Акционерное общество «Аудит-Эскорт» 142104, Московская обл., г. Подольск, Серпуховская Б. ул., дом № 43, корпус 102, офис 13-208Б Почтовый адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58 Тел./факс. +7 (495) 109-49-76 e-mail: escort@audit-escort.ru www.audit-escort.ru, www.it-askort.ru

Руководство пользователя

по работе с сервисом «Учет облигационных займов»

для программы «1С: Управление микрофинансовой организацией и кредитным потребительским кооперативом» (далее по тексту «1С:Управление МФО и КПК»)

Оглавление:

Назначение ... 3
Функциональные характеристики ... 3
Системные требования ... 3
Объекты программы, обеспечивающие учет облигационных займов в «1С: Управление МФО и КПК» 3
1. **Справочник «Виды начислений по займам».** ... 3
2. **Документ «Займ (сбережение)».** ... 4
3. **Документ «График платежей займа предоставленного».** ... 6
4. **Справочник «Ценные бумаги».** ... 7
5. **Справочник «Облигации».** ... 8
6. **Документ «Поступление товаров и услуг».** ... 10
7. **Документ «Мемориальный ордер».** ... 11
8. **Документ «Привлечение займов (сбережений)».** ... 12
9. **Документ «Корректировка взаиморасчетов по займам (сбережениям)».** ... 12
Настройки программы и НСИ (нормативно-справочной информации) ... 13
1. **План счетов** ... 13
2. **Настройки отражения займов в регламентированном учете** ... 14
Порядок выполнения операций по учету облигационных займов. ... 17
1. **Первоначальное признание облигационных займов:** ... 17
2. **Изменение условий облигационных займов:** ... 17
3. **Регулярные операции по облигационным займам** ... 18

Назначение

Программное обеспечение предназначено для автоматизации процесса учета облигационных займов в микрофинансовых организациях (МФО) в соответствии с актуальными требованиями Центрального банка Российской Федерации. Оно интегрировано с программой «1С:Управление МФО и КПК» и позволяет учитывать различные варианты размещения облигационных займов, в том числе: учет расходов, связанных с размещением займов, учет премий и амортизацию.

Функциональные характеристики

1. **Первоначальное признание облигационного займа**:
   - Отражение условий облигационного займа: суммы, срока, процентной ставки, премии, расходов, связанных с размещением займа.
   - Автоматический расчет графика погашения облигационного займа.
   - Автоматический расчет облигационного займа линейным методом и методом эффективной процентной ставки.
   - Отражение дополнительных расходов, связанных с размещением займа и премии в налоговом учете.
   - Отражение операций по привлечению облигационного займа.
2. **Изменение условий облигационного займа:**
   - Отражение изменения условий облигационного займа: суммы, процентной ставки, премии, расходов, связанных с размещением займа.
3. **Автоматизация регулярных операций:**
   - Автоматический расчет и начисление процентов по облигационным займам.
   - Автоматическая амортизация премии по облигационным займам.
   - Автоматический расчет и начисление расходов, связанных с размещением облигационных займов.
   - Автоматический расчет и отражение корректировки до амортизированной стоимости, рассчитанной методом эффективной ставки процента.

Системные требования

- Операционные системы: Windows, Linux.
- программа «1С:Управление МФО и КПК»

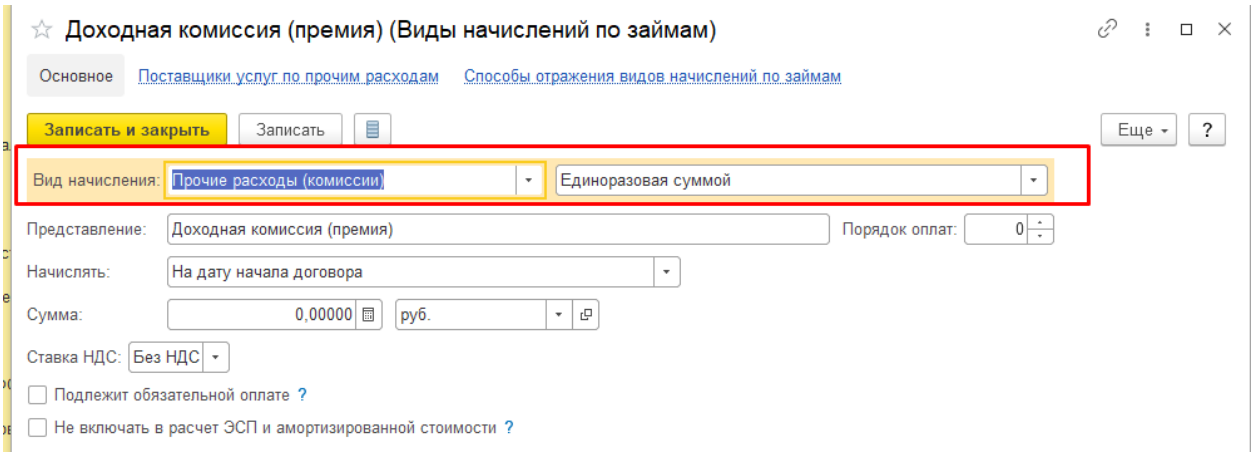
Объекты программы, обеспечивающие учет облигационных займов в «1С: Управление МФО и КПК»

1. Справочник «Виды начислений по займам».

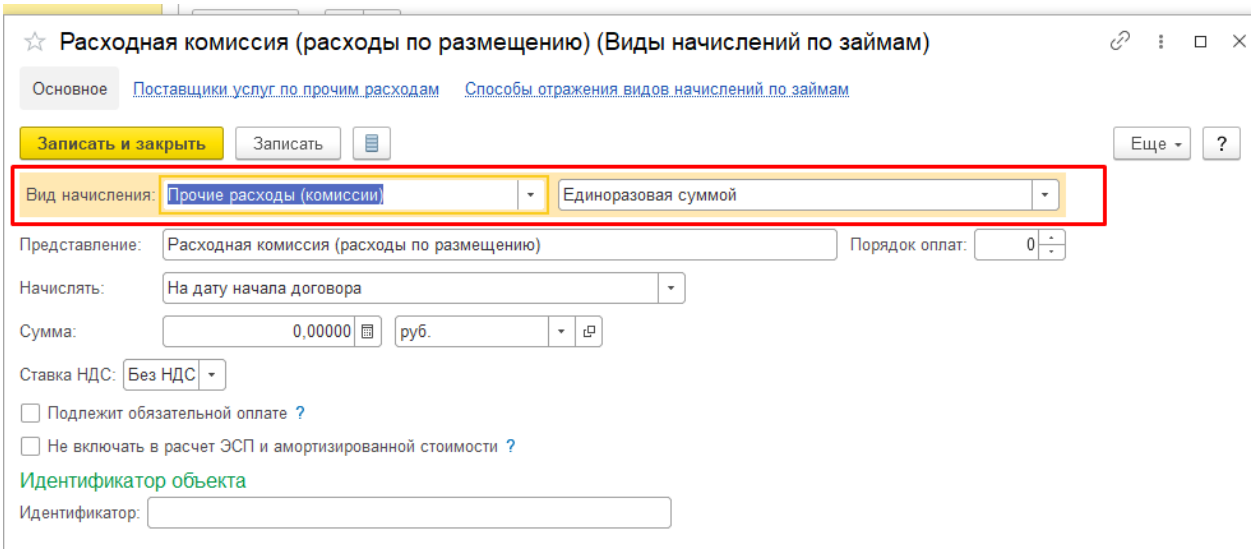
Справочник предназначен для хранения информации о:
- премиях по облигационному займу;
- расходах, связанных с размещением облигационного займа.

//Настройки, сервис – Займы, кредиты, депозиты – Виды начислений по займам

Для отражения информации о премии по облигационному займу:
Вид начисления = «Прочие расходы (комиссии)», «Единоразовая суммой». Заполнение остальных реквизитов на расчет и учет премии не влияет.



Для отражения информации о расходах, связанных с размещением облигационного займа:
Вид начисления = «Прочие расходы (комиссии)», «Единоразовая суммой». Заполнение остальных реквизитов на расчет и учет не влияет.

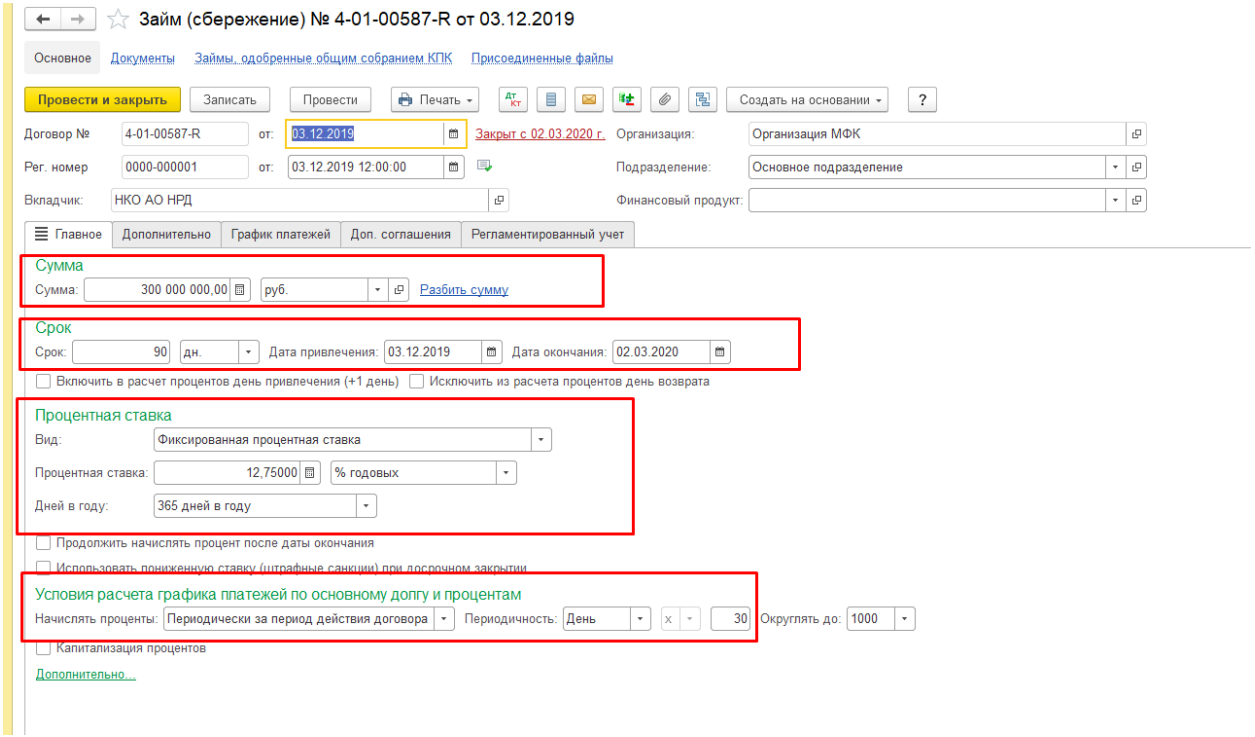


2. Документ «Займ (сбережение)».

