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
	циях
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
2.	Документ Депозит4
Γ	араметры депозита5
Γ	рафик начисления процентовб
Р	асчет ЭСП по договору7
Γ	роведение документа11
Γ	Iечать документа11
	График начисления процентных доходов12
	Расчет ЭСП13
	Проф. суждение о выборе линейного метода расчета АС14
3.	Перечисление денежных средств на депозит15
4.	Регламентная операция Начисление процентных доходов по депозитам 16
А	втоматическое регламентное задание17
С н	шибка при выполнении регламентной операции - Не заполнены счета учета ачисления процентных доходов
Ч	то делать, если проводки вообще не сформировались?
Ν	Іожно ли не выполнять регламентную операцию ежедневно?
5.	Выплата процентов по депозиту
6.	Списание денежных средств с депозита



1. Настройки

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

Это можно выполнить из раздела: <u>Банк и касса – Депозиты – Счета учета</u> процентных доходов по депозитам.

🗲 🔿 🏠 Счета учета процентных доходов по депозитам 🧬 🗄										
Создать 🔒			Пои	ск (Ctrl+F)	× Q - Еще-					
Период ↓	Организация	Контрагент	Статья доходов		Счет учета доходов					
📼 01.01.2024	Ломбард Выбор ООО	<действует для всех>	Начисленные проценты по депозитам, размещенным в креди	итных организациях	71001810003113100001					
01.01.2024	Ломбард Выбор ООО	Народный банк Казахстана	Начисленные проценты по депозитам, размещенным в банка	ах-нерезидентах	71001810003113200001					
📼 01.01.2024	Ломбард Плюс ООО (р	<действует для всех>	Начисленные проценты по депозитам, размещенным в креди	итных организациях	71001810003113100001					

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

☆ Счета учета пр	$\Box \times$									
Записать и закрыть	Записать	Еще 🕶								
Период:	риод: 01.01.2024 🗎 Организация: Ломбард Выбор ООО									
Контрагент: <pre></pre> <pre></pre> <pre></pre> <pre></pre> <pre></pre> <pre>Kontparent:</pre>										
Подразделение доходов:	Основное подразделение	• C								
Счет учета процентны	ых доходов									
Статья доходов: Начисленные проценты по депозитам, размещенным в кред										
Счет учета доходов: 71001810003113100001										

Также можете указать отдельные настройки для контрагента:

☆ Счета учета пр	ооцентных доходов по депозитам 🖉	:		×
Записать и закрыть	Записать		Еще +	
Период:	01.01.2024 🗎 Организация: Ломбард Выбор ООС)	- C	1
Контрагент:	Народный банк Казахстана		• 6	
Подразделение доходов:	Основное подразделение		• 🕒	
Счет учета процентны	ых доходов			
Статья доходов: На	ачисленные проценты по депозитам, размещенным в банн	٠	Ŀ	
Счет учета доходов: 71	1001810003113200001	*	Ŀ	

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> <u>Депозиты – Депозит</u>.

На дату начала срока депозита необходимо создать новый документ.

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

\leftarrow \rightarrow	🕁 Депо	озит: Про	веден	ł								Ċ	? :	×
Провести и	і закрыть	Записат		Провести	6	ат <mark>Ат</mark> Кт	•	Пе	чать 🕶			Eu	ųe →	?
Номер:	ЛВЕС-000	ЛВЕС-000001 от: 01.02.2025 12:00:00 🗎 📮 Организация: Ломбард Выбор ООО							p 000	•	P			
Контрагент:	ПАО Сбер	банк					* [• I	Подразделение	Основное подр	азделение	-	Ŀ	
Договор:	Договор д	епозита №1 с	т 01.02.2	2025			* (9 E	Банковский сче	r: 4070281074809	0010741, ПАО СБЕРБАНК	-	Ŀ	
Параметры д	депозита	График начис	сления п	роцентов	Расчет	г ЭСП	Обосн	юва	ние линейного	иетода расчета А(
Сумма депо	зита:	1 000 0	00,00 🖩	ј руб.										
Срок депо	зита													
Дата размец	цения: 01.0	2.2025	🗂 Дата	а окончания	30.04	.2025		88	дней					
Начислени	ие процен	тов												
Процентная	ставка:	(20,0000	00	% годо	вых							
Периодично	сть выплать	процентов:	Ежемес	ячно в указ	анный д	цень	•	1	числа					
Количество ,	дней в году	: (<u>365 дней</u>		Факти	ическое	е кол	п-во дней ?					
Начислят	ть проценты	автоматичес	ки регла	аментной оп	эрацией	i ?								
Счета учет	та													
Счет учета д	цепозита:		2060181	10000000000	005	• @								
Счет учета н	ачисленны	к процентов:	2060381	1000000000	005	- 6								
Счет учета р	асчетов по	процентам:	2061381	10000000000	005	• @								
<u>Счета учета</u>	процентных	<u>к доходов по</u>	<u>депозита</u>	ам										
Комментарий:									Ответственный:	Администратор		•	9	

