

Программный Продукт **Diasoft FA# Balance.Back**
Описание стандартного решения
Модуль «Расчет резервов»

Оглавление

1. Назначение модуля	3
2. Общие возможности	3
3. Справочники.....	4
4. Автоматизируемые бизнес-процессы	5
5. Отчетность.....	6
6. Интеграция с внешними системами.....	6
7. Дополнительные сервисы	6

Принятые сокращения

АБС	Автоматизированная банковская система
БД	База данных
БУ	Бухгалтерский учет
ВХО	Вид хозяйственной операции
ДЗ	Дебиторская задолженность
ЛС	Лицевой счет
ПОТ	Портфель однородных требований
ПП	Платежное поручение
РВП	Резервы на возможные потери
ТМЦ	Товарно-материальные ценности
ХД	Хозяйственный договор
ЦБ РФ	Центральный Банк Российской Федерации



1. Назначение модуля

Модуль предназначен для автоматизации:

- ведения истории изменения экономических характеристик контрагентов;
- проведения анализа истории взаиморасчетов с контрагентом с автоматической корректировкой его экономических характеристик;
- процедур формирования кредитными организациями резервов на возможные потери в части просроченной дебиторской задолженности контрагентов (в соответствии с Положением ЦБ РФ №283-П от 20.03.2006).

2. Общие возможности

Модуль реализован на инструментально-технологической платформе MasterENTERPRISE.

Общими возможностями модуля являются:

- Подчиненность пользователей единой политике прав, назначаемых администраторами системы
- Многофилиальность:
 - ведение в единой БД объектов, принадлежащих разным филиалам;
 - видимость и доступ пользователей к объектам в зависимости от назначенного уровня доступа (только свой филиал/свой и подчиненные/вся организация)
 - построение отчетов как в консолидированном виде по всей организации, так и в разрезе конкретных филиалов.
- Настраиваемые (по составу атрибутов и необходимым критериям фильтрации и сортировки информации) под конкретного пользователя табличные экранные формы
- Выгрузка в различных форматах (включая Excel) любой табличной экранной формы
- Ведение необходимой для целевой предметной области нормативно-справочной информации
- Единый журнал документов как основной рабочий интерфейс пользователя модуля
- Массовая обработка резервируемых счетов через специальную экранную форму с генерацией необходимых бухгалтерских проводок по заранее настроенным шаблонам, с возможностью настройки шаблона формирования примечания
- Функция отката документа, заключающаяся в автоматическом удалении созданных в результате его обработки объектов, движений, проводок, связанных документов.
- Изменение статусов обработки документов на различных стадиях их обработки
- Запрет на редактирование и откат документов, по которым существуют проводки со статусом «Проводка выгружена»



3. Справочники

№	Название справочника	Нормативно-правовая база	Назначение	Характеристики ¹
1	Лица		Предназначен для ведения БД юридических (контрагенты) и физических (контрагенты и сотрудники) лиц.	<ul style="list-style-type: none"> • Пользовательский • Линейный • Статичный • Произвольный
2	Счета БУ		Предназначен для ведения планов счетов организации (бухгалтерского, налогового, МСФО и т.д.). Может использоваться для фильтрации или группировки информации в отчётах.	<ul style="list-style-type: none"> • Пользовательский • Древовидный • Статичный • Произвольный
3	Категории качества	Положение ЦБ РФ от 20.03.2006 №283-П, п.1.4	Предназначен для хранения информации о существующих категориях качества.	<ul style="list-style-type: none"> • Пользовательский • Линейный • Статичный • Нормативный
4	Портфели однородных требований		Предназначен для регистрации используемых в банке портфелей однородных требований.	<ul style="list-style-type: none"> • Пользовательский • Линейный • Историчный • Произвольный
5	История изменения портфеля		Предназначен для хранения информации обо всех изменениях процента резерва по портфелю, платёжного лимита и прочих динамических характеристик портфеля однородных требований.	<ul style="list-style-type: none"> • Пользовательский • Линейный • Историчный • Произвольный
6	Финансовое состояние		Предназначен для классификации финансового состояния контрагента.	<ul style="list-style-type: none"> • Пользовательский • Линейный • Статичный • Произвольный
7	Платежная дисциплина		Предназначен для классификации платежной дисциплины (качества исполнения своих обязательств) контрагента.	<ul style="list-style-type: none"> • Пользовательский • Линейный • Статичный • Произвольный
8	История изменения экономических характеристик		Предназначен для хранения информации обо всех изменениях финансового состояния, категории качества/портфеля и прочих динамических характеристик контрагента.	<ul style="list-style-type: none"> • Пользовательский • Линейный • Историчный • Произвольный
9	Связь 60312-60324		Предназначен для хранения связи счетов 60312 со счетами 60324, на которых проводятся операции резервирования.	<ul style="list-style-type: none"> • Пользовательский • Древовидный • Историчный • Произвольный
10	Типы универсальных отношений объектов		Здесь предназначен для хранения матрицы зависимости присваиваемых категорий качества и портфелей однородных требований от финансового состояния и платёжной дисциплины контрагента (или прочих характеристик). Используется в процедуре анализа непротиворечивости присвоенных контрагенту параметров резервирования (категория качества, ПОТ) и их автоматической корректировки.	<ul style="list-style-type: none"> • Пользовательский • Древовидный • Историчный • Произвольный

