СВ Global CIO «Проект года 2026» · Управление финансами

Автосверка взаиморасчетов с контрагентами

Шесть юридических лиц группы компаний Сплат. Акты из 1С: ЕРП, Диадока и почты в одной витрине.

Цифровой бухгалтер, а не просто парсер сканов

≈260 ч
трудозатраты в квартал вместо ≈700 ч (оценка)

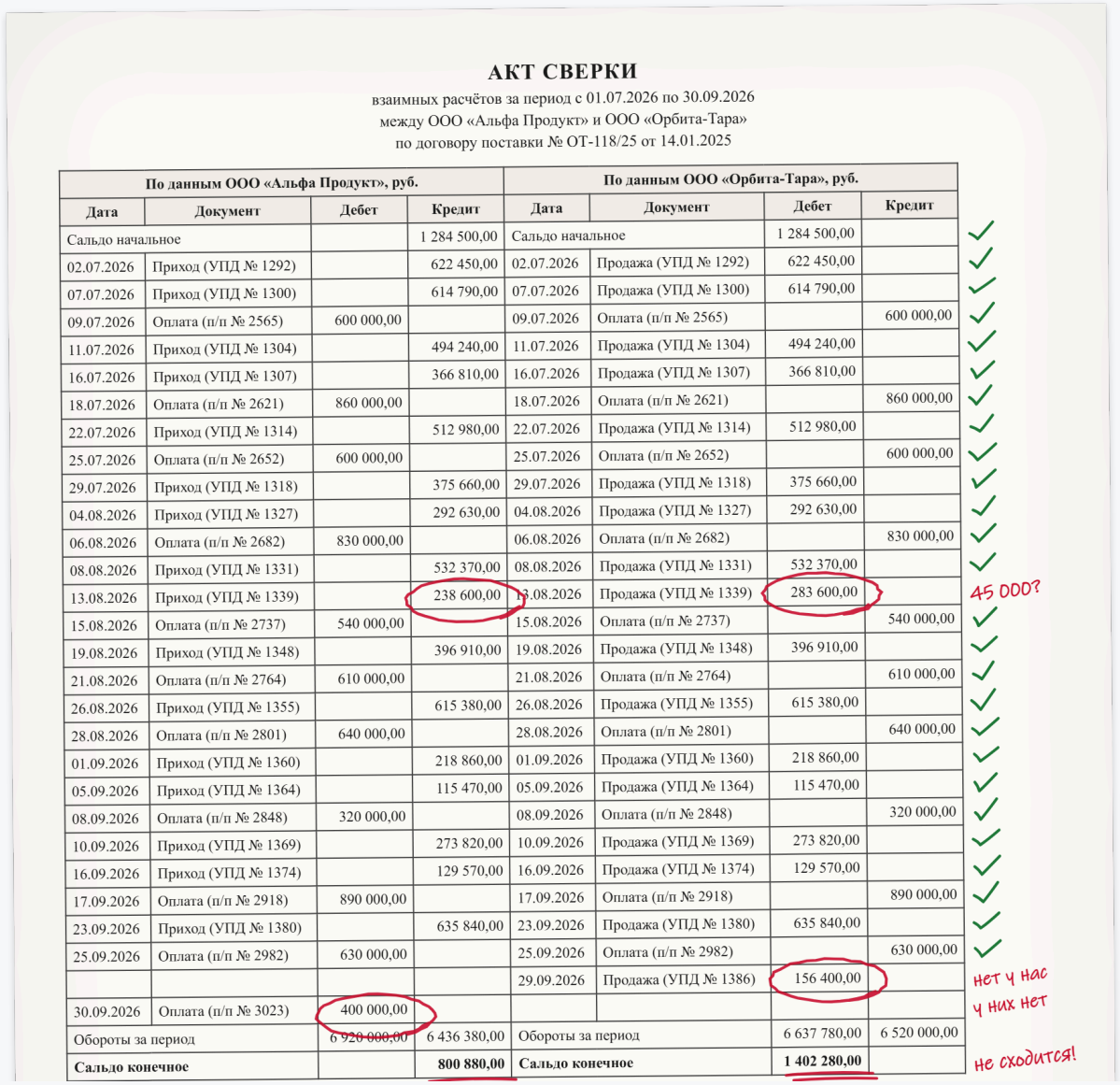
≈40%
сверок Q3 закрыто в сервисе на 03.11

