

**ПРОГРАММНЫЙ КОМПЛЕКС
«СМЕТА – СМАРТ»**

***Инструкция пользователя к режиму
«Кредиты»***

2017

Оглавление

1. Назначение.....	3
2. Функциональные возможности:	3
3. Описание процессов работы с режимом «Кредиты»	4
4. Заполнение справочников	5
4.1. Справочник «Виды кредитов»	5
4.2. Справочник «Ставки по кредитам»	5
5. Работа с режимом «Кредиты».....	6
5.1. Документ «Кредиты выданные»	6
5.2. Документ «Кредит полученный».....	11
6. Инвентаризация задолженности по кредитам	17
6.1. Настройка документа	18
6.2. Работа с документом.....	19
7. Отчеты режима «Кредиты»	21
7.1. Отчет «Долговая книга»	21
7.2. Отчет «Карточка учета выданных кредитов, займов (ссуд)».....	21
7.3. Отчет «Карточка учета госудолга.....	22

1. Назначение

Модуль «Кредиты» предназначен для учета расчетов по предоставленным суммам заимствований и по принятым долговым обязательствам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Модуль позволяет рассчитывать график погашения и начисление процентов по указанным параметрам кредитов, формировать из сумм кредитов необходимые исходящие документы и операции. Из входящих документов формируются суммы поступлений по кредитам. Все операции с договором можно увидеть внутри документа. Из данных договоров, сумм по договору, документов и операций формируются необходимые отчеты и регистры бухгалтерского учета (Рисунок 1).



Рисунок 1. «Схема работы режима «Кредита»»

2. Функциональные возможности:

- Формирование графика погашений основного долга, процентов.
- Возможность менять ставку в течение периода действия договора.
- Автоматическое начисление сумм долга, процентов. Формирование документов по начислениям.
- Автоматическое формирование платежных документов (Заявка на кассовый расход) на перечисление сумм кредита.
- Возможность автоматического пересчета сумм долга и процентов за выбранный период.
- Получение Карточки учета госдолга, выданных кредитов, займов (ссуд).
- Оформление Инвентаризационных описей задолженности по кредитам, займам (ссудам), по полученным кредитам и предоставленным гарантиям.
- В договоре отражаются все документы по исполнению.

3. Описание процессов работы с режимом «Кредиты»

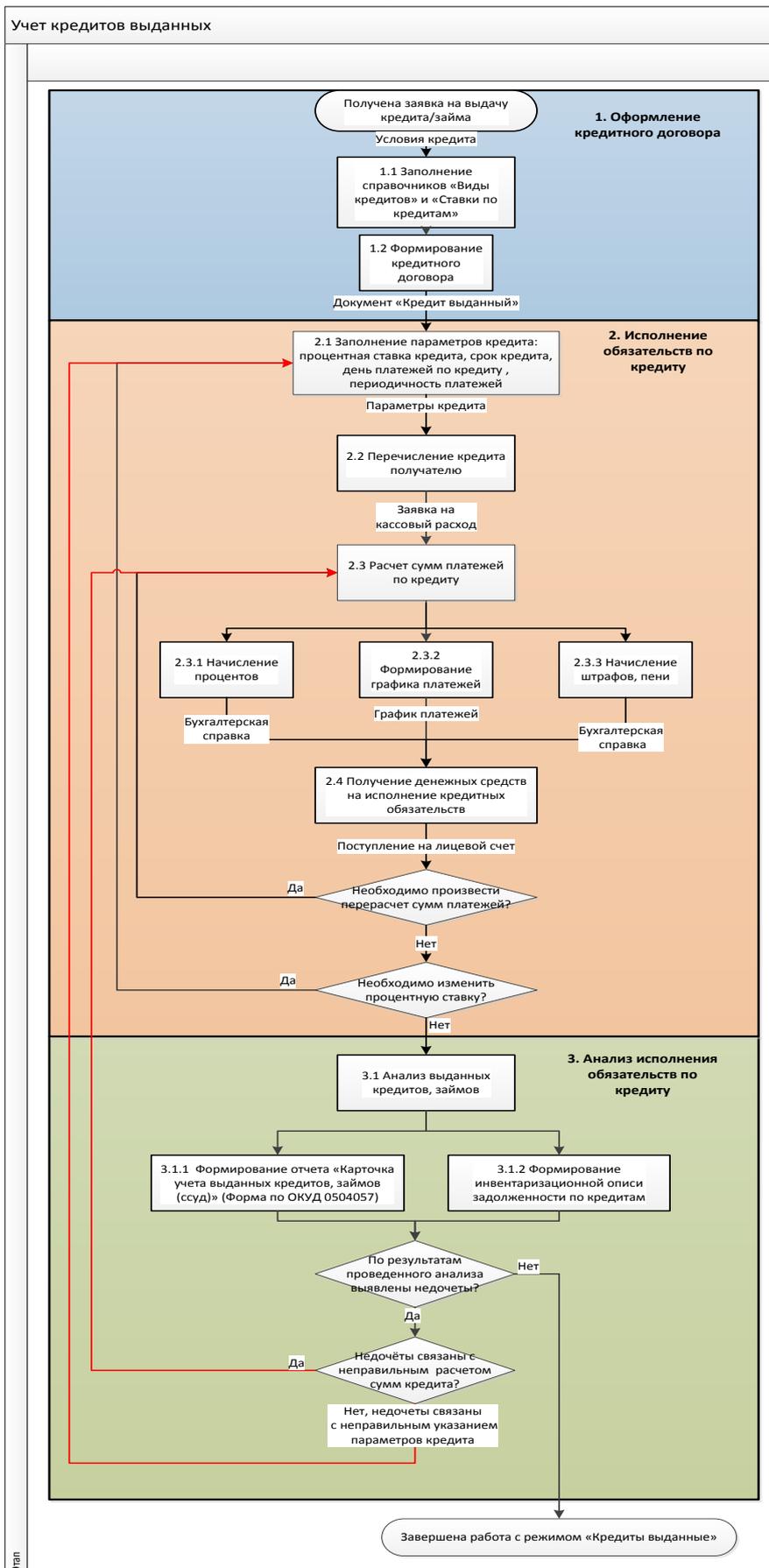


Рисунок 2. «Схема процесса «Учет кредитов выданных»

4. Заполнение справочников

Перед началом работы с режимом «Кредиты» необходимо заполнить специальные справочники, относящиеся к режиму: «Виды кредитов» и «Ставки по кредитам».

4.1.Справочник «Виды кредитов»

Навигатор→Справочники→Кредиты→Виды кредитов

Справочник предназначен для заполнения поля **Вид кредита** в документах «Кредиты выданные» и «Кредиты полученные». В окне ввода и редактирования справочника указывается **Код** и **Наименование** вида кредита.

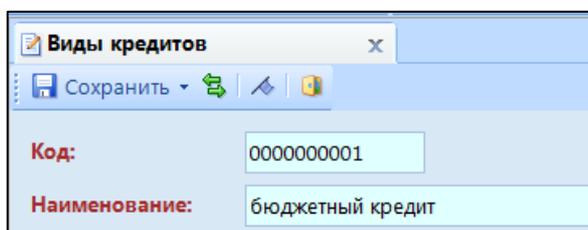


Рисунок 3. Справочник «Виды кредитов»

4.2.Справочник «Ставки по кредитам»

Навигатор→Справочники→Кредиты→Ставки по кредитам

Справочник предназначен для заполнения условий: Ставка начисления процентов, Ставка начисления маржи, Ставка штрафа погашения, Ставка штрафа процентов, Ставка штрафа маржи. В окне ввода и редактирования справочника указывается код, названия ставки, в табличной части заполняется график изменения ставки (дата – дата начала действия ставки).

