

**1С:Предприятие 8**

**"1С:Бухгалтерия  
ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИИ  
КОРП"**

**Руководство по  
эксплуатации**

**Москва**

**Фирма "1С"**

**2026**

Настоящее руководство содержит описание программного продукта "1С:Бухгалтерия лизинговой компании КОРП", редакция 3.0, представляющего собой конфигурационное решение, разработанное на базе технологической платформы "1С:Предприятие 8.3", предназначенное для автоматизации учета и операционной деятельности лизинговых компаний, а также подготовке отчетности, в соответствии с требованиями нормативных документов.

Издание не является полной документацией по программному продукту. Для использования продукта необходимо наличие других книг, включаемых в комплект поставки:

По технологической платформе "1С:Предприятие 8":

- "1С:Предприятие 8.3. Руководство пользователя". Книга содержит описание общих приемов работы с программными продуктами системы "1С:Предприятие 8".
- "1С:Предприятие 8.3. Руководство администратора". В книгу входят сведения об установке платформы и административной настройке системы.
- "1С:Предприятие 8.3. Руководство разработчика" (в двух частях). Книга содержит сведения по разработке прикладных решений в системе "1С:Предприятие 8.3", в том числе описание синтаксиса встроенного языка и языка запросов. Книга необходима для изменения конфигурации под особенности учета конкретной организации.

По конфигурации "Бухгалтерия предприятия":

- "1С:Предприятие 8. Конфигурация "Бухгалтерия предприятия". Редакция 3.0. Руководство по ведению учета". Книга содержит описание конфигурации "Бухгалтерия предприятия".

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение .....</b>	<b>7</b>
<b>Глава 1. Условия эксплуатации .....</b>	<b>11</b>
1.1. Требования к техническому обеспечению .....	11
1.2. Требования к системному программному обеспечению .. .....	12
1.3. Требования к техническому персоналу .....	12
1.4. Требования к пользователям .....	13
1.5. Особенности работы со справочниками системы .....	13
1.6. Особенности работы с документами .....	14
1.7. Особенности удаления документов .....	16
<b>Глава 2. Начало работы .....</b>	<b>18</b>
2.1. Первый запуск "1С:Бухгалтерия лизинговой компании КОРП" .....	18
2.2. План счетов .....	19
2.3. Настройка параметров учета по договорам финансовой аренды (лизинга) .....	19
2.4. Установка параметров учетной политики .....	27
2.5. Настройка видов платежей .....	28
2.6. Настройка соответствия номенклатуры видам платежей. .....	29
2.7. Настройка для загрузки графика платежей .....	31
<b>Глава 3. Оперативный учет договоров финансовой аренды         (лизинга) .....</b>	<b>34</b>
3.1. Учет договоров финансовой аренды (лизинга) .....	34
3.1.1. Создание договора финансовой аренды (лизинга) .....	35
3.1.2. Регистрация договора финансовой аренды (лизинга).. .....	43
3.2. Документ "Параметры договора лизинга" .....	46
3.3. Прекращение договора финансовой аренды (лизинга) .....	49
3.4. Событие "Изменение графиков по договору" .....	54
3.5. Обработка "АРМ Бухгалтера" .....	65

<b>Глава 4. Регламентированный учет договоров финансовой аренды (лизинга) .....</b>	<b>70</b>
4.1. Бухгалтерский учет чистой инвестиции в аренду и выручки .....	70
4.1.1. Первоначальное признание чистой инвестиции в аренду .....	70
4.1.2. Начисления по договорам финансовой аренды (лизинга) в бухгалтерском учете.....	73
4.2. Учет предметов финансовой аренды (лизинга) .....	78
4.2.1. Поступление предмета лизинга .....	78
4.2.2. Ввод в эксплуатацию основного средства .....	80
4.2.3. Передача предмета лизинга лизингополучателю .....	84
4.3. Взаиморасчеты с арендаторами (лизингополучателями) .	85
4.3.1. Взаиморасчеты с арендаторами (лизингополучателями) в БУ.....	85
4.3.2. Признание выручки для целей налогового учета.....	88
4.4. Начисление пеней и штрафов по договорам лизинга в бухгалтерском учете .....	91
4.4.1. Начисление пеней по просроченным платежам .....	92
4.4.2. Начисление штрафов по просроченным платежам .....	94
<b>Глава 5. Досрочный выкуп предметов лизинга .....</b>	<b>97</b>
5.1. Досрочный выкуп предметов лизинга в документе "Прекращение договора лизинга" .....	97
5.1.1. Создание документа "Прекращение договора лизинга" из списка связанных документов по договору .....	98
5.1.2. Создание документа из журнала "Прекращение договоров лизинга" .....	98
5.2. Правило формирования суммы выкупного платежа с учетом способа оплаты .....	103
5.3. Правило формирования суммы авансового платежа ..	105
5.4. Досрочный выкуп предметов лизинга в документе "Расчет стоимости ЧИА" .....	105
5.5. Начисления при досрочном выкупе и реализация услуг по договорам финансовой аренды (лизинга) в бухгалтерском учете .....	109

---

5.6.	Досрочный выкуп предметов лизинга в документе "Передача ОС" .....	110
<b>Глава 6. Уступка прав требования (цессия).....</b>		<b>111</b>
6.1.	Документ "Изменение договора лизинга" по договору цессии .....	112
6.1.1.	Вид события "Цессия договора лизинга (Исходящий договор)" .....	112
6.1.2.	Вид события "Цессия договора лизинга (Входящий договор)" .....	117
6.2.	Документ "Расчет стоимости ЧИА" с событием "Цессия договора лизинга (Исходящий договор)" .....	120
6.3.	Документ "Расчет стоимости ЧИА" с событием "Цессия договора лизинга (Входящий договор)" .....	122
6.4.	Документ "Смена лизингополучателя" .....	124
6.5.	Начисления и реализация услуг по договорам финансовой аренды (лизинга) в бухгалтерском учете по договорам цессии.....	126
<b>Глава 7. Субаренда.....</b>		<b>127</b>
7.1.	Отражение операций по входящей аренде (со стороны арендатора).....	128
7.1.1.	Поступление в аренду .....	128
7.1.2.	Принятие к учету арендованного ОС .....	132
7.1.3.	Ежемесячные начисления по договору аренды.....	135
7.1.4.	Прекращение договора аренды .....	135
7.2.	Отражение операций по исходящей аренде (со стороны субарендодателя) .....	136
7.2.1.	Заявка на лизинг.....	137
7.2.2.	Параметры договора лизинга (субаренды).....	140
7.2.3.	Списание ОС .....	141
7.2.4.	Ежемесячное признание доходов и дебиторской задолженности по договору субаренды .....	142
7.2.5.	Изменение графиков по договору субаренды .....	142
7.2.6.	Прекращение договора лизинга при субаренде .....	144
7.2.7.	Возврат из субаренды .....	145
<b>Глава 8. Отчеты по лизинговым операциям.....</b>		<b>147</b>
8.1.	Типовые отчеты .....	147

- 8.2. Отчеты по договорам финансовой аренды (лизинга) . 148
  - 8.2.1. Отчет "Лизинговый портфель" ..... 148
  - 8.2.2. Отчет "Сверка остатка ЧИА по ФСБУ 25/2018" 150

## **Глава 9. Интеграция с БКИ..... 154**

- 9.1. Настройка механизма обмена данными с БКИ..... 154
  - 9.1.1. Справочник "Настройки обмена с БКИ"..... 155
  - 9.1.2. Профили пользователей подсистемы БКИ..... 156
  - 9.1.3. Справочник "События кредитной истории"..... 157
  - 9.1.4. Справочник "Блоки событий кредитной истории" 158
  - 9.1.5. Обязательные показатели ..... 159
  - 9.1.6. Документ "Событие кредитной истории"..... 162
  - 9.1.7. Документ Взаимодействие с БКИ..... 165
  - 9.1.8. Первоначальное заполнение сведений для БКИ..... 168

# ВВЕДЕНИЕ

Программный продукт "1С:Бухгалтерия лизинговой компании КОРП" поставляется в двух вариантах:

- "1С:Предприятие 8. Бухгалтерия лизинговой компании КОРП" – продукт содержит весь функционал "1С:Бухгалтерия предприятия" версии КОРП и поставляется как единая система с изменениями для ведения отраслевого учета.
- "1С:Бухгалтерия лизинговой компании КОРП. Расширение для 1С:Бухгалтерия предприятия КОРП" – продукт дополняет уже существующую у пользователя "1С:Бухгалтерию предприятия" версии КОРП отраслевой спецификой бизнеса.

Полный вариант продукта содержит весь функционал типовой конфигурации "Бухгалтерия предприятия КОРП", ред. 3.0 системы программ "1С:Предприятие 8" с сохранением всех основных возможностей и механизмов этого типового решения. Вариант поставки в виде "расширения" содержит только отраслевой функционал, описываемый в данном руководстве, в обязательном порядке продукт устанавливается только на основную систему, содержащую конфигурацию "Бухгалтерия предприятия КОРП". В остальном все механизмы и

возможности решения соответствуют варианту полной поставки.

Прикладное решение "1С:Бухгалтерия лизинговой компании КОРП" на платформе "1С:Предприятие 8" разработано для компаний, ведущих лизинговую деятельность с предоставлением предметов лизинга. Функциональные возможности продукта включают необходимые для ведения учета в лизинговой компании в соответствии с нормативными документами (в том числе и ФСБУ 25/2018) механизмы работы, обеспечивают учет договоров финансовой аренды (лизинга), бухгалтерский учет чистой инвестиции в аренду, учет предметов финансовой аренды (лизинга), взаиморасчеты с арендаторами (лизингополучателями), формирование регламентированных и отраслевых отчетов.

Конфигурация решения "Бухгалтерия лизинговой компании КОРП" не является самостоятельным программным продуктом, для ее работы необходимо наличие установленной платформы "1С:Предприятие 8.3". Рекомендуется использовать актуальную версию платформы 1С:Предприятие.

Программный продукт является защищенным и содержит фрагменты кода, не подлежащие изменению пользователем, имеет защиту от несанкционированного использования. При этом реализован принцип максимальной открытости кода для обеспечения возможности адаптации продукта под нужды конечных пользователей.

---

Руководство пользователя по конфигурации "Бухгалтерия лизинговой компании КОРП" представляет собой описание конфигурации для ведения оперативного и регламентированного учета в лизинговых компаниях и содержит сведения о работе с отраслевым решением.

Данное руководство не является полной документацией по программному продукту. При использовании продукта необходимо обращать внимание на наличие других книг, включаемых в основной комплект поставки. Характер изложения в настоящем документе предполагает начальные знания по использованию платформы "1С:Предприятие 8" и навыкам работы с типовым программным обеспечением.

В поставку конфигурации входят две информационные базы: основная и демонстрационная. Демонстрационная информационная база предназначена для того, чтобы продемонстрировать практическую работу описываемой конфигурации и уже содержит определенный набор документов и операций абстрактной организации. Демонстрационную базу целесообразно использовать для освоения программы. Основная информационная база предназначена, собственно, для ведения учета хозяйственной деятельности лизинговой компании.

Состав конфигурации "Бухгалтерия лизинговой компании КОРП" зависит от требований текущего законодательства и различных нормативных документов, регламентирующих ведение учета в лизинговых компаниях. Изменение законодательства или выход уточнений и разъяснений по методологии ведения учета, включение изменений в конфигурацию, может приводить к определенным отличиям от данного описания. Эти отличия могут быть отражены в пользовательском описании,

поддерживаемом системой "1С:Предприятие 8", содержаться в отдельных дополнительных файлах или будут отражены в новых редакциях книги.

## ГЛАВА 1.

---

# УСЛОВИЯ ЭКСПЛУАТАЦИИ

### 1.1. ТРЕБОВАНИЯ К ТЕХНИЧЕСКОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

Эксплуатация программного продукта обеспечивается применением типовых вычислительных средств и использованием ПЭВМ и серверного оборудования общего назначения.

Перед эксплуатацией необходимо убедиться, что выбранный комплекс технических средства и вычислительного оборудования соответствует системным требованиям к функционированию решений на платформе "1С:Предприятие 8", представленным на сайте <http://v8.1c.ru/requirements/>.

Архитектура технических средства и развернутого системного программного обеспечения должна обеспечивать необходимый режим работы программного продукта.

Эксплуатация программы выполняется на компьютерах с заранее установленной платформой "1С:Предприятие 8", подготовленной и настроенной при необходимости системой управления базами данных (СУБД) и серверами приложений для взаимодействия с СУБД и пользователями.

## **1.2. ТРЕБОВАНИЯ К СИСТЕМНОМУ ПРОГРАММНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

Требования к системному программному обеспечению должны соответствовать системным требованиям "1С:Предприятие 8", представленным на сайте <http://v8.1c.ru/requirements/>.

В целях соблюдения требований безопасного хранения информации и ее обработки рекомендуется использовать антивирусное ПО и, при необходимости, средства защиты вычислительной сети от несанкционированного доступа и проникновения.

## **1.3. ТРЕБОВАНИЯ К ТЕХНИЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ**

Технический персонал должен быть обучен работе по обслуживанию и сопровождению вычислительных средств (ПО и инфраструктуры), иметь соответствующую квалификацию (сертификацию) для выполнения работ.

Персонал, выполняющий работы, должен быть обучен правилам работы с электроустановками, а также правилам информационной безопасности, принятым на предприятии.

#### **1.4. ТРЕБОВАНИЯ К ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ**

Пользователи должны быть обучены работе с вычислительной техникой и установленным прикладным ПО, владеть навыками работы с системой программ "1С:Предприятие".

Работники предприятия должны быть обучены правилам работы с электроустановками, а также правилам информационной безопасности, принятым на предприятии.

#### **1.5. ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ СО СПРАВОЧНИКАМИ СИСТЕМЫ**

##### Создание элементов копированием

Новый элемент справочника может быть добавлен в список путем копирования существующего элемента. Для этого необходимо поместить курсор на требуемую строку списка элементов, данные выбранного элемента (значения полей и реквизитов) которые будут использоваться в качестве образца, и выполнить соответствующую команду через дополнительное или контекстное меню.

На экране отобразится форма создания нового элемента, в которой все реквизиты будут скопированы из реквизитов элемента-образца и доступны для редактирования.

##### Запись элементов

При записи элемента справочника система "1С:Бухгалтерия лизинговой компании КОРП" сохраняет все его заполненные реквизиты. Для записи элемента необходимо достаточно выполнить команду по кнопке Записать или кнопке Записать и закрыть. Записанный элемент справочника доступен для редактирования и отображается в списке элементов.

### Отметка элементов на удаление

Для удаления элемента необходимо пометить его на удаление. Команда на установку отметки выполняется через дополнительное или контекстное меню.

Элемент, отмеченный на удаление, не рекомендуется редактировать и использовать его при выборе документах и иных объектах системы. Механизмы платформы "1С:Предприятие 8" и решения информируют о наличии отметки на удаление при выборе помеченного на удаление элемента, который отображается в списке вместе с другими объектами данных.

Для снятия признака удаления необходимо повторить действия по установке отметки.

### Список элементов

В списке элементов (объектов учета) справочника, как правило, левая графа списка – служебная. В ней различными пиктограммами обозначается состояние элемента:

- Записан – элемент сохранен (записан);
- К удалению – элемент помечен на удаление.

## **1.6. ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ С ДОКУМЕНТАМИ**

Документы представляют собой объекты ввода информации, позволяющие производить регистрацию данных в информационной системе и обеспечивать движение информации в соответствии с заданными условиями и правилами учета, принятыми у пользователя с соблюдением требований нормативных и регламентирующих документов.

### Создание документа копированием

Новый документ (объект ввода информации) может быть добавлен путем копирования уже существующего документа в информационной системе. На экране отображается форма создания нового документа с текущей по календарю датой,

реквизиты документа копируются из реквизитов документа-образца и доступны для изменения и корректировки.

### Запись документа

При выполнении только записи документа система сохраняет все реквизиты документа и не применяет их:

- для учета движения данных и информации по регистрам учета;
- при формировании отчетных форм и получения итоговых результатов.

Запись документа выполняется командой по кнопке "Записать". Записанный документ является "черновиком", доступен для редактирования и изменения, отображается в списке документов.

### Проведение документа

При проведении документа система принимает учетные данные документа, формирует записи в регистрах учета и учитывает при формировании отчетов в дальнейшем.

Проведенный документ в полном объеме применяется и учитывается в системе. Он доступен для редактирования и отображается в списке документов. Документ является основанием для формирования иных регистрирующих объектов ввода информации в соответствии с условиями и параметрами заложенных в информационную систему процессов.

### Отмена проведения документа

По документу можно отменить проведение, система не примет к учету данные из документа и будет его считать только как записанный, не проведенный объект, обеспечивающий только хранение информации.

### Редактирование документа

Записанный документ доступен для ввода новой или изменения текущей, ранее записанной в него, информации.

### Отметка документа на удаление

Для удаления документа необходимо отметить его на удаление. Процесс удаления аналогичен тому как изложено для справочников.

Записанный или проведенный документ доступен для отметки на удаление. У документа с отметкой на удаление движения документа удаляются, редактировать невозможно. Такой документ отображается в списке документов с особой отметкой.

### Список документов

В списке документов, как правило, левая графа журнала и списка документов – служебная. В ней различными пиктограммами обозначается состояние документа:

- Записан – документ сохранен (записан), но не проведен;
- Проведен – документ проведен или для документа не предусмотрено проведение;
- К удалению – документ помечен на удаление.

## **1.7. ОСОБЕННОСТИ УДАЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ**

В процессе работы с системой пользователи могут помечать объекты на удаление (например, ошибочно введенные). Такими объектами в большинстве случаев оказываются элементы (записи) справочников, документы. Помеченные на удаление объекты

остаются в базе данных, пометку на удаление у этих объектов при необходимости также можно снять.

Физическое удаление объектов выполняется только пользователями с правами администратора. После выполнения этой операции объекты безвозвратно удаляются из системы. Подробнее о процедуре удаления помеченных объектов излагается в Руководстве пользователя по продукту. Механизмы системы не позволяют произвести удаление помеченных объектов, если эти объекты участвуют в движениях и связаны с другими данными, записанными в информационную систему.

## ГЛАВА 2.

---

# НАЧАЛО РАБОТЫ

### 2.1. ПЕРВЫЙ ЗАПУСК "1С:БУХГАЛТЕРИЯ ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИИ КОРП"

При первом запуске программы появляется на экране форма с предложением подключиться к личному кабинету на портале 1С:ИТС. Вопрос можно пропустить и подключиться позднее. Для продолжения работы следует воспользоваться ссылкой *Подключиться позже*.

Далее указывается вид организации и режим налогообложения.

Так же необходимо выбрать вид деятельности из предложенного списка. Если нет требуемого вида деятельности, то необходимо выбрать значение *Другое*.

Независимо от того, какой Вид деятельности был выбран, следует установить отметки во всех предложенных вариантах.

Работа в информационной системе с установленной конфигурацией "Бухгалтерия лизинговой компании КОРП" начинается с заполнения справочников и выполнения операций по настройке и установке основных параметров в соответствии с учетной политикой предприятия.

## 2.2. ПЛАН СЧЕТОВ

Проверка заполнения плана счетов и при необходимости создание новых счетов учета производится с использованием команды **План счетов**, расположенной в секции **Настройки** панели раздела **Главное**.

## 2.3. НАСТРОЙКА ПАРАМЕТРОВ УЧЕТА ПО ДОГОВОРАМ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)

Настройка учета по договорам финансовой аренды (лизинга) производится в панели раздела **Лизинг** с использованием команды **Параметры учета по договорам лизинга** (секция **Настройки**).

Для создания новой записи необходимо в открывшейся форме списка **Параметры учета по договорам лизинга** выполнить команду *Создать*.

В новой форме **Параметры учета по договорам лизинга** сразу необходимо установить следующие значения:

- **Организация** – значение выбирается из справочника **Организации**, установленные в процессе настройки параметры применяются к конкретной организации, а при отсутствии конкретного значения параметры применяются для всех организаций, учет деятельности которых ведется в информационной базе;
- **Период** – указывается значение даты, от которой установленные параметры учета начинают применяться в системе.

Заполнение настроек учета по договорам лизинга производится на следующих вкладках:

- Учет расчетов;
- Учет предметов лизинга;
- Учет доходов и расходов;
- Параметры договора лизинга.

### ***Настройка счетов расчетов по договорам финансовой аренды (лизинга)***

На вкладке **Учет расчетов** следует проверить и заполнить следующие данные:

- 
- **Дебиторская задолженность по ЧИА/арендная компонента** – счет учета чистой инвестиции в аренду, значение выбирается из плана счетов;
  - **Учет ликвидационной стоимости предметов лизинга** – счет учета ликвидационной стоимости предмета аренды/лизинга;
  - **Учет расчетов по прочим доходам/ неарендная компонента** – счет учета по прочим (неарендным) доходам договоров финансовой аренды (лизинга);
  - **Прочие расчеты (в т.ч. пени/штрафы)** – счет учета прочих расчетов, связанных с операциями в лизинге (страхование и т.д.);
  - **Расчеты по постоянной части и авансовому платежу** – счет учета расчетов для постоянной и авансовой части арендного платежа;
  - **Расчеты по выкупному платежу договоров лизинга** – счет учета расчетов для выкупного платежа;
  - **Аванс в части постоянного платежа** – счет учета переплаты в составе постоянного платежа для целей учета НДС;
  - **Аванс в части авансового платежа** – счет учета оплаты авансового или обеспечительного платежа для целей учета НДС;
  - **Аванс в части выкупного платежа** – счет учета предоплаты выкупного платежа для целей учета НДС.

