

Описание функциональных возможностей программного продукта "1С:Учет и управление хозяйственной деятельностью банка"

Отраслевое решение "1С:Предприятие 8. Учет и управление хозяйственной деятельностью банка" разработано на основе типового решения "1С:Предприятие 8. Управление холдингом", ред. 3.0 с сохранением базового функционала и использует все преимущества технологической платформы "1С:Предприятие 8" версии 8.3, в том числе интерфейса "Такси". Конфигурация отраслевого решения "1С:Учет и управление хозяйственной деятельностью банка" использует отраслевую подсистему ведения регламентированного учета, созданную на основе конфигурации "Административно-хозяйственная деятельность банка" с целью автоматизации бухгалтерского и налогового учета хозяйственной деятельности на плане счетов для кредитных организаций в соответствии с Положением Банка России № 579-П.

Продукт "1С:Учет и управление хозяйственной деятельностью банка" предназначен для автоматизации процессов планирования затрат, связанных с обеспечивающей деятельностью банков и финансовых холдингов:

- бюджетирование и централизованное казначейство;
- централизованное управление закупками;
- управление договорами;
- казначейство, лимитирование и "Фабрика платежей";
- инвестиционные проекты;
- стратегическое управление в соответствии с Balanced Scorecard.

В продукте реализована методология бухгалтерского и налогового учета в кредитных организациях в соответствии с Положением №579-П Банка России, НК РФ, другими законодательными и нормативными актами, регламентирующими процессы административно-хозяйственной деятельности кредитных организаций в Российской Федерации.

Поскольку решение "1С:Учет и управление хозяйственной деятельностью банка" ориентировано на эффективную работу в типичных для банков неоднородных ландшафтах информационных систем, оно имеет следующие интеграционные возможности:

- бесшовная интеграция с системами учета и управления на платформе "1С:Предприятие 8" с использованием прямого соединения, включая расшифровку до документа внешней учетной системы;
- интеграция с любыми внешними учетными системами с помощью таких технологий, как веб-сервисы и ADO (ActiveX Data Objects);
- управление мастер-данными (эталонной и централизованной нормативно-справочной информацией) группы компаний;
- использование в дополнении к технологиям "тонкого клиента" и "веб-клиента" в решении "1С:Учет и управление хозяйственной деятельностью банка", add-on для Microsoft Excel – специального клиента, позволяющего работать с данными информационной базы "1С:Учет и управление хозяйственной деятельностью банка", не покидая привычного для многих пользователей офисного пакета;
- архитектура программного продукта позволяет с минимальной трудоемкостью осуществить объединение с другими учетными конфигурациями на платформе "1С:Предприятие" версии 8.3.

Функционально конфигурация "Учет и управление хозяйственной деятельностью банка", являясь эволюционным развитием решений "1С:Управление холдингом" и "1С:Административно-хозяйственная деятельность банка", вобрала в себя проектный опыт внедрений этих прикладных

решений. Благодаря использованию и развитию функционала решений ("1С:Административно-хозяйственная деятельность банка" и "1С:Управление холдингом") "1С:Учет и управление хозяйственной деятельностью банка" обеспечивает:

- возможность объединения с уже используемыми в компании программными продуктами семейства "1С:Предприятие";
- низкие издержки партнеров и клиентов на обучение;
- снижение стоимости миграции с уже используемых систем учета и управления финансами.

Бухгалтерский учет кредитной организации

Подсистема бухгалтерского учета кредитной организации предоставляет следующие возможности:

- Учет на банковском плане счетов согласно Положения Банка России №579-П;
- Учет внеоборотных запасов;
- Внесистемный учет материальных ценностей;
- Учет событий после отчетной даты;
- Банковские регламентные процедуры;
- Учет основных средств и прочих капитальных вложений;
- Учет нематериальных активов;
- Учет материальных запасов;
- Учет денежных средств;
- Учет взаиморасчетов с контрагентами;
- Учет расчетов с подотчетными лицами;
- Учет доходов и расходов;
- Учет расходов будущих периодов;
- Учет доходов будущих периодов;
- Учет резервов на возможные потери;
- Учет основных средств и нематериальных активов в налоговом учете;
- Учет НДС.

Используется план счетов, соответствующий Положению Банка России "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27 февраля 2017 года N 579-П. Состав счетов, организация аналитического, количественного учета на счетах соответствуют требованиям законодательства по ведению бухгалтерского учета и отражению данных в отчетности.

Для интеграции с автоматизированными банковскими системами и иными информационными системами поддерживается выгрузка данных по счетам и проводкам в нескольких форматах.

Реализован механизм автоматического открытия счетов, который позволяет существенно облегчить работу по ведению аналитических счетов и исключить ошибки при их открытии.

Для отражения внутрибанковских операций в конфигурацию добавлен отдельный документ "Мемориальный ордер", соответствующий Указанию Банка России N 2161-У. Реализована печатная форма мемориального ордера.

Учет на плане счетов кредитной организации

Синтетический и аналитический учет в конфигурации ведется с использованием банковского плана счетов с применением аналитических разрезов. Аналитические счета могут открываться как непосредственно в конфигурации "Учет и управление хозяйственной деятельностью банка" по заданным параметрам открытия, так и импортироваться из автоматизированной банковской системы. При открытии лицевого счета расчет контрольного ключа в номере производится по правилам, изложенным в нормативном документе Центрального банка от 8 сентября 1997 года N 515.

← → ☆ Открытие счетов аналитического учета 0AAX-0000000018 от 02.07.2019 11:39:26

Провести и закрыть Записать Провести Движения ▾

Еще ▾ ?

Основное Счета учета

Добавить ↑ ↓

Еще ▾

	Счет учета	Аналитика	Счет аналитического учета
Вид:	Выбытие активов	Основное средство: "HP Colour CP1285". Объект эксплуатации: "HP Colour CP1285". Номенклатура и объекты вложений: <действует для всех>	61209810600000000070
Счет:	61209		HP Colour CP1285
Шаблон:	Основные средства...		

Рисунок 1. Открытие счета аналитического учета по заданным параметрам открытия

Конфигурация "Учет и управление хозяйственной деятельностью банка" позволяет вести аналитический учет на балансовых счетах второго порядка как сводно, так и с детализацией по каждому элементу аналитического учета.

Учет основных средств и нематериальных активов

Учет основных средств и нематериальных активов реализован в соответствии с действующим Положением N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", а также законодательством Российской Федерации. Аналитический учет ОС и НМА ведется по подразделениям эксплуатации и материально-ответственным лицам. Автоматизированы основные операции по учету:

- отражение капитальных вложений в ОС (НМА);
- отражение дополнительных расходов на приобретение ОС (НМА);
- принятие к учету и ввод в эксплуатацию ОС (НМА);
- перемещение ОС в эксплуатацию;
- начисление амортизации ОС, НМА по амортизационным группам и в целом по кредитной организации;
- модернизация ОС;
- отражение выбытия ОС (НМА) в результате передачи прав собственности;
- учет доходов и расходов, связанные с выбытием ОС (НМА), расчет финансового результата от выбытия имущества;
- инвентаризация ОС;
- учет ОС по инвентарным номерам;
- формирование выходных форм: ОС-1, ОС-2, ОС-3, ОС-4, ОС-6, ИНВ-1, ИНВ-18, ИНВ-22.

Налоговый учет амортизируемого имущества реализован в соответствии с гл.25 НК РФ.

← → ☆ Принятие к учету ОС 0VAX-000001 от 31.12.2019 12:00:00

Провести и закрыть Записать Провести ЛТ КТ Печать ▾ Создать на основании ▾

Еще ▾ ?

