



1С:УПРАВЛЕНИЕ  
ХОЛДИНГОМ 8



# УПРАВЛЕНИЕ ОБОРОТНЫМ КАПИТАЛОМ И ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Спевак Д.С.  
Фирма 1С



# УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ



## Что может дать система?

- Актуальные и достоверные исходные данные
- Инструменты оценки и идентификации риска
- Инструменты управления риском





## Валютный риск

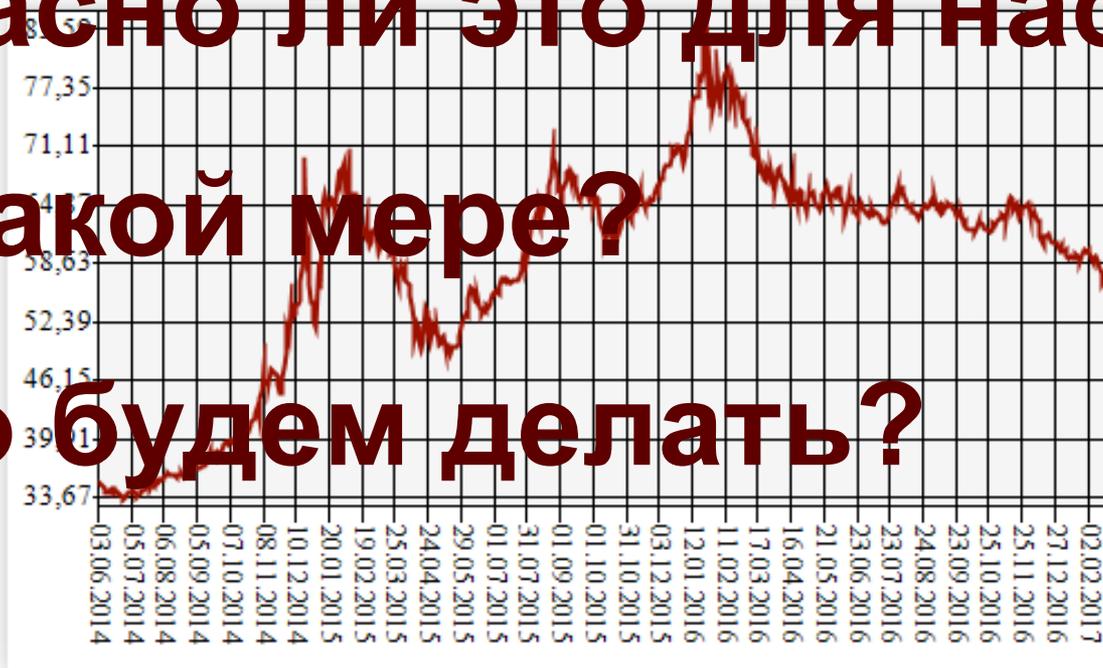
С 01.06.2014 по 21.02.2017

Динамика курса валюты Доллар США

**Опасно ли это для нас?**

**В какой мере?**

**Что будем делать?**





# Подходящие инструменты для каждого горизонта

- Краткосрочное планирование:
  - Платежный календарь

Платежный календарь (До конца этого года)

