



1С-Рейтинг: Комплексное управление финансами и бюджетирование для Казахстана

г. Усть-Каменогорск

Архитектура единого финансового пространства



Повышение прозрачности бизнеса через создание единого источника достоверных данных.



Функциональные возможности отраслевого решения для финансовой службы

Контроль финансовых потоков, бюджетирование и управленческая отчетность

Роль финансовой службы

Финансовая служба отвечает за:

- ▶ Планирование и бюджетирование
- ▶ Контроль денежных потоков
- ▶ Анализ отклонений
- ▶ Управленческую отчетность и финансовую устойчивость компании



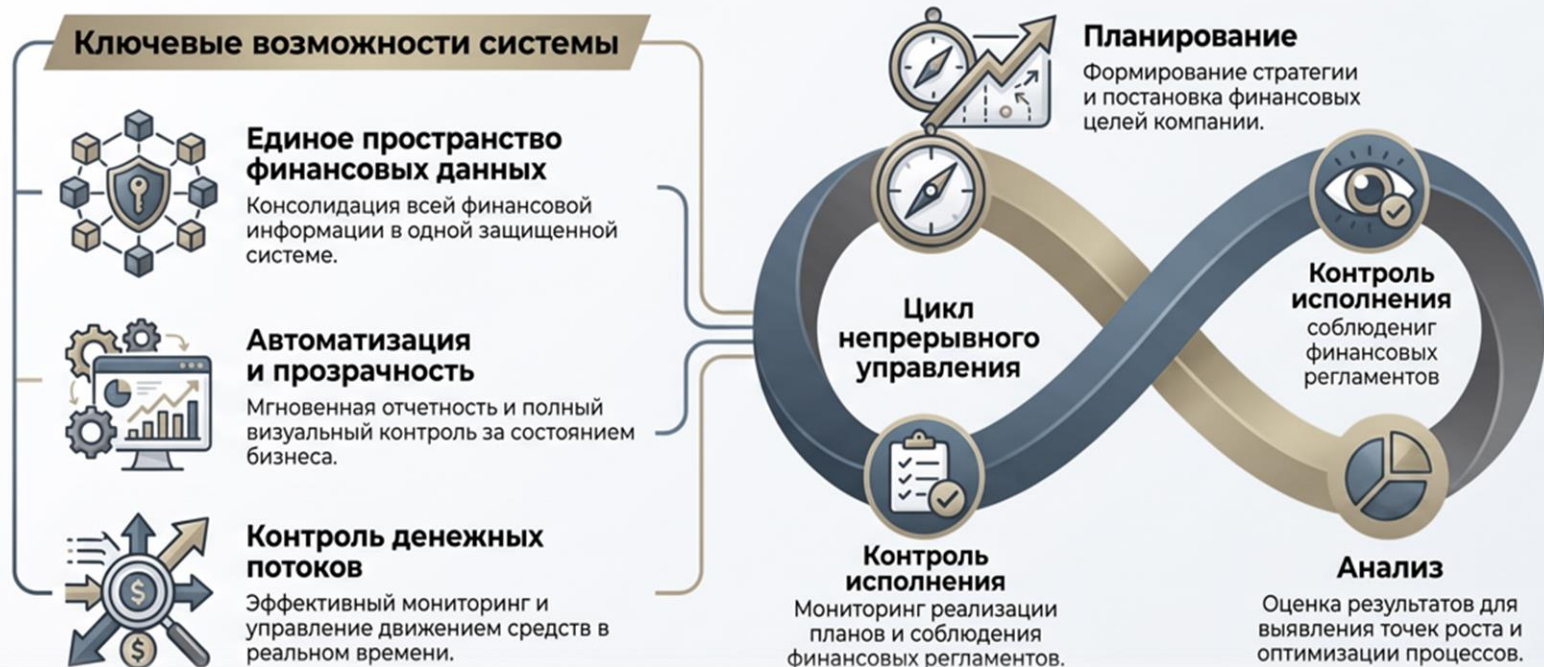
Основные операционные сложности:

- ▶ Данные разрознены по системам и Excel
- ▶ Нет единой картины по финансам
- ▶ Сложности с план-фактным анализом
- ▶ Ручной контроль платежей и задержки отчетности



Что дает КУФИБ

Комплексная система, объединяющая планирование, учет и анализ для прозрачности и автоматизации.





БЮДЖЕТИРОВАНИЕ

A short, solid yellow horizontal bar is positioned directly beneath the title "БЮДЖЕТИРОВАНИЕ".

Задачи, решаемые для руководства компании



Формирование бюджетов

- Планирование по статьям доходов и расходов
- Гибкая настройка бюджетной структуры
- Разделение по ЦФО, проектам, направлениям
- Единый инструмент планирования

← → ☆ Бюджет: Бюджет движения денежных средств/ Квартальный / Июль 2025 г. - Сентябрь 2025 г. Проведен

Основное [Даты ввода документов в систему](#) [Выгрузить объект в XML](#) [История изменений](#)

Провести и закрыть Заполнение... Открыть... Создать на основании... Печать... ? Режим наденного соединения Ответы

