

Задание 1

1. Запуск программы
2. Главная панель программы – знакомство.
3. Работа со справочниками.
4. Ввод информации о новом клиенте – коммерческой организации.
5. Открытие для клиента расчетного счета.
6. Просмотр оборотов и остатков по расчётному счёту в конце дня, формирование оборотно-сальдовой ведомости по счету.
7. Просмотр истории лицевого счёта.
8. Просмотр остатков и оборотов по счету кассы и по каждому из символов кассплана за заданный период. Экспортирование информации в Excel.

1. Запуск программы

Для запуска программы следует ввести команду Пуск

→ Программы → Подключение к удаленному рабочему столу (рис.1).

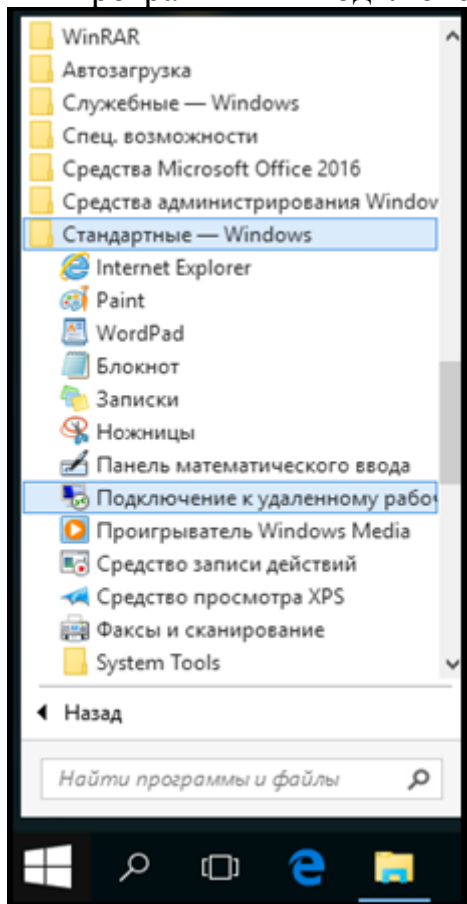


Рис. 1 Подключение к удаленному рабочему столу
В появившемся окне вводим **\\LPVSERVER16** (рис. 2).

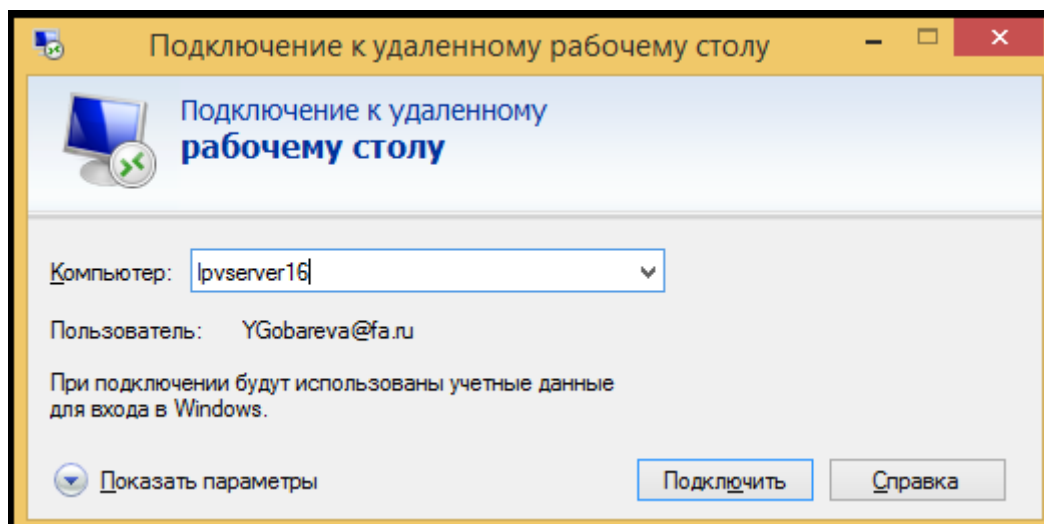
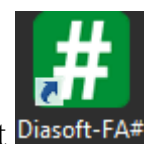


Рис. 2 Подключение к серверу



На рабочем столе запустить программу Diasoft **Diasoft-FA#**.

После загрузки основной системы на экране появится ее главная панель.

2. Главная панель программы

Главная панель программы представлена на рис.3.

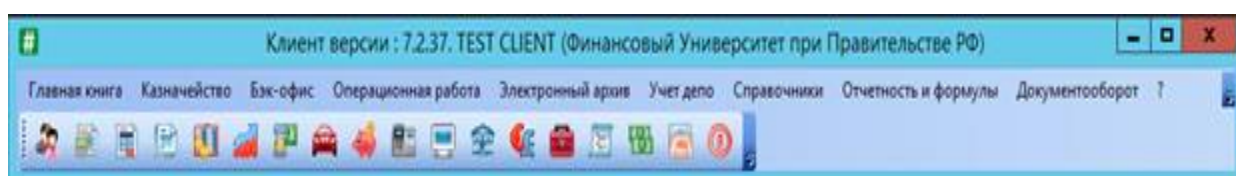


Рис. 3. Главная панель программы

В верхней части окна находится строка заголовка, содержащая название программы и ее редакцию. Следующая строка содержит главное меню программы, под ним расположена панель пиктограмм, предназначенная для быстрого вызова наиболее часто используемых команд.

Таблица 1**Наиболее часто употребляемые «горячие» клавиши**

«Горячие» клавиши	Назначение
F1	Получение справочной информации
Insert	Добавление записи
Delete	Удаление записи
CTRL+Enter	Редактирование записи
CTRL+W	Просмотр
CTRL+ Insert	Добавить по образцу
SPACE(пробел)	Выделение записи
Стрелка вниз	Выбор из списка
CTRL+ SPACE	Массовое выделение отображаемых записей
SHIFT+ SPACE	Отмена массового выделения всех записей
Esc	Отмена текущей операции (или действия)
F7	Поиск
SHIFT+ F7	Фильтр
Alt+F7	Жесткий поиск
CTRL+F7	Сортировка
F8	Образцы отчетов
Alt+F4	Выход из программы

3. Работа со справочниками.

Справочники содержат нормативно-справочную информацию и содержат следующие таблицы:

- план счетов;

- финансовые инструменты;
- банки;
- расчетно-денежные документы;
- географический справочник;
- финансовые инструменты;
- классификаторы и т.д..

! Задание:

Необходимо ознакомиться с каждым справочником.

Для работы со справочниками следует выбрать пункт меню **«Справочники»** в главном меню системы.

На рис. 4 представлено основное меню доступных для работы справочников, сгруппированных по отдельным позициям.

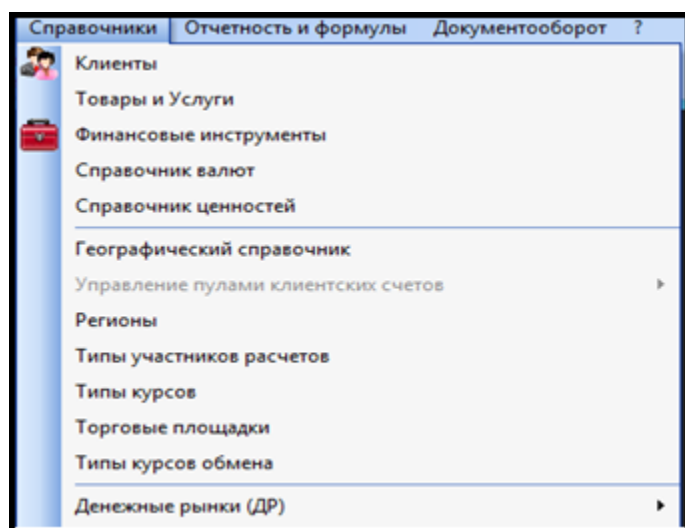


Рис. 4 Фрагмент списка команд меню «Справочники»

Справочник «Пачки документов»

В целях достижения большего контроля за потоком документов и повышения ответственности исполнителей при обработке документов в системе используется пачечная технология. Вся информация о созданных и действующих в системе папках хранится в специальном справочнике **«Пачки»**, который вызывается из меню **«Справочники»** (рис. 5).

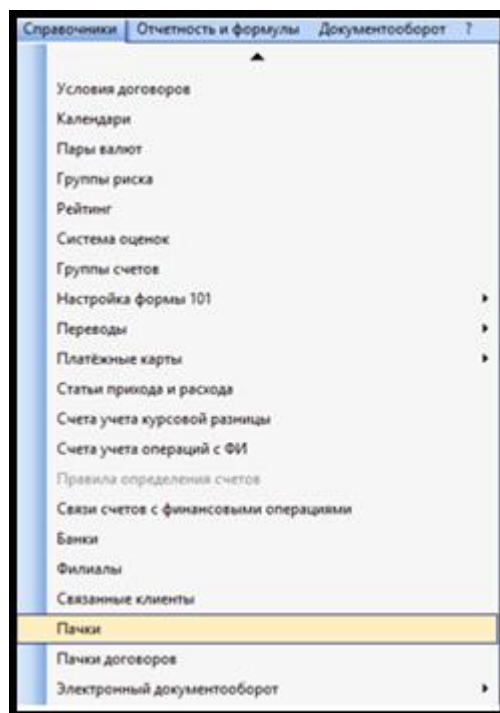


Рис. 5. Вызов справочника «Пачки» из меню «Справочники»
Вид справочника «Пачки» представлен на рис. 6.

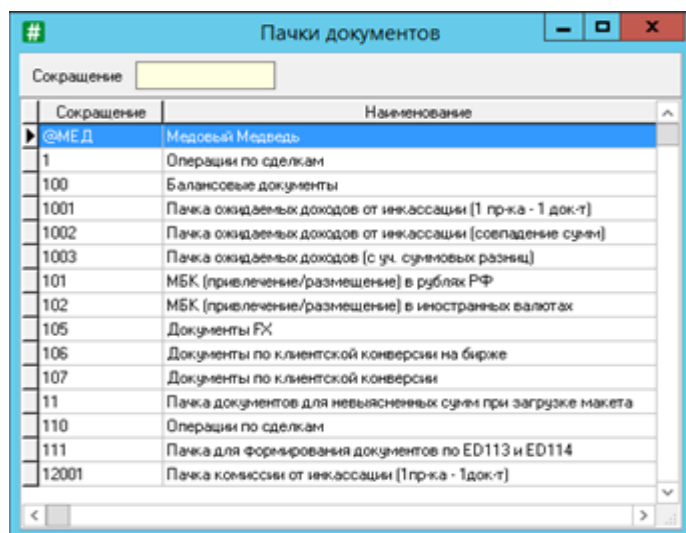


Рис. 6. Окно справочника «Пачки документов»

Контрольный пример

Задание. Необходимо добавить в справочник пачек новую пачку. Пачку формируем по фамилии студента.

Решение. При открытом справочнике «Пачки документов» выберите пункт *Добавить* контекстного меню (рис. 7).

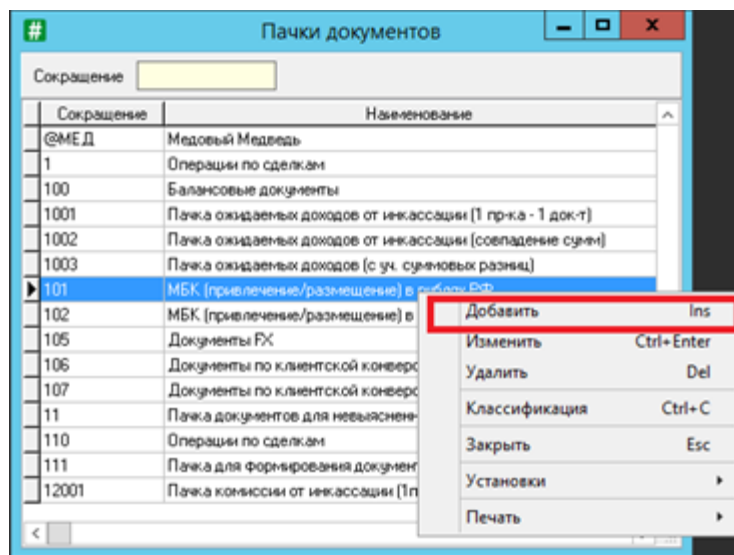


Рис. 7. Вызов контекстного меню в справочнике «Пачки документов»

В окне создания пачки (рис. 8) заполняем все необходимые параметры, а именно наименование пачки, сокращенное наименование, и нажимаем кнопку **Выполнить**.

Рис. 8. Форма заполнения нового элемента справочника «Пачки документов»

В справочнике «Пачки документов» появилась новая пачка (рис. 9)

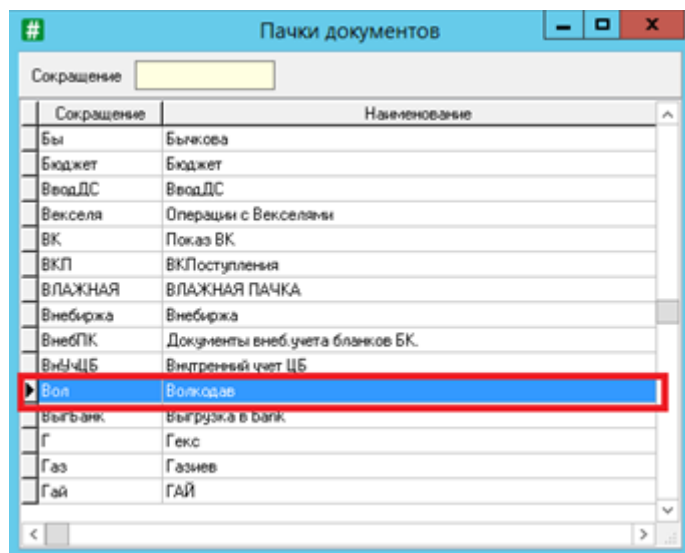



Рис. 9. Отражение созданной пачки в справочнике «Пачки документов»

Справочник «Планы счетов»

План счетов бухгалтерского учета — это схема регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности (активов, обязательств, финансовых и хозяйственных операций и т.д.).

План счетов состоит из *категорий учета*, объединяющих *синтетические счета* с определенным набором экономических признаков. В свою очередь *синтетические счета* содержат обобщенную информацию по экономически однородным группам средств, источникам их образования и хозяйственным процессам. Обобщение информации по синтетическому счету выполняется на основе *аналитических счетов*. На *аналитических счетах* отражаются конкретные виды средств, источники их образования и т.д. Аналитические счета — это счета бухгалтерского учета, которые детализируют синтетические счета.

Рабочий план счетов содержится в одноименной форме, которая вызывается из главной панели системы путем выбора в меню «*Главная книга* → *План счетов*» или нажатием клавиши [F2], или щелчком по кнопке  на панели инструментов (рис. 10)

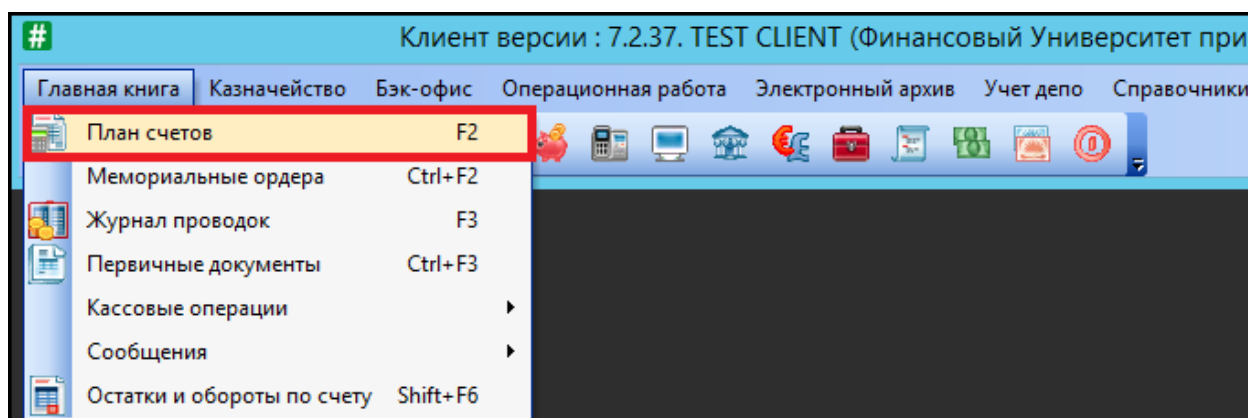


Рис. 10. Вызов плана счетов бухгалтерского учета из главного меню
В результате появится следующая форма (рис. 11)

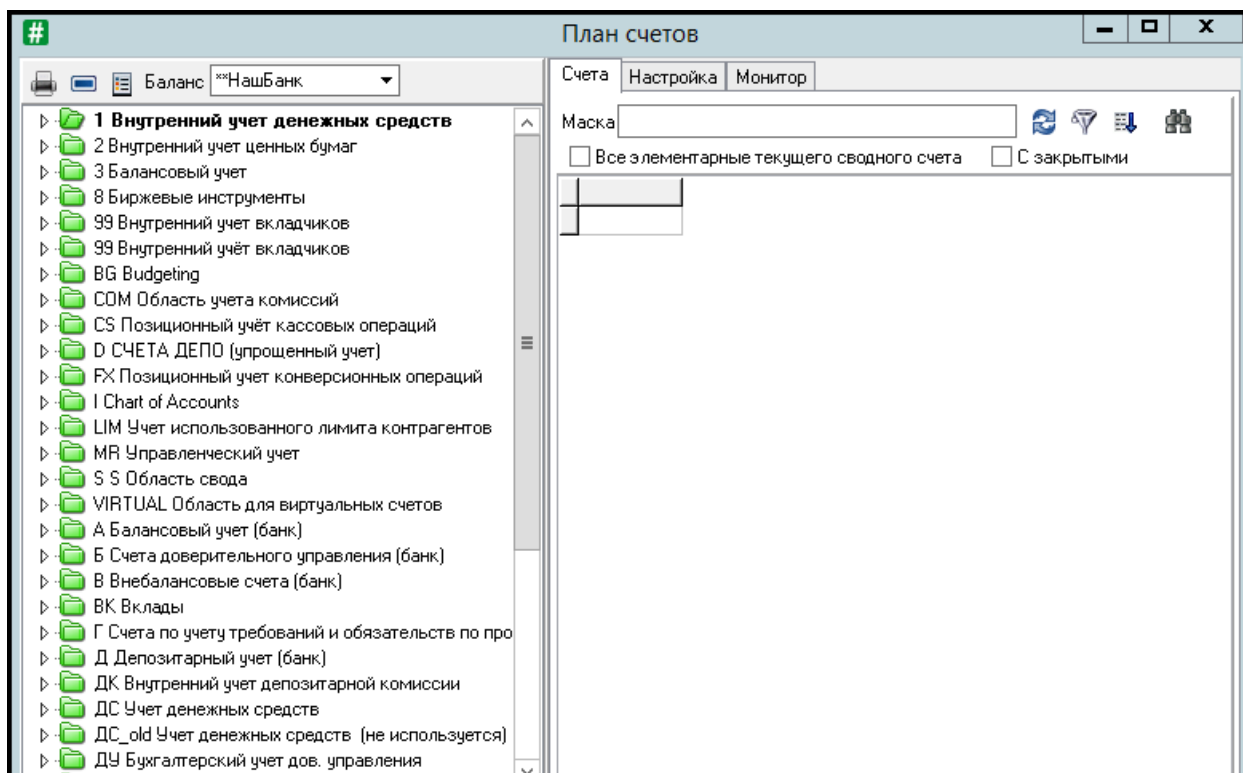


Рис. 11. План счетов бухгалтерского учета

Создание нового плана и модификация структуры настраиваемого плана счетов ведется также в этой форме.

Контрольный пример

Задание. Открыть план счетов бухгалтерского учета и среди лицевых счетов, принадлежащих разделу А-4 Операции с клиентами выбрать все рублевые пассивные счета.

Решение.