- **Вид бухгалтерских документов для автоматического выставления** – выбирается вид документа: счет-фактура или УПД, которые будут автоматически формироваться при проведении документов реализации по лизинговым услугам.
- **НДС по арендным обязательствам** – счет учета НДС отложенного для уплаты в бюджет в бухгалтерских документах (Кт 76.07.Н) и начисляемого для уплаты в бюджет в конце месяца документом Реализация (Дт 76.07.Н).

### ***Настройка счетов учета стоимости предметов лизинга***

На вкладке **Учет предметов лизинга** следует заполнить следующие данные:

- **Амортизация ОС, учитываемых на счете 03** – счет учета амортизации в налоговом учете предмета аренды/лизинга, учитываемого на балансе арендодателя (лизингодателя);
- **Материальные ценности в организации** – счет учета стоимости предмета аренды/лизинга, возвращенного из финансовой аренды(лизинга);
- **Материальные ценности, предоставленные во временное владение и пользование** – счет учета стоимости предмета аренды/лизинга, переданного в финансовую аренду (лизинг);

- **Прочие вложения** – счет учета стоимости предметов аренды/лизинга, принятых на баланс арендодателя (лизингодателя) как амортизируемое имущество, временно не находящееся в финансовой аренде (лизинге);
- **Выбытие материальных ценностей** – счет учета стоимости предметов аренды/лизинга при выбытии;
- **Приобретение основных средств для лизинга** – счет учета оборудования, предназначенного для передачи в финансовую аренду (лизинг);
- **Инвентарь и хозяйственные принадлежности** – счет учета предмета или части предмета аренды/лизинга, возвращенного из финансовой аренды (лизинга);
- **Товары на складах** – счет учета возвращенного на баланс арендодателя предмета аренды/лизинга, предназначенного для продажи
- **Основные средства, сданные в аренду** – счет учета предметов лизинга, списываемых за баланс арендодателя при передаче в финансовую аренду (лизинг).

### *Настройка аналитики и счетов учета доходов и расходов*

При настройке учета по договорам лизинга на вкладке **Учет доходов и расходов** заполняются следующие данные:

- для группы **Счета учета доходов и расходов**:

- **Затраты** – счет учета затрат по договорам финансовой аренды (лизинга);
- **Выручка** – счет учета доходов от оказания услуг по договорам финансовой аренды (лизинга);
- **Себестоимость** – счет учета расходов по договору финансовой аренды (лизинга);
- **Недостачи** – счет учета в случае утраты предмета лизинга;
- **НДС с выручки по авансовому и постоянному платежам** – счет учета НДС с выручки в налоговом учете по авансовому и постоянному платежам;
- **НДС с выручки по выкупному платежу** – счет учета НДС с выручки в налоговом учете по выкупному платежу.
- для группы реквизитов **Номенклатура услуг** значения выбираются из справочника **Номенклатура**, содержащими следующие установленные виды номенклатуры:
- **Выручка по авансовому платежу и постоянному платежу** – номенклатура услуги, предназначенная для отражения в налоговом учете выручки от оказания услуг по договорам финансовой аренды (лизинга);
- **Выручка по выкупному платежу** – номенклатура услуги, предназначенная для отражения в налоговом учете выручки от оказания услуг по договорам финансовой аренды (лизинга) в части выкупного платежа;
- **Процентный доход** – номенклатура услуги, предназначенная для отражения в бухгалтерском учете выручки от оказания услуг по договорам финансовой аренды (лизинга) в части процентного дохода;

- **Эффект от расторжения** – номенклатура услуги, предназначенная для отражения в бухгалтерском учете доходов/расходов при досрочном расторжении договоров финансовой аренды (лизинга);
- **Эффект от модификации** – номенклатура услуги, предназначенная для отражения в бухгалтерском учете доходов/расходов от модификации договоров финансовой аренды (лизинга);
- **Справедливая стоимость/отклонение от балансовой** – номенклатура услуги, предназначенная для отражения в бухгалтерском учете доходов/расходов от передачи в лизинг предметов аренды в момент расчета стоимости ЧИА по справедливой стоимости выше(ниже) балансовой;
- **Создавать номенклатурные группы для договоров лизинга** – признак отражения доходов, расходов и финансового результата от основной деятельности в разрезе номенклатурных групп – договоров финансовой аренды (лизинга).

Если признак **Создавать номенклатурные группы для договоров лизинга** установлен в положение "включено", а в общих параметрах настройки учетной политики (раздел **Главное** – группа **Настройки** – **Учетная политика**) реквизит **Учет расходов** ведется установлен в значение *По номенклатурным группам (видам деятельности)* (см. раздел руководства **Установка параметров учетной политики**), то при создании нового договора финансовой аренды (лизинга) в системе автоматически создается новый элемент справочника **Номенклатурная группа** с наименованием, совпадающим с наименованием соответствующего ему договора.

- для группы реквизитов Счета учета доходов и расходов по субаренде предназначен для ведения операций по Субаренде в "1С:Бухгалтерия лизинговой компании КОРП"
- **Учет доходов по субаренде** – счет учета расчетов, связанных с операциями Субаренде от сдачи имущества
- **Статья доходов** – статья доходов, предназначенная для отражения в бухгалтерском учете выручки от оказания услуг по договорам Субаренды;
- **Учет расходов по субаренде** – счет учета расчетов, связанных с операциями Субаренде от сдачи имущества
- **Статья расходов** – статья расходов, предназначенная для отражения в бухгалтерском учете выручки от оказания услуг по договорам Субаренды;

### ***Настройка по параметрам договора лизинга***

При настройке по договорам лизинга на вкладке **Параметры договора лизинга** заполняется вариант автоматического формирования наименования договора лизинга:

- **По шаблону** – при выборе на форме документов **Заявка на лизинг; Параметры договора лизинга; Изменение договора лизинга с видом события Цессия договора лизинга (Исходящий договор)** отображается реквизит **Номер договора лизинга;** при автоматическом формировании договора значение поля **Наименование договора** формируется по шаблону: <"ДЛ-"**><Номер договора лизинга><"/"><Дата договора лизинга>**.

- **Произвольный вариант** – при выборе на форме документов **Заявка на лизинг; Параметры договора лизинга; Изменение договора лизинга** с установленным видом события **Цессия договора лизинга (Исходящий договор)** отображаются реквизиты **Номер договора лизинга, Наименование договора лизинга;** при автоматическом создании, договор формируется с параметрами, указанными на форме.

## 2.4. УСТАНОВКА ПАРАМЕТРОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Установка параметров учетной политики производится аналогично процедуре установки параметров учетной политики в решении "1С:Бухгалтерия предприятия". В тоже время в решении "1С:Бухгалтерия лизинговой компании КОРП" существуют свои особенности.

Необходимо обратить внимание на условия установки в группе **Учет расходов ведется признака По номенклатурным группам (видам деятельности)**. Если значение установлено как **По номенклатурным группам (видам деятельности)**, и при условии, что в параметрах настройки учета договоров лизинга установлен признак **Создавать номенклатурные группы для договоров лизинга**, то в процессе создания договора лизинга в системе автоматически формируются новый элемент справочника **Договоры контрагентов** и соответствующий ему элемент в справочнике **Номенклатурная группа** с тем же наименованием.

---

**Важно!** Установка параметров учётной политики выполняется один раз в начале учетного периода (начале года).

---

## 2.5. НАСТРОЙКА ВИДОВ ПЛАТЕЖЕЙ

Для хранения информации о видах платежей, предусмотренных в договорах финансовой аренды (лизинга), и их свойствах, а также для целей отражения этой информации в бухгалтерском и налоговом учете предназначается справочник **Виды платежей по договорам лизинга**. Записи справочника также необходимы для формирования в договорах финансовой аренды (лизинга) графиков платежей и начислений.

Создание и настройка видов платежей производится из панели раздела программы **Лизинг** командой по кнопке **Виды платежей по договорам лизинга**, расположенной в секции **Справочники**.

Для ввода новой записи в справочник необходимо в форме списка **Виды платежей по договорам лизинга** выполнить команду по кнопке **Создать**.

В форме элемента **Виды платежей по договорам лизинга** необходимо заполнить следующие данные:

- **Наименование** – указывается наименование вида платежа, для которого выполняются настройки;

- **Номенклатура** – значение выбирается из списка справочника Номенклатура, допускается сразу в процессе выбора создать и выбрать новый элемент справочника Номенклатура обязательно с видом Услуги, выбранный элемент будет подставляться в документы начисления выручки в бухгалтерском учете как неарендной компоненты (прочие доходы) и/или процентного дохода;
- **Авансовый** – если отметка установлена, платеж отражается как аванс на счетах расчетов, дата оплаты авансового платежа предшествует дате начала аренды;
- **Дисконтируемый** – если отметка установлена, то платеж будет включаться в дисконтированный денежный поток в составе арендного компонента и использоваться для расчета суммы погашения дебиторской задолженности по чистой инвестиции в аренду;
- **Выкупной платеж** – если отметка установлена, то платеж будет подставляться в документы реализации при передаче ОС.

## 2.6. НАСТРОЙКА СООТВЕТСТВИЯ НОМЕНКЛАТУРЫ ВИДАМ ПЛАТЕЖЕЙ

Соответствие номенклатуры видам платежей, предусмотренным в договорах финансовой аренды (лизинга), – часть работ в настройке учета и выполняется в разделе **Лизинг**. Параметры установки хранятся в справочнике **Соответствие номенклатуры видам платежей**, расположенный в секции **Настройки**. Справочник отражает список всех видов платежей, у которых в системе произведена установка соответствия элементов справочников **Виды платежей по договорам лизинга** и **Номенклатура** с установленным значением вида номенклатуры *Услуга*. Элементы (записи справочника) используются для автоматического определения значения субконто **Номенклатура** в операциях на счете 90.01.1 в документах и проводках при отражении выручки в бухгалтерском учете.

Для ввода новой записи в форму списка справочника **Соответствие номенклатуры видам платежей** используется команда *Создать*, при выполнении команды открывается форма для заполнения реквизитов. В текущей записи элемента справочника следует произвести заполнение следующих полей:

- **Вид платежа** – значение выбирается из списка справочника **Виды платежей** по договорам лизинга, допускается создание сразу нового элемента в этом справочнике и его последующий выбор;

- **Номенклатура** – значение выбирается из списка элементов справочника **Номенклатура** с установленным значением вида номенклатуры **Услуга**, значение будет подставляться в документы начисления выручки в бухгалтерском учете в части неарендного компонента (прочих доходов) и/или процентного дохода.

## 2.7. НАСТРОЙКА ДЛЯ ЗАГРУЗКИ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

Для сопоставления данных документа Excel данным системы при загрузке графиков, определения видов платежей для автоматического формирования графиков в документах оперативного учета предназначен справочник **Настройки для загрузки графиков**. В справочнике хранятся настройки для загрузки графика платежей и графика начислений

Создание нового элемента справочника производится с использованием команды "Создать":

- из формы списка справочника, расположенного на панели раздела программы **Лизинг** командой по кнопке **Настройки для загрузки графиков** в секции **Настройки**.
- из формы выбора настроек, расположенной в табличной части графика платежей и графика начислений документов оперативного учета **Заявка на лизинг**, **Параметры договора лизинга**, **Изменение договора лизинга**, **Прекращение договора лизинга**.

В форме элемента **Настройки для загрузки графиков** необходимо заполнить следующие реквизиты:

- **Наименование** – указывается наименование настройки при выборе которой производится загрузка графика;
- **Наименование листа Excel** – указывается наименование листа в документе Excel с данными графика платежей или графика начислений;
- Переключатель **График начислений НУ** или **График платежей** – указывается вид графика, который загружается в табличную часть соответствующего вида в документах оперативного учета;
- **Номер первой строки** – указывается номер первой строки графика в документе;
- **Номер столбца итоговой суммы** – указывается номер столбца итоговой суммы графика в документе;
- Табличная часть **Сопоставление видов платежей** – производится сопоставление элементов справочника **Виды платежей по договорам лизинга** и суммовых показателей по соответствующим видам платежей из графика документа, который будет загружаться в табличную часть документа оперативного учета. Сопоставление по видам платежей выполняется в разрезе показателей: **№ столбца (Сумма без НДС)** и **№ столбца (НДС)**.

При установке переключателя в значении **График начислений НУ**, на форме элемента отображаются реквизиты:

- **Номер столбца периода начисления** – указывается номер столбца периода начисления в документе Excel;
- **Номер столбца даты начисления** - указывается номер столбца даты начисления в документе Excel.

При установке переключателя в значении **График платежей**, на форме элемента отображаются реквизиты:

- **Номер столбца даты платежа** – указывается номер столбца даты платежа в документе Excel.

## **ГЛАВА 3.**

---

# **ОПЕРАТИВНЫЙ УЧЕТ ДОГОВОРОВ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)**

### **3.1. УЧЕТ ДОГОВОРОВ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)**

В отражения операций по лизингу заложен механизм оперативного учета договоров финансовой аренды (лизингу). Большинство операций так или иначе взаимосвязаны, регистрация данных проводится с использованием механизма "ввод на основании".

### 3.1.1. Создание договора финансовой аренды (лизинга)

#### *Подготовка информации для договора лизинга*

Договор финансовой аренды (лизинга) формируется с помощью документа **Заявка на лизинг**. Непосредственно **Договор финансовой аренды (лизинга)** создается после окончательного согласования документа **Заявка на лизинг**.

Сам документ **Заявка на лизинг** содержит все необходимые инструменты и предназначен для подготовки и установки всех параметров лизинговой сделки, отражаемых договоре финансовой аренды (лизинга): регистрация договора поставки и стоимостных характеристик предметов аренды/лизинга, фиксация условий оплаты по договору и формирование или загрузка графиков платежей и начислений.

В документе **Заявка на лизинг** реализованы следующие операции:

- ввод сведений о предметах аренды/лизинга с возможностью регистрации договоров поставки;
- ввод сведений о платежах по договору лизинга;
- формирование или загрузка предварительных версий графиков платежей и начислений по договору лизинга;
- автоматическое формирование документа **Счет покупателю** на сумму авансового платежа;

- регистрация договора финансовой аренды (лизинга).

Документ создается из журнала документов **Заявки на лизинг**, открытие журнала выполняется по команде **Заявка на лизинг** из секции **Оперативный учет** панели раздела **Лизинг**.

Формирование нового документа **Заявка на лизинг** выполняется командой по кнопке **Создать**, размещенной над табличной частью списка в журнале документов.

---

**Важно!** Для корректной записи данных в регистр сведений **Параметры согласования заявки** и последующей выгрузки данных по обращению в БКИ, необходимо для каждого статуса заявки устанавливать уникальное время. При установке статуса заявки с датой/временем, соответствующими предшествующему статусу в регистре, данные предшествующего статуса затрутсся. Записи в указанном регистре сведений формируются, начиная с даты начала передачи информации в БКИ.

**Важно!** Значения реквизитов **УИД**, **Статус заявки**, **Дата статуса заявки**, **Способ обращения**, **Дата окончания действия одобрения обращения**, **Дата окончания срока рассмотрения обращения** необходимо выгружать в составе блоков событий кредитной истории в БКИ.

---

*Документ "Заявка на лизинг", регистрация сведений о предметах аренды/лизинга*

На вкладке **Предметы лизинга** документа **Заявка на лизинг**, используя команду *Добавить*, следует построчно заполнить и внести следующие данные в табличную часть:

- **Предмет лизинга** – наименование имущества, передаваемого в аренду/лизинг, значение выбирается из справочника **Номенклатура**, также допускается ввод через реквизит нового элемента справочника **Номенклатура** и его последующий выбор;
- **Поставщик** – значение выбирается из списка ранее созданных элементов справочника **Контрагенты**, допускается ввод через реквизит нового элемента справочника с заполнением сведений о новом поставщике и выбор этого элемента;
- **Договор** – значение выбирается из списка договоров, отфильтрованных по поставщику, допускается ввод через реквизит сведений о новом договоре с поставщиком в справочник **Договоры контрагентов** и выбор этого элемента;
- **Стоимость предмета без НДС** – значение суммы указывается в валюте договора без НДС;
- **Выкупная стоимость без НДС** – значение выкупной суммы указывается в валюте договора без НДС;
- **Ликвидационная стоимость без НДС** – значение ликвидационной суммы указывается в валюте договора без НДС, значение заполняется в случаях, когда у лизингополучателя нет обязанности выкупить предмет аренды.

*Документ "Заявка на лизинг", регистрация данных о платежах*

На вкладке **Параметры платежей** следует установить значения в группе реквизитов, расположенных над табличной частью:

- **Обеспечительный невозвратный платеж** – признак устанавливается, если договором предусмотрен невозвратный обеспечительный платеж;
- **Дата** – дата платежа, значение отображается при установленном признаке **Обеспечительный невозвратный платеж**;
- **Сумма** – значение суммы платежа в валюте договора без НДС, отображается при установленном признаке **Обеспечительный невозвратный платеж**;
- **Оплата регулярных платежей** – выбор значения выполняется из списка значений, значение указывает на периодичность выполнения оплат;
- **Конец месяца начисления** – значение устанавливается в том случае, если период даты платежа (месяц) равен периоду (месяцу) начисления и платеж производится в последний день периода (месяца);
- **Число месяца начисления** – значение устанавливается, если период даты платежа (месяц) равен периоду (месяцу) начисления и платеж производится не в последний день периода(месяца);

- **Число ДО месяца начисления** – значение устанавливается в том случае, если оплата производится в периоде(месяце), предшествующем периоду (месяцу) начисления;
- **Число ПОСЛЕ месяца начисления** – значение устанавливается, если оплата производится в периоде (месяце), следующем за периодом (месяцем) начисления (постоплата);
- **НДС в сумме/сверху** – правило отражения НДС в сумме платежа определяется положением условия в состоянии "включено".

На вкладке **Параметры платежей** с использованием команды *Добавить* выполняется построчное заполнение следующих данных, размещенных в табличной части:

- **Вид платежа** – значение вида выбирается из списка ранее созданных элементов или, при отсутствии платежа, сведения о новом виде платежа через реквизит вносятся сначала в справочник **Виды платежей по договорам лизинга**, в дальнейшем уже производится выбор значения;
- **Периодичность** – заполняется из списка фиксированных значений;
- **Единовременно** – значение устанавливается, если платеж производится однократно в определенную дату;
- **Ежемесячно** – значение выбирается, если платеж производится с периодичностью раз в месяц;
- **Ежеквартально** – установка значения выполняется, если платеж производится раз в квартал;

- **Ежегодно** – значение устанавливается, если платеж производится с периодичностью раз в год;
- **Дата** – ввод конкретного значения даты для единовременного платежа;
- **По графику** – вариант устанавливается для периодического платежа по графику платежей;
- Период действия **Дата начала периода** – значение даты, которая определяет начало периода действия (начисления) платежа;
- Период действия **Дата окончания периода** – дата окончания периода действия (начисления) платежа.

### ***Формирование графиков платежей и начислений***

После заполнения в документе **Заявка на лизинг** данных в табличной части, размещенной на вкладке **Параметры платежей**, выполняется автоматически формирование и отражение на вкладке **График платежей** графика денежных потоков по договору.

---

**Важно!** Перед формированием графиков следует проверить, что в справочнике **Виды платежей по договорам лизинга** присутствуют предусмотренные договором необходимые виды платежей.

---

В табличной части, размещенной на вкладке **График платежей**, отражаются данные по видам платежей в разрезе дат и периодов платежей, предусмотренных договором и установленных на вкладке **Параметры платежей**.

Значения сумм по видам платежей отражаются без НДС. Значение **Сумма НДС** автоматически рассчитывается от суммы всех платежей на дату и отражается в отдельной общей для всех видов платежей графе **НДС**.

График начислений НУ для целей формирования выручки в налоговом учете отражается на вкладке **График начислений НУ**. Заполнение графика начислений выполняется по команде ***Заполнить график начислений***.

В табличной части, размещенной на вкладке **График начислений НУ**, отражаются данные в разрезе периодов и дат начислений для следующих видов платежей в составе выручки в налоговом учете:

- Авансовый;
- Постоянный;
- Выкупной.

Значения сумм по видам платежей в таблице **График начислений НУ** отражаются без НДС. НДС с суммы каждого вида платежа рассчитываются автоматически и отражаются в отдельных графах:

- НДС авансового платежа;
- НДС постоянного платежа;
- НДС выкупного платежа.