Основное Бюджет Дополнительно

Расчитать бюджет Открыть статью бюджета

Код	Статья бюджета	СДДС	Налог, сбор, отчисления	Итого	Июль 2025 г.	Август 2025 г.	Сентябрь 2025 г.
I	Денежный поток о...			141 836 209.73	59 444 965.61	43 356 411.23	39 034 832.1
I.1	Поступление, все...			147 042 504.21	60 097 501.17	45 641 002.56	41 304 000.0
	Поступления от реализац...				60 097 501.17	45 641 002.56	41 304 000.0
	Прочие выручка						
	Львансы, полученные от по...						
	Поступления по догово...						
	Полученные вознагражде...						
	Прочие поступления по оп...						
I.2	Расход, всего (гр...			5 206 294.48	652 535.56	2 284 591.33	2 289 167.1
	Платежи поставщикам за ...			2 063 162.62	652 535.56	713 025.40	697 601.1
	Львансы, выданные постав...						
	Выплаты по оплате труда			2 316 598.66		1 158 299.33	1 158 299.3
	Выплата вознаграждения						
	Выплаты по договорам ст...						
	Корпоративный подклад...						
	Другие платежи в бюджет			825 533.20		413 266.60	413 266.6
	Прочие выплаты по опера...						
I.3	Чистая сумма денежных о...			141 836 209.73	59 444 965.61	43 356 411.23	39 034 832.1
II	Денежный поток о...			-5 000.00	-35 000.00	15 000.00	15 000.00
II.1	Поступление, все...			100 000.00		50 000.00	50 000.00
	Поступления от реализац...						
	Поступления от реализац...						
	Полученные вознагражде...						
	Прочие поступления			100 000.00		50 000.00	50 000.00
	Поступления от реализац...						
	Реализация долгов...						
	Реализация долгов...						
	Поступления от реализац...						
	Возмещение при поте...						
	Поступления от реализац...						
	Поступления от фьючерс...						
	Полученные дивиденды						
II.2	Расход, всего (гр...			105 000.00	35 000.00	35 000.00	35 000.00

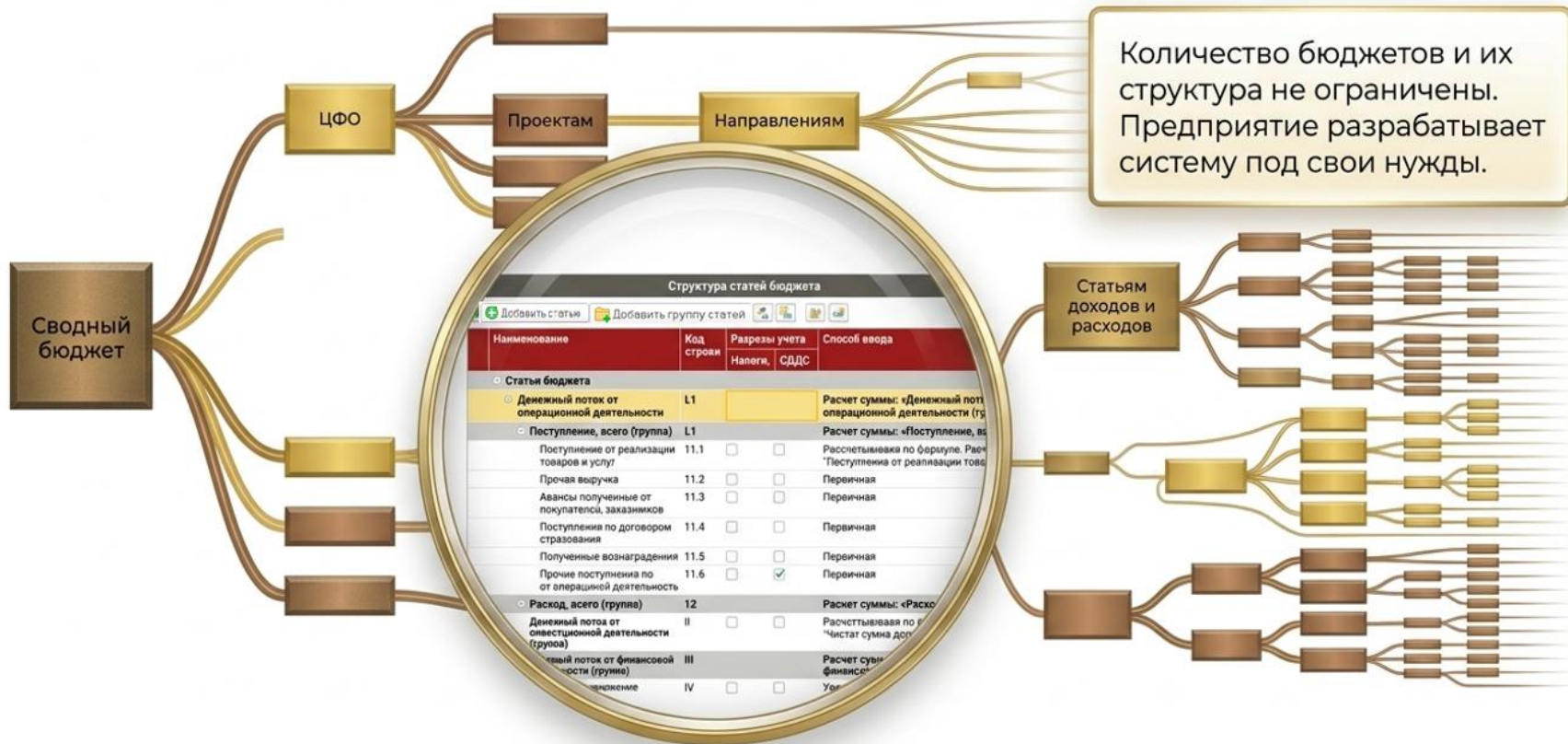
Бюджетная структура

Гибкая архитектура бюджетирования

Создание бюджетной структуры
любой сложности в едином окне.



