Привлеченные займы, учет, начисление процентов

Оглавление

Формирование лицевых счетов
Предварительные настройки для отражения привлеченных займов7
Привлеченный займ, расчет амортизированной стоимости12
Отражение привлеченных займов15
Пример 1. Займ от физ. лица, линейный метод, наличный расчет 15
Пример 2. Займ от физ. лица, линейный метод, безналичный расчет, фиксированная выплата основного долга19
Пример 3. Займ от физ. лица, метод ЭСП (ставка по договору ниже рыночной)21
Пример 4. Займ от физ. лица, Метод ЭСП (ставка по договору выше рыночной)25
Пример 5. Займ от физ. лица, досрочное закрытие привлеченного займа (линейный метод, метод ЭСП)
Пример 6. Займ от физ. лица, частичное досрочное погашение основного долга по займу, линейный метод
Пример 7. Займ от физ. лица, частичное досрочное погашение основного долга по займу, метод ЭСП
Пример 8. Займ от юр. лица, метод ЭСП, изменение % ставки



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
10700	финансовых организаций
43720	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств
40701	негосударственных финансовых организаций
43721	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств
40700	негосударственных финансовых организации
43722	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам
420	негосударственных финансовых организации
438	привлеченные средства негосударственных коммерческих организации
43808	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организации
43809	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам
12010	негосударственных коммерческих организации
43010	пачисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных
12810	коммерческих организации
147019	DOMATIL HO DOMADOM ODDOMININ O HOUDBOUGHUON ODDATE HODOOUTOPOTO



43820	Корректировки, увеличивающие	стоимость привлеченных средств										
	негосударственных коммерческих орга	анизаций										
43821	Корректировки, уменьшающие с	стоимость привлеченных средств										
	негосударственных коммерческих орга	анизаций										
43822	Начисленные проценты (к получе	нию) по привлеченным средствам										
	негосударственных коммерческих орга	анизаций										
616	Вспомогательные счета											
61603	Вспомогательный счет для отражения	Назначение счета – учет выбытия										
	досрочного выбытия и существенного	производных финансовых										
	изменения условий финансовых	инструментов, промежуточных										
	обязательств	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 средства физических
	«Привлеченные займы»)	лиц: 423 (группа «Параметры
		отражения расчетов» - «Прочие
		расчеты»)
437XX	Привлеченные займы (юр. лица): 437,	Привлеченные средства юридических
	438 (группа «Привлеченные займы»)	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	Вспомогательный счет для досрочного
	выбытия условий фин. обязательств:	выбытия условий фин. обязательств:
	61603 (группа «Привлеченные займы»)	61603 (группа «Параметры отражения
		расчетов» - «Прочие расчеты»)

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



☆ Привлеченные займы: 423 (Правила создания лицевых счетов)	∂ I □ ×	🚖 При	влече	енные	э зайг	мы: 4	23 (П	рави	ласс	здан	ния л	ице	вых сче	TOE	3)				8 6	20	1	
Основное Настройки открытия счетов по правилу		Основно	e Hac	тройки (открыти	ия счето	а по пр	авилу														
Записать и закрыть Записать	Еще -	Записа	гь и зан	фыть	3a	писать																Еще -
Наименование: Привлеченные займы: 423 Код: 00000020		Наименова	ание: П	ривлече	інные з	займы: 4	123						Код:	000	000020							
Аналитика счета Номер счета Наименование счета		Аналития	а счета	Ном	ер счет	ra Ha	именов	ание с	чета													
Добавить	Еще •	Еще • Предопределенные символы номера счета:																				
Вид аналитики	Заполнять обязательно	номер счета учета второго порядка (з-значного) В - валнота валнота валнота полиции в воеритале имер и порядка (0)																				
Подразделение	✓	д - признак доверительного управления (всегда 0) П - вид деятельности негосударственного фонда (всегда 0)																				
Контрагент		× - nop	set contra	номер	(10 см	мволов)										_						
Договор контрагента		Формат:	Е	E	Е	Е	E	в	в	в	Д	п	X>	(X	ĸ	x	Х	Х	Х	Х	Х
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11 1	2	13 1	4	15	16	17	18	19	20
		Пример:	4	2	3	1	6	8	1	0	0	0	0 1		X	X	Х	Х	Х	х	х	х
		Символ	1										Описани	10								
		11-12											Прав([По	одра	зделение	Код]	,2)					
Комментарий		Коммента	mā:																			

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 соответстовать двум символам из кода подразделения

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

Непосредствено 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)

🔶 🔶 Откры	← → ☆ Открытие лицевых счетов ЛВЕС-0000000219 от 01.02.2021 0:00:00									
Провести и закрыть Записать Провести Сровести Ср										
Окумент 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						
	Правило открытия	Вид счета учета	Подразделение	Основное подразделение						
№ 1 от 01.02.2021	Займ привлеченный от: Шилов Дмитрий Арсеньевич	42316810000100000001	Контрагент	Шилов Дмитрий Арсеньевич						
	Привлеченные займы: 423	Счет учета	Договор контрагента	№ 1 or 01.02.2021						
№ 1 от 01.02.2021	Займ привлеченный от: Шилов Дмитрий Арсеньевич	42317810000100000001								
	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)



🗲 🔶 🏠 Привл	еченный займ							€ i ×
Создать 🐻 🌆	🌣 Лицевые счета 🖌						Поиск (Ctrl+F)	× Q • Еще •
Дата	Используемые лицевые сч	ета	Подразделение	Контрагент	Договор займа	Сумма документа	Ответственный	Комментарий
01.02.2021 12:00:00	ЛВЕС-000001	Ломбард Зыбор ООО	Основное подразделение	Шилов Дмитрий Арсеньевич	№ 1 or 01.02.2021	100 000,00	Администратор	
								X A V X
☆ Используемые и	лицевые счета							0 i ×
							Поиск (Ctrl+F)	х Q т Ещет
Организация	Счет учета	Лицевой счет	Аналитика 1	Аналитика 2	Аналитика 3	Анали	итика 4	Документ открытия
📟 Ломбард Выбор ООО	42316	42316810000100000001	Основное подразделе	ение Шилов Дмитрий А	рсеньевич № 1 от 01.02.	2021		Открытие лицевых счетов ЛВЕ
📼 Ломбард Выбор ООО	42317	42317810000100000001	Основное подразделе	ение Шилов Дмитрий А	рсеньевич № 1 от 01.02.	2021		Открытие лицевых счетов ЛВЕ

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

+	🗻 ☆ Первоначальное заполнение базы БЮЛ (ЕПС)			∂ I ×
Спи	ок операций первоначального заполнения	Настройки	выполнения начального заполнения	
3	Вылопнить	Дата:	01.01.2021	
✓	Обновить единый план счетов	Организация	Ломбард Выбор ООО	* P
☑	Обновить коды валют для работы с ERC	По указанны	им настройкам будут созданы и открыты счета:	
☑	Обновить типы и виды контактной информации для работы с ФИАС	1. Счет учета	НДС при поступлении/продаже	
☑	Заполнение регистра "Парные счета учета"	 Счета учет Счета затр 	а по страховым взносам ат на имущественные налоги по символу ОФР	
☑	Заполнение регистра "Соответствие счетов СПОД"	 4. Счета учет (транспортны) 	а имущественных налогов по виду налога й, имущественный)	
☑	Заполнение классификатора единиц измерения	 5. Счет учета 6. Счета учета 	расходов по налогу на прибыль а расчетов по налогу на прибыль по уровню	
☑	Заполнение видов аналитик лицевых счетов	бюджета (рег	иональный, федеральный)	
☑	Заполнение справочника "Символы ОФР"	г. очета для	учетной политики повкоарда	
☑	Заполнение справочника "Статъи доходов и расходов"	B COOTBETCTBY	ъдс при поступлении и продаже оудут установлены пощие реквизиты учетной политики	
☑	Заполнение справочника "Параметры отражения объектов в БУ"	Счета учета,	созданные для ломбардных операций, можно	
☑	Заполнение справочника "Правила создания лицевых счетов"	заполнить пр ломбарда	и создании/дозаполнении учетной политики	
☑	Заполнение справочника "Регламетные операции"			
☑	Заполнение реквизита "Параметр отражения в БУ" у налогов и взносов			
☑	Заполнение справочника "Виды номенклатуры"			
☑	Заполнение справочника "Вид затрат капитальных вложений в ОС"			
☑	Открытие лицевых счетов			
☑	Заполнение вкладки ЕПС учетной политики помбарда			
☑	Заполнение порядка отражения зарплаты			
☑	Заполнение констант настроек функциональности			
☑	Заполнение структуры налоговых регистров			
☑	Заполнение счетов учета налога на прибыль			
☑	Заполнение счетов учета ОНО и ОНА			
☑	Заполнение справочника "Однородные группы учета ОС и НМА"			
☑	Заполнение счетов учета обесценения ОС и НМА			
☑	Заполнение справочника "Способы отражения расходов по амортизации"			
	Заполнение справочника "Целевое назначение подотчетных сумм"			

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 ломбарде на закладке «Статьи движения денежных средств» нужно указать те статьи, которые автоматически будут подставлять 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

🐃 Учетная политика ломбарда: Учетная	политика ломбарда						∂ : □
Записать и закрыть Записать							Еще -
рганизация:	Ломбард Выбор ООО		• dP Период: 01.04.2022				
егистрационный номер в реестре ломбардов:			?				
дрес официального сайта ломбарда в «формационно-телекоммуникационной сети «Интернет» :			?				
Выдача, выбытие займов Расчет начислений Опла	іта процентов и займа без закрытия залогового билета	Стать	и движения денежных средств	Единый план счетов	Печать	Финмониторинг	Пополнение карты клиента
Заполнить по умолчанию Заполнение по умолчани > Настраиваемые счето учета Выданные займы Привлеченые займы Прочее	ию подставит статьи доходов и расходов, которые были	1 создан	ны в обработке " Первоначальн о	ое заполнение базы I	БЮЛ(ЕПС)"	•	Проверка лицевых счетов
 Физические лица (группа счетов 423) Статья для отражения процентных расходов: 							
Процентные расходы по привлеченным займам (441	18)						· c) ?
Статья для отражения корректировок, увеличивающи	их процентные расходы:		Статья для отражения корректир	ровок, уменьшающих п	роцентные	расходы:	
Корректировки, увеличивающие процентные расход	ы, на разницу между процентными расходами (4441 -	P ?	Корректировки, уменьшающие	проценты расходы по г	привлеченн	ым займам (44518	3) - 0?
Статья для отражения расходов по операциям с при	влеченными средствами:		Статья для отражения доходов г	по операциям с привлеч	ченными ср	редствами:	
Расходы от операций с привлеченными средствами	физических лиц (45301) -	c ?	Доходы от операций с привлече	енными средствами фи	зических ли	иц (35301)	· @ ?
 Негосударственные финансовые организа Статья для отражения процентных расходов (НФО): Процентные расходы по привлеченным займам НФО 	ции (группа счетов 437) 						- e 7
Статья для отражения корректировок, увеличивающи	их процентные расходы (НФО):		Статья для отражения корректир	ровок, уменьшающих п	роцентные	расходы (НФО):	
Статья для отражения корректировок, увеличивающ	их процентных расходы (НФО, 44401) -	₽?	Статья для отражения корректи	ровок, уменьшающих г	процентных	расходы (НФО, 4	4501) - @ ?
Статья для отражения расходов по операциям с при	влеченными средствами (НФО):		Статья для отражения доходов г	по операциям с привлеч	ченными ср	редствами (НФО):	
Статья для отражения расходов по привлеченным с	редствам (НФО, 45101) -	₽?	Статья для отражения доходов	по привлеченным сред	ствам (НФО	O, 35101)	* @ ?
 Негосударственные коммерческие органи Статья для отражения процентных расходов (НКО): 	зации (группа счетов 438)						
Процентные расходы по привлеченным займам НКС) (44113)						· @ ?
Статья для отражения корректировок, увеличивающи	их процентные расходы (НКО):		Статья для отражения корректир	ровок, уменьшающих п	роцентные	расходы (НКО):	
Статья для отражения корректировок, увеличивающ	их процентных расходы (НКО, 44413) -	0?	Статья для отражения корректи	ровок, уменьшающих г	процентных	с расходы (НКО, 4	4513) - 🗗 ?
C	влеченными средствами (НКО):		Статья для отражения доходов г	по операциям с привлеч	ченными ср	редствами (НКО):	
Статья для отражения расходов по операциям с при							

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:

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

🗲 🔶 ☆ 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 – × ட
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)



🛣 по привл	еченным средствам физических лиц (44118) (Символ 🔗 :	
Основное Сч	ета учета параметров отражения в БУ	
Записать и за	хрыть Записать 🛱 Лицевые счета -	Еще 🕶
Группа:	1. Процентные расходы Используемые лицевые счета	
Наименование:	по привлеченным средств	
Символ ОФР:	44118 Вид символа: Расход	•
Отражение в н	налоговой декларации	
Налоговый регист	тр: Внереализационные расходы	
Лист: 02	Приложение: 2	
Строка: Строка	200 - "Внереализационные расходы"	
Показатель:	Процентные расходы	
Лист: 02	Приложение: 2	
Строка: Строка	201 - "Проценты по долговым обязательствам (кредитам, займам, ценным бумагам, в связ	и с рестр
Добавить	••	Еще -
Используется	Вид счета учета	
	Счет учета	
	Счет учета СПОД	