Данные графиков платежей и начислений, отражаемые в табличных частях документа **Заявка на лизинг**, рассматриваются как предварительные данные и используются для первичного анализа расчетов по договору. В дальнейшем, при передаче в лизинг, данные могут быть изменены (например, при изменении даты начала аренды). Поэтому при проведении документа **Заявка на лизинг** данные графиков платежей и начислений записи операций в регистрах системы не производят.

Сохранение данных графика платежей и графика начислений для целей отражения выручки в налоговом учете в регистрах системы **График платежей** и **График начислений НУ** соответственно производится при формировании и проведении документа **Параметры договора лизинга**.

### ***Загрузка графиков платежей и начислений***

После установки признака **Загрузка графиков из Excel** в документе **Заявка на лизинг** становится не доступной для заполнения вкладка **Параметры платежей**.

На форме документа следует установить значения в группе реквизитов, расположенных над табличной частью:

- **Обеспечительный возвратный платеж** – признак устанавливается, если договором предусмотрен возвратный обеспечительный платеж;
- **Дата** – дата платежа, значение отображается при установленном признаке **Обеспечительный возвратный платеж**;

- **Сумма** – значение суммы платежа в валюте договора без НДС, отображается при установленном признаке **Обеспечительный возвратный платеж**;
- **НДС в сумме/сверху** – правило отражения НДС в сумме платежа определяется положением условия в состоянии "включено".

На вкладке **График платежей** производится выбор настройки для загрузки графика платежей. После выбора соответствующей настройки, выполняется команда ***Загрузить график платежей из Excel*** и выбор документа Excel с графиком платежей. После выбора документа, производится загрузка графика платежей.

На вкладке **График начислений НУ** производится выбор настройки для загрузки графика начислений. После выбора соответствующей настройки, выполняется команда ***Загрузить график платежей из Excel*** и выбор документа Excel с графиком начислений. После выбора документа, производится загрузка графика начислений.

#### ***Автоматическое формирование документа Счет покупателю на сумму авансового платежа***

Документ **Счет покупателю** формируется на основании документа Заявка на лизинг с использованием механизма ввода на основании по данным авансового платежа из графика платежей.

### **3.1.2. Регистрация договора финансовой аренды (лизинга)**

Регистрация договора аренды выполняется через проведение документа **Заявка на лизинг**. В документе реквизит **Статус заявки** обязательно должен иметь значение *Договор заключен*. При проведении документа в справочнике **Договоры контрагентов** автоматически создается новый элемент справочника **Договоры контрагентов**.

В карточке созданного договора устанавливается отметка **Относится к лизинговой сделке** и появляются следующие данные:

- Ссылка на документ-основание **Заявка на лизинг**, создавший договор финансовой аренды (лизинга);
- **Тип договора** – устанавливается значение *Фин.аренда/лизинг*;
- **Переносить дату платежа на рабочий день** – при необходимости устанавливается значение, отличное от соответствующей настройки в регистре сведений **Параметры учета по договорам лизинга**;
- **Загрузка графиков из Excel** – устанавливается значение признака из документа **Заявка на лизинг**. Изменить значение признака возможно, если нет проведенных документов **Параметры договора лизинга**, **Изменение договора лизинга**, **Прекращения договора лизинга** по договору;

- **УИД** – устанавливается значение из документа Заявка на лизинг. При создании договора в пользовательском режиме, значение реквизита генерируется при записи договора. Генерация УИД производится, если значение реквизита не заполнено. При генерации производится контроль уникальности: если в системе существует такой же УИД, производится регенерация УИД;
- **Предмет обязательства БКИ** – устанавливается значение, согласно условиям договора;
- Состав реквизитов табличной части **Предметы лизинга** в группе реквизитов **Лизинг** аналогичен составу реквизитов табличной части на вкладке **Предметы лизинга** в документе **Заявка на лизинг**;
- Ссылка **Параметры договора лизинга (БЛК)** обеспечивает переход в соответствующий регистр сведений с отбором по договору;
- Ссылка **График платежей** обеспечивает переход в график денежных потоков по договору;
- Ссылка **График начислений НУ** обеспечивает переход к таблице с данными начислений в разрезе периодов и дат;
- Ссылка **График начислений БУ** обеспечивает переход к таблице с расчетами приведенной стоимости чистой инвестиции в аренду и процентного дохода.

Значение реквизита **Частота платежей** по умолчанию заполняется значением элемента справочника **Частота платежей по обязательству** на текущую дату по данным соответствующего регистра сведений.

Пользователь при необходимости имеет возможность в карточке созданного договора изменить значение реквизита **Наименование договора**.

На основании проведенного документа **Заявка на лизинг** в дальнейшем обеспечивается создание документа оперативного учета **Параметры договора лизинга**.

---

**Важно!** Значения реквизитов **УИД**, **Частота платежей**, **Предмет обязательства БКИ** необходимо выгружать в составе блоков событий кредитной истории в БКИ.

---

### 3.2. ДОКУМЕНТ "ПАРАМЕТРЫ ДОГОВОРА ЛИЗИНГА"

Документ **Параметры договора лизинга**, ранее именуемый **Передача в лизинг**, обеспечивает отражение в оперативном учете события по заключению договора финансовой аренды (лизинга) и признанию обязательств Лизингодателя по предоставлению в лизинг определенного имущества (предмета лизинга), а со стороны Лизингополучателя обязательство принять это имущество и своевременно вносить плату за пользование этим имуществом, а по окончании договора лизинга выкупить данное имущество или вернуть его Лизингодателю.

В документе **Параметры договора лизинга** отражаются актуальные на дату начала аренды параметры договора, формируются или загружаются и сохраняются в объектах системы **График платежей** и **График начислений НУ**, а так же все остальные параметры лизинговой сделки:

- Предмет лизинга ОС,
- Поставщик предмета лизинга;
- Договор поставки;
- Справедливая стоимость предмета лизинга без НДС;
- Выкупная стоимость предмета лизинга без НДС,
- Ликвидационная стоимость предмета лизинга без НДС;
- Срок договора лизинга;
- графики лизинговых платежей;
- графики начислений для целей НУ,
- плановая дата начала лизинга;
- валюту договора;
- ставку НДС;

Документ финализирует подписание договора лизинга.

Документ **Параметры договора лизинга**, также как и документ **Заявка на лизинг**, дополнен новым реквизитом **Предмет лизинга (ОС)** во вкладке **Предмет лизинга**. Параметр, обязательный для заполнения.

На основе документа **Параметры договора лизинга** отражаются актуальные на дату заключения договора лизинга параметры договора, формируются или загружаются и сохраняются в объектах и соответствующих регистрах системы **График платежей** и **График начислений НУ**.

Журнал документов **Параметры договора лизинга** открывается из раздела программы **Лизинг** – секция **Оперативный учет**.

Формирование нового документа **Параметры договора лизинга** выполняется одним из следующих способов:

- из журнала документов **Параметры договора лизинга** по кнопке **Создать**, заполнение документа производится пользователем самостоятельно;
- из документа **Заявка на лизинг** выбором команды **Параметры договора лизинга** из выпадающего меню по кнопке **Создать на основании** – в этом случае заполнение необходимых данных в создаваемом документе производится автоматически.

Для актуализации/изменения каких-либо реквизитов или значений договора лизинга в документе **Параметры договора лизинга** следует выполнить следующие действия:

- установить признак у реквизита **Изменение параметров договора**;
- установить значение реквизита **Дата начала аренды**.

После проверки и заполнения всех полей документа следует записать и выполнить его проведение. На основании проведенного документа **Параметры договора лизинга** допускается создание следующих документов оперативного и регламентированного учета:

- Прекращение договора лизинга;
- Изменение договора лизинга;
- Поступление в лизинг;
- Принятие к учету ОС;
- Расчет стоимости ЧИА.

Создание документов производится через обращение к встроенному меню по кнопке **Создать на основании** и выбором соответствующего пункта меню.

### 3.3. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)

Документ **Прекращение договора лизинга** предназначен для отражения в оперативном учете событий, связанных с прекращением договора финансовой аренды (лизинга).

Документом **Прекращение договора лизинга** регистрируются следующие события:

- **Выкуп предметов лизинга** – прекращение договора производится в плановом порядке (по графику), графики платежей и начислений НУ не актуализируются, производится передача имущества арендатору/лизингополучателю;

- **Досрочный выкуп предметов лизинга** – прекращение договора производится не в плановом порядке, графики платежей и начислений актуализируются, передача имущества арендатору/лизингополучателю производится с отражением в регламентированном учете эффекта от досрочного расторжения;
- **Изъятие/Возврат** – прекращение договора производится не в плановом порядке, графики платежей и начислений актуализируются, имущество возвращается лизингодателю (арендодателю) с отражением в регламентированном учете эффекта от досрочного расторжения;
- **Страховой случай** – прекращение договора производится не в плановом порядке, графики платежей и начислений актуализируются, производится списание лизингодателем (арендодателем) имущества с отражением в регламентированном учете эффекта от досрочного расторжения.

Журнал документов **Прекращение договора лизинга** открывается из раздела программы **Лизинг** – секция **Оперативный учет**.

Новый документ **Прекращение договора лизинга** рекомендуется одним из следующих способов:

- Выполнение из журнала документов **Прекращение договора лизинга** команды по кнопке **Создать**, заполнение всех реквизитов документа производится пользователем самостоятельно;
- из актуального на момент прекращения договора лизинга, документа оперативного учета: **Параметры договора лизинга** или **Изменение договора лизинга** – выбирается пункт **Прекращение договора лизинга** из встроеного меню по кнопке **Создать на основании**, в этом случае производится автоматическое заполнение нового документа необходимыми данными, заполнение выполняется у всех реквизитов за исключением **Событие** и **Дата события**.

Независимо от способа создания документа, пользователю следует установить значения реквизитов:

- **Событие** – выбор значения выполняется из списка **Виды события по договору**;
- **Дата события** – дата отражения события в регламентированном учете;
- **Основание прекращения обязательства** – выбор значения производится из справочника **Основания прекращения обязательства**;
- **Изменение условий договора лизинга** – значение устанавливается, если прекращение действия договора лизинга предусматривает изменение условий договора;

- **Вид изменения договора** – реквизит доступен для заполнения, если установлен признак **Изменение условий договора лизинга** (выбор значения выполняется из справочника **Виды изменения договора**);
- **Причина урегулирования проблемной задолженности** – реквизит доступен для заполнения, если указан **Вид изменения договора** как *Урегулирование проблемной задолженности* (выбор значения выполняется из справочника **Причины урегулирования проблемной задолженности**);
- **Вид прочих изменений договора** – реквизит доступен для заполнения, если указан **Вид изменения договора** как *Прочие изменения* (выбор значения выполняется из справочника **Виды прочих изменений договора**);
- **Описание иного изменения договора** – реквизит доступен для заполнения, если указан **Вид прочих изменений договора** как **Иные изменения договора**;
- **Вид льготного периода** – реквизит доступен для заполнения, если указан **Вид изменения договора** как *Льготный период – изменение договора в связи с существенным изменением обстоятельств или по законному требованию заемщика* (выбор значения выполняется из справочника **Виды льготного периода**).

---

**Важно!** Значения реквизитов **Основание прекращения обязательства, Вид изменения договора, Причина урегулирования проблемной задолженности, Вид прочих изменений договора, Описание иного изменения договора, Вид льготного периода** необходимо передавать в составе блоков информации по событиям кредитной истории в БКИ.

---

При записи и проведении документа **Прекращение договора лизинга** изменяются статусы у договора лизинга и предметов лизинга, связанных с договором финансовой аренды (договора).

Для событий, связанных с досрочным расторжением договора (**Досрочный выкуп, Изъятие/возврат, Страховой случай**) при проведении документа также актуализируются График платежей и График начислений НУ.

На основании проведенного документа **Прекращение договора лизинга** и в зависимости от установленного значения у реквизита **Событие**, создаются следующие документы регламентированного учета:

- **Передача ОС** – для событий *Выкуп предметов лизинга, Досрочный выкуп*;
- **Возврат имущества из лизинга** – для события *Изъятие/возврат*;
- **Списание ОС** – для события *Страховой случай*.
- **Расчет стоимости ЧИА** – для событий, связанных с досрочным расторжением.

### 3.4. СОБЫТИЕ "ИЗМЕНЕНИЕ ГРАФИКОВ ПО ДОГОВОРУ"

Событие **Изменение графиков по договору** (*прим.* лизинга) отражается в системе с использованием следующих документов:

- Изменение договора лизинга;
- Расчет стоимости ЧИА.

#### *Изменение графиков по договору лизинга в документе "Изменение договора лизинга".*

Документ **Изменение договора лизинга** предназначен для отражений операций, связанных с изменением условий договора и/или изменением платежного расписания, предусмотренного условиями исходного договора.

Документ позволяет провести такие изменения по договору как:

- Изменение срока договора;
- Изменение суммы платежей;
- Индексация платежей;
- Отсрочка платежей;
- Изменение порядка оплаты;
- Изменение опциона на выкуп;
- Изменение состава платежей;
- Изменение лизингополучателя.
- Для пересмотра платежного расписания следует использовать вид события:

- Изменение графиков по договору лизинга.

Новый документ **Изменение договора лизинга** может быть создан на основании одного из следующих документов оперативного учета:

- Параметры договора лизинга;
- Изменение договора лизинга.

Рекомендуется создавать документ **Изменение договора лизинга** следующим образом:

- из списка связанных документов по договору;
- из журнала документов **Изменение договора лизинга**.

При создании нового документа из списка связанных документов по договору, необходимо:

- выбрать документ оперативного учета, созданный последним до даты предполагаемого изменения, этот документ будет использоваться в качестве документа- основания;
- в открывшейся форме документа-основания выбрать команду **Изменение договора лизинга** из встроеного меню по кнопке **Создать на основании** – в этом случае производится автоматическое заполнение реквизитов формы нового документа, за исключением реквизитов **Событие, Дата события**.

При создании нового документа из журнала документов **Изменение договора лизинга** необходимо:

- открыть журнал одноименных документов;

- в форме списка документов применить команду по кнопке **Создать**.

В форме нового документа следует установить значения и заполнить реквизиты:

- **Дата** – указать дату документа;
- **Организация** – выбрать значение из списка справочника **Организации**;
- **Подразделение** – выбрать значение из списка справочника **Подразделения**;
- **Документ основание** – последний из ранее созданных по договору документ оперативного учета либо документ из списка документов **Параметры договора лизинга**, либо документ из списка документов в журнале **Изменение договора лизинга**.

Далее, независимо от того, создается ли документ из списка связанных документов по договору или из журнала документов, следует заполнить следующие реквизиты:

- **Событие договора** – необходимо выбрать событие **Изменение графиков по договору лизинга** из списка элементов справочника **Виды событий по договорам лизинга**;
- **Срок аренды** – в качестве значения указывается измененный срок договора, если происходит его увеличение или уменьшение;

- **Дата события** – дата, от которой пересматриваются платежи и начисления у объектов **График платежей** и **График начислений НУ**, соответственно (реквизит заполняется пользователем, по умолчанию заполняется по дате документа).
- **Вид изменения договора** – реквизит доступен для заполнения, если установлен признак **Изменение условий договора лизинга** (выбор значения выполняется из справочника **Виды изменения договора**);
- **Причина урегулирования проблемной задолженности** – реквизит доступен для заполнения, если указан **Вид изменения договора** как **Урегулирование проблемной задолженности** (выбор значения выполняется из справочника **Причины урегулирования проблемной задолженности**);
- **Вид прочих изменений договора** – реквизит доступен для заполнения, если указан **Вид изменения договора** как **Прочие изменения** (выбор значения выполняется из справочника **Виды прочих изменений договора**);
- **Описание иного изменения договора** – реквизит доступен для заполнения, если указан **Вид прочих изменений договора** как **Иные изменения договора**;

- **Вид льготного периода** – реквизит доступен для заполнения, если указан **Вид изменения договора** как *Льготный период – изменение договора в связи с существенным изменением обстоятельств или по законному требованию заемщика* (выбор значения выполняется из справочника **Виды льготного периода**).

---

**Важно!** Значения реквизитов **Вид изменения договора**, **Причина урегулирования проблемной задолженности**, **Вид прочих изменений договора**, **Описание иного изменения договора**, **Вид льготного периода** необходимо передавать в составе блоков информации по событиям кредитной истории в БКИ.

---

В случае, когда договором лизинга не предусмотрена загрузка графиков из Excel, при заполнении пользователем реквизита **Дата события** система запрашивает подтверждение о необходимости повторного заполнения табличной части, расположенной на вкладке **Параметры платежей**.

При подтверждении этой операции производится обновление следующих данных на вкладке **Параметры платежей**:

- **данные о способе оплаты регулярных платежей** – информация наследуется из документа-основания;
- **данные по остатку суммы авансового платежа до новой даты выкупного платежа** передаются в новый реквизит **Сумма неначисленного аванса**;

- **дата начала периода действия для регулярного и авансового платежей** устанавливается в значение равное значению **Дата начала отчетного периода**, в которой производится изменение;
- **дата окончания периода действия для регулярного, авансового и выкупного платежей** устанавливается с учетом результата сравнения значения одноименного реквизита в документе-основании с учетом рассчитанного нового значения **Срок договора**;
- значения **Сумма платежа с НДС, Сумма платежа без НДС, НДС** – не изменяются по отношению к старому графику для всех платежей.

Кроме этого, по необходимости следует также проверить и указать значения изменяемых реквизитов:

- **Дата окончания периода действия** – значения указываются для регулярного, авансового и выкупного платежей;
- **Сумма платежа с НДС, Сумма платежа без НДС, НДС**;
- **Вид платежа** – значение изменяется, если меняется состав платежей.

На вкладке **График платежей** отразятся суммы и даты платежей до даты события как в старом графике, а с даты изменения будут отражаться уже пересмотренные суммы платежей. Пересмотренные суммы платежей располагаются в табличной части графика в зеленой зоне.

На вкладке **График начислений НУ** записи из старого графика начислений будут отражены до отчетного периода, в котором находится дата события. Начиная с отчетного периода, в котором находится дата события, записи также будут обновлены и размещены в зеленой зоне графика.

В графике начислений НУ сумма остатка незначительного авансового платежа будет распределяться равномерно между полными периодами начислений, начиная с отчетного периода, в котором находится дата события и заканчивая периодом, в котором находится пересмотренная дата выкупа.

Для определения необходимости отражения сведений об авансовом платеже на вкладке **Параметры платежей**, система проверяет, является ли авансовый платеж распределяемым и зачтен ли этот авансовый платеж.

Система рассчитывает сумму остатка по авансовому платежу и распределяет его равномерно по оставшимся периодам начислений.

В случае, если по договору лизинга предусмотрена загрузка графиков из Excel, актуализация графиков производится с использованием механизма загрузки графиков на вкладках **График платежей** и **График начислений НУ**.

При записи и проведении документа **Изменение договора лизинга** изменяются также статусы у договора лизинга и предмета лизинга.

При проведении документа **Изменение договора лизинга** с видом события **Изменение графиков по договору лизинга** выполняется обновление записей в объектах **График платежей** и **График начислений НУ**.

Для обновления записей в **График начислений БУ** необходимо на основании проведенного документа **Изменение договора лизинга** создать следующий документ регламентированного учета **Расчет стоимости ЧИА**.

***Изменение договора лизинга в документе "Расчет стоимости ЧИА".***

При изменении договора лизинга следует произвести переоценку ЧИА. Переоценка ЧИА отражается в документе **Расчет стоимости ЧИА**, который рекомендуется создавать новый документ вводом на основании из документа **Изменение договора лизинга**. Документ **Расчет стоимости ЧИА** в этом случае заполнится автоматически.

В шапке документа заполняются следующие реквизиты данными из документа основания:

- **Организация** – значение выбирается из списка справочника **Организации**;
- **Подразделение** – выбор значения выполняется из списка справочника **Подразделения**;
- **Документ основание** – документ **Изменение договора лизинга**, по данным которого заполняется текущий документ;
- **Лизингополучатель** – выбор значения производится из списка справочника **Контрагенты**;
- **Договор лизинга** – выбор значения производится из списка справочника **Договоры**;

- **Событие договора** – выбор значения производится из списка справочника **Виды событий по договорам лизинга**.

Также в шапке документа отражаются следующие группы реквизитов:

- **До события цессия** (отражение информации до уступки права требования);
- **После события цессия** (отражение информации после уступки права требования);
- **После пересмотра ставки** (информация отражается при установке признака в положение "включено" в реквизите документа **Разница существенная**).

