

ПРОГРАММНОЕ  
ОБЕСПЕЧЕНИЕ  
АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ  
СИСТЕМА  
«SMART BANKING SOLUTIONS  
(AC SBS)»

# История создания АС SBS

- 1993 г – создание ОДБ (Clipper);
- 1995-1997 г – переработка ОДБ для нового плана счетов (FoxPro 2.6 a);
- 1998-1999 г – переработка ОДБ и КП под ОС Windows (Visual FoxPro 6.0);
- 2003 г – интеграция ОДБ и КП в единый программный модуль (Visual FoxPro 6.0);
- 2010 – разработка интегрированного подхода и дальнейшее его совершенствование на основе Visual FoxPro 9.0;
- 2014-2015 – изучение MS SQL 2014 и MS Visual Studio 2015, перевод данных с FoxPro на

# Особенности АС SBS

АС SBS обеспечивает возможность:

- Ведения бухгалтерского счетоведения (главная книга, учет зарплаты, учет ОС и МБП, финансовая отчетность и т.д.).
- Ведения учета кредитного портфеля (информация о заемщиках, кредитах, залогах и залогодателях, интеграция с бухгалтерией и т.д.).
- Управления кредитным портфелем (статус не начисления процентного дохода, дисконтирование кредитов, реструктуризация кредитов, списание кредитов, аналитическая отчетность по КП) на основе выделенных процедур.
- Интеграцию данных бухгалтерского учета и кредитного портфеля с проверкой их соответствия.
- Настройки различных схем начисления процентов и пени по различным критериям.
- Настройки финансовой и аналитической отчетности.
- Генерации различных видов отчетов с развитыми средствами настройки по различным критериям.
- Создания неограниченного количества классов пользователей в зависимости от их уровня доступа.
- Отслеживания действий пользователей для целей контроля.

# НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ АС SBS

- Управление процессом выполнения АС SBS на основе множества или набора predetermined процедур (задач), относящихся к определенной сфере действия АС SBS, например, к управлению КП или валютному счетоведению. Каждая задача, имеет имя и периодичность выполнения (ежедневно, еженедельно, ежемесячно, ежеквартально и ежегодно), может выполняться в фоновом режиме и запускается по расписанию, устанавливаемому пользователем.
- АС SBS включает в себя следующие задачи:
  - Формирование записей по начисленной зарплате;
  - Формирование записей по амортизации основных средств;
  - Формирование закрывающих записей;
  - Заккрытие кредитов;
  - Оценка КП (формирование реестра просроченных кредитов на заданную дату с предложениями по их классификации);
  - Формирование записей по РРПУ в соответствии с оценкой КП;
  - Списания в КП;
  - Формирования реестра кредитов для перевода в статус не начисления процентного дохода;
  - Начисление процентов в КП;
  - Пересчет счетов валютной позиции.
- АС SBS позволяет вычислить так называемый лицевой счет кредита для заданного заемщика, включающий в себя все необходимые характеристики его кредита,

# Перечень задач АС SBS

- **Записи по начислению заработной платы**
  - Формирует проводки по расходам на заработную плату, включая отчисления в СФ КР и подоходного налога
  - Выполняется один раз в месяц в последний рабочий день
- **Записи по амортизации основных средств**
  - Формирует проводки по расходам на амортизацию основных средств
  - Выполняется один раз в месяц в последний рабочий день
- **Закрывающие записи по счетам доходов и расходов**
  - Формирует проводки по счетам доходов и расходов в корреспонденции с счетом прибылей и убытков
  - Выполняется один раз в год в последний рабочий года
- **Действия по закрытию кредитов**
  - Осуществляет действия , необходимые при закрытии кредита (осуществляет все необходимые бухгалтерские записи и переводит кредит в статус закрытых)
  - Может выполняться, в зависимости от вида настройки, либо каждый день, либо раз в месяц в последний рабочий день месяца
- **Оценка кредитного портфеля (классификация кредитов)**
  - Формирует реестр просроченных кредитов с указанием их возможной классификации
  - Выполняется один раз в месяц в последний рабочий день
- **Записи по начислению РППУ**
  - Формирует проводки по расходам на РППУ в соответствии с произведенной оценкой КП
  - Выполняется один раз в месяц в последний рабочий день

# Перечень задач АС SBS

- **Формирование реестра кредитов для перевода в статус не начисления процентного дохода**
  - Формирует реестр просроченных кредитов для перевода в статус не начисления процентного дохода
  - Выполняется один раз в месяц в последний рабочий день
- **Начисление процентов в КП (балансовые счета)**
  - Формирует процентную ведомость по кредитам в статусе начисления процентного дохода
  - Генерирует необходимые бухгалтерские записи с выделением налога с продаж (НСП)
  - Списывает с доходов будущих периодов погашенные проценты
  - Доначисляет проценты по погашенным кредитам
  - Может выполняться каждый день, по графику погашения, ежемесячно в последний рабочий день месяца
- **Пересчет счетов валютной позиции (ВП)**
  - Формирует проводки по переоценке счетов ВП в корреспонденции со счетом прибылей/убытков от валюты
  - Выполняется каждый день, или по мере необходимости при изменении учетного курса НБ КР.

