

17–23 июня
Сочи



8-я международная конференция

1С РЕШЕНИЯ 1С
ДЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ
КЛИЕНТОВ

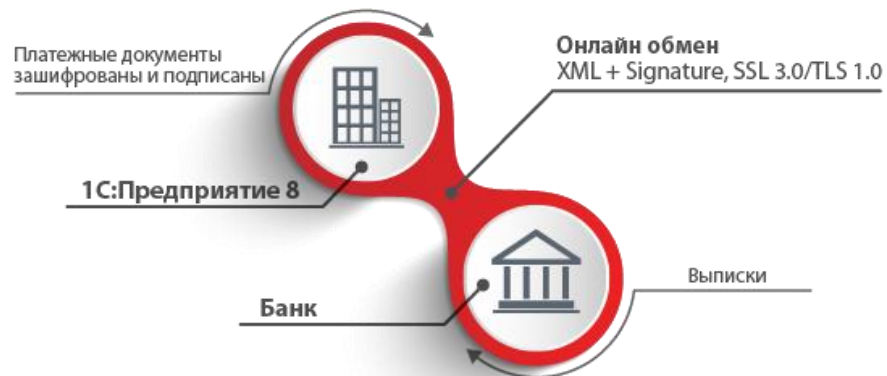
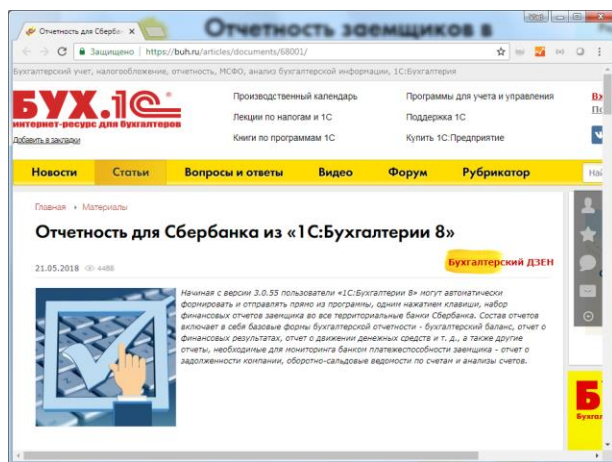
**1С:Директбанк: работа с банками
из программ «1С»
Сервис финансовой отчетности
заемщиков в «Сбербанк»
для пользователей «1С»**

Дмитриев Владислав Александрович
Менеджер по проектам
Фирма «1С»



Сегодня поговорим о...

- 1С:ДиректБанк – сервис прямой интеграции с банками
 - Схемы работы с 1С:ДиректБанком
 - Куда развиваем сервис
- Сервис отчетности заемщиков в Сбербанк





Что такое 1С:ДиректБанк

- **Сервис, технология и протокол обмена электронными документами с банком напрямую из программ "1С" (зависит от банка)**
 - Рублевые и валютные платежные поручения
 - Выписки по счету
 - Зарплатный реестр
- **Подключает банк непосредственно к вашей программе "1С"**
 - Данные напрямую передаются в банк
 - Все делается в одном окне "1С"
- **На практике это сервис одновременно "1С" и банка**
 - Для разных банков есть свои отличия
 - Документы могут подписываться ЭП, или нет
 - Основные вопросы возникают на стыке ответственности с банком



От файлов экспорта к 1С:ДиректБанку

- **Формат файла для экспорта платежей**
 - Стандарт признанный и банками, и разработчиками учетных программ
 - Простой, удобный и... незащищенный
 - Любой файл экспорта вне контроля банка, или учетной программы
 - Надо использовать хорошие антивирусы
 - Мы встраиваем дополнительную защиту в наши программы
 - Регулярные атаки троянских программ
 - Случаи атак не только на программы бухгалтерии, но и на системы Клиент-Банка: расслабляться нельзя!
- **Защита 1С:ДиректБанка**
 - Нет внешних объектов (файлов), на которые может быть атака
 - Электронные документы всегда под контролем или "1С", или банка
 - Каналы защищены, статусы и документы подписываются ЭП



Для кого доступен сервис?

- 1С:ДиректБанк доступен для всех лицензированных зарегистрированных пользователей
 - <https://portal.1c.ru/>
- Фирма 1С не требует дополнительной оплаты 1С:ДиректБанка
 - Каждый банк самостоятельно определяет стоимость ДБО и подключения к 1С:ДиректБанку
- Более 50 банков (<http://directbank.1c.ru/banks>)