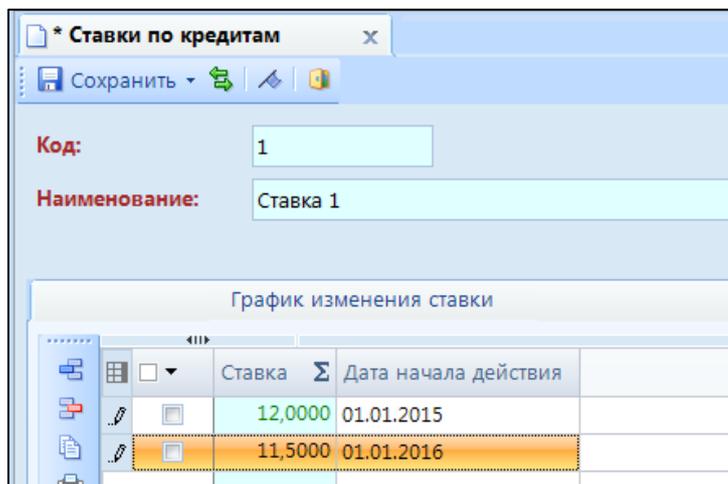


Рисунок 4. «Окно/ввода редактирования справочника «Ставки по кредитам»

5. Работа с режимом «Кредиты»

5.1. Документ «Кредиты выданные»

Навигатор → Документы → Кредиты → Кредиты выданные

Документ «Кредиты выданные» по сути, является договором кредитования, предназначенным для учета суммы выданного кредита, условий кредитования, а также для расчета сумм и графика погашения кредита.

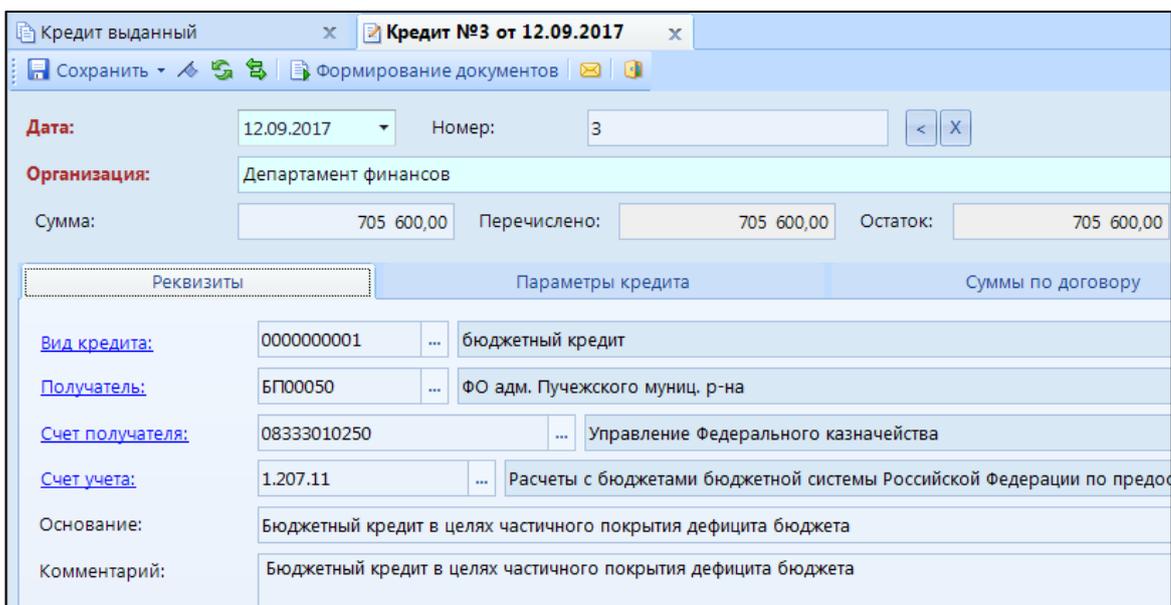


Рисунок 5. «Окно ввода/редактирования документа «Кредит выданный»

В окне ввода и редактирования заполняются поля **Дата**, **Номер**, **Организация**. В поле **Сумма** указывается сумма кредита. Поля **Перечислено** и **Остаток** рассчитываются из документа.

В поле **Перечислено** собираются данные по проводке *Дт 207 – Кт 304.05 (540)*, в поле **Остаток** выводятся данные по *остатку 207* счета с типом *КБК=КИФВ, КИФВн*.

Во вкладке **«Реквизиты»** необходимо заполнить поля:

Вид кредита - значение выбирается из справочника «Виды кредитов»;

Получатель – указывается получатель кредита, выбирается из справочника «Корреспонденты»;

Счет получателя – указывается счет получателя, выбор из справочника «Расчетные счета»;

Счет учета – выбирается соответствующий счет для отражения операций по дебету начисления сумм кредита, процентов, штрафов и пени. Выбор из справочника «План счетов».

Основание – текстовое поле, заполняется пользователем при необходимости;

Комментарий – текстовое поле для ввода пользователями необходимой информации.

Реквизиты **Вид кредита** и **Основание** необходимы для получения отчета «Карточки учета ссуд и кредитов».

Во вкладке «**Параметры кредита**» заполняются условия для автоматического расчета сумм кредита и отображения дополнительных параметров в отчетах. Существуют условия, которые могут изменяться, их можно добавлять в список несколько раз с датой начала действия (например, процентная ставка), и условия которые должны быть постоянны в течение всего срока действия кредита (день платежа).

Реквизиты		Параметры кредита		Суммы по договору	
	Вид операции	Значение	Дата		
<input checked="" type="checkbox"/>	Ставка начисления процентов	6,75			
<input type="checkbox"/>	КБК проценты	013.11103020020000120			
<input type="checkbox"/>	КБК основной долг	013.01060502020000540			13.09.2017
<input type="checkbox"/>	День платежей по кредиту	30			
<input type="checkbox"/>	День уплаты процентов по кредиту	30			
<input type="checkbox"/>	Количество платежей(Дата окончания)	60			
<input type="checkbox"/>	Период начисления процентов с датой первого плат...				30.05.2017
<input type="checkbox"/>	Период погашения кредита(в месяцах) с датой перв...				30.05.2017

Рисунок 6. Вкладка «Параметры кредита» документа «Кредит выданный»

Пользователь сам вводит значение в колонках *Значение* и *Дата*;

Вид операции – значение выбирается из следующего списка:

- **День платежей по кредиту** – в поле *Значение* указывается день месяца, в который будут рассчитываться платежи, если он отличается от дня первого платежа.

Например, если указано число 5, то платеж будет рассчитан на пятое число каждого месяца, до окончания срока погашения кредита.

Поле *Дата* заполняться не должна, в данном случае она не используется;

- **КБК основной долг** – используется для формирования проводок по перечислению кредита и возврата долга (тип источники);
- **КБК проценты** – используется для формирования проводок по начислению процентов (тип доходы);
- **День уплаты процентов по кредиту** – в поле *Значение* указывается день месяца, в который будут оплачиваться проценты, если он отличается от дня первого начисления процентов.

