



# ***Inera – Leasing Lite Edition Лизинговое решение на платформе Dynamics AX***

**ООО «ИНЭРА»**



# Почему ИНЭРА: Базовые Положения



- ◆ *Основана в 2001 г., преобразована в 2004 г. (решение ИНЭРА-Лизинг добавлено в продуктовый портфель)*
- ◆ *Команда профессионалов:*
  - ◆ *консультанты*
  - ◆ *разработчики*
  - ◆ *менеджеры проектов*
- ◆ *Сконцентрирована исключительно на лизинговом рынке*
- ◆ *Основные компетенции:*
  - ◆ *оптимизация бизнес процессов*
  - ◆ *Управление лизинговой деятельностью **Inera – Leasing Lite Edition for Dynamics AX***
  - ◆ *методология лизинговой деятельности (теоретические основы, лучшие практики)*
  - ◆ *создание калькуляторов*



# Почему ИНЭРА: Отношения с Клиентами



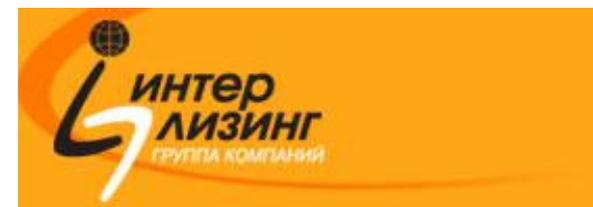
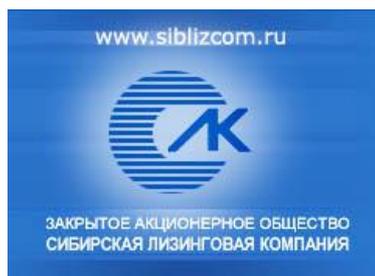
- ◆ Наши консультанты:
  - ◆ демонстрируют высокий профессионализм
  - ◆ обладают личностной зрелостьюЭто позволяет быстро находить общий язык между Клиентом и Консультантом
  
- ◆ Подход «сверху – вниз» :
  - ◆ требования к бизнес процессам базируются на стратегических целях Клиента
  
- ◆ Возможность обрабатывать дополнительные требования Клиента в смежных функциональных областях:
  - ◆ управленческий учет / финансовое планирование
  - ◆ информационные технологии
  
- ◆ Вовлечение Клиента в проект:
  - ◆ одинаково понимаемые и разделяемые цели
  - ◆ совместная команда



# Почему ИНЭРА: Позиционирование в отрасли



- ◆ Член Ассоциации «РосЛизинг»
- ◆ Высокая узнаваемость бренда (оценочно 50 – 60%)
- ◆ Сертифицированный партнёр Microsoft
- ◆ Интенсивная маркетинговая деятельность
  - ◆ В настоящее время, организация 3-й Международной Конференции «Конкурентоспособность в лизинге»
- ◆ Внедренное решение: Юкос Лизинг Компани (Группа Лизинговых Компаний) – 2004
- ◆ До последнего времени только крупные проекты



# Новое решение



**Компания ИНЭРА разработала новый продукт *Inera – Leasing Lite Edition for Dynamics AX* и проводит тестирование нового решения**

**Специфика – коробочное решение**

**Оптимально сбалансированная цена для небольшой и маленькой Лизинговой Компании**

**По прежнему дополнительно доступны – весь функционал *Dynamics AX***

<http://www.microsoft.com/Rus/Dynamics/Solutions/Axapta/Default.aspx>



# Картотеки



**Решение Inera – Leasing Lite Edition позволяет вести картотеки и списки**

## Список картотек

- Картотека клиентов
- Картотека поставщиков
- Картотека сотрудников компании
- Картотека контактных лиц клиентов и поставщиков
- Картотека адресов (КЛАДР)
- Картотека должностей
- Картотека номенклатуры
- Картотека групп амортизации
- И т.д.

## Списки

- Список документов
- Список шаблонов/группы шаблонов
- Список финансовых отчетов и их структура
- Список показателей по финансовым отчетам
- План счетов
- Модели бюджета
- И т.д.



## ***Решение Inera – Leasing Lite Edition for Dynamics AX необходимо для:***

### ***Ведение отношений с клиентами (CRM)***

- *Специфика учета информационных отношений;*
- *Автоматический контроль напоминаний;*
- *Автоматизация всего цикла продаж;*
- *Получение оперативной информации о работе конкретных продавцов*
- *И т.д.*

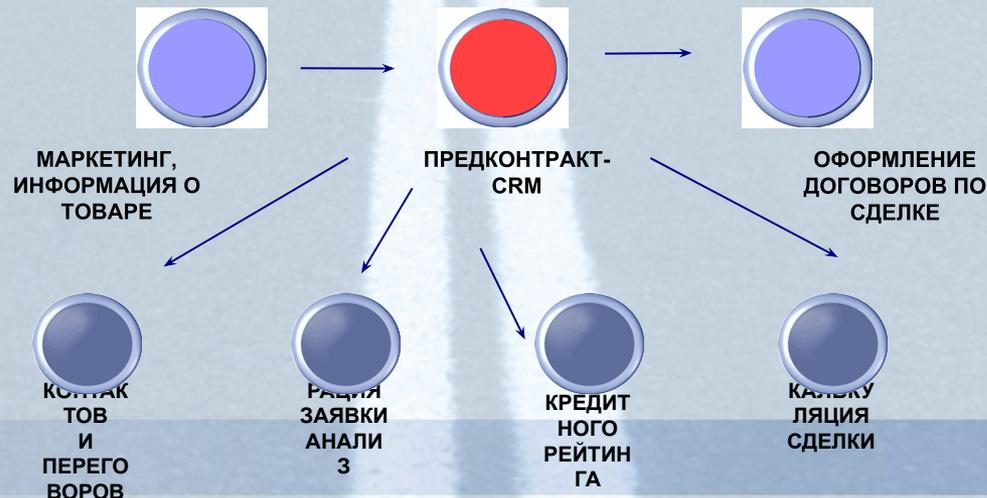


**Блок предназначен для формализации учета взаимодействия с клиентом на протяжении всей лизинговой сделки, от момента первоначального контакта, до завершения сделки**

## Ведение контактов с клиентами

- Предварительный контакт
- Предварительный расчет
- Формирование резюме по сделке / проверка сделки

- Принятие решения
- Создание договоров
- Сопровождение договоров
- Завершение сделки



# Лизинговая заявка



## Предназначена для регистрации потребности лизингополучателя.

1. *Идентификация лизингополучателя*
2. *Регистрация контактной информации*
3. *Определение типов предметов лизинга*
4. *Определение условий лизинга*
5. *Проведение расчета графика лизинговых платежей*



# Учет заявки на лизинг



**Цель ввода заявки – зафиксировать потребность клиента в определенном оборудовании и в определенных условиях, зафиксировать все необходимые условия для возможности проведения расчета**

## Сложная заявка

- *Возможность заведения нескольких альтернативных условий для расчета*
- *Возможность заведения различного оборудования*
- *Заявка порождает множество расчетов*

## Простая заявка

- *Только одно условие для расчета*
- *Только одна позиция оборудования (т.е. одна строка)*
- *Заявка порождает только один расчет*



**Лизинговый продукт – уникальная технология идеально подходящая для розничного бизнеса**

## Возможности Лизингового продукта

- Существенная экономия времени
- Существенная минимизация рисков человеческого фактора

**Каждый Лизинговый продукт может иметь персональные:**

- Условия Лизинга
- Требования по безопасности
- Печатные формы отчетов
- Шаблон калькулятора
- График лизинговой сделки
- И т.д.