96 из 100
закрытых сверок не зависят от ИИ

≈$6
на ИИ за квартал (замеры на Q2)

Как было: каждый акт сверяли вручную, строка за строкой

Демо-данные



АКТ СВЕРКИ

взаимных расчётов за период с 01.07.2026 по 30.09.2026
между ООО «Альфа Продукт» и ООО «Орбита-Тара»
по договору поставки № ОТ-118/25 от 14.01.2025

По данным ООО «Альфа Продукт», руб.				По данным ООО «Орбита-Тара», руб.			
Дата	Документ	Дебет	Кредит	Дата	Документ	Дебет	Кредит
Сальдо начальное			1 284 500,00	Сальдо начальное		1 284 500,00	
02.07.2026	Приход (УПД № 1292)		622 450,00	02.07.2026	Продажа (УПД № 1292)	622 450,00	
07.07.2026	Приход (УПД № 1300)		614 790,00	07.07.2026	Продажа (УПД № 1300)	614 790,00	
09.07.2026	Оплата (п/п № 2565)	600 000,00		09.07.2026	Оплата (п/п № 2565)		600 000,00
11.07.2026	Приход (УПД № 1304)		494 240,00	11.07.2026	Продажа (УПД № 1304)	494 240,00	
16.07.2026	Приход (УПД № 1307)		366 810,00	16.07.2026	Продажа (УПД № 1307)	366 810,00	
18.07.2026	Оплата (п/п № 2621)	860 000,00		18.07.2026	Оплата (п/п № 2621)		860 000,00
22.07.2026	Приход (УПД № 1314)		512 980,00	22.07.2026	Продажа (УПД № 1314)	512 980,00	
25.07.2026	Оплата (п/п № 2652)	600 000,00		25.07.2026	Оплата (п/п № 2652)		600 000,00
29.07.2026	Приход (УПД № 1318)		375 660,00	29.07.2026	Продажа (УПД № 1318)	375 660,00	
04.08.2026	Приход (УПД № 1327)		292 630,00	04.08.2026	Продажа (УПД № 1327)	292 630,00	
06.08.2026	Оплата (п/п № 2682)	830 000,00		06.08.2026	Оплата (п/п № 2682)		830 000,00
08.08.2026	Приход (УПД № 1331)		532 370,00	08.08.2026	Продажа (УПД № 1331)	532 370,00	
13.08.2026	Приход (УПД № 1339)		238 600,00	13.08.2026	Продажа (УПД № 1339)	283 600,00	
15.08.2026	Оплата (п/п № 2737)	540 000,00		15.08.2026	Оплата (п/п № 2737)		540 000,00
19.08.2026	Приход (УПД № 1348)		396 910,00	19.08.2026	Продажа (УПД № 1348)	396 910,00	
21.08.2026	Оплата (п/п № 2764)	610 000,00		21.08.2026	Оплата (п/п № 2764)		610 000,00
26.08.2026	Приход (УПД № 1355)		615 380,00	26.08.2026	Продажа (УПД № 1355)	615 380,00	
28.08.2026	Оплата (п/п № 2801)	640 000,00		28.08.2026	Оплата (п/п № 2801)		640 000,00
01.09.2026	Приход (УПД № 1360)		218 860,00	01.09.2026	Продажа (УПД № 1360)	218 860,00	
05.09.2026	Приход (УПД № 1364)		115 470,00	05.09.2026	Продажа (УПД № 1364)	115 470,00	
08.09.2026	Оплата (п/п № 2848)	320 000,00		08.09.2026	Оплата (п/п № 2848)		320 000,00
10.09.2026	Приход (УПД № 1369)		273 820,00	10.09.2026	Продажа (УПД № 1369)	273 820,00	
16.09.2026	Приход (УПД № 1374)		129 570,00	16.09.2026	Продажа (УПД № 1374)	129 570,00	
17.09.2026	Оплата (п/п № 2918)	890 000,00		17.09.2026	Оплата (п/п № 2918)		890 000,00
23.09.2026	Приход (УПД № 1380)		635 840,00	23.09.2026	Продажа (УПД № 1380)	635 840,00	
25.09.2026	Оплата (п/п № 2982)	630 000,00		25.09.2026	Оплата (п/п № 2982)		630 000,00
				29.09.2026	Продажа (УПД № 1386)	156 400,00	
30.09.2026	Оплата (п/п № 3023)	400 000,00					
Обороты за период		6 920 000,00	6 436 380,00	Обороты за период		6 637 780,00	6 520 000,00
Сальдо конечное			**800 880,00**	**Сальдо конечное**		**1 402 280,00**	

45 000?