В документе доступен выбор договоров с видом Прочее:

	🗲 🔶 📩 Договор депо	озита №1 от 01.02.2025 (Договор)	େ	:	×			
Основное Документы Расходы будущих периодов								
	Записать и закрыть Записат	ь 🖉 🌣 Лицевые счета - 🔒 Печать -						
	Вид договора:	Прочее • Организация: Ломбард Выбор ООО		•	Р			
1	Номер договора:	1 от: 01.02.2025 📋 Контрагент: ПАО Сбербанк		•	P			
	Наименование:	Договор депозита №1 от 01.02.2025						
	Параметр отражения в БУ (расчеты):	Депозиты размещенные в кредитных организациях: 206 🛛 🕇 🗗						
		Определяет набор счетов для отражения расчетов в бух. учете						

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



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</u> <u>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 <u>Начисление процентных доходов по</u> <u>депозитам</u>. 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 Заполнить график можно автоматически заполнить график начисления процентов.

Параметры де	епозита График нач	исления проценто	рв Расчет ЭСП	Обоснование линейного метода расчета АС	
Добавить	↑ ↓ C	Заполнить график	к		Поиск (Ctrl+F) × Еще -
Ν	Дата начисления	Кол-во дней С	Сумма процентов		
1	28.02.2025	27			14 794,52
2	01.03.2025	1			547,95
3	31.03.2025	30			16 438,36
4	01.04.2025	1			547,95
5	30.04.2025	29			15 890,41
		88			48 219,19

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:

Сумма депозита * <u>Ставка</u> Кол. дней в году * Кол. дней периода

ВАЖНО

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

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> <u>график вручную согласно договору</u>.

Расчет ЭСП по договору

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

Параметр	ры де	позита График	начисления про	оцентов Расчет ЭСП О	боснование линейного мето,	да расчета АС	
ЭСП по договору: 21,95441 🗐				С Рассчитать ЭСП			Еще -
Ν		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
Возможн	ы откі	тонения из-за по	грешности округ	ления. Для проверки ставки	I ЭСП воспользуйтесь функц	цией ЧИСТВНДОХ в Excel.	



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

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

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:

Ν	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.

Ν	Дата платежа	Кол-во дней		Дисконтированный денежный		
			Основной долг	Проценты	Итого	HOTOK
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:

υуψ	ер оомена на	шрифт	a De	иравнивани	ער נגי ס	00 9	
	B8	- (=	=	чиствндс	X(B2:B7;A	2:A7)*100	
	Α	В		6	D	E	
1	Дата платежа	Денежный по	ток				
2	01.02.2025	-1 000 00	0,00				
3	28.02.2025	14 79	4,52				
4	01.03.2025	54	7,95				
5	31.03.2025	16 43	8,36				
6	01.04.2025	54	7,95	/			
7	30.04.2025	1 015 89	0,41	/			
8	ЭСП:	21,9544	0829	ļ			
0							

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 AC 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 (<u>www.cbr.ru</u>)
- 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.

← → ☆ Движения документа: Депозит ЛВЕС-000001 от 01.02.2025 12:00:00									
 Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа) График начисления процентов по депозитам (5) Условия депозитов (1) 									
Еще -									
Ν		Период	Контрагент	Догов	ор контрагента	Дата начисления	Количество дней	Сумма процентов	
Re-	1	01.02.2025 12:00:00	ПАО Сбербанк	Догов	ор депозита	28.02.2025	27	14 79	
ne.	2	01.02.2025 12:00:00	ПАО Сбербанк	Догов	ор депозита	01.03.2025	1	54	
~	3	01.02.2025 12:00:00	ПАО Сбербанк	Догов	ор депозита	31.03.2025	30	16 43	
<i>(v</i> -	4	01.02.2025 12:00:00	ПАО Сбербанк	Догов	ор депозита	01.04.2025	1	54	
ner.	5	01.02.2025 12:00:00	ПАО Сбербанк	Догов	ор депозита	30.04.2025	29	15 89	

Печать документа

Предусмотрена возможность вывести на печать следующие печатные формы.