В группе **До события цессия** располагаются следующие реквизиты:

- **Ставка дисконтирования** – ставка дисконтирования из предыдущего документа **Расчет стоимости ЧИА**;
- **Приведенная стоимость** – сумма приведенной стоимости на дату события по старой части графика;
- **Финансовый доход** – сумма финансового дохода за период с даты начала договора и до даты события;
- **Финансовый доход к доначислению** – дополнительно начисленная сумма финансового дохода за период с даты последнего начисления до даты события;

В группе **После события цессия** собраны следующие реквизиты:

- **Ставка дисконтирования** – ставка дисконтирования из предыдущего документа **Расчет стоимости ЧИА;**
- **Приведенная стоимость** – пересчитанная сумма приведенной стоимости на основании данных об изменении денежных потоков;
- **Финансовый доход** – сумма финансового дохода за период с даты события по дату выкупа;
- **Разница между приведенными стоимостями** – сумма изменения между приведенной стоимостью по старому графику и приведенной стоимостью по новому графику на дату события;
- **Разница существенная** – скрываемый реквизит, который становится видимым, если заполнен реквизит **Разница между приведенными стоимостями;** при принятии решения об оценке разницы в стоимости следует установить признак в положение "включено", если такое изменение является существенным (установленная отметка раскрывает новую группу реквизитов **После пересмотра ставки**).

В группе **После пересмотра ставки** отражаются следующие реквизиты:

- **Ставка дисконтирования** – пользователю необходимо либо подтвердить отраженное по умолчанию значение, или ввести новое значение ставки, по умолчанию реквизит заполняется по данным из регистра сведений **Ставки дисконтирования**;
- **Приведенная стоимость** – пересчитанная сумма приведенной стоимости, на основании данных об изменении денежных потоков и новой ставки дисконтирования;
- **Финансовый доход** – сумма финансового дохода за период с даты события по дату выкупа, рассчитанная с использованием уже пересмотренной ставки дисконтирования;
- **Разница между приведенными стоимостями** – сумма изменения между приведенной стоимостью по старому графику и приведенной стоимостью по новому графику, рассчитанная с использованием пересмотренной ставки дисконтирования на дату события.

После даты события и до даты выкупа документ пересчитает ЧИА до погашения, произведет расчет процентного дохода, ЧИА на конец дня. При проведении документа производится:

- обновление записей у объекта **График начислений БУ**;
- формирование проводки на сумму разницы между приведенной стоимостью в старой части графика и приведенной стоимостью новой части графика на дату события.

При выявлении положительной разницы между стоимостями или отрицательной, формируется проводка.

***Начисления в бухгалтерском учете и реализация услуг по договорам финансовой аренды (лизинга).***

На отчетную дату месяца, в котором произошло событие ***Изменение графиков по договору лизинга***, необходимо выполнить следующие операции:

- начисление процентного дохода, дебиторской задолженности и доходов по прочим услугам по договорам финансовой аренды (лизинга) (изложено в разделе руководства ***Начисления по договорам финансовой аренды (лизинга) в бухгалтерском учете***);
- оформить реализацию услуг по договорам финансовой аренды (лизинга) (изложено в разделе руководства пользователя ***Взаиморасчеты с арендаторами (лизингополучателями)***).

### **3.5. ОБРАБОТКА "АРМ БУХГАЛТЕРА"**

В системе реализован механизм автоматического формирования документов реализации услуг лизинга (финансовой аренды) с использованием специально обработки АРМ **Бухгалтера**. Обработка расположена в секции **Сервис** раздела программы **Лизинг**.

Обработка **АРМ бухгалтера** позволяет получить плановые и фактические данные по начислению услуг лизинга (финансовой аренды), а также сформировать документы реализации лизинговых услуг при отсутствии фактических данных или в случае отклонения между плановой и фактической суммой начисления.

На форме обработки **АРМ бухгалтера** пользователь имеет возможность установить следующие отборы для заполнения табличной части:

- **Организация** – указывается организация, по которой производится заполнение данных в табличной части обработки; если организация не указана, табличная часть заполняется по всем организациям;
- **Период** – указывается период, за который производится выборка плановых и фактических данных в табличной части обработки;
- **Контрагент** – указывается лизингополучатель по которому производится заполнение данных в табличной части обработки; если контрагент не выбран, табличная часть обработки заполняется по всем контрагентам и договорам выбранной организации (при установленном значении отбора) или по всем организациям;
- **Договор лизинга** – указывается договор по которому производится заполнение данных в табличной части обработки; если договор не выбран, табличная часть обработки заполняется по всем договорам контрагента (при установленном значении отбора контрагента) или по всем договорам организации.

- **Новый алгоритм** - заполняется галочкой, если Пользователь ведет учет в новом алгоритме учета лизинговых операций. Позволяет сформировать один документ "Реализация" на сумму авансового и постоянного лизингового платежа из графика начислений НУ.

Табличная часть обработки **АРМ бухгалтера** заполняется автоматически при нажатии кнопки **Заполнить** по установленным на форме отборам и представлена следующими показателями:

- **Сформировать документы** – признак автоматически устанавливается для строк начислений, по которым за указанный период отсутствует документ реализации услуг лизинга (финансовой аренды) или имеется отклонение между плановой суммой к начислению и суммой документа реализации;
- **Организация** – заполняется организация в соответствии с установленным отбором;
- **Подразделение** – заполняется подразделение из документа-регистратора движения плановой суммы начисления;
- **Контрагент** – заполняется контрагент в соответствии с установленным отбором;
- **Договор лизинга** – заполняется договор в соответствии с установленным отбором;
- **Дата начисления** – заполняется дата начисления из графика начислений и относится к периоду, установленному в отборе;

- **Сумма авансового платежа** – сумма авансового платежа из графика начислений за заданный период;
- **НДС авансового платежа** – сумма НДС авансового платежа из графика начислений за заданный период;
- **Сумма постоянного платежа** – сумма постоянного платежа из графика начислений за заданный период;
- **НДС постоянного платежа** – сумма НДС постоянного платежа из графика начислений за заданный период;
- **Отклонение между плановой и фактической суммой начисления** – разница между суммой начисления авансового платежа (с НДС) и суммой документа реализации или постоянного платежа (с НДС) и суммой документа реализации;
- **Документ реализации** – заполняется документ реализации, сформированный за заданный период времени по соответствующему договору лизинга и виду платежа (авансовый или постоянный).
- **Счет-фактура/УПД** – значение в виде ссылки заполняется одним из выставленных документов: счет-фактура или УПД, сформированным за заданный период времени по соответствующему договору лизинга и виду платежа (авансовый или постоянный)

Кнопка **Сформировать документы реализации** позволяет выполнить команду на автоматическое формирование документов реализации услуг лизинга (финансовой аренды) по тем строкам в табличной части обработки, у которых признак **Сформировать документы** установлен; сами введенные документы реализации, у которых нет отклонения между плановой и фактической суммой начисления, перезаполняются и перепроводятся.

## **ГЛАВА 4.**

---

# **РЕГЛАМЕНТИРОВАННЫЙ УЧЕТ ДОГОВОРОВ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)**

### **4.1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЧИСТОЙ ИНВЕСТИЦИИ В АРЕНДУ И ВЫРУЧКИ**

#### **4.1.1. Первоначальное признание чистой инвестиции в аренду**

Первоначальное признание чистой инвестиции в аренду в бухгалтерском учете производится в дату начала аренды по акту приема – передачи в аренду (лизинг) имущества арендатору (лизингополучателю).

Для отражения операций оценки стоимости чистой инвестиции в аренду (ЧИА) по договорам финансовой аренды/лизинга на стороне арендодателя/лизингодателя в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018 предназначен документ Расчет стоимости ЧИА.

В документе **Расчет стоимости ЧИА** реализованы следующие операции:

- Расчет ставки дисконтирования на графика платежей с учетом разницы между валовой и чистой стоимостями инвестиции в аренду;
- Дисконтирование платежей в составе арендного компонента;
- Расчет процентного дохода и чистой инвестиции в аренду;
- Первоначальное признание в бухгалтерском учете чистой инвестиции в аренду.
- Расчет справедливой стоимости. Она равна стоимости предмета лизинга без НДС из документа “Параметры договора лизинга”

Первоначальное признание чистой инвестиции в аренду (ЧИА) в бухгалтерском учете производится на дату начала аренды по акту приема-передачи имущества лизингополучателю (арендатору) в аренду (лизинг).

На дату начала аренды в документе **Расчет стоимости ЧИА** производится расчет приведенной стоимости чистой инвестиции в аренду, процентного дохода и формируется **График расчет стоимости ЧИА**. Результаты расчета отражаются в табличной части **График начислений** документа.

Расчет стоимости чистой инвестиции в аренду при первоначальном признании производится на основании сохраненных в системе данных о стоимости приобретения у поставщика предмета аренды/лизинга и сохраненных в **Графике платежей** данных о запланированных денежных потоках.

Доступ к журналу документов **Расчет стоимости ЧИА** обеспечивается выбором одноименной команды **Расчет стоимости ЧИА**, расположенной в секции **Оперативный учет** панели раздела **Лизинг**.

Создать документ **Расчет стоимости ЧИА** при первоначальном признании чистой инвестиции в аренду можно одним из следующих способов:

- применением команды **Создать** в журнале документов **Расчет стоимости ЧИА** (в этом случае заполнение документа производится пользователем вручную);
- из формы документа **Параметры договора лизинга** через выбор пункта **Расчет стоимости ЧИА** из меню, выпадающего по кнопке **Создать на основании** (в этом случае заполнение необходимых данных в документе производится автоматически).

При проведении документа **Расчет стоимости ЧИА** в бухгалтерском учете сформируется проводка по первоначальному признанию чистой инвестиции в аренду с кредита счета **"Материальные ценности предоставленные во временное владение и пользование"** в дебет счета **"Дебиторская задолженность по ЧИА/арендная компонента"**.

Значения счетов учета автоматически определяются в проводках на основании настроек счетов учета (см. раздел руководства *Настройка параметров учета по договорам финансовой аренды (лизинга)*).

#### **4.1.2. Начисления по договорам финансовой аренды (лизинга) в бухгалтерском учете**

Для отражения в бухгалтерском учете операций начисления по договорам финансовой аренды (лизинга) процентного дохода, дебиторской задолженности и доходов по прочим услугам в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018 предназначен документ **Начисление БУ по договорам лизинга**.

В документе **Начисление БУ по договорам лизинга** предусмотрены следующие виды операций:

- Процентный доход;
- Дебиторская задолженность;
- Прочий доход.

Создание документа **Начисление БУ по договорам лизинга** с требуемым видом операции рекомендуется выполнять из журнала документов с одноименным названием **Начисление БУ по договорам лизинга**, используя команду по кнопке **Создать**.

### *Начисление процентного дохода*

Начисление процентного дохода производится в документе **Начисление БУ по договорам лизинга** с установленным значением вида операции **Процентный доход**.

Признание процентного дохода по арендному платежу производится в следующие даты:

- На отчетную дату;
- На дату платежа по графику начислений БУ;
- На дату события.

В форме документа заполняются следующие реквизиты и поля:

- **Организация** – значение выбирается из списка организаций;
- **Подразделение** – выбор значения выполняется из списка филиалов (подразделений);
- **Лизингополучатель** – выбор значения производится из справочника **Контрагенты**;
- **Договор лизинга** – выбор из списка договоров, заключенных с лизингополучателем;
- **Вид операции** – вида операции **Процентный доход**;
- **Период расчета** – выбор периода расчета при начислении процентного дохода.

Командой **Заполнить** обеспечивается наполнение табличной части документа необходимыми данными.

Отбор записей в табличную часть документа производится на основании данных из объекта системы **График начислений БУ** и удовлетворяющих установленным в шапке документа условиям отбора.

При проведении документа формируются проводки по отражению в бухгалтерском учете выручки по процентному доходу с кредита счета учета доходов **Выручка** в дебет счета **Учет стоимости ЧИА**.

Значения счетов учета и аналитики субконто Номенклатура автоматически определяются в проводках на основании настроек счетов учета и номенклатуры (см. в разделе руководства *Настройка параметров учета по договорам финансовой аренды (лизинга)*).

#### ***Начисление дебиторской задолженности по чистой инвестиции в аренду***

Начисление дебиторской задолженности по чистой инвестиции в аренду производится с помощью документа **Начисление БУ по договорам лизинга** с установленным значением вида операции Дебиторская задолженность.

Признание начислений дебиторской задолженности по арендному платежу производится на дату платежа согласно данным из **График Расчет стоимости ЧИА**.

Новые документы вводятся в журнале документов **Начисление по БУ по договорам лизинга**.

В форме для заполнения документа записываются следующие данные:

- **Организация** – выбор значения выполняется из списка организаций;

- **Подразделение** – значение выбирается из списка филиалов (подразделений);
- **Лизингополучатель** – выбор значения происходит из списка контрагентов;
- **Договор лизинга** – значение выбирается из списка договоров, связанных с лизингополучателем;
- **Вид операции** – значение реквизита устанавливается как *Дебиторская задолженность*;
- **Период расчета** – задается период начисления.

Автоматическое заполнение табличной части документа производится по команде *Заполнить*.

Отбор записей в табличную часть документа производится на основании данных **Графика Расчета стоимости ЧИА** и удовлетворяющих установленным в шапке документа условиям отбора.

При проведении документа в бухгалтерском учете сформируются проводки по начислению дебиторской задолженности Лизингополучателя с погашением стоимости чистой инвестиции в аренду с кредита счета **Учет стоимости ЧИА** в дебет счета **Расчеты с покупателями и заказчиками (аванс и постоянные платежи)**. Одновременно, документом начисление Дебиторской задолженности, будут сформированы проводки по прочему платежу/неарендной компоненте, задолженности по дисконтированному длящемуся выкупному платежу, если он предусмотрен в договоре лизинга и сумме НДС со всех вышеперечисленных платежей.

Значения счетов учета автоматически определяются в проводках на основании настроек счетов учета (см. в разделе руководства *Настройка параметров учета по договорам финансовой аренды (лизинга)*).

### ***Начисление доходов по прочим услугам***

Начисление доходов по прочим услугам производится с помощью документа **Начисление БУ по договорам лизинга** с видом операции **Доход по прочим услугам**.

Признание дохода от прочих услуг или неарендной компоненте по договору лизинга производится дату платежа.

Сформировать новый документ предлагается из журнала документов **Начисление по БУ по договорам лизинга**.

В форме создаваемого документа следует заполнить следующие данные:

- **Организация** – выбор значения выполняется из списка организаций;
- **Подразделение** – значение выбирается из списка филиалов (подразделений);
- **Лизингополучатель** – получатель выбирается из списка контрагентов;
- **Договор лизинга** – выбор значения производится из списка договоров лизингополучателя;
- **Вид операции** – устанавливается значение вида операции как *Доход по прочим услугам*;

- **Период расчета** – задается периода начисления.

Заполнение табличной части документа производится командой по кнопке **Заполнить**.

Заполнение табличной части документа записями по начислению дохода по прочим услугам производится на основании данных из графика **Расчет стоимости ЧИА** и удовлетворяющих установленным в шапке документа условиям отбора.

При проведении документа в бухгалтерском учете формируется проводка по начислению дохода по прочим услугам в кредит счета учета доходов **Выручка** и дебету счета **Учет расчетов по прочим доходам/неарендная компонента**.

Значения счетов учета автоматически определяются в проводках на основании настроек счетов учета (см. в разделе руководства *Настройка параметров учета по договорам финансовой аренды (лизинга)*).

Значение субконто **Номенклатура** для счета учета выручки будет определено в проводке на основании установленного соответствия вида платежа и номенклатуры (см. в разделе руководства *Настройка соответствия номенклатуры видам платежей*).

## 4.2. УЧЕТ ПРЕДМЕТОВ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)

### 4.2.1. Поступление предмета лизинга

Документ **Поступление товаров и услуг** с установленным значением вида операции *Поступление в лизинг* предназначен для отражения операций поступления на баланс арендодателя (лизингодателя) предметов финансовой аренды (лизинга) от поставщика.

Обратиться к документу можно путем выбора на панели разделов **Лизинг — Регламентированный учет — Поступление в лизинг**.

Создать документ **Поступление товаров и услуг** с видом операции *Поступление в лизинг* можно одним из следующих способов:

- по команде *Создать* в журнале документов **Поступление (акты, накладные, УПД)** (в этом случае заполнение документа производится пользователем вручную);
- вводом на основании из документа **Параметры договора лизинга** (в этом случае заполнение необходимых данных в документе поступления будет производиться автоматически).

В документе **Поступление товаров и услуг** с видом операции **Поступление в лизинг**, созданном на основании документа **Параметры договора лизинга**, необходимо проверить и заполнить следующие данные:

- дату и номер документа от поставщика;
- стоимость покупки у поставщика;
- данные для формирования счет-фактуры.

В документе **Поступление товаров и услуг** с видом операции **Поступление в лизинг**, созданном на основании документа **Параметры договора лизинга**, значения счетов учета приобретенных активов автоматически определяются и отражаются в табличной части документа на основании настроек счетов учета (см. в разделе руководства **Настройка параметров учета по договорам финансовой аренды (лизинга)**).

При проведении документа **Поступление товаров и услуг** с видом операции **Поступление в лизинг** формируются проводки в корреспонденции со счетом учета расчетов с поставщиком по отражению:

- в бухгалтерском и в налоговом учетах стоимости внеоборотных активов, формирующей будущую чистую инвестицию в аренду, в дебет счета **Приобретение основных средств для лизинга**;
- налога на добавленную стоимость от поставщика.

#### **4.2.2. Ввод в эксплуатацию основного средства**

Создание карточки основного средства можно прочитать в "1С: Бухгалтерия 8. Руководство по ведению учета, в главе "Основные средства и нематериальные активы" и на сайте информационно-технологического сопровождения 1С в разделе Поступление основного средства.

Документ **Принятие к учету ОС** с видом операции **Оборудование (лизинг)** предназначен для отражения в налоговом учете операции по вводу в эксплуатацию объекта основных средств.

Журнал всех документов **Принятие к учету ОС** с видом операции **Оборудование (лизинг)** открывается по ссылке **Принятие к учету ОС**, ссылка расположена на панели раздела **Лизинг** в секции **Регламентированный учет**.

Сформировать новый документ **Принятие к учету ОС** можно одним из следующих способов:

- из формы журнала документов **Принятие к учету ОС** с видом операции **Оборудование (лизинг)** обращением к кнопке **Создать** (в этом случае заполнение большинства реквизитов нового документа производится пользователем вручную);
- вводом на основании из документа **Параметры договора лизинга** при обращении к соответствующему пункту выпадающего меню по кнопке **Создать на основании** (заполнение большинства реквизитов нового документа происходит автоматически из наследуемого документа);

- вводом на основании из документа **Поступление товаров и услуг** с видом операции **Поступление в лизинг** при обращении к соответствующему пункту выпадающего меню по кнопке **Создать на основании** (заполнение большинства реквизитов производится автоматически из реквизитов дочернего документа).

Независимо от способа создания, в созданном документе **Принятие к учету ОС** с видом операции **Оборудование (лизинг)** необходимо ввести следующие данные:

1) На вкладке **Основные средства**:

- **Основные средства** – выбор предмета лизинга (аренды) выполняется из одноименного справочника;

---

**Важно!** Для корректной выгрузки данных в БКИ. необходимо указать **Код предоставляемого имущества** в соответствующем элементе справочника.

---

1) На вкладке **Бухгалтерский учет**;

- счет учета;
- порядок учета;
- информация, что ОС относится к лизинговой сделке.

На вкладке **Бухгалтерский учет** документа **Принятие к учету ОС** с видом операции *Оборудование в лизинг*, созданном на основании документа **Параметры договора лизинга**, все значения определяются автоматически и отражаются в табличной части документа на основании настроек счетов учета (см. в разделе руководства **Настройка учета по договорам финансовой аренды (лизинга)**).

1) на вкладке **Налоговый учет**:

- срок полезного использования;
- данные для начисления амортизации;
- данные по способу отражения расходов по амортизации (создается отдельно для каждого договора лизинга).

В документе **Принятие к учету ОС** с видом операции *Оборудование (лизинг)*, созданном на основании документов **Параметры договора лизинга** или **Поступление товаров и услуг** с установленным значением вида операции *Поступление в лизинг*, значения счетов учета основных средств и начисления амортизации определяются автоматически и отражаются на вкладке **Налоговый учет** на основании настроек счетов учета (см. в разделе руководства **Настройка параметров учета по договорам финансовой аренды (лизинга)**).

- Независимо от способа создания документа **Принятие к учету ОС** информация о местонахождении ОС, подразделении и складе должна быть заполнена такими же данными, какие внесены в документе **Поступление в лизинг**.

При проведении документа в бухгалтерском и налоговом учете формируется проводка по вводу в эксплуатацию объекта основных средств.

При передаче ОС в аренду (лизинг) в дату начала аренды (лизинга) в бухгалтерском учете, осуществляется единовременное списание стоимости основного средства со счета внеоборотных активов (03.02) на счет дебиторской задолженности по ЧИА (76.07.3) документом **Расчет стоимости ЧИА** и, одновременно, предмет лизинга, списываемый в БУ на счет дебиторской задолженности, в момент списания отражается на забалансовом счете 011 «Основные средства, сданные в аренду»

Начисление расхода по амортизации в налоговом учете осуществляется ежемесячно документом **Амортизация и износ основных средств** в составе процедуры **Закрытие месяца**. Подробнее процедура начисления амортизации описана в руководстве пользователя по конфигурации "Бухгалтерия 8" в разделе *Начисление амортизации основного средства*.

