

АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ ИНФОРМАЦИОННАЯ СИСТЕМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ РАБОТЫ ОТДЕЛА ПО ОПЕРАЦИЯМ С БАНКОВСКИМИ ДЕПОЗИТАМИ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Федосин С.А., Кулягина Н.Е.

ГОУВПО «Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева»

e-mail: Kulyagina_ne@mail.ru

Аннотация. Описываются функциональные возможности и необходимость создания автоматизированной информационной системы для отдела банка по операциям с банковскими депозитами для физических лиц. Приведенная в описании система автоматизирует ведение учета валютных и рублевых вкладов клиентов банка.

Ключевые слов: автоматизированная информационная система, банк, банковский депозит, физическое лицо, учет вкладов.

Постановка задачи

Деятельность современного банка немислима без автоматизации всех направлений его деятельности. Успешное функционирование банка связано с интенсивным расширением его деятельности, происходящим за счет увеличения, как объема операций, так и спектра услуг, предоставляемых клиентам. Если до какого-то момента функционирование банка в режиме ручной обработки информации может поддерживаться за счет экстенсивных методов развития (например, расширения штатов и аппарата управления), то на определенном этапе деятельность банка, осуществляемая вручную, либо неизбежно выходит из-под контроля, либо банк становится не в состоянии реагировать на ситуацию на рынке.

Автоматизированная система «Депозиты» обеспечивает более качественное принятие решений, позволяет значительно повысить качество обслуживания клиентов банка, система автоматизирует ведение учета валютных и рублевых вкладов клиентов и расширяет в этой области возможности автоматизированной системы "Мультивалютный операционный день", что особенно важно в условиях реальной конкуренции.

В условиях становления рыночных механизмов, нестабильности законодательной базы и высоком уровне инфляции только использование гибкой и быстро перенастраиваемой системы автоматизации банковских операций может обеспечить конкурентоспособность банка.

Автоматизированная информационная система отдела банка представляет собой совокупности информации, персонала, материальных носителей, средств автоматизации, технических и технологических решений обработки информации. Автоматизация повышает эффективность работы банка, обеспечивает более высокую надежность безошибочной обработки документов за счет сочетания различных видов автоматического и визуального контроля, а также дает возможность получения в любой момент времени общей картины деятельности и текущего состояния отдела банка.

Информационная система каждого отдела банка уникальна. Ее основу, для отдела банка по операциям с банковскими депозитами для физических лиц, составляет база данных первичных документов. Обязательными модулями являются модули операционной работы, открытия, закрытия, приема и выдачи вкладов, начисления процентов, подготовки обязательной отчетности. С использованием этих модулей осуществляется основной технологический процесс отдела.

Разрабатываемая автоматизированная система предназначена для автоматизации ведения учета валютных и рублевых вкладов клиентов, автоматизации бухгалтерского учета

операций по вкладам. Система должна позволять работать со многими видами вкладов, избавлять от сложных и трудоемких расчетов по начислению процентов и необходимости хранения громоздкого архива, сохранять время и предоставлять необходимую информацию для принятия эффективных управленческих решений.

Система будет удобным инструментом для любого сотрудника отдела операций по вкладам. Для освоения системы и успешного использования в полном объеме ее возможностей от пользователей не должно требоваться специальных знаний.

В системе будет возможно в любой момент времени получить информацию о текущем состоянии счетов клиентов и производить начисление процентов по вкладам, задавая процентные ставки, наиболее полно отвечающие интересам банка.

В системе должны быть реализованы требования нормативных документов, касающихся учета и получения основной отчетности по операциям с вкладчиками кредитных организаций [1].

Система должна соответствовать требованиям Положения ЦБ МО порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» от 26.06.98 г. N-39-П, а также «Методическим рекомендациям ЦБ РФ к Положению N-39-П» от 14.10.98 г. N-285-Т.

Система должна работать в соответствии с требованиями нового Плана счетов, но иметь возможность при соответствующей настройке формировать и получать отчеты за предыдущие годы в формате старого Плана счетов.

За основные возможности разрабатываемой системы приняты:

1. Учет валютных и рублевых вкладов клиентов, а также независимое ведение валютных и рублевых счетов.
 2. Отражение выполненных операций по расчетно-денежным документам в национальной валюте и в любой из работающих валют.
 3. Получение различных настраиваемых отчетов за любой период работы системы.
 4. Получение и печать отчетов, отражающих состояние данных бухгалтерского учета на отчетные даты.
 5. Получение отчетов по любой из работающих валют и пересчет в национальную валюту.
 6. Автоматический расчет и начисление процентов по вкладам клиентов.
 7. Анализ сроков возврата вкладов.
 8. Вывод образца подписи клиента на экран дисплея для проверки.
 9. Хранение истории ведения договоров на счетах клиентов.
 10. Формирование различных макетов по управлению остатками на лицевых счетах.
 11. Прогноз начисления процентов, а также расчет наращенных процентов на заданную дату.
 12. Формирование отчета по процентам, начисленным по ставке рефинансирования ЦБ РФ.
 13. Автоматический расчет налога с превышения ставки рефинансирования ЦБ РФ.
 14. Печать платежей клиентов непосредственно в сберкнижку.
 15. Формирование и печать текстовых документов для клиентов (договора, справки и т.д.).
 16. Подготовка файла установленного формата для Госналогслужбы по доходам физических лиц [2].
 17. Гибкая настройка системы с учетом особенностей банка.
 18. Санкционирование доступа к информации и к выполнению банковских операций.
- Наличие системы паролей .
19. Контроль за правильностью ввода информации.
 20. Возможность доступа к любому дню работы банка, вплоть до даты установки системы.

Внедрение данной системы даст возможность ускорить обработку больших объемов информации, упростить ведение расчетов и качественно улучшить анализ получаемой информации, необходимой для ведения договоров.

Система позволит производить учет депозитных договоров в любой валюте, получать соответствующие бланки и формы, отслеживать фактические и прогнозируемые состояния договоров, производить начисление всех видов процентов по договорам, формировать и получать необходимые отчеты и документы по состоянию договоров, вводить изменения в прогнозируемые события договора в зависимости от его фактического состояния, формировать платежи, отслеживать их прохождение, эффективно отбирать поступления и многое другое.

Литература

1. Письмо ГНС от 14.02.96 N-ВП-6-30/95, Инструкция N- 35 от 29.06.95
2. Письмо ГНС от 14.02.96 N-ВП-6-30/95, Инструкция N- 35 от 29.06.95