



**ОПЕРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПОТОКАМИ  
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ  
КАССОВЫХ РАЗРЫВОВ**

**1С-РЕЙТИНГ: КОМПЛЕКСНОЕ  
УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ И  
БЮДЖЕТИРОВАНИЕ ДЛЯ  
КАЗАХСТАНА**



ТОО «1С-Рейтинг»

Усть-Каменогорск



## Задачи, решаемые для руководства компании

Подсистема управления денежными средствами прикладного решения «1С-Рейтинг: Комплексное управление финансами и Бюджетирование для Казахстана» позволяет решить большинство важных задач, стоящих перед экономистами, финансистами и руководителями предприятий в сфере управления денежными средствами предприятия

Как управлять потоками денежных средств предприятия при множестве ответственных лиц?



Как повысить прозрачность использования денежных средств компании?

Как спланировать потоки денежных средств предприятия для определения и достижения целей развития?



Как предотвратить нецелевое использование денежных средств?

Как обеспечить своевременные платежи по обязательствам?



Как предотвратить возникновение кассовых разрывов (нехватки денежных средств) при исполнении важных обязательств?





**Управление потоками денежных средств:  
планирование и контроль поступлений денежных  
средств**

Концепция планирования и контроля поступлений



Регистрация  
плановых  
поступлений



Регистрация  
фактических  
поступлений на  
основании плана



Закрытие (отмена)  
планов по  
недовыполненным /  
отмененным планам



Учет изменения  
планов поступлений



Планирование поступления денежных средств представляет собой процесс ввода планов по поступлению и последующего исполнения плана при помощи фактических бухгалтерских документов, либо отмены определенных пунктов плана, с последующим контролем исполнения плана.



### Управление потоками денежных средств: планирование и контроль поступлений денежных средств

#### 1 Регистрация плана по поступлению денежных средств

Планируемое поступление денежных средств: Оплата от покупателя. Проведен

Операция: Действия

Номер: AA-00000001 от 30.03.2011 12:46:00 Дата прихода: 30.03.2011

Валюта: KZT Курс: 1,0000 Форма оплаты: Наличные

Контрагент: Алтай ТОО Редактировать:  Без разбиения  Списком

Договор: Основной договор Документ расчетов:

Сумма KZT: 15 000,00 Сумма платежа: 15 000,00 KZT

Курс: 1,0000 (1 KZT = 1 KZT) Статья движ. ден. средств:

Проект: Счет / Касса: Основная касса Организация: Авто-Альянс ТОО

Всего по документу: 15 000,00 KZT  Включать в платежный календарь

Документ-основание: Реализация ТМЗ и услуг AA-0( Подразделение:

Ответственный: Романов Состояние: Утвержден

Комментарий:

Романов OK Записать Закрыть

При регистрации планируемого поступления указываются: вид поступления, срок, сумма, валюта, источник поступления и ожидаемый к пополнению расчетный счет/касса. Также указываются дополнительные параметры поступления денежных средств (статья ДДС, подразделение, проект и т.д.)

Можно указать необходимость включения поступления в платежный календарь. Например, если ожидаемое поступление является весьма сомнительным, то разумно не включать его в платежный календарь, чтобы при планировании платежей рассчитывать на более реалистичные прогнозы.

Если известен документ, служащий основанием для планируемого поступления (например, документ реализации является основанием планировать поступление оплаты от покупателя), тогда можно указать его в планируемом поступлении.

Планирование поступлений денежных средств необходимо для того, чтобы денежные средства, ожидаемые к поступлению, были учтены при составлении платежного календаря и в дальнейших прогнозах по планированию денежных средств, анализе доступности денежных средств





## Управление потоками денежных средств: планирование и контроль поступлений денежных средств

Запланированные поступления учитываются в системе до тех пор, пока не будут закрыты фактическим поступлением, либо не будут отменены. Поэтому при отражении фактического поступления следует обязательно указывать плановый документ.

### 2 Регистрация поступления по плану, либо отмена запланированного поступления

#### А Учет фактического поступления по плану

Приходный кассовый order: Оплата от покупателя. Проведен

Операция Действия

Номер: AA-00000001 от: 30.03.2011 13:1 Отражать в:  упр. учете  бух. учете  Учитывать К...

