

Привлеченные займы, учет, начисление
процентов

История версий:

Версия	Новое в версии
23.01.2025	Согласно адресному ответу ЦБ 17-2-2/442 от 25.09.2024 на запрос 47/24 от 29.08.2024 изменена проводка по первоначальному отражению корректировки АС по привлеченным займам в документе "Получение займов": теперь вместо счетов 715 используются счета 113. Добавлен новый раздел Использования счетов 11301 и 11302 при первоначальном признании корректировки по АС
07.08.2026	Добавлен раздел Продление привлеченных займов

Оглавление

Формирование лицевых счетов.....	4
Предварительные настройки для отражения привлеченных займов	9
Привлеченный займ, расчет амортизированной стоимости.....	14
Отражение привлеченных займов.....	18
Пример 1. Займ от физ. лица, линейный метод, наличный расчет	18
Пример 2. Займ от физ. лица, линейный метод, безналичный расчет, фиксированная выплата основного долга	23
Пример 3. Займ от физ. лица, метод ЭСП (ставка по договору ниже рыночной)	26
Пример 4. Займ от физ. лица, метод ЭСП (ставка по договору выше рыночной)	31
Пример 5. Займ от физ. лица, досрочное закрытие привлеченного займа (линейный метод, метод ЭСП).....	35
Пример 6. Займ от физ. лица, частичное досрочное погашение основного долга по займу, линейный метод	38
Пример 7. Займ от физ. лица, частичное досрочное погашение основного долга по займу, метод ЭСП	45
Пример 8. Займ от юр. лица, метод ЭСП, изменение % ставки	51
Использования счетов 11301 и 11302 при первоначальном признании корректировки по АС.....	59
Продление привлеченных займов.....	60
Пример 9. Продление привлеченных займов.....	61
1. Первоначальное отражение привлеченного займа (01.01.2026)	61
2. Регламентные операции по привлеченному займу (31.01.2026 – 28.02.2026).....	64
3. Первое продление привлеченного займа (31.03.2026)	67
4. Регламентные операции по привлеченному займу (31.03.2026 – 30.06.2026).....	73
5. Второе продление привлеченного займа (31.06.2026)	76

Формирование лицевых счетов

Для формирования проводок по привлеченным займам используются следующие счета, подробно расписанные в таблице 1 (пояснения взяты из Положения О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения № 486-П)

- Счета учета из группы 423 «Привлеченные средства физических лиц»
 - Счета учета из группы 437 «Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций»
 - Счета учета из группы 438 «Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций»
- Аналитический учет ведется в разрезе кредиторов и договоров по видам валют
- Счета учета из группы 616 «Вспомогательные счета»

Таблица 1. Счета учета по привлеченным займам

423	Привлеченные средства физических лиц
42316	Привлеченные средства физических лиц
42317	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц
42318	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц
42319	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц
42320	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц
42321	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц
42322	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц
437	Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций
43708	Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций
43709	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций
43718	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных финансовых организаций
43719	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных финансовых организаций

43720	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций	
43721	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций	
43722	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций	
438	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	
43808	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	
43809	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	
43818	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций	
43819	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций	
43820	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций	
43821	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций	
43822	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	
616	Вспомогательные счета	
61603	Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств	Назначение счета – учет выбытия производных финансовых инструментов, промежуточных расчетов по производным финансовым инструментам и выведения результатов этих операций. Счет применяется в 2х случаях: 1. Для отражения досрочного погашения привлеченного займа 2. Для изменения существенных условий, т.е. когда по займу происходит изменение условий предоставления через закрытие старого договора и открытие нового

Лицевые счета формируются согласно установленных правил в справочнике «Правила создания лицевых счетов» (подсистема «Единый план счетов», раздел «Аналитический учет», справочник «Правила создания лицевых счетов»). Правила были составлены исходя из описания групп счетов, которые были приведены выше. Рассмотрим более подробно созданные правила, в таблице 2 приведено соответствие счетов, созданных для них правил и параметров отражения в БУ

Таблица 2. Соответствие данных для открытия лицевых счетов

Счет	Правило создания лицевых счетов	Параметр отражения в БУ
423XX	Привлеченные займы: 423 (группа «Привлеченные займы»)	Привлеченные средства физических лиц: 423 (группа «Параметры отражения расчетов» - «Прочие расчеты»)
437XX	Привлеченные займы (юр. лица): 437, 438 (группа «Привлеченные займы»)	Привлеченные средства юридических лиц (коммерческие банки): 437 (группа «Параметры отражения расчетов» - «Прочие расчеты»)
438XX		Привлеченные средства юридических лиц: 438 (группа «Параметры отражения расчетов» - «Прочие расчеты»)
61603	Вспомогательный счет для досрочного выбытия условий фин. обязательств: 61603 (группа «Привлеченные займы»)	Вспомогательный счет для досрочного выбытия условий фин. обязательств: 61603 (группа «Параметры отражения расчетов» - «Прочие расчеты»)

Пример правила «Привлеченные займы: 423» представлен на рисунке 1

Рисунок 1. Правило открытия лицевых счетов "Привлеченные займы: 423"

На закладке «Аналитика счета» указывается перечень параметров, которые будут храниться в каждом создаваемом лицевом счете, так же эти аналитики могут использоваться для формирования номера и наименования счета

На второй закладке «Номер счета», задаются правила для формирования самого лицевого счета. В данном примере задано, что 11 и 12 символы лицевого счета будут соответствовать двум символам из кода подразделения

На последней закладке «Наименование счета» указано, что наименование счета будет формироваться следующим образом: «"Займ привлеченный от: " + [Контрагент.НаименованиеПолное]»

Непосредственно создание лицевых счетов происходит автоматически при проведении документа «Привлеченный займ» с помощью документа «Открытие лицевых счетов» (подсистема «Единый план счетов», раздел «Открытие лицевых счетов», документ «Открытие лицевых счетов»), в котором лицевые счета отражаются в разрезе параметра отражения в БУ (подсистема «Единый план счетов», раздел «Отражение в учете», справочник «Параметры отражения объектов в БУ»), указанного для счетов учета, по которым происходит открытие (рисунок 2)

← → ☆ Открытие лицевых счетов ЛВЕС-0000000219 от 01.02.2021 0:00:00

Провести и закрыть Записать Провести Движения

Документ создается обработкой "Открытие лицевых счетов" и недоступен для редактирования

Дата: 01.02.2021 0:00:00 Номер: ЛВЕС-0000000219

Организация: Ломбард Выбор ООО

Параметр отражения в БУ: Привлеченные средства физических лиц 423 Валюта: руб.

Объект учета	Наименование	Лицевой счет	Вид аналитики	Значение аналитики
№ 1 от 01.02.2021	Правило открытия	Вид счета учета	Подразделение	Основное подразделение
	Займ привлеченный от: Шипов Дмитрий Арсеньевич	423168100001000000001	Контрагент	Шипов Дмитрий Арсеньевич
	Привлеченные займы: 423	Счет учета	Договор контрагента	№ 1 от 01.02.2021
№ 1 от 01.02.2021	Займ привлеченный от: Шипов Дмитрий Арсеньевич	423178100001000000001		
	Привлеченные займы: 423	Счет учета		

Рисунок 2. Документ "Открытие лицевых счетов"

Посмотреть открытые лицевые счета по договору можно через документ «Привлеченный займ» из формы списка документов (рисунок 3)

← → ☆ Привлеченный займ

Создать 6 Лт Лицевые счета * Поиск (Ctrl+F) ×

Дата	Используемые лицевые счета	Подразделение	Контрагент	Договор займа	Сумма документа	Ответственный	Комментарий
01.02.2021 12:00:00	ЛБЕС-000001	Ломбард Выбор ООО	Основное подразделение	Шипов Дмитрий Арсеньевич	№ 1 от 01.02.2021	100 000.00	Администратор

Используемые лицевые счета

☆ Используемые лицевые счета

Поиск (Ctrl+F) ×

Организация	Счет учета	Лицевой счет	Аналитика 1	Аналитика 2	Аналитика 3	Аналитика 4	Документ открытия
Ломбард Выбор ООО	42316	42316810000100000001	Основное подразделение	Шипов Дмитрий Арсеньевич	№ 1 от 01.02.2021		Открытие лицевых счетов ЛБЕ...
Ломбард Выбор ООО	42317	42317810000100000001	Основное подразделение	Шипов Дмитрий Арсеньевич	№ 1 от 01.02.2021		Открытие лицевых счетов ЛБЕ...

Рисунок 3. Привлеченный займ, используемые лицевые счета

При оформлении операции «Привлеченный займ» по договору изначально открывается следующий перечень лицевых счетов:

- Лицевой счет для отражения основного долга (по счету 42316 / 43708 / 43808)
- Лицевой счет для отражения начисления процентов (по счету 42317 / 43709 / 43809)
- Лицевой счет для отражения корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств физических лиц (по счету 42320 / 43720 / 43820). Если по займу выбран метод расчета амортизированной стоимости «Метод ЭСП»
- Лицевой счет для отражения корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств физических лиц (по счету 42321 / 43721 / 43821). Если по займу выбран метод расчета амортизированной стоимости «Метод ЭСП»

Остальные счета открываются при необходимости (автоматически при проведении соответствующих операций), например, при отражении досрочного закрытия займа (лицевой счет по счету 61603)

Предварительные настройки для отражения привлеченных займов

Для отражения операций по привлеченным займам в программе требуется выполнить первоначальное заполнение базы БЮЛ (ЕПС). При этой операции будут выполнены действия, которые можно увидеть на рисунке 4

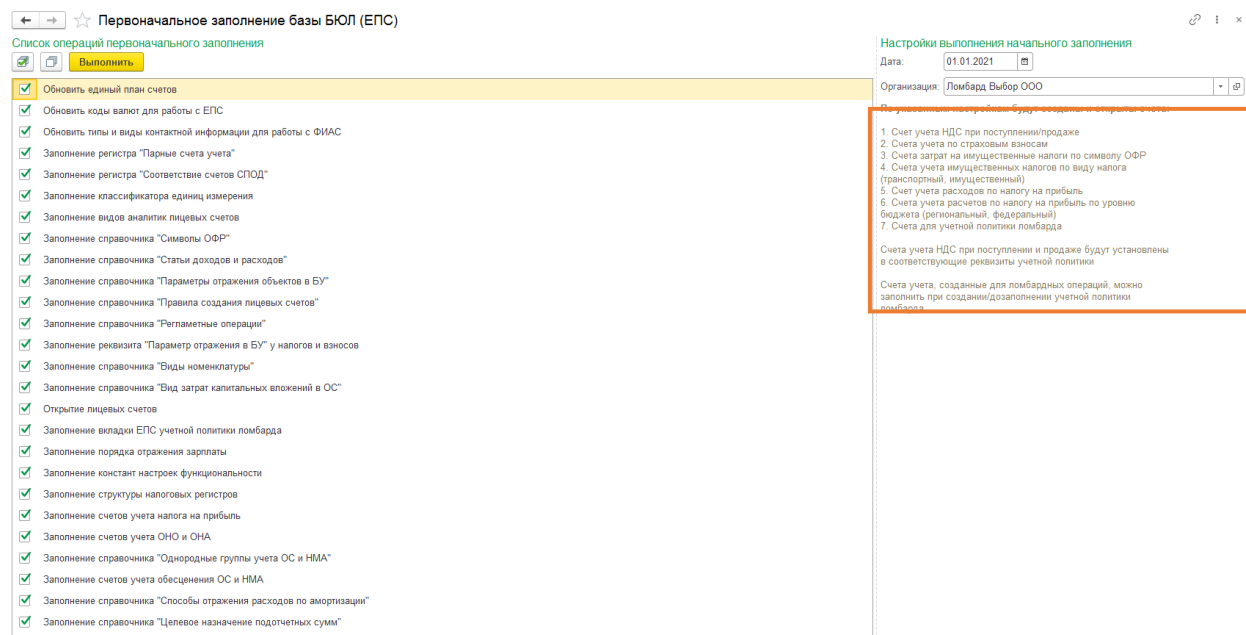


Рисунок 4. Первоначальное заполнение базы БЮЛ (ЕПС)

По привлеченным займам будут созданы все необходимые статьи доходов и расходов, которые мы предлагаем использовать. Основное отличие от операций по **выданным** займам состоит в том, что **автоматически НЕ будут открыты лицевые счета**, так как операции по привлеченным займам используются не повсеместно

Для того чтобы открыть лицевые счета по статьям доходов и расходов будет удобно использовать учетную политику ломбарда, открыв закладку «Единый план счетов», выбрав страницу «Привлеченные займы» (подсистема «Настройки и сервисы», раздел «Настройки», регистр сведений «Учетная политика ломбарда»). В базе предусмотрено заполнение статей доходов и расходов по умолчанию (рисунок 5)

Помимо этого в учетной политике ломбарда на закладке «Статьи движения денежных средств» нужно указать те статьи, которые автоматически будут подставляться в документы: «Приходный кассовый ордер» (вид операции «Получение займа от контрагента») и «Расходный кассовый ордер» (вид операции «Возврат займа контрагенту»)

☆ Учетная политика ломбарда: Учетная политика ломбарда

Записать и закрыть Записать

Еще ?

Организация: Ломбард Выбор ООО Период: 01.04.2022

Регистрационный номер в реестре ломбардов: ?

Адрес официального сайта ломбарда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: ?

Выдача, выбитие займов Расчет начислений Оплата процентов и займа без закрытия залогового билета Статьи движения денежных средств Единый план счетов Печать Финмониторинг Пополнение карты клиента

Заполнить по умолчанию Заполнение по умолчанию подставит статьи доходов и расходов, которые были созданы в обработке "Первоначальное заполнение базы БЮЛ(ЕПС)" Проверка лицевых счетов

> Настраиваемые счета учета

Выданные займы Привлеченные займы Прочее

✓ Физические лица (группа счетов 423)

Статья для отражения процентных расходов:

Процентные расходы по привлеченным займам (44118)

Статья для отражения корректировок, увеличивающих процентные расходы:

Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами (4441)

Статья для отражения корректировок, уменьшающих процентные расходы:

Корректировки, уменьшающие проценты расходы по привлеченным займам (44518)

Статья для отражения расходов по операциям с привлеченными средствами:

Расходы от операций с привлеченными средствами физических лиц (45301)

Статья для отражения доходов по операциям с привлеченными средствами:

Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц (35301)

✓ Негосударственные финансовые организации (группа счетов 437)

Статья для отражения процентных расходов (НФО):

Процентные расходы по привлеченным займам НФО (44101)

Статья для отражения корректировок, увеличивающих процентные расходы (НФО):

Статья для отражения корректировок, уменьшающих процентные расходы (НФО):

Статья для отражения расходов по операциям с привлеченными средствами (НФО):

Статья для отражения доходов по операциям с привлеченными средствами (НФО):

Статья для отражения расходов по привлеченным средствам (НФО, 45101)

Статья для отражения доходов по привлеченным средствам (НФО, 35101)

✓ Негосударственные коммерческие организации (группа счетов 438)

Статья для отражения процентных расходов (НКО):

Процентные расходы по привлеченным займам НКО (44113)

Статья для отражения корректировок, увеличивающих процентные расходы (НКО):

Статья для отражения корректировок, уменьшающих процентные расходы (НКО):

Статья для отражения расходов по операциям с привлеченными средствами (НКО):

Статья для отражения доходов по операциям с привлеченными средствами (НКО):

Статья для отражения расходов по привлеченным средствам (НКО, 45211)

Статья для отражения доходов по привлеченным средствам (НКО, 35211)

Рисунок 5. Учетная политика ломбарда, Единый план счетов, Привлеченные займы

При заполнении будет выполнена проверка открытых лицевых счетов и выдан перечень результатов этой проверки

Для открытия лицевых счетов вручную требуется выполнить следующий алгоритм действий:

1. Открыть выбранную статью доходов и расходов (рисунок 6)

← → ☆ Процентные расходы по привлеченным займам (44118) (Статьи доходов и расходов)

Записать и закрыть Записать Лицевые счета

Наименование: Процентные расходы по привлеченным займам (44118)

Группа статей: Основная деятельность

Символы ОФР доходов/расходов

Символ ОФР доходов:

Символ ОФР расходов: по привлеченным средствам физических лиц (44118) 44118

✓ Принимается к налоговому учету ?

Расходы на оплату труда (для расчета налога на прибыль) ?

Рисунок 6. Статья доходов и расходов по символу ОФР 44118

2. После этого выбрать символ ОФР доходов / расходов и выбрать команду «Лицевые счета» - «Открыть лицевые счета» (рисунок 7)

Рисунок 7. Символ ОФР, команда "Открыть лицевые счета"

- После этого помощник по открытию лицевых счетов предложит пройти ряд шагов по открытию (указать дату и организацию для открытия лицевых счетов, проверить правильно указанного символа ОФР)

Лицевые счета по символам ОФР открываются по правилу «Расходы/доходы (по символам ОФР)» (подраздел «Единый план счетов», раздел «Аналитический учет», справочник «Правила создания лицевых счетов»), которое создается при первоначальном заполнении базы

После выполнения работы помощника можно проверить открытые лицевые счета с помощью команды «Лицевые счета» - «Используемые лицевые счета» (рисунок 8)

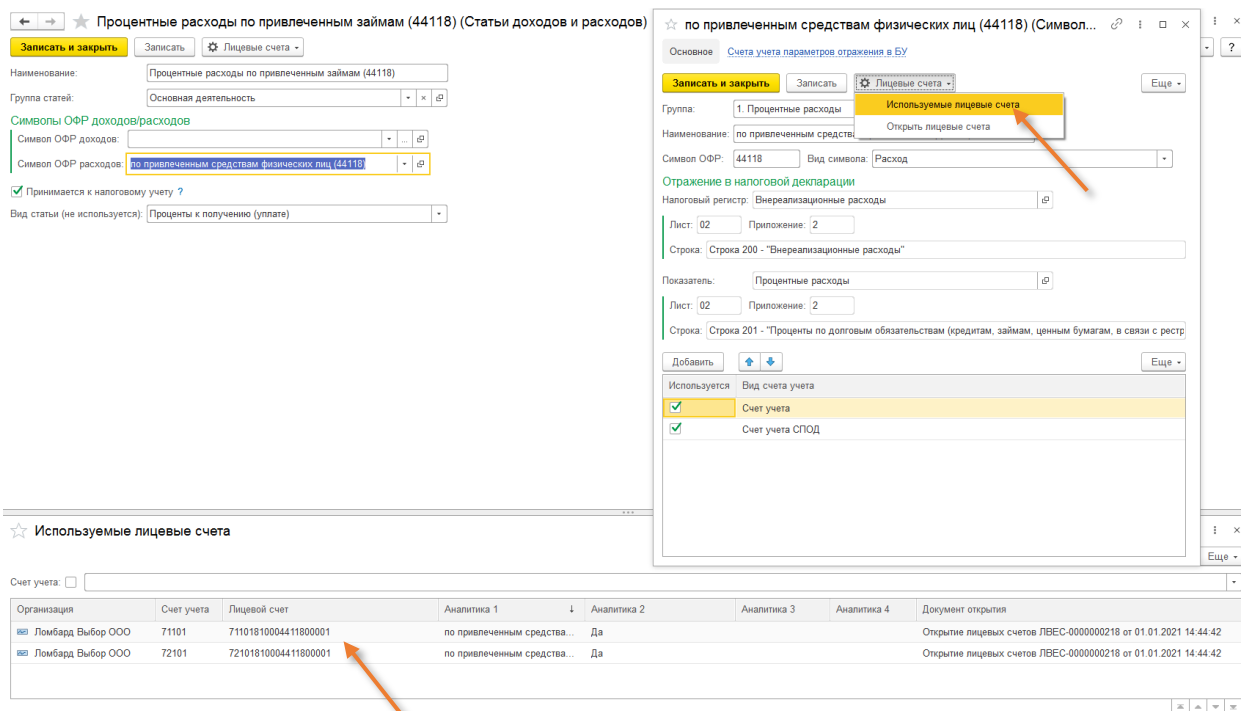


Рисунок 8. Используемые по символу ОФР лицевые счета

Помимо вышеуказанных настроек требуется открыть лицевые счета по элементу справочника «Налоги и взносы», «НДФЛ при исполнении обязанностей налогового агента» - так как при расчете по процентам по привлеченному займу возникает необходимость удержания НДФЛ