Например, если указано число 5, то проценты необходимо оплачивать пятого числа каждого месяца, до окончания срока погашения кредита.

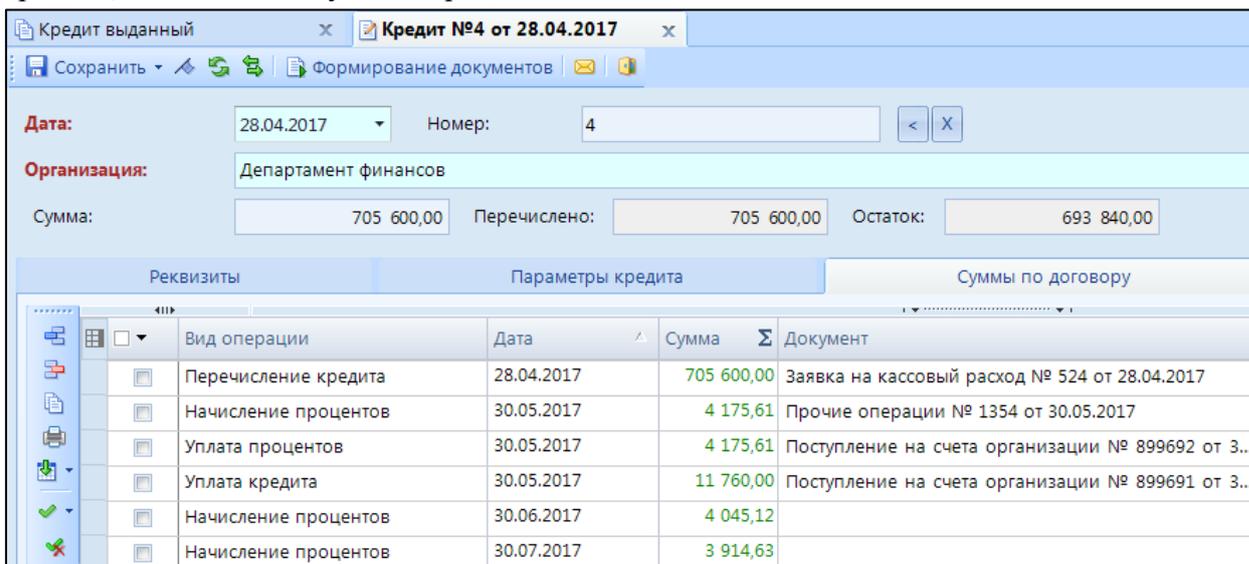
Поле *Дата* заполняться не должна, в данном случае она не используется;

- **Период начисления процентов с датой первого платежа** – в поле *Значение* указывается, через сколько месяцев будут начисляться проценты, если значение пусто – каждый месяц. В поле *Дата* – дата первого начисления процентов, не может быть меньше даты утверждения документа и даты перечисления кредита.

Дата является обязательной для расчета начисления процентов;

- **Количество платежей (дата окончания)** - в поле **Значение** указывается количество платежей по кредиту за весь срок предоставления кредита. В поле **Дата** – дата окончания платежей по кредиту, можно заполнить только значение или только дату. Является обязательным для расчета графика оплаты;
- **Период погашения кредита (в месяцах) с датой первого платежа** – в поле **Значение** указывается, через сколько месяцев будут производиться платежи по кредиту, если значение пусто – платеж каждый месяц. В поле **Дата** – дата первого платежа по кредиту, не может быть меньше даты утверждения документа и даты перечисления кредита. Дата является обязательной для расчета графика оплаты;
- **Ставка начисления процентов** - ставка для расчета соответствующих платежей (годовые), значение можно указать в процентах, в поле дата – дата начала действия, в этом случае можно ввести условие несколько раз, или выбрать ставку из справочника, тогда условие может встречаться только один раз, и ставка будет изменяться в соответствии со ставкой из справочника. Если данное условие отсутствует, то для расчета берется ставка рефинансирования ЦБ РФ.

Во вкладке «**Суммы по договору**» указываются суммы по перечислению и возврату кредита, начислению и уплате процентов.



Вид операции	Дата	Сумма	Документ
Перечисление кредита	28.04.2017	705 600,00	Заявка на кассовый расход № 524 от 28.04.2017
Начисление процентов	30.05.2017	4 175,61	Прочие операции № 1354 от 30.05.2017
Уплата процентов	30.05.2017	4 175,61	Поступление на счета организации № 899692 от 3...
Уплата кредита	30.05.2017	11 760,00	Поступление на счета организации № 899691 от 3...
Начисление процентов	30.06.2017	4 045,12	
Начисление процентов	30.07.2017	3 914,63	

Рисунок 7. Вкладка «Сумма по договору» документа «Кредит выданный»

Данные в табличной части можно внести вручную, нажав на кнопку «Добавить строку»  и указав в каждой строке значения для полей, либо рассчитать по условиям кредита суммы начислений, нажав кнопку «Расчет сумм» . Расчет производится по дифференцированной формуле.

Вид операции	Дата	Сумма
График погашения кред...	30.05.2017	11 760
График погашения кред...	30.06.2017	11 760
График погашения кред...	30.07.2017	11 760

Расчет графика погашения кредита
Расчет графика погашения кредита с даты последнего платежа
Расчет процентов по кредиту
Расчет процентов с даты последнего платежа
Добавить недостающие данные из Связанных документов

Рисунок 8. Расчет сумм в документе «Кредит выданный»

Внимание



Для автоматического заполнения графика погашения кредита необходимо в параметрах кредита заполнить значение **Период погашения кредита (в месяцах) с датой первого платежа**, для расчета процентов - **Период начисления процентов с датой первого платежа**.

Колонка «**Вид операции**» - выбор из списка операций:

- «График погашения кредита»,
- «Начисление процентов»,
- «Начисление штрафа (кредит)»,
- «Начисление штрафа (проценты)»,
- «Перечисление кредита»,
- «Списание долга по кредиту»,
- «Уплата кредита»,
- «Уплата процентов»,
- «Уплата штрафа (кредит)»,
- «Уплата штрафа (проценты)»;

Колонка «**Дата**» - дата проведения операции;

Колонка «**Сумма**» - сумма по операции;

При повторном расчете суммы платежей, уже рассчитанные за этот период суммы по данному виду операции удаляются.

Колонка «**Документ**» не доступно для редактирования, заполняется автоматически, после формирования документа по операции.

Внимание



Связанные документы отображаются, только если в них есть проводки

Для формирования документа необходимо установить галочку возле выбранной операции и нажать на кнопку «**Формирование документов**» Формирование документов ▾.

- Для операции «Перечисление кредита» формируется документ «*Заявка на кассовый расход*». Настройка типовой операции для формирования соответствующих проводок выполняется в документе «*Заявка на кассовый расход*»;
- Для операций: «Начисление процентов», «Начисление штрафа (кредит)», «Начисление штрафа (проценты)», «Списание долга по кредиту» формируется документ «*Прочие операции*». Настройка типовых операций для формирования соответствующих проводок выполняется в документе «*Кредит выданный*»;
- Для операций: «Уплата кредита», «Уплата процентов», «Уплата штрафа (кредит)», «Уплата штрафа (проценты)» формируется документ «*Поступление на счета организации*». Настройка типовых операций для формирования соответствующих проводок выполняется в документе «*Поступление на счета организации*».

