



ООО "ФАКТОР АйТи" - Октябрь 2016  
года

# Упрощение операций по банку

---

Тарас Лохтин - [taras12@gmail.com](mailto:taras12@gmail.com)  
tel.: +7-952-046-2222 / +7-952-040-2222



- Новый «старый» вид операции: «Комиссия банка»
- Упрощение выбора вида операций в документах
- Автоматическая подстановка статей ДДС в документы, в т.ч. при загрузке выписки
- Актуализация статусов счетов на оплату при загрузке выписки
- Автоматический расчет суммы услуг банка (комиссии) при отражении поступления денег по эквайринговым операциям
- Состояние платежного поручения



## ■ Редакция 2.0

### Поступление

Оплата от покупателя

Возврат от поставщика

Расчеты по кредитам и займам

Прочие расчеты с контрагентами

Инкассация

Приобретение иностранной валюты

Поступления от продажи иностранной валюты

Поступления от продаж по платежным картам и банковским кредитам

Прочее поступление

### Списание

Оплата поставщику

Возврат покупателю

Перечисление налога

Расчеты по кредитам и займам

Прочие расчеты с контрагентами

Перевод на другой счет организации

Перечисление заработной платы

Перечисление подотчетному лицу

Прочее списание



## ■ Редакция 3.0

### Поступление

Оплата от покупателя

Возврат от поставщика

Получение займа от контрагента

Получение кредита в банке

Возврат займа контрагентом

Прочие расчеты с контрагентами

Перевод с другого счета

Взнос наличными

Инкассация

Поступления от продажи иностранной валюты

Приобретение иностранной валюты

Поступления от продаж по платежным картам и банковским кредитам

Возврат займа работником

Личные средства предпринимателя

Прочее поступление

### Списание

Оплата поставщику

Возврат покупателю

Уплата налога

Возврат займа контрагенту

Возврат кредита банку

Выдача займа контрагенту

Прочие расчеты с контрагентами

Перевод на другой счет организации

Снятие наличных

Перечисление подотчетному лицу

Перечисление заработной платы по ведомостям

Перечисление заработной платы работнику

Перечисление сотруднику по договору подряда

Перечисление депонированной заработной платы

Выдача займа работнику

Личные средства предпринимателя

Прочее списание

Комиссия банка



## Ретроспектива: Кредиты и займы

Поступление

Расчеты по кредитам и займам

Получение займа от контрагента

Получение кредита в банке

Возврат займа контрагентом

Списание

Расчеты по кредитам и займам

Возврат займа контрагенту

Возврат кредита банку

Выдача займа контрагенту



## Ретроспектива: Кредиты и займы

Списание с расчетного счета (создание) \*

Провести и закрыть    Записать    Провести       Создать на основании ▾             Заполнить ▾

Вид операции:     Счет учета:

Номер:  от:     Вх. номер:     Вх. дата:

Получатель:     Организация:

Сумма: 5 100,00 руб. (2 строки)    Банковский счет:

Разбивка платежа (1С:Предприятие)

### Разбивка платежа

Оплата по договору Кредитный договор №2 от 30.09.2016  
Сумма 5100-00

N	Вид платежа	Договор / Статья ДДС	Сумма	Счета рас
1	Погашение долга	Кредитный договор №2 от 30.09.2016	5 000,00	67.01
		Возврат кредитов		
2	Уплата процентов	Кредитный договор №2 от 30.09.2016	100,00	67.02
		Возврат кредитов		





## Ретроспектива: Кредиты и займы

Списание с расчетного счета (создание) \*

Провести и закрыть    Записать    Провести    Дт Кт    Создать на основании ▾

Вид операции: Выдача займа работнику    Счет учета:

Номер:    от: 30.09.2016 0:00:00    Вх. номер:

