



Внедрение учета на ЕПС и ОСБУ Банка России в МФИ

Дмитрий Павлин

Директор Производственного Центра **ПрограмБанк.ФронтОфис**

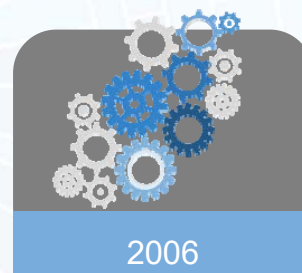
ПрограмБанк – **27** лет на рынке автоматизации финансовых компаний



Создание 1-й
АБС для банков



Разработка
многокомпонент-
ной АБС для
банков



Широкая
линейка
банковских ИТ-
продуктов



Разработка
комплексной
платформы для
микрофинан-
сового сектора



Имплементация
новых ОСБУ
Банка Росси
для учета на
ЕПС

**ПрограмБанк входит в состав
отраслевой рабочей ЦБ РФ
группы МФО подгруппы 4
«Рынок микрофинансирования»**

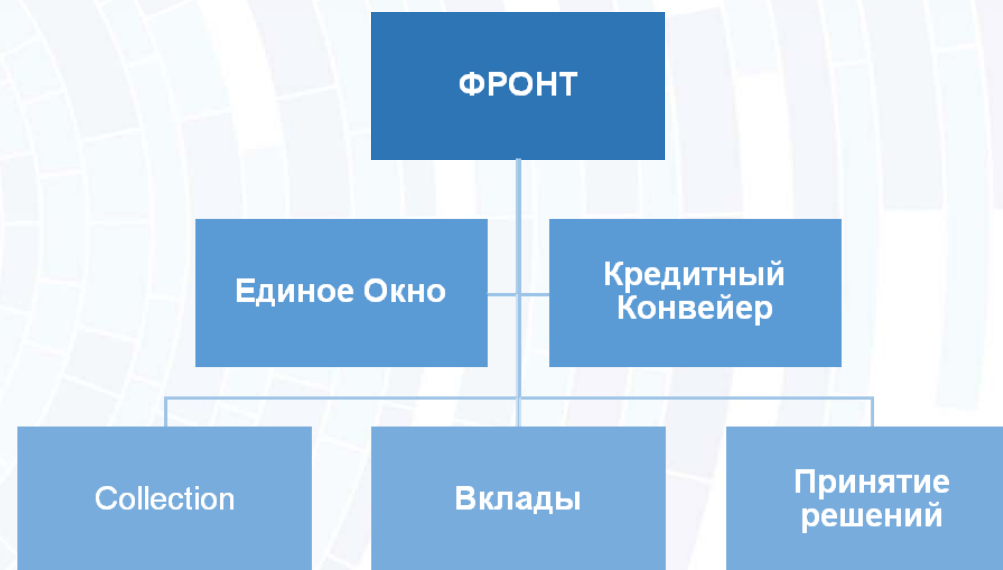
Архитектура решения

Мы делаем ИТ-решения доступными



Фронтальная компонента

Гибкая настройка рабочих окон
Эргономичный интерфейс
Рабочие места для мобильных сотрудников
Интеграция с он-лайн сервисами



Архитектура решения

Мы делаем ИТ-решения доступными



Бэк-офисная компонента

Учет в реальном времени
Контроль операций
Экспорт операций в 1С
Интеграция с платежными системами