# Инсталляции АС SBS

- ФКПРКС – 2003 г.
- Агентство по Реструктуризации Долгов и Реорганизации Банков (Debra) – 2003 г.
- МКА «Бай-Тушум» - 2004 г.
- КС «Кудаяр-Хан» - 2004 г.
- ОАО РК «Аманбанк» - 2004 г.
- МКК ФГ «Компаньон» - 2004 г.
- ОАО МКК ФРП - 2005 г.
- МКК «Бай-Тушум и Партнеры» – 2006 г.
- МКК «Элет-Капитал» - 2006 г.
- МФК «Аска» - 2006 г.
- ОАО РСК – 2006 г.
- МКА ОФ «Economics Take Off» - 2006 г.
- ОФ МКА «Агрокредит Плюс» - 2007 г.
- МКК UFC – 2007 г.
- КС «Заковат» - 2007 г.

# Требования к информационной системе управления (ИСУ) для ФКУ

ИСУ должна включать в себя:

- Пакет возможностей по ведению бухгалтерского учета в соответствии с законодательством КР и требованиями НБКР.
  - учет всех операций ФКУ на основе двойной записи;
  - формирование всех необходимых регистров бухгалтерского учета (ежедневные и периодические журналы, главные книги, балансы, оборотные и сальдовые ведомости);
  - набор стандартных финансовых отчетов (отчет о финансовом состоянии, отчет о прибылях и убытках и т.д.);
  - необходимые бухгалтерские процедуры (начисление процентов, закрытие доходов и расходов, подсчет налогов и т.д.);
  - формирование аналитической отчетности
- Пакет возможностей по ведению кредитного портфеля.
  - учет заемщиков (индивидуальных и групповых);
  - учет и мониторинг кредитов;
  - стандартная отчетность по кредитам;
  - отчетность по кредитам для регулирующих органов (национального статистического комитета и НБКР).



# Требования к ИСУ для ФКУ

ИСУ должна:

- Обеспечивать автоматическую интеграцию данных пакета по ведению бухгалтерского учета и пакета по ведению кредитного портфеля.
  - информация о транзакциях, связанных с кредитным портфелем не должна дублироваться в различных пакетах.
- Представлять собой готовое техническое решение и не требовать никаких специфических знаний от пользователей:
  - в идеале пользователь должен уметь только вводить необходимую ему информацию, а за все остальное должна быть ответственна ИСУ.
- Содержать средства, позволяющие проверить корректность и полноту ввода информации кредитного портфеля.
- Содержать средства для самостоятельной настройки пользователями финансовой отчетности.

# Требования к ИСУ для ФКУ

Генерируемая ИСУ отчетность должна:

- Обеспечить потребности различных групп (классов) пользователей: бухгалтеров, кредитных специалистов, аудиторов и менеджеров.
- Содержать возможность настройки по различным критериям: выбор по филиалу, области, району, кредитному специалисту, кредитному продукту, источнику кредитования и т.д.
- Предоставлять возможность экспорта данных в формат баз данных (dbf-файл) или электронных таблиц (Excel-файл).

# Требования к ИСУ для ФКУ

ИСУ должна:

- Предоставлять средства для формирования различных типов (классов) в зависимости от их уровня доступа, чтобы позволить ФКУ настроить программное обеспечение в соответствии с принятым в данной организации процедурами.
- Содержать средства для формирования различных кредитных продуктов, различных схем начислений процентов и пени, расчета РППУ, чтобы позволить ФКУ настроить программное обеспечение в соответствии с принятыми в данной организации политиками и процедурами.
- Содержать средства, позволяющие отследить действия пользователей в целях контроля.

# Выбор программного обеспечения

- Критерии для выбора:
  - Стоимость программного обеспечения:
    - принципы ценообразования:
      - зависимость от числа копий (стоимость генеральной лицензии и последующих копий в % от стоимости лицензии);
      - зависимость от числа пользователей (стоимость лицензии на одного пользователя).
  - Функциональность – степень соответствия предъявляемым требованиям.
  - Условия продажи (наличие и продолжительность периода льготного сопровождения).
  - Услуги по внедрению и обучению персонала (они могут и не входить в цену программного обеспечения, а оговариваться отдельно).
  - Репутация поставщика программного обеспечения.
  - Отзывы пользователей.

# Проблемы, связанные с ИСУ

- проблема внедрения – необходимо обеспечить ввод программы в эксплуатацию на имеющемся оборудовании и персонале;
- проблема обучения персонала – зачастую приходится обучать не столько работе с ИСУ, а предметной области пользователя;
- проблема сопровождения – необходимо помогать пользователю решать возникающие проблемы;
- проблема взаимоотношений поставщика и пользователя – наличие мифов (заблуждений) со стороны пользователей о роли ИСУ и обязанностях поставщика.

# Примеры мифов

- «все программы одинаковы, поэтому нет разницы какую из них использовать» («все автомобили одинаковы»);
- ИСУ может быть создана за очень короткое время и собственными силами;
- «можно обойтись и без программы, например, электронными таблицами» (недооценка роли программного обеспечения);
- «внедрение ИСУ автоматически решит все проблемы» (переоценка роли программного обеспечения);
- «оплата программного обеспечения означает бесплатное приобретение услуг поставщика, причем на неопределенный срок времени»

# Проблема сопровождения ИСУ

Сопровождение ИСУ – часть проблемы взаимоотношений поставщика и пользователя.

- Сопровождение может включать в себя:
  - устранение выявленных в процессе эксплуатации недостатков;
  - оказание консультаций по вопросам использования ИСУ;
  - модификацию ИСУ в соответствии с пожеланиями и замечаниями пользователя;
  - поставку новых версий ИСУ.