1С:Управление холдингом 8. Корпоративное казначейство для требовательных

Данила Спевак
Архитектор

Гибридная архитектура централизованного казначейства

Управляющая компания

1С:Управление холдингом 8

- Управление договорами
- БДДС
- Финансовые инструменты
- БДР
- Ввод, импорт заявок на расходы и платежи
- Контроль бюджетных лимитов и лимитов задолженности
- Согласование заявок
- Централизованное управление ликвидностью холдинга
- Анализ финансовых рисков
- Исполнение платежей в едином центре

Дочерние и зависимые общества

1С:ERP Управление предприятием 2 и др. системы учета и управления

- Договоры
- Заказы поставщикам
- Поступление / реализация товаров и услуг
- Взаиморасчеты

Взаиморасчеты

Заявки на оплату

Факт ДДС

Интеграция с банками

Гибридная архитектура децентрализованного казначейства

Управляющая компания

1С:Управление холдингом 8

- Бюджетное планирование
- Согласование бюджетов
- Бизнес-анализ

1С:Документооборот

- Согласование заявок на оплату

Дочерние и зависимые общества

1С:ERP Управление предприятием 2 и др. системы учета и управления

- Договоры
- Заказы поставщикам
- Поступление / реализация товаров и услуг
- Взаиморасчеты
- Ввод заявок на оплату
- Управление платежной позицией ДЗО
- Исполнение платежей

Планы производства, продаж, закупок

Лимиты ДДС

Заявки на оплату

Интеграция с банками

Управление договорами

Общая схема процесса управления договорами

33 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
- Лизинг полученный

Привлечение средств:
- Заем полученный
- Кредит
- Овердрафт
- Факторинг
- Универсальное привлечение

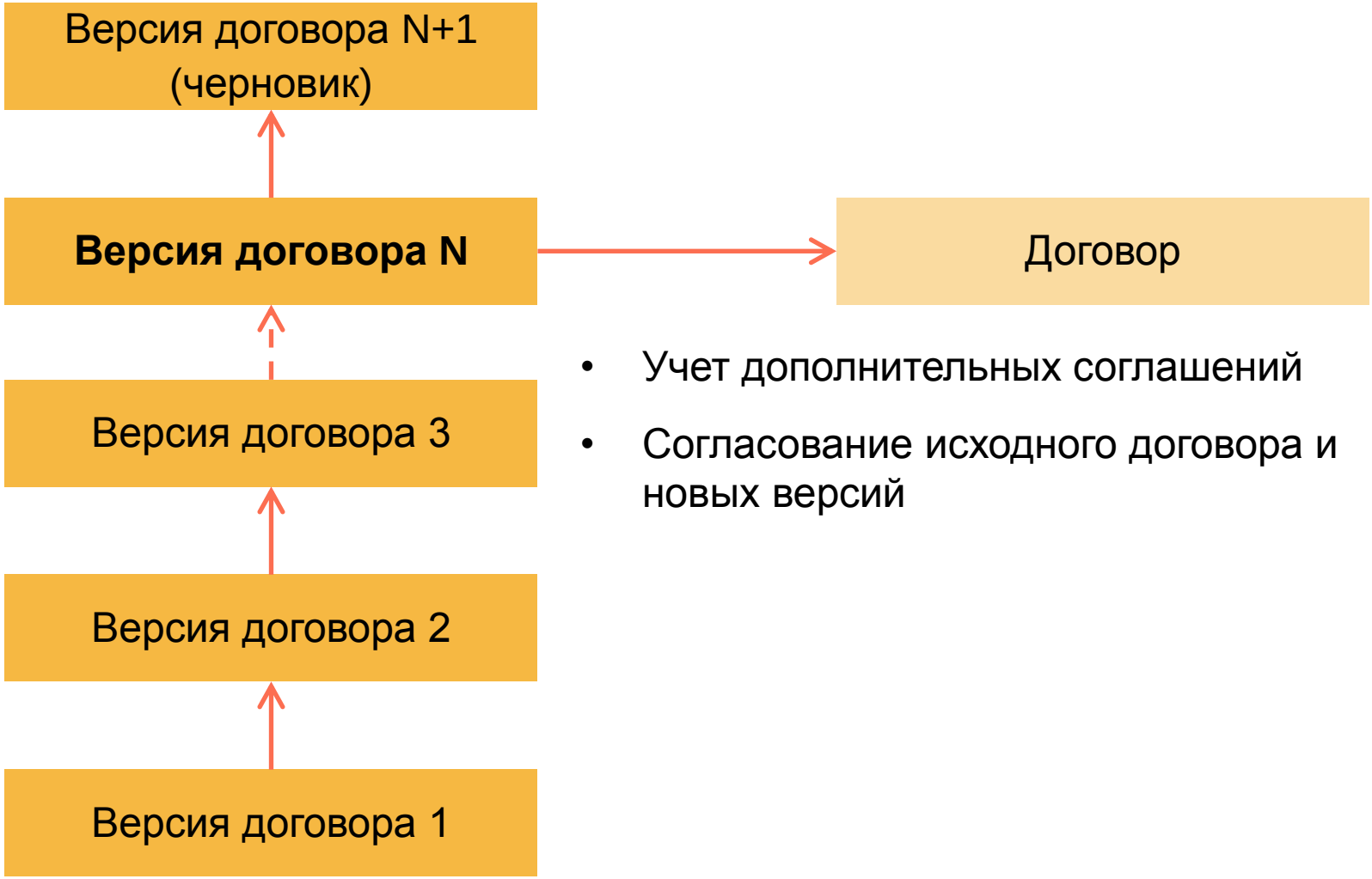
Размещение средств:
- Заем выданный
- Депозит
- Мин. неснижаемый остаток
- Универсальное размещение

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

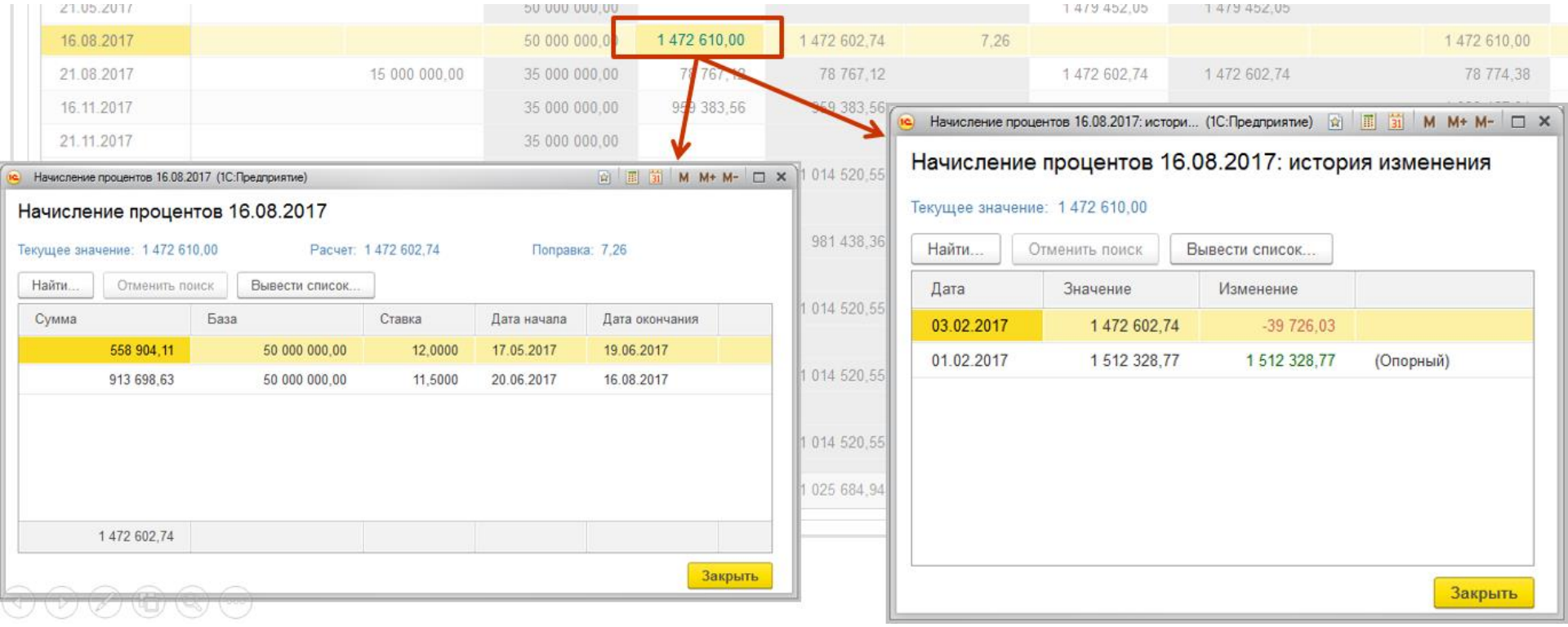
Прочие виды договоров:
- Расчеты с брокером
- Прочее

