Учет депозитов, размещенных в кредитных организациях в БЮЛ ЕПС (линейный метод)

Обращаем ваше внимание, что в программе на текущий момент предусмотрен только линейный метод признания процентного дохода: начисленные проценты организацией на счетах бухгалтерского учета равномерно по ставке, определенной договором займа или договором банковского вклада.

Счета учета депозитов:

Код	Наименование счета
20601	Депозиты в кредитных организациях
20602	Депозиты в банках-нерезидентах
20603	Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях
20604	Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах
20605	Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организа
	хвид
20606	Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-
	нерезидентах
20607	Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организа
	циях
20608	Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидентах
20609	Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях
20610	Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах
20611	Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях
20612	Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах
20613	Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях
20614	Расчеты по процентам по депозитам в банках-нерезидентах
20615	Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях
20616	Резервы под обесценение по депозитам в банках-нерезидентах



Оглавление

1.	Настройки	3
2.	Документ Депозит	4
	Параметры депозита	5
	График начисления процентов	6
	Расчет ЭСП по договору	7
	Проведение документа	11
	Печать документа	11
	График начисления процентных доходов	12
	Расчет ЭСП	13
	Проф. суждение о выборе линейного метода расчета АС	14
3.	Перечисление денежных средств на депозит	15
4.	Регламентная операция Начисление процентных доходов по депозитам	16
	Автоматическое регламентное задание	17
	Ошибка при выполнении регламентной операции - Не заполнены счета уче	
	начисления процентных доходов	
	Что делать, если проводки вообще не сформировались?	18
	Можно ли не выполнять регламентную операцию ежедневно?	19
5.	Выплата процентов по депозиту	20
6.	Списание ленежных средств с депозита	22



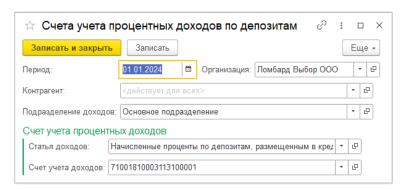
1. Настройки

Для использования регламентной операции по автоматическому начислению процентных доходов по депозитам, необходимо настроить в программе счета учета процентных доходов, которые будут использоваться в проводках регламентной операции.

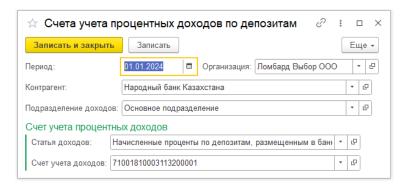
Это можно выполнить из раздела: Банк и касса — Депозиты — Счета учета процентных доходов по депозитам.



Вы можете указать общие настройки для организации, которые будут использоваться для всех контрагентов, для этого не указывайте контрагента в настройке:



Также можете указать отдельные настройки для контрагента:



При первоначальной настройке обращайте внимание на заполнение периода — он должен быть раньше начала срока депозита, иначе программа не сможет определить счета при выполнении регламентной операции.

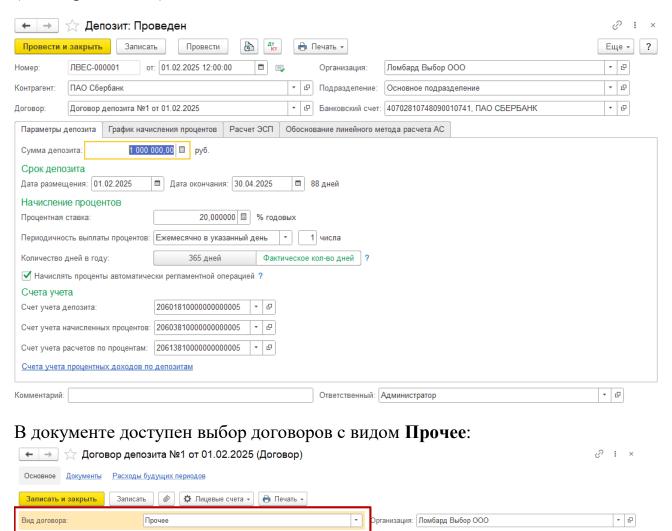


2. Документ Депозит

Документ отражает в программе факт депозита и содержит информацию об условиях депозита. Документ можно открыть из раздела: <u>Банк и касса</u> — Депозиты — Депозит.

На дату начала срока депозита необходимо создать новый документ.

