سیستم محاسبه هزینه بهره اعتبارات آویدنُوا

راهکاری دقیق و یکپارچه برای تسویه هوشمند هزینه بهره اعتبارات

" شرکت دانش بنیان پردازش اطلاعات آوید "

تهران، چهار راه جهان کودک، دیدار شمالی، خیابان پدیدار، پلاک ۳۰ واحد ۲۰

021-22026499 / WWW.AVIDDP.COM / INFO@AVIDDP.COM

سیستم محاسبه هزینه بهره؛ دقیق، سریع، انعطاف پذیر

در ساختارهای اعتباری بازار سرمایه، محاسبه هزینه بهره به‌عنوان یکی از حساس‌ترین و زمان‌برترین عملیات مالی شناخته می‌شود.

کارگزاری‌ها، چه در قالب فروش بسته‌های اعتباری در باشگاه مشتریان و چه در قالب اعتباردهی مستقیم به مشتریان، نیازمند مکانیزمی دقیق، قابل اطمینان و منعطف برای تسویه بهره هستند.

اما در بسیاری از موارد، این عملیات هنوز به‌صورت دستی، پراکنده و اکسل‌محور انجام می‌شود؛ روشی که نه‌تنها باعث **اتلاف زمان و انرژی** در واحد مالی می‌شود، بلکه مستعد **خطا، نارضایتی مشتری، و اختلال در روند تسویه‌ها** است.

مزایای استفاده از سیستم محاسبه هزینه بهره برای کارگزاری‌ها

با راه‌اندازی یک سیستم محاسبه بهره هوشمند، کارگزاری‌ها از مزایای زیر بهره‌مند می‌شوند:

- **صرفه‌جویی قابل توجه در زمان واحد مالی**

  محاسبه خودکار بر اساس داده‌های واقعی و بدون نیاز به ورود دستی

- **حذف خطاهای انسانی در محاسبات بهره**

  نرخ، تاریخ، سررسید، مانده و سایر پارامترها به‌صورت سیستمی محاسبه می‌شوند

- **ایجاد مستندات قابل ردیابی و گزارش‌های قابل استناد**

  برای گزارش‌دهی به مشتری، حسابرسی داخلی یا نهادهای ناظر

- **امکان گزارش‌گیری تجمیعی و تفکیکی برای تحلیل مالی**

  مشاهده وضعیت بهره‌برداری از اعتبارها در سطح مشتری، گروه یا کل کارگزاری

- **انعطاف‌پذیری در سازگاری با سیاست‌های اعتباری کارگزاری‌ها**

  پشتیبانی از نرخ‌های متغیر، بسته‌های متنوع و مدل‌های تسویه مختلف

سیستم محاسبه هزینه بهره آوید؛ یک سامانه، دو سطح، بی‌نهایت دقت

سامانه محاسبه هزینه بهره آوید، برای پاسخ به نیاز واقعی کارگزاری‌ها طراحی شده است. این سیستم دو سطح کلیدی را پوشش می‌دهد:

۱. **محاسبه بهره بسته‌های اعتباری فروخته‌شده در باشگاه مشتریان**

به‌صورت یکپارچه با باشگاه، بدون نیاز به انتقال دستی اطلاعات، با محاسبه خودکار نرخ بهره بر اساس تاریخ خرید، سررسید و مدل اعتباری بسته

۲. **محاسبه بهره اعتبارات اعطاشده به کل مشتریان کارگزاری**

حتی زمانی که باشگاه فعال نیست یا اعتبار خارج از آن ارائه شده، سیستم به داده‌های معاملات متصل شده و بر اساس پارامترهای تعریف‌شده، بهره را دقیق و مستند محاسبه می‌کند.

