

## Этап 1. Разработка базового функционала Ядра и натяжка сайта

	<b>Блок ввода данных в Базу данных (БД) по финансовой компании</b>	<b>Более подробное описание</b>	<b>Комментарии</b>
1	Калькулятор Рассрочки и график платежей без НДС, и с НДС		
2	Загрузка и введение в БД тарифной линейки по инвестиционным вкладам (калькулятор).		
3	Форма анкеты вкладчика (инвестора) в БД	, внедрение и возможность заполнения с указанием условий участия вкладчика, в том числе с загрузкой копий документов вкладчика, автоматическое присвоение в БД доли прибыли вкладчика на основе тарифной линейки.	
4	Реестр вкладчиков, согласно таблице Эксель.	Рейтинг вкладчиков. Сводные данные в балансе (пассивы). Капитал и резервы.	
5	Импорт данных анкет заемщиков в базу ядра	Импорт из битрикс	
	<b>Блок ведения расчетов и сопоставлений. Операционная БД</b>	<b>Обработка информации</b>	
6	Полученный валовой доход после налогов и формирования Резервов считается валовым доходом к распределению и распределяется между вкладчиками соразмерно доле каждого вкладчика в Капитале финансовой компании (ТНВ или другое юр лицо)	В расчет берется фактический (балансовый) Капитал на 1-е число расчетного периода (месяц, квартал, год) и сумма вклада (с капитализацией) каждого вкладчика на 1-е число расчетного периода. Высчитывается доля в Капитале каждого вкладчика посредством сопоставления суммы вклада и общего Балансового Капитала.	
7	Рассчитанный доход вкладчика за минусом резервов соразмерно доле в Капитале корректируется на величину доли в прибыли по договору	Доход вкладчика не считается итоговым начисленным доходом вкладчика пока не будет вычтен из его дохода рассчитанной на долю в Капитале доля в прибыли Управляющей компании (УК). Согласно договорам инвестиционных вкладов (участия вкладчика в ТНВ или иные формы), каждый вкладчик имеет долю в прибыли, данная доля в прибыли фиксируется с каждым вкладчиком в БД при подписании договора, в соответствии с тарифной политикой по инвестиционным вкладам. После вычета из дохода вкладчика соразмерно доле в Капитале доли от прибыли УК получаем итоговый размер Дохода вкладчика за расчетный период	

8	Полученный в результате расчетов размер итогового дохода Вкладчика начисляется ему по итогам расчетного периода.	Доход может капитализироваться и увеличивать общий размер вклада, может выплачиваться регулярно по итогам расчетного периода, выплата производится за вычетом НДФЛ (13%) путем перечисления на банковские реквизиты вкладчика. Также может начисляться, но при этом не капитализироваться и не выплачиваться, а условно накапливаться.	
9	По итогам расчетов формируется реестр вкладчиков с указанием сводных данных по всем вкладчикам общего начисленного дохода вкладчиков и на основе этого высчитывается общий доход УК за период.	В реестре вкладчиков с учетом начислений дохода за расчетный период высчитывается и указывается доходность в % за период в % годовых, доходность за весь период действия договора, сумма вклада на конец расчетного периода с учетом капитализации дохода, эти данные формируют статью Баланса Пассивы (Капитал, резервы, обязательства)	
10	Доход УК за расчетный период рассчитывается как разница между общим валовым доходом к распределению ФК и общим доходом начисленным всем вкладчикам за расчетный период	доход УК - доля от валового дохода к распределению от деятельности ФК, согласно договорам участия вкладчиков	
	<b>Формирование и вывод отчетов и обработанных данных</b>		
11	Личный кабинет вкладчика (инвестора). Интеграция с БД, автоматическое актуальное постоянное обновление по итогам расчетных периодов	Вход по логину и паролю через сайт и мобильное приложение. Возможность внесения изменения суммы и условий вклада.	<b>Срочно. Без мобильного приложения</b>
12	Управленческие отчеты.	состояние фин. портфеля, доходность общая портфеля и вкладчиков, объем привлеченных, размещенных вкладов. по видам и направлениям сделок, по маржинальности, просрочка, прирост (убыль) за расчетный период, территориальные и иные группы, Общий доход УК, общие расходы, прибыль, агентские вознаграждения	В части вкладчиков И баланс Расчет агентских за привлечение, они выплачиваются из доли УК
13	Баланс	Состояние активов ФК (остатки на банковских счетах и в кассе, остатки основных долгов, остатки непогашенных инвест. займов, имущество, сдаваемое в аренду, стоимость доли в бизнесе (по стоимости приобретения), дебиторская задолженность (сколько нам должны поставщики, продавцы, подрядчики, исполнители и тд.), вложения в иные финансовые активы, товары (ТМЦ), имущество (даже недвижимость или имущественные комплексы, тяжелая техника и др) купленные для	<b>Только пассивы (средства вкладчиков)</b>

		перепродажи, но еще не успели продать на выбранную дату . Состояние пассивов (сумма вкладов внесенных вкладчиками (инвесторами) (Капитал) в том числе доход вкладчиков, который накопился и капитализирован, сумма иных чистых доходов, которые не распределены, займы, полученные но непогашенные, задолженность по выплате доходов по вкладам или займам, задолженность по выплате агентам, подрядчикам и поставщикам за выполненные работы, услуги, поставленные товары. Сформированные Резервы. Собственные средства ФК или УК, задолженность по выплате доли чистого дохода прибыли перед УК.	
14	Полный отчет для вкладчиков	Пополнения и списания по его вкладу, изначальные параметры и условия, изменение условий, начисленные и выплаченные (накопленные) доходы за последний и предыдущие периоды, доходность в % годовых за последний и все предыдущие периоды.	
15	Автоматизация осуществления оплат, взаиморасчетов с контрагентами, рассылка сверок и документов контрагентам, уведомлений	Выгрузка платежного поручения в 1С	
	<b>Блок верстки и натяжки сайта</b>		
16	Верстка публичной версии сайта	Верстка кросс-браузерная, адаптивная по предоставленному дизайну	
17	Натяжка сайта на django	Натяжка верстки на django	