджирования станут более адаптированы к практическим ситуациям и будут лучше соответствовать требованиям риск менеджмента, что позволит бизнесу принимать решения, зависящие не только от требований бухгалтерского учета, но и ориентированные на стратегические цели компании.



Индустрия 4.0 – современная трансформация бизнеса



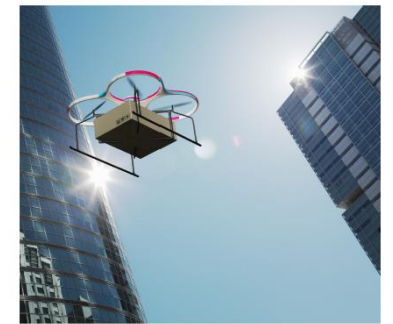
8 главных технологий



Катализаторы изменений



Восемь ключевых технологий для бизнеса: как подготовиться к их воздействию



Комплексная архитектура автоматизации бизнес процессов



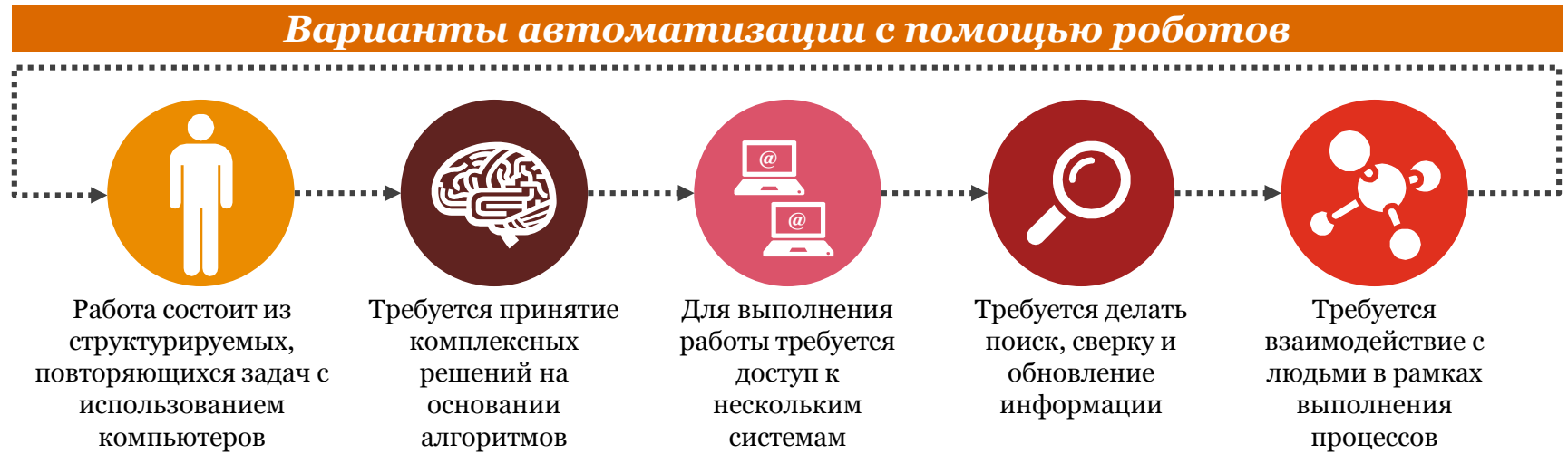
ERP (Enterprise Resource Planning) - система планирования ресурсов предприятия

TMS (Treasury Management System) – система управления казначейством

EPM (Enterprise Performance management) – Управление эффективностью деятельности организации

Роботизация

Программная роботизация (RPA) – это вид программных средств для создания «роботов», являющихся программной надстройкой над существующими системами и выполняющих рутинные действия за человека. Программные роботы работают на основе программируемых правил, при этом сами правила легко масштабируемы и настроены на управление не оператором, а центром управления данными.



RPA это...



Программы для автоматизации ручного рутинного труда



Алгоритмы для решения специфических задач

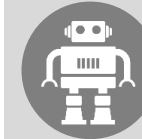


Плагины, подключаемые к существующим программным системам



Взаимодействие с людьми в рамках выполнения процессов

RPA это не...



Андроидный робот



Полная замена людям



Замена человеческим когнитивным функциям..., по крайней мере пока что.



Ещё одна дорогая игрушка

Прогнозная аналитика

Функции прогнозной аналитики

Применение статистических методов и эконометрических моделей на данных из цифровых источников для построения прогнозов развития событий.

Переработка массива неструктурированных данных в полезную информацию.

Использование данных для создания сценариев развития событий с разными уровнями точности.

Пример: на основании прогноза цен на сахар (и смежной аналитики), можно сделать прогноз об объемах продаж в течение следующего периода.



