



1С:УПРАВЛЕНИЕ
ХОЛДИНГОМ 8



КАЗНАЧЕЙСТВО ДЛЯ ТРЕБОВАТЕЛЬНЫХ

Спевак Д.С.
Фирма 1С



Деятельность казначейства становится разнообразнее



*по данным опроса, проведенного PricewaterhouseCoopers



Бюджеты не спешат расти

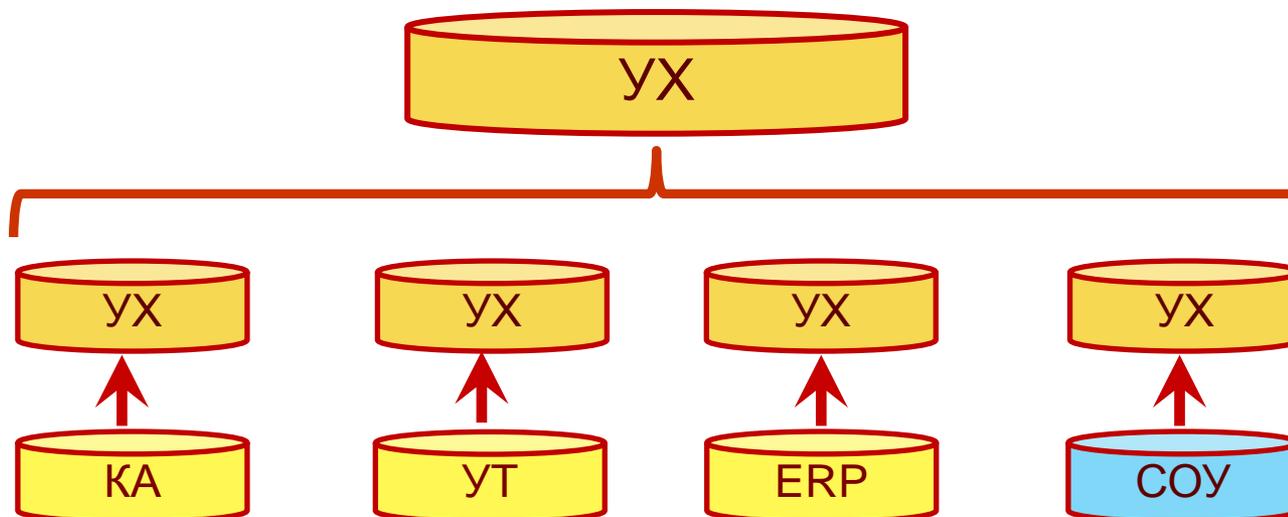
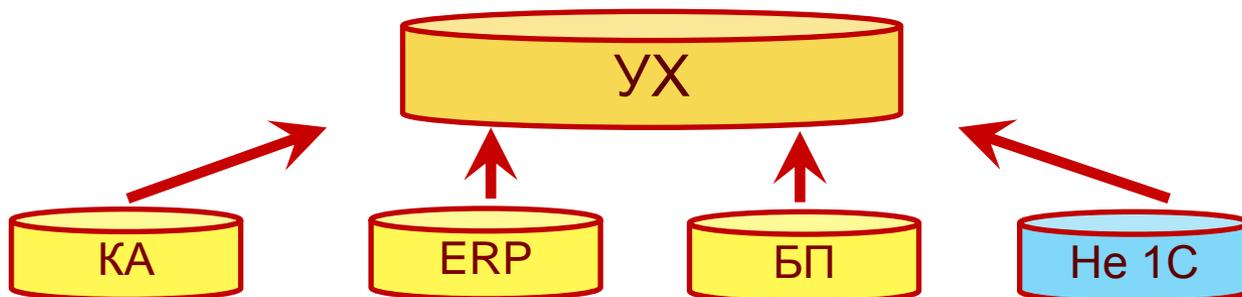
2/3