Получатель: Иванов Иван Иванович    Организация

Сумма: 5 100,00 руб.    Банковский с

Подразделен

Статья ДДС:    ▾    ↗

Назначение платежа: Для зачисления на счет Иванова Ивана Ивановича  
Выдача займа  
Сумма 5100-00



Перечисление  
зарботной платы

Перечисление заработной платы по ведомостям

Перечисление заработной платы работнику

Перечисление депонированной заработной платы

Перечисление сотруднику по договору подряда





## Ретроспектива: зарплата

🏠 ⏪ ⏩ ☆ Платежное поручение А0БП-000038 от 30.09.2016

**Провести и закрыть** Записать Провести ⚙️ Настройка 🖨️

Вид операции: Перечисление заработной платы работнику

Номер: А0БП-000038 от: 30.09.2016 11:34:13 📅 ☰

Сотрудник: Иванов Иван Иванович ▾ 🗑️

Получатель: **Сотрудник** Банк ?

Банк-получатель: Банк РФТ ▾ 🗑️ ?

Счет получателя: 40817810000000000009, ОТДЕЛЕНИЕ N8644 СБЕРБАНКА РФ ▾ 🗑️ ?

[ИНН <не указан>](#), [КПП 0](#), [Банк РФТ](#)

Ведомость: Ведомость в банк А0БП-000002 от 10.07.2015 ▾ ... 🗑️

Сумма платежа: 5 000,00 📄

Назначение платежа: Для зачисления на счет Иванова Ивана Ивановича  
Заработная плата за Октябрь 2013 г.  
Сумма 5000-00



## Ретроспектива: зарплата

Списание с расчетного счета (создание)

Провести и закрыть    Записать    Провести    Дт Кт    Создать на

Вид операции: Перечисление сотруднику по договору подряда

Номер:  от: 30.09.2016 0:00:00

Получатель: Иванов Иван Иванович

Сумма:  руб.

Статья ДДС: Оплата поставщикам

Назначение платежа:  
Для зачисления на счет Иванова Ивана Ивановича  
Оплата работ по договору подряда  
Сумма 500-00



### ■ Зеркальные операции





# Ретроспектива: Перемещение денежных средств

Доступна новая редакция 3.0 конфигурации "Бухгалтерия предпри...

Предприятие Банк Касса Покупка Продажа

## Банк

Банковские выписки: 30 сентября 2016 г.

Действия Загрузить Подобрать Добавить

Организация: ИП Шилов    Банковский счет: Основной банковски...    Дата: 30.09.2016

Дата	Номер	Вид документа	Поступило
30.09.2016 12:3...	ПБЛ000000001	Расходный кассовый ордер	50 000,00
			50 000,00

Поступило	Списано	Назначение платежа	Контрагент	Вид операции	Вх. номер	Вх. дата	Ответственный
	3 000,00	Оплата по договору С...	Divuar Сагао ...	Оплата поста...	12	29.09.2016	Абдулов Юрий...

Основной банковский счет	На начало дня:	Поступило:	Списано:	На конец дня:
30.09.2016	10 000,00	50 000,00	3 000,00	57 000,00
<u>В том числе перемещения:</u>		50 000,00	-	



# Ретроспектива: Перемещение денежных средств

🏠 ⬅️ ➡️ ☆ Банковские выписки

Дата:  30.09.2016  Банковский счет:  40802810000000000008, ОПЕРУ МОСКВА  Организация:  Тест О. П. ИП

Поступление  Списание  Загрузить  Подобрать  Реестр документов  Поиск (Ctrl+F)    Еще

🏠 ⬅️ ➡️ ☆ Движения документа: Поступление на расчетный счет 00БП-000012 от ...

Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

Бухгалтерский и налоговый учет (1)

30.09.2016

Дата	Дебет	Кредит	Сумма
30.09.2016	51	57.01	50 000,00
1	<...>	<...>	Взнос наличными в банк по вх.д. от
	40802810000000000008, ОПЕРУ МОС...	Взнос наличными	





## Ретроспектива: Личные средства ИП

   ☆ Списание с расчетного счета 00БП-000061 от 30.09.2016 13:16:00 >

Провести и закрыть

Записать

Провести



Создать на основании ▾



Еще ▾



Вид операции: Личные средства предпринимателя ▾

Счет учета: 51 ▾ 

Номер: 00БП-000061 от: 30.09.2016 13:16:00  

Вх. номер: 4 Вх. дата: 29.09.2016 

Сумма: 5 000,00  руб.

Организация: Тест О. П. ИП ▾ 

Статья ДДС: ▾ 

Назначение платежа:  
Перевод собственных денежных средств  
НДС не облагается

Подтверждено выпиской банка: [Платежное поручение № 4 от 29.09.2016](#)





## Новый «старый» вид операции: «Комиссия банка»

- Этот вид операции есть у ВСЕХ
- Как отражалась комиссия банка?
- Без знания бух. учета не обойтись...

Списание с расчетного счета А0БП-000275 от 30.09.2016

Провести и закрыть

Записать

Провести



Создать на основании



Вид операции: Прочее списание

Счет учета: 51

Номер: А0БП-000275

от: 30.09.2016 13:23:37

Вх. номер: 1231321

Получатель: Банк РФТ

Организация: Тест клиент-банка

Сумма: 500,00 руб.

### Отражение в БУ

Счет дебета: 91.02

Прочие доходы и расходы: Расходы на услуги банков

Реализуемые активы:

Подразделение:

Статья ДДС: Комиссия банка



## Новый «старый» вид операции: «Комиссия банка»

- Теперь достаточно ввести только сумму...

🏠 ⬅️ ➡️ ☆ Списание с расчетного счета А0БП-000276 от 30.09.2016 13:26

**Провести и закрыть**    Записать    Провести       Создать на основании ▾         

Вид операции: **Комиссия банка** ▾    Счет учета: 51 ▾

Номер: А0БП-000276    от: 30.09.2016 13:26:19    Вх. номер: 1231321

Получатель: Банк РФТ ▾    Организация: Тест клиент-банка

Сумма:  руб.

Статья ДДС: Комиссия банка ▾

Назначение платежа: Комиссия банка  
Сумма 500-00



- Это не предел, будут и другие операции, которые нужно автоматизировать.
- Возникла проблема, а как пользователю ориентироваться в таких больших списках, которые скоро не будут помещаться на экран?
- Если в работе пользователь использует по 3-4 вида операций для поступления и списания – каждодневная потеря времени на выбор.



## ■ Редакция 3.0

### Поступление

Оплата от покупателя

Возврат от поставщика

Получение займа от контрагента

Получение кредита в банке

Возврат займа контрагентом

Прочие расчеты с контрагентами

Перевод с другого счета

Взнос наличными

Инкассация

Поступления от продажи иностранной валюты

Приобретение иностранной валюты

Поступления от продаж по платежным картам и банковским кредитам

Возврат займа работником

Личные средства предпринимателя

Прочее поступление

### Списание

Оплата поставщику

Возврат покупателю

Уплата налога

Возврат займа контрагенту

Возврат кредита банку

Выдача займа контрагенту

Прочие расчеты с контрагентами

Перевод на другой счет организации

Снятие наличных

Перечисление подотчетному лицу

Перечисление заработной платы по ведомостям

Перечисление заработной платы работнику

Перечисление сотруднику по договору подряда

Перечисление депонированной заработной платы

Выдача займа работнику

Личные средства предпринимателя

Прочее списание

Комиссия банка



## Ретроспектива: доступность видов операций

### Виды операций списания денежных средств

Выбрать Поиск (Ctrl+F) × Еще ▾

Оплата поставщику
Возврат покупателю
Уплата налога
Возврат займа контрагенту
Возврат кредита банку
Выдача займа контрагенту
Прочие расчеты с контрагентами
Перевод на другой счет организации
Снятие наличных
Перечисление подотчетному лицу
Перечисление заработной платы по ведомостям
Перечисление заработной платы работнику
Перечисление сотруднику по договору подряда
Перечисление депонированной заработной платы
Выдача займа работнику