### **4.2.3. Передача предмета лизинга лизингополучателю**

Документ **Передача ОС** обеспечивает отражение операций выкупа предмета лизинга лизингополучателем.

Журнал документов **Передача ОС** открывается при обращении к ссылке *Передача ОС*, расположенной в секции **Регламентированный учет** панели раздела учета **Лизинг**.

Сформировать новый документ **Передача ОС** можно одним из следующих способов:

- из журнала документов **Передача ОС** по команде **Создать** (в этом случае заполнение всех реквизитов документа производится пользователем вручную);
- с использованием механизма "ввод на основании" из документа **Прекращение договора лизинга**.

Независимо от способа создания, в документе **Передача ОС** значение даты документа устанавливается равным значению реквизита **Дата события**, определенном в документе **Прекращение договора лизинга** для события **Выкуп предметов лизинга**.

При проведении документа формируются проводки по начислению:

- выручки по реализации на сумму выкупного платежа и списанию остаточной стоимости объекта основных средств в налоговом учете;
- налога на добавленную стоимость.

### **4.3. ВЗАИМОРАСЧЕТЫ С АРЕНДАТОРАМИ (ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯМИ)**

#### **4.3.1. Взаиморасчеты с арендаторами (лизингополучателями) в БУ**

Дебиторская задолженность в бухгалтерском учете отражается на основании графика **Расчет стоимости ЧИА**, сформированного на основе графика платежей по договору лизинга. Признается дебиторская задолженность по бухгалтерскому счету в дату платежа.

Отражение дебиторской задолженности в бухгалтерском учете по финансовой аренде (лизингу) производится документом **Начисление БУ по договорам лизинга** с видом операции **Дебиторская задолженность**.

Открытие журнала документов **Начисление БУ по договорам лизинга**, у которых вид операций установлен как *Дебиторская задолженность* обеспечивается через обращение к ссылке **Начисление БУ по договорам лизинга**, расположенной в секции **Регламентированный учет** панели раздела **Лизинг**.

Документ "Начисление БУ по договорам лизинга" с видом операции "Дебиторская задолженность" создает Документ "Начисление Дебиторской задолженности". Документ используется только для целей Бухгалтерского учета, и предназначен для формирования проводок по признанию на счете 62.01.1 "Расчеты с покупателями и заказчиками (аванс и постоянные платежи)" бухгалтерской задолженности Лизингополучателя в дату платежа, указанную в графике платежей и графике **Расчет стоимости ЧИА**.

Документ "Начисление дебиторской задолженности" автоматически формирует табличную часть по кнопке **Заполнить** в дату платежа графика **Расчет стоимости ЧИА** в рамках заданного периода. В документе **Начисление дебиторской задолженности** визуализированы **Счет Дт** и **Счет Кт** будущих проводок:

Если в договоре лизинга предусмотрен ежемесячный (или любой периодический длящийся) выкупной платеж, регулярно вносимый Лизингополучателем по графику платежей, который является арендной компонентой и дисконтируемой величиной, то для целей бухгалтерского учета денежные потоки от таких платежей признаются дебиторской задолженностью в корреспонденции со счетом 62.01.3 "Расчеты с покупателями и заказчиками (выкупной платеж)".

В составе лизинговых платежей, помимо **погашения ЧИА** по лизинговому или выкупному платежу (Дт62.01.1/Дт 62.01.3 – Кт 76.07.3) в документе **Начисление дебиторской задолженности** делаются проводки по погашению *прочего дохода* (Дт62.01.1 – Кт 76.07.8) и признанию *отложенного НДС* (Дт62.01.1/Дт 62.01.3 – Кт 76.07.Н) в лизинговом платеже Лизингополучателя для целей бухгалтерского учета в дату, указанную в графике платежей.

Документ **Начисление дебиторской задолженности** в бухгалтерском учете является элементом аналитики – третьим субконто по счету 62.01.1 "Расчеты с покупателями и заказчиками (аванс и постоянные платежи)" как **Документ расчетов с контрагентом**.

В проводках документа **Начисление дебиторской задолженности**" устанавливает значение третьего субконто как документ **Начисление дебиторской задолженности**.

В оборотно-сальдовой ведомости по счету 62.01.1 "Расчеты с покупателями и заказчиками (аванс и постоянные платежи)" документ **Начисление дебиторской задолженности** в бухгалтерском учете будет являться основным документом взаиморасчетов с Лизингополучателями.

### 4.3.2. Признание выручки для целей налогового учета

Отражение выручки для целей налогового учета по налогу на прибыль и НДС, производится документом **Реализация**.

Документ **Реализация** формирует проводки по графику начислений НУ. Дата документа – последний день месяца.

Открытие журнала документов **Реализация товаров и услуг**, у которых вид операций установлен как **Услуги лизинга** обеспечивается через обращение к ссылке **Реализация услуг лизинга**, расположенной в секции **Регламентированный учет** панели раздела **Лизинг**.

Ввод новых объектов в журнале документов **Реализация (акты, накладные, УПД)** выполняется через обращение к выпадающему списку по кнопке **Реализация** с последующим выбором соответствующей команды из выпадающего списка.

- Услуги лизинга.

Начисление выручки для целей НУ в документе **Реализация** с установленными видами операций *Услуги лизинга* производится на основании данных из **График начислений НУ** в соответствии с установленным отбором по подразделению, контрагенту (лизингополучателю) и договором в шапке документа.

Проводки объединенного документа **Реализация** формируют для целей Налогового учета выручку по авансовому и постоянному лизинговому платежу в одном документе, включая зачет авансов для НУ по обоим платежам (авансовому и постоянному, если они были), согласно графику начислений НУ, и не содержат проводок по БУ, кроме суммы НДС, начисленной к уплате в бюджет (проводка Дт 76.07.Н – Кт 68.02).

Табличная часть документа **Реализация** после перехода на новый алгоритм изменяется.

В документ **Реализация** добавлены счета для учета расчетов по *авансовому* платежу и по *постоянному* платежу

Значения счетов учета и аналитики субконто **Номенклатурные группы** отражаются в табличной части документа на основании настроек счетов учета и варианта использования субконто **Номенклатурные группы** (см. в разделе руководства *Настройка параметров учета по договорам финансовой аренды (лизинга)*).

В документе **Реализация** с видом операции *Услуги лизинга (Авансовый и постоянный платеж)* производится автоматическое заполнение полей табличной части по номенклатуре, соответствующей установленному платежу по виду операции и периоду начисления, определяемому по дате документа.

На основании документа **Реализация** следует ввести **Счет-фактуру** или установить в документе признак **УПД**.

Табличная часть документа "Реализация" имеет две строки при наличии в договоре лизинга первоначального аванса, если в установленном периоде начислений НУ производится его зачет

При проведении документа **Реализация товаров и услуг** с видом операции *Услуги лизинга* по первой строке табличной части формируются проводки по отражению выручки и зачету *первоначального авансового платежа*:

- зачета аванса в налоговом учете от арендатора/лизингополучателя на сумму авансового платежа с НДС;
- выручки в налоговом учете на сумму авансового платежа без НДС.

По второй строке табличной части документа **Реализация** с видом операции *Услуги лизинга* формируются проводки по отражению выручки и зачету аванса *на постоянный платеж*:

- зачета аванса от арендатора/лизингополучателя на сумму предоплаты по постоянному платежу с НДС;
- выручки в налоговом учете на сумму постоянного платежа без НДС в проводке сумма с НДС;
- налога на добавленную стоимость (суммированный: по авансовому и по постоянному платежу)

Оборотно-сальдовая ведомость по налоговому учету в договоре лизинга по счету 62 отражает результаты выполненных операций.

На основании документа **Реализация** следует ввести **Счет-фактуру** или установить в документе признак **УПД**.

#### **4.4. НАЧИСЛЕНИЕ ПЕНЕЙ И ШТРАФОВ ПО ДОГОВОРАМ ЛИЗИНГА В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ**

Для автоматического расчета и начисления пеней и штрафов в бухгалтерском учете по договорам финансовой аренды (лизинга), по которым просрочена оплата, можно использовать документ **Начисление пеней и штрафов по договорам лизинга**.

В документе **Начисление пеней и штрафов** по договорам лизинга предусмотрены следующие виды операций:

- Начисление пеней;
- Начисление штрафов.

Данные для операций начисления пеней отражаются на вкладке **Пени по просроченным платежам**.

Данные для операций начисления штрафов отражаются на вкладке **Штрафы**.

Ввод в систему документа **Начисление пеней и штрафов** по договорам лизинга рекомендуется выполнять из журнала документов с одноименным названием **Начисления пеней и штрафов по договорам лизинга**, используя команду по кнопке **Создать**.

#### 4.4.1. Начисление пеней по просроченным платежам

В форме документа заполняются следующие реквизиты и поля:

- **От** – указывается дата создания документа (дату начисления пеней или начисления штрафов);
- **Организация** – значение выбирается из списка организаций;
- **Подразделение** – выбор значения выполняется из справочника **Подразделения**;
- **Контрагент** – выбор значения производится из справочника **Контрагенты**. Если контрагент не заполнен, в таком случае при заполнение табличной части, документ отразит задолженности по всем контрагентам, у которых есть просроченный платеж;
- **Договор лизинга** – выбор значения производится из справочника **Договоры**. Если договор не заполнен, в таком случае при заполнение табличной части, документ отразит задолженности по всем договорам лизинга у которых есть просроченный платеж.

Командой **Заполнить** обеспечивается наполнение табличной части документа на вкладке **Пени по просроченным платежам**, на основании данных по остаткам **Графика платежей** или вручную по кнопке **Добавить**.

- в колонке **Контрагент** отражается контрагент с просроченным платежом;
- в колонке **Договор лизинга** отражается договор лизинга с просроченным платежом;
- в колонке **Период начисления** отражается плановая дата платежа;
- в колонке **Дата задолженности** отражается дата возникновения просроченного платежа;
- в колонке **Задолженность** отражается сумма задолженности на остаток по просроченному платежу;
- в колонке **Просрочка дней, всего** автоматически рассчитывается общее количество дней просрочки по оплате по каждому плановому платежу на дату документа или вручную по кнопке **Добавить**;
- в колонке **Просрочка дней, начисления** автоматически рассчитывается количество дней просрочки по оплате по каждому плановому платежу за период как дата текущего документа минус дата предыдущего документа или вручную по кнопке **Добавить**;
- в колонке **"Ставка пени** автоматически отражается значение ставки пени из карточки договора, либо возможно ее зафиксировать в табличной части документа вручную;
- в колонке **Пени** – выводится автоматически рассчитанная сумма начисленных пеней по формуле: *Задолженность\*кол-во дней просрочки, начисления\*ставку пени*;

- в колонке **Валюта** автоматически отражается значение из карточки договора;
- в колонке **Счет расчетов** автоматически отражается счет расчетов из регистра сведений **Параметры учета по договорам лизинга** или вручную по кнопке **Добавить**.

При проведении документа формируются проводки по отражению в бухгалтерском учете начисления пени по просроченному платежу. Пени начисляются со следующего дня после нарушения срока оплаты и рассчитываются включительно по день уплаты просроченного платежа.

#### 4.4.2. Начисление штрафов по просроченным платежам

В форме документа заполняются следующие реквизиты и поля:

- **От** – укажите дату создания документа (дату начисления пеней и начисления штрафов);
- **Организация** – значение выбирается из списка организаций;
- **Подразделение** – выбор значения выполняется из справочника **Подразделения**;
- **Контрагент** – выбор значения производится из справочника **Контрагенты**; если значение не заполнено, в таком случае при заполнении табличной части, в документе отразится задолженности по всем контрагентам, у которых есть просроченный платеж;

- **Договор лизинга** – выбор значения производится из справочника **Договоры контрагентов**; если значение не заполнено, при заполнении табличной части, в документе отразится задолженности по всем договорам лизинга, у которых есть просроченный платеж.

Командой *Добавить* обеспечивается заполнение табличной части документа на вкладке **Штрафы**:

- в колонке **Контрагент** указывается значение из справочника **Контрагенты**;
- в колонке **Договор лизинга** – указывается договор лизинга из справочника **Договоры**;
- в колонке **Договор начисления штрафов** – указывается договор из справочника **Договоры контрагентов** с видом договора *Прочее*;
- в колонку **Сумма начисления** заносится сумма штрафа;
- вид валюты в колонке **Валюта** отражается автоматически по данным из карточки договора;
- в колонке **Счет расчетов** автоматически записывается счет расчетов из регистра сведений **Параметры учета по договорам лизинга** или значение записывается вручную по кнопке **Добавить**.

При проведении документа формируются проводки по отражению в бухгалтерском учете начисления штрафа.

Перед созданием документа **Начисление пеней и штрафов по договорам лизинга**, необходимо произвести настройки для автоматического расчета пеней и отражения бухгалтерской проводки.

В регистре сведений **Параметры учета по договорам лизинга** необходимо:

- указать счет расчетов на вкладке **Учет расчетов** в реквизите **Прочие расчеты** (в т.ч. пени/штрафы);
- указать счет доходов на вкладке **Учет доходов и расходов** в реквизите **Учет доходов по пеням и штрафам**.
- В карточке договора с покупателем в группе **Расчеты** необходимо зафиксировать ставку в процентах или вручную в табличной части документа.

## ГЛАВА 5.

---

# ДОСРОЧНЫЙ ВЫКУП ПРЕДМЕТОВ ЛИЗИНГА

Отражение досрочного выкупа предметов лизинга в учете выполняется в системе с использованием документов:

- Прекращение договора лизинга;
- Расчет стоимости ЧИА;
- Передача ОС.

Операции, выполняемые в системе, оформляются как событие **Досрочный выкуп предметов лизинга**.

### 5.1. ДОСРОЧНЫЙ ВЫКУП ПРЕДМЕТОВ ЛИЗИНГА В ДОКУМЕНТЕ "ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ЛИЗИНГА"

Для отражения в системе операции по досрочному выкупу предмета лизинга, следует создать новый документ **Прекращение договора лизинга**. Документ создается на основании одного из последних документов оперативного учета:

- Параметры договора лизинга;
- Изменение договора лизинга.

### **5.1.1. Создание документа "Прекращение договора лизинга" из списка связанных документов по договору**

Список связанных документов открывается из последнего документа оперативного учета.

В документе основания (**Параметры договора лизинга** или **Изменение договора лизинга**) следует выбрать команду *Прекращение договора лизинга* из встроенного меню по кнопке **Создать на основании**. При выполнении команды производится автоматическое заполнение нового документа необходимыми данными, заполнение выполняется для всех реквизитов за исключением **Событие**, **Дата изменения** и **Дата выкупа после изменений**.

### **5.1.2. Создание документа из журнала "Прекращение договоров лизинга"**

Второй вариант создания документа **Прекращение договора лизинга** предусматривает ввод нового документа из журнала документов **Прекращение договоров лизинга**. Журнал открывается из раздела программы **Лизинг – Оперативный учет – Прекращение договоров лизинга**.

Для ввода данных в новый документ необходимо выполнить команду *Создать*.

При вводе нового документа из журнала необходимо заполнить и установить значения для следующих реквизитов:

- Дата;
- Организация;
- Подразделение;
- Документ основание.

При заполнении поля **Документ основание** следует выбрать из списка **Выбор типа данных** вид документа оперативного учета (либо на основании документа **Параметры договора лизинга**, либо на основании документа **Изменение договора лизинга**). При выборе следует выбирать из списка проведенный документ с более поздней датой.

При отражении операции *Досрочный выкуп* в поле **Событие** необходимо выбрать значение *Выкуп предметов лизинга, досрочный* из списка **Виды событий по договорам лизинга**.

Далее следует заполнить следующие реквизиты:

- **Дата события** – дата, с которой пересматриваются денежные потоки в графике платежей и графике начислений НУ, реквизит заполняет пользователем самостоятельно, по умолчанию значение заполняется по дате документа;
- **Дата выкупа до изменений** – значение отражается автоматически на основании данных из действующего до изменений графика платежей;
- **Дата выкупа после изменений** – пересмотренная дата выкупа, значение реквизита пользователь заполняется самостоятельно.
- **Изменение условий договора лизинга** – признак устанавливается, если в договор были внесены изменения;
- **Вид изменения договора** – реквизит отображается, если установлен признак *Изменение условий договора лизинга*; выбор значения производится из справочника **Виды изменения договора**;
- **Вид прочих изменений договора** – реквизит отображается, если для реквизита **Вид изменения договора** выбрано значение *Прочие изменения*; выбор значения производится из справочника **Виды прочих изменений договора**;

- **Описание иного изменения договора** – реквизит отображается, если для реквизита **Вид прочих изменений договора** выбрано значение *Иные изменения договора*;
- **Вид льготного периода** – реквизит отображается, если для реквизита **Вид изменения договора** выбрано значение *Льготный период – изменение договора в связи с существенным изменением обстоятельств или по законному требованию заемщика*; выбор значения производится из справочника **Виды льготного периода**;
- **Причина урегулирования проблемной задолженности** – реквизит отображается, если для реквизита **Вид изменения договора** выбрано значение *Урегулирование проблемной задолженности*; выбор значения производится из справочника **Причины урегулирования проблемной задолженности**;
- **Основание прекращения обязательства** – выбор значения производится из справочника **Основания прекращения обязательства**.

---

**Важно!** Значения реквизитов **Основание прекращения обязательства, Вид изменения договора, Причина урегулирования проблемной задолженности, Вид прочих изменений договора, Описание иного изменения договора, Вид льготного периода** необходимо выгружать в составе блоков событий кредитной истории в БКИ.

---

В случае, если договором лизинга не предусмотрена загрузка графиков из Excel, при заполнении пользователем реквизитов **Дата изменения** и **Дата выкупа после изменений**, система запросит подтверждения пользователя для повторного заполнения табличной части **Параметры платежей**.

При согласии производится обновление следующих данных на вкладке **Параметры платежей**:

- данные о способе оплаты регулярных платежей наследуются из документа-основания;
- данные по остатку суммы авансового платежа до новой даты выкупного платежа отразятся в новом реквизите **Сумма начисленного аванса**;
- **Дата начала периода действия** – для регулярных и авансовых платежей значение устанавливается равной **Дата начала отчетного периода**, в котором производится изменение, а для выкупного платежа – значение устанавливается равным значению реквизита **Дата выкупа после изменений**;
- **Дата окончания периода действия** – значение устанавливается для регулярных, авансовых и выкупных платежей в значение равное значению реквизита **Дата выкупа после изменений**;
- **Сумма платежа с НДС** – значение не изменяется по отношению к старому графику для всех платежей, кроме выкупного платежа;

- в сумму выкупного платежа включаются суммы дисконтируемых видов платежей (арендный компонент), которые относятся к периодам начислений после периода выкупа с учетом выбранного способа оплаты.

В случае, если по договору лизинга предусмотрена загрузка графиков из Excel, актуализация графиков производится с использованием механизма загрузки графиков на вкладках **График платежей** и **График начислений НУ**.

## 5.2. ПРАВИЛО ФОРМИРОВАНИЯ СУММЫ ВЫКУПНОГО ПЛАТЕЖА С УЧЕТОМ СПОСОБА ОПЛАТЫ

Для формирования суммы выкупного платежа введены определенные правила его формирования:

- *регулярный платеж за период действия*, начиная с даты события до даты выкупа, не включается в выкупной платеж;
- *для предоплатных платежей в сумму выкупного платежа* включаются регулярные платежи, начиная с нового периода выкупа и заканчивая последним платежом по старому графику платежей;

- *для постоплатных платежей в сумму выкупного платежа* включаются регулярные платежи, начиная с нового периода выкупа и заканчивая последним платежом по старому графику за минусом одного платежа, который относится к периоду выкупа до даты выкупного платежа;
- *регулярный платеж за предыдущий период действия*, начиная с даты изменения и до даты выкупа, который относится к месяцу выкупа, не включается в выкупной платеж.

При необходимости пользователь имеет возможность скорректировать значения установленных реквизитов.

На вкладке **График платежей** отразятся суммы и даты платежей до даты изменения как в старом графике. С даты, когда появились изменения, отражение пересмотренных сумм платежей выделяется зеленым цветом.

На вкладке **График начислений НУ** система отразит до отчетного периода, в котором находится дата изменения, записи из старого графика начислений. Начиная с отчетного периода, в котором находится дата изменения, график будет обновлен и выделен зеленым цветом.

В графике начислений сумма остатка **Авансового платежа** распределится равномерно между полными периодами начислений, начиная с отчетного периода, в котором находится дата изменения и заканчивая периодом, в котором находится пересмотренная дата выкупа.

### 5.3. ПРАВИЛО ФОРМИРОВАНИЯ СУММЫ АВАНСОВОГО ПЛАТЕЖА

Для определения необходимости отражения сведений об авансовом платеже на вкладке **Параметры платежей**, система проверяет является ли авансовый платеж распределяемым и зачтен ли он.

Система рассчитывает сумму остатка по авансовому платежу и распределяет его равномерно по оставшимся периодам начислений.