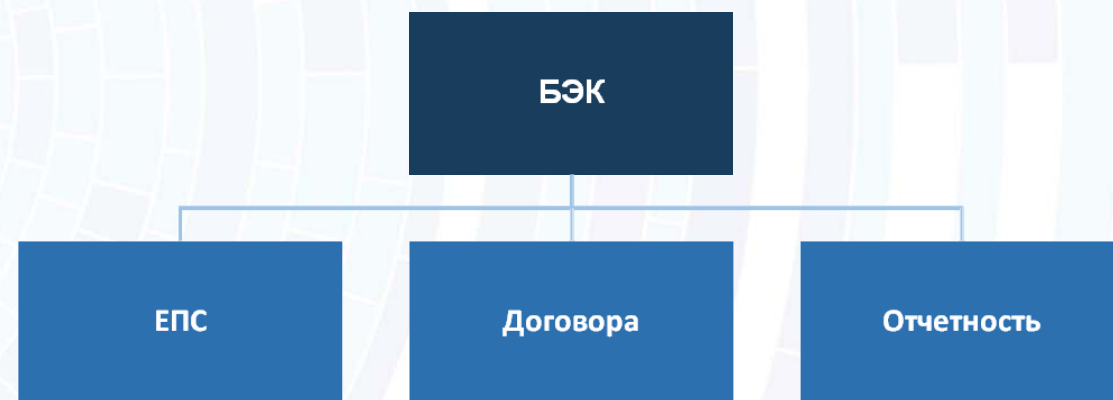


Схема учета на примере операций по обслуживанию займа


Гибкие настройки позволяют реализовать различные принципы учета, обусловленные Учетной Политикой



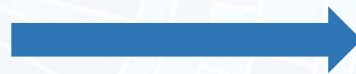
Индикативный период: параллельный учет




После 2017 года

 **ПрограмБанк**
КредитМикро

Фронт-офис

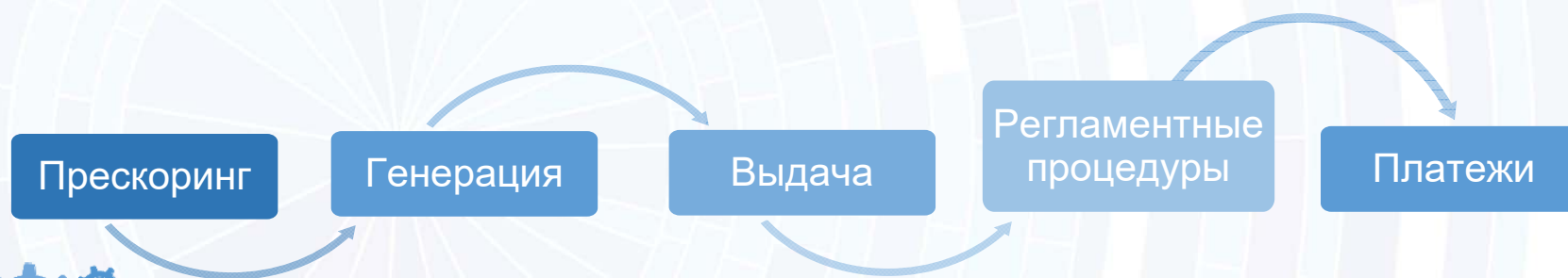


 **ПрограмБанк**
КредитМикро

Учет на ЕПС

Схема учета на примере операций по обслуживанию займа

Гибкие механизмы настройки позволяют реализовать различные принципы учета, обусловленные Вашей Учетной Политикой



Прескоринг

Рассмотрение заявки и регистрация клиента

Леннон Джон Владимирович

Основное | Дополнительно | Имущество | Документы / фото | Доходы и расходы | Долговые обязательства | Родственники/знакомые



Основные параметры



* Фамилия

Отчество

* ФИО (родительный падеж)

* Гражданство

* Дата рождения

* Тип основного документа

* Серия

* Код подразделения

* Имя

* Пол

* ФИО (дательный падеж)

ИНН

* Место рождения

* Дата выдачи

* Номер

* Кем выдан

Основная работа

* Тип занятости

Тип занятости (уточнение)

Контакты

* Адрес регистрации

* Адрес фактический

* E-mail личный

Проживает по адресу регистрации

E-mail рабочий

Номера телефонов

Представление	+	✎	☐	✖	⊖	📞	Номер	Тип	Комментарий	Предпочитаемый	Состояние
							+7(911)115-45-45	Мобильный		Нет	Активный


Генерация счетов и документов

Открытие счетов и Формирование договоров

Персональные данные

Фамилия: Леннон
Имя: Джон

Приложение 1



Анкета – заявление на получение займа физическим лицом

ОАО "Микрофинансы" 1. Запрашиваемый займ

Вид займа:	МФО. Займ до зарплаты (от 31 до 90 дней)	
Запрашиваемая сумма в рублях:	Срок (дн.):	Цель кредитования:
25 000,00	45	МФО. Займ до зарплаты

2. Сведения о Клиенте

Ф.И.О.: Леннон Джон Владимирович Пол: Муж. Жен.

