

Управление оборотным капиталом и финансовыми рисками

Данила Спевак
Архитектор
Фирма «1С»



Управление оборотным капиталом



Управление оборотным капиталом





Факторинг



МЫ

Продажа товаров
услуг

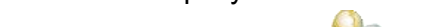
Дебитор



Реестры
уступленных
требований



Аванс до 90%
сразу



Окончательный расчет
По факту расчетов
с дебитором

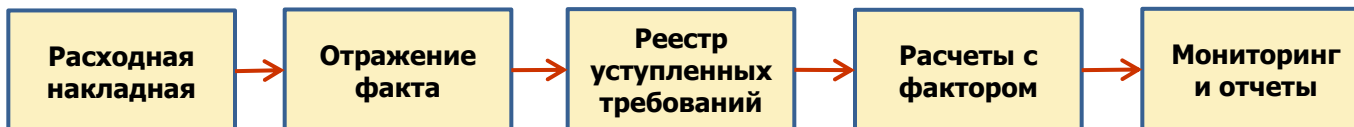


Фактор

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-Cr | 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	<input type="checkbox"/>	70,00	25,00	200,00
2	Реализация (акт, накл...	2 400 000,00	01.03.2016	<input type="checkbox"/>	70,00	25,00	200,00



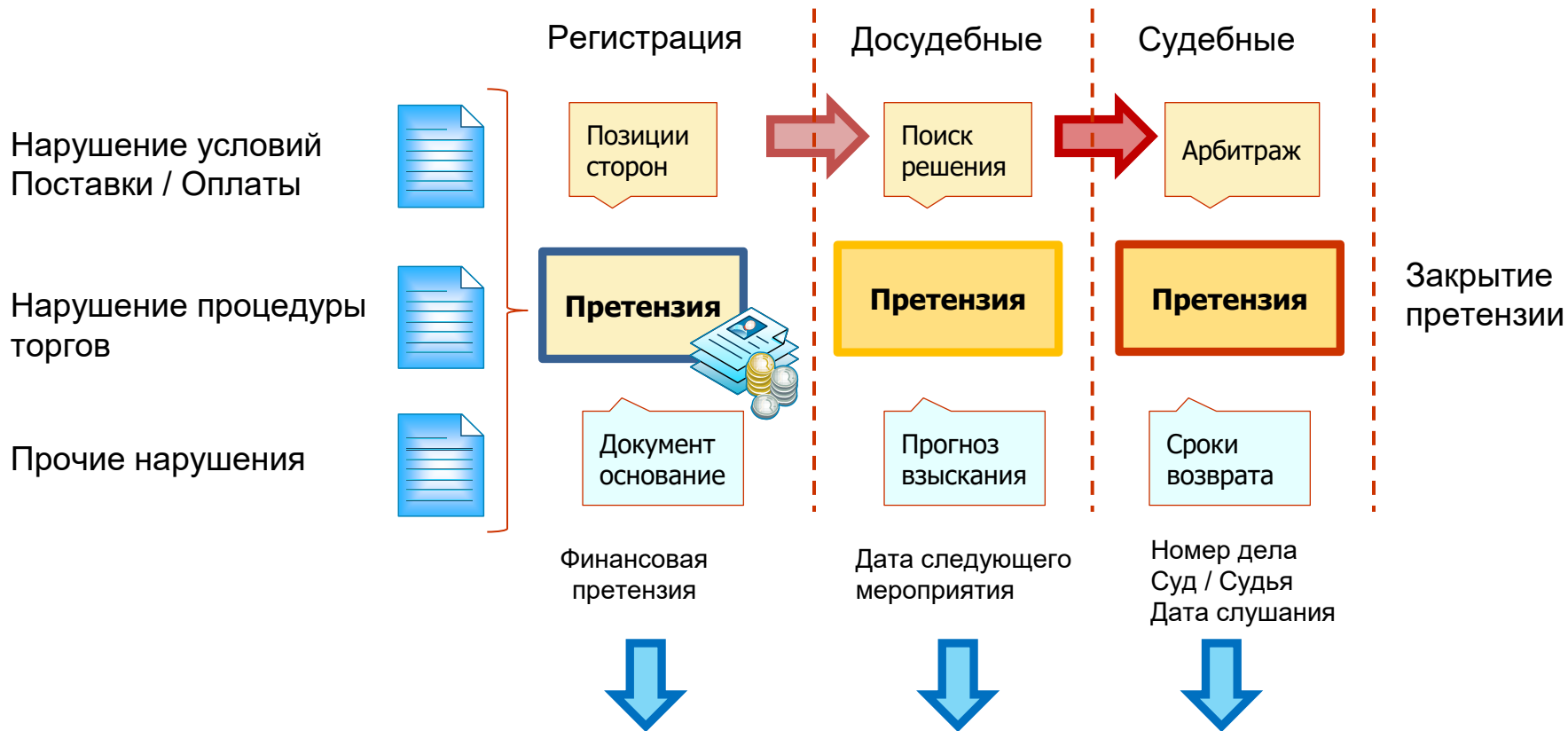
Напоминания о наступлении срока оплаты

- Гибко настраиваемые напоминания
- В системе и в почте





Претензионно-исковая работа



**УТОЧНЕННЫЙ ПРОГНОЗ ВОЗВРАТА
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**



Обеспечение сделки



← → ☆ ПК002 от 03.07.2017 (Договор) *

Основное [Документы](#) [Присоединенные файлы](#) [Счета расчетов с контрагентами](#) [Объекты по договору лизинга](#) [Еще...](#)

Записать и закрыть Записать Управление ЦНСИ Печать ?

Основное **Расчеты** Учет Дополнительно **Документы бюджетирования** **Обеспечение и страхование**

✓ **Сведения об обеспечении**

[Выданное обеспечение](#)

[Полученное обеспечение на сумму RUB](#)



Общее управление рисками



Назначение подсистемы управления рисками в 1С:Управление холдингом

- **Ведение паспортов рисков**, связанных с ними мероприятий и инцидентов