Применить Загрузить Найти... Детали

Входящий остаток	08.09.2016	09.09.2016	12.09.2016	13.09.2016
<b>EUR</b>	0	0	0	0
<Пул ликвидности не задан>	0	0	0	0
Управляющая компания	0	0	0	0
567567567 ООО Сбербанк	0	0	0	0
32165498732165498732, ООО Сбербанк, EUR	0	0	0	0
<b>RUB</b>	266 224 453,77	266 224 453,77	266 224 453,77	266 224 453,77
<Пул ликвидности не задан>	266 224 453,77	266 224 453,77	266 224 453,77	266 224 453,77
Лизинговая компания	993 000,00	993 000,00	993 000,00	993 000,00
567567567 ООО Сбербанк	993 000,00	993 000,00	993 000,00	993 000,00
421000000047867889, ООО Сбербанк	993 000,00	993 000,00	993 000,00	993 000,00
Логистическая компания	17 168 590,00	17 168 590,00	17 168 590,00	17 168 590,00
567567567 ООО Сбербанк	17 168 590,00	17 168 590,00	17 168 590,00	17 168 590,00
12345678901234567890, ООО Сбербанк	17 168 590,00	17 168 590,00	17 168 590,00	17 168 590,00
Производственная компания	0	0	0	0
<Банк не указан>	0	0	0	0
ООО Сбербанк	0	0	0	0
Управляющая компания	-3 851 136,23	-3 851 136,23	-3 851 136,23	-3 851 136,23
044583770 "БМВ БАНК" ООО	126 380,00	126 380,00	126 380,00	126 380,00
Депозит №1	117 016,00	117 016,00	117 016,00	117 016,00
Депозит №2	7 845,00	7 845,00	7 845,00	7 845,00
Депозит №3	1 519,00	1 519,00	1 519,00	1 519,00
567567567 ООО Сбербанк	-3 977 516,23	-3 977 516,23	-3 977 516,23	-3 977 516,23
40702810600023341231, ООО Сбербанк	-3 977 516,23	-3 977 516,23	-3 977 516,23	-3 977 516,23
Финансовая компания	251 914 000,00	251 914 000,00	251 914 000,00	251 914 000,00
567567567 ООО Сбербанк	251 914 000,00	251 914 000,00	251 914 000,00	251 914 000,00
407078056000897894567, ООО Сбербанк	251 914 000,00	251 914 000,00	251 914 000,00	251 914 000,00
<b>USD</b>	31 978 959,36	31 978 959,36	31 978 959,36	49 967 124,00
<Пул ликвидности не задан>	31 978 959,36	31 978 959,36	31 978 959,36	49 967 124,00
Логистическая компания	384 000,00	384 000,00	384 000,00	600 000,00

Валюта отображения: RUB

Среднее: 0; Количество: 1; Количество чисел: 0; Минимум: 0; Максимум: 0; Сумма: 0

Детализация Операции Настройки

Период отбора: До конца этого года

Отбор

Организация: Равно

Валюта: Равно

Банк: Равно

Банковский счет: Равно

Группировки

Остатки: Валюта, Пул ликвидности, Организация, Банк, Банков...

Выводить остатки с учетом овердрафтов и МНО:

Плановые курсы валют

Валюта	08.09.2016	09.09.2016	12.09.2016	13.09.2016	14.09.2016
EUR	72,4022				
USD	64,3804		100,0000		



# Подходящие инструменты для каждого горизонта

- Среднесрочное планирование:
  - Специализированные отчеты

Стресс-тестирование валютных рисков

Валюта: USD    Интервал изменения курса (%): 10

Дата начала: Начало этого месяца     ЦФО (в группе):