Вид операции: Оборудование СПОД: Нет

Номер: 0VAX-000001 от: 31.12.2019 12:00:00 Организация: Кредитный Банк Москвы ОАО

МОЛ: Гуляев Игорь Николаевич Событие ОС: Принятие к учету с вводом в эксплуатацию

Местонахождение ОС: Основное подразделение

Внеоборотный актив Основные средства Бухгалтерский учет Налоговый учет Амортизационная премия

Добавить Заполнить ▾ Подбор ↑ ↓

Еще ▾

N	Основное средство	Инв №	Однородная группа активов	Счет учета	Счет начисления аморти...	Расчетна
1	Сервер IBM	00-000062	Офисное оборудование (...)	60401810190000000020	60414810290000000014	

Рисунок 2. Принятие к учету и ввод в эксплуатацию основных средств

←

→

☆

Ведомость амортизации ОС за 2019 г. ОАО "Кредитный Банк Москвы"

Период:

01.01.2019

–

31.12.2019

Кредитный Банк Москвы ОАО

Σ

0,00

Сформировать

Показать настройки

Печать

ОАО "Кредитный Банк Москвы"

Ведомость амортизации ОС за 2019 г.

Отбор:

Основное средство Равно "Сервер IBM"

Сортировка:

Основное средство По возрастанию

Основное средство	Инвентарный номер	Дата принятия к учету	Показатели	На начало периода			За период				На конец периода		
				Стоимость	Амортизация (износ)	Остаточная стоимость	Увеличение стоимости	Начисление амортизации (износа)	Уменьшение стоимости	Списание амортизации (износа)	Стоимость	Амортизация (износ)	Остаточная стоимость
Сервер IBM	00-000062	31.12.2019	БУ				82 600,00				112 600,00		112 600,00
			НУ				70 000,00				70 000,00		70 000,00
Итого			БУ				82 600,00				112 600,00		112 600,00
			НУ				70 000,00				70 000,00		70 000,00

Рисунок 3. Ведомость амортизации ОС

Учет материальных запасов

Учет материальных запасов ведется в соответствии с Положением N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях". Аналитический учет материальных запасов ведется по местам хранения. Поддерживаются следующие способы оценки материальных запасов при их выбытии:

- метод оценки по стоимости единицы запасов;
- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (ФИФО).

Складской учет

По складам может вестись количественный или количественно-суммовой учет. В первом случае оценка товаров и материалов для целей бухгалтерского и налогового учета не зависит от того, с какого склада они получены. Складской учет может быть отключен, если в нем нет необходимости.

В информационной базе можно отразить результаты инвентаризации, автоматически сверяемые с данными учета. На основании инвентаризации отражаются выявленные излишки и списанные недостачи.

Учет внеоборотных запасов

В программе "1С:Учет и управление хозяйственной деятельностью банка" реализован учет имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Аналитический учет внеоборотных запасов ведется в разрезе мест хранения. Автоматизированы операции по переводу внеоборотных запасов в состав основных средств, а также операции реализации инвентарных объектов. Инвентарный учет указанного имущества осуществляется в порядке, установленном для основных средств.

← →	☆ Реализация: Оборудование OVAX-000003 от 08.07.2019 14:00:00	
Провести и закрыть	Записать	Провести
Дт Кт	Печать	Срок погашения...
Создать на основании	ЗДО	Еще ?
Номер: OVAX-000003	от: 08.07.2019 14:00:00	СПОД: Нет
Контрагент: "Экспл Сервис" ООО	Организация: Кредитный Банк Москвы ОАО	
Договор: 1	Склад: ТЕСТИРОВАНИЕ РЕЛИЗОВ	
Счет на оплату:	Банковский счет: 30101810445250000797, Ф ТОЧКА БАНК КИВИ БАНК (АО)	
Расчеты:	Срок 08.07.2019_60312_60311_зачет аванса автоматически	
	НДС в сумме	
Оборудование (1)	Возвратная тара	Услуги
Добавить	Заполнить	Подбор
Изменить		
N	Номенклатура	опиcтвo
1	Автомобиль KIA Spectra	1,000
	Цена	700 000,00
	Сумма	700 000,00
	% НДС	20%
	НДС	116 666,67
	Всего	700 000,00
	Статья доходов/рас...	Выбытие (реализаци...

Рисунок 5. Реализация внеоборотных запасов

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию. Аналитический учет материальных ценностей в эксплуатации ведется по номенклатуре в разрезе подразделений и материально-ответственных лиц. При передаче в эксплуатацию материальным ценностям присваиваются инвентарные номера. Автоматизированы операции:

- | Ведомость по внесистемному учету за 2019 г. ОАО "Кредитный Банк Москвы" | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-------|---|------------------------------------|--|-------------------|-------------------|------------|------------|--------|------------|------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Период: 01.01.2019 - 31.12.2019 | | Кредитный Банк Москвы ОАО | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сформировать | | Показать настройки | | Печать | | Σ | | 0,00 | | | | | | | | | | | | | |
| ОАО "Кредитный Банк Москвы" | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ведомость по внесистемному учету за 2019 г. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отбор: | | Количество Конечный остаток Равно "1,000" | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сортировка: | | Местонахождение По возрастанию | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Физлицо | № п/п | Организация | Местонахождение | Номенклатура | Инвентарный номер | Остаток на начало | | Приход | Расход | | Остаток на конец | | | | | | | | | | |
| | | | | | | Количество | Сумма | Количество | Сумма | Количество | Сумма | | | | | | | | | | |
| Гуляев Игорь Николаевич | 1 | Кредитный Банк Москвы ОАО | Отдел инкассации | Кулер Ecotronic H1-LF с холодильником | 000000020 | 4,000 | 66 769,00 | | | 4,000 | 66 769,00 | | | | | | | | | | |
| | 2 | Кредитный Банк Москвы ОАО | Финансово-экономическое управление | Бронехаллет Модуль-С /120-127-nc | 000000001 | 1,000 | 8 200,00 | | | 1,000 | 8 200,00 | | | | | | | | | | |
| | 3 | Кредитный Банк Москвы ОАО | Финансово-экономическое управление | Бронехаллет Модуль-С /120-127-nc | 000000003 | 1,000 | 19 523,00 | | | 1,000 | 19 523,00 | | | | | | | | | | |
| | 4 | Кредитный Банк Москвы ОАО | Финансово-экономическое управление | Бронехаллет Модуль-С /120-127-nc | 000000005 | 1,000 | 19 523,00 | | | 1,000 | 19 523,00 | | | | | | | | | | |
| Михайлов Алексей Юрьевич | 5 | Кредитный Банк Москвы ОАО | Отдел инкассации | Бронехаллет Komrak-3 | 000000028 | 2,000 | 12 700,00 | | | 2,000 | 12 700,00 | | | | | | | | | | |
| | 6 | Кредитный Банк Москвы ОАО | Отдел инкассации | Кулер Ecotronic H1-LF с холодильником | 000000022 | 1,000 | 4 500,00 | | | 1,000 | 4 500,00 | | | | | | | | | | |
| Мурин Николай Павлович | 7 | Кредитный Банк Москвы ОАО | Основное подразделение | Бизнес-тетрадь Attach Fantasy (A4, 140n) | 000000032 | 1,000 | 8 200,00 | | | 1,000 | 8 200,00 | | | | | | | | | | |
| | 8 | Кредитный Банк Москвы ОАО | Основное подразделение | Бизнес-тетрадь Attach Fantasy (A4, 140n) | 000000033 | 1,000 | | | | 1,000 | | | | | | | | | | | |
| Мулин Андрей Сергеевич | 9 | Кредитный Банк Москвы ОАО | Отдел инкассации | Камера для компьютера Logitech C525 | 000000019 | 1,000 | 1 690,00 | | | 1,000 | 1 690,00 | | | | | | | | | | |
| | 10 | Кредитный Банк Москвы ОАО | Отдел инкассации | Кулер Ecotronic H1-LF с холодильником | 000000021 | 1,000 | 1 690,00 | | | 1,000 | 1 690,00 | | | | | | | | | | |
| Савин Иван Петрович | 11 | Кредитный Банк Москвы ОАО | Отдел инкассации | Кулер Ecotronic H1-LF с холодильником | 000000038 | 1,000 | 8 200,00 | | | 1,000 | 8 200,00 | | | | | | | | | | |
| | 12 | Кредитный Банк Москвы ОАО | Отдел инкассации | Кулер Ecotronic H1-LF с холодильником | 000000023 | 1,000 | 8 200,00 | | | 1,000 | 8 200,00 | | | | | | | | | | |
| Соловьева Екатерина Анатольевна | 13 | Кредитный Банк Москвы ОАО | Отдел инкассации | Камера для компьютера Logitech C525 | 000000018 | 1,000 | 1 690,00 | | | 1,000 | 1 690,00 | | | | | | | | | | |
| | 14 | Кредитный Банк Москвы ОАО | Основное подразделение | Бронехаллет Модуль-С /120-127-nc | | 2,000 | 1 690,00 | | | 2,000 | 1 690,00 | | | | | | | | | | |
| Яковлева Надежда Федоровна | 15 | Кредитный Банк Москвы ОАО | Отдел инкассации | Камера для компьютера Logitech C525 | 000000017 | 1,000 | 1 690,00 | | | 1,000 | 1 690,00 | | | | | | | | | | |
| | 16 | Кредитный Банк Москвы ОАО | Отдел инкассации | Камера для компьютера Logitech C525 | 000000016 | 1,000 | 1 690,00 | | | 1,000 | 1 690,00 | | | | | | | | | | |
| Итого | | | | | | 16,000 | 110 829,00 | | | 16,000 | 110 829,00 | | | | | | | | | | |