нет у нас
у них нет

не сходится!

Акт сверки: наши данные против данных контрагента. Бухгалтер отмечает каждую строку.

≈2 000
актов сверки в квартал

≈1 800
поставщиков и покупателей

6
юридических лиц группы

часы
на крупный акт с расхождением

ОТВЕТЫ ИСКАЛИ

- в личной почте
- в Диадоке
- среди бумаг

СТАТУСЫ ВЕЛИ

- в Excel

Наш подход: сервис рядом с 1С: ЕРП, ИИ только на остатке

ИСТОЧНИКИ

1С: ЕРП
сальдо по счетам 60, 62, 76

Контур.Диадок
акты и статусы

Общий ящик
письма с актами

КОНТУР АВТОСВЕРКИ

Код и правила
сравнение сальдо, при расхождении по документам

ИИ на остатке
сканы, письма, черновики

ЕДИНАЯ ВИТРИНА

Статус каждой позиции
очередь бухгалтера и KPI

БУХГАЛТЕР

Только исключения
решение за человеком

ТРИ УРОВНЯ РАЗБОРА

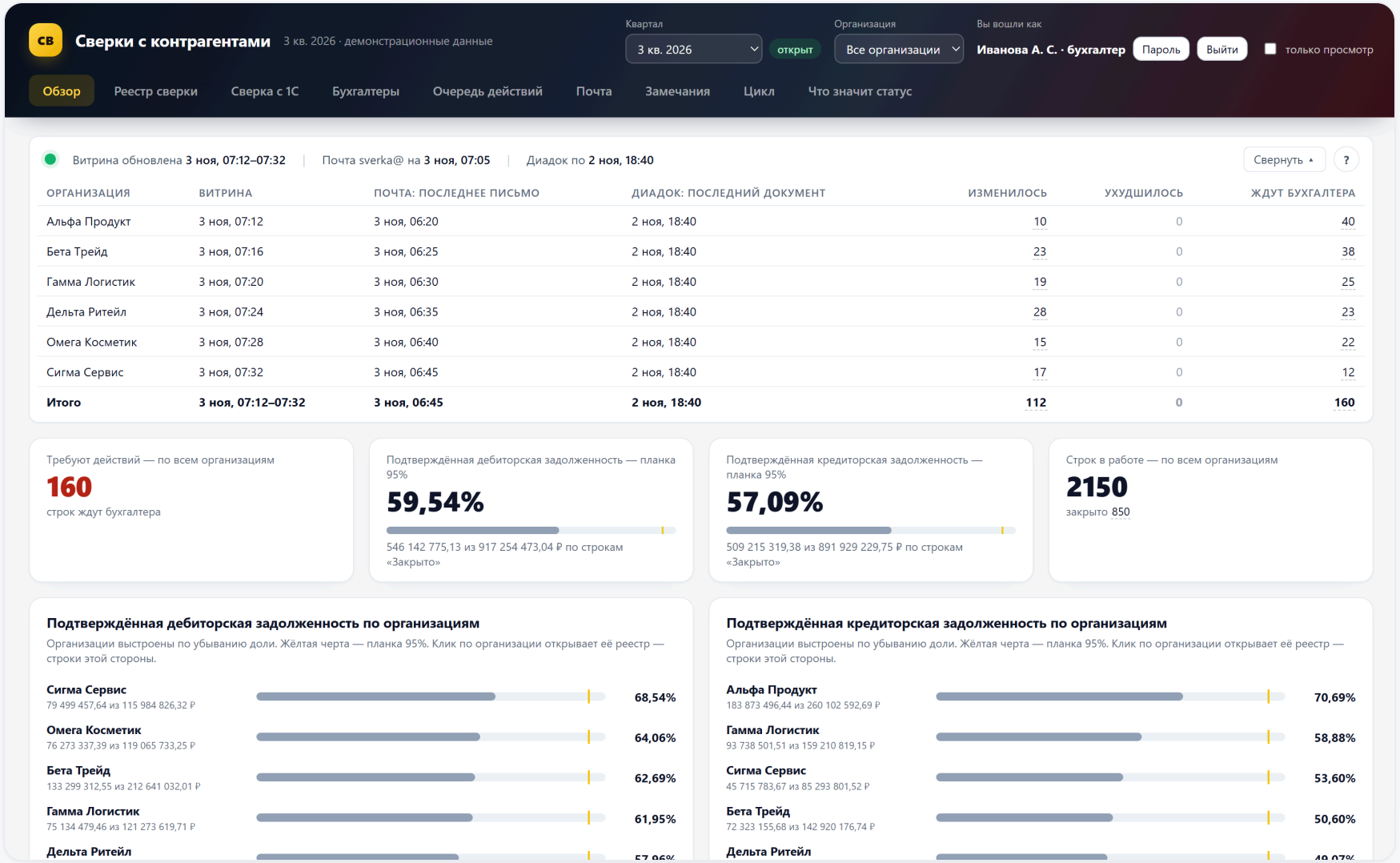
Код	ИИ	Вручную
массовые и типовые акты	сложные случаи	единичные

