



Казначейство в 1С:Управление холдингом



- Фабрика платежей
- Управление кредитными и финансовыми рисками
- Управление коммерческими договорами и договорами финансирования
- Внешнеэкономическая деятельность
- Операции с ценными бумагами
- Централизованное казначейство в холдинге
- Корпоративный контроллинг

1С:Управление холдингом» предназначен для автоматизации казначейских процессов современных компаний любого размера и степени централизации – от монопредприятий до крупных холдингов, в том числе с выделенными общими центрами обслуживания, обеспечивающими платежи сотен предприятий.

Фабрика платежей

«1С Управление холдингом» позволяет повысить результативность управления мгновенной, краткосрочной и среднесрочной ликвидностями, обеспечить платежи «Точно в срок», одновременно сократить затраты на исполнение казначейской функции, повысив платежную дисциплину и контроль за расходными операциями компании.

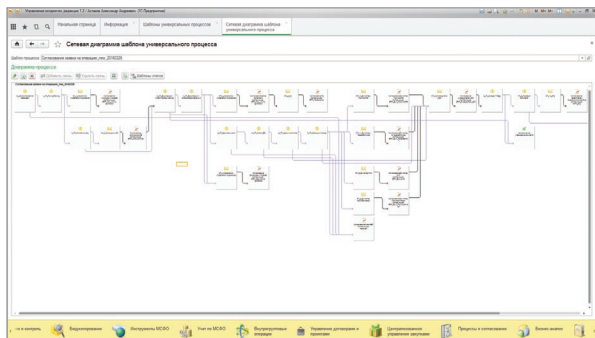
Функции управления ликвидностью позволяют улучшить нетто-результат процентных доходов/расходов благодаря:

- более точному прогнозированию ликвидности с использованием данных о вероятности наступления событий взаиморасчетов
- анализу достаточности собственных средств в разрезе организаций, банков, валют, пулов ликвидности
- управлению платежной позицией на основе срочности и приоритетов заявок
- моделированию «Что если?» в мультивалютном платежном календаре
- использованию инструментов привлечения, перераспределения и размещения ликвидности для покрытия кассовых разрывов или размещения временно свободных остатков денежных средств.

Взаимодействие с банками может выполняться как при помощи привычного «Клиент-Банк», так и напрямую (Host2Host) с помощью современного безопасного сервиса 1С:ДиректБанк. Трудоемкость разнесения выписки по управленческим аналитикам значительно снижена благодаря специальным шаблонам и оптимизированным интерфейсам.

Инструменты для продуктивных коммуникаций

Любой документ или справочник системы можно согласовать по маршруту. Реализована возможность уведомления ответственных лиц о 70+ различных событиях. Напоминания, оповещения и автоматическое согласование по таймауту форсируют бизнес-процессы. Возможность согласования ответным письмом позволяет поставить визу не заходя в систему – достаточно доступа к корпоративной почте.



Маршрут согласования

Управление коммерческими договорами и договорами финансирования

Система обслуживает полный жизненный цикл договора, от согласования проекта до закрытия. Для сокращения трудоемкости подготовки большого количества однотипных договоров, предусмотрено заполнение их текстов по шаблону.

При управлении ликвидностью казначей может использовать финансовые инструменты:

- для привлечения средств – заем полученный, кредит, кредитная линия, овердрафт, факторинг
- для размещения средств – заем выданный, депозит, минимальный неснижаемый остаток.

Реализован учет обеспечения договоров в различных формах, в том числе документарные операции (аккредитивы, банковские гарантии), залоги и поручительства.

Предусмотрен расчет графиков платежей на основании параметрических платежных условий коммерческих договоров (вида «20% аванс – 80% постоплата») и договоров финансирования (процентные ставки, рыночные индикаторы, дни платежа, аннуитет и т.п.). Калькулятор графиков платежей упрощает их ввод, сравнение и моделирование влияния параметров сделки на денежный поток. Нестандартные условия оплаты могут быть реализованы через универсальные процессы, учитывающие разнообразные события и условия. Кроме того возможна загрузка графиков из электронных таблиц.

Создание заявок на платеж по графикам может выполняться полностью автоматически. Специальный интерфейс позволяет сводно анализировать отклонения, возникающие в ходе исполнения договоров, вносить корректировки в графики или документы оперативного планирования.