**Сформировать**    Настройки...    Варианты отчета ▾    Найти...    [Иконки]    Еще ▾    ?

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

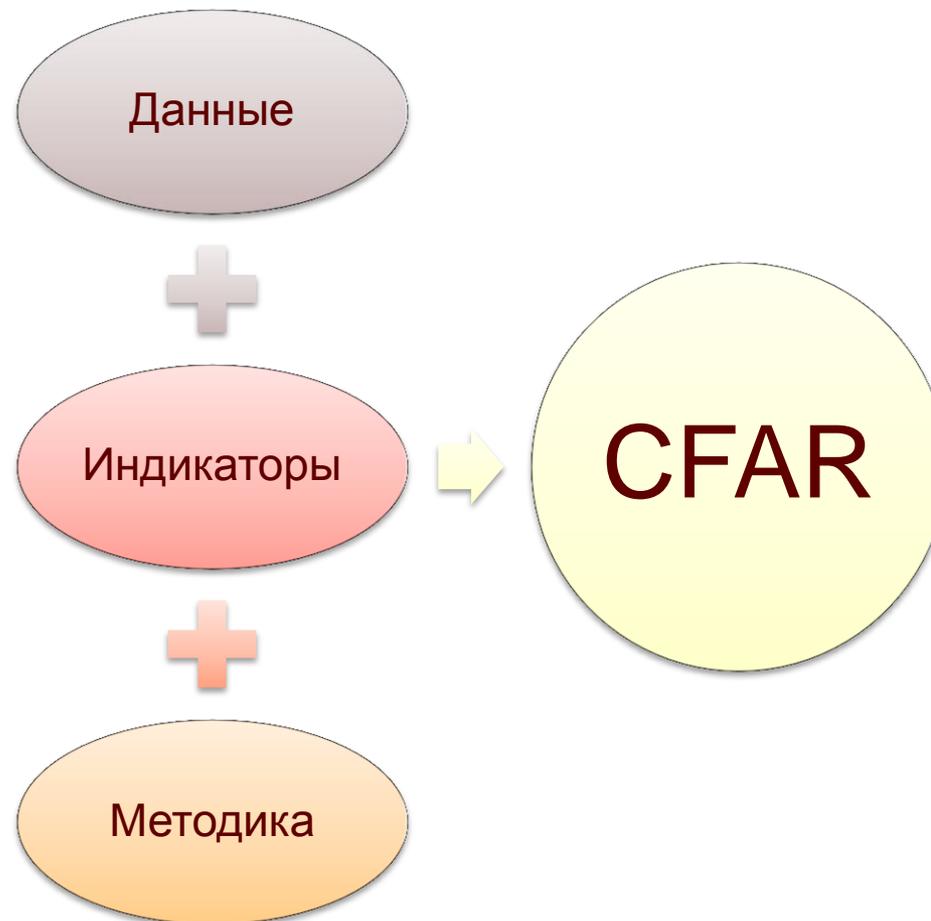
Курс USD на 1 сентября 2016 г.  
64,3804

Изменение курса, %	1 месяц		3 месяца		6 месяцев		9 месяцев		12 месяцев	
	Валютная позиция	Прибыль/Убыток								
-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



## Подходящие инструменты для каждого горизонта

- Долгосрочное планирование
  - Расчеты в модели бюджетирования





## Снижение риска: Валютная оговорка

В карточке договора реализованы опции, ограничивающие наши риски по обязательствам, номинированным в валюте:

- интервальная оговорка
- запрет платежей в другой валюте

**Расчеты**

Цена в:  Оплата в:  EUR  другой валюте:   Запрет платежа в прочих валютах

Способ определения курса платежа:  -  дн.

Не менее:  Не более:



## Хеджирование валютных рисков: Валютный своп

Валютный своп — это комбинация двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования.





## Управление процентными рисками: Сбор и оценка риска

Процентный риск — риск возникновения финансовых потерь из-за неблагоприятных изменений процентных ставок.

Дата начала:  Интервал изменения ставки:

Дата окончания:   Организация (в группе):

Параметры: Дата начала: 01.09.2016 0:00:00  
 Дата окончания: 01.01.2017 0:00:00  
 Интервал изменения ставки: 0,3333