- открыть план счетов командой меню *Главная книга* → *План счетов*;
- в открывшейся форме в поле «*Баланс*» на основной панели установить «***НашБанк*» (рис. 12)

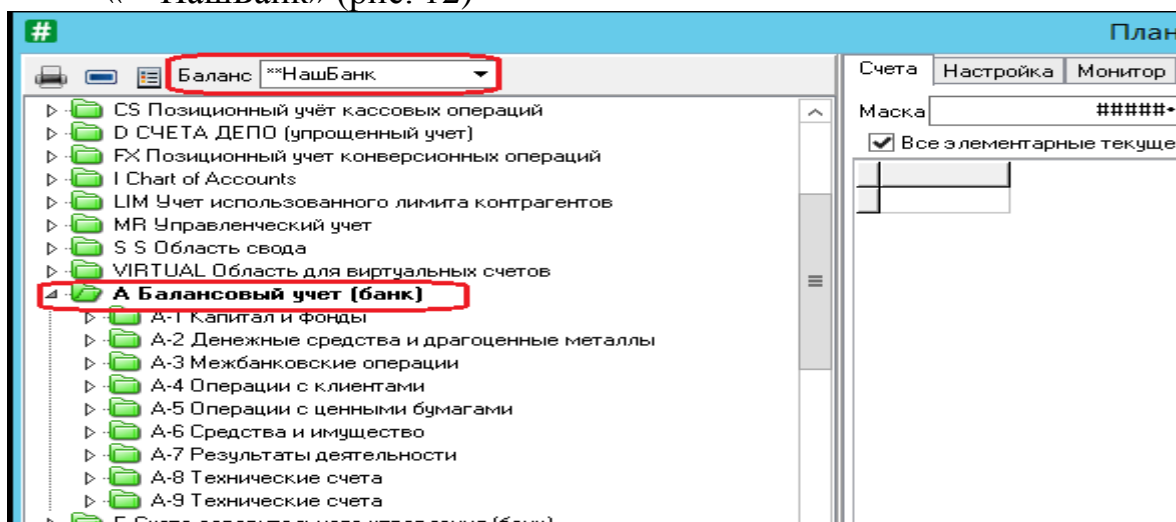


Рис. 12 Заполнение поля «Баланс»

- перейти на раздел **A-4 Операции с клиентами** (рис. 13), для этого щелкнуть мышью по значку «плюс» рядом с названием области учета **A Балансовый учет**

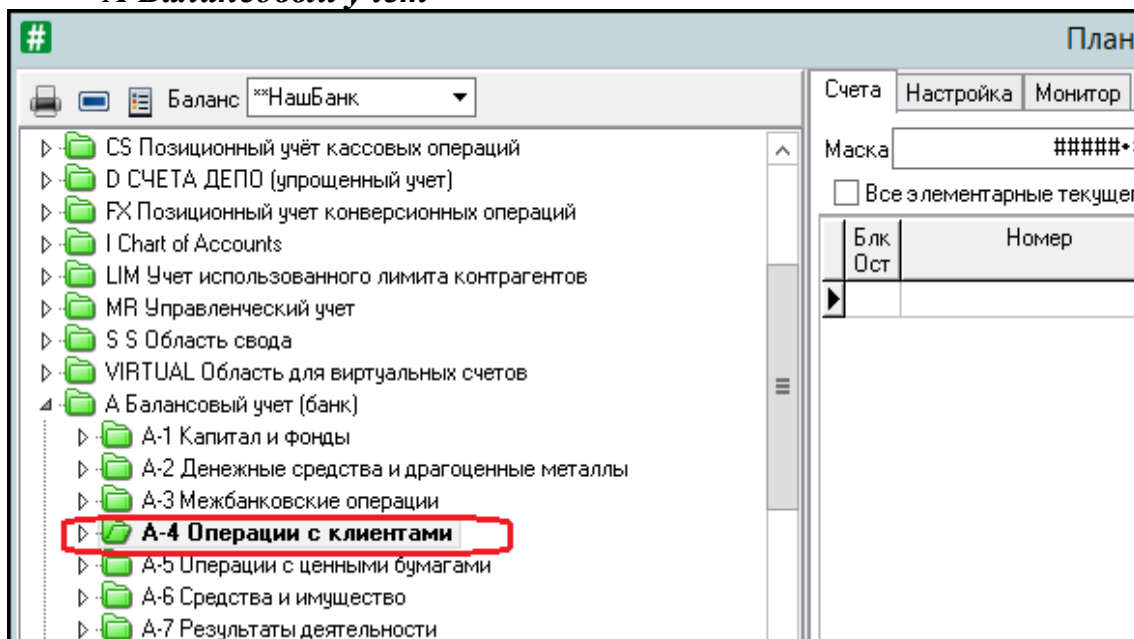


Рис. 13 Выбор раздела A-4 Операции с клиентами

- установить галочку на поле «Все элементарные текущего сводного счета» на дополнительной панели (рис. 14).

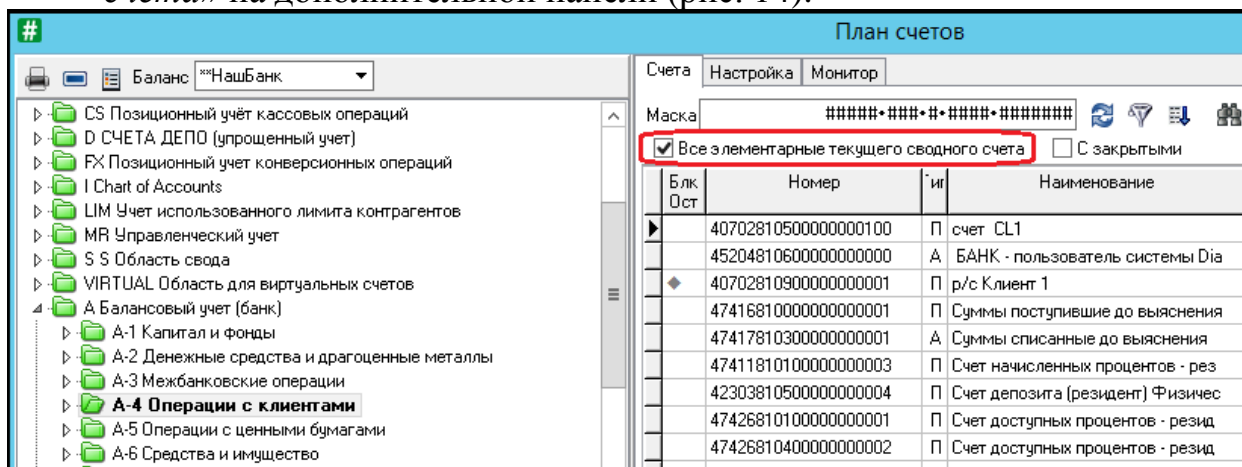


Рис. 14 Установка галочки на поле «Все элементарные текущего сводного счета»

В результате в дополнительной панели раскроется список всех лицевых счетов, принадлежащих данному разделу (рис. 15).

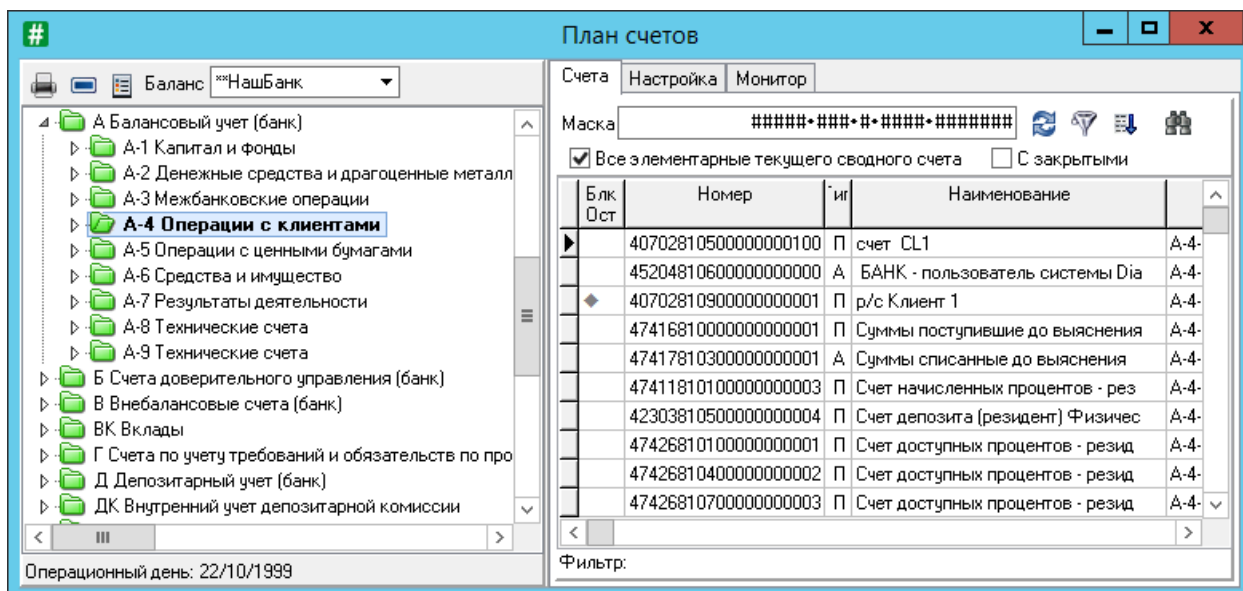


Рис. 15 Таблица лицевых счетов по разделу А-4 Операции с клиентами

- в поле «Маска» на 6-8 позиции ввести код валюты (а именно, код рубля – 810) (рис. 16).

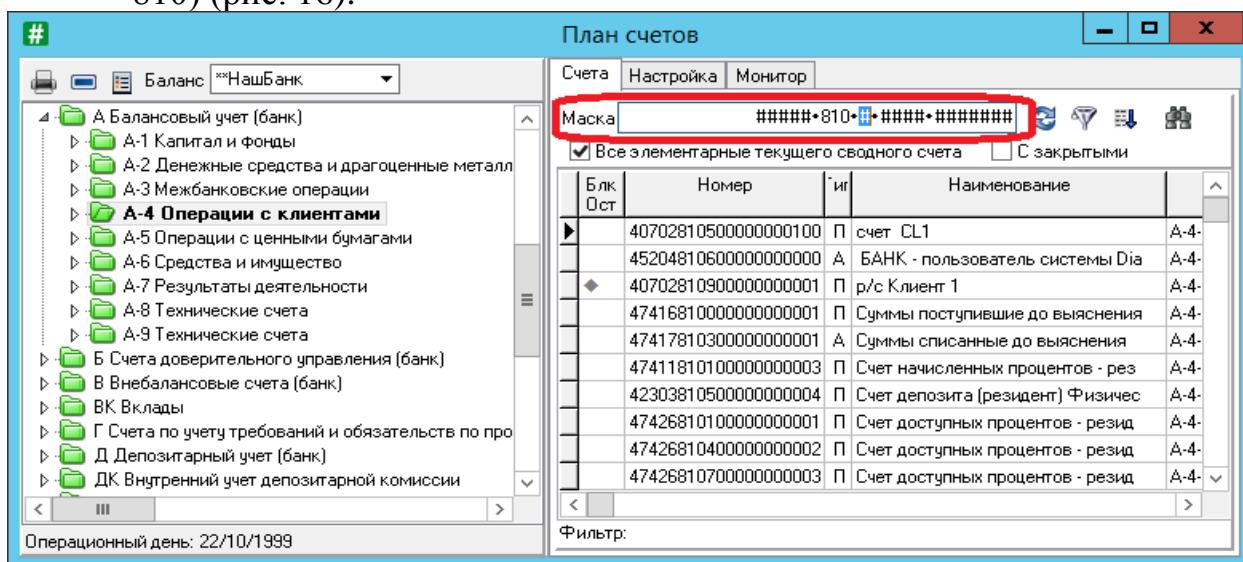


Рис. 16 Установка кода валюты в поле «Маска»

В результате в таблице отобразятся только рублевые лицевые счета, принадлежащие разделу **А-4 Операции с клиентами**.

! Задание. (самостоятельно)

1. Найти все лицевые счета клиентов, открытые в долларах США.
2. Найти лицевые счета расчетно-кассового обслуживания клиентов – негосударственных предприятий, у которых лицевой счет заканчивается на «1».

Для сужения области поиска, например: для отображения счетов определенного клиента, используется *Жесткий поиск*. Его можно вызвать по

одноименному пункту *Контекстного меню*, **F7** или нажать на пиктограмму



. В результате появится форма описания параметров поиска (рис. 17).

The screenshot shows a window titled "Параметры поиска счета" (Parameters of account search). It has three tabs: "Дополнительные атрибуты" (Additional attributes), "Обслуживаемые счета РКД" (Accounts serviced by RCD), and "Основные атрибуты" (Basic attributes). The "Основные атрибуты" tab is active. It contains the following fields: "Отделение" (Department) - a dropdown menu; "Номер" (Number) - a text input field; "Наименование счета" (Account name) - a text input field; "Владелец счета" (Account owner) - a dropdown menu; "Характеристика" (Characteristic) - a dropdown menu; "Группа счетов" (Group of accounts) - a dropdown menu; "Дата открытия" (Opening date) - two date input fields separated by "--"; "Дата закрытия" (Closing date) - two date input fields separated by "--"; "Субконто" (Sub-account) - a dropdown menu; and "Неактивный счет" (Inactive account) - a checkbox. At the bottom, there are three buttons: "Очистить" (Clear) with a trash icon, "Выполнить" (Execute), and "Отказаться" (Cancel).

Рис. 17 Форма задания параметров поиска. Закладка «Основные атрибуты»

В открывшейся форме «Параметры поиска счета» следует заполнить все известные поля. Например, наберите в поле «Владелец счета» наименование клиента или выберите из справочника «Клиенты» (рис. 18).

This screenshot is identical to the previous one, but the "Владелец счета" (Account owner) dropdown menu is now open, and the option "Ромашка" (Rомашка) is selected. A red rectangle highlights the selected option and the dropdown arrow.

Рис. 18 Задание параметров поиска по полю «Владелец счета»

Для вызова справочника нажмите на кнопку со стрелкой в правой части поля. В открывшемся справочнике «Клиенты» убедитесь, что в полях-

фильтрах установлены следующие значения: в поле «Тип» - Клиенты; в поле «Подразделение» - **НашБанк (рис. 19).

Тип	Внешний номер	Сокращение	Наименование
Б	00001	**НашБанк	**НашБанк
Ю	0111	Проблемы или что нужно Клиент для загрузки в Diasoft 5NT (НЕ УДАЛЯТЬ!!!!)	
Б	0053	СП	CONTR_1 (Пример для дистрибутива)
Ю	91057	*КИПР	*КИПР
Ю	91061	ID44944	Внешний контрагент
Ю	99999	ООО "РОМАШКА"	ООО "РОМАШКА"
Ф	91075	ПЕТРОВ В.И.	ПЕТРОВ ПЕТР ИВАНОВИЧ

Рис. 19 Открытие справочника «Клиенты»

В поле «Сокращение» введите краткое наименование клиента (рис. 20).

Тип	Внешний номер	Сокращение	Наименование
Ю	01006	Ромашка	ООО "Ромашка"

Рис. 20 Задание параметров поиска по полю «Сокращение» в справочнике «Клиенты»

После чего в таблице отобразятся клиенты, имеющие данное наименование. Двойным щелчком мыши выберите нужного клиента.

ВНИМАНИЕ! В таких полях как «Номер» и «Наименование счета» можно использовать маску. Так, маски для номера счета: «_» – один символ; «%» –несколько символов. Например, необходимо найти все счета, открытые в долларах США (код валюты - 840), у которых последняя позиция «1». Код валюты в номере счета занимает 6,7 и 8 символ. Маска будет иметь следующий вид: «____840%1». Первые пять символов заполняем пятью «_», дальше код валюты и оставшиеся символы это «%», последний – «1». Можно

также маску описать следующим образом: «%840%1», в данном случае количество символов до 840 необязательно проставлять.

В результате будут отражаться только счета выбранного клиента (рис. 21).


Б/к О/ст	Номер	Тип	Наименование	Сводный счет	Дата открытия счета	Дата
45206810600010000001	A	Номер договора: 02/06/2014	Дата договора: 02/06/2014	А-4-52-06	02/06/2014	
40702810400013244408	П	Номер договора: 02/06/2014	Дата договора: 02/06/2014	А-4-07-02	02/06/2014	
45206840600010000000	A	Номер договора: 04/06/2014	Дата договора: 04/06/2014	А-4-52-06	04/06/2014	
40702840300012060009	П	Номер договора: 04/06/2014	Дата договора: 04/06/2014	А-4-07-02	04/06/2014	
45206840900010000001	A	Номер договора: 23/06/2014	Дата договора: 23/06/2014	А-4-52-06	23/06/2014	
40702840700012060010	П	Номер договора: 23/06/2014	Дата договора: 23/06/2014	А-4-07-02	23/06/2014	
45206810900010000002	A	Номер договора: 10/06/2014	Дата договора: 10/06/2014	А-4-52-06	10/06/2014	
40702810700013244412	П	Номер договора: 10/06/2014	Дата договора: 10/06/2014	А-4-07-02	10/06/2014	
45207810900010000001	A	Номер договора: 19/06/2014	Дата договора: 19/06/2014	А-4-52-07	19/06/2014	
40702810300013244414	П	Номер договора: 19/06/2014	Дата договора: 19/06/2014	А-4-07-02	19/06/2014	
47427810800010000002	A	Номер договора: 19/06/2014	Дата договора: 19/06/2014	А-4-74-27	30/06/2014	
45207810200010000002	A	Номер договора: 02/07/2014	Дата договора: 02/07/2014	А-4-52-07	02/07/2014	
40702810600013244415	П	Номер договора: 02/07/2014	Дата договора: 02/07/2014	А-4-07-02	02/07/2014	
45207810500010000003	A	Номер договора: 02/08/2014	Дата договора: 02/08/2014	А-4-52-07	02/08/2014	
40702810900013244416	П	Номер договора: 02/08/2014	Дата договора: 02/08/2014	А-4-07-02	02/08/2014	
45207810800010000004	A	Номер договора: 19/06/2014	Дата договора: 19/06/2014	А-4-52-07	19/06/2014	
40702810200013244417	П	Номер договора: 19/06/2014	Дата договора: 19/06/2014	А-4-07-02	19/06/2014	
45207810100010000005	A	Номер договора: 19/06/2014	Дата договора: 19/06/2014	А-4-52-07	19/06/2014	

Рис. 21 Отображение счетов по заданному клиенту

Если необходимо продолжить поиск по тем же параметрам можно воспользоваться клавишей **F3**. При нажатии на данную кнопку система установит курсор на следующие найденные счета.

Справочник «Клиенты»

Вся информация обо всех клиентах, с которыми работает банк-пользователь системы, отражается в справочнике «Клиенты». Все клиенты в нем группируются по видам клиентов (например: юридическое лицо, физическое лицо, предприниматель, кредитная организация).

Вызов справочника осуществляется с помощью пункта главного меню «Справочники» → «Клиенты» (рис. 22) или кнопки –  «Клиенты» основной панели инструментов.

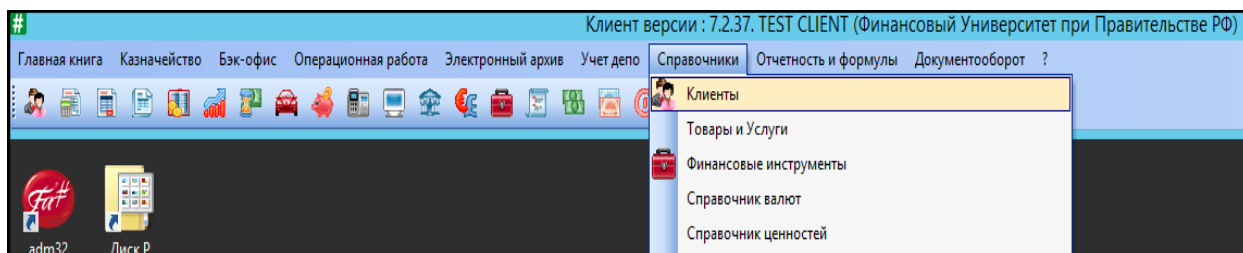



Рис. 22. Вызов справочника «Клиенты» из меню «Справочники»

Тип	Внешний номер	Сокращение	Наименование	ИНН	Дата регистрации	ОГРН
Б	00001	**НашБанк	**НашБанк	7750005637	01/02/2000	1570004478112
Ю	0111	Проблемы или что нужно	Клиент для загрузки в Diasoft 5NT			
Б	0053	СП	CONTR_1 (Пример для дистрибуции	7777777777		
Ю	91057	*КИПР	*КИПР			
Ю	91061	IDi4944	Внешний контрагент			
Ю	99998	ООО "РОМАШКА"	ООО "РОМАШКА"	33225544		
Ю	97762	Client Y	Client Y (внутренний учет)			
Ю	97783	РОГА и КОПЫТА	ЗАО "РОГА и КОПЫТА"	4832144121		
Ю	99999	Москва	ООО "Москва"	7720250960	16/03/2005	1057705876543
Ю	999777	СБ	ЗАО "Сладкий Бубалек"	3322554400		
Ю	8524	ООО "Синтез"	ООО "Синтез"	4477445555		
Ю	1211	Байкал	ООО "Байкал"	1234458874		
Ю	01002	ООО "Петербург"	ООО "ПЕТЕРБУРГ"	780000000001		
Ю	01005	АОЗТ "Север"	АОЗТ "Север"	1234567890	12/05/2002	6666

Рис. 25. Справочник «Клиенты», статус «Юр.лицо»

В таблице по кнопке свернуть/развернуть параметры поиска  также можно настроить дополнительные поля-фильтры для поиска записей в таблице (рис. 26).