График начисления процентных доходов

- → Депозит ЛВЕС-000001 от 01.02.2025 12:00:00								
нечать 🗋 Копий: 🚺 🕂 😥 🔚 🔤 🗵								
	График нач	исления п	ооцентных доходо	DB				
Контрагент:ПАО СбербанкДоговор контрагента:Договор депозита №1 от 01.02.2025Документ:Депозит ЛВЕС-000001 от 01.02.2025 12:00:00Дата начала:01.02.2025Дата 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: <u>Сумма депозита * Ставка</u> <u>Кол. дней в году</u> * Кол. дней периода								
Ответственный: Руководитель Грозный О. В. должность подпись расшифровка подписи								



Расчет ЭСП

Депозит ЛВЕС-000001 от 01.02.2025 12:00:00

← →
Казаний

🛕 Копий:

1÷ 👿 🔚 🖂 Σ

Ломбард Выбор ООО

Расчет ЭСП (эффективной ставки процента)

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 %
Ставка ЭСП:	21,95441 %

No		Кол-во		Дисконтированный						
IN2	дага 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				
	ИТОГО									

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



где ДПі — сумма і-го денежного потока

ЭСП — эффективная ставка процента, в год

di — дата i-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 должность

подпись

Грозный О. В. расшифровка подписи



Проф. сужден	ние о выбој	ре линейного метода расчета АС				
← → Д 🎦 Печать	епозит ЛВЕС Копий: 1-	-000001 of 01.02.2025 12:00:00 -				
Прос	рессионал	Ломбард Выбор 000 тьное суждение о выборе метод договору депозита	а расчета АС по			
Контрагент: Договор контр Документ: Дата начала: Дата окончан Сумма депози Ставка, % год	ПАО С рагента: Догов Депоз 01.02.2 ия: 30.04.2 ита: 1 000 0 цовых: 20 %	Сбербанк ор депозита №1 от 01.02.2025 ит ЛВЕС-000001 от 01.02.2025 12:00:00 025 025 (88 дней) 000,00 руб.				
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 доходности вкладов	Минимум: 19,95 % Максимум: 22,05 %			
При первона суждения вы диапазон ры базовом урог	ачальном приз ибирается лини иночных процен вне доходности	Вывод знании договора депозита на основании да ейный метод с учетом оснований, так как ста итных ставок (по наблюдаемым данным с офи и вкладов).	нного профессионального авка по договору входит в циального сайта ЦБ РФ о			
Ответственн	ный:	Руководитель	Грозный О. В.			
Сли в документе не установлен флаг Ставка по договору соответствует оыночной, то вывод печатной формы будет недоступен: Фенозит ЛВЕС-000001 от 01.02.2025 12:00:00						
Сообщения: — Для документа Депозит Г	IBEC-000001 ot 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).

← → 7	🛆 Списание с расчетного счета ЛВЕС-000005 от 01.02.2025 12:00:00 🥜	:	×
Провести и з	закрыть Записать Провести 🗛 Создать на основании - 🗱 Лицевые счета - 🔃 🖉 Еще	•	?
Вид операции:	Перечисление на депозит • Вх. номер: Вх. дата:		
Номер:	ЛВЕС-000005 от: 01.02.2025 12:00:00 🗎 💷 Организация: Ломбард Выбор ООО	•	Ŀ
Получатель:	ПАО Сбербанк 🛛 🗧 📖 🗗 Банковский счет: 40702810748090010741, ПАО СБЕРБАНК	•	С
Сумма:	1 000 000,00 🗐 руб. <u>Разбить платеж</u> Подразделение: Основное подразделение	•	Ŀ
	Счет учета: 205018100000000000	•	Ŀ
Договор:	Договор депозита №1 от 01.02.2025 т 🕒 Счет расчетов: 2060181000000000005	•	Ŀ
Статья ДДС:	Перечисление на депозит 🗧 🗸		
Назначение платежа:	Перечисление на депозит по договору Договор депозита №1 от 01.02.2025 Сумма 1000000-00		
🗹 Подтвержде	ено выпиской банка: <u>Ввести платежное поручение</u>		
Комментарий:			

При проведении документа будет сформирована проводка:

🛨 🚽 ☆ Движения документа: Списание с расчетного счета ЛВЕС-000005 от 01.02.2025 12:00:00 🖉 🗄 🛛										
Записать и закрыть С Обновить Еще - ?										
Ручная корр	оектировка (разреш	ает редактировани	е движений доку	мента)						
^{дт} ЕПС: Бухг	алтерский и налого	овый учет (1)								
	Еще -									
Дата	Дебет		Кредит			Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт	
	Аналитика Дт		Аналитика Кт					ПР	ПР	
							BP	BP		
01.02.2025	20601		20501	руб.	1 000 000,00	1 000 000,00	НУ:			
1	20601810000000	00005	2050181000000	0000000		Перечисление на депозит по	ΠP:			
	Основное подраз	зделение	Основное подр	разделение		ооговору договор оепозита №1 от 01.02.2025 по вх.д. от	BP:			
	ПАО Сбербанк		4070281074809	0010741, ПАО C	БЕРБАНК					
	Договор депозита	а№1 от 01.02.2	Перечисление	на депозит						



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.