⚙قابلیت ویژه: محاسبه پلکانی و تخفیف‌محور بهره بر اساس گردش مشتری

این سامانه می‌تواند با تحلیل گردش مالی مشتریان در بازه‌های زمانی مشخص، به‌صورت خودکار نرخ بهره را **پلکانی و تخفیف‌دار** محاسبه کند؛ به‌گونه‌ای که:

- مشتریان با گردش بیشتر، بهره کمتری پرداخت می‌کنند
- سیستم از کمینه و بیشینه گردش مشتری استفاده می‌کند تا تخفیف منطقی و از پیش تعیین‌شده‌ای را اعمال نماید
- همه این محاسبات به‌صورت اتوماتیک، بدون دخالت انسانی و کاملاً مستندسازی‌شده انجام می‌گیرد

✅ **نتیجه:** مدیریت هوشمند نرخ بهره و ارائه مشوق به مشتریان وفادار، با هدف افزایش حجم معاملات و بهینه‌سازی درآمد کارگزاری.

مدل‌های محاسبه هزینه بهره در سامانه آوید (معماری بهره اعتبارات؛ تحلیل سیستمی بسته‌های پیچیده و گردش آزاد)

✳در یک نگاه:

سامانه محاسبه هزینه بهره آوید، هم بسته‌های اعتباری پیچیده باشگاه را تحلیل می‌کند، هم گردش آزاد مشتریان را مشمول سیاست‌های نرخ‌گذاری می‌سازد — **همه در یک محیط، با دو منطق کاملاً مجزا.**

بخش اول: مشتریان دارای بسته اعتباری در باشگاه مشتریان

ویژگی کلیدی: این دسته از مشتریان، به‌دلیل دریافت امتیاز باشگاه، مشمول تخفیف پلکانی نمی‌شن، ولی دارای ساختار پیچیده‌تری از بسته‌ها هستن.

منطق پردازش:

- مشتری ممکنه همزمان چند بسته اعتباری فعال داشته باشه با تاریخ‌ها و نرخ‌های متفاوت
- بخشی از اعتبار مشتری ممکنه آزاد باشه و بخشی بسته‌محور
- محاسبه هزینه بهره به‌صورت سیستمی و تجمیعی برای تمام بسته‌ها و اعتبار آزاد انجام می‌شه
- مدیر سیستم خودش نرخ بهره آزاد رو تعیین می‌کنه؛ سامانه آوید به اون متصل شده و محاسبه نهایی رو انجام می‌ده

مزایا:

- محاسبه سیستمی هزینه بهره حتی در ساختارهای ترکیبی (بسته + آزاد)
- انعطاف کامل در همخوانی با مدل پیچیده باشگاه
- مستندسازی و گزارش‌گیری برای هر مشتری به تفکیک بسته‌ها

بخش دوم :مشتریان اعتباری غیر باشگاهی

ویژگی کلیدی: این مشتریان عضو باشگاه نیستند، بنابراین تخفیف پلکانی بر اساس گردش، منطقی و قابل اجراست.

منطق پردازش:

- سامانه می‌تون نرخ بهره ثابت یا پلکانی براساس میزان گردش اعمال کنه
- مدیر سیستم می‌تونه حداقل و حداکثر گردش + سقف هزینه بهره را تعریف کنه
- تخفیف بهره براساس دامنه گردش، به‌صورت خودکار محاسبه و اعمال می‌شه

مزایا:

- اعمال سیاست‌های تشویقی با تخفیف بهره برای مشتریان وفادار و پرگردش
- شفافیت کامل در منطق تخفیف برای واحد مالی و مشتری
- حذف نیاز به محاسبه دستی و اکسل‌محور