Внешнеэкономическая деятельность

Поддерживается работа с валютными договорами. В случае, когда валюта расчетов отличается от валюты платежа, можно гибко указать правила определения курса пересчета, а также отразить интервальную оговорку.

Возможно формирование заявлений на перевод, покупку и продажу иностранной валюты и загрузка валютной выписки в формате ISO 20022.

Поддерживаются требования валютного контроля, автоматически контролируются сроки и формируются напоминания о предоставлении документов по сделке в уполномоченный банк, что позволяет свести к минимуму риск неисполнения валютного законодательства.

В контрактах возможно использование условий поставки по Incoterms 2010.

Централизованное казначейство холдинга

Централизация управления ликвидностью группы компаний позволяет за счет «эффекта масштаба» снизить потребность в заемном капитале и процентные расходы, получить дополнительную экономию за счет снижения транзакционных издержек на казначейскую функцию. ОЦО в качестве «Единого плательщика», а часто и «Единого заемщика» берет на себя функции взаимодействия с банками, привлечения, перераспределения и размещения ликвидности. Для автоматизации функций подобного центра в системе предусмотрены следующие инструменты:

- кредитные лимиты холдинга для оценки величины доступного финансирования
- кэш-пулинг на стороне клиента с возможностью автоматического перевода излишков на мастер-счета
- удобное управление внутригрупповыми займами с симметричным отображением графиков платежей
- распределение кредита, привлеченного ОЦО, по компаниям группы.

Для снижения затрат на обеспечение юридически значимого документооборота между организациями холдинга можно задействовать сервисы 1С-ЭДО, 1С-Такском, 1С:Подпись, 1С:Сверка.

Операции с ценными бумагами

В системе поддерживается учет операций с собственными и сторонними ценными бумагами (векселями, облигациями и акциями), реализован их количественный партионный учет, представлены информативные отчеты по операциям с ценными бумагами и расчетам с брокером.

Управление кредитными, процентными, валютными рисками

Разработанная при методической поддержке консультантов РвС функциональность позволяет повысить результативность управления задолженностью, кредитными, валютными и процентными рисками, сформировать оптимальные процедуры внутреннего контроля и следовать им.

Формирование двумерной матрицы «Риск-доходность» на основе анализа сроков старения и просрочки дебиторской задолженности позволяет определить сбалансированные лимиты и условия платежей.

В целях ограничения кредитного риска по банкам предусмотрена возможность лимитирования остатков на расчетных счетах, депозитах, а также гарантий и аккредитивов банка.

Сервис 1С:Мониторинг банков предупредит, если у банка начнутся проблемы, которые могут привести к отзыву лицензии, оперативно сообщит о ее отзыве. 1С:Контрагент позволит проанализировать сведения о контрагенте из открытых источников. 1СПАРК Риски поможет оценить контрагентов на основании индексов СПАРК и получать оперативную информацию о событиях, связанных с кредитным риском контрагента.

1СПАРК Риски	
Индекс должной осмотрительности:	73 (высокий риск)
Индекс финансового риска:	44 (средний риск)
Индекс платежной дисциплины:	74 (средний риск)

Поддержка факторинговых операций позволяет оперативно управлять дебиторской задолженностью. Автоматическая отправка писем-напоминаний дебиторов о приближении даты оплаты способна значительно повысить собираемость дебиторской задолженности. Если контрагент просрочил обязательства, система автоматически сформирует претензию, позволяет отражать оперативный прогноз взыскания задолженности и его влияние на бюджет.

Инструменты идентификации, оценки и хеджирования валютных рисков позволяют оценить влияния волатильности валютных курсов на платежный календарь, провести среднесрочное интервальное стресс-тестирование открытой валютной позиции. В качестве инструментов хеджирования валютных рисков предлагаются интервальная оговорка валютного контракта, валютный форвардный контракт и своп.

В целях идентификации, оценки и хеджирования процентных рисков реализованы:

- среднесрочное интервальное стресс-тестирование процентных рисков по плавающим ставкам
- отчеты по структуре, ставкам, стоимости, дюрации внешнего финансирования компании.

Для анализа портфеля договоров реализованы отчеты, позволяющие оценить общую закредитованность, рассчитать средневзвешенную стоимость портфеля инструментов в разрезе банков, валют, организаций холдинга и других разрезов.

