

Этап 2. Ядро для заемщиков, и общие доработки в систему

	Блок ввода данных в Базу данных (БД) по финансовой компании	Более подробное описание	Поля и разделы, где появляются записи
1	Анкеты о заёмщике	Аллокация в ядре, взаимная интеграция с битрикс	
2	Автоматическое заполнение выбранного шаблона договора (документа) из данных анкеты, калькулятора, БД		
3	Регистрация и учет сделки (фин. операции) с выбранными параметрами в БД	учетная запись, с привязкой к исполнителю сделки(операции) (и регистрация размера вознаграждения (бонуса) агента (исполнителя) за данную операцию(сделку), учет и регистрация всех расходов дополнительных связанных с проведенной финансовой операцией, сделкой.	
4	Проверка готовых документов по учтенной операции (сделке),	получение подписанных документов с отметкой в БД наличия полного комплекта документов, журнал регистрации и движения документов	
5	Автоматическая регистрация (учет) поступления оплаты от клиента	получателя финансирования, подгрузкой и разноской из интернет-банка, в разрезе по договорам и клиентам	Срок до 8 недель
6	Формирование в БД плана поступления ежемесячных платежей	сумм основного долга и наценки по сделкам финансирования на основе итогового графика платежей, подписанного с клиентом, в разрезе по договорам и клиентам	
7	Реестр клиентов (получателей финансирования)	потребительские и бизнес отдельно. Сводные данные в Балансе. Активы. Сумма основного долга отдельно, наценка отдельно. (Форма в таблице Эксель будет приложена).	
8	Загрузка в БД шаблонов и форм для вкладчиков	, которые будут автоматически заполняться данными по условиям и данным вкладчика из БД, с привязкой к агенту (специалисту) обслуживающему вкладчика, с присвоением агенту (специалисту) размера и порядка выплаты вознаграждения за привлечение вкладчика.	
9	Составление формы заявки на финансирование физ. лиц для андеррайтинга и фин. Анализа, и анализа рисков	и дальнейшего рассмотрения Инвест. Комитетом. Проведение автоматизированного анализа рисков и платежеспособности на основе полученных данных и присвоение рейтинга клиента. Анализ ликвидности и оценка рисков и стоимости предмета фин. операции, сделки (покупаемого товара). На основе ранее купленных товаров (при возможности сопоставления) или введения в БД данных по схожим товарам, которые имеются в свободной продаже на рынке, новых и б/у (с учетом износа).	Срок до 8 недель

10	Учет поступления ТМЦ и активов, которые связаны с фин. Операциями и сделками, а также учет расходов на закупку ТМЦ, активов, напрямую связанных с фин. операциями и сделками. Ведение взаиморасчетов с контрагентами (поставщиками, продавцами, подрядчиками и др.)	Доуточнить ТЗ, как конкретно это должно работать, желательно по шагам	Срок до 4-х недель
	Ввод данных по Управляющей компании (УК)		
11	Учет и ввод хозяйственных и финансовых операций, фактов деятельности УК	Поступление средств за оказанные услуги, выполненные работы, поступление доли от прибыли за ведение деятельности Финансовой компании (ФК), списание средств на основные и прочие расходы (аренда и содержание офиса, управленческие расходы, маркетинговые расходы, IT-расходы и др), начисление и принятие прерчисленных видов расходов, расчет, начисление и выплата заработной платы сотрудникам, учет сотрудников и их работы.	Срок до 2-4-х недель
12	Учет и ведение сотрудников УК и ФК, штатного расписания, начисления и выплаты з/п и премий.		Срок до 2-4-х недель
13	Ввод данных для формирования финансового плана и бюджетов подразделений, филиалов		
	Блок ведения расчетов и сопоставлений. Операционная БД	Обработка информации	
14	Сопоставление планового графика платежей (основной суммы и наценки) и фактически поступивших платежей	по финансовым операциям и сделкам, на основе этого начислить (рассчитать) сумму валового дохода по данной операции, и так по всем финансовым операциям и сделкам, что будет сводиться в общую сумму валового дохода за расчетный период (месяц, квартал, год). В случае неполного поступления всего платежа, соразмерно сумме поступившей рассчитать сумму погашения основного долга и наценки, либо сначала рассчитать погашение основного долга и по мере дальнейших поступлений начислить доход.	

