

РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ ДЛЯ РАБОТЫ МЕНЕДЖЕРОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ И СТРАХОВАНИЮ АВТОЦЕНТРА

Сафина Райля Расимовна

магистрант, Набережночелнинский институт (филиал) ФГАОУ ВО К(П)ФУ, РФ, г. Набережные Челны

Харитоновна Ольга Геннадьевна

магистрант, Набережночелнинский институт (филиал) ФГАОУ ВО К(П)ФУ, РФ, г. Набережные Челны

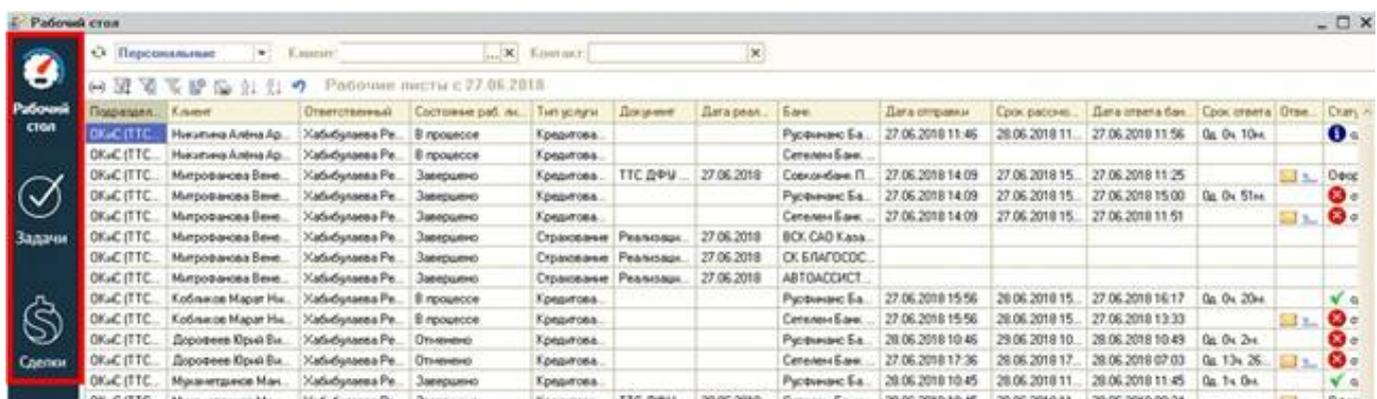
Шайдуллина Альбина Раилевна

магистрант, Набережночелнинский институт (филиал) ФГАОУ ВО К(П)ФУ, РФ, г. Набережные Челны

На сегодняшний день многие автоцентры предоставляют услуги по кредитованию и страхованию. Работа менеджеров по кредитованию и страхованию (менеджеров КиС) очень объемная. Они выявляют потребности клиентов, создают заявки на страхование и кредит, оформляют заявки в банк, оформляют кредит и страховку. Для повышения эффективности работы менеджеров по кредитованию и страхованию и улучшения обслуживания клиентов была разработана информационная система АРМ МКИС на платформе 1С 8.3 [1].

Разработанная информационная система состоит из следующих вкладок (рисунок 1):

- рабочий стол;
- задачи;
- сделки.