Создание бюджетной структуры любой сложности



Создание бюджетной структуры любой сложности

← → ☆ Бюджет движения денежных средств

Записать и закрыть [Иконки] Присоединенные файлы

Бюджет движения денежных средств

Структура статей бюджета

+ Добавить статью + Добавить группу статей [Иконки]

Наименование	Код строки	Разрезы учета		Способ ввода
		Налоги,	СДДС	
Статьи бюджета				
Денежный поток от операционной деятельности (группа)	I			Расчет суммы: <Денежный поток от операционной деятельности (групп...>
Поступление, всего (группа)	I.1			Расчет суммы: <Поступление, всего (груп...>
Поступления от реализации товаров и услуг	I.1.1	☐	☐	Рассчитываемая по формуле; Расчет суммы: <Поступления от реализации товаров и услуг>
Прочая выручка	I.1.2	☐	☐	Первичная
Авансы, полученные от покупателей, заказчиков	I.1.3	☐	☐	Первичная
Поступления по договорам страхования	I.1.4	☐	☐	Первичная
Полученные вознаграждения	I.1.5	☐	☐	Первичная
Прочие поступления по операционной деятельности	I.1.6	☐	☒	Первичная
Расход, всего (группа)	I.2			Расчет суммы: <Расход, всего (группа)>
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	I.3	☐	☐	Рассчитываемая по формуле; Расчет суммы: <Чистая сумма денежных средств от ...>
Денежный поток от инвестиционной деятельности (группа)	II			Расчет суммы: <Денежный поток от инвестиционной деятельности (гру...>
Денежный поток от финансовой деятельности (группа)	III			Расчет суммы: <Денежный поток от финансовой деятельности (группа)>
Увеличение +/- уменьшение денежных средств	IV	☐	☐	Рассчитываемая по формуле; Расчет суммы: <Увеличение +/- уменьшение денежных средств>...

Дополнительные возможности бюджетов

Динамическое сценарное планирование

Управление будущим через версию бюджетов.



Формирование бюджета

←

→

☆ Бюджет: Бюджет движения денежных средств / Квартальный / Июль 2025 г. - Сентябрь 2025 г. Проведен

Основное

[Даты ввода документов в систему](#)

[Выгрузить объект в XML](#)

[История изменений](#)

Провести и закрыть



Заполнение...

Отчеты...



Создать на основании

Печать

?



Режим медленного соединения

Отчеты

Основное

Бюджет

Дополнительно

Основные параметры

Вид операции: Бюджет

Номер: КФТДП000008

Формируемый бюджет: Бюджет движения денежных средств

Сценарий: Квартальный

Период планирования: Июль 2025 г. - Сентябрь 2025 г.

☐ Планировать мероприятия по достижению бюджетных показателей

Валюта

Валюта документа: KZT

Единая валюта: ☒ Задавать курсы валют в документе: ☐

Организация: ТД Пакомка

Состояние: Утвержден

Разрез: ☐ Бюджет проекта
☐ Бюджет подразделения
☒ По всем разрезам

Управление бюджетным процессом денежных потоков

От централизованной заявки до безопасного платежа.





КАЗНАЧЕЙСТВО

A short, solid yellow horizontal bar is positioned directly beneath the title 'КАЗНАЧЕЙСТВО'.

Управление платежами



Контроль платежей



Заявка на расходование средств

В данном документе отражаются предполагаемые платежи: оплата поставщикам, выплата з/п, расчеты по кредитам и т.д., которые произойдут в ближайшее время.

Документ может использоваться для повышения платежной дисциплины, а также для связи между инициаторами платежей, контролирующими лицами, и исполнителями платежей.

← → ☆ Заявка на расходование средств: Оплата поставщику. Проведен

Основное [Даты ввода документов в систему](#)

Провести и закрыть Записать Провести Дт Кт Заполнение... Отчеты... Еще ?

Вид операции: Оплата поставщику Структурная единица: ТД Лакомка

Номер: КФТДП000001 Дата подачи: 20.12.2024 12:00 Банковский счет / касса: KZ18385147SD15987456 в АО "Ба"

Форма оплаты: Безналичные Дата расхода: 20.12.2024 Валюта: KZT Курс: 1,0000

☒ Включать в платежный календарь

Платеж Резервирование Контроль Дополнительно

Расчеты с контрагентами

Контрагент: Береке магазин Редактировать: ☒ без разбиения ☐ списком

Платеж

Аналитика платежа

Договор: Без договора Статья ДДС: Расчеты с поставщиками и подрядчиками

Сумма платежа: 100 000,00 KZT Проект:

Сумма взаиморасчетов: 100 000,00 KZT ЦФО:

Курс взаиморасчетов: 1,0000

Контроль исполнения платежей

Планируемые поступления денежных средств

- Документ предназначен для отражения планируемых поступлений денежных средств в кассу или на расчетный счет организации.
- После отражения планируемого поступления в управленческом учете, возможно уже на этом этапе резервировать денежные средства под предстоящие платежи в планируемых поступлениях с помощью документа «Заявка на расходование средств».

The screenshot shows a software interface for creating a 'Planned receipt of funds' document. The title bar reads 'Планируемое поступление денежных средств: Оплата от покупате...'. Below the title, there are navigation buttons: 'Основное', 'Даты ввода документов в систему', 'Провести и закрыть', 'Записать', 'Провести', and several icons. The main form area includes fields for 'Вид операции' (Оплата от покупателя), 'Структурная единица' (ТД Лакомка), 'Номер' (КФТДЛ000003), and 'от' (01.12.2024 0:00:00). Below these are tabs for 'Поступление', 'Основание', 'Бюджетирование', and 'Дополнительно'. The 'Плательщик' (Debtor) section shows 'Контрагент' (Гостиница Полет) and 'Редактировать' options. The 'Аналитика учета поступления' (Receipt Accounting Analytics) section displays 'Сумма KZT' (35 464,57), 'Курс' (1,0000), and 'Сумма платежа' (35 464,57 KZT). The 'СуммаПоступления' (Receipt Sum) section includes fields for 'Договор' (Без договора), 'Документ расчетов', 'Статья ДДС' (Реализация готовой продукции и товаров), and 'Проект'.

