

# Инструкция по схемам кредитования

## Оглавление

<b>1. Настройка схем кредитования .....</b>	<b>2</b>
1.1 Ставка за займ. Число.....	4
1.2 Ставка за займ. Составная ставка по кредиту/просрочке .....	5
1.3 Ставка за займ. Составная ставка по займам .....	5
1.4 Ставка за займ. Составная ставка по периодам .....	6
1.5 Пени .....	7
<b>2. Настройки параметров работы .....</b>	<b>11</b>
2.1. Настройка схемы кредитования .....	11
2.2. Настройка признаков «Не начислять процента за...».....	13
2.3. Настройка параметров оформления залога .....	19
<b>3. Выбор схем кредитования.....</b>	<b>22</b>
3.1. Льготные схемы кредитования по заемщикам .....	22
3.2. Льготные ставки по дополнительным документам.....	26
3.3. Настройка схемы кредитования в филиале .....	26
3.4. Указание схемы кредитования в Настройке бухгалтерии ювелирного ломбарда.....	27
3.5. Настройка видимости схем кредитования .....	28
<b>4. Акции.....</b>	<b>29</b>
4.1. Использование нулевой ставки для новых клиентов .....	29
4.2. Использование скидки при выкупе.....	29
4.3. Скидки по календарю.....	31
<b>5. Конструктор печати .....</b>	<b>33</b>
5.1. Пример использования конструктора печати .....	35

# 1. Настройка схем кредитования

Основная настройка финансового продукта ломбарда производится через схемы кредитования **Рис 1** («Ломбард – Справочники - Схемы кредитования»)

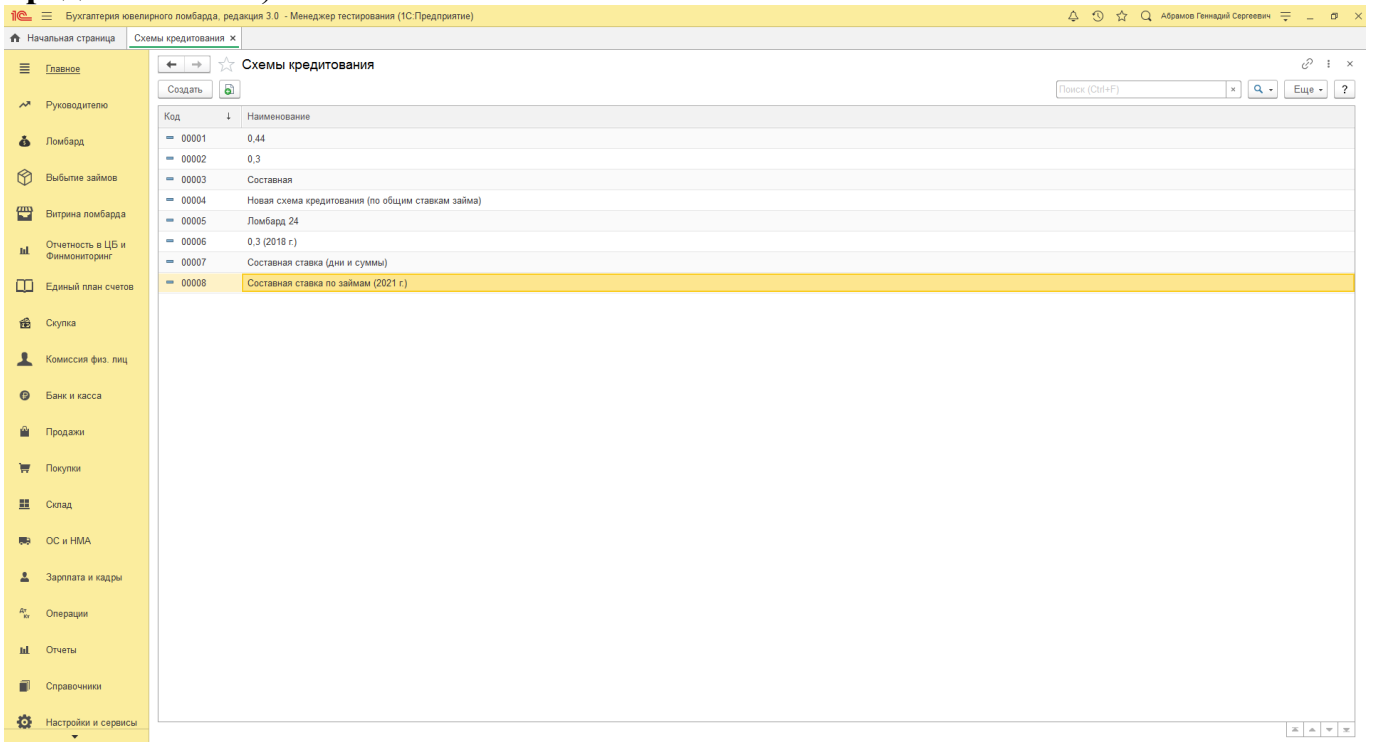


Рисунок 1. Схемы кредитования

Каждая схема кредитования характеризуется периодом, с которого она начинает действовать **Рис 2**

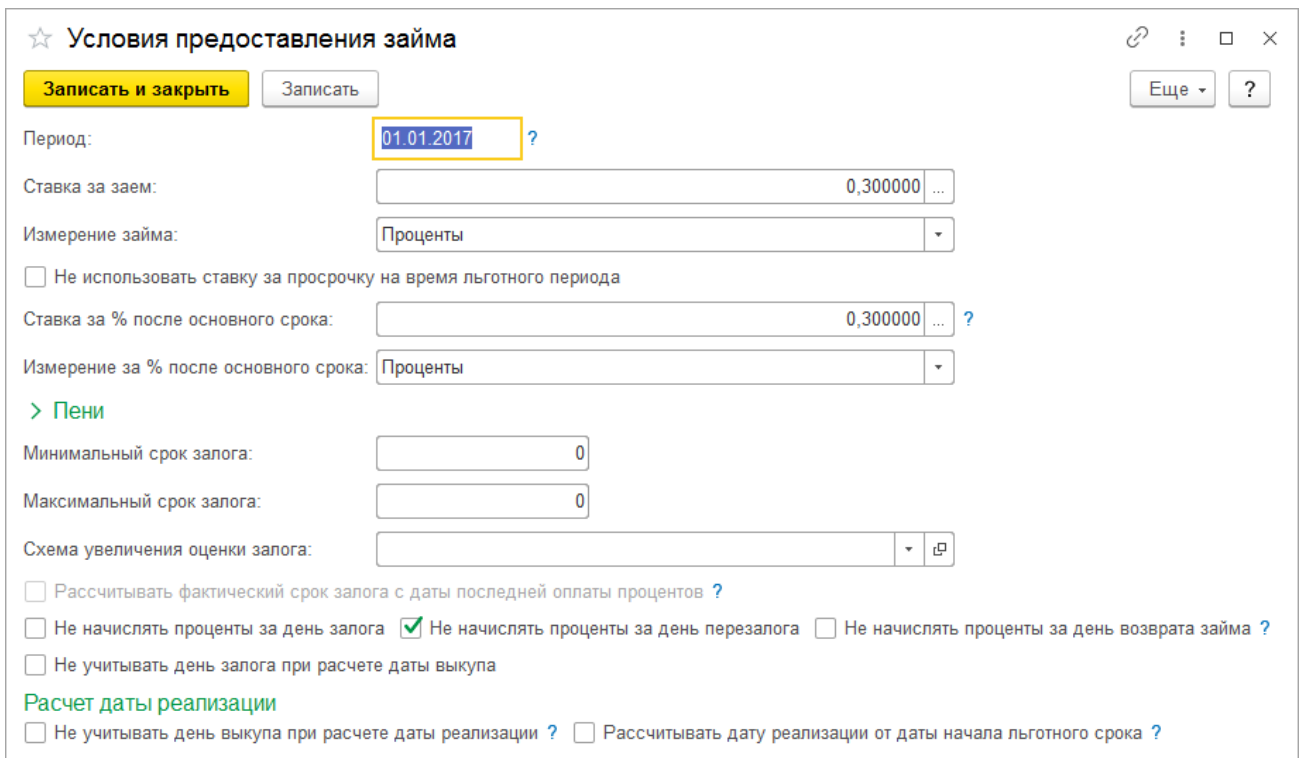


Рисунок 2. Условия предоставления займа. Период действия

Схемы кредитования различаются по следующим параметрам:

- 1) Использованием типа данных в параметре **Ставка за займ**:
  - Число
  - Составная ставка по займам
  - Составная ставка по кредиту/просрочке
  - Составная ставка по периодам
- 2) Использованием значения в поле **Ставка за % после основного срока**
  - Число
  - Составная ставка по кредиту/просрочке
- 3) Измерением займа, измерение за % после основного срока:
  - Проценты
  - Рублей

**Измерение займа Рис 3** определяет, как будут начисляться суммы за пользование кредитным продуктом: как проценты от суммы займа, либо как фиксированная величина в рублях. Использование рублей в качестве измерения займа в настоящий момент фактически не встречается. Значение в рублях используется для совместимости с ранее введенными документами, которые были заведены с применением данного измерения

☆ Условия предоставления займа

Записать и закрыть Записать

Еще ?

Период: 01.01.2017 ?

Ставка за заем: 0,300000 ...

Измерение займа: Проценты

Не использовать ставку за просрочку

Ставка за % после основного срока: Рубли 0,300000 ... ?

Измерение за % после основного срока: Проценты

> Пени

Минимальный срок залога: 0

Максимальный срок залога: 0

Схема увеличения оценки залога:

Рассчитывать фактический срок залога с даты последней оплаты процентов ?

Не начислять проценты за день залога  Не начислять проценты за день перезалога  Не начислять проценты за день возврата займа ?

Не учитывать день залога при расчете даты выкупа

Расчет даты реализации

Не учитывать день выкупа при расчете даты реализации ?  Рассчитывать дату реализации от даты начала льготного срока ?

Рисунок 3. Измерение займа

Использование значения в поле **Ставка за % после основного срока Рис 4**, применяется только для типа данных в параметре **Ставка за займ: Число** и **Составная ставка по кредиту/просрочке**. Ставка после основного срока определяет, как будут начисляться суммы на протяжении льготного срока

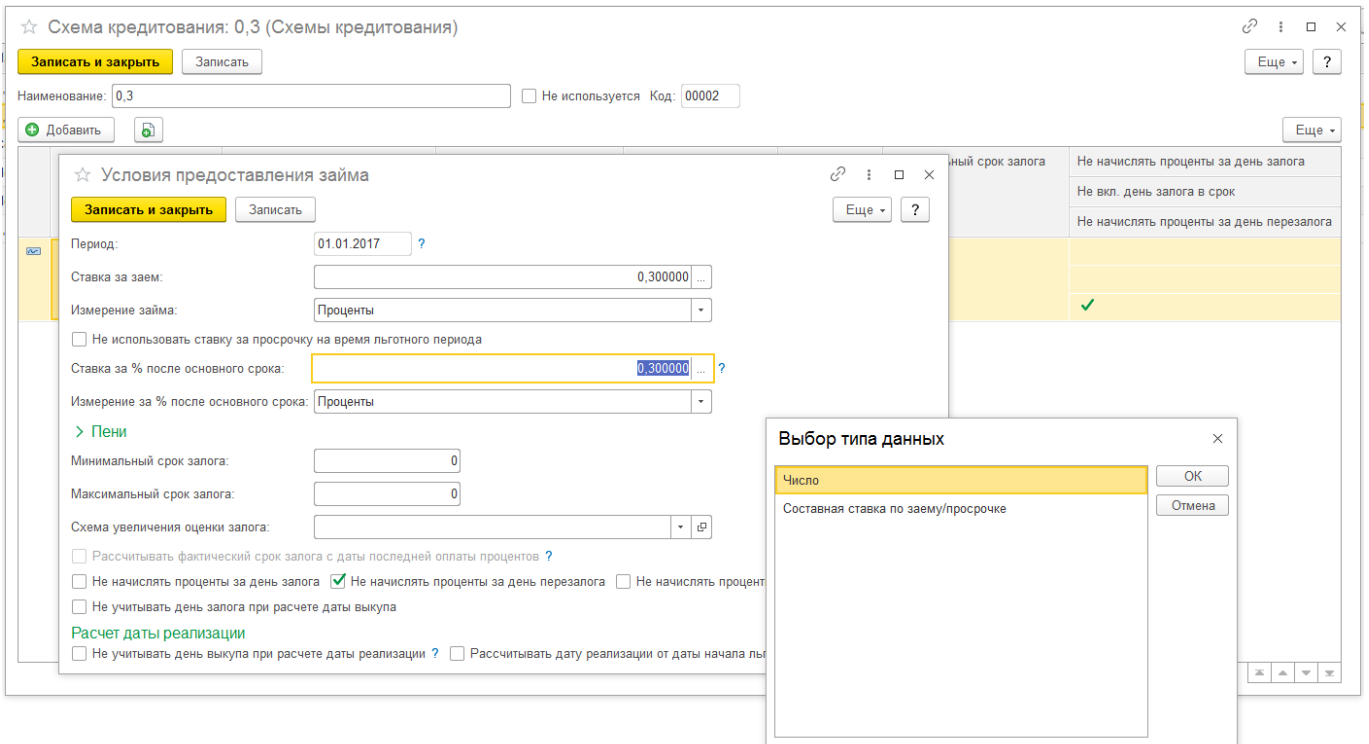


Рисунок 4. Ставка за % после основного срока

### 1.1 Ставка за займ. Число

При выборе типа данных число, в поле **Ставка за займ** заводится числовое значение процентной ставки за день, которая будет применяться на протяжении всего договора **Рис 5**. В этом случае, необходимо заполнить поле **Ставка за % после основного срока**, чтобы определить, как будут начисляться проценты в льготный период. (Здесь и далее, определяем, что основное значение **Измерение займа** как основного, так и льготного периода – это **Проценты**)