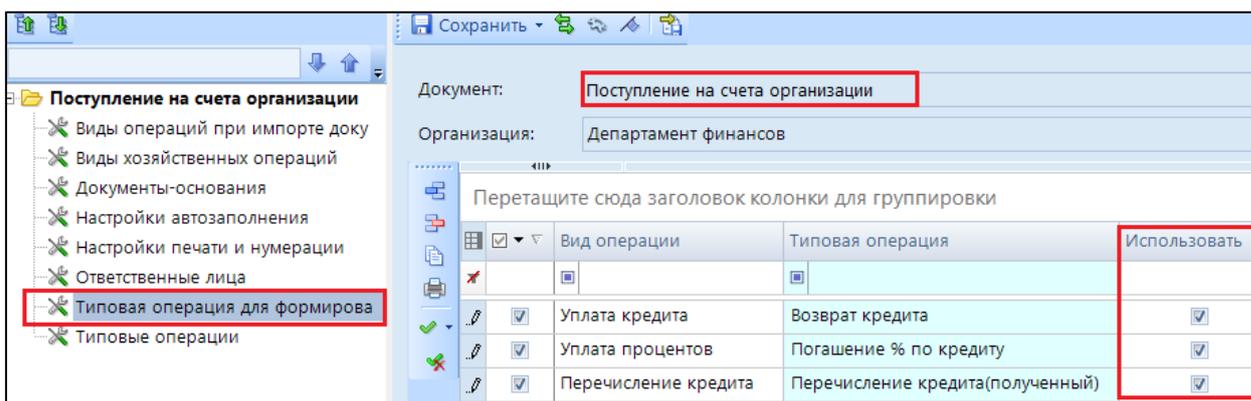


Рисунок 9. Настройка типовой операции по документу «Поступление на счета организации»

Соответствие вида операций и документов с проводками представлено в таблице:

Вид операций	Формируется документ	Проводка настраивается в документе	Проводка
График погашения кредита	не формируется	-----	-----
Начисление процентов	Прочие операции	Кредит выданный	Дт 207 – Кт 401.10(120)
Начисление штрафа (кредит)	Прочие операции	Кредит выданный	Дт 207 – Кт 401.10(140)
Начисление штрафа (проценты)	Прочие операции	Кредит выданный	Дт 207 – Кт 401.10(140)
Перечисление кредита	ЗКР, ПП	ЗКР, ПП	Дт 207 – Кт 304.05(540)

Списание долга по кредиту	Прочие операции	Кредит выданный	Дт 401.10(173) – Кт 207
Уплата кредита	Поступление на счета организации	Поступление на счета организации	Дт 210.02(640) – Кт 207
Уплата процентов	Поступление на счета организации	Поступление на счета организации	Дт 210.02(120) – Кт 207
Уплата штрафа (кредит)	Поступление на счета организации	Поступление на счета организации	Дт 210.02(140) – Кт 207
Уплата штрафа (проценты)	Поступление на счета организации	Поступление на счета организации	Дт 210.02(140) – Кт 207

Формирование документа по перечислению кредита выбирается в настройках документа «Кредит выданный» в разделе «Настройки»

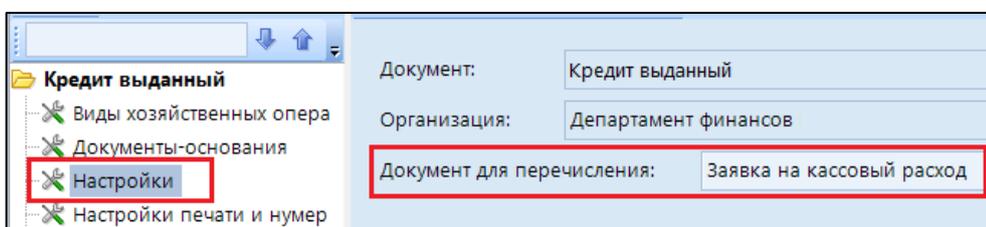


Рисунок 10. Настройки документа «Кредит выданный»

На вкладке «Связанные документы» сохраняются все документы, сформированные на основании документа «Кредит выданный». При этом документы, которые привязаны к видам операциям кредита, помечены зеленым цветом.

Параметры кредита		Суммы по договору			Связанные документы	
Документ	Номер документа	Получено (начислено) Σ	Оплачено Σ	Дата	Дата проведения	
<input type="checkbox"/> Заявка на кассовый расход	524	705600,00	0,00	28.04.2017	28.04.2017	
<input type="checkbox"/> Поступление на счета организации	899691	0,00	11760,00	30.05.2017	30.05.2017	
<input type="checkbox"/> Прочие операции	1354	4175,61	0,00	30.05.2017	30.05.2017	
<input type="checkbox"/> Журнал регистрации обязательств	242000041...	0,00	0,00	28.04.2017	28.04.2017	
<input type="checkbox"/> Журнал регистрации обязательств	242000041...	0,00	0,00	28.04.2017	28.04.2017	

Рисунок 11. Вкладка «Связанные документы» документа «Кредит выданный»

5.2. Документ «Кредит полученный»

Режим предназначен для учета и расчета сумм полученных кредитов. Документ по заполнению аналогичен режиму *Кредит выданный*.

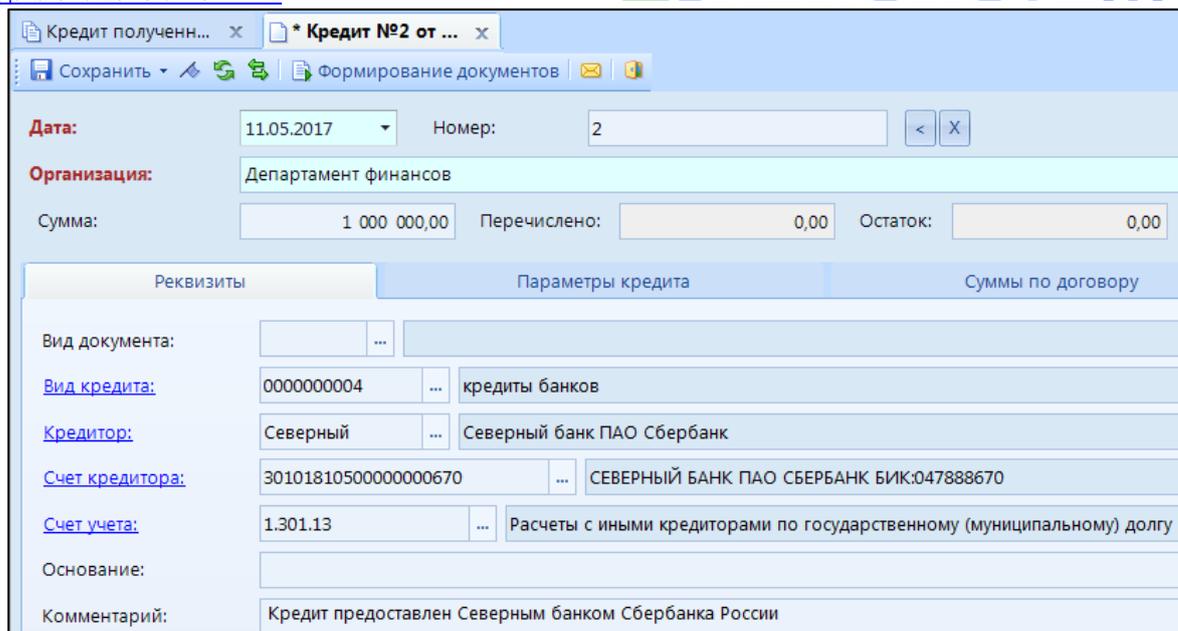


Рисунок 12 «Окно ввода/редактирования документа «Кредит полученный»

В окне ввода и редактирования заполняются поля **Дата**, **Номер**, **Организация**. В поле **Сумма** указывается сумма кредита. Поля **Перечислено**, **Остаток** рассчитываются из документа.