Управление изменениями



- Учет дополнительных соглашений
- Согласование исходного договора и новых версий

Инструменты по работе с графиками



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

АРМ «Управление обязательствами»

Исполнение финансовых договоров + Исполнение коммерческих договоров = 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

Функции «Управления обязательствами»

Анализ причин проблемы:

- Гибко настраиваемая детализация
- Drill-Down расшифровка до документа

Способы исправления:

- Актуализировать график
- Отредактировать документы
- Запланировать погашение просроченной задолженности **в два клика**
- Обновить заявки согласно графику **в один клик**.

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 д[illegible]ту
- Отчеты по контролю сроков

Операции с ценными бумагами

Ценные бумаги: вексель простой

- Составление и использование регулируется вексельным правом
- Выпуск не требует государственной регистрации
- Бывает именным или ордерным (на предъявителя)
- Юридическое значение долга не имеет значения
- Векселедатель обязан заплатить безусловно.

- Процентный: только для векселей «по предъявлении»
- Дисконтный: для всех видов векселей.

- Предъявляется к уплате в указанный день (плюс два рабочих дня)
- При отказе в платеже по векселю: нотариально заверенный протест

Ценные бумаги: Облигация

Биржевая

Эмитент – организация по привлечению средств, от имени которой выпускаются облигации.

Андеррайтер – организация, гарантирующая эмиссию бумаг на бирже и их обслуживание.

Внебиржевая

Эмитент – организация по привлечению средств, от имени которой выпускаются облигации.

Кредитор – организация, инвестирующая средства в ценные бумаги эмитента.

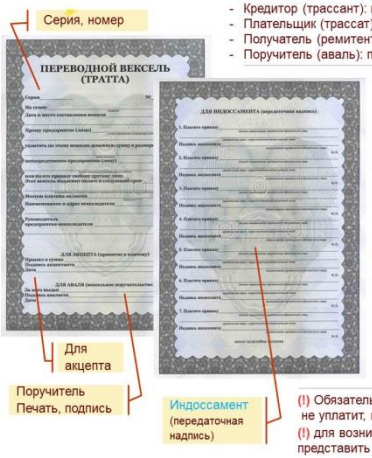
Купонная

Купонная (процентная) облигация, доходом по облигации являются проценты, которые могут иметь фиксированную или плавающую процентную ставку от номинальной стоимости.
Цена ниже номинала - с дисконтом, выше - с премией.

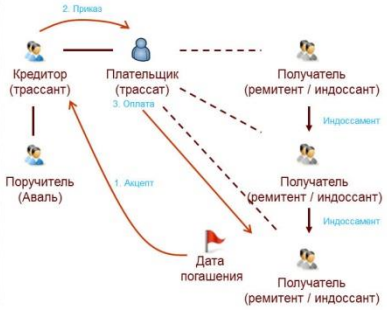
Дисконтная

Облигация, доходом по которой является дисконт, разница между номинальной стоимостью и ценой покупки.

Ценные бумаги: вексель переводной



- Составление и использование регулируется вексельным правом
- Кредитор (трассант): выписавшее вексель, дающий приказ оплатить
- Плательщик (трассат): кому адресован приказ об оплате (акцептует)
- Получатель (ремитент / индоссант): предъявитель векселя, получатель по векселю
- Поручитель (аваль): поручитель кредитора



(!) Обязательство платежа условное т.е. если плательщик не уплатит, кредитор обязан уплатить.
(!) для возникновения обязательств ремитент / индоссант должен вовремя представить вексель к акцепту и оплате

Собственные биржевые ценные бумаги

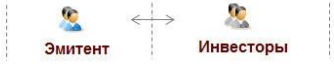
1. Выпуск ЦБ
2. Выкуп ЦБ

Сторонние биржевые ценные бумаги

1. Покупка ЦБ
2. Продажа ЦБ

Внебиржевые ценные бумаги

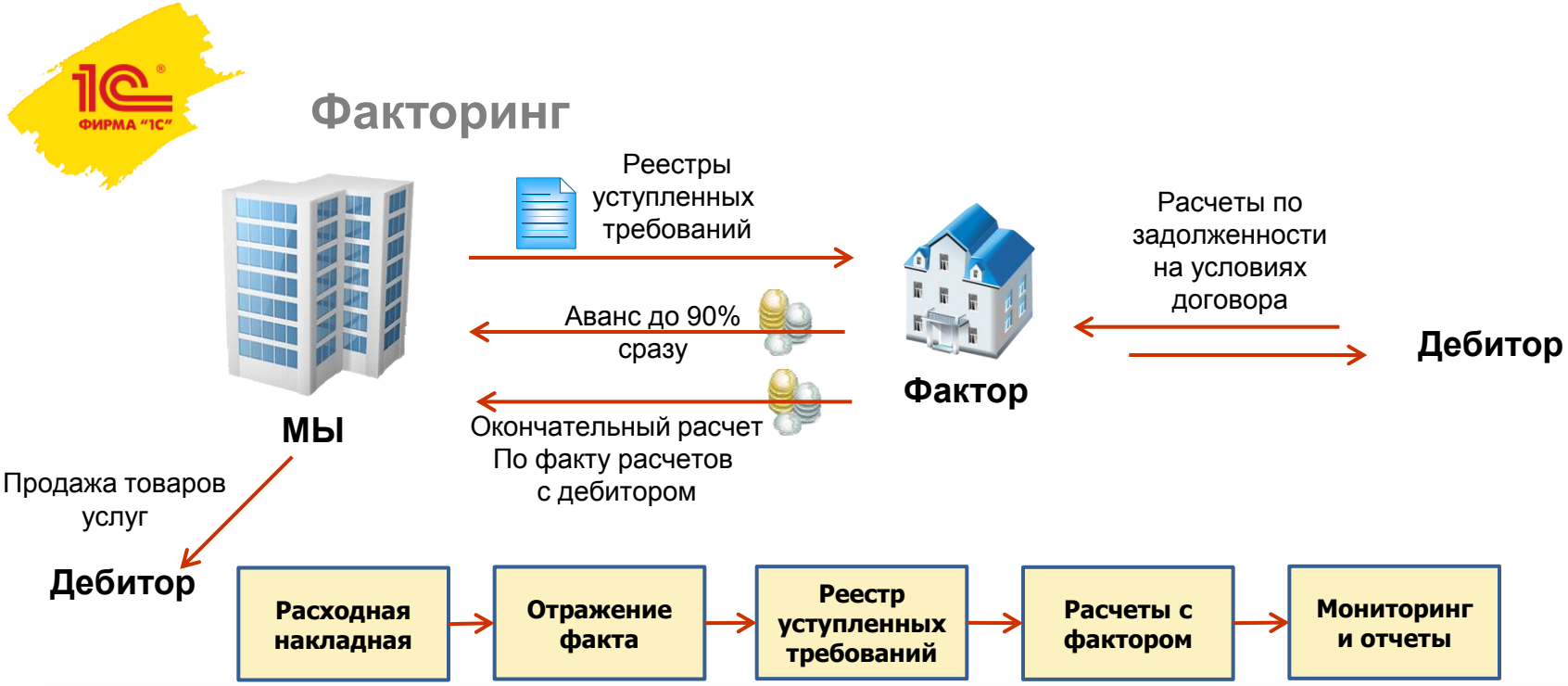
1. Выпуск ЦБ
2. Выкуп ЦБ
3. Покупка ЦБ
4. Продажа ЦБ