# Лизинговая заявка



- Идентификационные данные заявки
- Данные по клиенту
- Список лизингового оборудования

Перечень заявок - Заявка: НПП-001415, Звезда

Перечень заявок | Заявка | Контактные лица клиента | Условия оплаты по ДКП | Лизинговые условия

Разное

Заявка: НПП-001415

Номер документа: Тест\_досроч\_страх

Дата документа: 26.09.2007

Валюта ДКП: RUR

Комментарии: Audi A4 (2 шт), Ford Focus 2 (1 шт)

Канал привлечения:

Закрывающая форма договора:

Тип сделки: Оборудование

Возвратный лизинг:

Оплата по ДКП:

Сотрудники

Заявку принял: gud

Информация о клиенте

Лизингополучатель: КЛ-000408

Код отношения: ОТН-527

Название ЛП: Звезда

Группа компаний:

Тип контрагента: Юридическое лицо

ОПФ: 000

Тип заемщика:

Дата внесения в реестр: 01.01.2001

Вид деятельности:

Отказ

Отказ:

Дата отказа:

Инициатор отказа: Компания

Ответственный:

Причины отказа:

Примечание:

Список предметов | Предмет лизинга | Поставщик | Стоимость лизингового имущества | Условия поставки и оплаты

Строка за...	Номенклатура	Наименова...	К...	Еди...	Валю...	Цена за едини...	Цена за ед...	Стоимость...	Выбор поставщ...	№ п/п п...	Код тиг
СНПП-003201	Audi A4	Audi A4	2	шт.	RUR	600 000,00	708 000,00	1 200 000,00	АвтоМир	1	Легков
СНПП-003202	Ford Focus 2	Ford Focus 2	1	шт.	RUR	550 000,00	649 000,00	550 000,00	Vendor3	2	Легков

# Лизинговая заявка



## Условия расчетов с поставщиками и подрядчиками

Перечень заявок - Заявка: НПП-001415, Звезда

Перечень заявок | Заявка | Контактные лица клиента | Условия оплаты по ДКП | Лизинговые условия

Но...	Тип платежа	Код поставщика	Валюта	Дата собы...	Процент	Сумма	В..	Курс	% умень...	Курс
1	Оплата поставщику по...	Vendor3	RUR	28.09.2007	100,0000	550 000,00	<input type="checkbox"/>	ЦБ	0,00	1,0000
2	Оплата поставщику по...	АвтоМир	RUR	26.09.2007	100,0000	1 200 000,00	<input type="checkbox"/>	ЦБ	0,00	1,0000
3	Стоимость доставки		RUR	28.09.2007	0,0000	8 000,00	<input checked="" type="checkbox"/>	ЦБ	0,00	1,0000
4	Стоимость доставки		RUR	30.09.2007	0,0000	3 000,00	<input checked="" type="checkbox"/>	ЦБ	0,00	1,0000
5	НДС		RUR	31.10.2007	0,0000	99 540,00	<input type="checkbox"/>	ЦБ	0,00	1,0000
6	НДС		RUR	31.10.2007	0,0000	217 440,00	<input type="checkbox"/>	ЦБ	0,00	1,0000

Функции ▶  
Запрос ▶  
Расчет ▶

---

Список предметов | Предмет лизинга | Поставщик | Стоимость лизингового имущества | Условия поставки и оплаты

Строка за...	Номенклатура	Наименова...	К...	Еди...	Валю...	Цена за едини...	Цена за ед...	Стоимость...	Выбор поставщ...	№ п/п пар...
▶ СНПП-003201	Audi A4	Audi A4	2	шт.	RUR	600 000,00	708 000,00	1 200 000,00	АвтоМир	1
▶ СНПП-003202	Ford Focus 2	Ford Focus 2	1	шт.	RUR	550 000,00	649 000,00	550 000,00	Vendor3	2

Функции ▶  
Запрос ▶



# Лизинговая заявка



## Лизинговые условия

Перечень заявок | Заявка | Контактные лица клиента | Условия оплаты по ДКП | Лизинговые условия

Обзор | Лизинговые условия | Доп. условия сделки | Аванс | Курсы

Идентификация	Разное	Аванс
Срок лизинга (в месяцах) <input type="text" value="3"/>	Вид ставки <input type="text" value="ITRFixed"/>	Аванс фиксирован <input type="checkbox"/>
Метод расчета <input type="text" value="начисления процентов"/>	Период ставки, мес. <input type="text" value="3"/>	% аванса <input type="text" value="25,00"/>
Валюта ДЛ <input type="text" value="RUR"/>	Выкупная стоимость (без НДС) <input type="text" value="10 000,00"/>	Сумма аванса (без НДС) <input type="text" value="440,00"/>
Балансодержатель <input type="text" value="Лизингополучатель"/>	Периодов отсрочки по возм. затрат ЛД <input type="text" value="0"/>	Дата оплаты аванса <input type="text" value="10.09.20"/>
Налог на имущество <input type="text" value="0,00"/>	Периодов отсрочки по уплате начисл-х % <input type="text" value="0"/>	Комиссии
ITR <input type="text" value="6,37000"/>	Кол-во периодов по уплате начисл-х % <input type="text" value="0"/>	
Маржа,% <input type="text" value="4,0000"/>	Учёт выкуп. ст-ти в последнем лиз. плат. <input type="checkbox"/>	Комиссия за организацию, в % <input type="text" value="3,00"/>
Ставка от события 3 до конца ДЛ <input type="text" value="10,3700"/>	Учёт выкуп. ст-ти при возмещ. затрат <input type="checkbox"/>	Комиссия за организацию (без НДС) <input type="text" value="52,00"/>
Период платежа <input type="text" value="Ежемесячно"/>	Капитализировать неуплаченные % <input type="checkbox"/>	Дата оплаты комиссии <input type="text" value="10.09.20"/>
Кол-во дней в году <input type="text" value="360"/>		Затраты на конв., страх. и рег-ию <input type="checkbox"/>



# Проведение расчета графика лизинговых платежей



- Расчет осуществляется на базе Вашего Excel калькулятора интегрированного в Систему
- Перечень финансовых графиков (финансовых потоков по сделке) может донастраиваться как в ходе проекта, так и после него
- Система позволяет добавлять параметры, которые могут участвовать в расчете
- Система рассчитывает ряд параметров относящихся к сделке и позволяет хранить их в привязке к расчету



# Расчет графиков

## График лизинговых платежей

Калькуляция - Расчет: КАЛК-005410, КЛ-000443, Заявка: НПП-001431

Обзор Разное Графики Расчет Доп. условия расчета Курсы

График: **График платежей к уплате** Итого: 2 191 604,59 RUR

График: Не определено

Обзор Аналитика

	№№	Модель	Дата					
	1	011_2	29.11.2007					
	2	011_2	28.12.2007					
	3	011_2	29.01.2008					
	4	011_2	29.02.2008					
	5	011_2	28.03.2008					
	6	011_2	29.04.2008					
	7	011_2	29.05.2008					
	8	011_2	27.06.2008					
	9	011_2	29.07.2008					
	10	011_2	29.08.2008	График платежей к уплате по кальк...	RUR	67 130,71	10 240,28	56 890,43
	11	011_2	29.09.2008	График платежей к уплате по кальк...	RUR	66 267,22	10 108,56	56 158,66
	12	011_2	29.10.2008	График платежей к уплате по кальк...	RUR	64 802,43	9 885,12	54 917,31

График выкупа клиентом  
График платежей к уплате  
График начисленных платежей  
FI  
NIL  
Комиссия за организацию  
График уплаты суммы закрытия сделки

Спецификация  
Функции  
Печать  
Найденные продукты  
Предквалификация  
Данные сделки / Принятие решения  
Договоры  
Перечень заявок  
Сообщение в Договорной отдел



### Предназначено для отражения информации необходимой для принятия решения о продолжении сделки

1. *Учет требований к пакету документов от Лизингополучателя*
2. *Учет текущих обязательств лизингополучателя*
3. *Анализ показателей финансовой отчетности Лизингополучателя*
4. *Принятие решения по сделке*



**Анализ возможности проведения сделок может быть разбит на этапы реализации и соответствующие им функциональные блоки**

- *Согласование проведения сделки*
- *Резюме по сделке*
- *Резюме с расширенным функционалом по финансовому анализу на базе полноценной финансовой отчетности и оценки клиента на основе критериев*

*Система позволяет хранить информацию, собираемую для проведения оценки возможности продолжения сделки*



# Резюме по сделке. Документы



## Учет получения пакета документов от лизингополучателя для анализа

Данные сделки / Принятие решения - Расчет: КАЛК-005381, КП-000408, Заявка: НПП-001415

Состав оферты | Предварительные условия | Условия договора лизинга | Финансовые показатели | Обязательства | **Документы по сделке** | Обеспечение сделки | При