Чтобы это сделать необходимо:

1. Перейти в подсистему «Справочники», раздел «Банк и касса», справочник «Налоги и взносы»
2. Открыть элемент справочника, который называется «НДФЛ при исполнении обязанностей налогового агента». В появившемся окне (рисунок 9) требуется выбрать команду «Лицевые счета» - «Открыть лицевые счета»

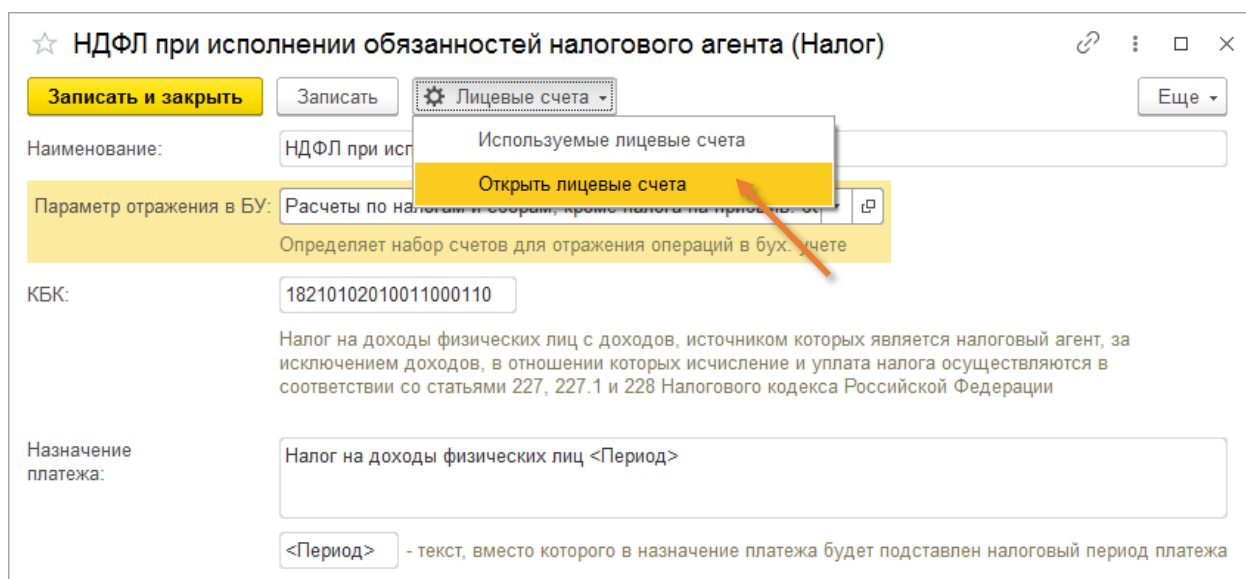


Рисунок 9. НДСФЛ, команда для открытия лицевого счета

3. После этого откроется стандартный помощник по открытию лицевых счетов (рисунок 10). Все параметры для открытия будут подставлены автоматически

Объект аналитики	Параметр отражения в БУ	Валюта
НДСФЛ при исполнении обязанностей налогового агента	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль: 60301	руб.

Рисунок 10. Открытие лицевого счета по НДСФЛ

4. Дополнительно для открытия счетов по налогам требуется заполнение аналитики «Регистрация в налоговом органе». Это необходимо для удобства перечисления начисленной суммы в конкретное отделение налоговой (рисунок 11)

Виды налогов и платежей в бюджет	НДСФЛ при исполнении обязанностей н...
Регистрация в налоговом органе	ФНС 2222 КПП 22222222

Рисунок 11. Открытие лицевого счета по НДСФЛ, регистрация в налоговом органе

Привлеченный займ, расчет амортизированной стоимости

Для отражения условий привлечения займа от **физических лица (резидентов) и юр. лиц** в конфигурации «Бухгалтерия ювелирного ломбарда ЕПС, редакция 5.0» предусмотрен документ «Привлеченный займ» (подсистема «Привлеченные займы», раздел «Документы», документ «Привлеченный займ»). В шапке документа (рисунок 12) задаются основные параметры (организация, подразделение, контрагент, наименование для договора), на закладке «Параметры займа» задаются все основные характеристики, на закладке «График платежей» составляется таблица с ожидаемыми выплатами по займу

← → ☆ Привлеченный займ: Проведен

Провести и закрыть Записать Провести Создать на основании Лицевые счета Печать

Номер: ЛВЦБ-000005 Дата: 01.02.2021 12:00:00

Организация: Ломбард Выбор ООО Подразделение: Основное подразделение

Контрагент: Шипов Дмитрий Арсеньевич

Наименование договора: № 1 от 01.02.2021

Параметры займа График платежей Расчет АС по ЭСП Дополнительно

Сумма займа

Сумма займа: 100 000,00 руб. Сумма финансового обязательства: 100 000,00 руб.

Сроки займа

Дата привлечения: 01.02.2021 Дата окончания: 01.02.2022

Срок привлечения: От 181 дня до 1 года

Параметры оплаты по договору

Процентная ставка: 10,000000 годовых Расчет % ставки от фактического количества дней в году

Периодичность оплаты по графику платежей: Месяц Составлять график платежей на последний день периода

Сумма процентов: 10 000,04

Способ привлечения: Наличная

Использовать фиксированную выплату основного долга: ☐

Параметры по умолчанию

Капитализация процентов: ☐ Удерживать НДФЛ: ☒

Анализ

ЭСП по договору: 10,449 Средневзвешенная ставка: 13,590

Диапазон рыночных значений

Минимум: 10,500 Максимум: 16,400

Решение по договору

Метод расчета: Линейный способ

Комментарий:

Рисунок 12. Документ "Привлеченный займ", "Параметры займа"

Разберем более подробно все те реквизиты, которые требуется заполнить для отражения привлечения денежных средств:

- **Сумма займа.** Общая сумма займа, которая будет ожидаться по договору
 - **Сумма финансового обязательства.** Сумма транша, которая будет отражена на данный момент
 - **Дата привлечения и дата окончания.** Даты, на которые заключается договор по привлечению займа
 - **Срок привлечения.** Величина, которая рассчитывается автоматически при установке дат. В зависимости от срока привлечения берутся средневзвешенная ставка и диапазоны рыночных значений для принятия решения о том, какой метод расчета (линейный или метод ЭСП) будет применен к оформляемому договору
- Указанные выше ставки хранятся в регистре сведений «Средневзвешенные ставки по привлеченным займам» (подсистема «Привлеченные займы», раздел «Категоризация», регистр сведений «Средневзвешенные ставки по привлеченным

займам»). На рисунке 13 можно увидеть, что регистр хранит данные в разрезе периода, по которому определяется актуальность записи, типа вкладчика (в нашем случае это всегда «Физическое лицо», срок привлечения, значение средневзвешенной ставки и диапазоны рыночных значений)

← → ☆ Средневзвешенные ставки по привлеченным займам

Создать

Период	Тип вкладчика	Срок привлечения	Значение	Мин. значение диапазона рыночных ставок Макс. значение диапазона рыночных ставок
01.01.2021	Физическое лицо	От 31 до 90 дней	6,120	5,700 6,500
01.01.2021	Физическое лицо	От 181 дня до 1 года	13,590	10,500 16,400
01.01.2021	Физическое лицо	До 30 дней, кроме "до востребования"	6,580	5,600 7,010
01.01.2021	Физическое лицо	До 1 года, кроме до востребования	6,280	5,700 8,300
01.01.2021	Физическое лицо	До 1 года, включая до востребования	6,100	5,700 8,300
01.01.2021	Физическое лицо	От 1 года до 3 лет	13,590	10,000 14,000
01.01.2021	Физическое лицо	Свыше 3 лет	7,000	5,500 9,100
01.01.2021	Физическое лицо	Свыше 1 года	6,580	5,500 9,100
01.01.2021	Физическое лицо	До 30 дней, включая "до востребования"	4,500	4,000 5,600
01.01.2021	Физическое лицо	От 91 до 180 дней	6,260	5,720 6,900
01.01.2021	Физическое лицо	"До востребования"	2,560	2,100 3,200

Рисунок 13. Средневзвешенные ставки по привлеченным займам

- **Процентная ставка.** Ставка, по которой происходит оформление договора (в процентах годовых)
- **Расчет % ставки от фактического количества дней в году.** При установленном флаге в расчете ставки за день будет учитываться високосный год (получение ставки от 366 дней)
- **Периодичность оплаты по графику платежей.** Периодичность оплат, которая будет использоваться при составлении графика платежей
- **Составлять график платежей на последний день периода.** При поднятом флаге составление графика платежей будет происходить на последний день рассчитанного периода, не смотря на день привлечения
- **Сумма процентов.** Итоговая сумма процентов, которая получается из рассчитанного графика
- **Способ привлечения.** Отражается вид получения займа по договору – наличный или безналичный расчет
- **Использовать фиксированную выплату основного долга.** При составлении графика платежей общая сумма основного долга будет равномерно распределена по датам выплат по займу
- **Капитализация процентов.** Параметр по умолчанию выставлен в значение «Ложь», в программе не предусмотрен подобный механизм
- **Удерживать НДФЛ.** Параметр по умолчанию выставлен в значение «Истина», но может быть изменен. При оформлении выплат по займу будет удержана сумма НДФЛ (с суммы процентов)
- **ЭСП по договору.** Эффективная процента ставка по договору, которая рассчитывается по формуле:

$$\text{ЭСП по договору} = \text{ЧИСТВНДОХ (Денежные потоки, Даты денежных потоков)}$$

Денежные потоки и даты денежных поток – это те данные, которые находятся в таблице «График платежей»

- **Средневзвешенная ставка.** Ставка, подобранная исходя из даты оформления займа и срока привлечения из регистра «Средневзвешенные ставки по привлеченным займам»
- **Диапазон рыночный значений,** минимум и максимум. Ставки, подобранные исходя из даты оформления займа и срока привлечения из регистра «Средневзвешенные ставки по привлеченным займам»
- **Решение по договору.** Организация сама принимает решение о том, какой метод расчета (линейный или метод ЭСП) выбрать по оформляемому договору. Средневзвешенная ставка и диапазоны рыночных значений должны помочь произвести экспертную оценку для принятия решения

На закладке «График платежей» (рисунок 14) можно увидеть даты всех выплат и платежей, которые предусмотрены договором

Дата платежа	Сумма платежа	Расшифровка, руб		Остаток основного долга, руб
		Основной долг	Проценты	
01.02.2021	100 000,00			100 000,00
01.03.2021	-767,12		-767,12	100 000,00
01.04.2021	-849,32		-849,32	100 000,00
01.05.2021	-821,92		-821,92	100 000,00
01.06.2021	-849,32		-849,32	100 000,00
01.07.2021	-821,92		-821,92	100 000,00
01.08.2021	-849,32		-849,32	100 000,00
01.09.2021	-849,32		-849,32	100 000,00
01.10.2021	-821,92		-821,92	100 000,00
01.11.2021	-849,32		-849,32	100 000,00
01.12.2021	-821,92		-821,92	100 000,00
01.01.2022	-849,32		-849,32	100 000,00
01.02.2022	-100 849,32	-100 000,00	-849,32	
	-10 000,04		-10 000,04	

Рисунок 14. Документ "Привлеченный займ", график платежей

Если по договору будет выбран метод расчета «Метод ЭСП», то в документе появится еще одна вкладка «Расчет АС по ЭСП» (рисунок 15)

N	Дата расчета	Разность дат	Сумма платежа	Расчет АС по ЭСП					Корректировка
				АС после денежного потока	% доход по ЭСП	Начисление по ЭСП	% доход по договору	Начисление по договору	
1	01.02.2021		100 000,00	-97 375,28					-2 624,72
2	28.02.2021	27		-98 297,48	-922,20	-922,20	-739,73	-739,73	182,45
3	01.03.2021	1	-767,13	-97 564,67		-34,32		-27,40	212,11
4	31.03.2021	30		-98 591,87	-1 061,51	-1 027,19	-849,32	-821,92	27,40
5	01.04.2021	1	-849,32	-97 776,97		-34,43		-27,40	207,40
6	30.04.2021	29		-98 771,91	-1 029,37	-994,94	-821,92	-794,52	216,70
7	01.05.2021	1	-821,92	-97 984,48		-34,49		-27,40	211,90
8	31.05.2021	30		-99 016,10	-1 066,10	-1 031,61	-849,32	-821,92	21,40
9	01.06.2021	1	-849,32	-98 201,35		-34,57		-27,40	211,90
10	30.06.2021	29		-99 200,61	-1 033,83	-999,26	-821,92	-794,52	211,90
11	01.07.2021	1	-821,92	-98 413,33		-34,64		-27,40	221,40
12	31.07.2021	30		-99 449,46	-1 070,77	-1 036,13	-849,32	-821,92	223,80
13	01.08.2021	1	-849,32	-98 634,86		-34,72		-27,40	228,60
14	31.08.2021	30		-99 673,32	-1 073,18	-1 038,46	-849,32	-821,92	228,60
15	01.09.2021	1	-849,32	-98 858,81		-34,80		-27,40	218,80
16	30.09.2021	29		-99 864,76	-1 040,75	-1 005,95	-821,92	-794,52	228,60
17	01.10.2021	1	-821,92	-99 077,71		-34,87		-27,40	223,50
18	31.10.2021	30		-100 120,83	-1 077,99	-1 043,12	-849,32	-821,92	236,10
19	01.11.2021	1	-849,32	-99 306,47		-34,96		-27,40	236,10
20	30.11.2021	29		-100 316,98	-1 045,47	-1 010,51	-821,92	-794,52	236,10
21	01.12.2021	1	-821,92	-99 530,08		-35,03		-27,40	236,10
22	31.12.2021	30		-100 577,97	-1 082,92	-1 047,89	-849,32	-821,92	236,10
23	01.01.2022	1	-849,32	-99 763,77		-35,12		-27,40	236,10
24	31.01.2022	30		-100 814,12	-1 085,47	-1 050,35	-849,32	-821,92	236,10
25	01.02.2022	1	-100 849,32		-35,20	-35,20	-27,40	-27,40	78,60

Рисунок 15. Документ "Привлеченный займ", расчет амортизированной стоимости по ЭСП

ВНИМАНИЕ!!! Согласно налогового кодекса операция по начислению АС по привлеченным займам не приносит экономической выгоды, поэтому **не отражается в налоговом учете**, эти расходы и доходны необходимы только для целей МСФО (возникает постоянная **разница между БУ и НУ**)

Отражение привлеченных займов

Пример 1. Займ от физ. лица, линейный метод, наличный расчет

В качестве первого примера рассмотрим самый простой случай, который возможен в случае привлечения займа: по займу было принято решение оценивать амортизированную стоимость по линейному методу, привлечение займа было отражено через наличный расчет, плановые выплаты по графику платежей включали только выплату процентов, весь основной долг закрывается при закрытии договора (таблица 3)

Таблица 3. Привлеченный займ, договор с Шилов Дмитрий Арсеньевич № 1 от 01.02.2021

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.02.2021	Привлеченный займ Документ № ЛВЕС-000001		Зафиксированы условия по привлечению займа, составлен график платежей
01.02.2021	Получение займов Документ № ЛВЕС-000001		Отражено получение займа, создан платежный документ
01.02.2021	Поступление наличных Документ № ЛВЕС-000006	1. Дт 20202 Кт 42316 100000	Отражение основного долга по привлеченному займу
28.02.2021	Начисление % Документ № ЛВЕС-000001	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 739,73	Начисление % по привлеченному займу
01.03.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000001	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 27,39 2. Дт 42317 Кт 60301 100	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ $\text{НДФЛ} = \text{Сумма \% к уплате} (739,73 + 27,39) * 13\%$ (округление до целых) Создан платежный документ
01.03.2021	Выдача наличных	1. Дт 42317 Кт 20202 667,12	Отражена выплата процентов по привлеченному займу

	Документ № ЛВЕС-000003		
Каждый месяц происходит начисление % и выплата согласно графика платежей, перейдем к рассмотрению операции последнего оформления документа «Начисление %» и планового закрытия займа			
30.01.2022	Начисление % Документ № ЛВЕС-000012	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 794,52	Начисление % по привлеченному займу
01.02.2022	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000002	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 54,80 2. Дт 42317 Кт 60301 110	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ НДФЛ = Сумма % к уплате (749,52 + 54,8) * 13% (округление до целых Создан платежный документ
01.02.2022	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000002	1. Дт 42317 Кт 20202 739,32 2. Дт 42316 Кт 20202 10000	Отражена выплата процентов по привлеченному займу Отражено погашение основного долга по привлеченному займу

В отчете «Оборотно-сальдовая ведомость» по этому договору (рисунок 16) можно увидеть, что всего в рамках договора были начислены и оплачены проценты в размере 10000,04 рубля (как на графике платежей в документе «Привлеченный займ» № ЛВЕС-000001 от 01.02.2021), а так же отражена и списана задолженность по основному долгу в размере 100000 рублей

← → ☆ Оборотно-сальдовая ведомость по счету 423

Период: Счет: 423

Сформировать Показать настройки Печать Регистр учета

ООО "Ломбард Выбор"						
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 423						
Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)						
Отбор: Договоры Равно "№ 1 от 01.02.2021"						
Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
Подразделение	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Контрагенты						
Лицевой счет						
423			110 000,04	110 000,04		
42316			100 000,00	100 000,00		
Основное подразделение			100 000,00	100 000,00		
Шилов Дмитрий Арсеньевич			100 000,00	100 000,00		
42316810000100000006			100 000,00	100 000,00		
42317			10 000,04	10 000,04		
Основное подразделение			10 000,04	10 000,04		
Шилов Дмитрий Арсеньевич			10 000,04	10 000,04		
42317810000100000006			10 000,04	10 000,04		
Итого			110 000,04	110 000,04		

Оформление документа «Привлеченный займ» было подробно разобрано в разделе [Привлеченный займ, расчет амортизированной стоимости](#). Давайте так же подробно рассмотрим оформление других документов на первом примере

В конце каждого месяца требуется оформлять документ «Начисление % по привлеченным займам» (подсистема «Привлеченные займы», раздел «Документы», документ «Начисление % по привлеченным займам»). Внешний вид документа представлен на рисунке 17

N	Договор займа	Начисленный процент	Доначислить процентов	Корректировка АС
1	№ 1 от 01.02.2021		739.73	

Рисунок 17. Документ "Начисление % по привлеченным займам"

При создании документа в шапке требуется заполнить организацию, по которой происходит начисление, подразделение, на котором требуется отразить начисленные %. После этого необходимо нажать кнопку «Заполнить таблицу начислений». Таблица будет заполнена и в ней наглядно можно будет увидеть список договоров, по которым будет происходить доначисление % (а так же корректировка по амортизированной стоимости по тем договорам, кто метод расчета был выбран «Метод ЭСП»)

В день, который указан в графике платежей как «Дата платежа» в программе требуется создавать документ «Выплаты по займам» (подсистема «Привлеченные займы», раздел «Документы», документ «Выплаты по займам»). В форме списка документа (рисунок 18) создано меню «Создать», с помощью которого можно выбрать, какая операция требуется