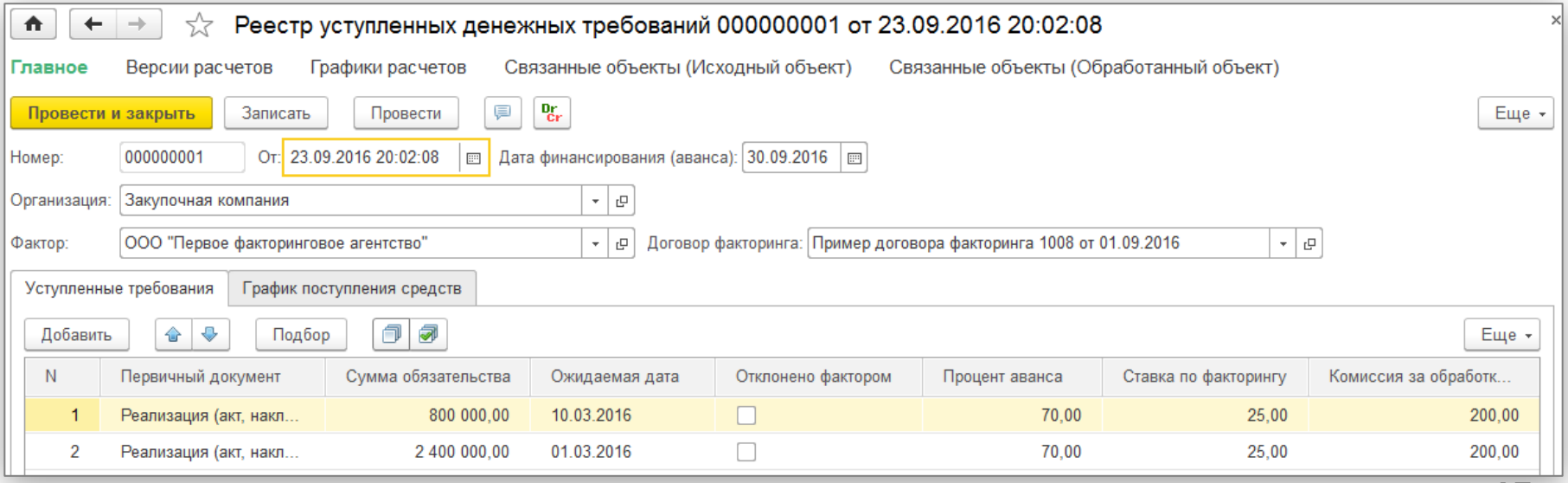


Управление оборотным капиталом

Управление оборотным капиталом

Факторинг

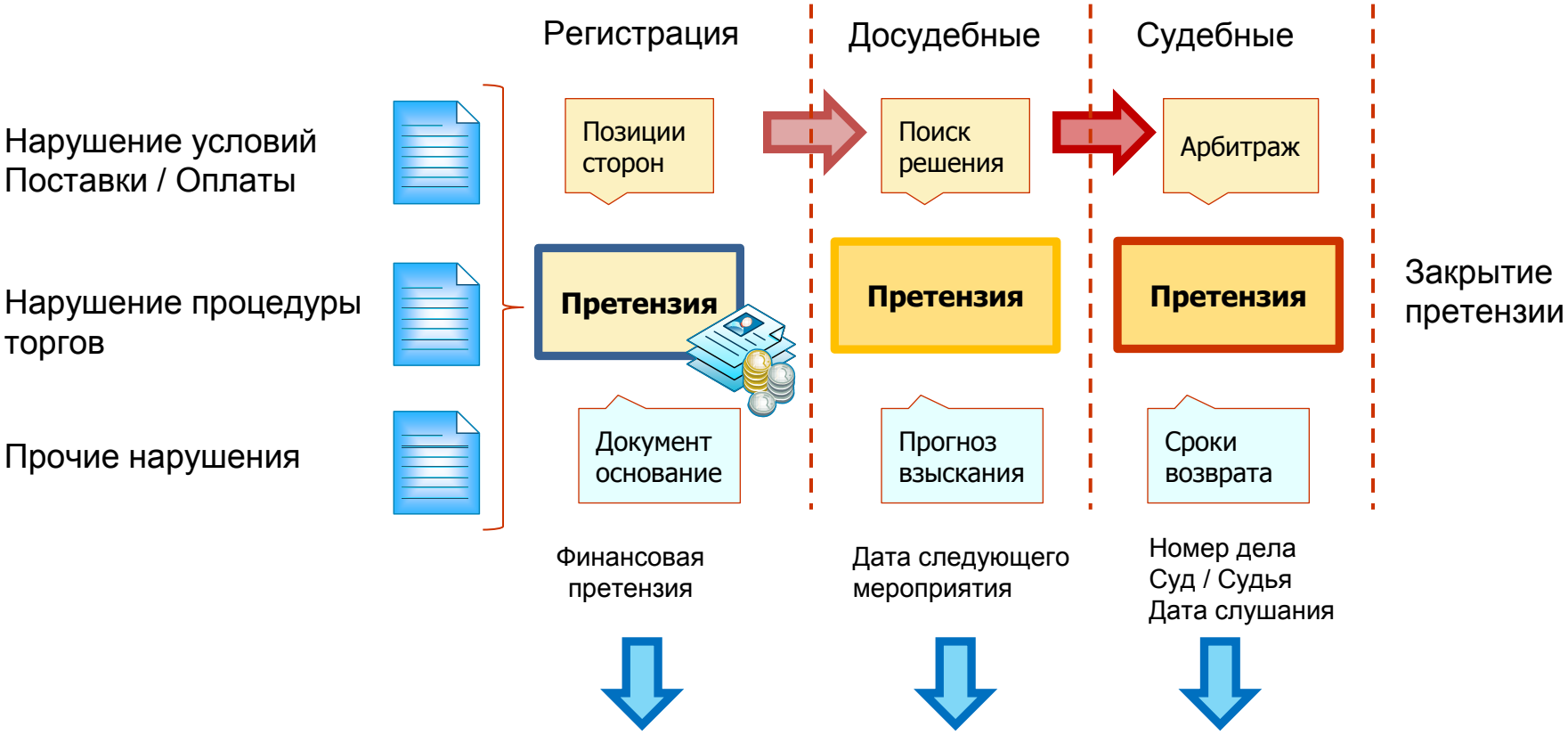

Реестры уступленных требований
Аванс до 90% сразу
Окончательный расчет По факту расчетов с дебитором
Расчеты по задолженности на условиях договора
Фактор
Дебитор
МЫ
Продажа товаров услуг
Дебитор
Расходная накладная
Отражение факта
Реестр уступленных требований
Расчеты с фактором
Мониторинг и отчеты


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
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, накл... | 800 000,00 | 10.03.2016 | | 70,00 | 25,00 | 200,00
2 | Реализация (акт, накл... | 2 400 000,00 | 01.03.2016 | | 70,00 | 25,00 | 200,00

Напоминания о наступлении срока оплаты

- Гибко настраиваемые напоминания
- В системе и в почте

Претензионно-исковая работа



УТОЧНЕННЫЙ ПРОГНОЗ ВОЗВРАТА
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Обеспечение сделки

