

САПСАН

«1С-Рейтинг: Микрокредитная организация»

Содержание



1. Основные характеристики.
2. Основные возможности.
3. Учет по организациям, филиалам и офисам.
4. Ведение клиентской базы.
5. Автоматизация процесса выдачи кредитов.
6. Учет погашения кредитов.
7. Мониторинг кредитного портфеля.
8. Учет работы кредитных специалистов.
9. Мониторинг источников формирования капитала.
10. Обмен данными с дополнением к типовому решению «Бухгалтерия для Казахстана».



1. Основные характеристики.

Прикладное решение «**1С-Рейтинг: Микрокредитная организация**» предназначено для автоматизации деятельности по микрокредитованию физических и юридических лиц, а также групп физических лиц.

Программный продукт состоит из двух частей:

- **Оперативный модуль** – предназначен для ведения клиентской базы и учета всех операций по микрокредитованию;
- **Бухгалтерский модуль** – является дополнением к «Бухгалтерии для Казахстана 8» и предназначен для отражения операций по микрокредитованию в бухгалтерском учете.

2. Основные возможности.



- Ведение учета по организациям, филиалам и офисам;
- Обмен между оперативным и бухгалтерским модулями через технологии XML и COM;
- Ведение клиентской базы;
- Автоматизация процесса выдачи кредитов;
- Учет погашения кредитов;
- Мониторинг кредитного портфеля;
- Учет работы кредитных специалистов;
- Мониторинг источников формирования капитала;
- Анкетирование клиентов;
- Создание произвольных печатных форм.

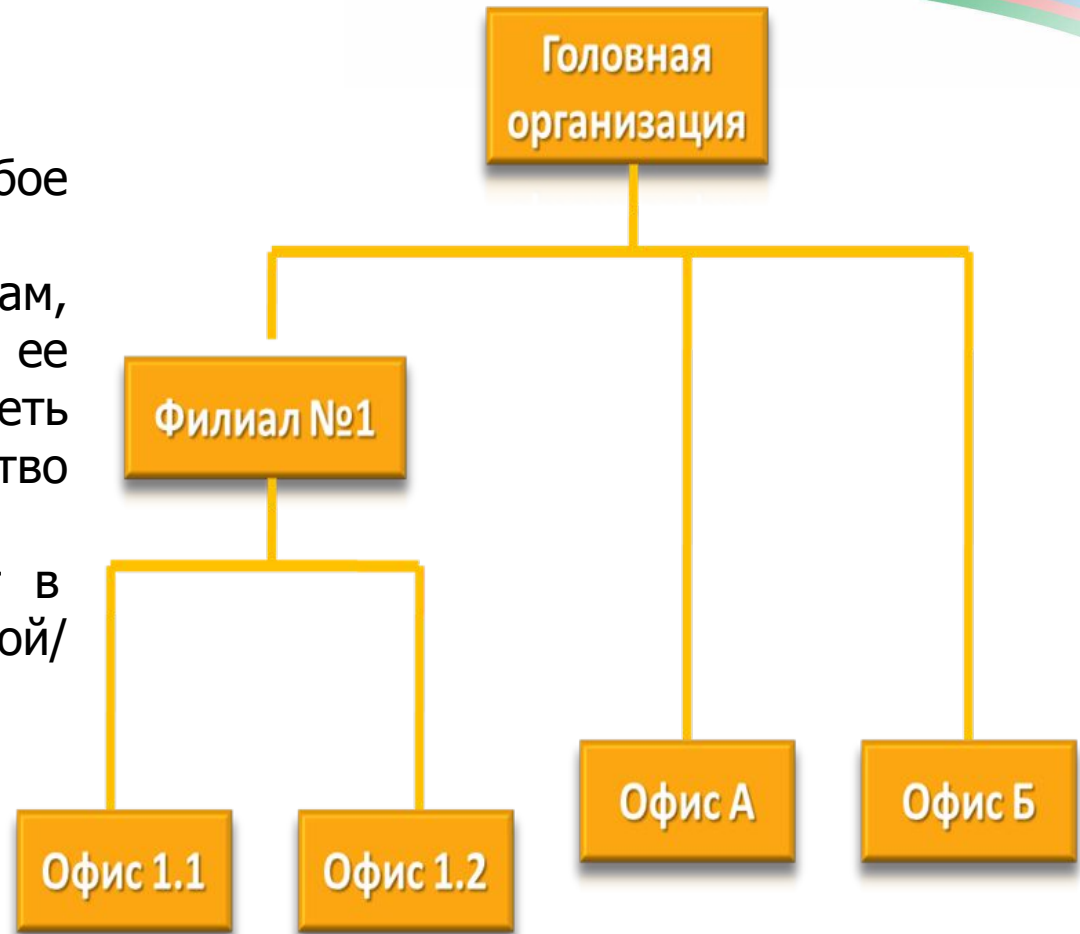
3. Учет по организациям, филиалам и офисам



Организация может иметь любое количество филиалов.

Если включен учет по офисам, головная организация и ее филиалы могут иметь неограниченное количество офисов.

Обмен данными происходит в соответствии с филиальной/офисной структурой.



4. Ведение клиентской базы.