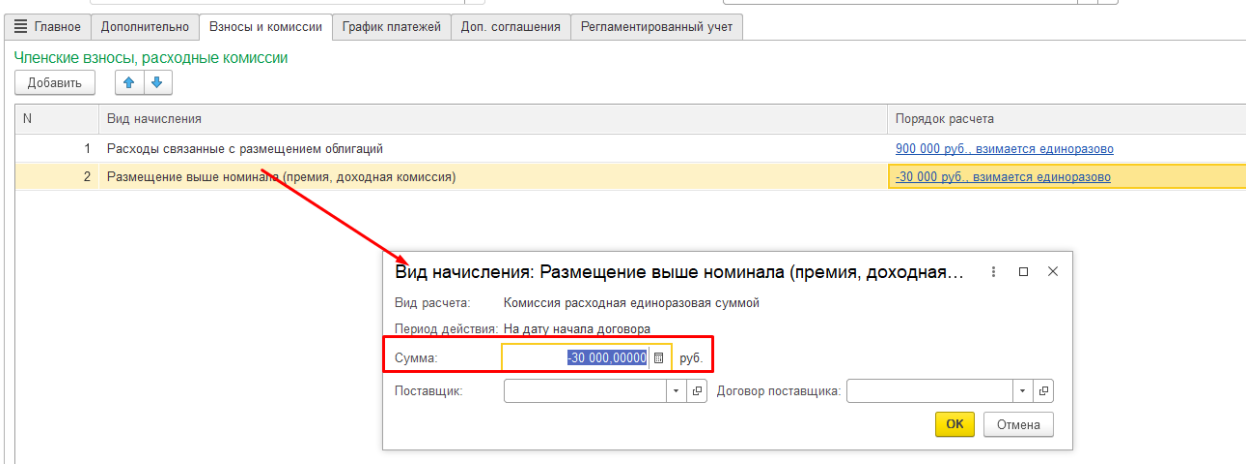
Предназначен для хранения информации об:
-Условиях первоначального размещения облигационного займа
- Изменениях условий размещения облигационного займа.

//Привлеченные средства – Займы, сбережения – Займы, сбережения

В документе указываются все параметры, необходимые для учета облигационного займа, в том числе:
- Сумма;
- Срок;
- Процентная ставка;

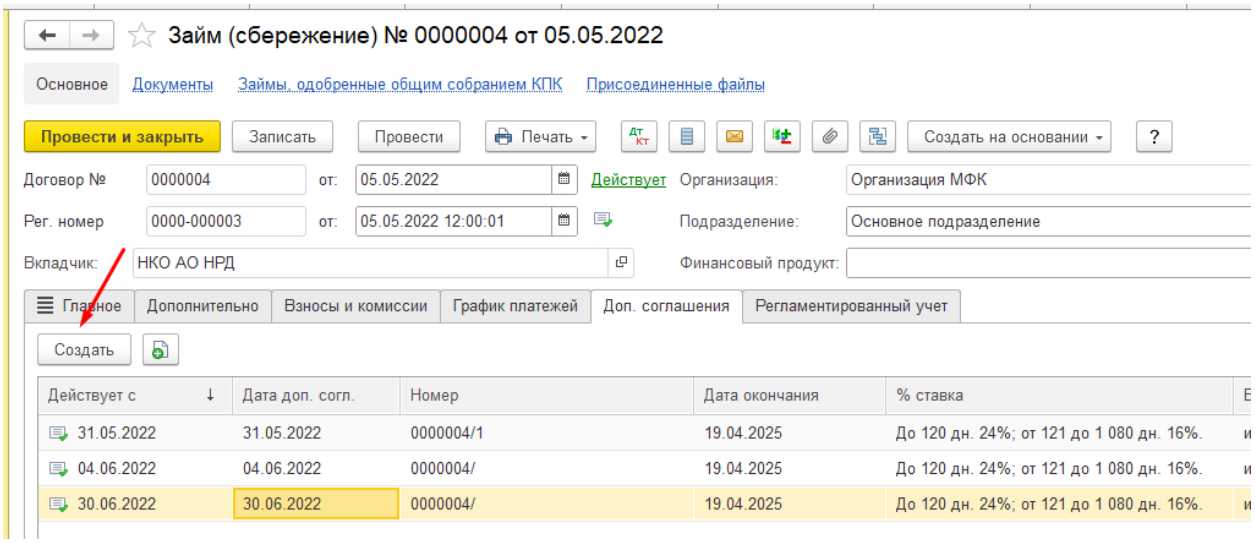


- Расходы, связанные с размещением облигационного займа;
- Премия (указывается с минусом)

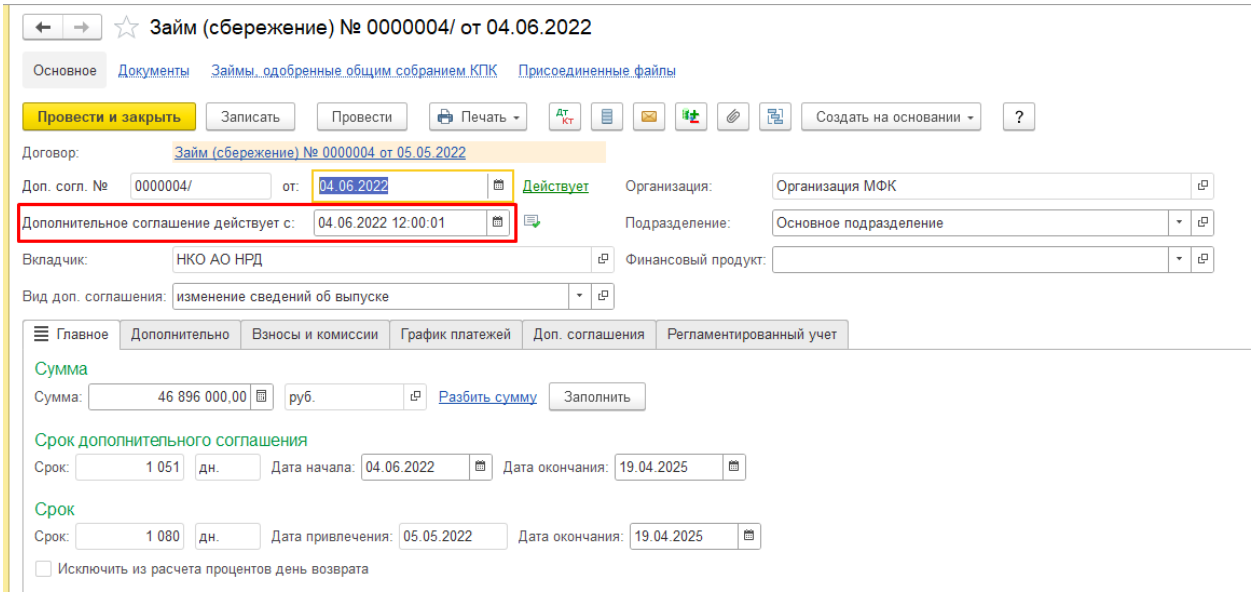


Если у займа меняются условия, то это необходимо отразить через доп. соглашение к займу.

Для этого в займе надо перейти на закладку «Доп. соглашения» и нажать кнопку «Создать».



В доп. соглашении обязательно правильно указать дату, с которой оно действует.