96 из 100 закрытых сверок не зависят от ИИ

Без лицензий и без изменения конфигурации 1С: ЕРП

Витрина: квартал шести юридических лиц на одном экране

Демо-данные



1. **Свежесть данных**
   витрина, почта, Диадок
2. **Подтверждённая задолженность**
   планка 95% из KPI
3. **Требуют действий**
   клик ведёт в очередь
4. **Сравнение организаций**
   кто ближе к планке

> KPI считается сам, без Excel-трекеров

Карточка сверки: акт прочитан, расхождение найдено

Демо-данные

Есть расхождения ?

строка 13 из 2150 ← →

по ОСВ **4 826 350,00 ₽** → из акта **4 609 150,00 ₽** = **217 200,00 ₽**

Подготовить ответ

Записать результат | Робот ошибся

панель: поуже пошире

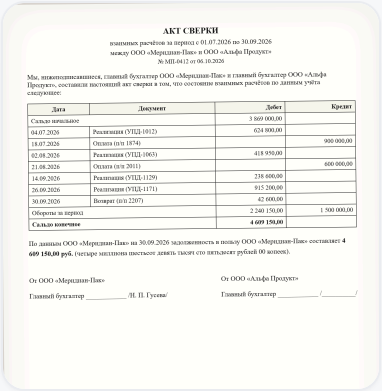
Разбор по документам

Расхождения расхождений: 4

Из листа «Расхождения» книги — что именно не сошлось.

Тип расхождения	**Итоговое сальдо не совпало**
Сумма наша (1С)	**4 826 350,00 ₽**
Сумма контрагента (акт)	**4 609 150,00 ₽**
Разница	-217 200,00 ₽
Что делать	**Открыть акт и сверить обороты за период**
Статус разбора	**Не разобрано**
Тип расхождения	**Документ есть только у нас**
Документ	**№ УПД-1184 от 29.09.2026**
Сумма наша (1С)	**186 000,00 ₽**
Сумма контрагента (акт)	**— ₽**
Разница	-186 000,00 ₽
Что делать	**Направить контрагенту копию документа, уточнить получение**
Статус разбора	**Не разобрано**
Тип расхождения	**Документ есть только у контрагента**
Документ	**№ П/П 2207 от 30.09.2026**
Сумма наша (1С)	**— ₽**
Сумма контрагента (акт)	**42 600,00 ₽**

Разница сальдо 217 200 ₽ разложена по документам



АКТ СВЕРКИ

взаимных расчётов за период с 01.07.2026 по 30.09.2026

между ООО «Меридиан-Пак» и ООО «Альфа Продукт»

№ МП-0412 от 06.10.2026

Мы, нижеподписавшиеся, главный бухгалтер ООО «Меридиан-Пак» и главный бухгалтер ООО «Альфа Продукт», составили настоящий акт сверки в том, что состояние взаимных расчётов по данным учёта следующее:

Дата	Документ	Дебет	Кредит
Сальдо начальное		3 869 000,00	
04.07.2026	Реализация (УПД-1012)	624 800,00	
18.07.2026	Оплата (п/п 1874)		900 000,00
02.08.2026	Реализация (УПД-1063)	418 950,00	
21.08.2026	Оплата (п/п 2011)		600 000,00
14.09.2026	Реализация (УПД-1129)	238 600,00	
26.09.2026	Реализация (УПД-1171)	915 200,00	
30.09.2026	Возврат (п/п 2207)	42 600,00	
Обороты за период		2 240 150,00	1 500 000,00
Сальдо конечное		**4 609 150,00**	

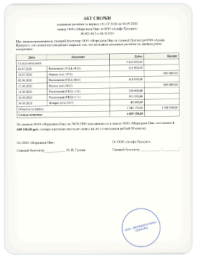
По данным ООО «Меридиан-Пак» на 30.09.2026 задолженность в пользу ООО «Меридиан-Пак» составляет 4 609 150,00 руб. (четыре миллиона шестьсот девять тысяч сто пятьдесят рублей 00 копеек).

От ООО «Меридиан-Пак» Главный бухгалтер _____ /Л. П. Гусева/

От ООО «Альфа Продукт» Главный бухгалтер _____ /_____/

1. **Скан пришёл в общий ящик**
   привязан к позиции по ИНН
2. **Сальдо прочитано**
   ИНН и период сверены с 1С: ЕРП
3. **Решает бухгалтер**
   закрыть, вернуть или ответить

Что прочитал робот в акте не сходится с ОСВ



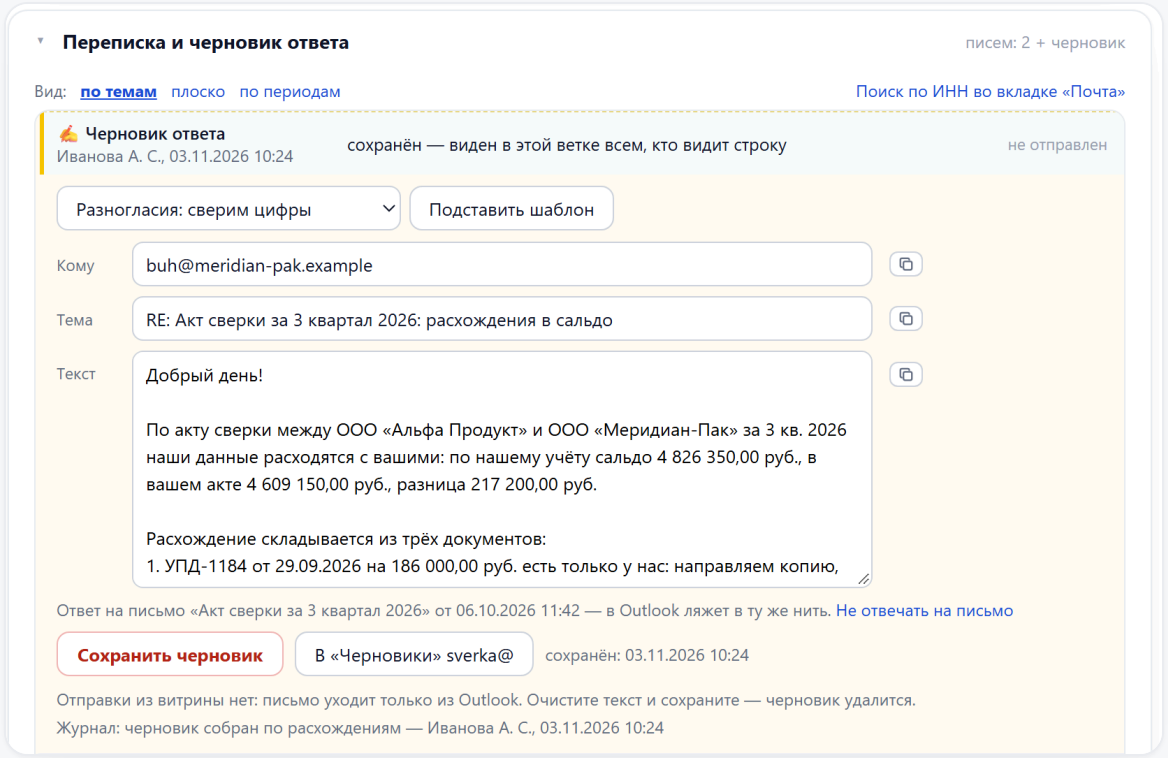
Файл	**Акт сверки Меридиан-Пак 30.09.2026.png**
Контрагент в акте	**Общество с ограниченной ответственностью «Меридиан-Пак»**
ИНН в акте	**6850191927** есть ИНН строки
Номер и дата акта	**№ МП-0412 от 06.10.2026**
Период в акте	**с 01.07.2026 по 30.09.2026**
Сумма из акта	**4 609 150,00 ₽** не сходится с ОСВ
Разбор файла	**Скан прочитан ИИ · чтение скана**