Дата рождения:	Место рождения:	ИНН:
01.01.1984	Санкт-Петербург	

Укажите Вашу роль в предполагаемой сделке:

- Я Заемщик (без привлечения второго созаемщика)
- Я Созаемщик
- Я Поручитель

Образование:

<input type="checkbox"/> Ученая степень / Несколько высших	<input checked="" type="checkbox"/> Высшее
<input type="checkbox"/> Незаконченное высшее	<input type="checkbox"/> Среднее

Займы

Представление Печатные формы

ID	Номер	Заемщик
29024	000165 - МФО(Анн)	Леннон Д.
28986	000164 - МФО(Анн)	Леннон Д.

Вклады

Представление + ↺ ↻ ↵

Генерация счетов и документов

Счета по договору

Общие | Счета по договору | События | Начисления | Операции | Обеспечение | Дополнительно

 Добавить  Изменить  Удалить  Действия ... ▾

	Наименование	Тип счета	Номер лицевого счета	Начало работы	Окончание работы	Основной счет по договору
<input type="checkbox"/>	Займ	Займ	... 48801810000000051372 ...	26.09.2016 ▾	▾	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Начисленные проценты	Начисленные проценты	... 48802810000000051372 ...	26.09.2016 ▾	▾	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Расчеты по процентам	Расчеты по процентам	... 48809810000000051372 ...	26.09.2016 ▾	▾	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	(РПО) Займ	(РПО) Займ	...	26.09.2016 ▾	▾	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Корректировка АС +	Корректировка АС +	... 48807810000000001372 ...	26.09.2016 ▾	▾	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Корректировка АС -	Корректировка АС -	... 48808810000000021372 ...	26.09.2016 ▾	▾	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Выбытие (реализация)	Выбытие (реализация)	...	26.09.2016 ▾	▾	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Счет доходов %	Счет доходов %	... 71001810100000000001 ...	26.09.2016 ▾	▾	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Доходы от корректировки АС	Доходы от корректировки АС	... 71005810300000000001 ...	26.09.2016 ▾	▾	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Расходы от корректировки АС	Расходы от корректировки АС	... 71006810600000000001 ...	26.09.2016 ▾	▾	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Доходы при ЭСП выше рыночной	Доходы при ЭСП выше рыночной	... 71501810600000000001 ...	26.09.2016 ▾	▾	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Расходы при ЭСП ниже рыночной	Расходы при ЭСП ниже рыночной	... 71502810900000000001 ...	26.09.2016 ▾	▾	<input checked="" type="checkbox"/>

Выдача денежных средств

Расходный кассовый ордер

Унифицированная форма № КО-2

Утверждена постановлением Госкомстата России от 18.08.98 № 88

ОАО "Микрофинансы" (организация)	Форма по ОКУД	Код
	по ОКПО	0310001
		999999999
(структурное подразделение)		

РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Номер документа	Дата составления
9	15 сентября 2016 г.

Дебет			Кредит	Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения
код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналити- ческого учета			
	48801810000000001372		20202810400000000001	10 000	

Выдать Лиму Артему Борисовичу




Основание:

Сумма **десять тысяч рублей ноль копеек**

(прописью)