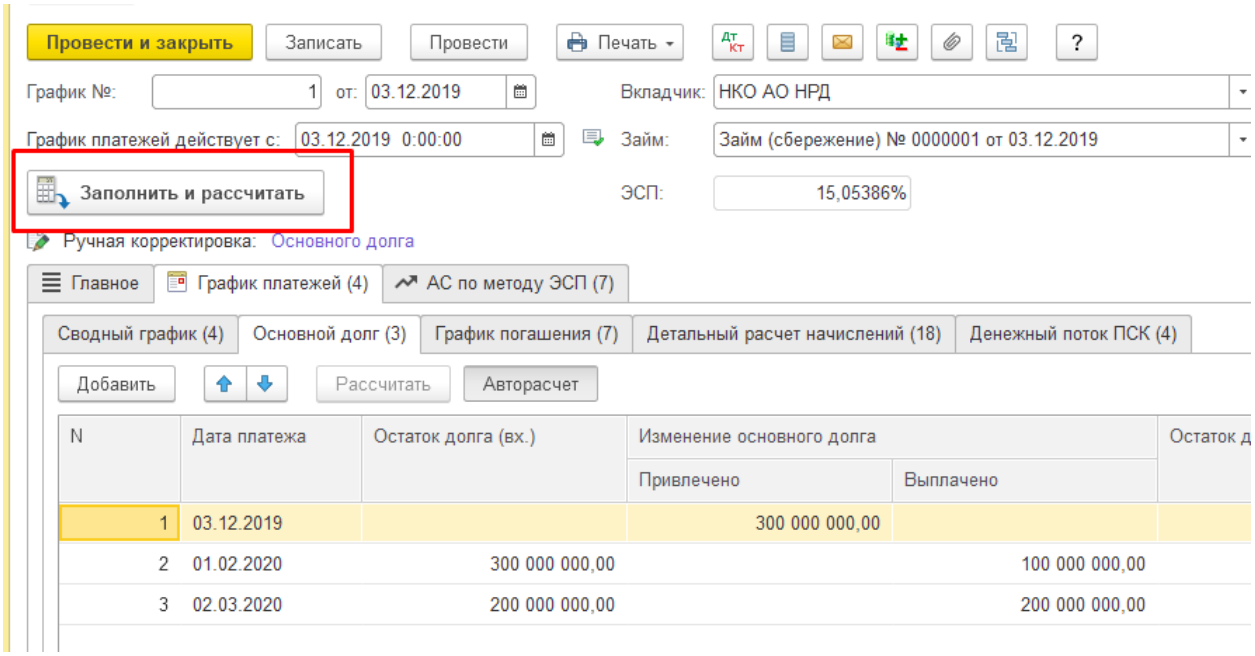
Если изменились премия или расходы, связанные с размещением, то это надо указать на закладке «Взносы и комиссии».

3. Документ «График платежей займа предоставленного».

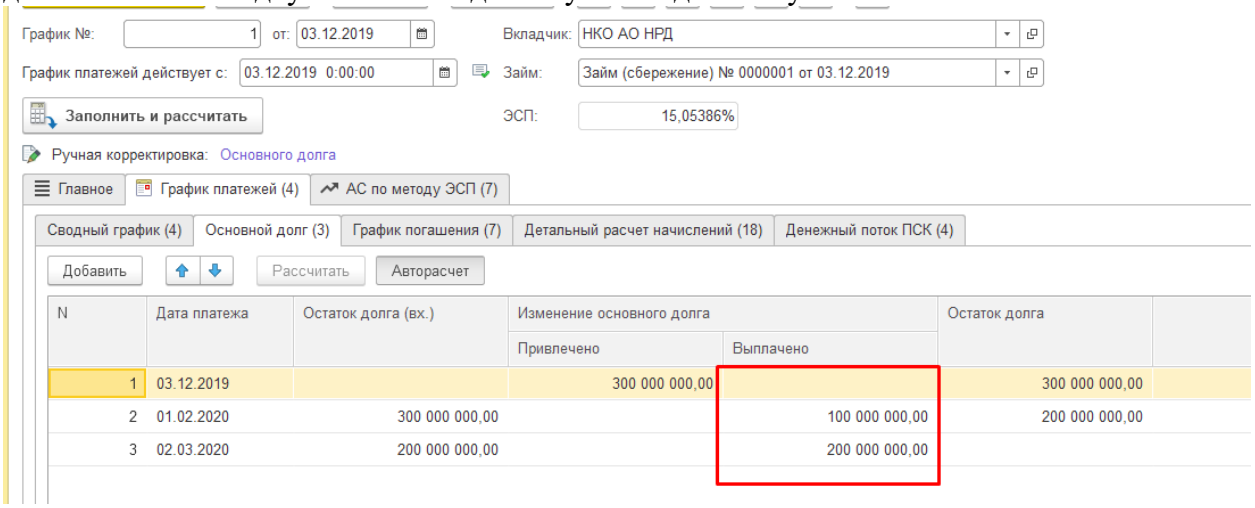
Предназначен для хранения информации о графике начислений и погашений облигационного займа.

//Привлеченные средства – Займы, сбережения – График платежей займа предоставленного

Документ создается из документа «Займ (сбережение)» и рассчитывается по кнопке «Заполнить и рассчитать»:



Если облигационный займ предусматривает амортизацию, то перед расчетом надо дозаполнить закладку «Основной долг»: указать даты и суммы выплат:

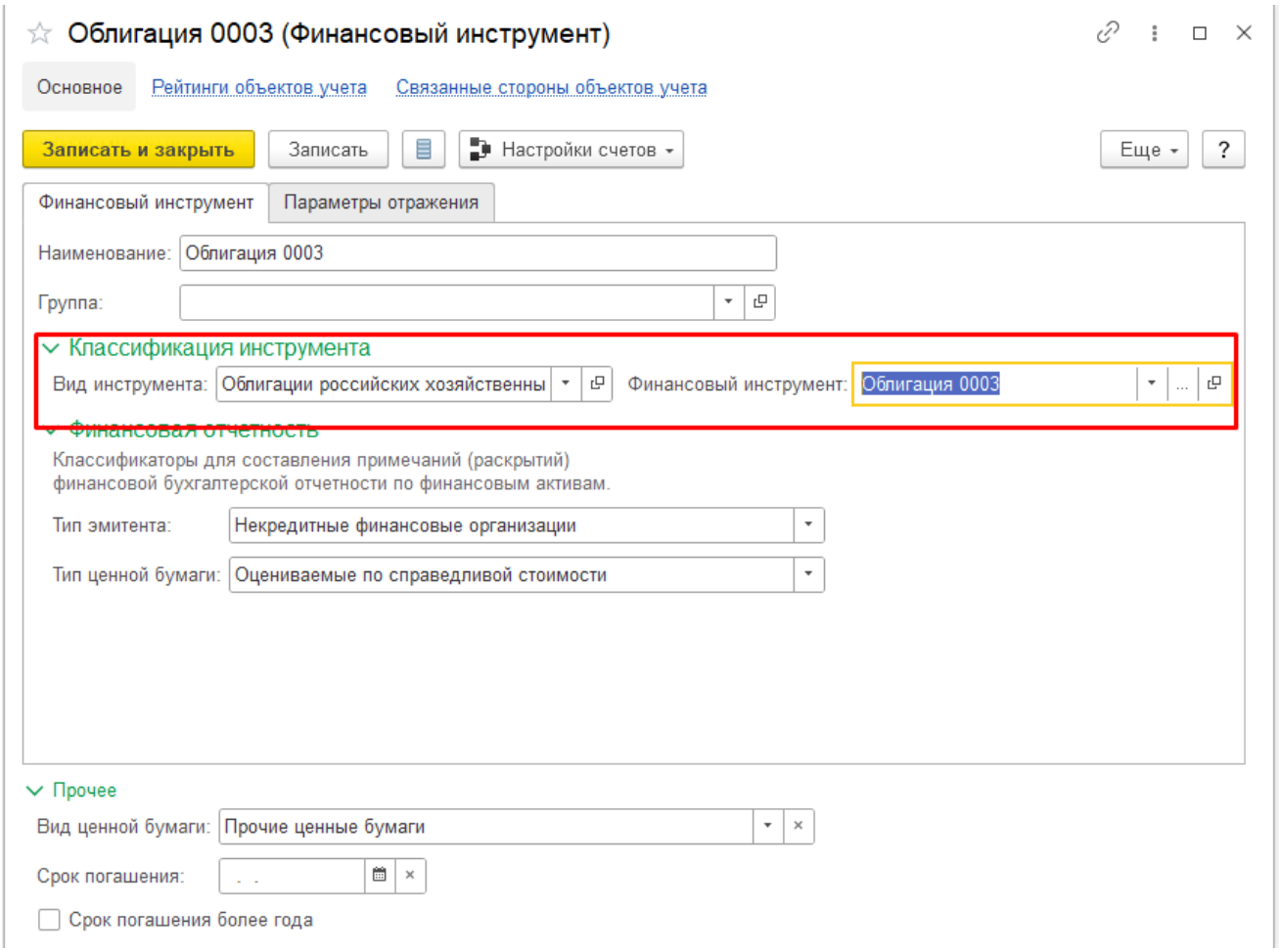


Отдельный график создается для первоначальных условий облигационного займа и для всех доп. соглашений.

4. Справочник «Ценные бумаги».

Справочник предназначен для хранения информации о ценных бумагах, в том числе об облигациях.