### Виды операций списания денежных средств

Выбрать Поиск (Ctrl+F) × Еще ▾

Оплата поставщику
Возврат покупателю
Уплата налога
Возврат займа контрагенту
Возврат кредита банку
Выдача займа контрагенту
Прочие расчеты с контрагентами
Перевод на другой счет организации
Снятие наличных
Перечисление подотчетному лицу
Личные средства предпринимателя
Прочее списание
Комиссия банка






- По умолчанию, при выборе отображается только один-два вида операции
- Остальные можно выбрать в расширенном списке
- Выбранный вид операции запоминается в истории
- В будущем пользователь будет видеть только востребованные ему виды операций





## Упрощение выбора вида операций в документах

↑ ← → Списание с расчетного счета (создание) ' 

**Провести и закрыть** Записать Провести Создать на осно

Вид операции: **Оплата поставщику** Сче

Номер: { **Оплата поставщику** } Вх.

Получатель: { Комиссия банка } Ор

Сумма: { Снятие наличных } По

{ Уплата налога } Сче

{ Перечисление заработной платы работнику }

Договор: { [Показать все](#) } Сче

Счет на оплату: { } Сче



# Автоподстановка статей ДДС



## Списание с расчетного счета (создание) \*

Провести и закрыть

Записать

Провести



Создать на основании ▾



Вид операции: Комиссия банка ▾

Счет учета: 51 ▾

Номер:  от: 30.09.2016 0:00:00

Вх. номер:  Вх. дата:

Получатель: МИР БЕЗОПАСНОСТИ ООО ▾

Организация: Рыжкова И.А. ИП

Сумма:  руб.

Статья ДДС: Услуги банка ▾

Назначение платежа:  
Комиссия банка  
Сумма 500-00



- В новой базе поставляется список predetermined «Статей движения денежных средств».
- Для predetermined статьи программа знает, в какой документ и с каким видом операции её нужно подставить.
- Назначение можно переопределить, изменив реквизит «Использовать по умолчанию в документах».



## Автоподстановка статей ДДС

Наименование	Вид движения
Внутреннее перемещение денежных средств	
Возврат от поставщиков	Прочие поступления по текущим операциям
Возврат подотчетных сумм	Прочие поступления по текущим операциям
Возврат покупателям	Прочие платежи по текущим операциям
Выдача подотчетных сумм	Оплата товаров, работ, услуг, сырья и иных...
Выплата заработной платы	Оплата труда
Выплата процентов по кредитам и займам	Выплата процентов по договорам обр...
Налог на прибыль	
Оплата от покупателей	
Оплата поставщикам (подряд...	
Погашение кредитов и займо...	
Получение кредитов и займо...	
Поступления от погашения за...	
Предоставление займов	
Прочие налоги и сборы	
Прочие поступления	Прочие поступления по текущим операциям
Прочие расходы	Прочие платежи по текущим операциям
<b>Расходы на услуги банков</b>	Прочие платежи по текущим операциям
Розничная выручка	Поступление от продажи продукции и тов...

Настройка автоподстановки статьи ДДС:

★ **Расходы на услуги банков (Статья движения денежн...**

Записать и закрыть | Записать | Еще ▾ | ?

Наименование:

Группа статей:

Использовать по умолчанию в операциях:

Вид движения:

Наименование показателя формы "Отчет о движении денежных средств" бухгалтерской отчетности



## Актуализация статусов счетов на оплату при загрузке выписки

- У счетов покупателям в редакции 3.0 можно отслеживать статус оплаченности.
- Изменять статус можно вручную, но удобнее когда статус меняется автоматически, при поступлении денег от покупателя.





