

- 1. Кредитные программы** содержатся данные о кредитной или лизинговой организации, условиях предоставления кредита клиенту со стороны организации и кредитора и условиях взаиморасчетов организации с кредитной организацией

реквизиты:

1. Вид кредита- Автокредит, Лизинг, Кредит, Рассрочка
2. Хоз операция- выбор из справочника хоз.операций.Выбор видов документов для оплаты которых применяются кредитные средства
3. Банк-Кредитор- контрагент, кредитная организация
4. Банк- банк контрагента-кредитора
5. Договор возмещения- договор между организацией и банком –кредитором для отражения взаиморасчетов по выданным кредитам
6. Договор субсидии- договор взаиморасчетов между организацией и банком –кредитором, для отражения взаиморасчетов по операциям с субсидией  
Субсидия- салон за клиента оплачивает часть денежных средств по кредиту банку. Сумма субсидии не входит в сумму кредита клиента-покупателя  
Варианты списания: по счету, без акцептно. ( не реализовано)
7. **Условия предоставления кредита клиенту:**
  - Первоначальный взнос %
  - Первоначальный взнос сумма
  - Ставка- ( переместить в раздел)
  - Валюта-Справочник.Валюты
  - Срок кредитования (месяц)- двухначное, целочисленное
  - Условия предоставления- текстовое поле для описания условий
8. **Условия взаиморасчетов между организацией и банком: (не реализовано)**
  - % возмещения от суммы кредита
  - Сумма возмещения за сделку
  - Описание- текстовое поле

☆ Бакай Банк\_Рассрочка\_доллар\_Тойота (Кредитная программа)



Записать и закрыть



Еще ▾



Наименование: Бакай Банк\_Рассрочка\_доллар\_Тойота

Код: 00000029

Банк (кредитор): ОАО БАКАЙ БАНК 3

Банк: 4

Ставка: 11,00

Дата начала действия: 01.02.2024

Дата окончания действия: . . .

Описание:

[https://www.in-touch.ru/calculator\\_kasko\\_osago/insurer.php](https://www.in-touch.ru/calculator_kasko_osago/insurer.php)

Условия предоставления 7

Первоначальный взнос (Процент): 20,00

Первоначальный взнос (сумма):

0,00

Валюта: USD

Срок кредитования (м):

60

Условия предоставления:

Вид кредита: 1 Автокредит

Договор возмещения: Комиссионное вознаграждение Бакай Банк\_Тойота

5

Договор субсидии: Субсидия Бакай Банк\_Тойота

6

Добавить



Поиск (Ctrl+F)



Еще ▾

Хоз операция

2

Реализация автомобилей

## **2. Документ «Реализация кредита»**

Реквизиты:

2. Организация -обязательный реквизит
3. Подразделение- обязательный реквизит
4. Номер документа
5. Дата документа
6. Контрагент -обязательный реквизит
7. Кредитная программа- обязательный реквизит.
8. Способ распределения- Перечисление: Пропорционально, вручную.  
Статус- в работе, выдан  
Документ делает движения при проведении в статусе выдан

**Блок «Условия предоставления»:**

Заполняется по данным «Кредитная программа», с возможностью внесения изменений.

### **Даты**

- Дата выдачи
- Дата первого платежа
- Дата погашения
- Срок кредитования

### **Тело**

- % ставка по кредиту
- Сумма кредита
- Валюта кредита
- Вид кредита

### **Первоначальный взнос**

- Первоначальный взнос %
- Первоначальная сумма
- Ежемесячный платеж

### **Взаиморасчеты с банком кредитором и организацией**

- Кредитор
- Договор субсидии – Организация за счет собственных средств погашает часть кредита клиента
- Субсидия %

- Сумма субсидии
- Договор возмещения- договор между организацией и банком –кредитором для отражения взаиморасчетов по выданным кредитам. Поступление денежных средств за клиента и за услуги по привлечению клиента
- % возмещения от суммы кредита
- Сумма –сумма возмещения за сделку

←

→

☆ Реализация кредита № 000000002 от 22.02.2024 (проведен) \*

Основное

Присоединенные файлы

Провести и закрыть

📁

📄

📄 Параметры

🖨

🔍

📅

📄

Документ №: 000000002 от 22.02.2024 21:28:27

Параметры: ОсОО Автоцентр "ПерекрыСТОк"; ОПА Toyota; Ирбулатова Дан

Контрагент: Джелденов Мекен Болотович

Кредитная программа: Бакай Банк\_Рассрочка\_доллар\_Тойота

Статус кредита: Выдан

Вариант распределения: Пропорционально

Условия предоставления / Взаиморасчеты с кредитором

Документы

Даты

Выдачи: 19.02.2024

Первого платежа: 10.03.2024

Погашения: 09.02.2029

Срок кредитования (м): 60

Тело

Ставка: 11,00

Сумма: 31 200,00

Валюта: USD

Вид кредита: Автокредит

Первоначальный взнос

Процент: 20,00

Сумма: 7 800,00

Ежемесячный платеж: 0,00

Взаиморасчеты

Кредитор: ОАО БАКАЙ БАНК

Субсидия

Договор: Субсидия Бакай Банк\_Тойота

Процент: 0,00

Сумма: 4 689,23

Статья субсидии: Себестоимость автомобилей

Возмещение

Договор: Комиссионное вознаграждение Бакай Банк\_Тойота

Процент: 0,00

Сумма: 624,00

Табличные части:

#### Реализация

Возможность указать документ Реализация товаров, Заказ-наряд, Реализация автомобилей, в зависимости от доступности ХО указанной в программе кредитования

Содержит колонки:

- Коэффициент распределения- коэффициент для автоматического распределения кредита между указанными в т\ч сделками

- Документ реализации
- Договор
- Сумма документа (в валюте сделки клиента)
- Сумма кредита (в валюте сделки клиента)
- Сумма документа (в валюте документа реализация кредита)
- Сумма кредита (в валюте документа реализация кредита)
- Сумма возмещения (в валюте документа реализация кредита)
- Сумма субсидии (в валюте документа реализация кредита)

Для определения сумм кредита, субсидии, возмещения в валюте документа берем курс на дату реализации кредита

← →

☆ Реализация кредита № 000000002 от 22.02.2024 (проведен) \*

🔗 ⋮ ×

Основное

Присоединенные файлы

Провести и закрыть

📁

📄

Параметры

🖨

📌

📄

📄

Еще ▾

Документ №: 000000002 от 22.02.2024 21:28:27

Параметры: ОсОО Автоцентр "Перекресток"; ОПА Toyota; Ирбулатова Дан

Контрагент: Джелденов Мекен Болотович

Кредитная программа: Бакай Банк\_Рассрочка\_доллар\_Тойота

Статус кредита: Выдан

Вариант распределения: Пропорционально

Условия предоставления / Взаиморасчеты с кредитором

Документы

Добавить

⬆ ⬇

✖ Удалить

Пересчитать коэф пропорционально суммам

Поиск (Ctrl+F)

×

Еще ▾

N	Козф.	В валюте документа		Валюта USD					
		Документ	Договор	Сумма документа	Сумма кредита	Сумма документа	Сумма субсидии	Сумма возмещения	Сумма кредита
1	3	Реализация ав...	Продажа в U...	39 000,00, USD	23 400,00, USD	39 000,00	3 516,92	468,00	23 400,00
2	1	Реализация то...	Продажа з/ч ...	22 300,00, KGS	697 944,00, KGS	1 000,00	1 172,31	156,00	7 800,00
						40 000,00	4 689,23	624,00	31 200,00

Введите комментарий

📄

Итого: 31 200,00 USD (89.480000)

При указании нескольких строк в т\ч сумма кредита и сумма возмещения и субсидии устанавливается в соответствии с вариантом распределения.

При проведении документа проверять равенство сумм возмещения, субсидии и сумма кредита указанных в реквизитах документа и в табличной части. При несоответствии запрет проведения, выдается служебное сообщение «Сумма по <кредиту, возмещению, субсидии> не совпадает с указанной в шапке документа. Документ не будет проведен!»

#### Дополнительно

- Менеджер
- Услуга банка- Справочник.Номенклатура, вид номенклатуры= услуга
- Статья субсидии- справочник Доходы и расходы, обязательный реквизит.

Присоединенные файлы

Добавить ссылки на отчет взаиморасчеты с контрагентами, для контрагента и банка- кредитора по договорам возмещения и субсидии (не реализовано)

Движения документа:

#### **РН взаиморасчеты**

-взаимозачет между кредитной организацией и покупателем. Расход по сделке контрагента, приход по сделке с банком, сделкой для банка выступает реализация кредита.

- отражены отношение с клиентом и кредитной организацией в части суммы субсидии.

Сделка с банком по договору возмещения и договору субсидии закрывается документами Поступление на расчетный счет.

Суммы для формирования движения берем из блока «Условия предоставления»

стоимости агентских услуг салона по привлечению клиента

Операция	Регистратор	Период	Контрагент	Договор	Сделка	Хозяйственная операция	Вид операции	Сумма	Сумма (упр.)	Сумма (баз.)
Расход	Ссылка на документ Кредит	Дата док.Кредит	Контрагент	Договор контрагента из документа т\ч	т\ч документ реализации	Реализация кредита	Погашение дебиторской задолженности Или начисление кредиторской задолженности	т\ч. Сумма кредита в валюте договора на дату документа	т\ч. Сумма кредита в валюте упр.учета на дату документа	т\ч. Сумма кредита в валюте рег.учета на дату документа
Приход	Ссылка на документ Кредит	Дата док.Кредит	Кредитор	Договор возмещения	<b>Реализация кредита</b>	Реализация кредита	Начисление дебиторской задолженности Или Погашение кредиторской задолженности	т\ч. Сумма кредита в валюте договора на дату документа	т\ч. Сумма кредита в валюте упр.учета на дату документа	т\ч. Сумма кредита в валюте рег.учета на дату документа
<b>Приход</b>	Ссылка на документ Кредит	Дата док.Кредит	Кредитор	Договор субсидии	Реализация кредита	Реализация кредита	Начисление кредиторской задолженности или Погашение дебиторской задолженности	Сумма субсидии в валюте Договора на дату документа	Сумма субсидии в валюте упр.учета на дату документа	Сумма субсидии в валюте рег.учета на дату документа