1. **Ведение** списка физических, юридических лиц, а также кредитных групп физических лиц;
2. **Хранение** персональной и контактной информации клиентов, сведений о документах клиентов;
3. **Расширение** перечня хранимых сведений о клиенте за счет дополнительных реквизитов;

Антохин Олег Павлович (Физическое лицо) (1С:Предприятие)

Антохин Олег Павлович (Физическое лицо)

Записать и закрыть

Имя: Антохин Олег Павлович Сотрудник:

Персональные данные

Фамилия: Антохин Имя: Олег Отчество: Павлович

Пол: Мужской Дата рождения: 19.08.1982 Группа физ. лиц:

Налоговые реквизиты

ИИН: 546546531241

Сведения о банковском обслуживании

Банк: Банкский счет:

Местоположение

Регион: Населенный пункт:

Контактная информация | Дополнительные свойства | Удостоверение личности

Email:

Почтовый адрес:

Телефон:

Факс:

Фактический адрес:

Другое:

Образование:

Ведение клиентской базы.



4. Ведение документации кредитных групп:
- меморандум о формировании группы;
 - гарантия кредитной группы;
 - добавление участника;
 - доверенности на получение займа казначеем группы.

Музафар (Группа клиентов) (1С:Предприятие)

Музафар (Группа клиентов)

Наименование группы: Музафар Код: 000000008

Актуальный состав группы

Организация	Клиент	Статус
TOO "Дом кре...		
	Рахмадиев Музафар Ра...	Казначей
	Сапсан Нина Михайловна	Участник

Меморандум о формиро... (1С:Предприятие)

Меморандум о формировании группы 0000-...

Дата: 03.01.2011 22:44:16 Номер: 0000-000001

Сведения об обслуживании

Организация: TOO "Дом кредитов"

Офис: Офис в Абайском районе

Кредитный специалист: Неверова Алла Евгеньевна

Основные сведения

Группа клиентов: Музафар

Состав группы клиентов

N	Физическое лицо	Источник привлечения
1	Рахмадиев Музафар Рашидо...	От других участников группы
2	Сапсан Нина Михайловна	Привлечен кредитным специ...

Количество участников: 2

Казначей: Рахмадиев Музафар Рашидович

Дополнительно

Автор: Неверова Алла Евгеньевна

Ответственный: Неверова Алла Евгеньевна

Ведение клиентской базы



7. Учет источников привлечения клиентов.

The screenshot displays two overlapping windows from a web application. The background window is titled 'Заявление на получение микрокредита 00000000013 от 01.06.2009 12:00:00 - 1С-Рейтин... (1С:Предприятие)'. The foreground window is titled 'Меморандум о формировании группы 0000-...'.

Заявление на получение микрокредита 00000000013 от 01.06.2009 12:00:00

Номер: 00000000013

Организационная информация

Организация: ТОО "Дом кредитов"

Офис: Центральный офис

Кредитный специалист: Неверова Алла Евгеньевна

Основные сведения | Кредиты в других банках

Получатель кредита

Заемщик: Маслицын Петр Константинович

Анкета клиента:

Выбранный кредитный продукт

Вид кредитного продукта: Кредиты физическим лицам на потре

Кредитный продукт: Потребительская кредитная линия

Запрашиваемый кредит

Сумма кредита: 150 000,00 Валюта: KZT

Цель кредитования: На ремонт

Источник привлечения

Источник привлечения: Объявления в периодической печати

Финансирование кредита

Источник финансирования: Оборотный капитал

Дополнительные сведения

Автор: Неверова Алла Евгеньевна

Ответственный: Неверова Алла Евгеньевна

Меморандум о формировании группы 0000-...

Дата: 03.01.2011 22:44:16 Номер: 0000-000001

Сведения об обслуживании

Организация: ТОО "Дом кредитов"

Офис: Офис в Абайском районе

Кредитный специалист: Неверова Алла Евгеньевна

Основные сведения

Группа клиентов: Музафар

Состав группы клиентов

N	Физическое лицо	Источник привлечения
1	Рахмадиев Музафар Рашидо...	От других участников группы
2	Сапсан Нина Михайловна	Привлечен кредитным специ...

Количество участников: 2

Казначей: Рахмадиев Музафар Рашидович

Дополнительно

Автор: Неверова Алла Евгеньевна

Ответственный: Неверова Алла Евгеньевна

Ведение клиентской базы.



5. Учет мораториев на работу с клиентами. Мониторинг причин наложения мораториев;

Объявление моратория клиенту 00000000001 о...

Провести и закрыть | Провести | Все действия

Номер: 00000000001 | Дата: 01.01.2010 12:00:00

Организация: ТОО "Дом кредитов"

Параметры операции

Клиент/ группа клиентов: Вакаева Надежда Петровна

Причина наложения моратория: Грубое обращение с персоналом

Срок наложения моратория, месяцев: 12

Дополнительно

Автор: Администратор

Ответственный: Неверова Алла Евгеньевна

6. Ведение особых списков клиентов. Возможность указать для списка запрет на кредитование его участников;

Протокол занесения клиента в особый...

Провести и закрыть | Все действия

Номер: 00000000004 | Дата: 05.09.2009 12:00:01

Организация: ТОО "Дом кредитов"

Параметры операции

Вид списка: Красный список

Клиент: Баранец Валентина Петровна

Причина занесения: Проблемный клиент

Дополнительно

Автор: Администратор

Ответственный: Неверова Алла Евгеньевна

Ведение клиентской базы.



8. Предусмотрены отчеты:

- анализ заемщика;
- анализ клиентской базы;
- кредитная история;
- отчет по заемщикам;
- отчет по заемщикам, кредитуемым в других банках;
- мониторинг мораториев;
- мониторинг особых списков клиентов.



5. Автоматизация процесса выдачи кредитов.