¹ Справочники системы подразделяются на:

- По привязке системных алгоритмов к конкретным значениям атрибутов объектов:
 - Системные (привязанные)
 - Пользовательские (не привязанные)
- По возможности хранить иерархию связей между составляющими их объектами:
 - Линейные
 - Древовидные
- По возможности хранить историю изменения параметров составляющих их объектов:
 - Статичные
 - Историчные
- По связи с действующим законодательством:
 - Нормативные
 - Произвольные

4. Автоматизируемые бизнес-процессы

№	Название бизнес-процесса	Нормативно-правовая база	Краткое описание	Первичные отчётные формы
<i>Регулирование РВП по просроченной ДЗ</i>				
1	Начисление/восстановление резерва		<p>При обработке документа регулирования РВП в системе по каждому контрагенту выполняются следующие действия:</p> <ol style="list-style-type: none"> Анализируется наличие просрочки выполнения обязательств контрагентом: по любой из сделок или суммарной (ХД, разовые счета на оплату) в разрезе каждого резервируемого ЛС 60312 контрагента. При выявлении просрочки свыше 30 (задаётся в параметрах платежной дисциплины или настройках матрицы) календарных дней контрагент автоматически классифицируется в 5 категорию качества или в специальный портфель «исключённых» со 100%-ным резервированием. Может анализироваться общая ДЗ по контрагенту (или контрагентам, связанным с владельцем счета по типу зависимости ЮЛ). При превышении ДЗ заданного в параметрах значения, контрагент ПОТ автоматически классифицируется как контрагент с индивидуальным % резерва. При уменьшении ДЗ контрагент автоматически возвращается в ПОТ. При отсутствии просрочек по всем сделкам резервы по счетам контрагента не начисляются или начисляются с определенным процентом. При необходимости начислить резерв (наличие просрочек по ДЗ или наличие ДЗ – в зависимости от настроек) происходит проверка корректности установленного для контрагента процента резерва (по матрице зависимости параметров резервирования) – при необходимости выполняется автоматическая корректировка. Вычисляется сумма расчётного резерва по каждому резервируемому ЛС контрагента. ДЗ для начисления резерва может определяться: <ul style="list-style-type: none"> по счету и контрагенту-владельцу счета; по счету и 1-ой аналитике на проводках (контрагент); по счету и контрагентам, связанным с владельцем счета по типу зависимости ЮЛ. Создаются проводки по начислению или корректировке созданного ранее резерва. Возможно создание проводок отдельно по ПОТ и индивидуальным % (разная периодичность начисления резерва по каждой «группе») – анализ текущих параметров резервирования проводится по всем контрагентам. В случае, если контрагент был классифицирован в 5 категорию качества (или ПОТ «исключённых»), но ДЗ погашена и резерв восстанавливается полностью, то контрагент заново классифицируется по матрице зависимости параметров резервирования. 	



5. Отчетность

№	Название отчёта	Вид ²	Тип ³	Код по ОКУД	Нормативно-правовая база	Сокращение в системе
<i>Бухгалтерский учёт</i>						
1	Расчет резервов на возможные потери	Свод	ФПП			

6. Интеграция с внешними системами

№	Вид данных	Описание	Способ обмена	Периодичность	Примечание
<i>Выгрузка (экспорт) данных</i>					
1	Счета бухгалтерского учёта		Файл согласованного формата.	По инициативе пользователя	Выгрузка данных в АБС Diasoft FA# Bank.Back специального текстового файла тегового формата по технологии «Сервер сообщений» в разрезе межбанковских, внутрибанковских и кассовых документов, а также счетов БУ
2	Сводные проводки и документы	По межбанковским (включая налоговые платежи), внутрибанковским и кассовым документам	Файл согласованного формата.	По инициативе пользователя	

7. Дополнительные сервисы

Отсутствуют.

² Виды:

- «Перв» - Первичные формы
- «Стат» - Статистика
- «Свод» - Сводные отчёты

³ Типы:

- УФ - Унифицированная форма
- ФПП – Форма разработчика программного продукта