Тип	Внешний номер	Сокращение	Наименование
Ф	97797	Васильев В.В.	Васильев Василий Васильевич
Ю	97783	РОГА и КОПЫТА	ЗАО "РОГА и КОПЫТА"
Ю	99999	Москва	ООО "Москва"
Ф	12312	Осипов С.С.	Осипов Сергей Сергеевич
Ф	97966	Светлова С.В.	Светлова Светлана Валерьевна
Ю	999777	СБ	ЗАО "Сладкий Бубалек"
Ю	8524	ООО "Синтез"	ООО "Синтез"
Ф	56н	ВИП	Васин Иван Петрович
Ю	1211	Байкал	ООО "Байкал"
Ю	01002	ООО "Петербург"	ООО "ПЕТЕРБУРГ"

Рис. 26. Настройка дополнительных полей для поиска записей в справочнике «Клиенты»


Записи о клиенте можно редактировать (*Ctrl+Enter* или пункт контекстного меню «*Редактировать*»), просматривать (*Ctrl+W* или пункт контекстного меню «*Просмотр*») и удалять (*Delete* или пункт контекстного меню «*Удалить*») или непосредственно в списке, или через специальную форму. Для группового удаления клиентов необходимо отметить клавишей *Пробел* нужных клиентов и нажать комбинацию клавиш *Ctrl+Shift+Delete*.

Система выдаст сообщение о намерении удаления отмеченных записей. После подтверждения система удалит выбранных клиентов.

Для каждого клиента ведется справочник счетов, справочник сотрудников клиента, справочник кодов клиента и справочник договоров обслуживания, переход в которые можно осуществить с помощью «горячих» кнопок и клавиш, а также пунктов контекстного меню (рис. 27).

Добавить	Ins
Изменить	Ctrl+Enter
Удалить	Del
Просмотр	Ctrl+W
Коды клиента	F2
Связанная информация	F3
Сотрудники	F4
Процентные ставки	
Филиалы	Ctrl+F6
Классификация	Ctrl+K
Копирование классификации	
Связанные клиенты	Ctrl+L
Групповые операции	▶
Структура холдинга	
Внешние рейтинги	
История изменений анкеты клиента	
История изменения уровня риска	
Очередь на верификацию	
Регистрационные документы	Shift+R
Основания для совершения операций	Shift+O
Прочее	▶
Стандартные функции	▶
Закрыть	Esc
Жесткий поиск	Alt+F7
Обновить	Ctrl+F1
Поиск	F7
Фильтр	Shift+F7

Рис. 27. Фрагмент контекстного меню в справочнике «Клиенты»

Например, при необходимости просмотра счетов определенного клиента, воспользовавшись «горячей» клавишей -  или пунктом контекстного меню «Связанная информация», или F3, на экране в нижней части экранной формы автоматически выводится справочник счетов по данному клиенту (рис.28)

Клиенты

Сокращение: Внешний номер: Тип: Клиенты Подразделение: Наш Банк

Физ. лицо ☐ Юр. лицо ☒ Все ☐ Все клиенты

Тип	Внешний номер	Сокращение	Наименование	ИНН	Дата регистрации	ОГРН
Ю	8524	ООО "Синтез"	ООО "Синтез"	4477445555		
Ю	1211	Байкал	ООО "Байкал"	1234458874		

Фильтр:

Валюта: Счета Байкал ☐ С закрытыми Все ☒ Все ☐ Кор. счета ☐ Лицевые


Валюта	Номер	Наименование	Дата открытия	Дата закрытия	Владелец
RUB	40702810600000000852	ООО "Байкал"	01/10/2003		Байкал
RUB	40702810900000000111	40702810900000000111	03/09/2000		Байкал
RUB	42501810100000000001	Счет депозита юридического лица (нерезид)	05/05/2008		Байкал
RUB	45604810500000000000	ООО "Байкал" N КрО6-1510 от 15/10/2003	15/10/2003		Байкал


Счет по умолчанию ☒ Счет закрыт ☐ Счет заблокирован ☐ Дебетование заблокировано ☐ Кредитование заблокировано ☐

Счета | Регистрац. документы | Альтернативные наименования | Адреса | Контактные атрибуты | Процентные ставки

Рис. 28. Просмотр счетов клиента из справочника «Клиенты»

Назначение других кнопок, имеющих в справочнике следующее:

Сотрудники  – вызов справочника сотрудников выбранного клиента;

Протокол состояний  – вызов справочника протокола состояний выбранного клиента;

Учет лимитов  – вызов справочника лимитов;

Андеррайтинг .

Полную информацию о клиенте можно просмотреть в форме описания клиента.

Поиск клиента

1. Для поиска клиента можно воспользоваться полем «Сокращение» и ввести туда несколько букв (если буквы первые, то вводим просто первые символы. Если же что из середины, то вводим со знаком «%» перед символами – это сообщает системе, что указанные символы надо искать в любом месте, а не только сначала. См. пример ниже ищем всех, у кого в сокращении есть строка «узне») (рис. 29)

Клиенты

Сокращение: %узне Внешний номер: Подразделение: **НашБанк Тип: ☒ Физ. лицо ☐ Юр. лицо ☐ Все

Все клиенты

	Внешний номер	Инициалы/Код	Ф. И. О.	Тип док-та	Серия док-та	Номер	Дата выд
▶		Кузнецов Д. П.	Кузнецов Демьян Павлович	Паспорт граждан	26 00	123456	01/01/2011
		Кузнецов И. С.	Кузнецов Илья Сергеевич	Паспорт граждан	46 00	121212	01/01/2000
	0025000	Кузнецов П. Р.	Кузнецов Павел Рудольфович	Паспорт граждан	55 01	123456	01/01/2000
	123456	Кузнецов С. Р.	Кузнецов Сергей Рудольфович	Паспорт граждан	46 00	123456	06/05/2008
		Кузнецова С. А.	Кузнецова Светлана Алексеевна	Паспорт граждан	46 07	123654	01/01/2008

Фильтр:

Рис. 29. Поиск клиента по полю Сокращение

В выборке видим всех, кто попал под критерии поиска и его паспортные данные и дату рождения (поля можно передвигать).

2. Так же, искать можно по «Биноклю», выставляя необходимые признаки (рис. 30).

Жесткий поиск

☒ Физическое лицо ☐ Юридическое лицо

Требуем доп. контроля ☐ Черный список ☐ Искл. ЕГРЮЛ ☐ Банкрот ☐ Наличие отказов ☐

Основные атрибуты Адреса и телефоны

ИНН Внешний номер Филиал

Имена клиентов

Основное имя ☐ Тип имени

Ф.И.О. Сокращение

Удостоверения личности клиента

☐ Только действующие Тип удостоверения

Серия Номер

Дата выдачи документа с ... по ...

Дата истечения срока действия с ... по ...

Акционер ☐ Инсайдер ☐ Служащий ☐ Член руководящего состава ☐

Предпринимательская деятельность

Резидентность

☒ Резидент Страна Город

Очистить Выполнить Отказаться

Рис. 30. Поиск клиента по Биноклю

3. Если параметров поиска не хватает или они связаны с клиентом через другие сущности (например, надо найти всех клиентов, у которых есть кредитные договора на от 1 млн и с обеспечением, меньше 800 тыс.), то для этого есть настраиваемые поиски (рядом с биноклем «Лупа» - поиски настраивает IT).

Формирование анкеты по клиенту

! Задание

Сформировать по клиенту Кузнецову С.Р. анкету по 499-П

Для этого отмечаем клиента (стоя на клиенте нажимаем «пробел» и клиент подкрашивается другим цветом), нажимаем **F8** (запуск отчетности), выбираем отчет «Анкета клиента по 499-П» в модуле РКО в группе отчетов «Клиенты» (рис. 31).

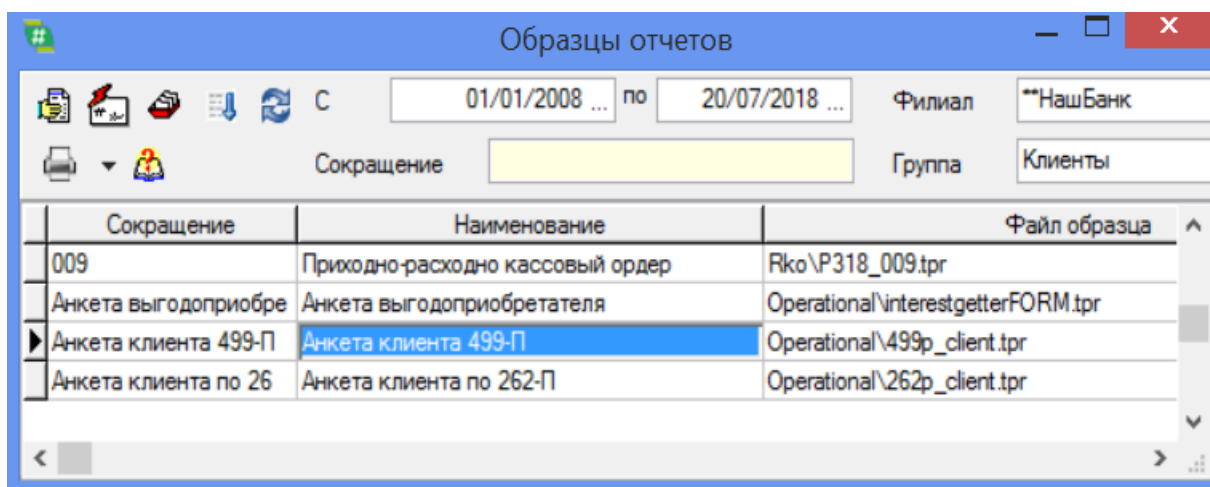


Рис. 31 Вызов образца отчета Анкета клиента 499-П

Если необходимая группа не выставлена, то выставляем (сначала модуль «РКО» вверху, потом в таблице находим группу «Клиенты - Отчеты по клиентам») (рис. 32):

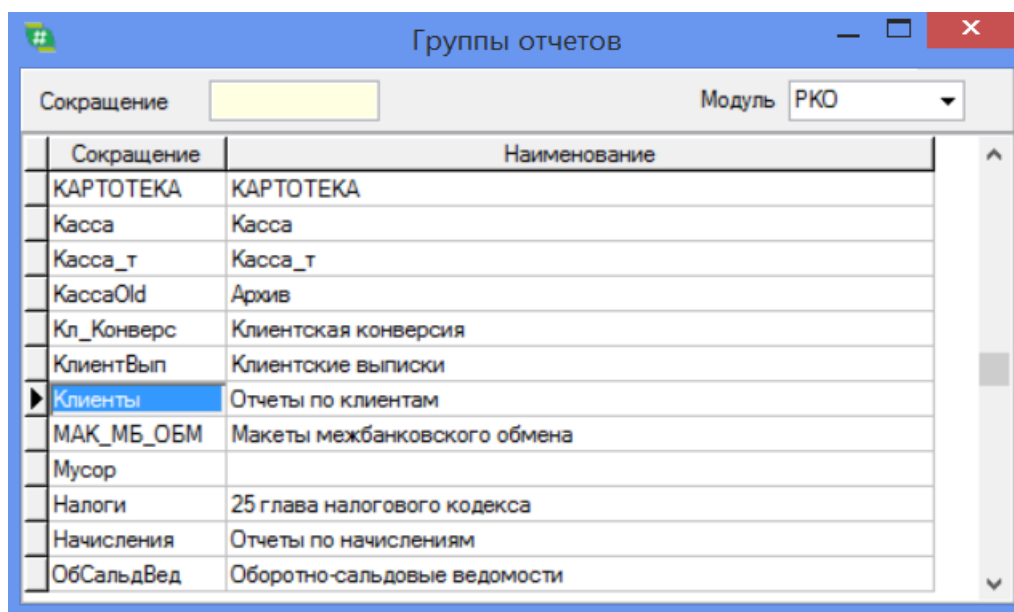


Рис. 32 Выбор модуля РКО

Таким образом, на экран выведется следующая анкет (рис. 33).

c:\WordRep7\Operational\499p_client.txt

Просмотр Сохранить Печать Редактор Настройка Предвари... На подпись Excel Word PD

Масштаб: 100 %

Перейти к странице №

Страницы: ☒ все ☐ номера Число копий: 1 ☒ Разобрать по копиям ☐ Показать сс

Принтер: Fax

Фамилия, имя и (если имеется) отчество	Кузнецов Сергей Рудольфович
Дата рождения	13.05.1961
Место рождения	РОССИЯ, Санкт-Петербург
Гражданство (подданство)	РОССИЯ
Сведения о документе, удостоверяющем личность	Наименование: Паспорт гражданина РФ Серия: 46 00 Номер: 123456 Дата выдачи: 06.05.2008 Наименование органа, выдавшего документ ОВД г. Климовска Код подразделения (если имеется): 123213213
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	Адрес места жительства (регистрации): 78, 142181, Московская обл, г. Климовск, ул. Заводская, д.15/1, кв. 51 Адрес места пребывания: Нет информации
Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)	502100006593
Почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов (если имеются)	Домашний телефон: +74967626464 Мобильный телефон: +78104006542 Рабочий телефон: Нет информации Факс: Нет информации E-Mail: kuznetsov@disaoft.ru Почтовый адрес: Нет информации
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений	Нет информации
Сведения (документы) о финансовом положении	Нет информации
Сведения о деловой репутации	Нет информации
Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества	Нет информации
Сведения о бенефициарном владельце клиента	Нет информации
Сведения о представителе клиента	Нет информации

Всего страниц: 3 Страница: 1 100% ANSI Letter, 215 x 279 мм Время вып. отчета: 00:00:50

Рис. 33. Анкета клиента

Просмотр продуктов клиента

У клиента можно включить показ связанной информации по клавише **F3** (или в контекстном меню) и, в появившемся нижнем фрейме, на закладке «счета» увидеть все счета клиента (рис. 34).

Клиенты

Сокращение: %кузне Внешний номер: Подразделение: НашБанк

Тип: Физ. лицо (selected), Юр. лицо, Все

Все клиенты

Внешний номер	Инициалы/Код	Ф. И. О.	Тип док-та	Серия док-та	Номер	
	Кузнецов Д. П.	Кузнецов Демьян Павлович	Паспорт граждан	26 00	123456	01
	Кузнецов И. С.	Кузнецов Илья Сергеевич	Паспорт граждан	46 00	121212	01
0025000	Кузнецов П. Р.	Кузнецов Павел Рудольфович	Паспорт граждан	55 01	123456	01
123456	Кузнецов С. Р.	Кузнецов Сергей Рудольфович	Паспорт граждан	46 00	123456	06
	Кузнецова С. А.	Кузнецова Светлана Алексеевна	Паспорт граждан	46 07	123654	01

Фильтр:

Валюта: Счета Кузнецов С. Р. ☐ С закрытыми ☒ Все ☐ Кор. счета ☐ Пилевые

Валюта	Номер	Наименование	Дата открытия	Дата закрытия
RUB	42301810600010000035	Счет депозит Кузнецов Сергей Рудольфович	17/04/2018	
RUB	42301810900010000036	Счет депозит Кузнецов Сергей Рудольфович	15/05/2018	
RUB	42301810400250000793	Карточный счет Кузнецов Сергей Рудольфов	21/03/2006	
RUB	42301810700250000794	Карточный счет Кузнецов Сергей Рудольфов	21/03/2006	

Счет по умолчанию ☒ Счет закрыт ☐ Счет блокирован ☐ Дебетование блокировано ☐ Кредитование блокировано ☐ На верификации ☐

Счета | Удостоверения личности | Регистрац. документы | Альтернативные наименования | Адреса | Контактные атрибуты | Процентные

Рис. 34. Связанная информация по клиенту

От счета можно увидеть связь с договором (пункт контекстного меню «Связь с договорами») и увидеть номер договора и к какой ФО (типу договора он относится) (рис. 35).

Связь счета 42301810900010000036 с договорами

Вид связи:

Вид связи	ФО	Дата нач.	Дата оконч.	Номер договора
Депозит	ТипРеш_ДВ	15/05/2018		ДДВ-0001201800194

Валюта: RUB 4230

Счет по умолчанию ☒ Счет закрыт ☐ Счет блокирован ☐ Дебетование блокировано ☐ Кредитование блокировано ☐ На верификации ☐

Счета | Удостоверения личности | Регистрац. документы | Альтернативные наименования | Адреса | Контактные атрибуты | Процентные

Рис. 35 Связь с договором

4. Ввод информации о новом клиенте.

Клиент - юридические или физические лица, с которыми банк находится в каких-либо отношениях. Они могут являться владельцами счетов, открытых в данном банке или не иметь таких счетов (например, гаранты заемщиков кредитов).

Информация о клиенте представлена в виде основных и дополнительных реквизитов. При необходимости состав дополнительных реквизитов может быть расширен.

Ввод нового клиента банка зависит от его вида и осуществляется через специальную форму – форму описания клиента.

В системе клиенты различаются по типам: *банк, юридическое или физическое лицо.*

Для каждого вида клиента форма имеет свои небольшие отличия. Например, формы различаются описываемыми полями. Так, для юридического лица заполняются следующие поля: банковские реквизиты, информация по видам деятельности и др. В форме ввода информации о физическом лице присутствуют такие поля, как дата и место рождения, паспортные данные, статус клиента и прочие.

Рассмотрим более подробно заполнение сведений по новому клиенту банка на контрольном примере.

Контрольный пример

Задание. Необходимо внести сведения о коммерческой организации ЗАО «Тарос», на примере которой в дальнейшем будем рассматривать сквозной учетный пример и его реализацию в компьютерной системе.

Сведения об организации

Таблица 2

<i>Наименование организации</i>	
Наименование	ЗАО ТАРОС
Полное наименование	Закрытое акционерное общество ТАРОС
<i>Основные сведения об организации</i>	

ИНН	7705200107
ОГРН	1023142218109
КПП	770501001
Код ИФНС	7705
Наименование ИФНС	Инспекция ФНС № 05 по г. Москве
Дата государственной регистрации	16/02/2017
Серия и номер свидетельства	77 № 1012341234
Код налогового органа, выдавшего свидетельство	7746
Наименование налогового органа, выдавшего свидетельство	Инспекция ФНС № 46 по г. Москве

Таблица 3

<i>Адреса и телефоны</i>	
Юридический адрес	121151, Москва, Щербаковская улица, 23
Фактический адрес	121151, Москва, Щербаковская улица, 23
Почтовый адрес	121151, Москва, Щербаковская улица, 23
Телефон	(495) 272-94-54

Таблица 4

Коды	
ОКАТО	45286560000
ОКПО	52707832
Код организационно-правовой формы по ОКОПФ	67
Наименование организационно-правовой формы	Закрытое акционерное общество
Код формы собственности по ОКФС	17
Наименование формы собственности	смешанная
Код вида деятельности по ОКВЭД	36
Наименование вида деятельности	Производство мебели

Таблица 5

Фонды	
Регистрационный номер в ПФР	087-105-071284
Регистрационный номер в ФСС	770810116

Решение.

- командой меню **Справочники** → **Клиенты** открыть справочник **Клиенты**, где следует установить курсор на любую запись и выбрать пункт **Добавить** контекстного меню. В появившемся диалоговом окне выберите тип клиента - Юридическое лицо (рис. 36).

Рис. 36. Выбор типа клиента

- нажмите **Выполнить**, после чего появится форма добавления клиента (рис. 37):

Рис. 37. Форм добавления клиента

Форма имеет следующие закладки: «**Основные атрибуты**», «**Адреса и телефоны**», «**Коды клиента**», «**Информация**», «**Дополнительная информация**», «**Фронт-офис**», «**Дополнительные атрибуты**». Каждая закладка обеспечивает ввод специального набора полей.

На закладке «**Основные атрибуты**» убедитесь, что в поле «**Филиал**» установлен «****НашБанк**». Введите основные сведения об организации из таблицы 2 и 3. В поле «**ИНН**» вводится индивидуальный номер клиента. Поле «**Цифровой код**» - это служебное поле, в котором указывается цифровой код клиента в системе. Если поле не заполнено, то код может формироваться по настройкам автонумерации. В поле «**Наименование**» вводится полное наименование клиента в соответствии с представленными

документами. Следует отметить, что автоматически можно вывести английское наименование клиента при нажатии на кнопку «Англ.» (используется при работе с валютными документами). В поле «Сокращение» рекомендуется внести краткое наименование «Тарос». Это объясняется тем, что в дальнейшей работе данное краткое наименование будет использоваться для различных целей, например, для быстрого поиска клиента. Однако, все эти действия, как правило, выполняются по начальным буквам краткого наименования. Поэтому следует в начале указать название, а затем, если это необходимо, статус организации. Установите галочку у поля «Резидент» (если не стоит) и введите обязательное поле «Город» (выбрать из справочника или набрать в ручную). Также при необходимости можно ввести информацию в группу полей «Коды клиента»: ВИС – Код банка в системе S.W.I.F.T; ОКПО – код клиента по ОКПО; ОКВЭД – код клиента по ОКВЭД. Результат ввод информации показан на рисунке 38.