# Актуализация статусов счетов на оплату при загрузке выписки

## Поступление на расчетный счет (создание) \*

Провести и закрыть

Записать

Провести



Создать на основании ▾



Вид операции: Оплата от покупателя ▾

Счет учета: 51 ▾

Рег.номер:  от: 30.09.2016 0:00:00

Вх. номер:  Вх. дата:

Платательщик: Бондаренко Юлия Владимировна ИП ▾

Организация: "Высота" ООО

Сумма:  руб. [Разбить платеж](#)

Подразделение:

Договор: № 48/Вс-О-2 от 10.12.2015 (руб.) ▾

Счет расчетов: 62.01 ▾ Счет авансов:

Ставка НДС: Без НДС ▾

Аванс в НУ: Доход УСН ▾

Сумма НДС:

Погашение задолженности: Автоматически

Счет на оплату: **Счет покупателю ВС02-000424 от 14.12.2015 13:37:15** ▾

Счета покупателям (1С:Предприятие)

### Счета покупателям

Выбрать

Создать



Печать ▾



Создать на основании ▾



Поиск (Ctrl+F)

Дата ↓	Номер	Контрагент	Договор	Сумма	Валюта	Оплата
09.12.2015	ВС02-000422	Бондаренко...	№ 48/Вс-О-...	18 000,00	руб.	Оплачен
14.12.2015	ВС02-000424	Бондаренко...	№ 48/Вс-О-...	1 354,84	руб.	Оплачен ча...
14.12.2015	ВС02-000425	Бондаренко...	№ 48/Вс-О-...	6 000,00	руб.	Не оплачен





- В рамках договора ищутся неоплаченные, либо частично оплаченные Счета покупателю.
- Номера этих счетов ищутся в тексте Назначения платежа.
- В документе автоматически подбирается только 1 счет.
  - если найдено несколько счетов, то рассчитывается система приоритетов для каждого счета и выбирается с лучшим приоритетом.
  - если документ оплачивает несколько счетов, то будет подставлен либо 1 счет, либо ни одного, если их приоритеты одинаковы.
- Если по контрагенту / договору есть только один неоплаченный счет, то этот счет будет выбран всегда, в Назначение платежа в этом случае не смотрим.



## Комиссия банка при эквайринге

Поступление на расчетный счет А0БП-000095 от 21.06.2016 14:46:10

Провести и закрыть    Записать    Провести       Создать на основании ▾             Заполнить ▾

Вид операции: Поступления от продаж по платежным картам и банковским кр...    Счет учета: 51   

Рег.номер: А0БП-000095    от: 21.06.2016 14:46:10          Вх. номер: 34    Вх. дата: 20.06.2016

Плательщик: ВТБ 24 (ЗАО) Г.МОСКВА       Организация: Тест клиент-банка

Сумма: 5 000,00       руб.    [Разбить платеж](#)    Банковский счет: 40702810238260014540, ПАО СБЕРБАНК

Подразделение: Администрация

Счет расчетов: 57.03       Сумма услуг: 100,00   

Статья ДДС: Оплата от покупателей       Счет затрат: 91.02   

Договор: Эквайринг       Прочие доходы и расходы: Расходы на услуги банков

Реализуемые активы:

Подразделение: Обособленное подразделение



- Данные по сумме услуг банка при поступлении выручки по эквайрингу не передаются при обмене в формализованном виде.
- Не все банки указывают эту информацию даже в Назначение платежа.
- Иногда, информация о проценте удержания прописана только в «бумажном» договоре с банком и больше нигде.
- Можно в конце месяца получить отчет банка по эквайрингу, но это поздно.
  - для корректного отражения в учете, часто требуется выделять сумму услуг сразу при проведении документа



## Комиссия банка при эквайринге

- В конфигурации уже было место, где вводится процент комиссии:

Оплата платежной картой А... ×

Эквайринг (Вид оплаты) \* ×

Вид операции: Розничная выручка

Способ оплаты: Платежная карта

Номер: А0БП-000001 от: 20.04.2016 14:46:08

Наименование: Эквайринг

Склад: НТТ с счетами ЕНВД

Организация: Тест клиент-банка

Вид оплаты: Эквайринг 57.03

Контрагент: Банк РФТ

Сумма платежа: 500,00

Договор: Эквайринг

Терминал:

Счет расчетов: 57.03

Комиссия банка:  Фиксированный размер 2,00 %  
 Зависит от суммы операций

N	Сумма платежа	% НДС	НДС
1	500,00	18%	



## Комиссия банка при эквайринге

- Теперь можно задавать не только статичный процент, но и зависимость от суммы операций

Эквайринг (Вид оплаты) \*

Записать и закрыть    Записать    Еще

Контрагент: Банк РФТ

Договор: Эквайринг

Терминал:

Счет расчетов: 57.03

Комиссия банка:  Фиксированный размер  %  
 Зависит от суммы операций

Добавить

Сумма операций	Комиссия (%)	Условия банка
от 0	2,00	До 50 000 руб. включительно - комиссия 2%
от 50 000,00	1,50	От 50 000 до 100 000 руб. включительно - комиссия 1,5%
от 100 000,00	1,00	Свыше 100 000 руб. - комиссия 1%





- При загрузке Выписки эта информация теперь используется!
  - у документов с видом операции «Поступления от продаж по платежным картам и банковским кредитам» берется контрагент (банк) и выполняется поиск Вида оплаты
  - если в нем указан Процент комиссии банка, то он используется для расчета суммы услуг банка в документе





- Не гадайте о судьбе платежного поручения:
  - его состояние указано в программе простыми и понятными словами: подготовлено, отправлено, оплачено и др.
- Особенно актуально связи с увеличением популярности прямого обмена с банками, по технологии DirectBank
- Статус меняется автоматически
  - при создании
  - отправке (выгрузке) платежных поручений в банк
  - получении информации из банка об оплате (или отклонении)



## Состояние платежки

### Платежные поручения

Банковский счет:  40702810638000069449, ПАО СБЕРБАНК  Организация:  Тест клиент-банка

Дата:  27.09.2016  Контрагент:

Поиск (Ctrl+F)

Дата	Номер	Сумма	Назначение платежа	Получатель	Состояние
18.01.2016	4100-000014	8 766,53	Оплата по л/с 7410000 16394 01 (дог. 443029 41520) Услуги ...	Ростелеком Камчатский филиал	Оплачено
18.01.2016	4100-000016	8,50	Оплата по л/с 7410000 04803 02 (дог. 2517) Услуги связи за ...	Ростелеком Камчатский филиал	Оплачено
18.01.2016	4100-000032	2 700,00	Возмещение расходов.....п п...	ЦентрИнформ СПб	Оплачено
18.01.2016	4100-000033	46 900,00	Возмещение расходов.....пр. ...	ЦентрИнформ СПб	Оплачено
18.01.2016	4100-000034	7 275,00	Оплата по договору дог N70 от 18.01.2016 сопровождение п...	ИП Веснин И. А.	Оплачено
22.01.2016	А0БП-000017	2 280,00	Оплата по договорам: С поставщиком, С поставщиком 2...	ЗАО "АРМАКОМ"	Оплачено
01.02.2016	А0БП-000018	500,00	Налог на доходы физических лиц за январь 2016 года	ИФНС России № 30 по г. Москве	Подготовлен
02.02.2016	А0БП-000019	500,00	Налог на доходы физических лиц за январь 2016 года	ИФНС России № 30 по г. Москве	Подготовлен



ООО "ФАКТОР АйТи" - Октябрь 2016  
года

# Упрощение операций по банку

**Спасибо за внимание!**

---

Тарас Лохтин - [taras12@gmail.com](mailto:taras12@gmail.com)  
tel.: +7-952-046-2222 / +7-952-040-2222