



МОСКВА 2021 Г.

**Функциональные возможности
«1С-Рарус:Микрофинансовая
организация»
Редакция 1**

1С-РАРУС



ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
1. Функциональные возможности	4
1.1. Основной интерфейс.....	6
1.2. Справочная информация	9
1.3. БАНК/КАССА	10
1.4. Потребительские кооперативы	10
1.5. Скоринговая система	11
1.6. Управление рассылками и звонками	11
1.7. Управление займами выданными	12
1.8. Управление займами полученными	12
1.9. Коллекторский учет	13
1.10. Отчеты.....	13
1.11. Администрирование.....	13

Введение

Микрофинансовая организация (МФО) — это юридическое лицо, зарегистрированное в реестре микрофинансовых организаций и имеющее право не только на предоставление микрозаймов, каждый из которых в сумме не превышает один миллион рублей, но и на привлечение денежных средств в виде кредитов, займов, взносов и пожертвований на осуществление микрофинансовой деятельности.

Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании (**МФК**) или микрокредитной компании (**МКК**):

- **Микрофинансовая компания (МФК)** — вид МФО, которая осуществляет микрофинансовую деятельность с учетом установленных ч. 1 и 2 ст. 12 ФЗ № 151 ограничений, удовлетворяет требованиям ФЗ № 151 и нормативным актам Банка России, в том числе к собственным средствам (капиталу), и имеет право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, в том числе не являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), с учетом ограничений, установленных п. 1 ч. 2 ст. 12 ФЗ № 151, а также юридических лиц;
- **Микрокредитная компания (МКК)** — вид МФО, которая осуществляет микрофинансовую деятельность с учетом установленных ч. 1 и 3 ст. 12 ФЗ № 151 ограничений; имеет право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее

учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц;

Кредитный кооператив (кредитный союз или кооперативный банк) — некоммерческая финансовая организация, специализирующаяся на финансовой взаимопомощи путём предоставления ссудо-сберегательных услуг своим членам.

1. ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

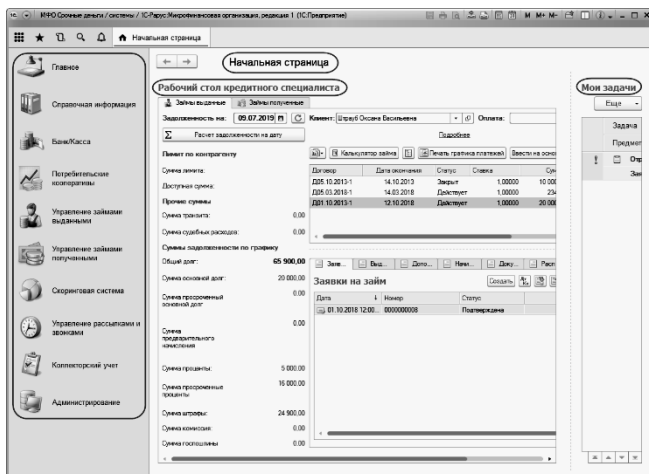
К базовым функциям программы относятся:

- Автоматизация оформления полного пакета документов заемщика (договора займа, поручительства, залога, графика платежей, дополнительных соглашений при изменении графика платежей и обеспечения договора займа).
- Оценка заемщика с помощью механизма скоринговой карты и соответствия формальным требованиям.
- Ведение базы клиентов и их анкетных данных. Проверка данных службой безопасности.
- Автоматизация работы по заключению договора: расчет графика платежей (калькулятор).
- Расчет процентов по разным вариантам:
- Оформление договоров займов и их учет по точкам продаж.
- Оформление доп. соглашений по существующим договорам займа.

- Ведение договора: начисление процентов по договорам займов, штрафных санкций.
- Настройка параметров учета договоров займа.
- Ведение различных схем выплат по договорам займов выданных
- Анализ состояния расчетов по договорам заемщиков.
- Оформление выдачи денежных средств по договору займа и получение выплат по задолженности от заемщиков.
- Реструктуризация и списание займов.
- Коллекторский учет. Работа с просроченными договорами, просмотр истории договоров. Система взаимодействия с должниками.
- Формирование sms-уведомлений и почтовых сообщений для клиентов.
- Отчетность:
 - Аналитическая:
 - Стандартные бухгалтерские отчеты.
- Обмен с БКИ Equifax кредитными историями клиентов.
- Обмен с НБКИ кредитными историями клиентов.
- Обмен с БКИ Русский стандарт и СКБ.
- Обмен данными по займам с типовой конфигурацией «1С: Бухгалтерия предприятия 3.0».
- Обмен данными по займам с конфигурацией «1С-Рарус:Некредитная финансовая организация».

1.1. ОСНОВНОЙ ИНТЕРФЕЙС

На рисунке показан интерфейс решения, который отображается по умолчанию при открытии конфигурации пользователем.



На панели рабочего стола, под списком договоров, реализован быстрый доступ к перечню следующих документов по договору (на соответствующих закладках):

- Полученные займы;
- Дополнительные соглашения;
- Начисления процентов;
- Выплаты процентов;
- Документы оплаты;
- Закрытие договоров.

Область **Мои задачи** содержит список невыполненных задач текущего пользователя. При наличии таковых, двойным нажатием левой кнопки мыши по строке задачи, можно открыть

диалоговое окно задачи. В поле **Предмет** будет отображаться ссылка на заявку по займу.

Отрицательное решение по заявке на займ № 4 от 23.10.2018 (Задача)

Записать и закрыть Записать Перенаправить... Создать на основании Еще ?