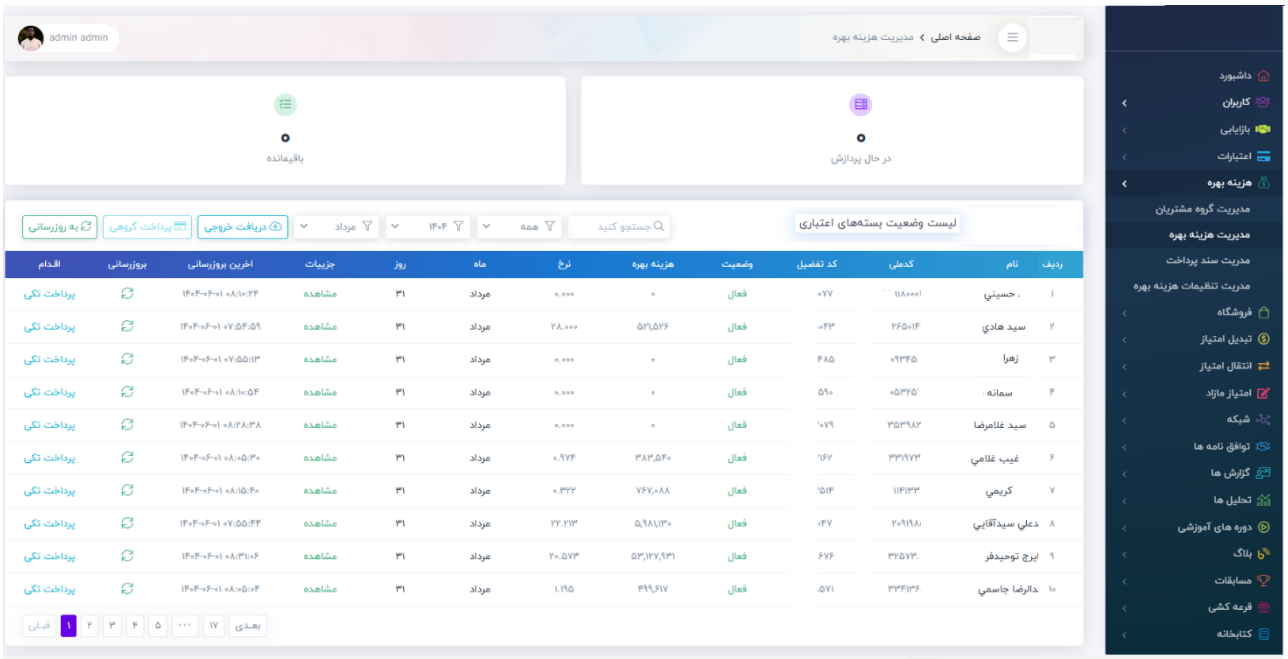
دو سناریوی اصلی در یک سامانه:

جدول مقایسه ای

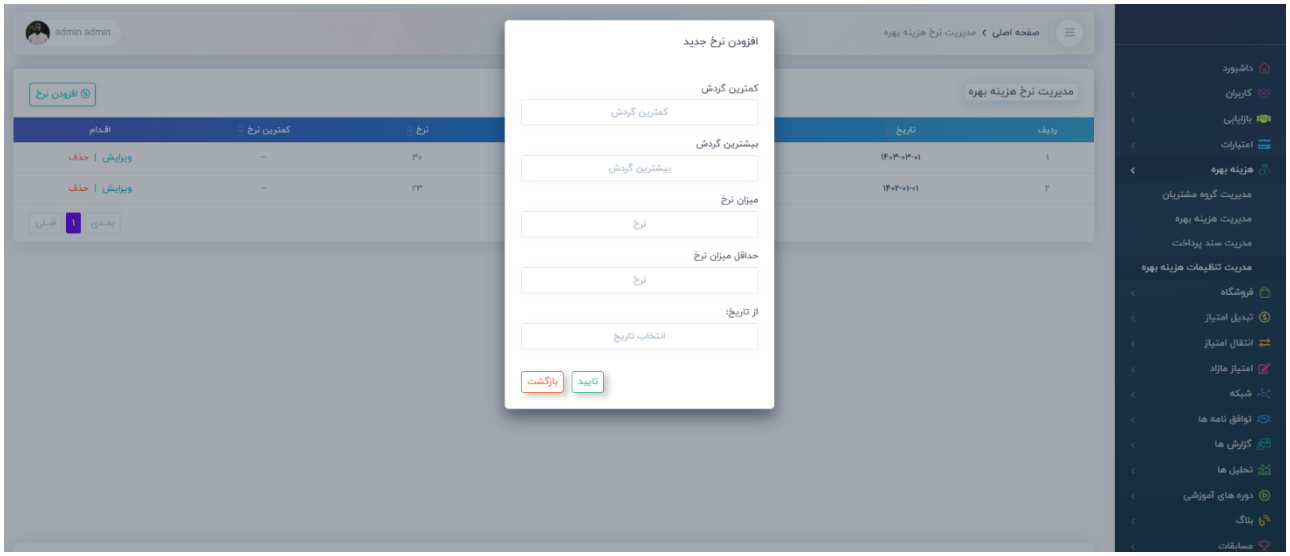
ویژگی‌ها	مشتریان عضو در باشگاه	مشتریان اعتباری خارج از باشگاه
نوع اعتبار	ترکیبی از بسته‌ها و اعتبار آزاد	اعتبار آزاد مستقیم از کارگزاری
منطق نرخ بهره	نرخ بهره آزاد + نرخ هر بسته	نرخ ثابت یا نرخ پلکانی بر اساس گردش
قابلیت تخفیف	ندارد (چون از باشگاه امتیاز می‌گیرد)	دارد (بر اساس سقف/کف گردش)
پردازش پیچیده	بله – تجمیع بسته‌های متنوع با سررسیدهای مختلف	ساده‌تر ولی انعطاف‌پذیر
مرجع نرخ بهره آزاد	تعیین‌شده توسط **مدیر سیستم**	تعیین‌شده توسط **مدیر سیستم**
خروجی گزارش	به تفکیک بسته‌ها و اعتبار آزاد	به تفکیک مشتری، بازه و مدل نرخ‌گذاری
کاربرد اصلی	باشگاه مشتریان فعال	کارگزاری بدون باشگاه یا اعتبار مستقیم