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

3. 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)



 Записать и закрыть Наименование: Группа статей: Симеродь (ОФР. доуодор/) 	алисать Спроцентные рак Основная деяти	ады по привлеченным займам (44 - Лицевые счета - сходы по привлеченным займам (44118) ельность • • ×	118) (Статьи доходов и	расходов)		× ?
Симеоп ОФР доходос: Симеоп ОФР расходое Симеоп ОФР расходое Э Принимается к напотозом Вид статьи (не используется)	привлеченным с у учету ? Проценты к пол	+ Ф радстали физические лиц (45113) + Ф учению (уплате)	•	Наименование по привлеченным средств. Открить лицевые счета Симпол ОФР: 44118 Вид симелла: Расход • Отражение в налотовой декларации Налотовый регистр: Внереализационные расходы Лист: 02 Приложение: 2 Строка: Строка 200 - "Внереализационные расходы" Показатель: Проценти по долговым обязательствам (кредитам, зайкам, ценным бумагам, в связи с рестр: Строка: Строка: Отрика Онгона обязательствам (кредитам, зайкам, ценным бумагам, в связи с рестр:		
					Добавить ▲ Eще • Используется Big cvera yvera ✓ Cver yvera ✓ Cver yvera CПОД	
🕺 Используемые л	ицевые сче	та			: Eu	× 1.0 •
Счет учета:						•
Организация	Счет учета	Лицевой счет	Аналитика 1	Аналитика 2	Аналитика 3 Аналитика 4 Документ открытия	
Помбард Выбор ООО	71101	71101810004411800001	по привлеченным средства	Да	Открытие лицевых счетов ЛВЕС-000000218 от 01.01.2021 14:44:42	
ны ломоард высор ООО	72101	12101010004411000001	по привлеченным средства	да	Umpanne megeeax cveroa i ibbvu00000218 of 01.01.2021 144.42	×

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»

☆ НДФЛ при испо	лнении обязанностей налогового агента (Налог) 🧷 🤃 🗠 🗙						
Записать и закрыть	Записать 🄯 Лицевые счета 🗸 Еще 🗸						
Наименование:	НДФЛ при исг Используемые лицевые счета						
Параметр отражения в БУ	Открыть лицевые счета Расчеты по налогами и соорами, кроме налога на пристите со работ и Определяет набор счетов для отражения операций в бух учете						
КБК:	18210102010011000110						
	Налог на доходы физических лиц с доходов, источником которых является налоговый агент, за исключением доходов, в отношении которых исчисление и уплата налога осуществляются в соответствии со статьями 227, 227.1 и 228 Налогового кодекса Российской Федерации						
Назначение платежа:	Налог на доходы физических лиц <Период>						
	<Период> - текст, вместо которого в назначение платежа будет подставлен налоговый период платежа						

Рисунок 9. НДФЛ, команда для открытия лицевого счета



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

☆ Открытие лицевых счетов - Шаг 1	ଟି		×	
Дата открытия: 01.01.2021 15:38:03 📋 Организация: Ло	мбард Выбор ООО 🔹 🗗			
Объект аналитики	Параметр отражения в БУ	Валюта	a	
НДФЛ при исполнении обязанностей налогового агента	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль: 60301	руб.		
				 _
	Далее >>	Отме	ена	2

Рисунок 10. Открытие лицевого счета по НДФЛ

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)

✓ ● НДФП при исполнении обязанностей налогового а Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль: 60301 ✓ ● Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль: 60301,60302 Виды налогов и платежей в бюджет НДФЛ при исполнении обязанностей Регистрация в налоговом органе ФНС 2222 КПП 22222222	Å	Открытие лицевых счетов - Шаг 2	ି	:		×
✓ ● Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль: 60301,60302 Виды налогов и платежей в бюджет НДФЛ при исполнении обязанностей Регистрация в налоговом органе ФНС 2222 КПП 22222222	✓	⊖ НДФЛ при исполнении обязанностей налогового а Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на при	ібыль: 60301			
Виды налогов и платежей в бюджет НДФЛ при исполнении обязанностей Регистрация в налоговом органе ФНС 2222 КПП 22222222	✓	⊙ Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль: 60301,60302				
Регистрация в налоговом органе ФНС 2222 КПП 22222222		Виды налогов и платежей в бюджет НДС	ФЛ при исполнении обяза	нносте	йн	
		Регистрация в налоговом органе ФН	С 2222 КПП 222222222			

Рисунок 11. Открытие лицевого счета по НДФЛ, 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

🔶 🔶 🏠 Привле	ченный займ: Проведен	් : ×
Провести и закрыть	Записать Провести 🗟 👫 🖹 Создать на основании - 🌣 Лицевые счета - 🔒 Печать -	Еще - ?
Номер: ЛВЦБ-000005	Дата: 01.02.2021 12:00:00 🛍	
Организация: Ломбард Выбо	р ООО 🔹 🕹 Подразделение: Основное подразделение 🔹 🖉	
Контрагент: Ши	пов Дмитрий Арсеньевич - छ	
Наименование договора: №	1 or 01.02.2021	
Параметры займа Графин	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: 01.02.2	J21 📋 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 РАНАЛИЗ	
	фактического количества ЭСП по 10,449 Средневзвешенная дней в году договору: ставка:	13,590
Периодичность оплаты по г	зафику Месяц 🔹 🗌 Составлять график платежей на последний день 🛛 ? Диапазон рыночных значений	
inaremen.	периода Минимум: 10,500 Максимум:	16,400
Сумма процентов:	10 000,04 Решение по договору	
Способ привлечения:	Наличная • Метод расчета: Линейный способ	•
Использовать фиксированну	ию выплату основного долга: 🗌	
Параметры по умолчанию		
капитализация процентов:	_ удерживать ндФЛ: ▶	
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)

🔶 🔶 🕁 Cpe	дневзвешенные ставки по привлеченным займам			€? : ×
Создать			Поиск (Ctrl+F)	× Q • Еще •
Период ↓	Тип вкладчика	Срок привлечения	Значение	Мин. значение диапазона рыночных ставок
				Макс. значение диапазона рыночных ставок
o1.01.2021	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
			0.000	7,010
01.01.2021	Физическое лицо	До 1 года, кроме до востревования	6,280	5,700
Per 01 01 2021	Физическое лино	По 1 года, включая до востоебования	6 100	5,700
	e non roondo ringo	Ma , i alifar muna inni Ma maa kaaanniini	0,100	8,300
01.01.2021	Физическое лицо	От 1 года до 3 лет	13,590	10,000
				14,000
o1.01.2021	Физическое лицо	Свыше 3 лет	7,000	5,500
				9,100
📼 01.01.2021	Физическое лицо	Свыше 1 года	6,980	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
			0.500	6,900
we 01.01.2021	Физическое лицо	"До востреоования"	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:

ЭСП по договору = 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)

Ν	Дата расчета	Разность дат	Сумма платежа				Pa	асчет АС по ЭСП	
				АС после денежного потока	% доход по ЭСП	Начисление по ЭСП	% доход по договору	Начисление по договору	Корректировка
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	182,47
3	01.03.2021	1	-767,13	-97 564,67		-34,32		-27,40	
4	31.03.2021	30		-98 591,87	-1 061,51	-1 027,19	-849,32	-821,92	212,19
5	01.04.2021	1	-849,32	-97 776,97		-34,43		-27,40	
6	30.04.2021	29		-98 771,91	-1 029,37	-994,94	-821,92	-794,52	207,45
7	01.05.2021	1	-821,92	-97 984,48		-34,49		-27,40	
8	31.05.2021	30		-99 016,10	-1 066,10	-1 031,61	-849,32	-821,92	216,78
9	01.06.2021	1	-849,32	-98 201,35		-34,57		-27,40	
10	30.06.2021	29		-99 200,61	-1 033,83	-999,26	-821,92	-794,52	211,91
11	01.07.2021	1	-821,92	-98 413,33		-34,64		-27,40	
12	31.07.2021	30		-99 449,46	-1 070,77	-1 036,13	-849,32	-821,92	221,45
13	01.08.2021	1	-849,32	-98 634,86		-34,72		-27,40	
14	31.08.2021	30		-99 673,32	-1 073,18	-1 038,46	-849,32	-821,92	223,86
15	01.09.2021	1	-849,32	-98 858,81		-34,80		-27,40	
16	30.09.2021	29		-99 864,76	-1 040,75	-1 005,95	-821,92	-794,52	218,83
17	01.10.2021	1	-821,92	-99 077,71		-34,87		-27,40	
18	31.10.2021	30		-100 120,83	-1 077,99	-1 043,12	-849,32	-821,92	228,67
19	01.11.2021	1	-849,32	-99 306,47		-34,96		-27,40	
20	30.11.2021	29		-100 316,98	-1 045,47	-1 010,51	-821,92	-794,52	223,55
21	01.12.2021	1	-821,92	-99 530,08		-35,03		-27,40	
22	31.12.2021	30		-100 577,97	-1 082,92	-1 047,89	-849,32	-821,92	233,60
23	01.01.2022	1	-849,32	-99 763,77		-35,12		-27,40	
24	31.01.2022	30		-100 814,12	-1 085,47	-1 050,35	-849,32	-821,92	236,15
25	01.02.2022	1	-100 849,32		-35,20	-35,20	-27,40	-27,40	7,80

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

ВНИМАНИЕ!!! Согласно налогового кодекса операция по начислению AC 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)

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.02.2021	Привлеченный		Зафиксированы условия по
	займ		привлечению займа, составлен
	Документ №		график платежей
	ЛВЕС-000001		
01.02.2021	Получение		Отражено получение займа, создан
	займов		платежный документ
	Документ №		
	JIBEC-000001		
01.02.2021	Поступление	1. Дт 20202 Кт 42316 100000	Отражение основного долга по
	наличных		привлеченному займу
	Документ №		
	JIBEC-000006		
28.02.2021	Начисление %	1. Дт /1101 (44118) Кт 4231/ 739,73	Начисление % по привлеченному
	Документ №		займу
01.02.2021	JIBEC-000001	1 1 71101 (44110) 16 40017 07 00	11 0/
01.03.2021	Выплаты по	1. Дт /1101 (44118) Кт 4231/ 2/,39	Начисление % по привлеченному
	заимам	$2 = 42217 K_{-} (0201 100)$	заиму
	Документ №	2. ДТ 42317 КТ 60301 100	удержан $HД\Psi JI$
	JIDEC-000001		$H\Psi \mu I = Cymma \% K ynname (759,75)$ + 27 20) * 12% (ormung anne do namus)
			+2/,39) 15/6 (округление оо целых)
01 03 2021	Вилано	1 Π _T 42317 K _T 20202 667 12	Отражена винната процентов на
01.05.2021	рыдача напинных	1. Д1 42517 К1 20202 007,12	привлененному займу
	паличных Покумент Мо		привлеченному заиму
	ПВЕС-000003		
Кажлый мес	ян происходит на	ичисление % и выплата согласно график	а платежей перейлем к рассмотрению
операции по	оследнего оформл	ения документа «Начисление %» и пла	нового закрытия займа
30.01.2022	Начисление %	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 794,52	Начисление % по привлеченному
	Документ №		займу
	ЛВЕС-000012		5
01.02.2022	Выплаты по	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 54,80	Начисление % по привлеченному
	займам		займу
	Документ №	2. Дт 42317 Кт 60301 110	Удержан НДФЛ
	ЛВЕС-000002		НФДЛ = Сумма % к уплате (749,52
			+ 54,8) * 13% (округление до целых
			Создан платежный документ
01.02.2022	Выдача	1. Дт 42317 Кт 20202 739,32	Отражена выплата процентов по
	наличных		привлеченному займу
	Документ №	2. Дт 42316 Кт 20202 10000	Отражено погашение основного
	ЛВЕС-000002		долга по привлеченному займу

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

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



\leftarrow \rightarrow	🗲 🔿 ☆ Оборотно-сальдовая ведомость по счету 423									
Период:	Период:									
Сформировать Показать настройки Печать 🖾 Регистр учета 🗸										
	ООО "Ломбард Выбор" Оборотно-сальдовая вед Выводимые данные: БУ (данные бухгал Огбор:	ОМОСТЬ ПО СЧЕ терского учета)	ту 423							
	Счет	Сальдо на на	Сальдо на начало периода Обороты за период			Сальдо на конец дериода				
	Подразделение	Дебет Кредит		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит			
	Контрагенты									
	Лицевой счет									
P	423			110 000,04	110 000,04					
I 🖻	42316			100 000,00	100 000,00					
	Основное подразделение			100 000,00	100 000,00					
戸	Шилов Дмитрий Арсеньевич			100 000,00	100 000,00					
	4231681000010000006			100 000,00	100 000,00					
I F	42317			10 000,04	10 000,04					
II P	Основное подразделение			10 000,04	10 000,04					
P	Шилов Дмитрий Арсеньевич			10 000,04	10 000,04					
	4231781000010000006			10 000,04	10 000,04					
	Итого			110 000,04	110 000,04					

Рисунок 16. Оборотно-сальдовая ведомость по договору № 1 от 01.02.2021

Оформление документа «Привлеченный займ» было подробно разобрано в разделе <u>Привлеченный займ, расчет амортизированной стоимости</u>. Давайте так же подробно рассмотрим оформление других документов на первом примере