Выплаты по займам

Создать *

Контрагент: Договор займа:

Плановая выплата по займу

Дата	Вид операции	Контрагент	Договор займа	Сумма	Комментарий	Ответственный
29.06.2022 5	Плановое закрытие займа	Зимин Олег Константинович	3-7 от 07.05.2022	101 048,48		Абрамов А.С.
29.06.2022 6	Частичное гашение основного долга по займу	Зимин Олег Константинович	3-8 от 07.05.2022	50 000,00		Абрамов А.С.
29.06.2022 6	Внеплановая выплата по займу	Зимин Олег Константинович	3-9 от 07.05.2022	103 336,62		Абрамов А.С.
29.06.2022 6	Внеплановая выплата по з...	Розов Михаил Валерьевич	P-1 от 10.01.2022	300 000,00		Абрамов А.С.
30.06.2022 11:25:09	Внеплановая выплата по з...	Розов Михаил Валерьевич	P-3 от 10.01.2022	30 000,00		Абрамов А.С.
01.07.2022 12:00:00	Плановая выплата по займу	Бабашев Артем Сергеевич	№ 3 от 01.06.2022	143,38		Абрамов А.С.
03.07.2022 12:00:00	Плановая выплата по займу	Московский банк ПАО СБ...	Кредит № 1/1 от 03.06.2022	493,15		Абрамов А.С.
05.07.2022 12:00:00	Плановая выплата по займу	Меридиан АО	Займ № 1/1 от 05.06.2022	493,15	Сформирован обработкой "...	Абрамов А.С.
08.07.2022 12:00:00	Плановая выплата по займу	Меридиан АО	Займ № 1/2 от 08.06.2022	575,34	Сформирован обработкой "...	Абрамов А.С.
10.07.2022 12:00:00	Плановая выплата по займу	Московский банк ПАО СБ...	Кредит № 1/2 от 10.06.2022	82,19	Сформирован обработкой "...	Абрамов А.С.
10.07.2022 13:00:00	Частичное гашение основ...	Московский банк ПАО СБ...	Кредит № 1/2 от 10.06.2022	50 000,00		Абрамов А.С.
20.07.2022 12:00:01	Внеплановая выплата по з...	Меридиан АО	Займ № 1/1 от 05.06.2022	10 246,58		Абрамов А.С.
20.07.2022 12:00:02	Внеплановая выплата по з...	Меридиан АО	Займ № 1/2 от 08.06.2022	40 230,14		Абрамов А.С.
30.07.2022 12:00:00	Внеплановая выплата по з...	Зимин Олег Константинович	3-7 от 07.05.2022	50 043,32		Абрамов А.С.
01.08.2022 12:00:00	Частичное гашение основ...	Бабашев Артем Сергеевич	№ 3 от 01.06.2022	50 000,00		Абрамов А.С.
03.08.2022 12:00:02	Плановая выплата по займу	Московский банк ПАО СБ...	Кредит № 1/1 от 03.06.2022	509,59		Абрамов А.С.
10.08.2022 12:00:00	Внеплановая выплата по з...	Розов Михаил Валерьевич	P-3 от 10.01.2022	100 000,00		Абрамов А.С.
10.08.2022 12:00:00	Плановая выплата по займу	Зимин Олег Константинович	3-10 от 07.05.2022	1 477,63	Сформирован обработкой "...	Абрамов А.С.
10.08.2022 12:00:00	Плановая выплата по займу	Зимин Олег Константинович	3-10 от 07.05.2022	1 477,63	Сформирован обработкой "...	Абрамов А.С.
10.08.2022 12:00:01	Плановая выплата по займу	Зимин Олег Константинович	3-10 от 07.05.2022	1 477,63		Абрамов А.С.
10.08.2022 12:00:02	Плановая выплата по займу	Московский банк ПАО СБ...	Кредит № 1/2 от 10.06.2022	42,47		Абрамов А.С.
13.08.2022 12:00:00	Плановая выплата по займу	Бабашев Артем Сергеевич	№ 1 от 13.07.2022	147,86		Абрамов А.С.
20.08.2022 12:00:00	Внеплановая выплата по з...	Московский банк ПАО СБ...	Кредит № 1/1 от 03.06.2022	30 279,45		Абрамов А.С.
20.08.2022 12:00:01	Частичное гашение основ...	Меридиан АО	Займ № 1/1 от 05.06.2022	50 000,00		Абрамов А.С.
20.08.2022 12:00:02	Плановая выплата по займу	Меридиан АО	Займ № 1/2 от 08.06.2022	560,55		Абрамов А.С.
20.08.2022 14:00:00	Частичное гашение основ...	Меридиан АО	Займ № 1/2 от 08.06.2022	160 000,00		Абрамов А.С.

Рисунок 18. Форма списка документа "Выплаты по займам"

Возможны следующие варианты:

- Досрочное закрытие займа.** В этом случае будет выполнено доначисление % по займу, удержание НДФЛ, а так же через счет 61603 отражено досрочное погашение основного долга и процентов. Создание платежного документа на сумму выплаченных процентов и погашение основного долга
Операция может быть оформлена не по графику платежей, в произвольный день
- Плановая выплата по займу.** Начисление процентов, удержание НДФЛ, создание платежного документа на сумму выплаченных процентов. Возможно отражение изменения % ставки с созданием доп. соглашения
Операция должна быть оформлена согласно установленного графика платежей
- Плановое закрытие займа.** Начисление процентов, удержание НДФЛ, создание РКО на сумму выплаченных процентов и погашение основного долга
Операция должна быть оформлена согласно установленного графика платежей
- Частичное гашение основного долга по займу.** Оформление доп. соглашения с отражением в нем нового графика платежей и расчета АС по ЭСП. Создание платежного документа на погашение основного долга. Возможно отражение изменения % ставки с созданием доп. соглашения
Операция должна быть оформлена согласно установленного графика платежей
- Внеплановая выплата по займу.** Выплата ранее не оплаченных процентов с возможностью расчета процентов с последней оплаты по графику до даты документа, погашение основного долга при необходимости. Оформление доп. соглашения с отражением в нем нового графика платежей и расчета АС по ЭСП. Создание платежного документа на погашение основного долга и оплаты процентов. Возможно отражение изменения % ставки с созданием доп. соглашения
Операция может быть оформлена не по графику платежей, в произвольный день

Форма выбора договора займа

По контрагенту

Контрагент:

По наименованию договора займа

Наименование:

Договора займа

Год	Контрагент	Договор	Дата привлечения	Сумма займа	Остаток по займу

Выбрать

Закрыть

Создание плановых выплат так же возможно выполнять с помощью обработки «Формирование документов ‘Выплаты по займам’» (подсистема «Привлеченные займы», раздел «Сервис»). Обработка позволяет проанализировать заданный период и создать выплаты сразу по нескольким договорам (рисунок 20)

←

→

☆

Формирование документов "Выплаты по займам"

Период:

01.07.2022

31.07.2022

Организация:

Ломбард Выбор ООО

↓

↑

📄

📁

Заполнить

Действия -

Создать выплаты по займу

Платежные документы -

Поиск (Ctrl+F)

Еще

Контрагент	Договор займа	Актуальный ГП	Вид операции	Не отражать факт оплаты	Дата выплаты Тип оплаты	Основной долг Проценты	НДФЛ	Подразделение Регистрация обособл.	Документ "Выплаты по займам"
☐ Зимин Олег Константинович	3-2 от 02.04.2022	3-2 от 02.04.2022	Плановая выплата по займу	☐	02.07.2022 12:00:00	Наличные 739,73	96,00		
☐ Иванов Петр Викторович	№ 1 от 31.12.2021	№ 1 от 31.12.2021	Плановая выплата по займу	☐	31.07.2022 12:00:00	Наличные 6 369,86	828,00		
☐ Лукин Олег Викторович	№ 3 от 01.11.2021	№ 3 от 01.11.2021	Плановая выплата по займу	☐	01.07.2022 12:00:00	Наличные 204,13	27,00		
☐ Лукин Олег Викторович	№ 4 от 01.11.2021	№ 4 от 01.11.2021	Плановая выплата по займу	☐	01.07.2022 12:00:00	Наличные 48 986,29	6 368,00		
☐ Лукин Олег Викторович	№ 4 от 01.01.2022	№ 4 от 01.01.2022	Плановая выплата по займу	☐	01.07.2022 12:00:00	Наличные 2 465,75	321,00		
☐ Московский банк ПАО СБЕРБАНК	Кредит № 1/1 от 03.06.2022	Кредит № 1/1 от 03.06.2022	Плановая выплата по займу	☐	03.07.2022 12:00:00	Наличные 936,99			Выплаты по займам ЛВЦБ-000047 от ...
☐ Московский банк ПАО СБЕРБАНК	Кредит № 1/2 от 10.05.2022	График платежей от 10 июля 2022 г. к ...	Плановая выплата по займу	☐	10.07.2022 12:00:00	Наличные 136,98	50 000,00		Выплаты по займам ЛВЦБ-000054 от ...
☐ Зимин Олег Константинович	3-1 от 01.04.2022	3-1 от 01.04.2022	Плановая выплата по займу	☐	01.07.2022 12:00:00	Наличные 328,77	43,00		
☐ Зимин Олег Константинович	3-4 от 04.04.2022	3-4 от 04.04.2022	Плановая выплата по займу	☐	04.07.2022 12:00:00	Наличные 1 479,45	192,00		
☐ Зимин Олег Константинович	3-5 от 05.04.2022	График платежей от 5 мая 2022 г. к 3-5	Плановая выплата по займу	☐	05.07.2022 12:00:00	Наличные 493,15	64,00		
☐ Зимин Олег Константинович	3-7 от 07.05.2022	График платежей от 30 июля 2022 г. к 3-7	Плановая выплата по займу	☐	29.07.2022 12:00:00	Наличные 1 479,45	192,00		
☐ Зимин Олег Константинович	3-7 от 07.05.2022	График платежей от 30 июля 2022 г. к 3-7	Внеплановая выплата по займу	☐	30.07.2022 12:00:00	Наличные 50 000,00	6,00		Выплаты по займам ЛВЦБ-000019 от ...

После создания выплат по займам можно прямо из этой обработки перейти к групповому созданию платежных документов (команда «Платежные документы») с помощью обработки «Формирование платежных документов по выплатам (привлеченные займы)»

Пример 2. Займ от физ. лица, линейный метод, безналичный расчет, фиксированная выплата основного долга

Во втором примере мы рассмотрим вариант оформления займа (таблица 4), в котором привлечение будет выполнено с помощью безналичного расчета, а так же укажем, что по займу будет использоваться фиксированная выплата основного долга (сумма основного долга будет равномерно распределена по графику платежей). Метод расчета амортизированной стоимости укажем как «Линейный способ»

Таблица 4. Привлеченный займ, договор с Шилов Дмитрий Арсеньевич № 2 от 01.02.2021

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.02.2021	Привлеченный займ Документ № ЛВЕС-000002		Зафиксированы условия по привлечению займа, составлен график платежей
01.02.2021	Получение займов Документ № ЛВЕС-000002		Отражено получение займа
02.02.2021	Поступление на расчетный счет Документ № ЛВЕС-000001	1. Дт 20501 Кт 42316 50000	Отражение основного долга по привлеченному займу
28.02.2021	Начисление % Документ № ЛВЕС-000001	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 221,92	Начисление % по привлеченному займу
01.03.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000011	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 8,22 2. Дт 42317 Кт 60301 30	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ НДФЛ = Сумма % к уплате (221,92 + 8,22) * 13% (округление до целых) Создан платежный документ
01.03.2021	Выдача наличных	1. Дт 42317 Кт 20202 200,14	Отражена выплата процентов по привлеченному займу

	Документ № ЛВЕС-000013	2. Дт 42316 Кт 20202 16666,67	Отражено погашение основного долга по привлеченному займу
Каждый месяц происходит начисление % и выплата согласно графика платежей, перейдем к рассмотрению операции последнего оформления документа «Начисление %» и планового закрытия займа			
30.04.2021	Начисление % Документ № ЛВЕС-000003	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 79,45	Начисление % по привлеченному займу
01.05.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000013	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 2,74 2. Дт 42317 Кт 60301 11	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ НДФЛ = Сумма % к уплате (79,45 + 2,74) * 13% (округление до целых) Создан платежный документ
01.05.2021	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000015	1. Дт 42317 Кт 20202 71,19 2. Дт 42316 Кт 20202 16666,66	Отражена выплата процентов по привлеченному займу Отражено погашение основного долга по привлеченному займу

В карточке счета на рисунке 20 можно увидеть карточку счета по счету 42316, счету учета основного долга по этому договору. По карточке можно увидеть планомерность закрытия основного долга

← →

☆ Карточка счета 42316

Период: .. - ..

Счет: 42316

Сформировать

Показать настройки

Печать

Регистр учета

ООО "Ломбард Выбор"

Карточка счета 42316

Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)

Отбор: Договоры Равно "№ 2 от 01.02.2021"

Сортировка: Период По возрастанию, Регистратор По возрастанию, Номер строки По возрастанию

Период	Документ	Аналитика Дт	Аналитика Кт	Дебет		Кредит		Текущее сальдо
				Счет		Счет		
Сальдо на начало								0,00
02.02.2021	Поступление на расчетный счет ЛВЕС-000001 от 02.02.2021 12:00:03 по вх.д. от	Основное подразделение <...> Получение кредитов и займов	Основное подразделение Шилов Дмитрий Арсеньевич № 2 от 01.02.2021	20501		42316	50 000,00	К 50 000,00
01.03.2021	Выдача наличных ЛВЕС-000013 от 01.03.2021 12:00:01 Плановая выплата по займу	Основное подразделение Шилов Дмитрий Арсеньевич № 2 от 01.02.2021	Основное подразделение <...>	42316	16 666,67	20202		К 33 333,33
01.04.2021	Выдача наличных ЛВЕС-000014 от 01.04.2021 12:00:01 Плановая выплата по займу	Основное подразделение Шилов Дмитрий Арсеньевич № 2 от 01.02.2021	Основное подразделение <...>	42316	16 666,67	20202		К 16 666,66
01.05.2021	Выдача наличных ЛВЕС-000015 от 01.05.2021 12:00:01 Плановое закрытие займа	Основное подразделение Шилов Дмитрий Арсеньевич № 2 от 01.02.2021	Основное подразделение <...>	42316	16 666,66	20202		
Обороты за период и сальдо на конец					50 000,00		50 000,00	0,00

Рисунок 21. Карточка счета 42316 по договору № 2 от 01.02.2021

Далее перейдем к рассмотрению договоров, по которым организация примет решение о том, что требуется учитывать договор не по линейному методу, а по методу ЭСП. Здесь возможны два варианта: в первом ставка по договору будет ниже рыночной, во втором ставка будет выше

Пример 3. Займ от физ. лица, метод ЭСП (ставка по договору ниже рыночной)

Начнем с первого примера, в котором ставка по договору оказалась ниже рыночной. Для этого примера создан документ «Привлеченный займ» № ЛВЕС-000003 от 10.03.2021. Внешний вид документа на рисунке 21

Рисунок 22. Документ "Привлеченный займ" № ЛВЕС-000003 от 10.03.2021

Процентная ставка по договору 3%, что является ниже наблюдаемых рыночных значений. Обратите внимание, что при выборе метода расчета «Метод ЭСП» программа позволяет указать значения ЭСП, по которому будет произведен расчет. По умолчанию подставляется значение средневзвешенной ставки ([Средневзвешенные ставки по привлеченным займам](#)). Так же в документе появляется вкладка «Расчет АС по ЭСП» (рисунок 22), на которой можно увидеть требуемые корректировки по амортизированной стоимости

N	Дата расчета	Разность дат	Сумма платежа	Расчет АС по ЭСП				
				АС после денежного потока	% доход по ЭСП	Начисление по ЭСП	% доход по договору	Начисление по договору
1	10.03.2021		80 000,00	-79 383,75	-277,80	-277,80	-138,08	-138,08
2	31.03.2021	21		-79 661,55	-277,80	-277,80	-138,08	-138,08
3	10.04.2021	10	-203,83	-79 590,35	-277,80	-277,80	-138,08	-138,08
4	30.04.2021	20		-79 855,60	-397,87	-265,24	-197,26	-131,51
5	10.05.2021	10	-197,26	-79 791,29	-397,87	-265,24	-197,26	-131,51
6	31.05.2021	21		-80 070,52	-412,18	-279,23	-203,83	-138,08
7	10.06.2021	10	-80 203,83		-133,31	-133,31	-65,75	-65,75

Рисунок 23. Расчет АС по ЭСП, договор № 1 от 10.03.2021

В таблице 5 можно увидеть порядок отражения операций по данному договору. Относительно прошлых примеров появляются корректировки по амортизированной стоимости. Разберем более подробно, как были получены эти значения. Порядок действий при расчете таблицы следующий:

1. Относительно графика платежей строится график начисления по корректировкам: к датам графика платежей добавляется последний день каждого месяца до даты окончания действия договора
2. Заполнение таблицы идет исходя из формул, которые описаны в письме Банка России от 27.04.2020 № 59-Т. При первоначальном признании ЭСП определяется по формуле:

$$\sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1 + ЭСП)^{\frac{(d_i - d_0)}{365}}} = 0$$

где: ДП - сумма i-го денежного потока;

ЭСП - ЭСП, в процентах годовых;

d - дата i-го денежного потока;

d - дата начального денежного потока;

n - количество денежных потоков

3. Для каждой строки идет расчет % расхода по ЭСП и % расхода по договору. Корректировкой будет являться разница этих сумм. Значение в колонке «АС после денежного потока» рассчитывается по следующей формуле:

$$АС = \sum_{j=1}^k \frac{ДП_j}{(1 + ЭСП)^t}$$

где: ДП - сумма j-го денежного потока;

ЭСП - ЭСП, в процентах годовых;

k - количество денежных потоков с даты определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента;

t - частное от деления количества дней от даты выплаты основных сумм, получения (уплаты) процентов до расчетной даты на количество дней в году, принятое за 365;

j - порядковый номер денежного потока в период между датой определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента

При составлении проводок по корректировкам амортизированной стоимости мы исходим из того, что у нас есть наблюдаемые рыночные значения ставок (их выкладывает ЦБ на своем сайте и именно их требуется заносить в регистр сведений [Средневзвешенные ставки по привлеченным займам](#))

Таблица 5. Привлеченный займ, договор с Алферов Алексей Валерьевич № 1 от 10.03.2021

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
10.03.2021	Привлеченный займ Документ № ЛВЕС-000003		Зафиксированы условия по привлечению займа, составлен график платежей и расчет АС по ЭСП
10.03.2021	Получение	1. Дт 42321 Кт 11301 616,25	Отражено получение займа и

	займов Документ № ЛВЕС-000003		корректировка по АС Почему счет 11301?
10.03.2021	Поступление наличных Документ № ЛВЕС-000007	1. Дт 20202 Кт 42316 80000	Отражение основного долга по привлеченному займу
31.03.2021	Начисление % Документ № ЛВЕС-000002	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 138,08 2. Дт 71103 (44418) Кт 42321 139,72	Начисление % по привлеченному займу Корректировка по АС
10.04.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000014	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 65,76 2. Дт 42317 Кт 60301 26	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ Создан платежный документ
Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
10.04.2021	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000016	1. Дт 42317 Кт 20202 177,84	Отражена выплата процентов по привлеченному займу
30.04.2021	Начисление % Документ № ЛВЕС-000003	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 131,51 2. Дт 71103 (44418) Кт 42321 200,61	Начисление % по привлеченному займу Корректировка по АС
10.05.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000015	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 65,75 2. Дт 42317 Кт 60301 26	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ Создан платежный документ

10.05.2021	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000017	1. Дт 42317 Кт 20202 171,26	Отражена выплата процентов по привлеченному займу
31.05.2021	Начисление % Документ № ЛВЕС-000004	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 138,08 2. Дт 71103 (44418) Кт 42321 208,35	Начисление % по привлеченному займу Корректировка по АС
10.06.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000016	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 65,75 2. Дт 42317 Кт 60301 26 3. Дт 71103 (44418) Кт 42321 67,57	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ Корректировка по АС Создан платежный документ
10.06.2021	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000018	1. Дт 42317 Кт 20202 177,84 2. Дт 42316 Кт 20202 80000	Отражена выплата процентов по привлеченному займу Отражено погашение основного долга по привлеченному займу

В итоге карточка счета по счету 42321 будет выглядеть следующим образом (рисунок 23)

←

→

☆

Карточка счета 42321 за 2021 г.