Опрошенных компаний не планируют увеличение бюджета казначейства

*по данным опроса, проведенного PricewaterhouseCoopers



1С:Управление Холдингом

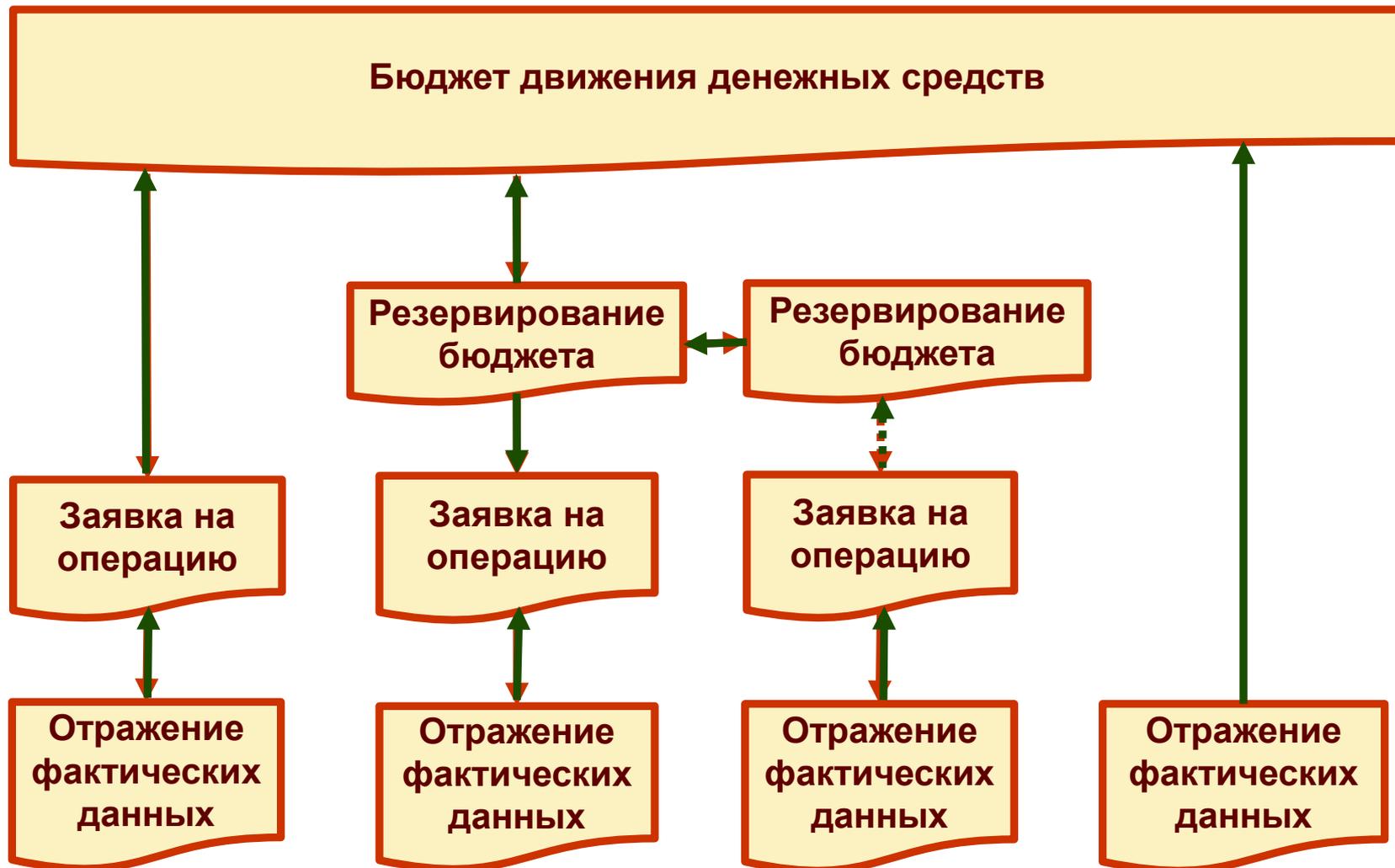




ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ



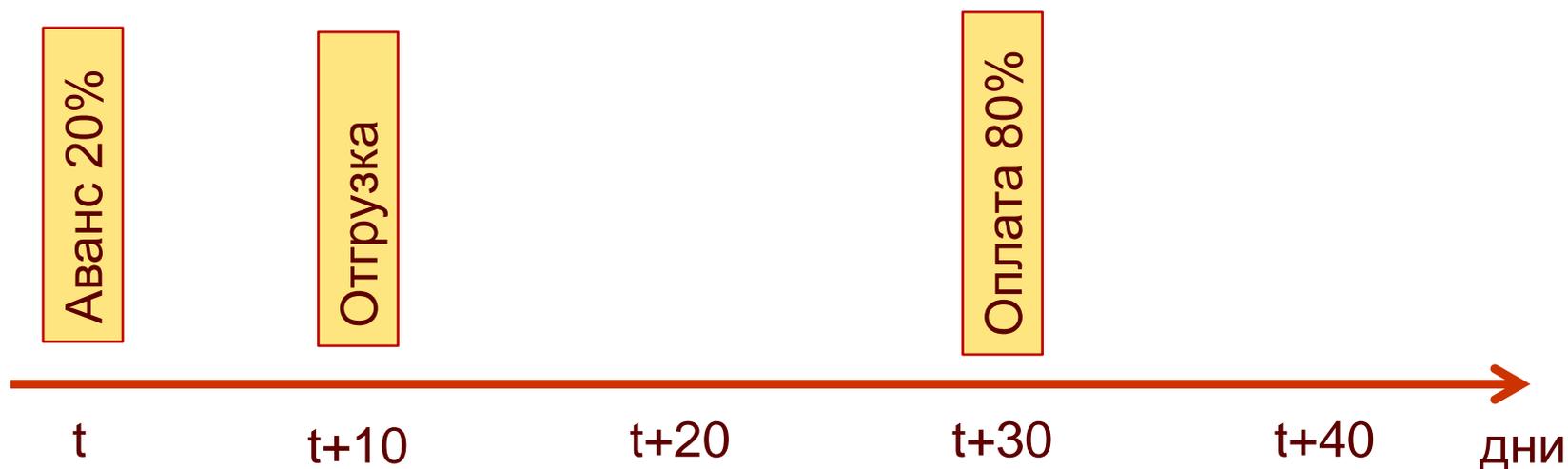
Уровни бюджетного планирования





Коммерческие договоры

- Классификатор условий оплаты
- Возможность автоматически актуализировать ожидаемые сроки оплаты





Управление финансовыми договорами



Привлечение средств

- Кредит
- Кредитная линия
- Заем
- Овердрафт
- Факторинг

Обеспечение договора

- Залоги и поручительства
- Страхование

Размещение средств

- Депозит
- Минимальные неснижаемые остатки

Документарные операции

- Банковская гарантия
- Аккредитив

Деривативы

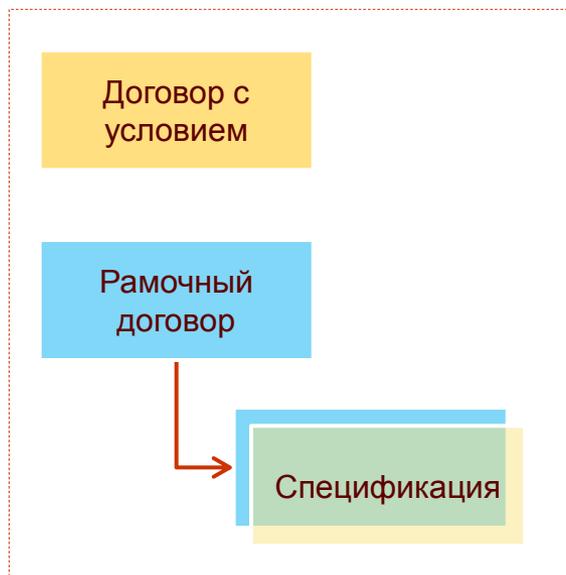
- Валютный своп



Вид соглашения, обеспечение и страхование



Вид соглашения



Обеспечение и страхование

- Банковские гарантии / Аккредитивы
- Залоги
- Поручители (третьи лица)
- Ковенанты (активные / пассивные)
- Договор страхования

Отчет по связанным
договорам





Параметры договора



Ограничения

- Лимит (общая сумма)
- Период действия
- Период доступности средств
- Срок сделки [min/max]
- Сумма сделки [min/max]

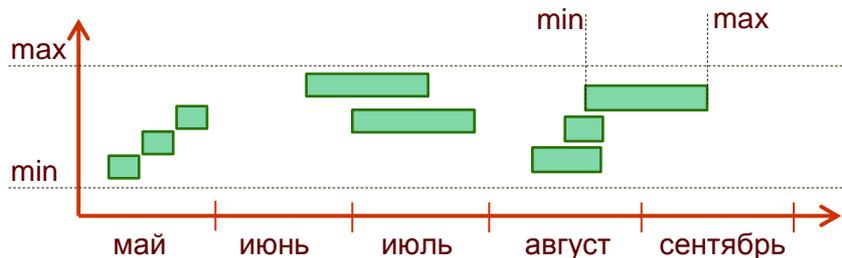
Условия

- Правила расчета процентов
- Производственные календари
- Процентные ставки
- Расчетная база

График

- Версии (опорный, исходный, текущий)
- Создание / загрузка / корректировка
- Начисления (БДР) / Платежи (БДДС)

График рамочного договора



Версии графика

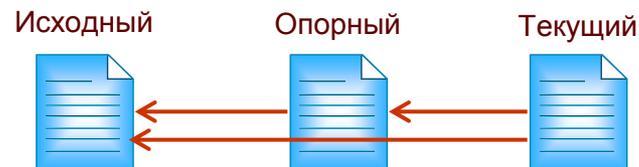




График исполнения

Главное Журнал протоколируемых событий (Ссылка) Связанные объекты (Исходный объект) Связанные объекты (Обработанный объект)

Провести и закрыть Записать Провести Редактировать Открыть Отчеты

Еще

Основное Проценты График

Отображать: Текущие значения Изменения относительно: Фактические данные загружены на дату: 17.02.2017

Добавить Пересчитать график Обновить фактические данные Загрузить график Начисления Комиссии и штрафы Поправки

Еще

Дата	Основной долг			Проценты						
	Получение	Возврат	Задолженность	Начисление	расчет	поправка	Уплата	расчет	поправка	Задолжен...
15.02.2017	50 000 000,00		50 000 000,00							
16.05.2017			50 000 000,00	1 479 452,05	1 479 452,05					1 479 452,05
21.05.2017			50 000 000,00				1 479 452,05	1 479 452,05		
16.08.2017			50 000 000,00	1 472 610,00	1 472 602,74	7,26				1 472 610,00
21.08.2017		15 000 000,00	35 000 000,00	78 767,12	78 767,12		1 472 602,74	1 472 602,74		78 774,38
16.11.2017			35 000 000,00	959 383,56	959 383,56					
21.11.2017			35 000 000,00							

Начисление процентов 16.08.2017 (1С:Предприятие)

Текущее значение: 1 472 610,00 Расчет: 1 472 602,74 Поправка: 7,26

Найти... Отменить поиск Вывести список...