Для каждого кредитного продукта настраиваются **правила** его предоставления – виды кредитуемых заемщиков (физические, юридические лица, группы физических лиц), а также обеспечение кредита, порядок его погашения и т.д.

Поддерживается предоставление кредитных линий (возобновляемых, не возобновляемых и подтверждаемых).

Параметры кредитного продукта определяют верхний и нижний пределы предоставляемых сумм кредита, сроков кредитования, ставки вознаграждения, комиссии и пени.

Параметры являются периодическими и могут со временем изменяться.

Автоматизация процесса выдачи кредитов



1. Ведение списка кредитных продуктов.

Жилищный (Кредитный продукт) (1С:Предприятие)

Жилищный (Кредитный продукт)

Записать и закрыть | Расчет графиков | Все действия ▾ ?

Наименование: Код:

Основные парам... | Погашение креди... | Целевое использ... | Виды залогового... | Дополнительная ...

Вид кредитного продукта:

Срок кредитования:

Детализированный учет бизнес-клиентов:

Обеспечение кредита

Обеспечение кредита:

Требуется дополнительное обеспечение кредита:

Предоставление кредита

Техника предоставления кредита:

Виды кредитруемых заемщиков | Валюты кредитования

+ Добавить | X | ↑ ↓ | Все действия ▾ | + Добавить | X | ↑ ↓ | Все действия ▾

N	Вид заемщика
1	Индивидуальный заемщик (физ. лицо)

N	Валюта
1	KZT

Автоматизация процесса выдачи кредитов.



2. Настройка периодических параметров кредитного продукта.

Параметры кредитного продукта (1С:Предприятие)

Параметры кредитного продукта

Записать и закрыть Все действия ▾

Основные сведения

Кредитный продукт: Жилищный

Валюта кредитования: KZT Действует с: 01.01.2010

Сумма кредитования

От: 80 000,00 До: 1 500 000,00

Срок погашения

От: 13 До: 36

Ставки вознаграждения

Спрэд, % годовых: 0,00

Размер комиссии

За оформление

Порядок начисления: Процентом одновременно Размер: 5,00

За обслуживание

Порядок начисления: Ежемесячно процентом от суммы платежа Размер: 0,01

Начисление пени

Ставка пени за просрочку платежа: 0,03 Количество дней начисления: 90

Досрочное погашение

Вариант расчета вознаграждения при досрочном погашении: Сохранить суммы вознаграждения и к ...

Автоматизация процесса выдачи кредитов



3. Подбор подходящего клиенту кредитного продукта.

Мастер выбора кредитного... (1С:Предприятие)

Мастер выбора кредитного продукта

Все действия ▾ ?

Основные параметры

Вид заемщика:

Вид кредитного продукта:

Цель кредитования:

Желаемый порядок погашения кредита:

Параметры обеспечения кредита

Обеспечение кредита:

Желательные срок и сумма кредита

Валюта: Сумма кредита: Срок кредитования:

Перечень подобранных кредитных продуктов

N	Кредитный продукт
1	Экономный

Иконки:

Вводим
желаемые
параметры

Запускаем поиск
кредитного
продукта

Рассчитываем
предварительный
график
платежей

Оформляем
заявление

Автоматизация процесса выдачи кредитов.



4. Организация процесса рассмотрения и утверждения поступивших заявлений (электронный кредитный комитет).



Автоматизация процесса выдачи кредитов.



5. Регистрация кредитных соглашений по утвержденным заявлениям.

Кредитное соглашение 00000000008 от 30.09.2009 18:05:00

Провести и закрыть | Провести | Создать на основании | Печать | Печать доп. | Все действия

Номер: 00000000008 | Дата: 30.09.2009 18:05:00

Сведения об обслуживании

Организация: ТОО "Дом кредитов" | Поиск

Офис: Центральный офис | Поиск

Кредитный специалист: Неверова Алла Евгеньевна | Поиск

Кредитуемое лицо

Заемщик: Чуйков Евгений Петрович | Поиск | Заявление: Заявление на получение микрокредита 00000000014 от | Поиск

Предмет кредитного соглашения | Дополнительное обеспечение | График платежей | Дополнительные реквизиты соглашения

Предоставляемый кредитный продукт

Вид кредитного продукта: Кредиты физическим лицам на потребление | Поиск | Кредитный продукт: Жилищный | Поиск

Предоставлять различные кредитные продукты по желанию участников группы:

Параметры кредитного продукта

Сумма: | Сумма кредита: 150 000,00 | Валюта: KZT | Комиссионный сбор при выдаче: 0,00

Срок

Срок кредитования, мес.: 24

Назначение кредита

Цель кредитования: На ремонт | Поиск

Обеспечение кредита

Залоговое обеспечение

Вид залогового имущества: Недвижимое имущество | Поиск | Договор залога: Договор залога 00000000003 от 30.09.2009 | Поиск