Структурная единица: Авто-Альянс ТОО Вид учета НУ: НУ

Касса: Основная касса Счет кассы: 1010

Сумма: 14 000,00 KZT

Реквизиты платежа Печать Дополнительно

Отразить в опер. учете  Оплачено

Контрагент: Алтай ТОО

**Расшифровка платежа**

Статья ДДС: Ставка НДС: 13% Сумма НДС: 1 610,62

Договор: Основной договор Документ расчетов:

**Счета бухгалтерского учета**

Счет расчетов: 1210

Счет авансов: 3510

**Планирование**

Подразделение:

Проект: **Планируемое поступление дене...**

Запланировано: Планируемое поступление дене...

План. курс: 1 0000 (1 KZT = 1 KZT)

План. сумма платежа: 14 000,00

Комментарий:

Романов Приходный кассовый order Печать ОК Записать Закрыть

Для регистрации поступления на основании плана вводятся расчетно-кассовые документы, в которых в поле «Запланировано» указывается документ планирования, по которому следует зарегистрировать исполнение плана. При этом, ожидаемая к поступлению сумма по документу планирования будет уменьшена на сумму фактически поступивших средств. По одному документу планирования может быть оформлено несколько фактических документов



### Управление потоками денежных средств: планирование и контроль поступлений денежных средств

#### 2 Регистрация поступления по плану либо отмена запланированного поступления

##### Б Отмена запланированного поступления

Закрывание планируемых поступлений денежных средств: Закрывание планируемых поступлений д...:00

Действия

Номер: AA-00000002 от: 31.03.2011 0:00:00

Отбор по реквизитам

Дата прихода с: ... по: ... Подразделение: ...

Контрагент: ...  Ответственный: ...

Планируемое поступление для закрытия

№:	Документ планирования	Остаток	Валюта	Остаток в размещении	Ответств...	Контрагент
1	Планируемое поступление денежн...	500,00	KZT		Романов	Алтай ТОО
2	Планируемое поступление денежн...		RUB		Павлов	АТФ Банк

Ответственный: Романов Состояние: Подготовлен

Комментарий:

Романов OK Записать Закрыть

Отмена запланированного поступления оформляется документом «Закрывание планируемых поступлений денежных средств», в который по параметрам отбора попадают незакрытые планируемые поступления. Если по планируемому поступлению были фактические оплаты, но не на полную сумму плана, то в данный документ попадет только сумма плана, оставшаяся неисполненной.

Запланированные поступления следует отменить (закрыть) в тех случаях, если:

1. стало известно, что данное событие не наступит (возможно, введенный план был ошибочным, либо произошло событие, отменяющее его. Например, оформлен возврат товаров от покупателя на основании реализации, по которой ожидалась оплата покупателя)
2. поступление средств оказалось меньше запланированного (закрывается остаток)



### Управление потоками денежных средств: планирование и контроль поступлений денежных средств

#### 3 Контроль исполнения плана поступлений денежных средств

Планируемые поступления денежных средств

Период с: 01.03.2011 по 31.03.2011

Наличные, безналичные Валюта денежных средств Банковский счет, касса Документ планирования	Сумма			
	Нач. остаток	Приход	Расход	
<b>Наличные</b>		15 000,00	14 500,00	500,00
<b>KZT</b>		15 000,00	14 500,00	500,00
<b>Основная касса</b>		15 000,00	14 500,00	500,00
Планируемое поступление денежных средств АА-00000001 от 30.03.2011 12:48:00		15 000,00	14 500,00	500,00
<b>Итого</b>		15 000,00	14 500,00	500,00

Настройки

Период с: 01.03.2011 по 31.03.2011

**Параметры**

Отрицательное красным  Выводить общие итоги  Выводить детальные записи  Использовать свойства и категории

**Показатели**

Представление

- Сумма взаиморасчетов
- Сумма упр. учета
- Сумма
  - Нач. остаток
  - Приход
  - Расход

**Группировки строк**

Группировки строк	Тип
Наличные, безналичные	Элементы
Валюта денежных средств	Элементы
Банковский счет, касса	Элементы
Документ планирования	Элементы

**Группировки колонок**

Группировки колонок	Тип
---------------------	-----

**Отборы**

Поле	Тип сравнения	Значение
<input type="checkbox"/> Наличные, безналичные	Равно	
<input type="checkbox"/> Валюта денежных средств	Равно	
<input type="checkbox"/> Банковский счет, касса	Равно	
<input type="checkbox"/> Ответственный	Равно	
<input type="checkbox"/> Контрагент	Равно	
<input type="checkbox"/> Статья движения денежных ср...	Равно	

Расширенная настройка

Сформировать OK Отмена

Отчет «Планируемые поступления денежных средств» позволяет увидеть планы поступлений по кассам/расчетным счетам, документам планирования и прочим разрезам. Доступна информация о созданных за период планах, их исполнении и неисполненном остатке.