Период:

01.01.2021

–

31.12.2021

...

Счет:

42321

▼

📄

Сформировать

Показать настройки

Печать

🖨

Регистр учета ▼

ООО "Ломбард Выбор"

Карточка счета 42321 за 2021 г.

Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)

Отбор: Договоры Равно "№ 1 от 10.03.2021"

Сортировка: Период По возрастанию, Регистратор По возрастанию, Номер строки По возрастанию

Период	Документ	Аналитика Дт	Аналитика Кт	Дебет		Кредит		Текущее сальдо
				Счет		Счет		
Сальдо на начало								0,00
10.03.2021	Получение займов ЛВЕС-000003 от 10.03.2021 14:00:00 Отражение суммы корректировки АС	Основное подразделение Алферов Алексей Валерьевич № 1 от 10.03.2021	Основное подразделение Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц (35301)	42321	616,25	71507		Д 616,25
31.03.2021	Начисление % по привлеченным займам ЛВЕС-000002 от 31.03.2021 23:59:59 Списание корректировки по АС	Основное подразделение Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами (44418)	Основное подразделение Алферов Алексей Валерьевич № 1 от 10.03.2021	71103		42321	139,72	Д 476,53
30.04.2021	Начисление % по привлеченным займам ЛВЕС-000003 от 30.04.2021 23:59:59 Списание корректировки по АС	Основное подразделение Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами (44418)	Основное подразделение Алферов Алексей Валерьевич № 1 от 10.03.2021	71103		42321	200,61	Д 275,92
31.05.2021	Начисление % по привлеченным займам ЛВЕС-000004 от 31.05.2021 23:59:59 Списание корректировки по АС	Основное подразделение Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами (44418)	Основное подразделение Алферов Алексей Валерьевич № 1 от 10.03.2021	71103		42321	208,35	Д 67,57
10.06.2021	Выплаты по займам ЛВЕС-000016 от 10.06.2021 12:00:00 Списание корректировки по АС	Основное подразделение Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами (44418)	Основное подразделение Алферов Алексей Валерьевич № 1 от 10.03.2021	71103		42321	67,57	
Обороты за период и сальдо на конец					616,25		616,25	0,00

Рисунок 24. Карточка счета 42321 по договору с Алферов Алексей Валерьевич № 1 от 10.03.2021

Пример 4. Займ от физ. лица, метод ЭСП (ставка по договору выше рыночной)

В следующем примере ставка по договору будет выше рыночной. Для этого примера создан документ «Привлеченный займ» № ЛВЕС-000004 от 10.03.2021. Внешний вид документа на рисунке 24

Рисунок 25. Документ "Привлеченный займ" № ЛВЕС-000004 от 10.03.2021

Процентная ставка по договору 8%, что является выше наблюдаемых рыночных значений. В документе на вкладке «Расчет АС по ЭСП» (рисунок 25) отражаются требуемые корректировки по амортизированной стоимости

N	Дата расчета	Разность дат	Сумма платежа	Расчет АС по ЭСП					
				АС после денежного потока	% доход по ЭСП	Начисление по ЭСП	% доход по договору	Начисление по договору	Корректировка
1	10.03.2021		80 000,00	-80 381,74					381,74
2	31.03.2021	21		-80 663,04	-281,30	-281,30	-368,22	-368,22	-86,92
3	10.04.2021	10	-543,56	-80 253,78		-134,30		-175,34	
4	30.04.2021	20		-80 521,23	-401,75	-267,45	-526,02	-350,68	-124,27
5	10.05.2021	10	-526,02	-80 129,27		-134,06		-175,34	
6	31.05.2021	21		-80 409,68	-414,47	-280,41	-543,56	-368,22	-129,09
7	10.06.2021	10	-80 543,56		-133,88	-133,88	-175,34	-175,34	-41,46

Рисунок 26. Расчет АС по ЭСП, договор № 2 от 10.03.2021

В таблице 6 можно увидеть порядок отражения операций по данному договору

Таблица 6. Привлеченный займ, договор с Алферов Алексей Валерьевич № 2 от 10.03.2021

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
10.03.2021	Привлеченный займ Документ № ЛВЕС-000004		Зафиксированы условия по привлечению займа, составлен график платежей и расчет АС по ЭСП

10.03.2021	Получение займов Документ № ЛВЕС-000004	1. Дт 11302 Кт 42320 381,74	Отражено получение займа и корректировка по АС Почему счет 11302?
10.03.2021	Поступление наличных Документ № ЛВЕС-000008	1. Дт 20202 Кт 42316 80000	Отражение основного долга по привлеченному займу
Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
31.03.2021	Начисление % Документ № ЛВЕС-000002	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 368,22 2. Дт 42320 Кт 71104 (44518) 86,92	Начисление % по привлеченному займу Корректировка по АС
10.04.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000017	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 175,34 2. Дт 42317 Кт 60301 71	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ Создан платежный документ
10.04.2021	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000019	1. Дт 42317 Кт 20202 472,56	Отражена выплата процентов по привлеченному займу
30.04.2021	Начисление % Документ № ЛВЕС-000003	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 350,68 2. Дт 42320 Кт 71104 (44518) 124,27	Начисление % по привлеченному займу Корректировка по АС
10.05.2021	Выплаты по займам Документ №	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 175,35	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ

	ЛВЕС-000018	2. Дт 42317 Кт 60301 68	Создан платежный документ
10.05.2021	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000020	1. Дт 42317 Кт 20202 458,03	Отражена выплата процентов по привлеченному займу
31.05.2021	Начисление % Документ № ЛВЕС-000004	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 368,22 2. Дт 42320 Кт 71104 (44518) 129,09	Начисление % по привлеченному займу Корректировка по АС
10.06.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000019	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 175,34 2. Дт 42317 Кт 60301 71 3. Дт 42320 Кт 71104 (44518) 41,46	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ Корректировка по АС Создан платежный документ
10.06.2021	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000021	1. Дт 42317 Кт 20202 472,56 2. Дт 42316 Кт 20202 80000	Отражена выплата процентов по привлеченному займу Отражено погашение основного долга по привлеченному займу

В итоге карточка счета по счету 42320 будет выглядеть следующим образом (рисунок 26)

← → ☆ Карточка счета 42320 за 2021 г.

Период: 01.01.2021 – 31.12.2021 Счет: 42320

Сформировать

Показать настройки

Печать



Регистр учета

ООО "Ломбард Выбор"									
Карточка счета 42320 за 2021 г.									
Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)									
Отбор: Договоры Равно "№ 2 от 10.03.2021"									
Сортировка: Период По возрастанию, Регистратор По возрастанию, Номер строки По возрастанию									
Период	Документ	Аналитика Дт	Аналитика Кт	Дебет		Кредит		Текущее сальдо	
				Счет		Счет			
Сальдо на начало									0,00
10.03.2021	Получение займов ЛВЕС-000004 от 10.03.2021 14:00:00 Отражение суммы корректировки АС	Основное подразделение Расходы от операций с привлеченными средствами физических лиц (45301)	Основное подразделение Алферов Алексей Валерьевич № 2 от 10.03.2021	71508		42320	381,74	К	381,74
31.03.2021	Начисление % по привлеченным займам ЛВЕС-000002 от 31.03.2021 23:59:59 Списание корректировки по АС	Основное подразделение Алферов Алексей Валерьевич № 2 от 10.03.2021	Основное подразделение Корректировки, уменьшающие проценты расходы по привлеченным займам (44518)	42320	86,92	71104		К	294,82
30.04.2021	Начисление % по привлеченным займам ЛВЕС-000003 от 30.04.2021 23:59:59 Списание корректировки по АС	Основное подразделение Алферов Алексей Валерьевич № 2 от 10.03.2021	Основное подразделение Корректировки, уменьшающие проценты расходы по привлеченным займам (44518)	42320	124,27	71104		К	170,55
31.05.2021	Начисление % по привлеченным займам ЛВЕС-000004 от 31.05.2021 23:59:59 Списание корректировки по АС	Основное подразделение Алферов Алексей Валерьевич № 2 от 10.03.2021	Основное подразделение Корректировки, уменьшающие проценты расходы по привлеченным займам (44518)	42320	129,09	71104		К	41,46
10.06.2021	Выплаты по займам ЛВЕС-000019 от 10.06.2021 12:00:01 Списание корректировки по АС	Основное подразделение Алферов Алексей Валерьевич № 2 от 10.03.2021	Основное подразделение Корректировки, уменьшающие проценты расходы по привлеченным займам (44518)	42320	41,46	71104			
Обороты за период и сальдо на конец					381,74		381,74		0,00

Рисунок 27. Карточка счета 42320 по договору с Алферов Алексей Валерьевич № 2 от 10.03.2021

Пример 5. Займ от физ. лица, досрочное закрытие привлеченного займа (линейный метод, метод ЭСП)

В качестве первого примера, при котором полученный займ будет досрочно и полностью погашен мы рассмотрим займ, по которому методом расчета амортизированной стоимости выбран – **Линейный метод** (таблица 7)

Таблица 7. Привлеченный займ, договор с Алферов Алексей Валерьевич № 3 от 21.03.2021

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
21.03.2021	Привлеченный займ Документ № ЛВЕС-000005		Зафиксированы условия по привлечению займа, составлен график платежей
21.03.2021	Получение займов Документ № ЛВЕС-000005		Отражено получение займа
21.03.2021	Поступление наличных Документ № ЛВЕС-000009	1. Дт 20202 Кт 42316 100000	Отражение основного долга по привлеченному займу
31.03.2021	Начисление % Документ № ЛВЕС-000002	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 301,37	Начисление % по привлеченному займу
21.04.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000020	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 632,88 2. Дт 42317 Кт 60301 121 3. Дт 42316 Кт 61603 100000 4.. Дт 42317 Кт 61603 813,25	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ Отражение досрочного погашения основного долга Отражение досрочного погашения процентов Создан платежный документ
21.04.2021	Выдача наличных	1. Дт 61603 Кт 20202 813,25	Отражена выплата процентов по привлеченному займу

	Документ № ЛВЕС-000022	2. Дт 61603 Кт 20202 100000	Отражена выплата по основному долгу
--	---------------------------	-----------------------------	--

Далее рассмотрим 2 примера по досрочному гашению займа по договорам с выбранным методом расчета амортизированной стоимости – **Метод ЭСП**. В этом случае потребуется закрытие суммы корректировок по АС

В таблице 8 рассмотрен договор займа № 1 от 01.11.2021 с Александров Игорь Борисович, займ был выдан под 16%, что превысило наблюдаемые рыночные значения

Таблица 8. Привлеченный займ, договор с Александров Игорь Борисович № 1 от 01.11.2021

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.11.2021	Привлеченный займ Документ № ЛВЕС-000013		Зафиксированы условия по привлечению займа, составлен график платежей и корректировок по АС
01.11.2021	Получение займов Документ № ЛВЕС-000009	1. Дт 11302 Кт 42320 8936,48	Отражено получение займа и корректировка по АС Почему счет 11302?
Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.11.2021	Поступление наличных Документ № ЛВЕС-000029	1. Дт 20202 Кт 42316 300000	Отражение основного долга по привлеченному займу
30.11.2021	Начисление % Документ № ЛВЕС-000010	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 3813,70 2. Дт 42320 Кт 71104 (44518) 670,08	Начисление % по привлеченному займу Отражение корректировки по АС

01.12.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000034	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 131,51 2. Дт 42317 Кт 60301 513 3. Дт 42316 Кт 61603 300000 4. Дт 42317 Кт 61603 3432,21 5. Дт 42320 Кт 61603 8266,40 6. Дт 61603 Кт 71507 (35301) 8266,40	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ Отражение досрочного погашения основного долга Отражение досрочного погашения процентов Списание суммы корректировки по АС Отражение досрочного погашения, АС Создан платежный документ
01.12.2021	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000059	1. Дт 61603 Кт 20202 3432,21 2. Дт 61603 Кт 20202 300000	Отражена выплата процентов по привлеченному займу Отражена выплата по основному долгу

В таблице 9 рассмотрен договор займа № 2 от 01.12.2021 с Александров Игорь Борисович, займ был выдан под 4%, что оказалось ниже наблюдаемых рыночных значений

Таблица 9. Привлеченный займ, договор с Александров Игорь Борисович № 2 от 01.12.2021

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.12.2021	Привлеченный займ Документ № ЛВЕС-000014		Зафиксированы условия по привлечению займа, составлен график платежей и корректировок по АС
01.12.2021	Получение займов Документ № ЛВЕС-000010	1. Дт 42321 Кт 11301 425,29	Отражено получение займа и корректировка по АС Почему счет 11301?
01.12.2021	Поступление наличных	1. Дт 20202 Кт 42316 50000	Отражение основного долга по привлеченному займу

	Документ № ЛВЕС-000030		
31.12.2021	Начисление % Документ № ЛВЕС-000011	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 164,38 2. Дт 71103 (44418) Кт 42321 83,64	Начисление % по привлеченному займу Отражение корректировки по АС
01.01.2022	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000003	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 5,48 2. Дт 42317 Кт 60301 22 3. Дт 42316 Кт 61603 50000 4. Дт 42317 Кт 61603 147,86 5. Дт 61603 Кт 42321 341,65 6. Дт 71508 (45301) Кт 61603 341,65	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ Отражение досрочного погашения основного долга Отражение досрочного погашения процентов Списание суммы корректировки по АС Отражение досрочного погашения, АС Создан платежный документ
01.01.2022	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000004	1. Дт 61603 Кт 20202 147,86 2. Дт 61603 Кт 20202 50000	Отражена выплата процентов по привлеченному займу Отражена выплата по основному долгу

Пример 6. Займ от физ. лица, частичное досрочное погашение основного долга по займу, линейный метод

В следующем примере будет разобрана ситуация, когда после привлечения займа происходит его досрочное частичное погашение. В этом случае создается новый график платежей, а так же происходит пересчет амортизированной стоимости (если по займу выбран метод расчета «Метод ЭСП»)

В программе такой пример можно увидеть начиная с оформления документа «Привлеченный займ» № ЛВЕС-000006 от 01.04.2021 (рисунок 27)

← → ☆ Привлеченный займ: Проведен

Провести и закрыть | Записать | Провести | Создать на основании | Лицевые счета | Печать

Номер: ЛВЕС-000006 | Дата: 01.04.2021 12:00:00

Организация: Ломбард Выбор ООО | Подразделение: Основное подразделение

Контрагент: Дмитриев Сергей Васильевич

Наименование договора: № 1 от 01.04.2021

Параметры займа | График платежей | Расчет АС по ЗСП | Дополнительно

Сумма займа
Сумма займа: 100 000,00 руб. Сумма финансового обязательства: 100 000,00 руб.

Сроки займа
Дата привлечения: 01.04.2021 | Дата окончания: 01.09.2021
Срок привлечения: От 91 до 180 дней

Параметры оплаты по договору
Процентная ставка: 6,000000 годовых | Расчет % ставки от фактического количества дней в году ?
Периодичность оплаты по графику платежей: Месяц | Составлять график платежей на последний день периода ?
Сумма процентов: 2 515,07
Способ привлечения: Безналичная
Использовать фиксированную выплату основного долга: ☐

Параметры по умолчанию
Капитализация процентов: ☐ | Удерживать НДФЛ: ☒

Анализ
ЗСП по договору: 6,157 | Средневзвешенная ставка: 6,260
Диапазон рыночных значений
Минимум: 5,720 | Максимум: 6,900
Решение по договору
Метод расчета: Линейный способ

Комментарий:

Рисунок 28. Привлеченный займ от Дмитриев Сергей Васильевич № 1 от 01.04.2021

В таблице 10 приведен список оформленных документов, сформированных проводок и расшифровка этих операций. Более подробно механизм отражения частичного погашения займа можно увидеть после таблицы

Таблица 10. Привлеченный займ, договор с Дмитриев Сергей Васильевич № 1 от 01.04.2021

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.04.2021	Привлеченный займ Документ № ЛВЕС-000006		Зафиксированы условия по привлечению займа, составлен график платежей
01.04.2021	Получение займов Документ № ЛВЕС-000006		Отражено получение займа
05.04.2021	Поступление на расчетный счет Документ № ЛВЕС-000002	1. Дт 20501 Кт 42316 100000	Отражение основного долга по привлеченному займу
30.04.2021	Начисление %	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 476,71	Начисление % по привлеченному займу

	Документ № ЛВЕС-000003		
Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.05.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000021	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 16,44 2. Дт 42317 Кт 60301 64	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ Создан платежный документ
01.05.2021	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000023	1. Дт 42317 Кт 20202 429,15	Отражена выплата процентов по привлеченному займу
01.05.2021	Привлеченный займ Документ № ЛВЕС-000007		Указана новая сумма займа, составлен новый график платежей
01.05.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000022		Отражена сумма частичного гашения по займу Создан платежный документ
01.05.2021	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000024	1. Дт 42316 Кт 20202 20000	Отражена выплата основного долга по привлеченному займу
31.05.2021	Начисление % Документ № ЛВЕС-000003	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 394,52	Начисление % по привлеченному займу
01.06.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000023	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 13,15 2. Дт 42317 Кт 60301 53	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ Создан платежный документ

			документ
01.06.2021	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000025	1. Дт 42317 Кт 20202 354,67	Отражена выплата процентов по привлеченному займу
30.06.2021	Начисление % Документ № ЛВЕС-000005	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 381,37	Начисление % по привлеченному займу
01.07.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000024	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 13,15 2. Дт 42317 Кт 60301 51	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ Создан платежный документ
01.07.2021	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000026	1. Дт 42317 Кт 20202 343,52	Отражена выплата процентов по привлеченному займу
01.07.2021	Привлеченный займ Документ № ЛВЕС-000008		Указана новая сумма займа, составлен новый график платежей
01.07.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000025		Отражена сумма частичного гашения по займу Создан платежный документ
01.07.2021	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000027	1. Дт 42316 Кт 20202 40000	Отражена выплата основного долга по привлеченному займу
31.07.2021	Начисление %	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 197,26	Начисление % по привлеченному займу

	Документ № ЛВЕС-000006		
Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.08.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000026	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 6,58 2. Дт 42317 Кт 60301 26	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ Создан платежный документ
01.08.2021	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000028	1. Дт 42317 Кт 20202 177,84	Отражена выплата процентов по привлеченному займу
31.08.2021	Начисление % Документ № ЛВЕС-000007	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 190,68	Начисление % по привлеченному займу
01.09.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000027	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 13,16 2. Дт 42317 Кт 60301 26	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ Создан платежный документ
10.06.2021	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000056	1. Дт 42317 Кт 20202 177,84 2. Дт 42316 Кт 20202 40000	Отражена выплата процентов по привлеченному займу Отражено погашение основного долга по привлеченному займу