Обеспечение

Выданное

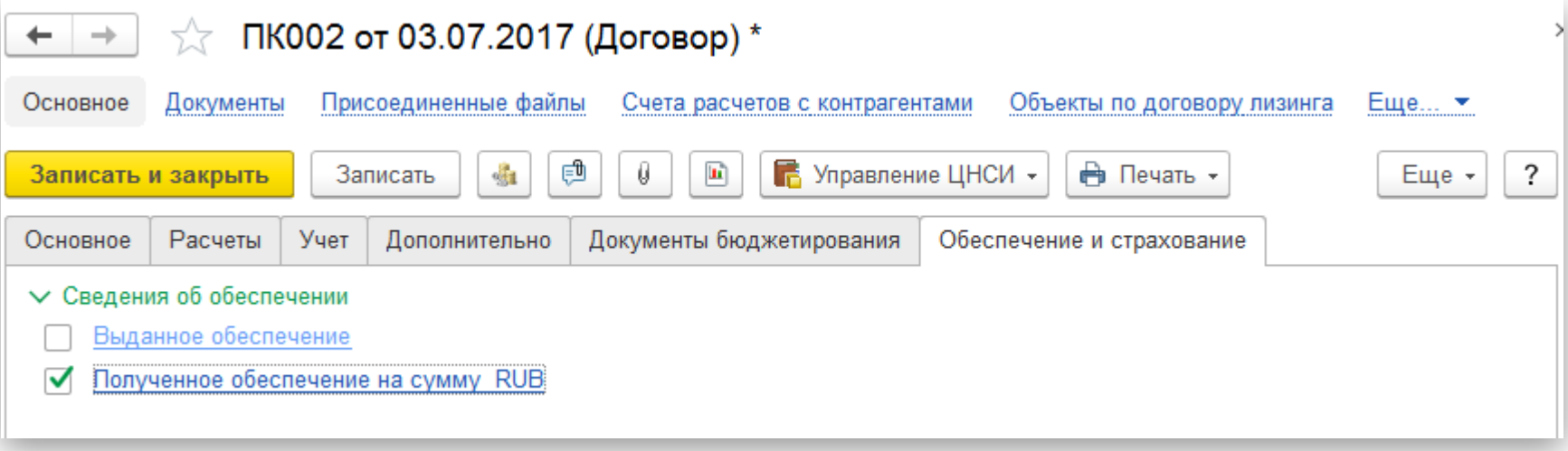
Полученное

Обеспечение третьих лиц

Денежные средства
Банковская гарантия
Аккредитив
Залог
Поручительство
Иное

Собственное обеспечение

Внеоборотный актив
Договор
Нематериальный актив
Номенклатура
Основное средство
Ценная бумага



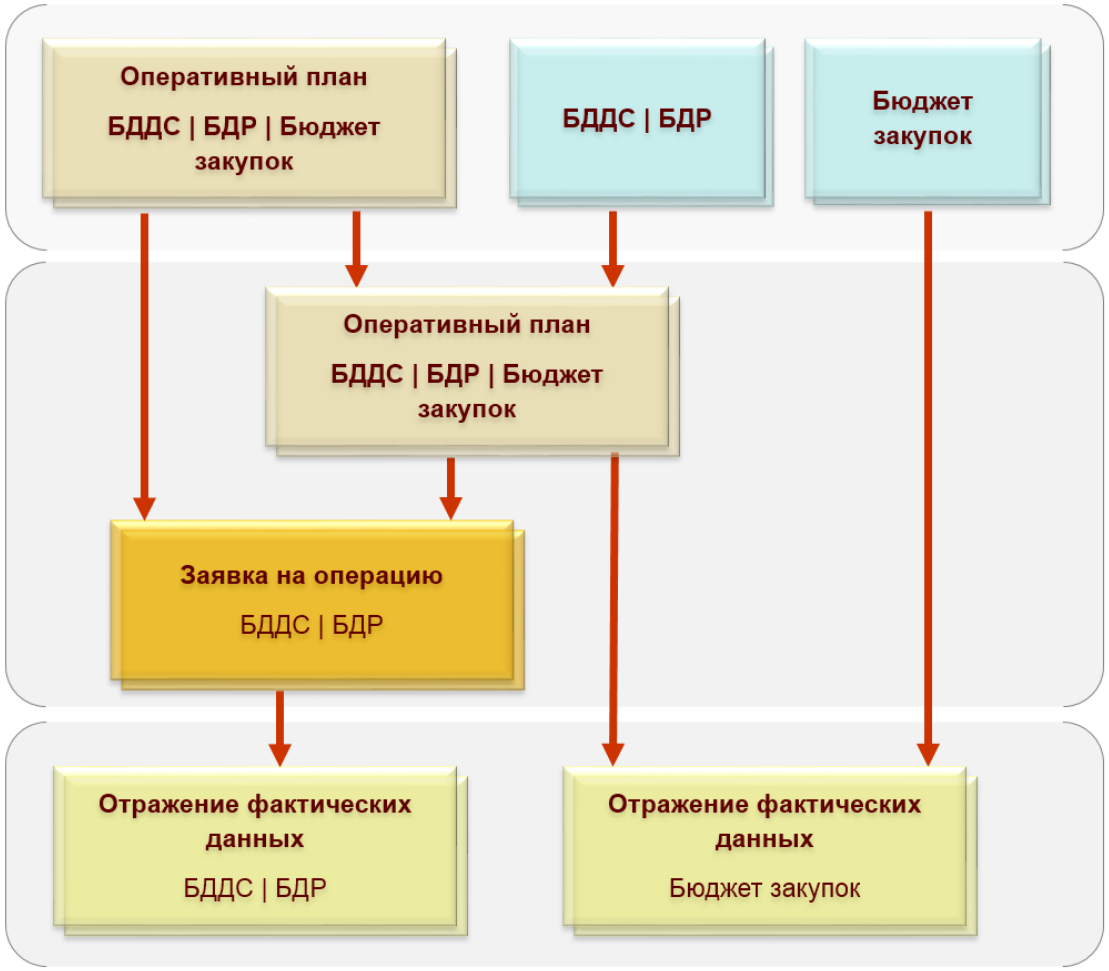
Бюджетное планирование и контроль операций

Функционал планирования и управления лимитами

Установка лимитов

Резервирование лимитов

Отражение факта



«Резервирование бюджета» превращается…

Бюджет ДДС (Варианты настроек оперативного плана) (1С:Предприятие)

Бюджет ДДС (Варианты настроек оперативного плана)

Основное | Измененные объекты для выгрузки

Записать и закрыть | Записать | Создать на основании | Запретить использование | Еще

Вид оперативного плана открыт только для чтения. Существуют проведенные документы "Оперативный план" с таким видом.

Код: 000000006 Не использовать

Наименование: Бюджет ДДС

Вид бюджета: Бюджет движения денежных средств

Еще

N	Аналитика	Использование	Группа	Значение ан...	Обязательно	Контроль лимитов
1	Валюта	В шапке		<Введите зн...	✓	✓
2	ЦФО	В шапке		<Введите зн...	✓	✓
3	Проект	В шапке		<Введите зн...	☐	✓
4	Направление операции	В шапке		<Введите зн...		
5	Статья бюджета	В строке	Г1		✓	✓
6	Аналитика1	В строке	Г2			✓
7	Аналитика2	В строке	Г2			✓
8	Аналитика3	В строке	Г2			✓
9	Организация	В шапке		<Введите зн...	☐	
10	Контрагент	В шапке		<Введите зн...	☐	
11	Договор контрагента	В шапке		<Введите зн...	☐	
12	Номенклатура	Не используется		<Введите зн...		
13	Место поставки	Не используется		<Введите зн...		
14	Период	В колонке			✓	✓

Оперативный план. Бюджетирование lite.

Оперативный план: Уточнение плана и резервирования лимита 000000171 от 24.09.2018 12:26:58 *

Основное | Измененные объекты для выгрузки

Провести и закрыть | Записать | Провести | Проверить лимиты | Создать на основании | Еще | ?

Основное | Аналитики планирования | Контроль

Добавить | Исходное | Δ | Новое | Перезаполнить по регистру | Только лимитируемые статьи | Расшифровка [↓] | Еще

№	Статья бюджета / Аналитика1 / Аналитика2 / Аналитика3	Σ	окт. 18 Δ	окт. 18 Новое	нояб. 18 Δ	нояб. 18 Новое	дек. 18 Δ	дек. 18 Новое
1	12. Оплата товаров	60 879		9 999		14 325		36 555
	Комплектующие <Не используе... <Не используе...							
2	13. Оплата материалов	147 000		15 000		45 000	-1 000	87 000
	Велосипеды го... <Не используе... <Не используе...							
		208 879		24 999		59 325		124 555

Добавить | Еще

Контрагент	Договор контрагента	Σ (Δ)	Σ (Новое)
АвтоМир	Договор с покупателем 12 от 05.09.2018	-16 000	72 000
ЗК Прометей	Договор поставки 1111/242-18	15 000	15 000
		-1 000	87 000

Кросс-таблица

Отображение изменений

Расшифровка

Комментарий: | Ответственный: Беляев Павел Геннадьевич

Все, что нужно знать о лимитах

Лимиты устанавливаются и контролируются:

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

Вид бюджета

Способ установки лимитов

Оперативный план

- Документом «Оперативный план»