Выдача денежных средств

Наличная выдача займа

Внутренний перевод № <input type="text" value="9"/>		от <input type="text" value="15.09.2016"/>	Пачка <input type="text" value="..."/>	<input type="checkbox"/> СПОД
Дебет	ИНН <input type="text"/>	Счет <input type="text" value="48801-810-0-00000001372"/>	<input type="text" value="..."/>	<input type="text" value="..."/>
<input type="text" value="Лим Артем Борисович"/>		Остаток: 10 000.00 (Активный) План: 10 000.00		
<input type="text" value="Займ по договору № 000181 - МФО(Анн) от 15.09.2016"/>		Комиссия <input type="text" value="..."/>	<input type="text" value="..."/>	
Кредит	ИНН <input type="text"/>	Счет <input type="text" value="20202-810-4-000000000001"/>	<input type="text" value="..."/>	<input type="text" value="..."/>
<input type="text" value="Кассовый счет"/>		Остаток: 3 500 490.36 (Активный) План: 3 500 490.36		
		Комиссия <input type="text" value="..."/>	<input type="text" value="..."/>	
		Очередность <input type="checkbox"/>	Род операции <input type="text" value="03"/>	Тип проводки <input type="text" value="кассовая проводка"/>
<input type="text" value="810 Российский рубль"/>		Сумма	<input type="text" value="10 000.00"/>	
Назначение платежа	<input type="text" value="Выдача займа по договору № 000181 - МФО(Анн) от 15.09.2016 (Лим Артем Борисович)"/>			<input type="text" value="..."/>
				<input type="text" value="НДС"/>

Выдача денежных средств на карту

Данные из фронт-офиса

Дополнительные параметры

Кредитование в организациях - партнерах банка

Источник информации об услуге Банка Интернет

Способ выдачи На банковскую карту

Карта для выдачи займа 5469*****5214

Безналичная выдача денежных средств

Внутренний перевод № <input type="text" value="20"/>		от <input type="text" value="05.09.2016"/>	Пачка <input type="text" value="..."/>	<input type="checkbox"/> СПОД
Дебет	ИНН <input type="text"/>	Счет <input type="text" value="48801-810-0-00000001266"/>	<input type="text" value="..."/>	<input type="text" value="..."/>
<input type="text" value="Гринадинова Анастасия Павловна"/>		Остаток: 15 000.00 (Активный) План: 15 000.00		
<input type="text" value="Займ по договору № 000094 - МФО(Анн) от 05.09.2016"/>		Комиссия <input type="text" value="..."/>	<input type="text" value="..."/>	<input type="text" value="..."/>
Кредит	ИНН <input type="text"/>	Счет <input type="text" value="47423-810-0-000000000001"/>	<input type="text" value="..."/>	<input type="text" value="..."/>
<input type="text" value="Yandex"/>		Остаток: 20 102 268.35 (Активный) План: 20 102 268.35		
<input type="text" value="Yandex"/>		Комиссия <input type="text" value="..."/>	<input type="text" value="..."/>	<input type="text" value="..."/>
Очередность <input type="checkbox"/>		Род операции <input type="text" value="09"/>	Тип проводки <input type="text" value="обычная проводка"/>	
<input type="text" value="810 Российский рубль"/>		Сумма		<input type="text" value="15 000.00"/>
Назначение платежа	<input type="text" value="Выдача займа по договору № 000094 - МФО(Анн) от 05.09.2016 г. с Гринадинова Анастасия Павловна"/>			<input type="text" value="..."/>
				<input type="text" value="НДС"/>

Начисление процентов

Внутренний перевод № <input type="text" value="14"/>		от <input type="text" value="26.09.2016"/>	Пачка <input type="text" value="..."/>	<input type="checkbox"/> СПОД
Дебет	ИНН <input type="text"/>	Счет <input type="text" value="48802-810-0-00000011270"/>	<input type="text" value="..."/>	<input type="text" value="..."/>
<input type="text" value="Грин Крисс Анатолевич"/>		Остаток: 0.00 (Активный) План:0.00		
<input type="text" value="Начисленные проценты по договору № 000101 - МФО(Ан)"/>		Комиссия <input type="text" value="..."/>	<input type="text" value="..."/>	<input type="text" value="..."/>
Кредит	ИНН <input type="text"/>	Счет <input type="text" value="71001-810-1-000000000001"/>	<input type="text" value="..."/>	<input type="text" value="..."/>
<input type="text"/>		Остаток: 268 229.64 (Пассивный) План:268 229.64		
<input type="text" value="Счет доходов % (Займы)"/>		Комиссия <input type="text" value="..."/>	<input type="text" value="..."/>	<input type="text" value="..."/>
Очередность <input type="text"/>		Род операции <input type="text" value="09"/>	Тип проводки <input type="text" value="обычная проводка"/>	
<input type="text" value="810 Российский рубль"/>		Сумма	<input type="text" value="9 300.00"/>	
Назначение платежа	<input type="text" value="Начисление процентов по договору № 000101 - МФО(Анн) от 26.08.2016 г. с Грин Крисс Анатолевич"/>			<input type="text" value="..."/>
				<input type="text" value="НДС"/>