Атрибуты клиента будут добавлены

Основные атрибуты | Адреса и телефоны | Коды клиента | Информация | Доп. информация | Фронт-офис | Доп. а < >

ИНН 7705200107 Цифровой код 12345 Филиал "НашБанк"

Наименование ЗАО "Тарос" Англ.

Сокращение Тарос

Тип
☒ Юридический ☐ Банк ☐ РКЦ ☐ Отделение банка

Резидентность
Страна РОССИЯ Город МОСКВА Резидент ☒ ал. резидент ☒

Коды клиента
BIC
ОКПО 52707832
ОКВЭД 36

Ответственные

Выполнить Отказаться

Рис. 38. Форм добавления клиента. Закладка Основные атрибуты

Важно! При выборе другого типа клиента отличного от юридического – банк, РКЦ и отделение банка – в форме описания появляется дополнительная группа полей «Банковские реквизиты» (рис. 39)

Атрибуты клиента будут добавлены

Основные атрибуты | Адреса и телефоны | Коды клиента | Информация | Доп. информация | Фронт-офис | Доп. а < >

ИНН Цифровой код Филиал

Наименование

Сокращение

Тип
☐ Юридический ☒ Банк ☐ РКЦ ☐ Отделение банка

Резидентность
 Страна Город Резидент ☒ Нал. резидент ☒

Банковские реквизиты
 БИК БИК РКЦ Счет в РКЦ

Тип участников расчетов

Регион

Участие в электронных расчетах ☐ Статус Дата изменения атрибутов

Коды клиента
 ВИС
 ОКПО
 ОКВЭД

Ответственные

Рис. 39. Форм добавления клиента. Закладка Основные атрибуты.
 Тип клиента - банк

Группа полей «Банковские реквизиты» содержит следующие поля:

БИК – банковский идентификационный код банка в справочнике банков ЦБ РФ;

БИК РКЦ – банковский идентификационный код РКЦ;

Тип участников расчетов – выбирается из справочника «Типы участников расчетов»;

Регион в котором находится клиент – выбирается из справочника «Регионы»; **Участие в электронных расчетах** – признак участия в электронных расчетах:

0 - не является участником электронных расчетов;

1 - участник только межрегиональных электронных расчетов (участник МЭР);

2 - участник только внутрирегиональных электронных расчетов (участник ВЭР);

3 - участник межрегиональных и внутрирегиональных электронных расчетов (участник МЭР и ВЭР);

4 - участник МЭР и ВЭР, особый участник расчетов системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России, именуемой системой банковских электронных срочных платежей России (системы БЭСП)...";

Дата изменения атрибутов – дата изменения атрибутов;

Статус – состояние банка: БЛОК – операции приостановлены, ИЗМ – изменен БИК, ИСКЛ – начат процесс ликвидации, ОТЗВ – отозвана лицензия;

Счет в РКЦ – номер корреспондентского счета в учреждении Центрального Банка, если клиент – банк.

На закладке «**Адреса и телефоны**» введите сведения об юридическом, фактическом, почтовом адресах и контактных атрибутах ЗАО Тарос из таблицы 3. Для этого вызвав пункт контекстного меню **Добавить** (рис. 40) и в открывшейся форме (рис. 41) последовательно заполняем необходимые поля.

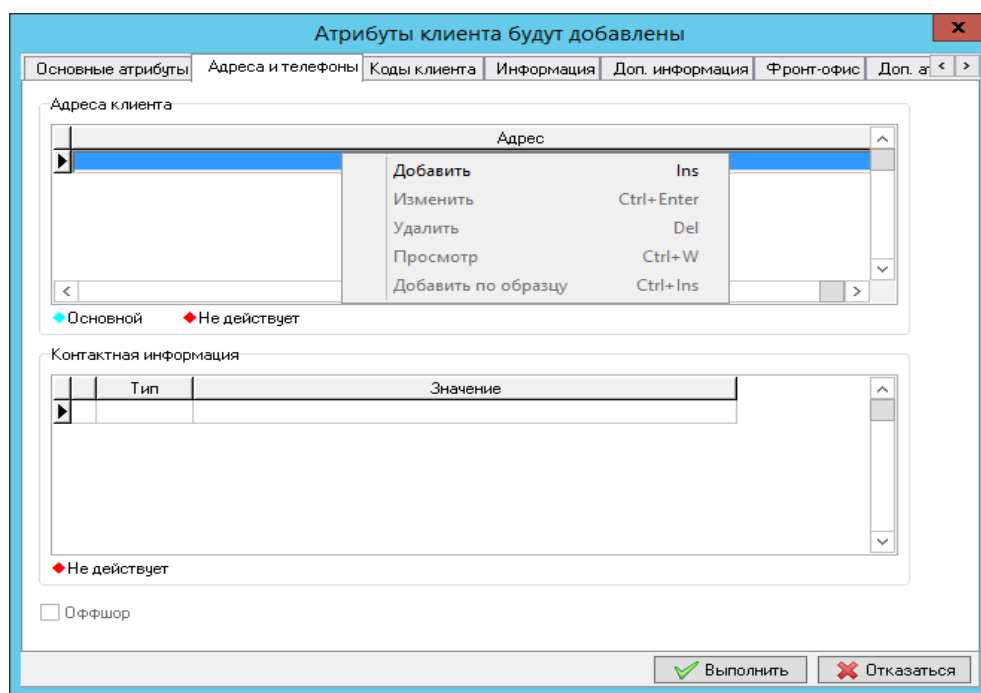


Рис. 40. Вызов контекстного меню для добавления адреса клиента

Рис. 41. Форм добавления клиента. Зкладка Адреса и телефоны.
Добавление адреса.

Определяем *тип адреса*. Устанавливаем флажок, если адрес основной. В поле «*Страна*» значения набираем вручную или по кнопке со стрелкой вызываем справочник ГНИ (рис. 42), в котором хранится информация о юридических адресах клиентов в формате, требуемом налоговым законодательством Российской Федерации. Аналогично заполняем все необходимые поля «*Элементы адреса*». Для формирования полного адреса, нажмите кнопку «**Создать**» около поля «*Адрес*» (рис. 43). Подтвердите ввод информации нажав на кнопку **Выполнить**.

Географический справочник							
Маска сокр.		Маска наимен.					
	Сокращение	Наименование	Английское наименование	Код ISO	Alpha - 2	Alpha - 3	
	КГЛ	Калининград					КГЛ
◆	Кемеровская	Кемеровская обл	Кемеровская обл				Кемеровская
◆	Кировская	Кировская обл	Кировская обл				Кировская
	КЛД	Калининград					КЛД
	Клинцы	Клинцы	KLINTSY				Клинцы
◆	Коми	Коми Респ	Коми Респ				Коми
◆	Коми-Пермяцкий	Коми-Пермяцкий АО	Коми-Пермяцкий АО				Коми-Пермяцкий
◆	Корякский АО	Корякский АО	Корякский АО				Корякский АО
◆	Костромская	Костромская обл	Костромская обл				Костромская
◆	Краснодарский	Краснодарский край	Краснодарский край				Краснодарский
	Краснознаменск	Краснознаменск					Краснознаменск
◆	Красноярский	Красноярский край	Красноярский край				Красноярский
	Крылатские холмы	Крылатские холмы					Крылатские холмы
	Крылатское	Крылатские холмы	KRYLATSKIYE KHOLMY				Крылатское
◆	Курганская	Курганская обл	Курганская обл				Курганская
◆	Курская	Курская обл	Курская обл				Курская
◆	Ленинград	Ленинград г					Ленинград
◆	Ленинградская	Ленинградская обл	Ленинградская обл				Ленинградская
◆	Липецкая	Липецкая обл	Липецкая обл				Липецкая
◆	Магаданская	Магаданская обл	Магаданская обл				Магаданская
◆	Марий Эл	Марий Эл Респ	Марий Эл Респ				Марий Эл
	МО	Московская обл					МО
◆	Мордовия	Мордовия Респ	Мордовия Респ				Мордовия
▶	Москва	Москва					Москва

Рис. 42. Справочник «Географический справочник»

Запись будет добавлена

Общие

Тип адреса: Юридический ☒ Основной ☐ Не действует

Элементы адреса

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ Индекс: 121151

Регион: Москва Район:

Город: Москва Населенный пункт:

Улица: Шербаковская

Дом: 23 Корпус: Строение: Квартира:

Адрес: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, 121151, Москва, , Москва, , Шербаковская, 23, , Создать

Адрес (англ. яз.):

Адрес (транслит.): Транслит.

☒ Выполнить ☐ Отказаться

Рис. 43. Форм добавления клиента. Зкладка Адреса и телефоны. Добавление адреса. Автоматическое формирование адреса клиента

Результат ввода адреса клиента отображен на рисунке 44.

Атрибуты клиента будут добавлены

Основные атрибуты | Адреса и телефоны | Коды клиента | Информация | Доп. информация | Фронт-офис | Доп. а...

Адреса клиента

Адрес

▶ РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, 121151, Москва, Москва, Щербаковская, 23, ,

◆ Основной ◆ Не действует

Контактная информация

Тип	Значение
-----	----------

◆ Не действует

☐ Оффшор

✓ Выполнить ✗ Отказаться

Рис. 44. Результат ввода адреса клиента

Аналогичным образом добавляем фактический адрес клиента (рис. 45).

Запись будет добавлена

Общие

Тип адреса: Фактический ☐ Основной ☐ Не действует

Элементы адреса

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ Индекс: 121151

Регион: Москва Район:

Город: Москва Населенный пункт:

Улица: Щербаковская

Дом: 23 Корпус: Строение: Квартира:

Адрес: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, 121151, Москва, Москва, Щербаковская, 23, , Создать

Адрес (англ. яз.):

Адрес (транслит.): Транслит.

✓ Выполнить ✗ Отказаться

Рис. 45. Форм добавления клиента. Закладка Адреса и телефоны.
Добавление фактического адреса клиента.

Для добавления телефона, адреса электронной почты и т.п. используется поле «*Контактная информация*» на той же закладке (**Адреса и телефоны**). Для этого, ставим курсор в поле «*Контактная информация*» и вызываем пункт контекстного меню **Добавить** (рис. 46).

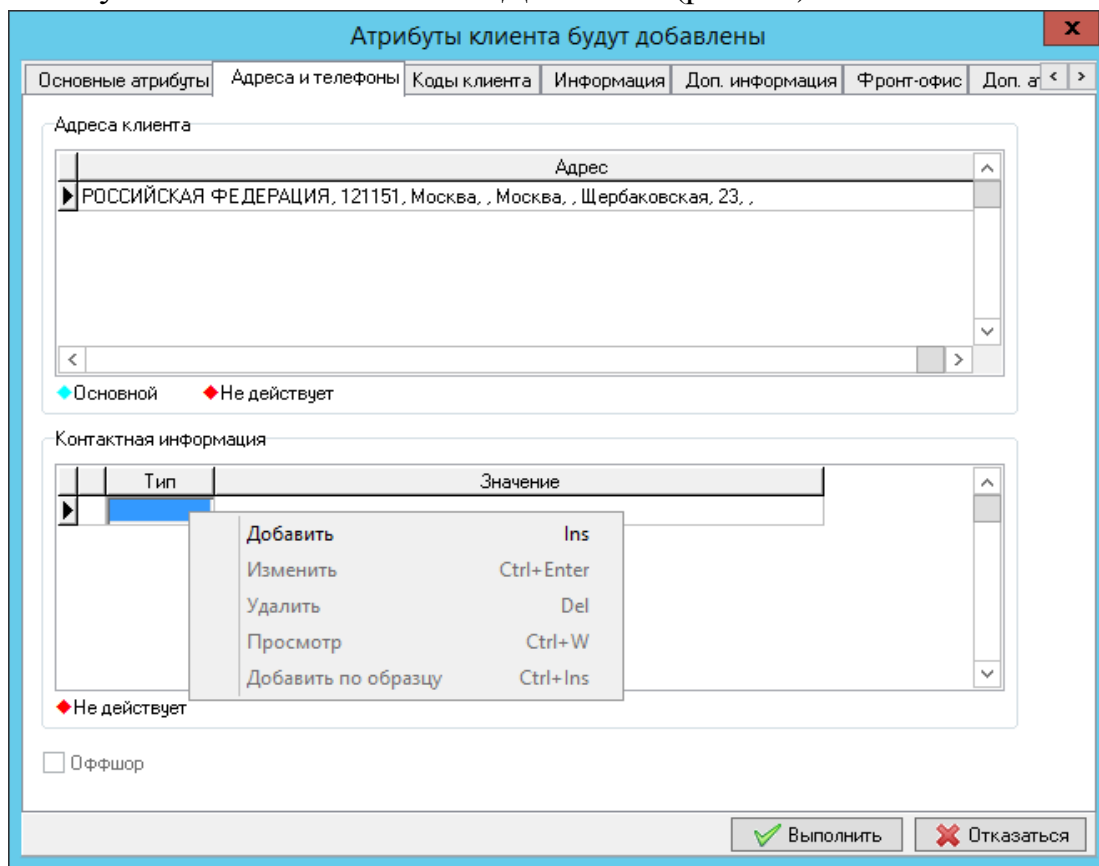


Рис. 46. Вызов контекстного меню для добавления контактной информации по клиенту

В появившемся окне (рис. 47) выбираем *Тип контакта*, который может принимать следующие значения:

- **Адрес**. Адрес местонахождения клиента;
- **Телефон**. Контактный телефон клиента;
- **E-Mail**. Электронный адрес клиента;
- **Веб-страница**. Электронная страница клиента в сети Интернет и т.д.

Нажав кнопку со стрелкой, вызываем список типов контакта (рис. 48) и выбираем нужный тип. При необходимости данный список можно расширить.

Запись будет добавлена

Общие

Тип контакта

Значение

☐ Не действует

Выполнить Отказаться

Рис. 47. Форм добавления клиента. Закладка Адреса и телефоны. Добавление контактной информации. Выбор типа контакта

Типы контактных атрибутов

	Сокращение	Наименование
▶	Email	Email
	Ад	Диспетчерская у ворот
	Для контакта	Для контакта в Рапиде
◆	ДомТелефон	Телефон домашний
◆	МобТелефон	Телефон мобильный
◆	РабТелефон	Телефон рабочий
◆	Телекс	Телекс
◆	Телефон	Телефон
◆	Факс	Факс

◆ Системный Фильтр: Сортировка: Отмечено:

Рис. 48. Справочник «Типы контактных атрибутов»

После выбора типа контакта, вводим информацию в поле «Значение» (рис. 49).

Запись будет добавлена

Общие

Тип контакта: Телефон

Значение: (495) 272-94-54

☐ Не действует

Выполнить Отказаться

Рис. 49. Форм добавления клиента. Закладка Адреса и телефоны. Добавление телефона.

После заполнения полей нажмите **Выполнить**. Введенная информация появится в таблице на закладке «Адреса и телефоны» (рис. 50).

Атрибуты клиента будут добавлены

Основные атрибуты | **Адреса и телефоны** | Коды клиента | Информация | Доп. информация | Фронт-офис | Доп. а < >

Адреса клиента

Адрес	
▶	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, 121151, Москва, , Москва, , Щербаковская, 23, ,
▶	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, 121151, Москва, , Москва, , Щербаковская, 23, ,

◀ ▶

◆ Основной ◆ Не действует

Контактная информация

Тип	Значение
▶ Телефон	[495] 272-94-54

◆ Не действует

☐ Оффшор

Рис. 50. Форм добавления клиента. Закладка Адреса и телефоны.

На закладке «**Коды клиента**» введите коды клиента из таблицы 4.

Для этого в поле «*Тип кода*» из справочника выбирается тип кода, например ОКФС, затем в таблице вызываем пункт контекстного меню **Добавить**. В открытой форме в поле «Код» выбираем из справочника нужное значение, в данном случае – 17 (рис. 51).

Атрибуты клиента будут добавлены

Основные атрибуты | Адреса и телефоны | Коды клиента | Информация | Доп. информация | Фронт-офис | Доп. а < >

Коды клиента

Тип кода: ОКФС

Код	Тип кода	Наименование кода

Код будет добавлен

Контрагент: Тарос

Код: 17

☐ По умолчанию

✓ Выполнить ✗ Отказаться

По умолчанию

✓ Выполнить ✗ Отказаться

Рис. 51. Форм добавления клиента. Зкладка Коды клиента.
Добавление кода ОКФС.

Результат ввода кода ОКФС отображен на рис. 52.

Атрибуты клиента будут добавлены

Основные атрибуты | Адреса и телефоны | Коды клиента | Информация | Доп. информация | Фронт-офис | Доп. а < >

Коды клиента

Тип кода: ОКФС

Код	Тип кода	Наименование кода
17	ОКФС	Смешанная российская собственность

По умолчанию

✓ Выполнить ✗ Отказаться

Рис. 52. Форм добавления клиента. Зкладка Коды клиента.

На закладке «**Информация**» введите сведения о регистрации клиента из таблицы 2. Затем заполняется список контактных лиц организации (рис. 53).

The screenshot shows a software window titled "Атрибуты клиента будут добавлены" (Attributes of the client will be added). It has a tabbed interface with the following tabs: "Адреса и телефоны", "Коды клиента", "Информация" (selected), "Доп. информация", "Фронт-офис", and "Доп. атрибуты". The "Информация" tab contains the following fields and controls:

- Свидетельство о регистрации**: Text field with value "77 № 1012341234".
- Временное**: Check box (unchecked).
- Выдано**: Date field with value "16/02/2017 ...".
- Лицензия номер**: Text field.
- Выдана**: Date field.
- Директор**: Text field with value "Пенязь Е.В.". Below it is a label "Гл. бухгалтер" and a text field with value "Соколова Л.Д.". Below that is a label "Форма собст." and a dropdown menu with value "12НегКомПр". Below that is a label "Торг. сист." and a dropdown menu with value "ЦБ". Below that is a label "Номер" and an empty text field.
- Стандарт транслитерации**: Radio buttons for "отсутствует" (selected), "RUR4", and "RUR5".
- Стандарт валюты платежа**: Radio buttons for "нет" (selected), "RUR", and "RUB".
- Статус подразделения**: Label.
- Статус**: Dropdown menu with value "ГоловОрг".
- Номер фил.**: Text field.
- Гол. организ.**: Dropdown menu.

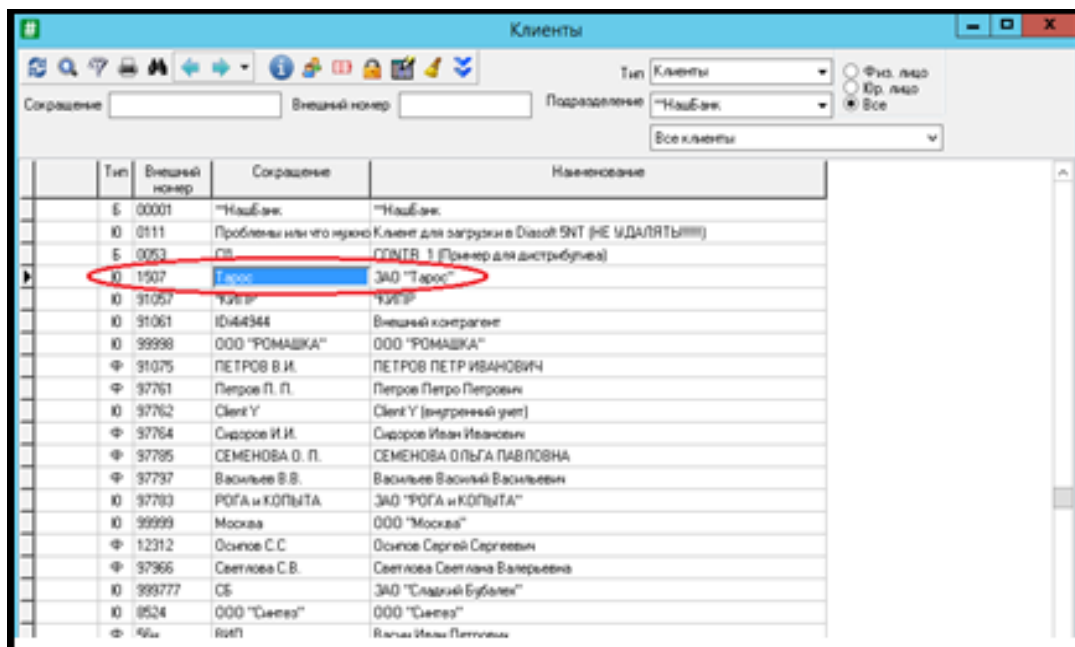
At the bottom right, there are two buttons: "Выполнить" (Execute) with a green checkmark and "Отказаться" (Refuse) with a red X.