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

← →	🛫 Начисление % по привлеченным займам: Проведен			c? i ×
Провести	и закрыть Записать Провести 4х			Еще - ?
🔍 Номер	ЛВЕС-000001 от: 28.02.2021.23:59:59 📋			
Организаци	Помбард Выбор ООО + из Подразделение: Основное подразделение + из			
Начислен	а Дололнительно			
Заполн	пь таблицу начислений			
Ν	Договор займа	Начисленный процент	Доначислить процентов	Корректировка АС
	1 Nr 1 or 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



🔶 🔶 🏠 Вь	платы по займам								01
🔈 🐁 🗟 🔽	оздать -						Поиск (Ctrl+F)	×Q	• Еще
Контрагент: Ко	Досрочное закрытие займа		- Догово	ор займа: 🗌					
1	Плановая выплата по займу		D		0	0		0	
дата	Плановое закрытие займа		вид операции	контрагент	договор заима	Сумма	комментарии	Ответственный	
B 29.06.2022 15	Частичное гашение основного д	олга по займу	Внеплановая выплата по з	Зимин Олег Константинович	3-7 or 07.05.2022	101 048,48		Абрамов А.С.	
29.06.2022 16:	Внеплановая выплата по займу		Внеплановая выплата по з	Зимин Олег Константинович	3-8 от 07.05.2022	50 000,00		Абрамов А.С.	
□ 29.06.2022 6L			Внеплановая выплата по з	Зимин Олег Константинович	3-9 от 07.05.2022	103 336,62		Абрамов А.С.	
1 29.06.2022 Code		Hentepg Unitep (101)	Внеплановая выплата по з	Розов Михаил Валерьевич	P-1 or 10.01.2022	300 000,00		Абрамов А.С.	
□ 30.06.2022 11:25:0	9 ЛВЦБ-000026	Ломбард Выбор ООО	Внеплановая выплата по з	Розов Михаил Валерьевич	P-3 ot 10.01.2022	30 000,00		Абрамов А.С.	
□ 01.07.2022 12:00:0 □	10 ЛВЦБ-000045	Ломбард Выбор ООО	Плановая выплата по займу	Бабашев Артем Сергеевич	№ 3 ot 01.06.2022	143,38		Абрамов А.С.	
□ 03.07.2022 12:00:0	00 ЛВЦБ-000047	Ломбард Выбор ООО	Плановая выплата по займу	Московский банк ПАО СБ	Кредит № 1/1 от 03.06.2022	493,15		Абрамов А.С.	
□ 05.07.2022 12:00:0	00 ЛВЦБ-000057	Ломбард Выбор ООО	Плановая выплата по займу	Меридиан АО	Займ № 1/1 от 05.06.2022	493,15	Сформирован обработкой "	Абрамов А.С.	
□ 08.07.2022 12:00:0	0 ЛВЦБ-000061	Ломбард Выбор ООО	Плановая выплата по займу	Меридиан АО	Займ № 1/2 от 08.06.2022	575,34	Сформирован обработкой "	Абрамов А.С.	
➡ 10.07.2022 12:00:0	0 ЛВЦБ-000052	Ломбард Выбор ООО	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 13:00:0	00 ЛВЦБ-000054	Ломбард Выбор ООО	Частичное гашение основ	Московский банк ПАО СБ	Кредит № 1/2 от 10.06.2022	50 000,00		Абрамов А.С.	
20.07.2022 12:00:0	1 ЛВЦБ-000059	Ломбард Выбор ООО	Внеплановая выплата по з	Меридиан АО	Займ № 1/1 от 05.06.2022	10 246,58		Абрамов А.С.	
➡ 20.07.2022 12:00:0	2 ЛВЦБ-000062	Ломбард Выбор ООО	Внеплановая выплата по з	Меридиан АО	Займ № 1/2 от 08.06.2022	40 230,14		Абрамов А.С.	
➡ 30.07.2022 12:00:0	00 ЛВЦБ-000019	Ломбард Выбор ООО	Внеплановая выплата по з	Зимин Олег Константинович	3-7 от 07.05.2022	50 043,32		Абрамов А.С.	
□ 01.08.2022 12:00:0	00 ЛВЦБ-000046	Ломбард Выбор ООО	Частичное гашение основ	Бабашев Артем Сергеевич	№ 3 от 01.06.2022	50 000,00		Абрамов А.С.	
□ 03.08.2022 12:00:0	2 ЛВЦБ-000050	Ломбард Выбор ООО	Плановая выплата по займу	Московский банк ПАО СБ	Кредит № 1/1 от 03.06.2022	509,59		Абрамов А.С.	
⇒ 10.08.2022 12:00:0	00 ЛВЦБ-000027	Ломбард Выбор ООО	Внеплановая выплата по з	Розов Михаил Валерьевич	P-3 ot 10.01.2022	100 000,00		Абрамов А.С.	
■ 10.08.2022 12:00:0	00 ЛВЦБ-000042	Ломбард Выбор ООО	Плановая выплата по займу	Зимин Олег Константинович	3-10 or 07.05.2022	1 477,63	Сформирован обработкой "	Абрамов А.С.	
□ 10.08.2022 12:00:0	00 ЛВЦБ-000044	Ломбард Выбор ООО	Плановая выплата по займу	Зимин Олег Константинович	3-10 от 07.05.2022	1 477,63	Сформирован обработкой "	Абрамов А.С.	
⊞ 10.08.2022 12:00:0	лвцБ-000043	Ломбард Выбор ООО	Плановая выплата по займу	Зимин Олег Константинович	3-10 от 07.05.2022	1 477,63		Абрамов А.С.	
■ 10.08.2022 12:00:0	02 ЛВЦБ-000055	Ломбард Выбор ООО	Плановая выплата по займу	Московский банк ПАО СБ	Кредит № 1/2 от 10.06.2022	42,47		Абрамов А.С.	
□ 13.08.2022 12:00:0	0 ЛВЦБ-000039	Ломбард Выбор ООО	Плановая выплата по займу	Бабашев Артем Сергеевич	№ 1 or 13.07.2022	147,86		Абрамов А.С.	
➡ 20.08.2022 12:00:0	0 ЛВЦБ-000051	Ломбард Выбор ООО	Внеплановая выплата по з	Московский банк ПАО СБ	Кредит № 1/1 от 03.06.2022	30 279,45		Абрамов А.С.	
➡ 20.08.2022 12:00:0	лвцБ-000060	Ломбард Выбор ООО	Частичное гашение основ	Меридиан АО	Займ № 1/1 от 05.06.2022	50 000,00		Абрамов А.С.	
□ 20.08.2022 12:00:0	2 ЛВЦБ-000064	Ломбард Выбор ООО	Плановая выплата по займу	Меридиан АО	Займ № 1/2 от 08.06.2022	560,55		Абрамов А.С.	
➡ 20.08.2022 14:00:0	0 ЛВЦБ-000065	Ломбард Выбор ООО	Частичное гашение основ	Меридиан АО	Займ № 1/2 от 08.06.2022	160 000,00		Абрамов А.С.	
	DDUE 0000FC	R	D	Maaaaaaa Saaa BAO OF	Kanana No 4/2 -= 40.00 2022	45 044 40		A5 A C 7	·

Рисунок 18. Форма списка документа "Выплаты по займам"

Возможны следующие варианты:

1. 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

2. 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

- 3. **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
- 4. 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

5. 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*

После выбора нужно операции открывается форма подбора договора привлеченного займа (рисунок 19), в котором можно найти договор либо по наименованию, либо через выбор контрагента



Форма	а выбора договор	а займа			: □ >
По конт	рагенту				
Контраге	нт:				- C
По наи	менованию договора	займа			
Наимено	вание:				P
Цогово	ра займа				
Год	Контрагент	Договор	Дата привлечения	Сумма займа	Остаток по займу
			Выбрать Закрыть		

Рисунок 19. Форма выбора договора привлеченного займа

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)

+	🔶 ☆ Формировани	е документов "Выплат	гы по займам"							ė	? I ×
											Еще -
Пери	од: 01.07.2022 🗂 - З	31.07.2022									
Орга	низация: Ломбард Выбор ООО		* LD								
•	🔹 🦪 🗇 Заполнить	Действия - Создать в	выплаты по займам	Платежные докум	енты -				Поиск (Ctrl+F)	×	Еще -
	Контрагент	Договор займа	Актуальный ГП	Вид операции	Не отражать	Дата выплаты	Основной долг	НДФЛ	Подразделение	Документ "Выплаты	ol no
					факт оплаты	Тип оплаты	Проценты		Регистрация обособл.	займам"	
	Зимин Олег Константинович	3-2 от 02.04.2022	3-2 от 02.04.2022	Плановая выплата		02.07.2022 12:00:00		96,00			
				по займу		Наличные	739,73				
	Иванов Петр Викторович	Nº 1 ot 31.12.2021	№ 1 от 31.12.2021	Плановая выплата		31.07.2022 12:00:00		828,00			
				по заиму		Наличные	6 369,86				
	Лукин Олег Викторович	№ 3 or 01.11.2021	№ 3 or 01.11.2021	Плановая выплата по займу		01.07.2022 12:00:00		27,00			
				no daning		Наличные	204,13				
	Лукин Олег Викторович	Nº 4 or 01.11.2021	№ 4 от 01.11.2021	Плановая выплата по займу		01.07.2022 12:00:00		6 368,00			
						Наличные	48 986,29				
	Лукин Олег Викторович	№ 4 or 01.01.2022	№ 4 от 01.01.2022	Плановая выплата по займу		01.07.2022 12:00:00	0.405.75	321,00			
	Маакаракий Башк ПАО	Keenur No 1/1 or 02 06 2022	Keenur No 1/1 or			Наличные	2 465,75			Russen i no ooviiio	
	СБЕРБАНК	Кредин № 1/1 01 03.00.2022	03.06.2022	по займу		Напициие	936 99			ЛВЦБ-000047 от	м
	Московский банк ПАО	Кредит № 1/2 от 10.06.2022	График платежей от	Частичное		10.07.2022 12:00:00	50 000.00			Выплаты по займан	м
	СБЕРБАНК		10 июля 2022 г. к	гашение		Наличные	136,98			ЛВЦБ-000054 от	
	Зимин Олег Константинович	3-1 от 01.04.2022	3-1 от 01.04.2022	Плановая выплата		01.07.2022 12:00:00		43,00			
				по займу		Наличные	328,77				_
	Зимин Олег Константинович	3-4 от 04.04.2022	3-4 от 04.04.2022	Плановая выплата		04.07.2022 12:00:00		192,00			
				по заиму		Наличные	1 479,45				
	Зимин Олег Константинович	3-5 от 05.04.2022	График платежей от 5 мая 2022 г. и 3-5	Плановая выплата		05.07.2022 12:00:00		64,00			_
			5 MB/ 1012 1. K 5 5	no sunny		Наличные	493,15				
	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		192,00			
						Наличные	1 479,45				
	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	50 000,00	6,00		Выплаты по займам ЛВЦБ-000019 от	м 🛛
						Наличные	49.32				

Рисунок 20. Обработка "Формирование документов 'Выплаты по займам""

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»

Дата Операция		Проводка	Расшифровка
01.02.2021	Привлеченный		Зафиксированы условия по
	займ		привлечению займа, составлен
	Документ №		график платежей
	ЛВЕС-000002		
01.02.2021	Получение		Отражено получение займа
	займов		
	Документ №		
	ЛВЕС-000002		
02.02.2021	Поступление	1. Дт 20501 Кт 42316 50000	Отражение основного долга по
	на расчетный		привлеченному займу
	счет		
	Документ №		
	ЛВЕС-000001		
28.02.2021	Начисление %	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 221,92	Начисление % по привлеченному
	Документ №		займу
	ЛВЕС-000001		
01.03.2021	Выплаты по	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 8,22	Начисление % по привлеченному
	займам		займу
	Документ №	2. Дт 42317 Кт 60301 30	Удержан НДФЛ
	ЛВЕС-000011		НФДЛ = Сумма % к уплате (221,92
			+ 8,22) * 13% (округление до целых)
			Создан платежный документ
01.03.2021	Выдача	1. Дт 42317 Кт 20202 200,14	Отражена выплата процентов по
	наличных		привлеченному займу
	Документ №	2. Дт 42316 Кт 20202 16666,67	Отражено погашение основного
	ЛВЕС-000013		долга по привлеченному займу
Каждый мес	сяц происходит на	числение % и выплата согласно графи	ка платежей, перейдем к рассмотрению
операции по	оследнего оформл	ения документа «Начисление %» и пла	анового закрытия займа
30.04.2021	Начисление %	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 79,45	Начисление % по привлеченному
	Документ №		займу
	ЛВЕС-000003		
01.05.2021	Выплаты по	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 2,74	Начисление % по привлеченному
	займам		займу
	Документ №	2. Дт 42317 Кт 60301 11	Удержан НДФЛ
	ЛВЕС-000013		НФДЛ = Сумма % к уплате (79,45 +
			2,74) * 13% (округление до целых)
			Создан платежный документ
01.05.2021	Выдача	1. Дт 42317 Кт 20202 71,19	Отражена выплата процентов по
	наличных		привлеченному займу
	Документ №	2. Дт 42316 Кт 20202 16666,66	Отражено погашение основного
	ЛВЕС-000015		долга по привлеченному займу