Финансирование кредита

Источник финансирования: Оборотный капитал | Поиск

Дополнительные сведения

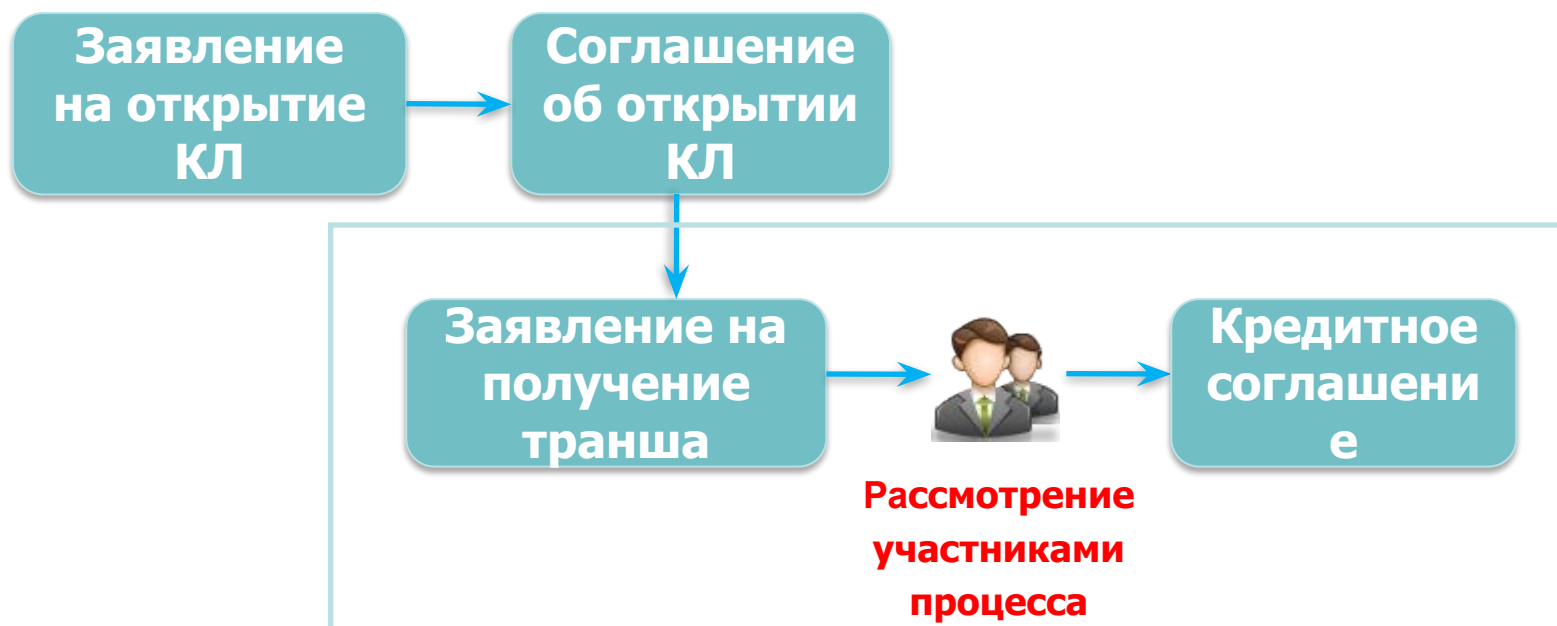
Автор: Неверова Алла Евгеньевна

Ответственный: Неверова Алла Евгеньевна

Автоматизация процесса выдачи кредитов.



6. Регистрация соглашений об открытии кредитных линий.



Автоматизация процесса выдачи кредитов.



7. Учет залогового обеспечения кредитов:

- гарантийное;
- залоговое;
- страховое.

The screenshot shows a web application window titled "Договор залога 00000000003 от 30.09.2009 12:00:00 - 1С-Рейтинг: Микрокредитная ... (1С:Предприятие)". The interface is in Russian and displays the details of a collateral contract.

Договор залога 00000000003 от 30.09.2009 12:00:00

Провести и закрыть | Провести | Печать

Все действия

Номер: 00000000003 | Дата: 30.09.2009 12:00:00

Сведения об обслуживании

Организация: ТОО "Дом кредитов" | Центральный офис

Залогодатель

Заемщик: Чуйков Евгений Петрович

Залоговое имущество заемщика | Состав договора залога | Регистрация во внешних органах

Предмет залога

Вид залогового имущества: Недвижимое имущество | Залоговое имущество: Квартира (Чуриков Е.А.)

Владение имуществом

Имущество третьего лица:

Дополнительные сведения

Автор: Неверова Алла Евгеньевна

Ответственный: Неверова Алла Евгеньевна

Автоматизация процесса выдачи кредитов



8. Автоматизированный расчет графика платежей.

Расчет графика платежей - 1С-Рейтинг: Микрокредитная организация, редакция 1.0, разработка «1С-Рейтинг», 2011 / Администратор / (1С:Предприятие)

Расчет графика платежей

Подтвердить результат расчета | Печать

Первоначальные сведения | Погашение кредита | Начисление комиссии | Кредитование членов группы

Периодичность платежей:

Порядок выдачи заемных средств:

Сумма кредита: Дата получения кредита: Комиссионный сбор при выдаче:

График платежей | Расшифровка по участникам группы

Добавить | Все действия

N	Период	Дата платежа	Основной долг	Вознаграждение	Комиссия за оформление	Комиссия за обслуживание
1	Февраль 2009 г.	06.02.2009	11 972,00	11 666,00		
2	Март 2009 г.	06.03.2009	12 670,00	10 968,00		
3	Апрель 2009 г.	06.04.2009	13 408,00	10 230,00		
4	Май 2009 г.	06.05.2009	14 190,00	9 448,00		
5	Июнь 2009 г.	06.06.2009	15 018,00	8 620,00		
6	Июль 2009 г.	06.07.2009	15 894,00	7 744,00		

Дата отсчета:

Итого

Количество платежей:	12	Эффективная ставка вознаграждения, % годовых:	41,83
Оплата комиссии за оформление кредита:		Уплаченная сумма основного долга:	200 000,00
Оплата комиссии за обслуживание:	1 416,00	Уплаченное вознаграждение:	83 656,00
Остаток долга:		К оплате (итог):	285 072,00

6. Учет погашения кредитов.