Валюта	Итого		Сентябрь 2016		Октябрь 2016		Ноябрь 2016		Декабрь 2016		Январь 2017	
	Проценты к уплате	Разница	Проценты к уплате	Разница	Проценты к уплате	Разница	Проценты к уплате	Разница	Проценты к уплате	Разница	Проценты к уплате	Разница
Индикативная ставка												
Изменение процентной ставки												
RUB	5 488 916,99	-0,01	1 112 053,85	-0,03	1 076 181,15	0,03	1 112 053,85	-0,03	1 076 181,15	0,03	1 112 446,99	-0,01
MosPrime 3M	5 488 916,99	-0,01	1 112 053,85	-0,03	1 076 181,15	0,03	1 112 053,85	-0,03	1 076 181,15	0,03	1 112 446,99	-0,01
-0,9999	742 328,90	-41 802,10	150 395,74	-8 469,10	145 544,26	-8 195,90	150 395,74	-8 469,10	145 544,26	-8 195,90	150 448,90	-8 472,10
-0,6666	756 262,94	-27 868,06	153 218,77	-5 646,07	148 276,23	-5 463,93	153 218,77	-5 646,07	148 276,23	-5 463,93	153 272,94	-5 648,06
-0,3333	770 196,97	-13 934,03	156 041,80	-2 823,04	151 008,20	-2 731,96	156 041,80	-2 823,04	151 008,20	-2 731,96	156 096,97	-2 824,03
0,0000	784 131,00	0,00	158 864,84	0,00	153 740,16	0,00	158 864,84	0,00	153 740,16	0,00	158 921,00	0,00
0,3333	798 065,03	13 934,03	161 687,87	2 823,03	156 472,13	2 731,97	161 687,87	2 823,03	156 472,13	2 731,97	161 745,03	2 824,03
0,6666	811 999,06	27 868,06	164 510,90	5 646,06	159 204,10	5 463,94	164 510,90	5 646,06	159 204,10	5 463,94	164 569,06	5 648,06
0,9999	825 933,09	41 802,09	167 333,93	8 469,09	161 936,07	8 195,91	167 333,93	8 469,09	161 936,07	8 195,91	167 393,09	8 472,09



## Кредитный риск

- **Покупатель** может не заплатить
- **Поставщик** может не отправить товар или поставить товар ненадлежащего качества
- У **банка** могут отозвать лицензию