Контроль планов поступления денежных средств осуществляется при помощи специализированного отчета. Его структура является полностью настраиваемой и позволяет получить планы в той форме, которая необходима предприятию, вплоть до планов по формам оплаты, отдельным кассам/расчетным счетам, подразделениям, документам планирования, статьям ДДС, контрагентам и ответственным.





## Управление потоками денежных средств: планирование и контроль расхода денежных средств

### Концепция планирования и контроля расхода денежных средств



По желанию предприятия, утверждение заявок на расходование средств может быть регламентировано при помощи подсистемы управления согласованием и утверждением документов.

Планирование расхода денежных средств представлено заявочной системой, согласно которой ответственное лицо подает заявку на расходование, которая подлежит одобрению и утверждению руководством, и является разрешающим документом для оформления фактических операций по расходованию средств. При подаче заявки происходит резервирование/размещение ДС (опционально)



## Управление потоками денежных средств: планирование и контроль расхода денежных средств

### 1 Регистрация плана по расходованию денежных средств - заявки

Заявка на расходование денежных средств описывает вид расхода, сумму, цель и объект расходования. Заявка определяет источник денежных средств, средства которого будут израсходованы (кассу/расчетный счет). В заявке указывается, стоит ли включать ее в платежный календарь (т.е. будет ли она участвовать в составлении прогноза движения денежных средств)

The screenshot shows the 'Заявка на расходование средств' (Request for Expenditure of Funds) form. The form is titled 'Расчеты по кредитам и займам с контрагентами. Проведен'. It contains the following fields and values:

- Номер: AA-00000001
- Дата расхода: 30.03.2011
- Валюта: KZT
- Курс: 1,0000
- Форма оплаты: Наличные
- Контрагент: АТФ Банк
- Договор: Договор займа №9-09987
- Сумма KZT: 10 000,00
- Курс: 1,0000 (1 KZT = 1 KZT)
- Сумма платежа: 10 000,00 KZT
- Проект: (empty)
- Статья движ. ден. средств: Выплата кредитов
- Организация: Авто-Альянс ТОО
- Счет / Касса: Основная касса
- Всего по заявке: 10 000,00 KZT
- Включать в платежный календарь:

Below the form, there is a table showing the placement of funds:

N	Место размещения	Сумма
1	Планируемое поступление денежных средств AA-00000002 от 30.03.2011 13:45:44	10 000,00

В заявке, помимо ее предмета, можно указать параметры бюджетного контроля – к какой статье бюджета относится заявка – для проверки превышения бюджета (при наличии соответствующих настроек на стороне бюджетов). Для более точного планирования важных платежей, обеспечения уверенности в наличии средств на момент платежа и предотвращения кассовых разрывов, используется механизм резервирования и размещения заявок на расходование. Резервы будут списаны при фактическом расходе ДС по заявке.

Этот механизм позволяет зарезервировать необходимую сумму для совершения планируемого платежа на выбранном счете/ в кассе, либо разместить ее в планируемых поступлениях ДС (в этом случае, при фактическом поступлении ДС по планируемому поступлению, они будут автоматически зарезервированы под выбранный платеж).



## Управление потоками денежных средств: планирование и контроль расхода денежных средств

### 2 Регистрация расхода по заявке либо закрытие (отмена) заявки

#### А Учет фактического поступления по плану

Расходный кассовый ордер: Расчеты по кредитам и займам с контрагентами. Проведен

Операция Действия Списание Советы

Номер: АА-00000002 от: 30.03.2011 1. Отражать в:  упр. учете  бух.учете  Учитывать...