1. Расчет суммы к оплате с учетом пени.

В момент погашения займа сумма, вносимая заемщиком, автоматически распределяется по элементам задолженности на ближайшие платежи по графику. Если допущена просрочка, в этот момент рассчитывается пеня.

Предусмотрен отчет «Расчет оплаты» для получения актуальной суммы к оплате за выбранный период платежей (см. следующий слайд).



Учет погашения кредитов.



Погашение займа 00000000003 от 07.04.2009 12:00:00 - 1... (1С:Предприятие)

Погашение займа 00000000003 от 07.04.2009 12:00:00

Провести и закрыть | Провести | Создать на основании | Печать | Все действия

Номер: 00000000003 Дата: 07.04.2009 12:00:00 Дата оплаты: 07.04.2009 12:00:00

Организация: ТОО "Дом кредитов" Центральный офис

Основное сведения

Заемщик: Березка

Договор займа: Кредитное соглашение 00000000003 от 07.04.2009 12:00:00

Оплата

Сумма: 23 874,00 Валюта документа: KZT

Классификация вносимого платежа

Распределить вносимую сумму Все действия

Платеж	Вид задолженности	Погашено
1 Апрель 2009 (0...)	...	118,00
2 Апрель 2009 (0...)	Внесение вклада	10 230,00
3 Апрель 2009 (0...)	Комиссия за обслуживание	118,00
4 Апрель 2009 (0...)	Основной долг	13 408,00

Дополнительные сведения

Имя: Неверова Алла Евгеньевна

Описание: Неверова Алла Евгеньевна

1. Указываем плательщика.

2. Рассчитываем оплату в отчете.

3. Указываем вносимую сумму.

4. Распределяем по элементам задолженности.

Учет погашения кредитов.



2. Аннулирование пени по заявлению клиента.

В определенных случаях возможно зарегистрировать и одобрить заявление на аннулирование пени по просрочкам клиента за один платеж. В этом случае пеня за этот период рассчитываться не будет.

Если она уже была списана из внесенных средств, вводится документ аннулирования пени для перераспределения этой суммы на другие элементы задолженности (см. следующий слайд).

Учет погашения кредитов.



Заявление на аннулирование пени 0000-0001 от 25.12.2009... (1С:Предприятие)

Заявление на аннулирование пени 0000-0001 от 25.12.2009...

Провести и закрыть | Провести | Создать на основании | Все действия

Дата: 25.12.2009 12:32:15 | Номер: 0000-0001

Организация: ТОО "Дом кредитов" | ... Q

Офис: Офис в Абайском районе | ... Q

Состав заявления

Заемщик: Балапан | ... Q

Анкета клиента: | ... Q

Аннулируемая пеня

Договор займа: Кредитное соглашение 0000000000 | ... Q | Период погашения: 16.11.2009 | ... Q

Дополнительные сведения

Адрес: Неверова Алла Евгеньевна

Ответственный: Неверова Алла Евгеньевна

Указываем
заемщика и
договор
займа

Указываем платеж,
на который пеня не
должна начисляться

Учет погашения кредитов.



3. Реструктуризация долга клиента

Реструктуризация предназначена для перерасчета графика платежей за выбранный период, если необходимо увеличить срок кредитования на оставшийся период.

Проводится по заявлению клиента, после его утверждения (см. следующий слайд).



Учет погашения кредитов.



Реструктуризация долга заемщика 00000000001 от 02.10.2009 12:00:00 - 1С-... (1С:Предприятие)

Реструктуризация долга заемщика 00000000001 от 02.10.2009 12:00:00

Провести и закрыть Провести Все действия ?

Номер: 00000000001 Дата: 02.10.2009 12:00:00

Сведения об обслуживании

Организация: ТОО "Дом кредитов" ... Q

Офис: Центральный офис ... Q

Кредитуемое лицо

Заемщик: Березка ... Q Заявление на реструктуризацию: Заявление на реструктуризацию ... Q

Предмет реструкт... Кредитование чле... Аннулируемый гра... Реструктурирован... График платежей ...

Параметры проведения реструктуризации

Договор займа: Кредитное соглашение 00000000002 от 06.01.2009 12:00:00 ... Q

Срок

Начало реструктурируемого периода: 06.10.2009 ... Q Срок реструктуризации, мес.: ... Q

Сумма

Остаток основного долга: 82 222,00 Валюта: KZT ... Q

Определить реструктурируемый долг

Дополнительные сведения

Неверова Алла

Неверова Алла

Указываем
заемщика и
договор
займа

Указываем
начальный
платеж
реструктуризации

Рассчитываем
новый график
платежей

Учет погашения кредитов.



4. Досрочное погашение кредита.

Досрочное погашение позволяет пересчитать вознаграждение и комиссию за оставшиеся платежи по нескольким вариантам. Проводится по заявлению клиента, после его утверждения (см. следующий слайд).



Учет погашения кредитов.



Досрочное погашение кредита 00000000001 от 11.04.2010 ... (1С:Предприятие)

Досрочное погашение кредита 00000000001 от 11.04.2010 ...

Провести и закрыть | Провести | Создать на основании | Все действия

Номер: 00000000001 Дата: 11.04.2010 12:00:00

Организация: ТОО "Дом кредитов" Центральный офис

Основные сведения

Заемщик: Арман

Досрочное погашение

Договор займа: Кредитное соглашение 0000000000 Последний платеж: 17.05.2010

Заявление на досрочное погашение: Заявление на досрочное погашение кредита 000000001

Параметры расчета

Вариант расчета: Пересчитать сумму вознаграждения по новой ст. Новая ставка: 50,00

Дополнительные сведения

Автор: Неверова Алла Б. Ответственный: Неверова Алла Б.