//Справочники – Финансовые инструменты – Ценные бумаги

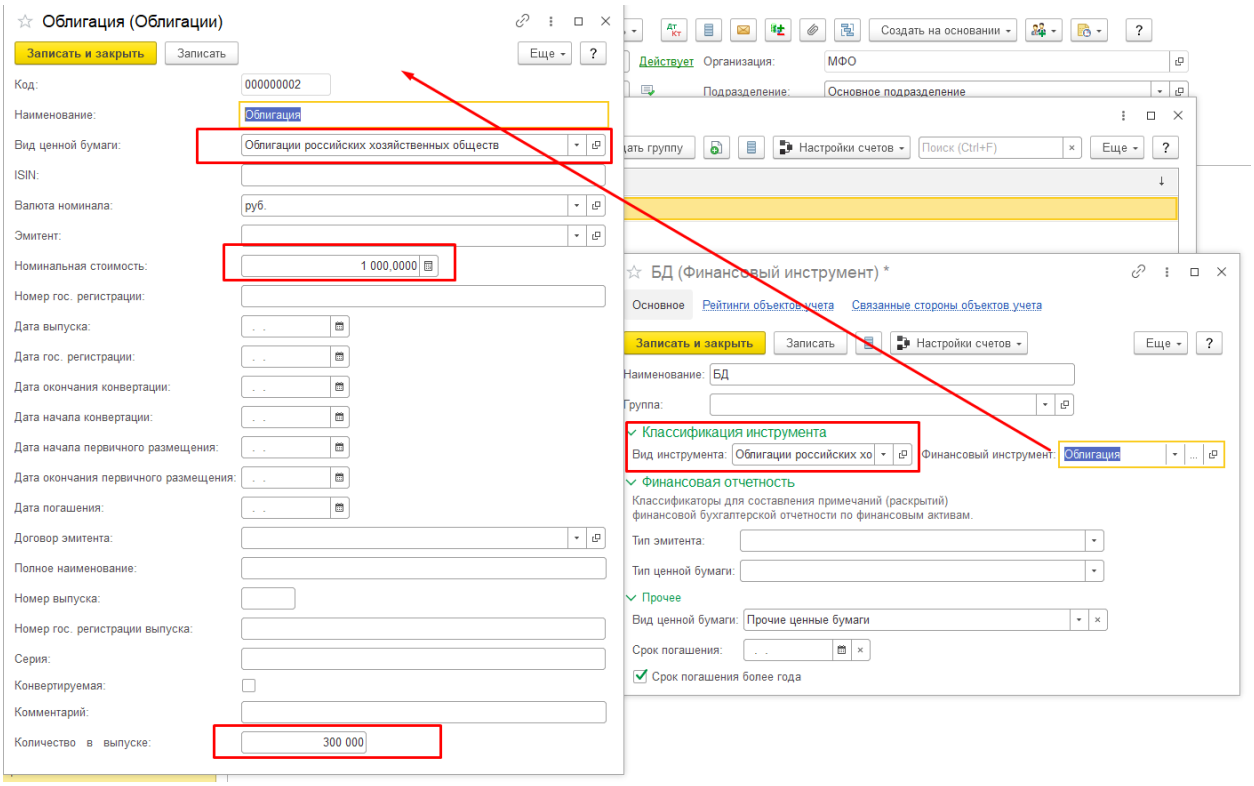


Для отражения информации об облигациях в элементе справочника надо указать:
- Вид инструмента: Облигации российских хозяйственных обществ;
- Финансовый инструмент: конкретный выпуск облигаций. Информация о конкретном выпуске облигаций хранится в справочнике «Облигации»

5. Справочник «Облигации».

Справочник предназначен для хранения информации о каждом выпуске облигаций. Он указывается в справочнике «Ценные бумаги» как конкретный финансовый инструмент.

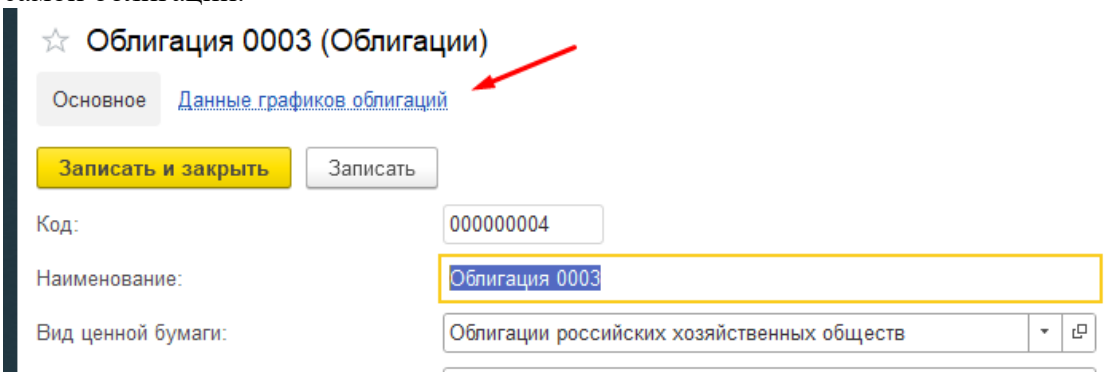
//Справочники – Финансовые инструменты – Облигации



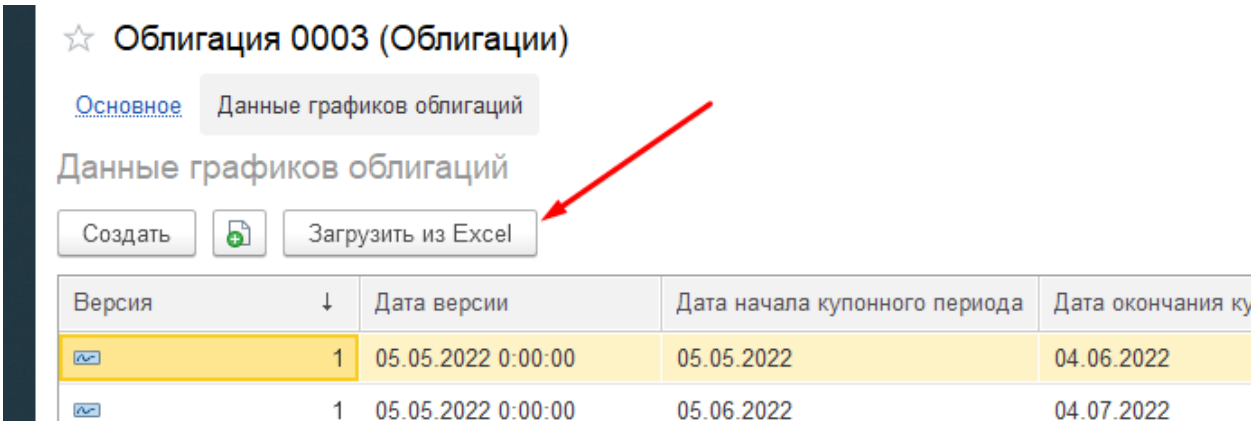
Если у облигаций плавающая процентная ставка или длительное размещение, то для каждого купонного периода надо указать:

- Дату начала купонного периода – дата, следующая за датой выплаты купона или дата размещения;
- Дату окончания купонного периода – дата выплаты купона;
- Процентную ставку (годовую);
- Количество в размещенных облигация на дату окончания купонного периода;
- Номинал.

Информация указывается в «Данные графиков облигаций», в который можно зайти из самой облигации.

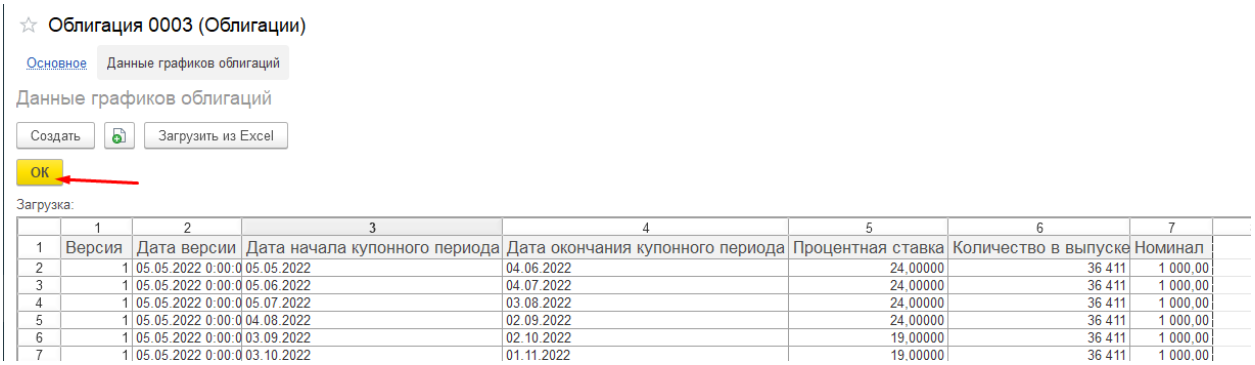


Загружать данную информацию можно из заранее подготовленной таблицы. Для этого надо нажать кнопку «Загрузить из Excel»:



Появится таблица, в которую надо скопировать заранее подготовленные данные и нажать «ОК». Ниже пример таблицы с данными на дату выпуска облигаций.

Версия	Дата версии	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Процентная ставка	Количество в выпуске	Номинал
1	05.05.2022 0:00:00	05.05.2022	04.06.2022	24,00000	36 411	1 000,00
1	05.05.2022 0:00:00	05.06.2022	04.07.2022	24,00000	36 411	1 000,00
1	05.05.2022 0:00:00	05.07.2022	03.08.2022	24,00000	36 411	1 000,00
1	05.05.2022 0:00:00	04.08.2022	02.09.2022	24,00000	36 411	1 000,00
1	05.05.2022 0:00:00	03.09.2022	02.10.2022	19,00000	36 411	1 000,00
1	05.05.2022 0:00:00	03.10.2022	01.11.2022	19,00000	36 411	1 000,00
1	05.05.2022 0:00:00	02.11.2022	01.12.2022	19,00000	36 411	1 000,00