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

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



+	+ 7	🝸 Карточка сч	ıета 42316							
Пер	иод: [— (Счет: 42316	;	• C				
Co	формирова	ть	астройки Печа	ать 🛛 Регис	стр учета	1 -				
	000 "Лом Карточк	бард Выбор'' а счета 42316								
	Выводимые ,	данные: БУ (данные бу	хгалтерского учета)							
	Отбор:	Договоры Рав	но "№ 2 от 01.02.2021"							
	Сортировка:	Период По воз	растанию, Регистратор	р По возрастанию, Номе	ер строки	По возрастанию				
	Период Документ Аналитика Дт Аналитика Кт					Дебет		Кредит	Текущее сальдо	
			Счет		Счет					
Ð	Сальдо на начало							0,00		
	02.02.2021	Поступление на расчетный счет ЛВЕС-000001 от 02.02.2021 12:00:03	Основное подразделение <> Получение крепитов 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 сальд	о 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

🗲 🕂 🏠 Привлеченный зай	м: Проведен	€ i ×							
Провести и закрыть 🛛 Записать 🛛 Провести 🦓 📉 Создать на основании - 🔯 Лицевие счета - 🖨 Печать - 🗮									
Homep: I/BEC-000003 Дага: 10.03.2021 12:00:00									
урганизация; Помбард Выбор ООО + Ø Подразделение: Основное подразделение + Ø									
онтратент: Алферов Алексей Валерьевич + В									
Наименование договора: № 1 от 10.03.2021									
Параметры займы График платекей Расчет AC по ЭСП Дополнительно									
Сумма займа									
Сумма займа: 80 000,00 🗉	руб. Сумма финансового обязательства: 80 000.00 руб.								
Сроки займа Дата привлечения: 10.03.2021 🛱 Дат	a oconsamua 10.06 2021 m								
Срок привлечения: От 91 до 180 дней									
Параметры оплаты по договору									
Процентная ставка:	3,000000 В годовых — Расчет % ставки от фактического количества дней в году ? Анализ								
Периодичность оплаты по графику платежей:	Месяц • Составлять график платежей на последний день периода ? ЗСП по договору: 3,03/ Среднеззешенная ставка:	6,260							
Сумма процентов:	604,94 Дипазон рыночных значении Миницузг 5,720 Максимузг 6,900								
Способ привлечения:	Наличная • Решение по договору								
Использовать фиксированную выплату основ	Merog pacvera: Merog 3CCT	-							
	Выбранное значение ЭСП: 6,260 🖽								
Параметры по умолчанию									
Капитализация процентов: Удерживать Н	Tent A								
Комментарий:									

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

Ν	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	-79 383,75					-616,25
2	31.03.2021	21		-79 661,55	-277,80	-277,80	-138,08	-138,08	139,72
3	10.04.2021	10	-203,83	-79 590,35		-132,63		-65,75	
4	30.04.2021	20		-79 855,60	-397,87	-265,24	-197,26	-131,51	200,61
5	10.05.2021	10	-197,26	-79 791,29		-132,95		-65,75	
6	31.05.2021	21		-80 070,52	-412,18	-279,23	-203,83	-138,08	208,35
7	10.06.2021	10	-80 203,83		-133,31	-133,31	-65,75	-65,75	67,56

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:

$$\sum_{i=0}^{n} \frac{\prod_{i}}{(1+\Im C\Pi)^{\frac{(d_i-d_0)}{365}}} = 0$$

где: ДП - сумма і-го денежного потока;

ЭСП - ЭСП, в процентах годовых;

d - дата і-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:

$$AC = \sum_{j=1}^{k} \frac{\varPi\Pi_{j}}{(1 + \Im C\Pi)^{t}}$$

где: ДП - сумма ј-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 <u>Средневзвешенные ставки по привлеченным займам</u>)

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
10.03.2021	Привлеченный		Зафиксированы условия по
	займ		привлечению займа, составлен
	Документ №		график платежей и расчет АС по
	ЛВЕС-000003		ЭСП
10.03.2021	Получение	1. Дт 42321 Кт 71507 (35301) 616,25	Отражено получение займа и
	займов		корректировка по АС
	Документ №		
	ЛВЕС-000003		
10.03.2021	Поступление	1. Дт 20202 Кт 42316 80000	Отражение основного долга по
	наличных		привлеченному займу
	Документ №		
	ЛВЕС-000007		
31.03.2021	Начисление %	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 138,08	Начисление % по привлеченному
	Документ №		займу
	ЛВЕС-000002	2. Дт 71103 (44418) Кт 42321 139,72	Корректировка по АС

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



10.04.2021	Выплаты по займам	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 65,76	Начисление % по привлеченному займу
	Локумент №	2. Лт 42317 Кт 60301 26	Улержан НЛФЛ
	ЛВЕС-000014		Создан платежный документ
Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
10.04.2021	Выдача	1. Дт 42317 Кт 20202 177,84	Отражена выплата процентов по
	наличных		привлеченному займу
	Документ №		
	ЛВЕС-000016		
30.04.2021	Начисление %	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 131,51	Начисление % по привлеченному
	Документ №		займу
	ЛВЕС-000003	2. Дт 71103 (44418) Кт 42321 200,61	Корректировка по АС
10.05.2021	Выплаты по	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 65,75	Начисление % по привлеченному
	займам		займу
	Документ №	2. Дт 42317 Кт 60301 26	Удержан НДФЛ
	ЛВЕС-000015		Создан платежный документ
10.05.2021	Выдача	1. Дт 42317 Кт 20202 171,26	Отражена выплата процентов по
	наличных		привлеченному займу
	Документ №		
	ЛВЕС-000017		
31.05.2021	Начисление %	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 138,08	Начисление % по привлеченному
	Документ №		займу
	ЛВЕС-000004	2. Дт 71103 (44418) Кт 42321 208,35	Корректировка по АС
10.06.2021	Выплаты по	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 65,75	Начисление % по привлеченному
	займам		займу
	Документ №	2. Дт 42317 Кт 60301 26	Удержан НДФЛ
	ЛВЕС-000016	3. Дт 71103 (44418) Кт 42321 67,57	Корректировка по АС
			Создан платежный документ
10.06.2021	Выдача	1. Дт 42317 Кт 20202 177,84	Отражена выплата процентов по
	наличных		привлеченному займу
	Документ №	2. Дт 42316 Кт 20202 80000	Отражено погашение основного
	ЛВЕС-000018		долга по привлеченному займу

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



оормиров ООО "Лом Карточка Выводимые J Отбор: Сортировка: Период Сальдо на 10.03.2021	ать Показать мбард Выбор" а счета 42321 за договорь Рав Период По вог Документ а начало Получение займов лВЕС-000003 от 10.03.2021 14:00:00	настройки Пе 2021 г. хитантерского учета) но "№ 1 от 10.03.2021" диалитика Дт с	чать Ре Р По возрастанию, Ном Аналитика Кт	егистр учета иер строки По Д	возрастанию				
ООО "Лом Карточка Выводимые и Отбор: Сортировка: Период Сальдо на 10.03.2021	ибард Выбор" а счета 42321 за данные: БУ (данные бу Договоры Раз Период Повор Аокумент получение займов лВЕС-000003 от 10.03.2021 41:00:00	2021 г. хгалтерского учета) но № 1 от 10.03.2021" зрастанию, Регистрато Аналитика Дт	р По возрастанию, Ном Аналитика Кт	иер строки По	возрастанию				
Карточка Выводимые J Отбор: Сортировка: Период Сальдо на 10.03.2021	а счета 42321 за донные: БУ (данные бу Договоры Рав Период По вог Документ а начало Получение займов лВЕС-000003 от 10.03.2021 14:00.00	2021 г. хигалтерского учета) но № 1 от 10.03.2021" врастанию, Регистрато Аналитика Дт	р По возрастанию, Ном Аналитика Кт	иер строки По	возрастанию				
Выводимые и Отбор: Сортировка: Период Сальдо на 10.03.2021	данные: БУ (данные бу Договоры Рав Период По во Документ а начало Получение займов лВЕС-000003 от 0.03.2021 14:00:00	хгалтерского учета) но "№ 1 от 10.03.2021" арастанию, Регистрато Аналитика Дт	р По возрастанию, Ном Аналитика Кт	иер строки По	возрастанию				
Отбор: Сортировка: Период Сальдо на 10.03.2021	Договоры Раз Период По вос Документ а начало Получение займов ЛВЕС-000003 от 10.03.2021 14:00:00	но "№ 1 от 10.03.2021" зрастанию, Регистрато Аналитика Дт	р По возрастанию, Ном Аналитика Кт	иер строки По	возрастанию				
Сортировка: Период Сальдо на 10.03.2021	Период По вос Документ а начало Получение займов ЛВЕС-000003 от 10.03.2021 14:00:00	арастанию, Регистрато Аналитика Дт	р По возрастанию, Ном Аналитика Кт	иер строки По	возрастанию				
Период Сальдо на 10.03.2021	Документ а начало Получение займов ЛВЕС-000003 от 10.03.2021 14:00:00	Аналитика Дт	Аналитика Кт	Д	- 5				
Сальдо на 10.03.2021	начало Получение займов ЛВЕС-000003 от 10.03.2021 14:00:00				eper	K	релит	Текуще	е сальло
Сальдо на 10.03.2021	а начало Получение займов ЛВЕС-000003 от 10.03.2021 14:00:00	2		Счет		Счет		текущее сальдо	
10.03.2021	Получение займов ЛВЕС-000003 от 10.03.2021 14:00:00	0		0401		0401			0.0
	ЛВЕС-000003 от 10.03.2021 14:00:00	UCHOBHOR	Основное	42321	616.25	71507		Л	616.2
	Отражение суммы корректировки АС	олучение заимов Основное Осн Основное Основное Осно							,-
31.03.2021	1.03.2021 Начисление % по привлеченным займам ЛВЕС-000002 от 31.03.2021 23:59:59 процентные Слисание корректировки по всходы, на разницу корректировки по всходы, на разницу корректировки по всходы, на разницу корректировки по		71103		42321	139,72	Д	476,5	
30.04.2021	Начисление % по привлеченным займам ЛВЕС-000003 от 30.04.2021 23:59:59 Списание корректировки по AC	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	275,9
31.05.2021	Начисление % по привлеченным займам ЛВЕС-000004 от 31.05.2021 23:59:59 Списание корректировки по AC	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	67,5
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 растории (ИЛСЯ)	Основное подразделение Алферов Алексей Валерьевич № 1 от 10.03.2021	71103		42321	67,57		

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

🖝 🔶 🏠 Привлеченный займ: Проведен 🖉	: ×						
Провести и заврыть Записать Провости 🦌 🐘 Создать на основении - 🗱 Лицевые счета - 🔒 Печать -	- ?						
≅ Howep: //BEC-00004 Дата: 10.03.2021 12.00.01 🔳							
Организация: Помбард Выбор ООО + В Подразделение: Основное подразделение + В							
Контрагент: Алферев Алексей Валерьевич • Ø							
Наименование договора: № 2 от 10.03.2021							
Парамотры займа График платекей Расчет АС по ЭСП Дополнительно							
Сумма займа Сумма займа: 80 000.00 🗊 руб. Сумма финансового обязательства: 80 000.00 руб.							
Оронананика Дала привлечения: 10.03.2021 🔲 Дала сисичания: 10.06.2021 🚍							
Cpor. npuene-weier: Or 91 дo 180 дией							
проделяние ставка. очнособ в торовах ставка ставка ставка ставка ставка.	6,260						
периодичность соплать по правику платежен, текси, • Составлять график платежен на последнии день периода / Диапазон рыночных значений Окана полиния:							
Openation progenition Openation Openation <td>-</td>	-						
	F						
Bufgpanoe энзчение ЭСП: 6.280 [I]							
Тараметры по умолчанию Салитализация процентов: 🗌 Удерживать НДФЛ: 🗹							
Комментарий:							

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	-124,2
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	-129,0
7	10.06.2021	10	-80 543,56		-133,88	-133,88	-175,34	-175,34	-41,44

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 А	Алексей Валерьевич №	2 от 10.03.2021
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		1	

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
10.03.2021	Привлеченный		Зафиксированы условия по
	займ		привлечению займа, составлен
	Документ №		график платежей и расчет АС по
	ЛВЕС-000004		ЭСП
10.03.2021	Получение	1. Дт 71508 (45301) Кт 42320 381,74	Отражено получение займа и
	займов		корректировка по АС
	Документ №		
	ЛВЕС-000004		
10.03.2021	Поступление	1. Дт 20202 Кт 42316 80000	Отражение основного долга по
	наличных		привлеченному займу
	Документ №		
	ЛВЕС-000008		



Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
31.03.2021	Начисление %	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 368,22	Начисление % по привлеченному
	Документ №		займу
	ЛВЕС-000002	2. Дт 42320 Кт 71104 (44518) 86,92	Корректировка по АС
10.04.2021	Выплаты по	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 175,34	Начисление % по привлеченному
	займам		займу
	Документ №	2. Дт 42317 Кт 60301 71	Удержан НДФЛ
	ЛВЕС-000017		Создан платежный документ
10.04.2021	Выдача	1. Дт 42317 Кт 20202 472,56	Отражена выплата процентов по
	наличных		привлеченному займу
	Документ №		
	ЛВЕС-000019		
30.04.2021	Начисление %	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 350,68	Начисление % по привлеченному
	Документ №		займу
	ЛВЕС-000003	2. Дт 42320 Кт 71104 (44518) 124,27	Корректировка по АС
10.05.2021	Выплаты по	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 175,35	Начисление % по привлеченному
	займам		займу
	Документ №	2. Дт 42317 Кт 60301 68	Удержан НДФЛ
	ЛВЕС-000018		Создан платежный документ
10.05.2021	Выдача	1. Дт 42317 Кт 20202 458,03	Отражена выплата процентов по
	наличных		привлеченному займу
	Документ №		
	ЛВЕС-000020		
31.05.2021	Начисление %	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 368,22	Начисление % по привлеченному
	Документ №		займу
	ЛВЕС-000004	2. Дт 42320 Кт 71104 (44518) 129,09	Корректировка по АС
10.06.2021	Выплаты по	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 175,34	Начисление % по привлеченному
	займам		займу
	Документ №	2. Дт 42317 Кт 60301 71	Удержан НДФЛ
	ЛВЕС-000019	3. Дт 42320 Кт 71104 (44518) 41,46	Корректировка по АС
L			Создан платежный документ
10.06.2021	Выдача	1. Дт 42317 Кт 20202 472,56	Отражена выплата процентов по
	наличных		привлеченному займу
	Документ №	2. Дт 42316 Кт 20202 80000	Отражено погашение основного
	ЛВЕС-000021		долга по привлеченному займу

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



од: 01.01	1.2021 🗎 –	31.12.2021	1 Счет: 423	320	▼ @				
ормиров	ать Показать	настройки П	ечать 🛛 Р	егистр уч	чета 🔻				
ОО "Ло	мбард Выбор"								
(арточк	а счета 42320 за	2021 г.							
ыводимые	данные: БУ (данные бу	хгалтерского учета)							
тбор:	Договоры Рав	но "№ 2 от 10.03.2021							
ортировка:	: Период По во	зрастанию, Регистрат	ор По возрастанию, Но	мер строк	и По возрастанию			_	
Іериод	Документ	Аналитика Дт	Аналитика Кт		Дебет	-	Кредит	Текуще	е сальдо
				Счет		Счет			0.00
альдо на	а начало	0	0	74500		40000	004.74	17	0,00
0.03.2021	Получение заимов 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	/1508		42320	381,74	ĸ	361,74
1.03.2021	Начисление % по привлеченным займам ЛВЕС-000002 от 31.03.2021 23:59:59 Списание корректировки по AC	Основное подразделение Алферов Алексей Валерьевич № 2 от 10.03.2021	Основное подразделение Коррективроки, уменьшающие проценты расходы по привлеченным займам (44518)	42320	86,92	71104		к	294,82
0.04.2021	Начисление % по привлеченным займам ЛВЕС-000003 от 30.04.2021 23:59:59 Списание корректировки по AC	Основное подразделение Алферов Алексей Валерьевич № 2 от 10.03.2021	Основное подразделение Коррективроки, уменьшающие проценты расходы по привлеченным займам (44518)	42320	124,27	71104		к	170,55
1.05.2021	Начисление % по привлеченным займам ЛВЕС-000004 от 31.05.2021 23:59:59 Списание корректировки по AC	Основное подразделение Алферов Алексей Валерьевич № 2 от 10.03.2021	Основное подразделение Коррективроки, уменьшающие проценты расходы по привлеченным займам (44518)	42320	129,09	71104		К	41,46
).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 Коррективроки, уменьшающие проценты расходы по привлеченным	42320	41,46	71104			

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)

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
21.03.2021	Привлеченный		Зафиксированы условия по
	займ		привлечению займа, составлен
	Документ №		график платежей
	ЛВЕС-000005		
21.03.2021	Получение		Отражено получение займа
	займов		
	Документ №		
	ЛВЕС-000005		
21.03.2021	Поступление	1. Дт 20202 Кт 42316 100000	Отражение основного долга по
	наличных		привлеченному займу
	Документ №		
	ЛВЕС-000009		
31.03.2021	Начисление %	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 301,37	Начисление % по привлеченному
	Документ №		займу
	ЛВЕС-000002		
21.04.2021	Выплаты по	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 632,88	Начисление % по привлеченному
	займам		займу
	Документ №	2. Дт 42317 Кт 60301 121	Удержан НДФЛ
	ЛВЕС-000020	3. Дт 42316 Кт 61603 100000	Отражение досрочного погашения
			основного долга
		4 Дт 42317 Кт 61603 813,25	Отражение досрочного погашения
			процентов
			Создан платежный документ
21.04.2021	Выдача	1. Дт 61603 Кт 20202 813,25	Отражена выплата процентов по
	наличных		привлеченному займу
	Документ №	2. Дт 61603 Кт 20202 100000	Отражена выплата по основному
	ЛВЕС-000022		долгу

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

Далее рассмотрим 2 примера по досрочному гашения займа по договорам с выбранном метод расчета амортизированной стоимости – *Метод ЭСП*. В этом случае потребуется закрытие суммы корректировок по AC

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 Александро	эв Игорь Борисов	ич № 1 от 01.11.2021
	r ,		· · · · · · · ·	

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.11.2021	Привлеченный займ Документ № ЛВЕС-000013		Зафиксированы условия по привлечению займа, составлен график платежей и корректировок по AC
01.11.2021	Получение займов Документ № ЛВЕС-000009	1. Дт 71508 (45301) Кт 42320 8936,48	Отражено получение займа и корректировка по АС



Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.11.2021	Поступление	1. Дт 20202 Кт 42316 300000	Отражение основного долга по
	наличных		привлеченному займу
	Документ №		
	ЛВЕС-000029		
30.11.2021	Начисление %	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 3813,70	Начисление % по привлеченному
	Документ №		займу
	ЛВЕС-000010	2. Дт 42320 Кт 71104 (44518) 670,08	Отражение корректировки по АС
01.12.2021	Выплаты по	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 131,51	Начисление % по привлеченному
	займам		займу
	Документ №	2. Дт 42317 Кт 60301 513	Удержан НДФЛ
	ЛВЕС-000034	3. Дт 42316 Кт 61603 300000	Отражение досрочного погашения
			основного долга
		4. Дт 42317 Кт 61603 3432,21	Отражение досрочного погашения
			процентов
		5. Дт 42320 Кт 61603 8266,40	Списание суммы корректировки по
			AC
		6. Дт 61603 Кт 71507 (35301) 8266,40	Отражение досрочного погашения,
			AC
			Создан платежный документ
01.12.2021	Выдача	1. Дт 61603 Кт 20202 3432,21	Отражена выплата процентов по
	наличных		привлеченному займу
	Документ №	2. Дт 61603 Кт 20202 300000	Отражена выплата по основному
	ЛВЕС-000059		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 Игор	ъ Борисович № 2 от 01.12.2021
· · · · ·		1

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.12.2021	Привлеченный		Зафиксированы условия по
	займ		привлечению займа, составлен
	Документ №		график платежей и корректировок
	ЛВЕС-000014		по АС
01.12.2021	Получение	1. Дт 42321 Кт 71507 (35301) 425,29	Отражено получение займа и
	займов		корректировка по АС
	Документ №		
	ЛВЕС-000010		
01.12.2021	Поступление	1. Дт 20202 Кт 42316 50000	Отражение основного долга по
	наличных		привлеченному займу
	Документ №		
	ЛВЕС-000030		
31.12.2021	Начисление %	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 164,38	Начисление % по привлеченному
	Документ №		займу
	ЛВЕС-000011	2. Дт 71103 (44418) Кт 42321 83,64	Отражение корректировки по АС
01.01.2022	Выплаты по	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 5,48	Начисление % по привлеченному
	займам		займу
	Документ №	2. Дт 42317 Кт 60301 22	Удержан НДФЛ
	ЛВЕС-000003	3. Дт 42316 Кт 61603 50000	Отражение досрочного погашения
			основного долга
		4. Дт 42317 Кт 61603 147,86	Отражение досрочного погашения
			процентов
		5. Дт 61603 Кт 42321 341,65	Списание суммы корректировки по
			AC
		6. Дт 71508 (45301) Кт 61603 341,65	Отражение досрочного погашения,
			AC
01.01.0000	D		Создан платежный документ
01.01.2022	Выдача	1. Дт 61603 Кт 20202 147,86	Отражена выплата процентов по
	наличных		привлеченному займу
	Документ №	2. Дт 61603 Кт 20202 50000	Отражена выплата по основному
	JIBEC-000004		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 зайг	и: Проведен		∂ i ×
Провести и закрыть Записать	Провести 🗛 👔 Создать на основании - 🌣 Лицевые счета -		Еще - ?
Номер: ЛВЕС-000006	Дата: 01.04.2021 12:00:00 🗎		
Организация: Ломбард Выбор ООО	• Ф Подразделение: Основное подразделение • Ф		
Контрагент: Дмитриев Сергей Ва	сильевич 🔹 🗗		
Наименование договора: № 1 от 01.04.2021			
Параметры займа График платежей Рас	чет АС по ЭСП Дополнительно		
Сумма займа			
Сумма займа: 100 000,00 🖽	руб. Сумма финансового обязательства: 100 000,00 руб.		
Сроки займа			
Дата привлечения: 01.04.2021 🗖 Дат.	а окончания: 01.09.2021		
Срок привлечения: От 91 до 180 дней			
Параметры оплаты по договору	6 000000 🗒 годовых 🗌 Расчет % ставки от фактического количества лией в году 2	Анализ	
Периодичность оплаты по графику		ЭСП по договору: 6,157 Средневзвешенная ставка:	6,260
платежей:	техн	Диапазон рыночных значений	
Сумма процентов:	2 515,07	Минимум: 5,720 Максимум: 6,900	
Способ привлечения:	Безналичная •	Решение по договору	
Использовать фиксированную выплату основ	ного долга: 🗌	Метод расчета: Линейный способ	•
Параметры по умолчанию			
Капитализация процентов: Удерживать Н	døl: ⊻		
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 Вас	ильевич № 1	от 01.04.2021
raomique ro.	110010 10110111	Sami, Acrosop	Ampres	e epi en Bae		01 01:0=0=1

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.04.2021	Привлеченный		Зафиксированы условия по
	займ		привлечению займа, составлен
	Документ №		график платежей
	ЛВЕС-000006		
01.04.2021	Получение		Отражено получение займа
	займов		
	Документ №		
	ЛВЕС-000006		
05.04.2021	Поступление	1. Дт 20501 Кт 42316 100000	Отражение основного долга по
	на расчетный		привлеченному займу
	счет		
	Документ №		
	ЛВЕС-000002		
30.04.2021	Начисление %	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 476,71	Начисление % по привлеченному
	Документ №		займу
	ЛВЕС-000003		



Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.05.2021	Выплаты по	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 16,44	Начисление % по привлеченному
	займам Локумент №	2 Лт 42317 Кт 60301 64	займу Улержан НЛФП
	ЛВЕС-000021	2. di 42317 ki 00301 04	Создан платежный документ
01.05.2021	Выдача	1. Дт 42317 Кт 20202 429,15	Отражена выплата процентов по
	наличных		привлеченному займу
	Документ № ЛВЕС-000023		
01.05.2021	Привлеченный		Указана новая сумма займа,
	займ		составлен новый график платежей
	Документ № ЛВЕС-000007		
01.05.2021	Выплаты по		Отражена сумма частичного
	займам		гашения по займу
	Документ № ЛВЕС-000022		Создан платежный документ
01.05.2021	Выдача	1. Дт 42316 Кт 20202 20000	Отражена выплата основного долга
	наличных		по привлеченному займу
	Документ № ЛВЕС-000024		
31.05.2021	Начисление %	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 394,52	Начисление % по привлеченному
	Документ № ЛВЕС-000003		займу
01.06.2021	Выплаты по займам	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 13,15	Начисление % по привлеченному займу
	Документ №	2. Дт 42317 Кт 60301 53	Удержан НДФЛ
01.06.2021	ЛВЕС-000023		Создан платежный документ
01.06.2021	выдача напичных	1. Дт 42317 Кт 20202 354,67	Отражена выплата процентов по привлеченному займу
	Документ №		
20.06.2021	ЛВЕС-000025	1. Π. 71101 (44110) IC- 42217 201 27	
30.06.2021	Пачисление % Документ №	1. ДТ /1101 (44118) КТ 4251/ 581,57	начисление % по привлеченному займу
	ЛВЕС-000005		
01.07.2021	Выплаты по	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 13,15	Начисление % по привлеченному
	Заимам Документ №	2. Дт 42317 Кт 60301 51	Удержан НДФЛ
	ЛВЕС-000024		Создан платежный документ
01.07.2021	Выдача	1. Дт 42317 Кт 20202 343,52	Отражена выплата процентов по
	наличных Документ №		привлеченному заиму
	ЛВЕС-000026		
01.07.2021	Привлеченный		
0110712021	займ		составлен новый график платежей
	Документ №		
01.07.2021	Выплаты по		Отражена сумма частичного
	займам		гашения по займу
	Документ № ПРЕС 000025		Создан платежный документ
01.07.2021	Выдача	1. Дт 42316 Кт 20202 40000	Отражена выплата основного долга
	наличных		по привлеченному займу
	Документ № ЛВЕС-000027		
31.07.2021	Начисление %	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 197,26	Начисление % по привлеченному
	Документ № ПВЕС-000006		займу



Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.08.2021	Выплаты по	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 6,58	Начисление % по привлеченному
	займам		займу
	Документ №	2. Дт 42317 Кт 60301 26	Удержан НДФЛ
	ЛВЕС-000026		Создан платежный документ
01.08.2021	Выдача	1. Дт 42317 Кт 20202 177,84	Отражена выплата процентов по
	наличных		привлеченному займу
	Документ №		
	ЛВЕС-000028		
31.08.2021	Начисление %	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 190,68	Начисление % по привлеченному
	Документ №		займу
	ЛВЕС-000007		
01.09.2021	Выплаты по	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 13,16	Начисление % по привлеченному
	займам		займу
	Документ №	2. Дт 42317 Кт 60301 26	Удержан НДФЛ
	ЛВЕС-000027		Создан платежный документ
10.06.2021	Выдача	1. Дт 42317 Кт 20202 177,84	Отражена выплата процентов по
	наличных		привлеченному займу
	Документ №	2. Дт 42316 Кт 20202 40000	Отражено погашение основного
	ЛВЕС-000056		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	C ² I
Провести и закрытъ Записать Провести 🥂	Еще -
🖼 Номер: ЛВЕС-000021 от: 01.05.2021 12.00:02 🛍 Вид операции:	Плановая выплата по займу
Организация: Ломбард Выбор ООО 🔹 🖉 Подразделение:	Основное подразделение
Регистрация обособл. подразделен	ия: ФНС 1111 КПП 11111111 (Общество с ограниченной ответст 💌 🖉
Контрагент: Дмитриев Сергей Васильевич 🔹 🖉 Договор займа: № 1 от 01.04.2021	* Ø
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	
При установленном флаате в проводках по документу не будет Ме отражать факт оплаты проценсе у Херхан НуоП, та на с адкомикти по регистру Толлата по основному доту Макти Самара и при стражена только оплата по основному доту	
Вид денежных средств: Наличные •	
Все созданные платежные документы ("Расходный кассовый ордер", "Списание с расчетного счета") можно увидеть, открыв форму отчета "Связанные	е 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 ЛВЕС-000021 от 01.05.2021

2. 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		∂ i ×
Провести и закрыть Записать Провести 🧛		Еще - ?
🖼 Номер: ЛВЕС-000022 от: 01.05.2021 12:00:03 🔳 Вид операции:	Частичное гашение основного долга по займу	
Организация: Ломбард Выбор ООО + 19 Подразделение:	Основное подразделение + d	
Регистрация обособл. подраздел	ения: ФНС 1111 КПП 11111111 (Общество с ограниченной ответст 💌 🗗	
Контрагент: Дмитриев Сергей Васильевич • 🕑 Договор займа: Ne 1 от 01.04.2021	* LD	
Основные данные Дополнительно		
Параметры займа		
Общая сумма привлеченного займа: 100 000,00 Способ привлечения: Безналичная	Ψ.	
Расчетные данные на дату документа		
Сумма фин. обязательств: 100 000,00		
Всего получено по займу: 100 000,00 Возвращено: 0,00		
Начислено %: 0,00		
Выплаты по графику платежей		
Основной долг: 0,00 Проценты: 493,15		
Сумма к выплате: 20 000,00 🗉 Укажите сумму частичного гашения, после чего перейдите к ндфл:	0,00	
Отразить изменение % ставки по договору При установленном флаге в создаваемом дол. соглашении активно для изменения поле "Процектная ставка"		
Доп. соглашение: Привлеченный займ ЛВЕС-000007 ог 01.05.2021 12:00:01 × цэ		
Платеж		
Вид денежных средств: Наличные 🔹		
Все созданные платежные документы ("Расходный кассовый ордер", "Списание с расчетного счета") можно увидеть, открыв форму отчета "Связан	ные 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 ЛВЕС-000022 от 01.05.2021

На рисунке 30 выделен новый график платежей с учетом частичного гашения

🗲 🔶 🏠 Привлеченный займ	: Проведен						∂ : ×
Провести и закрыть Записать Г	ровести 🥂 📳 С	оздать на основании 👻 🔒	🗘 Лицевые счета 🗸 🔒 Печ	ать 👻			Еще - ?
		Дата: 01.05.2021 12:00:	00 🗎				
Организация: Ломбард Выбор ООО	*	Ф Подразделение: Осно	вное подразделение	* @			
Контрагент: Дмитриев Сергей Вас	пьевич	P3 *					
Основание: № 1 от 01.04.2021		4P					
Наименование договора: График платежей от 1	мая 2021 г. к № 1 от 01.04.202	1					
Параметры займа График платежей Расч	ет АС по ЭСП Дополнителы	10					
Сумма займа Сумма займа: 80 000,00 (Ш) Сроки займа Дата привлечения: 01.05.2021 Дата око	руб. Сумма финансового обя нчания: 01.09.2021	зательства: В	30 000,00 py6.				
Срок привлечения: От 91 до 180 дней							
Параметры оплаты по договору	6.000000 500.000	u 🗆 Desuer 🕅 exercite er d		2	Анализ		
процентная ставка.	6,000000 10довы	х 🔄 насчет ж ставки от ф	актического количества днеи в т	оду r	ЭСП по договору:	6,157 Средневзвешенная ставка:	6,260
Периодичность оплаты по графику платежеи:	месяц		Составлять график плат	ежеи на последнии день периода 🧨	Диапазон рыночных значений		
Сумма процентов:	2 110,68				Минимум: 5,720	Максимум: 6,900	
Способ привлечения:					Решение по договору		
использовать фиксированную выплату основн	ого долга:				Метод расчета: Линейный способ		
Параметры по умолчанию Капитализация процентов: Удерживать НД	ФЛ: 🗹						
	40.007						
Параметры заима Прафик платежен Расч	ет АС по ЭСП Дополнитель	но					
							× Еще •
Дата платежа Сумма платежа	Расшифровка, руб		Остаток основного долга, руб	% ставка, годовых			
	Основной долг	Проценты					
01.04.2021 -100 000,0	0		100 000,00				6,000000
01.05.2021 -20.493,1	5 -20 000,00	-493,15	80 000,00				6,000000
01.07.2021 -394.4	2	-407,07	80 000,00				6 000000
01.08.2021 -407.6	7	-407.67	80 000.00				6,000000
01.09.2021 -80 407,6	7 -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 пл	атежей по привлеченным займам								
Перис	д: 01.06.2021 🗎 –	30.06.2021								
Сфор	мировать 🕅 Настройк	а Печать								
	График плате Параметры: Отбор:	жей по привлеченным займам за перио	д с 1 июня 202 [.]	1 г. по 30	июня 202	21 г.				
	Организация Сумма Основной Проценты Остаток Общий									
	Организация		Сумма	Основной	Проценты	Остаток	Общий			
	Организация Договор займа Дата платежа	Актуальный график платежей	Сумма платежа	Основной долг	Проценты	Остаток основного долга	Общий остаток долга			
-	Организация Договор займа Дата платежа Ломбард Выбор О	Актуальный график платежей	Сумма платежа 162 004,39	Основной долг 160 000,00	Проценты 2 004,39	Остаток основного долга 180 000,00	Общий остаток долга 183 695,35			
	Организация Договор займа Дата платежа Ломбард Выбор О № 1 от 01.02.2021	Актуальный график платежей ОО № 1 от 01.02.2021	Сумма платежа 162 004,39 849.32	Основной долг 160 000,00	Проценты 2 004,39 849.32	Остаток основного долга 180 000,00 100 000,00	Общий остаток долга 183 695,35 103 287.68			
	Организация Договор займа Дата платежа Ломбард Выбор О № 1 от 01.02.2021 01.06.2021	Актуальный график платежей ОО № 1 от 01.02.2021	Сумма платежа 162 004,39 849,32 849,32	Основной долг 160 000,00	Проценты 2 004,39 849,32 849,32	Остаток основного долга 180 000,00 100 000,00	Общий остаток долга 183 695,35 103 287,68 103 287,68			
	Организация Договор займа Дата платежа Ломбард Выбор О № 1 от 01.02.2021 № 1 от 01.04.2021	Актуальный график платежей ОО № 1 от 01.02.2021 График платежей от 1 мая 2021 г. к № 1 от 01.04.2021	Сумма платежа 162 004,39 849,32 849,32 407,67	Основной долг 160 000,00	Проценты 2 004,39 849,32 849,32 407,67	Остаток основного долга 180 000,00 100 000,00 80 000,00	Общий остаток долга 183 695,35 103 287,68 103 287,68 80 407,67			
	Организация Договор займа Дата платежа Ломбард Выбор О № 1 от 01.02.2021 01.06.2021 № 1 от 01.04.2021 01.06.2021	Актуальный график платежей ОО № 1 от 01.02.2021 График платежей от 1 мая 2021 г. к № 1 от 01.04.2021	Сумма платежа 162 004,39 849,32 849,32 407,67 407,67	Основной долг 160 000,00	Проценты 2 004,39 849,32 407,67 407,67	Остаток основного долга 180 000,00 100 000,00 80 000,00 80 000,00	Общий остаток долга 183 695,35 103 287,68 103 287,68 80 407,67 80 407,67			
	Организация Договор займа Дата платежа Ломбард Выбор О № 1 ог 01.02.021 01.06.2021 № 1 ог 01.04.2021 01.06.2021 № 1 ог 10.03.2021	Актуальный график платежей ОО № 1 от 01.02.2021 График платежей от 1 мая 2021 г. к № 1 от 01.04.2021 № 1 от 10.03.2021	Сумма платежа 162 004,39 849,32 407,67 407,67 80 203,84	Основной долг 160 000,00 80 000,00	Проценты 2 004,39 849,32 407,67 407,67 203,84	Остаток основного долга 180 000,00 100 000,00 80 000,00 80 000,00	Общий остаток долга 183 695,35 103 287,68 103 287,68 80 407,67 80 407,67			
	Организация Договор займа Дата платежа Ломбард Выбор О №1 от 01.02.2021 01.06.2021 №1 от 01.04.2021 01.06.2021 №1 от 10.03.2021 10.06.2021	Актуальный график платежей ОО № 1 от 01.02.2021 График платежей от 1 мая 2021 г. к № 1 от 01.04.2021 № 1 от 10.03.2021	Сумма платежа 162 004,39 849,32 449,32 447,67 407,67 80 203,84 80 203,84	Основной долг 160 000,00 80 000,00 80 000,00	Проценты 2 004,39 849,32 407,67 407,67 203,84 203,84	Остаток основного долга 180 000,00 100 000,00 100 000,00 80 000,00 80 000,00	Общий остаток долга 183 695,35 103 287,68 103 287,68 80 407,67 80 407,67			
	Организация Договор займа Дата платежа Ломбард Выбор О № 1 от 01.02.2021 01.06.2021 № 1 от 01.03.2021 № 1 от 10.03.2021 № 2 от 10.03.2021	Актуальный график платежей ОО № 1 от 01.02.2021 График платежей от 1 мая 2021 г. к № 1 от 01.04.2021 № 1 от 10.03.2021 № 2 от 10.03.2021	Сумма платежа 162 004,39 849,32 407,67 407,67 80 203,84 80 203,84 80 203,84 80 503,56	Основной долг 160 000,00 80 000,00 80 000,00 80 000,00	Проценты 2 004,39 849,32 407,67 407,67 203,84 203,84 543,56	Остаток основного долга 180 000,00 100 000,00 80 000,00 80 000,00	Общий остаток долга 183 695,35 103 287,68 103 287,68 80 407,67 80 407,67			
	Организация Договор займа Дата платежа Ломбард Выбор О № 1 ог 01.02.021 01.06.2021 № 1 ог 01.04.2021 № 1 ог 01.03.2021 № 2 ог 10.03.2021 № 2 ог 10.03.2021	Актуальный график платежей ОО № 1 от 01.02.2021 График платежей от 1 мая 2021 г. к № 1 от 01.04.2021 № 1 от 10.03.2021 № 2 от 10.03.2021	Сумма платежа 162 004,39 849,32 407,67 407,67 80 203,84 80 203,84 80 543,56 80 543,56	Основной долг 160 000,00 80 000,00 80 000,00 80 000,00 80 000,00	Проценты 2 004,39 849,32 849,32 407,67 407,67 203,84 203,84 543,56 543,56	Остаток основного долга 180 000,00 100 000,00 80 000,00 80 000,00	Общий остаток долга 183 695,35 103 287,68 103 287,68 80 407,67 80 407,67			

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)

🗲 🔿 ☆ Привлеченный зай	м: Проведен	∂ I ×
Провести и закрыть Записать	Провести 🥂 🔞 Создать на основании - 🔯 Лицевые счета -	Еще - ?
Номер: ЛВЕС-000009	Дята 01.05.2021 12.00.01 🔳	
Организация: Ломбард Выбор ООО	 в) Подразделение: Основное подразделение в) 	
Контрагент: Дмитриев Сергей Ва	сильевич • (2	
Наименование договора: № 2 от 01.05.2021		
Параметры займа График платежей Рас	чет АС по ЭСП Дополнительно	
Сумма займа		
Сумма займа: 200 000,00 🗉	руб. Сумма финансового обязательства: 200 000,00 руб.	
Сроки займа Лата привлечения: 01.05.2021 🛱 Лат	a crouvalantes 01 08 2021	
Спок привлечения: От 91 до 180 дней		
Параметры оплаты по договору		
Процентная ставка:	2.000000 🔟 годовых 🗌 Расчет % ставки от фактического количества дней в году ? Анализ	
Периодичность оппаты по графику платежей:	Месяц • □ Составлять график платежей на последний день периода ? 3СП по договору: 2.011 Средневзвешенная ставка:	6,260
Сумма процентов:	1 008,23 Дипазон рыночных значении б то в 270 Максимал 6 900	
Способ привлечения:	Наличная • Решение по договору	
Использовать фиксированную выплату основ	Horo gonra: Merog pacvera: Merog SCI	•
	Выбранное значение ЭСП: 6.260 🗒	
Параметры по умолчанию		
Капитализация процентов: 📃 Удерживать Н	den: 🗹	
Kaunanaana		
комментарии.		