Указываем
заемщика и
договор
займа

Настраиваем
пересчет
вознаграждени
я

Указываем
платеж, начиная
с которого
производится
погашение

Учет погашения кредитов.



5. Расчет резервов (проvizий) по просроченным кредитам.

Провизии по просроченным кредитам рассчитываются на основании параметров, заданных для их расчета. К таким параметрам относится срок просрочки и процент от суммы основного долга, подвергающейся риску.

Расчет провизий по кредитам ДК00-000001 от 24.08.2011 10:51:08

Провести и закрыть Провести Все действия ?

Номер: ДК00-000001 Дата: 24.08.2011 10:51:08

Сведения об обслуживании

Организация: ТОО "Дом кредитов" ...

Офис: Центральный офис ...

Перечень рассчитанных провизий

Добавить X Автозаполнение Все действия

N	Заемщик	Кредитное соглашение	Причина	Просрочка	Сумма входящая
1	ТОО "Фишка"	Кредитное соглашение 00000000004 от ...	В связи с проср...	46	400 000,00
2	Масюкова Зара Ва...	Кредитное соглашение 00000000006 от ...	В связи с проср...	43	40 000,00
3	ТОО "Мед+"	Кредитное соглашение 00000000007 от ...	В связи с проср...	45	250 000,00
4	Березка	Кредитное соглашение 00000000002 от ...	В связи с рестр...	55	40 000,00

Дополнительные сведения

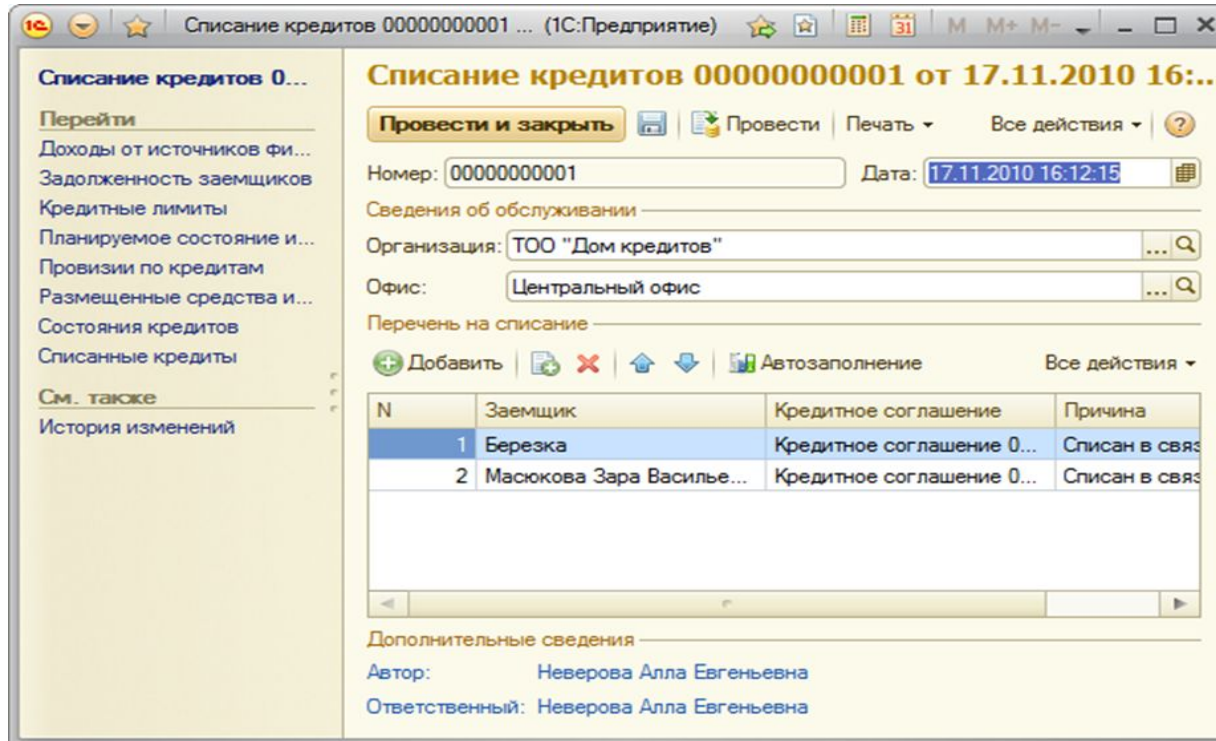
Автор: Неверова Алла Евгеньевна

Ответственный: Неверова Алла Евгеньевна

Учет погашения кредитов.

6. Списание безнадежных кредитов.

Имеется механизм списания безнадежных кредитов. Возможно автоматическое определение списываемых кредитов на основании настроек списания – по превышению срока давности.



Списание кредитов 00000000001 от 17.11.2010 16:...

Провести и закрыть | Провести | Печать | Все действия

Номер: 00000000001 | Дата: 17.11.2010 16:12:15

Сведения об обслуживании

Организация: ТОО "Дом кредитов" | Поиск

Офис: Центральный офис | Поиск

Перечень на списание

+ Добавить | Автозаполнение | Все действия

N	Заемщик	Кредитное соглашение	Причина
1	Березка	Кредитное соглашение 0...	Списан в связ...
2	Масюкова Зара Василье...	Кредитное соглашение 0...	Списан в связ...