Структурная единица: Авто-Альянс ТОО Вид учета НУ: НУ

Касса: Основная касса Счет кассы: 1010

Сумма: 3 000,00 KZT

Реквизиты платежа Печать Дополнительно  Отразить в опер. учете  Оплачено

Контрагент: АТФ Банк

Расшифровка платежа

Договор: Договор займа №9-09987 Статья ДДС: Выплата кредитов

Документ расчетов:

Счета бухгалтерского учета

Счет расчетов: 1210

Планирование

Подразделение:

Заявка: Заявка на расходование средств

План. курс.: 1,0000 (1 KZT = 1 KZT)

План. сумма платежа: 2 000,00

Комментарий:

Романов Расходный кассовый ордер Печать OK Записать Закрыть

Для регистрации расхода на основании заявки вводятся расчетно-кассовые документы, в которых в поле «Заявка» указывается заявка на расходование, исполнение которой необходимо зарегистрировать. При этом ожидаемая сумма расхода по заявке будет уменьшена на сумму фактически израсходованных средств. По одной заявке может быть оформлено несколько фактических документов

Заявки на расходование учитываются в системе до тех пор, пока не будут закрыты фактическим поступлением, либо не будут отменены. Поэтому при отражении фактического расхода следует обязательно указывать плановый документ, по которому выполняется расход. В системе предусмотрена возможность запрета регистрации факта без указания заявок.



### Управление потоками денежных средств: планирование и контроль расхода денежных средств

#### 3 Контроль исполнения заявок на расходование денежных средств

Контроль планов расхода денежных средств осуществляется при помощи специализированного отчета. Его структура является полностью настраиваемой и позволяет получить планы в той форме, которая необходима предприятию, вплоть до планов по формам оплаты, отдельным кассам/расчетным счетам, подразделениям, документам планирования, статьям ДДС, контрагентам и ответственным.

Заявки на расходование средств

Период с: 01.03.2011 по 31.03.2011

Наличные, безналичные Валюта денежных средств Банковский счет, касса Заявка на расходование Документ движения (регистратор)	Сумма			
	Нач. остаток	Приход	Расход	Кон. остаток
<b>Наличные</b>		10 000,00	11 000,00	-1 000,00
KZT		10 000,00	11 000,00	-1 000,00
<b>Основная касса</b>		10 000,00	11 000,00	-1 000,00
Заявка на расходование средств AA-00000001 от 30.03.2011 13:41:54		10 000,00	11 000,00	-1 000,00
Заявка на расходование средств AA-00000001 от 30.03.2011 13:41:54	-1 000,00			-1 000,00
		10 000,00		10 000,00
Расходный кассовый ордер AA-00000001 от 30.03.2011 14:35:40	10 000,00		7 000,00	3 000,00
Расходный кассовый ордер AA-00000002 от 30.03.2011	3 000,00		4 000,00	-1 000,00
		10 000,00	11 000,00	-1 000,00

Настройки

Период с: 01.03.2011 по 31.03.2011

**Параметры**

Отрицательное красным  Выводить общие итоги  Выводить детальные записи  Использовать свойства и категории

**Показатели**

Представление

- Сумма взаиморасчетов
- Сумма упр. учета
- Сумма
  - Нач. остаток
  - Приход
  - Расход

**Группировки строк**

Группировки строк	Тип
Наличные, безналичные	Элементы
Валюта денежных средств	Элементы
Банковский счет, касса	Элементы
Документ планирования	Элементы

**Группировки колонок**

Группировки колонок	Тип
---------------------	-----

**Отборы**

Поле	Тип сравнения	Значение
<input type="checkbox"/> Наличные, безналичные	Равно	
<input type="checkbox"/> Валюта денежных средств	Равно	
<input type="checkbox"/> Банковский счет, касса	Равно	
<input type="checkbox"/> Ответственный	Равно	
<input type="checkbox"/> Контрагент	Равно	
<input type="checkbox"/> Статья движения денежных ср...	Равно	

Расширенная настройка

Сформировать OK Отмена

Отчет «Заявки на расходование средств» позволяет увидеть планы расхода по кассам/расчетным счетам, документам планирования и прочим разрезам. Доступна информация о созданных за период планах, их исполнении и неисполненном остатке. Если расходы по заявке были превышены, то будет отображен отрицательный остаток.





## Предотвращение кассовых разрывов

Одной из приоритетных задач является предотвращение кассовых разрывов, то есть возникновения такой ситуации, когда наступает дата важного платежа, а денежных средств в наличии нет, т.к. они были израсходованы на менее важные цели. Схема их предотвращения зависит от конкретного предприятия, особенностей его деятельности и управленческой структуры.

### 1 Резервирование средств под исполнение важных обязательств

Наиболее простая и эффективная возможность предотвратить кассовый разрыв – зарезервировать денежные средства в кассе или на расчетном счете, и тогда в момент наступления даты платежа можно будет без излишних действий использовать имеющийся резерв. Достигается при помощи выбора кассы/расчетного счета в заявке на расходование денежных средств и указания резервируемой суммы. Однако, для использования данной возможности требуется наличие доступных к использованию средств в выбранной кассе / на расчетном счете.