15	После учета поступления ежемесячного платежа, регистрация (учет) уменьшения суммы основного долга и суммы наценки	, которая имеется в БД по каждому договору и клиенту (как по каждому договору в отдельности, так и по клиенту в отдельности по всем договорам которые заключены с этим клиентом). Расчет ежедневно сумм остатка долга и наценки, формирование акта сверки с клиентом, с указанием изначального долга и наценки, поступивших платежей (осн сумма и наценка), просроченных платежей, актуальный остаток долга и наценки. Расчет фактической маржинальности (доходности) по каждой фин операции, сделки и каждому клиенту физ лицу, юр лицу или ИП	
16	Формирование сводного остатка основного долга по всем договорам	купли-продажи с рассрочкой (отсрочкой), коммерческого кредита, аренды, финансовой аренды (лизинга) , основных сумм перечисленных и непогашенных по инвестиционным займам (сделкам, договорам), балансовой стоимости долей в других компаниях (бизнесах) (финансового портфеля) и наценки (вал дохода) по всем сделкам, операциям, договорам, клиентам физ. лицам и юр лицам (ИП). Фин. портфель по направлениям (потребительский, авто, бизнес оборотные средства, бизнес оборудование и техника, недвижимость), уровень просрочки по портфелю, средний срок портфеля, региональное распределение, виды договоров (купля-продажа с рассрочкой (отсрочкой), аренда с выкупом (лизинг), инвестиционный займ (сделка, договор), доля в бизнесе (совместный бизнес, деятельность).	
17	Расчет общей наценки (валового дохода) полученной от клиентов по всем операциям (договорам, сделкам) за расчетный период	(месяц, квартал, год). Формирование сводной суммы полученной (фактически перечисленной) наценки (валового дохода) за расчетный период как итогового значения в БД по всему финансовому портфелю. Сопоставление планового поступления сводного общего валового дохода (по всем операциям) и возврата сводного общего основного долга (основных сумм по договорам рассрочки, коммерческого кредита, инвестиционным займам, доли в бизнесе) по всем операциям и фактического поступления общего валового дохода и общего погашения основного долга по всем операциям, в результате получаем расчетный показатель отклонения планового и фактического общего валового дохода по всем операциям. Величина отклонения фактических показателей поступления валового дохода и погашения основного долга от плановых будет выражаться в коэффициенте просрочки, которая будет использоваться для расчета фактического валового дохода на основе планового сводного графика платежей и сравниваться с фактическими поступлениями наценки (валового дохода) по банковским выпискам.	
18	Рассчитывается валовый доход за минусом налогов и комиссий (валовый доход после налогов)	Из полученного общего валового дохода вычитаем налоги, начисляемые на суммы фин. операций и сделок (НДС, налог на прибыль, налог на доходы минус расходы (УСН), налог на имущество и транспортный налог,	

		начисленный на купленные и проданные объекты недвижимости и транспортные средства), также вычитаются банковские комиссии (связанные с платежами по финансовым операциям и сделкам).	
19	Расчет и начисление Резервов в каждом расчетном периоде	Если полученный валовый доход после налогов выше целевых показателей или на уровне целевых показателей общей доходности финансового портфеля, то необходимо часть валового дохода после налогов направить на формирование Резервов	
20	Сводятся все расходы УК (в т.ч. Агентские вознаграждения) в итоговое значение операционные расходы УК за период. Рассчитывается операционная прибыль УК, разница между Доходом УК и операц. Расходами УК. Далее рассчитывается чистая прибыль УК.	Операционная прибыль считается за минусом всех налогов, комиссий, выплат за пользование услугами на текущую деятельность, агентских вознаграждений. Чистая прибыль рассчитывается как разница между операционной прибылью и инвестиционными (капитальными) расходами на совершенствование и улучшение деятельности ФК и УК (закупка мебели и офисной техники, закупка и разработка ПО, ремонт служебных помещений и транспорта, расходы на разработку, внедрение маркетинговых элементов (логотип, сайт, вывеска, крупные мероприятия и тд.) и бонусами ключевым сотрудникам (по результатам ключевым долгосрочным).	
	Формирование и вывод отчетов и обработанных данных		
21	Личный кабинет клиента (заемщика) физического, юридического лица, ИП. Интеграция с БД, автоматическое актуальное постоянное обновление по итогам расчетных периодов	Вход по логину и паролю через сайт и мобильное приложение	Мобильное приложение не оценивается, и не входит в этот этап
22	Личный кабинет агента.	Вход по логину и паролю через сайт и мобильное приложение	Мобильное приложение не оценивается, и не входит в этот этап
23	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 заемщиков, взаимный учет с вкладчиками
24	Отчеты по подразделениям и направлениям	Продажи, лиды, заявки, на каждого сотрудника, маркетинг, безопасность, риски, сопровождение и оформление сделок, по категориям активов	Продажи, лиды, заявки включены. Маркетинг, безопасность и т.д. – оговаривается отдельно, вне оценки основного этапа

25	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 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.	Считаем активы и расширяем пассивы
26	Отчет по движению денежных средств		
27	Отчет о прибылях и убытках		
28	Анализ плановых показателей, заложенных в утвержденных планах и фактических финансовых и иных показателей по результатам деятельности ФК и УК. Расчет отклонений. Корректировка планов.		Реализуется с учетом комментариев выше, как подмодуль плановых бюджетов
29	Сверка и отчет для клиента(заемщика)	состояние, изменения, актуальный остаток	
30	Финансовый отчет публичный для общего доступа	Общее состояние активов и портфеля, с разбивкой по категориям, показатели доходов и расходов по фин. операциям и сделкам, капитал и обязательства в общем виде	