Остановимся более подробно на порядке оформления операций, которые отражали частичное гашение основного долга на примере операций 01.05.2021 (**согласного установленного графика платежей**):

1. Первым шагом было отражение плановой выплаты согласно графика платежей. Сначала был оформлен документ «Выплаты по займу» с видом операции

«Плановая выплата по займу» (рисунок 27), а из него был создан платежный документ

← → ☆ Выплаты по займам: Плановая выплата по займу. Проведен

Провести и закрыть Записать Провести А К

Номер: LBEC-000021 от: 01.05.2021 12:00:02 Вид операции: Плановая выплата по займу

Организация: Ломбард Выбор ООО Подразделение: Основное подразделение

Регистрация обособл. подразделения: ФНС 1111 КПП 111111111 (Общество с ограниченной ответственностью)

Контрагент: Дмитриев Сергей Васильевич Договор займа: № 1 от 01.04.2021

Основные данные Дополнительно

Параметры займа

Общая сумма привлеченного займа: 100 000.00 Способ привлечения: Безналичная

Расчетные данные на дату документа

Сумма фин. обязательств: 100 000.00

Всего получено по займу: 100 000.00 Возвращено: 0.00

Начислено %: 476.71 Оплачено %: 0.00

Выплаты по графику платежей

Основной долг: 20 000.00 Проценты: 493.15

Сумма к выплате: 429.15 НДФЛ: 64.00

☐ Отразить изменение % ставки по договору При установленном флаге в создаваемом доп. соглашении активно для изменения поле "Процентная ставка"

Платеж

☐ Не отражать факт оплаты процентов При установленном флаге в проводках по документу не будет удержан НДФЛ, а так в движении по регистру "Оплата по привлеченным займам" будет отражена только оплата по основному долгу

Вид денежных средств: Наличные

Все созданные платежные документы ("Расходный кассовый ордер", "Списание с расчетного счета") можно увидеть, открыв форму отчета "Связанные документы" в шапке документа

Создание платежных документов

По общей сумме С разбивкой суммы

Создать платежный документ Создать платежные документы с разбивкой суммы

Комментарий:

Рисунок 29. Выплата по займу LBEC-000021 от 01.05.2021

- Вторым шагом было создание документа «Выплаты по займам» с видом операции «Частичное гашение основного долга по займу» (рисунок 29). В этом документе потребовалось создание дополнительного соглашения через документ «Привлеченный займ» (рисунок 28), чтобы зафиксировать новый график платежей и получить сумму к выплате

← → ☆ Выплаты по займам: Частичное гашение основного долга по займу. Проведен

Провести и закрыть Записать Провести А К

Номер: LBEC-000022 от: 01.05.2021 12:00:03 Вид операции: Частичное гашение основного долга по займу

Организация: Ломбард Выбор ООО Подразделение: Основное подразделение

Регистрация обособл. подразделения: ФНС 1111 КПП 111111111 (Общество с ограниченной ответственностью)

Контрагент: Дмитриев Сергей Васильевич Договор займа: № 1 от 01.04.2021

Основные данные Дополнительно

Параметры займа

Общая сумма привлеченного займа: 100 000.00 Способ привлечения: Безналичная

Расчетные данные на дату документа

Сумма фин. обязательств: 100 000.00

Всего получено по займу: 100 000.00 Возвращено: 0.00

Начислено %: 476.71 Оплачено %: 0.00

Выплаты по графику платежей

Основной долг: 0.00 Проценты: 493.15

Сумма к выплате: 20 000.00 НДФЛ: 0.00

☐ Отразить изменение % ставки по договору При установленном флаге в создаваемом доп. соглашении активно для изменения поле "Процентная ставка"

Доп. соглашение: Привлеченный займ LBEC-000007 от 01.05.2021 12:00:00

Платеж

Вид денежных средств: Наличные

Все созданные платежные документы ("Расходный кассовый ордер", "Списание с расчетного счета") можно увидеть, открыв форму отчета "Связанные документы" в шапке документа

Создание платежных документов

По общей сумме С разбивкой суммы

Создать платежный документ Создать платежные документы с разбивкой суммы

Рисунок 30. Выплата по займу LBEC-000022 от 01.05.2021

На рисунке 30 выделен новый график платежей с учетом частичного гашения

← → ☆ Привлеченный займ: Проведен

Провести и закрыть Записать Провести Создать на основании Лицевые счета Печать

Номер: ЛВЕС-000007 Дата: 01.05.2021 12:00:00

Организация: Ломбард Выбор ООО Подразделение: Основное подразделение

Контрагент: Дмитриев Сергей Васильевич

Основание: № 1 от 01.04.2021

Наименование договора: График платежей от 1 мая 2021 г. к № 1 от 01.04.2021

Параметры займа График платежей Расчет АС по ЭСП Дополнительно

Сумма займа
Сумма займа: 80 000,00 руб. Сумма финансового обязательства: 80 000,00 руб.

Сроки займа
Дата привлечения: 01.05.2021 Дата окончания: 01.09.2021
Срок привлечения: От 91 до 180 дней

Параметры оплаты по договору
Процентная ставка: 6,000000 годовых Расчет % ставки от фактического количества дней в году ?
Периodicность оплаты по графику платежей: Месяц Составлять график платежей на последний день периода ?
Сумма процентов: 2 110,68
Способ привлечения:
Использовать фиксированную выплату основного долга: ☐

Параметры по умолчанию
Капитализация процентов: ☐ Удерживать НДФЛ: ☒

Анализ
ЭСП по договору: 6,157 Средневзвешенная ставка: 6,260
Диапазон рыночных значений
Минимум: 5,720 Максимум: 6,900
Решение по договору
Метод расчета: Линейный способ

Дата платежа	Сумма платежа	Расшифровка, руб	Остаток основного долга, руб	% ставка, годовых
		Основной долг Проценты		
01.04.2021	-100 000,00		100 000,00	6,000000
01.05.2021	-20 493,15	-20 000,00 -493,15	80 000,00	6,000000
01.06.2021	-407,67	-407,67	80 000,00	6,000000
01.07.2021	-394,52	-394,52	80 000,00	6,000000
01.08.2021	-407,67	-407,67	80 000,00	6,000000
01.09.2021	-80 407,67	-80 000,00 -407,67		6,000000

Рисунок 31. Привлеченный займ № ЛВЕС-000007 от 01.05.2021

3. После проведения всех документов по договору привлеченного займа «№ 1 от 01.04.2021» поменялся актуальный график платежей. Это можно увидеть с помощью отчета «График платежей по привлеченным займам» (рисунок 31)

← → ☆ График платежей по привлеченным займам

Период: 01.06.2021 – 30.06.2021

Сформировать Настройка Печать...

График платежей по привлеченным займам за период с 1 июня 2021 г. по 30 июня 2021 г.

Параметры:
Отбор:

Организация	Сумма платежа	Основной долг	Проценты	Остаток основного долга	Общий остаток долга
Договор займа					
Актуальный график платежей					
Дата платежа					
Ломбард Выбор ООО	162 004,39	160 000,00	2 004,39	180 000,00	183 695,35
№ 1 от 01.02.2021 № 1 от 01.02.2021	849,32		849,32	100 000,00	103 287,68
01.06.2021	849,32		849,32	100 000,00	103 287,68
№ 1 от 01.04.2021 График платежей от 1 мая 2021 г. к № 1 от 01.04.2021	407,67		407,67	80 000,00	80 407,67
01.06.2021	407,67		407,67	80 000,00	80 407,67
№ 1 от 10.03.2021 № 1 от 10.03.2021	80 203,84	80 000,00	203,84		
10.06.2021	80 203,84	80 000,00	203,84		
№ 2 от 10.03.2021 № 2 от 10.03.2021	80 543,56	80 000,00	543,56		
10.06.2021	80 543,56	80 000,00	543,56		
Итого	162 004,39	160 000,00	2 004,39	180 000,00	183 695,35

Рисунок 32. Отчет "График платежей по привлеченным займам"

Пример 7. Займ от физ. лица, частичное досрочное погашение основного долга по займу, метод ЭСП

В этом примере рассмотрена ситуация, при которой по займу с частичным гашением при первоначальном признании выбран метода расчета «Метод ЭСП»

В программе такой пример можно увидеть начиная с оформления документа «Привлеченный займ» № ЛВЕС-000009 от 01.05.2021 (рисунок 32)

Рисунок 33. Привлеченный займ № ЛВЕС-000009 от 01.05.2021

На рисунке 33 представлены график платежей (верхняя таблица), а так же график корректировок по амортизированной стоимости (нижняя таблица)

Дата платежа	Сумма платежа	Расшифровка, руб		Остаток основного долга, руб					
		Основной долг	Проценты						
01.05.2021	200 000,00			200 000,00					
01.06.2021	-339,73		-339,73	200 000,00					
01.07.2021	-328,77		-328,77	200 000,00					
01.08.2021	-200 339,73	-200 000,00	-339,73						
N	Дата расчета	Разность дат	Сумма платежа	Расчет АС по ЭСП					
				АС после денежного потока	% доход по ЭСП	Начисление по ЭСП	% доход по договору	Начисление по договору	Корректировка
1	01.05.2021		200 000,00	-197 960,42					-2 039,58
2	31.05.2021	30		-198 950,82	-990,41	-990,41	-328,77	-328,77	661,64
3	01.06.2021	1	-339,73	-198 644,19		-33,10		-10,96	
4	30.06.2021	29		-199 604,81	-993,72	-960,62	-328,77	-317,81	664,95
5	01.07.2021	1	-328,77	-199 309,25		-33,21		-10,96	
6	31.07.2021	30		-200 306,41	-1 030,37	-997,16	-339,73	-328,77	690,64
7	01.08.2021	1	-200 339,73		-33,32	-33,32	-10,96	-10,96	22,36

Рисунок 34. График платежей и корректировкой АС по договору с Дмитриев Сергей Васильевич № 2 от 10.05.2021

В таблице 11 приведен список оформленных документов, сформированных проводок и расшифровка этих операций

Таблица 11. Привлеченный займ, договор с Дмитриев Сергей Васильевич № 2 от 01.05.2021

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.05.2021	Привлеченный займ Документ № ЛВЕС-000009		Зафиксированы условия по привлечению займа, составлен график платежей и корректировок по АС
01.05.2021	Получение займов Документ № ЛВЕС-000007	1. Дт 42321 Кт 11301 2039,58	Отражено получение займа и корректировка по АС Почему счет 11301?
01.05.2021	Поступление наличных Документ № ЛВЕС-000010	1. Дт 20202 Кт 42316 200000	Отражение основного долга по привлеченному займу
31.05.2021	Начисление % Документ № ЛВЕС-000004	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 328,77 2. Дт 71103 (44418) Кт 42321 661,64	Начисление % по привлеченному займу Отражение корректировки по АС
01.06.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000028	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 10,96 2. Дт 42317 Кт 60301 44	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ Создан платежный документ
01.06.2021	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000030	1. Дт 42317 Кт 20202 295,73	Отражена выплата процентов по привлеченному займу
30.06.2021	Начисление % Документ № ЛВЕС-000005	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 317,81 2. Дт 71103 (44418) Кт 42321	Начисление % по привлеченному займу Отражение корректировки по АС

		664,95	
01.07.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000029	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 10,96 2. Дт 42317 Кт 60301 43	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ Создан платежный документ
01.07.2021	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000031	1. Дт 42317 Кт 20202 285,77	Отражена выплата процентов по привлеченному займу
01.07.2021	Привлеченный займ Документ № ЛВЕС-000010		Указана новая сумма займа, составлен новый график платежей, расчет корректировок по АС
01.07.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000030	1. Дт 42321 Кт 71104 (44518) 169,92	Корректировка АС Расчет суммы корректировки: Текущий остаток по корректировке (712,99) – Требуемый остаток (543,07) Отражена сумма частичного гашения по займу Создан платежный документ
01.07.2021	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000032	1. Дт 42316 Кт 20202 50000	Отражена выплата основного долга по привлеченному займу
31.07.2021	Начисление % Документ № ЛВЕС-000006	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 246,58 2. Дт 71103 (44418) Кт 42321 526,31	Начисление % по привлеченному займу Отражение корректировки по АС

01.08.2021	Выплаты по займам Документ № ЛВЕС-000031	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 8,21 2. Дт 42317 Кт 60301 33 3. Дт 71103 (44418) Кт 42321 16,76	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ Отражение корректировки по АС Создан платежный документ
Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.08.2021	Выдача наличных Документ № ЛВЕС-000033	1. Дт 42316 Кт 20202 150000 2. Дт 42317 Кт 20202 221,79	Отражена выплата основного долга по привлеченному займу Отражена выплата процентов по привлеченному займу

На рисунке 34 можно увидеть новый график платежей и расчета корректировок по АС после частичного погашения займа (на 50000 рублей), оформленного документом «Привлеченный займ» № ЛВЕС-000010 от 01.07.2021 (согласного установленного графика платежей)

Дата платежа	Сумма платежа	Расшифровка, руб		Остаток основного долга, руб
		Основной долг	Проценты	
01.05.2021	200 000,00			200 000,00
01.06.2021	-339,73		-339,73	200 000,00
01.07.2021	-50 328,77	-50 000,00	-328,77	150 000,00
01.08.2021	-150 254,79	-150 000,00	-254,79	

N	Дата расчета	Разность дат	Сумма платежа	Расчет АС по ЭСП				
				АС после денежного потока	% доход по ЭСП	Начисление по ЭСП	% доход по договору	Начисление по договору
1	01.05.2021		200 000,00	-198 128,65				
2	31.05.2021	30		-199 119,90	-991,25	-991,25	-328,77	-328,77
3	01.06.2021	1	-339,73	-198 813,30		-33,13		-10,96
4	30.06.2021	29		-199 774,73	-994,57	-961,44	-328,77	-317,81
5	01.07.2021	1	-50 326,03	-149 481,94		-33,24		-8,22
6	31.07.2021	30		-150 229,81	-781,11	-747,87	-254,80	-246,58
7	01.08.2021	1	-150 254,80		-24,99	-24,99	-8,22	-8,22

Рисунок 35. Обновленный график платежей и корректировок по АС по договору № 2 от 01.05.2021

В итоге после планового закрытия договора займа 01.08.2021 (документ «Выплаты по займам» № ЛВЕС-000031) ОСВ по договору выглядит следующим образом (рисунок 35)

Период: 01.01.2021 – 31.12.2022 Счет: 423

Сформировать Показать настройки Печать Регистр учета

ООО "Ломбард Выбор"						
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 423 за Январь 2021 г. - Декабрь 2022 г.						
Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)						
Отбор: Договоры Равно "№ 2 от 01.05.2021"						
Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
Подразделение	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Контрагенты						
423			202 962,87	202 962,87		
42316			200 000,00	200 000,00		
Основное подразделение			200 000,00	200 000,00		
Дмитриев Сергей Васильевич			200 000,00	200 000,00		
42317			923,29	923,29		
Основное подразделение			923,29	923,29		
Дмитриев Сергей Васильевич			923,29	923,29		
42321			2 039,58	2 039,58		
Основное подразделение			2 039,58	2 039,58		
Дмитриев Сергей Васильевич			2 039,58	2 039,58		
Итого			202 962,87	202 962,87		

Рисунок 36. ОСВ по договору № 2 от 01.05.2021

Сумма процентов (счет 42317) соответствует сумме из нового графика платежей (рисунок 31). На рисунке 36 видны изменения по амортизированной стоимости

← → ☆ Карточка счета 42321 за 2021 г.

Период: 01.01.2021 – 31.12.2021 Счет: 42321

Сформировать Показать настройки Печать Регистр учета

ООО "Ломбард Выбор" Карточка счета 42321 за 2021 г. Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета) Отбор: Договоры Равно "№ 2 от 01.05.2021" Сортировка: Период По возрастанию, Регистратор По возрастанию, Номер строки По возрастанию								
Период	Документ	Аналитика Дт	Аналитика Кт	Дебет		Кредит		Текущее сальдо
				Счет		Счет		
Сальдо на начало								0,00
01.05.2021	Получение займов ЛВЕС-000007 от 01.05.2021 12:10:00 Отражение суммы корректировки АС	Основное подразделение Дмитриев Сергей Васильевич № 2 от 01.05.2021	Основное подразделение Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц (35301)	42321	2 039,58	71507		Д 2 039,58
31.05.2021	Начисление % по привлеченным займам ЛВЕС-000004 от 31.05.2021 23:59:59 Списание корректировки по АС	Основное подразделение Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами (44418)	Основное подразделение Дмитриев Сергей Васильевич № 2 от 01.05.2021	71103		42321	661,64	Д 1 377,94
30.06.2021	Начисление % по привлеченным займам ЛВЕС-000005 от 30.06.2021 23:59:59 Списание корректировки по АС	Основное подразделение Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами (44418)	Основное подразделение Дмитриев Сергей Васильевич № 2 от 01.05.2021	71103		42321	664,95	Д 712,99
01.07.2021	Выплаты по займам ЛВЕС-000030 от 01.07.2021 12:20:00 Отражение суммы корректировки АС	Основное подразделение Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами (44418)	Основное подразделение Дмитриев Сергей Васильевич № 2 от 01.05.2021	71103		42321	169,92	Д 543,07
31.07.2021	Начисление % по привлеченным займам ЛВЕС-000006 от 31.07.2021 23:59:59 Списание корректировки по АС	Основное подразделение Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами (44418)	Основное подразделение Дмитриев Сергей Васильевич № 2 от 01.05.2021	71103		42321	526,31	Д 16,76
01.08.2021	Выплаты по займам ЛВЕС-000031 от 01.08.2021 0:00:00 Списание корректировки по АС	Основное подразделение Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами (44418)	Основное подразделение Дмитриев Сергей Васильевич № 2 от 01.05.2021	71103		42321	16,76	
Обороты за период и сальдо на конец					2 039,58		2 039,58	0,00

Рисунок 37. Карточка счета 42321 по договору № 2 от 01.05.2021

Пример 8. Займ от юр. лица, метод ЭСП, изменение % ставки

Данный пример покажет ситуацию, при которой по займу от юридического лица произойдет изменение процентной ставки, что потребует составления нового графика платежей, а так же пересчета амортизированной стоимости

Первым был оформлен документ «Привлеченный займ» (рисунок 38). Обратите внимание на особенность, которая появляется при отражение займа от юр. лица – требуется указать его вид:

- Негосударственные коммерческие организации
- Негосударственные финансовые организации

От вида юридического лица зависит набор используемых по договору счетов учета, а так же используемые статьи доходов и расходов

Привлеченный займ: Проведен

Номер: ЛВЦБ-000006 Дата: 01.01.2021 12:00:03

Организация: Ломбард Выбор ООО Подразделение: Основное подразделение

Контрагент: Московский банк ПАО СБЕРБАНК Вид юридического лица: Негосударственные коммерческие организации

Наименование договора: № 1/1 от 01.01.2021

Параметры займа: График платежей: Расчет АС по ЭСП: Дополнительно

Сумма займа: 100 000,00 руб. Сумма финансового обязательства: 100 000,00 руб.