Сумма	База	Ставка	Дата начала	Дата окончания
558 904,11	50 000 000,00	12,0000	17.05.2017	19.06.2017
913 698,63	50 000 000,00	11,5000	20.06.2017	16.08.2017
1 472 602,74				

Закреть

Начисление процентов 16.08.2017: история изменения

Текущее значение: 1 472 610,00

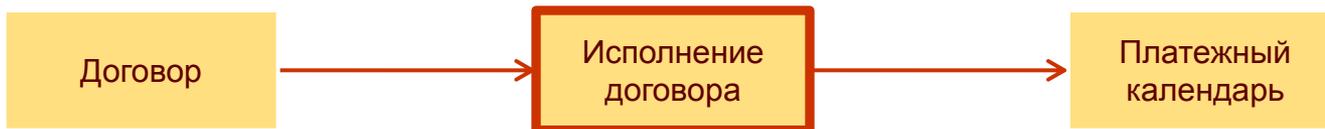
Найти... Отменить поиск Вывести список...

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)

Закреть



Исполнение договора



Просроченная задолженность

- Погасить целиком
- Погасить выделенные позиции

Расхождение с фактом

- Редактировать график

Плановые операции

- Создать / актуализировать заявки на оплату
- Редактировать график



**СРОЧНО
ОПЛАТИТЬ**



АКТУАЛИЗИРОВАТЬ



**ЖДАТЬ /
ОПЛАТИТЬ**



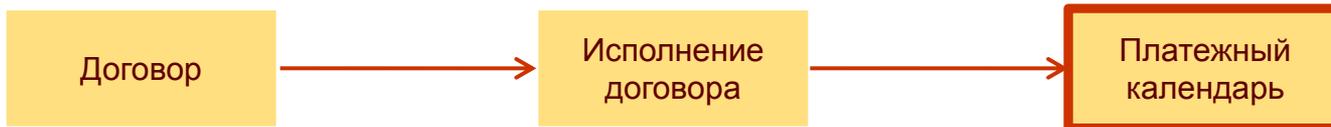
Отбор по менеджеру договора / по организации / по контрагенту / по горизонту



Регламентное задание: формирование заявок по графикам оплат



Финансовые инструменты в платежном календаре



Планирование сделок

- Привлечение кредита или транша кредитной линии
- Привлечение займа
- Размещение депозитов
- Выдача займов
- Внутригрупповое финансирование (подбор сумм по счетам и организациям)

Визуализация

- Отображение остатков по счетам с учетом МНО и овердрафтов
- Цветовые схемы информирования о проблемах

250

-250



Векселя

- Простые и переводные
- Процентные и дисконтные
- Операции:
 - Выпуск
 - Погашение
 - Покупка
 - Продажа

Ценная бумага (создание) *

[Главное](#) [Версии номинала ценных бумаг](#) [Версии расчетов](#) [Графики расчетов](#) [Значения котировок финансовых](#)

[Записать и закрыть](#) [Записать](#) [График](#)  

Вид ценной бумаги: Серия: Номер:

Основное График

Наименование:

Входит в группу:

Стороны соглашения

Форма векселя: Простой Переводной

Векселедатель и плательщик:

Поручитель (авалист):

Первый векселедержатель:

Условия

Дата выпуска: Срок погашения не ранее:

Вексельная сумма:

Тип векселя: Процентный Дисконтный

Проценты

Процентная ставка

Ставка изменяется со временем Ставка неизменна

Процентная ставка: % годовых

Справочные реквизиты

МСФО



Облигации

- **Дисконтные и купонные**
- **Собственные облигации:**
 - Выпуск и выкуп
 - Выплата купонов и погашение номинала
- **Облигации сторонних эмитентов:**
 - Покупка и продажа
 - Получение купонов, погашение номинала
- **Операции по брокерским счетам:**
 - Пополнение брокерского счета
 - Вывод средств с брокерского счета

Облигация A3333-025 (Ценная бумага) *

[Главное](#) [Версии номинала ценных бумаг](#) [Версии расчетов](#) [Графики расчетов](#) [Еще...](#)

[Записать и закрыть](#)

[Записать](#)

[График](#)



[Еще ▾](#)



Дата версии: 29.09.2016 0:00:00

[История версий](#)

Вид ценной бумаги: **Облигация**

Серия: A3333

Номер: 025

[Основное](#) [График](#)

Наименование: **Облигация A3333-025**

Входит в группу:

Стороны соглашения

Эмитент: **Конфетпром**

Андеррайтер:

Условия

Дата выпуска: 29.09.2016

Срок погашения: 29.09.2021

Номинал: 1 000,00 RUB

Количество бумаг в выпуске: 1 000 000,00

Способ выплаты дохода: **Купоны** [Дисконт](#)

Купоны

Купонные периоды

Длительность периода: **Квартал** Вести отчет от: **даты выпуска ценной бумаги**

Уплата через: **0** дней от **даты окончания периода**

Ставка купонов

[Фиксированная ставка](#) [Плавающая ставка](#)

Ставка изменяется со временем **Ставка неизменна**

Ставка купона: **6,50** % годовых

Дополнительно

Расчетная база: **Год: по факту, месяц: по факту**

Правило переноса: **Следующий рабочий день** с изменением процентного периода

[> Рынок ценных бумаг](#)

[> МСФО](#)



Анализ кредитного портфеля

Структура задолженности

Средневзвешенные ставки по финансовым инструментам

Период: Начало этого дня Валюта:

Организация:

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

Параметры: Период: 29.09.2016 0:00:00

Организация	Остаток задолженности	Номинальная ставка, % год.	Средневзвешенная ставка, % год.
Логистическая компания	-1 050 000	3	5,714
RUB	-1 050 000	3	5,714
Заем 3001 от 08.08.2016	-1 000 000	6	6,000
Основной договор	-50 000		
Управляющая компания	10 680 576,33	6,9390775	4,529
RUB	10 680 576,33	6,9390775	4,529
5555555555555555	18 360,66	12	12,000
A001 от 08.08.2016	-1 693,99		
Кредит по ставке 15% годовых	981 639,34	12	12,000
тестовый кредит	9 682 270,32	3,75631	3,756
Финансовая компания 2	400 000		
RUB	400 000		
Консультационные услуги	400 000		
Итого		4,82233	4,224

- Сводный график
- Структура задолженности
- Динамика задолженности



КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦИЙ

Статья движения денежных средств (создание) (1С:Предприятие)

Статья движения денежных средств (создание) *

[Главное](#)
[Значения реквизитов предмета комментирования ...](#)
[Связанные объекты \(Исходный ...](#)
[Еще...](#)

Наименование: Код:

Вид движения:

Группа статей:

Приход/Расход:

Группа раскрытия:

Приоритет:

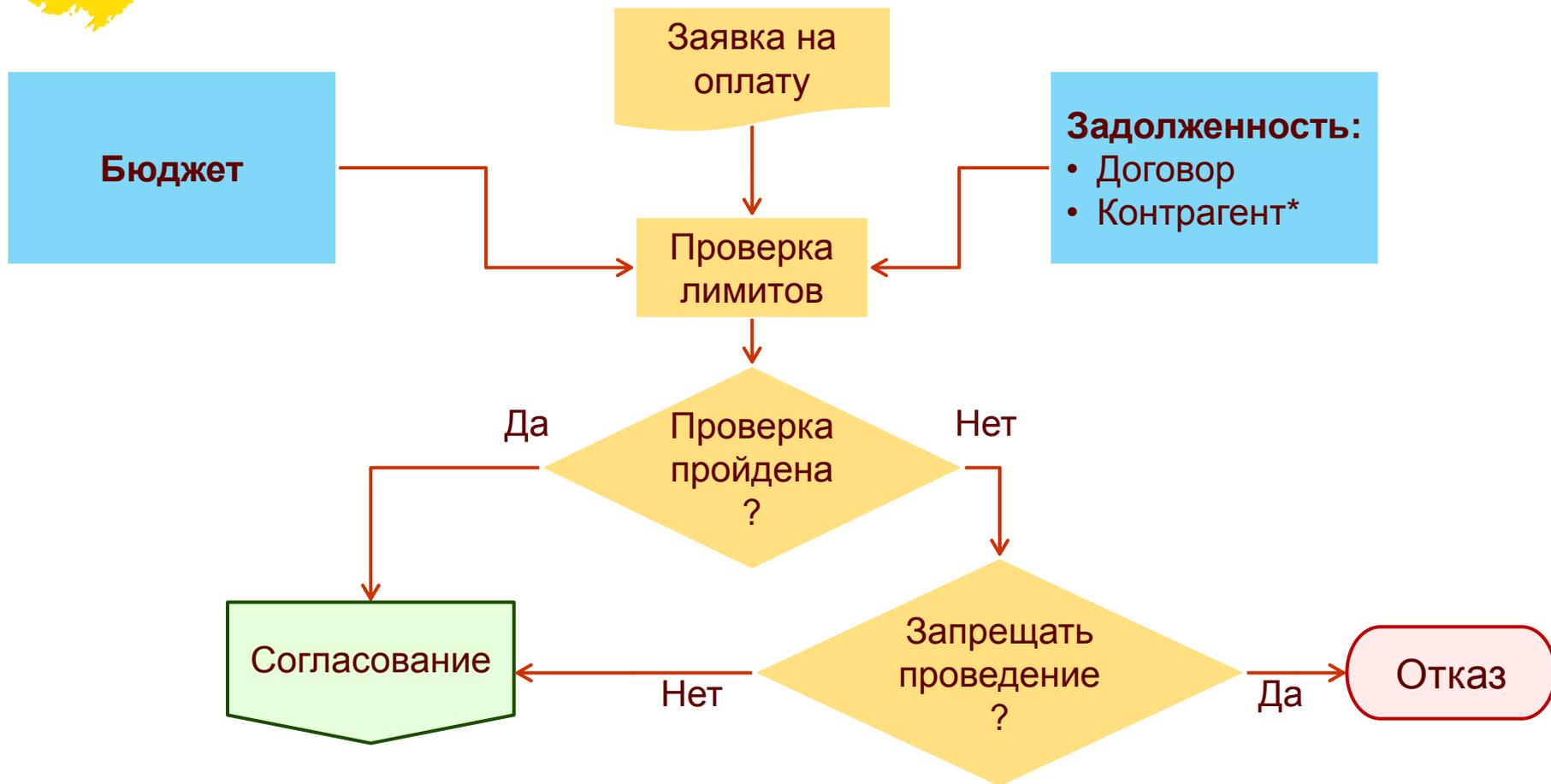
ЦФО:

Лимитировать обороты:

- по статье
- по аналитике 1 (Номенклатура)
- по аналитике 2 (не используется)
- по аналитике 3 (не используется)



Контроль лимитов



*подробнее – в докладе «Управление оборотным капиталом и финансовыми рисками в казначействе»



Ручное управление



Скриншот интерфейса программы '1С:Предприятие' с заголовком 'Директива разрешения/запрета платежа (1С:Предприятие)'. В центре экрана отображена форма с полями для ввода данных:

- Организация: Управляющая компания
- Счет организации: 11545678453665345635, ОАО "СБЕРБАНК РОССИИ"
- Контрагент: ОБОРОНСЕРВИС ООО
- Договор контрагента: Договор оборонного заказа
- Статья ДДС: Все статьи
- Вид директивы: Запрет (выбрано), Разрешение
- Примечание: (пустое поле)
- Автор: Администратор
- Дата изменения: 11.08.2015

В верхней части формы расположены кнопки 'Записать и закрыть' (желтая), 'Записать' (серая) и выпадающий список 'Еще'.



УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ



Решаемые задачи

- **Большие объемы данных**

Десятки организаций. Сотни счетов. Тысячи заявок...

- **За что браться сначала?**

Визуализация проблемных областей.

- **«У нас очень много денег...»**

Излишнее скопление денежных средств – тоже проблема

- **«Нам бы только посмотреть...»**

Моделирование и анализ различных сценариев без изменения документов.



Основные особенности платежного календаря

- **Отдельный слой прогнозирования**

Документы в системе создаются только по окончании работы

- **Различные источники данных**

Заявки, резервирование бюджета, БДДС

- **Несколько горизонтов прогнозирования одновременно**

Подневный краткосрочный прогноз

+ среднесрочный прогноз до конца месяца

+ помесечный долгосрочный

- **Вероятностный подход**

Учитывается вероятность исполнения операций в зависимости от источника и горизонта



Платежный календарь

← → ☆ Платежный календарь (18.04.2016 - 30.06.2016) *

Применить Загрузить Найти... Детали

Еще ?