Автор: Петров (СБ) Записана: 23.10.2018 Номер: 00000000400003

Проверяющий: системы Срок: Важность: Высокая

Содержание

Задача: Отрицательное решение по заявке на займ № 4

Предмет: Заявка 0000000004 от 23.10.2018 12:00:00

Результат проверки задания

Изменить задание

Выполнено Отменено Возвращено Дата проверки: m

В главное меню решения выведены основные разделы для быстрого доступа к соответствующим объектам системы:

- **Главное** — в данном разделе настроен доступ к объектам системы, наиболее часто используемым пользователями (например, справочники **Организации**, **Точки продаж**, **Контрагенты**).
- **Справочная информация** — для настройки основных параметров учета и ввода основных сведений.
- **Банк/Касса** — для операций по банку и кассе.
- **Потребительские кооперативы** — раздел для работы с фондами и потребительскими кооперативами.
- **Управление займами выданными** — раздел для работы с документами по выдаче займа.
- **Управление займами полученными** — раздел для работы с документами по займам полученным.
- **Скоринговая система** — для настройки предварительных и основных критериев оценки.

- **Управление рассылками и звонками** — для рассылки и осуществления телефонных звонков.
- **Коллекторский учет** — раздел для работы коллекторов с проблемными договорами.
- **Администрирование** — административные настройки.

1.2. СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Перед началом работы с конфигурацией необходимо заполнить справочную информацию по организации.

В программе представлены следующие справочники:

- Справочник «Организации»
- Справочник «Точки продаж»
- Регистр сведений «Учетная политика»
- Пользователи точек продаж
- Справочник «Контрагенты»
- Справочник «Нумераторы договоров»
- Справочник «Классификация микрозаймов»
- Справочник «Цели займов»
- Справочник «Физические лица»
- Справочник «Кредитные продукты»
- Справочник «Виды микрозаймов полученные»

- Справочник «Методы расчета процентов»
- Регистр сведений «Ответственные лица точек продаж»
- Справочник «Вопросы для анкетирования»

- Справочник «Шаблоны анкет»
- Документ «Анкета»
- Обработка «Заполнить контрагентов пользователя»

1.3. БАНК/КАССА

Для операций по банку и кассе. При помощи объектов в программе реализован бухгалтерский учет в части формирования проводок и стандартных бухгалтерских отчетов.

1.4. ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КООПЕРАТИВЫ

Раздел Потребительские кооперативы предназначен для ведения учета в кредитных потребительских кооперативах и предоставляет следующие возможности:

- Учет пайщиков кооператива: хранение данных пайщиков (ФИО, паспортные данные, контакты и др.), оформление вступления пайщиков в кооператив, выбытия пайщиков из кооператива, ввод остатков по пайщику. Формирование Заявлений на вступление и выбытие пайщиков.
- Учет операций по взносам членов кооператива: вступительные, членские, паевые взносы.
- Учет приходных и расходных операций по взносам пайщиков.
- Ведение реестра пайщиков.

1.5. СКОРИНГОВАЯ СИСТЕМА

Скоринговая система — это алгоритм или методика, позволяющие на основе данных о потенциальном заемщике оценить его кредитоспособность.

Каждый вид используемой в скоринге информации обычно называют характеристикой или фактором (например, стаж на последнем месте работы; семейное положение и т. п.). Некоторые характеристики потенциального заемщика (например, возраст) имеют числовой характер, некоторые (например, образование) — дискретный нечисловой (категоризированный). Очевидно, что в скоринге целесообразно использовать наиболее существенные, важные для правильного принятия решения относительно оценки кредитоспособности характеристики. Их выбор ограничен наличием информации о заемщике и степенью ее документального подтверждения. Тем не менее, в анкетах и предоставляемых заемщиком документах содержится достаточно данных для организации первоначальных работ по скорингу. Определение конкретной системы факторов для скоринга может быть сделано как на основе экспертных оценок кредитных работников, так и с использованием статистических методов.

1.6. УПРАВЛЕНИЕ РАССЫЛКАМИ И ЗВОНКАМИ

Для информирования клиентов о решении по заявке о предоставлении займа или о просроченной задолженности, а также другой информации, в программе есть возможность передавать

сообщения посредством электронной почты mail и sms-сообщений.

В системе в настоящее время используются следующие провайдеры:

- Билайн;
- МТС;
- СМС Рассылка 2016 (сайт smsdelivery.ru);
- SMS4B.

Услуга является платной. Для ее подключения необходимо обратиться к провайдеру и заключить договор. Провайдерами выдается логин, имя отправителя и пароль, которые вводятся в настройки программы.

1.7. УПРАВЛЕНИЕ ЗАЙМАМИ ВЫДАННЫМИ

Раздел для работы по учету договоров микрозаймов выданных. Раздел содержит параметры, документы и отчеты, необходимые для работы пользователей.

1.8. УПРАВЛЕНИЕ ЗАЙМАМИ ПОЛУЧЕННЫМИ

Документы данного раздела предназначены для учета заемных средств. Основная сумма долга по полученному кредиту (займу) учитывается организацией-заемщиком в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором. Организация-заемщик должна принимать к бухгалтерскому

учету данную задолженность в момент фактической передачи денег или других ценностей и отражать ее в составе кредиторской задолженности.

1.9. КОЛЛЕКТОРСКИЙ УЧЕТ

Документы данного раздела предназначены для работы с проблемными микрозаймами.

1.10. ОТЧЕТЫ

Отчеты созданы при помощи механизма компоновки данных, что обеспечивает гибкость настройки отчетов. Также пользователь может создавать собственные печатные формы, хранить заданные настройки.

1.11. АДМИНИСТРИРОВАНИЕ

Содержатся настройки программы.