Полномочия на крупную сделку

Фиксированная сумма

% от валюты баланса

Фиксированная сумма сделки

Протокол (решение) требуется

Протокол (решение) предоставлено

Документы

Тип парт...	Название	Вид документа	Вид документа предоставленный	Дата получения	Принял	Комментарий
Клиент	Паспорта поручителя - (ей)	Копия, заверенная ...	Копия, заверенная нотариально	24.10.2007	Dima	
Клиент	Паспорт исполнительного органа	Копия, заверенная ...	Копия, заверенная нотариально	24.10.2007	Dima	
Клиент	Свидетельство о постановке в налоговом ор...	Копия, заверенная ...	Копия, заверенная нотариально	24.10.2007	Dima	
Клиент	Заявка на лизинг	Оригинал	Копия, заверенная нотариально	24.10.2007	Dima	
Клиент	ОПиУ за последний отчетный период (Ф2)	Копия, незаверенная	Копия, заверенная нотариально	24.10.2007	Dima	
Клиент	Свидетельство о постановке на налоговый у...	Копия, заверенная ...	Копия, заверенная нотариально	24.10.2007	Dima	
Клиент	Свидетельство о регистрации изменений	Копия, незаверенная	Копия, заверенная нотариально	24.10.2007	Dima	
Клиент	Устав	Копия, заверенная ...	Копия, заверенная нотариально	24.10.2007	Dima	
Поставщик	Паспорта поручителя - (ей)	Копия, заверенная ...	Копия, заверенная нотариально	24.10.2007	Dima	
Поставщик	Паспорт исполнительного органа	Копия, заверенная ...	Копия, заверенная нотариально	24.10.2007	Dima	
Поставщик	Свидетельство о постановке в налоговом ор...	Копия, заверенная ...	Копия, заверенная нотариально	24.10.2007	Dima	

## Анализ финансовых показателей по отчетности Лизингополучателя

Данные сделки / Принятие решения - Расчет: КАЛК-005363, КЛ-000432, Заявка: НПП-001405

Состав oferty | Предварительные условия | Условия договора лизинга | **Финансовые показатели** | Обязательства | Документы по сделке

**Разное**

Капиталы и резервы, руб

Система налогообложения

Валюта баланса, руб

Отчетная дата

**Предыдущий отчетный период**

Отчетная дата

Выручка (офиц.), руб

Период, мес

Среднемесячная выручка, руб

Выручка (офиц.) пр. год, руб

**ОПиУ, руб**

Выручка (офиц.), руб	<input type="text" value="9 500 000,00"/>	Чистая прибыль (офиц.), руб	<input type="text" value="2 800 000,00"/>
Выручка (офиц.) пр. год, руб	<input type="text" value="4 500 000,00"/>	Период, мес	<input type="text" value="6"/>
Период, мес	<input type="text" value="6"/>	Среднемесячная прибыль, руб	<input type="text" value="466 666,67"/>
Среднемесячная выручка, руб	<input type="text" value="1 583 333,33"/>	Прибыль / Платеж по сделке	<input type="text" value="3,31"/>
Выручка / Платеж по сделке	<input type="text" value="11,21"/>	Прибыль / Общий платеж	<input type="text" value="1,65"/>
Выручка / Общий платеж	<input type="text" value="5,61"/>		

**Итого за 2 отч. периода**

Среднемесячная выручка, руб

Выручка / Платеж по сделке

## Список текущих обязательств Лизингополучателя. Формирование лимитов

Данные сделки / Принятие решения - Расчет: КАЛК-005363, КЛ-000432, Заявка: НПП-001405

Условия договора лизинга | Финансовые показатели | **Обязательства** | Документы по сделке | Обеспечение сделки | Принятие решения

Новый лимит  
 Сумма в основной валюте   
 Валютная сумма

Текущая задолженность  
 Сумма в основной валюте   
 Валютная сумма

Пересчет данных  
 Дата обновления обязательств   
 Курс   
 Курс

**Обязательства**

Код клиента	Тип обязательства	Валю...	Одобен до	Запрошен до	Одобренн...	Измени...	Новый лим...	Текущая з...
▶ КЛ-000432	Лизинг	RUR		24.09.2010	0,00	3 732 438,26	3 732 438,26	0,00
КЛ-000432	Лизинг	RUR		24.09.2010	0,00	3 389 868,00	3 389 868,00	0,00
КЛ-000432	Лизинг	RUR	24.09.2010		4 200 000,00	65 090,90	4 134 909,10	3 668 916,86
КЛ-000432	Инвестиции	USD	20.08.2012		500 000,00	200 000,00	300 000,00	300 000,00

# Резюме по сделке. Принятие решения



## Отражение электронного согласования и принятия решения по сделке

Данные сделки / Принятие решения - Расчет: КАЛК-005363, КЛ-000432, Заявка: НПП-001405

Условия договора лизинга | Финансовые показатели | Обязательства | Документы по сделке | Обеспечение сделки | Принятие решения

Менеджер: Рудченко Ольга Владимировна  
Руководитель: Викторов Владимир Викторович

Квалификация  
Квалификация (система): Клиент квалифицирован

Решение по сделке  
Тип решения: Нестандартное  
Заключение руководителя: одобрено  
Дата принятия решения: 12.09.2007  
Комментарии:  
Решение по сделке: одобрено  
Дата: 12.09.2007

Проверка СБ  
Проверка СБ:   
Дата формирования заключения: 11.09.2007  
Решение СБ по сделке: рекомендую

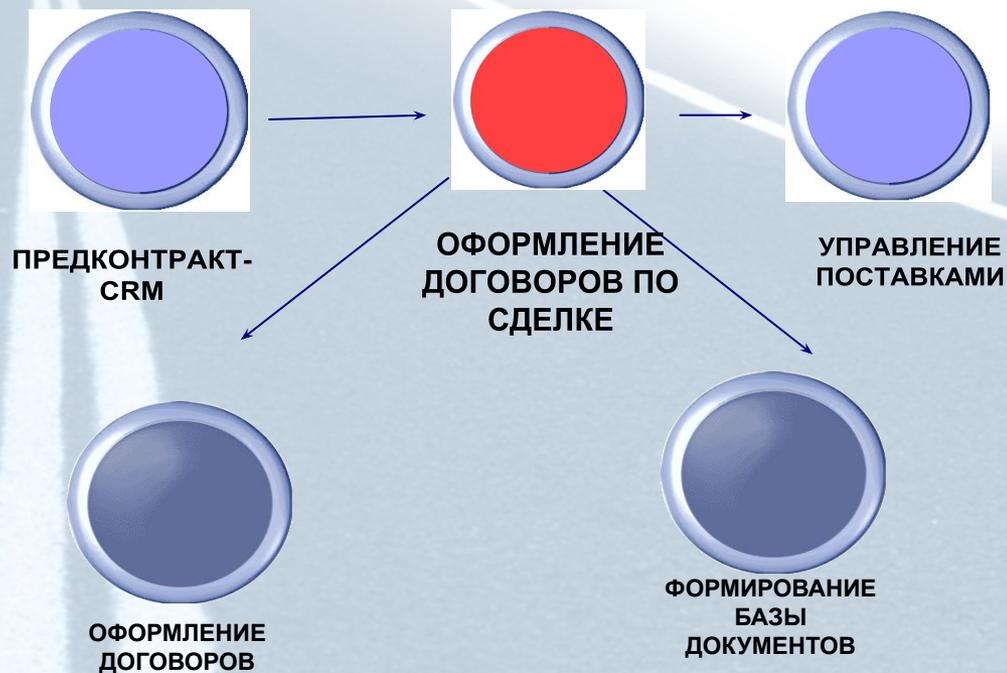
Запрос в СБ  
Проверка кредитной истории  
Проверка стандартности продукта  
Принятие решения  
Одобрить  
Отказать  
Протокол решения по сделке  
Печать



# Формирование договоров лизинга и сопутствующих договоров

*Данный блок предназначен для ведения учетных данных по договорам, относящимся к лизинговой сделке*

*Данный блок позволяет не только хранить данные, но и формировать печатные формы тексты договоров и функции согласования договоров*



# Оформление договоров

- **Формирование карточек договоров по данным расчета**
- **Учет карточек договоров лизинга и всех связанных договоров**
- **Учет реквизитов всех договоров**
- **Учет процедуры проверки и согласования договоров**
- **Формирование печатных форм договоров**



# Оформление договоров. Список связанных с договором лизинга договоров



## Список договоров по лизинговой сделке

Договоры - Группа договоров: ДС\_ПолноеЗакрытиеСтр, 925/202/

Просмотр: Все | Отображать архив:

Обзор | Разное | Финансовый | Контакты | Аналитика

Код договора	Тип партнера	Контрагент	Наименование контрагента	Тип договора	Номер договора
925/202/	Клиент	КЛ-000432	Кузя-2	Договор купли-продажи	925/202/
925/202/B	Клиент	КЛ-000432	Кузя-2	Договор купли-продажи	925/202/B
925/202/G	Клиент	КЛ-000433	Кузькин Кузьма Кузьмич	Договор поручительства	925/202/G
925/202/L	Клиент	КЛ-000432	Кузя-2	Договор лизинга	925/202/L
925/202/P	Поставщик	Поставщик_GVT	Поставщик_GVT_Name	Договор купли-продажи	925/202/P