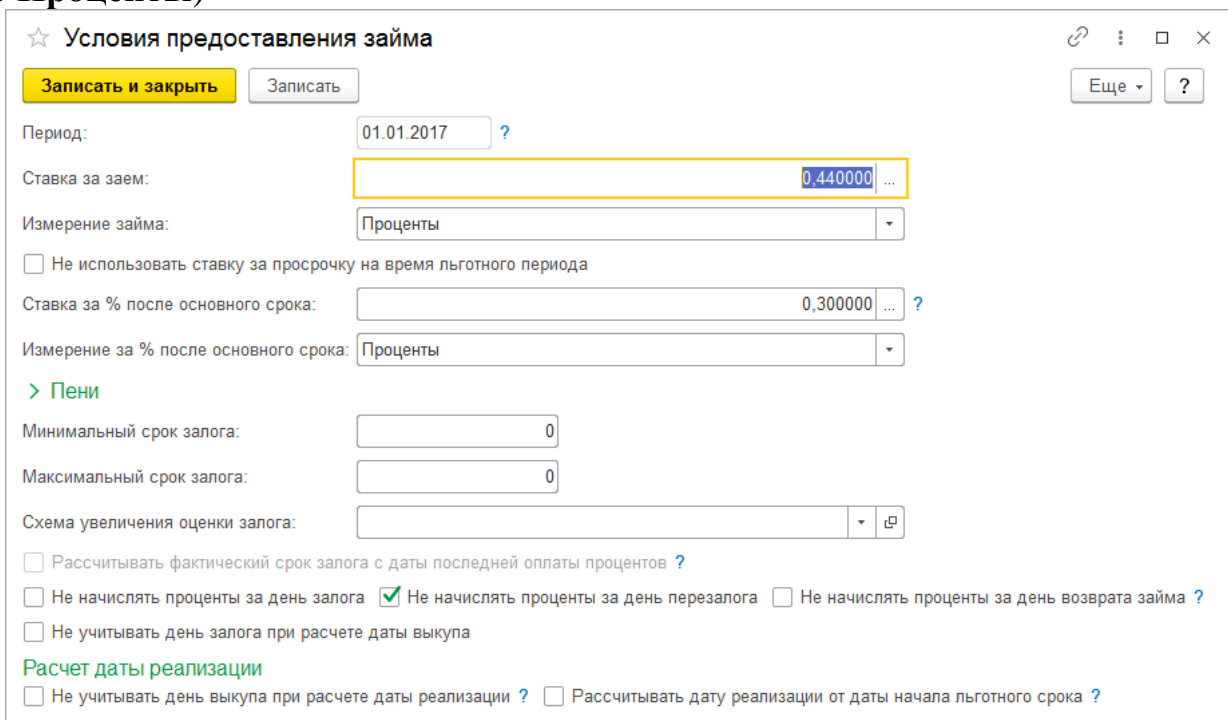


Рисунок 5. Ставка за займ. Число

Проценты начисляются на остаток основного тела долга по значению, определенному в Ставке за займ.

## 1.2 Ставка за займ. Составная ставка по кредиту/просрочке

Данная схема позволяет задать значение ставки в процентах в зависимости от срока, на который предоставляется займ, и суммы займа **Рис. 6**

☆ Ставка (дни, суммы) (Составная ставка по заему/просрочке) 🔗 ⋮ □ ×

Записать и закрыть Записать Еще ▾

Наименование:

Вид ставки:

Добавить ↑ ↓ Еще ▾

N	Срок займа		Сумма займа		Значение ставки
	От	До	От	До	
1		10		5 000,00	0,400000
2	11	365		5 000,00	0,300000
3		10	5 000,01	999 999,99	0,300000
4	11	365	5 000,01	999 999,99	0,200000

Рисунок 6. Ставка за займ. Составная ставка по кредиту/просрочке

Значение поля **Вид ставки** определяет период когда действует схема (Заем / Просрочка). Для выбора **Значения ставки**, программа ориентируется на **Срок займа**. Как дополнительный параметр анализируется **Сумма займа**. Пример (по **Рис 6**): При сроке займа 10 дней и сумме залога 1700 руб., будет выбрано значение 0,4, при сроке займа 10 дней и сумме залога 5500 руб. будет выбрано значение 0,3

Обратите внимание, что программа при выборе ставки для расчетов использует только те значения, которые были зафиксированы при оформлении операции залог (срок займа, на который был оформлен залоговый билет и сумма займа, которая была выдана клиенту)

**Внимание!!!** При выборе данного типа ставки, необходимо помнить, что требуется отдельно заводить условия как для **срока договора**, так и для **льготного периода**.

## 1.3 Ставка за займ. Составная ставка по займам

Составная ставка по займам **Рис 7** предусматривает выбор значения в зависимости от **Фактического срока займа** и **Суммы займа** и имеет несколько существенных отличий. Этот вид ставки не имеет разделение на период действия займа и льготный период. Основной критерий для выбора значения – комбинация полей **Фактический срок займа** и **Сумма займа**. В схеме предусмотрена система лояльности для клиента. Если залогодатель осуществляет расчет в каком-либо диапазоне и заполнено поле **Значение льготной ставки**, то используется именно **Значение льготной ставки**, а не **Значение ставки**

☆ Ставки 2021 г. (Составная ставка по займам)
🔗 ⋮ □ ×

Записать и закрыть
Записать
🖨 Ставки займа
Еще ▾

Наименование:

Пересчитывать проценты за весь срок займа от ставки по фактическому сроку займа

**Подсказка**  
 От 10 до 30, ставка 0,4  
 От 31 до 60, ставка 0,3  
 От 61 до 999, ставка 0,2

Расчет процентов при выкупе через 32 дня:  
 1. Флаг установлен  $0,3\% * 32$   
 2. Флаг снят  $0,4\% * 30 + 0,3\% * 2$

Ставки
Настройки печати

Добавить
↑ ↓
📄 Сортировка
Еще ▾

N	Фактический срок займа		Сумма займа		Значение ставки	Значение льготной ставки
	От	До	От	До		
1	1	30			0,300000	
2		31	31		0,600000	0,300000
3		32	60		0,600000	
4		61	365		0,200000	

Рисунок 7. Ставка за займ. Составная ставка по займам

#### 1.4 Ставка за займ. Составная ставка по периодам

Составная ставка по периодам **Рис 8** предусматривает выбор значения ставки в зависимости от Периода действия займа и Суммы займа. Выделены следующие периоды, на которые можно задавать значения ставок:

- Основной срок. Период от даты залога до даты выкупа включительно
- Льготной срок. Период от следующего дня от даты выкупа до даты реализации (даты окончания льготного срока)
- После льготного срока. Период от следующего дня от даты реализации до даты окончательного выбытия займа

Дополнительно можно использовать заполнение параметра **«Количество дней до окончания действия ставки»**. Заданное количество дней будет действовать ставка следующего за настраиваемым периодом. Значение сработает, только если клиент **НЕ обратился** в настраиваемый период (например, если для основного периода установлено значение 1, то если операция с клиентом происходит в последний день основного периода, то будет действовать ставка основного периода, а если он придет после даты выкупа, то последний день основного срока будет рассчитано по ставке льготного периода)

В схеме предусмотрена использование двух ставок по займу:

- Основная ставка. Ставка, по которой происходит основное начисление %
- Ставка при исполнении обязательств. Ставка, которая сработает, если будет происходить расчет по операции с клиентом (Выкуп, Перезалог, Оплата процентов) и таких операциях как «Изъятие заложенных вещей залогодателя» (при условии, что проценты будут отнесены на залогодателя), «Списание залоговых билетов» (если проценты будут отнесены на работника)

☆ Составная ставка по периодам, пример (Составная ставка по периодам) 🔗 ⋮ □ ×

Записать и закрыть Записать Еще ▾ ?

Наименование:

[> Подсказка](#)

Ставки Настройки печати

Добавить ✕ Очистить Еще ▾

N	Период	Сумма займа		Кол-во дней до окончания действия ставки	Основная ставка	Ставка при исполнении обязательств
		От	До			
1	Основной срок			1	0,300000	
2	Льготный срок				0,020000	0,800000
3	После льготного срока				0,020000	0,800000

Рисунок 8. Составная ставка по периодам

### 1.5 Пени

Пени – дополнительное начисление по договору займа, которое начинает начисляться при наступлении льготного срока до выбытия займа параллельно с процентами (за заем, за просрочку). Учитываются пени на счете учета, указанном в учетной политике ломбарда как счет для расчета с залогодателями по процентам

Пени настраиваются при заполнении условий предоставления займа **Рис 9**

☆ Условия предоставления займа

Записать и закрыть Записать

Еще ?

Период: 01.01.2019 ?

Ставка за заем: 0,400000 ...

Измерение займа: Проценты

Не использовать ставку за просрочку на время льготного периода

Ставка за % после основного срока: 0,300000 ... ?

Измерение за % после основного срока: Проценты

✓ Пени

Пени начисляются только при установленном признаке "Начисление процентов от общей суммы займа" в учетной политике ломбарда

Ставка за пени: 0,054000

Измерение за пени: Проценты

Минимальный срок залога: 0

Максимальный срок залога: 0

Схема увеличения оценки залога:

Рассчитывать фактический срок залога с даты последней оплаты процентов ?

Не начислять проценты за день залога  Не начислять проценты за день перезалога  Не начислять проценты за день возврата займа ?

Не учитывать день залога при расчете даты выкупа

Расчет даты реализации

Не учитывать день выкупа при расчете даты реализации ?  Рассчитывать дату реализации от даты начала льготного срока ?

Рисунок 9. Условия предоставления займа, пени

Пени указываются в формате ставки за день, измерение – только проценты. Начисление происходит при оформлении документа «Операция по залогу», то есть **только** при непосредственных расчетах с клиентом. Примеры, приведенные ниже, основаны на схеме кредитования на **Рис 9**

### Пример 1

1. Залог 01.09.2019, сумма займа 1000р, срок займа 30 дней  
Дата выкупа – 30.09.2019  
Дата реализации – 30.10.2019
2. Оплата процентов 28.10.2019  
Сумма к оплате = % за заем (120) + % за просрочку (84) + пени (15,12)  
% за заем =  $1000 * 0,4\% * 30$  (дней)  
% за просрочку =  $1000 * 0,3\% * 28$  (дней)  
Пени =  $1000 * 0,054\% * 28$  (дней)  
Новая дата выкупа = 30.09.2019 + оплата за 58 дней = 27.11.2019  
Новая дата реализации – 27.12.2019

Проводки по первому примеру представлены на **Рис 10**



Движения документа: Операция по залому ЛВЦБ-000311 от 28.10.2019 11:23:55

Закрепить и закрыть Обновить

Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

Бухгалтерский и на... | Денежные средст... | Денежные средст... | Начисленный проц... | Обороты по ломбар... | Операции по сист... | Оплата процентов... | Оплаченный проце... | Бланки билетов (1) | Даты выкупа залог...

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
28.10.2019	76.09	90.01.1 Кол.: Петров Сергей Олегович № ГС00030 от 01.09.2019 Операция по залому ЛВЦБ-000310 от 01.09.2019 12:00:03	120,00	120,00	120,00
28.10.2019	76.09	90.01.1 Кол.: Петров Сергей Олегович № ГС00030 от 01.09.2019 Операция по залому ЛВЦБ-000310 от 01.09.2019 12:00:03	84,00	84,00	84,00
28.10.2019	76.09	90.01.1 Кол.: Петров Сергей Олегович № ГС00030 от 01.09.2019 Операция по залому ЛВЦБ-000310 от 01.09.2019 12:00:03	15,12	15,12	15,12
28.10.2019	50.01	76.09	219,12		219,12
28.10.2019	50.01	76.09	15,12		15,12
28.10.2019	006	Кол.: Залоговый билет Центральный филиал	1,000	1,00	

Рисунок 10. Оплата процентов с пени

В чеке пени выводятся отдельной строкой от процентов, на них формируется отдельный ПКО.