Сроки займа: Дата привлечения: 01.01.2021 Дата окончания: 01.01.2022 Срок привлечения: От 181 дня до 1 года

Параметры оплаты по договору: Процентная ставка: 8,000000 годовых Расчет % ставки от фактического количества дней в году ? Анализ: ЭСП по договору: 8,266 Средневзвешенная ставка: 4,400 Диапазон рыночных значений: Минимум: 4,000 Максимум: 6,000 Решение по договору: Метод расчета: Метод ЭСП Выбранное значение ЭСП: 4,400

Периодичность оплаты по графику платежей: Месяц Составлять график платежей на последний день периода ? Сумма процентов: 7 999,97 Способ привлечения: Безналичная Использовать фиксированную выплату основного долга: ☐

Параметры по умолчанию: Капитализация процентов: ☐ Удерживать НДФЛ: ☐

Рисунок 38. Привлеченный займ № ЛВЦБ-000006 от 01.01.2021

Дополнительной особенностью отражения данного займа будет то, что график платежей будет составлен на последний день месяца (рисунок 39)

Дата платежа	Сумма платежа	Расшифровка, руб	Остаток основного долга, руб	% ставка, годовых
		Основной долг	Проценты	
01.01.2021	100 000,00			8,000000
31.01.2021	-657,53		-657,53	8,000000
28.02.2021	-613,70		-613,70	8,000000
31.03.2021	-679,45		-679,45	8,000000
30.04.2021	-657,53		-657,53	8,000000
31.05.2021	-679,45		-679,45	8,000000
30.06.2021	-657,53		-657,53	8,000000
31.07.2021	-679,45		-679,45	8,000000
31.08.2021	-679,45		-679,45	8,000000
30.09.2021	-657,53		-657,53	8,000000
31.10.2021	-679,45		-679,45	8,000000
30.11.2021	-657,53		-657,53	8,000000
31.12.2021	-679,45		-679,45	8,000000
01.01.2022	-100 021,92	-100 000,00	-21,92	8,000000
	-7 999,97		-7 999,97	

Рисунок 39. Привлеченный займ № ЛВЦБ-000006 от 01.01.2021, график платежей

В связи с тем, что ставка по займу не соответствует рыночным условиям на момент оформления займа, потребуется отразить расчет амортизированной стоимости (рисунок 40)

При отклонении рассчитанных сумм корректировок от общей суммы при первоначальном признании происходит изменение рассчитанной суммы для последней строки, в которой отражается закрытие займа

Расчет АС по ЭСП Поиск (Ctrl+F) × Еще ▾

N	Дата расчета	Разность дат	Ден. поток	Расчет АС по ЭСП				
				АС после денежного	% доход по ЭСП	Начисление по ЭСП	% доход по договору	Начисление по договору
1	01.01.2021		100 000,00	-103 601,64				3 601,64
2	31.01.2021	30	-657,53	-103 311,42	-367,31	-367,31	-657,53	-657,53
3	28.02.2021	28	-613,70	-103 039,55	-341,82	-341,82	-613,70	-613,70
4	31.03.2021	31	-679,45	-102 737,61	-377,52	-377,52	-679,45	-679,45
5	30.04.2021	30	-657,53	-102 444,33	-364,25	-364,25	-657,53	-657,53
6	31.05.2021	31	-679,45	-102 140,22	-375,34	-375,34	-679,45	-679,45
7	30.06.2021	30	-657,53	-101 844,81	-362,13	-362,13	-657,53	-657,53
8	31.07.2021	31	-679,45	-101 538,50	-373,14	-373,14	-679,45	-679,45
9	31.08.2021	31	-679,45	-101 231,07	-372,02	-372,02	-679,45	-679,45
10	30.09.2021	30	-657,53	-100 932,45	-358,91	-358,91	-657,53	-657,53
11	31.10.2021	31	-679,45	-100 622,79	-369,80	-369,80	-679,45	-679,45
12	30.11.2021	30	-657,53	-100 322,01	-356,75	-356,75	-657,53	-657,53
13	31.12.2021	31	-679,45	-100 010,12	-367,56	-367,56	-679,45	-679,45
14	01.01.2022	1	-100 021,92		-11,80	-11,80	-21,92	-21,92

Рисунок 40. Привлеченный займ № ЛВЦБ-000006 от 01.01.2021, расчет АС по ЭСП

В таблице 12 приведен список оформленных документов до 31.03.2021, в этот день по займу будет отражено изменение % ставки по договору

Таблица 12. Привлеченный займ, договор с Московский банк ПАО СБЕРБАНК № 1/1 от 01.01.2021

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.01.2021	Привлеченный займ		Зафиксированы условия по привлечению займа, составлен график платежей и корректировок по АС
01.01.2021	Получение займов	1. Дт 11302 Кт 43820 3601,64	Отражено получение займа и корректировка по АС Почему счет 11302?
01.01.2021	Поступление на расчетный счет	1. Дт 20501 Кт 43808 100000	Отражение основного долга по привлеченному займу
31.01.2021	Выплаты по займам	1. Дт 71101 (44113) Кт 43809 657,53	Начисление % по привлеченному займу Создан платежный документ
31.01.2021	Списание расчетного счета	1. Дт 43809 Кт 20501 657,53	Отражена выплата процентов по привлеченному займу

31.01.2021	Начисление %	1. Дт 43820 Кт 71104 (44513) 290,22	Отражение корректировки по АС
28.02.2021	Выплаты по займам	1. Дт 71101 (44113) Кт 43809 613,70	Начисление % по привлеченному займу Создан платежный документ
28.02.2021	Списание с расчетного счета	1. Дт 43809 Кт 20501 613,70	Отражена выплата процентов по привлеченному займу
28.02.2021	Начисление %	1. Дт 43820 Кт 71104 (44513) 271,88	Отражение корректировки по АС

В день оформления плановой выплаты по займу требуется изменить % ставку с 8 на 9,1 процента годовых. Остановимся более подробно на механизме изменения % ставки и рассмотрим виды операций документа «Выплаты по займам», для которых допустимо данной действие:

- **Плановая выплата по займам.** Во время оформления плановой выплаты по займу установка флага «Отразить изменение % ставки по договору» (рисунок 41) выводит обязательное поле для заполнения «Доп. соглашение». Потребуется создание нового графика платежей, а так же составление нового расчета АС по ЭСП **ВНИМАНИЕ!!!** Новый график расчета АС по ЭСП составляется от дня изменения % ставки, первоначальным денежным поток служит остаток суммы по основному долгу
- **Частичное гашение основного долга.** При частичном гашении основного долга всегда составляется доп. соглашение, но теперь в нем дополнительно можно предусмотреть операцию по изменения % ставки
- **Внеплановая выплата по займу.** При внеплановой выплате по займу доп. соглашение создается, если оплачивается тело основного долга или происходит расчет процентов с последнего дня по графику платежей до даты оформления документа. В этих двух случаях так же возможно в доп. соглашении отразить изменение % ставки

Выплаты по займам: Плановая выплата по займу. Новый *

Провести и закрыть Записать Провести

Номер: от: 31.03.2021 12:00:00 Вид операции: Плановая выплата по займу

Организация: Ломбард Выбор ООО Подразделение: Основное подразделение

Регистрация обособл. подразделения: ФНС 1234 КПП 123456789

Контрагент: Московский банк ПАО СБЕРБАНК Договор займа: № 1/1 от 01.01.2021

Основные данные Дополнительно

Параметры займа

Общая сумма привлеченного займа: 100 000,00 Способ привлечения: Наличная

Расчетные данные на дату документа

Сумма фин. обязательств: 100 000,00

Всего получено по займу: 100 000,00 Возвращено: 0,00

Начислено %: 1 271,23 Оплачено %: 1 271,23

Выплаты по графику платежей

Основной долг: 0,00 Проценты: 679,45

Сумма к выплате: 679,45 НДФЛ: 0,00

☒ Отобразить изменение % ставки по договору При установленном флаге в создаваемом доп. соглашении активно для изменения поле "Процентная ставка"

Доп. соглашение: | ... x

Платеж

☐ Не отображать факт оплаты процентов При установленном флаге в проводках по документу не будет удержан НДФЛ, а так в движении регистру "Оплата по привлеченным займам" будет отражена только оплата по основному долгу

Вид денежных средств: Наличные

Все созданные платежные документы ("Расходный кассовый ордер", "Списание с расчетного счета") можно увидеть, открыв форму отчета "Связанные документы" в шапке документа

Создание платежных документов

По общей сумме С разбивкой суммы

Создать платежный документ Создать платежные документы с разбивкой суммы

Рисунок 41. Плановая выплата по займу, изменение % ставки

В создаваемом доп. соглашении (рисунок 42) будет доступно для редактирования поле «Процентная ставка», а так же становится активным блок по анализу данных для выбора метода расчета по договору

← → Привлеченный займ: Новый *

Провести и закрыть Записать Провести Создать на основании Лицевые счета Печать

Номер: Дата: 31.03.2021 12:00:00

Организация: Ломбард Выбор ООО Подразделение: Основное подразделение

Контрагент: Московский банк ПАО СБЕРБАНК Вид юридического лица: Негосударственные коммерческие организации

Основание: № 1/1 от 01.01.2021

Наименование договора: Доп. соглашение к № 1/1 от 01.01.2021 от 31 марта 2021 г.

Параметры займа График платежей Расчет АС по ЭСП Дополнительно

Сумма займа

Сумма займа: 100 000,00 руб. Сумма финансового обязательства: 100 000,00 руб.

Сроки займа

Дата привлечения: 01.01.2021 Дата окончания: 01.01.2022

Срок привлечения: От 181 дня до 1 года

Параметры оплаты по договору

Процентная ставка: 9,100000 годовых Расчет % ставки от фактического количества дней в году ?

Периодичность оплаты по графику платежей: Месяц

☒ Составлять график платежей на последний день периода ?

Сумма процентов: 8 831,81

Способ привлечения:

Использовать фиксированную выплату основного долга: ☐

Параметры по умолчанию

Капитализация процентов: ☐ Удерживать НДФЛ: ☐

Анализ

ЭСП по договору: 9,156 Средневзвешенная ставка: 4,400

Диапазон рыночных значений

Минимум: 4,000 Максимум: 6,000

Решение по договору

Метод расчета: Метод ЭСП

Выбранное значение ЭСП: 4,400

Рисунок 42. Создание доп. соглашения по изменению % ставки

В результате будет составлен новый график платежей (рисунок 43), а так же выполнен пересчет АС по ЭСП с 31.03.2022 (рисунок 44) – дня изменения % ставки по договору

Метод расчета до изменения % ставки	Метод расчета после изменения % ставки	Действие по амортизированной стоимости
Линейный метод	Метод ЭСП	Создание новой корректировки
Метод ЭСП	Линейный метод	Списание остатка по корректировке
Метод ЭСП	Метод ЭСП	
Если меняется вид отклонения ставки по договору от рыночных значений (меняется счет учета по корректировке)		1. Списание остатка по корректировке 2. Создание новой корректировки
Если новое значение корректировки превышает текущий остаток		Доформирование суммы корректировки
Если новое значение корректировки меньше текущего остатка		Уменьшение суммы корректировки до требуемой

По нашему примеру после оформления выплаты по займу были оформлены операции «Списание с расчетного счета» и «Начисление %» (таблица 14)

Таблица 14. Привлеченный займ, договор с Московский банк ПАО СБЕРБАНК № 1/1 от 01.01.2021

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
31.03.2021	Списание с расчетного счета	1. Дт 43809 Кт 20501 679,45	Отражена выплата процентов по привлеченному займу
31.03.2021	Начисление %		Необходимая корректировка была отражена в документе «Выплаты по займам»

В апреле 2021 года при оформлении документа «Выплаты по займам» (рисунок 46) принимается решение о том, что факт оплаты процентов не будет зафиксирован (установлен реквизит «Не отражать факт оплаты»)

☆ **Выплаты по займам: Плановая выплата по займу. Проведен**

Провести и закрыть Записать Провести

Номер: ЛВЦБ-000004 от: 30.04.2021 12:00:00 Вид операции: Плановая выплата по займу

Организация: Ломбард Выбор ООО Подразделение: Основное подразделение

Регистрация обособл. подразделения: ФНС 1234 КПП 123456789

Контрагент: Московский банк ПАО СБЕРБАНК Договор займа: № 1/1 от 01.01.2021

Основные данные Дополнительно

Параметры займа

Общая сумма привлеченного займа: 100 000,00 Способ привлечения: Безналичная

Расчетные данные на дату документа

Сумма фин. обязательств: 100 000,00

Всего получено по займу: 100 000,00 Возвращено: 0,00

Начислено %: 1 950,68 Оплачено %: 1 950,68

Выплаты по графику платежей

Основной долг: 0,00 Проценты: 747,95

Сумма к выплате: 747,95 НДС: 0,00

☐ Отразить изменение % ставки по договору При установленном флаге в создаваемом доп. соглашении активно для изменения поле "Процентная ставка"

Платеж

☒ Не отражать факт оплаты процентов При установленном флаге в проводках по документу не будет удержан НДС, а так в движении регистру "Оплата по привлеченным займам" будет отражена только оплата по основному долгу

Вид денежных средств: Наличные

Все созданные платежные документы ("Расходный кассовый ордер", "Списание с расчетного счета") можно увидеть, открыв форму отчета "Связанные документы" в шапке документа

Создание платежных документов

По общей сумме С разбивкой суммы

Создать платежный документ Создать платежные документы с разбивкой суммы

Комментарий:

Рисунок 46. Плановая выплата по займу, "Не отражать факт оплаты процентов"

Алгоритм работы данного флага состоит в следующем: в проводках по документу не будет удержан НДС (если его учет предусмотрен условиями договора), а так в движениях регистру "Оплата по привлеченным займам" будет отражена только оплата по основному долгу. Неоплаченная сумма переносится на следующую выплату. Установить флаг не допускается только в документе с видом операции «Частичное гашение основного долга», т.к. фиксировать изменения тела долга обязательное условие дальнейших корректных расчетов сумм процентов

ВНИМАНИЕ!!! Если флаг устанавливается в момент отражения закрытия займа, то в управленческом учете неоплаченная сумма никогда не отразится. При этом платежный документ потребуется создавать вручную, т.к. на суммы процентов с установленным флагом «Не отражать факт оплаты процентов» не попадают в создаваемые платежные документы

Дальнейшие операции по договору, оформленные в апреле, можно увидеть в таблице 14

Таблица 15. Привлеченный займ, договор с Московский банк ПАО СБЕРБАНК № 1/1 от 01.01.2021

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
30.04.2021	Платежный документ		Не создается
30.04.2021	Начисление %	1. Дт 43820 Кт 71104 (44513) 380,81	Отражение корректировки по АС

10.05.2021 по займу оформляется операция «Досрочное закрытие займа» (рисунок 47). Сумма к выплате складывается следующим образом: **100 000 (основной долг) + 747,95 + (проценты, которые не были оплачены в апреле) + 249,32 (проценты, рассчитанные за период с 01.05.2021 по 10.05.2021) = 100 997,27**

☆ Выплаты по займам: Досрочное закрытие займа. Проведен

Провести и закрыть Записать Провести

Номер: ЛВЦБ-000005 от: 10.05.2021 12:00:00 Вид операции: Досрочное закрытие займа

Организация: Ломбард Выбор ООО Подразделение: Основное подразделение

Контрагент: Московский банк ПАО СБЕРБАНК Договор займа: № 1/1 от 01.01.2021

Основные данные Дополнительно

Параметры займа

Общая сумма привлеченного займа: 100 000,00 Способ привлечения: Безналичная

Расчетные данные на дату документа

Сумма фин. обязательств: 100 000,00

Всего получено по займу: 100 000,00 Возвращено: 0,00

Начислено %: 2 698,63 Оплачено %: 1 950,68

Выплаты по графику платежей

Основной долг: 0,00 Проценты: 0,00

Сумма к выплате: 100 997,27 НДС: 0,00

Платеж

☐ Не отражать факт оплаты процентов

При установленном факте в проводках по документу не будет удержан НДС, а так в движении регистра "Оплата по привлеченным займам" будет отражена только оплата по основному долгу

Вид денежных средств: Наличные

Все созданные платежные документы ("Расходный кассовый ордер", "Списание с расчетного счета") можно увидеть, открыв форму отчета "Связанные документы" в шапке документа

Создание платежных документов

По общей сумме С разбивкой суммы

Создать платежный документ Создать платежные документы с разбивкой суммы

Комментарий:

Рисунок 47. Досрочное закрытие займа

Использования счетов 11301 и 11302 при первоначальном признании корректировки по АС

Согласно адресному ответу ЦБ 17-2-2/442 от 25.09.2024 на запрос 47/24 от 29.08.2024 изменена проводка по первоначальному отражению корректировки АС по привлеченным займам в документах Получение займов и Выплаты по займам (в случае создания доп. соглашения): теперь вместо счетов 715 используются счета 113.

Примечание

Обращаем ваше внимание, что счет 113 используется только **при первоначальном признании корректировки по АС**:

- в документе «Получение займов»
- в документе «Выплаты по займам», если указано доп. соглашение: например, если происходит изменение % ставки по договору (изменение метода расчета с линейного на ЭСП).

Для того чтобы изменения вступили в силу **в учетной политике ломбарда** на вкладке «Единый план счетов - Привлеченные займы» нужно установить переключатель **«Корректировку АС при первоначальном признании отражать по счетам»** в значение **«113»**:

Учетная политика ломбарда: Учетная политика ломбарда

Записать и закрыть Записать

Еще ?

Организация: Ломбард Выбор ООО Период: 01.12.2024

Регистрационный номер в реестре ломбардов: 1 ?

Адрес официального сайта ломбарда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: ?

Выдача, выдачи... Расчет начисл... Оплата процент... Статьи движени... Единый план сч... Печать Финмониторинг Пополнение кар... Невостребованн...

Заполнить по умолчанию Заполнение по умолчанию подставит статьи доходов и расходов, которые были созданы в обработке "Первоначальное заполнение базы БЮЛ(ЕПС)" Проверка лицевых счетов

> Настраиваемые счета учета

Выданные займы Привлеченные займы Прочее

☒ Физические лица (группа счетов 423)

Статья для отражения процентных расходов: Процентные расходы по привлеченным займам (44118) ?

Статья для отражения корректировок, увеличивающих процентные расходы: ?

Статья для отражения корректировок, уменьшающих процентные расходы: ?

Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между пг ?

Корректировки, уменьшающие проценты расходы по привлеченным займам: ?

Корректировку АС при первоначальном признании отражать по счетам: 113 715 ?

Более подробно ознакомиться с текстом запросов и ответов ЦБ можно на нашем сайте на странице **Переход ломбардов на ЕПС и ОБСУ**, раздел **Запрос по применению счета 113 (займы учредителям)**.

<https://uvelirsoft.ru/programma-dlya-lombarda/perekhod-na-eps/>

Продление привлеченных займов

Продление — это изменение срока действующего договора привлечённого займа без его закрытия и оформления нового договора. При продлении изменяется только дата окончания договора, **сумма займа и процентная ставка остаются без изменений.**

При проведении продления программа начисляет проценты за истекший период, пересчитывает график платежей, а при использовании метода ЭСП — амортизированную стоимость договора.

Важно

Продление срока займа без прекращения признания обязательства допускается только в том случае, если возможность такого продления предусмотрена условиями договора займа. В этом случае операция оформляется без использования счета 61603 в соответствии с п. 14.5–14.6 Положения Банка России № 873-П.

Продление оформляется только в текущую дату окончания договора (с учетом ранее оформленных дополнительных соглашений).

В день продления необходимо оформить документ «**Выплаты по займам**» с видом операции «**Продление срока займа**». После создания документа из него оформляется дополнительное соглашение — документ «**Привлеченный займ**».

Рассмотрим порядок оформления документов более подробно на примере.