← → ☆ F	Регламентные	операции				€? : ×
Вид операции: 🗹 🛛	Начисление процентн	ных доходов по депозитам 🔹 С	остояние:	Выполнено		•
Организация: 🗹 🛛	Ломбард Выбор ООС) • П	Іометка удаления	н. 🗌 Нет		•
Создать	Найти Отме	енить поиск 📑 🚺 🖡				Еще - ?
Дата ↓	Номер	Вид операции	0	рганизация	Период	Период реги
✓ 31.01.2025	ЛВЕС-000066	Начисление процентных доходов по д	депозитам Л	омбард Выбор ООО	31 января 2025 (Пт)	31.01.2025
✔ 27.04.2025	ЛВЕС-000072	Начисление процентных доходов по д	депозитам Л	омбард Выбор ООО	27 апреля 2025 (Вс)	27.04.2025
✓ 28.04.2025	ЛВЕС-000071	Начисление процентных доходов по д	депозитам Л	омбард Выбор ООО	28 апреля 2025 (Пн)	28.04.2025
✓ 29.04.2025	ЛВЕС-000069	Начисление процентных доходов по д	депозитам Ло	омбард Выбор ООО	29 апреля 2025 (Вт)	29.04.2025
✓ 30.04.2025	ЛВЕС-000070	Начисление процентных доходов по д	депозитам Л	омбард Выбор ООО	30 апреля 2025 (Cp)	30.04.2025

Предусмотрено автоматическое создание регламентных операций с помощью механизма регламентных заданий (рассмотрено <u>далее</u>).

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:

🗲 🔿 🏠 Движения документа: Регламентная операция ЛВЕС-000074 от 28.02.2025 23:59:59 🖉 🕴 🎽										
Записать и з	Записать и закрыть С Обновить									
Ручная корр	ектировка (разрешает редактировани	е движений документа)								
^{Ат} ЕПС: Бухга	алтерский и налоговый учет (1)									
						Еще -				
Дата	Дебет	Кредит	Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт				
	Аналитика Дт	Аналитика Кт			ПР	ПР				
					BP	BP				
28.02.2025	20603	71001	14 794,52	НУ:		14 794,52				
1	2060381000000000005	71001810003113100001	Начисление процентных доходов	ΠP:						
	Основное подразделение	Основное подразделение	no oenosumam	BP:						
	ПАО Сбербанк	Начисленные проценты по депозитам,								
	Договор депозита №1 от 01.02.2	размещенным в кредитных организациях								



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

Автоматическое регламентное задание

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

⊢ > Pe	Регламентные и фоновые задания споментные задания (65) Фоновые задания		<i>?</i> :
Нас	строить расписание Выполнить сейчас Выполнить г	че в фоне Обновить	Поиск (Ctrl+F) × Еще - ?
•	Наименование	Состояние	Дата окончания
	Удаление помеченных	<не определено>	<не определено>
~	Удаление устаревших параметров работы версий расшир	<не определено>	<не определено>
~	Установка периода рассчитанных итогов	<не определено>	<не определено>
	Чтение новостей службы поддержки	<не определено>	<не определено>
	Экспорт накопленной статистики	<не определено>	<не определено>
	Выгрузка данных в ГИИС ДМДК	<не определено>	<не определено>
	Обновление категорий залогодателей	<не определено>	<не определено>
	Очистка журнала запросов ГИИС ДМДК	<не определено>	<не определено>
~	Свертка парных счетов (ежедневная)	<не определено>	<не определено>
	Создание SMS сообщений	<не определено>	<не определено>
	Ударонно ноисровнауомних фотографий	 An addatation 	
~	Начисление процентных доходов по депозитам (ежедневн	Задание выполнено	29.04.2025 11:24:24

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



☆ Список ошибок: Регламентная операция ЛВЕС-000070 от 30.04.2025 23:59:59

Основное Состояния регламентных операций

Ломбард Выбор ООО Список ошибок операции

Начисление процентных доходов по депозитам за Апрель 2025 Устраните указанные ошибки и повторите выполнение операции

 Не заполнены счета учета начисления процентных доходов. Заполните счета учета в настройках на "30.04.2025 23:59:59".

Заполните счета учета в настроиках на 30.04.2023 23.33.33 .