Рис. 53. Форм добавления клиента. Закладка Информация.

На закладке «**Доп.информация**» введите сведения об инспекции федеральной налоговой службы, к которой принадлежит клиент, а также название пенсионного фонда из таблицы 2 и 4. При нажатии на кнопку появится справочник Клиенты. Выберите Тип ИНФС и в открывшемся окне – инспекцию (рис. 54). Результат ввода отображен на рис. 55.

офис» используется для хранения информации о взаимодействии клиента с интернет-трейдингом и электронным документооборотом.

Завершается процесс ввода нового клиента нажатием экранной кнопки «Выполнить». В результате в справочнике клиентов появится запись о данном клиенте (рис. 56)



Тип	Внешний номер	Сокращение	Имя-фамилия
Б	00001	"Надб-ан."	"Надб-ан."
Ю	0111	Проблема или что-то другое	Клиент для загрузки в DiaSoft SNT (НЕ УДАЛЯТЬ!!!!)
Б	0053	СП	COMTR 3 (Пример для дистрибуции)
Ю	1507	Тарос	ЗАО "Тарос"
Ю	31057	УЗЛ	УЗЛ
Ю	31061	ЮН4344	Внешний контрагент
Ю	99998	ООО "РОМАШКА"	ООО "РОМАШКА"
Ф	31075	ПЕТРОВ В.И.	ПЕТРОВ ПЕТР ИВАНОВИЧ
Ф	37761	Петров П. П.	Петров Петро Петрович
Ю	37762	Client Y	Client Y (внутренний учет)
Ф	37764	Сидоров И.И.	Сидоров Иван Иванович
Ф	37785	СЕМЕНОВА О. П.	СЕМЕНОВА ОЛЬГА ПАВЛОВНА
Ф	37797	Васильев В.В.	Васильев Василий Васильевич
Ю	37793	РОГА и КОПЫТА	ЗАО "РОГА и КОПЫТА"
Ю	99999	Москва	ООО "Москва"
Ф	12312	Осипов С.С.	Осипов Сергей Сергеевич
Ф	37966	Светлова С.В.	Светлова Светлана Валерьевна
Ю	999777	СБ	ЗАО "Сладкий Бублик"
Ю	8524	ООО "Светоз"	ООО "Светоз"
Ф	464	Волп	Волков Иван Петрович

Рис. 56. Результат ввода нового клиента в справочник «Клиенты»

Поиск клиента

Для оперативного нахождения клиента система предоставляет возможность пользователю осуществлять его поиск по различным критериям. Для этого удобно пользоваться механизмом «жесткого» поиска.


Данная операция выполняется по кнопке , расположенной в верхней части таблицы клиента, либо воспользоваться пунктом контекстного меню «жесткий поиск» (Alt+F7). После чего на экране появляется форма задания параметров поиска клиентов. В этой форме и задается один или несколько параметров, исходя из которых, будет осуществляться механизм поиска. Так, на рис. 57 представлена форма для поиска юридического лица.

Рис. 57. Форма «жесткого» поиска юридического лица

В левом верхнем углу указывается тип клиента – «Юр. Лицо».

Значение остальных полей следующее:

«Сокращение» – сокращенное наименование клиента;

«ИНН» – ИНН клиента;

«Резидент» – данное поле может находиться в одном из трех

положений: «Отмечено» – на поле установлена отметка ☒, т.е.

клиента является резидентом. «Не отмечено» – с поля снята отметка

☐, т.е. клиент является нерезидентом. «Нейтральное» – отметка на

поле выделена более светлым цветом ☐, т.е. неизвестно, является ли клиент резидентом или нерезидентом.

«Наименование» – наименование клиента¹.

Следующие два поля это коды ОКОНХ и ОКПО клиента.

«БИК» – код БИК клиента;

«BIC» – код BIC клиента в системе SWIFT.

Форма поиска физического лица отличается от рассмотренной формы для юридического лица (рис. 58)

¹ Поиск по текстовым полям может осуществляться по части текста, заключенного в символы %. Этот символ заменяет неизвестную часть текста или букву. Недопустимо использовать такие сочетания как %Цвет%Авт%, поскольку в данном случае «%» внутри текста будет восприниматься системой как символ в названии.

Жесткий поиск

☒ Физическое лицо
 ☐ Юридическое лицо

☐ Требуется доп. контроля
 ☐ Черный список
 ☐ Искл. ЕГРЮЛ
 ☐ Банкрот
 ☐

Основные атрибуты

Адреса и телефоны

ИНН

Внешний номер

Филиал

Имена клиентов

Основное имя

Тип имени

Ф.И.О.

Сокращение

Удостоверения личности клиента

☐ Только действующие

Тип удостоверения

Серия

Номер

Дата выдачи документа

с

по

Дата истечения срока действия

с

по

Акционер

Инсайдер

Служащий

Член руководящего состава

Предпринимательская деятельность

Резидентность

☒ Резидент

Страна

Город

Очистить

Выполнить

Отказаться

Рис. 58. Форма «жесткого» поиска физического лица

Результатом поиска является список клиентов, удовлетворяющих введенным атрибутам.

На рис. 59 приведен пример поиска клиентов – юридических лиц, имеющих статус ООО. Результат поиска по типу клиента – юридический, наименование – %ООО% отображен на рис. 60.

Жесткий поиск

☐ Физическое лицо ☒ Юридическое лицо

Требует доп. контроля ☒ Черный список ☒ Искл. ЕГРЮЛ ☒ Банкрот ☒

Основные атрибуты | Адреса и телефоны

ИНН Внешний номер Филиал

Имена клиентов

Основное наименование ☐ Тип имени

Наименование

Сокращение

Тип ☐ Все ☒ Юридический ☐ Банк ☐ РКЦ ☐ Отделение банка

Коды клиента

БИК с по

ВИС

ОКПО с по

ОКОНХ

Резидентность

Резидент ☒ Страна Город

Очистить Выполнить Отказаться

Рис. 59. Форма «жесткого» поиска юридического лица, статус ООО

Клиенты

Тип: Клиенты

Подразделение: *НашБанк

Все клиенты

Тип	Внешний номер	Сокращение	Наименование
Ю	97783	РОГА и КОПЫТА	ЗАО "РОГА и КОПЫТА"
Ю	999777	СБ	ЗАО "Сладкий Бубалек"
Ю	01013	Клиент100	ЗАО "Клиент 10"
Ю		Куркужин	ЗАО "Куркужин"
Ю		ВК Комфорт	ЗАО ВК Комфорт
Ю	1507	Тарос	ЗАО "Тарос"
Ю		Диасофт5НТ	ЗАО "Диасофт"
Ю	60006	беркут	ЗАО "Беркут"
Ю	60007	восток	ЗАО "Восток"
Ю	955616	ЗАО "Кипр"	ЗАО "Кипр"
Ю	00077	Рост	ЗАО "Рост"
Ю	010101	ЗАО "РОМАШКА"	ЗАО "РОМАШКА"
Ю		АСТРА	ЗАО АСТРА

Рис. 60. Результат «жесткого» поиска

Для выхода из режима «жесткого поиска» достаточно повторно вызвать соответствующий пункт контекстного меню (**Alt+F7**).

Контрольный пример

Задание. Используя команду жесткий поиск, найдите клиента ЗАО Тарос в справочнике клиенты.

Решение.

- командой меню **Справочники** → **Клиенты** открыть справочник **Клиенты**, где следует установить курсор на любую запись и выбрать пункт «жесткий поиск» контекстного меню, или кнопку

- в открывшейся форме задания параметров поиска клиентов в поле «Сокращение» введите название клиента (рис. 61). Подтвердите ввод по кнопке **Выполнить**.

Рис. 61. Задание параметров «жесткого» поиска для клиента ЗАО «Тарос»

Результат поиска отображен на рис. 62.

	Тип	Внешний номер	Сокращение	Наименование
	Ю	1507	Тарос	ЗАО "Тарос"

Рис. 62. Результат «жесткого» поиска клиента Тарос

5. Открытие рублевого расчетного счета коммерческому предприятию – клиенту банка

Открытие лицевого счета

Рассмотрим технологию открытия лицевого счета клиенту на примере.

Контрольный пример

Задание. Открыть лицевой расчетный счет клиенту ЗАО «Тарос» . Ввести необходимые параметры обслуживания счета.

Решение.

- открыть план счетов командой меню *Главная книга* → *План счетов*;
- в открывшейся форме «**План счетов**» убедиться, что в поле *Баланс* стоит «**НашБанк»;
- находясь в Основной панели «**Плана счетов**», щелчкаем мышью по значку «плюс» рядом с названием области учета **А Балансовый учет**, появится список разделов учета области **А**.
- аналогичным образом выбираем раздел **А-4 Операции с клиентами – А-4-07 Счета негосударственных предприятий – А-4-07-02 Коммерческие предприятия и организации**.

ВНИМАНИЕ! Необходимо помнить, что расчетные и другие счета открываются в кредитных учреждениях на балансе в разделе 4 «Операции с клиентами», в подразделе «Средства на счетах», Счета первого порядка 05, 06, 07, 08 группируются в зависимости от формы собственности: федеральной – 05, государственной – 06, негосударственной – 07, прочие – 08. Счета второго порядка – 01, 02, 03 - в зависимости от цели и вида деятельности: финансовые организации – 01, коммерческие предприятия – 02, некоммерческие организации – 03.

- Для того чтобы увидеть все элементарные счета, соответствующие данному сводному, нужно установить курсор на сводный счет и

щелкнуть левой кнопкой мыши в правой части формы (в дополнительной панели) (рис. 63).

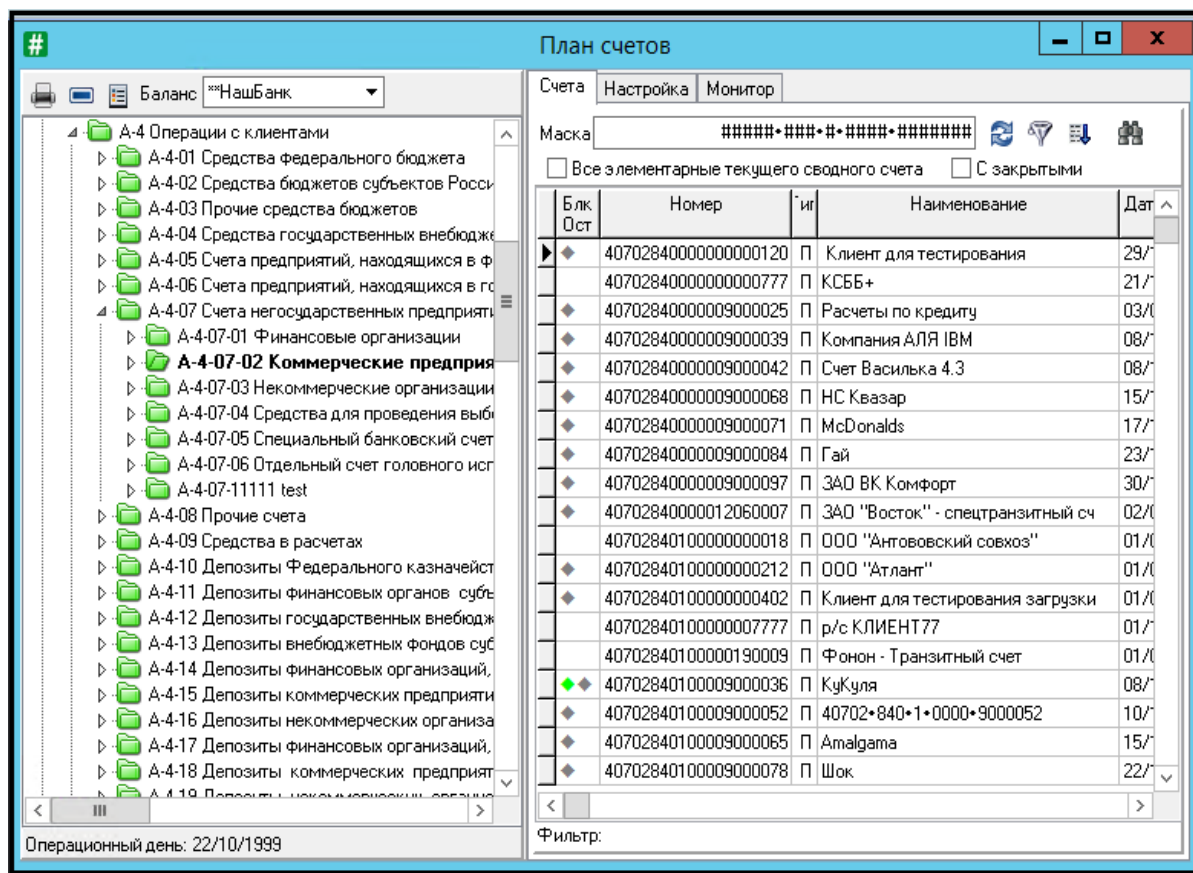


Рис. 63. Открытие Плана счетов

- Затем в Дополнительной панели курсор устанавливается на любом лицевом счете. После чего вызывается контекстное меню и выбирается в нем пункт «Добавить» (либо *Ins*). На экране появится форма открытия нового лицевого счета (рис. 64)

Счет будет добавлен

Основные атрибуты | Учетные данные | Примечание | Доп. атрибуты | Операции с ЦБ | Обслуживание

Филиал: Отделение:

Владелец счета:

Валюта:

Группа счетов: Код спец. счета:

Номер:

Дата открытия: Дата закрытия: Характеристика:

Наименование счета:

Name:

Корреспондент: Счет в балансе корреспондента:

Рис.64 Форма описания лицевого счета. Зкладка «Основные атрибуты»

Данная форма включает в себя шесть закладок: «Основные атрибуты», «Учетные данные», «Примечание», «Дополнительные атрибуты», «Операции с ЦБ», «Обслуживание».

Зкладка «*Основные атрибуты*» включает в себя основные поля, характеризующие данный счет. Например, такие поля, как филиал, т.е. филиал банка, в балансе которого открыт счет; отделение, если счет клиента открывается в отделении данного банка; владелец счета; код валюты; группа счетов, к которой принадлежит данный счет; номер лицевого счета; дата открытия; характеристика счета («Активный» или «Пассивный»); наименование счета и английский вариант наименования счета; банк-корреспондент, если счет корреспондентский и счет в балансе корреспондента.

Варианты заполнения полей «Филиал», «Владелец счета», «Корреспондент» :

Вид счета	Филиал	Владелец счета	Корреспондент
Счет клиента банка	**НашБанк	Клиент	Не заполняется
Внутренний банковский счет	**НашБанк	**НашБанк	Не заполняется
НОСТРО счет банка - пользователя системы	**НашБанк	**НашБанк	Банк - корреспондент
ЛОРО счет банка - пользователя системы	**НашБанк	Банк - корреспондент	Банк - корреспондент

Для нашего примера в поле «Филиал» устанавливаем наименование нашего банка – **НашБанк. Поле «Отделение» не заполняем.. Поле «Владелец счета» заполняем, используя справочник «Клиенты». Для этого, щелкнув левой кнопкой мыши по кнопке со стрелкой вниз в правой части поля, откроется справочник «Клиенты». Установите в поле «Тип» значение Клиенты (рис.) (для этого нажимаете на кнопку стрелка вниз в правой части поля, открывается справочник *Типы*, устанавливаете курсор на нужный тип и нажимаете *Enter*) (рис. 65).

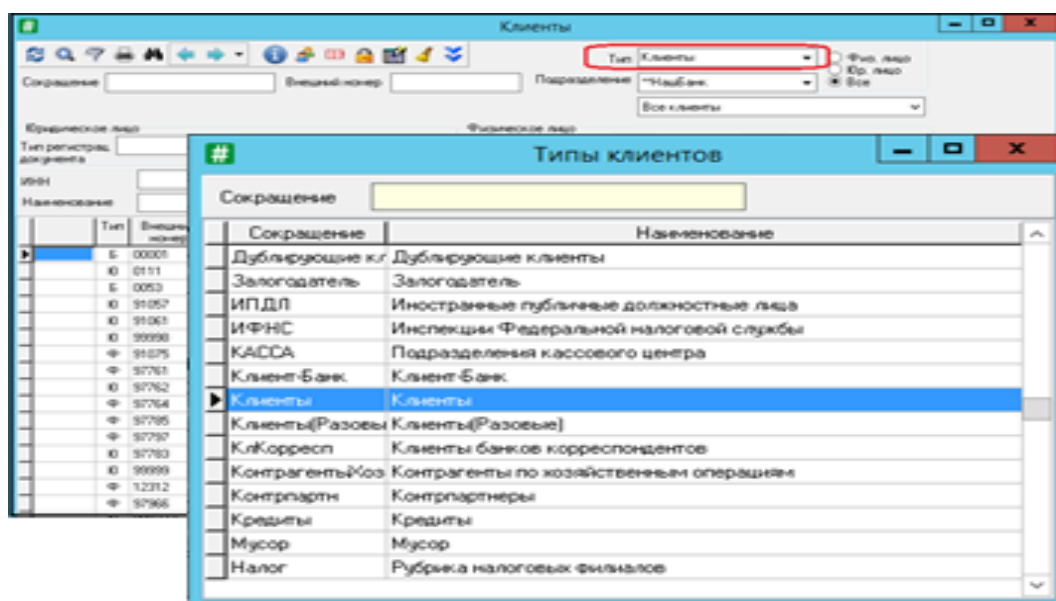


Рис. 65 Установка Клиенты в поле «Тип»

Если в поле «*Маска Сокращения*» находится какая-либо запись, удалите ее, т.к. иначе отразятся только значения, удовлетворяющие этой маске. Введите сокращенное название нашей организации Тарос (или можно ввести Тар%) (рис. 66).

	Тип	Внешний номер	Сокращение	Наименование
▶	Б	00001	**НашБанк	**НашБанк
	Ю	0111	Проблемы или что нужно	Клиент для загрузки в Diasoft 5NT (НЕ УДАЛЯТЬ!!!!!!)
	Б	0053	СП	CONTR_1 (Пример для дистрибутива)
	Ю	91057	*КИПР	*КИПР
	Ю	91061	IDi4i4944	Внешний контрагент
	Ю	99998	ООО "РОМАШКА"	ООО "РОМАШКА"
	Ф	91075	ПЕТРОВ В.И.	ПЕТРОВ ПЕТР ИВАНОВИЧ
	Ф	97761	Петров П. П.	Петров Петро Петрович
	Ю	97762	Client Y	Client Y (внутренний учет)
	Ф	97764	Сидоров И.И.	Сидоров Иван Иванович
	Ф	97785	СЕМЕНОВА О. П.	СЕМЕНОВА ОЛЬГА ПАВЛОВНА
	Ф	97797	Васильев В.В.	Васильев Василий Васильевич

Рис. 66 Ввод в поле «Сокращение» название клиента

Щелкните левой кнопкой мыши в области таблицы. Появился список всех клиентов банка, удовлетворяющих введенным условиям. Выберите нужного клиента, установив на него курсор, и нажмите Enter (рис.67).

	Тип	Внешний номер	Сокращение	Наименование
▶	Ю	1507	Тарос	ЗАО "Тарос"

Рис. 67 Результат поиска клиента Тарос

Аналогичным образом в поле «Валюта» из списка выбираем код валюты – 810 (российские рубли) (рис. 68), в поле «Группа счетов» указываем РС (расчетный счет).

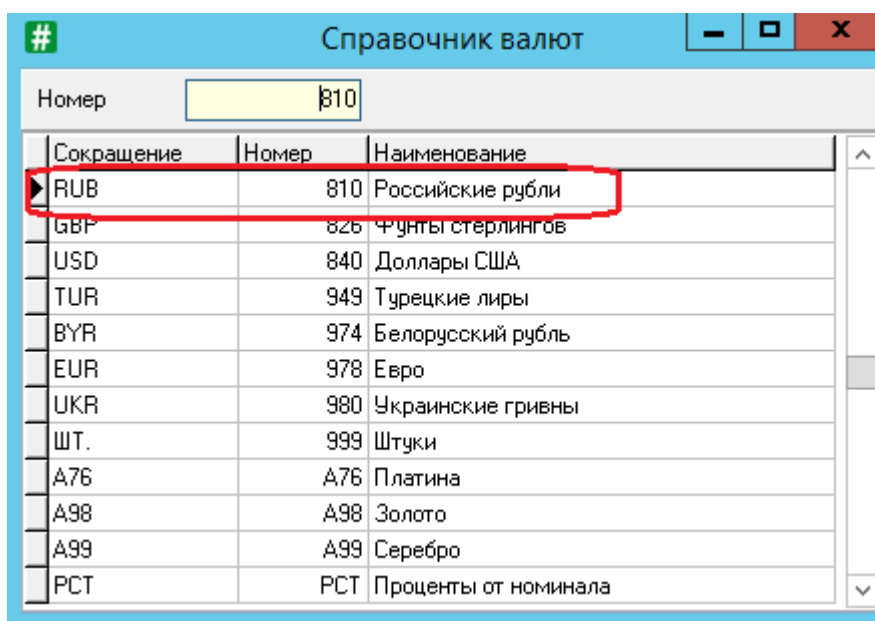


Рис. 68 Открытие справочника валют и выбор кода валюты 810

Номер лицевого счета рассчитывается автоматически.