Учет расчетов с контрагентами

По каждому контрагенту (договору с контрагентом) открываются счета учета дебиторской и кредиторской задолженности. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка – со счета, соответствующего характеру операции. При отражении дебиторской задолженности – с активного парного счета расчетов, при отражении кредиторской задолженности – с пассивного счета расчетов.

- перенос сальдо, противоположного признаку счета (т.е. на активном счете – кредитового сальдо, на пассивном счете – дебетового) на парный счет расчетов;
- перенос меньшего сальдо на счет с большим сальдо, если по каким-либо причинам к концу операционного дня образовалось сальдо на обоих парных счетах.

←

→

☆

Регламентная операция 0VAX-000003 от 31.12.2019 0:00:00

Выполнить и закрыть





Дт

КТ

Создать на основании ▾



Настройки

Свертка парных счетов

Номер:

0VAX-000003

от:

31.12.2019 0:00:00



☐ Событие после отчетного периода (СПОД)

Организация:

Кредитный Банк Москвы ОАО

▾



Период:

Месяц

▾

Декабрь 2019

...

Состояние:

Выполнено

Комментарий:

Ответственный:

Администратор

▾



Рисунок 7. Свертка парных счетов расчетов с контрагентами

Учет расчетов с подотчетными лицами

В программе "1С:Учет и управление хозяйственной деятельностью банка" автоматизирован учет взаиморасчетов с подотчетными лицами с применением парных счетов расчетов 60307 и 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам". Отражается возмещение перерасхода и возврат неиспользованного остатка. Аналитический учет по счетам 60307 и 60308 ведется по сотруднику и назначению подотчетных средств.

По плановому сроку погашения задолженности, указанному для назначения подотчетных средств, ведется контроль погашения дебиторской задолженности подотчетных лиц. Для анализа количества дней просрочки и суммы долга подотчетных лиц на указанную дату предусмотрен отчет "Просроченная задолженность подотчетных лиц".

ОАО "Кредитный Банк Москвы"		
Просроченная задолженность подотчетных лиц на 31.03.2019		
Сортировка:	Количество дней просрочки По возрастанию	
Физическое лицо	Количество дней просрочки	Остаток долга
Счет аналитического учета		
Назначение подотчетных средств		
Гуляев Игорь Николаевич	688	180,00
60307810190001300001	688	180,00
Хозяйственные нужды	688	180,00
Михайлов Алексей Юрьевич	801	94 330,00
60308810690001210001	801	94 330,00
Хозяйственные нужды	801	94 330,00
Смирнов Юрий Борисович	1 598	56 928,00
60308810790001300002	1 598	56 928,00
Командировочные расходы	1 598	56 928,00
Яковлева Надежда Федоровна	1 662	1 500,00
60308810490000000001	1 662	1 500,00
Хозяйственные нужды	1 662	1 500,00
Ярцев Федор Михайлович	1 891	3 000,00
60308810990001210002	1 891	3 000,00
Хозяйственные нужды	1 891	3 000,00
Соколова Екатерина Анатольевна	1 896	6 900,00
60308810090001220002	1 896	6 900,00
Представительские расходы	1 896	6 900,00
Мухин Андрей Сергеевич	1 897	3 000,00
60308810290001210003	1 897	3 000,00
Хозяйственные нужды	1 897	3 000,00
Итого	1 897	165 838,00

Рисунок 8. Отчет "Просроченная задолженность подотчетных лиц"

Учет доходов и расходов

Подсистема бухгалтерского учета кредитной организации предназначена для ведения бухгалтерского и налогового учета хозяйственной деятельности кредитной организации, поэтому финансовый результат кредитной организации в целом в системе не рассчитывается, за исключением операций выбытия имущества.

Учет доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного кредитной организации акционерами, участниками, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью, в течение отчетного года выполняется в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

В конфигурации автоматизированы операции по следующим счетам учета:

- 70601 "Доходы" по кредиту этого счета отражаются операции реализации имущества и услуг, а также прочие доходные операции;
- 70606 "Расходы" по дебету данного счета отражается финансовый результат от выбытия имущества, начисление амортизации имущества, оприходование услуг и другие расходные операции.

Аналитический учет по счетам учета доходов и расходов ведется по статьям прочих доходов и расходов.

Аналитический учет по лицевым счетам организован по видам доходов и расходов по символам формы по ОКУД 0409102 "Отчет о финансовых результатах".

← → ☆ Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 70601 за 2019 г. ОАО "Кредитный Банк Москвы"

Период: 01.01.2019 – 31.12.2019 Счет: 70601 Кредитный Банк Москвы ОАО

Сформировать Показать настройки Печать Регистр учета

ОАО "Кредитный Банк Москвы"						
Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 70601 за 2019 г.						
Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)						
Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
Счет аналитического учета	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Прочие доходы и расходы						
70601		8 399 301,11				8 399 301,11
70601810190006302004		100 335,05				100 335,05
Выбытие (реализация) имущества (основных средств)		100 335,05				100 335,05
70601810490006302005		37,08				37,08
Выбытие (реализация) имущества (нематериальных активов)		37,08				37,08
70601810590009106001		8 253 928,98				8 253 928,98
Доходы от дооценки основных средств после их уценки/расходы от уценки основных средств		8 253 928,98				8 253 928,98
70601810690006305006		45 000,00				45 000,00
Создание резервов на возможные потери		45 000,00				45 000,00
Итого		8 399 301,11				8 399 301,11

Рисунок 8. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 70601 "Доходы"

Учет резервов на возможные потери

В программе "1С:Учет и управление хозяйственной деятельностью банка" автоматизирован процесс формирования резервов по дебиторской задолженности (только в части операций по административно-хозяйственной деятельности) в соответствии с Положением Банка России 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Для определения величины резервов на возможные потери отдельные элементы расчетной базы классифицируются в одну из пяти категорий качества. При классификации элементов расчетной базы учитывается наличие у контрагента ссудной и приравненной к ней задолженности, классифицированной в определенную категорию качества.

Пересмотр категории качества происходит при закрытии дебиторской задолженности. В этом случае сформированный ранее резерв расформируется, увеличивая доход банка.

При списании безнадежной задолженности ее стоимость компенсируется из резерва.

В соответствии с требованиями Положения N 579-П аналитический учет на счетах резервов ведется в разрезе контрагентов и договоров.