Корректировка амортизированной СТОИМОСТИ

Состояние	Дата	Номер документа	Счет дебета	Счет кредита	Сумма ... /	Назначение
■ Исполнен	26.10.2016	33	48807-810-0-00000001372	71005-810-3-000000000001	0.44	Корректировка, увеличивающая % доход по договору № 000186 - МФО(Анн) от 26.09.2016 г. с Лим Артем Борисович
■ Исполнен	26.10.2016	34	48808-810-0-000000021372	71005-810-3-000000000001	1.34	Корректировка, увеличивающая % доход по договору № 000186 - МФО(Анн) от 26.09.2016 г. с Лим Артем Борисович

Расчет амортизированной стоимости

Протокол расчета амортизированной стоимости

15.09.2016 17:53:54

Номер документа: 3687

Первоначальная сумма: 30 000,00

Рыночная ставка: 0,00000 %

ЭСП: 41,10085 %

Дата	Выплаты	Амортизированная стоимость	Процентный доход по методу ЭСП	Суммарный доход
1	2	3	4	5
<u>26.09.2016</u>	0,00	30 000,00	0,00	
<u>30.09.2016</u>	0,00	30 113,41	113,41	113,41
<u>26.10.2016</u>	5 522,64	25 338,46	747,69	861,10
<u>07.11.2016</u>	0,00	25 626,91	288,45	1 149,55
<u>26.11.2016</u>	5 522,64	20 567,71	463,44	
<u>26.12.2016</u>	5 522,64	15 635,43	590,36	
<u>26.01.2017</u>	5 522,64	10 576,76	463,97	
<u>26.02.2017</u>	5 522,64	5 367,98	313,86	
<u>26.03.2017</u>	5 511,64	0,01	143,67	

Расшифровка расчета амортизированной стоимости

Расшифровка расчета за 26.10.2016

Дата расчета	Прошлая дата	Количество дней	Ставка	Прошлая амортизированная стоимость	Выплаты
26.10.2016	30.09.2016	26	41,10085	30113,41	5522,64

Формула расчета процентного расхода:

$$747.69 = 30113.41 * (1 + 41.1008461312/100)^{(26/365)} - 30113.41$$

Формула расчета амортизированной стоимости:

$$25338.46 = 30113.41 + 747.69 - 5522.64$$

Отчет по регулированию резервов

Документ по регулированию резервов № 175
за 13.09.2016

Внутренние переводы по портфелям

Портфель	Базовая сумма	Норма рез. (%)	Расчетный резерв	Остаток счета резерва	Счет дебета	Счет кредита	Расчетная сумма	№ перевода	Сумма в переводе
FIZ N I 1 (просрочка от 1 до 30 дней)	7 500,00	3	247,50	0,00	71202810200000000001	48810810000000000074	247,50	16	247,50
FIZ N L 1 (просрочка от 1 до 30 дней)	20 000,00	3	660,00	0,00	71202810200000000001	48810810000000000083	660,00	17	660,00
Итого проводок: 2								На сумму:	907,50

Проводки по регулированию резервов

Состояние /	Дата /	Дата документа	Номер документа	Счет дебета	Счет кредита	Сумма ...	Назначение
■ Исполнен	13.09.2016	13.09.2016	16	71202-810-2-000000000001	48810-810-0-000000000074	247.50	Урегулирование резервов
■ Исполнен	13.09.2016	13.09.2016	17	71202-810-2-000000000001	48810-810-0-000000000083	660.00	Урегулирование резервов