Дополнительно пени выделены в следующих отчетах:

- Отчет о движении денежных средств
- Отчет за смену
- Журнал начисленных и погашенных процентов
- Рапорт руководителю
- Журнал учета оплат процентов
- Отчет по приемщикам

### Пример 2

1. Залог 01.09.2019, сумма займа 1000р, срок займа 30 дней

Дата выкупа – 30.09.2019

Дата реализации – 30.10.2019

2. Выкуп 28.10.2019

Сумма к оплате = основной долг (1000) + % за заем (120) + % за просрочку (84) + пени (15,12)

% за заем =  $1000 * 0,4\% * 30$  (дней)

% за просрочку =  $1000 * 0,3\% * 28$  (дней)

Пени =  $1000 * 0,054\% * 28$  (дней)

При оформлении данной операции была введена **ручная скидка** на пени в размере 15 рублей 12 копеек **Рис 11**

Операция по залому: Выкуп. Новый \*

Провести и закрыть Провести Печать

Номер: Загружен из другой базы: от: 28.10.2019 9:44:27

Залогодатель Закладываемое имущество Расчет начислений Дополнительно

Предметы залога

N	Тип изделия Проба	Клеймо	Категория	Описание	Кол-во	Вес	Вес вставок	Чистый вес	Цена	Оценка	Займ
								Вес в пробе чистоты	Максимальная цена		
1	Заким				1	3,40		3,40	666,00	2 264,00	1 000,00
	Аш 375						1,276				

Схема кредитования: 0,4-0,3 (пени) Срок залога: 30 Дата выкупа: 30.09.2019 Дата реализации: 30.10.2019

Внесение денег: 1 204,00 Сумма скидки: Ручная скидка: 0 Скидка (пени): 15,12 Сумма выкупа:

Рисунок 11. Выкуп с пени и скидкой

При этом общая сумма к оплате стала равна сумме основного долга и процентов, начисление пени не отразилось при проведении документа

## 2. Настройки параметров работы

Программа позволяет производить настройку схем кредитования, в зависимости от дополнительных условий **Рис 12.** и настроек в «Учетной политике ломбарда».

☆ Условия предоставления займа

Записать и закрыть    Записать    Еще ▾    ?

Период: 01.01.2018 ?

Ставка за заем: Ставки по займу 20.03 ▾ ...

Измерение займа: Проценты ▾

Не использовать ставку за просрочку на время льготного периода

Ставка за % после основного срока: ... ?

Измерение за % после основного срока: Проценты ▾

> Пени

Минимальный срок залога: 0

Максимальный срок залога: 0

Схема увеличения оценки залога: ▾

Рассчитывать фактический срок залога с даты последней оплаты процентов ?

Не начислять проценты за день залога     Не начислять проценты за день перезалога     Не начислять проценты за день возврата займа ?

Не учитывать день залога при расчете даты выкупа

Расчет даты реализации

Не учитывать день выкупа при расчете даты реализации ?     Рассчитывать дату реализации от даты начала льготного срока ?

Рисунок 12. Настройка схемы кредитования

### 2.1. Настройка схемы кредитования

Параметр **Не использовать ставку за просрочку на время льготного периода** позволяет, при использовании типов данных **Число** и **Составная ставка по кредиту/рассрочку**, применять к льготному периоду те же условия, которые действовали во время основного договора. Для расчета процентов во время льготного периода будут действовать значения из **Ставка за займ**

**Минимальный срок залога** определяет минимальное количество дней, за которое клиенту будут начислены проценты. Например, если минимальный срок установлен как 5 дней, то при выкупе на 3 день действия займа, проценты для расчета с клиентом будут рассчитаны на 5 дней

**Максимальный срок залога** ограничивает срок действия договора. При использовании этого параметра производится программная проверка при оформлении договора займа. Оператор не сможет установить значение, которое превышало бы максимально возможный срок предоставления займа

**Схема увеличения оценки залога** – один из механизмов, которые относятся к лояльности к клиентам **Рис 13**

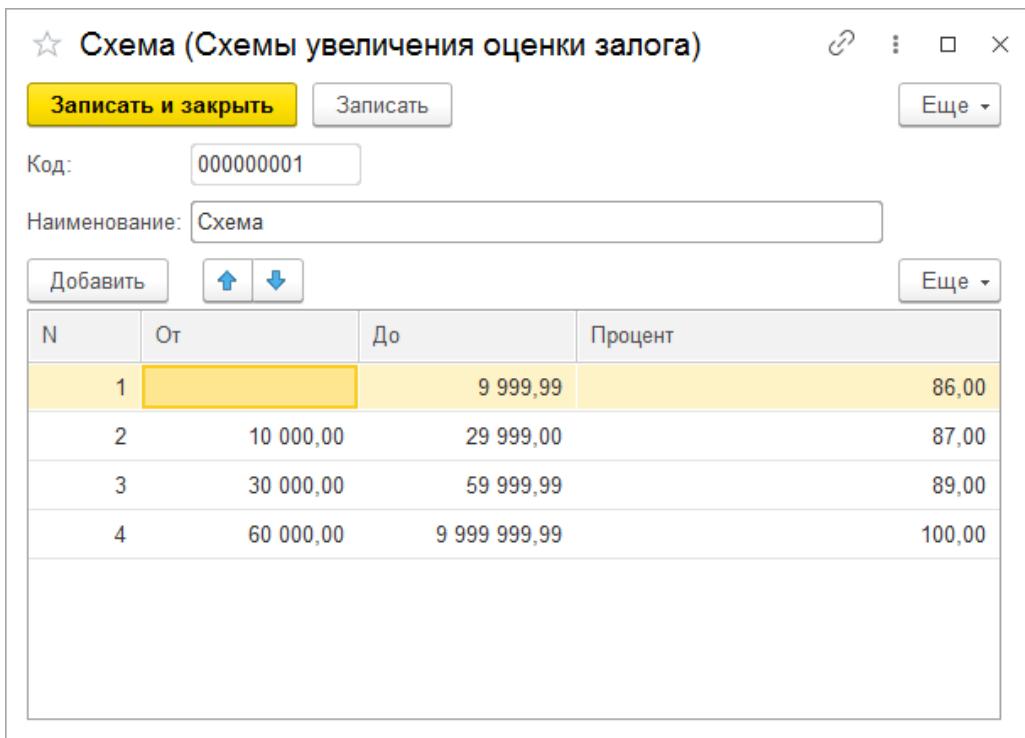


Рисунок 13. Справочник «Схемы увеличения оценки залога»

В зависимости от суммы процентов, которая накопилась у клиента при перезалогах и выкупах, мы можем указать возможность выдать ему больший процент от оценки его имущества. Максимальный процент ограничивается «Настройки бухгалтерии ювелирного ломбарда» – Зкладка «Параметры учета» – «Максимальный процент увеличения суммы оценки»

**Внимание!!!** Суммы, учитываемые в схемах увеличения оценки залога, могут быть изменены документом «Изменение прав на льготное обслуживание» Рис 14

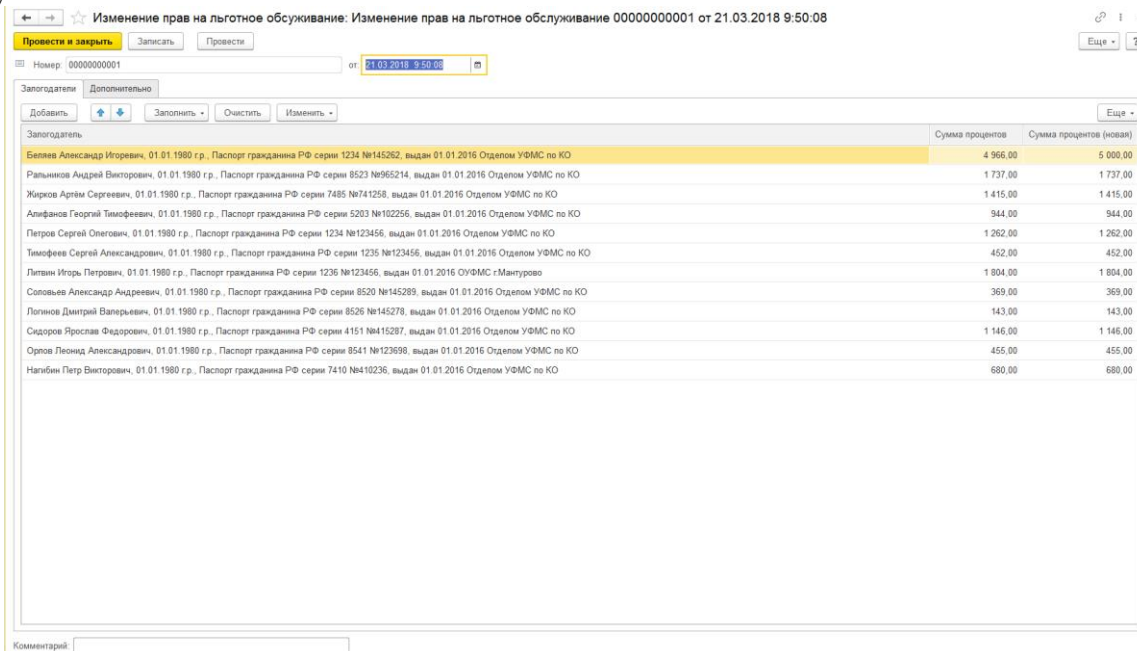


Рисунок 14. Документ «Изменение прав на льготное обслуживание»

**Рассчитывать фактический срок залога с даты последней реализации. Данный функционал работает только для типа Ставки –**

**Составная ставка по займам.** Принцип работы состоит в том, что на каком бы этапе работы (диапазоне) составной ставки Мы не находились (как пример **Рис 7**), после оплаты процентов, “обнуляется” **фактический срок займа** и, начинает действовать ставка, указанная для первого дня залога (первого временного диапазона действия ставки).

**Не начислять процента за день залога.** Опция позволяет не включать день залога в расчет. То есть начисление процентов будет производиться только со следующего дня

**Не начислять проценты за день перезалога.** При оформлении операции «Перезалог» проценты будут начислены за день, который является днем выкупа для закрываемого билета. Для нового билета проценты не будут рассчитаны за первый день действия нового залогового билета

**Не начислять проценты за день возврата займа.** При выставленном флаге % не будут начисляться за день, в который оформлена операция "Выкуп" или "Перезалог"

**Не учитывать день залога при расчете даты выкупа.** При расчете даты выкупа день залога учтен не будет. Таким образом, может быть ситуация, что при сроке залога по договору 30 дней, фактически проценты будут браться за 31 день (если не “поднят” флаг **Не начислять проценты за день залога**)

**Не учитывать день выкупа при расчете даты реализации.** При выставленном расчете в учетной политики "Реализация через" - "Месяц". При расчете даты реализации к дате выкупа прибавляется месяц, а к полученному значению дополнительный день

**Рассчитывать дату реализации от даты начала льготного срока.** При выставленном расчете в учетной политики "Реализация через" - "Месяц". При расчете даты реализации к дате выкупа прибавляется один день, а к полученному значению месяц

## 2.2. Настройка признаков «Не начислять процента за...»

В рамках настройки схемы кредитования (схемы предоставления займов) программа позволяет настроить дни, за которые по договорам займа не будет происходить расчет процентов **Рис 12**. Существует три возможные настройки:

1. Не начислять проценты за день залога

Расчет процентов всегда будет происходить, начиная со следующего дня после даты залога

*Пример*

- Залог 01.01.2020 (ЗБ00001) на 30 дней, сумма займа 1000 руб., 0,3%/день (3 руб./день). Расчет процентов будет происходить с 02.01.2020
- Выкуп 10.01.2020

Клиент должен будет Ломбарду 1000 руб. (возврат займа) + 27 руб. (проценты)

2. Не начислять проценты за день перезалога

При оформлении операции «Перезалог» по новому билету расчет процентов будет происходить, исключая первый день. Так как за этот день проценты будут взяты в рамках договора, по которому оформляется перезалог

*Пример*

- Залог 01.01.2020 (ЗБ00002) на 30 дней, сумма займа 1000 руб., 0,3%/день (3 руб./день).
- Перезалог 10.01.2020 (ЗБ00003)

Клиент должен будет Ломбарду 1000 руб. (возврат займа) + 30 руб. (проценты). Расчет процентов будет происходить с 11.01.2020

- Выкуп 25.01.2020

Клиент должен будет Ломбарду 1000 руб. (возврат займа) + 45 руб. (проценты).

3. Не начислять проценты за день возврата займа

При расчете процентов они не будут начисляться за день, в который оформлена операция "Выкуп" или "Перезалог"

Рассмотрим работу этих настроек, а так же их взаимодействие на более подробных примерах

### Пример 1

#### 28.02.2020 Залог (дата выкупа 28.03.2020, дата реализации 29.04.2020)

Сумма займа 1000 руб.