Заявка на расходование средств: Оплата поставщику. Проведен

Операция Действия

Номер: AA-00000001 от 03.01.2008 12:00:00 Дата расхода: 04.01.2008

Валюта: KZT Курс: 1,0000 Форма оплаты: Безналичные

Расчеты с контрагентами Описание Размещение Бюджетирование Дополнительно

Автоматическое:  резервирование  размещение

Итого размещено: 841 580,00 KZT

N	Место размещения	Сумма
1	004581450 в Банке ТуранАлем	841 580,00

Организация: Авто-Альянс ТОО Счет / Касса: 004581450 в Банке ТуранАлем

Всего по заявке: 841 850,00 KZT  Включать в платежный календарь

Комментарий:

Иванова Заявка на расходование средств Печать OK Записать Закрыть





## Предотвращение кассовых разрывов

Для реализации более сложных задач управления денежными средствами и предотвращения кассовых разрывов используется размещение планируемых поступлений денежных средств, которое отличается от резервирования тем, что опирается на планируемые, а не уже имеющиеся остатки денежных средств.

### 2 Размещение планируемых к поступлению средств под исполнение важных обязательств

Более сложная, но и более гибкая возможность обеспечения предстоящих платежей и предотвращения кассовых разрывов, чем резервирование ДС. При формировании заявки на расходование денежных средств можно указать планируемые поступления денежных средств как объекты размещения платежа. В этом случае резерв не создается, а планируется. То есть при фактическом поступлении денежных средств на основании размещенных планов поступления ДС, эти средства будут зарезервированы под выбранный платеж и обеспечат его исполнение.

Эта возможность может быть использована при отсутствии фактических остатков ДС, которые можно было бы зарезервировать, либо при наличии более приоритетных на текущий момент платежей. Стоит учесть вероятность неисполнения плана поступлений.



## Дополнительные возможности управления денежными средствами

Для проведения анализов, позволяющих строить планы движения денежных средств, планировать платежи, принимать решения об их приоритетности, необходимости резервирования или размещения, предусмотрен ряд аналитических отчетов.

### Платежный календарь

Используется для просмотра плановых поступлений, платежей и остатков за период, с учетом неоплаченных фактических документов.

### Резервы денежных средств

Используется для мониторинга исполнения заявок на расходование, суммы для исполнения которых резервируются по местам хранения ДС.

### Анализ доступности денежных средств

Предназначен для оперативного планирования и контроля текущих расходов по приоритетам. Содержит информацию по:

1. Остаткам ДС в кассах и на расчетных счетах;
2. Выписанным но неоплаченным расходным платежным документам;
3. Запланированным заявкам на расходование и планируемым поступлениям

### Анализ остатков денежных средств по дням

Предназначен для вывода и местам хранения ДС по дням информации по ожидаемым остаткам ДС, с учетом фактических остатков, ожидаемых поступлений и расходов, а также резервов.



Для повышения прозрачности использования денежных средств предусмотрен ряд отчетов.

## Дополнительные возможности по получению информации о состоянии и движении денежных средств

### Движения денежных средств

Отчет предназначен для анализа движения денежных средств предприятия за определенный период времени.

### Анализ движения денежных средств

Отчет аналогичен отчету «Движения денежных средств». Отличие состоит в том, что в отчете добавлен дополнительный показатель «Чистый денежный поток», который показывает разницу между поступлением и расходом денежных средств.

### Ведомость по денежным средствам

В данном отчете можно получить информацию о движении наличных и безналичных денежных средств за определенный период времени.

### Неоплаченные исходящие платежи

Отчет предназначен для получения информации по исходящим платежам, которые зарегистрированным в системе, но по которым не выполнено одно из необходимых действий: отражение в оперативном учете или фактическое движение денежных средств (оплата).

### Неоплаченные входящие платежи

Отчет предназначен для получения информации по входящим платежам, которые зарегистрированным в системе, но по которым не выполнено одно из необходимых действий: отражение в оперативном учете или фактическое движение денежных средств (оплата).



**Спасибо за внимание!**

**Дополнительную информацию по отраслевым  
решениям можно получить на сайте [www.1c-rating.kz](http://www.1c-rating.kz),  
либо по e-mail: [1c@1c-rating.kz](mailto:1c@1c-rating.kz)**