



სარჩევი



რა არის ახალი	2
გაცემული სესხების აღრიცხვის	2
„ღარიცხვები გაცემული სესხების მიხედვით“	5
ანგარიშგებები	9



გასწორებული შეცდომები	10
-----------------------------	----



სხვა მოდიფიკაციები	10
--------------------------	----

ბალანსის რელიზი_1.3.5.3



15.11.2023



რა არის ახალი

გაცემული სესხების აღრიცხვა

პროგრამა ბალანსში დაემატა გაცემული სესხების აღრიცხვის ფუნქციონალი. ფუნქციონალის გასააქტიურებლად ადმინისტრირების მოდულში, ფინანსურ აღრიცხვაში დაემატა ალამი სესხების აღრიცხვა.

პროგრამა ბალანსში გაცემული სესხების აღრიცხვისთვის დაემატა:

1. ანგარიშის კლასები:
 - გაცემული მოკლევადიანი სესხი.
 - გაცემული გრძელვადიანი სესხი.
 - მისაღები პროცენტი.
2. სესხის ხელშეკრულების ტიპი: **გაცემული**.
3. დოკუმენტს „დარიცხები სესხების მიხედვით“ ტიპი **დარიცხვები გაცემული სესხების მიხედვით**.
4. ფულის დოკუმენტებში: **სესხის გაცემა და სესხის გადახდა** ოპერაციების ტიპები.
5. ბანკის ამონაწერის წესებში: **სესხის გაცემისა და სესხის გადახდის** ოპერაციები.
6. დღგ-ს მუხლებში ახალი მუხლი: **ფინანსური ოპერაციები/ფინანსური მომსახურება**.
7. გაცემული სესხის ანგარიშგებები.

არსებულ ბაზებში თუ ფიქსირდება 1450 ანგარიშზე ან 1450-ის ქვეანგარიშზე ბრუნვა, პროგრამა დაამატებს ახალ 1451 ანგარიშს გაცემული მოკლევადიანი სესხის კლასის. თუ 1450 ანგარიშზე ან 1450-ის ქვეანგარიშებზე ბაზაში არ ფიქსირდება გატარება, მაშინ სესხის აღრიცხვის ალამის ჩართვისას ავტომატურად მიენიჭება გაცემული მოკლევადიანი სესხის კლასი და ანალიტიკად მიეთითება სესხის ხელშეკრულება. იმავე ლოგიკით დაემატება 1811 მისაღები პროცენტის კლასის ანგარიში. ასევე დაემატება ახალი ანგარიში 2350 გაცემული გრძელვადიანი სესხის კლასის



სესხის ხელშეკრულების ცნობარი და დარიცხვები სესხების მიხედვით დოკუმენტი განთავსებულია ფინანსური აღრიცხვის მოდულში

მთავარი

შესყიდვები

გაყიდვები

საწყობო

წარმოება

ხელფასი

ძირითადი საშუალებები

ფულადი სახსრები

დისტრბუცია

ზულ. ოპერაციები

ფინანსური აღრიცხვა

RS

ადმინისტრირება

ფინანსური ოპერაციები

დარიცხვები სესხების მიხედვით

ბიუჯეტი

მიზნობრივი KPI

საცნობარო ინფორმაცია

სესხის ხელშეკრულებები

საქმიანობის ანალიზის აწყოზა

ბალანსის რეპორტის აწყოზები

ფინანსური KPI-ის აწყოზები

საქმიანობის შედეგების ანგარიშების აწყოზა (III-IV კატ.)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშების აწყოზა (III-IV კატ.)

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშების აწყოზა (III-IV კატ.)

ანგარიშგებები

სესხების ანალიზი

სესხების გეგმა-ფაქტიური ანალიზი

ბალანსის ბიუჯეტის შესრულება

მოგება-ზარალის ბიუჯეტის შესრულება

ფინანსური KPI

ბალანსის რეპორტი

საქმიანობის ანალიზი

საქმიანობის შედეგების ანგარიშგება (III-IV კატ.)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება (III-IV კატ.)

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება (III-IV კატ.)