В поле **Перечислено** собираются данные по проводке *Дт 210.02(710) – Кт 301*, в поле **Остаток** выводятся данные по *остатку 301* счета с типом **КБК=КИФВ, КИФВн**.

Во вкладке «**Реквизиты**» необходимо заполнить поля:

Вид кредита - значение выбирается из справочника «Виды кредитов»;

Кредитор – указывается кредитор, выбирается из справочника «Корреспонденты»;

Счет кредитора – указывается счет кредитора, выбор из справочника «Расчетные счета»;

Счет учета – выбирается соответствующий счет для отражения операций по дебету начисления сумм кредита, процентов, штрафов и пени. Выбор из справочника «План счетов».

Основание – текстовое поле, заполняется пользователем при необходимости;

Комментарий – текстовое поле для ввода пользователями необходимой информации.

Реквизиты **Вид кредита** и **Основание** необходимы для получения отчета «**Карточки учета ссуд и кредитов**».

Во вкладке «**Параметры кредита**» заполняются условия для автоматического расчета сумм кредита и отображения дополнительных параметров в отчетах. Существуют условия, которые могут изменяться, их можно добавлять в список несколько раз с датой начала действия (например, процентная ставка), и условия которые должны быть постоянны в течение всего срока действия кредита (день платежа).

Реквизиты	Параметры кредита		Суммы
	Вид операции	Значение	Дата
<input type="checkbox"/>	КБК основной долг	013.01020000020000710	05.05.2017
<input type="checkbox"/>	КБК проценты	013.1301.1722080.720	
<input type="checkbox"/>	День платежей по кредиту	30	
<input type="checkbox"/>	День уплаты процентов по кредиту	30	
<input type="checkbox"/>	Количество платежей(Дата окончания)	60	
<input type="checkbox"/>	Период начисления процентов с датой п...		30.06.2017
<input type="checkbox"/>	Период погашения кредита(в месяцах) с...		30.06.2017
<input type="checkbox"/>	Ставка начисления процентов	8	

Рисунок 13. Вкладка «Параметры кредита» документа «Кредит полученный»

Пользователь сам вводит значение в колонках *Значение* и *Дата*;

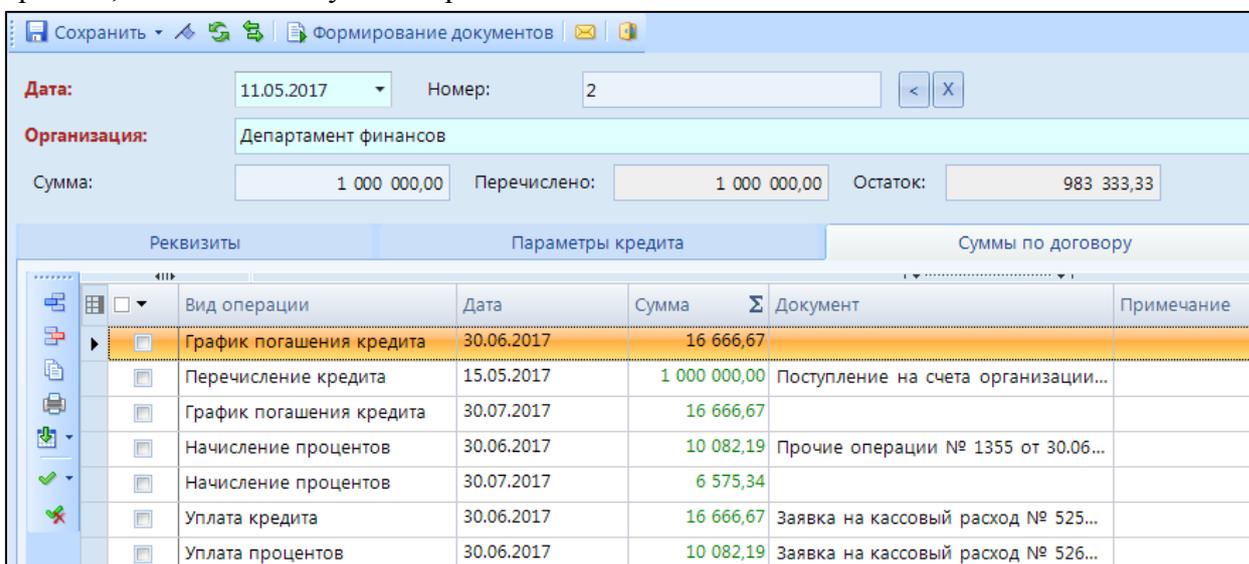
Вид операции – значение выбирается из следующего списка:

- **День платежей по кредиту** – в поле *Значение* указывается день месяца, в который будут рассчитываться платежи, если он отличается от дня первого платежа.
Например, если указано число 5, то платеж будет рассчитан на пятое число каждого месяца, до окончания срока погашения кредита.
Поле *Дата* заполняться не должна, в данном случае она не используется;
- **КБК основной долг** – используется для формирования проводок по перечислению кредита и возврата долга (тип источники);
- **КБК проценты** – используется для формирования проводок по начислению процентов (тип доходы);
- **День уплаты процентов по кредиту** – в поле *Значение* указывается день месяца, в который будут оплачиваться проценты, если он отличается от дня первого начисления процентов.
Например, если указано число 5, то проценты необходимо оплачивать пятого числа каждого месяца, до окончания срока погашения кредита.
Поле *Дата* заполняться не должна, в данном случае она не используется;
- **Период начисления процентов с датой первого платежа** – в поле *Значение* указывается, через сколько месяцев будут начисляться проценты, если значение пусто – каждый месяц. В поле *Дата* – дата первого начисления процентов, не может быть меньше даты утверждения документа и даты перечисления кредита.
Дата является обязательной для расчета начисления процентов;
- **Количество платежей (дата окончания)** - в поле *Значение* указывается количество платежей по кредиту за весь срок предоставления кредита. В поле *Дата* – дата окончания платежей по кредиту, можно заполнить только значение или только дату. Является обязательным для расчета графика оплаты;
- **Период погашения кредита (в месяцах) с датой первого платежа** – в поле *Значение* указывается, через сколько месяцев будут производиться платежи по кредиту, если значение пусто – платеж каждый месяц. В поле *Дата* – дата первого платежа по кредиту, не может быть меньше даты утверждения документа и

даты перечисления кредита. Дата является обязательной для расчета графика оплаты:

- **Ставка начисления процентов** - ставка для расчета соответствующих платежей (годовые), значение можно указать в процентах, в поле дата – дата начала действия, в этом случае можно ввести условие несколько раз, или выбрать ставку из справочника, тогда условие может встречаться только один раз, и ставка будет изменяться в соответствии со ставкой из справочника. Если данное условие отсутствует, то для расчета берется ставка рефинансирования ЦБ РФ.
- **ЭКР проценты (штрафы)** – ЭКР для формирования проводок по штрафам и процентам. Выбирается из справочника ЭКР с фильтровым значением: 231, 232 .

