

ТЕХНИЧЕСКИЙ РАЗБОР

# Сверка взаиморасчётов в Excel без VBA: подход ITfresh

Как бухгалтер находит расхождения в 1С и банк-выписке без макросов

---



**Ай-Ти Фреш**

Июль 2026

**itfresh.ru** · ИТ-аутсорсинг для юридических лиц

# Суть проблемы

Бухгалтерии тратят часы на ручную сверку взаиморасчётов: выгрузка из 1С, банк-выписка и акты сверки сверяются построчно в Excel. Макросы VBA хрупкие и держатся на одном авторе, а СУММЕСЛИМН не объясняет причину расхождения. Мы разворачиваем Claude for Excel и Claude API + openpyxl/pandas: сверка идёт на языке текста с сохранением формул и цитированием ячеек.

## Почему это важно бизнесу

- Заккрытие месяца сдвигается на дни из-за ручной построчной сверки трёх источников
- Единственный автор VBA-макроса увольняется — книга становится чёрным ящиком
- Ошибки в формулах СУММЕСЛИМН находят только на этапе сдачи отчётности
- Акты сверки с контрагентами возвращаются с разногласиями без объяснения причины
- Финансовый директор не может быстро проверить, откуда взялась цифра в сводке

# Ключевые параметры реализации

## 30 дней

автоудаление входов/выходов на бэкенде Claude for Excel

офиц. документация Claude for Excel, 2026

## 3 модели

переключение Opus 4.7 / Opus 4.6 / Sonnet 4.6 в надстройке

офиц. документация Claude for Excel, 2026

## .xlsx/.xlsm

поддерживаемые форматы книг в надстройке

офиц. документация Claude for Excel, 2026

## 0 VBA

макросы и таблицы данных не поддерживаются — сверка без них

наш стандарт

## Ctrl+Alt+C

вызов панели Claude в Excel на Windows

офиц. документация Claude for Excel, 2026

## 5 Гиб

RAM песочницы code execution для пакетной сверки через API

офиц. документация Claude API, 2026



# Сверка банк-выписки с обороткой 1С по контрагенту

## Что настраиваем

охват: выгрузка ОСВ 60/62 из 1С + банк-выписка .xlsx, узел — надстройка Claude for Excel в книге бухгалтера

## Как мы это делаем

- 1 Ставим Claude for Excel из Microsoft AppSource, включаем орг-политику через Admin Center на аккаунт бухгалтерии
- 2 Загружаем оборотку 1С и банк-выписку как два листа одной книги, просим сверить по контрагенту и периоду
- 3 Claude сопоставляет суммы, помечает расхождения цветом и даёт cell-level citation на исходную строку каждой стороны
- 4 Просим объяснить конкретное расхождение — модель трассирует цепочку формул и находит задвоенный платёж
- 5 Фиксируем правило сверки как persistent instruction в Settings, чтобы формат применялся в следующих месяцах

## РЕЗУЛЬТАТ

Заккрытие сверки по контрагентам сократилось с 2 дней ручной работы до одной сессии с проверкой человеком; формулы и зависимости в книге остаются нетронутыми, расхождения находятся с указанием конкретной ячейки-источника.

## КЛЮЧЕВОЙ НЮАНС

Cell-level citation — ключевое отличие от простого чат-бота: бухгалтер не верит цифре на слово, а кликает и проверяет ячейку сам.



# Свод бюджета из многотабличной книги без риска сломать формулы

## Что настраиваем

охват: многотабличная бюджетная модель (12+ листов), узел — Claude for Excel + Word/PowerPoint в одной сессии

## Как мы это делаем

- 1 Открываем существующую бюджетную модель, просим Claude объяснить, какие допущения управляют прогнозом по марже
- 2 Меняем ставку дисконтирования или темп роста одной фразой — Claude обновляет значение и пересчитывает зависимые ячейки
- 3 Claude предупреждает перед перезаписью существующих данных (overwrite protection) — подтверждаем операцию вручную
- 4 Просим построить сводную таблицу и график по отклонению план/факт по подразделениям
- 5 Переносим итоговые тезисы в презентацию для руководства — контекст переходит в Claude for PowerPoint без пересбора

## РЕЗУЛЬТАТ

Финансовый директор получает объяснение цифры и обновлённый прогноз за минуты вместо пересборки модели вручную; риск случайной порчи формул снят авто-предупреждением перед перезаписью.

## КЛЮЧЕВОЙ НЮАНС

Длинные сессии полезно разбивать: авто-компакция обрезает историю чата, поэтому важные допущения фиксируем в persistent instructions, а не только в переписке.



# Пакетная ночная сверка сотен файлов через Claude API

## Что настраиваем

охват: массовая сверка выгрузок нескольких юрилиц по расписанию, узел — Claude API + code execution (pandas/openpyxl)

## Как мы это делаем

- 1 Там, где нужна сверка не в интерактивном Excel, а по cron — разворачиваем код на Claude API с тулом `code_execution` и предустановленными `pandas/openpyxl`
- 2 Загружаем пары файлов (1С-выгрузка + банк/контрагент) через Files API, включаем `container reuse` для серии сравнений одного клиента
- 3 Просим модель сопоставить строки по сумме и назначению платежа, вывести `.xlsx` с подсветкой расхождений и `short`-текстом причины
- 4 Результат забираем через тот же Files API и рассылаем ответственному бухгалтеру письмом с приложением
- 5 Логируем каждую сверку в CSV для аудита — какие файлы сравнивались и что нашли

## РЕЗУЛЬТАТ

Без интерактивной надстройки и лицензии Excel add-in закрываем сверку по всем юрилицам за одну ночь; подход переиспользует ту же логику, что и в интерактивном Claude for Excel, но работает без участия человека на этапе сопоставления.