Развитие сервиса

- **Нет цели заменить системы Клиент-Банка**
 - Многие пожелания актуальны только для конкретного банка
 - Есть банковская специфика, лишняя для учетных программ
- **Увеличение покрытия банками, чтобы сервис мог работать из "1С" со всеми счетами клиента**
 - Есть готовый шаблон письма клиента в банк, чтобы запустить процесс
- **Увеличение покрытия клиентов банка, чтобы клиенты любого размера могли использовать 1С:ДиректБанк**
 - Предоставление клиентам различных вариантов авторизации транзакций (с ЭП и без): Сбербанк, ПромСвязьБанк, Альфабанк
 - Активация сервиса на стороне банка без визита в офис банка
 - Автоматическая загрузка настроек для работы с сервисом
- **Новые возможности:**
 - Запустили валютные платежи (Сбербанк, ФК "Открытие", Авангард)
 - Исследуем потребности клиентов для документов валютного контроля
 - Добавили в стандарт возможность фоновой загрузки выписок (требуется поддержка со стороны банка)



Помощник подключения в справочнике организаций

Quick menu

- Руководителю
- Банк и касса
- Продажи
- Покупки
- Склад
- Зарплата и кадры
- Операции
- Отчеты
- Справочники
- Администрирование

Наша организация (Организация) *

Main Банковские счета Подразделения Учетная политика More...

Save and close Save Реквизиты Подключение к 1С-Отчетности

Отчество:

Наименование: <Не заполнено ФИО>

Префикс: ?

ИНН: ?

ОГРНИП: ? Дата регистрации: ?

Серия и № свидетельства: ? Дата выдачи: ?

Система налогообложения: [Упрощенная \(доходы\)](#)

Используется труд наемных работников ?

Основной банковский счет

Банк:

Номер счета: Осталось ввести 3 цифры

Обменивайтесь с банком напрямую!

[Подключите сервис 1С:ДиректБанк](#) для отправки платежных документов и получения выписок напрямую из 1С:Предприятия, без использования клиент-банка. [Подробнее](#)



Информационные материалы

- Выделенная линия технической поддержки "1С"
 - 8-800-333-9313, кнопка "3"
 - directbank@1c.ru
 - 1С-Коннект
- ИТС: страница сервиса
 - <https://portal.1c.ru/>
 - <https://portal.1c.ru/app/directbank>
- Технология и платформа
 - <http://directbank.1c.ru>
- Список приложений и инструкции по работе
 - <http://directbank.1c.ru/apps>
- Список банков
 - <http://directbank.1c.ru/banks>





Отчетность заемщиков в Сбербанк

- **Совместный проект Сбербанка и фирмы «1С»**
 - Подписано соглашение о сотрудничестве 1С и Сбербанка на ПМЭФ 2018
 - Сбербанк и 1С совместно реализовали решение, которое позволяет корпоративным заемщикам банка отправлять финансовую отчетность в режиме онлайн
 - Клиент визирует документы электронной подписью и отправляет в Сбербанк прямо из программы «1С:Бухгалтерия 8» (ред. 3.0), также сервис доступен в «1С:ERP Управление Предприятием 2»
 - Состав отчетов включает в себя более 65 отчетов: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и другие необходимые отчеты для мониторинга банком финансового здоровья заемщика





СЕРВИС «1С:Отчеты для банков» - Как это работает?





Отчетность заемщиков

- **Выбирается юр. лицо и отчетный период (месяц/год)**
 - Месяц определяет доступный состав отчетов (отчетность месячная, квартальная, годовая)
- **Выбирается набор отчетов**
 - Можно выбрать из списка доступных
 - Дополнительные списки для выбора отчетов "ОСВ по счету" или "Анализа по счету"
- **Автоматическое заполнение отчетов (где возможно)**
 - Если учет не ведется, то заполнение ручное
- **Перед отправкой отчета система проверяет на наличие ошибок**
- **Подпись отчета токеном Сбербанка и отправка в банк**
- **Сделана возможность выгрузки во внешний файл**
 - Копия того, что передается в банк (архив с набором файлов)
 - Содержит машиночитаемый формат (XML) и копию отчетов в Excel формате



1C Бухгалтерия предприятия (демо) (1C:Enterprise) Влад Дмитриев

Home page | Начало работы | Новое в версии 3.0.70.61 | Интеграция с сервисом "Мой налог" | Отчеты для банков

Отчеты для банков

Конфетпром ООО | 044525225 ПАО СБЕРБАНК | December 2017 г.

Create | Обновить состояния | More actions

Период	Организация	Банк	Состояние	Дата отправки	Комментарий
--------	-------------	------	-----------	---------------	-------------

Отчет для банка

Создать ?

Организация:

Банк:

Период:

Форма предоставления финансовой отчетности в ПАО СБЕРБАНК



1C Бухгалтерия предприятия (демо) (1C:Enterprise) Влад Дмитриев

Home page | Начало работы | Новое в версии 3.0.70.61 | Интеграция с сервисом "Мой налог" | Отчеты для банков | Бухгалтерская отчетность для Сбербанка за December 2017 г. (Конфетпром ООО) * x

Бухгалтерская отчетность для Сбербанка за December 2017 г. (Конфетпром ООО) *

Записать | Отчеты | Заполнить | Расшифровать | Проверить | Отправить | Выгрузить | More actions | ?