Валюта	Организация	Банковский счет	Входящий остаток	18.04.2016	19.04.2016	20.04.2016	21.04.2016	22.04.2016	Апрель 2016 г.	Май 2016 г.	Июнь 2016 г.
EUR			3 620 000,00								
Производственная компания			720 000,00	720 000,00	720 000,00	720 000,00	720 000,00	720 000,00	720 000,00	720 000,00	720 000,00
*5454 (EUR) в Простом Банке			720 000,00	720 000,00	720 000,00	720 000,00	720 000,00	720 000,00	720 000,00	720 000,00	720 000,00
Управляющая компания			2 900 000,00	2 900 000,00	2 900 000,00	2 900 000,00	2 900 000,00	2 900 000,00	2 900 000,00	2 900 000,00	2 900 000,00
*8732 (EUR) в ООО Сбербанк			2 900 000,00	2 900 000,00	2 900 000,00	2 900 000,00	2 900 000,00	2 900 000,00	2 900 000,00	2 900 000,00	2 900 000,00
RUB			58 574 851,77	58 574 851,77	57 767 611,77	57 767 611,77	57 767 611,77	57 767 611,77	65 389 851,77	65 389 851,77	65 389 851,77
<Организация не определена>									-12 377 760,00	-12 377 760,00	-12 377 760,00
<Банковский счет не выбран>									-12 377 760,00	-12 377 760,00	-12 377 760,00
Администрация УК				-60 000,00	-338 500,00	-338 500,00	-338 500,00	-338 500,00	-338 500,00	-338 500,00	-338 500,00
<Банковский счет не выбран>				-60 000,00	-338 500,00	-338 500,00	-338 500,00	-338 500,00	-338 500,00	-338 500,00	-338 500,00
Лингвистическая компания			993 000,00	993 000,00	993 000,00	993 000,00	993 000,00	993 000,00	993 000,00	993 000,00	993 000,00
*7887 (RUB) в ООО Сбербанк			993 000,00	993 000,00	993 000,00	993 000,00	993 000,00	993 000,00	993 000,00	993 000,00	993 000,00
Логистическая компания			17 818 590,00	17 818 590,00	17 818 590,00	17 818 590,00	17 818 590,00	17 818 590,00	17 818 590,00	17 818 590,00	17 818 590,00
*5552 (RUB) в Банк Первый строительный			650 000,00	650 000,00	650 000,00	650 000,00	650 000,00	650 000,00	650 000,00	650 000,00	650 000,00
*7896 (RUB) в ООО Сбербанк			17 168 590,00	17 168 590,00	17 168 590,00	17 168 590,00	17 168 590,00	17 168 590,00	17 168 590,00	17 168 590,00	17 168 590,00
Производственная компания			-1 210 542,00	-1 210 542,00	-1 410 542,00	-1 410 542,00	-1 410 542,00	-1 410 542,00	18 589 458,00	18 589 458,00	18 589 458,00
<Банковский счет не выбран>			-15 000,00	-15 000,00	-215 000,00	-215 000,00	-215 000,00	-215 000,00	-215 000,00	-215 000,00	-215 000,00
*2164 (RUB) в Банк Первый строительный			-2 499 542,00	-2 499 542,00	-2 499 542,00	-2 499 542,00	-2 499 542,00	-2 499 542,00	17 500 458,00	17 500 458,00	17 500 458,00
*5457 (RUB) в Простом Банке			350 000,00	350 000,00	350 000,00	350 000,00	350 000,00	350 000,00	350 000,00	350 000,00	350 000,00
*7556 (RUB) в БАНК СОЮЗ АО			954 000,00	954 000,00	954 000,00	954 000,00	954 000,00	954 000,00	954 000,00	954 000,00	954 000,00
Управляющая компания			39 859 843,77	39 859 843,77	38 791 063,77	38 791 063,77	38 791 063,77	38 791 063,77	38 791 063,77	38 791 063,77	38 791 063,77
*1236 (RUB) в ООО Сбербанк			-975 196,23	-975 196,23	-1 243 936,23	-1 243 936,23	-1 243 936,23	-1 243 936,23	-1 243 936,23	-1 243 936,23	-1 243 936,23
*3434 (RUB) в Банк Первый строительный			12 000 000,00	12 000 000,00	12 000 000,00	12 000 000,00	12 000 000,00	12 000 000,00	12 000 000,00	12 000 000,00	12 000 000,00
Депозит №1			5 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00
Депозит №2			7 845 000,00	7 845 000,00	7 845 000,00	7 845 000,00	7 845 000,00	7 845 000,00	7 845 000,00	7 845 000,00	7 845 000,00
Депозит №3			15 190 000,00	15 190 000,00	15 190 000,00	15 190 000,00	15 190 000,00	15 190 000,00	15 190 000,00	15 190 000,00	15 190 000,00
Финансовая компания			1 914 000,00	1 914 000,00	1 914 000,00	1 914 000,00	1 914 000,00	1 914 000,00	1 914 000,00	1 914 000,00	1 914 000,00
*4561 (RUB) в ООО Сбербанк			1 914 000,00	1 914 000,00	1 914 000,00	1 914 000,00	1 914 000,00	1 914 000,00	1 914 000,00	1 914 000,00	1 914 000,00
USD			1 053 671,24								
Логистическая компания			60 000,00	60 000,00	60 000,00	60 000,00	60 000,00	60 000,00	60 000,00	60 000,00	60 000,00
*5551 (USD) в Банк Первый строительный			60 000,00	60 000,00	60 000,00	60 000,00	60 000,00	60 000,00	60 000,00	60 000,00	60 000,00
Производственная компания			500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00
*7555 (USD) в БАНК СОЮЗ АО			500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00
Управляющая компания			493 671,24	493 671,24	493 671,24	493 671,24	493 671,24	493 671,24	493 671,24	493 671,24	493 671,24
*3433 (USD) в Банк Первый строительный			493 671,24	493 671,24	493 671,24	493 671,24	493 671,24	493 671,24	493 671,24	493 671,24	493 671,24

Детализация Операции Настройки

Создать реестр платежей 🔍 ⌂ ⚙️ ⏸️ Отложенные

П...	Инструмент	Приход	Расход	Остаток
	Заявка *0016: -200 000 RUB до 20.0		200 000,00	58 314 851,77
	Заявка *0026: -158 400 RUB к 19.04		158 400,00	58 156 451,77
	Заявка *0023: -158 200 RUB к 19.04		158 200,00	57 998 251,77
	Заявка *0025: -120 000 RUB к 19.04		120 000,00	57 878 251,77
	Заявка *0024: -110 540 RUB к 19.04		110 540,00	57 767 711,77
	Заявка *0027: -100 RUB к 19.04.201		100,00	57 767 611,77

747 240,00

Сумма: 57 767 611,77



Устранение кассовых разрывов:

Перенос платежной позиции

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

	24.05	25.05
р/с 001	10 <input type="checkbox"/>	10 <input type="checkbox"/>
	60 000 <input type="checkbox"/> 100 010 <input type="checkbox"/> 40 010 <input type="checkbox"/>	
р/с 002	5 000 <input type="checkbox"/>	4 990 <input type="checkbox"/>