← → ☆ Планируемое поступление денежных средств: Оплата от покупате... ⌵ ⌵ ⌵

Основное [Даты ввода документов в систему](#)

Провести и закрыть Записать Провести Заполнение... Отчеты... Еще ?

Вид операции: Оплата от покупателя Структурная единица: ТД Лакомка

Номер: КФТДЛ000003 от: 01.12.2024 0:00:00

Поступление Основание Бюджетирование Дополнительно

Плательщик

Контрагент: Гостиница Полет Редактировать: ☐ Списанием ☒ Без разбиения

Аналитика учета поступления

Сумма KZT: 35 464,57

Курс: 1,0000 (1 KZT = 1 KZT)

Сумма платежа: 35 464,57 KZT

СуммаПоступления

Договор: Без договора

Документ расчетов: ⌵

Статья ДДС: Реализация готовой продукции и товаров ⌵

Проект: ⌵

Контроль исполнения платежей

- Заккрытие заявок на расходование средств
- Документ предназначен для снятия резервов денежных средств и изменения состояния оперативных расчетов с контрагентами при принятии решения по отмене дальнейших платежей по проведенной заявке (или группе заявок) на расходование средств.

← → ✎ **Закрытие заявок на расходование средств: Автоматическое закрытие** ⌵ ⋮ ✕

Основное [Даты ввода документов в систему](#)

Провести и закрыть Записать Провести **ДК** Заполнение... Отчеты... Еще ?

Вид операции: **Автоматическое закрытие** Структурная единица: **ТД Лакомка** ... ⌵

Номер: **КФТДЛ000001** от: **17.08.2026 10:43:10**

Отбор по реквизитам

Дата расхода с: .. по: ☐ Подразделение .. ⌵ ☐ Ответственный .. ⌵

☐ Контрагент .. ⌵

Заявки к закрытию (7) Дополнительно

Добавить **Заполнить** **Еще** ⌵

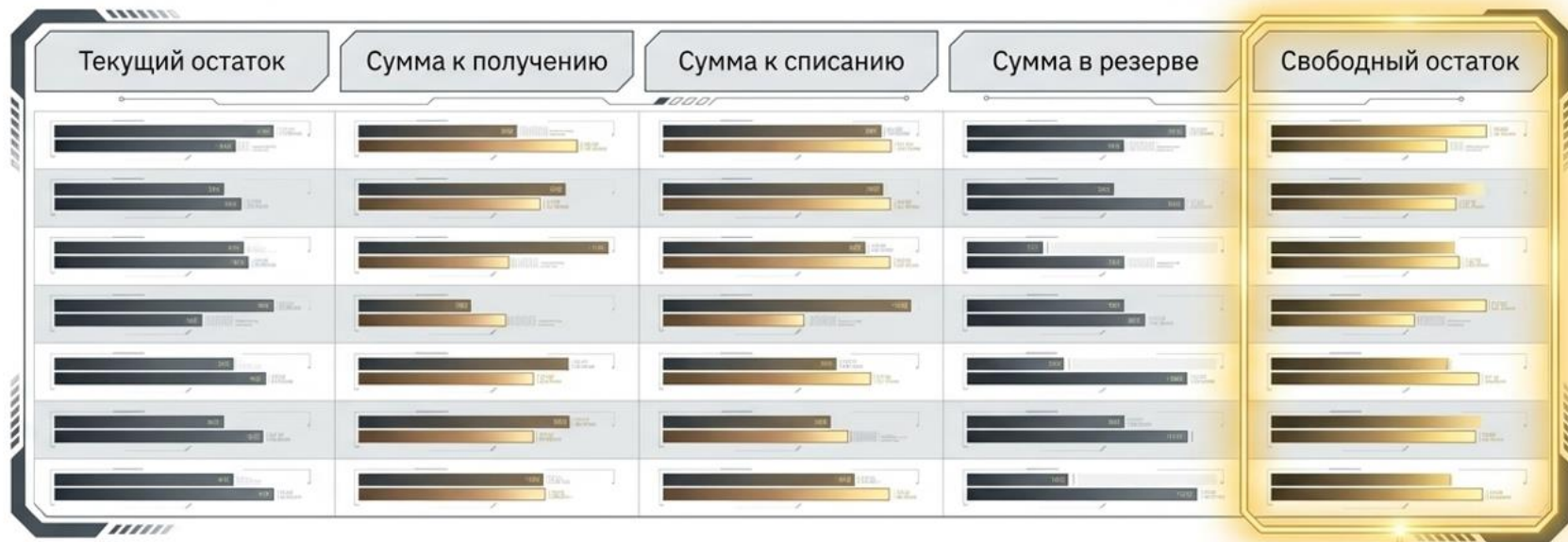
N	Заявка	Вид операции	Контрагент	Вал.	Ответственный
1	Заявка на расходование сред...	Перечисление по исп...	Карцева Надежда Николаевна	KZT	Бухгалтер
2	Заявка на расходование сред...	Оплата поставщику	СтройЭффект АО	KZT	Главный бухгалтер
3	Заявка на расходование сред...	Оплата поставщику	Фролов Игорь Иванович	KZT	Финансист
4	Заявка на расходование сред...	Оплата поставщику	Гелиос ТОО	KZT	Финансовый директор
5	Заявка на расходование сред...	Выдача денежных ср...	Кашкаров Алексей Николаевич	KZT	Администратор
6	Заявка на расходование сред...	Расчеты по кредитам...	АТФ банк АО	KZT	Финансовый директор
7	Заявка на расходование сред...	Оплата поставщику	Гелиос ТОО	KZT	Финансовый директор

Состояние: **Утвержден** ⌵

Комментарий: .. ⌵

Автор: **Администратор**

Платежный календарь



Мгновенная видимость реальных свободных средств с учетом всех будущих обязательств и резервов.