Ставка за заем 0,3 %/день (3 руб./день), ставка за просрочку 0,2 %/день (2 руб./день)

Выставлена галочка:

- «Не начислять проценты за день возврата займа»

#### 29.02.2020 Начисление процентов

Вид начисления	Период	Расчет	Итог (руб.)
За заем	28.02.2020 – 29.02.2020	3 руб. * 2 дня	6
			6

Дт 76.09 Кт 90.01.1 6

#### 31.03.2020 Начисление процентов

Вид начисления	Период	Расчет	Итог (руб.)
За заем	28.02.2020 – 28.03.2020	3 руб. * 30 дней	90
За просрочку	29.03.2020 – 31.03.2020	2 руб. * 3 дня	6
			96

Дт 76.09 Кт 90.01.1 90 (96 – 6)

#### 10.04.2020 Оплата процентов

Вид начисления	Период	Расчет	Итог (руб.)
За заем	28.02.2020 –	3 руб. * 30 дней	90

	28.03.2020		
За просрочку	29.03.2020 – 10.04.2020	2 руб. * 13 дней	26
			116

Дт 76.09 Кт 90.01.1 **20** (116 – 96)

Сумма к оплате – 116 руб. Новая дата выкупа – 10.05.2020

**ИЛИ**

**10.04.2020 Выкуп. В РАСЧЕТАХ ИСКЛЮЧАЕМ ДЕНЬ ВОЗВРАТА**

Вид начисления	Период	Расчет	Итог (руб.)
За заем	28.02.2020 – 28.03.2020	3 руб. * 30 дней	90
За просрочку	29.03.2020 – 09.04.2020	2 руб. * 12 дней	24
			114

Дт 76.09 Кт 90.01.1 **18** (114 – 96)

Сумма к оплате – 1000 руб. (сумма займа) + 114 руб. (проценты) = 1114 руб.

**ИЛИ**

**10.04.2020 Перезалог. В РАСЧЕТАХ ИСКЛЮЧАЕМ ДЕНЬ ВОЗВРАТА**

Вид начисления	Период	Расчет	Итог (руб.)
За заем	28.02.2020 – 28.03.2020	3 руб. * 30 дней	90
За просрочку	29.03.2020 – 09.04.2020	2 руб. * 12 дней	24
			114

Дт 76.09 Кт 90.01.1 **18** (114 – 96)

Сумма к оплате – 114 руб. (проценты)

**Пример 2**

**28.02.2020 Залог (дата выкупа 28.03.2020, дата реализации 29.04.2020)**

Сумма займа 1000 руб.

Ставка за заем 0,3 %/день (3 руб./день), ставка за просрочку 0,2 %/день (2 руб./день)

Выставлена галочка:

- «Не начислять проценты за день возврата займа»
- «Не начислять проценты за день залога»

**29.02.2020 Начисление процентов. В РАСЧЕТАХ ИСКЛЮЧАЕМ ДЕНЬ ЗАЛОГА**

Вид начисления	Период	Расчет	Итог (руб.)
За заем	29.02.2020 – 29.02.2020	3 руб. * 1 день	3
			3

Дт 76.09 Кт 90.01.1 3

**31.03.2020 Начисление процентов. В РАСЧЕТАХ ИСКЛЮЧАЕМ ДЕНЬ ЗАЛОГА**

Вид начисления	Период	Расчет	Итог (руб.)
За заем	29.02.2020 – 28.03.2020	3 руб. * 29 дней	87
За просрочку	29.03.2020 – 31.03.2020	2 руб. * 3 дня	6
			93

Дт 76.09 Кт 90.01.1 90 (93– 3)

**10.04.2020 Оплата процентов. В РАСЧЕТАХ ИСКЛЮЧАЕМ ДЕНЬ ЗАЛОГА**

Вид начисления	Период	Расчет	Итог (руб.)
За заем	29.02.2020 – 28.03.2020	3 руб. * 29 дней	87
За просрочку	29.03.2020 – 10.04.2020	2 руб. * 13 дней	26
			113

Дт 76.09 Кт 90.01.1 20 (113 – 93)

Сумма к оплате – 113 руб. Новая дата выкупа – 10.05.2020

**ИЛИ****10.04.2020 Выкуп. В РАСЧЕТАХ ИСКЛЮЧАЕМ ДЕНЬ ЗАЛОГА И ВОЗВРАТА**

Вид начисления	Период	Расчет	Итог (руб.)
За заем	29.02.2020 – 28.03.2020	3 руб. * 29 дней	87
За просрочку	29.03.2020 – 09.04.2020	2 руб. * 12 дней	24
			111

Дт 76.09 Кт 90.01.1 18 (111– 93)

Сумма к оплате – 1000 руб. (сумма займа) + 111 руб. (проценты) = 1111 руб.

**ИЛИ****10.04.2020 Перезалог. В РАСЧЕТАХ ИСКЛЮЧАЕМ ДЕНЬ ЗАЛОГА И ВОЗВРАТА**

Вид начисления	Период	Расчет	Итог (руб.)
За заем	29.02.2020 – 28.03.2020	3 руб. * 29 дней	87
За просрочку	29.03.2020 – 09.04.2020	2 руб. * 12 дней	24
			111

Дт 76.09 Кт 90.01.1 18 (111– 93)



Сумма к оплате – 111 руб. (проценты)

### Пример 3

**28.02.2020 Залог (дата выкупа 28.03.2020, дата реализации 29.04.2020)**

Сумма займа 1000 руб.

Ставка за заем 0,3 %/день (3 руб./день), ставка за просрочку 0,2 %/день (2 руб./день)

Выставлена галочка:

- «Не начислять проценты за день возврата займа»
- «Не начислять проценты за день перезалога»

**29.02.2020 Начисление процентов**

Вид начисления	Период	Расчет	Итог (руб.)
За заем	28.02.2020 – 29.02.2020	3 руб. * 2 дня	6
			6

Дт 76.09 Кт 90.01.1 **6**

**31.03.2020 Начисление процентов**

Вид начисления	Период	Расчет	Итог (руб.)
За заем	28.02.2020 – 29.02.2020	3 руб. * 30 дней	90
За просрочку	29.03.2020 – 31.03.2020	2 руб. * 3 дня	6
			96

Дт 76.09 Кт 90.01.1 **90** (96– 6)

**10.04.2020 Оплата процентов**

Вид начисления	Период	Расчет	Итог (руб.)
За заем	29.02.2020 – 28.03.2020	3 руб. * 30 дней	90
За просрочку	29.03.2020 – 10.04.2020	2 руб. * 13 дней	26
			116

Дт 76.09 Кт 90.01.1 **20** (116 – 96)

Сумма к оплате – 116 руб. Новая дата выкупа – 10.05.2020

**ИЛИ**

**10.04.2020 Выкуп. В РАСЧЕТАХ ИСКЛЮЧАЕМ ДЕНЬ ВОЗВРАТА**

Вид начисления	Период	Расчет	Итог (руб.)
За заем	29.02.2020 – 28.03.2020	3 руб. * 30 дней	90
За просрочку	29.03.2020 – 09.04.2020	2 руб. * 12 дней	24
			114

Дт 76.09 Кт 90.01.1 **18** (114– 96)

Сумма к оплате – 1000 руб. (сумма займа) + 114 руб. (проценты) = 1114 руб.

**ИЛИ**

**10.04.2020 Перезалог. В РАСЧЕТАХ ИСКЛЮЧАЕМ ДЕНЬ ВОЗВРАТА**

Вид начисления	Период	Расчет	Итог (руб.)
За заем	29.02.2020 – 28.03.2020	3 руб. * 30 дней	90
За просрочку	29.03.2020 – 09.04.2020	2 руб. * 12 дней	24
			114

Дт 76.09 Кт 90.01.1 **18** (114– 96)

Сумма к оплате – 114 руб. (проценты)

**30.04.2020 Начисление процентов. В РАСЧЕТАХ ИСКЛЮЧАЕМ ДЕНЬ ПЕРЕЗАЛОГА**

Вид начисления	Период	Расчет	Итог (руб.)
За заем	11.04.2020 – 30.04.2020	3 руб. * 20 дней	60
			60

Дт 76.09 Кт 90.01.1 **60**

**15.05.2020 Оплата процентов. В РАСЧЕТАХ ИСКЛЮЧАЕМ ДЕНЬ ПЕРЕЗАЛОГА**

Вид начисления	Период	Расчет	Итог (руб.)
За заем	11.04.2020 – 10.05.2020	3 руб. * 30 дней	90
За просрочку	11.05.2020 – 15.05.2020	2 руб. * 5 дней	10
			100

Дт 76.09 Кт 90.01.1 **40** (100 – 60)

Сумма к оплате – 100 руб. Новая дата выкупа – 10.05.2020

**ИЛИ**

**15.05.2020 Выкуп. В РАСЧЕТАХ ИСКЛЮЧАЕМ ДЕНЬ ПЕРЕЗАЛОГА И ВОЗВРАТА**

Вид начисления	Период	Расчет	Итог (руб.)
За заем	11.04.2020 – 10.05.2020	3 руб. * 30 дней	90
За просрочку	11.05.2020 – 14.05.2020	2 руб. * 4 дней	8
			98

Дт 76.09 Кт 90.01.1 **38** (98– 60)

Сумма к оплате – 1000 руб. (сумма займа) + 98 руб. (проценты) = 1098 руб.

**ИЛИ****15.05.2020 Перезалог. В РАСЧЕТАХ ИСКЛЮЧАЕМ ДЕНЬ ПЕРЕЗАЛОГА И ВОЗВРАТА**

Вид начисления	Период	Расчет	Итог (руб.)
За заем	11.04.2020 – 10.05.2020	3 руб. * 30 дней	90
За просрочку	11.05.2020 – 14.05.2020	2 руб. * 4 дней	8
			98

Дт 76.09 Кт 90.01.1 **38** (98– 60)

Сумма к оплате – 98 руб. (проценты)

**2.3.Настройка параметров оформления залога**

В программе («Настройки и сервисы» - «Настройки» - «Учетная политика ломбардов - Расчет начислений») устанавливаются параметры начисления и округления процентов **Рис 15**

☆ Учетная политика ломбарда: Учетная политика ломбарда

Записать и закрыть | Записать | Еще | ?

Организация: Ломбард Выбор ООО | Период: 01.04.2018

Выдача займов | Расчет начислений | Оплата процентов и займа без закрытия залогового билета | Печать | Финмониторинг | Пополнение карты через сервис "Tinkoff" | Пополнение карты через сервис "Lombard Payments"

Начисление процентов от общей суммы займа ?  Применять только для новых залогов ?

Способ округления при расчете процентов:  За день  За период ?

Порядок округления: 1  Округлять в большую сторону

Использовать при перезалоге условия займа первого билета:  ?

**Передача на торги**

Формировать проводки для документа "Передача на торги" ?

**Работа с новыми клиентами**

Использовать нулевую ставку для новых клиентов:  ? Срок льготного периода для нового клиента: 0

**Акции**

Использовать акции ?

**Выбытие займов**

Формировать проводки по возврату денег заемщику по результатам аукциона/реализации

**Витрина ломбарда**

Формировать проводки для операций по витрине ломбарда ?

**Настройка начисления процентов**

Не начислять проценты после окончания льготного периода

Начислять проценты всегда после окончания льготного периода

Начислять проценты после окончания льготного периода только при выкупе

**Сумма для передачи на торги**

Передача на торги по сумме займа + % за заем

Передача на торги по сумме оценки

Передача на торги по сумме займа + % за весь срок - % оплаченные

Рисунок 15. Учетная политика ломбарда, расчет начислений

Опции **Начисление процентов от общей суммы займа** и **Применять только для новых залогов** определяет порядок, как будут рассчитываться проценты: от общей суммы займа или построчно.