Подраздел	Клиент	Ответственный	Состояние раб. лк.	Тип услуги	Документ	Дата реал.	Банк	Дата отправки	Срок расчёта	Дата отчета бан.	Срок счета	Отве.	Статус
ОКИС (ТТС)	Никитина Алёна Ар.	Хабидуллага Ра.	В процессе	Кредитов.			Русфинанс Ба.	27.06.2018 11:46	28.06.2018 11:	27.06.2018 11:56	Од. 0ч 10м.		1
ОКИС (ТТС)	Никитина Алёна Ар.	Хабидуллага Ра.	В процессе	Кредитов.			Сетелен Банк						
ОКИС (ТТС)	Мирфанова Вени.	Хабидуллага Ра.	Завершено	Кредитов.	ТТС ДФУ	27.06.2018	Совкомбанк П.	27.06.2018 14:09	27.06.2018 15:	27.06.2018 11:25			Офис
ОКИС (ТТС)	Мирфанова Вени.	Хабидуллага Ра.	Завершено	Кредитов.			Русфинанс Ба.	27.06.2018 14:09	27.06.2018 15:	27.06.2018 15:00	Од. 0ч 51м.		2
ОКИС (ТТС)	Мирфанова Вени.	Хабидуллага Ра.	Завершено	Кредитов.			Сетелен Банк	27.06.2018 14:09	27.06.2018 15:	27.06.2018 11:51			2
ОКИС (ТТС)	Мирфанова Вени.	Хабидуллага Ра.	Завершено	Страхование	Реализаци.	27.06.2018	ВСК САД Каза.						2
ОКИС (ТТС)	Мирфанова Вени.	Хабидуллага Ра.	Завершено	Страхование	Реализаци.	27.06.2018	ОК БЛАГОСКО.						2
ОКИС (ТТС)	Мирфанова Вени.	Хабидуллага Ра.	Завершено	Страхование	Реализаци.	27.06.2018	АВТОАССИСТ.						2
ОКИС (ТТС)	Кобляков Марат Ни.	Хабидуллага Ра.	В процессе	Кредитов.			Русфинанс Ба.	27.06.2018 15:56	28.06.2018 15:	27.06.2018 16:17	Од. 0ч 20м.		2
ОКИС (ТТС)	Кобляков Марат Ни.	Хабидуллага Ра.	В процессе	Кредитов.			Сетелен Банк	27.06.2018 15:56	28.06.2018 15:	27.06.2018 13:33			2
ОКИС (ТТС)	Дорослеев Юрий Вик.	Хабидуллага Ра.	Отменено	Кредитов.			Русфинанс Ба.	28.06.2018 10:45	28.06.2018 10:	28.06.2018 10:49	Од. 0ч 2м.		2
ОКИС (ТТС)	Дорослеев Юрий Вик.	Хабидуллага Ра.	Отменено	Кредитов.			Сетелен Банк	27.06.2018 17:36	28.06.2018 17:	28.06.2018 07:03	Од. 13ч 25.		2
ОКИС (ТТС)	Мураштанов Ман.	Хабидуллага Ра.	Завершено	Кредитов.			Русфинанс Ба.	28.06.2018 10:45	28.06.2018 11:	28.06.2018 11:45	Од. 1ч 0м.		2
ОКИС (ТТС)	Мураштанов Ман.	Хабидуллага Ра.	Завершено	Кредитов.			Сетелен Банк	28.06.2018 10:45	28.06.2018 11:	28.06.2018 06:34			2

Рисунок 1. Главное окно приложения

Рабочий стол открывается каждый раз при открытии разработанной информационной системы. Там содержится информация по запланированным активностям, информацию по открытым сделкам, состоянию кредитных заявок и т.д.

С помощью кнопки  можно настроить вид отображения документов в рабочем столе (рисунок 2):



Рисунок 2. Вид отображения документов

С помощью поля «Клиент» есть возможность поиска рабочих листов по клиенту. Так же можно выбрать способ поиска клиента по строке- забивать вручную или по контрагенту- из справочника «Контрагенты».

С помощью поля «Контакт» осуществляется поиск событий по контактам контрагентов.

Информация по кредитам и страхованию в рабочем листе можно обновить, есть возможность отбора данных по периоду. Для сортировки данных в рабочем листе используется фильтр, при необходимости данный фильтр можно отключить, либо включить фильтр для отбора по значению табличной части рабочего стола.

Табличная часть рабочего стола содержит информацию по подразделению, клиенту, ответственному сотруднику, состоянию рабочего листа, типу услуг, документу, дате реализации кредита/ финансовым услугам, банку, дате отправки, дате ответа банка, сроку ответа, ответ банка, статусу банка, решению клиента и по комментарий сотрудника.

Из рабочего стола есть возможность перехода в раздел «Сделки».

В разделе «Задачи» отображаются запланированные активности менеджеров КиС на сегодня, в том числе и просроченные.

Задачи делятся на не просмотренные, входящие, запланированные, просроченные и закрытые (рисунок 3).

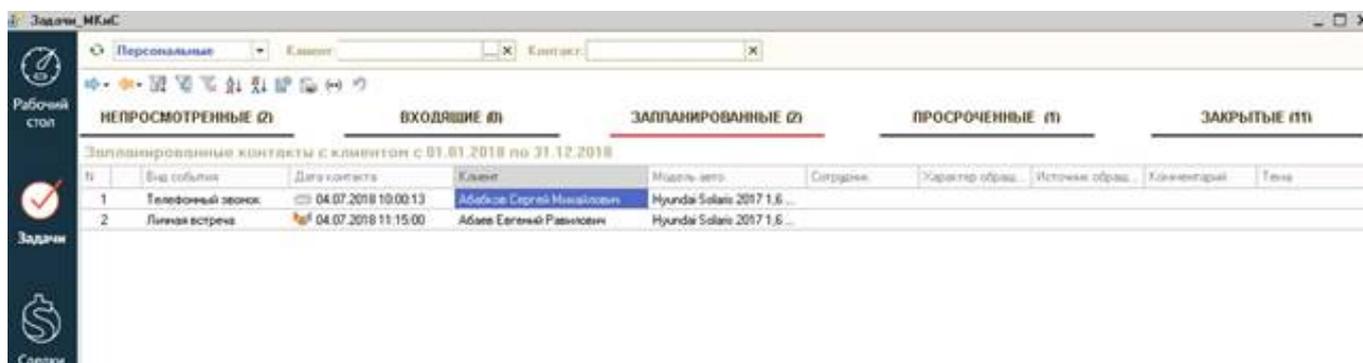


Рисунок 3. Вкладка задачи

На базе задач можно либо создать новый документ «Рабочий лист», либо прикрепить к имеющемуся документу «Рабочий лист».