В поле «Наименование счета» введите наименование лицевого счета по названию клиента. Поле «Характеристика счета» проставляется автоматически в зависимости от типа балансового счета. В поле «Дата открытия» указываем дату текущего операционного дня. Поля «Дата закрытия», «Корреспондент» и «Счет в балансе корреспондента» не проставляем.

Закладка «Учетные данные» содержит дополнительную информацию о счете, например, указывается профиль счета. Организация работы учетно-операционного аппарата банка строится по принципу ответственных исполнителей, т.е. необходимо определить группу лиц (или лицо), имеющее доступ к работе с конкретным аналитическим счетом. Поэтому здесь важно указать группу ответственных по работе с данным конкретным счетом. В соответствующем поле «Ответисполнители» по клавише «стрелка вниз» выбирается из

справочника «Пользователи» ответоисполнитель, либо по клавише Insert добавляем нового ответоисполнителя. Данный справочник заполняется и контролируется администратором системы. В нашем случае выбираем ответоисполнителя – diasoft (рис. 69).

Счет будет добавлен

Основные атрибуты | Учетные данные | Примечание | Доп.атрибуты | Операции с ЦБ | Обслуживание

Ответоисполнитель: diasoft

Профиль счета: [dropdown]

Аналитический счет: [dropdown]

Договор банковского счета: Номер [input] Дата [dropdown] Безакцептное списание [checkbox]

Тип владельца счета: Стороннее лицо

Форма собственности: 12НерКомПр

Нерезидент [radio] Резидент [radio] Любой [radio]

Стратегия контроля остатка: Нет [radio] Игнорировать [radio] Сообщить и запретить [radio] Сообщить и разрешить [radio]

Контроль остатка на счете [checkbox] Внутренний счет [checkbox] Счет по умолчанию [checkbox]

Верификация лицевых счетов [checkbox]

Субконто: [dropdown]

Этап выверки: [input]

Следующий номер: [input]

Ввод: [input]

Выполнить | Отказаться

Рис. 69. Форма описания лицевого счета. Закладка «Учетные данные», выбор ответоисполнителя

При просмотре формы данного счета, после его открытия на данной закладке отражается информация о дате и времени заполнения формы ввода, а также о пользователе, который вводил данные в систему (рис. 70).

Счет будет изменен

Основные атрибуты | Учетные данные | Примечание | Доп.атрибуты | Операции с ЦБ | Обслуживание

Ответоисполнитель: diasoft

Профиль счета: [dropdown]

Финансовая операция: ПланСчетов

Аналитический счет: [dropdown]

Договор банковского счета: Номер [input] Дата [dropdown] Безакцептное списание [checkbox]

Тип владельца счета: Стороннее лицо

Форма собственности: 12НерКомПр

Нерезидент [radio] Резидент [radio] Любой [radio]

Стратегия контроля остатка: Нет [radio] Игнорировать [radio] Сообщить и запретить [radio] Сообщить и разрешить [radio]

Контроль остатка на счете [checkbox] Внутренний счет [checkbox] Счет по умолчанию [checkbox]

Верификация лицевых счетов [checkbox]

Субконто: [dropdown]

Этап выверки: [input]

Следующий номер: [input]

Ввод: diasoft 11/05/2017 - 20:42 diasoft

Выполнить | Отказаться

Рис. 70. Форма описания лицевого счета. Закладка «Учетные данные», отражение информации о дате и времени заполнения формы

Закладка «Обслуживание» задает вид договора обслуживания, определяющий условия начислений по данному счету.

Закладка «Доп. атрибуты» представляют информацию об объектах подчиненного счета (субконто), в разрезе которого ведется данный счет; этапе выверки и т.д.

Закладка «Примечание» включает в себя дополнительные комментарии к аналитическому счету.

Завершается процесс ввода нового лицевого счета нажатием экранной кнопки **Выполнить**. Следует отметить, что при заполнении отдельных позиций, пользователь может воспользоваться имеющимися справочниками. Для этого нажмите клавишу «Стрелка вниз» и на экране появится окно данного справочника.

Итак, в результате ввода нового лицевого счета в списке счетов появится соответствующая запись, и именно на нем будет установлен курсор (рис. 71).

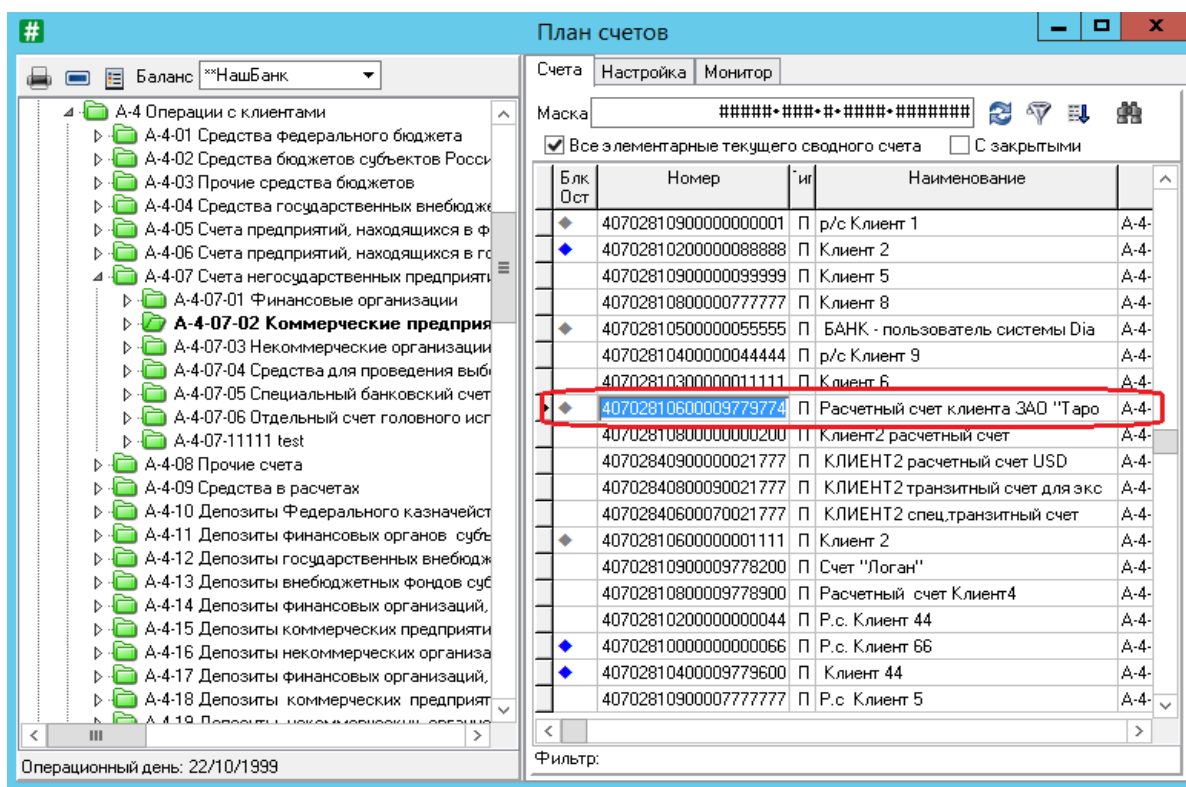


Рис. 71. Запись об открытии лицевого счета в списке счетов

ВНИМАНИЕ! Открытие счета не подразумевает занесение каких-либо средств на этот счет.

С данным счетом можно осуществлять следующие действия, вызываемых с помощью контекстного меню (рис. 72):

Добавить	Ins
Изменить	Ctrl+Enter
Удалить	Del
Просмотр	Ctrl+W
Монитор	
Жесткий поиск	Alt+F7
Блокировка	►
Запрет операций по дате	
Закрытие счета	F9
Изменение даты открытия счета	Alt+D
Календари дат по счету	Ctrl+A
Пользователи	Ctrl+U
Контроль остатка	►
Образцы отчетов	F8
Настройка субконто	Ctrl+S
Групповые операции	►
Связанные счета	Ctrl+L
Просмотр истории	Ctrl+H
Очередь на верификацию	►
Связь с финансовой операцией	
Установки	►
Выгрузить	►
Связь с договором	►
Коды	
Выписки	F4
Распорядители	►
Договор обслуживания	►
Счета учета операций с ФИ	

Рис. 72. Фрагмент контекстного меню в Плане счетов

Редактирование лицевого счета

Периодически возникает необходимость внесения изменений в параметры уже открытых лицевых счетов. Отредактировать уже существующий лицевой счет можно с помощью комбинации клавиш **Ctrl+Enter** (или пункта «*Изменить*» в контекстном меню), предварительно установив курсор на необходимый номер данного счета. При этом на экране

появится форма описания счета, в которой редактируются необходимые поля.

Блокировка лицевого счета

АБС предусматривает возможность запрещения проведения операций по лицевому счету. Такой счет считается заблокированным.

Данные о наличии или отсутствии блокировки по всем лицевым счетам отображаются в основной таблице аналитических счетов. Для блокировки счета необходимо установить курсор на записи о счете и вызвать пункт контекстного меню «Блокировка», который, в свою очередь, содержит два подпункта: «Блокировка для дебетования» (вызывается клавишей **F5**) и «Блокировка для кредитования» (вызывается комбинацией клавиш **Alt+F5**). Выберите необходимое действие и нажмите клавишу *Enter*, либо выполните двойной щелчок левой кнопки мыши. В результате на экране появится форма для подтверждения, выберите «Да» и в появившейся форме заполните все необходимые поля (рис. 73) и нажмите *Выполнить*. Описание отдельных полей:

- **Дата.** Дата решения о блокировке счета.
- **Дата окончания.** Дата окончания блокировки счета.
- **Основание.** Причина блокировки счета.

Рис. 73. Форма блокировки счета

В результате на записи о счете появится соответствующий значок, свидетельствующий о блокировке счета (рис. 74).

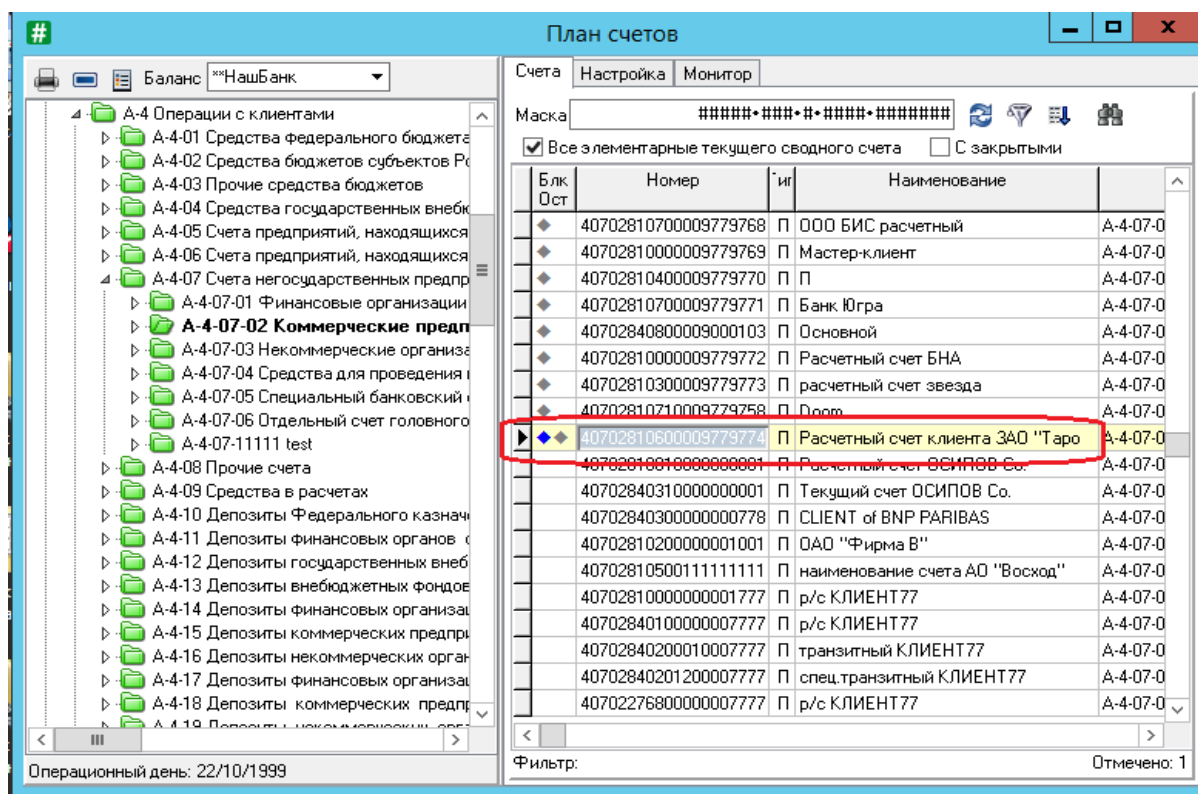



Рис. 74. Результат блокировки счета

Описание статусов счетов можно получить, воспользовавшись кнопкой  на Основной панели (рис. 75).

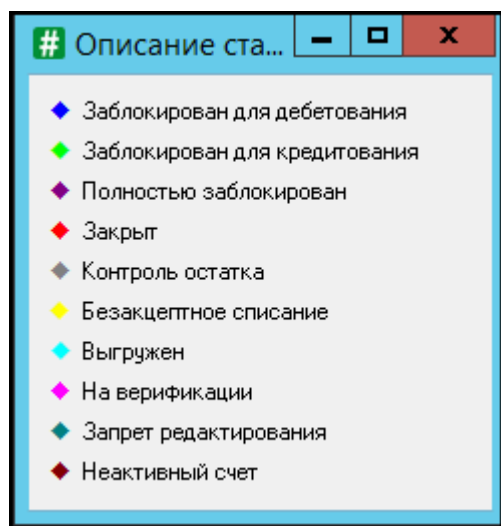


Рис. 75. Описание статусов счетов

После блокировки счет станет недоступным для работы с первичными и балансовыми документами. При попытке использовать данный счет для

выполнения заблокированной операции система будет выдавать сообщение об ошибке.

Снятие блокировки с лицевого счета

Для отмены блокировки необходимо еще раз вызвать пункт меню, посредством которого счет был заблокирован, но при повторном вызове будет происходить разблокирование счета (рис. 76).

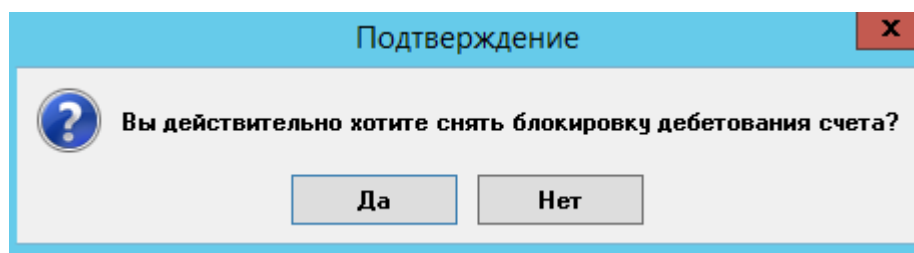


Рис. 76 Подтверждение о снятии блокировки с лицевого счета

Протокол блокировок счетов можно просмотреть, воспользовавшись пунктом контекстного меню «Календарь дат по счету» с описание статусов (рис. 77).

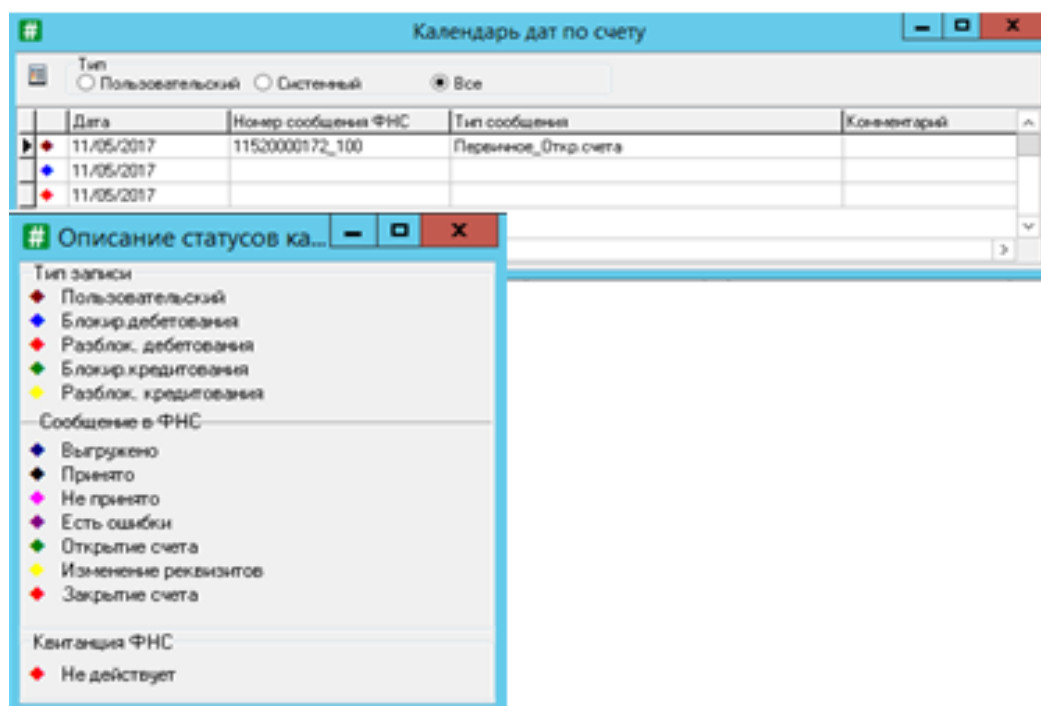


Рис. 77 Календарь дат по счету

Контроль остатка на счете

Контроль остатка разделяется на три типа по видам контролируемых счетов:

- для расчетных счетов клиентов - контроль неснижаемого остатка;
- для счетов расчетов с филиалами - контроль бронированных средств;
- для ЛОРО счетов банков-корреспондентов - контроль бронированных средств с начислением процентов.

Для одного счета возможна одновременная работа всех трех типов контроля неснижаемого остатка.

При завершении дня остаток на каждом элементарном счете (независимо от активности признака «*контроль остатка*») сравнивается с суммой контролируемых остатков трех типов, действующих по данному счету на закрываемую дату.

Аналогичная проверка выполняется при вводе/редактировании/удалении проводок. Контроль осуществляется для счетов, участвующих в проводке (до и после изменения) и на которых (или на области учета, к которой они относятся), установлен признак «*контроль остатка*».

Поскольку в данном практикуме рассматриваем работу с расчетными счетами клиента, то остановимся на описании первого типа контроля, а именно – контроль неснижаемого остатка на расчетном счете клиента.

Контроль неснижаемого остатка на расчетном счете клиента

При работе с расчетными счетами клиентов необходимо контролировать остаток. Контроль остатка на счете позволяет отследить ситуацию, когда клиент собирается списать со своего счета сумму, большую имеющейся.

Функция изменения контроля остатка позволяет изменить значение признака «*Контроль остатка*» и величину контролируемого остатка как для одного, так и нескольких отмеченных элементарных счетов.

Для установки контроля неснижаемого остатка на счете необходимо установить на записи о счете курсор и вызвать пункт контекстного меню **Контроль остатка → Изменить контроль остатка «Контроль остатка,**

контроль остатка на счете» (вызывается комбинацией клавиш Ctrl+R). В появившейся форме (рис. 78) заполнить все предлагаемые поля (рис. 79).

The image shows a Windows-style dialog box titled "Контроль остатка на счете" (Control of balance on account). It contains several controls: three radio buttons for "Контроль остатка на счете" (Control of balance on account) with options "Да" (Yes), "Нет" (No), and "Не изменять" (Do not change), where "Не изменять" is selected; three radio buttons for "Контролируемый остаток" (Controlled balance) with options "Установить в" (Set to), "Увеличить на" (Increase by), and "Не изменять" (Do not change), where "Не изменять" is selected; a dropdown menu for "Тип контроля остатка" (Type of balance control) currently showing "НеснижОст"; a date range selector for "Диапазон дат" (Date range) with two empty text boxes and a separator; and a text box for "Неснижаемый остаток" (Non-reducing balance) containing "0.00". At the bottom are two buttons: "Выполнить" (Execute) and "Отказаться" (Refuse).