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 пла	тежа	Сумма плате	ежа	Расшифр	овка, руб		Остаток осно	вного долга, руб				
				Основной	долг Проценты							
01.05.20	21		200 000	0,00								200 000,00
01.06.20	21		-339	9,73		-339,73						200 000,00
01.07.20	21		-328	3,77		-328,77						200 000,00
01.08.20	21		-200 339	9,73	-200 000,00	-339,73						
Ν	Дата расч	ета Разно	сть дат	Сумма платежа					Расчет АС по Э	сп		
					АС после денежного поток	в % доход по	ЭСП	Начисление по ЭСП	% доход по договору	Начисление по договору	Корректировка	
1	01.05.202			200 000,00	-197 960,4	2						-2 039,58
2	31.05.202	1	30		-198 950,8	2	-990,41	-990,41	-328,77	-328,77		661,64
3	01.06.202	1	1	-339,73	-198 644,1	Э		-33,10		-10,96		
4	30.06.202	1	29		-199 604,8	1	-993,72	-960,62	-328,77	-317,81		664,95
5	01.07.202	1	1	-328,77	-199 309,2	5		-33,21		-10,96		
6	31.07.202	1	30		-200 306,4	1	-1 030,37	-997,16	-339,73	-328,77		690,64
7	01.08.202	1	1	-200 339,73			-33,32	-33,32	-10,96	-10,96		22,36

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

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



Таблина 11	Привлеченный займ	логовор с Лмитриев	сергей Васильевич	№ 2 от 01 05 2021
1 4000000440 1 1 .	Tiplibile lettilbill Selling	, gorobop • gamphes	e epi en Daeiaibebii i	

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка			
01.05.2021	Привлеченный		Зафиксированы условия по			
	займ		привлечению займа, составлен			
	Документ № ПВЕС-000009		по АС			
01.05.2021	Получение	1. Лт 42321 Кт 71507 (35301) 2039.58	Отражено получение займа и			
0110012021	займов		корректировка по АС			
	Документ №					
	ЛВЕС-000007					
01.05.2021	Поступление	1. Дт 20202 Кт 42316 200000	Отражение основного долга по			
	наличных Покумент Мо		привлеченному займу			
	ЛВЕС-000010					
31.05.2021	Начисление %	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 328,77	Начисление % по привлеченному			
	Документ №		займу			
	ЛВЕС-000004	2. Дт 71103 (44418) Кт 42321 661,64	Отражение корректировки по АС			
01.06.2021	Выплаты по	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 10,96	Начисление % по привлеченному			
	заимам Покумент №	2 $\Pi_{\rm T}$ 42317 K _T 60301 44	заиму Удержан НДФД			
	ЛВЕС-000028	2. AI 42317 KI 00301 44	Создан платежный документ			
01.06.2021	Выдача	1. Дт 42317 Кт 20202 295,73	Отражена выплата процентов по			
	наличных		привлеченному займу			
	Документ №					
20.06.2021	JIBEC-000030	1. Π_{-} 71101 (44110) U_{-} 40217 217 01				
30.06.2021	Пачисление % Локумент №	1. Дт /1101 (44118) Кт 4231/ 317,81	начисление % по привлеченному			
	ЛВЕС-000005	2. Дт 71103 (44418) Кт 42321 664,95	Отражение корректировки по АС			
01.07.2021	Выплаты по	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 10,96	Начисление % по привлеченному			
	займам		займу			
	Документ №	2. Дт 42317 Кт 60301 43	Удержан НДФЛ			
01.07.2021	JIBEC-000029	1 П _т 42317 К _т 20202 285 77	Отражена винната процентов но			
01.07.2021	наличных	1. Ді 42317 Кі 20202 203,77	привлеченному займу			
	Документ №		L			
	ЛВЕС-000031					
01.07.2021	Привлеченный		Указана новая сумма займа,			
	заим Покумент Мо		составлен новыи график платежеи,			
	ЛВЕС-000010		расчет корректировок по Ас			
01.07.2021	Выплаты по	1. Дт 42321 Кт 71104 (44518) 169,92	Корректировка АС			
	займам		Расчет суммы корректировки:			
	Документ №		Текущий остаток по			
	JIBEC-000030		корректировке (712,99) – Трабионных сотранов (543,07)			
			Пребуемый остаток (343,07) Отражена сумма частичного			
			гашения по займу			
			Создан платежный документ			
01.07.2021	Выдача	1. Дт 42316 Кт 20202 50000	Отражена выплата основного долга			
	наличных		по привлеченному займу			
	Документ № ПВЕС-000032					
31.07.2021	Начисление %	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 246.58	Начисление % по привлеченному			
	Документ №		займу			
	ЛВЕС-000006	2. Дт 71103 (44418) Кт 42321 526,31	Отражение корректировки по АС			
01.09.2021	Dummerry	1. $\Pi_{\rm T}$ 71101 (44119) $V_{\rm T}$ 42217.9.21				
01.08.2021	рынлаты по займам	1. дт /1101 (44118) КТ 4231/ 8,21	пачисление 70 по привлеченному			
	Документ №	2. Дт 42317 Кт 60301 33	Удержан НДФЛ			
	ЛВЕС-000031	3. Дт 71103 (44418) Кт 42321 16,76	Отражение корректировки по АС			
			Создан платежный документ			



Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.08.2021	Выдача	1. Дт 42316 Кт 20202 150000	Отражена выплата основного долга
	наличных		по привлеченному займу
	Документ №	2. Дт 42317 Кт 20202 221,79	Отражена выплата процентов по
	ЛВЕС-000033		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 плат	ежа (умма платежа	Расшифр	овка, руб			Остаток основ	зного долга, руб				
			Основной	долг	Проценты							
01.05.202	1	200 0	100,00									200 000,00
01.06.202	1	-3	39,73			-339,73						200 000,00
01.07.202	1	-50 3	28,77	-50 000,00		-328,77						150 000,00
01.08.202	1	-150 2	54,79	-150 000,00		-254,79						
N	Дата расч	та Разность дат	Сумма платежа						Расчет АС по Э	сп		
				АС после ден	нежного потока	% доход по	ЭСП	Начисление по ЭСП	% доход по договору	Начисление по договору	Корректировка	
1	01.05.2021		200 000,00		-198 128,65							-1 871,35
2	31.05.2021	30			-199 119,90		-991,25	-991,25	-328,77	-328,77		662,48
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		665,80
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		526,31
7	01.08.2021	1	-150 254,80				-24,99	-24,99	-8,22	-8,22		16,77

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)

🗲 🚽 ☆ Оборотно-сальдовая ведомость по счету 423 за Январь 2021 г. - Декабрь 2022 г.

Период	01.01.2021 🗰 – 31.12.20	22 🗎	Счет: 423	▼ @							
Сфор	формировать 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 бухгал	терского учета)									
	Отбор: Договоры Равно "І	№ 2 от 01.05.2021"									
	Счет	Сальдо на на	чало периода	Обороты за	а период	Сальдо на ко	онец периода				
	Подразделение	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит				
	Контрагенты										
7	423			202 962,87	202 962,87						
F	42316			200 000,00	200 000,00						
P	Основное подразделение			200 000,00	200 000,00						
	Дмитриев Сергей Васильевич			200 000,00	200 000,00						
Ę	42317			923,29	923,29						
Ð	Основное подразделение			923,29	923,29						
	Дмитриев Сергей Васильевич			923,29	923,29						
Ę	42321			2 039,58	2 039,58						
Ē	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



иод: 01.01	1.2021 📋 –	31.12.2021	Счет: 42	321	* LP				
ормирова	ть Показать н	астройки Пе	чать 🔟 Ре	гистр уч	ета 🗸				
000 "Ло	ібард Выбор''								
Карточка	а счета 42321 за	а 2021 г.							
Выводимые д	данные: БУ (данные бух	галтерского учета)							
Отбор:	Договоры Равно	D "NE 2 OT 01.05.2021"		-					
Сортировка:	Период По возр	растанию, Регистратор П	о возрастанию, номер стр	OKA I IO BOS	растанию		Veee	T	
период	документ	Аналитика дт	Аналитика кт	Счет	деоет	Счет	кредит	текущ	ее сальдо
Сальдо на	а начало								0,0
01.05.2021	Получение займов	Основное	Основное	42321	2 039,58	71507		д	2 039,5
	01.05.2021.12·10·00	подразделение	подразделение						
	Отражение суммы	Васильевич	операций с						
	корректировки АС	№ 2 от 01.05.2021	привлеченными						
			средствами						
			физических лиц						
31 05 2021	Нациоление % по	Основное	(30301) Основное	71103		42321	881.84	л	1 377 9
01.00.2021	привлеченным	подразделение	подразделение			ALCOL 1	001,04	-	1 011,0
	займам	Корректировки,	Дмитриев Сергей						
	ЛВЕС-000004 от	увеличивающие	Васильевич						
	31.05.2021 23:59:59 Cracesure	процентные	Nº 2 ot 01.05.2021						
	корректировки по	разницу между							
	AC	процентными							
		расходами (44418)							
30.06.2021	Начисление % по	Основное	Основное	71103		42321	664,95	д	712,9
	привлеченным	Корректировки	подразделение Лмитриев Сергей						
	ЛВЕС-000005 от	увеличивающие	Васильевич						
	30.06.2021 23:59:59	процентные	№ 2 от 01.05.2021						
	Списание	расходы, на							
	корректировки по	разницу между							
		расходами (44418)							
01.07.2021	Выплаты по займам	Основное	Основное	71103		42321	169,92	Д	543,0
	ЛВЕС-000030 от	подразделение	подразделение						
	01.07.2021 12:20:00	корректировки,	Дмитриев Сергеи						
	корректировки АС	процентные	Nº 2 or 01.05.2021						
		расходы, на							
		разницу между							
		процентными							
31.07.2021	Начисление % по	Основное	Основное	71103		42321	526,31	д	16.7
	привлеченным	подразделение	подразделение						
	займам	Корректировки,	Дмитриев Сергей						
	31 07 2021 23-59-59	увеличивающие	Васильевич Nº 2 от 01 05 2021						
	Списание	расходы, на	2 01 01.00.2021						
	корректировки по	разницу между							
	AC	процентными							
01.08.2024	Выплаты по займан	расходами (44418)	Основнос	71102		42221	18.78		
01.00.2021	ЛВЕС-000031 от	подразделение	подразделение	1103		42021	10,70		
	01.08.2021 0:00:00	Корректировки,	Дмитриев Сергей						
	Списание	увеличивающие	Васильевич						
	корректировки по	процентные	№ 2 от 01.05.2021						
	~~	расходы, на разницу межлу							
		процентными							
		DBCX003344 (44418)							

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 🖉 🗄
Провести и запрыть Записать Провести 🗞 🔩 Создать на основании - 🌣 Лицевые счета - 🍋 Печать - Еще -
🖳 Hower, JRLL5-00006 Dara: 01.01.2021 12:00.03
Организация: Помбард Выбор ООО + (2) Подразделение: Основное подразделение + 2
Контрагент: Московский банк ПАО СВЕРБАНК • Ø Вид кридического пица. (Негосударственные коммерческие организации • ?
Наименование договора: [№ 1/1 от 01.01.2021
Параметры займа График платехей 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 оппаты по договору
Процентная ставка: 8,000000 🗒 годовых 🗌 Расчет % ставки от фактического количества дней в году ? Анализ
Периодичность оплаты по графику платехкий. Месяц - ЭСП по договору: 8,266 Средневзвешенная ставка: 4,400
Оставлять график платежей на последний день периода ? Диапазон рыночных значений
Сумма порцентов: 7 999.97 Менилум: 4.000 Максилум: 6.000
Решение по договору
Unico upaniterreman. Commaniterreman. Merca parciera: Merca SCI ·
писловыень фило.проевиную выпаку основною долга. 🗋 Выбранное значение ЭСП: 4.400 🖪
Параметры по умолчанию
Калитализация процентов: 🔄 Удерхивать НДФЛ? 🗌