Договор лизинга

- Нет
- Договор лизинга
- Доп. соглашение
- Агентский договор
- Договор об оказании услуг
- Договор комиссии
- Договор поставки
- Кредитный договор
- Договор купли-продажи
- Договор страхования
- Прочие
- Договор поручительства
- Договор залога

Обороты по договору  
Запросы  
Контактное лицо  
Спецификация  
Калькуляция  
Показать ОС  
Кредитный договор  
Связанные договоры  
Отчеты

# Оформление договоров. Реквизиты договора



- **Реквизиты договора**
- **Подписанты договора**
- **Ответственные по договору**
- **Согласование договоров**

Просмотр  Отображать архив

Обзор | Разное | Финансовый | Контакты | Аналитика

Ответственный	Подписанты
Ответственный за подписание: <input type="button" value="rud"/>	Подписант от компании: <input type="button" value="vvv"/>
Имя сотрудника: Рудченко О.В.	Имя сотрудника: Викторов В.В.
Подразделение: <input type="button" value="Упр. АД"/>	Подписант от компании 1: <input type="button" value="rud"/>
Описание: Управление автолизинга	Имя сотрудника: Рудченко О.В.
Ответственный за сопровождение: <input type="button" value="rud"/>	Подписант от контрагента: <input type="button" value="005679"/>
Имя сотрудника: Рудченко О.В.	Имя сотрудника: Кузькин К.К.
	Основание для подписания (род. п.): Устава
	Подписант от контрагента 1: <input type="button" value="005681"/>
	Имя с...

Обороты по договору

Запросы

Контактное лицо

Спецификация

Калькуляция

Показать ОС

Кредитный договор

Связанные договоры

Отчеты

Рассчитать

Перевести договор в статус "Отправлен на согласование"

Перевести договор в статус "На подписании"

Перевести договор в статус "Закрит"

Перевести договор в статус "Действует"

# Учет авансовых платежей клиента



**Блок предназначен для ведения учета полученных авансов и мониторинга получения авансов**

## Ведение учета полученных авансов

Блок связан с работой финансового департамента организации, который наряду с учетом авансов клиента ведет учет всего движения денег, как входящего так и исходящего

## Мониторинг получения авансов

Блок связан с коммерческим департаментом (менеджеры ведущие сделку (либо изначально проводившие расчеты, либо менеджеры по сопровождению), основная задача которых мониторинг исполнения условий сделки (в том числе и получение авансов)).



**Учет авансов выданных поставщику, равно как и любых других платежей поставщику (в том числе поставщику услуг, например страховой компании) основывается на определенных моментах**

- *Планирование расхода (в виде сумм и дат)*
- *Учет краткосрочного плана расходов в Cash-management*
- *Учет фактического платежа – отражение по банковской выписке*
- *План-факт анализ планового расхода и фактического*



# Формирование заявок на платеж



Предназначена для формирования плана расходных платежей и учета фактических платежей в соответствии с планом

Заявка на платеж поставщику - Код заявки: ЗПП-000101, [Оформление] [Максимум]

Счет на оплату поставщику

Обзор | Разное | Аналитика

Код заявки	Сумма по графику	Валюта ...	Оплатить до	Код получателя	Код расходного договора	Банковский счет По
ЗПП-000097	4,17	RUR	01.10.2007	Vendor3		АВАНГАРД_
ЗПП-000098	3,33	RUR	01.10.2007	Vendor3		АВАНГАРД_
ЗПП-000099	4,17	RUR	01.10.2007	Vendor3		АВАНГАРД_
ЗПП-000100	99 540,00	RUR	31.10.2007	Vendor3		АВАНГАРД_
▶ ЗПП-000101	217 440,00	RUR	31.10.2007	Vendor3		АВАНГАРД_
ЗПП-000102	0,00		01.10.2007	Vendor3		АВАНГАРД_

Одобрение  
Одобрено  
Отклонено  
Функции ▶  
Запрос ▶

---

Заявка на платеж

На оплату | Оплата

Код оплаты	Дата оплаты	Сумма к о...	Сумма	Валю...	Курс	Банковский счет плат...	Кредитный договор	П.
▶ ПП-000020	31.10.2007	217 440,00	217 440,00	RUR	1,0000	ЛК_ММБ_Главный		<input type="checkbox"/>

# Платежи поставщику

## Учет фактических платежей в соответствии с заявками на платеж

Документ ГК - Журнал: ОплПост, номер журнала: П-028010, Тип журнала: Выплата поставщику, Разнесено: Нет

Сальдо		Итого по дебету		Итого по кредиту	
Журнал	0,00	Журнал	217 440,00	Журнал	217 440,00
Документ	0,00	Документ	217 440,00	Документ	217 440,00

Обзор Разное Аналитика Условия оплаты Сборы по платежам Банк История

Дата	Счет	Текст проводки	Дебет	Кредит	Тип корр. сч...	Корр. счет	Статус опл...	Разновка
31.10.2007	Vendor3		217 440,00		Банк	ЛК_ММБ_Глав...	Нет	Общая

Код оплаты: ПП-000020

Поручение на поставку: [ ]

Счет на оплату: [ ]

Сумма налога: 0,00

Счет на оплату: [ ]

Курс по счету: 100,0000

Валютная сумма: 217 440,00

Сумма налога: 0,00

Валютная сумма: 217 440,00

Документ ГК: П-028011

Валюта: RUR

Название счета: Vendor3

Название корр. счета: Б БАНК "АББ" (ОАО)

Идентифи...

Номер чека (п...

Разновка

Проверка

Налоги

Функции

Статус оплаты

Предложение по оплате

Запросы

Печать

Тираж / Сторно строк

## *Учет актов приема передачи и передача в лизинг*

*Система позволяет регистрировать АПП и акты передачи в лизинг, с возможностью:*

- Формирования двух разных документов,*
- Одним актом отразить и приемку передачу и передачу в лизинг.*

*Акты формируются на основании данных по спецификации ДКП и ДЛ*



# Акт приема передачи

**Предназначена для отражения факта поставки оборудования или передачи его Лизингополучателю**

Акты приемки-передачи/ввода - Номер акта ПП: АПНОМ-000792, 18.06.2007

Обзор Разное

Акт ПП

Номер акта ПП: АПНОМ-000792  
Дата создания: 18.06.2007  
Дата подписания Акта ПП: 18.06.2007  
Подписан:   
Передано в архив:

Договор поставки

Договор купли-продажи: 925/000166/  
Номер договора: 925/000166/  
Дата договора: 18.06.2007  
Контрагент: АвтоМир  
Название: ТД Автомир

Договор лизинга

Код ДЛ: 925/000166/L  
Номер договора: 925/000166/L  
Дата договора: 18.06.2007  
Код клиента: КЛ-000405  
Название: Снежные горы

Представитель продавца

Код представителя продавца: 003862  
Контактное лицо: Лувашкин Павел Алексеевич  
На основании (род.п.):

Представитель покупателя

Код сотрудника: ROV  
Имя сотрудника: Рудак Ольга Владимировна  
На основании (род.п.):

Печать акта  
Запросы  
Функции

Обзор Разное Оборудование/ТС

Код строки ...	Код ДЛ	Строка спец. ДЛ	Номенклатура	Название номенклатуры	Коли...	Итого: цен...	Договор купли-продажи
САПП-000594	925/000166/L	T00028838	Audi A4	Audi A4	1	25 000,00	925/000166/
САПП-000595	925/000166/L	T00028839	Audi A4	Audi A4	1	25 000,00	925/000166/
САПП-000596	925/000166/L	T00028840	Audi A4	Audi A4	1	25 000,00	925/000166/

## **Система позволяет:**

**хранить данные по страховым полисам (договорам страхования) в привязке к позициям лизингового оборудования, а так же позволяет формировать план затрат в виде затрат на уплату страховых премий, учитывать план затрат при расчете графиков лизинговых платежей, отслеживать факт исполнения страховых расходов**

## **Задачи**

- **Учет факта страхования лизингового оборудования**
- **Учет взаиморасчетов со страховой компанией**



**Расчеты с лизингополучателем включают в себя следующие функции:**

- *Акт Выставления счетов на оплату Платежей , пеней и штрафов*
- *Учет и разнесение входящих платежей*
- *Учет начисленных штрафных санкций*
- *Формирование актов и счетов фактур на лизинговые услуги*



# Выставление счетов лизингополучателю.



Предназначено для формирования управленческой задолженности Лизингополучателя по оплате лизинговых платежей