Во вкладке «Суммы по договору» указываются суммы по перечислению и возврату кредита, начислению и уплате процентов.



Вид операции	Дата	Сумма	Документ	Примечание
График погашения кредита	30.06.2017	16 666,67		
Перечисление кредита	15.05.2017	1 000 000,00	Поступление на счета организации...	
График погашения кредита	30.07.2017	16 666,67		
Начисление процентов	30.06.2017	10 082,19	Прочие операции № 1355 от 30.06...	
Начисление процентов	30.07.2017	6 575,34		
Уплата кредита	30.06.2017	16 666,67	Заявка на кассовый расход № 525...	
Уплата процентов	30.06.2017	10 082,19	Заявка на кассовый расход № 526...	

Рисунок 14. Вкладка «Сумма по договору» документа «Кредит выданный»

Данные в табличной части можно внести вручную, нажав на кнопку «Добавить строку»  и указав в каждой строке значения для полей, либо рассчитать по условиям кредита суммы начислений, нажав кнопку «Расчет сумм» . Расчет производится по дифференцированной формуле.

Вид операции	Дата	Сумма
График погашения кред...	30.05.2017	11 760
График погашения кред...	30.06.2017	11 760
График погашения кред...	30.07.2017	11 760

Расчет графика погашения кредита
Расчет графика погашения кредита с даты последнего платежа
Расчет процентов по кредиту
Расчет процентов с даты последнего платежа
Добавить недостающие данные из Связанных документов

Рисунок 15. Расчет сумм в документе «Кредит выданный»

Внимание



Для автоматического заполнения графика погашения кредита необходимо в параметрах кредита заполнить значение **Период погашения кредита (в месяцах)** с датой первого платежа, для расчета процентов - **Период начисления процентов с датой первого платежа**.

Колонка «**Вид операции**» - выбор из списка операций:

- «График погашения кредита»,
- «Начисление процентов»,
- «Начисление штрафа (кредит)»,
- «Начисление штрафа (проценты)»,
- «Перечисление кредита»,
- «Списание долга по кредиту»,
- «Уплата кредита»,
- «Уплата процентов»,
- «Уплата штрафа (кредит)»,
- «Уплата штрафа (проценты)»;

Колонка «**Дата**» - дата проведения операции;

Колонка «**Сумма**» - сумма по операции;

При повторном расчете суммы платежей, уже рассчитанные за этот период суммы по данному виду операции удаляются.

Колонка «**Документ**» не доступно для редактирования, заполняется автоматически, после формирования документа по операции.

Внимание



Связанные документы отображаются, только если в них есть проводки

Для формирования документа необходимо установить галочку возле выбранной операции и нажать на кнопку «**Формирование документов**» Формирование документов ▾.

- Для операции «Перечисление кредита» формируется документ **«Поступление на счета организации»**. Настройка типовой операции для формирования соответствующих проводок выполняется в документе **«Поступление на счета организации»**.
- Для операций: «Начисление процентов», «Начисление штрафа (кредит)», «Начисление штрафа (проценты)», «Списание долга по кредиту» формируется документ **«Прочие операции»**. Настройка типовых операций для формирования соответствующих проводок выполняется в документе **«Кредит полученный»**;
- Для операций: «Уплата кредита», «Уплата процентов», «Уплата штрафа (кредит)», «Уплата штрафа (проценты)» формируется документ **«Заявка на кассовый расход»** или **«Платежное поручение»**. Настройка типовых операций для формирования соответствующих проводок выполняется в документе **«Заявка на кассовый расход»** или **«Платежное поручение»**.

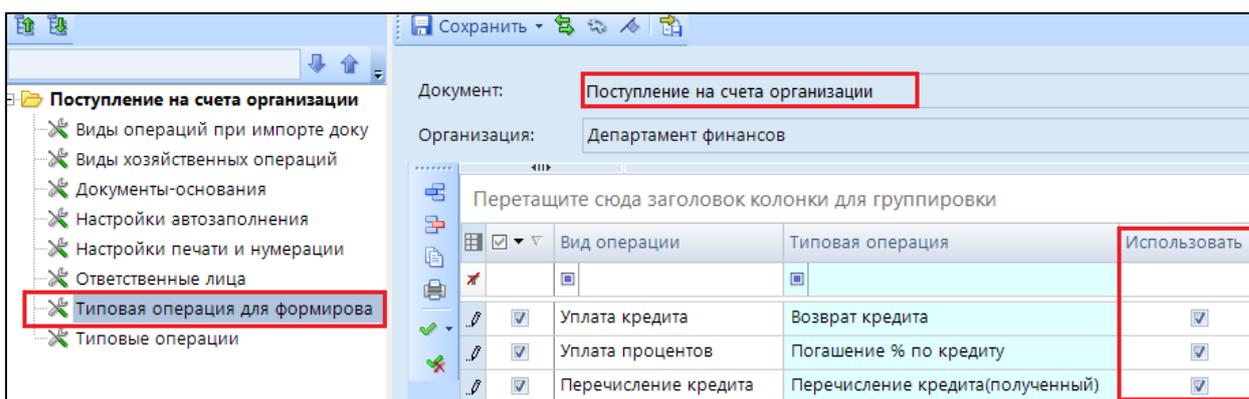


Рисунок 16. Настройка типовой операции по документу «Поступление на счета организации»

Соответствие вида операций и документов с проводками представлено в таблице:

Вид операций	Формируется документ	Проводка настраивается в документе	Проводка
График погашения кредита	не формируется	-----	-----
Начисление процентов	Прочие операции	Кредит полученный	Дт 401.20(231-232) – Кт 301
Начисление штрафа (кредит)	Прочие операции	Кредит полученный	Дт 401.20(231-232) – Кт 301
Начисление штрафа (проценты)	Прочие операции	Кредит полученный	Дт 401.20(231-232) – Кт 301
Перечисление кредита	Поступление на счета организации	Поступление на счета организации	Дт 210.02(710) – Кт 301

Списание долга по кредиту	Прочие операции	Кредит полученный	Дт 301 – Кт 401.20
Уплата кредита	ЗКР, ПП	ЗКР, ПП	Дт 301 – Кт 304.05(810)
Уплата процентов	ЗКР, ПП	ЗКР, ПП	Дт 301 – Кт 304.05 (231-232)
Уплата штрафа (кредит)	ЗКР, ПП	ЗКР, ПП	Дт 301 – Кт 304.05 (231-232)
Уплата штрафа (проценты)	ЗКР, ПП	ЗКР, ПП	Дт 301 – Кт 304.05 (231-232)

Формирование документа по перечислению кредита выбирается в настройках документа «Кредит полученный» в разделе «Настройки»

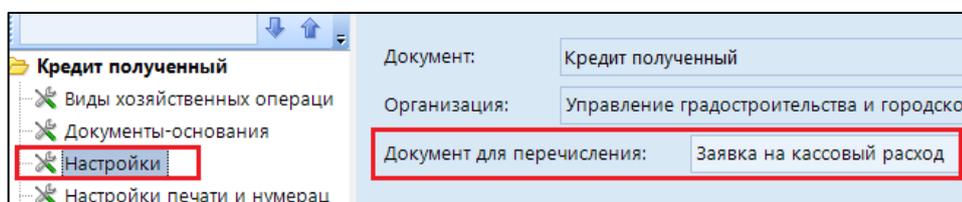


Рисунок 17. Настройки документа «Кредит полученный»

На вкладке «Связанные документы» сохраняются все документы, сформированные на основании документа «Кредит выданный». При этом документы, которые привязаны к видам операциям кредита, помечены зеленым цветом.