گزارش‌گیری جامع محاسبات بهره

در این بخش، فهرست محاسبات بهره هر مشتری بر اساس نوع محاسبه، نرخ، تعداد روز و مبلغ نهایی قابل مشاهده است و همچنین امکان فیلتر بازه زمانی و دریافت خروجی اکسل نیز وجود دارد.



تنظیمات شامل نرخ ها، کمینه و بیشینه گردش:



جزئیات روزانه محاسبه بهره مشتری

در این بخش، میزان اعتبار مصرفی و هزینه بهره محاسبه‌شده برای هر روز به‌صورت تفکیکی نمایش داده می‌شود، تا تحلیل دقیق و مستند از روند بهره‌برداری ممکن باشد.

مانده تعدیلی توحیدفر از ۱۴۰۴/۰۵/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۵/۳۱

دریافت خروجی

ردیف	تاریخ	مانده تعدیلی	هزینه بهره
۱	۱۴۰۴-۰۵-۰۱	-۳,۰۴۰,۵۱۷,۵۴۹	۱,۵۶۵,۳۲۹
۲	۱۴۰۴-۰۵-۰۲	-۳,۰۴۰,۵۱۷,۵۴۹	۱,۵۶۵,۳۲۹
۳	۱۴۰۴-۰۵-۰۳	-۳,۰۴۰,۵۱۷,۵۴۹	۱,۵۶۵,۳۲۹
۴	۱۴۰۴-۰۵-۰۴	-۳,۰۴۰,۵۱۷,۵۴۹	۱,۵۶۵,۳۲۹
۵	۱۴۰۴-۰۵-۰۵	-۳,۰۴۰,۵۱۷,۵۴۹	۱,۵۶۵,۳۲۹
۶	۱۴۰۴-۰۵-۰۶	-۳,۰۴۰,۵۱۷,۵۴۹	۱,۵۶۵,۳۲۹
۷	۱۴۰۴-۰۵-۰۷	-۳,۰۴۰,۵۱۷,۵۴۹	۱,۵۶۵,۳۲۹
۸	۱۴۰۴-۰۵-۰۸	-۳,۰۴۰,۵۱۷,۵۴۹	۱,۵۶۵,۳۲۹
۹	۱۴۰۴-۰۵-۰۹	-۳,۰۴۰,۵۱۷,۵۴۹	۱,۵۶۵,۳۲۹
۱۰	۱۴۰۴-۰۵-۱۰	-۳,۰۴۰,۵۱۷,۵۴۹	۱,۵۶۵,۳۲۹
۱۱	۱۴۰۴-۰۵-۱۱	-۳,۰۴۰,۵۱۷,۵۴۹	۱,۵۶۵,۳۲۹
۱۲	۱۴۰۴-۰۵-۱۲	-۳,۰۴۰,۵۱۷,۵۴۹	۱,۵۶۵,۳۲۹
۱۳	۱۴۰۴-۰۵-۱۳	-۳,۰۴۰,۵۱۷,۵۴۹	۱,۵۶۵,۳۲۹
۱۴	۱۴۰۴-۰۵-۱۴	-۳,۰۴۰,۵۱۷,۵۴۹	۱,۵۶۵,۳۲۹
۱۵	۱۴۰۴-۰۵-۱۵	-۳,۰۴۰,۵۱۷,۵۴۹	۱,۵۶۵,۳۲۹
۱۶	۱۴۰۴-۰۵-۱۶	-۳,۰۴۰,۵۱۷,۵۴۹	۱,۵۶۵,۳۲۹