Пример 9. Продление привлеченных займов

В примере рассматривается договор привлеченного займа, заключенный 01.01.2026 со сроком действия 3 месяца до 31.03.2026. В дальнейшем договор последовательно продлевается:

- 31.03.2026 - до 30.06.2026
- 30.06.2026 - до 30.09.2026

Параметр	Значение
Сумма займа	300 000 руб.
Дата привлечения	01.01.2026
Исходная дата окончания	31.03.2026 (3 месяца)
Ставка по договору	3% годовых
Рыночная ставка (выбранное значение ЭСП)	12,82% (диапазон рыночных значений, 4,0–14,0% — ставка по договору вне диапазона)
Метод расчета	Метод ЭСП (ставка по договору ниже рыночной)
«Использовать фиксированную выплату основного долга»	Выключено — проценты начисляются ежемесячно на полный остаток займа, основной долг погашается единовременно в конце срока
Удерживать НДФЛ	Выключено
Расчет процентной ставки от фактического количества дней в году	Выключено (год — 365 дней)

1. Первоначальное отражение привлеченного займа (01.01.2026)

Документ «Привлеченный займ»

Заполнение документа подробно было рассмотрено в предыдущих разделах. Реквизиты документа заполнены согласно условиям примера.

Исходный срок займа: 01.01.2026 – 31.03.2026.

← → ☆ Привлеченный займ: Проведен

Провести и закрыть Записать Провести Создать на основании Лицевые счета Печать

Номер: ЛВЕС-000006 Дата: 01.01.2026 10:00:00

Организация: Ломбард Выбор ООО Подразделение: Основное подразделение

Контрагент: Шипов Дмитрий Арсеньевич

Наименование договора: Договор от 01.01.2026 (с продлением)

Параметры займа График платежей Расчет АС по ЭСП Дополнительно

Сумма займа
Сумма займа: 300 000,00 руб. Сумма финансового обязательства: 300 000,00 руб.

Сроки займа
Дата привлечения: 01.01.2026 Дата окончания: 31.03.2026
Срок привлечения: От 31 до 90 дней

Параметры оплаты по договору
Процентная ставка: 3,000000 годовых ☐ Расчет % ставки от фактического количества дней в году
Периодичность оплаты по графику платежей: Месяц ☒ Составлять график платежей на последний день периода
Сумма процентов: 2 194,52
Способ привлечения: Наличная
Использовать фиксированную выплату основного долга: ☐

Параметры по умолчанию
Капитализация процентов: ☐ Удерживать НДФЛ: ☐

Анализ
ЭСП по договору: 3,006 Средневзвешенная ставка: 12,820
Диапазон рыночных значений
Минимум: 4,000 Максимум: 14,000
Решение по договору
Метод расчета: Метод ЭСП
Выбранное значение ЭСП: 12,820

Комментарий:

Дата платежа	Сумма платежа	Расшифровка, руб		Остаток основного долга, руб	% ставка, годовых
		Основной долг	Проценты		
01.01.2026	300 000,00			300 000,00	3,000000
31.01.2026	-739,73		-739,73	300 000,00	3,000000
28.02.2026	-690,41		-690,41	300 000,00	3,000000
31.03.2026	-300 764,38	-300 000,00	-764,38		3,000000

N	Дата расчета	Разность дат	Ден. поток	Расчет АС по ЭСП					
				АС после денежного ...	% доход по ЭСП	Начисление по ЭСП	% доход по договору	Начисление по договору	Корректировка
1	01.01.2026		300 000,00	-293 456,77					-6 543,23
2	31.01.2026	30	-739,73	-295 640,92	-2 923,88	-2 923,88	-739,73	-739,73	2 184,15
3	28.02.2026	28	-690,41	-297 698,86	-2 748,35	-2 748,35	-690,41	-690,41	2 057,94
4	31.03.2026	31	-300 764,38		-3 065,52	-3 065,52	-764,38	-764,38	2 301,14

Документ «Получение займа»

На основании привлеченного займа создан документ **Получение займа**.

← → ☆ **Получение займов: Проведен** 🔗 ⓘ ✕

Провести и закрыть Записать Провести 📄 📅 📁 Еще - ?

Номер: ЛВЕС-000002 от: 01.01.2026 11:00:52 Вид операции: Получение займа

Организация: Ломбард Выбор ООО Подразделение: Основное подразделение

Контрагент: Шипов Дмитрий Арсеньевич Договор займа: Договор от 01.01.2026 (с продлением)

Основные данные Дополнительно

Параметры займа

Общая сумма привлеченного займа: 300 000,00 Способ привлечения: Наличная

Сумма фин. обязательств на дату: 300 000,00

Полученная сумма на дату: 0,00

Сумма к получению: 300 000,00

Платеж

Вид денежных средств: Наличные Платежный документ: Поступление наличных ЛВЕС-000004 от 01.01.2026 Создать платежный документ

Комментарий:

При проведении документа сформировалась проводка по первоначальному отражению суммы корректировки АС:

← → ☆ **Движения документа: Получение займов ЛВЕС-000002 от 01.01.2026 11:00:52** 🔗 ⓘ ✕

Записать и закрыть 🔄 Обновить Еще - ?

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

📄 ЕПС: Бухгалтерский и налоговый учет (1) 📄 Займы, привлеченные (1) 📄 Сумма амортизации по привлеченным займам (1) Еще -

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
01.01.2026	42321	11301	6 543,23	НУ:	
1	42321810000100000030	11301810000000000021	Отражение суммы корректировки АС	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	
	Шипов Дмитрий Арсеньевич	Шипов Дмитрий Арсеньевич			
	Договор от 01.01.2026 (с продлением)	Договор от 01.01.2026 (с продлением)			
		Привлеченные займы			

Создан платежный документ **Поступление наличных:**

← → ☆ **Поступление наличных ЛВЕС-000004 от 01.01.2026 11:00:52** 🔗 ⓘ ✕

Провести и закрыть Записать Провести 📄 📅 📁 Приходный кассовый ордер (КО-1) Создать на основании - Еще - ?

Вид операции: Получение займа от контрагента

Организация: Ломбард Выбор ООО

Номер: ЛВЕС-000004 от: 01.01.2026 11:00:52 Подразделение: Основное подразделение

Контрагент: Шипов Дмитрий Арсеньевич Филиал:

Сумма платежа: 300 000,00 Валюта: руб. Разбить платеж Счет учета: 20202810000000000001

Договор: Договор от 01.01.2026 (с продлением) Счет расчетов: 42316810000100000044

Статья ДДС: Получение кредитов и займов

> Реквизиты печатной формы: Шипов Дмитрий Арсеньевич; Получение займа.

Комментарий: По договору займа Договор от 01.01.2026 (с продлением) Ответственный: Администратор

При проведении платежного документа сформировалась проводка по отражению привлеченного займа:

← → ☆ Движения документа: Поступление наличных ЛВЕС-000004 от 01.01.2026 11:00:52

Записать и закрыть Обновить

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

ЕПС: Бухгалтерский и налоговый учет (1)

Еще -

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
01.01.2026	20202 руб.	42316	300 000,00	НУ:	
1	20202810000000000001	42316810000100000044	Получение займа	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	
	Получение кредитов и займов	Шипов Дмитрий Арсеньевич			
		Договор от 01.01.2026 (с продлением)			

Остатки на счетах учета по результатам выполнения операций на 31.01.2026:

Счет	Наименование	Остаток	Комментарий
42316	Привлеченные средства физических лиц	300 000,00 Кт	Отражена исходная сумма займа
42321	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц	6 543,23 Дт	Разница между номиналом и справедливой стоимостью займа при первоначальном признании (первоначальная корректировка АС)

2. Регламентные операции по привлеченному займу (31.01.2026 – 28.02.2026)

В январе-феврале все операции по привлеченному займу выполнялись стандартно согласно графику платежей:

31.01.2026

Плановая выплата по займу, которая выполняет начисление %:

← → ☆ Движения документа: Выплаты по займам ЛВЕС-000006 от 31.01.2026 12:00:00

Записать и закрыть Обновить

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

ЕПС: Бухгалтерский и налоговый учет (1) Начисленные проценты по привлеченным займам (1) Оплата по привлеченным займам (1)

Еще -

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
31.01.2026	71101	42317	739,73	НУ:	739,73
1	71101810004411800001	42317810000100000044	Начисление процентов по договору займа	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	
	по привлеченным средствам физических лиц (44118)	Шипов Дмитрий Арсеньевич			
		Договор от 01.01.2026 (с продлением)			

Платежный документ на выплату процентов:

← → ☆ Движения документа: Выдача наличных ЛВЕС-000001 от 31.01.2026 12:00:01

Записать и закрыть Обновить

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

ЕПС: Бухгалтерский и налоговый учет (1)

Еще -

Дата	Дебет		Кредит		Сумма	Сумма Дт		Сумма Кт	
	Аналитика Дт		Аналитика Кт			ПР		ПР	
						ВР		ВР	
31.01.2026	42317		20202	руб.	739,73	739,73	НУ:		
	1	42317810000100000044	20202810000000000001		Плановая выплата по займу		ПР:		
		Основное подразделение	Основное подразделение				ВР:		
		Шипов Дмитрий Арсеньевич	Погашение кредитов и займов (проценты)						
		Договор от 01.01.2026 (с продлением)							

Начисление % по привлеченным займам, которое формирует проводки по списанию корректировки АС согласно графику расчета АС по ЭСП:

← → ☆ Движения документа: Начисление % по привлеченным займам ЛВЕС-000015 от 31.01.2026 12:00:01

Записать и закрыть Обновить

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

ЕПС: Бухгалтерский и налоговый учет (16) ☒ Начисленные проценты по привлеченным займам (14) ☒ Сумма амортизации по привлеченным займам (2)

Еще -

Дата	Дебет		Кредит		Сумма	Сумма Дт		Сумма Кт	
	Аналитика Дт		Аналитика Кт			ПР		ПР	
						ВР		ВР	
31.01.2026	71103		42321		2 184,15	НУ:			
	16	7110381000441800001	42321810000100000030		Списание корректировки по АС		ПР:		
		Основное подразделение	Основное подразделение				ВР:	2 184,15	
		Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу межд...	Шипов Дмитрий Арсеньевич						
		Договор от 01.01.2026 (с продлением)							

28.02.2026

Плановая выплата по займу, которая выполняет начисление %:

← → ☆ Движения документа: Выплаты по займам ЛВЕС-000007 от 28.02.2026 12:00:00

Записать и закрыть Обновить

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

ЕПС: Бухгалтерский и налоговый учет (1) ☒ Начисленные проценты по привлеченным займам (1) ☒ Оплата по привлеченным займам (1)

Еще -

Дата	Дебет		Кредит		Сумма	Сумма Дт		Сумма Кт	
	Аналитика Дт		Аналитика Кт			ПР		ПР	
						ВР		ВР	
28.02.2026	71101		42317		690,41	НУ:	690,41		
	1	71101810004411800001	42317810000100000044		Начисление процентов по договору займа		ПР:		
		Основное подразделение	Основное подразделение				ВР:		
		по привлеченным средствам физических лиц (44118)	Шипов Дмитрий Арсеньевич						
		Договор от 01.01.2026 (с продлением)							

Платежный документ на выплату процентов:

← → ☆ Движения документа: Выдача наличных ЛВЕС-000002 от 28.02.2026 12:00:01

Записать и закрыть Обновить

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

ЕПС: Бухгалтерский и налоговый учет (1)

Еще -

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
28.02.2026	42317	20202 руб.	690,41	690,41	НУ:
1	42317810000100000044	20202810000000000001	Плановая выплата по займу	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	
	Шипов Дмитрий Арсеньевич	Погашение кредитов и займов (проценты)			
	Договор от 01.01.2026 (с продлением)				

Начисление % по привлеченным займам, которое формирует проводки по списанию корректировки АС согласно графику расчета АС по ЭСП:

← → ☆ Движения документа: Начисление % по привлеченным займам ЛВЕС-000016 от 28.02.2026 12:00:01

Записать и закрыть Обновить

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

ЕПС: Бухгалтерский и налоговый учет (14) Начисленные проценты по привлеченным займам (12) Сумма амортизации по привлеченным займам (2)

Еще -

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
28.02.2026	71103	42321	2 057,94	НУ:	
14	71103810004418000001	42321810000100000030	Списание корректировки по АС	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	2 057,94
	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу межд...	Шипов Дмитрий Арсеньевич			
	Договор от 01.01.2026 (с продлением)				

Остатки на счетах учета по результатам выполнения операций на начало дня 31.03.2026 (до продления):

Счет	Наименование	Остаток	Комментарий
42316	Привлеченные средства физических лиц	300 000,00 Кт	Без изменений — тело займа не гасится (схема без фиксированной выплаты)
42321	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц	2 301,14 Дт	6 543,23 – 2 184,15 (корректировка АС за январь) – 2 057,94 (корректировка АС за февраль) = 2 301,14 Остаток корректировки АС, которая должна быть списана 31.03.2026
42317	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц	0,00	Суммы начисленных процентов за январь и февраль полностью оплачены – остатков нет

3. Первое продление привлеченного займа (31.03.2026)

Важно

Продление оформляется в дату окончания договора. Оформление продления на произвольную дату не поддерживается.

Продление займа оформляется с помощью документа «Выплаты по займам» с видом операции «Продление срока займа».

Дата	Контрагент	Договор займа	Сумма	Комментарий	Ответствен...
01.11.2021 12:...	Дмитриев Сергей Васильевич	№ 3 от 01.10.2021	10 000,00		Администра...
01.12.2021 9:4...	Александров Игорь Борисович	№ 1 от 01.11.2021	303 432,21		Администра...
01.12.2021 12:...	Шилов Дмитрий Арсеньевич	№ 1 от 01.02.2021	714,92		Администра...
01.01.2022 10:...	Александров Игорь Борисович	№ 2 от 01.12.2021	50 147,86		Администра...

Документ создан на дату окончания договора займа 31.03.2026:

Провести и закрыть Записать Провести

Номер: от: 31.03.2026 12:00:00 Вид операции: Продление срока займа

Организация: Ломбард Выбор ООО Подразделение: Основное подразделение

Контрагент: Шилов Дмитрий Арсеньевич Договор займа: Договор от 01.01.2026 (с продлением)

Основные данные Дополнительно

Параметры займа

Общая сумма привлеченного займа: 300 000,00 Способ привлечения: Наличная

Расчетные данные на дату документа

Сумма фин. обязательств: 300 000,00

Всего получено по займу: 300 000,00 Возвращено: 0,00

Начислено %: 1 430,14 Оплачено %: 1 430,14

Выплаты по графику платежей

Основной долг: 0,00 Проценты: 764,38

Доп. соглашение: ... x

Платеж

☐ Не отражать факт оплаты процентов

Вид денежных средств: Наличные

Все созданные платежные документы ("Расходный кассовый ордер", "Списание с расчетного счета") можно увидеть, открыв форму отчета "Связанные документы" в шапке документа

Создание платежных документов

По общей сумме С разбивкой суммы

Создать платежный документ Создать платежные документы с разбивкой суммы

Комментарий:

После создания документа убедитесь, что верно рассчитаны суммы документа.

Расчетные данные на дату документа:

- Начислено % - сумма начисленных ранее процентов
- Оплачено % - сумма оплаченных ранее процентов (сумма плановых выплат 31.01 и 28.02)

Выплаты по графику платежей:

- Основной долг – равен 0, т.к. погашение основного долга не производится.
- Проценты – сумма плановой выплаты на 31.03 согласно исходному графику платежей:

← → ☆ Привлеченный займ: Проведен

Провести и закрыть Записать Провести Создать на основании Лицевые счета Печать Еще ?

Номер: ЛВЕС-000006 Дата: 01.01.2026 10:00:00

Организация: Ломбард Выбор ООО Подразделение: Основное подразделение

Контрагент: Шипов Дмитрий Арсеньевич

Наименование договора: Договор от 01.01.2026 (с продлением)

Параметры займа График платежей Расчет АС по ЭСП Дополнительно

Поиск (Ctrl+F) x Еще ▾

Дата платежа	Сумма платежа	Расшифровка, руб		Остаток основного долга, руб	% ставка, годовых
		Основной долг	Проценты		
01.01.2026	300 000,00			300 000,00	3,000000
31.01.2026	-739,73		-739,73	300 000,00	3,000000
28.02.2026	-690,41		-690,41	300 000,00	3,000000
31.03.2026	-300 764,38	-300 000,00	-764,38		3,000000

При проведении документа программа начислит проценты за истекший период на эту сумму.

Доп. соглашение

Далее необходимо создать доп. соглашение. Для этого в соответствующем поле нажмите кнопку Выбрать:

Основные данные Дополнительно

Параметры займа

Общая сумма привлеченного займа: 300 000,00 Способ привлечения: Наличная

Расчетные данные на дату документа

Сумма фин. обязательств: 300 000,00

Всего получено по займу: 300 000,00 Возвращено: 0,00

Начислено %: 1 430,14 Оплачено %: 1 430,14

Выплаты по графику платежей

Основной долг: 0,00 Проценты: 764,38

Доп. соглашение: ...

Будет открыта форма выбора документа Привлеченный займ – необходимо создать новый документ:

Привлеченный займ

Выбрать Создать Создать на основании Поиск (Ctrl+F) Еще ?

Дата	Номер	Договор займа	Основание	Организация	Комментарий

Данные нового документа автоматически заполняются по данным исходного договора займа, часть полей недоступна для редактирования. После создания документа укажите новую дату окончания договора и убедитесь в корректности заполнения данных документа.

← → ☆ Привлеченный займ: Новый

Провести и закрыть Записать Провести Создать на основании Лицевые счета Печать Еще ?

Номер: Дата: 31.03.2026 12:00:00

Организация: Ломбард Выбор ООО Подразделение:

Контрагент: Шипов Дмитрий Арсеньевич

Основание: Договор от 01.01.2026 (с продлением)

Наименование договора: Доп. соглашение к Договор от 01.01.2026 (с продлением) от 31 ма

Параметры займа График платежей Расчет АС по ЭСП Дополнительно

Сумма займа

Сумма займа: 300 000,00 руб. Сумма финансового обязательства: 300 000,00 руб.

Сроки займа

Дата привлечения: 01.01.2026 **Дата окончания: 30.06.2026** **новая дата окончания договора**

Срок привлечения: От 91 до 180 дней

Параметры оплаты по договору

Процентная ставка: 3,000000 годовых Расчет % ставки от фактического количества дней в году

Периодичность оплаты по графику платежей: Месяц ☒ Составлять график платежей на последний день периода

Сумма процентов: 4 438,36

Способ привлечения: Наличная

Использовать фиксированную выплату основного долга: ☐

Параметры по умолчанию

Капитализация процентов: ☐ Удерживать НДФЛ: ☐

Анализ

ЭСП по договору: 3,018 Средневзвешенная ставка: 12,820

Диапазон рыночных значений

Минимум: 4,000 Максимум: 14,000

Решение по договору

Метод расчета: Метод ЭСП

Выбранное значение ЭСП: 12,820

Комментарий:

На вкладке График платежей автоматически заполнится график платежей (начиная с даты привлечения до новой даты окончания):

← → ☆ Привлеченный займ: Новый

Провести и закрыть Записать Провести Создать на основании Лицевые счета Печать

Номер: Дата: 31.03.2026 12:00:00

Организация: Ломбард Выбор ООО Подразделение:

Контрагент: Шипов Дмитрий Арсеньевич

Основание: Договор от 01.01.2026 (с продлением)

Наименование договора: Доп. соглашение к Договор от 01.01.2026 (с продлением) от 31 мая

Параметры займа График платежей Расчет АС по ЭСП Дополнительно

Поиск (Ctrl+F) Еще

Дата платежа	Сумма платежа	Расшифровка, руб		Остаток основного долга, руб	% ставка, годовых
		Основной долг	Проценты		
01.01.2026	300 000,00			300 000,00	3,000000
31.01.2026	-739,73		-739,73	300 000,00	3,000000
28.02.2026	-690,41		-690,41	300 000,00	3,000000
31.03.2026	-764,38		-764,38	300 000,00	3,000000
30.04.2026	-739,73		-739,73	300 000,00	3,000000
31.05.2026	-764,38		-764,38	300 000,00	3,000000
30.06.2026	-300 739,73	-300 000,00	-739,73		3,000000

На вкладке Расчет АС по ЭСП автоматически заполнится график корректировки АС (начиная с даты продления до новой даты окончания):

← → ☆ Привлеченный займ: Новый

Провести и закрыть Записать Провести Создать на основании Лицевые счета Печать

Номер: Дата: 31.03.2026 12:00:00

Организация: Ломбард Выбор ООО Подразделение:

Контрагент: Шипов Дмитрий Арсеньевич

Основание: Договор от 01.01.2026 (с продлением)

Наименование договора: Доп. соглашение к Договор от 01.01.2026 (с продлением) от 31 мая

Параметры займа График платежей Расчет АС по ЭСП Дополнительно

При отклонении рассчитанных сумм корректировок от общей суммы при первоначальном признании происходит изменение рассчитанной суммы для последней строки, в которой отражается закрытие займа

Расчет АС по ЭСП Поиск (Ctrl+F) Еще

N	Дата расчета	Разность дат	Ден. поток	Расчет АС по ЭСП						
				АС после денежного пот...	% доход по ЭСП	Начисление по ЭСП	% доход по договору	Начисление по договору	Корректировка	
1	31.03.2026		300 000,00	-293 311,71						-6 688,29
2	30.04.2026	30	-739,73	-295 494,41	-2 922,43	-2 922,43	-739,73	-739,73	-739,73	2 182,70
3	31.05.2026	31	-764,38	-297 772,85	-3 042,82	-3 042,82	-764,38	-764,38	-764,38	2 278,44
4	30.06.2026	30	-300 739,73		-2 966,88	-2 966,88	-739,73	-739,73	-739,73	2 227,15

Убедитесь, что все данные заполнены корректно и проведите документ. Выберите созданный документ привлеченного займа в документ продления.