Устранение кассовых разрывов: Перераспределение ликвидности



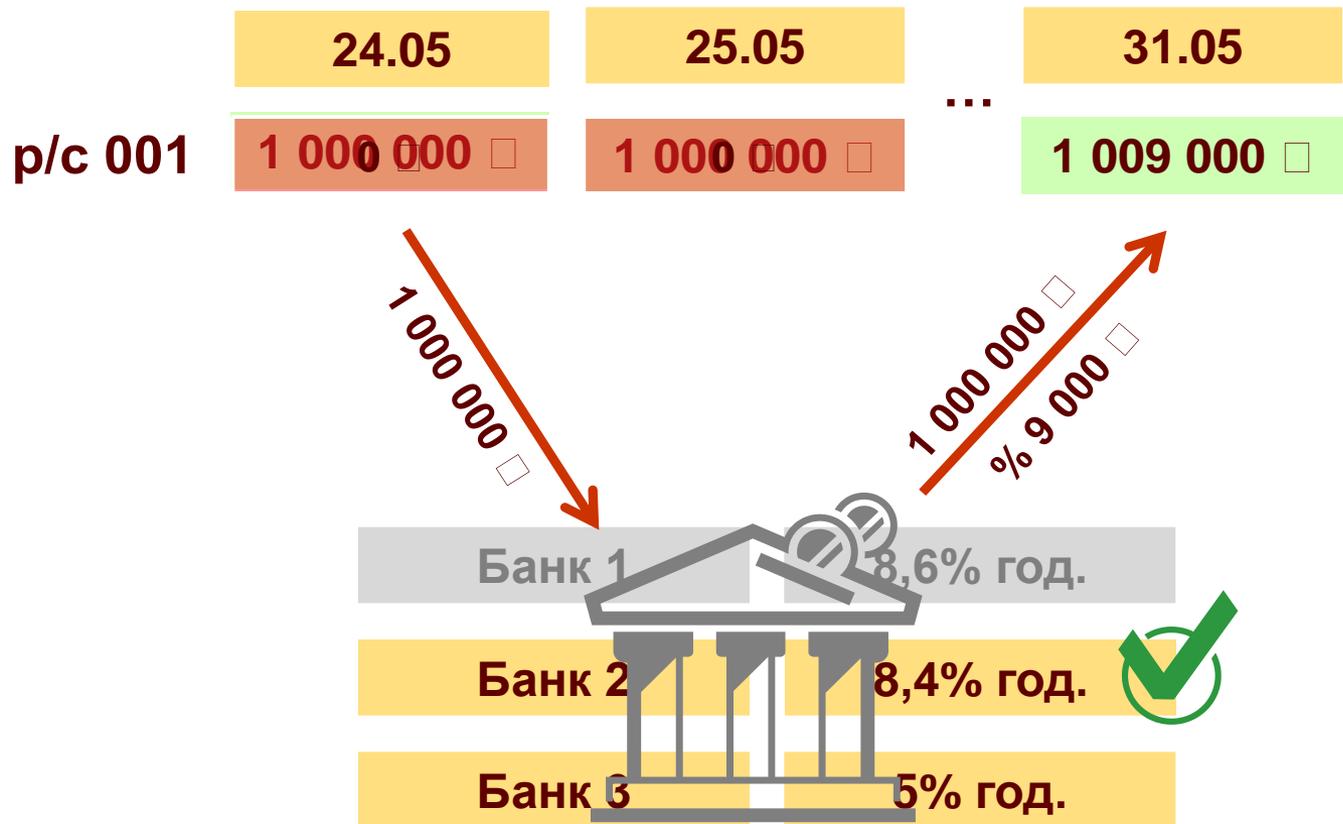


Устранение кассовых разрывов: Привлечение финансирования

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



Размещение свободных остатков





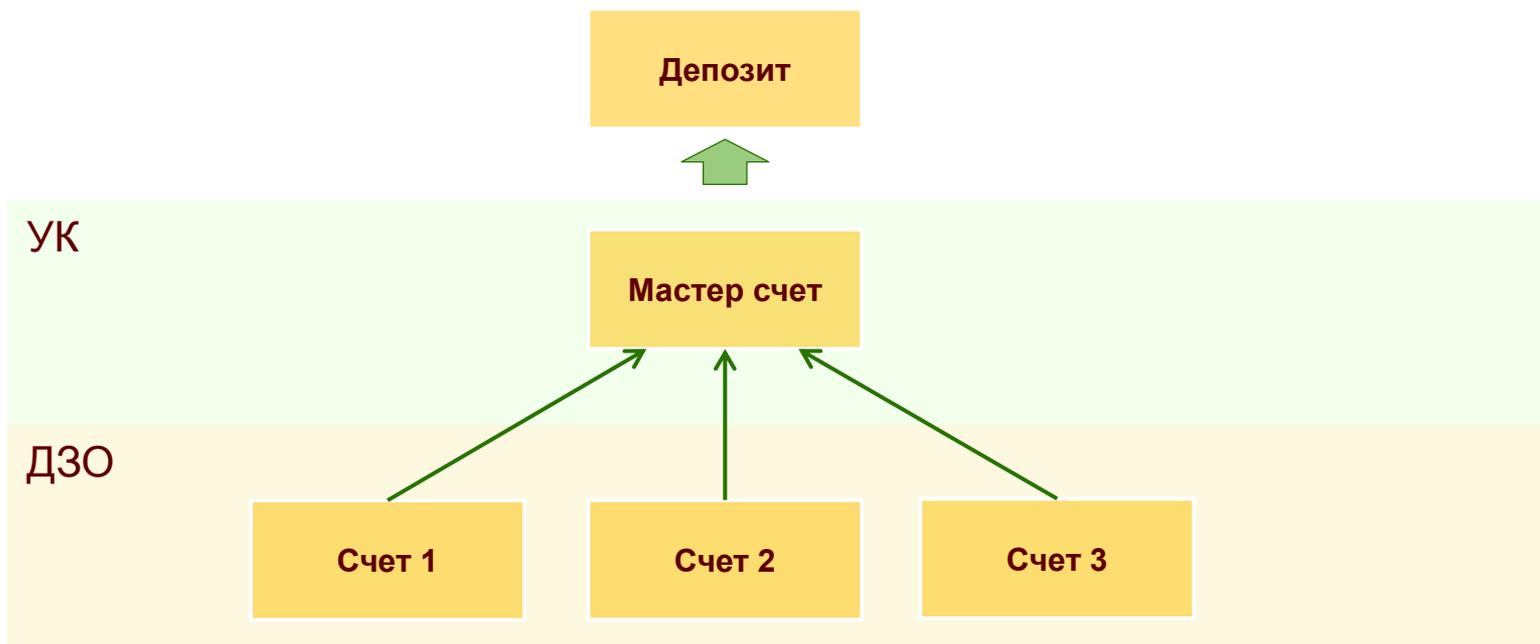
Преимущества централизованного управление ликвидностью



- Более эффективное использование собственных средств
- Сокращение тарифов на банковское обслуживание
- Сокращение процентных расходов
- Облегчение автоматизации казначейской функции



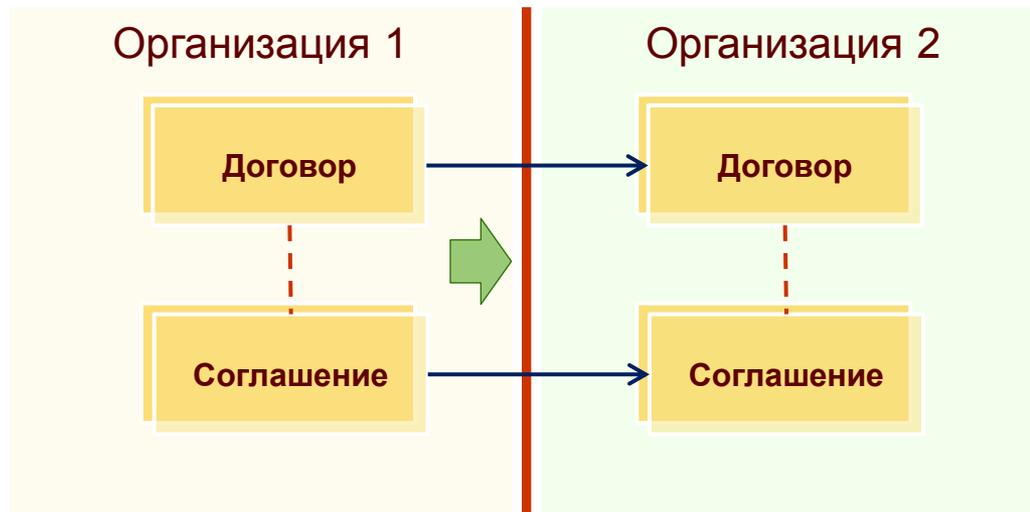
Кэш-пулинг



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



Встречные внутригрупповые договоры



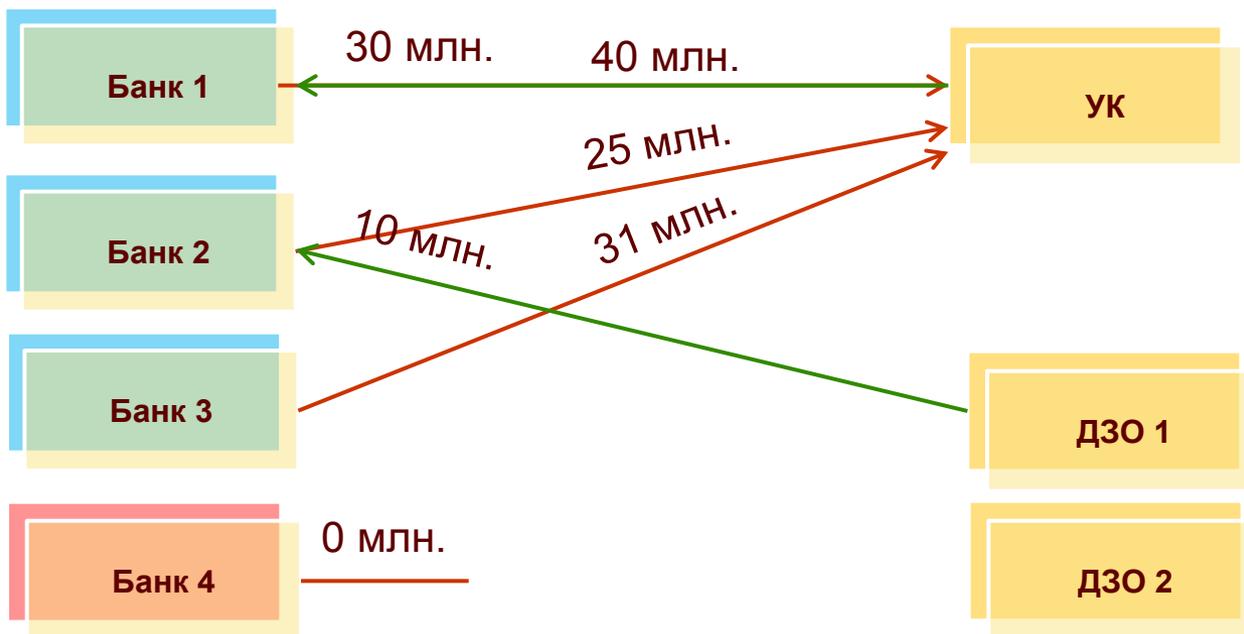
- Договоры заимствования
- Коммерческие договоры – гасим задолженность по необходимости.