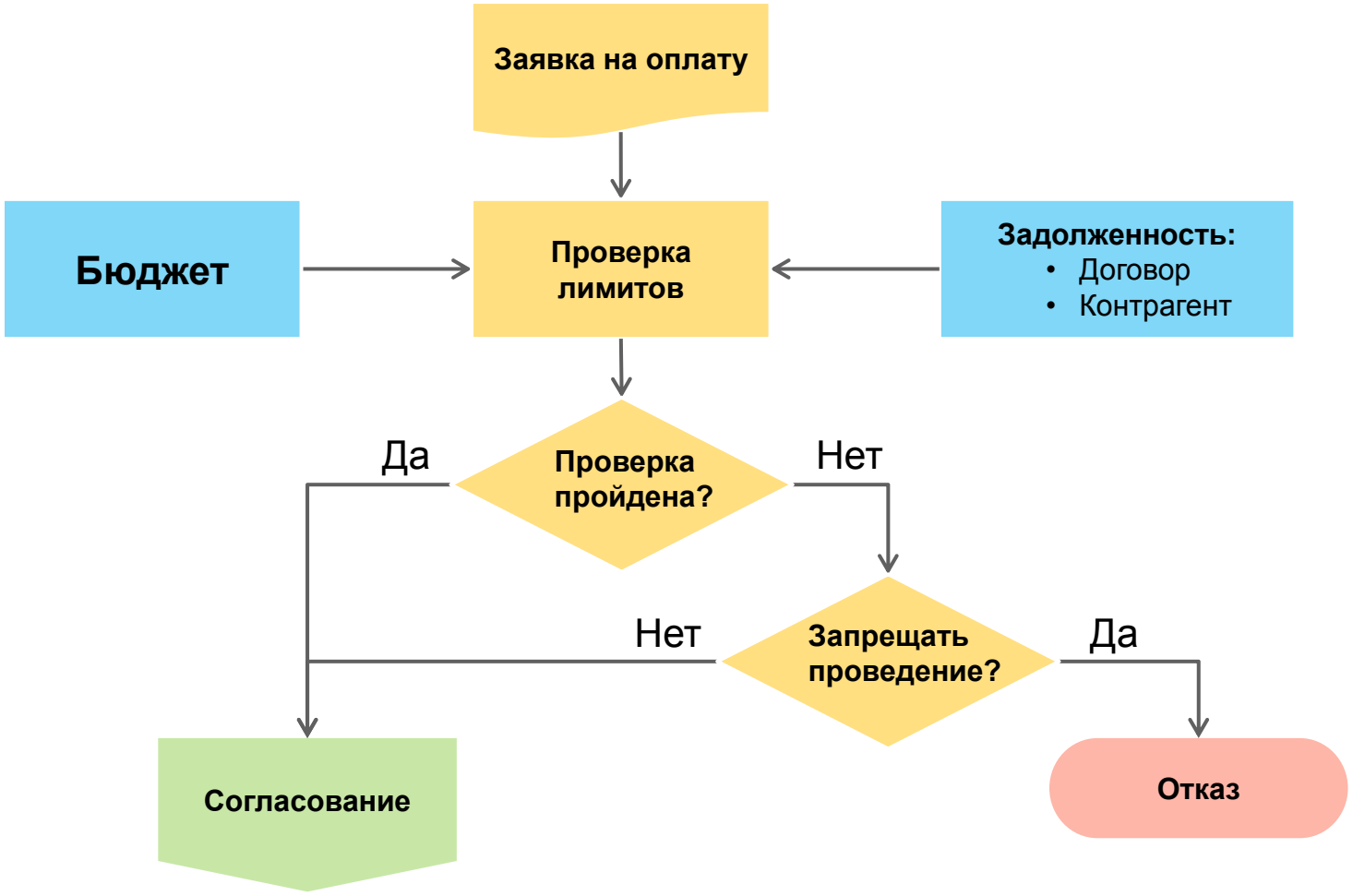
Бюджет

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

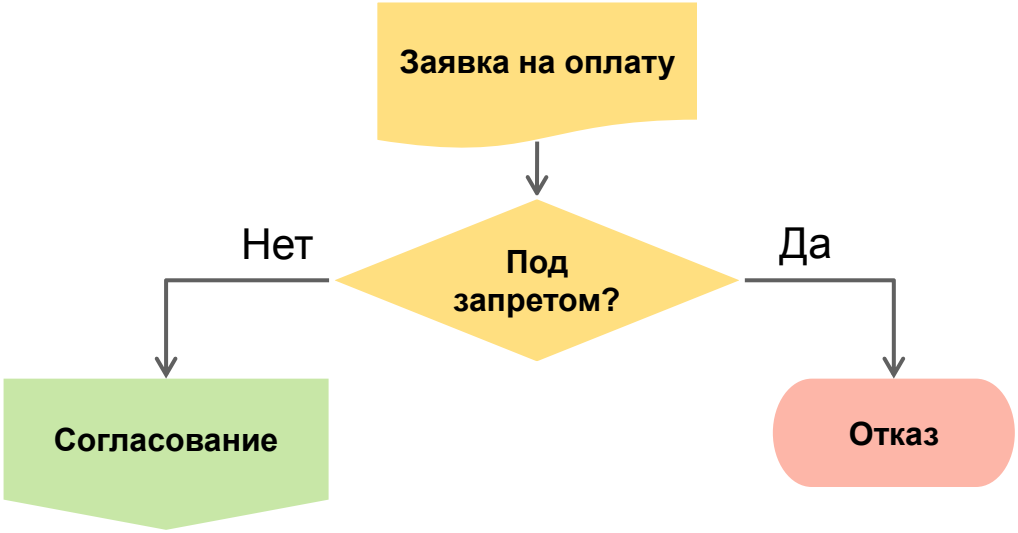
Периодичность лимитирования больше или равна периодичности планирования

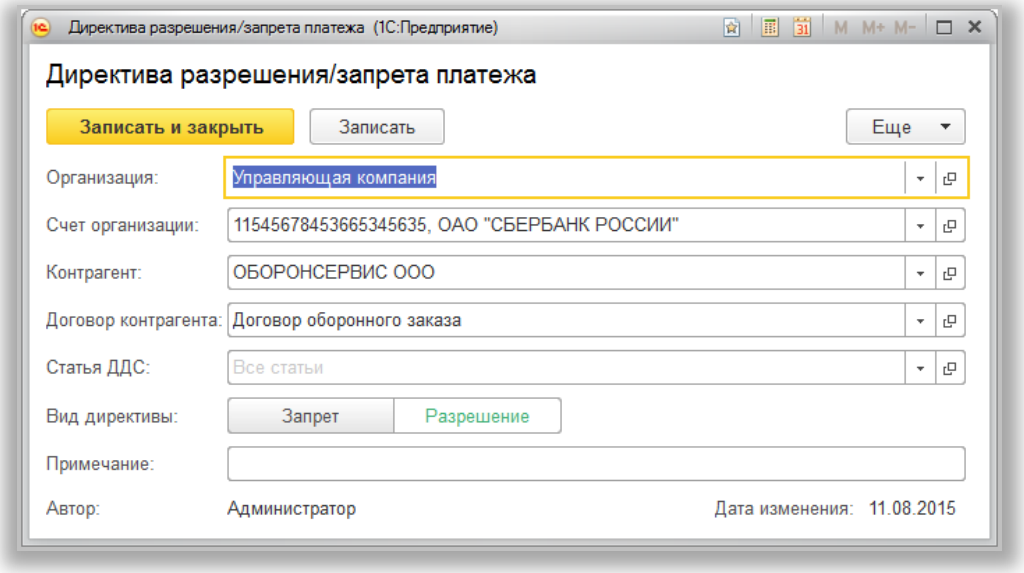
Периодичность лимитирования	День Неделя Декада Месяц Квартал Полугодие Год	Неделя Месяц Квартал Полугодие Год	Декада Месяц Квартал Полугодие Год	Месяц Квартал Полугодие Год	Квартал Полугодие Год	Полугодие Год	Год
Периодичность планирования	День	Неделя	Декада	Месяц	Квартал	Полугодие	Год