**Применять только для новых залогов** - флаг, в зависимости от которого проценты будут рассчитываться по старому способу (построчно) для старых билетов, а начисление по новому способу будет действовать только для новых билетов

**Способ округления** задает период округления при расчете процентов день или период. Порядок округления указывает разрядность начисляемых процентов

**Использовать при перезалоге условия займа первого билета.** При оформлении перезалога на новый залоговый билет будут действовать условия первого билета (если схема кредитования настроена по сумме займа, то условия будут взяты, исходя из суммы займа нового билета)

На закладке **Выдача займов** в «Учетной политике ломбарда» **Рис 16.** задается срок льготного периода (либо календарный месяц, либо заданное количество в днях). Продолжительность льготного периода определяется значением поля **Реализация через**

Рисунок 16. Настройка продолжительности льготного периода

В «Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда – Настройки по умолчанию» задается **Срок залога (дней)**, который будет проставляться автоматически при оформлении залога **Рис 17**

Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда: Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда

Организация (ломбард): Ломбард Выбор ООО  
 Организация (скупка):  
 Организация (продажа):  
 Организация (комиссия):  
 Филиал:  
 Филиал-получатель:  
 Схема кредитования: Ломбард 24  
 Дата начала действия проводок ГК РФ Статья 319: 12.12.2018 16:52:16

Префикс внутреннего штрихкода: 0  
 Срок залога (дней): 30  
 Проба по умолчанию при залоге:  
 Прочие расходы (для аналитики по 91.02):  
 Комиссионное вознаграждение:

Операция по залому	Расход денежных средств	Приход денежных средств	Витрина ломбарда	Скупка	Общая настройка
СДДС (Кт 50.01):	423 Финансовые вложения				
СДДС (Дт 50.01 Кт 58.03):	413 Поступления в виде возврата крат-х фин влож				
СДДС (Дт 50.01 Кт 76.09):	414 Поступления в виде процентов				
СДДС при получении аванса (Кт 62.02):					

Рисунок 17. Срок залога по умолчанию

### 3. Выбор схем кредитования

Порядок выбора схем в документе залога:

- Из справочника «**Льготные схемы кредитования по заемщикам**». В этом справочнике, каждому заемщику, может быть присвоена своя схема кредитования: либо через категорию залогодателя (регистр сведений «**Соответствие категорий залогодателей и схем кредитования**»), либо через прямое сопоставление Залогодателя и Схемы кредитования в регистре «**Льготные схемы кредитования по заемщикам**»
- Из регистра сведений «**Льготные ставки по дополнительным документам**». В нем каждому типу дополнительного документа присваивается схема кредитования. Для выбора этой схемы, в шапке документа «Операция по залогу» (в обработке «Групповое формирование залогов») предусмотрен реквизит **Дополнительный документ**.
- Из справочника «**Филиалы**»
- Заданная схема в «**Настройка бухгалтерии Ювелирного ломбарда**»

Параметры и возможность выбора схем кредитования определяется в «**Настройки бухгалтерии ювелирного ломбарда – Оформление залоговых операций**» Рис 18

Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда: Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда

Записать и закрыть | Записать | Настройка масштаба форм | Еще ▾

Настройки по умолчанию	Запретить выбор схемы кредитования при залоге:	<input type="checkbox"/> ?
Оформление залоговых операций	Разрешить выбор схем кредитования:	<input checked="" type="checkbox"/> ?
Параметры учета	Запретить изменение цены и оценки при оформлении залога:	<input type="checkbox"/> ?
SMS-рассылка	Ограничивать значение максимальной цены:	<input checked="" type="checkbox"/> ?
Система лояльности	Заполнять цену по прейскуранту при заполнении закладываемыми ранее изделиями:	<input checked="" type="checkbox"/> ?
Настройка проверки паспортов	Использовать подбор изделий по весу:	<input checked="" type="checkbox"/> Точность веса (%): <input type="text" value="40"/> ?
Штрихкодирование	Максимальное количество товаров в залоговом билете:	<input type="text" value="0"/> ?
Настройка автоматической печати	Способ расчета оценки при перезалоге:	<input type="text" value="Пересчитать по текущему прайсу"/> ▾
	Способ расчета оценки после предварительной оценки:	<input type="text" value="Не пересчитывать"/> ▾ ?
	Запретить редактирование товаров при перезалоге:	<input type="checkbox"/>
	Запретить редактирование даты выкупа:	<input type="checkbox"/>
	Использовать характеристику бриллиантов в залоге:	<input type="checkbox"/>
	Ввод адреса через адресный классификатор:	<input checked="" type="checkbox"/>
	Период обновления анкеты:	<input type="text" value="При каждой операции"/> <input checked="" type="text" value="Раз в пол года"/> <input type="text" value="Раз в год"/>
	Количество дней для контроля обновления анкеты:	<input type="text" value="0"/> ?
	Количество дней до истечения срока действия анкеты:	<input type="text" value="0"/> ?
	Закрывать анкету при перезалоге:	<input type="checkbox"/> ?
	Максимальный возраст заемщика:	<input type="text" value="70"/>
	Количество дней для контроля продления ЗБ:	<input type="text" value="0"/> ?
	Формировать описание изделия из справочников:	<input type="checkbox"/> ?
	Использовать разделение БСО оплаты процентов и залога:	<input type="checkbox"/> ?

Рисунок 18. Настройка выбора схем кредитования

#### 3.1. Льготные схемы кредитования по заемщикам

Льготные схемы кредитования выбираются автоматически, если в «**Настройке бухгалтерии ювелирного ломбарда – Оформление залоговых операций**» **НЕ** активирована опция **Разрешить выбор схем кредитования**.

**Схемы кредитования** могут быть привязаны как напрямую к **Залогодателю**, так и через **Категорию залогодателя** (При активации опции **Использование системы лояльности** в «**Настройке бухгалтерии ювелирного ломбарда – Система лояльности**»). Присвоение выбранной схемы кредитования к определенному заемщику осуществляется в регистре сведений **Ломбард – Льготные ставки по заемщикам** Рис 19

☆ **Льготные ставки по заемщикам**

Записать и закрыть | Записать | Еще ▾

Период: 01.01.2021 10:22:49

Залогодатель: Олейник Алексей Александрович, 01.01.1980 г

Схема кредитования: 0,3

Категория залогодателя: |

Ручной ввод:

Рисунок 19. Льготные ставки по заемщикам

В программе есть можно настраивать схему кредитования по **Категории залогодателя**. Возможность такой настройки определяется на закладке **Система лояльности** в «**Настройке бухгалтерии ювелирного ломбарда**». Опция **Использование системы лояльности** определяет возможность выбора **Схемы кредитования по Категории залогодателя**. **Категория залогодателя** может проставляться вручную Рис 16, так и определяться автоматически. Параметры автоматического присвоения категории залогодателям прописываются в **Системе лояльности** Рис 20. Для настройки системы лояльности необходимо указать соответствие категории, суммы и количества выкупов, суммы оплаченных процентов

Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда: Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда

Записать и закрыть | Записать | Настройка масштаба форм | Еще ▾

Использование системы лояльности:  ?

Система лояльности: Система лояльности

Учитывать невыкупы:  ?

Минимальный срок залога для начислений по системе лояльности при выкупе (в днях): 5

Настройка проверки паспортов

Штрихкодирование

Настройка автоматической печати

☆ **Система лояльности (Система лояльности)**

Записать и закрыть | Записать | Еще ▾

Наименование: Система лояльности

Добавить | ↑ | ↓ | Еще ▾

N	Количество выкупов	Сумма выкупов	Сумма оплаченных процентов	Категория
1				Новый клиент
2	2			Основная категория
3	4			Постоянный клиент

Приоритет выбора категории при выполнении условий определяется порядком, установленным в табличной части (заполнение по возрастанию приоритету условий)

Рисунок 20. Настройка системы лояльности

Параметр **Учитывать невыкупы** определяет будут ли накопления уменьшаться при передаче на торги

С помощью константы **«Минимальный срок залога для начисления по системе лояльности при выкупе (в днях)»** позволяет исключить отражение в системе лояльностей займов по фактическому сроку пользования (например, исключить возможность клиентом фиктивно получить более высокую категорию через оформление нескольких операций залог-выкуп, залог-выкуп)

Присвоение **Категорий залогодателей** самим **Залогодателям** осуществляется автоматически регламентной операцией по выбранной **вами системе лояльности**. Если вы переходите с другой системы, и на момент перехода у Вас уже есть статистика для системы лояльности, то начальные остатки мы вводим документом **Ввод остатков по системе лояльности (Ломбард - Документы) Рис 21**

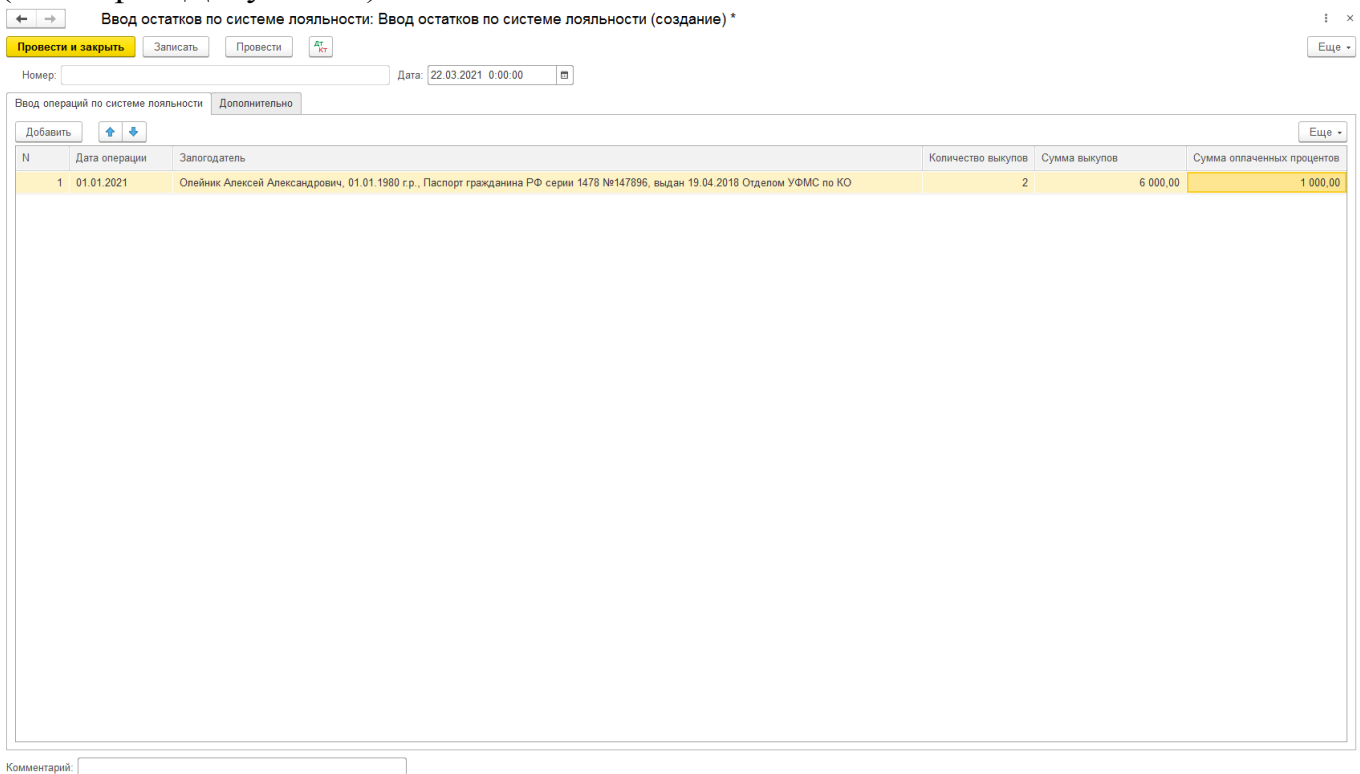


Рисунок 21. Ввод остатков по системе лояльности

Настроить период выполнения регламентной операции можно в **«Администрирование – Обслуживание - Регламентные операции - Регламентные и фоновые задания»**, выбрав задание **«Обновление категорий залогодателей» Рис 22**



**Обновление категорий залогодателей (Регламентное задание)**

Включено

При ошибках повторять:  раз через:  секунд

Предопределенное:

Идентификатор:

Ключ:

Имя пользователя:

Имя:

Синоним:

Имя метода:

Сообщение:

Рисунок 22. Настройка регламентного задания

После отработки операции, автоматически заполнится регистр сведений «Льготные ставки по заемщикам» **Рис 23**

**Льготные ставки по заемщикам**

Период:

Залогодатель:

Схема кредитования:

Категория залогодателя:

Ручной ввод:

Рисунок 23. Льготные ставки по заемщикам. Образец заполнения

Опция **Ручной ввод** предназначена для защиты клиентов от автоматического изменения **Категории залогодателя** если будет выполнена регламентная операция присваивания категории залогодателя по тем или иным параметрам. То есть у залогодателей с опцией **Ручной ввод**, **Категория залогодателя** может изменяться только в форме редактирования.