ყველა ანგარიშგება

სესხის ხელშეკრულების ტიპის მნიშვნელობა იმის მიხედვით იცვება რომელ ხელშეკრულების შექმნასაც ავარჩევთ:

← → ☆ სესხის ხელშეკრულებები

მეზნა (Ctrl+F)

კოდვ

მიღებული სესხის ხელშეკრულება	ins	↓	კოდი	ვალუტა	სესხის ნომერი	სესხის თანხა	სესხის ტიპი	კომენტარები
გაცემული სესხის ხელშეკრულება	N1		000000010	GEL	102	10 000.00	გაიცემული	
მიღებული N1	ბიზნეს სესხი N2		000000008	USD	105	20 000.00	გაიცემული	
თიბისი ბანკი	ბიზნეს სესხი N3		000000003	USD	104	500 000.00	მიღებული	
თიბისი ბანკი	ბიზნეს სესხი N5		000000004	USD	103	100 000.00	მიღებული	
მიღებული N2	გაიცემული		000000007	EUR	106	35 000.00	გაიცემული	
საქართველოს ბანკი	დოლარის სესხი		000000002	USD	107	60 000.00	მიღებული	
როსლდან ზვიდილიანი	თანამშრომლისგან მიღებული		000000006	GEL	109	45 000.00	მიღებული	
საქართველოს ბანკი	მიღებული სესხი N1		000000009	USD	101	80 000.00	მიღებული	
გაორგი აბრამიშვილი	რუბლის სესხი		000000005	RUB	108	90 000.00	მიღებული	
ლიბერთი ბანკი	სესხი 101		000000001	USD	101	1 000 000.00	მიღებული	

გაცემულ სესხის ხელშეკრულებას მიღებული სესხისგან ანალოგიური მონაცემები გსება, გარდა ბუღალტრული ანგარიშებისა და კრედიტორია. ამ შემთხვევაში კრედიტორის ნაცვლად უნდა

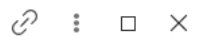


მიეთითოს დებიტორი, რომელიც შესაძლებელია აირჩეს ბანკების, თანამშრომლების და მყიდველების სიიდან.

სესხის ხელშეკრულებას აქვს 3 ჩანართი:

- პარამეტრები;
- გრაფიკი
- ანგარიშები
- დამატებით

☆ N205 გაცემული სესხი (სესხის ხელშეკრულებები)



ჩაწერა და დახურვა	ჩაწერა		კიდევ
დასახელება:	N205 გაცემული სესხი	კოდი:	000000015
სესხის ტიპი:	გაცემული		
სტატუსი:	აქტიური		
პარამეტრები	გრაფიკი	ანგარიშები	დამატებით
დებიტორი:	დებიტორი N1		
სესხის ნომერი:	N205		
სესხის თანხა:	10 000.00		
სესხის ვადიანობა:	მოკლევადიანი		
საპროცენტო განაკვეთი:	12.00		
სესხის აღების თარიღი:	01.01.2023		
საკომისიოს ტიპი:	გრაფიკის მიხედვით		
ვალუტა:	GEL		
პირველი დარიცხვის თარიღი:	01.01.2023		
ბოლო დარიცხვის თარიღი:	04.04.2023		

სესხის სტატუსი აქტიური/დახურული გათვალისწინებულია სესხის დარიცხვის დოკუმენტში. დახურული სტატუსის მქონე ხელშეკრულება არ იღებს მონაწილეობას დარიცხვის დოკუმენტში და სესხის ხელშეკრულებების სიაზე მკრთალადაა გამოსახული.

სესხის გრაფიკის ჩანართზე ეთითება სესხის წინასწარ განსაზღვრული გრაფიკი. გრაფიკის მონაცემების მიხედვით ავტომატურად ივსება პირველი დარიცხვის თარიღი და ბოლო დარიცხვის



თარიღის მონაცემები. გრაფიკის შევსება შესაძლებელია ექსელის ფაილის შეტვირთვით ან მანუალურად ხელით.