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>:

🛨 🔸 🏠 График начисления процентов по депозитам 🧷 🕴 🛛										
							30.04.2025		× Q - Еще -	
Период	Ļ	Регистратор	Номер строки	Организация	Контрагент	Договор контрагента	Дата начисления	Количество дней	Сумма процентов	
01.01.2025 0:00:00		Депозит 00EC-0000	7	Ломбард Плюс ОО	СОВКОМБАНК ПАО	TECT 206	30.04.2025	1	2 727,40	
01.02.2025 12:00:00		Депозит ЛВЕС-0000	5	Ломбард Выбор ООО	ПАО Сбербанк	Договор депозита	30.04.2025	29	15 890,41	
@ 07.03.2025 12:00:00		Депозит ЛВЕС-0000	3	Ломбард Выбор ООО	СОВКОМБАНК ПАО	№ БВ-Ю-810/1100-9	30.04.2025	23	88 219,18	

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



🗲 🔸 📩 Депозит: Проведен 🖉 : 🗵									
Провести и закрыть Записать Провести 🚯 👫 🖶									
Номер:	ЛВЕС-000019 от	01.02.2025 12:00:00 🗎 💷 Организаци	я: Ломбард Выбор ООО 🕴 🗗						
Контрагент:	ПАО Сбербанк	- Ф Подразделе	ение: Основное подразделение 🕴 🗗						
Договор:	Договор депозита №1 о	01.02.2025 🔹 🕑 Банковский	счет: 40702810748090010741, ПАО СБЕРБАНК 🔹 🗗						
Параметры ,	депозита График начи	ения процентов Расчет ЭСП							
Сумма депо	озита: 1 000 0	0,00 🗉 руб.							
Срок депо	озита								
Дата размеь	щения: 01.02.2025	Дата окончания: 30.04.2025 🗎 88 дней							
Начислен	ие процентов								
Процентная	ставка:	20,000000 🗐 % годовых							
Периодично	Периодичность выплаты процентов: Ежемесячно в указанный день 🔹 🚺 числа								
Порядок окр	Порядок округления процентов: Округлять сумму за каждый день Округлять общую сумму за период								
Количество	Количество дней в году: 365 дней Фактическое кол-во дней								
Начисля	Иачислять проценты автоматически регламентной операцией								

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):

🕁 Начисле	ние процентных доходов по д 🤅			\times
Записать и за	крыть Записать		Еще	•
Наименование:	Начисление процентных доходов по депозитам			
Периодичность: 🛛	1ень			•
E	День	30B	аться	
	Неделя			
	Месяц			
	Квартал			
	Год			
	Декада			
	Полугодие			

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**.

\leftarrow \rightarrow $$	🖉 Поступление на расчетный счет ЛВЕС-000003 от 01.03.2025 12:00:01 🧷	:	×
Провести и :	закрыть Записать Провести 👫 Создать на основании - 🗱 Лицевые счета - 🔃 🖉 Еще -		?
Вид операции:	Выплата процентов по депозиту 🔹 Вх. номер: Вх. дата:		ļ
Рег.номер:	ЛВЕС-000003 от: 01.03.2025 12:00:01 🗎 💷 Организация: Ломбард Выбор ООО	•	Ŀ
Плательщик:	ПАО Сбербанк 🗧 🖉 Банковский счет: 40702810748090010741, ПАО СБЕРБАНК	•	Ŀ
Сумма:	15 342,47 🗐 руб. Разбить платеж Подразделение: Основное подразделение	*	Ŀ
	Счет учета: 205018100000000000	•	Ŀ
Договор:	Договор депозита №1 от 01.02.202 + ⊡ Счет расчетов: 206138100000000005 + ⊡ Счет процентов: 206038100000000005	•	Ŀ
Статья ДДС:	Проценты по депозиту 🔹 🗗		
Назначение платежа:	Выплата процентов по депозиту∕		
Комментарий			