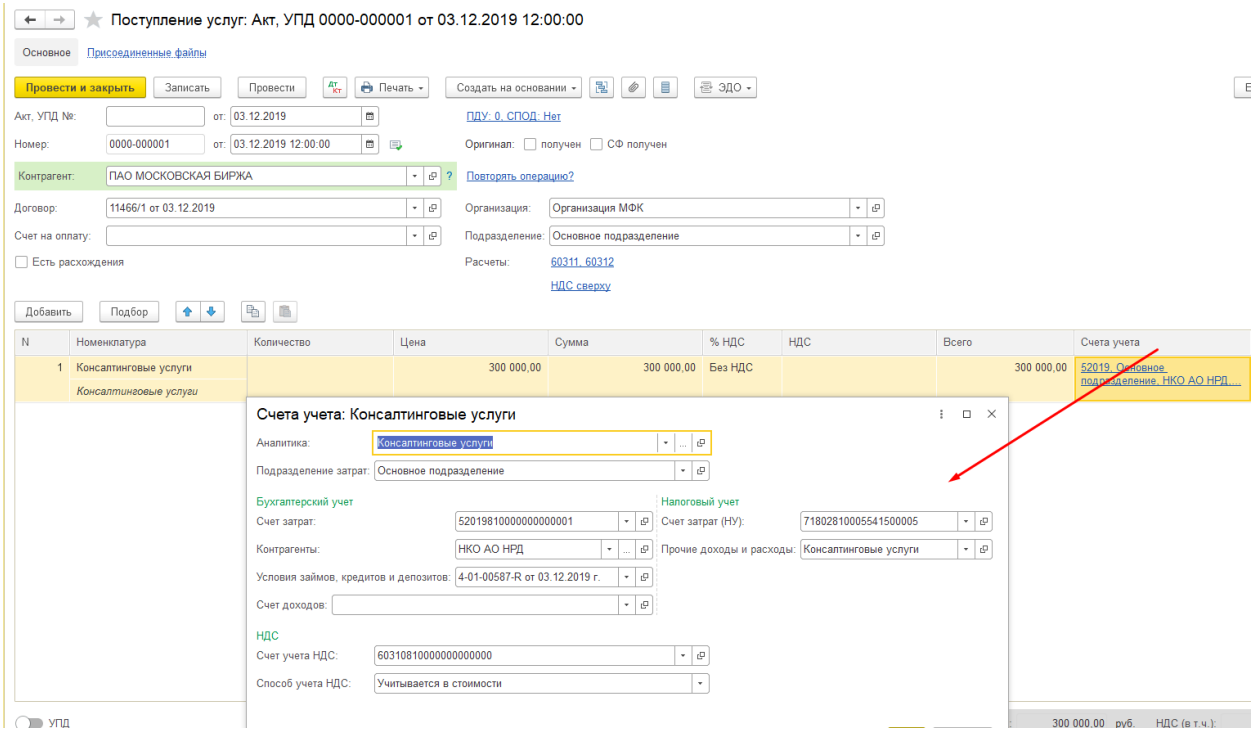


6. Документ «Поступление товаров и услуг».

Предназначен для отражения в налоговом учете расходов, связанных с размещением облигационного займа.

//Покупки – Покупки – Акты, Накладные, УПД

Так как расходы отражаются только в налоговом учете, то:
- в качестве счета затрат указывается лицевой счет 52019…, по соответствующему выпуску облигаций. Счет открывается в документе «Займ (сбережение)»;
- в качестве счета затрат НУ, указывается лицевой счет, соответствующей статье, по которой затраты будут отражены в налоговом учете.



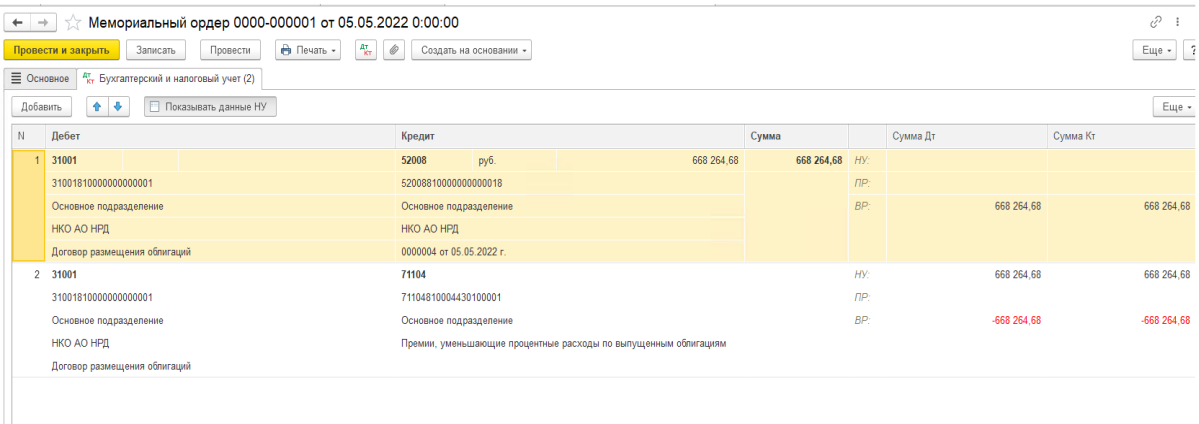
Документ формирует проводки:

Счет Дт	Счет Кт	Сумма	Сумма НУ Дт	Сумма ВР Дт	Сумма НУ Кт	Сумма ВР Кт
52019	60311	Сумма расходов		Сумма расходов	Сумма расходов	
71802 (или иной счет учета расходов)	60311		Сумма расходов	Минус сумма расходов		

7. Документ «Мемориальный ордер».

Предназначен для отражения в налоговом учете премий (доходов), связанных с размещением облигационного займа.

//Операции – Бухгалтерский учет – Мемориальные ордера

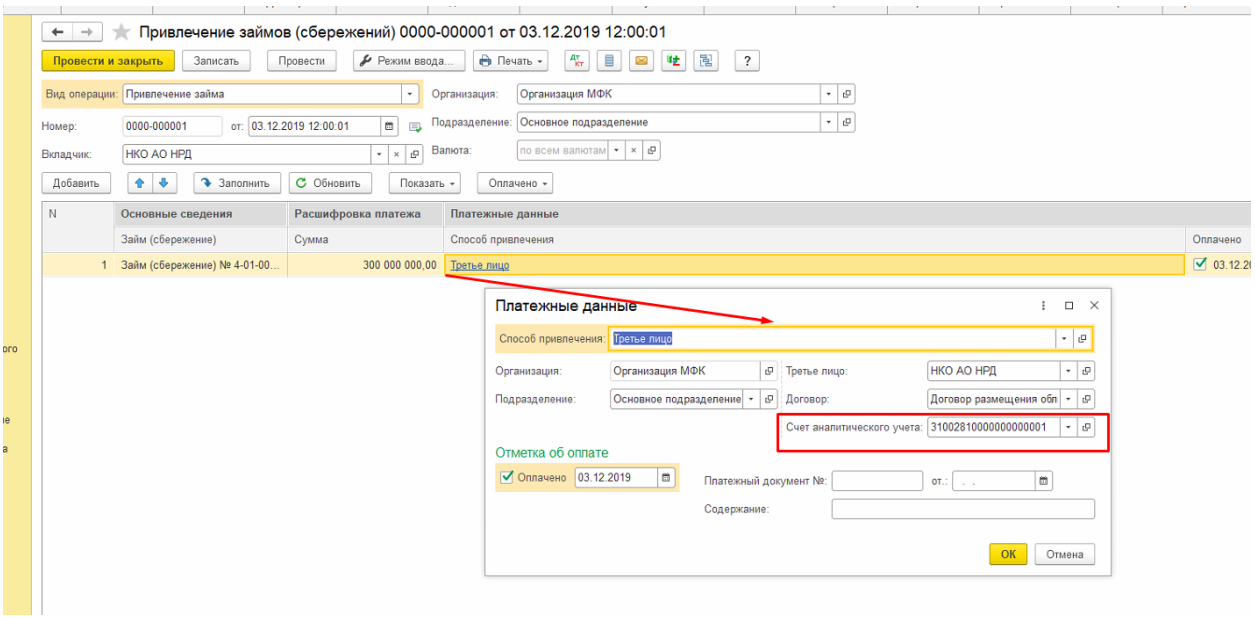


8. Документ «Привлечение займов (сбережений)».

Предназначен для отражения факта размещения облигационного займа.

//Привлеченные средства – Расчеты по займам – Привлечение займов (сбережений)

При заполнении документа указывается способ привлечения – через третье лицо.



Проводки:
Для основного долга на счете 52008 открывается отдельный лицевой счет
Документ формирует проводки:

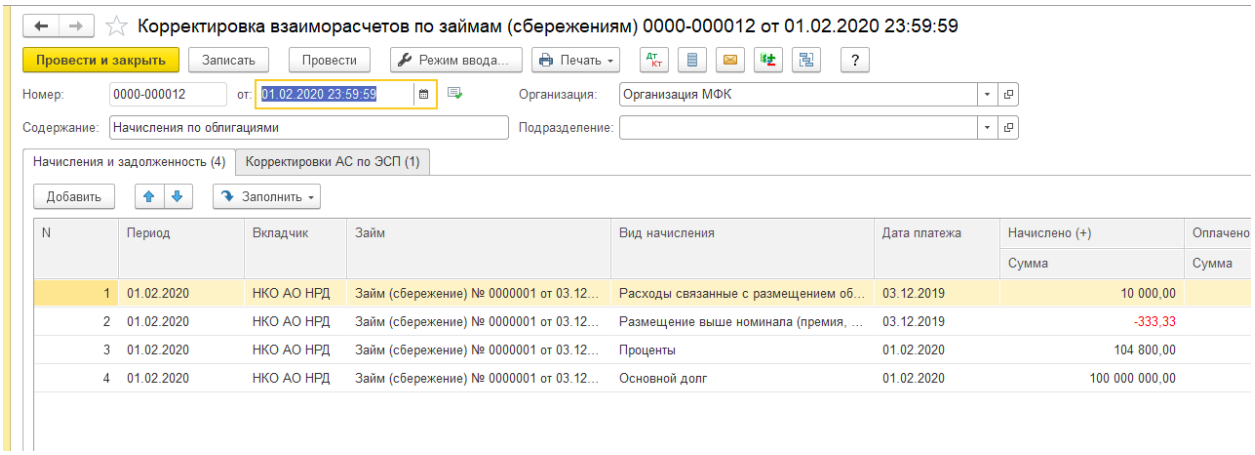
Счет Дт	Счет Кт	Сумма	Сумма НУ Дт	Сумма ВР Дт	Сумма НУ Кт	Сумма ВР Кт
31002	52008	Сумма размещения	Сумма размещения		Сумма размещения	

9. Документ «Корректировка взаиморасчетов по займам (сбережениям)».