Доверие или риск-менеджмент?

Кредитный рынок

Группа компаний



Кредитные лимиты

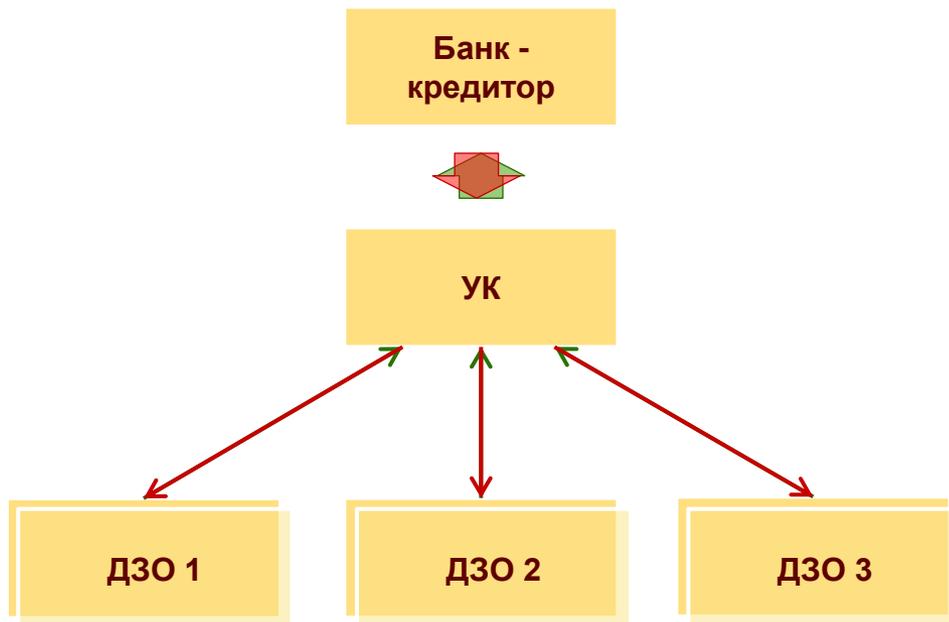
- Сколько нам готов дать банк?

Лимиты размещения

- Какую сумму мы готовы доверить банку?



Распределение кредитных средств



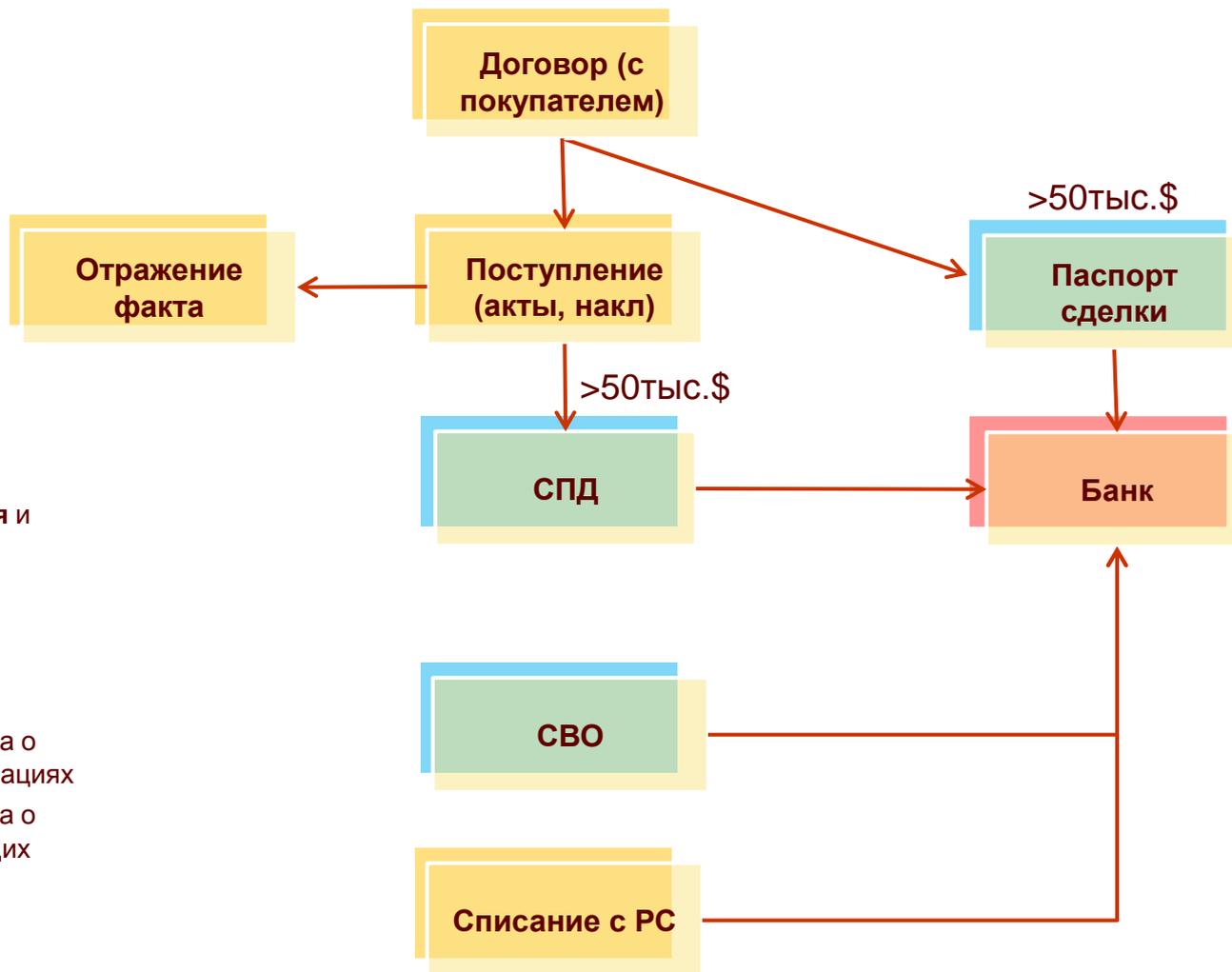
- Привлечение кредита и распределение его по ДЗО
- Сбор платежей от ДЗО и обслуживание долга перед банком-кредитором



ИСПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА



Валютный контроль. Расчеты с покупателем



- Оповещения и напоминания
- Сверочные отчеты

СВО – справка о валютных операциях

СПД – справка о подтверждающих документах



Валютный контроль: соблюдаем сроки

■ Оповещения:

- Подходит ожидаемый срок закрытия задолженности, указанный в СВО/СПД
- Подходит срок формирования СВО/СПД по первичному документу

■ Отчеты по контролю сроков





Ключевые механизмы поддержки 275-ФЗ

▶ Ввод сведений о государственном контракте

Идентификатор контракта, уполномоченный банк, перечень исполнителей, входящих в кооперацию