Дополнительные сведения

Автор: Неверова Алла Евгеньевна
 Ответственный: Неверова Алла Евгеньевна

Учет погашения кредитов.

7. Реализованные отчеты:

- отчет о состоянии портфеля;
- анализ просроченных выплат;
- анализ изменения задолженности;
- ведомость погашения;
- график выплат;
- ожидаемые полные погашения;
- справка в суд;
- анализ пени;
- отчет по провизиям;
- отчет по списанным займам;
- и т.д.



7. Мониторинг кредитного портфеля.

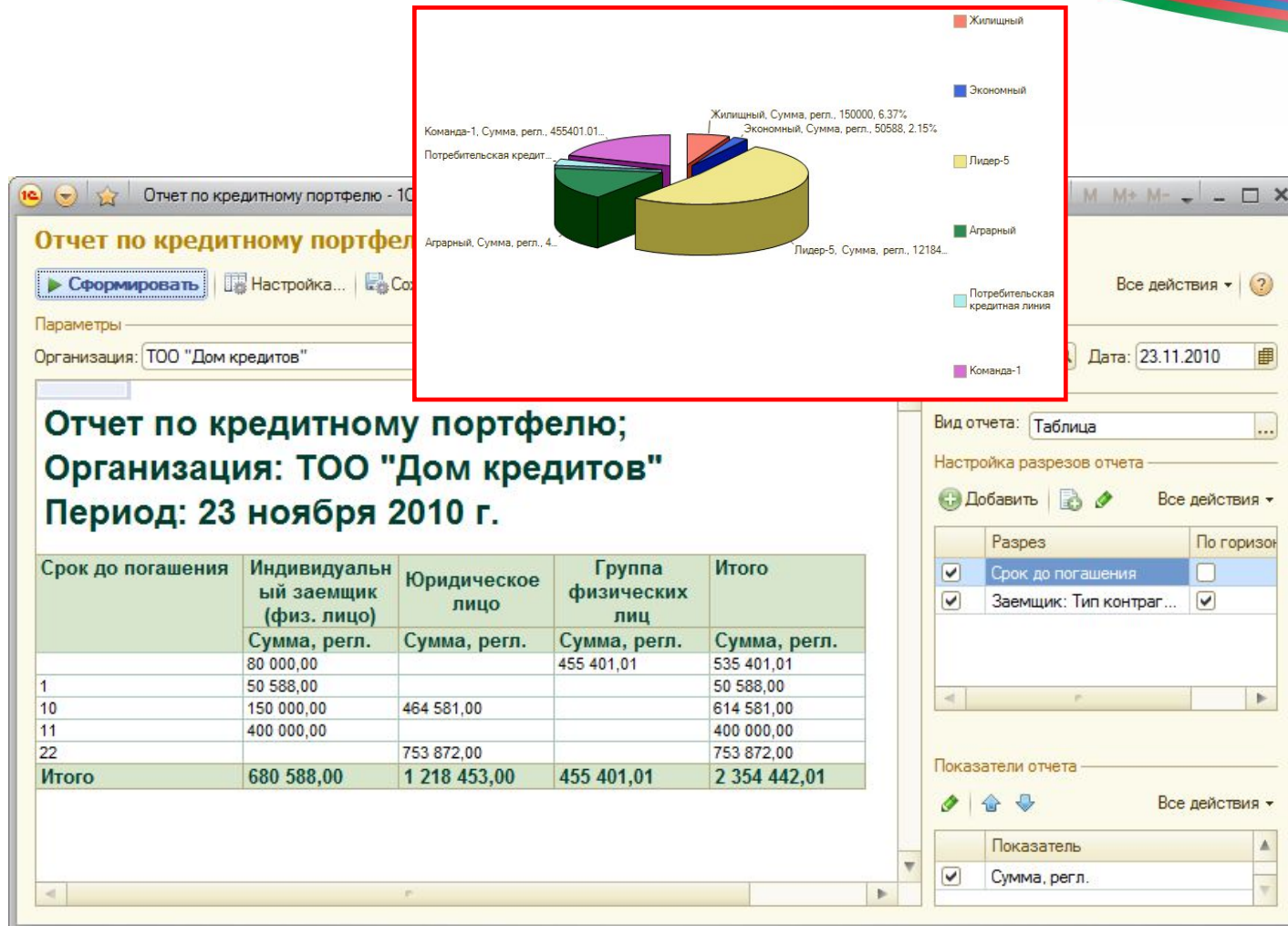


Отчет по кредитному портфелю предназначен для мониторинга кредитного портфеля организации и позволяет выводить данные в табличном или графическом видах.

Разрезы анализа выбираются в отчете на основании данных кредитных соглашений, заемщиков, кредитных продуктов и т.д., а также в разрезе их дополнительных реквизитов и свойств .



Мониторинг кредитного портфеля.



8. Учет работы кредитных специалистов.



1. Учет обслуживания заемщиков кредитными специалистами.

При оформлении
или
назначении

Заявление на получение микрокредита 00000000014 от 28.09.2009 12:00:00

Провести и закрыть

Номер: 00000000014 Дата: 28.09.2009 12:00:00

Организационная информация

Организация: ТОО "Дом кредитов"

Офис: Центральный офис

Кредитный специалист: **Неверова Алла Евгеньевна**

Получатель кредита

Заемщик: Чуйков Евгений Петрович

Анкета клиента:

Выбранный кредитный продукт

Вид кредитного продукта: Кредиты физическим лицам на потребительские цели

Кредитный продукт: Жилищный

Запрашиваемый кредит

Сумма кредита: 150 000.00 Валюта: KZT Срок кредитования, мес.: 24

Цель кредитования: На ремонт

Источник привлечения

Источник привлечения: Привлечен кредитным специалистом

Финансирование кредита

Источник финансирования: Оборотный капитал

Дополнительные сведения

Автор: Администратор

Ответственный: Неверова Алла Евгеньевна

клиента,
специалист

Учет работы кредитных специалистов.