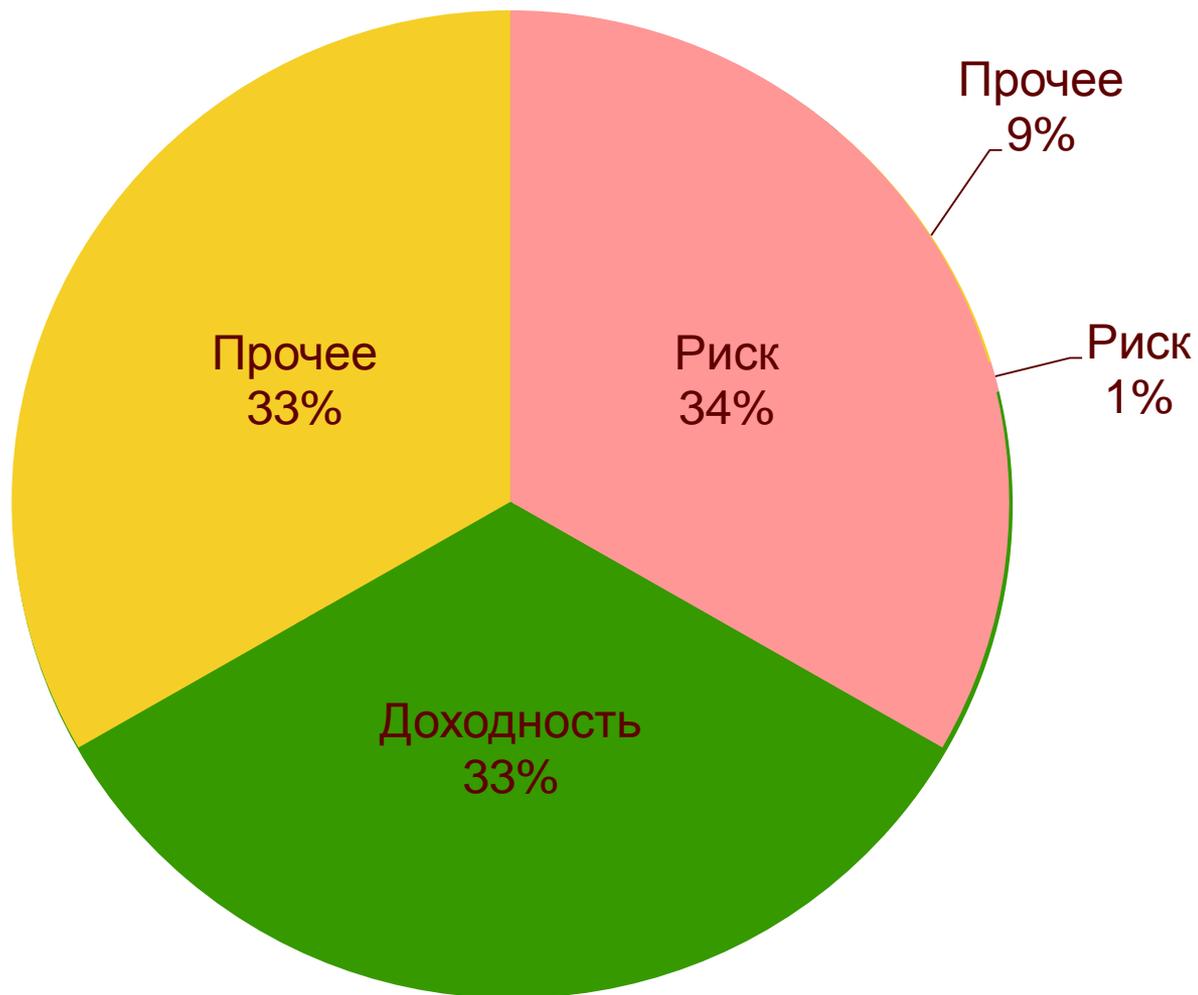
# Критерии выбора поставщика



Положение  
о закупках



Критерии выбора  
поставщика



## Устанавливаем кредитную политику

<b>Доходность</b>	<b>Высокая</b>	<p>Аванс 20%</p> <p>Постоплата 80%</p>	<p>Аванс 50%</p> <p>Постоплата 50%</p>
	<b>Низкая</b>	<p>Аванс 40%</p> <p>Постоплата 60%</p>	<p>Аванс 70% или 100%</p> <p>Постоплата 30% или 0%</p>
		<b>Низкий</b>	<b>Высокий</b>
		<b>Риск</b>	



### Кого оцениваем?

- Покупатели
- Поставщики
- Банки

### Что оцениваем?

- Риск
- Доходность

### Политика

- Лимит задолженности
- Условия сделок

### Контроль

- В договорах
- В заявках
- В платежном календаре



# Проверка контрагентов: встроенные сервисы



1С: Контрагент



1СПАРК: Риски

🏠 ⬅️ ➡️ ☆ КОМПОНЕНТ ООО (Контрагент)

Главное | Документы | Договоры | Банковские счета | Контактные лица | Еще...

Записать и закрыть | Записать | Заполнить ▾ | Досье | Справки 1СПАРК Риски

Вид контрагента:

Наименование:

Полное наименование:

Входит в группу:  ▾

Страна регистрации:  ▾

ИНН:

[Контрагент есть в базе ФНС](#)

КПП:

ОГРН:

Комментарий:

Основной банковский счет

Банк:  ▾

Номер счета:

Адрес и телефон: 420132, Татарстан Респ, Казань г, Маршала Чуйкова ул, дом № 69, помещение 1213

Дополнительная информация

**1СПАРК Риски**

Индекс должной осмотрительности: 73 (высокий риск)

Индекс финансового риска: 44 (средний риск)

Индекс платежной дисциплины: 74 (средний риск)



# УПРАВЛЕНИЕ ОБОРОТНЫМ КАПИТАЛОМ

## Объекты управления оборотным капиталом

- Денежные средства
- Запасы
- Дебиторская задолженность





## Сбор дебиторской задолженности





# Обеспечение

← → ☆ Основной договор\_30 (Договор) ×

Главное Группы параметров расчета резервов Документы Объекты по договору лизинга Еще...