Заказ ЭКЗ\_000656 , Название Снежные горы , Название номенклатуры Лизинг

Обзор Разное Настройки Адрес Поставка Цена / скидка Проводки Прочее Аналитика

**Заказ**

Дата создания 26.09.2007  
Основание заказа 0  
Название Снежные горы  
Контактное лицо  
Код клиента КЛ-000405 Разовый клиент   
Счет на КЛ-000405  
График основания График платежей к уплате

**Статус**

Статус Открыто  
Статус документа  
Срок

**Договор**

Группа договоров ОБЩИЙ  
Рег. номер 925/000166/L  
Номер договора 925/000166/L  
Рублевая сумма 0,00

Упрощенно  
Обработка  
Настройки  
Функции  
Запросы  
Цены и скидки  
CRM предложение

Строки Разное Настройки Количество Цена / скидка Прочее Аналитика

Номенклатура	Количество	Единицы	Цена/ед.	Валюта	Чистая су...	Название номенклатуры
Лизинг	1,00	шт.	37 837,86	RUR	37 837,86	Лизинг

Настройки  
Функции  
Запросы  
Расчет  
Склад

# Учет входящих лизинговых платежей.



Предназначен для отражения фактических оплат и связи их с выставленными счетами

Документ ГК - Журнал: ОплКлиент, номер журнала: П-028063, Тип журнала: Клиентский платеж, Разнесено: Да

Сальдо: Журнал 0,00 | Итого по дебету: Журнал 581 834,40 | Итого по кредиту: Журнал 581 834,40  
Документ 0,00 | Документ 519 495,00 | Документ 519 495,00

Обзор Разное Аналитика Условия оплаты Сборы по платежам Банк История

Дата	Счет	Текст проводки	Дебет	Кредит	Б.	Тип корр. счета	Корр. счет	Статус...	Разноска по сч...
26.09.2007	КЛ-000408			519 495,00	<input type="checkbox"/>	Банк	ЛК_ММБ_Главный	Нет	Проч62N
26.09.2007	КЛ-000408			62 339,40	<input type="checkbox"/>	Банк	ЛК_ММБ_Главный	Нет	Общая

Документ ГК П-028065 | Способ оплаты | Документ

Валюта RUR

Название счета Звезда | Название корр. счета Б БАНК "АББ" (OAO)

**Контрагент**

Компани usg | Тип счета Клиент | Счет КЛ-000408 | Группа договоров ОБЩИЙ | Рег. номер 925/217/L | Номер договора 925/217/L | Текст проводки

**Счет на оплату**

Сумма налога 0,00 | Счет на оплату 925/000025 | Курс по счету 100,0000 | Валютная сумма 519 495,00 | Сумма счета 519 495,00 | Сумма налога 0,00

*Данный блок предназначен для проведения изменений условий сделки относительно начальных условий (условий, которые были при заключении договора) или относительно предыдущих изменений*

### *Группы изменения условий*

- Изменение условий не влекущее изменение взаиморасчетов с клиентом по договору*
- Изменение сторон в договоре лизинга – смена лизингодателя или лизингополучателя*
- Изменение условий, влекущее изменение графика лизинговых платежей*



# Параметры изменения условий сделки



## Изменение условий сделки, расчет суммы выкупа (досрочный выкуп), пересчет графиков по сделке (частичное закрытие)

Калькуляция - Расчет: КАЛК-005380, КЛ-000408, Заявка: НПП-001414

Обзор Разное Состояние сделки Графики Расчет Доп. условия расчета Курсы

**График в цифрах**

**Согласован клиентом**

Согласован клиентом

Дата согласования 06.09.2007

**Подписание Графика ЛП**

Дата подписания 07.09.2007

Дата пересчета графика в цифрах 07.08.2007

**Проверка графика бухгалтерией**

Проверка бухгалтерии

Дата проверки 07.09.2007

Сотрудник RUD

Название Рудченко Ольга Владимировна

**Иницируемый процесс**

Процесс Изменение условий сделки

Тип изменения условий сделки Досрочное полное закрытие без страх. случая

Изменение условий существенное

Инициатор изменений Лизингодатель

Документ по процессу 925/213/

**Остаточная стоимость**

Дата предоставления информации 24.10.2007

Остаток основного долга без НДС (валюта ДЛ) 1 043 451,00

**Задолженность Лизингополучателя**

Общая задолженность по договору (с НДС) 1 594 088,47

Просроченная задолженность (с НДС) 0,00

Сумма задолженности по пеням по ДЛ (с НДС) 0,00

**Прекращение договора/изменение условий**

Дата прекращения договора/изменения условий 28.09.2007

Не зачтенный аванс по ДЛ (без НДС) 346 330,00

Сумма выкупа (без НДС) 1 791 172,43

Сумма страхового возмещения 0,00

Комиссия за досрочное прекращение Договора, %

Комиссия за досрочное прекращение Договора

Расчет Суммы выкупа

Спецификация

Функции

Печать

Найденные продукты

Предквалификация

Данные сделки / Принятие решения

Договоры

Перечень заявок

Сообщение в Договорной отдел

# Завершение договора лизинга



**Данный блок предназначен для формирования документов связанных с закрытием ДЛ**

## Основные функции связанные с завершением сделки

### **Плановое завершение ДЛ**

- **Завершение ДЛ в соответствии с текущим графиком**

### **Досрочное завершение ДЛ**

- **Выкуп оборудования и ли страховой случай по всем предметам лизинга**

- **Формирование комплекта договоров по выкупу**
- **Формирование печатных форм договоров.**
- **Учет взаиморасчетов по ДЛ и по договорам выкупа.**
- **Согласование досрочного закрытия сделки.**
- **Формирование актов по передачи предметов лизинга Лизингополучателю**
- **Отслеживание сроков планового завершения сделки**
- **Выставление счетов на выкуп**
- **Учет платежей**



# Прекращение договоров лизинга



## Реквизиты договора выкупа

Договоры - Группа договоров: ДС\_ПолноеЗакрытие, 925/213/

Отображать архив

Обзор Разное Финансовый Контакты Аналитика

**Идентификация**

Тип партнера: Клиент  
Сумма аванса: 0,00  
Контрагент: КЛ-000408  
Наименование контрагента: Звезда  
Код договора: 925/213/  
Лизингодатель: ЛК\_ММБ  
Наименование лизингодателя: ЛК ММБ  
Наименование договора: Соглашение о досрочном полном за  
Код отношения: ОТН-527  
Тип третьей стороны: Клиент  
Третья сторона:

**Реквизиты договора**

Номер договора: 925/213/

**Состояние договора**

Дата: 05.09.2007  
Дата начала:  
Дата окончания:  
Статус: Закрыт  
Передано в архив:   
Дата согласования:

**Набор шаблонов отчетов договоров**

Набор шаблонов: AA\_CancelAI

**Предмет договора**

**Банковские счета**

Банковский счет контрагента:  
Банковский счет компании: ЛК\_ММБ\_Главный  
Банковский счет третьей стороны:

Обороты по договору  
Запросы  
Контактное лицо  
Спецификация  
Калькуляция  
Показать ОС  
Кредитный договор  
Связанные договоры  
Отчеты  
Расчитать  
Функции  
Запросы  
Платежи по договору  
Импорт платежей  
Документы