При проведении документа **Прекращение договора лизинга** изменяются статусы у договора лизинга и предмета лизинга.

Для события *Досрочный выкуп предметов лизинга* при проведении документа производится актуализация объектов в системе **График платежей** и **График начислений НУ**.

На основании проведенного документа **Прекращение договора лизинга**, нужно создавать следующие документы регламентированного учета:

- **Расчет стоимости ЧИА** – для событий, связанных с досрочным расторжением;
- **Передача ОС** – для событий *Выкуп предметов лизинга, досрочный выкуп*.

### 5.4. ДОСРОЧНЫЙ ВЫКУП ПРЕДМЕТОВ ЛИЗИНГА В ДОКУМЕНТЕ "РАСЧЕТ СТОИМОСТИ ЧИА"

При досрочном выкупе следует произвести переоценку ЧИА, для этого, следует создать новый документ **Расчет стоимости ЧИА** на основании нового документа **Прекращение договора лизинга**, данные в документе **Расчет стоимости ЧИА** появятся автоматически.

В шапке документа данные из документа основания переносятся в следующие реквизиты:

- **Организация** – значение выбирается из списка организаций;
- **Подразделение** – выбор значения выполняется из списка филиалов (подразделений);
- **Документ основание** – установится ссылка на документ-основание;
- **Лизингополучатель** – выбор значения производится из справочника **Контрагенты**;
- **Договор лизинга** – выбор значения выполняется из списка договоров, заключенных с лизингополучателем;
- **Событие договора** – выбор значения выполняется из списка элементов справочника **Виды событий по договорам лизинга**.

Также в шапке документа будут отражены следующие группы реквизитов:

- До события досрочный выкуп;
- После события досрочный выкуп;

Значение *После пересмотра ставки* отражается в том случае, если пользователь установит отметку для реквизита **Разница существенная**.

В группе **До события досрочный выкуп** отражаются следующие реквизиты:

- **Ставка дисконтирования** – ставка дисконтирования выбирается из предыдущего документа **Расчет стоимости ЧИА**;
- **Приведенная стоимость** – сумма приведенной стоимости на дату события берется по старой части графика;
- **Финансовый доход** – сумма финансового дохода записывается за период от даты начала договора и до даты наступления события;
- **Финансовый доход к доначислению** – сумма финансового дохода рассчитывается за период с даты последнего начисления до даты события;

В группе **После события досрочный выкуп** заполняются следующие реквизиты:

- **Ставка дисконтирования** – ставка дисконтирования, по умолчанию, устанавливается из предыдущего документа **Расчет стоимости ЧИА**;
- **Приведенная стоимость** – устанавливается пересчитанная уже сумма приведенной стоимости исходя из новых денежных потоков;
- **Финансовый доход** – записывается новая сумма финансового дохода за период с даты события по дату выкупа;

- **Разница между приведенными стоимостями** – записывается значение суммы изменений между приведенной стоимостью по старому графику и приведенной стоимостью по новому графику на дату события;
- **Разница существенная** – реквизит становится видимым и доступным для изменения, если заполнен реквизит **Разница между приведенными стоимостями**; пользователю следует установить отметку в состояние "включено", если разница между суммами признается существенной (при установленной отметке система отразит новую группу реквизитов **После пересмотра ставки**).

Группа **После пересмотра ставки** отображается при установленной отметке **Разница существенная** и содержит следующие реквизиты:

- **Ставка дисконтирования** – новое значение ставки дисконтирования, по умолчанию реквизит заполняется на основании данных регистра сведений **Ставки дисконтирования**;
- **Приведенная стоимость** – пересчитанная сумма приведенной стоимости исходя из новых денежных потоков и новой ставки дисконтирования;
- **Финансовый доход** – новая сумма финансового дохода за период с даты события по дату выкупа;

- **Разница между приведенными стоимостями** – сумма изменений между приведенной стоимостью по старому графику и приведенной стоимостью по новому графику на дату события по новой ставке дисконтирования.

По окончании ввода данных в табличной части документа отразится приведенная стоимость на дату события, рассчитанная по новому графику. После даты события и до даты выкупа система пересчитает ЧИА до погашения, произведет расчет процентного дохода, ЧИА на конец дня. Платежи, не входящие в арендную компоненту, не включаются в сумму выкупного платежа и за периоды выкупного платежа уже после новой даты начисляться не будут.

При проведении документа выполняется актуализация в системе объекта **График начислений БУ**. Документ отразит проводку на сумму разницы между приведенной стоимостью в старой части графика и приведенной стоимостью новой части графика на дату события.

## **5.5. НАЧИСЛЕНИЯ ПРИ ДОСРОЧНОМ ВЫКУПЕ И РЕАЛИЗАЦИЯ УСЛУГ ПО ДОГОВОРАМ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА) В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ**

На отчетную дату месяца, в котором произошло событие досрочный выкуп и/или на дату выкупного платежа, если даты находятся в разных отчетных периодах, необходимо произвести:

Начисления по договорам финансовой аренды (лизинга) процентного дохода, дебиторской задолженности и доходов по прочим услугам. Варианты создания документов начислений смотрите в разделе руководства **Начисления по договорам финансовой аренды (лизинга) в бухгалтерском учете**, а также документов реализации услуг по договорам финансовой аренды (лизинга) в разделе *Взаиморасчеты с арендаторами (лизингополучателями)*.

## 5.6. ДОСРОЧНЫЙ ВЫКУП ПРЕДМЕТОВ ЛИЗИНГА В ДОКУМЕНТЕ "ПЕРЕДАЧА ОС"

Создание карточки основного средства можно прочитать в "1С: Бухгалтерия 8. Руководство по ведению учета" в главе "Основные средства и нематериальные активы" либо на сайте ИТС в разделе *Поступление основного средства*.

Выкуп предметов лизинга лизингополучателем оформляется документом **Передача ОС**. Документ вводится на основании документа **Прекращение договора лизинга**. Варианты создания документа смотрите в разделе руководства *Учет предметов финансовой аренды (лизинга)*.

При проведении документа формируются проводки по начислению задолженности в бухгалтерском учете, выручки по реализации на сумму выкупного платежа и списанию остаточной стоимости объекта основных средств в налоговом учете, налога на добавленную стоимость.

## ГЛАВА 6.

---

# УСТУПКА ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ (ЦЕССИЯ)

Отражение операций цессия договора лизинга производится в системе с использованием следующих документов:

- Изменение договора лизинга;
- Расчет стоимости ЧИА (старый договор);
- Расчет стоимости ЧИА (новый договор);
- Смена лизингополучателя.

## 6.1. ДОКУМЕНТ "ИЗМЕНЕНИЕ ДОГОВОРА ЛИЗИНГА" ПО ДОГОВОРУ ЦЕССИИ

### 6.1.1. Вид события "Цессия договора лизинга (Исходящий договор)"

Чтобы отразить в системе операцию по смене лизингополучателя и закрыть взаиморасчеты по текущему договору лизинга, следует создать новый документ **Изменение договора лизинга** на основании последнего документа оперативного учета, выбрать из списка справочника **Виды событий по договорам лизинга** вид события *Цессия договора лизинга (Исходящий договор)*

В форме вновь созданного документа необходимо заполнить следующие реквизиты:

- **Дата** – дата документа отражает время выполнения операции;
- **Организация** – значение выбирается из списка элементов справочника **Организация**;
- **Документ основание** – значение выбирается из списка документов **Параметры договора лизинга** либо из списка документов **Изменение договора лизинга**.
- **Событие договора** – из списка выбирается событие *Цессия договора лизинга (Исходящий договор)*;

- **Дата события** – дата, с которой право пользования предметом лизинга переходит к новому лизингополучателю; на дату события в системе будет произведено для "старого" лизингополучателя обновление записей графиков платежей и начислений в НУ;
- **Основание прекращения обязательства** – выбор значения производится из справочника **Основания прекращения обязательства**.

В шапке документа будут отражены группы реквизитов:

- **Исходящий договор** – отражена информация по текущему договору;
- **Входящий договор** – информация о новом договоре.

В группе реквизитов **Исходящий договор** автоматически отражаются следующие реквизиты из документа-основания:

- Подразделение;
- Лизингополучатель;
- Договор лизинга;
- Срок аренды.

В группе реквизитов **Входящий договор** необходимо заполнить реквизиты:

- **Подразделение** – значение выбирается из списка элементов справочника **Подразделения**;

- **Лизингополучатель** – рекомендуется заранее создать новое значение в справочнике **Контрагенты**, если информация о лизингополучателе регистрируется впервые;
- **Договор лизинга** – при создании договора автоматически, наименование и номер договора устанавливаются в соответствии с настройкой присвоения наименования договора, указанной в **Параметры учета по договорам лизинга**. При необходимости, значение реквизита может быть отредактировано. Значение **УИД** во входящем договоре лизинга устанавливается таким же, как в исходящем договоре лизинга;
- **Срок аренды** – значение заполняет пользователь;
- **Срок в** – по умолчанию, поле заполняется по данным документа-основания, в дальнейшем пользователь имеет возможность изменить его значение.

При заполнении пользователем значения реквизита **Дата события**, система производится автоматическое обновление данных на вкладке **Параметры платежей** для текущего договора.

На вкладке **Параметры платежей** отражаются по умолчанию значения реквизитов, которые были зафиксированы в исходном договоре доступные для редактирования пользователю.

- **Обеспечительный возвратный платеж;**
- **Оплата регулярных платежей;**
- **Способ отражения НДС;**

- **Сумма неначисленного аванса** – по умолчанию поле заполняется данными по остатку суммы авансового платежа до даты выкупного платежа.

В табличной части вкладки **Параметры платежей** отражаются данные для завершения действия графиков по "старому" договору. Можно актуализировать данные на вкладке **Параметры платежей**, выполнив команду *Заполнить параметры платежей*. В этот момент система удаляет из табличной части строки, которые не должны попасть в графике платежей и начислений.

По умолчанию из документа-основания по "старому" договору наследуется значения для следующих реквизитов:

- Периодичность;
- Дата платежа по графику;
- Дата начала периода действия;
- Сумма платежа с НДС, Сумма платежа без НДС, НДС.

Часть реквизитов заполняется уже расчетным путем:

- **Дата окончания периода действия** – определяется по следующему алгоритму:
- если в значение реквизита **Дата изменения** установлена как дата первого дня месяца – система установит значение реквизита **Дата окончания периода действия** равное дате окончания предыдущего отчетного периода;

- если в значение реквизита **Дата изменения** установлена дата последнего дня месяца – система установит значение реквизита **Дата окончания периода действия** равное дате окончания текущего отчетного периода;
- **Дата начала периода действия** – значение рассчитывается;
- если в значение реквизита **Дата изменения** установлена дата первого дня месяца – система установит значение реквизита **Дата начала периода действия** равное дате начала текущего отчетного периода;
- если в значение реквизита **Дата изменения** установлена дате последнего дня месяца – система установит значение реквизита **Дата начала периода действия** равное дате начала следующего отчетного периода.

Пользователь может также самостоятельно изменить и задать новые значения реквизитов:

- Вид платежа;
- Периодичность;
- Дата платежа по графику;
- Дата начала периода действия;
- Дата окончания периода действия;
- Сумма платежа с НДС;
- Сумма платежа без НДС.

На вкладке **График платежей** отражаются только те строки, которые имели дату платежа до даты события.

На вкладке **График начислений НУ** так же отражаются только те суммы, которые должны быть начислены до даты события.

На основании проведенного документа **Изменение договора лизинга**, следует также создать следующие документы регламентированного учета **Расчет стоимости ЧИА**.

### **6.1.2. Вид события "Цессия договора лизинга (Входящий договор)"**

Чтобы отразить в системе операцию по смене лизингополучателя и открыть взаиморасчеты по новому договору лизинга, следует создать новый документ **Изменение договора лизинга** на основании последнего документа оперативного учета **Изменение договора лизинга** с видом события *Цессия договора лизинга (Исходящий договор)*.

Система автоматически проставит в новом документе значения вида события как *Цессия договора лизинга (Входящий договор)*.

В форме вновь созданного документа необходимо заполнить следующие реквизиты:

- **Дата** – дата документа отражает время выполнения операции;
- **Изменение условий договора лизинга** – признак устанавливается, если одновременно с подписанием договора в договор были внесены изменения;

- **Вид изменения договора** – реквизит отображается, если установлена отметка у **Изменение условий договора лизинга**, выбор значения производится из справочника **Виды изменения договора**;
- **Вид прочих изменений договора** – реквизит отображается, если для реквизита **Вид изменения договора** выбрано значение *Прочие изменения*, выбор значения производится из справочника **Виды прочих изменений договора**;
- **Описание иного изменения договора** – реквизит отображается, если для реквизита **Вид прочих изменений договора** выбрано значение *Иные изменения договора*;
- **Вид льготного периода** – реквизит отображается, если для реквизита **Вид изменения договора** выбрано значение *Льготный период – изменение договора в связи с существенным изменением обстоятельств или по законному требованию заемщика*, выбор значения производится из справочника **Виды льготного периода**;
- **Причина урегулирования проблемной задолженности** – реквизит отображается, если для реквизита **Вид изменения договора** выбрано значение *Урегулирование проблемной задолженности*, выбор значения производится из справочника **Причины урегулирования проблемной задолженности**.

---

**Важно!** Значения реквизитов **Вид изменения договора, Причина урегулирования проблемной задолженности, Вид прочих изменений договора, Описание иного изменения договора, Вид льготного периода** необходимо выгружать в составе блоков событий кредитной истории в БКИ.

---

Все остальные реквизиты заполняются по данным из документа-основания автоматически, эти реквизиты так же доступны для внесения изменений.

При заполнении пользователем значения реквизита **Дата события**, система запрашивает у пользователя подтверждения операции повторного заполнения данных в табличной части на вкладке **Параметры платежей**.

При подтверждении запроса производится автоматическое обновление данных на вкладке **Параметры платежей** для нового договора.

Для определения необходимости отражения сведений об авансовом платеже на вкладке **Параметры платежей**, система проверяет условие является ли авансовый платеж распределяемым и следует ли его зачесть. Система рассчитывает сумму остатка по авансовому платежу и распределяет его равномерно по оставшимся периодам начислений.

В объекте **График платежей** отражается строка с датой авансового платежа, если зачет аванса был выбран не одновременно, а в пределах какого-либо периода, и дата события **Цессия договора лизинга** попадает в этот период. Такая строка будет окрашена “желтым” цветом. Все новые строки будут окрашены “зеленым” цветом.

В объекте **График начислений** сумма остатка авансового платежа распределится равномерно между полными периодами начислений, начиная со следующего отчетного периода, в котором находится дата изменения, и заканчивая периодом, в котором находится пересмотренная дата выкуп.

При проведении документа **Изменение договора лизинга** с видом события *Цессия договора лизинга (Входящий договор)* создаются новые **График платежей** и **График начислений НУ** по договору для нового лизингополучателя.

На основании проведенного документа **Изменение договора лизинга**, следует создать следующие документы регламентированного учета:

- Расчет стоимости ЧИА.
- Смена лизингополучателя.

## **6.2. ДОКУМЕНТ "РАСЧЕТ СТОИМОСТИ ЧИА" С СОБЫТИЕМ "ЦЕССИЯ ДОГОВОРА ЛИЗИНГА (ИСХОДЯЩИЙ ДОГОВОР)"**

Документ **Расчет стоимости ЧИА** предназначен для регистрации операции по переоценке ЧИА по "старому" лизингополучателю на дату цессии с отражением результатов расчета в объекте **График начислений БУ**.

Документ следует формировать на основании нового документа **Изменение договора лизинга**.

При событии **Цессия договора лизинга (Исходящий договор)**, следует произвести закрытие графика начислений БУ по старому договору на дату изменения. Для этого следует создать новый документ **Расчет стоимости ЧИА** на основании нового документа **Изменение договора лизинга** с событием **Цессия договора лизинга (Исходящий договор)**.

При оформлении документа **Расчет стоимости ЧИА** через документ-основание заполнение реквизитов производится автоматически. Реквизиты в шапке документа заполняются реквизиты значениями из подгруппы **Исходящий договор** документа-основания:

- **Организация** – значение выбирается из списка элементов справочника **Организация**;
- **Подразделение** – выбор значения выбирается из списка элементов справочника **Подразделения**;
- **Документ основания** – документ-основание, из которого создается новый документ;
- **Дата АПП** – значение устанавливается из документа-основания **Изменение договора лизинга**;
- **Лизингополучатель** – значение для лизингополучателя устанавливается из данных в реквизите **Лизингополучатель** группы **Исходящий договор** документа основания;
- **Договор лизинга** – значение устанавливается из данных реквизита **Договор лизинга** группы **Исходящий договор** документа основания;

- **Событие договора** – выбор значения производится из списка элементов справочника **Виды событий по договорам лизинга**;
- **Дата события** – значение устанавливается из документа-основания **Изменение договора лизинга**.

Также в шапке документа в группе реквизитов **Исходящий договор** отражаются следующие реквизиты:

- **Ставка дисконтирования** – ставка дисконтирования из предыдущего документа **Расчет стоимости ЧИА**;
- **Приведенная стоимость** – сумма приведенной стоимости на дату события из предыдущего документа **Расчет стоимости ЧИА** оперативного учета.

Для обновления значений в таблице на вкладке **График начислений** необходимо выполнить команду **Заполнить**. При выполнении команды актуализируются данные за период с даты начала аренды по дату события.

### 6.3. ДОКУМЕНТ "РАСЧЕТ СТОИМОСТИ ЧИА" С СОБЫТИЕМ "ЦЕССИЯ ДОГОВОРА ЛИЗИНГА (ВХОДЯЩИЙ ДОГОВОР)"

Документ **Расчет стоимости ЧИА** предназначен для регистрации операции по первоначальному признанию ЧИА по "новому" лизингополучателю на дату цессии с отражением результатов расчета в объекте **График начислений БУ**.

Документ **Расчет стоимости ЧИА** следует создавать на основании проведенного документа **Изменение договора лизинга** с видом события **Цессия договора лизинга (Входящий договор)**.

Документ **Расчет стоимости ЧИА** заполнится автоматически. В шапке документа будут заполнены реквизиты значениями группы **Новый договор** из документа основания:

- **Организация** – значение выбирается из списка элементов справочника **Организация**;
- **Подразделение** – выбор значения выполняется из списка элементов справочника **Подразделения**;
- **Документ основания** – записывается документ-основание, через который создается новый документ и заполняются значения его реквизитов;
- **Дата начала аренды**– значение устанавливается из документа-основания **Изменение договора лизинга**;
- **Лизингополучатель** – значения устанавливается из реквизита **Лизингополучатель** группы **Входящий договор** документа-основания;
- **Договор лизинга** – значения устанавливается из реквизита **Договор лизинга** группы **Входящий договор** документа-основания;
- **Событие договора** – выбор значения производится из списка элементов справочника **Виды событий по договорам лизинга**;

- **Дата события** – значение устанавливается из документа-основания **Изменение договора лизинга**.

Значения реквизитов группы **Исходящий договор** заполняются автоматически из документа **Расчет стоимости ЧИА** с событием по договору **Цессия договора лизинга (Исходящий договор)** оперативного учета с отражением информации по:

- Ставка дисконтирования;
- Приведенная стоимость.

Значения у реквизитов группы **Входящий договор** заполняются также автоматически по данным из последнего документа **Расчет стоимости ЧИА** оперативного учета, а именно:

- Ставка дисконтирования ;
- Приведенная стоимость ;
- Финансовый доход ;
- **Разница между приведенными стоимостями** – реквизит заполняется для случаев изменения платежного расписания, заполнена разница между реквизитом **Приведенная стоимость** из группы реквизитов **Исходящий договор** и таким же реквизитом из группы **Входящий договор**.

При проведении документа производится создание отдельного объекта **График начислений БУ** для договора уже у нового лизингополучателя.

## **6.4. ДОКУМЕНТ "СМЕНА ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ"**

Документ **Смена лизингополучателя** предназначен для отражения на счетах учета операции по смене объектов учета (аналитик) **Лизингополучатель** и **Договор лизинга** для выбранных предметов лизинга. Документ **Смена лизингополучателя** следует создавать на основании уже проведенного документа **Изменение договора лизинга** с событием **Цессия договора лизинга (Входящий договор)**.

Реквизиты шапки документа **Смена лизингополучателя**, созданного через механизм ввода на основании, заполняются автоматически. Реквизит **Событие ОС** пользователь заполняет самостоятельно.

Для заполнения табличной части документа следует выбрать из выпадающего списка по кнопке **Заполнить** команду **Заполнить остатки по объекту ОС**.

Табличная часть документа заполнится данными по предметам лизинга. При необходимости разрешается выбрать и установить значение реквизита **МОЛ (Новое значение)** из списка элементов справочника **Физические лица**.

При проведении документа **Смена лизингополучателя** изменяется статус предметов лизинга, связанных с договором финансовой аренды (договора), и отражается в регистре сведений **Статусы предметов лизинга**.

Также при проведении документа формируются проводки по переносу остатков по предмету лизинга на счете 03.02. "Материальные ценности, предоставленные во временное владение и пользование".