В шапке документа необходимо указать Контрагента (банк) и Договор (договор депозита), а также Банковский счет.



В договоре укажите **Параметр отражения в БУ**: Депозиты размещенные в кредитных организациях: 206 / Депозиты размещенные в банках - нерезидентах: 206. Выполните открытие лицевых счетов.

от: 01.02.2025

Договор депозита №1 от 01.02.2025

Параметр отражения в БУ (расчеты): Депозиты размещенные в кредитных организациях: 206



Номер договора:

Наименование:

Контрагент: ПАО Сбербанк

* C

Параметры депозита

На вкладке Параметры депозита необходимо заполнить следующие параметры:

- Сумма депозита в рублях
- Дата размещения и Дата окончания срок депозита
- Процентная ставка % годовых
- **Периодичность выплаты процентов** определяет периодичность, согласно которой будет рассчитан график начисление процентных доходов.

Если выбрана периодичность **Ежемесячно в указанный день** — дополнительно необходимо указать **день месяца**, **в который будет происходить выплата** %.

Если проценты выплачиваются на конец месяца – укажите значение «31» (вне зависимости от того, сколько фактически дней в текущем месяце).

• Порядок округления процентов — определяет порядок округления суммы процентов.

Если выбрано значение **Округлять общую сумму за период**, то при расчете суммы процентов за период будет округляться только конечное значение суммы процентов (сумма процентов в день * кол-во дней периода).

Если выбрано значение **Округлять сумму за каждый день**, то при расчете будет округляться сумма процентов за день, а затем полученное значение будет умножено по кол-во дней периода.

Укажите нужное значение в зависимости от условий депозита.

Значение по умолчанию – Округлять общую сумму за период.

• **Количество дней в году** — 365 дней / Фактическое кол-во дней в году. В зависимости от выбранного значения при расчете процентов за день будет использоваться либо 365, либо 365/366 в зависимости от года (високосный / не високосный).

Значение по умолчанию – Фактическое кол-во дней.

• Начислять проценты автоматически регламентной операцией — если флаг установлен, то проценты по депозиту будут начисляться автоматически при выполнении регламентной операции <u>Начисление процентных доходов по депозитам</u>. Если флаг не установлен — автоматическое начисление не будет выполняться.



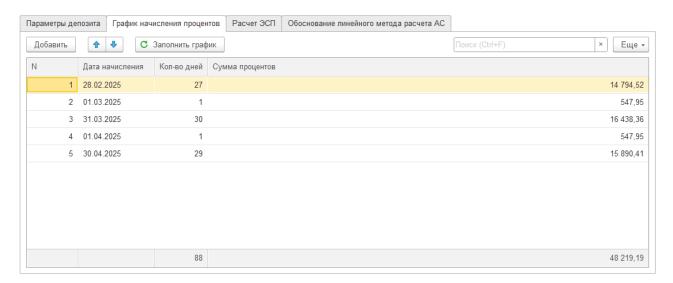
• Счет учета депозита / начисленных процентов / расчетов по процентам — лицевые счета, которые будут использоваться при выполнении регламентной операции Начисление процентных доходов по депозитам. Заполняются автоматически при выборе договора.

По гиперссылке Счета учета процентных доходов по депозитам убедитесь, что указаны счета учета процентных доходов по депозитам.

В рамках данного примера дополнительных расходов при размещении депозита не возникает.

График начисления процентов

На вкладке График начисления процентов по кнопке ^{С Заполнить график} можно автоматически заполнить график начисления процентов.



Согласно 612-П:

"4.25. Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором займа или договором банковского вклада даты уплаты процентов, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада в бухгалтерском учете подлежат отражению все процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода."

По умолчанию заполнение графика процентных расходов настроено в программе на следующие даты:

- Указанный день месяца выплаты процентов банком
- Конец каждого месяца



• Дата окончания срока депозита

Расчет суммы процентов происходит по формуле:

$$\frac{\text{Сумма депозита}*\frac{\text{Ставка}}{100}}{\text{Кол. дней в году}}*$$
 Кол. дней периода

ВАЖНО

Внимательно проверяйте рассчитанный график процентных доходов, т.к. согласно этому графику будут формироваться проводки регламентной операции Начисление процентных доходов по депозитам.