Номер:
 Дата:

Организация:

N	Элемент расчетной базы	Категория качества	Значение	Комментарий
1	Ирбис Трейд ООО	V категория качества (100%)	100	
2	Омега Трейд	V категория качества (100%)	100	
3	ЕВРАКОМ ООО	II категория качества (от 1 - до...	20	Экспертная оценка

Рисунок 9. Классификация элементов расчетной базы

Учет событий после отчетной даты

Операции, связанные с событиями после отчетной даты (СПОД), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета. Указанные операции СПОД по хозяйственной деятельности кредитной организации отражаются в отчете "Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты".

Учет НДС

Учет НДС реализован в соответствии с нормами гл. 21 НК РФ и в соответствии с особым порядком, предусмотренным п. 5 ст. 170 НК РФ. Суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) включаются в расходы, принимаемые к учету при расчете налога на прибыль, при этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, уплачивается в бюджет.

В конфигурации предусмотрено два основных способа списания НДС в расходы банка:

- списание в первичных документах при выполнении прочих условий;
- списание регламентным документом "Списание НДС на расходы" в конце периода.

Автоматизировано заполнение книги продаж, а также книги покупок в части операций, предусмотренных п. 5 и п. 13 ст. 171 НК РФ

- при возврате реализованных товаров (отказе от выполненных работ, оказанных услуг);
- при возврате авансовых платежей;
- при уменьшении стоимости отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг).

Интеграция с автоматизированной банковской системой

Конфигурация "Учет и управление хозяйственной деятельностью банка" является отдельным приложением, реализует детальное и оперативное ведение учета процессов хозяйственной деятельности кредитной организации. Результатом проведения операций в конфигурации являются должным образом оформленные электронные документы, которые должны быть переданы в автоматизированную банковскую систему для формирования баланса. В то же время для формирования документов в программе "1С:Учет и управление хозяйственной деятельностью банка" необходима информация из автоматизированной банковской системы. Для реализации обмена с автоматизированной системой поддерживается выгрузка данных в файлы различных форматов. Кроме того, возможно использование механизма web-сервисов.

Регламентные операции при закрытии дня

Помощник, предусмотренный в конфигурации для закрытия операционного дня, содержит список проверок, необходимых для закрытия операционного дня, а также месяца и года.

Помощник закрытия операционного дня предоставляет возможность:

- проверить выполнение всех необходимых операций закрытия операционного дня;
- закрыть операционный день;
- отменить закрытие операционного дня;
- сформировать отчеты, объясняющие расчеты и отражающие результаты выполнения проверок.

В зависимости от закрываемого операционного дня могут выполняться различные проверки:

- если выбран последний день в месяце, будут выполнены операции по проверке начисления амортизации ОС и НМА;
- если выбран последний день в квартале, будут дополнительно выполнены операции по проверке списания РБП (расходов будущих периодов) и формированию записей книги покупок и книги продаж;
- если выбран последний день в году, будет выполнена проверка закрытия года.

Для каждого операционного дня выполняется проверка начисления резервов на возможные потери и корректности остатков на счетах аналитического учета.

Реализован запрет изменений в закрытом операционном дне с помощью установки границ запрета изменения данных.

Рисунок 10. Регламентная процедура "Закрытие операционного дня"

Стандартные бухгалтерские отчеты

Конфигурация предоставляет пользователю набор стандартных отчетов, которые позволяют анализировать данные по остаткам, оборотам счетов и по проводкам в самых различных разрезах. При формировании отчетов настраивается группировка, отбор и сортировка выводимой в отчет информации, исходя из специфики деятельности организации и выполняемых пользователем функций.

Бюджетирование

"1С:Учет и управление хозяйственной деятельностью банка" включает функционал бюджетирования, который позволяет:

ФАЙЛ		ГЛАВНАЯ	ВСТАВКА	РАЗМЕТКА СТРАНИЦЫ	ФОРМУЛЫ	ДААННЫЕ	РЕЦЕНЗИРОВАНИЕ	ВИД	РАЗРАБОТЧИК	1С: УПРАВЛЕНИЕ ХОЛДИНГОМ	НАГРУЗОЧНЫЙ ТЕСТ									
Редактирование ФСД		Заполнение одного отчета		Анализ данных ВГО		Анализ данных		Интеграция												
R14C2	*	:	X	✓	f _x	Зарплата пост. (прям.)														
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15						
1																				
2																				
3	Выручка	455 898 799	548 663 266	584 987 037	596 624 866	529 040 130	514 028 498	488 125 868	483 502 760	571 575 448	612 824 277	626 189 985	616 468 977	6 627 929 911						
4	Выручка с учетом скидки	454 264 223	546 451 115	582 318 207	593 879 786	526 775 322	511 809 455	486 216 883	481 645 356	569 397 963	610 472 751	623 446 003	612 616 759	6 599 293 804						
5	Выручка без скидки	454 264 223	546 451 115	582 318 207	593 879 786	526 775 322	511 809 455	486 216 883	481 645 356	569 397 963	610 472 751	623 446 003	612 616 759	6 599 293 804						
6	Скидки																			
7	Комиссионное вознаграждение	1 634 576	2 212 151	2 668 830	2 745 100	2 264 807	2 219 043	1 908 984	1 857 404	2 177 484	2 351 527	2 743 982	3 852 218	28 636 107						
8	Прочие расходы	-134 893 583	-160 474 971	-179 888 132	-187 079 343	-160 140 191	-147 855 135	-137 361 484	-131 511 789	-155 387 633	-165 543 297	-165 048 309	-154 844 888	-1 880 006 735						
9	Прямые расходы на персонал	-131 105 074	-155 316 391	-172 059 229	-181 592 552	-155 988 422	-141 582 416	-132 780 011	-126 825 956	-148 023 448	-160 034 942	-159 431 747	-145 673 377	-1 810 413 467						
10	Заработная плата и бонусы сотрудников (прям.) - итого	-88 256 523	-114 469 715	-127 916 034	-135 418 516	-117 647 201	-110 343 143	-105 633 427	-102 484 276	-122 736 055	-134 369 673	-134 642 964	-122 931 773	-1 426 849 300						
11	Заработная плата и бонусы сотрудников (прям.)	-88 256 523	-114 469 715	-127 916 034	-135 418 516	-117 647 201	-110 343 143	-105 633 427	-102 484 276	-122 736 055	-134 369 673	-134 642 964	-122 931 773	-1 426 849 300						
12	Зарплата перема. (прям.)	-63 487 068	-82 751 373	-94 828 615	-99 939 994	-75 986 279	-71 549 694	-68 166 527	-63 263 711	-83 578 976	-99 535 999	-100 209 030	-88 502 029	-991 879 295						
13	Зарплата по проектам пост. (прям.)		-281 799	-281 799	-281 799	-281 799	-281 799	-281 799	-281 799	-281 799	-281 799	-281 799	-281 799	-3 099 789						
14	Зарплата пост. (прям.)	-12 500	-12 500	-12 500	-12 500	-12 500	-12 500	-12 500	-12 500	-12 500	-12 500	-12 500	-12 500	-150 000						
15	Фиксированная часть	-13 573 363	-10 305 414	-10 427 444	-13 145 307	-19 059 029	-18 883 750	-18 147 340	-18 616 495	-16 294 244	-10 805 362	-10 873 944	-10 802 862	-171 734 593						
16	Услуги	-21 183 573	-21 118 630	-22 365 677	-22 038 916	-21 507 594	-19 615 401	-19 025 261	-20 309 770	-22 568 535	-23 734 013	-23 265 692	-23 252 562	-259 985 623						
17	Резерв на оплату отпусков (прям.)																			
18	Страховые взносы (прям.) - итого	-29 661 088	-34 364 029	-37 660 549	-39 690 500	-31 860 799	-24 853 742	-20 785 3												

- автоматическому пересчету зависимых бюджетов;
- возможности использованию при планировании и план-фактном анализе сравнительного факторного анализа.