# Учет кредитов



**Данный блок предназначен для ведения учет договоров кредитования**

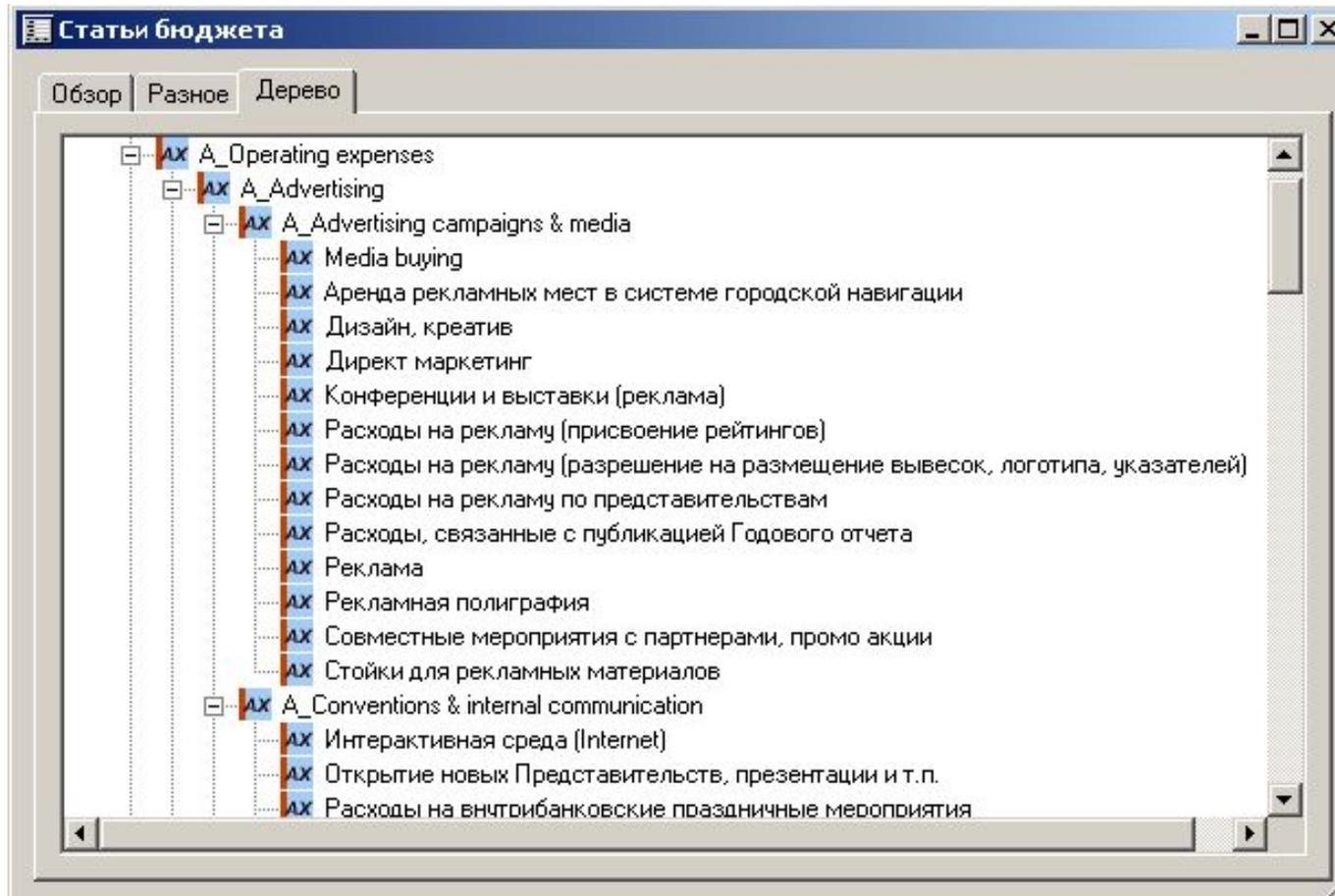
**По данному блоку выделяются следующие виды работ:**

- *Определение потребности в финансировании*
- *Определение возможности взять кредит в рамках текущих лимитов*
- *Формирование кредитных линий*
- *Расчет по траншу графика получения и погашения кредита*
- *Учет получения кредита*
- *Учет платежей по погашению кредитов*
- *Формирование договоров залога под кредитный договор или транш.*
- *Ввод предметов лизинга в залог*
- *Вывод предметов лизинга из залога (до завершения ДЛ).*
- *Закрытие кредитного договора, закрытие договора залога.*
- *Отчетность по портфелю кредитов.*
- *Отчетность по залогам и имуществу в залоге*



# Бюджетирование

## Справочник статей бюджетов



## Модель бюджета план/факт может быть представлена:

- В разрезе статей бюджета;
- В любых аналитических разрезах.

## Возможность выводить:

- Разницы, как в натуральном выражении, так и в виде доли исполнения плана

## Возможность задать:

- Различную периодичность;
- Любую валюту;

## Возможность:

- Сворачивать / разворачивать статьи бюджета до любого уровня вложенности (от более общих, до самых детальных)



# Бюджет план/факт



**Бюджет план, факт**

Настройки

Период с 01.11.2007 по 31.12.2007  
 Период День  
 Вывести разницу   
 Вывести процент факта от плана   
 Валюта EUR  
 выделить отрицательные суммы 1030

Группировать по аналитике

- Статьи бюджета
- Контрагент
- Контрагент
- Контрагент

показывать имя аналитики   
 сворачивать данные до посл. уровня   
 макс. уровень вложенности 0

Фильтрация записей  
 Сформировать  
 Выгрузить в Excel

Эл. тов. а. чал тика	2007.11.01 (план)	2007.11.01 (факт)	2007.11.02 (план)	2007.11.02 (факт)	2007.11.03 (план)	2007.11.03 (факт)
01_01.0.0.0.0	186 184,55		4 208,83			
01_01.3.0.0.0						
01_01.3.A.0.0						
01_01.3.B.0.0						
01_01.7.0.0.0	186 184,55		4 208,83			
01_01.7.B.0.0	186 184,55		4 208,83			
01_01.7.B.a.0	1 159,89		1 395,39			
01_01.7.B.c.0	180 762,83					
01_01.7.B.d.0	4 261,83		2 813,44			
02_01.0.0.0.0	2 516,73					
02_01.1.0.0.0	2 516,73					
02_01.1.A.0.0	2 516,73					
02_01.1.A.a.0	2 357,86					
02_01.1.A.1.0	158,87					

# Платежный календарь



**Платежный календарь** - это инструмент, который используется в процессе управления денежными потоками компании

**Ценность Платежного календаря** как инструмента управления денежными потоками компании заключается в установлении связи между денежными потоками, конкретными моментами или периодами времени и назначением или происхождением денежным сумм

## Платежный календарь позволяет выводить:

- Разные периодичности;
- Возможность формировать как в разрезе расчетных счетов, так и в разрезе любых аналитик планирования;
- Возможность перехода к детальным плановым данным (заявкам на платеж, заявкам на кредит, графикам лизинговых платежей и т.д.)



# Платежный календарь



**Платежный календарь**

**Настройки**

Дата формирования ПК: 31.12.2007

Период: Неделя

нарастающий итог

учитывать план платежей

учитывать заявки на кредит

План по лизингу

выделить отрицательные суммы: 1030

Группировать по аналитике

Налоговая аналитика

Контрагент

Договор лиз/продаж

Контрагент

Валюта: RUR

**Функции**

Счет/аналитика: \_\_\_\_\_

Период: \_\_\_\_\_

Сумма: \_\_\_\_\_

Документы

Создать заявку на кредит

Сформировать

Выгрузить в Excel

№ расч. счета	валюта	текущий остаток ден. сре...	2007.11.26-200...	2007.12.03-200...	2007.12.10-200...	2007.12.17-200...	2007.12.24-200...	2007.12.31-200...
<input type="checkbox"/> КартРФБ	RUR	18 205 749,83	11 128 752,00	11 128 752,00	11 128 752,00	6 876 752,00	7 020 846,76	7 020 846,76
<input type="checkbox"/> ЛК_ММБ_Главный	RUR	224 617 431,08	36 546 239,17	36 792 841,73	36 993 122,34	37 093 068,18	37 580 773,13	30 530 255,44
<input type="checkbox"/> РасчВЛБ	RUR	16 402 189,00	17 115 465,09	17 115 465,09	17 115 465,09	17 115 465,09	17 115 465,09	17 115 465,09
<input type="checkbox"/> РасчРФБ	EUR	16 294 106,44	16 293 075,94	16 293 075,94	16 303 075,94	16 303 075,94	16 303 075,94	16 303 075,94
<input type="checkbox"/> СсудРФБ1	EUR	901 800,00	901 800,00	901 800,00	901 800,00	901 800,00	901 800,00	901 800,00
<input type="checkbox"/> СсудРФБ2	EUR		614,03	614,03	1 052,62	1 052,62	1 052,62	1 052,62
<input type="checkbox"/> ТекВЛБ1	EUR	✓ -500,00	1 542,41	1 542,41	1 542,41	1 542,41	1 542,41	1 542,41
<input type="checkbox"/> ТекВЛБ2	RUR	585 890,00	584 890,00	584 890,00	584 890,00	584 890,00	584 890,00	584 890,00
<input type="checkbox"/> ТекВЛБ0	USD	4 832,33	12 797,18	12 797,18	12 797,18	12 797,18	19 285,63	19 285,63
<input type="checkbox"/> ТекРФБ1	USD	40 020,00	39 978,91	39 978,91	39 978,91	39 978,91	39 978,91	39 978,91
<input type="checkbox"/> ТекРФБ2	EUR		2 839,50	2 839,50	2 839,50	2 839,50	2 839,50	13 462,61
<input type="checkbox"/> ТранзВЛБ1	USD	✓ -2 000,00	✓ -2 000,00	✓ -2 000,00	✓ -2 000,00	✓ -2 000,00	✓ -2 000,00	✓ -2 000,00
<input type="checkbox"/> ТранзВЛБ2	EUR		✓ -64,89	✓ -64,89	✓ -64,89	✓ -64,89	✓ -64,89	✓ -64,89
<input type="checkbox"/> ТранзВЛБ0	USD		✓ -1 000,00	✓ -1 000,00	✓ -1 000,00	✓ -1 000,00	✓ -1 000,00	✓ -1 000,00

# Статистика по лизинговому Портфелю



**Назначение статистики** – сбор данных по текущему лизинговому портфелю для возможности планирования изменения портфеля на будущий год

На основании созданного плана на будущий период по передачи в лизинг система позволяет формировать плановые расчеты по лизинговым платежам и сопутствующим графикам.