2. Передача кредитных дел между кредитными специалистами.
Возможно оформить передачу кредитных дел между специалистами при помощи специализированного документа

Передача кредитных дел 0000-000001 от 27.04.2011 12:40:48 - 1С-Рейтинг: Микро... (1С:Предприятие)

Передача кредитных дел 0000-000001 от 27.04.2011 12:40:48

Провести и закрыть Провести Все действия

Номер: 0000-000001 Дата: 27.04.2011 12:40:48

Организация: ТОО "Дом кредитов"

Параметры передачи

Кредитный специалист-отправитель: Неверова Алла Евген... Кредитный специалист-получатель: Антохин Олег Павлов...

Перечень передаваемых кредитных дел

N	Офис	Заемщик
1	Центральный офис	Маслицын Петр Константинович
2	Центральный офис	Марал
3	Офис в Абайском районе	Арман
4	Центральный офис	Березка
5	Офис в Абайском районе	Музафар
6	Центральный офис	Шарыпов Евгений Николаевич

Дополнительные сведения

Комментарий: В связи с перераспределением нагрузки после расширения штата

Автор: Неверова Алла Евгеньевна

Ответственный: Неверова Алла Евгеньевна

Учет работы кредитных специалистов.



3. Расчет бонусных коэффициентов.

Для премирования кредитных специалистов возможен расчет бонусных коэффициентов, рассчитанных на основании учетных данных о работе специалистов на основании заданных формул.



Учет работы кредитных специалистов.



Расчет бонусных коэффициентов для кредитных специалистов 000000012 от 31.12... (1С:Предприятие)

Расчет бонусных коэффициентов для кредитных специалистов 000000012 от 3...

Провести и закрыть | Провести | Печать

Номер: 000000012 | Дата: 31.12.2009 12:00:00

Организация: ТОО "Дом кредитов"

Период расчета бонусов

Начало периода расчета: 01.12.2009 | Конец периода расчета: 31.12.2009 | Месяц премирования: 01.01.2010

Расчетные данные | Расшифровка расчета | Рассчитанные бонусы

N	Кредитный специалист	Бонус
1	Неверова Алла Евгеньевна	1,750
2	Чимбакирова Айжан Сериковна	1,650

За количество обслуживаемых клиентов (Элемент расчет... (1С:Предприятие))

За количество обслуживаемых клиентов (Элемент ...

Записать и закрыть | Все действия

Наименование: За количество обслужи | Код: 000000001 | Используется:

Формула расчета

Оценить по шкале(.,) | ?(.,) | () | И | ИЛИ | НЕ | - | + | * | /

ОценитьПоШкале(Ш_ОценкаОбслуживаемые,П_КоличествоОбслуживаемых)

Фиксированные показатели | Расчетные показатели | Шкалы расчета

N	Условное обозначение	Значение	Пояснение
---	----------------------	----------	-----------

Учет работы кредитных специалистов.



Обходной лист должников - 1С-Ре... (1С:Предприятие)

Обходной лист должников *

Вариант отчета: Сводный Выбрать вариант...

Сформировать Настройка... Сохранить настройку... Выбрать настройку... Все действия ?

Организация: ТОО "Дом кредитов" Добавить Все действия

По кредитному специалисту: Неверова Алла Евгеньевна

Период

На дату: 04.10.2011 14:36:01

N Вид контактной информации

1 Фактический адрес

Контактные данные

Заемщик	Фактический адрес
Сагандыкова Карлыгаш Ермаковна	Просрочка: 458; Сумма: 1 799 881,8 Контактная информация Интернациональная, дом № 56, кв. 85
ТОО "Фишка"	Просрочка: 567; Сумма: 3 618 024
Чуйков Евгений Петрович	Просрочка: 704; Сумма: 1 553 870 Гвардейская, дом № 18, кв. 2

9. Мониторинг источников формирования капитала.



Мониторинг источников финансирования является опциональной возможностью. Позволяет следующие операции:

- ведение списка источников финансирования – собственных и заемных;
- учет остатков средств, а также их поступление и списание;
- учет затрат на обслуживание источников и доходов от их использования, оценки эффективности их использования;
- учет движения средств по источникам при выдаче/погашении кредитов;
- планирование остатков средств по источникам на основании графиков платежей;
- учет финансирования кредитов из различных источников финансирования.

10. Обмен данными с дополнением к типовому решению «Бухгалтерия для Казахстана».



Конфигурация «1С-Рейтинг: Микрокредитная организация» является оригинальной, разработана с использованием средств конфигурации «1С:Библиотека стандартных подсистем» и предназначена для работы с системой программ «1С:Предприятие 8.2», в режиме управляемого приложения.

Конфигурация практически полностью открыта для изменения пользователем, поставляется в защищенном с помощью программно-аппаратного комплекса виде и содержит минимальное количество программных модулей (общих модулей), не доступных для изменения пользователем.



Спасибо за внимание!

Дополнительную информацию по отраслевым
решениям можно получить на сайте

www.sapsantechnology.kz

или по e-mail: question@sapsantechnology.kz