Контроль лимитов

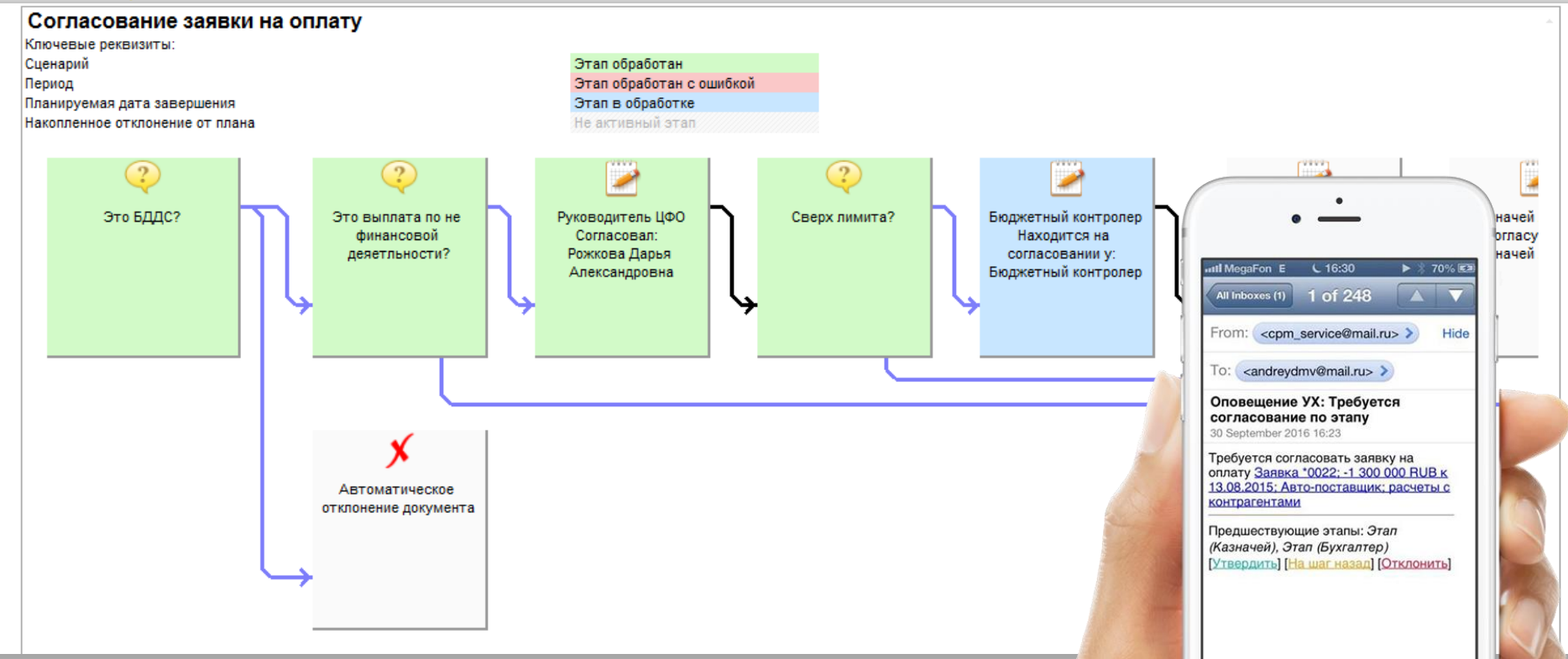


Ручное управление:
директива разрешения / запрета платежа





Согласование заявки



- Настройка маршрута в пользовательском режиме
- Произвольные условия ветвления
- Ожидание наступления событий
- Ролевая адресация
- Согласование письмом и автосогласование

Управление ликвидностью

Основные особенности платежного календаря

- **Отдельный слой прогнозирования**

  Документы в системе создаются только по окончании работы

- **Различные источники данных**

  Заявки, оперативные планы

- **Несколько горизонтов прогнозирования одновременно**

  Подневный краткосрочный прогноз
  + долгосрочный прогноз в периодичности оперативного 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**

Платежный календарь

Платежный календарь (До конца этого месяца) *

Применить | Загрузить | Найти... | Все заявки | Детали | Еще | ?

Организация / Валюта / Банковский счет	Входящий остаток	24.10.18, Ср	25.10.18, Чт	26.10.18, Пт	Октябрь 2018
Итого	**12 940 539,00**	**12 940 539,00**	**5 921 425,00**	**5 699 972,00**	**5 699 972,00**
Закупочная компания	**11 246 086,00**	**11 246 086,00**	**5 613 440,00**	**5 613 440,00**	**5 613 440,00**
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			
99999810666666666669, Банк Первый строительный	3 484 641,00	3 484 641,00			
Логистическая компания	**1 300 000,00**	**1 300 000,00**			
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			
Производственная компания	**394 453,00**	**394 453,00**			
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 Просто 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
  - С собственного счета
  - Приобрести валюту счета
  - Внутригрупповое финансирование
  - Внешнее финансирование
- Разместить
- Открыть "Банковский счет = 40702810200000000321, ВТБ 24 (ПАО)"
- Копировать

Валюта отображения: RUB

Сумма: -2 432 646

Детализация | Операции | Настройки

Создать реестр платежей | Отложенные | -2 432 646,00

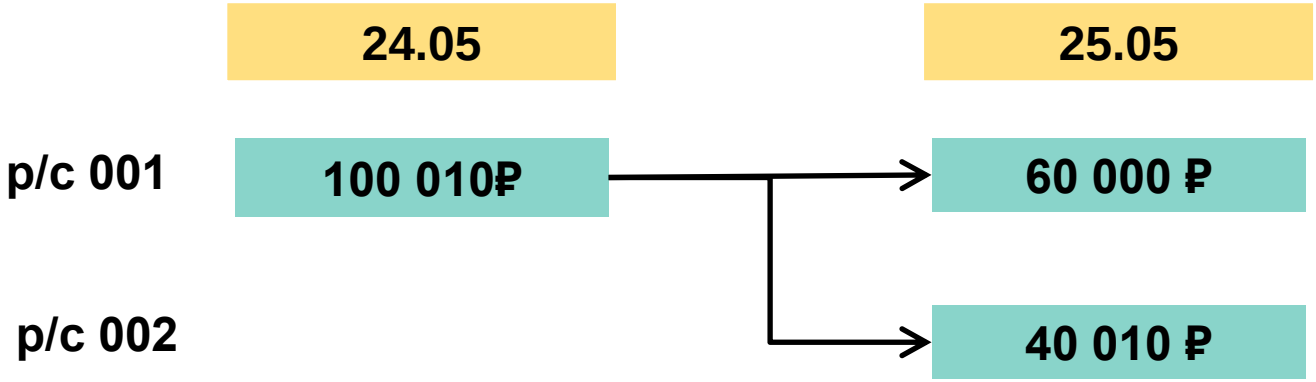
Приоритет	Инструмент	Расход	Остаток
<Не у...	Заявка на оплату *0104; 556...	556 300,00	-1 876 346,00
			1 200,00
			654,00
			654,00
			000,00
			000,00
<Не у...	Заявка на оплату *0110; 50 ...	50 000,00	3 050 000,00
<Не у...	Заявка на оплату *0111; 50 ...	50 000,00	3 100 000,00
<Не у...	Заявка на оплату *0112; 50 ...	50 000,00	3 150 000,00
<Не у...	Заявка на оплату *0113; 50 ...	50 000,00	3 200 000,00
		5 632 646,00	

Выбрано: 0,00 Остаток: 394 453,00

Устранение кассовых разрывов:

Перенос платежной позиции

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



Устранение кассовых разрывов

Перевод собственных средств

ООО РиК

-15 000 ₽

100 000 ₽

Конвертация валюты

ООО РиК

-15 000 ₽

10 000 $

Внутригрупповой перевод

ООО РиК

-15 000 ₽

ООО Вектор

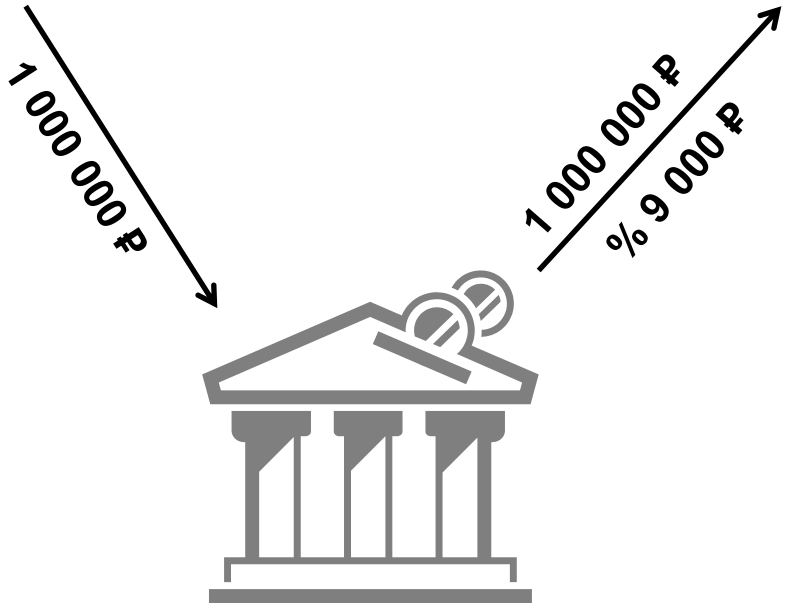
100 000 ₽

Привлечение финансирования

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

Размещение свободных остатков

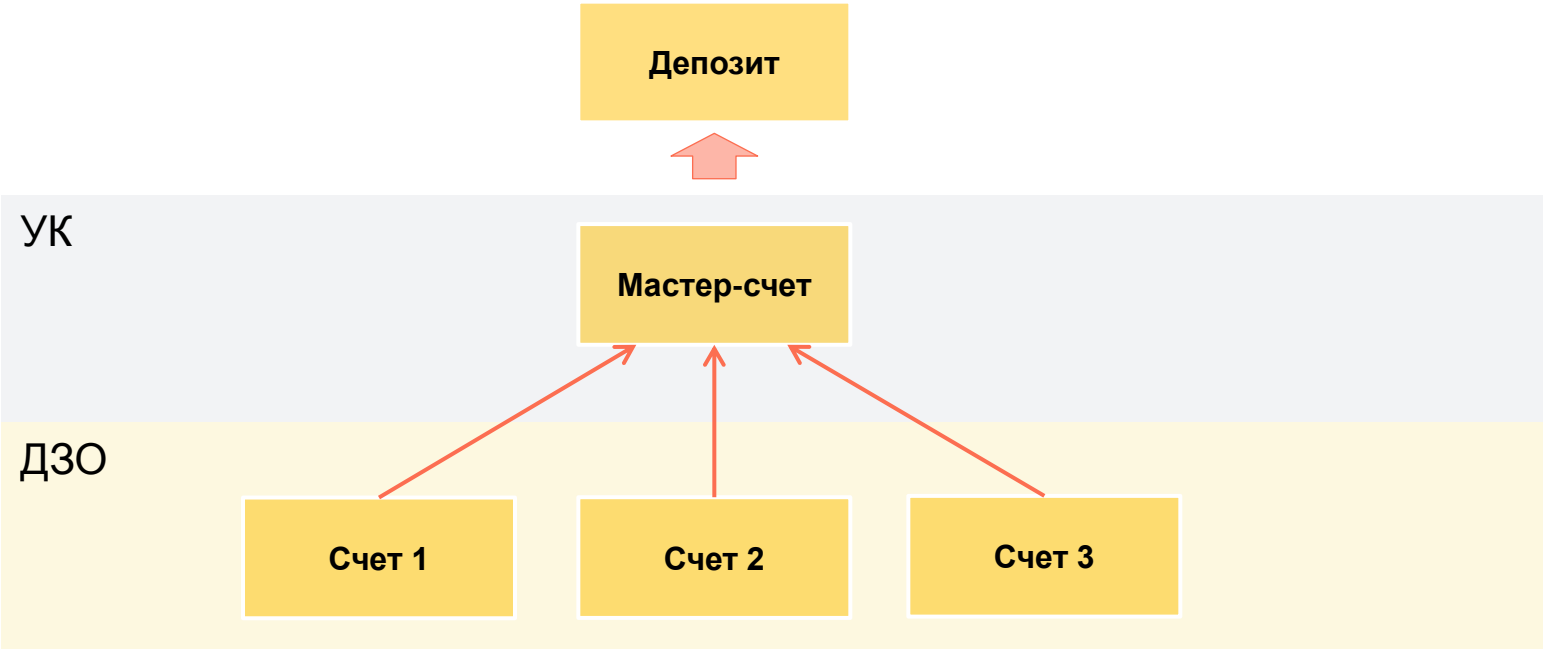
	24.05	25.05	…	31.05
р/с 001	1 000 000 ₽	0 ₽		1 009 000 ₽



Преимущества централизованного управление ликвидностью

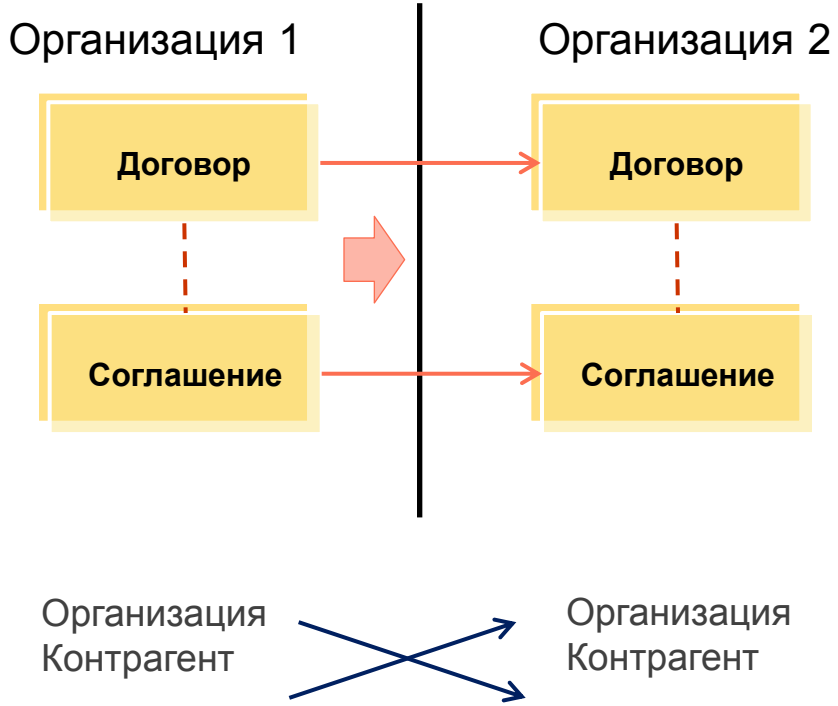
- Более эффективное использование собственных средств
- Сокращение тарифов на банковское обслуживание
- Сокращение процентных расходов
- Облегчение автоматизации казначейской функции