Где робот нашёл сумму: «По данным ООО «Меридиан-Пак» на 30.09.2026 задолженность в пользу ООО «Меридиан-Пак» составляет 4 609 150,00 руб.»

Прочитано роботом — перед закрытием сверьте со сканом.

Бухгалтеру остаётся решение

Демо-данные



Черновик письма по расхождениям. Отправляет человек.

ДАТА	НАПР.	ОТ КОГО → КОМУ	ТЕМА	ВЛОЖ.	КАТЕГОРИЯ РОБОТА	СТРОКИ ВИТРИНЫ
03.11.2026 06:27	↓ вх	АО Целина-Групп → sverka@demo-gruppa.ru	**Акт сверки на 30.09.2026**	1	Акт сверки (вложение)	Омега Косметик строк: 1
02.11.2026 10:56	↓ вх	ООО Факел-Принт → sverka@demo-gruppa.ru	**RE: Акт сверки за 3 кв. 2026**		Согласие с актом	Дельта Ритейл строк: 1
01.11.2026 13:58	↓ вх	АО Лотос-Хим → sverka@demo-gruppa.ru	**Расхождения по акту сверки**		Разногласия	Альфа Продукт строк: 1
31.10.2026 15:07	↑ наше	Смирнова О. Н. → buh@гранит-demo.example	**Акт сверки за 3 кв. 2026 от Альфа Продукт**	1	Наш акт отправлен (исходящее)	Альфа Продукт строк: 1
30.10.2026 13:45	↓ вх	АО Восход-Плюс → sverka@demo-gruppa.ru	**RE: Акт сверки**		Ответ контрагента без акта	Бета Трейд строк: 1
28.10.2026 08:09	↓ вх	АО Вектор-Сервис → sverka@demo-gruppa.ru	**Просим направить акт сверки**		Запрос акта	Дельта Ритейл строк: 1
27.10.2026 14:51	↓ вх	ООО Чайка-Тара → sverka@demo-gruppa.ru	**Недоставленное сообщение**		Недоставка	не привязано

Почта общего ящика разложена по категориям

Результаты: Q2 в тестовом режиме, Q3 первый рабочий цикл

ТРУДОЗАТРАТЫ БУХГАЛТЕРИИ

≈260 ч вместо ≈700 ч

в квартал, оценка по шагам процесса

ОХВАТ

≈40% сверок Q3

закрыто в сервисе на 03.11

РАСХОДЫ НА ЭКСПЛУАТАЦИЮ: ИИ

≈$6 за квартал

7,8 млн токенов, замеры на Q2

ЕДИНЫЙ ПРОЦЕСС

6 юридических лиц, один порядок

исправлены пробелы в мастер-данных 1С: ЕРП

СТОИМОСТЬ ПРОЕКТА

5 месяцев, 400 чел.-ч

без лицензий; разработка: 1С-аналитик ИТ-дирекции

ЭТАПЫ

Июнь 2026
Обследование
процесс «как есть», прототип

Июль 2026
Проектирование
целевой процесс, ТЗ

Август 2026
Сбор данных и правила
почта, Диадок, 1С: ЕРП

Сентябрь 2026
Тестовый цикл
бухгалтеры проверяют Q2

Октябрь 2026
Рабочий цикл
сверки Q3 в сервисе

Дальше: распознавание сканов, донастройка правил, автоотправка части писем