## **6.5. НАЧИСЛЕНИЯ И РЕАЛИЗАЦИЯ УСЛУГ ПО ДОГОВОРАМ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА) В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ПО ДОГОВОРАМ ЦЕССИИ**

На отчетную дату месяца, в котором произошло событие Цессия, необходимо выполнить следующие операции:

- начисление процентного дохода, дебиторской задолженности и доходов по прочим услугам ( варианты создания документов изложены в разделе руководства *Начисления по договорам финансовой аренды (лизинга) в бухгалтерском учете*).
- оформление реализации услуг по договорам финансовой аренды (лизинга) ( варианты создания документов изложены в разделе руководства *Взаиморасчеты с арендаторами (лизингополучателями)*).

## ГЛАВА 7.

---

# СУБАРЕНДА

Субаренда лизингового имущества – это подвид лизинга, при котором лизингополучатель передает имущество, полученное по договору от лизингодателя, третьему лицу. Имущество, переданное в субаренду, не является собственностью Субарендатора и учитывается на счете 01.03 "Арендованное имущество" в качестве права пользования активом (ППА).

В случае, если договор субаренды соответствует критериям ФСБУ 25 (п.5), то Субарендодатель должен учитывать договор субаренды в соответствии с правилами, установленными пп. 32-40 ФСБУ 25, как чистую инвестицию в аренду (ЧИА).

Отражение операций по субаренде в решении "1С:Бухгалтерия лизинговой компании КОРП", разработано на основе типового решения системы 1С:Бухгалтерия предприятия КОРП" поступление ОС в финансовую аренду (лизинг), размещенного в разделе ОС и НМА и содержит два основных блока операций:

- получение в лизинг ОС в качестве права пользования активом (ППА) (входящий лизингу ОС у будущего Субарендодателя)
- последующую передачу права пользования активом (ППА) в субаренду.

## **7.1. ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ВХОДЯЩЕЙ АРЕНДЕ (СО СТОРОНЫ АРЕНДАТОРА)**

Отражение операций по входящей аренде выполняется в системе с использованием документов, которые находятся в разделе **ОС и НМА**:

- Поступление в аренду;
- Принятие к учету ОС.

### **7.1.1. Поступление в аренду**

Документ **Поступление в аренду** у будущего субарендодателя предназначен для отражения в системе поступления ОС в финансовую аренду на основании первичных учетных документов арендодателя (договор аренды, счет-фактуры/УПД, акты) и заведения графика платежей.

По умолчанию используется **Счет расчетов** - 76.07.1.

В новом документе **Поступление в аренду** необходимо заполнить и установить значения для следующих реквизитов:

- **Документ №... от ...** – номер и дата документа от поставщика ОС (товарная накладная, УПД);
- **Контрагент** – выбор значения производится из справочника **Контрагенты**;
- **Договор** – выбор значения выполняется из списка договоров, заключенных с арендодателем;
- **Подразделение** – выбор значения производится из справочника **Подразделения**;
- **Дата окончания** – устанавливается дата окончания договора аренды с арендодателем;
- **Оценка в БУ** – Способ оценки аренды по ФСБУ 25 "Бухгалтерский учет аренды". Выбирается значение из списка перечисления;
- **Рассчитывается по ставке** – приведенная стоимость рассчитывается по ставке дисконтирования. При выборе данного значения появляется поле для ввода ставки дисконтирования в процентах;
- **Принятие к учету** — выбирается один из вариантов:

*Этим документом* — если первоначальная стоимость правом пользования активом (ППА) уже сформирована этим документом и нет препятствий к началу эксплуатации предмета аренды, но если в стоимость предмета аренды в дальнейшем будут включены дополнительные расходы, то необходимо будет создать отдельный документ **Принятия к учету ОС** и при выборе данного значения появляются реквизиты для внесения информации:

- **МОЛ** – материально ответственное лицо, выбирается из справочника **Физические лица**;
  - **Расходы по амортизации** – выбор значение производится из справочника **Способы отражения расходов**;
- **Арендные платежи в НУ** - выбор значение производится из справочника **Способы отражения расходов**;

*Позднее* — если ожидаются затраты по доведению объекта аренды до состояния, пригодного к использованию или его использование откладывается по другим причинам.

- **График платежей** – ссылка, при обращении к которой выполняется заполнение платежей за период аренды: с помощью команды **Добавить** можно вручную добавлять строки в табличную часть, а при вызове команды **Заполнить** появляются поля для заполнения графика в автоматическом режиме:

- **Платежи с... по...** – указывается период действия графика платежей;
- **Сумма** – устанавливается сумма ежемесячного платежа.

В табличную часть заносится информация о предмете аренды, его стоимости. Значение, которое указано в столбце **Всего** должно быть равным сумме по графику платежей (при выборе Оценки в БУ - Рассчитывается по ставке).

- **Предмет аренды** – значение выбирается из справочника **Основные средства**;
- **Сумма** – стоимость предмета аренды без НДС;
- **%НДС** – значение выбирается из перечисления;
- **НДС** – значение рассчитывается автоматически;
- **Всего** – стоимость ППА с НДС. Рассчитывается автоматически;
- **Счет учета** – значение по умолчанию *08.04.2*, если отметка варианта **Принятие к учету** установлен в значение *Этим документом*, или *01.03*, если переключатель **Принятие к учету** установлен в значение *Позднее* (при необходимости можно указать счет вручную);
- **Счет НДС** – значение по умолчанию *76.07.9* (при необходимости можно указать счет вручную);
- **Счет амортизации** - значение по умолчанию *02.03* (при необходимости счет можно указать самостоятельно).

При проведении документа создаются движения по счетам учета в следующих вариантах:

- реквизит **Принятие к учету** установлен в положение *Позднее*:
- Дт 08.04.2 Кт 76.07.1 – учет арендного обязательства;
- Дт 76.07.5 Кт 76.07.1 – отражение будущих процентов по аренде;
- Дт 76.07.9 Кт 76.07.1 – принятие к учету НДС;
- реквизит **Принятие к учету** установлен в положение *Этим документом*:
- Дт 08.04.2 Кт 76.07.1 – учет арендного обязательства;
- Дт 01.03 Кт 08.04.2 – принятие к учету ППА по арендному договору;
- Дт 01.К Кт 08.04.2 – стоимость арендных платежей в НУ;
- Дт 76.07.5 Кт 76.07.1 – отражение будущих процентов по аренде;
- Дт 76.07.9 Кт 76.07.1 – принятие к учету НДС.

### 7.1.2. Принятие к учету арендованного ОС

Если принятие к учету предмета аренды происходит позднее, чем его поступление, то необходимо создать документ **Принятие к учету ОС** с видом операции **Предметы аренды и событием ОС Принятие к учету с вводом в эксплуатацию**.

В новом документе **Принятие к учету ОС** необходимо заполнить и установить значения для следующих реквизитов:

- **МОЛ** – материально ответственное лицо, выбирается из справочника **Физические лица**;
- **Местонахождение ОС** – значение выбирается из справочника **Подразделения**.

#### *Вкладка "Предметы аренды"*

- **Контрагент** – значение выбирается из справочника **Контрагенты**;
- **Договор** – значение выбирается из справочника **Договоры**;
- **Основное средство** – значение выбирается из справочника **Основные средства**;
- **Способ поступления** – значение выбирается из списка перечисления;
- **Подразделение** – значение выбирается из справочника **Подразделения**;
- **Счет** – по умолчанию счет 08.04.2. При необходимости можно указать счет вручную.

#### *Вкладка "Бухгалтерский учет"*

- **Счет учета** – значение по умолчанию 01.03 (при необходимости можно указать счет вручную);
- **Порядок учета** – порядок бухгалтерского учета основных средств, значение выбирается из фиксированного списка;

- **Способ начисления амортизации** – значение выбирается из списка перечисления;
- **Счет начисления амортизации (износа)** – значение по умолчанию 02.03. При необходимости можно указать счет вручную;
- Признак **Начислять амортизацию** устанавливается, если по основным средствам предполагается начисление амортизации;
- **Способ отражения расходов по амортизации** – значение выбирается из справочника **Способы отражения расходов**;
- **Срок полезного использования (в месяцах)** – устанавливается срок полезного использования предмета аренды в БУ;
- **График амортизации по году** – годовой график амортизации основных средств только в организациях с сезонным характером производства;
- **Ликвидационная стоимость** – при необходимости значение устанавливается вручную (для права пользования активом – ППА) значение устанавливается равным нулю).

### ***Вкладка "Налоговый учет"***

Способ отражения расходов по арендным платежам - значение выбирается из справочника Способы отражения расходов.

При проведении документа создаются движения по счетам учета:

- Дт 01.03 Кт 08.04.2 – принятие к учету ППА по договору аренды (лизинга);
- Дт 01.К Кт 08.04.2 – стоимость арендных платежей в НУ.

### 7.1.3. Ежемесячные начисления по договору аренды

Ежемесячные начисления по договору аренды формируются автоматически процедурой закрытия месяца:

- Признание в НУ арендных платежей;
- Начисление процентных расходов.

**Начисление процентных расходов** формирует проводки по признанию процентного дохода:

### 7.1.4. Прекращение договора аренды

Прекращение договора аренды делается с помощью документа **Прекращение аренды** в разделе **ОС и НМА**.

В новом документе **Прекращение аренды** необходимо заполнить реквизиты:

- **Дата** – дата прекращения договора аренды;
- **Контрагент** – указывается арендодатель, значение заполняется из справочника **Контрагенты**;
- **Договор** – подбирается договор аренды, значение заполняется из справочника **Договоры**;

- **Подразделение** – указывается подразделение, в котором отражался договор аренды. Значение заполняется из справочника **Подразделения**;
- **Списание ОС** – по умолчанию устанавливается значение **Списание**;
- группа **Счета учета**:
- **Счет расчетов** – указывается счет, на котором был учет арендного обязательства, по умолчанию устанавливается счет 76.07.1;
- **Счет авансов** – по умолчанию устанавливается счет 60.02;
- **Счет расходов** – по умолчанию устанавливается счет 91.02;
- **Прочие доходы и расходы** – значение выбирается из справочника **Прочие доходы и расходы**, по умолчанию установлено значение *Ликвидация основных средств*.

В табличную часть документа записывается **Основное средство** по договору аренды.

При проведении документа формируются проводки.

## **7.2. ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ИСХОДЯЩЕЙ АРЕНДЕ (СО СТОРОНЫ СУБАРЕНДОДАТЕЛЯ)**

Отражение операций по исходящей аренде выполняется в системе с использованием документов, которые находятся в разделе **Лизинг**: Заявка на лизинг, Параметры договора лизинга, Списание ОС, Расчет стоимости ЧИА, Прекращение договора лизинга, Возврат из субаренды.

### 7.2.1. Заявка на лизинг

Для нового в системе договора субаренды необходимо создать документ **Заявка на лизинг** с видом события *Передача в субаренду*. Документ заполняется аналогично документу **Заявка на лизинг** при передаче в лизинг.

Информация о заполнения документа описано в разделе *Учет договоров финансовой аренды (лизинга)*.

В созданном документе **Заявка на лизинг** необходимо заполнить реквизиты:

- **Дата** – дата создания документа;
- Событие договора – указывается значение *Передача в субаренду*;
- **Подразделение** – значение выбирается из справочника **Подразделения**;
- **Субарендатор** – значение выбирается из справочника **Контрагенты**;
- **Номер договора субаренды** – указывается номер договора с арендатором;
- **Наименование договора субаренды** – указывается наименование договора с арендатором;
- **Статус заявки** – значение выбирается из списка, для создания договора в справочнике **Договоры**, заявка должна иметь статус *Согласована*;
- **Согласующий** – выбирается значение из справочника **Пользователи**;

- **Дата подписания договора** - указывается дата подписания;
- **Срок аренды** – число периодов действия договоров;
- **Срок в месяц/год** – вид периода и длительности срока действия договора, значение устанавливается либо в месяцах, либо в годах;
- **Дата начала аренды** – дата передачи предмета аренды субарендатору по акту приема-передачи;
- **Валюта договора** – валюта, в которой выполняется расчет по договору, по умолчанию устанавливается значение *Руб.*, при необходимости допускается выбор другого варианта из списка валют;
- **Ставка НДС** – по умолчанию значение ставки устанавливается равным двадцать процентов (20%), пользователь имеет возможность выполнить выбор иной ставки из списка уже заданных значений;

На вкладке **Предметы субаренды** документа **Заявка на лизинг**, используя команду **Добавить**, следует построчно заполнить и внести следующие данные в табличную часть:

- **Предмет субаренды** – значение выбирается из справочника **Основные средства**;
- **Лизингодатель** – наименование контрагента, который сдал предмет аренды. Значение выбирается из справочника **Контрагенты**;
- **Договор** – договор аренды с арендодателем. Значение выбирается из справочника **Договоры**;

- **Ставка договора** – указывается ставка по договору входящей аренды;
- **Дата окончания договора** – указывается дата окончания договора входящей аренды;
- **Стоимость предмета без НДС** – указывается стоимость предмета аренды;

Вкладка **Параметры платежей** заполняется аналогично тому как заполняется **Параметры платежей** для договора лизинга, подробно об этом описано в настоящем Руководстве пользователя в разделе *Создание договора финансовой аренды (лизинга)* в описании документа *Заявка на лизинг* и регистрации данных о платеже.

Вкладка **Параметры платежей** заполняется аналогично тому, как заполняется такая же вкладка **Параметры платежей** для договора лизинга, подробно об этом описано там же в разделе *Создание договора финансовой аренды (лизинга)*.

Графики платежей и начислений НУ для договора субаренды, могут быть подгружены из электронных таблиц формата Excel (см. раздел руководства пользователя *Создание договора финансовой аренды (лизинга)*, в подразделе *Документ "Заявка на лизинг", "Загрузка графиков платежей и начислений НУ"*).

В случае загрузки графиков из электронных таблиц, вкладка **Параметры платежей** становится не доступной, возможность формирования графиков по данным из сведений на **Параметры платежей** в цепочке документов оперативного учета **Параметры договора лизинга, Изменение договора лизинга, Прекращение договора лизинга** по соответствующему договору лизинга у пользователя отсутствует.

Данные на вкладке **График платежей** формируется автоматически на основании введенных сведений из **Параметры платежей** или при загрузке из электронных таблиц.

**График начислений НУ** автоматически заполнится командой *Заполнить график начислений*.

---

**Важно!** Перед формированием графиков следует проверить, что в справочнике **Виды платежей по договорам лизинга** присутствуют предусмотренные договором необходимые виды платежей.

---

## 7.2.2. Параметры договора лизинга (субаренды)

На основании проведенного документа **Заявка на лизинг** в дальнейшем обеспечивается создание документа оперативного учета **Параметры договора лизинга**.

При необходимости информацию в данном документе можно изменить, установив признак реквизита **Изменение параметров договора**.

### 7.2.3. Списание ОС

На основании уже проведенного документа **Параметры договора лизинга** в дальнейшем обеспечивается создание документа регламентного учета **Списание ОС**.

Данный документ обеспечивает перемещение право пользования активом (ППА) со счета 01.03 "Арендованное имущество" на счет 03.02 "Материальные ценности, предоставленные во временное владение и пользование" для последующего перемещения на счета дебиторской задолженности по ЧИА 76.07.3 "Дебиторская задолженность по ЧИА/арендная компонента".

В новом документе **Списание ОС** необходимо заполнить реквизиты:

- **Дата** – дата передачи предмета аренды в субаренду;
- **Местонахождение ОС** – подразделение, в котором числится предмет аренды, значение выбирается из справочника **Подразделения**;
- **Событие ОС** – следует выбрать значение *Передача ППА в субаренду*;
- **Причина списания** – следует выбрать значение *Передача ППА в субаренду*;
- ссылка **Расходы** – группа реквизитов, где необходимо внести значения из документа:
- **Счет** – указывается значение счета учета 03.02 "Материальные ценности, предоставленные во временное владение и пользование";

- **Субарендатор** – значение выбирается из справочника **Контрагенты** по данным документа **Параметры договора лизинга**;
- **Договор субаренды** – значение выбирается из справочника **Договоры** по данным документа **Параметры договора лизинга**.

В табличной части с помощью команды по кнопке **Добавить** заполняется информация о предмете аренды:

- **Основное средство** – значение выбирается из справочника **Основные средства**.

При записи и проведении документ **Списание ОС** создает записи соответствующих хозяйственных операций.

После создания и проведения документа **Списание ОС** необходимо будет создать документ **Расчет стоимости ЧИА**.

#### **7.2.4. Ежемесячное признание доходов и дебиторской задолженности по договору субаренды**

До прекращения договора субаренды действует стандартный функционал по лизинговой сделке: на ежемесячной основе выставляются документы для целей бухгалтерского учета (см. раздел руководства ***Начисления по договорам финансовой аренды (лизинга) в бухгалтерском учете*** и документы налогового учета (раздел руководства ***Признание выручки для целей налогового учета***).

#### **7.2.5. Изменение графиков по договору субаренды**

Изменение условий по договорам субаренды выполняется в системе "1С:Бухгалтерия лизинговой компании КОРП" аналогично тому как происходит изменение условий договора лизинга. Подробно про изменения договора лизинга описано в разделе руководства ***Событие "Изменение графиков по договору"***.

Документ **Изменение договора лизинга** предназначен для отражений операций, связанных с изменением условий договора и/или изменением платежного расписания, предусмотренного условиями исходного договора. Документ позволяет провести такие изменения по договору как:

- Изменение срока договора;
- Изменение суммы платежей;
- Индексация платежей;
- Отсрочка платежей;
- Изменение порядка оплаты;
- Изменение опциона на выкуп;
- Изменение состава платежей;
- Изменение лизинго получателя.

Для пересмотра платежного расписания следует использовать вид события ***Изменение графиков по договору лизинга***.

Документ **Изменение договора лизинга** для договора субаренды может создаваться на основании одного из следующих документов оперативного учета, самым поздним по хронологии в цепочке связанных документов в сделке Субаренды:

- Параметры договора лизинга;
- Изменение договора лизинга.

События для договоров субаренды, связанные с изменениями условий договора являются преопределенными, связанными с досрочным прекращением, возврату предметов договора по его условиям, изменению графика и передачи в субаренду.

### 7.2.6. Прекращение договора лизинга при субаренде

Документ создается на основании документа **Параметры договора лизинга** или **Изменение договора лизинга** с видами событий:

- Возврат предметов субаренды, по условиям договора;
- Возврат предметов субаренды, досрочное прекращение.

При создании документа следует учитывать следующее:

- **Дата** – в реквизите указывается дата создания документа;
- **Дата события** – в реквизите указывается дата прекращения договора субаренды.

При необходимости можно внести изменения на вкладке **Параметры платежей** и перестроить графики платежей и начислений.

Если выбрано событие **Возврат предметов субаренды, досрочное прекращение**, то необходимо создать документ **Расчет стоимости ЧИА** для закрытия взаиморасчетов.

### 7.2.7. Возврат из субаренды

Документ **Возврат из субаренды** создается на основании документа **Прекращения договора лизинга**. В создаваемом документе **Возврат из субаренды** следует заполнить реквизиты:

- **Дата** – дата возврата предмета аренды из субаренды;
- **Контрагент** – указывается субарендатор по договору субаренды, значение выбирается из справочника **Контрагенты**;
- **Договор** – указывается договор субаренды, значение выбирается из справочника **Договоры**;
- **Подразделение** – указывается подразделение, в котором отражен договор субаренды, значение выбирается из справочника **Подразделения**;
- **Событие договора** – указывается событие из документа **Прекращение договора лизинга**;
- **Событие ОС** – указывается конкретное событие из списка **Возврат ППА из субаренды**.

Табличная часть заполняется командой по кнопке **Добавить**:

- **Предмет субаренды** – указывается предмет аренды, сданный в субаренду, значение заполняется из справочника **Основные средства**;
- **Счет учета** – счет, на котором есть остатки по ЧИА;

- **Местонахождение ОС** – подразделение, в котором учитывается право пользования активом (ППА), значение выбирается из справочника **Подразделения**;
- **Способ отражения расходов** – значение выбирается из справочника **Способы отражения расходов**;
- **МОЛ** – значение выбирается из справочника **Физические лица**.

## ГЛАВА 8.

---

# ОТЧЕТЫ ПО ЛИЗИНГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

### 8.1. ТИПОВЫЕ ОТЧЕТЫ

Решение "1С:Бухгалтерия лизинговой компании КОРП", разработано на основе типового решения "1С:Бухгалтерия 8 КОРП" и содержит все необходимые отчеты, включенные в типовое решение.

Отчеты отражают информацию о результатах операций по договорам финансовой аренды (лизинга) в регламентированном учете.

Пользователь, при использовании стандартных регламентированных отчетов, получает все необходимые данные, с учетом объектов аналитического учета, использует те же механизмы группировки, отборов и фильтрации данных, получение уточняющих расшифровок и отчетов:

- Оборотно-сальдовая ведомость;
- Карточка счета;
- Ведомость амортизации ОС;

## **8.2. ОТЧЕТЫ ПО ДОГОВОРАМ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)**

Специализированные отчеты конфигурация "Бухгалтерия лизинговой компании КОРП" предназначены для контроля операций по договорам финансовой аренды (лизинга).