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

## РН Доходы и расходы

Операция	Период	Статья доходов и расходов	Подразделение	Хозяйственная операция	Статья распределения	Доход (упр.)	Расход (упр.)
Приход	Дата документа	Статья субсидии	Подразделение документа	Реализация кредита			Сумма субсидии в валюте упр.учета на дату документа
Приход	Дата документа	Статья возмещение (добавить в документ)	Подразделение документа	Реализация кредита		Сумма возмещения	

«Реализация кредита» вводится на основании документа реализации товаров, реализации автомобиля, из списка документов «Кредиты»

### 1. Список документов «Кредиты»

Содержит документы «Реализация кредита»

### 3. По данным документов «Реализация кредита» составляется Акт выполненных работ.

На основании реализации кредита создать документ Реализация товаров с ХО=Акт об оказании услуг

Заполнение:

Контрагент= Банк

Договор= Договор возмещения

Номенклатура= **Услуга банка с вкладки дополнительно ???**

Сумма реализации= сумма возмещения

Возможность выставить акт одной суммой за период по данным оформленных реализаций кредитов

Для получения суммы акта создать Отчет по выданным за период кредитам в группировке по банкам, кредитным программам. реквизитам кредитных Аналитикой по реализациям кредитов, сделок, контрагентов.

банк	Сумма сделки	Сумма кредита	Сумма возмещения	Сумма субсидии	Возмещение получено
Кредитная программа					
контрагент					
Кредитуемые сделки					

ИТОГО					

Реализация автомобиля – 3 000 000 руб.

Собственные средства( первоначальный взнос) 1 000 000

Кредит 2 000 000

Субсидия дилера-400 000

Возмещение банка-100 000

	<b>Взаиморасчеты:</b>							
1	Реализация авто	Приход	Контрагент	Договор контрагента	3 000 000			
2	ПКО	Расход	Контрагент	Договор контрагента	1 000 000			
3	Реализация Кредита	Расход	Контрагент	Договор контрагента	1 600 00			
4	Реализация Кредита	Приход	Банк	Договор возмещения	1 600 00			
5	Реализация Кредита Субсидия	Расход	Банк	Договор субсидии	400 000			
6	Выписка банка Поступление ДС	Расход	Банк	Договор возмещения	1 600 00			
7	Выписка банка Списание ДС в счет погашения кредита клиента	Приход	Банк	Договор субсидии	400 000			
8	Акт выполненных работ	Приход	Банк	Договор возмещения	100 000			
9	Выписка банка Поступление ДС	Расход	Банк	Договор возмещения	100 000			

Типовая проверка проведения «Максимальной суммы кредита»



1. При проведении документа проверяется:

- Текущая сумма задолженностей, банка перед нами, по договору.
- Начисляемая сумма задолженности, банку от нас.
- И сравнивается, с допустимым лимитом по договору.

2. Если проверка не пройдена, тогда:

- Пользователь получит системное сообщение «Нет прав на проведение максимальной суммы кредита по договору взаиморасчетов»
- Отмена проведения, можно только записать документ. (Рис.1)

2. Проверку можно пройти, если:

- Позволяет лимит по договору «Макс. Сумма кредита» (Рис.2)
- Установлен флаг «Отмена контроля суммы кредита» (Рис.3)
- Снят флаг в правах пользователя (Рис.4) «Проверка превышения кредита контрагента»
- Установлен флаг в правах пользователя (Рис.4) «Разрешить превышение максимального кредита»

Рис.1.










Рис.2

A screenshot of a software interface with four tabs: "Основные", "Взаиморасчеты", "Данные поставщика", and "Обмен с бухгалтерией". The "Взаиморасчеты" tab is active. It contains several input fields: "Макс. сумма кредита:" with a value of "0,00" and a calculator icon; "Срок оплаты задолженности (дн):" with a calendar icon; "Тип суммы комиссии:"; and "Комиссия в %". The "Макс. сумма кредита:" field is highlighted with a red rectangle.

Рис.3

A screenshot of a software interface showing a checkbox option. The checkbox is checked and is highlighted with a red rectangle. The text next to it is "Отмена контроля суммы кредита". Below it, there is another checkbox option: "Использовать % предоплаты из настроек пользователя (0%)".

Рис.4

 Проверка превышения кредита контрагента	<input type="checkbox"/>
 Разрешить превышение максимального кредита	<input checked="" type="checkbox"/>
 Разрешить изменение валюты документа	<input checked="" type="checkbox"/>
 Разрешить изменение курса валюты документа	<input checked="" type="checkbox"/>
 Контроль лимита наличных оплат по договору	<input type="checkbox"/>
 Изменение валюты и типа цен документа согласно дог...	<input checked="" type="checkbox"/>
 ...	