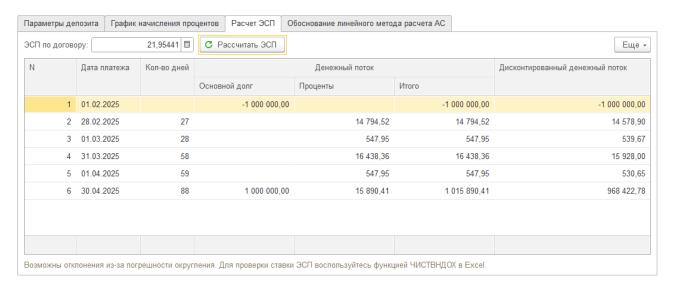
Из-за особенностей округления могут возникнуть расхождения с графиком процентных доходов, рассчитанных в банке. В таком случае вы можете вручную откорректировать сумму процентов.

ВАЖНО

Если график процентных доходов, рассчитанный программой автоматически, не удовлетворяет требованиям договора депозита, <u>необходимо заполнить</u> график вручную согласно договору.

Расчет ЭСП по договору

На вкладке Расчет ЭСП по кнопке заполняется ЭСП по договору, а также таблица с расшифровкой результата расчета.





Расчет ЭСП выполняется в соответствии с алгоритмом функции ЧИСТВНДОХ в Microsoft Excel по формуле:

$$\sum_{i=0}^{n} \frac{\Pi_{i}}{(1+3C\Pi)^{\frac{(di-d0)}{365}}} = 0$$

Где:

- ДПі сумма і-го денежного потока
- ЭСП эффективная ставка процента, в год
- di дата і-го денежного потока
- d0 дата начального денежного потока
- n количество денежных потоков

Предполагается, что первый денежный поток – перечисление на депозит, поэтому для расчета будет он принят отрицательным и не дисконтируется:

N	Дата платежа	Кол-во дней	Денежный поток			Дисконтированный денежный поток
			Основной долг	Проценты	Итого	
1	01.02.2025		-1 000 000,00		-1 000 000,00	-1 000 000,00
2	28.02.2025	27		14 794,52	14 794,52	14 578,90
3	01.03.2025	28		547,95	547,95	539,67
4	31.03.2025	58		16 438,36	16 438,36	15 928,00
5	01.04.2025	59		547,95	547,95	530,65
6	30.04.2025	88	1 000 000,00	15 890,41	1 015 890,41	968 422,78

Последующие денежные потоки – выплаты процентов и возврат депозита приняты положительными и дисконтируются.

Смысл данной формулы состоит в том, чтобы определить ставку, по которой сумма всех положительных продисконтированных платежей будет равна сумме первого денежного потока. Тогда равенство, указанное в формуле, будет выполняться.

ВАЖНО

Перед расчетом ЭСП убедитесь, что график процентных доходов заполнен корректно и в соответствии с договором депозита.



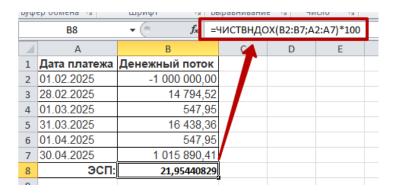
Примечание

Возможны отклонения итоговой суммы дисконтированных денежных потоков от первоначального денежного потока из-за погрешности округления при выполнении расчетов.

N	Дата платежа Кол-во дней			Дисконтированный денежный		
			Основной долг	Проценты	Итого	поток
1	01.02.2025		-1 000 000,00		-1 000 000,00	-1 000 000,00
2	28.02.2025	27		14 794,52	14 794,52	14 578,89
3	01.03.2025	28		547,95	547,95	539,67
4	31.03.2025	58		16 438,36	16 438,36	15 928,00
5	01.04.2025	59		547,95	547,95	530,65
6	30.04.2025	88	1 000 000,00	15 890,41	1 015 890,41	968 422,39
		260				-0,40

Возможны отклонения из-за погрешности округления. Для проверки ставки ЭСП воспользуйтесь функцией ЧИСТВНДОХ в Excel.

Для проверки расчета ставки ЭСП воспользуйтесь функцией ЧИСТВНДОХ в Excel:



Обоснование линейного метода расчета АС

На данной вкладке заполните параметры, необходимые для обоснования возможности применения линейного метода расчета АС.