გაცემული სესხის ხელშეკრულების ანგარიშების ჩანართზე უნდა მიეთითოს ბუღალტრული ანგარიშები და შემოსავლის ანგარიშის ანალიტიკები:

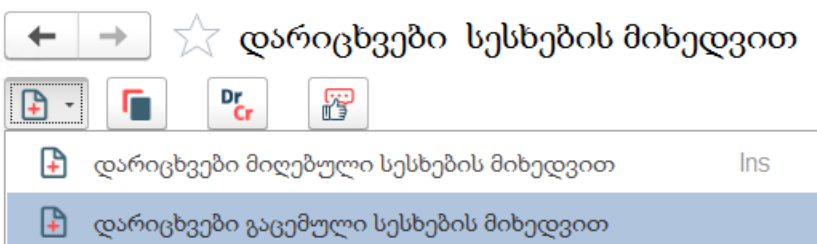
- მიღებული პროცენტის დარიცხვის ანგარიში;
- საპროცენტო შემოსავლის ანგარიში;
- შემოსავლა- ხარჯების ანალიტიკა (იმ შემთხვევაში, თუ ბაზაში ჩართულია შემოსავალ - ხარჯების ანალიტიკის გამოყენება);
- დეპარტამენტი (იმ შემთხვევაში, თუ ბაზაში ჩართულია შემოსავალ - ხარჯების აღრიცხვა დეპარტამენტების ჭრილში);
- დღგ-ს მუხლი (ბაზაში დაემატა ახალი დღგს -მუხლი ფინანსური ოპერაციები/ფინანსური მომსახურება)

ხელშეკრულების დამატებისას ანგარიშები ავტომატურად არის მითითებული ძირითადი ანგარიშებში (მთავარი > ძირითადი ანგარიშები) სესხის ხელშეკრულებაზე მითითებული მონაცემებით.

გაცემული სესხის ხელშეკრულების დამატების შემდგომ შესაძლებელია მასზე დარიცხვის და გადახდის დოკუმენტების გაფორმება.

„დარიცხვები გაცემული სესხების მიხედვით“

მისაღები პროცენტების დასარიცხად „დარიცხვები სესხების მიხედვით“ დოკუმენტს დაემატა ტიპი „დარიცხვები გაცემული სესხების მიხედვით“



← → დარიცხვები სესხების მიხედვით (შექმნა) *

გატარება და დახურვა ჩაწერა გატარება Dr

ნომერი: თარიღი: 31.01.2023 0:00:00 ახალი პერიოდი: 01.01.2023 31.01.2023

სესხის ტიპი: გაღებული

დარიცხვა დამატებით

შეცემა

ძიება (Ctrl+F) კიდევ

N	თარიღი	სესხის ხელშეკრულება	თანხის ტიპი	თანხა	ვალუტა	შემოსავლის ანგარიში	ანალიტიკა	დარიცხვის ანგარიში
1	31.01.2023	ბიზნეს სესხი N1	პროცენტი	400.00	GEL	8110	საპროცენტო შემ... თბილისი	1810

შეცემა ღილაკი დოკუმენტში აფსებს ყველა იმ აქტიურ გაცემული სესხის პროცენტს და საკომისიოს, რომლებიც მითითებულია სესხის გრაფიკში. შეცემა ღილაკი ითვალისწინებს არსებულ დარიცხვებს, დარიცხვის დუბლირების თავიდან აცილების მიზნით პროგრამა აკონტროლებს თვის ჭრილში სესხის ხელშეკრულებაზე არსებულ დარიცხვას, თუ კონკრეტულ თვეში უკვე დარიცხულია პროცენტი ან/და კომისიო შეცემა ღილაკი აღნიშნული თვის დარიცხვის დოკუმენტში მეორედ აღარ წამოიღებს დასარიცხ ინფორმაციას.

სალაროსა და ბანკის დოკუმენტებს დაემატა ოპერაციის ტიპები სესხის გაცემისა და გაცემული სესხის გადახდის ასაღრიცხავად:

სესხის გაცემა



← → ☆ სალაროს გასაცემის ორდერი 3 - 05.01.2023 🔍 ⓘ ✕

გატარება და დახურვა ჩაწერა გატარება Dr Cr ? 📄 🖨️ ↻️ 📱

თარიღი: 05.01.2023 12:00:01 📅 ნომერი: 00000000003 📄 გატარებულია

ძირითადი დამატებით

ოპერაციის ტიპი: სესხის გაღება

სესხის ხელშეკრულება: ბიზნეს სესხი N1 📄

სესხის ანგარიში: 2350 📄

სალარი: სალარი N1 📄 სალაროს ანგარიში: 1111 📄

თანხა (GEL): 10 000.00 📄

✓ ანგარიშსწორება ვალუტაში

ვალუტა: GEL 📄 1.0000 📄

ვალ. თანხა: 10 000.00 📄

ფულადი სახსრების მოძრაობის მუხლი: სესხების გაღება 📄

გაცემული სესხის გადახდა

← → სალაროს შემოსავლის ორდერი (შექმნა) * 🔍 ⓘ ✕

გატარება და დახურვა ჩაწერა გატარება Dr Cr ? 📄 🖨️ ↻️ 📱

თარიღი: 20.11.2023 0:00:00 📅 ნომერი: 📄 ახალი

ძირითადი დამატებით

ოპერაციის ტიპი: სესხის გადახდა

სესხის ხელშეკრულება: ბიზნეს სესხი N1 📄

სალარი: სალარი N1 📄 სალაროს ანგარიში: 1111 📄

თანხა (GEL): 1 000.00 📄

✓ ანგარიშსწორების თანხები

📄 ⬆️ ⬆️ მეზნა (Ctrl+F) ✕ კიდევ

N	თანხის ტიპი	ვალუტა	ვალ. თანხა	კურსი	თანხა	ანგარიშსწორების აღრიცხვ...	ფულადი სახსრების
1	ძირითადი თანხა	GEL	600.00	1.000000000000	600.00	2350	სესხის ძირითადი
2	პროცენტი	GEL	400.00	1.000000000000	400.00	1810	სესხის პროცენტის

გადახდის დროს თანხის ტიპში შესაძლებელია მიეთითოს: ძირითადი თანხა, პროცენტი, კომისია.

ძირითადი თანხის არჩევისას ანგარიშსწორების ანგარიში მანუალურად უნდა აირჩეს გაცემული მოკლევადიანი ან გაცემული გრძელვადიანი სესხის კლასის ანგარიშიდან. რაც შეეხება, პროცენტი და კომისიის დროს ანგარიშსწორების ანგარიში ავტომატურად ივსება სესხის ხელშეკრულებაზე დადგენილი ანგარიშით.



ფულის დოკუმენტის მარტივად გასატარებლად ბანკის წესებშიც დაემატა სესხის გაცემის და სესხის გადახდის წესის აწყობის შესაძლებლობა:

☆ გაგეგმული სესხის პროცენტის ჩარიცხვა (ამონაწერის ჩატვირთვის წესები)

🔗 ⋮ □ ×

ჩაწერა და დახურვა

ჩაწერა



კოდები

ძირითადი მონაცემები

ოპერაციის ტიპი: სესხის გადახდა

კოდი: 000000033

დასახელება: გაგეგმული სესხის პროცენტის ჩარიცხვა

პრიორიტეტულობა: დამაზუსტებელი

არ გამოიყენება: ☐

✓ შევსების პარამეტრები

სესხის ხელშეკრულება: ავტომატური ძებნა

თანხის ტიპი: დაყენება პროცენტი

ანგარიში: დაყენება 1810

ვალუტა: ანალიტიკის მიხედვით

ფსმ მუხლი: სესხის პროცენტის დაფარვა

ფილიალი: დაყენება Main Office

✓ მივების პარამეტრები



პირობების დაჯგუფება



კოდები

წელი	შეღებვის სახე	მნიშვნელობა
⊖ შერჩევა		
☒	დანიშნულება	შეიცავს სესხის პროცენტის გადახდა



ანგარიშგებები

სესხის ანგარიშგებებს დაემატა ახალი ვარიანტები:

გაცემული სესხების ანალიზი გვიჩვენებს სესხის ძირის, პროცენტის, კომისიის (არსებობის შემთხვევაში) დარიცხვას და გადახდას. ასევე ანგარიშგებაში ჩანს გრძელვადიანიდან სესხიდან მოკლევადიან სესხზე გადატანა.