Рис. 78 Форма изменения контроля остатка

Контроль остатка на счете – «Да/ Нет / Не изменять». При установленном флаге система контролирует неснижаемый остаток. Для снятия контроля достаточно убрать данный флаг.

Контролируемый остаток – «Установить в /Увеличить на /Не изменять» – соответственно, можно либо установить величину неснижаемого остатка, либо увеличить ее на одинаковую сумму для всех отмеченных счетов, или не вообще не менять. При выборе варианта "Не изменять" остальные поля формы не доступны.

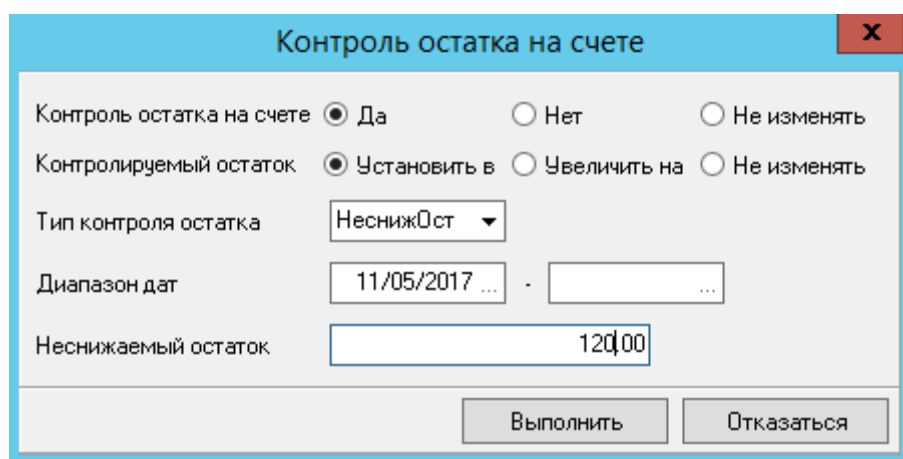
«Установить в» - для каждого отмеченного счета история контролируемого остатка указанного типа (в поле "Тип") изменяется следующим образом: до "даты с" действуют те же значения, что и раньше; начиная "с даты" с по "дату по" действует значение, указанное в поле "Неснижаемый остаток"; начиная с "даты по+1" (если "дата по" указана) действуют те же значения, что и раньше.

«Увеличить на» - для каждого отмеченного счета история контролируемого остатка указанного типа (в поле «Тип») изменяется следующим образом: до "даты с" действуют те же значения, что и раньше; начиная "с даты" с по "дату по" действует значения, увеличенные на приращение, указанное в поле «Неснижаемый остаток»; начиная с «даты по+1» (если «дата по» указана) действуют те же значения, что и раньше.

Тип контроля – «НеснижОст» (Неснижаемый остаток)

Диапазон дат - период, в течение которого система будет контролировать неснижаемый остаток. Если дата окончания периода не определена, то она не указывается.

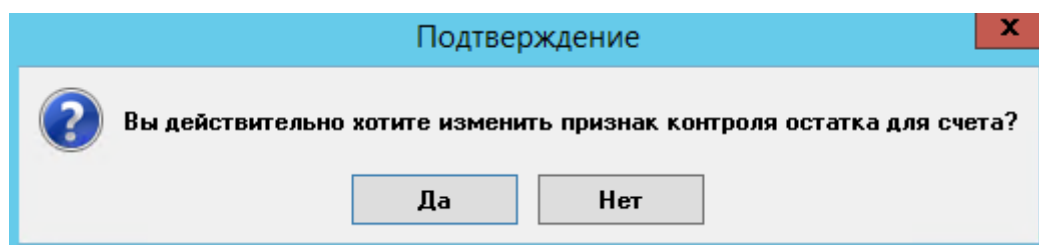
Неснижаемый остаток - минимальный остаток, который может находиться на данном счете (может иметь отрицательное значение). Система автоматически контролирует наличие минимального остатка на счете и не дает провести проводку, приводящую к остатку менее указанного.



The screenshot shows a dialog box titled "Контроль остатка на счете" (Control of balance on account). It contains several settings: "Контроль остатка на счете" (Control of balance on account) with radio buttons for "Да" (Yes), "Нет" (No), and "Не изменять" (Do not change); "Контролируемый остаток" (Controlled balance) with radio buttons for "Установить в" (Set to), "Увеличить на" (Increase by), and "Не изменять" (Do not change); "Тип контроля остатка" (Type of balance control) with a dropdown menu set to "НеснижОст"; "Диапазон дат" (Date range) with a date field set to "11/05/2017" and an empty end date field; and "Неснижаемый остаток" (Non-reducible balance) with a text field containing "12000". At the bottom are "Выполнить" (Execute) and "Отказаться" (Cancel) buttons.

Рис. 79 Установка контроля неснижаемого остатка на счете

Для быстрой установки и снятия контроля неснижаемого остатка на счете используется пункт меню «Снять/Установить контроль остатка на счете» (Shift+R). При выборе данного пункта меню система выдает сообщение (рис. 80):



The screenshot shows a confirmation dialog box titled "Подтверждение" (Confirmation). It contains a question mark icon and the text "Вы действительно хотите изменить признак контроля остатка для счета?" (Do you really want to change the balance control flag for the account?). At the bottom are "Да" (Yes) and "Нет" (No) buttons.

Рис. 80 Подтверждение об изменении признака контроля остатка для счета

При положительном ответе возможны два варианта:

- для счета, у которого не было контроля остатка, устанавливается контроль с нулевым неснижаемым остатком;
- для счета с контролем остатка контроль снимается.

В системе существует возможность просмотреть историю контролируемого остатка. В данной истории содержится информация о величине неснижаемого остатка и периоде действия контроля в разрезе типа контроля: «НеснижОст», «БронирОст», «БронПрОст».

Просмотр истории вызывается по пункту контекстного меню «Контроль остатка/ История контролируемого остатка на счете» (рис. 81).

История контролируемого остатка на счете 40702810600000000111

История контролируемого остатка История арестов

Тип контроля: НеснижОст Дата: 01/01/1900 ... - 01/01/2050 ... ☐ Отобразить все действующие аресты

Остатки на 01/01/1900

НеснижОст	БронирОст	БронПрОст	Частичный арест	Полный арест	Итого
0	0	0	0	0	0

Лимиты на 01/01/1900

Списание не более	Зачисление не менее
0	0

Дата	Сумма	Комментарий
21/01/2003	19000.00	
22/01/2003	190000.00	

♦ Арест всего остатка

Остатки на 02/01/2050

НеснижОст	БронирОст	БронПрОст	Частичный арест	Полный арест	Итого
190000	0	0	0	0	190000

Лимиты на 01/01/2050

Списание не более	Зачисление не менее
0	0

Рис. 81 Просмотр истории контролируемого остатка

В верхней части формы указывается период времени, за который необходимо просмотреть историю контролируемого остатка, выбирается тип контроля. Однако последнее поле не обязательно для заполнения. В этом случае в таблице отобразится информация обо всех трех типах остатка.

В следующей группе полей «Остатки на» представлена информация о начальных (на начальную дату периода просмотра) и конечных (на следующую дату после окончания периода просмотра) остатках по каждому типу, а также итоговый (суммарный) остаток.

В таблице истории контролируемого остатка расшифровываются записи о дате начала периода контроля и о сумме контролируемого остатка.

Контрольный пример

Задание. Необходимо установить размер неснижаемого остатка по счету клиента ЗАО «Тарос» в размере 100 рублей.

Решение.

- открыть план счетов командой меню *Главная книга* → *План счетов*;
- в основной панели «Плана счетов» выбираем **А Балансовый учет** → **А-4 Операции с клиентами** → **А-4-07 Счета негосударственных предприятий** → **А-4-07-02 Коммерческие предприятия и организации**;
- в дополнительной панели «Плана счетов» устанавливаем галочку в поле «*Все элементарные текущего сводного счета*»;
- с помощью команды «*Жесткий поиск*» по названию клиента (ЗАО Тарос или ввести Таро%) находим расчетный счет данного клиента;
- устанавливаем курсор на этом счете и командой контекстного меню **Контроль остатка** → **Изменить контроль остатка** вызываем форму изменения контроля остатка;
- в появившейся форме устанавливаются следующие параметры (рис. 82):

Контроль остатка на счете – Да;

Контролируемый остаток – Установить в;

Тип контроля остатка – Неснижаемый остаток;

Диапазон дат в течение которого будет контролироваться остаток;

Неснижаемый остаток – 100.

Контроль остатка на счете

Контроль остатка на счете ☒ Да ☐ Нет ☐ Не изменять

Контролируемый остаток ☒ Установить в ☐ Увеличить на ☐ Не изменять

Тип контроля остатка НеснижОст

Диапазон дат 11/05/2017 ... - 01/09/2017 ...

Неснижаемый остаток 100.00

Выполнить Отказаться

Рис. 82 Установка контроля неснижаемого остатка на счете клиента Тарос

Нажмите **Выполнить**.

В левом столбце рядом с номером счета появился серый графический индикатор состояний (рис. 83)

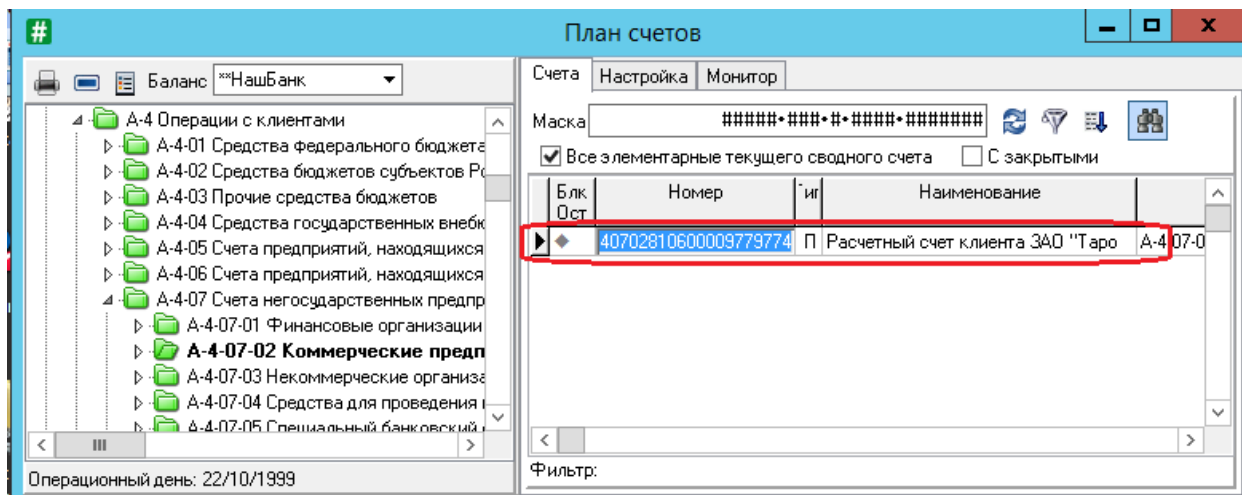


Рис. 83 Результат установки контроля неснижаемого остатка на счете клиента Тарос


6. Подготовка выписки по открытому лицевому счету

Рассмотрим технологию подготовки выписки по открытому лицевому счету клиента на примере.

Контрольный пример

Задание. Подготовить выписку по лицевому счету клиента ЗАО «Тарос» .

Решение.

- находясь в таблице лицевых счетов в дополнительной панели **Плана счетов**, осуществите поиск счета клиента Тарос по кнопке «жесткий поиск»  . В открывшейся форме задайте параметры поиска счета по полю «Владелец счета» (рис. 84);

Параметры поиска счета

Дополнительные атрибуты | Обслуживаемые счета РКО

Основные атрибуты | Учетные данные | Классификатор

Отделение: [dropdown]
 Номер: [text]
 Наименование счета: [text]
 Владелец счета: [dropdown] (Taros)
 Характеристика: [dropdown]
 Группа счетов: [dropdown]
 Дата открытия: [date] -- [date]
 Дата закрытия: [date] -- [date]
 Субконто: [dropdown]
 Неактивный счет: ☐

[Clear] [Execute] [Cancel]

Рис. 84. Форма «жесткого» поиска счета

- установите курсор на появившемся счете клиента Тарос и выберите пункт «*Образцы отчета*» контекстного меню или нажать **F8** (рис. 85);

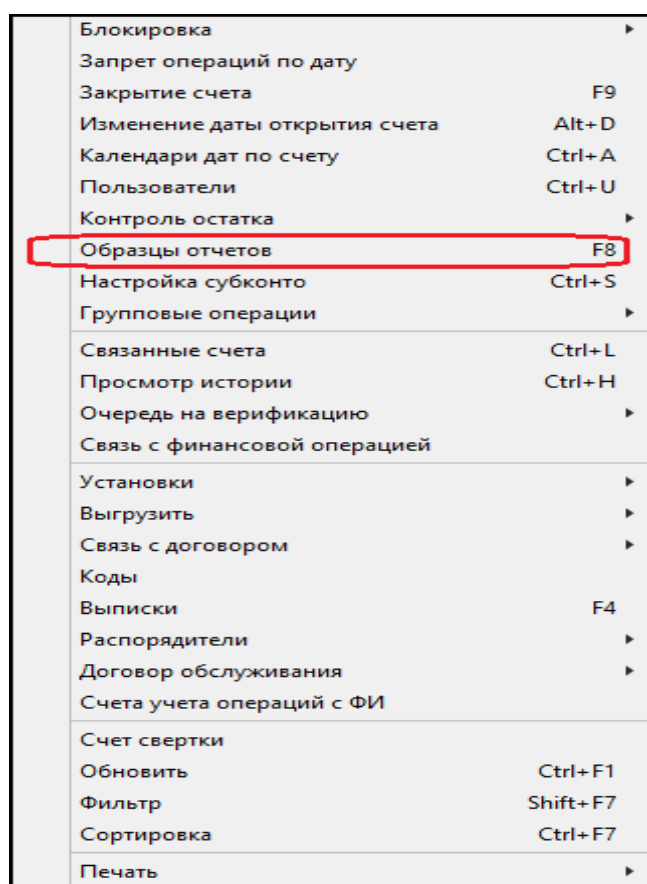


Рис. 85. Выбор пункт Образцы отчетов контекстного меню

- в открывшейся форме «**Образцы отчетов**» убедитесь, что в поле «*Филиал*» стоит «****НашБанк**». В поле «*Группа*» нужно выбрать *Клиентские выписки*. Установить курсор на *Выписка по лицевому счету* и нажать **Enter** (рис. 86).

Сокращение	Наименование	Файл образца	Примечание
Выписка по бал_1006	Выписка по балансовому счету	Operational\w	
Выписка по вла_1008	Выписка по владельцу счета	Operational\w	
Выписка по все_1013	Выписка по всем счетам	Operational\w	
Выписка по кла_1011	Выписка по классифицированным счетам	Operational\w	
Выписка по кли_1010	Выписка по клиентским счетам ответоисп	Operational\w	
▶ Выписка по лиц_1005	Выписка по лицевому счету	v_one.tpr	Проверено 11.05.07
Выписка по обл_1012	Выписка по области учета	Operational\w	
Выписка по отв_1009	Выписка по ответоисполнителю	Operational\w	
Выписки по кли_1007	Выписки по клиентским балансовым счета	v_clc.tpr	

Рис. 86. Образцы отчетов. Выбор выписки по лицевому счету

ВНИМАНИЕ! В появившейся форме «*Параметры поиска*» в поле «Счет плана счетов» указан не тот счет, который мы выделяли (счет клиента Тарос) (рис. 87).

Счет плана счетов: 20202*810*4*0000*0000777

Вариант: Основной

☐ Приведенные суммы
☐ Проводки переоценки
☐ Плановые платежи
☐ Нулевые остатки и обороты
☐ Сальдо после каждой операции
☐ За период по датам
☐ Сортировка по признаку счета
☐ Количество документов
☐ Курс ЦБ
☐ Курс ЦБ после каждой операции

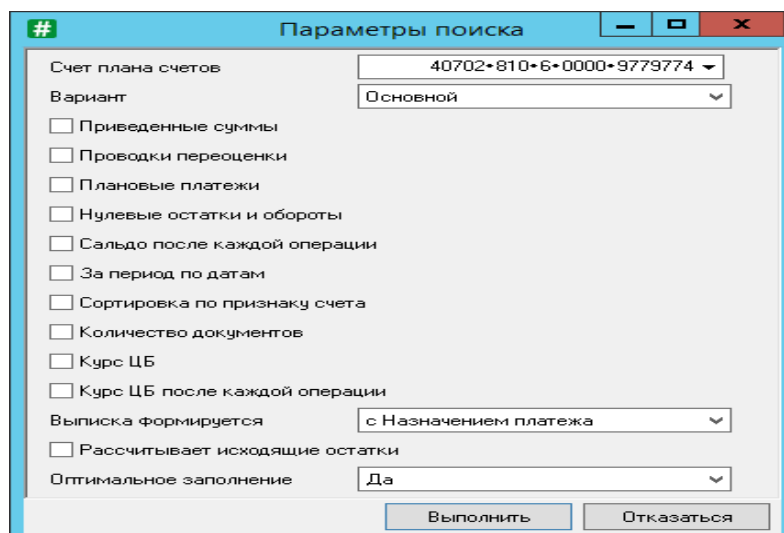
Выписка формируется: с Назначением платежа

☐ Рассчитывает исходящие остатки
 Оптимальное заполнение: Да

Выполнить Отказаться

Рис. 87. Форма параметры поиска

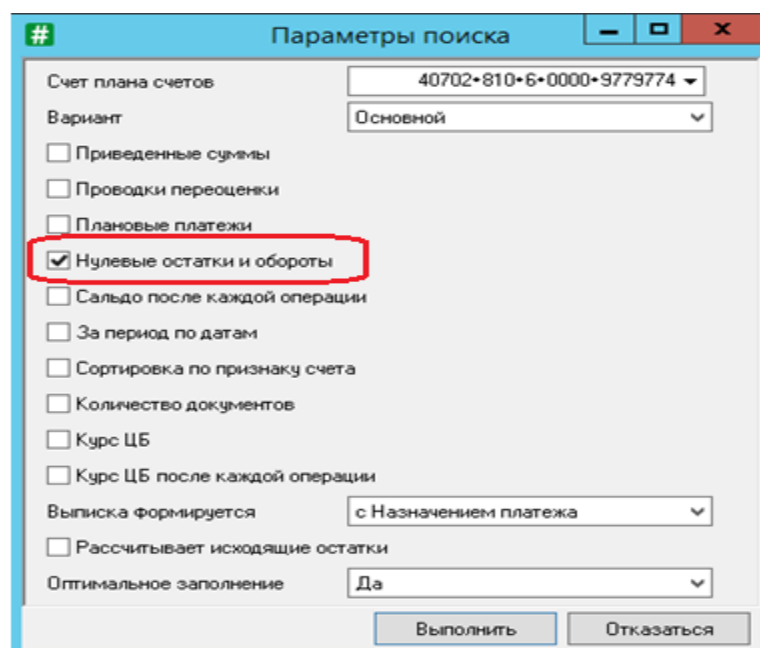
Для нахождения счета клиента Тарос в поле «Счет плана счетов» сотрите выделенный счет и заново найдите нужный счет. Для этого нажмите кнопку со стрелкой вниз в правой части поля и выберите свой счет из **Плана счетов** (для нахождения счета можно использовать команду «Жесткий поиск» либо по маске, либо по владельцу счета (рис. 88)).



The screenshot shows a dialog box titled "Параметры поиска" (Search Parameters). It contains several fields and checkboxes. The "Счет плана счетов" (Account plan) field is set to "40702*810*6*0000*9779774". The "Вариант" (Variant) dropdown is set to "Основной" (Basic). The "Оптимальное заполнение" (Optimal filling) dropdown is set to "Да" (Yes). The "Нулевые остатки и обороты" (Zero balances and turnover) checkbox is checked. Other checkboxes include "Приведенные суммы" (Reduced sums), "Проводки переоценки" (Revaluation entries), "Плановые платежи" (Planned payments), "Сальдо после каждой операции" (Balance after each operation), "За период по датам" (For the period by dates), "Сортировка по признаку счета" (Sorting by account sign), "Количество документов" (Number of documents), "Курс ЦБ" (Central Bank rate), and "Курс ЦБ после каждой операции" (Central Bank rate after each operation). The "Выписка формируется" (Statement is formed) dropdown is set to "с Назначением платежа" (with payment assignment). The "Рассчитывает исходящие остатки" (Calculates outgoing balances) checkbox is unchecked. At the bottom are "Выполнить" (Execute) and "Отказаться" (Refuse) buttons.

Рис. 88. Форма параметры поиска. Установка в поле Счет плана счетов расчетного счета клиента Тарос

- после того как указан правильный счет в форме «Параметры поиска», установите галочку у поля «Нулевые остатки и обороты» (рис. 89). Нажмите **Выполнить**.