Корпоративный контроллинг

Система позволяет создавать бюджетную модель любой сложности, использовать единые интерфейсы для ввода планов, их комментирования и анализа данных. Поддерживается работа через веб-клиент и специальный add-on-клиент для Microsoft Excel.

Возможности прогнозирования показателей, What If анализа, «скользящего планирования», «планирования от достигнутого», «снизу вверх» и «сверху вниз», инструменты консолидации отчетности выверки и исключения внутригрупповых операций расширяют горизонт управления ликвидностью и денежными потоками до среднесрочных и долгосрочных.

Инструменты регламентации бюджетного процесса, согласования по маршрутам любой сложности упрощают лимитирование расходов и распределение ответственности между инициаторами платежей.

Утвержденные бюджеты выступают в качестве источника лимитов. В системе предусмотрены различные варианты реакции на превышение бюджетных лимитов, от максимально жесткой (автоматическое отклонение заявок, выходящих за рамки лимита) до более мягких (требование дополнительного обоснования или простое информирование ответственного).

КАЗНАЧЕЙСТВО В 1С:УПРАВЛЕНИЕ ХОЛДИНГОМ

Гибко настраиваемые директивы разрешения и запрета платежей позволяют запрещать платежи определенным контрагентам, по определенным договорам, «замораживать» средства на банковских счетах.

Функции управления по KPI и бизнес-анализа завершают палитру инструментов казначея такими средствами как: наглядные мониторы KPI, аналитические панели, средства рассылки отчетности по расписанию или изменению индикатора KPI, расшифровка показателей отчетности до документов внешних информационных баз.

Сводная таблица БДС Основной

Сводная таблица	Январь 2018 г.	Февраль 2018 г.	Март 2018 г.	Апрель 2018 г.	Май 2018 г.	Июнь 2018 г.
Общая деятельность	22 823 201	18 585 728	18 585 728	22 222 481	24 524 882	24 524 882
Поступления по операционной деятельности	19 805 088	18 585 728	18 585 728	19 805 088	19 805 088	19 805 088
Выплаты по операционной деятельности	19 805 088	18 585 728	18 585 728	19 805 088	19 805 088	19 805 088
Поступления по финансовой деятельности	23 201 704	18 585 728	18 585 728	23 201 704	23 201 704	23 201 704
Выплаты по финансовой деятельности	23 201 704	18 585 728	18 585 728	23 201 704	23 201 704	23 201 704
Поступления по инвестиционной деятельности	17 420 119	18 585 728	18 585 728	17 420 119	17 420 119	17 420 119
Выплаты по инвестиционной деятельности	17 420 119	18 585 728	18 585 728	17 420 119	17 420 119	17 420 119
Итого	49 200 800	49 200 800	49 200 800	49 200 800	49 200 800	49 200 800

Ввод, согласование и анализ бюджетов в едином интерфейсе

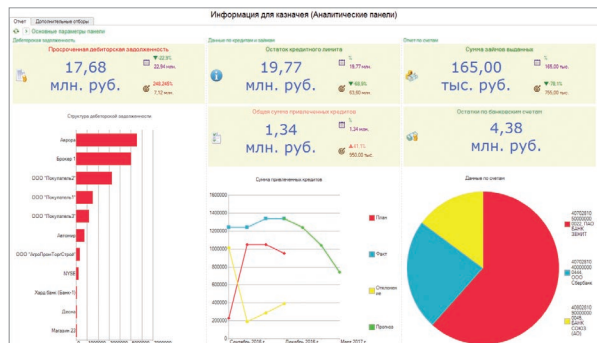


Функциональная архитектура

Платежный календарь (12.01.2018 - 31.01.2018)

Объект	12.01.2018	13.01.2018	15.01.2018	16.01.2018
ООО "Платежный"	100 000	200 000	300 000	400 000
ООО "Платежный"	100 000	200 000	300 000	400 000
ООО "Платежный"	100 000	200 000	300 000	400 000

Платежный календарь



Дашборд с KPI казначейской функции



Фирма «1С» Москва, 123056, а/я 64
 Отдел работы с корпоративными клиентами: Селезневская ул., 21
 Телефон: (495) 737-92-57
 E-mail: cpm@1c.ru
 www.v8.1c.ru/cpm