გაცემული სესხების ანალიზი

პერიოდი: თვე | იანვარი 2023 | სტატუსი: აქტიური

ფორმირება | აწყობები | ანგარიშგების ვარიანტები

პარამეტრები: პერიოდი: თვე | შერჩევა: სტატუსი: აქტიური

ვალუტა: გრძელვადიანი სესხი | მოკლევადიანი სესხი | პროცენტი | კომისია

დებიტორი	საწყისი წამთი	შემოსავალი	გასავალი	საბოლოო წამთი	საწყისი წამთი	შემოსავალი	გასავალი	საბოლოო წამთი	დარიცხვა	გადახდა	დარიცხ
სესხის ხელშეკრულება											
GEL		10 000.00	600.00	9 400.00					400.00	400.00	
მყიდველი N1		10 000.00	600.00	9 400.00					400.00	400.00	
ბიზნეს სესხი N1		10 000.00	600.00	9 400.00					400.00	400.00	

სესხების გეგმა-ფაქტიური ანალიზში დაემატა ახალი ვარიანტი „გაცემული სესხების გეგმა-ფაქტიური ანალიზი“

გაცემული სესხების გეგმა-ფაქტიური ანალიზი

პერიოდი: წელი | მიმდინარე წელი | სტატუსი: აქტიური

ფორმირება | აწყობები | ანგარიშგების ვარიანტები

პარამეტრები: პერიოდი: 01.01.2023 - 31.12.2023 | შერჩევა: სტატუსი: აქტიური

ვალუტა	გეგმა	ფაქტი	გადახდა	გადახრა
სესხის	გრაფიკის მიხედვით	დარიცხვები	გადახდები	დარიცხვები
ხელშეკრულება				
წელი	ძირი	პროცენტი	კომისია	პროცენტი
თვე	თანხა			თანხა
თარიღი				
EUR		100		
GEL	2 600	3 400	400	-100
ბიზნეს სესხი N1	2 600	3 400	400	-3 000
2023	2 600	3 400	400	-3 000
იანვარი	600	400	400	-600
თებერვალი	550	450		-450
მარტი	500	500		-500
აპრილი	400	600		-600
მაისი	300	700		-700
ივნისი	250	750		-750
USD	3 000	1 200		-1 200
სულ	5 600	4 700	400	-4 300





გასწორებული შეცდომები

- გასწორებულია ძირითადი საშუალების შესყიდვის დოკუმენტში საპენსიოს ველში ანალიტიკის არგათვალისწინების ხარვეზი
- გასწორებულია მყიდველის ვალის კორექტირებაში და მომწოდებლის ვალის კორექტირებაში თარიღის არჩევის ხარვეზი
- გასწორებულია ძირითადი საშუალებების ექსელით შეტვირთვისას დოკუმენტის ძებნის ხარვეზი
- გასწორებულია ზედნადების ტრანსპორტირების ტიპის გადამზიდი- საავტომობილო არჩევისას პირადი ნომრის ჩარჩენის ხარვეზი.
- გასწორებულია კადრების მოძრაობის ანგარიშგების ხარვეზი შემღუდული იუმერის დროს
- გასწორებულია მიღებული ანგარიშ-ფაქტურის ჩამოტვირთვის ფუნქციონალი და ჟურნალი
- გასწორებულია სესხის დარიცხვის დოკუმენტში მონაცემების შევსების ხარვეზი
- გასწორებულია საბანკო ამონაწერში ნაშთების ხარვეზი
- გასწორებულია არაეკონომიკური ხარჯების დაბეგვრაში ფილიალების გათვალისწინების ხარვეზი
- გასწორებულია რეალიზაციის კორექტირების დოკუმენტში ზედნადების ჩახსნა



სხვა მოდიფიკაციები

- დაიხვეწა საცალოს გაყიდვის ჩეკში დოკუმენტის ნომრის გამოტანა და ვიზუალი
- შესაძლებელი გახდა საქონლის ჩამოწერაში რაოდენობრივი ძირითადი საშუალების გათვალისწინება
- შესაძლებელი გახდა ფილიალების ჭრილში ფინანსური ანგარიშგებების გამიჯვნა
- შესაძლებელი მყიდველის შეკვეთა და შეკვეთა გადაადგილებაზე ნაშთის მიმდინარე თარიღით წამოღება
- შესაძლებელი გახდა ფსმ მუხლებზე დამატებითი რეკვიზიტების შეტვირთვა
- შესაძლებელი გახდა POS-ზე კონსულტანტის გამოჩენა