На текущий момент обоснование линейного метода расчета АС производится исходя из критерия признания ставки договора рыночной. Для этого необходимо заполнить следующие параметры:

- **Рыночная ставка** рыночная процентная ставка по наблюдаемым данным с официального сайта ЦБ РФ о базовом уровне доходности вкладов (www.cbr.ru)
- **Процент отклонения** максимально возможный процент отклонения ставки по договору от рыночной ставки
- Диапазон отклонения от рыночной ставки минимальная и максимальная процентная ставки, рассчитанные согласно указанной рыночной ставке и проценту отклонения

При указании этих параметров программа установит флаг **Ставка по договору соответствует рыночной**, если процентная ставка по договору входит в диапазон указанных отклонений.

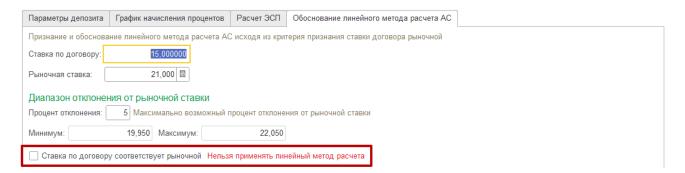
ВАЖНО

Рыночную ставку и процент отклонения от нее бухгалтер определяет самостоятельно на основании требований нормативной документации и учетной политики организации. Эту информацию необходимо зафиксировать в проф. суждении.

Подробнее о выборе метода обоснования см. в инструкции «Учет депозитов Методология».

Обращаем ваше внимание, что в программе на текущий момент предусмотрен только линейный метод признания процентного дохода.

Если условия для применения линейного метода расчетов не выполняются — будет выведено информационное сообщение.



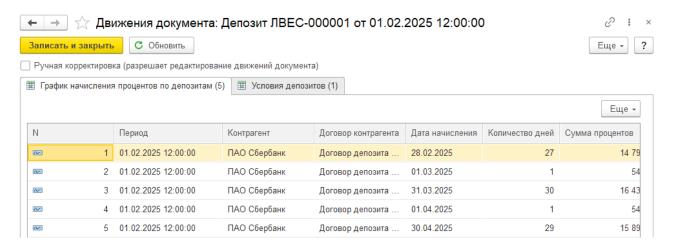


ВАЖНО

При отказе от линейного метода расчет АС и корректировок АС по депозитам в программе на текущий момент не предусмотрен, все проводки необходимо отражать с помощью документа Операции, введенные вручную. Также необходимо самостоятельно отражать необходимую информацию в отчетности.

Проведение документа

При проведении документ формирует только движения по служебным управленческим регистрам. Проводок по ЕПС документ не формирует.



Печать документа

Предусмотрена возможность вывести на печать следующие печатные формы.



График начисления процентных доходов

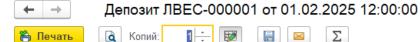


График начисления процентных доходов

Контрагент: ПАО Сбербанк

Договор контрагента: Договор депозита №1 от 01.02.2025

Документ: Депозит ЛВЕС-000001 от 01.02.2025 12:00:00

Дата начала: 01.02.2025

Дата окончания: **30.04.2025** (88 дней) Сумма депозита: **1 000 000,00 руб.**

Ставка, % годовых: 20 %

Дата начисления	Кол-во дней	Сумма процентных доходов
28.02.2025	27	14 794,52
01.03.2025	1	547,95
31.03.2025	30	16 438,36
01.04.2025	1	547,95
30.04.2025	29	15 890,41
итого		48 219,19

Сумма процентных расходов за период рассчитывается по формуле:

$$\frac{\text{Сумма депозита}*\frac{\text{Ставка}}{100}}{\text{Кол. дней в году}}*$$
 Кол. дней периода

Ответственный:	Руководитель		Грозный О. В.
	должность	подпись	расшифровка подписи



Расчет ЭСП



Депозит ЛВЕС-000001 от 01.02.2025 12:00:00













Ломбард Выбор ООО

Расчет ЭСП (эффективной ставки процента)

ПАО Сбербанк Контрагент:

Договор контрагента: Договор депозита №1 от 01.02.2025

Депозит ЛВЕС-000001 от 01.02.2025 12:00:00 Документ:

Дата начала: 01.02.2025

Дата окончания: 30.04.2025 (88 дней) 1 000 000,00 руб. Сумма депозита:

Ставка, % годовых: 20 % Ставка ЭСП: 21,95441 %

Nº	Пото тоточно	Кол-во	Денежный поток			Дисконтированный
IAZ	Дата платежа	дней	Основной долг	Проценты	Итого	денежный поток
1	01.02.2025		-1 000 000,00	-1 000 000,00	-	-1 000 000,00
2	28.02.2025	27	14 794,52	-	14 794,52	14 578,90
3	01.03.2025	28	547,95	-	547,95	539,67
4	31.03.2025	58	16 438,36	-	16 438,36	15 928,00
5	01.04.2025	59	547,95	-	547,95	530,65
6	30.04.2025	88	1 015 890,41	1 000 000,00	15 890,41	968 422,78
		0				

Расчет ЭСП выполняется в соответствии с алгоритмом функции ЧИСТВНДОХ в Microsoft Excel по формуле:

$$\sum_{i=0}^{n} \frac{Д\Pi_{i}}{(1+\Im C\Pi)^{\frac{(di-d0)}{365}}} = 0$$

где ДПі — сумма і-го денежного потока

ЭСП — эффективная ставка процента, в год

di — дата і-го денежного потока

d0 — дата начального денежного потока

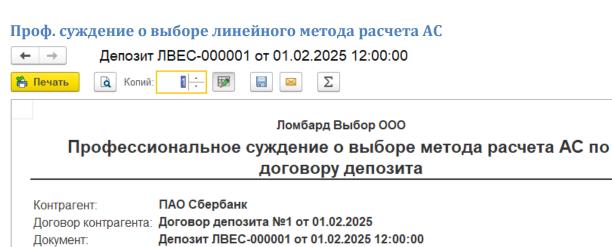
n — количество денежных потоков

Предполагается, что первый денежный поток - перечисление на депозит, поэтому для расчета будет он принят отрицательным и не дисконтируется. Последующие денежные потоки – выплаты процентов и возврат депозита приняты положительными и дисконтируются.

Смысл данной формулы состоит в том, чтобы определить ставку, по которой сумма всех положительных продисконтированных платежей будет равна сумме первого денежного потока. Тогда равенство, указанное в формуле, будет выполняться.

Ответственный:	Руководитель		Грозный О. В.
	должность	подпись	расшифровка подписи





Дата начала: 01.02.2025

Дата окончания: **30.04.2025** (88 дней) Сумма депозита: **1 000 000,00 руб.**

Ставка, % годовых: 20 %

Ставка по договору	Рыночная ставка	Источник получения информации о рыночной ставки (сайт, иной источник)	Диапазон отклонения
20 %	21 %	www.cbr.ru Сайт ЦБ РФ о базовом уровне	Минимум: 19,95 %
20 70	21 70	доходности вкладов	Максимум: 22,05 %

Вывод

При первоначальном признании договора депозита на основании данного профессионального суждения выбирается линейный метод с учетом оснований, так как ставка по договору входит в диапазон рыночных процентных ставок (по наблюдаемым данным с официального сайта ЦБ РФ о базовом уровне доходности вкладов).

Ответственный: Руководитель			Грозный О. В.	
	должность	подпись	расшифровка подписи	

Если в документе не установлен флаг Ставка по договору соответствует рыночной, то вывод печатной формы будет недоступен:

 Депозит ЛВЕС-000001 от 01.02.2025 12:00:00 Печатная форма недоступна. 	: × Еще • ?
Сообщения: — Для документа Депозит ЛВЕС-000001 от 01.02.2025 12:00:00 не применяется линейный метод расчета АС!	×

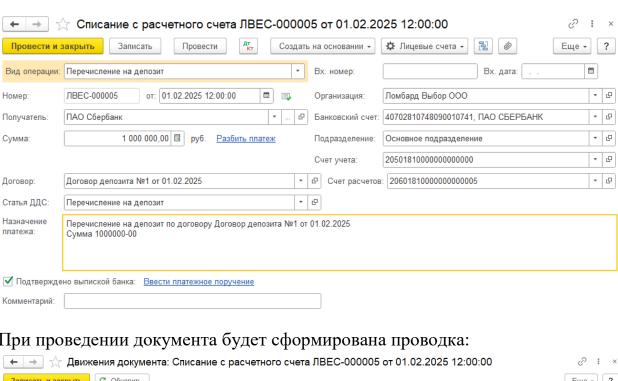


3. Перечисление денежных средств на депозит

Перечисление денежных средств на депозит отражается с помощью документа Списание с расчетного счета с видом операции Перечисление на депозит.