Параметры кредита		Суммы по договору			Связанные документы		
Документ	Номер документа	Получено (начислено)	Оплачено	Дата	Дата прове		
Поступление на счета организа...	899693	1000000,00	0,00	15.05.2017	15.05.2017		
Заявка на кассовый расход	525	0,00	16666,67	30.06.2017	30.06.2017		
Журнал регистрации обязатель...	24200004173300...	0,00	0,00	30.06.2017	30.06.2017		
Журнал регистрации обязатель...	24200004173300...	0,00	0,00	30.06.2017	30.06.2017		
Заявка на кассовый расход	526	0,00	10082,19	30.06.2017	30.06.2017		
Журнал регистрации обязатель...	24200004173300...	0,00	0,00	30.06.2017	30.06.2017		

Рисунок 18. Вкладка «Связанные документы» документа «Кредит выданный»

6. Инвентаризация задолженности по кредитам

Навигатор → Документы → Инвентаризация → Инвентаризация задолженности по кредитам

Инвентаризационная опись задолженности по кредитам, займам (ссудам) (форма по ОКУД **0504083**) применяется для отражения результатов инвентаризации

задолженности по кредитам, займам (ссудам), находящимся на учете в учреждении. Инвентаризационная опись заполняется по видам задолженности в разрезе заемщиков и кредитных соглашений по соответствующим номерам счетов бухгалтерского учета.

В Инвентаризационной описи отражаются сумма задолженности в рублях и в иностранной валюте:

- по основному долгу;
- по начисленным и неуплаченным процентам;
- по штрафным санкциям за нецелевое использование средств;
- по штрафам (пеням) за несвоевременный возврат и неуплату процентов;
- сумма задолженности, подтвержденная дебиторами;
- сумма задолженности, неподтвержденная дебиторами;
- сумма просроченной задолженности (с истекшим сроком исковой давности).

6.1. Настройка документа

Перед началом работы с документом необходимо выполнить настройку документа. Для этого в реестре документов «Инвентаризация задолженности по кредитам» нужно нажать на кнопку «Настройка документов» .

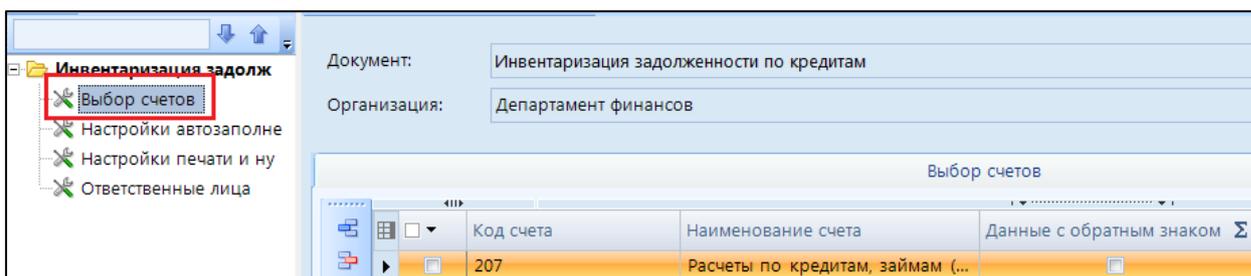


Рисунок 19 «Настройка документа «Инвентаризация задолженности по кредитам» «Выбор счетов»

В пункте «**Выбор счетов**» - указываются счета учета кредиторской задолженности, по которым необходимо формирование инвентаризационной описи. Установленная «галочка» в поле «**Данные с обратным знаком Σ** » означает, что суммы по счетам будут выводиться с противоположным знаком (например: если сумма положительная, то с «-»).

«**Настройки автозаполнения**» - указываются значения для автоматического заполнения параметров при создании документа. Установленная «галочка» «**Автоматическое заполнение Бухучет-факт**» – поля «... Σ (подтв.)» заполняются теми же значениями, что и поля «... Σ ».

«**Настройки печати и нумерации**» – выбирается детализация счета при печати (КОСГУ или КБК), настраивается нумерация, префикс и длина номера документа, вывод исполнителя в печатных формах по текущему пользователю или автору документа.

«**Ответственные лица**» – указываются сотрудники, подписи которых предусмотрены для отдельных выходных документов. Если пункт заполнен в настройках документа, то подписи из них, иначе из справочника Учреждения вкладки «**Ответственные лица**».

6.2. Работа с документом

Для создания документа необходимо нажать на кнопку  **Создать**.

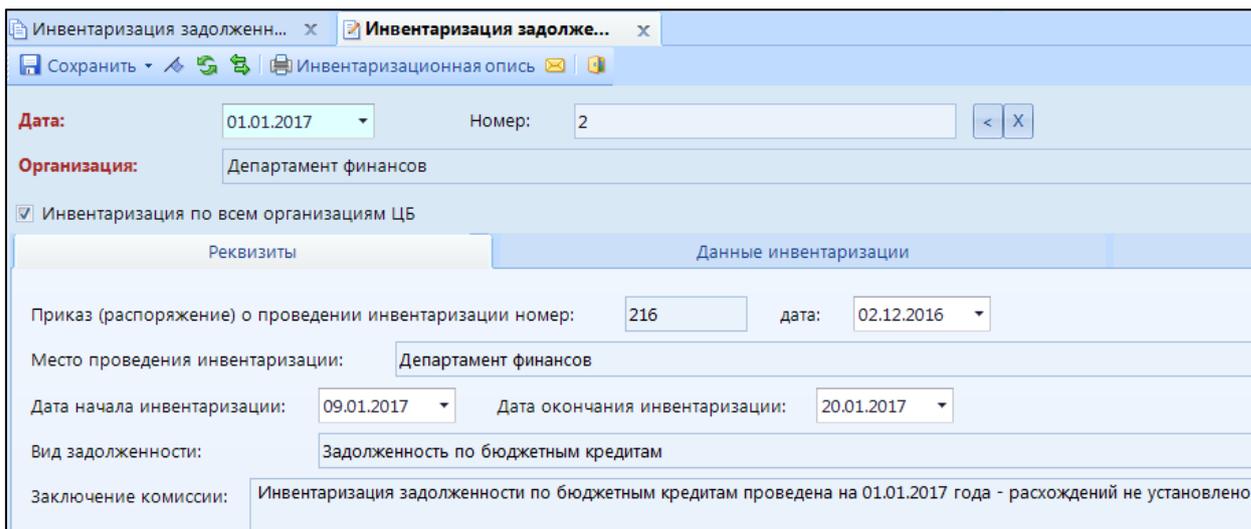


Рисунок 20 «Окно ввода/редактирования документа «Инвентаризация задолженности по кредитам»

На вкладке «**Реквизиты**» заполняются самостоятельно пользователями поля **Номер** и **Дата приказа (распоряжения) о проведении инвентаризации**, **Место проведения инвентаризации**, сроки проведения инвентаризации – **Дата начала** и **Дата окончания инвентаризации**, **Наименование вида задолженности**, **Заключение комиссии**. **Комментарий** вносится по необходимости.