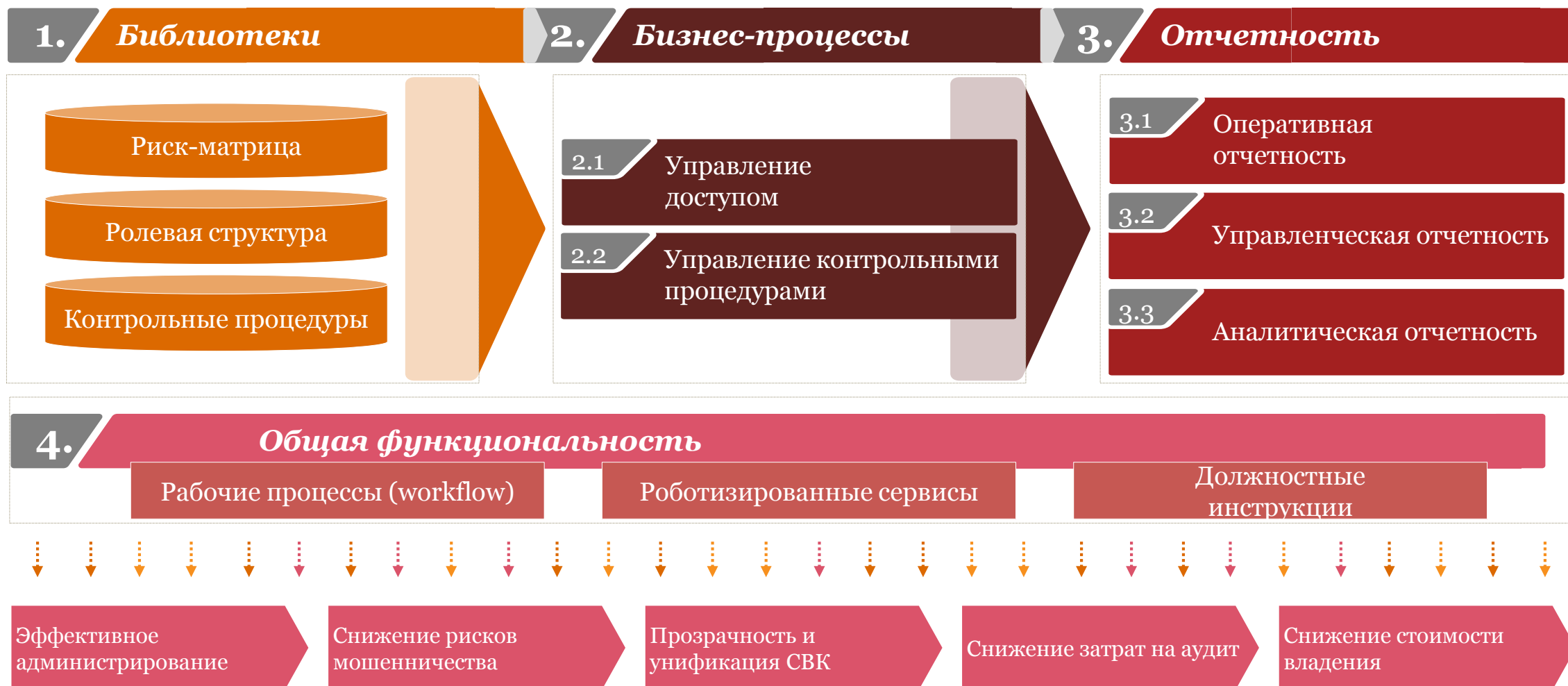
Искусственный интеллект

- ...собирает информацию из больших массивов данных и других источников для создания информативной картины данных.
- ...быстро делает выводы на основании поиска в больших информационных массивах.
- ...позволяет сделать стоимостной анализ на основании полученных «слоёв» контекстной информации.
- ... может действовать на более глубоком уровне чем он был изначально запрограммирован.
- ... реагирует на изменения и корректирует свои действия согласно новым условиям.

Управленческая отчетность и визуализация



Методология СВК в 1С



Вопросы



Юрий Горин

Директор

Лидер практики по развитию корпоративных информационных систем

Тел: + 7 495 287 1169

yuri.gorin@ru.pwc.com



Василиса Чиркалина

Менеджер

Практики по услугам в области казначейства и товарно-сырьевых рисков

Тел: + 7 495 967 6000

vasilisa.chirkalina@ru.pwc.com

РwСв России (www.pwc.ru) предоставляет услуги в области аудита и бизнес-консультирования, а также налоговые и юридические услуги компаниям разных отраслей. В офисах РwС в Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Казани, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Краснодаре, Воронеже, Владикавказе и Уфе работают более 2 500 специалистов. Мы используем свои знания, богатый опыт и творческий подход для разработки практических советов и решений, открывающих новые перспективы для бизнеса. Глобальная сеть фирм РwС объединяет более 208 000 сотрудников в 157 странах.

* Под "РwС" понимается ООО "ПрайсвотерхаусКуперсКонсультирование" или, в зависимости от контекста, другие фирмы, входящие в глобальную сеть PricewaterhouseCoopersInternationalLimited(PwCIL). Каждая фирма сети является самостоятельным юридическим лицом.