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

- → ź	🗧 Движ	ения доку	/мента: П	оступление	на расч	етный счет ЛВЕС-	000003 от 01.03.2025 12	:00:0	1	I :
Записать и з	акрыть	С Обновит	гь							Еще -
Ручная корр	ектировка (разрешает ре	дактирование	е движений докум	лента)					
с ЕПС: Бухга	алтерский и	налоговый уч	чет (2)							
										Еще -
Дата	Дебет			Кредит			Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика	а Дт Аналитика Кт				ПР	ПР			
								BP	BP	
01.03.2025	20501	руб.	15 342,47	20613			15 342,47	НУ:		
1	205018100	000000000000000000000000000000000000000		2061381000000	0000005		Выплата процентов по			
	Основное	подразделен	ие	Основное подра	азделение		оепозиту по вх.о. от	BP:		
	407028107	748090010741	, ПАО СБ	ПАО Сбербанк						
	Проценты	по депозиту		Договор депози	та №1 от 0	1.02.2025				
01.03.2025	20613			20603			15 342,47	НУ:		
2	206138100	000000000005		2060381000000	0000005		Выплата процентов по	ΠP:		
	Основное	подразделен	ие	Основное подра	азделение		Denosumy no ex.o. om	BP:		
	ПАО Сбер	банк		ПАО Сбербанк						
	Договор д	епозита №1 о	от 01.02.2	Договор <mark>д</mark> епози	та №1 от 0	1.02.2025				