Для организации Централизованная Бухгалтерия (ЦБ) появляется дополнительная настройка «**Инвентаризация по всем организациям ЦБ**», при включении которой поле «**Организация**» меняется на головную организацию и табличная часть на вкладке «**Данные инвентаризации**» заполняется по всем организациям ЦБ.

На вкладке «**Данные инвентаризации**» указываются данные инвентаризации задолженности по кредитам по соответствующим счетам, указанным в настройках документа.

Табличная часть вкладки заполняется автоматизированным способом при помощи кнопки «**Заполнить таблицу**» . Меню данной кнопки содержит пункты:

- **Заполнить таблицу по всем счетам** – отбор будет происходить по всем счетам;
- **Заполнить таблицу с выбором счетов** – отбор будет проводиться только по тем счетам, которые будут выбраны в предложенном списке.

В этом случае табличная часть вкладок заполнится с группировкой по счетам и по корреспонденту.

- **Автозаполнение по маркеру Бухучет** → **Факт** – поля «... Σ (подтв.)» заполняются теми же значениями, что и поля «... Σ ».

Табличная часть на вкладке «**Данные инвентаризации**» имеет следующий состав полей:

- Наименование заемщика** – наименование получателя кредита, займа;
- Номер документа** – номер кредитного договора;
- Дата документа** – дата кредитного договора;
- Счет** – номер счета учета кредиторской задолженности;
- КБК** – код бюджетной классификации;
- Основной долг Σ** - сумма задолженности по основному долгу;
- Проценты Σ** - сумма начисленных процентов;
- Штрафы (нецелевое) Σ** - сумма начисленных штрафов за нецелевое использование средств;
- Штрафы (сроки) Σ** - сумма начисленных штрафов за несвоевременный возврат и неуплату процентов;
- Основной долг (подтв.) Σ** - сумма задолженности по основному долгу, подтвержденная дебиторами;
- Проценты (подтв.) Σ** - сумма начисленных процентов, подтвержденная дебиторами;
- Штрафы (нецелевое) Σ** - сумма начисленных штрафов за нецелевое использование средств, подтвержденная дебиторами;
- Штрафы (сроки) (подтв.) Σ** - сумма начисленных штрафов за несвоевременный возврат и неуплату процентов, подтвержденная дебиторами;
- Основной долг (не подтв.) Σ** - сумма задолженности по основному долгу, не подтвержденная дебиторами;
- Проценты (не подтв.) Σ** - сумма начисленных процентов, не подтвержденная дебиторами;
- Штрафы (нецелевое) (не подтв.) Σ** - сумма начисленных штрафов за нецелевое использование средств, не подтвержденная дебиторами;
- Штрафы (сроки) (не подтв.) Σ** - сумма начисленных штрафов за несвоевременный возврат и неуплату процентов, подтвержденная дебиторами;
- Основной долг (проср.) Σ** - сумма просроченной задолженности по основному долгу (с истекшим сроком исковой давности);
- Проценты (проср.) Σ** - сумма просроченной задолженности по начисленным процентам (с истекшим сроком исковой давности);
- Штрафы (нецелевое) (проср.) Σ** - сумма просроченной задолженности по начисленным штрафам за нецелевое использование средств (с истекшим сроком исковой давности);
- Штрафы (сроки) (проср.) Σ** - сумма просроченной задолженности по начисленным штрафам за нецелевое использование средств (с истекшим сроком исковой давности).

Данные на вкладке «**Состав комиссии**» заполняются автоматически комиссией по умолчанию из справочника «Комиссии». При необходимости состав можно отредактировать в самом документе.



По кнопке « Инвентаризационная опись» распечатывается **Инвентаризационная опись (ф. 0504083)**.

7. Отчеты режима «Кредиты»

Навигатор→**Отчеты**→**Кредиты**

7.1.Отчет «Долговая книга»

В отчете отражаются сведения об объеме долговых обязательств учреждения по видам этих обязательств, о дате их возникновения и исполнения полностью или частично, формах обеспечения обязательств, целевого назначения долговых обязательств и условиях их заимствования.

В том числе учитывается информация о просроченной задолженности по исполнению долговых обязательств.

7.2.Отчет «Карточка учета выданных кредитов, займов (ссуд)»

В отчете «Карточка учета выданных кредитов, займов (ссуд)» (ф. **0504057**) в разрезе получателей, заемщиков (ссудополучателей), отражается движение и задолженность по выданным бюджетным кредитам, займам (ссудам), а также по процентам за пользование указанными средствами, начисленным штрафам, пеням, иным санкциям.

В разделе **I "Погашение кредитов, займов (ссуд)"** отражаются:

- целевое назначение выданного кредита, займа (ссуды),
- категории задолженности;
- срок погашения выданного кредита (займа, ссуды);
- остаток непогашенного кредита (займа, ссуды) на начало текущего месяца;
- сумма выданного (перечисленного) в течение месяца кредита, займа (ссуды);
- суммы полученных (поступивших, зачтенных) средств на погашение основной суммы долга в течение месяца;
- прочие операции по погашению основного долга, реструктуризации, переоценке;
- остаток на конец месяца непогашенного кредита, займа (ссуды).

В разделе **II "Проценты (штрафы, пени) за пользование кредитом, займом (ссудой)"** отражаются:

- установленная ставка за пользование кредитом (займом, ссудой);
- остаток на начало месяца начисленных процентов за пользование кредитом (займом, ссудой), штрафов, пеней;
- превышение начисленных процентов, штрафов, пеней над уплаченными;
- превышение уплаченных за текущий месяц согласно заключенным договорам процентов за пользование кредитом, займом (ссудой), штрафов, пеней;

- суммы начисленных за текущий месяц процентов за пользование кредитом (займом, ссудой), штрафов, пеней;
- дата, установленная для уплаты начисленных процентов, штрафов, пеней;
- сумма уплаченных (погашенных) в течение месяца процентов, штрафов, пеней.

7.3. Отчет «Карточка учета госудолга»

Отчет «Карточка учета государственного долга Российской Федерации по полученным кредитам и предоставленным гарантиям» (ф. **0504058**) формируется по каждому виду заимствования (кредит, гарантия) в разрезе договоров, с указанием: наименования кредитора (получателя гарантии), срока заимствования, номера счета бюджетного учета.

В разделе I "Государственный долг" отражаются:

- сумма остатка задолженности;
- сумма привлеченных средств на основании платежных документов на зачисление средств на банковский счет и иных документов, подтверждающих наличие заимствования;
- сумма уплаченных средств по основному долгу на основании платежных документов на перечисление средств; списание задолженности;
- курсовая разница на основании справок-расчетов (по произвольной форме) курсовой разницы по основному долгу и другие показатели;
- сумма остатка задолженности.

В разделе II "Расходы по обслуживанию государственного долга" отражаются:

- сумма остатка задолженности по начисленным процентам на начало периода;
- сумма начисленных в текущем периоде процентов на основании справки-расчета начисленных процентов и штрафных санкций;
- сумма уплаченных средств по процентам на основании платежных документов на перечисление средств;
- списание задолженности по начисленным процентам;
- курсовая разница на основании справок-расчетов курсовой разницы по начисленным процентам;
- сумма остатка задолженности.