Записать и закрыть Записать Заполнить по плану закупки Создать на основании Еще ?

Договор Документы бюджетирования

Вид договора: С поставщиком Организация: Логистическая компания

1C Сведения об обеспечении договоров (1C:Предприятие)

### Сведения об обеспечении договоров

Создать Поиск (Ctrl+F) Еще

Выданное обеспечение по договору Основной договор\_30

Обеспечение	Сумма	Валюта	Дата нач...	Дата оконча...
Банковская гарантия	Договор банковской гарантии	150 000,00	RUB	01.10.2015 28.10.2016

- Хранение
- Сведения о государственном контракте
- Реквизиты по умолчанию
- МСФО
- Сведения об обеспечении
  - [Выданное обеспечение на сумму 150 000 RUB](#)
  - [Полученное обеспечение](#)

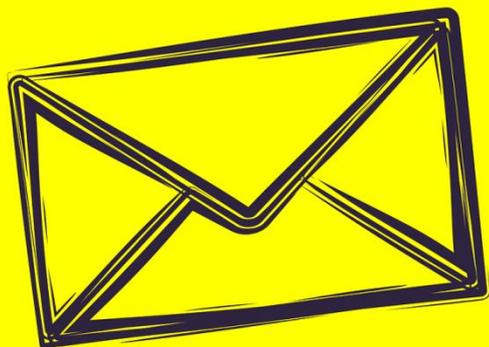
Инициатор: ... Сопасающий: [Сопасающий не определен](#) Состояние: ...



## Ждать: Напоминания о наступлении срока оплаты

При приближении срока оплаты по договору приходит оповещение ответственному.

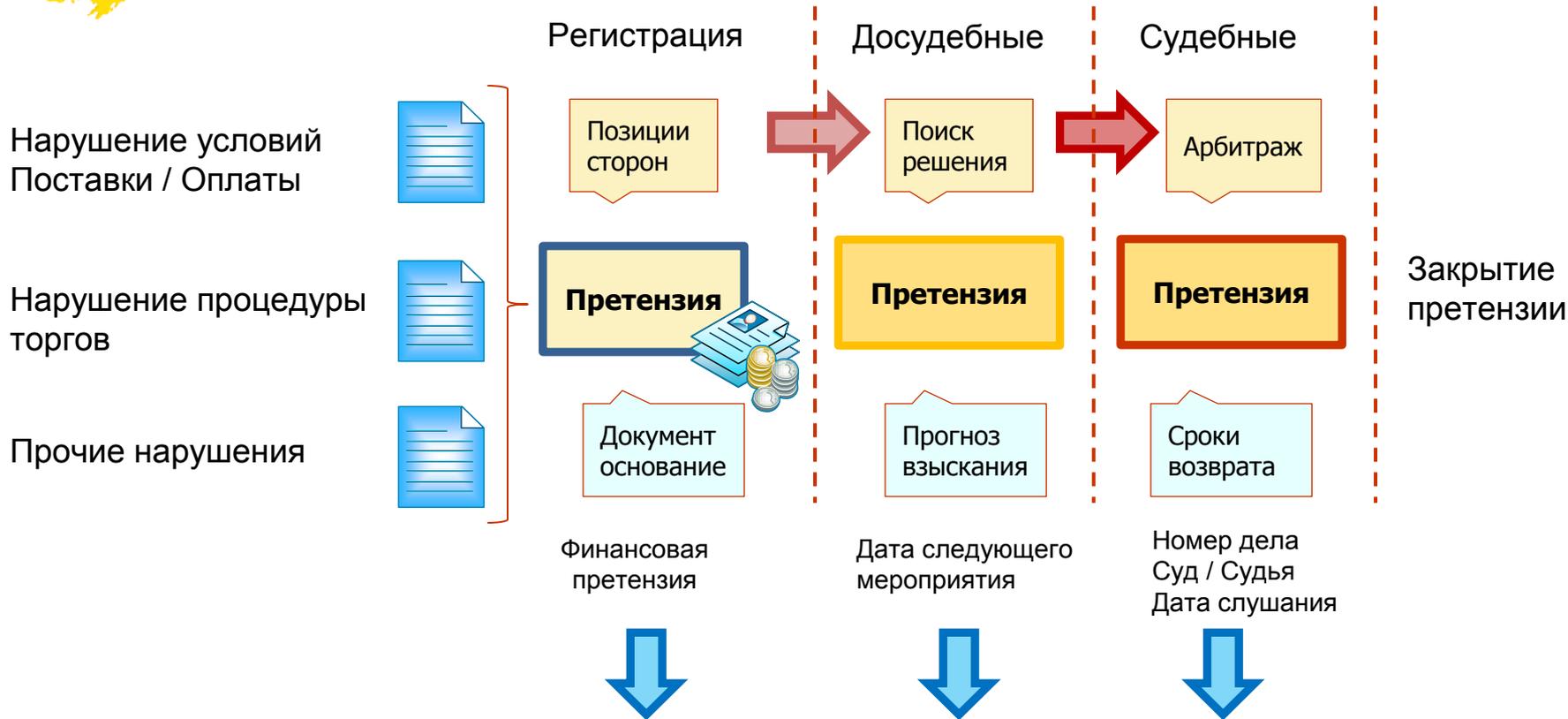
Оповещения отображаются на рабочем столе пользователя, а также приходят в почту.