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

ериод:		<u> </u>	01.03.2025	Счет: 2060	3	• 0	Ломбар	од Выбо	p 000		
Сформ	ирова	показать н	астройки Печа	ать 🛛 Реги	стр учета	a 🕶					Σ
000	О "Лом	бард Выбор"									
Кар	рточк	а счета 20603 з	а 1 марта 20)25 г.							
Выво	одимые д	данные: БУ (данные бу	/хгалтерского учета)								
Отбо	op:	Договоры Рав	но "Договор депозита	Nº1 o⊤ 01.02.2025"							
Пері	иод	Документ	Аналитика Дт	Аналитика Кт	Cuer	Дебет		Сцот	Кредит	Текуще	ее сальдо
Сал	ьдо на	начало			CHEI			0461			0.00
28.02	2.2025	Регламентная	Основное	Основное	20603		14 794,52	71001		Д	14 794,5
		операция ЛВЕС-000074 от 28.02.2025 23:59:59	подразделение ПАО Сбербанк Договор депозита	подразделение Начисленные проценты по							
		Начисление процентных доходов по	№1 ot 01.02.2025	депозитам, размещенным в кредитных							
01.0	3 2025	депозитам	Основное	организациях	20613			20603	15 3/2 /7	л	-547.0
	03.2025 Поступление на расчетный счет подразделени ЛВЕС-000003 от ПАС Сбербан 01.03.2025 12:00:01 Договор депо		подразделение ПАО Сбербанк Договор депозита №1 от 01.02.2025	подразделение ПАО Сбербанк Договор депозита №1 от 01.02.2025	20013			20000	10 042,41	4	041,0
		по депозиту по вх.д. от									
01.03)3.2025 Регламентная операция подразделение ЛВЕС-000073 от 01.03.2025 23:59:59 Договор депозита		Основное подразделение Начисленные проценты по	20603		547,95	71001				
		Начисление процентных доходов по	№1 ot 01.02.2025	депозитам, размещенным в кредитных							
		попозитам		optouwoouway							
Обо	роты :	депозитам за период и сальд	о на конец	организациях		1	15 342,47		15 342,47		0,0
Обо - → эриод: (роты :	депозитам за период и сальд Карточка сч Ш – 0	о на конец нета 20613 за 11.03.2025 🔳	организациях 1 марта 2 Счет: 2061	025 г.	1 000 '	15 342,47 "Ломба Ломбар	ард В од Выбо	15 342,47 ыбор" p 000		0,0
Обо ► → ериод: (Сформа ООО Кар	рроты : ирова) "Ломе рточка	депозитам за период и сальд Карточка сч а – 0 Показать на бард Выбор'' а счета 20613 за	о на конец нета 20613 за 11.03.2025 👘 астройки Печа а 1 марта 20	организациях 1 марта 2 Счет: 2061 пть 🖾 Реги 25 г.	025 г. Стр учета	1 000 ' 	15 342,47 "Ломба Ломба	ард В	15 342,47 ыбор" _р 000		0,0
Обо ← → ериод: Сформ Сформ Выво, Выво,	рроты :	депозитам за период и сальд Карточка сч а – 0 Показать на бард Выбор'' а счета 20613 за данные: БУ (данные бу	цо на конец нета 20613 за 11.03.2025 🖆 астройки Печа а 1 марта 20 хгалтерского учета)	организациях 1 марта 2 Счет: 2061 пть 🖾 Реги 225 г.	2025 г. 1 стр учета	000 ¹ • •	15 342,47 "Ломба Ломба	ард В	15 342,47 ыбор" _р 000		0,0
Обо ериод: Сформи Сформи Выво, отбор	рроты : иироват О "Ломе Эточка лдимые д р:	депозитам за период и сальд Карточка сч а – 0 Показать на бард Выбор'' а счета 20613 за договоры Рав	цо на конец нета 20613 за 11.03.2025 👜 астройки Печа а 1 марта 20 хгалтерского учета) но "Договор депозита	организациях 1 марта 2 Счет: 2061 пть 💌 Реги 25 г. №1 от 01.02.2025"	2025 г. Стр учета	000 ¹ • ¹	15 342,47 ''Ломба Ломба	ард В	15 342,47 ыбор" _Р 000		0,00
 Обо Фериод: Сформи ООО Кар Выво, Отбор Пери 	рроты : ирова О "Лом(оточка р: иод	депозитам за период и сальд Карточка сч а – 0 ть Показать на бард Выбор'' а счета 20613 за договоры Рав Договоры Рав	цо на конец нета 20613 за 11.03.2025 🖆 астройки Печа а 1 марта 20 хгалтерского учета) но "Договор депозита Аналитика Дт	организациях 1 марта 2 Счет: 2061 пть 🛛 Реги 25 г. Аналитика Кт	025 г.	ООО ¹ - ¹ 1 - Дебет	15 342,47 "Ломба Ломба	ард В	15 342,47 ыбор" р 000 Кредит	Текущи	0,00 Σ
Обо ериод: Сформи Сформи ООО Кар Выво, Отбор Перии Состор Остор Остор Перии Состор Состор Состор Перии Состор Состор Состор Перии Состор	роты :	депозитам за период и сальд Карточка сч а – 0 ть Показать на бард Выбор'' а счета 20613 за договоры Рав Договоры Рав	цо на конец нета 20613 за 11.03.2025 🖆 астройки Печа а 1 марта 20 хгалтерского учета) но "Договор депозита Аналитика Дт	организациях 1 марта 2 Счет: 2061 пть 💌 Реги 25 г. Net от 01.02.2025" Аналитика Кт	025 г. Стр учета Счет	ООО ¹ - С а - Дебет	15 342,47 "Ломба Ломба	ард В од Выбо Счет	15 342,47 ыбор" р 000 Кредит	Текущи	0,00 Σ
 Обо ⇒ ⇒ > > > ><td>роты :</td><td>депозитам за период и сальд Карточка сч а – 0 ть Показать на бард Выбор'' а счета 20613 за данные: БУ (данные бу Договоры Рав Документ начало</td><td>о на конец нета 20613 за 11.03.2025 👜 астройки Печа а 1 марта 20 хгалтерского учета) но "Договор депозита Аналитика Дт</td><td>организациях 1 марта 2 Счет: 2061 пть 🖾 Реги 225 г. Кет от 01.02.2025" Аналитика Кт</td><td>025 г.</td><td>ОООО⁰ • [2] а</td><td>15 342,47 ''Ломба Ломба</td><td>ард В од Выбо Счет</td><td>15 342,47 ыбор" р 000 Кредит</td><td>Текущи</td><td>0,0 Σ [ее сальдо 0,0</td>	роты :	депозитам за период и сальд Карточка сч а – 0 ть Показать на бард Выбор'' а счета 20613 за данные: БУ (данные бу Договоры Рав Документ начало	о на конец нета 20613 за 11.03.2025 👜 астройки Печа а 1 марта 20 хгалтерского учета) но "Договор депозита Аналитика Дт	организациях 1 марта 2 Счет: 2061 пть 🖾 Реги 225 г. Кет от 01.02.2025" Аналитика Кт	025 г.	ОООО ⁰ • [2] а	15 342,47 ''Ломба Ломба	ард В од Выбо Счет	15 342,47 ыбор" р 000 Кредит	Текущи	0,0 Σ [ее сальдо 0,0
Обо ⇒риод: [Сформ ООС Кар Выво, Отбор Пери Саль 01.03	рроты : иирова О "Лом(О ТОЧКа димые д р: иод 5.2025	депозитам за период и сальд с Карточка сч С Показать н бард Выбор" а счета 20613 з данные: БУ (данные бу Договоры Рав Документ начало Поступление на расчетный счет ЛВЕС-000003 от 01.03.2025 12:00:01 Выплата процентов по депозиту по вх.д. от	о на конец нета 20613 за 11.03.2025 В астройки Печа а 1 марта 20 хгалтерского учета) но "Договор депозита I Аналитика Дт Основное подразделение 4070281074809001 0741, ПАО СБЕРБАНК Проценты по депозиту	организациях 1 марта 2 Счет: 2061 пъ 🖻 Реги 225 г. Ne1 от 01.02.2025" Аналитика Кт Основное подразделение ПАО Сбербанк Договор депозита Ne1 от 01.02.2025	025 г. Стр учета Счет 20501	ОООО ⁰ • С Дебет	15 342,47 ''Ломба Ломба	ард В од Выбо Счет 20613	15 342,47 ыбор" р 000 Кредит 15 342,47	Текущі К	0,0 Σ [ее сальдо 0,0 15 342,4
 Обо ериод: (Сформ Сформ Выво, Отбор Пери Саль 01.03 01.03 	роты : ирова О "Лом(О "Ло	депозитам за период и сальд за период и сальд с Карточка сч ш – 0 ть Показать н: бард Выбор" а счета 20613 з: договоры Рав Документ начало Поступление на расчетный счет ЛВЕС-000003 от 01.03.2025 12:00:01 Выплата процентов по депозиту по вхд. от	о на конец нета 20613 за 11.03.2025 В астройки Печа а 1 марта 20 хгалтерского учета) но "Договор депозита I Аналитика Дт Основное подразделение 4070281074809001 0741, ПАО СБЕРБАНК Проценты по депозиту Основное подразделение ПАО Сбербанк Договор депозита Ne1 от 01.02.2025	организациях 1 марта 2 Счет: 2061 тъ	025 г. Стр учета 20501 20613	Дебет Дебет	15 342,47 "Ломба Ломба 15 342,47	ард В од Выбо Счет 20613 20603	15 342,47 ыбор" р 000 Кредит 15 342,47	К	0,0 Σ