Новая мультипериодная форма "Экземпляра отчета" позволяет вводить, комментировать, согласовывать данные на весь горизонт планирования, комфортно использовать аналитику "Период", имеет функции динамических итогов, упрощающих ввод данных и их моделирование, позволяет применять бланки, максимально приближенные к привычному представлению бюджетных форм, а так же сравнивать информацию по произвольным ключевым измерениям и соответствующие отклонения.

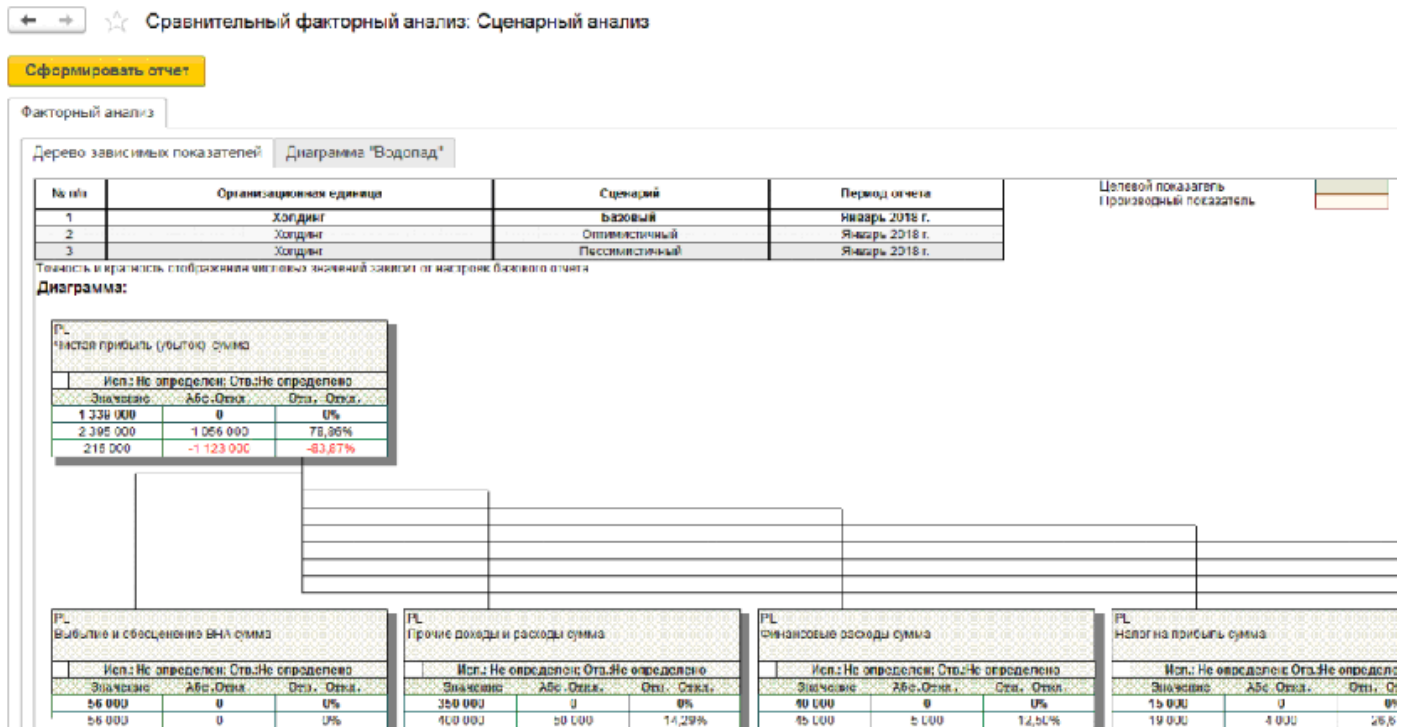


Рисунок 12. Сравнительный факторный анализ

Централизованное управление закупками

Подсистема "Централизованное управление закупками" предназначена для агрегирования потребности в материальном обеспечении бизнес-единиц, автоматизации тендерных процедур, включая скоринг поставщиков и тендерных предложений, контрактации, исполнения централизованных закупок по ключевым позициям и контроля за движением запасов по менее существенным позициям, подлежащим децентрализованным закупкам. Подсистема ориентирована на работу в условиях территориально-распределенных кредитных организаций, в которых бизнес-единицы используют различные системы управления запасами.

← → ☆ Заказ поставщику 000000001 от 08.07.2019 11:01:48

Основное | Измененные объекты для выгрузки

Провести и закрыть | Записать | Провести | Создать на основании

№: 000000001 от: 08.07.2019 11:01:48 По данным поставщика №: от:

Организация: Кредитный Банк Москвы АО Место поставки: Склад: Склад Москва

Поставщик: Поставщик Подразделение: Основное подразделение

Валюта документа: руб.

Договор: 01 от 01.01.2019

Сумма документа: 600 000,00 ☐ Цена включает НДС Сумма НДС:

Добавить | Заполнить по плану поставок | Подбор

N	Номенклатура исходная	Номенклатура	Ед. и...	К.	Количество	Цена	Сумма без НДС	Ставка НДС	Сумма НДС	Сумма с НДС
1	Маршрутизатор ...	Маршрутизатор ...	шт	1,000	10,000	50 000,00	500 000,00	20%	100 000,00	600 000,00

Рисунок 13. Формирование заказов поставщикам

В автоматизации закупок значительно улучшены планирование потребностей, лотирование и закупочные процедуры. При этом учтены типичные ситуации как субъектов 223-ФЗ, так и компаний, не подпадающих под его действие. Процесс автоматизации упрощен и дополнен функциями по замене номенклатурных позиций на унификаты и аналоги, реализована многолотовая многопозиционная закупочная процедура, что повышает ее гибкость и усиливает эффект экономии на масштабах при централизации закупок.

Для упрощения коммуникаций между внутренним заказчиком и закупочным подразделением при подготовке закупочной процедуры разработаны новые документы и универсальные процедуры.

При настройке под каждый вид закупочной процедуры пользователь может указать последовательность стадий, их длительность, а также может определить документ системы (например, протокол оценки рассмотрения заявок), завершающий стадию закупочной процедуры.

При создании закупочной процедуры график закупочной процедуры автоматически заполняется от даты официального объявления закупки.

Управление договорами

Функционал по управлению договорами позволяет:

- согласовывать договоры по маршрутам произвольной сложности;
- комментировать, сохранять вложения для договоров;
- благодаря использованию состояний договоров от "На утверждении" до "Исполнен" или "Расторгнут" поддерживать жизненный цикл договоров;
- использовать графики начислений и платежей, гибкие условия их формирования.

Инструменты для формирования условий оплаты коммерческих договоров и договоров финансирования предоставляют возможность сформировать графики платежей, используя:

- лимиты задолженности;
- конструкторы условий платежа коммерческих договоров вида "20% аванс / 80% постоплата в течение 30 дней";
- конструкторы условий платежей по договорам финансирования, использующие различные компоненты (основной долг, ставка, день платежа, способ начисления процентов);
- нестандартные условия оплаты (часто встречающиеся во внешнеэкономических контрактах) могут быть реализованы через универсальные процессы, учитывающие при оплате разнообразные события и условия.

Реализованные функции валютного контроля и валютных платежей позволяют обслужить внешнеэкономическую деятельность кредитной организации.

Для всех видов договоров поддерживаются дополнительные соглашения, вступление которых в силу означает изменение тех или иных параметров базового договора с определенной даты. Дополнительные соглашения могут быть согласованы с помощью подсистемы согласования.

Реализован контроль лимитов внутригруппового заимствования, установленных рамочными договорами. Расширена функциональность калькулятора графиков кредитов и займов, добавлена поддержка часто встречающихся опций расчета дней оплаты и начисления для международных кредитов и займов. Повышено удобство расчета графиков в договорах купли-продажи.