This screenshot is identical to the previous one, but with a red rectangle highlighting the "Нулевые остатки и обороты" (Zero balances and turnover) checkbox, which is now checked.

Рис. 89. Форма параметры поиска. Установка Нулевых остатков и оборотов

- На экране отобразится выписка по счету. В данном случае она пустая, поскольку не было совершено никаких операций (рис. 90).

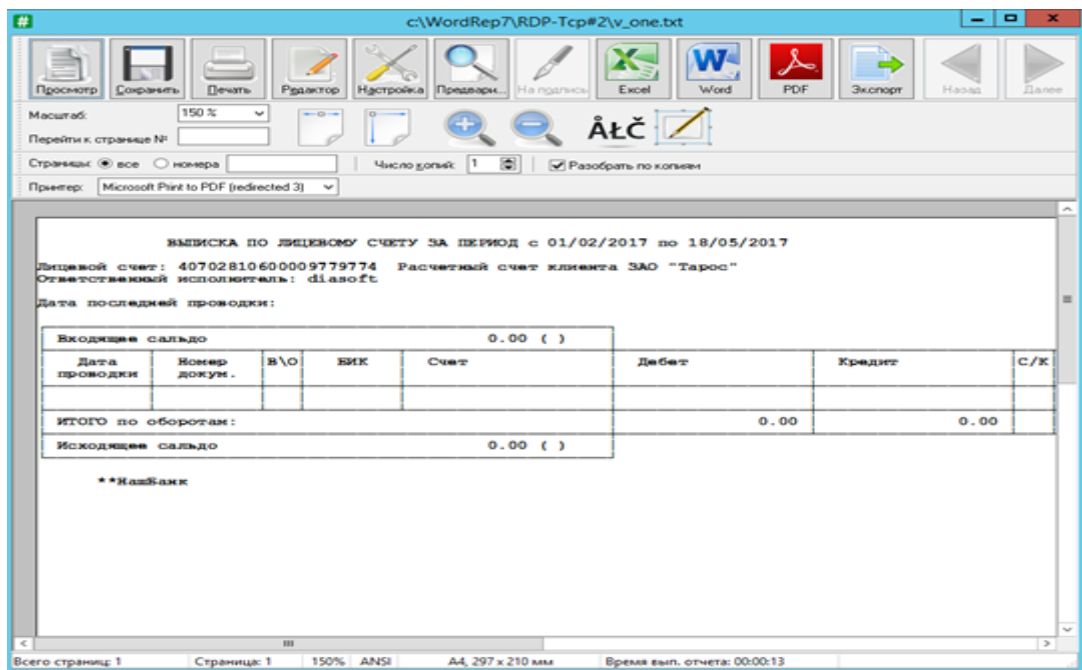


Рис. 90. Выписка по счету клиента Тарос

ВНИМАНИЕ! Если не установить опцию «Нулевые остатки и обороты», то вместо выписки получим чистый лист (рис. 91), т.к. по нашему счету не было никаких остатков и оборотов.



Рис. 91. Выписка по счету клиента Тарос без установки нулевых остатков и оборотов

7. Просмотр истории счета

Одним из важных моментов при работе с лицевым счетом является просмотр истории по счету. В системе существует возможность просмотра

истории изменения лицевых счетов: когда, какой пользователь и какое действие (добавление, удаление, редактирование и т.д.) совершил над данным счетом.

Для того, чтобы просмотреть историю счета, необходимо установить курсор на записи о счете и вызвать пункт контекстного меню «*Просмотр истории*» (клавиша Ctrl+N) (рис. 92). В данной таблице отражается следующая информация:



#	Дата изменения	Действие	Пользователь	Номер		Наименование
▶	11/05/2017 20:58:28	Изменен	diasoft	40702810600009779774	П	Расчетный счет клиента ЗАО "Тарос"
	11/05/2017 21:03:36	Изменен	diasoft	40702810600009779774	П	Расчетный счет клиента ЗАО "Тарос"
	11/05/2017 21:07:32	Изменен	diasoft	40702810600009779774	П	Расчетный счет клиента ЗАО "Тарос"
	11/05/2017 21:14:50	Изменен	diasoft	40702810600009779774	П	Расчетный счет клиента ЗАО "Тарос"
	11/05/2017 21:15:49	Изменен	diasoft	40702810600009779774	П	Расчетный счет клиента ЗАО "Тарос"
	11/05/2017 21:26:06	Изменен	diasoft	40702810600009779774	П	Расчетный счет клиента ЗАО "Тарос"

Рис. 92. Таблица истории изменения лицевых счетов

- *Дата* и *Время* выполненного изменения;
- Выполненное *Действие* – например, удален, изменен;
- *Пользователь*, выполнивший изменение объекта системы;
- *Номер* счета;
- *Тип* счета;
- *Наименование* счета.

Непосредственно из приведенной таблицы можно вызвать на просмотр карточку счета, каким он был до произведенного над ним действия. Для этого следует установить курсор на записи о действии и вызвать пункт контекстного меню «*Просмотр*» (клавиша Enter) (рис. 93).

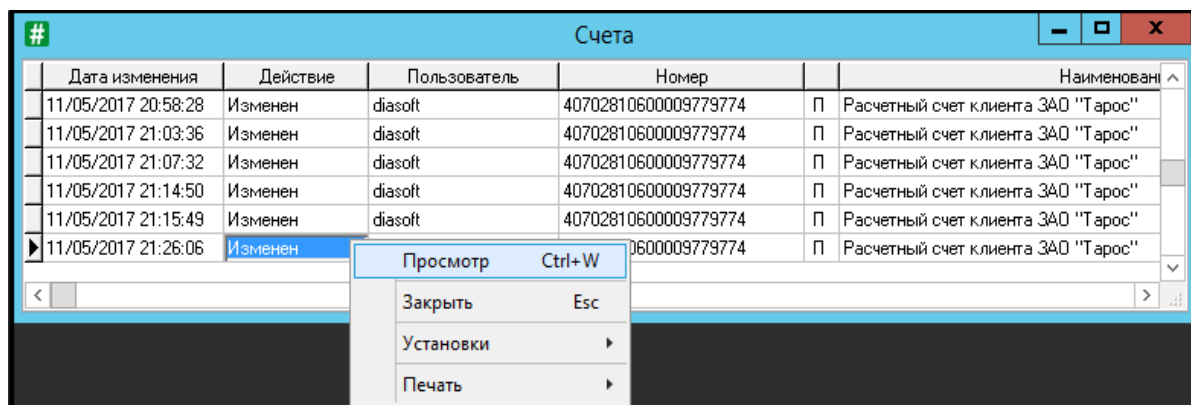


Рис. 93. Вызов пункта Просмотр контекстного меню

8. Просмотр остатков и оборотов по счету кассы и по каждому из символов кассплана за заданный период. Экспортирование информации в Excel.

Контрольный пример

Задание. Посмотреть остатки и обороты по всему счету кассы за заданный период .

Решение.

- открыть план счетов командой меню *Главная книга* → *План счетов*;
- в открывшейся форме «План счетов» убедиться, что в поле *Баланс* стоит «**НашБанк»;
- находясь в Основной панели «Плана счетов», щелчкаем мышью по значку «плюс» рядом с названием области учета **А Балансовый учет**, появится список разделов учета области **А**.
- аналогичным образом выбираем раздел **А-2 Денежные средства и драгоценности – А-2-02 Наличная валюта и платежи – А-2-02-02 Касса кредитного учреждения**.
- перейдите на дополнительную панель и в поле «*Маска*» наберите номер счета кассы (рис. 94). В таблице лицевых счетов появится элементарный счет кассы.

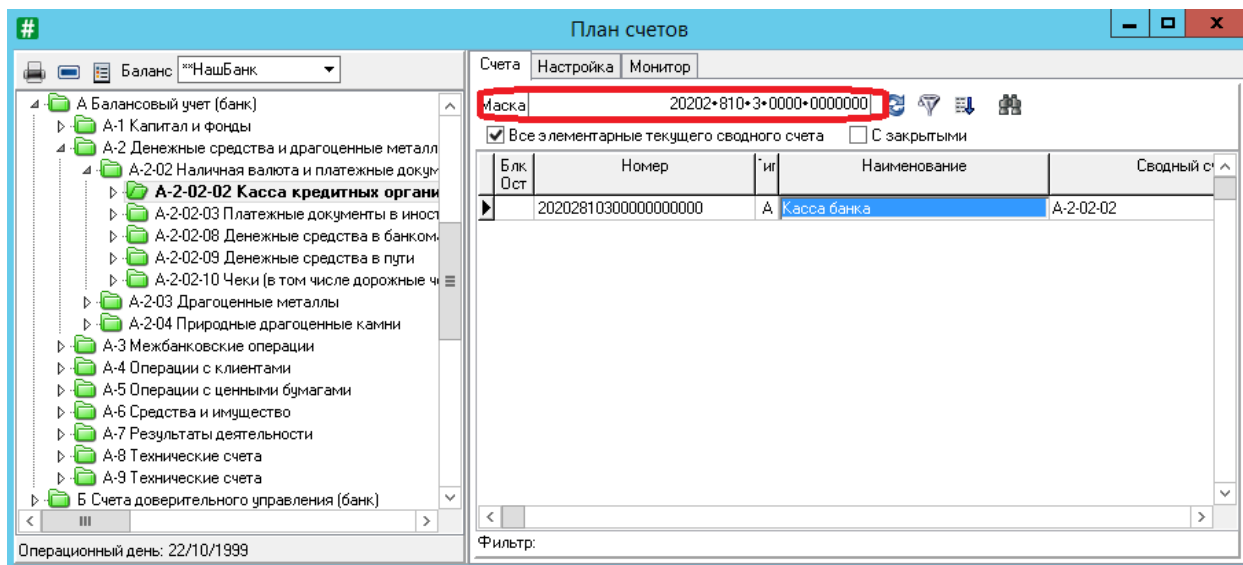


Рис. 94. План счетов. Выбор счета кассы

- установите курсор на данный счет и вызовите команду **Монитор** контекстного меню или закладку **Монитор** (рис. 95).

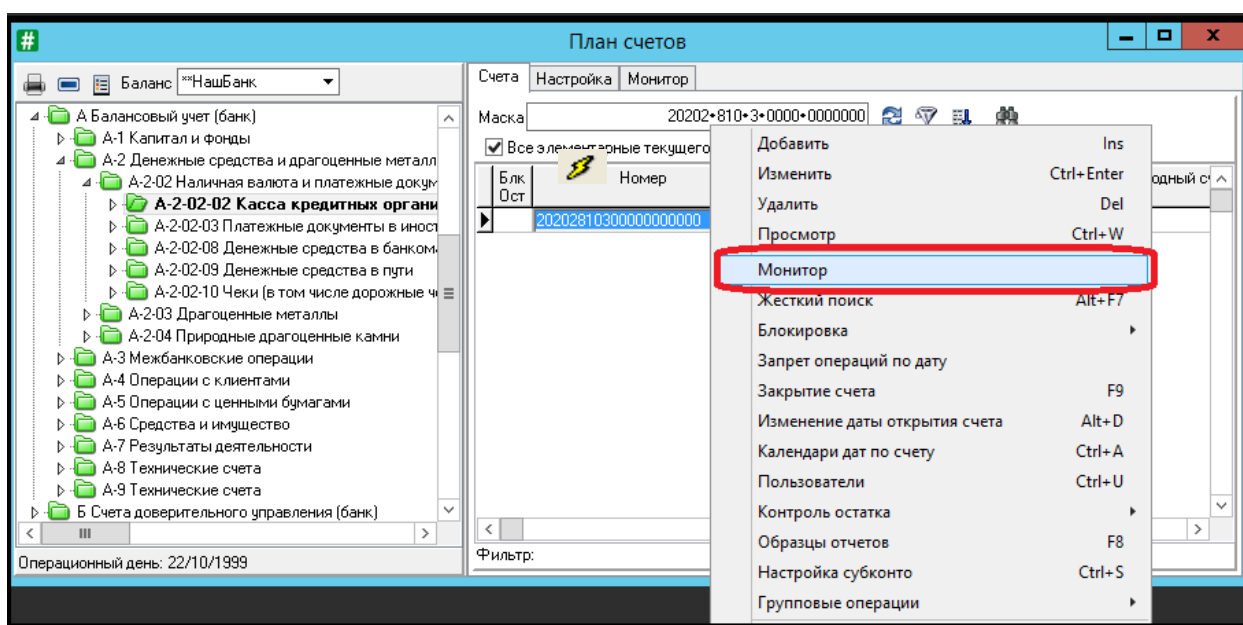



Рис. 95. План счетов. Вызов команды Монитор контекстного меню

- Установите необходимые даты в полях «Период подсчета». Для просмотра остатков и оборотов по всему счету снимите флаг с поля *Лицевые счета* и нажмите кнопку **Выполнить** (пиктограмма  в верхней левой части таблицы) (рис.96).

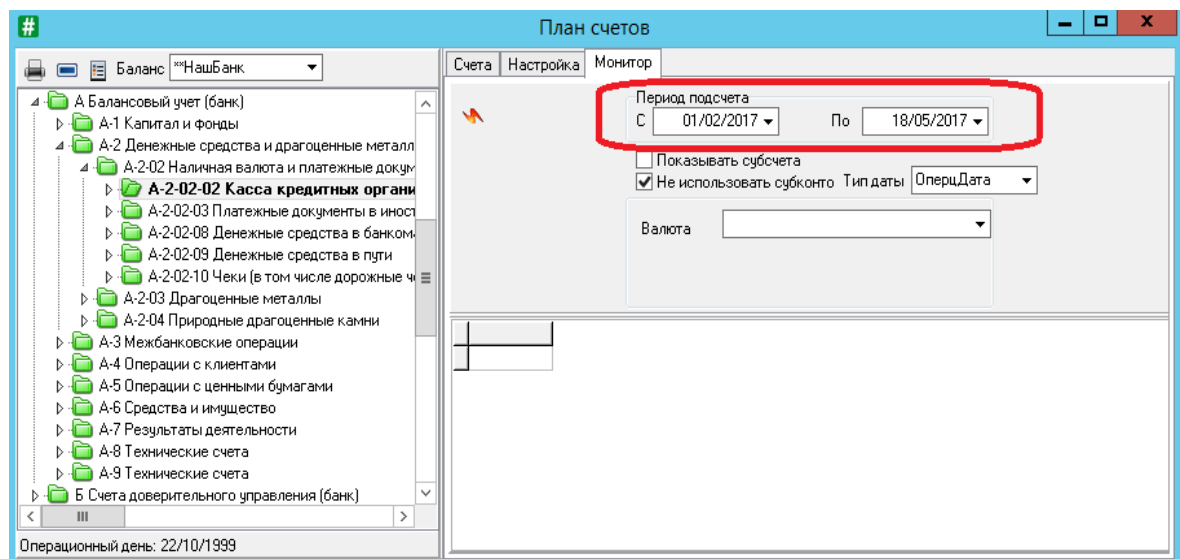


Рис. 96. План счетов. Установка параметров в закладке Монитор

Результат отображения остатков и оборотов по счету касса можно увидеть в таблице (рис. 97).

Валюта	Исходящий остаток	Оборот (Д)	Оборот (К)	Входящий остаток	Исходящий остаток
USD	9,946,444,516.99Д	0.00	0.00	9,946,444,516.99Д	9,946,463,001.81
TMM	140,016.67К	0.00	0.00	140,016.67К	142,521.67
RUB	1,052,535,877,171.07Д	0.00	0.00	1,052,435,877,171.07Д	1,158,369,930,314.70
EUR	111,652.61Д	0.00	0.00	111,652.61Д	121,937.61

Рис. 97. План счетов. Просмотр остатков и оборотов по счету касса

- Для просмотра остатков и оборотов по каждому из символов кассплана снимите флаг поля «Не использовать субконто», и в открывшемся дополнительном окне выберите вид субконто – *Статьи прихода и расхода* (рис. 98).

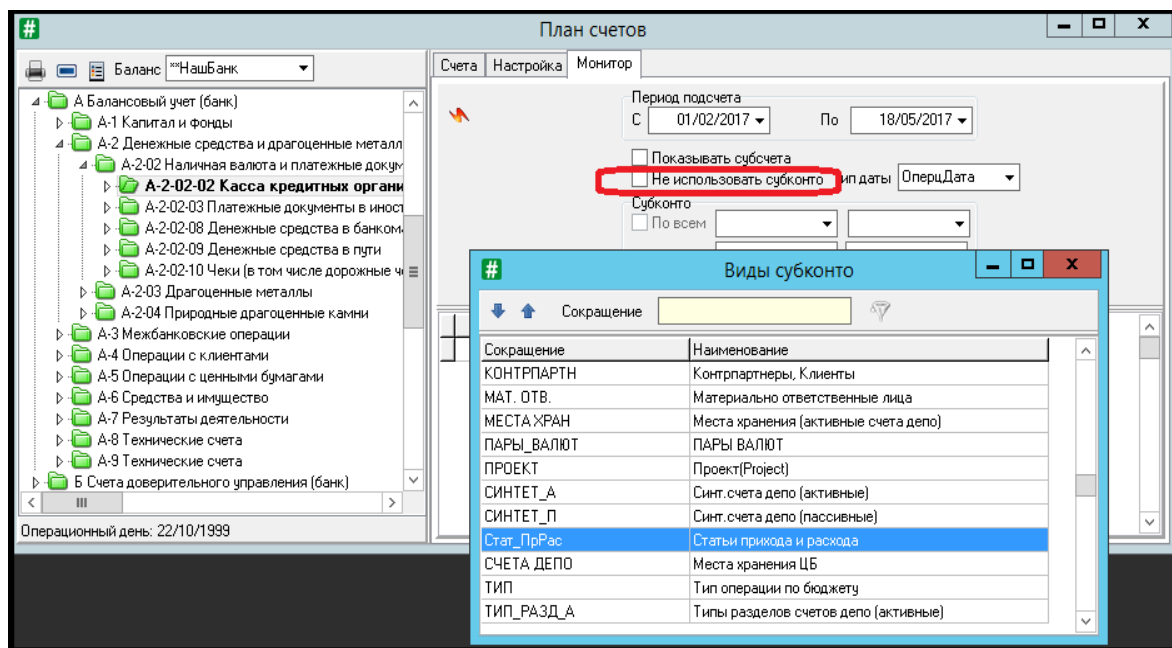



Рис. 98. План счетов. Вызов видов субконто

- Нажмите кнопку Выполнить (т.е. пиктограмму ). Результат просмотра остатков и оборотов по символам кассплан отображен на рис. 99.

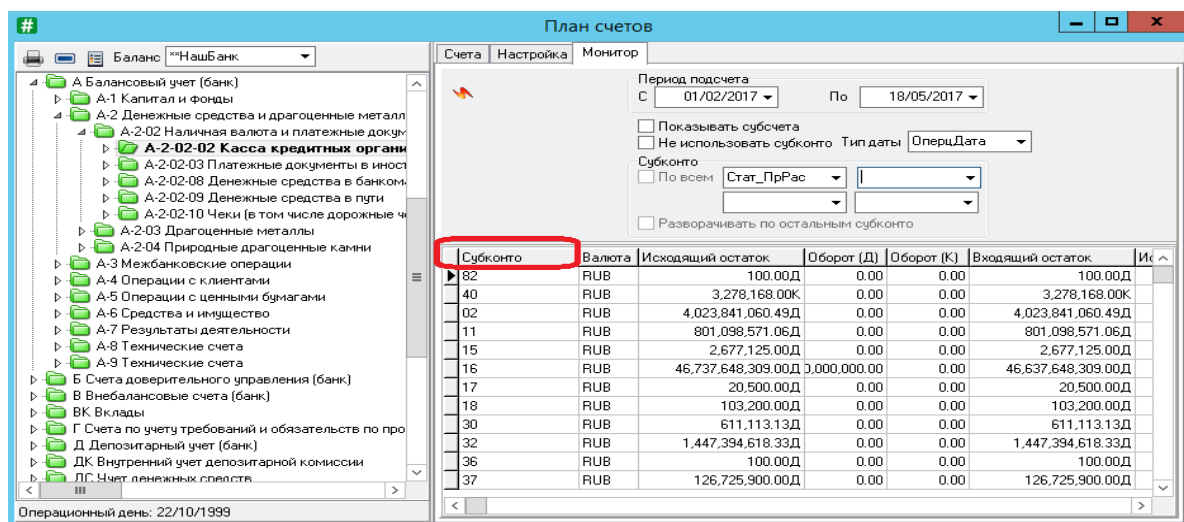


Рис. 99. План счетов. Просмотр остатков и оборотов по символам кассплана

В первом столбце перечислены те символы кассплана, по которым производились операции в рамках данного счета.

Для переноса этих данных в Excel нажмите сочетание клавиш **Shift + F4**. Результат отображен на рис. 100.