☆ Выплаты по займам: Продление срока займа. Новый *

Провести и закрыть Записать Провести

Номер: от: 31.03.2026 12:00:00 Вид операции:

Организация: Подразделение:

Регистрация обособл. подразделения:

Контрагент: Договор займа:

Основные данные **Дополнительно**

Параметры займа

Общая сумма привлеченного займа: Способ привлечения:

Расчетные данные на дату документа

Сумма фин. обязательств:

Всего получено по займу: Возвращено:

Начислено %: Оплачено %:

Выплаты по графику платежей

Основной долг: Проценты:

Доп. соглашение:

Платеж

☐ Не отражать факт оплаты процентов При установленном флаге в проводках по документу не будет удержан НДФЛ, а так в движениях по регистру "Оплата по привлеченным займам" будет отражена только оплата по основному долгу

Вид денежных средств:

Все созданные платежные документы ("Расходный кассовый ордер", "Списание с расчетного счета") можно увидеть, открыв форму отчета "Связанные документы" в шапке документа

Создание платежных документов

По общей сумме **С разбивкой суммы**

Комментарий:

После этого можно проводить документ продления и создавать платежные документы:

Создание платежных документов

По общей сумме

С разбивкой суммы

Проводки документа

Рассмотрим проводки, сформированные документом продления.

← → ☆ Движения документа: Выплаты по займам ЛВЕС-000013 от 31.03.2026 12:00:00

Записать и закрыть Обновить

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

ЕПС: Бухгалтерский и налоговый учет (2) Начисленные проценты по привлеченным займам (1) Сумма амортизации по привлеченным займам (1)

Еще -

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
31.03.2026	71101	42317	764,38	НУ:	764,38
1	71101810004411800001	42317810000100000044	Начисление процентов по договору займа	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	
	по привлеченным средствам физических лиц (44118)	Шипов Дмитрий Арсеньевич			
		Договор от 01.01.2026 (с продлением)			
31.03.2026	42321	11301	4 387,15	НУ:	
2	42321810000100000030	11301810000000000021	Отражение суммы корректировки АС	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	
	Шипов Дмитрий Арсеньевич	Шипов Дмитрий Арсеньевич			
	Договор от 01.01.2026 (с продлением)	Договор от 01.01.2026 (с продлением)			
		Привлеченные займы			

1. Начисление процентов по договору займа – стандартная проводка по начислению процентов согласно изначальному графику платежей

2. Отражение суммы корректировки АС – отражается разница между новой и прежней амортизированной стоимостью.

На момент продления сумма на счете 42321 составляет 2301,14 руб. Эта сумма должна была списаться в рамках регламентной операции Начисление % по привлеченным займам 31.03.2026, но на момент продления регламентная операция еще не выполнялась, поэтому сумма числится на остатке.

При продлении был рассчитан новый график списания корректировки АС: по этому графику новая сумма корректировки АС составляет 6688,29. Таким образом, программа выполнила доначисление корректировки АС до нужной суммы:

$$6688,29 - 2301,14 = 4387,15$$

Важно

На текущий момент при отражении корректировки АС при продлении договора займа в программе **используется счет 113** по аналогии с первоначальным признанием привлеченного займа (см. раздел Использования счетов 11301 и 11302 при первоначальном признании корректировки по АС).

Нами отправлен уточняющий запрос в ЦБ о необходимости применения счета 113 при продлении. При получении ответа мы опубликуем в наших информационных каналах дополнительные разъяснения.

Платежный документ 31.03.2026:

Из документа продления создан платежный документ на оплату процентов:

← → ☆ Движения документа: Выдача наличных ЛВЕС-000009 от 31.03.2026 12:00:01

Записать и закрыть Обновить

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

Дт Кт ЕПС: Бухгалтерский и налоговый учет (1)

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
31.03.2026	42317	20202 руб.	764,38	764,38	НУ:
1	423178100001000000044	20202810000000000001	Продление срока займа	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	
	Шипов Дмитрий Арсеньевич	Погашение кредитов и займов (проценты)			
	Договор от 01.01.2026 (с п...				

Остатки на счетах учета по результатам выполнения операций на 31.03.2026:

Счет	Наименование	Остаток	Комментарий
42316	Привлеченные средства физических лиц	300 000,00 Кт	Отражена исходная сумма займа

Счет	Наименование	Остаток	Комментарий
42321	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц	6688,29 Дт	Отражена новая сумма корректировки АС
42317	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц	0,00	Суммы начисленных процентов полностью оплачены

4. Регламентные операции по привлеченному займу (31.03.2026 – 30.06.2026)

31.03.2026

Важно

Если на дату продления выполняется регламентная операция **«Начисление % по привлеченным займам»**, проведите ее **после документа «Продление срока займа»**. Это необходимо, чтобы регламентная операция учитывала начисление процентов и корректировку АС, выполненные при продлении, и не формировала повторные проводки.

← → ☆ Начисление % по привлеченным займам: Проведен

Провести и закрыть Записать Провести Дт Кт

Номер: ЛВЕС-000017 от: 31.03.2026 23:59:59

Организация: Ломбард Выбор ООО Подразделение:

Начисления Дополнительно

↑ ↓ Заполнить таблицу начислений Поиск (Ctrl+F) × Еще ▾

N	Договор займа	Начисленный процент	Доначислить процентов	Корректировка АС
1	Договор от 01.01.2026 (с продлением)	2 194,52		

суммы не заполнены

В колонках **«Доначислить процентов»** и **«Корректировка АС»** суммы не заполняются, поскольку начисление процентов и корректировка АС за 31.03.2026 уже выполнены документом **«Продление срока займа»**. Повторные проводки не формируются.

30.04.2026

В апреле-мае все операции по привлеченному займу выполнялись стандартно согласно графику платежей:

Плановая выплата по займу, которая выполняет начисление %:

← → ☆ Движения документа: Выплаты по займам ЛВЕС-000014 от 30.04.2026 10:00:00

Записать и закрыть Обновить

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

ЕПС: Бухгалтерский и налоговый учет (1) Начисленные проценты по привлеченным займам (1) Оплата по привлеченным займам (1)

Еще -

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
30.04.2026	71101	42317	739,73	НУ:	739,73
1	71101810004411800001	42317810000100000044	Начисление процентов по договору займа	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	
	по привлеченным средствам физических лиц (44118)	Шипов Дмитрий Арсеньевич			
		Договор от 01.01.2026 (с продлением)			

Платежный документ на выплату процентов:

← → ☆ Движения документа: Выдача наличных ЛВЕС-000007 от 30.04.2026 10:00:01

Записать и закрыть Обновить

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

ЕПС: Бухгалтерский и налоговый учет (1)

Еще -

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
30.04.2026	42317	20202 руб.	739,73	НУ:	
1	42317810000100000044	20202810000000000001	Плановая выплата по займу	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	
	Шипов Дмитрий Арсеньевич	Погашение кредитов и займов (проценты)			
	Договор от 01.01.2026 (с пр...				

Начисление % по привлеченным займам, которое формирует проводки по списанию корректировки АС согласно графику расчета АС по ЭСП:

← → ☆ Движения документа: Начисление % по привлеченным займам ЛВЕС-000018 от 30.04.2026 23:59:59

Записать и закрыть Обновить

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

ЕПС: Бухгалтерский и налоговый учет (14) Начисленные проценты по привлеченным займам (12) Сумма амортизации по привлеченным займам (2)

Еще -

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
30.04.2026	71103	42321	2 182,70	НУ:	
14	71103810004441800001	42321810000100000030	Списание корректировки по АС	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	2 182,70
	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разниц...	Шипов Дмитрий Арсеньевич			
		Договор от 01.01.2026 (с продлением)			

31.05.2026

Плановая выплата по займу, которая выполняет начисление %:

← → ☆ Движения документа: Выплаты по займам ЛВЕС-000015 от 31.05.2026 10:00:00

Записать и закрыть Обновить

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

АТ ЕПС: Бухгалтерский и налоговый учет (1) Начисленные проценты по привлеченным займам (1) Оплата по привлеченным займам (1)

Еще ▾

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
31.05.2026	71101	42317	764,38	НУ:	764,38
1	711018100004411800001	42317810000100000044	Начисление процентов по договору займа	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	
	по привлеченным средствам физических лиц (44118)	Шипов Дмитрий Арсеньевич			
		Договор от 01.01.2026 (с продлением)			

Платежный документ на выплату процентов:

← → ☆ Движения документа: Выдача наличных ЛВЕС-000008 от 31.05.2026 10:00:01

Записать и закрыть Обновить

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

АТ ЕПС: Бухгалтерский и налоговый учет (1)

Еще ▾

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
31.05.2026	42317	20202 руб.	764,38	НУ:	
1	423178100001000000044	202028100000000000001	Плановая выплата по займу	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	
	Шипов Дмитрий Арсеньевич	Погашение кредитов и займов (проценты)			
	Договор от 01.01.2026 (с п...				

Начисление % по привлеченным займам, которое формирует проводки по списанию корректировки АС согласно графику расчета АС по ЭСП:

← → ☆ Движения документа: Начисление % по привлеченным займам ЛВЕС-000019 от 31.05.2026 23:59:59

Записать и закрыть Обновить

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

АТ ЕПС: Бухгалтерский и налоговый учет (14) Начисленные проценты по привлеченным займам (12) Сумма амортизации по привлеченным займам (2)

Еще ▾

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
31.05.2026	71103	42321	2 278,44	НУ:	
14	71103810004441800001	42321810000100000030	Списание корректировки по АС	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	2 278,44
	Корректировки, увеличивающие проценты...	Шипов Дмитрий Арсеньевич			
		Договор от 01.01.2026 (с продлением)			

Остатки на счетах учета по результатам выполнения операций на начало дня 31.03.2026
(до продления):

Счет	Наименование	Остаток	Комментарий
42316	Привлеченные средства физических лиц	300 000,00 Кт	Без изменений — тело займа не гасится (схема без фиксированной выплаты)
42321	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц	2 227,15 Дт	6 688,29 – 2 182,70 (корректировка АС за апрель) – 2 278,44 (корректировка АС за май) = 2 227,15 Остаток корректировки АС, которая должна быть списана 30.06.2026
42317	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц	0,00	Суммы начисленных процентов за апрель и май полностью оплачены – остатков нет

5. Второе продление привлеченного займа (31.06.2026)

Повторное продление займа также оформляется с помощью документа «Выплаты по займам» с видом операции «Продление срока займа».

Документ создан на дату окончания договора займа 31.06.2026:

☆ Выплаты по займам: Продление срока займа. Новый *

Провести и закрыть Записать Провести Дт Кт

Номер: от: 30.06.2026 10:00:00 Вид операции: Продление срока займа

Организация: Ломбард Выбор ООО Подразделение: Основное подразделение

Регистрация обособл. подразделения:

Контрагент: Шипов Дмитрий Арсеньевич Договор займа: Договор от 01.01.2026 (с продлением)

Основные данные Дополнительно

Параметры займа

Общая сумма привлеченного займа: 300 000,00 Способ привлечения: Наличная

Расчетные данные на дату документа

Сумма фин. обязательств: 300 000,00

Всего получено по займу: 300 000,00 Возвращено: 0,00

Начислено %: 3 698,63 Оплачено %: 3 698,63

Выплаты по графику платежей

Основной долг: 0,00 Проценты: 739,73

Доп. соглашение: Привлеченный займ ЛВЕС-000009 от 30.06.2026 10:00:00

Платеж

При установленном флаге в проводках по документу не будет удержан НДФЛ, а так в движениях по регистру "Оплата по привлеченным займам" будет отражена только оплата по основному долгу

☐ Не отражать факт оплаты процентов

Вид денежных средств: Наличные

Все созданные платежные документы ("Расходный кассовый ордер", "Списание с расчетного счета") можно увидеть, открыв форму отчета "Связанные документы" в шапке документа

Создание платежных документов

По общей сумме С разбивкой суммы

Создать платежный документ Создать платежные документы с разбивкой суммы

Доп. соглашение

Создано новое доп. соглашение, где указана новая дата окончания договора.

← → ☆ Привлеченный займ: Проведен

Провести и закрыть Записать Провести Создать на основании Лицевые счета Печать

Номер: ЛВЕС-000009 Дата: 30.06.2026 10:00:00

Организация: Ломбард Выбор ООО Подразделение:

Контрагент: Шипов Дмитрий Арсеньевич

Основание: Договор от 01.01.2026 (с продлением)

Наименование договора: Доп. соглашение к Договор от 01.01.2026 (с продлением) от 30 июн

Параметры займа График платежей Расчет АС по ЭСП Дополнительно

Сумма займа

Сумма займа: 300 000,00 руб. Сумма финансового обязательства: 300 000,00 руб.

Сроки займа

Дата привлечения: 01.01.2026 Дата окончания: 30.09.2026 **новая дата окончания**

Срок привлечения: От 181 дня до 1 года

Параметры оплаты по договору

Процентная ставка: 3,000000 годовых Расчет % ставки от фактического количества дней в году ? Анализ

ЭСП по договору: 3,025 Средневзвешенная ставка: 10,000

Периодичность оплаты по графику платежей: Месяц Составлять график платежей на последний день периода ?

Диапазон рыночных значений

Минимум: 4,000 Максимум: 14,000

Решение по договору

Метод расчета: Метод ЭСП

Выбранное значение ЭСП: 12,820

Сумма процентов: 6 706,85

Способ привлечения: Наличная

Использовать фиксированную выплату основного долга: ☐

Параметры по умолчанию

Капитализация процентов: ☐ Удерживать НДФЛ: ☐

Новый график платежей:

Параметры займа					
График платежей					
Расчет АС по ЭСП					
Дополнительно					
Поиск (Ctrl+F)					
Дата платежа	Сумма платежа	Расшифровка, руб		Остаток основного долга, руб	% ставка, годовых
		Основной долг	Проценты		
01.01.2026	300 000,00			300 000,00	3,000000
31.01.2026	-739,73		-739,73	300 000,00	3,000000
28.02.2026	-690,41		-690,41	300 000,00	3,000000
31.03.2026	-764,38		-764,38	300 000,00	3,000000
30.04.2026	-739,73		-739,73	300 000,00	3,000000
31.05.2026	-764,38		-764,38	300 000,00	3,000000
30.06.2026	-739,73		-739,73	300 000,00	3,000000
31.07.2026	-764,38		-764,38	300 000,00	3,000000
31.08.2026	-764,38		-764,38	300 000,00	3,000000
30.09.2026	-300 739,73	-300 000,00	-739,73		3,000000

Новый график расчета АС по ЭСП:

Параметры займа									
График платежей									
Расчет АС по ЭСП									
Дополнительно									
При отклонении рассчитанных сумм корректировок от общей суммы при первоначальном признании происходит изменение рассчитанной суммы для последней строки, в которой отражается закрытие займа									
Расчет АС по ЭСП									
Поиск (Ctrl+F)									
N	Дата расчета	Разность дат	Ден. поток	Расчет АС по ЭСП					
				АС после денежного пот...	% доход по ЭСП	Начисление по ЭСП	% доход по договору	Начисление по договору	Корректировка
1	30.06.2026		300 000,00	-293 239,19					-6 760,81
2	31.07.2026	31	-764,38	-295 494,41	-3 019,60	-3 019,60	-764,38	-764,38	2 255,22
3	31.08.2026	31	-764,38	-297 772,85	-3 042,82	-3 042,82	-764,38	-764,38	2 278,44
4	30.09.2026	30	-300 739,73		-2 966,88	-2 966,88	-739,73	-739,73	2 227,15

Проводки документа

← → ☆ Движения документа: Выплаты по займам ЛВЕС-000016 от 30.06.2026 10:00:00

Записать и закрыть Обновить

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

АТ КТ ЕПС: Бухгалтерский и налоговый учет (2) Начисленные проценты по привлеченным займам... Оплата по привлеченным займам (1) Сумма амортизации по привлеченным займам (1)

Еще - ?

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
30.06.2026	71101	42317	739,73	НУ:	739,73
1	71101810004411800001	42317810000100000044	Начисление процентов по договору займа	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	
	по привлеченным средствам физических лиц (44118)	Шипов Дмитрий Арсеньевич			
		Договор от 01.01.2026 (с продлением)			
30.06.2026	42321	11301	4 533,66	НУ:	
2	423218100001000000030	11301810000000000021	Отражение суммы корректировки АС	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	
	Шипов Дмитрий Арсеньевич	Шипов Дмитрий Арсеньевич			
	Договор от 01.01.2026 (с продлением)	Договор от 01.01.2026 (с продлением)			
		Привлеченные займы			

1. Начисление процентов по договору займа – стандартная проводка по начислению процентов согласно изначальному графику платежей
2. Отражение суммы корректировки АС – отражается разница между новой и прежней амортизированной стоимостью.
Расчет корректировки аналогичный первому продлению. Отражается также в корреспонденции со 113 счетом.

Платежный документ 31.03.2026:

Из документа продления создан платежный документ на оплату процентов:

← → ☆ Движения документа: Выдача наличных ЛВЕС-000006 от 31.03.2026 20:00:02

Записать и закрыть Обновить

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

АТ КТ ЕПС: Бухгалтерский и налоговый учет (1)

Еще - ?

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
31.03.2026	42317	20202 руб.	764,38	НУ:	
1	423178100001000000042	20202810000000000001	Продление срока займа	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	
	ТЕСТ привлеченные займы	Погашение кредитов и займов (проценты)			
	ТЕСТ (продление)				

Остатки на счетах учета по результатам выполнения операций на 31.03.2026:

Счет	Наименование	Остаток	Комментарий
42316	Привлеченные средства физических лиц	300 000,00 Кт	Отражена исходная сумма займа

Счет	Наименование	Остаток	Комментарий
42321	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц	6 760,81 Дт	Отражена новая сумма корректировки АС
42317	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц	0,00	Суммы начисленных процентов полностью оплачены

Все дальнейшие операции по договору выполняются в стандартном режиме и были рассмотрены в предыдущих разделах инструкции.