Платежный календарь

- Планирование поступлений и списаний
- Визуализация кассовых разрывов
- Прогноз остатков денежных средств
- Управление ликвидностью в режиме реального времени

←→

☆

Платежный календарь

Параметры

Период: 01.01.2025 - 31.05.2025 Произвольный г Детализация по периодом: День

ТД Лакомка

Сформировать Показать отбор и сортировку Показать настройки Печать...

Σ 0.00

Организация

Структурное подразделение

Равно

Равно

ТД Лакомка

Результат

Параметры: Начало периода: 01.01.2025 0:00:00
Конец периода: 31.05.2025 23:59:59
Отбор: Организация Равно "ТД Лакомка"

Организация	Показатель	Остаток на начало	13.03.2025 г.	25.04.2025 г.	Итого за период
Валюта денежных средств					
Вид денежных средств					
Банковский счет / касса					
ТД Лакомка	Остаток на начало периода	31 461,06	201,73	198,63	31 461,06
	Неоплаченные входящие документы	201,73			201,73
	Документы планирования поступления	1 382,57			1 382,57
	Итого сумма к использованию	33 045,36	201,73	198,63	33 045,36
	Неоплаченные исходящие документы	559,24			559,24
	Заявки на расходование средств	2 480,15	3,1		2 483,25
	Итого планируемый остаток	30 005,97	198,63	198,63	30 002,87
KZT	Остаток на начало периода	7 451 218,39	65 000	64 000	7 451 218,39
	Неоплаченные входящие документы	65 000			65 000
	Документы планирования поступления	445 464,57			445 464,57
	Итого сумма к использованию	7 961 682,96	65 000	64 000	7 961 682,96
	Неоплаченные исходящие документы	180 188		0,91	180 188,91
	Заявки на расходование средств	799 104	1 000		800 104
	Итого планируемый остаток	6 982 390,96	64 000	63 999,09	6 981 390,05
Наличные	Остаток на начало периода	408 097,85	20 000	20 000	408 097,85
	Неоплаченные входящие документы	20 000			20 000
	Документы планирования поступления	410 000			410 000
	Итого сумма к использованию	838 097,85	20 000	20 000	838 097,85
	Неоплаченные исходящие документы	45 000			45 000
	Заявки на расходование средств	40 000			40 000
	Итого планируемый остаток	753 097,85	20 000	20 000	753 097,85
Касса магазина "Достык"	Остаток на начало периода	25 000			25 000
	Неоплаченные входящие документы				

Результат по казначейству

Полная картина движения денежных средств (ДДС)
в реальном времени.

Анализ данных
ДДС для оценки
их состояния.

Абсолютная
защита от
кассовых
разрывов.



Точное
планирование
предстоящих
платежей.

Финансы
контролируют
каждый платеж.



УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

A decorative yellow horizontal bar is positioned below the title. In the bottom right corner, there are two thick, curved lines, one red and one yellow, that sweep upwards and to the right.

Управленческая отчетность

Фокус контроля:
Ликвидность бизнеса

Отчет о
прибылях
и убытках
(P&L)

Движение
денежных
средств
(Cash Flow)

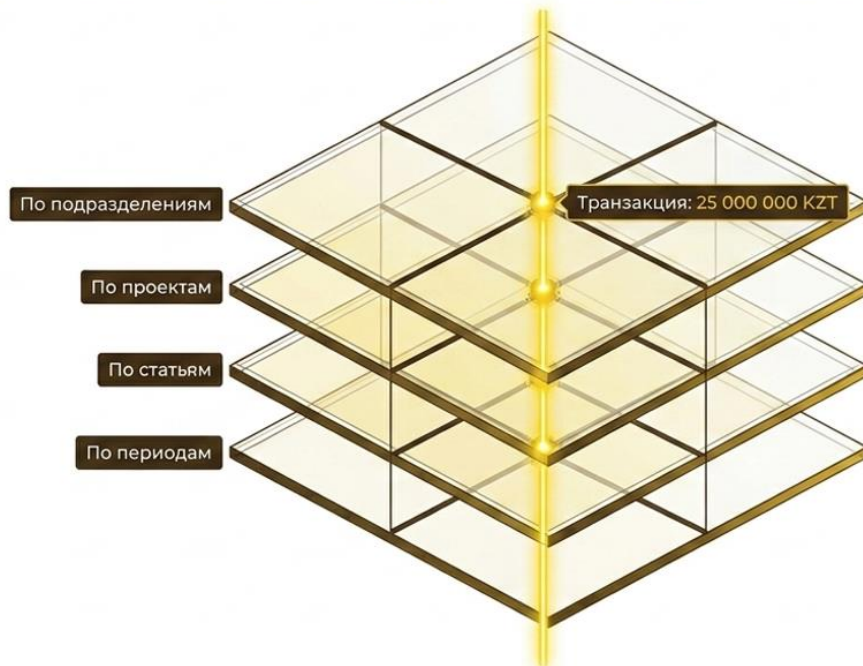
Бухгалтерский
баланс
(Balance
Sheet)