← → ☆ Договор оказания услуг поставщиком №ДП-2245 (С поставщиком) от 01.04.2019 0:00:00

Основное [Измененные объекты для выгрузки](#)

Провести и закрыть Записать Провести Настройки счетов Редактировать Перейти

⚠ Версия соглашения открыта только для чтения. Для перехода в режим редактирования следует использовать подменю "Редактировать".

Основное **Расчеты** Номенклатура График МСФО Дополнительно

Ведение расчетов: По договору в целом

☐ Допустимая задолженность не более: 0,00 руб. ?

Валюта платежей: руб. ☐ Запрет платежа в прочих валютах

☒ **Формирование платежей**

Идентификатор платежа: ?

Способ формирования платежей: Вручную **График** Процесс

Условие оплаты: Аванс 100% за 30 р.д.

Производственные календари: [Российская Федерация](#)

Рисунок 14. Настройка способа формирования платежей по договору

Казначейство, лимитирование и "Фабрика платежей"

Подсистема "Централизованное казначейство" решения "1С:Учет и управление хозяйственной деятельностью банка" полностью соответствует "1С:Управление холдингом" организована в соответствии с концепцией "фабрики платежей". Обеспечивает укрупненное и детальное планирование денежных потоков, управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, позволяет сочетать централизованную и децентрализованную модели управления денежными средствами холдинга, а также эффективно управлять кредитными, валютными и процентными рисками.

В платежном календаре реализовано опциональное отображение оборотов и просроченных платежей, установка достоверности источников информации для оценки денежных потоков и горизонта планирования, стресс-тестирование утраты ликвидности.

Разработаны новые инструменты хеджирования валютных и процентных рисков:

- расчетный валютный форвард;
- процентный валютный форвард;
- процентный своп;
- валютно-процентный своп.

Автоматизирована регистрация кредитных рейтингов контрагентов, присвоенных рейтинговыми агентствами. Новый функционал управления обязательствами по расходным договорам позволяет управлять текущим уровнем задолженности, быстро выявлять расхождения между графиками платежей и начислений, актуализировать графики и формировать заявки на платеж.

Инструменты управления обязательствами по доходным договорам позволяют контролировать уровень задолженности дебитора, автоматически формировать напоминания о приближении даты оплаты, инициировать претензионно-исковую работу и факторинговые операции.

Лимитирование доступно в пространстве трех бюджетов: БДР, БДДС, бюджета движения ресурсов с использованием следующих аналитик:

- статьи соответствующих бюджетов;
- три дополнительные аналитики, определяемые для статей бюджетов;
- ЦФО;
- валюта;

- Лимиты определяются в бюджетах на этапе планирования и контролируются на двух уровнях:

- ←

→

☆

Оперативный план: Ввод плана и резервирование лимита 000000004 от 30.04.2019 ...

✕

Основное

Измененные объекты для выгрузки

Провести и закрыть

Записать

Провести

Проверить лимиты

Dr Cr

Еще ▾

?

Основное

Аналитики планирования

Контроль

Номер:

000000004

от:

30.04.2019 0:00:00

Вид бюджета:

БДДС

БДР

Бюджет закупок

Вариант настройки:

Бюджет ДДС

▾

Вид операции:

Ввод плана и резервирование лимита

▾

Период с:

2018 г.

▾

•

÷

по:

2019 г.

▾

•

÷

Аналитики шапки

Направление операции:

Расход

▾

Валюта операции:

руб.

▾

ЦФО:

Административная дирекция

▾

Подсистема "Фабрика платежей" обеспечивает укрупненное и детальное планирование денежных потоков, управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, позволяет сочетать централизованную и децентрализованную модель управления денежными средствами кредитной организации.

- управлять платежной позицией на основе срочности и приоритетов заявок;
- провести анализ "Что если?", оценить влияние даты и расчетного счета платежа на платежную позицию организационной единицы и холдинга в целом;
- предложить необходимые внутригрупповые платежи для покрытия "кассовых разрывов" или переброску временно свободных денежных средства на мастер-счет группы (cash-pooling);
- отобразить внутригрупповую заявки на платеж.

← →

☆ Платежный календарь (08.07.2019 - 07.07.2019)

Применить

Загрузить

Найти...

🔍

📅

📊

📈

📉

Все заявки

Детали ▾

Еще ▾

?

Валюта	Входящий остаток	Детализация	Операции	Настройки
Пул ликвидности		Создать реестр платежей Еще ▾ 23 362 934,00		
Организация		Приоритет	Инструмент	Приход
Банк				
Банковский счет				
Кредитный Банк Москвы АО	23 362 934,00			
044525669 АО "БИНБАНК СТОЛИЦА"	0			
044585659 ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	23 362 934,00			
30102810700000000341, ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	23 362 934,00			

Рисунок 16. Платежный календарь

Риски

В решении разработаны инструменты для управления рисками функциональных подсистем (процентными, валютными, кредитными, налоговыми). Подсистема рисков позволяет организовать в компании единую систему управления рисками, включающую:

- процедуры идентификации и предварительной оценки произвольных рисков;
- функции планирования контрольно-предупредительных мероприятий для снижения возможного ущерба и вероятности реализации рисков событий;
- учет инцидентов и план реакции на них;
- наглядные инструменты интерпретации ущерба от рисков в данных план-фактного анализа.

Подсистема имеет общие аналитические разрезы с подсистемой "Сбалансированная система показателей", что позволяет использовать в компании комплекс средств поддержки принятия решений с учетом наиболее вероятных рисков и возможностей.

Инвестиционные проекты

Подсистема позволяет автоматизировать жизненный цикл инвестиционного проекта от инвестиционной идеи до завершения проекта.

"1С:Учет и управление хозяйственной деятельностью банка" позволяет определить декомпозицию этапов проектов или программы взаимосвязанных проектов, указать ответственных, сроки и используемые ресурсы. В качестве ресурсов инвестиционных проектов могут выступать любые справочники конфигурации (например, "Сотрудники", "Номенклатура", "Внеоборотные активы"). Для ресурсов могут быть указаны натуральные и стоимостные параметры. Иерархическая структура этапов может быть импортирована из Microsoft Project ®.

Наименование	Дата начала	Дата окончания	Длительность дней	Стадия	Ответственный
Закупка оборудования	01.01.2018	01.03.2020	791		Смирнов Олег Петрович (Куратор расход)
Проект внедрения 1С-АХД	30.11.2017	31.12.2021	1 493		Степанова Елена Викторовна (Бюджетны.
Расходы вне проектов (пулов)	01.01.2018	01.01.2019	366		Петрова Ксения Валерьевна (Бухгалтер)

Рисунок 17. Настройка проектов и этапов

Наименование показателя	План для лимитов	Факт	Отклонение	Отклонение, %
Длительность дней	791	1	790	79 000,00
Дата начала	01.01.2018 0:00:00			-
Дата окончания	01.03.2020 0:00:00			-
Процент завершения (экспертно)			-	-
Чистый денежный поток	21 460 000	-4 600 000	26 060 000	-566,52
Поступления БДДС	38 000 000	3 000 000	35 000 000	1 166,67
Списания БДДС	16 540 000	7 600 000	8 940 000	117,63
Ставка дисконтирования, %	10		10	
Прибыль / убыток	21 460 000	-4 600 000	26 060 000	-566,52
Доходы БДР	38 000 000	3 000 000	35 000 000	1 166,67
Расходы БДР	16 540 000	7 600 000	8 940 000	117,63
Материальный баланс	21 460 000	-4 600 000	26 060 000	-566,52
Стоимость поступивших ресурсов	38 000 000	3 000 000	35 000 000	1 166,67
Стоимость списанных ресурсов	16 540 000	7 600 000	8 940 000	117,63

Рисунок 18. Настройка ключевых показателей проекта

Проект является глобальной аналитикой для управленческого учета. Благодаря возможности связать показатели бюджетов, отражение факта и резервирование по бюджетам движения денежных средств, доходов и расходов, движения ресурсов с этапами проектов система позволяет обоснованно и предельно точно вести бюджетирование проектов.