Совокупность графиков по текущим Договорам, а также графики по данному плану **формируют полный план** по Лизинговой деятельности.



# Статистика по лизинговому Портфелю



**Статистика по ДЛ.**

Обзор Разное

Статистика по ДЛ.

Код       Дата начала

Код основания       Дата окончания

Данные сформированы       Валюта

План (выкл.)/факт       Модель бюджета

Дата актуальности

Сформировать

План

Проценты

План. Детальн.

Расчет графиков

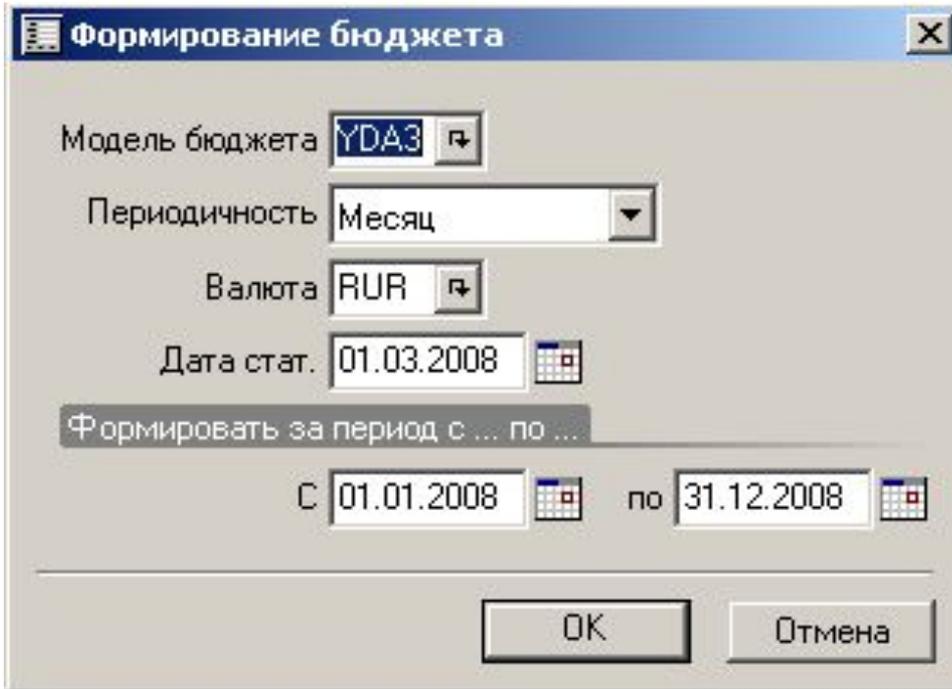
Бюджет ГК

---

Обзор Разное Суммы затрат по ДЛ

	Начало пер...	Конец периода	Сумма оборудования	Средние ставки	Выручка	Вал...	Балансодержатель	Срок л...	Валюта...
▶	01.01.2008	31.01.2008	5 098 898,18	13,3550	4 043 424,26	RUR	Лизингодатель	36	USD
	01.01.2008	31.01.2008	1 757 534,76	17,2000	2 317 981,98	RUR	Лизингодатель	36	RUR
	01.02.2008	28.02.2008	4 651 554,90	13,7900	3 814 409,64	RUR	Лизингодатель	36	USD
	01.03.2008	31.03.2008	3 277 662,30	16,7000	3 153 036,67	RUR	Лизингодатель	36	RUR





The screenshot shows a dialog box titled "Формирование бюджета" (Budget Formation). It contains the following fields and controls:

- Model budget: YDA3 (dropdown menu)
- Periodicity: Месяц (dropdown menu)
- Currency: RUR (dropdown menu)
- Date stat.: 01.03.2008 (calendar icon)
- Formulation period: с 01.01.2008 (calendar icon) по 31.12.2008 (calendar icon)
- Buttons: OK, Отмена

## Формирование бюджета собирается:

- По текущему портфелю Лизинговых сделок;
- Кредитному портфелю;
- По планам передачи в Лизинг;
- Планов займов;
- Планов по не основанной деятельности



# Строки Бюджета



Бюджет ГК - Модель: 01\_1, 62.0001.01 - , Код статистики по ДЛ: 16

Показать отчет о проводках

Обзор Разное Настройки Аналитика

Дата	Комментарии	Валюта	Сумма	НДС	Сумма без НДС
01.02.2008	Погаш. основной суммы долга (в составе лиз. плат.) по к	RUR	352 537,66	53 776,93	298 760,73
29.02.2008	Погаш. основной суммы долга (в составе лиз. плат.) по ...	RUR	352 537,66	53 776,93	298 760,73
01.04.2008	Погаш. основной суммы долга (в составе лиз. плат.) по ...	RUR	352 537,66	53 776,93	298 760,73
30.04.2008	Погаш. основной суммы долга (в составе лиз. плат.) по ...	RUR	352 537,66	53 776,93	298 760,73
30.05.2008	Погаш. основной суммы долга (в составе лиз. плат.) по ...	RUR	352 537,66	53 776,93	298 760,73
01.07.2008	Погаш. основной суммы долга (в составе лиз. плат.) по ...	RUR	352 537,66	53 776,93	298 760,73
01.08.2008	Погаш. основной суммы долга (в составе лиз. плат.) по ...	RUR	352 537,66	53 776,93	298 760,73
01.09.2008	Погаш. основной суммы долга (в составе лиз. плат.) по ...	RUR	352 537,66	53 776,93	298 760,73
01.10.2008	Погаш. основной суммы долга (в составе лиз. плат.) по ...	RUR	352 537,66	53 776,93	298 760,73
31.10.2008	Погаш. основной суммы долга (в составе лиз. плат.) по ...	RUR	352 537,66	53 776,93	298 760,73
01.12.2008	Погаш. основной суммы долга (в составе лиз. плат.) по ...	RUR	352 537,66	53 776,93	298 760,73
31.12.2008	Погаш. основной суммы долга (в составе лиз. плат.) по ...	RUR	352 537,66	53 776,93	298 760,73
30.01.2009	Погаш. основной суммы долга (в составе лиз. плат.) по ...	RUR	352 537,66	53 776,93	298 760,73
27.02.2009	Погаш. основной суммы долга (в составе лиз. плат.) по ...	RUR	352 537,66	53 776,93	298 760,73
01.04.2009	Погаш. основной суммы долга (в составе лиз. плат.) по ...	RUR	352 537,66	53 776,93	298 760,73
30.04.2009	Погаш. основной суммы долга (в составе лиз. плат.) по ...	RUR	352 537,66	53 776,93	298 760,73
01.06.2009	Погаш. основной суммы долга (в составе лиз. плат.) по ...	RUR	352 537,66	53 776,93	298 760,73
01.07.2009	Погаш. основной суммы долга (в составе лиз. плат.) по ...	RUR	352 537,66	53 776,93	298 760,73
31.07.2009	Погаш. основной суммы долга (в составе лиз. плат.) по ...	RUR	352 537,66	53 776,93	298 760,73
01.09.2009	Погаш. основной суммы долга (в составе лиз. плат.) по ...	RUR	352 537,66	53 776,93	298 760,73