Рисунок 38. Привлеченный займ № ЛВЦБ-000006 от 01.01.2021

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

Сумма платежа	Расшифровка, руб		Остаток основного долга, руб	% ставка, годовых
	Основной долг	Проценты		
100 000,00			100 000,00	8,00000
-657,53		-657,53	100 000,00	8,00000
-613,70		-613,70	100 000,00	8,00000
-679,45		-679,45	100 000,00	8,000000
-657,53		-657,53	100 000,00	8,000000
-679,45		-679,45	100 000,00	8,00000
-657,53		-657,53	100 000,00	8,000000
-679,45		-679,45	100 000,00	8,00000
-679,45		-679,45	100 000,00	8,000000
-657,53		-657,53	100 000,00	8,000000
-679,45		-679,45	100 000,00	8,00000
-657,53		-657,53	100 000,00	8,000000
-679,45		-679,45	100 000,00	8,000000
-100 021,92	-100 000,00	-21,92		8,000000
-7 999,97		-7 999,97		
	Сумма платежа 100 000,00 -657,53 -613,70 -679,45 -679,45 -679,45 -679,45 -679,45 -679,45 -679,45 -679,45 -679,45 -679,45 -679,45 -700 021,92	Расшифровка, руб Основной долг 100 000.00 0 -6675.33 - -679.45 - -679.45 - -679.45 - -679.45 - -679.45 - -679.45 - -679.45 - -679.45 - -679.45 - -679.45 - -679.45 - -679.45 - -679.45 - -679.45 - -679.45 - -679.45 - -679.45 - -679.45 - -7999.97 -	Расшифровка. руб Проценты Основной долг Проценты 100 000.00	Расшифровка, руб Остаток основного долга, руб Основной долг Проценты 100 000,00 100 000,00 -657,53 -657,53

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 отклон	При отлонении 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 •
Ν	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	01.01.2021		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				-290,22
3	28.02.2021	28	-613,70	-103 039,55	-341,82	-341,82	-613,70	-613,70				-271,88
4	31.03.2021	31	-679,45	-102 737,61	-377,52	-377,52	-679,45	-679,45				-301,93
5	30.04.2021	30	-657,53	-102 444,33	-364,25	-364,25	-657,53	-657,53				-293,28
6	31.05.2021	31	-679,45	-102 140,22	-375,34	-375,34	-679,45	-679,45				-304,11
7	30.06.2021	30	-657,53	-101 844,81	-362,13	-362,13	-657,53	-657,53				-295,40
8	31.07.2021	31	-679,45	-101 538,50	-373,14	-373,14	-679,45	-679,45				-306,31
9	31.08.2021	31	-679,45	-101 231,07	-372,02	-372,02	-679,45	-679,45				-307,43
10	30.09.2021	30	-657,53	-100 932,45	-358,91	-358,91	-657,53	-657,53				-298,62
11	31.10.2021	31	-679,45	-100 622,79	-369,80	-369,80	-679,45	-679,45				-309,65
12	30.11.2021	30	-657,53	-100 322,01	-356,75	-356,75	-657,53	-657,53				-300,78
13	31.12.2021	31	-679,45	-100 010,12	-367,56	-367,56	-679,45	-679,45				-311,89
14	01.01.2022	1	-100 021,92		-11,80	-11,80	-21,92	-21,92				-10,14

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.	логовор с Московский банк ПА	О СБЕРБАНК № 1/1 от 01.01.2021
ruomidu 12. ripiibne termbin sunni,	der obep e meenebendin ounin mi	

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.01.2021	Привлеченный		Зафиксированы условия по
	займ		привлечению займа, составлен
			график платежей и корректировок
			по АС
01.01.2021	Получение	1. Дт 71508 (45211) Кт 43820 3601,64	Отражено получение займа и
	займов		корректировка по АС
01.01.2021	Поступление	1. Дт 20501 Кт 43808 100000	Отражение основного долга по
	на расчетный		привлеченному займу
	счет		
31.01.2021	Выплаты по	1. Дт 71101 (44113) Кт 43809 657,53	Начисление % по привлеченному
	займам		займу
			Создан платежный документ
31.01.2021	Списание с	1. Дт 43809 Кт 20501 657,53	Отражена выплата процентов по
	расчетного		привлеченному займу
	счета		
31.01.2021	Начисление %	1. Дт 43820 Кт 71104 (44513) 290,22	Отражение корректировки по АС
28.02.2021	Выплаты по	1. Дт 71101 (44113) Кт 43809 613,70	Начисление % по привлеченному
	займам		займу
			Создан платежный документ
28.02.2021	Списание с	1. Дт 43809 Кт 20501 613,70	Отражена выплата процентов по
	расчетного		привлеченному займу
	счета		
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	* C
	Регистрация обособл. подразделения:	ФНС 1234 КПП 123456789	- C
Контрагент: Московский банк ПАО СБЕРБАНК + ⊌ Договор займа: № 1/1 от 01.01	2021	- L9	
Основные данные Дополнительно			
Параметры займа			
Общая сумма привлеченного займа: 100 000,00 Способ привлечения: Наличная			
Расчетные данные на дату документа			
Сумма фин. ооязательств: 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 🧪			
Отразить изменение % ставки по договору активно для изменения поле "Процентная ставка"			
Доп. соглашение:			
Платеж			
При установленном флаге в проводках по документу не			
Вид денежных средств: Наличные 🔹			
Все созданные платежные документы ("Расходный кассовый ордер", "Списание с расчетного счета") можно ув	идеть, открыв форму отчета "Связанные д	окументы" 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 *		I ×
провести и закрыть записать Провести (с) Ткт (с) Создать на основании -	Construction of the second sec	це т 🭸
дана. 31.05.2021 12.00.00		
Организация: Ломбард Выбор ООО • 49 Подразделение: Основное г	подразделение • (2	
Контрагент: Московский банк ПАО СБЕРБАНК - Вид юридическо	го лица: Негосударственные коммерческие организации ?	
Основание: № 1/1 от 01.01.2021 &		
Наименование договора: Дол. 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 py6.	
Сроки займа		
Дата привлечения: 01.01.2021 Дата окончания: 01.01.2022		
Срок привлечения: От 181 дня до 1 года		
Параметры оппаты по договору		
Процентная ставка: 9,100000 🗊 годовых 🗌 Расчет % ставки от фак	пического количества дней в году ? Анализ	
Периодичность оплаты по графику платежей: Месяц	ЭСП по договору: 9,156 Средневзвешенная ставка: 4,400	
✓ Составлять гозфик платежей на последний день периода ?	Диапазон рыночных значений	
	Минимум: 4,000 Максимум: 6,000	
Cymma npogenios.	Решение по договору	
Способ привлечения:	Метод расчета: Метод ЭСП -	
Использовать фиксированную выплату основного долга:	Выбранное значение ЭСП: 4,400 🖽	
Параметры по умолчанию Капитализация процентов: Удерживать НДФЛ:		

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

Лата платежа		Расшифровка руб		Остаток основного долга, руб	
дата платежа	Cymma nharona	r ucumopound, pyo		Certarox Certobiloro gonita, pyo	70 GTAURA, TOLOUDIX
		Основной долг	проценты		
01.01.2021	100 000,00			100 000,00	8,000000
31.01.2021	-657,53		-657,53	100 000,00	8,000000
28.02.2021	-613,70		-613,70	100 000,00	8,00000
31.03.2021	-679,45		-679,45	100 000,00	8,000000
31.03.2021				100 000,00	9,100000
30.04.2021	-747,95		-747,95	100 000,00	9,100000
31.05.2021	-772,88		-772,88	100 000,00	9,100000
30.06.2021	-747,95		-747,95	100 000,00	9,100000
31.07.2021	-772,88		-772,88	100 000,00	9,100000
31.08.2021	-772,88		-772,88	100 000,00	9,100000
30.09.2021	-747,95		-747,95	100 000,00	9,100000
31.10.2021	-772,88		-772,88	100 000,00	9,100000
30.11.2021	-747,95		-747,95	100 000,00	9,100000
31.12.2021	-772,88		-772,88	100 000,00	9,100000
01.01.2022	-100 024,93	-100 000,00	-24,93		9,100000
	-8 831,81		-8 831,81		



При отклон	ении рассчитан	ных сумм корре	ктировок от общ	ей суммы при первоначальног	и признании происходит изи	иенение рассчитанной сумм	ны для последней строки, в	которой отражается закрыт	ие займа			
Расчет А	КС по ЭСП									Поиск (Ctrl+F)	×	Еще +
Ν	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	31.03.2021		100 000,00	-103 554,59							ţ.	3 554,59
2	31.03.2021			-103 554,59								
3	30.04.2021	30	-747,95	-103 173,78	-367,14	-367,14	-747,95	-747,95				-380,81
4	31.05.2021	31	-772,88	-102 778,91	-378,01	-378,01	-772,88	-772,88				-394,87
5	30.06.2021	30	-747,95	-102 395,35	-364,39	-364,39	-747,95	-747,95				-383,56
6	31.07.2021	31	-772,88	-101 997,63	-375,16	-375,16	-772,88	-772,88				-397,72
7	31.08.2021	31	-772,88	-101 598,45	-373,70	-373,70	-772,88	-772,88				-399,18
8	30.09.2021	30	-747,95	-101 210,70	-360,21	-360,21	-747,95	-747,95				-387,74
9	31.10.2021	31	-772,88	-100 808,64	-370,82	-370,82	-772,88	-772,88				-402,06
10	30.11.2021	30	-747,95	-100 418,10	-357,41	-357,41	-747,95	-747,95				-390,54
11	31.12.2021	31	-772,88	-100 013,13	-367,91	-367,91	-772,88	-772,88				-404,97
12	01.01.2022	1	-100 024,93		-11,80	-11,80	-24,93	-24,93				-13,14

Рисунок 44. Пересчет расчета АС по ЭСП при изменении % ставки

После оформления доп. соглашения на изменение % ставки по договору потребуется отражение изменения суммы корректировки по AC на счетах БУ и в управленческом учете. Это произойдет при проведении документа «Выплаты по займам» (рисунок 45)



аписать и з	акрыт	с Обновить									Eu
учная корр ЕПС: Бухг	ектиро алтерсі	вка (разрешает редактиров кий и налоговый учет (2)	ание движений документа) Начисленные проценты по п	ривлеченным займам (1) 🛛 🗷 (Оплата по привл	еченным займам (1	Сумма амортизации по п	ривлеченным займам (1)		
	÷.										
lата		Дебет		Кредит					Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
		Аналитика Дт		Аналитика Кт					ПР	ПР	
										BP	BP
1.03.2021		71101		43809					679,45	679,45	
	1	71101810004411300001		4380981000000000006				Начисление процентов			
		Основное подразделени	3	Основное подразделение Московский банк ПАО СБЕРБАНК					по ооговору заима		
		Процентные расходы по	привлеченным займам НКО								
		(44113)		№ 1/1 от 01.01.2021							
1.03.2021		71508		43820					515,05		
	2 71508810004521100001			4382081000000000005	4382081000000000005				Отражение суммы	515,05	
		Основное подразделени	9	Основное подразделение					корректировки АС		
		Статья для отражения ра	сходов по привлеченным	Московский банк ПАО СБЕР	РБАНК						
		средствам (НКО, 45211)		№ 1/1 от 01.01.2021							

Рисунок 45. Выплата по займу, корректировка АС при изменении % ставки

При подобной операции возможны различные варианты корректировок, которые подробно расписаны в таблице 13

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

Таблица 13. Варианты изменения корректировки по АС при изменении % ставки

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	1. Дт 43809 Кт 20501 679,45	Отражена выплата процентов по
	расчетного		привлеченному займу
	счета		
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 🚯 🕅	Еще - ?						
🖶 Номер: ЛВЦБ-000004 от: [30.04.2021 12:00:00 💼 Вид операции: Плановая выллата по займу							
Организация: Ломбард Выбор ООО 🔹 🖉 Подразделение: Основное подразделение 🔹	e.						
Регистрация обособл. подразделения: ФНС 1234 КПП 123456789 🔹	L.						
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 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 🗉 НДФЛ: 0,00 🖌							
При установленном флаге в создаваемом дл. соглашении							
Платеж							
При установленном флаге в проводках по документу не будет удержан НДФЛ, а так в движения регистру. "Оплата по процентов 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, открые форму отчета "Связанные документы" в шапке документа 陆							
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 НДФЛ (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		Не создается
	документ		
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



🕁 Выллаты по займам. Лоспоциое заклытие займа. Проведен	2 : n x						
	Fille - 2						
Номер ПВШ5-000005 от 10.05.2021.12:00:00 Вид операции: Лосроинов законтие займа							
Opanisation Jonosti Baobio CO							
Регистрация обособл. подразделения: ФНС 1234 КПП 123456789 •	. 6						
Контрагент: Московский банк ПАО СБЕРБАНК • & Ø Договор займа: № 1/1 от 01.01.2021 • Ø							
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							
Выллаты по графику платежей							
Основной долг: 0,00 Проценты: 0,00							
Сумма к выплате: 100 997.27 🗐 НДФЛ: 0.00 🥒							
Платеж							
При установленной члаге в проводках по документу не будет удержан НДОП у так в движения регистру "Оплата по привлеченным займам" будет отражена только оплата по основному допту							
Вид денежных средств: Наличные •							
Все созданные платежные документы ("Расходный кассовый ордер", "Списание с расчетного счета") можно увидеть, открыв форму отчета "Связанные документы" в шапке документы 陆							
Создание платежных документов							
По общей сумме С разбивкой суммы							
Создать платежный документ Создать платежные документы с разбивкой суммы							
Комментарий:							

Рисунок 47. Досрочное закрытие займа