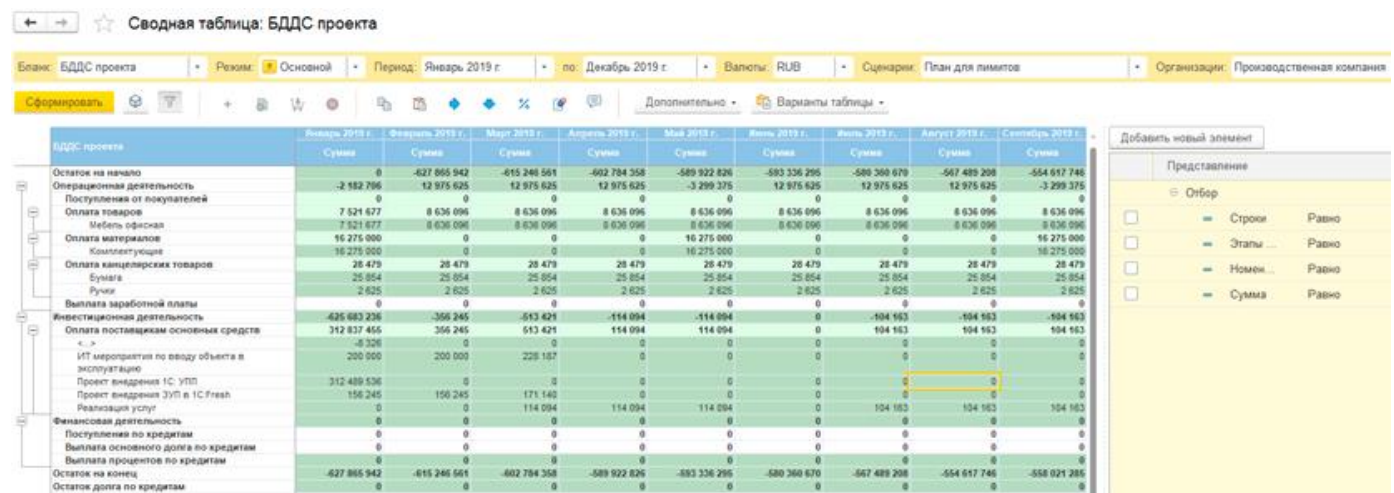


Рисунок 19. Бюджет ДДС проекта в целом

По данным бюджетов проектов автоматически рассчитываются их ключевые показатели эффективности (NPV, IRR, срок окупаемости, индекс прибыльности и др.).

В целях автоматизации прединвестиционной фазы прикладное решение позволяет определить критерии сравнения альтернативных проектов, провести их сравнительную экспертную оценку, включить в инвестиционную программу действительно оптимальный портфель проектов.

Поддержка концепции поэтапного уточнения портфеля проектов ("Stage-Gate") позволяет минимизировать проектные риски крупных проектов: структурировать жизненный цикл аналогичных проектов в последовательные стадии, что в сочетании со скорингом проектов в фазе их исполнения позволяет объективно принимать решения о пересмотре параметров отдельного проекта и всего портфеля в целом.

Удобные средства визуализации (диаграмма Ганта и диаграмма последовательности) позволяют наглядно представить сводную информацию о проекте. Непосредственно в диаграмме Ганта можно провести цепочку актуализации проекта:

- уточнить сроки этапов;
- разнести документы "Резервирование бюджета" по этапам;
- пересчитать бюджеты проекта по документам резервирования бюджетов;
- рассчитать ключевые показатели эффективности проекта.

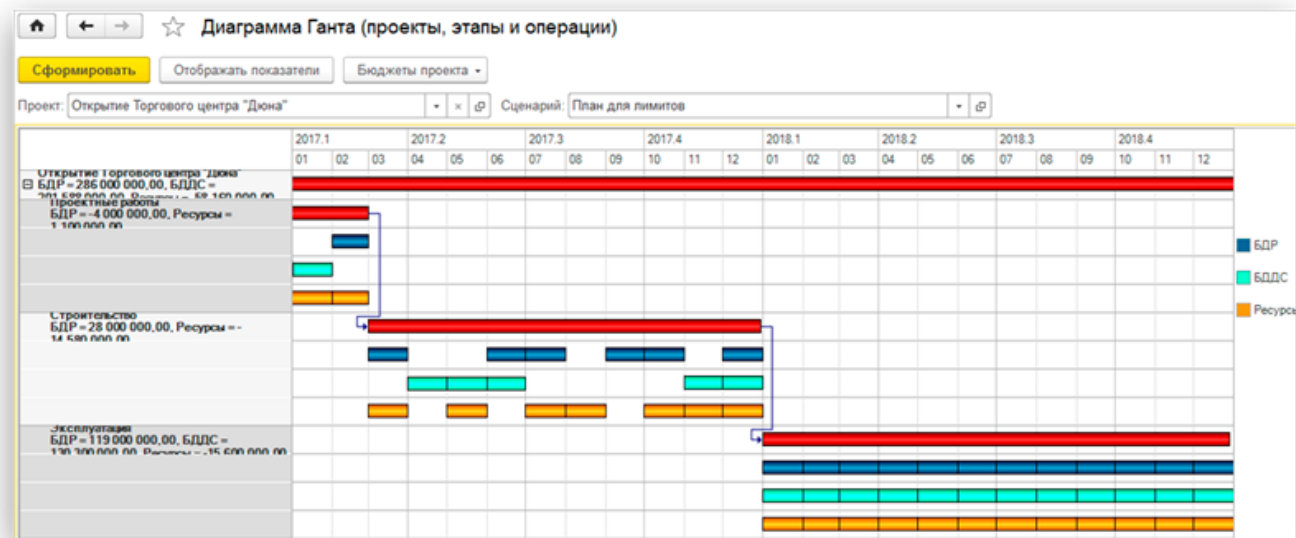


Рисунок 20. Представление этапов проекта в виде диаграммы Ганта

Отчетность этой подсистемы позволяет с различных ракурсов проанализировать состояние, ход, ключевые показатели эффективности, провести план-фактный, "Что если?" или сравнительный анализ инвестиционных проектов.



Рисунок 21. Отчетность подсистемы "Инвестиционные проекты"

Стратегическое управление в соответствии с концепцией Balanced Scorecard

Подсистема BSC позволяет быстро разработать систему стратегического управления компанией: провести декомпозицию стратегических целей, определить ключевые показатели, распределить ответственность и спланировать инициативы. В качестве ключевых факторов достижения целей могут быть заданы как непосредственно KPI, так и цели нижнего уровня, что позволяет наглядно и последовательно провести декомпозицию стратегических целей. Кроме того, для ключевых факторов могут быть определены веса, что позволяет учесть их приоритеты.

Специальное представление монитора ключевых показателей наглядно иллюстрирует декомпозицию целей и позволяет проанализировать информацию о состоянии соответствующих им ключевых показателей эффективности.

Другой формой представления стратегической счетной карты является наглядная диаграмма, отражающая степень достижения целей, а также их декомпозицию до KPI. Для удобства интерпретации цвета целей соответствуют диапазонам достижения заданных плановых показателей.