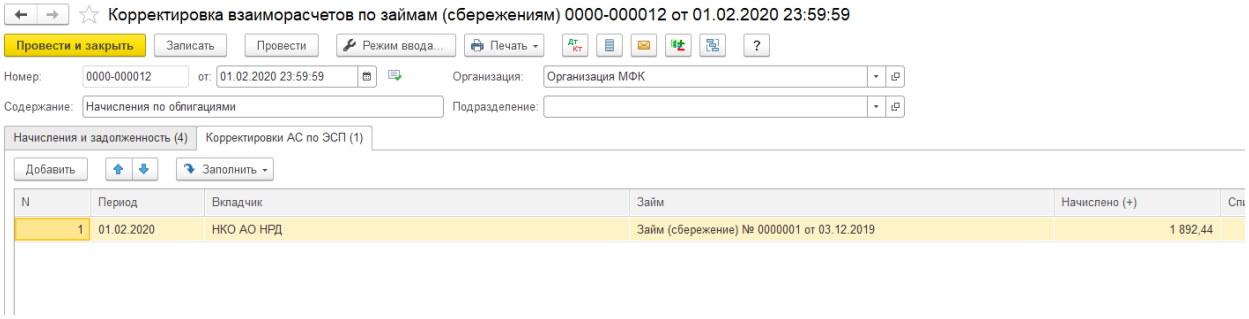
Предназначен для:
- Начисления процентов по облигационным займам;
- Начисления премий по облигационным займам;
- Начисления расходов, связанных с размещением облигационных займов;
- Начисление основного долга к выплате;
- Отражение корректировок до амортизированной стоимости, рассчитанной методом эффективной ставки процента

//Привлеченные средства – Займы (сбережения) – Корректировки расчетов по займам (сбережениям)

На закладке «Начисления и задолженность» отражаются начисление процентов, премии (с минусом, т.к. это доходы) и расходов, связанных с размещением облигационного займа. Если облигационный займ предусматривает частичное погашение, то также начисляется основной долг к выплате:



На закладке «Корректировки АС по ЭСП» отражаются корректировки до амортизированной стоимости, рассчитанной методом эффективной ставки процента.

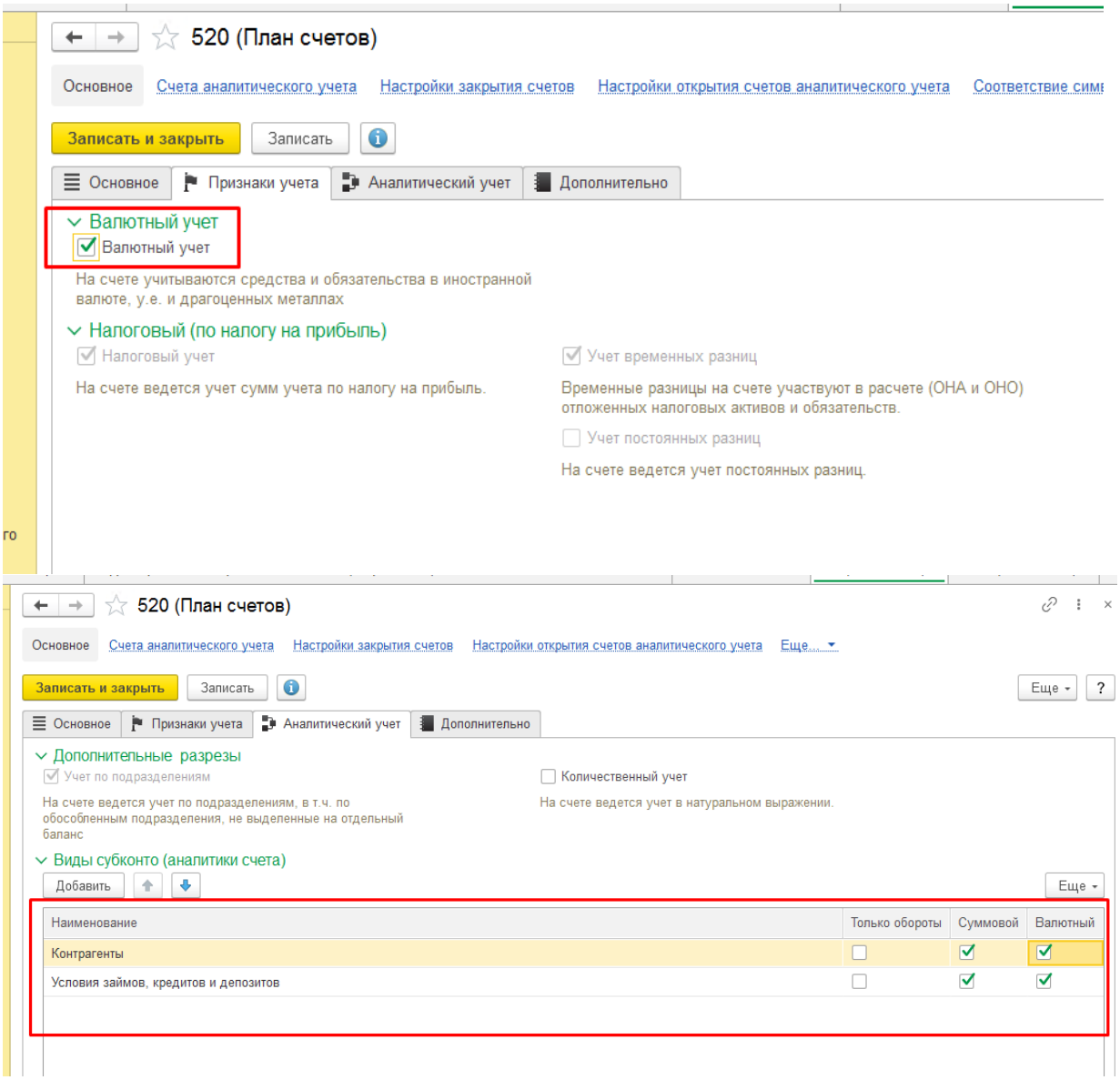


Настройки программы и НСИ (нормативно-справочной информации)

1. План счетов

//Настройка аналитического учета – Учет на плане счетов – План счетов

Счета 520й группы должны быть валютными и с аналитикой «Контрагенты» и «Условия займов, кредитов и депозитов».

