# Приложение 1

# Описание функциональных возможностей программного продукта "1С:Управление микрофинансовой организацией и кредитным потребительским кооперативом ПРОФ"

Отраслевое решение "1С:Предприятие 8. Управление микрофинансовой организацией и кредитным потребительским кооперативом ПРОФ" разработано на основе типового решения "1С:Предприятие 8. Бухгалтерия некредитной финансовой организации ПРОФ", редакция 3.0, с сохранением базового функционала, и использует все преимущества технологической платформы "1С:Предприятие 8" версии 8.3 и интерфейса "Такси".

***Конфигурация 1С:Управление микрофинансовой организацией и кредитным потребительским кооперативом ПРОФ имеет ограничения по сравнению с ранее выпущенной версией*** [***1С:Управление микрофинансовой организацией и кредитным потребительским кооперативом КОРП***](http://solutions.1c.ru/catalog/mfo_corp/features)***:***

* Отсутствует возможность ведения учета по обособленным подразделениям;
* Исключается настройка правил автоматического закрытия списка лицевых счетов по заданным правилам. Остается возможность ручного закрытия лицевых счетов;
* Отсутствует выгрузка мемориальных ордеров в файл;
* Нет возможности создания в режиме 1С:Предприятие произвольного справочника и указания значения произвольного справочника в настройках открытия лицевых счетов;
* Ограничено количество одновременно действующих договоров займов выданных и привлеченных - по 3 тысячи каждого вида.

**Конфигурация обеспечивает выполнение следующих задач:**

**Предоставление займов**

* Разработка линейки Финансовых продуктов - видов предоставляемых займов;



* Предварительный расчет графика предоставленного займа;
* Ведение базы клиентов и их анкетных данных;
* Оформление Заявок на предоставление займа;
* Оценка кредитоспособности потенциального заемщика;
* Проверка по базе недействительных паспортов, а также по базе исполнительных производств Федеральной службы судебных приставов;
* Процесс согласования заявки и принятие решения андеррайтером;



* Расчет статистики одобренных и отклоненных заявок;
* Формирование займа на основании заявки с возможностью ограничения действий менеджера по корректировке ключевых условий займа;



* Расчет графиков платежей по займу с различными вариантами погашения (дифференцировано, аннуитетный платеж, фиксированные платежи, в конце договора);
* Расчет полной стоимости потребительского кредита/займа (ПСЗ);



* Печать основных сведений по договору займа, а также сам договор займа в формате MS Word с заполнением реквизитов из программы по настроенному шаблону;
* Автоматическое создание документов на выдачу займа;
* Автоматическое начисление процентов, комиссий и штрафов по займам;
* Прием средств в погашение займа с автоматической разбивкой суммы оплаты по видам платежа с формированием платежных документов;
* Изменение условий займа - дополнительные соглашения. Хранение истории изменений;
* Отчет по анализу займов с контролем суммы основного долга, начисленных процентов, погашения основного долга и процентов с точность до дня;
* Формирование Платежного портфеля;
* Анализ отклонений от графиков возврата;
* Учет взаимодействия с клиентами (планирование и факт совершения звонков, встреч, электронных писем и пр.) с возможностью вывода истории действий;
* СМС и e-mail рассылки.

**Работа с просроченной задолженностью**

* Отчеты по анализу просроченной задолженности: суммы, сроки;
* Начисление резерва по займам;



* Возможность отсрочки и возобновления начисления штрафных санкций;
* Ведение стоп-листа заемщиков (запрет оформления документов);
* Приостановка начисления процентов, комиссий;



* Оформление претензии;
* Подготовка документов для передачи в суд (исковое заявление, расчет иска);
* Реструктуризация займа;
* Списание проблемного займа;
* Переуступка прав требований.

**Привлечение средств**

* Оформление предварительной заявки от потенциального вкладчика;
* Указание условий привлечения средств;
* Оформление фактического получения средств;
* Автоматическое начисление процентов и членских взносов;
* Отражение возврата средств;
* Пополнение и снятие личных сбережений в любой момент;
* Капитализация процентов;
* Изменение условий привлечения средств с возможностью хранения истории изменений;
* Автоматическая пролонгация срока привлеченных средств;
* Расчет удержаний НДФЛ.

**Формирование отчетности**

* Отчет о микрофинансовой деятельности МФО и КПК.
* Отчет о персональном составе органов МФО и КПК.
* Кодирование операций и формирование отчета согласно Указанию № 3719-У "Об отчетности некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами".