- **Организация взаимодействия сотрудников** в процессе управления рисками с помощью подсистемы согласования и оповещения
- **Обоснование расходов**. Риски можно использовать как аналитику планирования
- **Управление мероприятиями**: планирование предстоящих мероприятий, контроль прогресса их выполнения, учет завершенных мероприятий
- **Анализ расходов** на предупреждение рисков и ущерба от случившихся инцидентов



Ведение паспортов рисков

Низкая квалификация персонала (Риск)

Основное [Настройки использования шаблонов мероприятий](#)

Записать и закрыть

Записать



Создать на основании ▾

Согласование ▾

Еще ▾

Код: 000000017

Наименование: Низкая квалификация персонала

Основные данные

Причины и последствия

Мероприятия

Шаблоны предупредительных мер

Шаблоны реакции на инцидент

Тип основания:

Основание:

Проекция: Повышение квалификации персонала

Цель:

Вероятность: Средняя вероятность

Ущерб: Средний ущерб

Организация: Логистическая компания

ЦФО: МТО_ЛК

Проект:

Источник риска: Сотрудники

Описание: Возникает при некачественном подборе персонала

Связь с объектами системы

Связь с проекциями и целями BSC

Оценка риска в двух категориях

Ответственный: Иванова Мария

Согласование паспорта риска

Статус объекта: Утвержден

Согласующий: Согласующий не определен



Обоснование расходов

← → ☆ Заявка *0010; -50 000 RUB до 06.07.2018; Юнайтед Трейдхаус; Расчеты с контрагентами *

Основное [Измененные объекты для выгрузки](#)

Провести и закрыть Записать Провести Проверить лимиты Dr Cr Создать на основании Создать на основании Еще ?

