Описание учетно-финансовой системы нового поколения.

**Термины и определения**

- Клиент

- Договор

- Задолженность

- Обязательство

- Тарифицируемая услуга

- Тарифный план

**Преимущества перед системами предыдущих поколений**

**Принципы работы модулей**

**Модули системы**

**1. live-accretions**

Принципы работы:

- модуль учета процентных и комиссионных начислений (доходов и расходов) позволяет рассчитывать текущие и будущие процентные и комиссионные доходы\расходы по всем видам финансового и договорного учета, осуществляемого в банке или финансовой организации.

- начисления осуществляются согласно набора тарифицируемых услуг (тарифного плана), установленного на договоре. Основанием для начисления служит тарифный план установленный на договоре. Начисления по договору формируются в зависимости от того, какие обязательства и задолженности возникли на договоре (нормальная задолженность, просроченная задолженность, пролонгированная задолженность, задолженность по %, комиссиям и т. д.). Если нет задолженности, то и нет начислений.

- процентные и комиссионные доходы и расходы делятся на 4 категории: начисленные (выставленные клиентам к уплате), полученные, неоплаченные (просроченные) и прогнозные (рассчитанные на Х месяцев\лет вперед с учетом с учетом заданного условного графика погашения задолженности). Значение Х может задаваться индивидуального для каждой группы договоров, тарифных планов и может быть задано персональо для конкретного договора.

- прогнозные доходы и расходы могут автоматически пересчитываться в момента изменения любой из задолженностей по договору, что позволяет обойтись без длительных и затратных процедур ежемесячного начисления доходов и расходов, осуществляемых в последний рабочий день месяца. Кроме автоматического способа пересчета доходов\расходов будущих периодов, остается возможность рассчитывать указанные суммы на ежедневной\еженедельной\ежемесячной основе.

- процедура начисления использует рассчитанные суммы прогнозных доходов\расходов для фиксирования сумм начисления и выставления клиентам для уплаты.

- существует возможность настройки отключения прогнозного расчета доходов\расходов будущих периодов по конкретному договору или группе договоров. При этом остается возможность онлайн-расчета тарифицируемых сумм на будущий период, но без сохранения результатов рассчетов в информационную базу данных.

- клиентами модуля онлайн расчетов являются другие прикладные модули подсистемы (кредиты, депозиты, карточки, и др.), для которых данный модуль готовит рассчетные и прогнозные суммы процетных и комиссионных доходов/расходов. Данные модули уведомляют модуль онлайн расчетов и произошедших изменениях на задолженностях, процентных ставках, курсах и пр.

**2. retail-loan-contracts**