Контролировать распределение залогодателей по категориям можно с помощью Отчета по системе лояльности (Ломбард - Отчеты) Рис 24. Алгоритм формирования отчета идентичен механизму работы регламентного задания **Обновление категорий залогодателей**

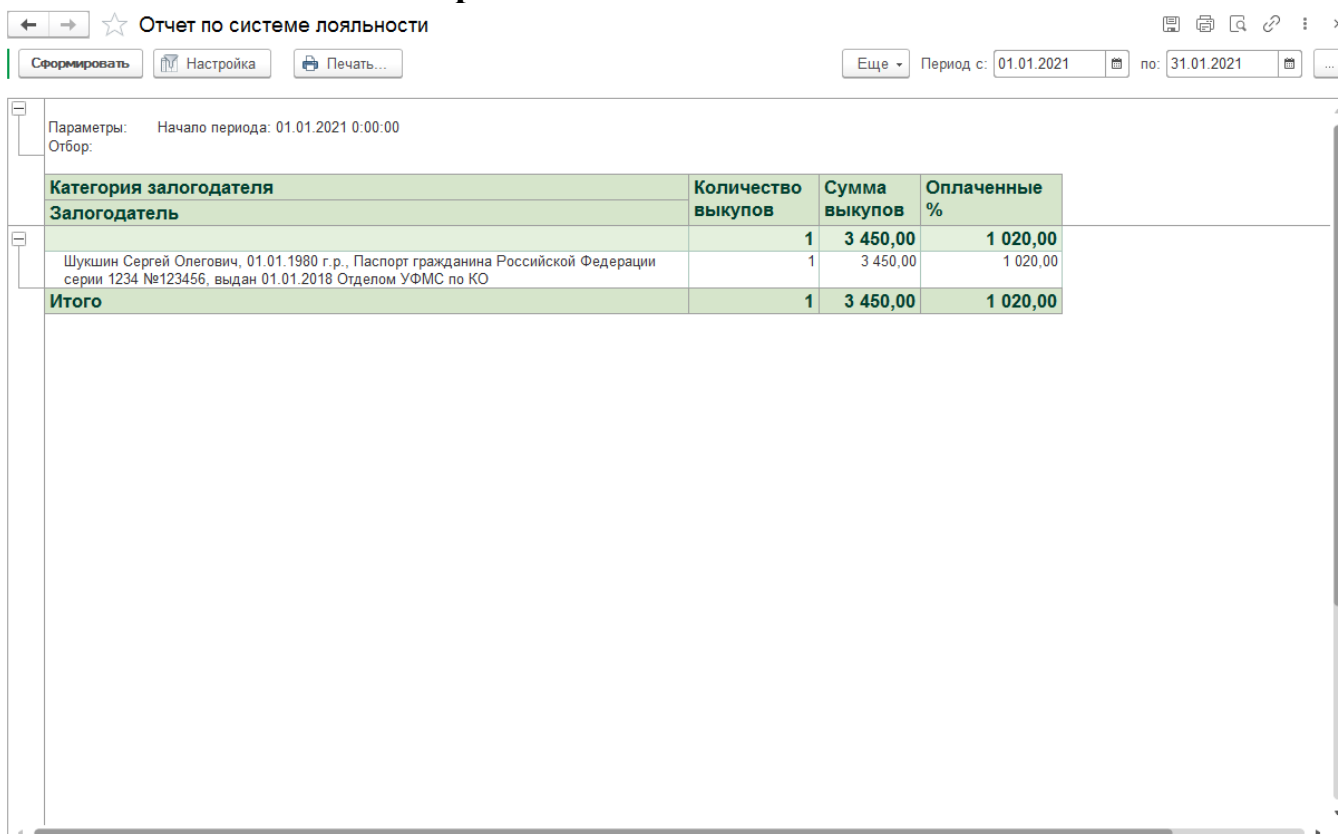


Рисунок 24. Отчет по системе лояльности

### 3.2. Льготные ставки по дополнительным документам

Выбор ставки по дополнительным документам имеет второй приоритет после льготных ставок по заемщику. С помощью регистра сведений **Льготные ставки по дополнительным документам** Рис 25. можно установить индивидуальные схемы кредитования по дополнительному документу (Ломбард – Льготные схемы по дополнительным документам).

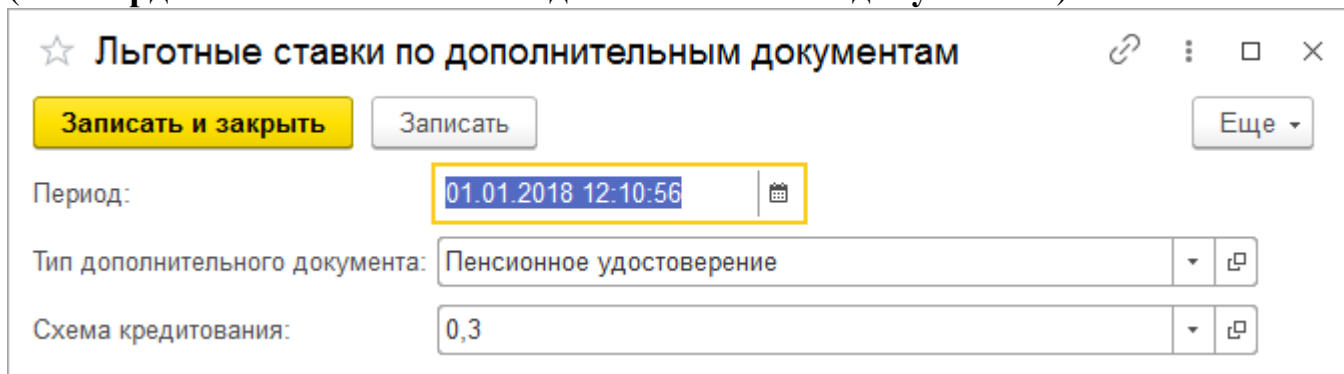


Рисунок 25. Льготные ставки по дополнительным документам

### 3.3. Настройка схемы кредитования в филиале.

Третьей по приоритету схемой для выбора в залоговом билете является схема кредитования, указанная в филиале. Схема заводится в поле **Основная схема кредитования** в справочнике Ломбард – Филиалы Рис 26

☆ г. Мантурово, ул.Восточная (Филиалы)
🔗 ⋮ □ ×

**Записать и закрыть**
Записать
Еще ▾ ?

Родитель:  Код: 00004

Наименование:

Вид обособленного подразделения ломбарда:

Полное наименование (для печати):

Основная схема кредитования:   Центральный Префикс: MB

Код для создания ШК:  ?

> Адрес и телефон: 157300, Костромская обл, Мантуровский р-н, Мантурово г, Восточная ул, дом № 1Б

> Настройки работы с банком

N	Схема кредитования
1	0,3
2	0,44
3	Новая схема кредитования (по общим ставкам займа)

Рисунок 26. Указание схемы кредитования в филиале

Обратите внимание, в табличной части **Схема кредитования** заводятся схемы, которые будут доступны для выбора в данном филиале при включенной опции **Разрешить выбор схемы кредитования при залоге** в «**Настройки бухгалтерии ювелирного ломбарда – Оформление залоговых операций**»

### 3.4. Указание схемы кредитования в Настройке бухгалтерии ювелирного ломбарда

Четвертой по приоритету ставкой, является ставка, указанная в **Настройке бухгалтерии ювелирного ломбарда Рис 27**

Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда: Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда

Записать и закрыть    Записать    Настройка масштаба форм    Еще ▾

Настройки по умолчанию

Оформление залоговых операций

Параметры учета

SMS-рассылка

Система лояльности

Настройка проверки паспортов

Штрихкодирование

Настройка автоматической печати

Организация (ломбард): Ломбард Выбор ООО ▾

Организация (скупка): ▾

Организация (продажа): ▾

Организация (комиссия): ▾

Филиал: ▾

Филиал-получатель: ▾

**Схема кредитования: Ломбард 24 ▾**

Дата начала действия проводок ГК РФ Статья 319: 12.12.2018 16:52:16 🗑 ?

Шаблон заполнения анкеты

Префикс внутреннего штрихкода: 0 ?

Срок залога (дней): 30

Проба по умолчанию при залоге: ▾

Прочие расходы (для аналитики по 91.02): ▾

Комиссионное вознаграждение: ▾

Операция по залого    Расход денежных средств    Приход денежных средств    Витрина ломбарда    Скупка    Общая настройка

СДДС (Кт 50.01): 423 Финансовые вложения ▾

СДДС (Дт 50.01 Кт 58.03): 413 Поступления в виде возврата крат-х фин влож ▾

СДДС (Дт 50.01 Кт 76.09): 414 Поступления в виде процентов ▾

СДДС при получении аванса (Кт 62.02): ▾

Рисунок 27. Указание схемы кредитования в Настройке бухгалтерии ювелирного ломбарда

### 3.5. Настройка видимости схем кредитования

Видимость и доступность Схем кредитования определяется параметрами в «Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда – Оформление залоговых операций»:

- Опции **Запретить выбор схемы кредитования при залоге** и **Разрешить выбор схем кредитования** не активны. Выбор приемщиком схем кредитования разрешен. Схема кредитования по умолчанию выбирается по приоритету, описанному в п 3.1 – 3.4. Список доступных схем - это схемы, описанные в п 3.1 – 3.4
- **Запретить выбор схемы кредитования при залоге** активна, **Разрешить выбор схем кредитования** не активна. Выбор приемщиком схем кредитования запрещен. Схема кредитования выбирается по приоритету, описанному в п 3.1 – 3.4
- **Запретить выбор схемы кредитования при залоге** не активна, **Разрешить выбор схем кредитования** активна. Выбор приемщиком схем кредитования разрешен. Доступные схемы кредитования перечислены в **Филиале**

## 4. Акции

Помимо выбора льготных схем кредитования, в программе есть возможность использовать суммовые скидки при формировании залога и оформлении операции выкупа

### 4.1. Использование нулевой ставки для новых клиентов

Если залогодатель впервые пользуется услугами ломбарда, в настройках можно выставить количество дней, по которым не будут начисляться проценты. Данная возможность определяется в «Учетная политика ломбарда – Расчет начислений» Рис 28

Учетная политика ломбарда: Учетная политика ломбарда \*

Записать и закрыть | Записать | Еще | ?

Организация: Ломбард Выбор ООО | Период: 01.04.2018

Выдача займов | Расчет начислений | Оплата процентов и займа без закрытия залогового билета | Печать | Финмониторинг | Пополнение карты через сервис "Tinkoff" | Пополнение карты через сервис "Lombard Payments"

Начисление процентов от общей суммы займа ?  Применять только для новых залогов ?

Способ округления при расчете процентов:  За день  За период ?

Порядок округления: 1  Округлять в большую сторону

Использовать при перезалоге условия займа первого билета:  ?

**Передача на торги**

Формировать проводки для документа "Передача на торги" ?

**Работа с новыми клиентами**

Использовать нулевую ставку для новых клиентов:  ? Срок льготного периода для нового клиента: 5

**Акции**

Использовать акции ?

**Выбытие займов**

Формировать проводки по возврату денег заемщику по результатам аукциона/реализации

**Витрина ломбарда**

Формировать проводки для операций по витрине ломбарда ?

**Настройка начисления процентов**

Не начислять проценты после окончания льготного периода

Начислять проценты всегда после окончания льготного периода

Начислять проценты после окончания льготного периода только при выкупе

**Сумма для передачи на торги**

Передача на торги по сумме займа + % за заем

Передача на торги по сумме оценки

Передача на торги по сумме займа + % за весь срок - % оплаченные

Рисунок 28. Использование нулевой ставки для новых клиентов

Опция **Использовать нулевую ставку для новых клиентов** определяет возможность использование данной акции, а значение в поле **Срок периода для нового клиента** задает количество дней беспроцентного использования заемных средств

### 4.2. Использование скидки при выкупе

Использование скидки при выкупе определяется опцией **Использовать акции** Рис 28

**Использовать акции** – включает возможность использовать созданные документом «Акция» Рис. 29. скидки на сумму за кредит для клиентов. Акции срабатывают ТОЛЬКО при выкупе, скидка ТОЛЬКО на оставшуюся к погашению суммы за кредит. Акция действует на конкретный залоговый билет. Параметры акций задаются в справочнике «Условия для акций» Рис. 30. В документе «Акции» задаются сроки проведения акции и филиалы, на которые акция действует

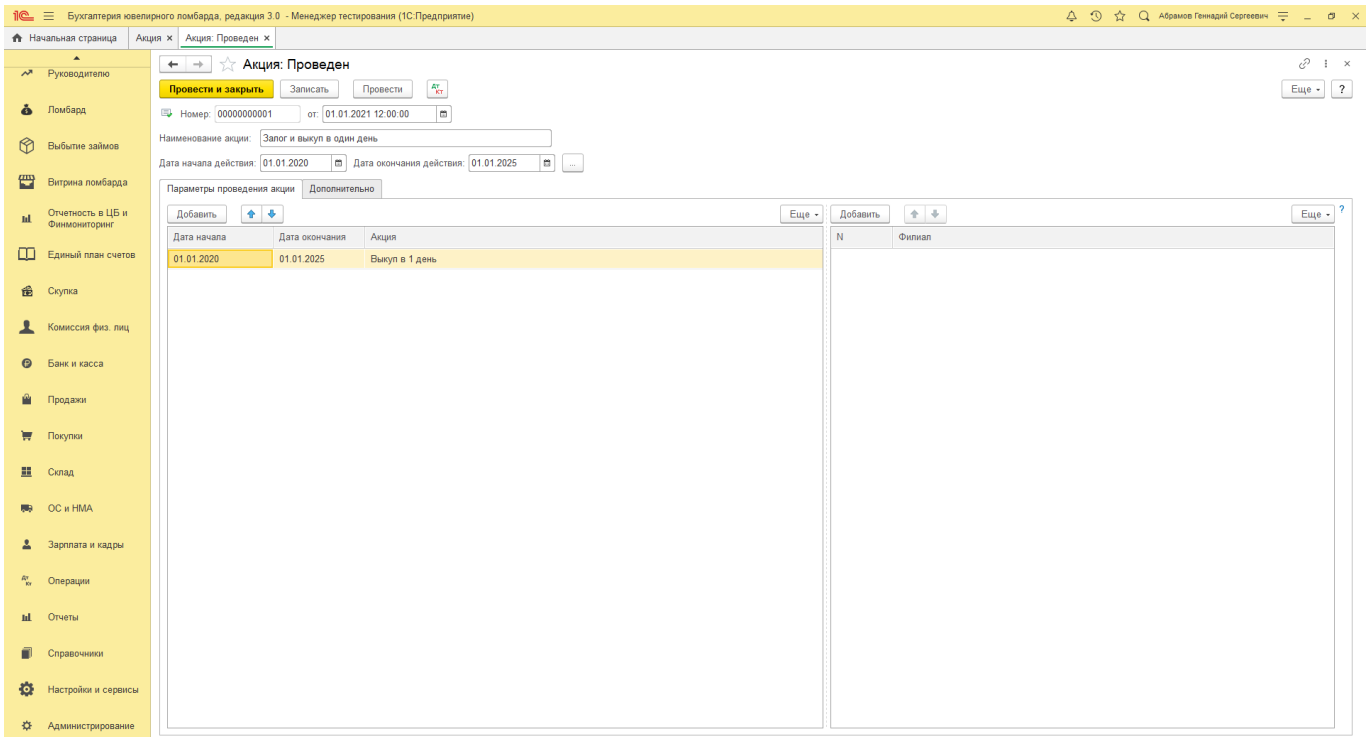


Рисунок 29. Документ «Акция»