اعتباردهی + ارتباط با محاسبه بهره: (مدیریت اعتبار و محاسبه بهره؛ دو ماژول، یک سامانه یکپارچه)

سامانه آوید تنها به محاسبه بهره محدود نمی‌شود؛ بلکه با ماژول اختصاصی اعتباردهی، امکان مدیریت کامل فرآیند اعطای اعتبار به مشتریان نیز فراهم است.

از زمان درخواست تا تأیید، شارژ اعتبار، مدیریت سقف، ثبت بسته، سررسید و تسویه، همه مراحل به‌صورت سیستمی ثبت و پیگیری می‌شود.

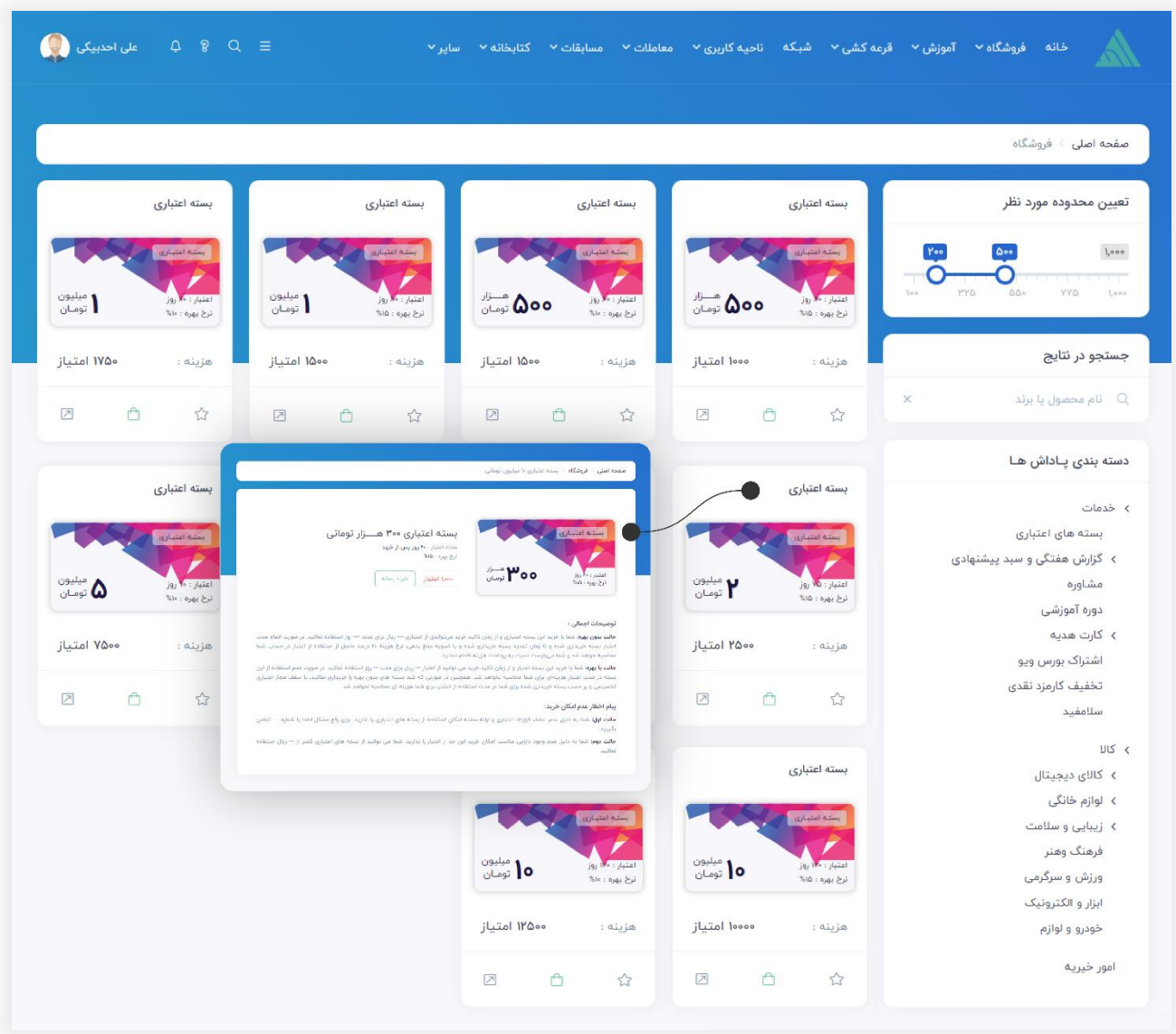
این ماژول، به‌صورت مستقیم با سامانه محاسبه بهره در ارتباط است؛ به‌طوری‌که:

- هر **بسته اعتباری** یا **اعتبار آزاد** که به مشتری تخصیص داده می‌شود، به‌صورت خودکار در سامانه بهره ثبت می‌گردد.
- اطلاعات شارژ، برداشت، بازپرداخت، سررسید و مانده، **در محاسبه بهره اثر می‌گذارد**
- نرخ بهره برای هر اعتبار می‌تواند **بر اساس سیاست اعتباردهی همان مشتری** تنظیم شود
- در صورت استفاده از مدل پلکانی در اعتباردهی، **تخفیف بهره نیز خودکار اعمال می‌شود**

نتیجه: با ترکیب ماژول اعتباردهی و محاسبه بهره، کارگزاری‌ها می‌توانند **از اعطا تا تسویه**، تمام عملیات مالی مشتریان را به‌صورت شفاف، دقیق و قابل پیگیری مدیریت کنند.

پکیج بسته‌های اعتباری

یکی از نیازهای مشتریان بازار سرمایه دریافت اعتبار از کارگزار می‌باشد که مدیریت مشتریان با تعداد بالا کاری دشوار می‌باشد. ما در این پکیج با امکان تعریف بسته‌های اعتباری با نرخ بهره و حجم متنوع همراه با محاسبه خودکار هزینه بهره این مشکل را برطرف نموده‌ایم.



دقت مالی، از اعتبار تا تسویه؛ حالا در اختیار شماست

متن پیشنهادی:

سامانه محاسبه هزینه بهره آوید، نه فقط یک ابزار محاسباتی، بلکه بخشی از یک اکوسیستم مالی هوشمند برای کارگزاری‌هاست.

چه در فروش بسته‌های باشگاه، چه در اعتباردهی مستقیم، این سیستم به شما امکان می‌دهد که:

- نرخ بهره را شفاف، دقیق و قابل‌کنترل مدیریت کنید
- فرآیند تسویه را سیستمی و بدون خطا انجام دهید
- و گزارش‌هایی ارائه دهید که قابل دفاع، قابل استناد، و قابل اتصال به سیستم‌های مالی هستند

اگر به دنبال کاهش خطا، افزایش بهره‌وری و رضایت مشتریان اعتباری هستید، این سامانه آماده است تا جایگزین فرآیندهای دستی و پراکنده فعلی شما شود.

عددها هیچ‌وقت اشتباه نمی‌کنند؛ به شرطی که سامانه‌تان هم اشتباه نکند