Основное Аналитики учета и планирования (1) ! Контроль

Период контроля: Июнь 2018 г. Проект:

ЦФО: МТО_ЛК

Добавить ↑ ↓ ↶ Заполнить Еще

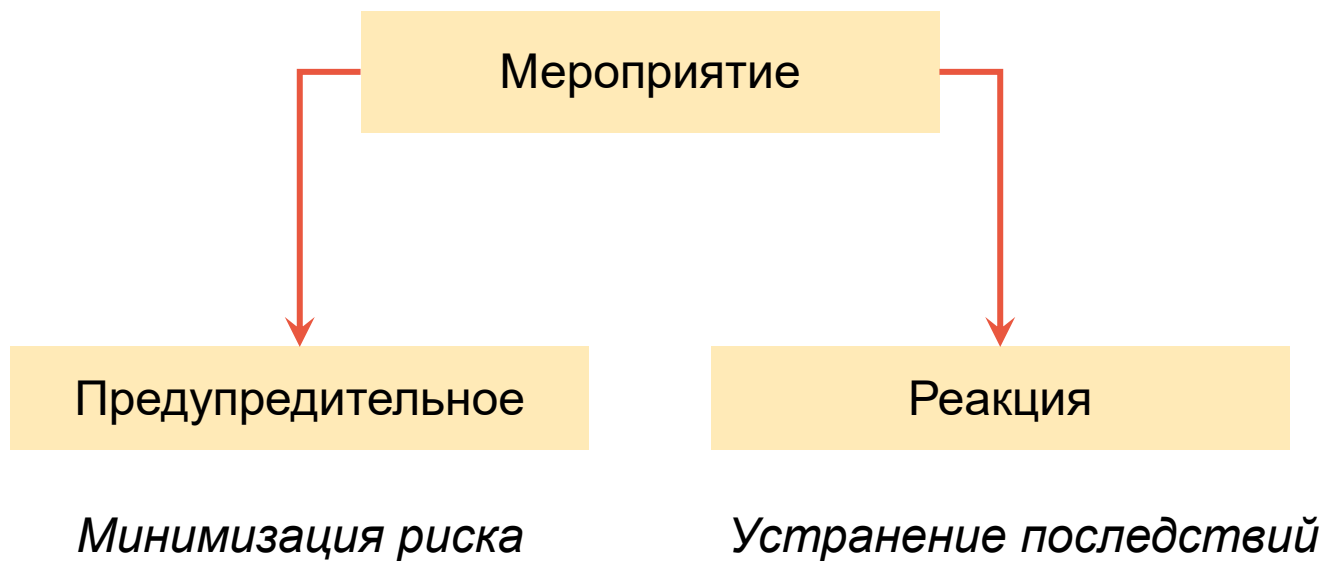
Сумма (RUB)	НДС	Статья ДДС / Аналитики статьи	
50 000,00	Без НДС	Управление рисками	
		Мероприятие 000000015 от 18.06.2018...	<Не используется>
			<Не используется>

Риски могут использоваться для обоснования расходов:

- в бюджете
- в оперативном плане
- в заявке на операцию



Управление мероприятиями





Управление мероприятиями

Низкая квалификация персонала (Риск)

Основное [Настройки использования шаблонов мероприятий](#)

Записать и закрыть

Записать



Создать на основании ▾

Согласование ▾

Еще ▾

Код:

00000017

Наименование:

Низкая квалификация персонала

Основные данные

Причины и последствия

Мероприятия

Шаблоны предупредительных мер

Шаблоны реакции на инцидент

Ввести контрольное мероприятие

Поиск (Ctrl+F)



Еще ▾

Ссылка	Использовать контроль затрат	Использовать процент выполнения
<input checked="" type="checkbox"/> Вводное обучение для новых сотрудников		
<input checked="" type="checkbox"/> Аттестация сотрудников		

Шаблоны мероприятий, во-первых, указывают перечень возможных мероприятий для предупреждения риска или для минимизации ущерба при возникновении инцидента

Во-вторых – они упрощают создание новых мероприятий

Ответственный: Иванова Мария



Статус объекта:

Согласующий: Согласующий не определен

Настройка использования шаблонов мероприятий *

Записать и закрыть

Записать

Еще ▾

Контекст:

Низкая квалификация персонала

Вид мероприятия:

Предупредительное мероприятие

Шаблон мероприятия:

Вводное обучение для новых сотрудников

Назначен основным:

Использовать расписание:

Открыть расписание

Расписание

Общие

Дневное

Недельное

Месячное

Дата начала:

22.01.2018

Дата окончания:

31.12.2018

Повторять каждые:

90

(дн.)

с 22 января 2018 г. по 31 декабря 2018 г. каждый 90-й день, по дням недели [среда]; один раз в день

OK

Отмена

?