## КЛЮЧЕВОЙ НЮАНС

Для регулярной пакетной сверки выгоднее серверный Claude API с `code execution`, чем ручной прогон через надстройку — надстройка остаётся для разбора конкретных расхождений с человеком.

# Подводные камни

## ✗ Доверять цифре без клика в цитату

Cell-level citation существует, чтобы её проверяли, а не читали как готовый ответ — иначе ошибка модели уходит в отчётность.

## ✗ Открывать чужой шаблон без проверки

Скачанный шаблон или файл от контрагента может содержать скрытые инструкции (prompt injection) в ячейках или комментариях.

## ✗ Просить макрос вместо формулы

Claude for Excel не выполняет VBA и макросы — задачи под них нужно решать формулами или через Claude API с code execution.

## ✗ Игнорировать `overwrite protection`

Предупреждение перед перезаписью данных существует не для галочки — подтверждение вслепую сводит защиту на нет.

## ✗ Хранить допущения только в чате

Авто-компрессия обрезает длинную историю — важные правила сверки нужно закреплять в persistent instructions, а не в переписке.

## ✗ Сдавать результат без ревью человеком

Для финальных клиентских документов и аудиторских расчётов доки прямо не рекомендуют полагаться на вывод без проверки.

## ✗ Путать надстройку с серверной автоматизацией

Интерактивный add-in не годится для регулярной пакетной сверки по расписанию — там нужен Claude API с code execution.

## ✗ Забыть про неподдерживаемые версии Excel

Excel 2016/2019 (perpetual), iPad и Android, старые сборки Microsoft 365 ниже порога SharedRuntime — надстройка не запустится.

# Как правильно

## МИНИМУМ

- Установить Claude for Excel из AppSource на аккаунт с планом Pro/Max/Team/Enterprise
- Работать только с доверенной копией книги, не с оригиналом от контрагента
- Проверять каждую цитату ячейки перед тем, как принять расхождение
- Подтверждать вручную любую операцию с внешними данными или файлами

## НОРМАЛЬНО

- Развернуть надстройку организации через Microsoft 365 Admin Center
- Настроить persistent instructions под формат сверки конкретной компании
- Подключить коннекторы (S&P Global/LSEG/Daloopa или кастомный MCP) под задачу
- Вести собственный журнал сверок — активность надстройки не попадает в Enterprise aud...

## ХОРОШО

- Добавить серверный контур Claude API + code execution для пакетной ночной сверки
- Свести Excel/Word/PowerPoint в общий контекст для сквозного цикла отчёт→презентация
- Настроить кастомные Skills под типовые операции сверки конкретного клиента
- Вынести сверку в аудлируемый пайплайн с CSV-логом и рассылкой ответственному

# Чек-лист самопроверки

---

- Установлен ли Claude for Excel из официального AppSource, а не сторонний плагин?
- Работаете ли вы с доверенной копией книги, а не с оригиналом от контрагента?
- Проверяете ли вы cell-level citation перед принятием расхождения?
- Закреплены ли правила сверки в persistent instructions, а не только в чате?
- Подтверждаете ли вы вручную операции с внешними данными и файлами?
- Учтена ли версия Excel — не 2016/2019 perpetual, не iPad/Android, не старый Microsoft 365?
- Нужна ли вам пакетная сверка по расписанию — тогда развёрнут ли контур на Claude API?
- Проходит ли финальный результат ревью человеком перед сдачей клиенту или аудитору?

Если хотя бы на два вопроса ответ «нет» или «не знаю» — тема требует внимания.



# Как поможет ITFresh

ITFresh — ИТ-аутсорсинг для юридических лиц до 50 рабочих мест в Москве и области. 15+ лет практики, собственная инфраструктура в дата-центре МТС (8 серверов Dell Xeon Platinum).

- Развернём Claude for Excel и настроим орг-политику через Microsoft 365 Admin Center
- Настроим persistent instructions и Skills под формат сверки вашей компании
- Соберём серверный контур Claude API + pandas/openruхl для пакетной ночной сверки
- Проведём аудит рисков prompt injection перед подключением внешних коннекторов
- Обучим бухгалтерию проверять cell-level citations и работать без макросов VBA

**15+**

лет в ИТ-поддержке

**50**

рабочих мест — наш профиль

**МТС**

дата-центр, Москва

## КОНТАКТЫ

# Обсудить вашу задачу

Сайт **itfresh.ru**

Телефон **+7 903 729-62-41**

Telegram **@ITfresh\_Boss**

Бесплатно посмотрим вашу инфраструктуру по этому чек-листу и скажем, где тонко — без обязательств.



itfresh.ru

# Техническая база

---

- 01** Use Claude for Excel ([support.claude.com](https://support.claude.com) — 2026)
- 02** Office agents: Excel ([claude.com/docs](https://claude.com/docs) — 2026)
- 03** Connectors and Skills ([claude.com/docs](https://claude.com/docs) — 2026)
- 04** Code execution tool (Messages API) ([platform.claude.com/docs](https://platform.claude.com/docs) — 2026)
- 05** Files API reference ([platform.claude.com/docs](https://platform.claude.com/docs) — 2026)
- 06** Наш стандарт сверки без VBA (внутренний регламент ITfresh — 2026)

Основано на официальной документации продуктов и нашей практике внедрения.