Отчеты формируются автоматически

Гибкая аналитика

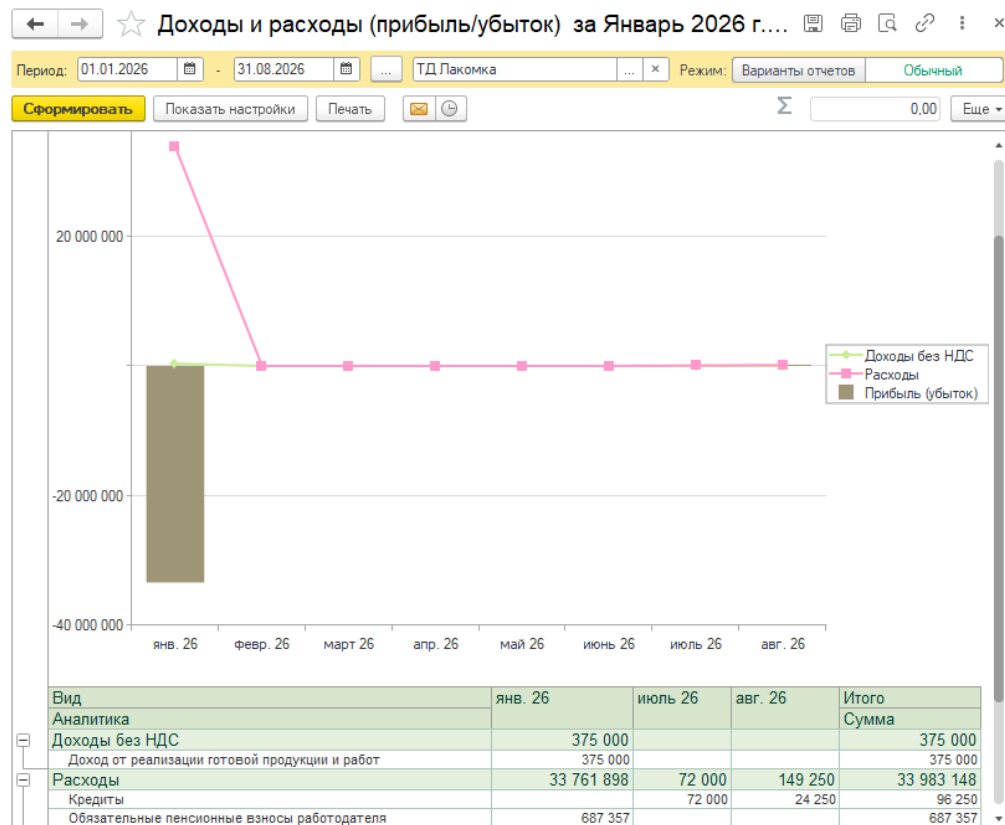
Гибкая многомерная аналитика

Настройка отчетов под любые данные



Формирование отчетности

- Отчет о прибылях и убытках



Расшифровка показателей

Радикальная прозрачность



**Полная
прозрачность
данных —
от сводного
баланса
до первичного
чека в 3 клика.**

Формирование отчетности

- Движение денежных средств

←

→

☆

Движения денежных средств

☐

..

...

...

...

☐ Вид денежных средств:

...

☐ Организация:

...

☐ Приход расход:

...

☐ Структурное подразделение:

...

☐ Банковский счет / касса:

...

☐ Валюта денежных средств:

...

Сформировать

Настройки...

🔍

🔍

📄

📄

Разворачивать до

🖨

🔍

📄

📧

	Валюта денежных средств	Наличные		Безналичные		Итого	
		Сумма, в валюте счета (кассы)	Сумма, упр.	Сумма, в валюте счета (кассы)	Сумма, упр.	Сумма, в валюте счета (кассы)	Сумма, упр.
	Структурное подразделение						
	Приход расход						
	Банковский счет / касса						
EUR				25 000,00	30 792,21	25 000,00	30 792,21
				25 000,00	30 792,21	25 000,00	30 792,21
KZT		16 515 258,91	51 257,77	28 608 019,21	163 706,35	45 123 278,12	214 964,12
		15 203 931,91	47 187,85	24 814 792,31	151 933,48	40 018 724,22	199 121,33
	Магазин "Айгерим"	21 287,00	66,07	293 307,60	910,32	314 594,60	976,39
	Магазин "Достык"	287 040,00	890,88	1 773 570,92	5 504,56	2 060 610,92	6 395,44
	Магазин "Светлячок"	1 003 000,00	3 112,97	1 726 348,38	5 357,99	2 729 348,38	8 470,96
RUB				79 800,00	1 404,30	79 800,00	1 404,30
				79 800,00	1 404,30	79 800,00	1 404,30
USD				8 022,00	8 022,00	8 022,00	8 022,00
				8 022,00	8 022,00	8 022,00	8 022,00
Итого		16 515 258,91	51 257,77	28 720 841,21	203 924,86	45 236 100,12	255 182,63

Связка с бухгалтерским учетом

Единый источник истины: Связка с учетом

Конец эпохи двойного ввода и расхождений в цифрах.



Формирование отчетности

- Бухгалтерский баланс

←

→

☆

Бухгалтерский баланс (МСФО)

Заполнить

Сохранить

Печать

Очистить

Расшировка

Налогоплательщик:

ТД Лакомка

...

Единица измерения:

в тыс. тенге

...

Структурные единицы:

ТД Лакомка

...

Точность:

0-5

...

Язык формирования:

Русский

...