С помощью шаблонов
можно
автоматизировать
создание мероприятий
по расписанию



Управление мероприятиями

- В целях планирования, предупредительные мероприятия создаются заранее, с указанием плановых дат проведения
- Для анализа мероприятий предназначен журнал документов

← → ☆ Мероприятия

Создать

Поиск (Ctrl+F) x Еще ▾

Дата начала	Дата окончания	Наименование	Общий прогресс	Вид мероприятия	Контекст	Плановые затраты	Фактические затраты
15.02.2018	14.02.2018	Аудит соблюдения производственного реглам...	100,00	Предупредите...	Некачественна...	100 000,00	100 000,00
15.03.2018	16.03.2018	Реакция на Инцидент 000000003 от 12.03.2018...	100,00	Реакция на инц...	Инцидент 0000...	5 000,00	5 000,00
01.05.2018	16.05.2018	Инструктаж		Предупредите...	Пожар в офисе		
08.05.2018	10.05.2018	Проверка табличек		Предупредите...	Пожар в офисе		
01.06.2018	15.06.2018	Заправка огнетушителей		Предупредите...	Пожар на осно...	3 000,00	3 000,00
13.06.2018		Реакция на Инцидент 000000001 от 13.06.2018...		Реакция на инц...	Инцидент 0000...		
13.06.2018		545454		Предупредите...	DoS-атака на и...	45 545,00	456,00
14.06.2018		Повторный инструктаж		Предупредите...	Пожар в офисе		
15.06.2018	15.06.2018	Реакция на Инцидент 000000002 от 05.01.2018...		Реакция на инц...	Инцидент 0000...		4 000,00

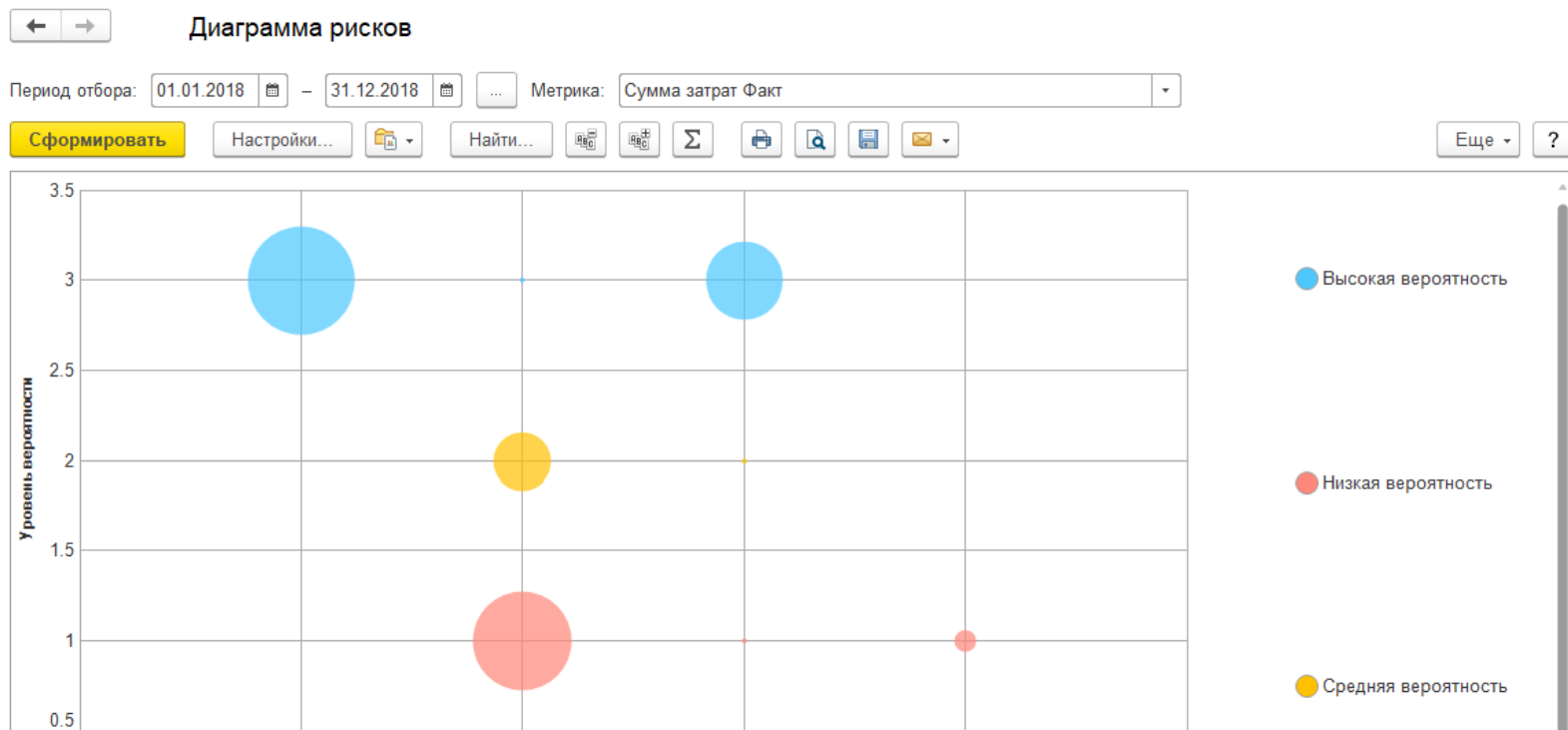
Прогресс выполнения вводится непосредственно в карточке мероприятия