Открытие и закрытие операционного дня

▼ Выполняется при : Открытие дня		
Выполняется...	Включено	Выполняемая операция
Открытие дня	Да	Открытие дня.Удаление системных проводок.
Открытие дня	Да	Проверка наличия курсов рабочих валют
Открытие дня	Да	Начисление % по разм. займам(открытие дн)
▼ Выполняется при : Закрытие дня		
Выполняется...	Включено	Выполняемая операция
Закрытие дня	Да	Проверка наличия курсов валют в следующем дне
Закрытие дня	Да	Копейки
Закрытие дня	Да	Обработка парных счетов
Закрытие дня	Да	Выравнивание остатка в нац.эквиваленте по валюте
Закрытие дня	Да	Гашение по займам (плановые)
Закрытие дня	Да	Вынос на просрочку займы % (закрытие дня)
Закрытие дня	Да	Вынос на просрочку осн долга займы (закрытие дня)
Закрытие дня	Да	Автоматическое закрытие договоров займы
Закрытие дня	Да	Корректировка АС (займы)
Закрытие дня	Да	Автоматическое регулирование резерва

Погашение: приходный кассовый ордер

Унифицированная форма № КО-1
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 № 88

ОАО "Микрофинансы" (организация)	Форма по ОКУД по ОКПО	Код
		0310001
		999999999
(структурное подразделение)		

Номер документа	Дата составления
zzz	19 сентября 2016

ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Дебет	Кредит			Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения
	код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета		
20202810400000000001	47422810000000001372			600	

Принято от Лима Артема Борисовича

я
о
т
р
е
з
а

ОАО "Микрофинансы"
(организация)

КВИТАНЦИЯ

к приходному кассовому ордеру № zzz
от 19 сентября 2016 г.




Принято от Лима Артема Борисовича

Основание:

Сумма 600 руб. 00 коп.

шестьсот рублей ноль копеек
(прописью)

Безналичное погашение

Внутренний перевод № <input type="text" value="32"/>		от <input type="text" value="26.10.2016"/>	Пачка <input type="text" value="..."/>	<input type="checkbox"/> СПОД
Дебет	ИНН <input type="text"/>	Счет <input type="text" value="47422-810-0-00000001372"/>	<input type="text" value="..."/>	<input type="text" value="..."/>
<input type="text" value="Лим Артем Борисович"/>		Остаток: 24 477.36 (Пассивный) План: 24 477.36		
<input type="text" value="Клиентский счет Лим Артем Борисович"/>		Комиссия <input type="text" value="..."/>	<input type="text" value="..."/>	
Кредит	ИНН <input type="text"/>	Счет <input type="text" value="48801-810-0-000000051372"/>	<input type="text" value="..."/>	<input type="text" value="..."/>
<input type="text" value="Лим Артем Борисович"/>		Остаток: 25 338.02 (Активный) План: 25 338.02		
<input type="text" value="Займ по договору № 000186 - МФО(Анн) от 26.09.2016"/>		Комиссия <input type="text" value="..."/>	<input type="text" value="..."/>	
Очередность <input type="text"/>		Род операции <input type="text" value="09"/>	Тип проводки <input type="text" value="обычная проводка"/>	<input type="text" value="..."/>
<input type="text" value="810 Российский рубль"/>		Сумма <input type="text" value="4 661.98"/>		
Назначение платежа	<input type="text" value="Погашение займа по договору № 000186 - МФО(Анн) от 26.09.2016 г. с Лим Артем Борисович"/>			<input type="text" value="..."/>
				НДС

Наши ключевые преимущества



Учет по ЕПС в реальном времени

Вы ничего не успеваете? Тогда Мы идем к Вам!



Автоматическая генерация проводок по событиям договора

Наши клиенты зря руками не машут



Автооткрытие лицевых счетов

Вы не успеете понять как уже все открыто!

Мы делаем УЧЕТ доступным