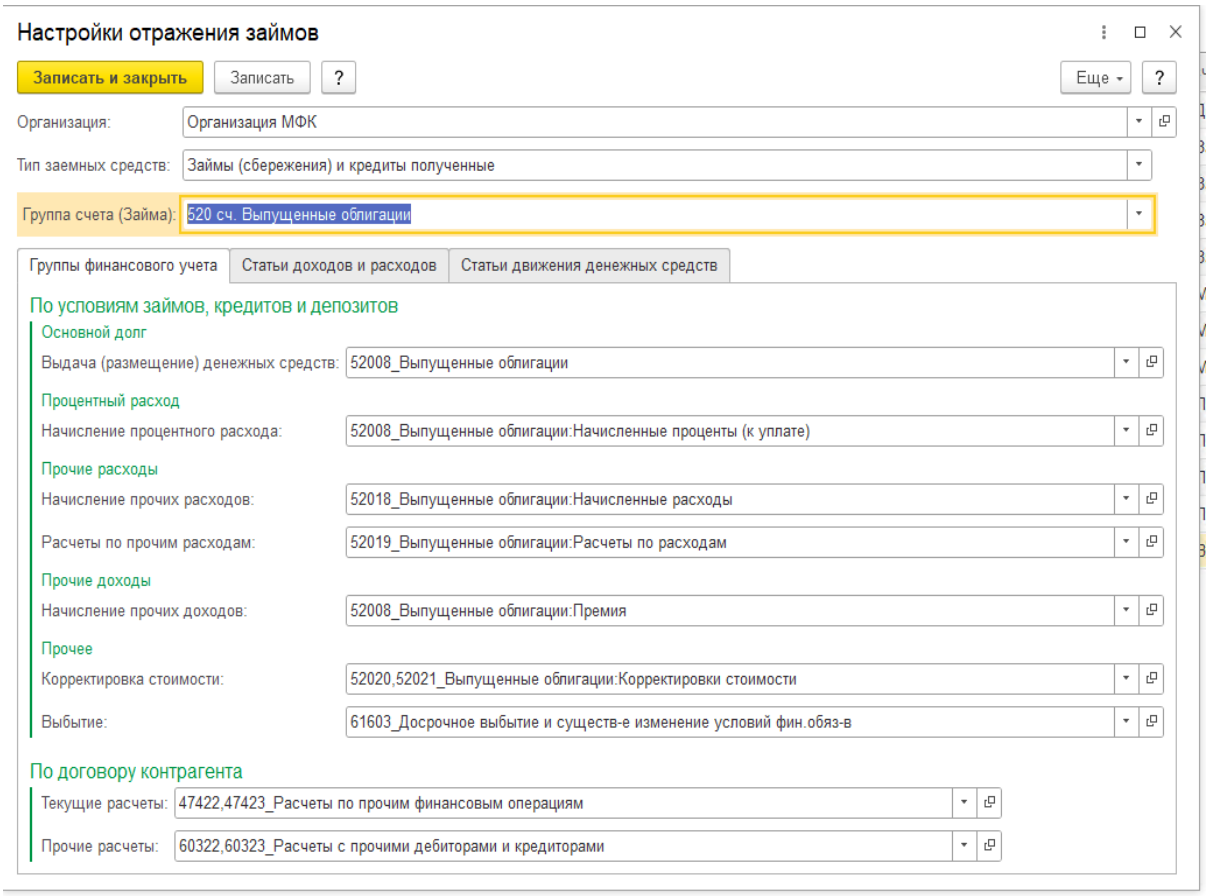


2. Настройки отражения займов в регламентированном учете

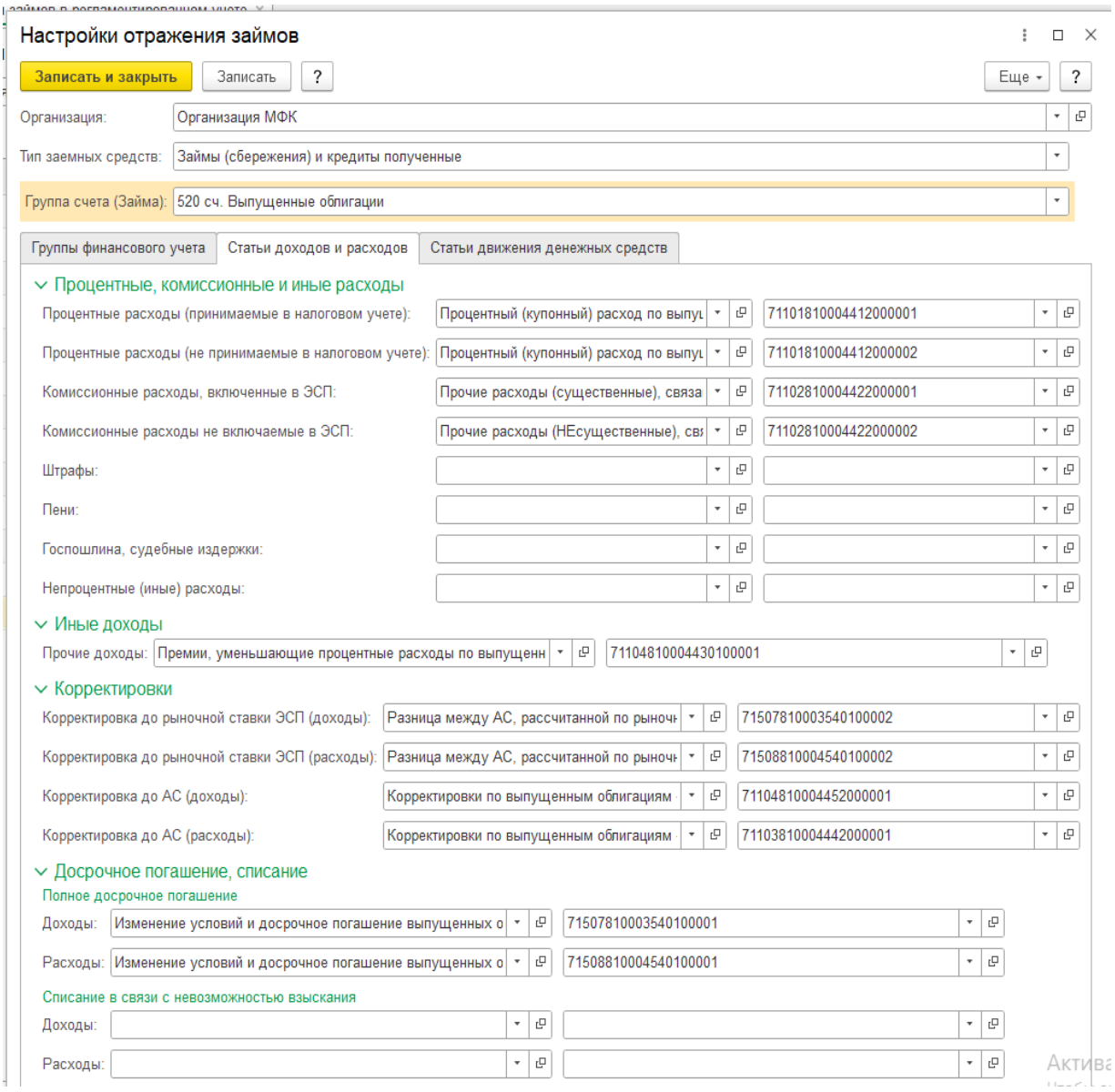
Настройки находятся регистре сведений «Настройки отражения займов в регламентированном учете»».

//Настройки, сервис – Настройки, сервис – Настройки отражения займов

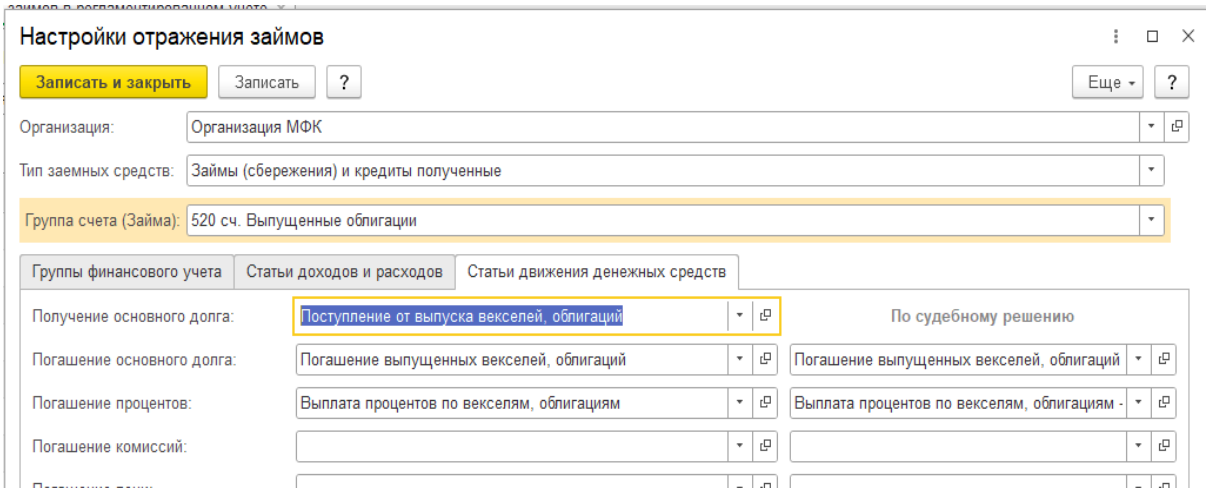
Заполнение параметров закладки "Группы финансового учета" для типа заемных средств "Займы (сбережения) и кредиты полученные", для группы счетов «520 сч. Выпущенные облигации»



Заполнение параметров закладки "Статьи доходов и расходов" для типа заемных средств "Займы (сбережения) и кредиты полученные", для группы счетов «520 сч. Выпущенные облигации»



Заполнение параметров закладки "Статьи движения денежных средств" для типа заемных средств "Займы (сбережения) и кредиты полученные", для группы счетов «520 сч. Выпущенные облигации»



Порядок выполнения операций по учету облигационных займов.

Типовой учет облигационных займов в программе «1С:Управление МФО и КПК» включает в себя выполнение следующей последовательности операций:

1. **Первоначальное признание облигационных займов:**

   Выполняется на дату первоначального признания облигационного займа и состоит из следующих шагов:

   1.1 Отражение условий облигационного займа. Создание документов «Займ (сбережение)» и «График платежей займа (сбережения)»

   //Привлеченные средства – Займы, сбережения – Займы, сбережения

   1.2 Отражение расходов, связанных с размещением облигационного займа в налоговом учете. Создание документа «Поступление товаров и услуг»

   //Покупки – Покупки – Акты, Накладные, УПД

   1.3 Отражение премии по облигационному займу в налоговом учете. Создание документа «Мемориальный ордер».

   //Операции – Бухгалтерский учет – Мемориальные ордера

   1.4 Отражение привлечения облигационного займа. Создание документа «Привлечение займов (сбережений)»

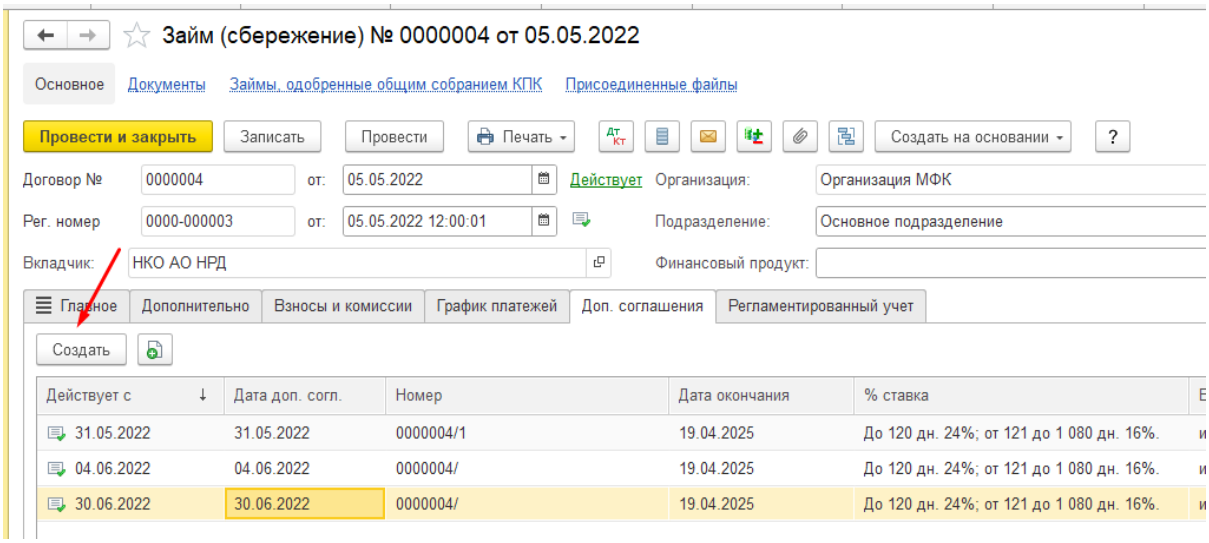
   //Привлеченные средства – Расчеты по займам – Привлечение займов (сбережений)

2. **Изменение условий облигационных займов:**

   Выполняется на дату изменения условий облигационного займа.