Во вкладке «Задачи» есть возможность создания как входящего, так и исходящего события с помощью кнопки «Создать входящее/ исходящее событие». Виды входящих событий отображены на рисунке 4.

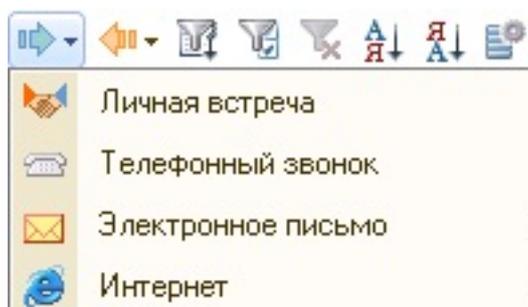


Рисунок 4. Виды входящих событий

Во вкладке «Сделки» содержится информация по сделкам по кредитам и страхованию.

Сделки состоят из следующих этапов:

- Переговоры
- Реализации.

Каждый этап в свою очередь включает в себя стадии.

Этап «Переговоры» состоит из следующих стадий:

- Предварительные расчеты
- Заявка на кредит
- Согласование спец. условий

Этап «Реализации» включает в себя следующие стадии:

- Реализация БСО

Реализация кредита/ Лизинга.

Вкладку «Сделки» можно увидеть на рисунке 5.

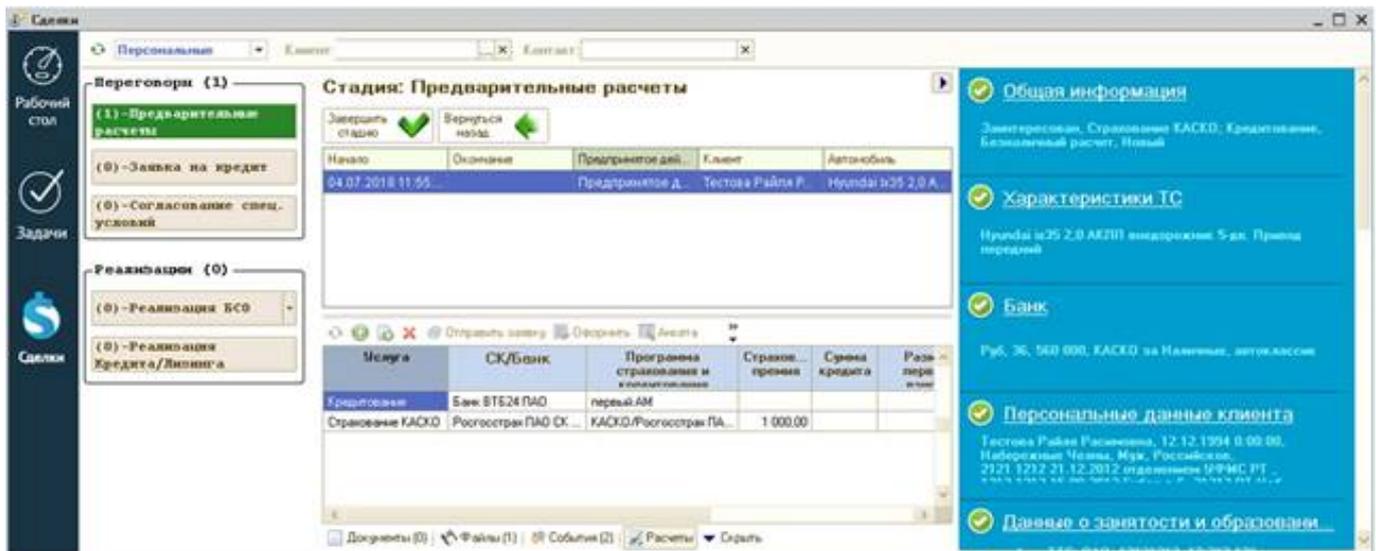


Рисунок 5. Вкладка сделки

Информация автоматически обновляется в рабочем листе сотрудника при внесении изменений на определенном этапе.

Во вкладке «Сделки» создается документ «Анкета». Анкета-это документ при получении «Направления от ПК» выводится автоматически

Данные сохраненные в Анкету, при группировке Блоков отражаются как «под итог» информации по клиенту.