Название счета

Проводки

Сальдо по периодам

Бюджетные балансы

Настройки

Правка

Перенос сальдо

Моделирование

Статистика

Импорт

Сумма с НДС

# Отчет БДДС



БДДС1		В	С	Д	Е	Ф	Г
Прогноз движения денежных средств							
3	Наименование показателя	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	год	
4	Остаток денежных средств на начало периода		64 701 562	123 396 099	123 396 099	-	
5	<b>ПРИХОД</b>						
6	Поступления от эмиссии (продажи) собственных акций и от выпуска иных ценных бумаг (облигации, векселя)					-	
7	Поступление денежных средств от реализации и авансовые платежи	84 110 329	76 600 573			160 710 902	
8	Получение кредитов и займов	-	-			-	
9	Прочие доходы					-	
10	<b>Итого приход</b>	<b>84 110 329</b>	<b>76 600 573</b>	-	-	<b>160 710 902</b>	
11	<b>РАСХОД</b>						
12	Оплата приобретения внеоборотных активов, в т.ч.	-	-	-	-	-	
13	основные средства					-	
14	нематериальные активы					-	
15	долгосрочные финансовые вложения					-	
16	Приобретение объектов лизинга	0,00	0,00			-	
17	Выплаты по кредитам и займам, в т.ч.	17 344 119	16 962 552	-	-	34 306 671	
18	основной долг	14 193 208,00	14 198 480,00			28 391 688	
19	проценты и сопровождение	3 150 911,00	2 764 072,00			5 914 983	
20	Расходы на оплату труда					-	
21	Отчисления от заработной платы					-	
22	Денежные выплаты, относимые на себестоимость (с НДС)					-	
23	НДС, уплаченный бюджету	2 064 648,00	943 484,00			3 008 132	
24	Выплаты налогов в себестоимости и налогов, уплачиваемых из балансовой прибыли					-	
25	Налог на прибыль					-	

« дв ден /

**Блок предназначен для оперативного отслеживания состояния наличных финансов (наличия на расчетных счетах) и прогнозирование данного наличия исходя из планируемых финансовых потоков, как входящих так и исходящих**

**Основой для работы данного блока являются следующие данные**

- **Фактические платежи**
- **Планируемые поступления**  
(Получение кредита; Лизинговые платежи)
- **Планируемые расходы**



## Оперативная по заключенным сделкам, планируемым сделкам и т.п

- *Отчет о продажах (OLAP отчет)*
- *Отчет о фактических финансовых потоках по выборке договоров лизинга*
- *Отчет о текущей задолженности контрагентов (в разрезе договоров)*
- *Расчеты по налогам (НДС, Налог на прибыль, Налог на имущество)*
- *Финансовая отчетность по лизинговому портфелю по плану, факту и сравнение*



## МСФО в части лизинговых операций

- *Gross Investment*
- *Unearned Finance Income (adjusted)*
- *Net Investment*
- *Finance Income (adjusted)*
- *Collections – фактические оплаты поставщикам (без НДС)*

## Финансовая по состоянию компании:

- *Баланс*
- *Отчет о прибылях и убытках*
- *Отчет о движении денежных средств*
- *Сравнение с плановым балансом*
- *Сравнение с БДР*
- *Сравнение с БДДС*

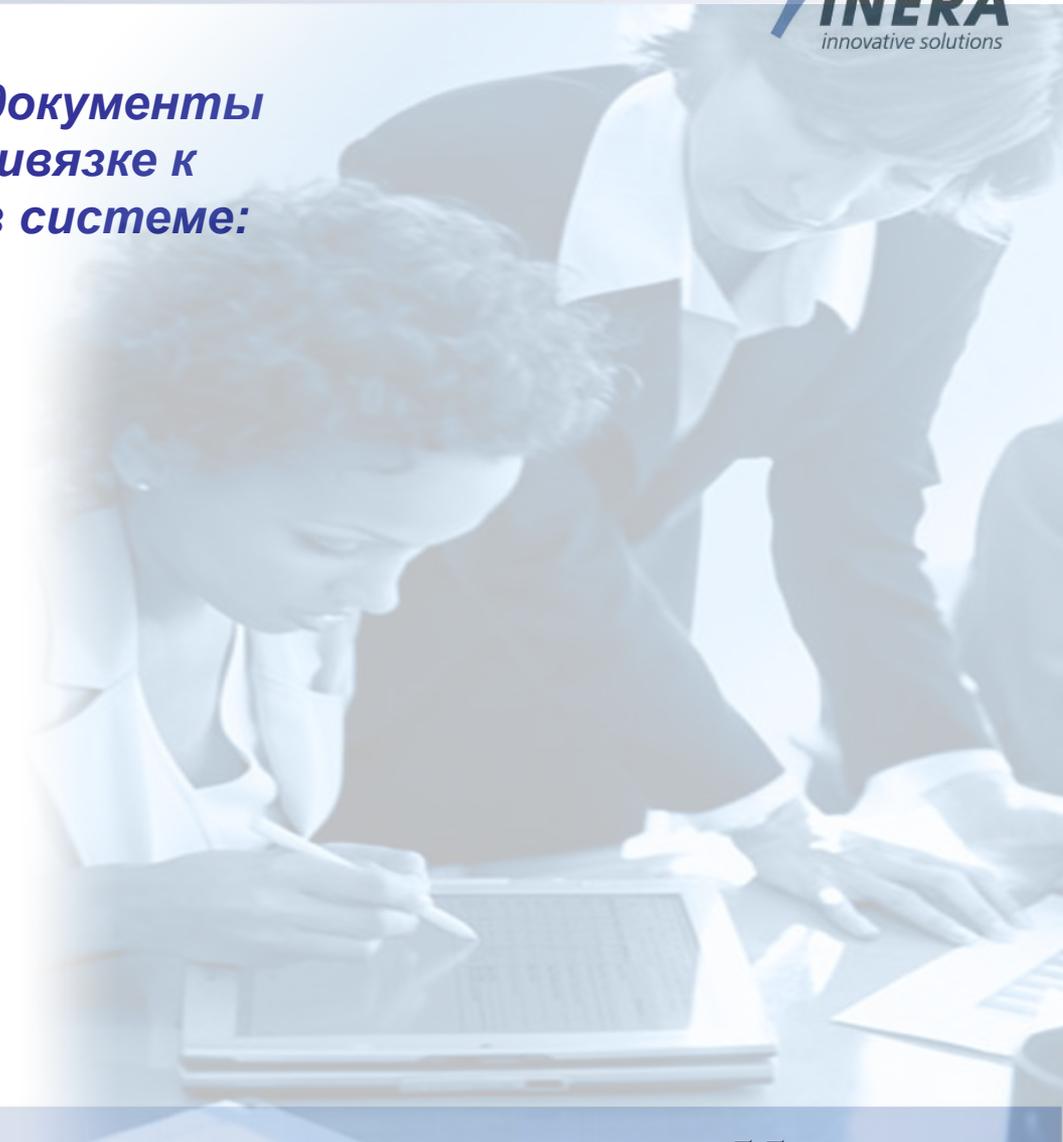


# Документооборот



**Система позволяет хранить документы (ссылки на документы) в привязке к следующим объектам учета в системе:**

- *Карточка клиента.*
- *Карточка поставщика*
- *Заявка на лизинг*
- *Расчет*
- *Карточка договора*
- *Карточка страхового полиса*
- *Карточка АПП*



## Технические данные к Системе



### Требования к серверу БД *Microsoft SQL Server 2000*

- *2 x Intel® Xeon™ 3.06GHz/512 KB, 1GB RAM, 2 disks RAID 1 for OS and logs (2 x HDD 15k 36GB hot plug), 4 disks RAID 0+1 for data (6 x HDD U320 15k 36GB hot plug).*
- *Программное обеспечение: ОС: MS Windows 2000 Server или выше, MS SQL Server 2000, MS Office 2000 или выше*

### Требования к клиентским станциям пользователей

*Pentium™ 4-1400 Mhz, 256 RAM, 2 Gb HDD (или больше), монитор поддерживающий разрешение не ниже 1024x768.*

*Программное обеспечение: MS Windows 2000 или выше. MS Office – для отчетов в формате Ms Word и MS Excel. клиент электронной почты – для возможности рассылки электронных писем*

### Требования к серверу AOS и серверу приложения АХАРТА

- *Intel® Xeon™ / 2.8GHz/1MB, 1.5GB RAM, 2 disks RAID 1 for OS (2 x HDD 15k 36GB hot plug).*
- *Программное обеспечение: ОС: Windows 2000 Server или выше, MS Office 2000 или выше.*



### Требования к каналу между серверами БД, AOS

- Стандартный протокол TCP/IP 1 Гбит/с (прямое Gigabit Ethernet соединение серверов с выделенными IP адресами, минуя коммутаторы ЛВС)

**Рекомендуется использование устройства для хранения архивной информации**

### Требования к LAN для пользователей центрального офиса

- Стандартный протокол TCP/IP 100 Мбит/с. Время отклика < 5 мс



# Решения для управления лизинговой компанией на базе консалтинговых продуктов



**Благодарим за внимание!**



Россия, 129085, Москва  
Звездный бульвар, д.19,  
оф.808

Тел.: +7(495) 748-5006

Факс: +7(495) 748-5002

E-mail: [info@inera.ru](mailto:info@inera.ru)

[Http://www.inera.ru](http://www.inera.ru)

*Приглашаем Вас !*