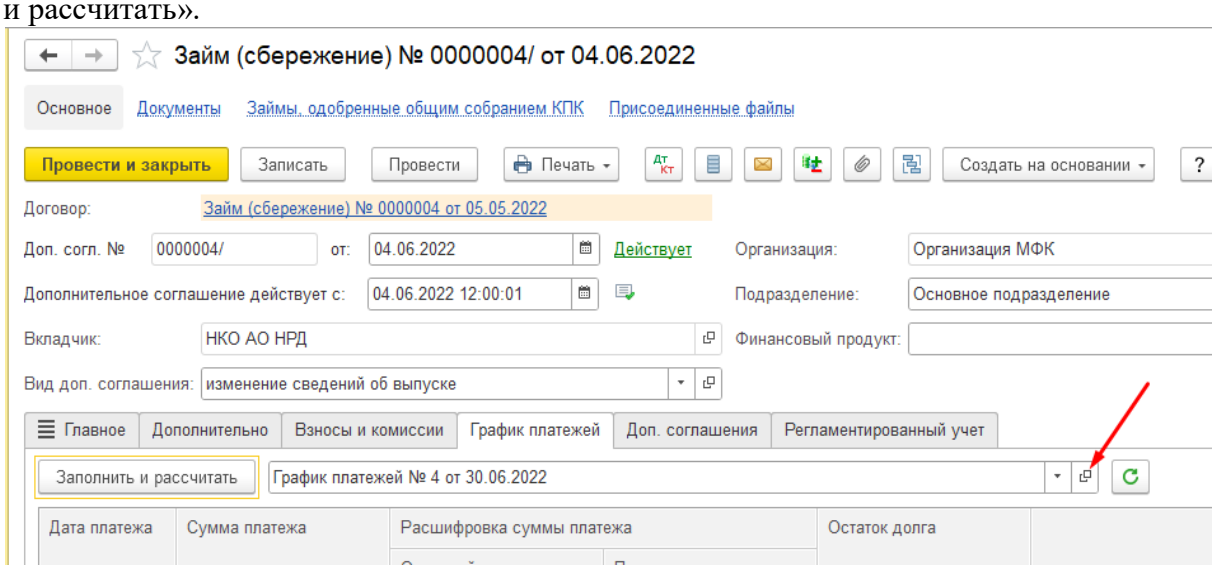
   //Привлеченные средства – Займы, сбережения – Займы, сбережения

   В списке документов необходимо займи в облигационный займ, условия которого изменяются, зайти на закладку «Доп. соглашения» и нажать кнопку «Создать».



В доп. соглашении указать дату, с которой оно действует и новый условия облигационного займа.

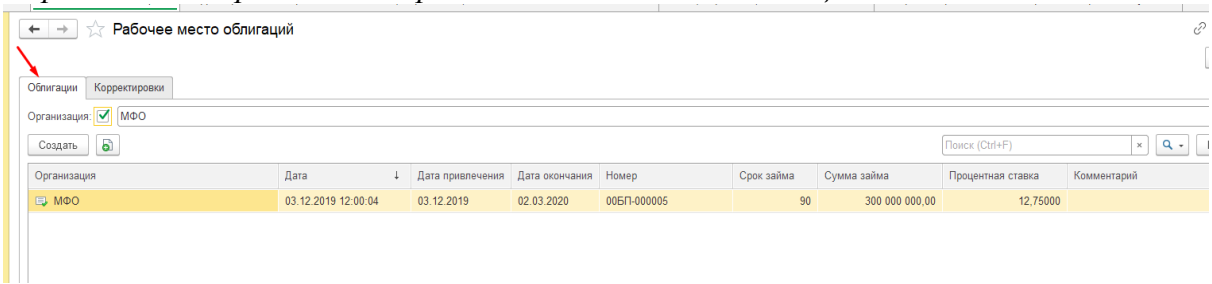
Затем надо создать новый график на закладке «График платежей». Кнопка «заполнить и рассчитать».



3. Регулярные операции по облигационным займам

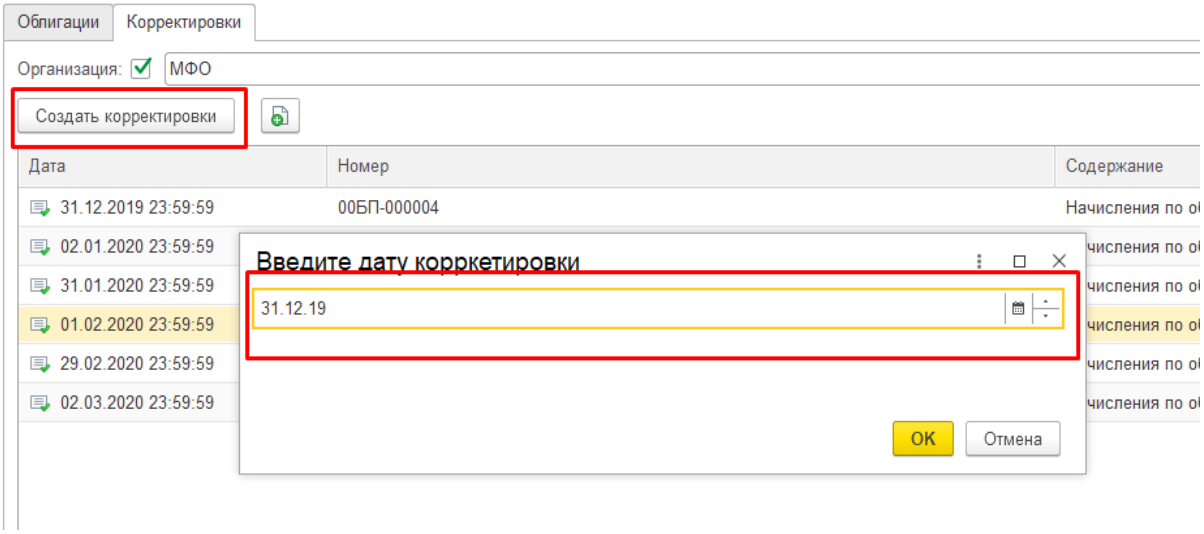
Выполняются на конец каждого месяца и на даты плановой выплаты по облигационным займам.

//Привлечённые средства – Сервис – Рабочее место облигаций

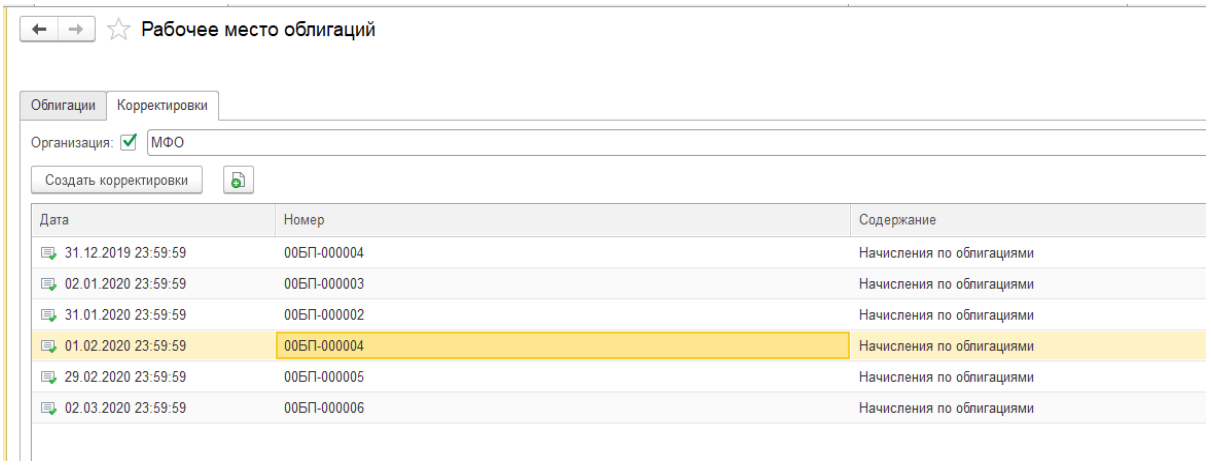


На закладке «Облигации» отображаются все облигационные займы. У этих займов должна быть указана на закладке «Регламентированный учет» ценная бумага.

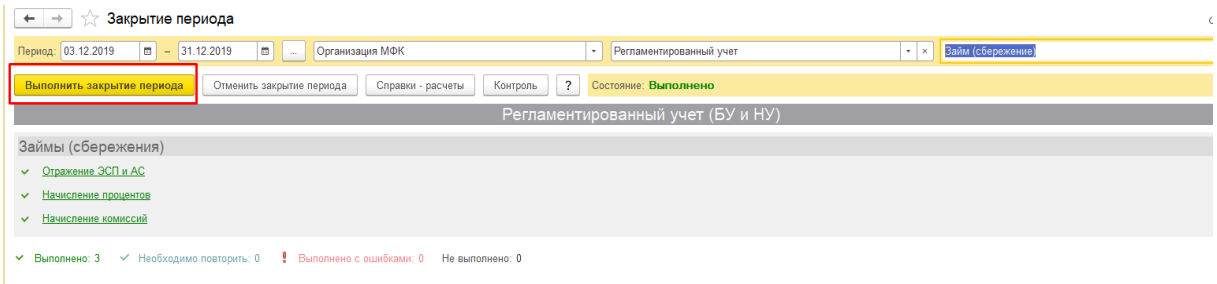
Корректировки создаются по кнопке «Создать корректировки» и автоматически заполняются на конец месяца и на дату плановой выплаты по облигации.



На закладке «Корректировки» отображаются все документы «Корректировки по взаиморасчетам по займам (сбережениям)», которые сделаны по облигационным займам. Данные для заполнения документов берутся из актуального графика.



Проценты в бухгалтерском и налоговом учете отражаются при закрытии месяца:
//Операции МФО и КПК – закрытие периода – Регламентированный учет – Займ (сбережение)



Техническая поддержка

При возникновении проблем при настройке и эксплуатации программы следует обратиться в службу технической поддержки по номеру телефона: +7 (495) 109-49-76 или электронной почте: escort@audit-escort.ru.