В условиях акции есть возможность настроить механизм использования:

**Действует на дату** – определяет относительно какой даты (даты залога или даты выкупа) будет действовать акция.

**Сумма займа (от) и Сумма займа (до)** – производит отбор участвующих в акции залоговых билетов по сумме

**Фактический срок займа (от) и Фактический срок займа (до)** – определяет отбор залоговых билетов по сроку

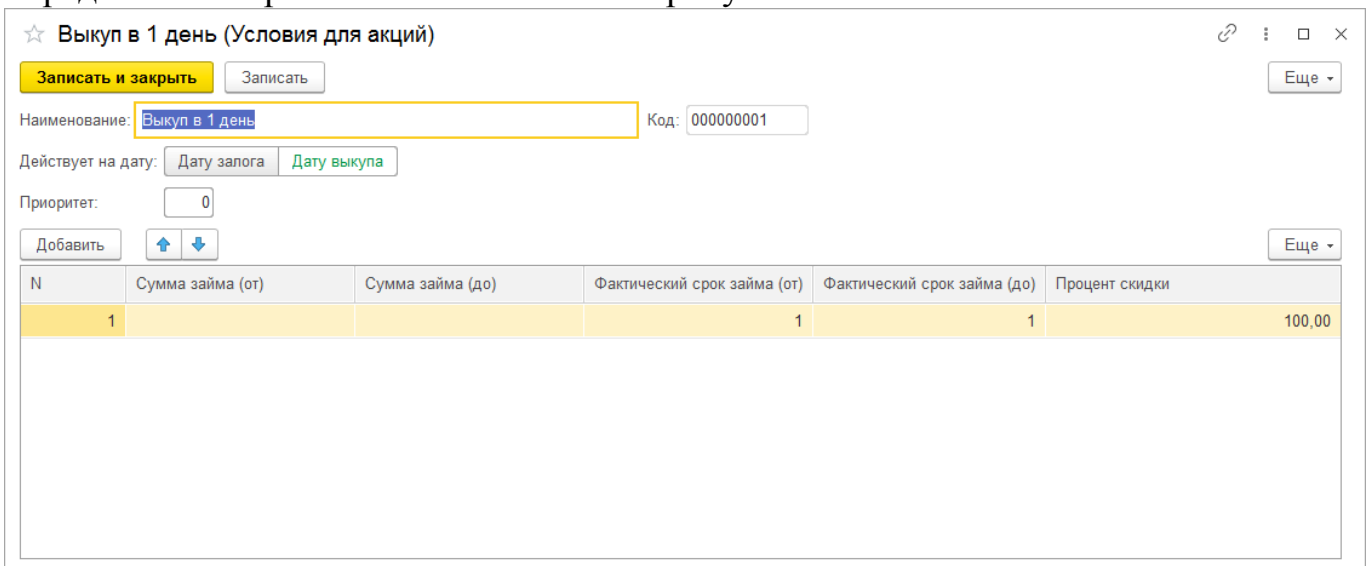


Рисунок 30. Справочник «Условия для акций»

Если выкупаемый билет соответствует условиям акции, то при оформлении операции рассчитывается сумма скидки **Рис 31**

Операция по залому: Выкуп. Новый \*

Провести и закрыть Провести Печать

Номер: Загружен из другой базы: ? от: 01.02.2021 14:46:06

Залогодатель: Закладываемое имущество: Расчет начислений: Дополнительно

Предметы залога

N	Тип изделия Проба	Клеймо	Категория	Описание	Кол-во	Вес	Вес вставок	Чистый вес	Цена	Оценка	Займ
								Вес в пробе чистоты	Максимальная цена		
1	Браслет Au 585				1	2,30		2,30	1 300,00	2 990,00	2 000,00
								1,347			

Схема кредитования: Ломбард 24

Срок залога: 30

Дата выкупа: 02.03.2021

Дата реализации: 02.04.2021

Внесение денег: 2 000,00

Сумма скидки: 9,00

Сумма выкупа:

Рисунок 31. Рассчитанная сумма скидки при использовании системы лояльности

### 4.3. Скидки по календарю

В программе добавлен регистр сведений «Календарь» (**Настройки и сервисы – Справочники – Календарь**). В нем реализована возможность указывать дни **Рис 32**, за которые ломбард не должен будет взять с клиента деньги (рассчитанные за эти дни проценты) при его обращении (при оформлении оплаты процентов, выкупа, перезалога)

← → Календарь на 2020 год

Регистр сведений «Календарь» предназначен для хранения данных о том, какие дни в году рабочие/выходные/праздничные. Данные могут храниться как в разрезе филиалов, так и без его определения. Значения в регистре влияют на расчет даты выкупа для залоговых билетов. Если рассчитанная дата выкупа выпадает на праздник, то она будет смещена вперед, на ближайший не праздничный день.

Формат: Год: 2020

Легенда дней: Рабочий, Суббота, Воскресенье, Праздничный, Не брать с клиента проценты

2020	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май
Янв	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 Вт 3 4 5 6 7 8 9 Ср 10 11 12 13 14 15 16 Чт 17 18 19 20 21 22 23 Пт 24 25 26 27 28 29	Пн 1 Вт 2 3 4 5 6 7 8 Ср 9 10 11 12 13 14 15 Чт 16 17 18 19 20 21 22 Пт 23 24 25 26 27 28 Сб 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31
Фев	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31
Мар	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31
Апр	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31
Май	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31
Июн	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31
Сентяб	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31
Октябрь	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30	Пн 1 2 3 4 5 Вт 6 7 8 9 10 11 12 Ср 13 14 15 16 17 18 19 Чт 20 21 22 23 24 25 26 Пт 27 28 29 30 31

Записать Закрыть

Рисунок 32. Настройка дней

При оформлении документа «Операция по залому» будет рассчитана сумма процентов, за дни, указанные в календаре. Оператор увидит рассчитанную сумму скидки по календарю **Рис 33**

☆ Операция по залому: Выкуп. Проведен

Провести и закрыть Провести Печать чека ККТ Печать

Номер: ЛВЦБ-000092 Пробит: Загружен из другой базы: от: 27.03.2020 14:05:10

Залогодатель Заложимое имущество Представитель Расчет начислений Дополнительно

Предметы залога

N	Тип изделия	Клеймо	Категория	Описание	Кол-во	Вес	Вес вставок	Чистый вес	Цена	Всего оценка	Займ
								Вес в пробе чистоты	Максимальная цена		
1	Браслет				1	2,30		2,30	9 999,00	22 997,70	3 450,00
	Au 585							1,346			

Схема кредитования:

Пересчитывать Проценты За Весь Срок Займа От Ставки По Факт

Срок залога: 30 Дата выкупа: 18.04.2020 Дата реализации: 18.05.2020

Внесение денег: 3546,00 Скидка (календарь): 100,00 Сумма выкупа:

Рисунок 33. Скидка по календарю

Расшифровка. Всего начислено 196 рублей по процентам. Расчет суммы внесения: «Сумма займа» (3450 руб.) + «%» (196 руб.) – «скидка» (100 руб.) = 3546 рублей

Скидку можно обнулить, если это требуется. Для этого оператору надо будет нажать на рассчитанную сумму

Скидка запишется в реквизитах документа «Скидка по календарю за заем» и «Скидка по календарю за просрочку». При проведении документа произойдет следующее: будут начислены все проценты согласно схеме кредитования, а затем будет сформировано «сторно» на сумму скидки **Рис 34**

Дата	Дебет	Кредит	Сумма
27.03.2020	76.09 1 Петров Сергей Олегович № ПЕ815 от 20.03.2020 Операция по залому ЛВЦБ-000085 от 20.03.2020 14:47:16	90.01.1 Кол.: Основная номенклатурная группа Без НДС	196,00 Начисление процентов по основному сроку
27.03.2020	76.09 2 Петров Сергей Олегович № ПЕ815 от 20.03.2020 Операция по залому ЛВЦБ-000085 от 20.03.2020 14:47:16	90.01.1 Кол.: Основная номенклатурная группа Без НДС	-100,00 Скидка
27.03.2020	50.01 3 Молочная гора Петров Сергей Олегович, 01.01.1980 г.р., Паспорт гражданина Российской Федерации серии 1234 ... 414 Поступления в виде процентов	76.09 Петров Сергей Олегович № ПЕ815 от 20.03.2020 Операция по залому ЛВЦБ-000085 от 20.03.2020 14:47:16	96,00 Повышение процентов по основному и льготному периоду
27.03.2020	50.01 4 Молочная гора Петров Сергей Олегович, 01.01.1980 г.р., Паспорт гражданина Российской Федерации серии 1234 ... 413 Поступления в виде возврата крат-х фин влож	58.03 Петров Сергей Олегович № ПЕ815 от 20.03.2020 Петров Сергей Олегович, 01.01.1980 г.р., Паспорт гражданина Российской Федерации серии 1234 ...	3 450,00 Возврат заемных средств
27.03.2020	5 Петров Сергей Олегович № ПЕ815 от 20.03.2020	008 Петров Сергей Олегович № ПЕ815 от 20.03.2020	22 997,70 Списание обеспечения в виде залога

Рисунок 34. Отражение скидки в проводках



## 5. Конструктор печати

Для справочников «Составная ставка по займам» / «Составная ставка по периодам» добавлена возможность настроить по шаблону две группы данных: «Цены и тарифы», «Расчет суммы к оплате». Данные группы используются при создании внешних печатных форме БСО

Для того, чтобы настроить шаблоны для печати в элементе справочника необходимо перейти на вкладку «Настройки печати» (рисунок 35)

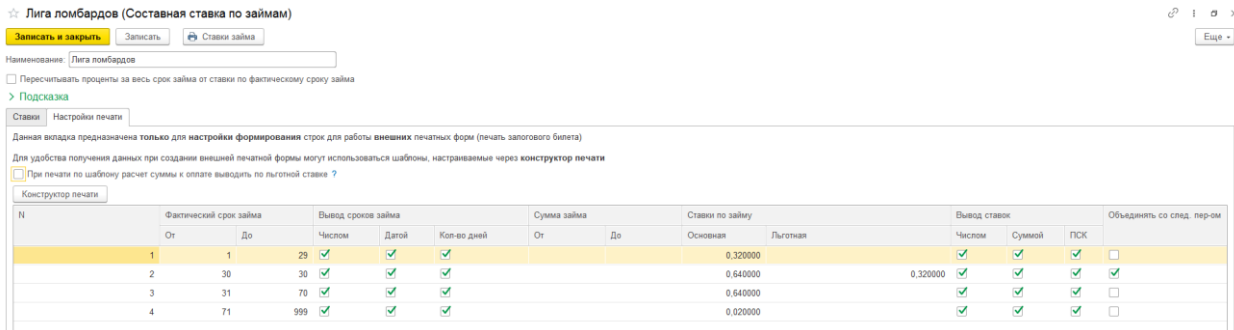


Рисунок 35. Настройки печати

Все галочки хранятся в таблице «Ставки», это позволяет всегда видеть реальные значения ставок при их изменении. Визуально разделено на 2 закладки для удобства заполнения

Детально разберем настройки, которые созданы для вывода на печать. Для начала это флаг «При печати по шаблону расчет суммы к оплате выводить по льготной ставке». При выставленном флаге поле шаблона "Расчет суммы к оплате" будет выводиться сразу с учетом льготной ставки, иначе разница между основной ставкой и льготной может выводиться как отдельное поле

Группа «Вывод сроков займа»:

- Числом. При выводе периода в таком случае не будет осуществляться вывод конкретной даты, а будет выводиться срок в числовом выражении, как это настроено в ставке
- Датой. При выводе периода числовое значение сроков займа будет переведено в реальные даты по залоговому билету
- Кол-во дней. Флаг предназначен для вывода количества дней в текущем периоде

Галочки можно сочетать, выводить период сразу и числом, и датой, выводить количество дней