Кэш-пулинг



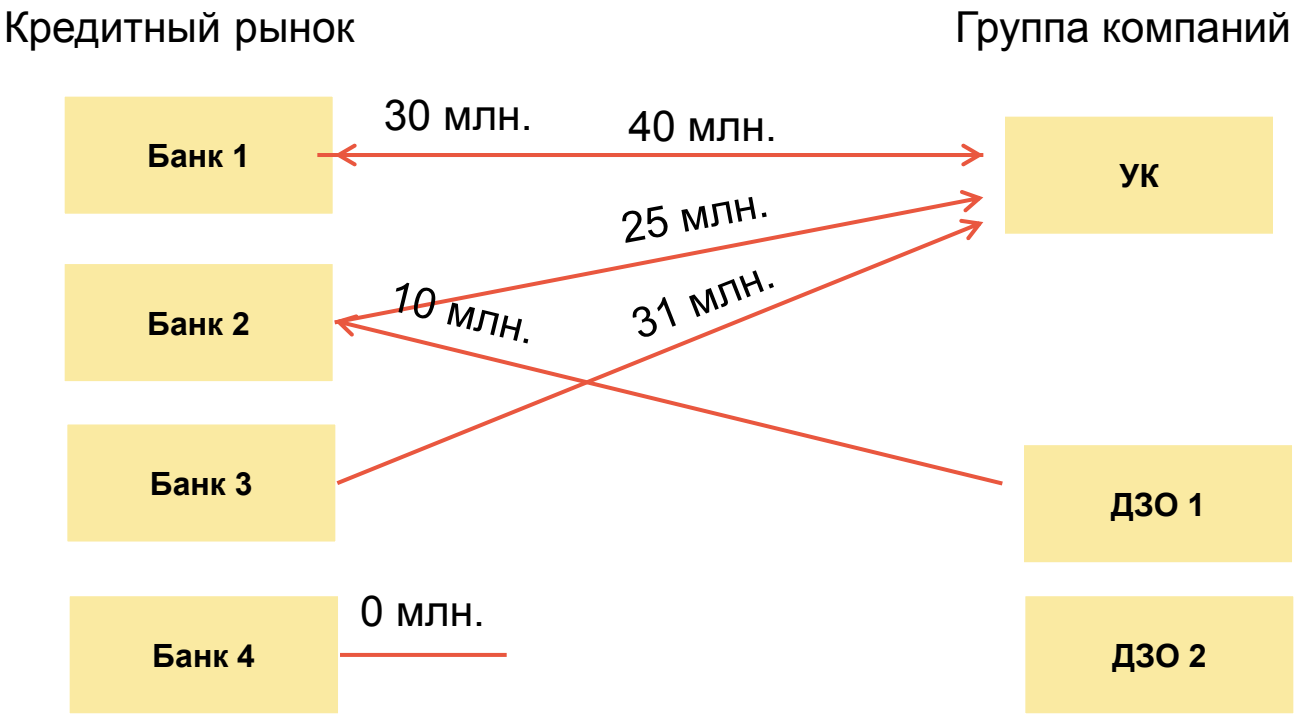
- Управление остатками средств в разрезе пулов
- Концентрация средств в ручном или автоматическом режиме

Встречные внутригрупповые договоры



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

Доверие или риск-менеджмент?



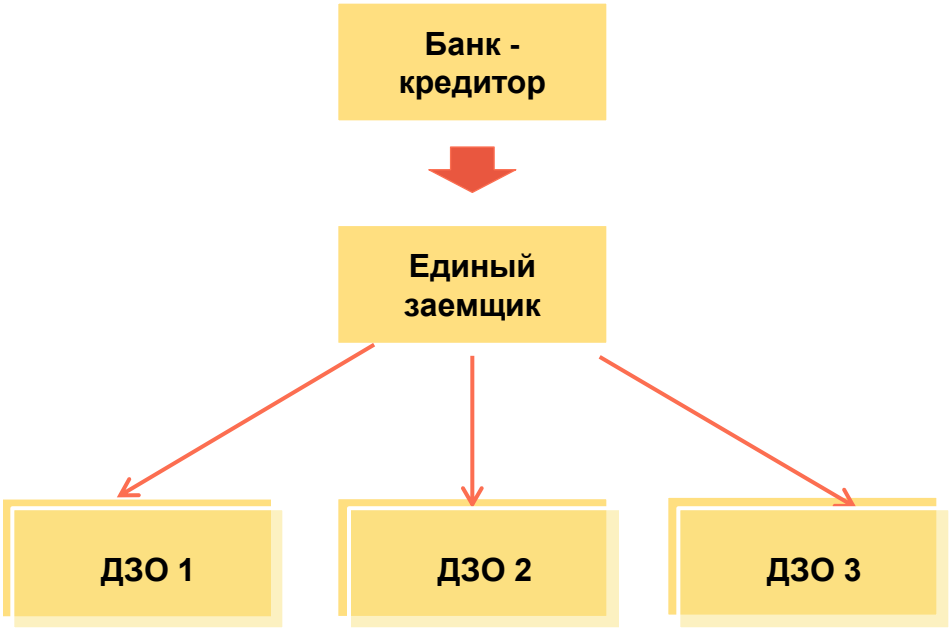
Кредитные лимиты

Сколько нам готов дать банк?

Лимиты размещения

Какую сумму мы готовы доверить банку?

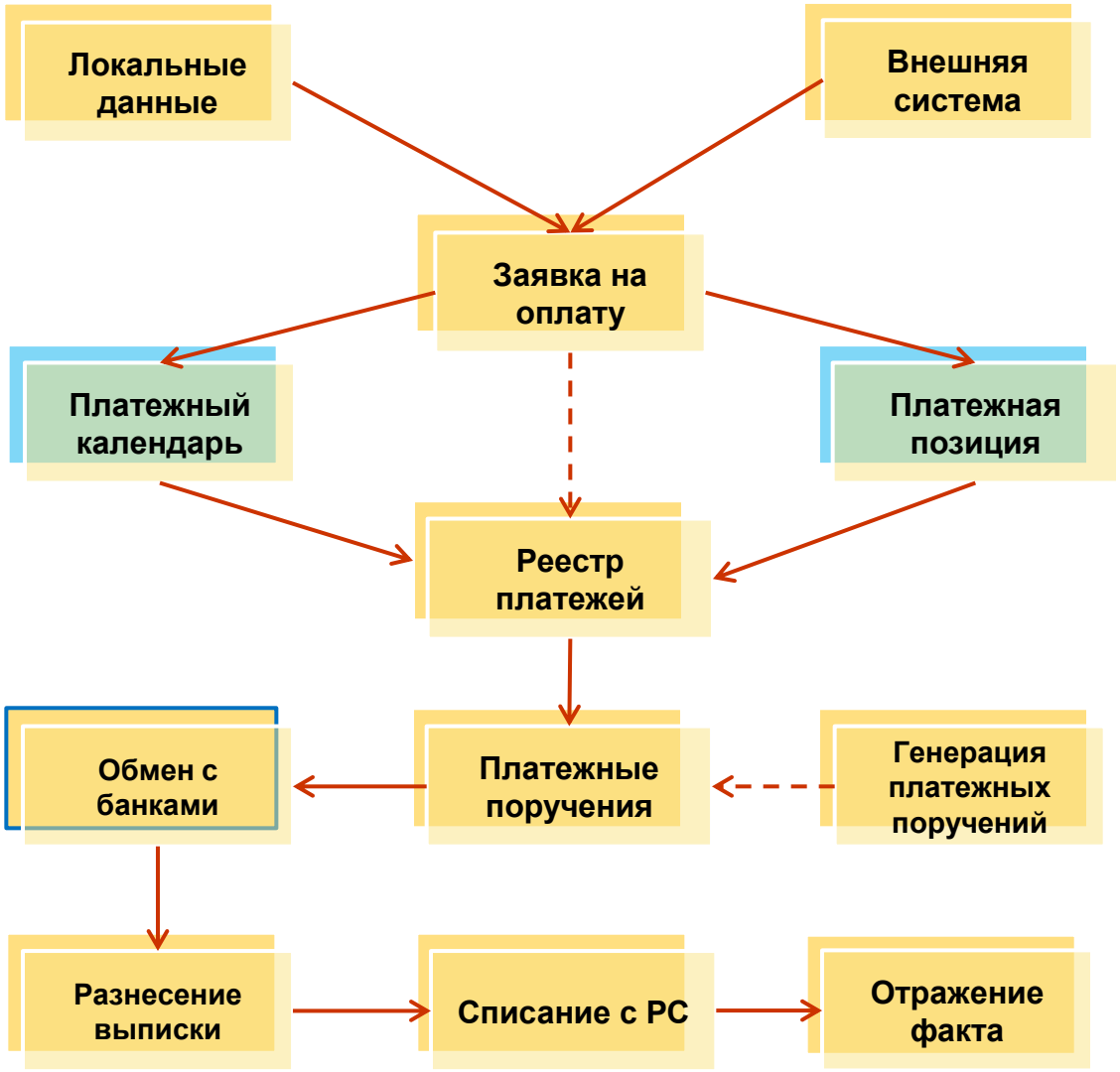
Инструменты для Единого заемщика



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

Исполнение платежей

Схема исполнения платежей



Разнесение банковской выписки

Выписка:
- Организация
- Банковский счет
- Контрагент
- Назначение платежа

→ Поиск номера договора

→ Шаблоны аналитик

→

Выписка:
- Организация
- Банковский счет
- Контрагент
- Назначение платежа
- **Договор**
- **ЦФО**
- **Проект**
- **Статья ДДС**

Спасибо
за внимание!

cpm@1c.ru