В документе укажите Контрагента и Договор.

Счет учета подставится автоматически (20601).



При проведении документа будет сформирована проводка:

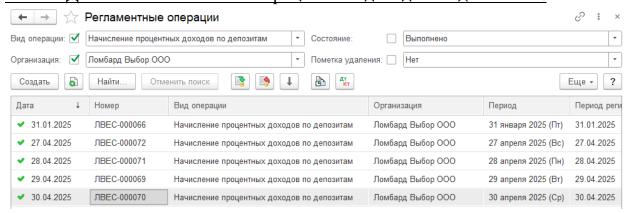




4. Регламентная операция Начисление процентных доходов по депозитам

Регламентная операция по умолчанию выполняется ежедневно.

Регламентная операция создается вручную из списка регламентных операций: <u>Операции – Закрытие месяца – Регламентные операции</u> или из раздела <u>Банк и</u> касса – Депозиты – Начисление процентных доходов по депозитам.

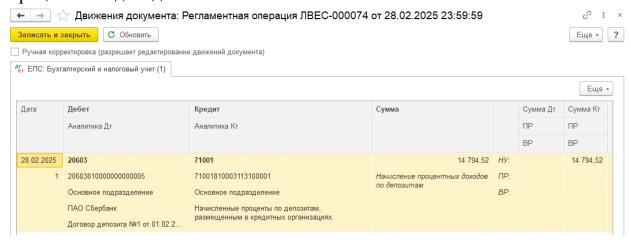


Предусмотрено автоматическое создание регламентных операций с помощью механизма регламентных заданий (рассмотрено далее).

ВАЖНО

При выполнении регламентной операции используются расчеты графика процентных доходов, указанных в документе Депозит. Т.е. никаких расчетов непосредственно при выполнении регламентной операции не происходит, т.к. сумма процентов определяется по служебному регистру График начисления процентов по депозитам.

При проведении регламентной операции формируется проводка по начислению процентного дохода:

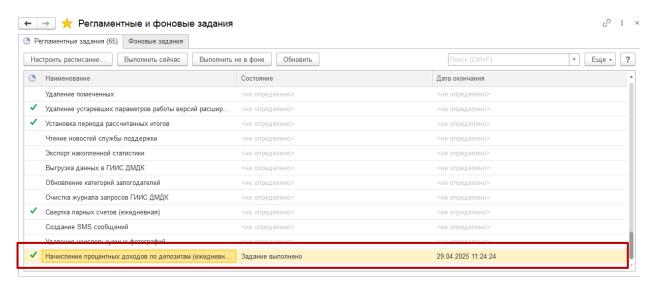




Счет доходов и статья доходов определяется по настройкам, указанным в регистре <u>Счета учета процентных доходов по депозитам</u> (<u>Банк и касса</u> — Депозиты — Счета учета процентных доходов по депозитам).

Автоматическое регламентное задание

Возможна настройка автоматического регламентного задания по расписанию из списка регламентных заданий: <u>Администрирование – Обслуживание – Регламентные операции – Регламентные и фоновые задания.</u>



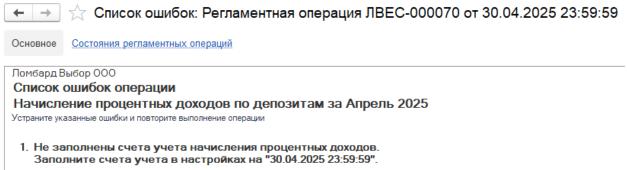
Настройка регламентного задания и его расписанию выполняется стандартно по аналогии с другими регламентными заданиями.

ВАЖНО

При использовании автоматического регламентного задания не забывайте проверять корректность проводок сформированных регламентных операций.