**NOW!**



## Взыскать: Претензионно-исковая работа



**УТОЧНЕННЫЙ ПРОГНОЗ ВОЗВРАТА  
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**



# Продать: Факторинг



**Мы**

Продажа товаров  
услуг

**Дебитор**



Реестры  
уступленных  
требований



Аванс до 90%  
сразу



Окончательный расчет  
По факту расчетов  
с дебитором

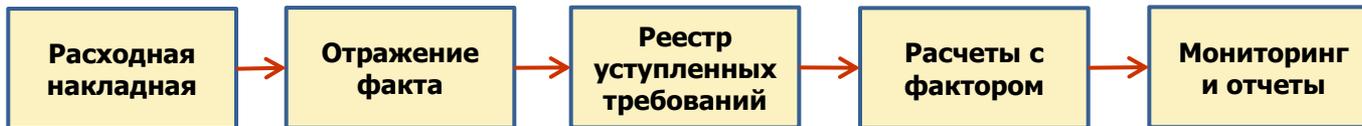


**Фактор**

Расчеты по  
задолженности  
на условиях  
договора



**Дебитор**



Реестр уступленных денежных требований 000000001 от 23.09.2016 20:02:08

Главное | Версии расчетов | Графики расчетов | Связанные объекты (Исходный объект) | Связанные объекты (Обработанный объект)

Провести и закрыть | Записать | Провести | Dr Gr | Еще ▾

Номер: 000000001 | От: 23.09.2016 20:02:08 | Дата финансирования (аванса): 30.09.2016

Организация: Закупочная компания

Фактор: ООО "Первое факторинговое агентство" | Договор факторинга: Пример договора факторинга 1008 от 01.09.2016

Уступленные требования | График поступления средств

Добавить | Подбор | Еще ▾

N	Первичный документ	Сумма обязательства	Ожидаемая дата	Отклонено фактором	Процент аванса	Ставка по факторингу	Комиссия за обработк...
1	Реализация (акт, наклад...	800 000,00	10.03.2016	<input type="checkbox"/>	70,00	25,00	200,00
2	Реализация (акт, наклад...	2 400 000,00	01.03.2016	<input type="checkbox"/>	70,00	25,00	200,00



## Эффект от внедрения 1С:УХ

- **Снижение** волатильности оборотного капитала за счет повышения качества планирования.
- **Сокращение** финансового цикла
- Получение **более точной оценки** эффективности управления оборотным капиталом
- **Снижение** потерь от валютных, процентных, кредитных рисков