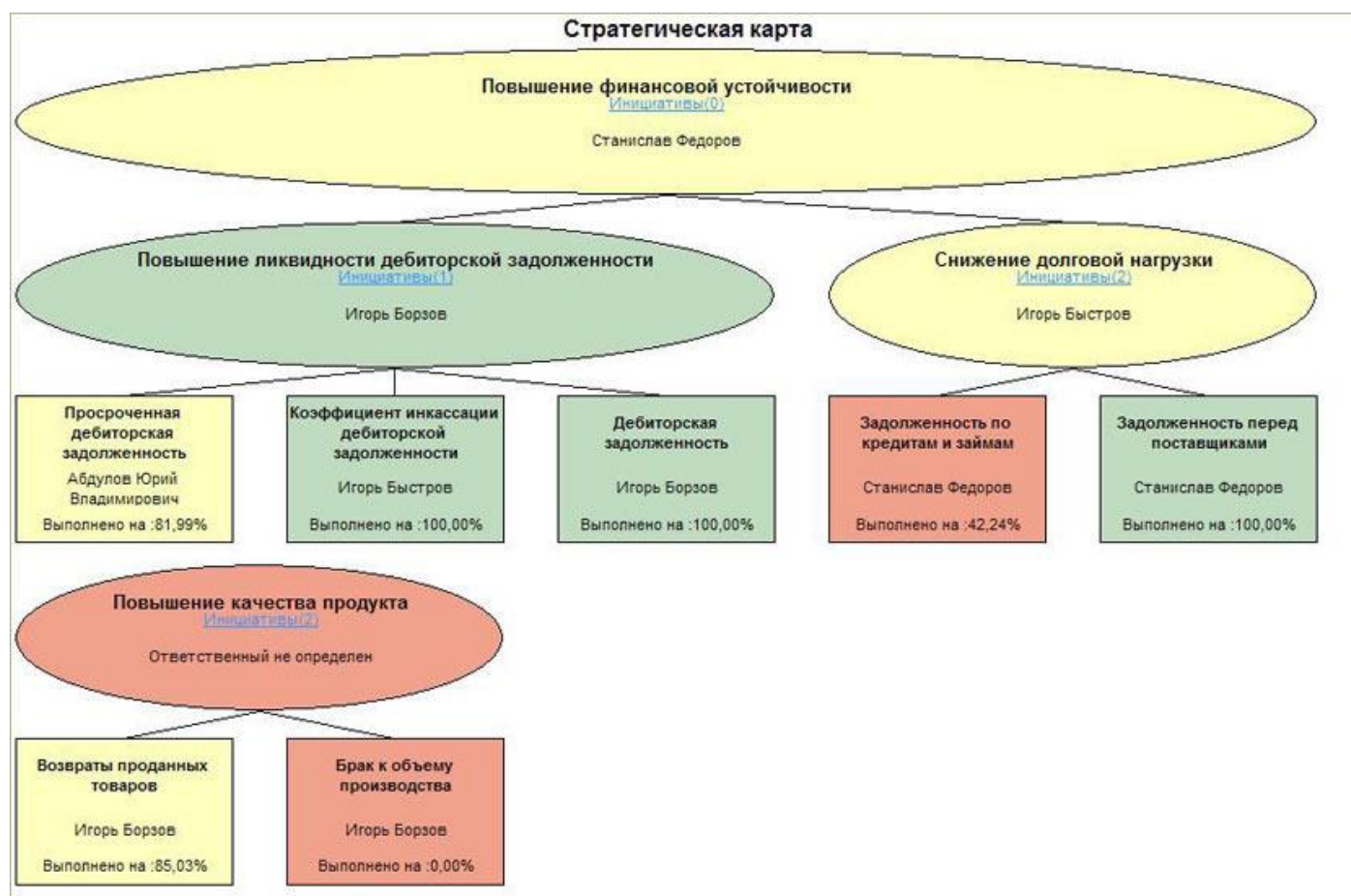


Рисунок 22. Диаграмма достижения целей

Стратегические и персональные карты могут быть интегрированы в аналитические панели. Это позволяет после беглого анализа состояния KPI провести более подробный анализ, рассмотрев их в динамике или различных аналитических разрезах.

Корпоративные налоги

Разработаны регламентированные документы "Международный страновой отчет" и "Уведомление об участии в международной группе компаний", их выгрузка в XML и передача в ФНС по электронным каналам.

Реализованные индикаторы BEPS позволяют провести бенчмаркинг компаний группы различных юрисдикций с точки зрения распределения налоговой нагрузки и соответствующих рисков. Отчет позволяет наглядно представить значимые отклонения в налоговых показателях различных юрисдикций с учетом их взаимосвязи с финансовыми показателями.

Улучшена эргономика процесса подготовки отчетности по контролируемым иностранным компаниям.

Учет и отчетность по МСФО

Разработанные мастера классификации финансовых инструментов и договоров аренды позволяют корректно классифицировать объекты учета в соответствии с IFRS 16 и IFRS 9 на основании параметров финансовых инструментов, пределов существенности, структуры денежных потоков. Реализованы наглядные отчеты по классификации договоров. Автоматизирован учет договоров аренды в соответствии с IFRS 16. Повышена гибкость алгоритмов расчета себестоимости.

Универсальная финансовая отчетность

Комплекс средств универсальной финансовой отчетности включает:

- удобные возможности для подготовки наглядного бланка отчета;
- наглядный вывод сравнительной информации других аналитических срезов и производных показателей (отклонений, произвольных выражений);

- новое многостраничное представление экземпляра отчета с возможностью подробного анализа финансовой информации каждой страницы;
- улучшенные инструменты управления процессом подготовки отчетности, согласования и комментирования показателей финансовой отчетности, позволяющие организовать эффективные коммуникации сотрудников;
- динамические фильтры и контрольные соотношения, помогающие выявить ошибки в отчетности не только на уровне синтетических показателей, но и на уровне их аналитических раскрытий.

Контроль и исключение ошибочных ситуаций

"1С:Учет и управление хозяйственной деятельностью банка" предоставляет развитые средства контроля работы пользователя на различных этапах работы с программой:

- контроль корректности и полноты вводимых данных;
- контроль остатков при списании (перемещении) материальных ценностей;
- контроль модификации и удаления документов, введенных ранее "даты запрета редактирования";
- контроль целостности и непротиворечивости информации при удалении данных.

Сервисные возможности

В конфигурации "Учет и управление хозяйственной деятельностью банка" реализованы возможности:

- полнотекстовый поиск данных – поиск произвольного текста по всем объектам конфигурации (документам, справочникам и т. д.);
- загрузка курса валют из Интернета;
- загрузка классификаторов (адресных, основных средств и др.)
- интернет-поддержка пользователей;
- автоматическое обновление конфигурации.

Интеграция с другими системами

В дополнение к обменам, присутствующим в типовой конфигурации "Управление холдингом", для организации интеграции с автоматизированными банковскими системами (АБС) предполагается разработка правил выгрузки в формате XML мемориальных банковских ордеров (сгруппированные проводки по административно-хозяйственной деятельности). Обеспечивается также [интеграция](#) с другими внешними программами отечественных и зарубежных разработчиков (например, программами распознавания данных, системами "клиент-банк") и оборудованием (например, складские терминалы сбора данных, контрольно-кассовые машины) на основе общепризнанных открытых стандартов и протоколов передачи данных, поддерживаемых платформой "1С:Предприятие 8.3".

Технологические преимущества

Конфигурация "Учет и управление хозяйственной деятельностью банка" разработана на технологической платформе "1С:Предприятие 8.3", которая позволяет:

- обеспечить высокую надежность, производительность и масштабируемость системы;
- использовать различные операционные системы (Linux, Windows, macOS, PostgreSQL) и системы управления базами данных (MS SQL Server, IBM DB2, Oracle Database);
- организовать работу с системой через Интернет, в режиме тонкого клиента или веб-клиента (через обычный интернет-браузер), в том числе в облачном режиме;
- создавать мобильные рабочие места с использованием планшетов и смартфонов под управлением iOS, Android, Windows;
- настраивать интерфейс для конкретного пользователя или группы пользователей с учетом роли пользователя, его прав доступа и индивидуальных настроек.

Механизм функциональных опций позволяет "включать" или "выключать" различные функциональные части прикладного решения без программирования (изменения конфигурации).