Ошибка при выполнении регламентной операции - Не заполнены счета учета начисления процентных доходов



При возникновении данной ошибки при выполнении регламентной операции убедитесь, что указаны счета учета начисления процентных доходов: <u>Банк и касса – Депозиты – Счета учета процентных доходов по депозитам.</u>

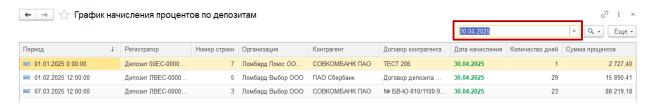
Если настройки указаны, дополнительно проверьте:

- Организацию в настройках должна соответствовать организации, указанной в регламентной операции.
- Контрагента в настройках должна быть настройка с незаполненным контрагентов (<действует для всех>) или настройка для конкретного контрагента.
- Период в настройках должен быть раньше, чем дата регламентной операции.

Что делать, если проводки вообще не сформировались?

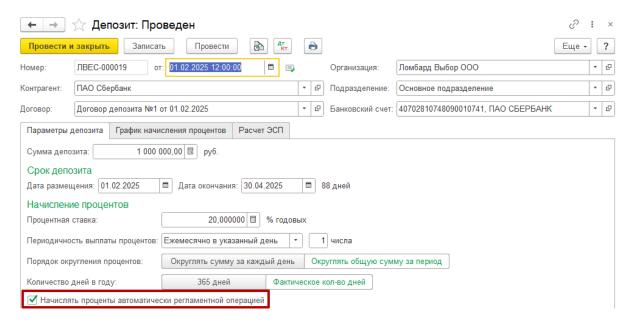
Если проводки регламентной операции не сформировались:

- Проверьте график начисления процентных доходов, указанный в документе Депозит на наличие начисления в указанную дату
- Также можно проверить график начисления процентных доходов через <u>Функции технического специалиста - График начисления процентов по</u> <u>депозитам (Регистры сведений)</u>:



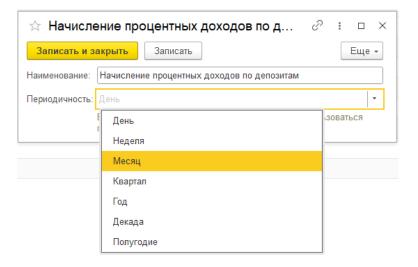
• Убедитесь, что в документе **Депозит** установлен флаг **Начислять проценты автоматически:**





Можно ли не выполнять регламентную операцию ежедневно?

Если по условиям ваших депозитов нет необходимости выполнять регламентную операцию ежедневно (например, если проценты начисляются только в конце месяца), вы можете исправить периодичность регламентной операции из справочника **Виды регламентных операций** (Операции – Закрытие месяца):

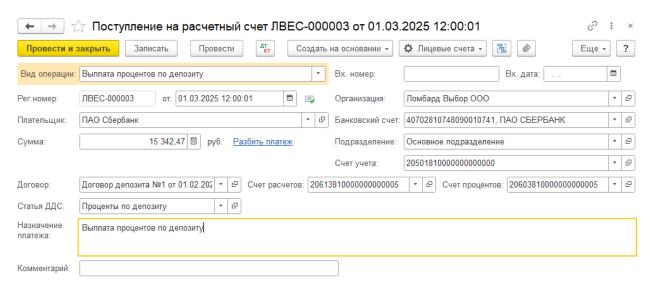


Допустимо также создавать регламентные операции не на каждый день, а вручную по необходимости: согласно графику начисления процентных доходов. Такой вариант подойдет, если у вас малое количество депозитов. В таком случае не будет происходить «засорения» информационной базы регламентными операциями с пустыми проводками.



5. Выплата процентов по депозиту

Выплата банком процентов по депозиту отражается с помощью документа Поступление на расчетный счет с видом операции Выплата процентов по депозиту.

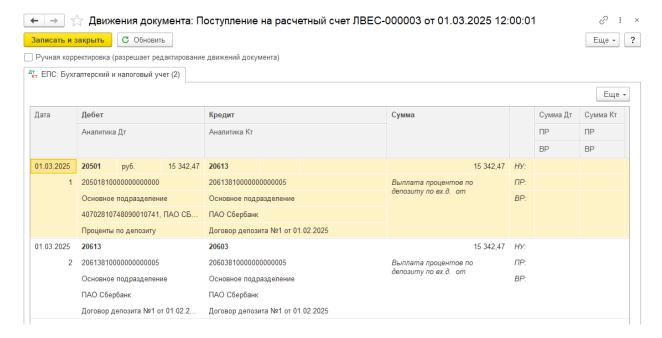


В документе укажите Контрагента и Договор.