Группа «Вывод ставок»:

- Числом. Значение ставки будет выводиться в том виде, как это задано в составной ставке по займу
- Суммой. При выводе ставки она будет рассчитана от суммы займа залогового билета
- ПСК. Для выводимого периода будет рассчитана годовая ставка по займу

Галочки можно сочетать, выводить сумму сразу и числом, и суммой, выводить годовую ставку

Флаг «Объединять со следующим периодом» предназначен для того, чтобы можно было объединить периоды с одной и той же основной ставкой (для составной ставки по периодам и льготной) в один

Для того чтобы задавать и настраивать шаблоны на вкладке «Настройки печати», есть кнопка «Конструктор печати», при её нажатии откроется форма настройки (рисунок 36)

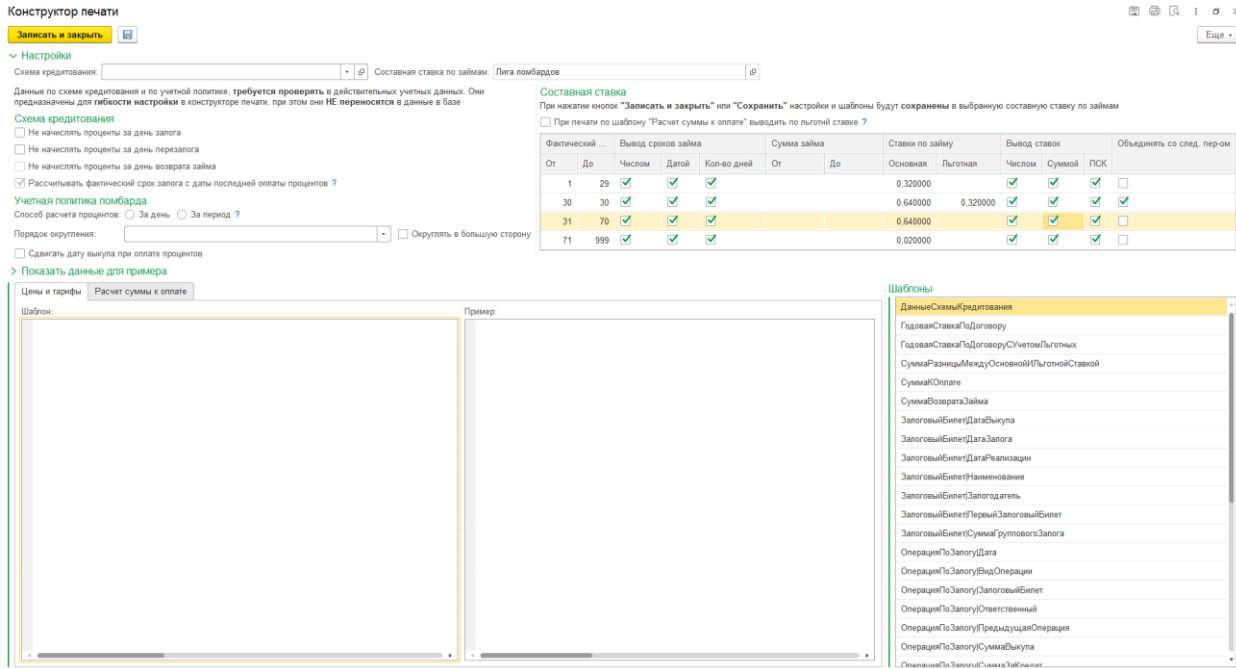


Рисунок 36. Конструктор печати

На форме существует несколько блоков:

1. Настройки. При открытии в поле «Схема кредитования» подбираются все схемы, в которых используется составная ставка по займам / составная ставка по периодам, которая сейчас настраивается

По схеме кредитования выводятся те галочки, которые влияют на формирование данных. Галочки можно изменять и тогда это повлияет на формирование параметра «Схема кредитования»

Значение «Не начислять проценты за день возврата займа» повлияет только на формирование шаблона «Расчет суммы к оплате», при чем это значение берется напрямую из самой схемы кредитования, поэтому поле выведено только на просмотр

Обратите особое внимание на галочку «Рассчитывать фактический срок залога с даты последней оплаты процентов». Она заблокирована, т.к. без неё вывод в формате, который представлен нецелесообразен

По учетной политике ломбарда так же выводятся те значения, которые влияют на расчеты. Данные автоматически заполнятся при выборе залогового билета в группе «Данные для примера». Здесь стоит обратить на подсказку к реквизиту «Способ расчета процентов» - «При выбранном значении "За период" требуется внимательно проверять рассчитанные значения, так как в расчетах программы в документах НЕ округляются значения по дням, а только итоговые суммы»

В группе «Составная ставка» выводятся значения из справочника, в форме есть возможность их изменить и сохранить

2. Данные для примера. Здесь можно указать значения для расчета примера по заданным шаблонам. Подбираются билеты, в которых указана схема кредитования из настроек. Далее можно либо выбрать конкретную

операцию по залогу, либо задать вид операции и её дату. При таком варианте поля, которые требуются для формирования шаблона будут рассчитаны, чтобы сымитировать документ «Операция по залогу»

3. Закладки «Цены и тарифы», «Расчет суммы к оплате». Здесь из доступных шаблонов можно собрать требуемые значения для вывода на печать. Разберем, какие доступные параметры можно использовать:

- Данные схемы кредитования. Для шаблона с ценами и тарифы, в этот параметр будут записаны периоды со ставками, для шаблона с расчетом суммы к оплате – периоды до даты операции с суммами за них
- Годовая ставка по договору. Годовая ставка, рассчитанная по сроку займа БЕЗ УЧЕТА льготных ставок
- Годовая ставка по договору с учетом льготных. Годовая ставка, рассчитанная по сроку займа С УЧЕТОМ льготных ставок
- Сумма разницы между основной и льготной ставкой. Здесь выведется сумма разницы между суммой, которая была рассчитана по основной ставке и сработавшей льготной
- Сумма к оплате. Сумма к оплате по текущему виду операции
- Сумма возврата займа. Сумма возврата по основному виду операции на дату совершения операции
- Группа параметров с отмеченной принадлежностью к залоговому билету. При выводе параметров «Дата выкупа» и «Дата реализации» они будут выводиться не по билету, а актуальные на дату операции
- Группа параметров с отмеченной принадлежностью к операции по залогу. Для операций с видом «Залог», «Перезалог» (когда вывод идет по новому билету) происходит пересчет ряда параметров, если в ставке задана льготная (т.к. документ при формировании рассчитывает значения по основной ставке)

Так же пересчет происходит при операции «Оплата процентов», чтобы получить суммы выкупа на новую дату

Внимание! Все настройки, которые относятся к схеме кредитования и учетной политике ломбарда при изменении в форме конструктора НЕ меняются, а используются только для формирования примеров вывода данных

### 5.1. Пример использования конструктора печати

Залог по билету «K300094» оформлен 01.04.2020 на срок 30 дней (дата выкупа 30.04.2020, дата реализации 30.05.2020). Сумма займа 1000 руб. Настройки для составной ставки такие, как на рисунках 1 и 2 (за исключение настроек, относящихся к печати)

Для операции с видом «Залог» нам требуется сформировать только цены и тарифы. Сформируем их с объединением строк с одинаковой ставкой (рисунок 37) и без объединения (рисунок 38)

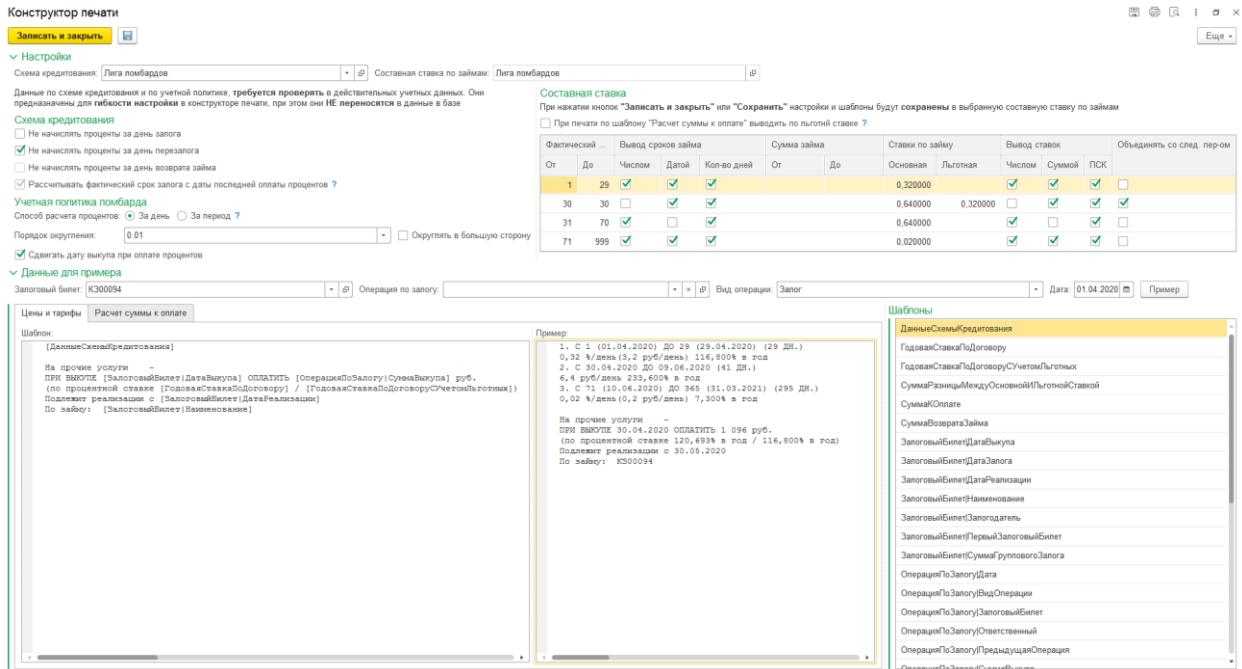


Рисунок 37. Пример настройки, цены и тарифы, объединение

Как видно по сформированному примеру – периоды 2 и 3 были объединены в один и выводятся 3 периода вместо 4. Сумма к оплате 30.04.2020 идет с учетом льготной ставки, которая сработает при выкупе в срок

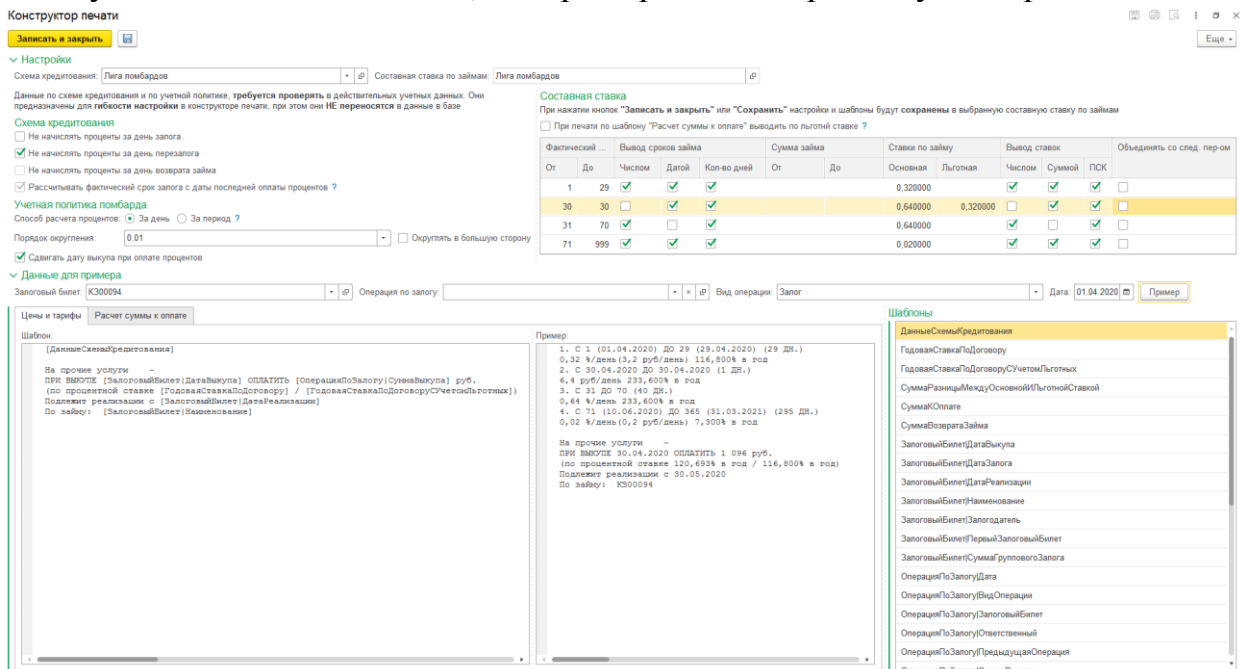


Рисунок 38. Пример настройки, цены и тарифы, без объединения

Без галочки с объединением выводятся все 4 настроенных в составной ставке по займу периода