На стадии «Предварительные расчеты» создается документ «Анкета», в табличной части «Услуги» автоматически выводятся услуги, указанные в анкете, менеджерами заполняются остальные необходимые данные для услуги Кредитования: Услуга, СК/Банк, Программа страхования и кредитования, % ставка по кредиту, Срок кредита (мес.), а для услуги Страхования: Услуга, СК/Банк, Программа страхования и кредитования, Страховая премия.

Так же на этой стадии реализована возможность добавления различных документов с помощью кнопки «Файлы».

После завершения стадии можно выбрать следующие стадии для работы.

Стадия «Заявка на кредит» позволяет, используя данные Анкеты заполнить форму заявки на кредит автоматически и прикрепить сканы документов и отправить заявку на кредит в Банк из 1С (система позволяет отправить сразу в несколько Банков). При отправке заявки в банк система фиксирует дату и время отправки, также отслеживает срок рассмотрения, и при просрочке уведомляет пользователя. По умолчанию срок рассмотрения по программе «Автоклассик» - 1 день, «Автоэкспресс» - 1 час. На рисунке 6 показана данная стадия.

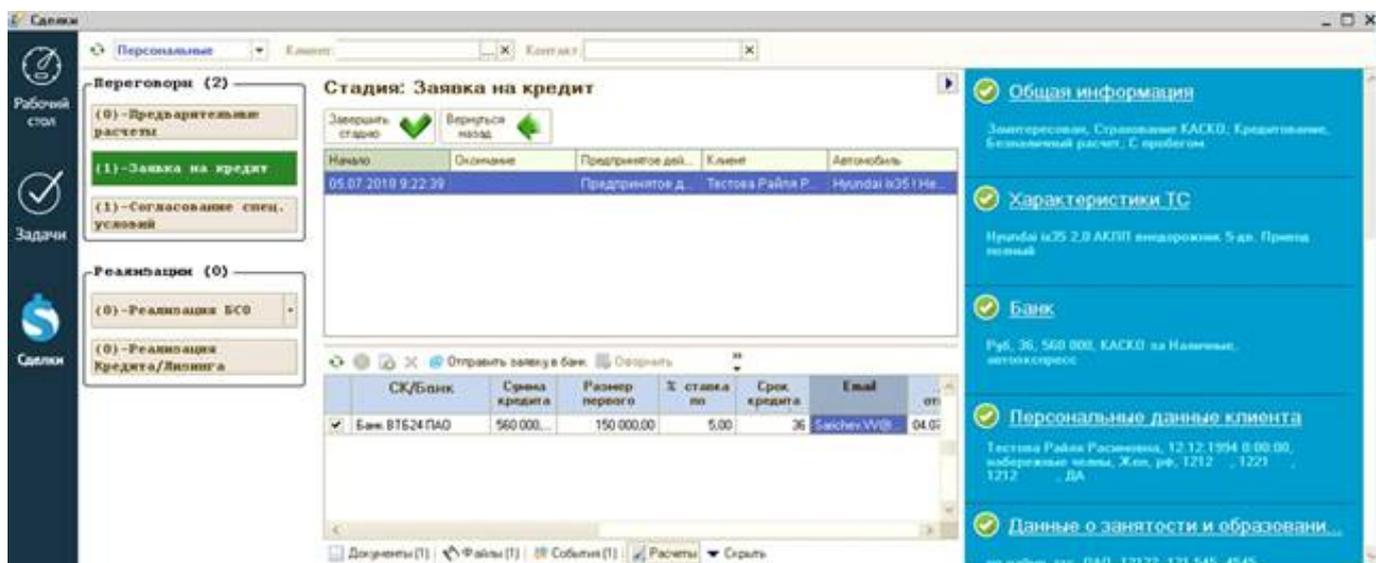


Рисунок 6. Стадия «Заявка на кредит»

Стадии «Согласование спец. условий» позволяет направить из системы руководителю подразделения заявку на согласование «Спец. условий» для клиента, в разрезе продуктов.

Стадия «Реализация БСО» позволяет сделать подбор БСО/ оформление заявки на перемещение с учетом данных УРВ, а также автозаполнение документа «Акт об оказании услуг» для реализации договора страхования.

Стадия «Реализация кредита/лизинга» позволяет заполнить документ «ТТС ДФУ кредит на автомобиль» для реализации кредита/лизинга используя имеющиеся данные в «Предложении».

В ходе работы была рассмотрена разработанная информационная система для работы менеджеров по кредитованию и страхованию.

Список литературы:

1. М. Г. Радченко, Е.Ю. Хрусталева «1С:Предприятия 8. Практическое пособие разработчика», 2013 Москва