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).

← → 7	√ Поступление на расчетный счет ЛВЕС-000004	4 от 30.04.2025 11:12:37 🖉 🕴	×
Провести и :	акрыть Записать Провести 👫 Создать на о	основании - 🗴 Лицевые счета - 📳 🖉	?
Вид операции:	Списание с депозита 🔹	Вх. дата:	
Рег.номер:	ЛВЕС-000004 от: 30.04.2025 11:12:37 🛍 📑	Организация: Ломбард Выбор ООО	• @
Плательщик:	ПАО Сбербанк 🔹 🗗	Банковский счет: 40702810748090010741, ПАО СБЕРБАНК	• 0
Сумма:	1 000 000,00 🗐 руб. <u>Разбить платеж</u>	Подразделение: Основное подразделение	• @
		Счет учета: 205018100000000000	• @
Договор:	Договор депозита №1 от 01.02.2025 🔹 🖉	Счет расчетов: 206018100000000005 🔽 🗗	
Статья ДДС:	٩ ٢		
Назначение платежа:	Списание с депозита		
Комментарий:			

При проведении документа будет сформирована проводка:

← → 7	🗧 Движ	ения доку	мента: П	оступление	на расч	етный счет ЛВЕС-	000004 от 30.04.2025 11:	12:37	7		£ 1
Записать и з	закрыть	С Обновит	ь								Еще - ?
Ручная корр	оектировка (разрешает ре,	цактирование	е движений доку	мента)						
^{дт} ЕПС: Бухг	алтерский и	налоговый уч	іет (1)								
											Еще -
Дата	Дебет			Кредит			Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт	
	Аналитика Дт Аналитика Кт					ПР	ПР				
									BP	BP	
30.04.2025	20501	руб.	1 000 0	20601			1 000 000,00	HY:			
1	205018100	000000000000000000000000000000000000000		2060181000000000005		Списание с депозита по вх.д.	ΠP:				
	Основное подразделение Основное подразделение				om	BP:					
	407028107	748090010741,	ПАО СБ	ПАО Сбербанк	1						
	Списание	с депозита		Договор депоз	ита№1 от 0	1.02.2025					

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.

🗲 🚽 ☆ Оборотно-сальдовая ведомость по счету 206 ООО "Ломбард Выбор"

Пери	рд: 💼 –		🗎 Счет:	206	- 🕒 Ломбард Выб	op 000		- C
Сф	ормировать Показать настр	ойки П	ечать 🖂	Регистр учета 👻				Σ
	ООО "Ломбард Выбор"							
	Оборотно-сальдовая ве	домость	по счету 206					
	Отбор: Договоры Равно	Договор депо	озита №1 от 01.02.20	25"	Ofeneruse	200402	Contraction	
	Лицевой счет	тели	Дебет	чало периода Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	нец периода Кредит
	Валюта							
F	206	БУ			1 096 438,38	1 096 438,38		
Ē	20601	БУ			1 000 000,00	1 000 000,00		
	2060181000000000005	БУ			1 000 000,00	1 000 000,00		
Ð	20603	БУ			48 219,19	48 219,19		
	2060381000000000005	БУ			48 219,19	48 219,19		
8	20613	БУ			48 219,19	48 219,19		
	2061381000000000005	БУ			48 219,19	48 219,19		
	Итого	БУ			1 096 438,38	1 096 438,38		