Не отправлено

- Титульный лист
- Бухгалтерский баланс**
- Отчет о финансовых результатах
- Отчет об изменениях капитала
- Отчет о движении денежных средств
- Отчет о целевом использовании средств
- Дополнительные показатели
- Расшифровки обеспечений
 - Полученные
 - Выданные
- Задолженность по кредитам и займам
 - Краткосрочная
 - Долгосрочная
- Лизинг
- Денежные средства
 - Касса (счет 50)
 - Расчетные счета (счет 51)
 - Валютные счета (счет 52)
 - Специальные счета в банках (счет 55)
- ОСВ
 - ОСВ по счету
 - Анализ счета
- Операции по банковским счетам (транзакции)

Настройки

Отчеты | Общие

Отчет	Включен в состав
ОСВ по счету	<input checked="" type="checkbox"/>
Анализ счета	<input checked="" type="checkbox"/>
Операции по банковским счетам (транзакции)	<input checked="" type="checkbox"/>
Расчетные счета (счет 51)	<input checked="" type="checkbox"/>
Валютные счета (счет 52)	<input checked="" type="checkbox"/>
Специальные счета в банках (счет 55)	<input checked="" type="checkbox"/>
Дебиторская и кредиторская задолженность	<input checked="" type="checkbox"/>
Дебиторская	<input checked="" type="checkbox"/>
Кредиторская	<input checked="" type="checkbox"/>
Прочие доходы и расходы	<input checked="" type="checkbox"/>
Финансовые вложения	<input checked="" type="checkbox"/>
Краткосрочные	<input checked="" type="checkbox"/>
Долгосрочные	<input checked="" type="checkbox"/>
Структура выручки	<input checked="" type="checkbox"/>
Прочие показатели	<input checked="" type="checkbox"/>
Дополнительные файлы	<input checked="" type="checkbox"/>
ФНС	<input checked="" type="checkbox"/>

Сохранить | Отмена | ?

Комментарий: _____



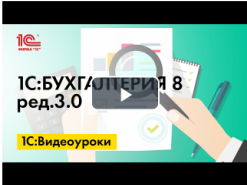
Отчетность заемщиков

- **Некоторые подробности:**
 - "ОСВ по счету" и "Анализ счета" требуют дополнительного выбора счетов
 - "Операции по банковским счетам" (ваши транзакции)
 - Можно приложить произвольные файлы ("Дополнительные файлы")
 - Копия вашей отчетности в ФНС (требует использования "1С-Отчетности")
- Состав отчетов постоянно дорабатывается под требования банка
- Выгрузка во внешний файл позволяет вам выбирать кому и как передавать набор финансовой отчетности
 - Если учетная система отключена от Интернет (через почту, СББОЛ, e-invoicing)
 - Если у вас нет токена Сбербанка
 - Другие варианты
 - Можно просматривать содержимое отчетов в виде Excel файлов
- Серия статей и видео на buh.ru
 - <https://buh.ru/articles/faq/89801/>

Новости Статьи Вопросы и ответы Видео Форум Рубрикатор

Как в «1С:Бухгалтерии 8» редакции 3.0 сформировать и выгрузить в файл комплект отчетов заемщика?

Видеоролик выполнен в программе «1С:Бухгалтерия 8» версия 3.0.70.50.



Все наши видео на YouTube

Организации-заемщики обязаны регулярно отчитываться о своем финансовом состоянии перед банком-кредитором. Начиная с версии 3.0.55 пользователи «1С:Бухгалтерии 8» могут автоматически формировать и отправлять прямо из программы набор финансовых отчетов в банки. Доступ к сервису отправки отчетов находится в разделе *Банк и касса* по гиперссылке *Отчеты для банков*.

Сервис *Отчеты для банков* постоянно развивается. Теперь из программы можно формировать еще больше отчетов и сведений в банк согласно требованиям кредитного договора. Перечень передаваемых сведений в отчетах также дополняется и расширяется (например, *Справка о текущих обязательствах по договорам лизинга*). Реализована отправка отчетов для банка и от имени индивидуального предпринимателя.

В настоящее время в состав отчетности заемщика по умолчанию включены следующие формы (разделы):

- Титульный лист;
- Бухгалтерский баланс (квартал, год);
- Отчет о финансовых результатах (квартал, год);
- Отчет об изменениях капитала (год);
- Отчет о движении денежных средств (год);
- Отчет о целевом использовании средств (год);
- Дополнительные показатели (квартал, год);
- раздел Расшифровки обеспечений (квартал, год);
- раздел Задолженность по кредитам и займам (квартал, год);

17–23 июня
Сочи



8-я международная конференция

1C РЕШЕНИЯ 1С
ДЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ
КЛИЕНТОВ

Спасибо за внимание!

Дмитриев Владислав Александрович
Менеджер по проектам
Фирма «1С»