Страница 1

Страница 2

Сопоставление счетов и кодов строк

Приложение 1 к приказу
Министра Финансов
Республики Казахстан
от 2 марта 2022 года № 241

Приложение 2
к приказу Министра Финансов
Республики Казахстан
от 28 июня 2017 года № 404

Бухгалтерский баланс

Форма

отчетный период 2026 год

Представляется в депозитарий финансовой отчетности в электронном формате посредством программного обеспечения

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.mfn.gov.kz

Индекс формы административных данных: № 1 - Б (баланс)

Периодичность: годовая

Круг лиц, представляющих информацию: организации публичного интереса по результатам финансового года

Срок представления формы административных данных: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Примечание: пояснение по заполнению отчета приведено в приложении к форме, предназначенной для сбора административных данных "Бухгалтерский баланс"

Наименование организации

Товарищество с ограниченной ответственностью "ТД Лакомка"

по состоянию на 30 июня 2026 года

в тысячах тенге

Активы	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
1	2	3	4
I. Краткосрочные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	010	16 870	16 870
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	011	-	-
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	012	-	-
Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	013	-	-
Краткосрочные производные финансовые инструменты	014	-	-
Прочие краткосрочные финансовые активы	015	135	135
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016	12 525	12 525
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	017	-	-
Краткосрочные активы по договорам с покупателями	018	-	-
Текущий подоходный налог	019	-	-
Запасы	020	3 673	3 673
Биологические активы	021	-	-
Прочие краткосрочные активы	022	78 728	78 728
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 022)	100	111 931	111 931
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	-	-



КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ



Контроль лимитов

Жесткая финансовая дисциплина

Системная защита прибыли и контроль каждой статьи затрат.



Контроль лимитов

- Ограничение расходов
- Контроль бюджетных статей
- Блокировка превышений

☆ Значение прав пользователя

Записать и закрыть

Пользователь:

Право:

Значение:

☆ Лимиты заявок на расходование денежных средств

Записать и закрыть

Пользователь:

Период:

Валюта:

Лимит:

☆ Значение прав пользователя

Записать и закрыть

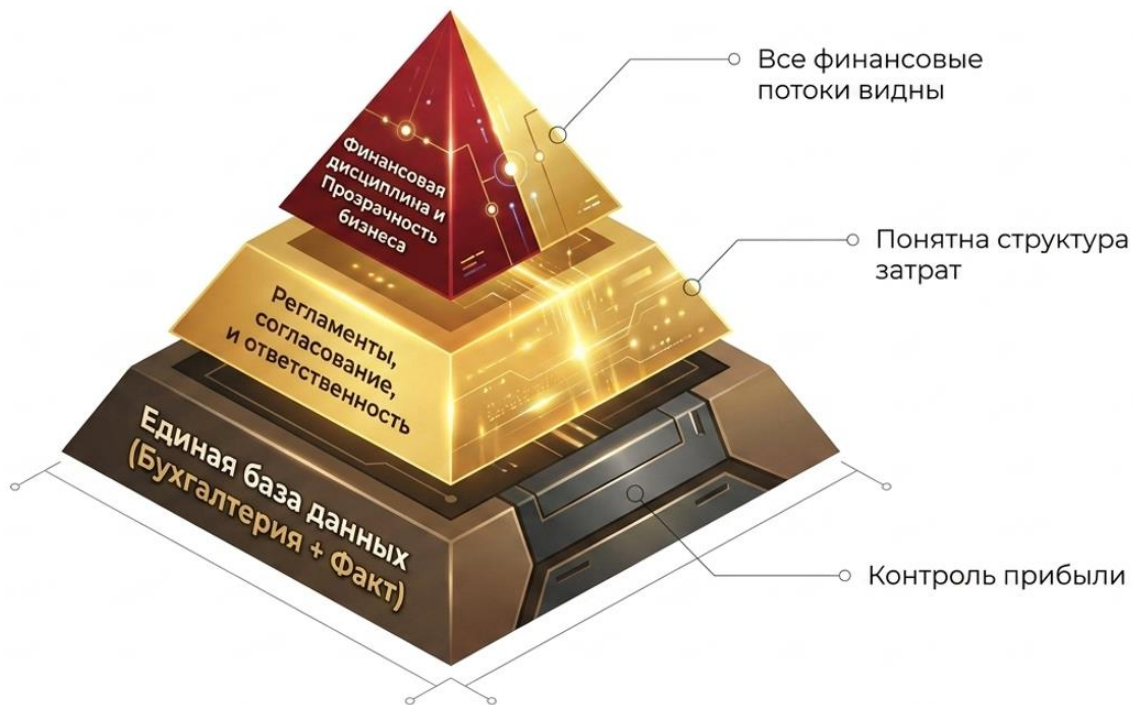
Пользователь:

Право:

Значение:

Финансовая дисциплина

Синтез: От данных к абсолютной прозрачности

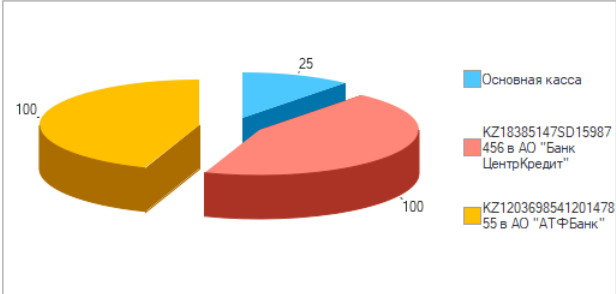


Настраиваемый монитор показателей



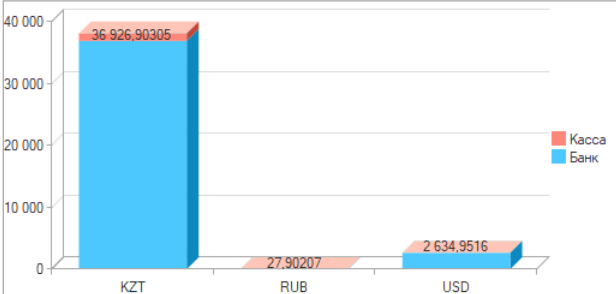
Еще ?