▶ Ведение цепочек договоров исполнителей

Механизм связанных договоров

▶ Ограничение платежей по требованиям 159-ФЗ

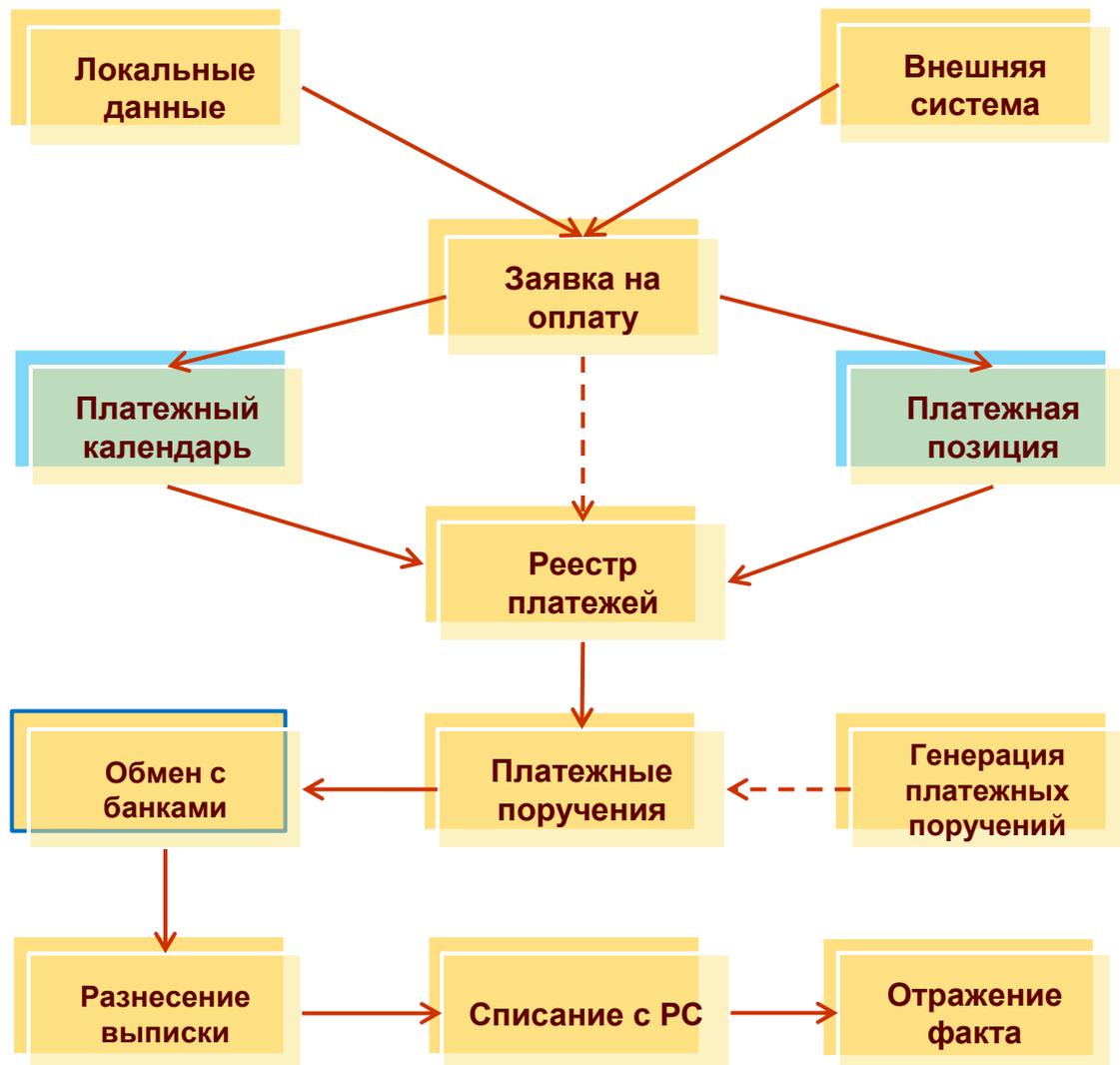
Механизм Директив разрешения/запрета платежей



ИСПОЛНЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ



Упрощенная схема исполнения платежей





Реестр платежей



- Список платежей фиксируется
- Отдельный маршрут согласования
- Каждый согласующий может вычеркнуть платеж из реестра



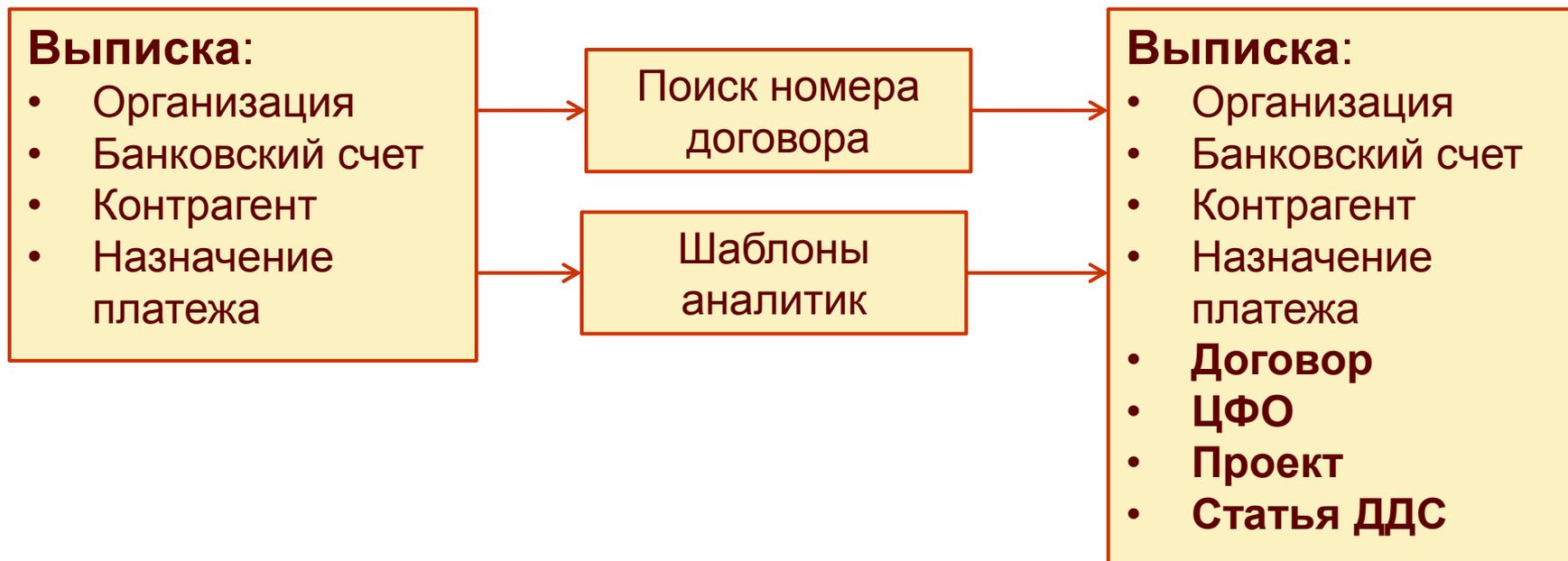
1С: ДиректБанк

- Не требуется установка дополнительного ПО
- Единый пользовательский интерфейс управления всеми счетами
- Высокая скорость обмена
- Повышенный уровень безопасности





Разнесение банковской выписки



Минимизируем ручной труд



1С:Управление Холдингом. Эффект от внедрения

- Повышение платежеспособности
- Снижение стоимости финансирования и тарифов на банковское обслуживание
- Минимизация дебиторской задолженности
- Сокращение ручного труда
- Расширение перечня используемых инструментов