15



Учет и анализ расходов

- Ведется планирование и учет фактических расходов
- Для анализа расходов используются отчеты «Диаграмма рисков» и «Анализ рисков»





Управление финансовыми рисками



Кредитные риски

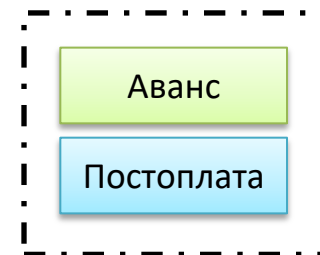
- **Покупатель** может не заплатить
- **Поставщик** может не отправить товар или поставить товар ненадлежащего качества
- У **банка** могут отозвать лицензию





Устанавливаем кредитную политику

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



Кого оцениваем?

- Покупатели
- Поставщики
- Банки

Что оцениваем?

- Риск
- Доходность

Политика

- Лимит задолженности
- Условия сделок

Контроль

- В договорах
- В заявках
- В платежном календаре



Валютные риски

- **Идентификация и оценка риска**
 - Стресс-тестирование в платежном календаре
 - Специализированные отчеты
 - Модель бюджетирования
- **Воздействие на риск**
 - Натуральное хеджирование
 - Интервальная оговорка в договорах
 - Валютный своп
 - Валютный форвард (поставочный, расчетный)



Процентные риски

← → ☆ Договор процентного свопа (Процентный своп) вер. 1 от 06.09.2018 14:37:26 *

Основное [Измененные объекты для выгрузки](#)

Провести и закрыть | Записать | Провести | | | | | Редактировать | → Перейти

Основное | Расчеты | График | МСФО | Дополнительно

Номинальная сумма: 1 000 000,00 USD

Дата начала срока: 10.09.2018

Дата истечения срока: 28.02.2019 172 дня

Производственные календари: [Российская Федерация](#)

Проценты

Процентная ставка организации

Тип процентной ставки: Фиксированная ставка

Процентная ставка: 8,50 % годовых

Процентная ставка контрагента

Тип процентной ставки: Плавающая ставка

Процентная ставка: LIBOR 3M + 1,50 % годовых

Ставка фиксируется за: 0 дней до: даты окончания периода

Ручной ввод значений ставок

Периоды платежей

Уплачивать проценты: Периодически | В конце срока

Длительность периода: Месяц

Вести отсчет от: даты первоначального платежа

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

Правило переноса: Не переносить

Банковские счета

Счет организации в USD: *1117 (USD) в Банк Первый строительный

Счет контрагента в USD: *3334 (USD) в Банк Первый строительный

Бюджетирование

- Идентификация и оценка риска
 - Стресс-тестирование кредитного портфеля
- Воздействие на риск
 - Процентный своп
 - Валютно-процентный своп



Эффект от внедрения

- **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



**Спасибо
за внимание!**

На вернисаже до 17:00

E-mail: срт@1с.ru