Денежные средства в резерве (упр.):



в валюте упр. учета - USD

Остатки денежных средств (тыс. тг.):



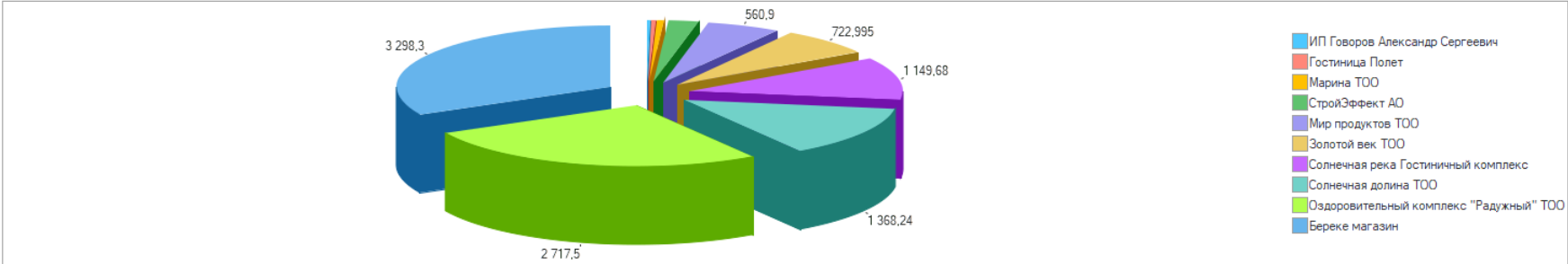
тысяч тг.

Остатки денежных средств (тыс. тг.):

Вид	Валюта	Сумма
Касса	KZT	1 193,66293
Банк	KZT	36 926,90305
Банк	USD	8,178
Банк	RUB	4,921

тысяч тг.

Задолженность покупателей (тыс. тг.):

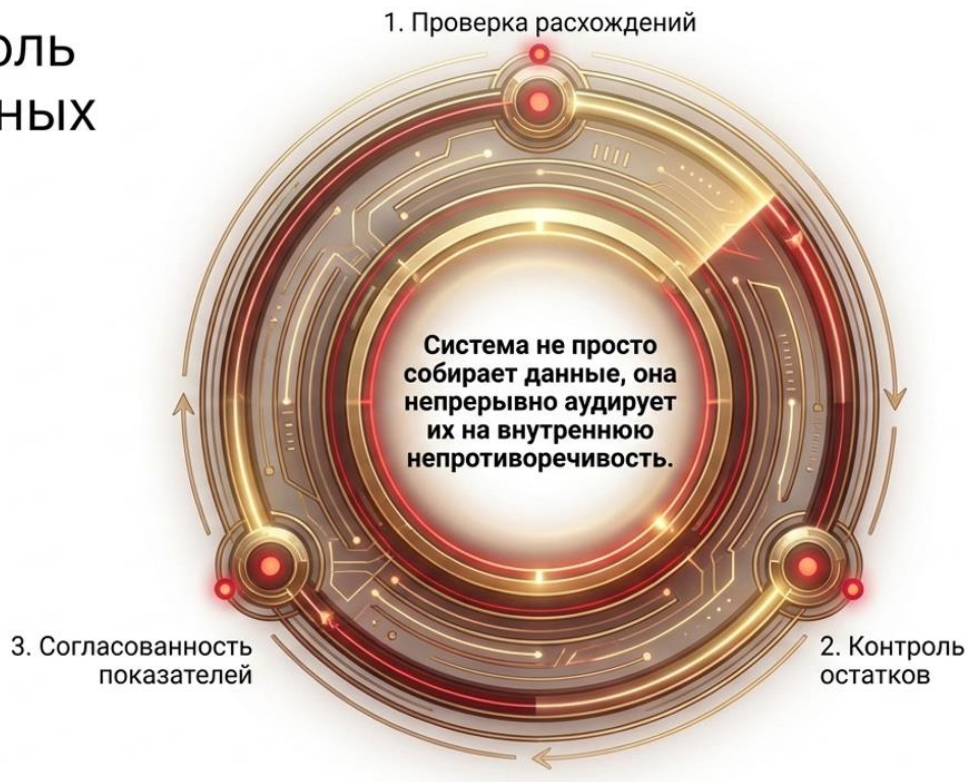


Организация: ТД Лакомка

Настройка монитора: Настройки по умолчанию

Прозрачность бизнеса

Системный контроль
корректности данных



Уведомления системы при установленных контрольных лимитах

Запрет на проведение платежей без Заявки на расходование средств

Сообщения:

- Не указана заявка.
- Отказ возможности проведения документа: Не удалось провести "Платежное поручение (исходящее) КФТДЛ0000004 от 18.08.2026 14:02:20"!

Запрет на проведение расходов при превышении свободного остатка

Сообщения:

- Не указана заявка.
- Сумма документа превышает возможный к использованию остаток денежных средств по Основная касса.
Возможный к использованию остаток:
- Отказ возможности проведения документа: Не удалось провести "Расходный кассовый ордер КФТДЛ0000001 от 20.08.2026 9:34:56"!

Бизнес-результат

Стратегические бизнес-результаты

Что получает финансовая служба и владельцы бизнеса.



Снижение рисков

Полный контроль финансов.
Абсолютное предотвращение нецелевого использования и кассовых разрывов.



Повышение управляемости

Прозрачность денежных потоков.
Все финансовые потоки компании видны как на ладони.



Скорость решений

Быстрое сценарное планирование.
Единый источник данных исключает трату времени на сверки.



Рост эффективности

Автоматизация рутинной отчетности.
Переход финансового отдела от ручного сбора данных к стратегическому анализу.