Счет расчетов (20613) и Счет процентов (20603) подставятся автоматически.

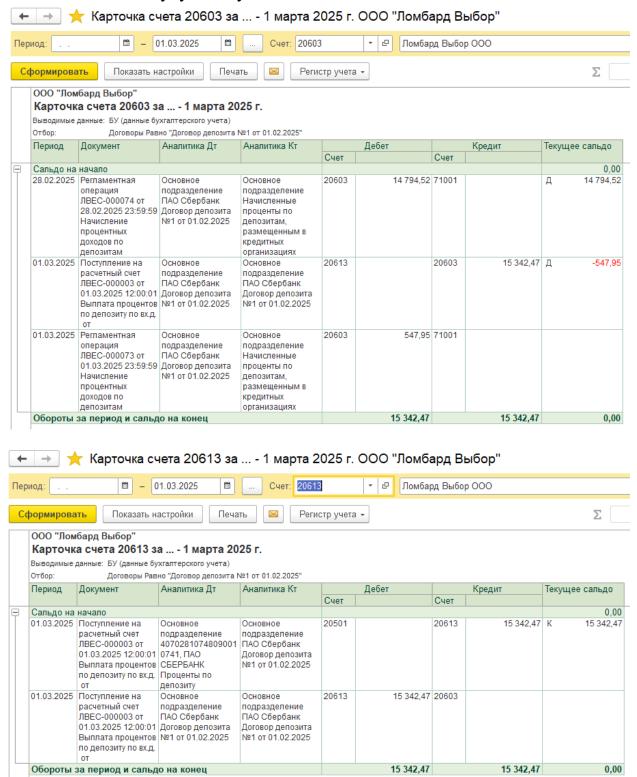
При проведении документа будет сформированы 2 проводки:

- 1. Перечисление суммы процентов на банковский счет в корреспонденции со счетом расчетов с банком
- 2. Зачет суммы начисленных процентов по расчетам с банком





После проведения выплаты процентов и регламентной операции в конце дня, остатки на счетах будут следующими:



Таким образом, после проведения всех операций остатка на счета 20603 и 20613 на конец дня не будет.

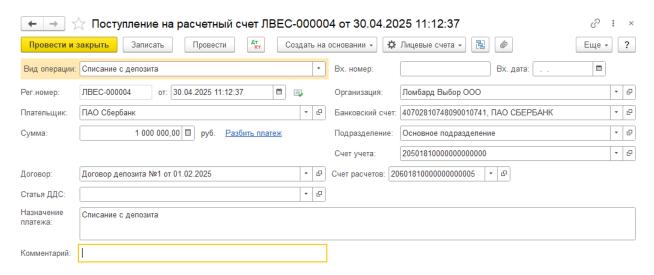


6. Списание денежных средств с депозита

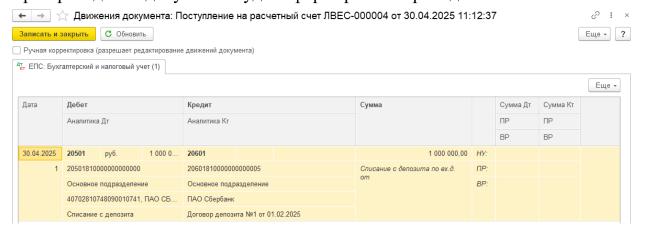
Частичный или полный возврат денежных средств с депозита отражается с помощью документа Поступление на расчетный счет с видом операции Списание с депозита.

В документе укажите Контрагента и Договор.

Счет учета подставится автоматически (20601).



При проведении документа будет сформирована проводка:



ВАЖНО

После закрытия депозита необходимо проверить остатки на 206 счетах по этому договору депозита и убедиться, что остатки нулевые и нет зависших сумм.

Могут образоваться зависшие суммы на счетах 20603/20604 и 20613/20614 из-за того, что расчитанный график начисления процентных доходов в программе отличается от фактически поступивших процентов от банка.



Расхождение должно быть незначительным и связано с погрешностями округления.

В таком случае рекомендуем сначала разобраться в причинах расхождения, а после исправить вручную график процентных доходов в документе Депозит. Перепровести этот документ и все нужные регламентные операции.

Если на счетах 206 будут копиться зависшие остатки после закрытия депозита, это приведет к искажению показателей в бух. отчетности ломбарда.