**Автоматизация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ**

* Документирование исполнения задач по внутреннему контролю в целях ПОД/ФТ:
	+ приказ об утверждении Правил внутреннего контроля (ПВК);
	+ приказ о назначении Специального должностного лица (СДЛ);
	+ приказ об утверждении перечня сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение;
	+ приказ об утверждении плана подготовки и обучения;
	+ журнал учета прохождения вводного инструктажа и т.п;
* Проверка клиентов на причастность к экстремистской деятельности или терроризму:
	+ Импорт актуального перечня террористов/экстремистов;
	+ Проверка по актуальному перечню террористов/экстремистов при приеме на обслуживание новых клиентов и 1 раз в 3 месяца всех клиентов;
	+ Экспорт в Росфинмониторинг отчета о проведенной проверке всех клиентов по Перечню террористов/экстремистов (1 раз в 3 месяца) через Личный кабинет;
* Помощник соблюдения сроков исполнения обязанностей по внутреннему контролю в целях ПОД/ФТ.

**Сервисные функции программы**

* Прикрепление произвольного количества внешних файлов к справочникам и документам;
* Создание печатных форм в формате MS Word по произвольным шаблонам;
* Групповой перерасчет начисленных процентов, комиссий и штрафов за произвольный период;
* Гибкий механизм разграничения доступа, например:
	+ управление займами;
	+ менеджер по предоставлению займов;
	+ менеджер по привлечению средств;
	+ специальное должностное лицо по внутреннему контролю в целях ПОД/ФТ:
* Во всех отчетах предусмотрена возможность гибкой настройки выводимой информации «под себя».

**Особенности регламентированного учета:**

* Начисление процентного дохода с учетом требований Положений Банка России 2015 года №493-П и 501-П;
* Формирование отраслевой бухгалтерской отчетности Банка России для МФО и КПК;
* Ведение учета по обособленным подразделениям.

**Учет** "**от документа**" **и типовые операции**

Основным способом отражения хозяйственных операций в учете является ввод документов программы, соответствующих первичным бухгалтерским документам. Кроме того, допускается непосредственный ввод отдельных проводок.

**Ведение учета нескольких организаций**

С помощью программы "1С:Управление микрофинансовой организацией и кредитным потребительским кооперативом ПРОФ" можно вести бухгалтерский и налоговый учет деятельности нескольких организаций, причем для каждой из них параметры учетной политики настраиваются независимо от остальных организаций.

"1С:Управление микрофинансовой организацией и кредитным потребительским ПРОФ" предоставляет возможность использовать общую информационную базу для ведения учета нескольких организаций. В то же время учет по каждой организации можно вести в отдельной учетной базе.

В конфигурации "Управление микрофинансовой организацией и кредитным потребительским кооперативом КОРП" поддерживается бухгалтерский и налоговый учет деятельности организаций, имеющих обособленные подразделения. Для отражения операций между подразделениями, выделенными на отдельный баланс, используются отдельные документы "Авизо".

**Стандартные бухгалтерские отчеты**

Для проверки правильности разнесения бухгалтерских данных можно воспользоваться набором стандартных отчетов:

* Оборотно-сальдовая ведомость;
* Оборотно-сальдовая ведомость по счету;
* Анализ счета;
* Карточка счета;
* Обороты счета;
* Анализ субконто;
* Карточка субконто;
* Обороты между субконто;
* Сводные проводки;
* Отчет по проводкам;
* Шахматная ведомость.

**Использование функционала типового решения** "**1С:Бухгалтерия некредитной финансовой организации**":

Функционал типового решения "1С:Бухгалтерия некредитной финансовой организации ПРОФ" используется в решении для отражения операций по различным участкам учета:

* + Ведение бухгалтерского учета на Едином плане счетов НФО (Положение №486-П Банка России);
	+ Поддержка ведения 20 (25) – значных счетов аналитического учета;
	+ Поддержка ведения счетов аналитического учета в иностранной валюте и рублях;
	+ Гибкая настройка правил генерации лицевых счетов как соответствие комбинациям счетов второго порядка, валюты, признака доверительного управления и финансовых аналитик;
	+ Соответствие данных синтетического учета оборотам и остаткам на счетах аналитического учета;
	+ Поддержка парных лицевых счетов (активный/пассивный), автоматическая свертка парных лицевых счетов;
	+ Поддержка счетов без признака счета, контроль наличия сальдо на счетах на конец дня;
	+ Формирование стандартных бухгалтерских отчетов как по балансовым счетам второго порядка, так и по счетам аналитического учета (оборотно-сальдовая ведомость, карточки счетов, анализ счетов с детализацией до аналитики);
	+ Учет основных средств и нематериальных активов;
	+ Учет запасов и складской учет;
	+ Учет денежных средств;
	+ Учет взаиморасчетов с контрагентами;
	+ Учет взаиморасчетов с подотчетными лицами;
	+ Учет доходов и расходов;
	+ Учет авансов полученных и уплаченных;
	+ Отражение регламентных операций (контроль остатков на счетах и свертка парных счетов, учет событий после отчетной даты);
	+ Расчет налога на прибыль, налога на имущество, транспортного налога;
	+ Ведение книг покупок и продаж в разрезе филиалов;
	+ Формирование деклараций по НДС, налогу на прибыль, налогу на имущество и др.;
	+ Закрытие учетных периодов, а также отражение таких регламентных операций как контроль; остатков на счетах и свертка парных счетов, учет событий после отчетной даты.