Пользователю доступны следующие специализированные отчеты:

- Отчет "Лизинговый портфель";
- Отчет "Сверка остатка ЧИА по ФСБУ 25/2018".

Отчеты по договорам финансовой аренды (лизинга) расположены в секции **Отчеты** раздела программы **Лизинг**.

### **8.2.1. Отчет "Лизинговый портфель"**

Отчет **Лизинговый портфель** предназначен для отражения сведений о состоянии расчетов по договорам лизинга на дату формирования отчета.

Открывается отчет **Лизинговый портфель** при обращении к ссылке *Лизинговый портфель*, расположенной в секции **Отчеты** на панели разделов **Лизинг**.

В форме отчета **Лизинговый портфель** пользователь имеет возможность задать:

- **Дата отчета** – дата, на которую необходимо сформировать отчет;
- **Организация** – значение выбирается из списка организаций, если организация не выбрана, отчет формируется по всем организациям;
- **Контрагент** – выбор выполняется из списка контрагентов, если контрагент не выбран, отчет формируется по всем контрагентам в системе или по выбранной организации;
- **Договор** – значение выбирается из списка договоров, если договор не выбран, отчет формируется по всем договорам финансовой аренды (лизинга) у выбранного контрагента и выбранной организации, а при отсутствии отбора по организации или контрагенту в отчет выводится информация о всех договорах финансовой аренды (лизинга).

Данные в отчете группируются по организациям и контрагентам, содержат следующую информацию:

- Договор лизинга;
- Дата последнего платежа по договору лизинга;
- Общий срок договора, мес.;
- Оставшийся срок договора, мес.;

- Наименование ОС;
- Местонахождение;
- Сумма оплаты по лизингу всего по договору, по графику платежей;
- Сумма платежей по графику платежей к оплате до даты отчета включительно;
- Сумма фактически оплаченных платежей на расчетный счет;
- Сумма платежей, ожидаемых и неполученных;
- Сумма услуг по лизингу всего по договору;
- Сумма услуг по лизингу выставленных;
- Сумма услуг по лизингу к выставлению;
- ОС (остаточная стоимость по данным НУ);
- ЧИА (приведенная стоимость по данным БУ);
- Выкупная стоимость;
- Ликвидационная стоимость;
- Сумма обеспечительного платежа.

Пользователь, используя команду по кнопке **Настройки**, при необходимости может внести изменения в параметры настройки отчета, а также сохранить свой вариант настройки для дальнейшего использования.

### **8.2.2. Отчет "Сверка остатка ЧИА по ФСБУ 25/2018"**

Отчет **Сверка остатка ЧИА по ФСБУ 25/2018** предназначен для контроля соответствия стоимости ЧИА по данным графика начислений БУ и остатку на счете учета стоимости ЧИА, полученному на дату формирования отчета.

Открывается отчет **Сверка ЧИА по ФСБУ 25/2018** при обращении к ссылке **Сверка ЧИА по ФСБУ 25/2018**, расположенной в секции **Отчеты** панели разделов **Лизинг**.

В форме отчета **Сверка ЧИА по ФСБУ 25/2018** пользователь имеет возможность установить следующие значения для получения данных:

- **Дата отчета** – дата, на которую формируется отчет;
- **Организация** – выбор выполняется из списка организаций, если организация не выбрана, отчет формируется по всем организациям;
- **Контрагент** – выбор лизингополучателя выполняется из списка контрагентов, если контрагент не выбран, отчет формируется по всем договорам выбранной организации (при установленном значении отбора) или по всем организациям;

- **Договор** – значение выбирается из списка договоров, если договор не выбран, отчет формируется по всем договорам финансовой аренды (лизинга) с учетом условий отбора по организации и контрагенту, при отсутствии какого-либо отбора по организации или контрагенту в отчете выводится информация по всем договорам финансовой аренды/ лизинга;
- **Заполнять только с расхождением** – признак позволяет в отчете отразить сведения только по тем договорам, у которых возникают расхождения в учете, в противном случае информация отражает сведения по всем договорам.

Данные в отчете содержат следующую информацию:

- Организация, от лица которой заключен договор лизинга;
- Контрагент – лизингополучатель;
- Договор лизинга – договор, заключенный с лизингополучателем;
- Дата закрытия ЧИА по графику начислений БУ;
- Остаток ЧИА по графику начислений БУ;
- Сальдо счета "Учет стоимости ЧИА";
- Расхождение – сумма отклонения остатка ЧИА по графику начислений от сальдо счета учета стоимости ЧИА.

Пользователь, используя команду по кнопке **Настройки**, при необходимости может внести изменения в параметры настройки отчета, сохранить свой вариант настройки для дальнейшего использования.

## ГЛАВА 9.

---

# ИНТЕГРАЦИЯ С БКИ

Для обмена данными с Бюро кредитных историй (БКИ) в решении "1С:Бухгалтерия лизинговой компании КОРП" используется специальная подсистема **Интеграция с БКИ**. Основное назначение – взаимодействие с БКИ. Основная реализация выполнена для обмена с Объединенным кредитным бюро (ОКБ) в универсальном формате. В тоже время не гарантируется, что при обмене данными с другими бюро кредитных историй информация будет передаваться в том же виде. Перед применением необходимо проконсультироваться со специалистами.

### 9.1. НАСТРОЙКА МЕХАНИЗМА ОБМЕНА ДАННЫМИ С БКИ

При первом запуске системы, чтобы включить возможность обмена, следует установить параметр **Использовать интеграцию с БКИ** в положение "включено", установка выполняется из раздела **Функции для технического специалиста**.

После установки параметра необходимо выйти из системы и заново зайти, также становятся доступными объекты конфигурации, формирующие и обеспечивающие передачу информации в БКИ, а также предоставляющие возможность системе выполнять регламентные задания для получения необходимых данных.

После повторного входа необходимо установить значение типа "Дата" в константе **Дата начала передачи информации в БКИ** (раздел программы **Интеграция с БКИ – Сервис – Использовать интеграцию с БКИ**).

### 9.1.1. Справочник "Настройки обмена с БКИ"

Для хранения информации о пользователях, выполняющих отправку данных в БКИ, а также дальнейшего формирования пакетов документов в решении предусмотрен справочник **Настройки обмена с БКИ**. Справочник располагается в разделе программы **Интеграция с БКИ – Справочники – Настройки обмена с БКИ**.

На момент начала работы пользователь самостоятельно формирует в справочнике **Настройки обмена с БКИ** список сотрудников, которые в дальнейшем смогут отправлять данные в БКИ. При этом, для каждого сотрудника пользователь создает отдельный элемент справочника, указывается имя пользователя и пароль сотрудника от личного кабинета БКИ.

Для нового сотрудника необходимо добавить настройку для формирования файлов выгрузки в БКИ (ОКБ), где заполнить поля **Наименование, Организация, Версия формата (ЕФКИ), Интегратор БКИ (ОКБ)**.

### 9.1.2. Профили пользователей подсистемы БКИ

Возможность работы с подсистемой БКИ устанавливается для пользователей с использованием соответствующих профилей:

- 1) Профиль **Интеграция с БКИ управление обменом** – доступны: неинтерактивное изменение регистра **Зарегистрированные события лизинга**; изменение регистра **Параметры согласования заявки**; установка значений констант; создание и редактирование документов **Событие кредитной истории, Взаимодействие с БКИ**; использование обработок БКИ. Профиль должен использоваться совместно с профилем, позволяющим редактирование документов БЛК.

---

**Важно!** Устанавливается администратором для пользователя, который отвечает за подсистему **Интеграция с БКИ**.

---

- 2) Профиль *Старший сотрудник по обмену с БКИ (редактирование событий КИ)* – содержит роль **Редактирование событий кредитной истории** (редактирование регистра сведений **Зарегистрированные события лизинга**). Используется совместно с иными профилями. Например, с профилем *Интеграция с БКИ управление обменом*.

---

**Важно!** Профиль *Старший сотрудник по обмену с БКИ (редактирование событий КИ)* самостоятельно не используется.

---

- 3) Профиль *Чтение объектов подсистемы "Интеграция с БКИ"* позволяет просматривать объекты подсистемы **Интеграция с БКИ**, но не позволяет их редактировать. Может использоваться как отдельно, так и совместно с другими профилями.

### 9.1.3. Справочник "События кредитной истории"

Для целей отправки информации в БКИ предусмотрен справочник **События кредитной истории**. Справочник содержит в себе перечень предопределенных элементов, регламентированных БКИ (единый формат кредитной информации, *сокр.* ЕФКИ), и не предполагаемых к изменению со стороны пользователя.

Элементы справочника содержат в себе информацию о блоках передаваемых данных для каждого вида события. Блоки передаваемых данных для каждого события кредитной истории являются предопределенными и регламентируются БКИ.)

#### 9.1.4. Справочник "Блоки событий кредитной истории"

Передаваемая информация разбита на структурные блоки. Структура блока записывается в специальный справочник **Блоки событий кредитной истории**. Справочник содержит в себе перечень предопределенных элементов (блоков событий), регламентированных БКИ и Единым форматом кредитной информации (ЕФКИ), не предполагаемых к изменению со стороны пользователя. При этом каждое событие кредитной истории имеет свой установленный перечень блоков событий.

Элементы справочника содержат в себе информацию о перечне показателей, входящих в состав блока события и предполагаемых к передаче, где:

- **Код показателя в блоке** – отражает позицию в блоке по порядку;
- **Имя показателя** – отражает имя показателя и используется системой при формировании документа **Событие кредитной истории** для обозначения имени реквизита и элементов формы документа;
- **Обязательный** – отражает информацию об обязательности передачи показателя при формировании блока события;
- **Тип значения** – отражает информацию о присвоенном типе реквизита;
- **Пояснение** – отражает информацию и рекомендации для пользователя по заполнению показателя;

- **Форматная строка** – отражает информацию о форматировании показателя и служит для выполнения автоматических проверок при подготовке документа для отправки в БКИ.

### 9.1.5. Обязательные показатели

Специальный показатель **Предмет обязательства БКИ** (расположение в программе **Договор – Предмет обязательства БКИ**), который позволяет описать то, что каждая сторона обязательства обязуется совершить в пользу другой стороны согласно условиям договора. В структуре шаблона договора лизинга данное описание встречается во втором разделе **Предмет договора**;

Специальный показатель **Частота платежей** (местонахождение последовательно **Договор – секция Расчеты – реквизит Частота платежей – ссылка История**) и его значения устанавливается в регистре сведений **Частота платежей** на дату начала действия договора лизинга и дату изменения периодичности платежей по указанному договору.

Специальный показатель **Заводской номер** (местонахождение последовательно **Основное средство – Сведения для инвентарной карточки – Заводской номер**) и показатель **ОКОФ (Основное средство – Классификация – Код по ОКОФ)** для предмета лизинга. В значении данного реквизита необходимо указать уникальный номер для каждого предмета лизинга.

Специальный показатель **Код предоставляемого имущества (Основное средство – Лизинг – Код предоставляемого имущества)**. Для заполнения данного реквизита необходимо указать значение справочника **Виды предметов залога и неденежных представлений по сделке**.

Реквизиты документа **Заявка на лизинг**, обязательные для заполнения: **Способ обращения, Дата окончания действия одобрения обращения** (если по действующему договору лизинга имеется обращение, т.е. документ **Заявка на лизинг**).

Реквизиты документа **Заявка на лизинг**, по которому необходимо отправить сведения после даты начала передачи информации в БКИ (т.е. те документы-заявки в статусах у которых есть значения *На согласовании, Согласована, Отозвано субъектом до одобрения источником обращения или отказа от совершения сделки по обращению*) – **Способ обращения, Дата окончания действия одобрения обращения, Дата окончания срока рассмотрения обращения**

Показатель **Код участника НБКИ /ОКБ** (местоположение показателя **Организация – Лизинговые операции и интеграция с БКИ – Код участника НБКИ/ОКБ**). Актуальные данные в регистре сведений **Дополнительные реквизиты контрагентов** (местонахождение в программе карточка записи **Контрагент – меню по кнопке Еще – Дополнительные реквизиты контрагентов**). Указанный регистр сведений является периодическим. Необходимо добавить записи (при их отсутствии) на дату, ранее даты начала передачи информации в БКИ.

---

### ***Показатели для физических лиц в дополнительных реквизитах***

Если у физического лица происходит смена фамилии (имени, отчества), необходимо установить признак **Изменение ФИО** и указать корректные данные на дату смены.

Если у физического лица происходит смена документа удостоверяющего личность (ДУЛ), необходимо установить признак **Изменение ДУЛ** и указать корректные данные на дату смены.

Если у физического лица изменяются данные о дееспособности, необходимо соответствующие изменения отражать (группа реквизитов **Данные о дееспособности**) – формировать в регистре новую запись на дату изменения.

### ***Показатели юридических лиц в дополнительных реквизитах***

Если у юридического лица изменяются данные о реорганизации, необходимо соответствующие изменения отражать в регистре – формировать в регистре новую запись на дату изменения.

---

**Важно!** Указанные в регистре сведений **Дополнительные реквизиты контрагентов** значения выгружаются в составе блоков событий кредитной истории.

---

### ***Перечень дополнительных реквизитов контрагентов для БКИ***

Для физических лиц – значения реквизитов **Дата рождения, СНИЛС, Фамилия, Имя, Отчество, Страна рождения, Место рождения, Дата выдачи документа с измененным именем, Гражданство, Признак иностранного гражданина, Вид адреса регистрации, Дата регистрации субъекта по соответствующему адресу**, группа реквизитов **Данные о дееспособности**, группа реквизитов **Удостоверение личности**.

Для юридических лиц – значения реквизитов **Сокращенное наименование контрагента, Иное наименование контрагента, Реорганизация, Дата правопреемства**, группа реквизитов **Данные правопродшественника**).

Перед отправкой данных необходимо убедиться, заполнить при необходимости значения (при наличии данных) перед формированием документов события.

### **9.1.6. Документ "Событие кредитной истории"**

Для регистрации в системе произошедших событий кредитной истории, а также выполнения подготовки и консолидации данных к последующему этапу формирования сведений для отправки в БКИ, предназначается документ **Событие кредитной истории**.

Документ располагается в разделе программы **Интеграция с БКИ – раздел Документы – События кредитной истории**.

Документ формируется пользователем самостоятельно или автоматически (при выполнении специального регламентного задания в системе).

Автоматическое формирование документов производится с использованием обработки **Подготовка к выгрузке в БКИ** (местоположение в программе **Интеграция с БКИ – Сервис – Подготовка к выгрузке в БКИ**).

При подготовке к выгрузке в открытой форме обработки необходимо установить параметры (заполнить реквизиты) **Период, Организация** и использовать команду ***Сформировать документы по зарегистрированным событиям.***

Для каждого события кредитной истории и контрагента формируется отдельный документ, где:

- **Событие КИ** – соответствующий элемент справочника **События кредитной истории;**
- **Код операции** – элемент справочника Коды операций кредитной истории (где, ***A*** – первичная отправка информации, ***B*** – дополнение ранее отправленной информации);

Документ **Событие кредитной истории** содержит в себе набор блоков, который соответствует перечню блоков кредитной истории по данному событию (формируется из справочника **События кредитной истории**, по конкретным строкам табличной части с указанием блока кредитной истории).

Информация по каждому реквизиту формируется на основании данных в системе либо заполняется интерактивно.

Команда "**Заполнить по основанию**" может быть использована как для интерактивного заполнения документа события кредитной истории, так и при автоматическом создании для перезаполнения.

В документе **Событие кредитной истории** пользователь может увидеть предварительно сформированный файл для отправки в БКИ на вкладке **Визуализация**.

После формирования и заполнения документа, пользователь записывает документ в системе.

Факты событий в течение дня регистрируются автоматически (выполняются записи в регистре сведений **Зарегистрированные события лизинга**) при проведении документов оперативного и регламентированного учета:

- **Заявка на лизинг** (в том числе записи в регистре сведений **Параметры учета по договорам лизинга**) – события 1.1, 1.2, 1.3;
- **Расчет стоимости ЧИА** - событие 1.4.1;
- **Изменение договора лизинга – Изменение графиков по договору лизинга** – событие 2.1;
- **Изменение договора лизинга - Цессия договора лизинга (Исходящий договор)** - событие 2.5;
- **Изменение договора лизинга – Цессия договора лизинга (Входящий договор)** – событие 1.4.1 и 2.1 в случае изменения условий договора лизинга;
- **Прекращение договора лизинга** (для всех видов событий, кроме **Выкуп предметов лизинга, по условиям договора**) – событие 2.1;

- **Передача ОС** – событие 2.5;
- **Выбытие из лизинга** – событие 2.5;
- **Поступление на расчетный счет/ Поступление наличных** – событие 2.3;
- Обработка **Подготовка к выгрузке в БКИ** или регламентное задание – формирование события 2.3 (на дату платежа по графику платежей, наступлению первого дня просрочки, по истечении 30 дней с крайней даты расчета).

Для автоматического формирования по расписанию фактов событий 2.3 и документов **Событие кредитной истории** реализовано регламентное задание **Подготовка к выгрузке в БКИ (Администрирование – Обслуживание – Регламентные и фоновые задания)**.

При перепроведении документа оперативного/регламентированного учета, который является документом-основанием факта событий в регистре сведений **Зарегистрированные события лизинга**, производится проверка документа **Событие кредитной истории** соответствующей записи. Если документ **Событие кредитной истории** сформирован, но не выгружен в БКИ, у данного документа снимается признак **Показатели для передачи в БКИ** заполнены.

### 9.1.7. Документ **Взаимодействие с БКИ**

Документ **Взаимодействие с БКИ** обеспечивает подготовку к отправке данных в БКИ и регистрацию факта передачи файлов, содержащих информацию о кредитных событиях. Документ находится в разделе программы **Интеграция с БКИ – Документы – Взаимодействие с БКИ**.

После формирования документов **Событие кредитной истории** необходимо сформировать файл выгрузки в соответствующем формате в БКИ (ОКБ).

Файл выгрузки формируется с использованием документа **Взаимодействие с БКИ** ( раздел программы **Интеграция с БКИ – Документы – Взаимодействие с БКИ**).

В документе **Взаимодействие с БКИ** необходимо заполнить параметры и реквизиты: **Организация, Период выгрузки, Настройка, Исх.рег.номер** (командой по кнопке **Сформировать**, генерируется номер, в соответствии с установленным в выбранной настройке форматом).

---

**Важно!** Исх.рег.номер формируется с учетом даты документа и **Кода участника НБКИ/ОКБ**. Если формируется несколько подряд документов **Взаимодействие с БКИ**, в каждом новом документе необходимо обеспечить уникальное представление времени создания для избежания дублирования.

---

Кнопка **Заполнить табличную часть** в документе вызывает команду по заполнению табличной части. Табличная часть заполняется документами **Событие кредитной истории** с отбором по указанной организации и периоду.

По кнопке **Сформировать документ** вызывается команда по формированию итогового файла выгрузки по всем документам **Событие кредитной истории** из табличной части документа.

---

**Важно!** Табличная часть заполняется документами событий, у которых установлен признак **Показатели для передачи в БКИ** заполнены и (это важно) не установлен признак **Выгружен и получен в БКИ**.

---

Для того, чтобы передать файл, его необходимо заархивировать и зашифровать. Архивирование сформированного файла производится по кнопке **Сохранить файл выгрузки** командой *Выгрузить файл (присоединить)*.

При сохранении и архивации открывается окно с выбором каталога для сохранения заархивированного файла.

По ссылке *Присоединенные файлы* в шапке документа открывается форма списка присоединенных к документу файлов, предназначенных для выгрузки в БКИ (ОКБ). Файлы можно посмотреть, распечатать содержимое, проверить и поправить.

Шифрование и подписание файла для передачи в бюро производится с использованием сервиса, предоставляемого ОКБ. (см. техническую документацию ОКБ).

---

**Важно!** После того, как файл будет принят в БКИ (сообщение об отсутствии ошибок), необходимо установить у документов события признак **Выгружен и передан в БКИ**. Для этого рекомендуется воспользоваться командой **Установить признак принято в БКИ** в документе **Взаимодействие с БКИ**.

---

Чтобы установить признак **Показатели для передачи в БКИ** заполнены необходимо воспользоваться обработкой **Подготовка к выгрузке в БКИ** (вкладка **Проверка документов "Событие кредитной истории"**). Установить признак возможно способами:

- заполнить по основанию (перезаполняет показатели в документе и устанавливает признак **Показатели для передачи в БКИ** заполнены);
- установить признак **Показатели для передачи в БКИ** заполнены (без перезаполнения показателей).

### 9.1.8. Первоначальное заполнение сведений для БКИ

После настройки механизма обмена данными с БКИ и заполнения необходимых справочников. Необходимо запустить обработку по генерации уникальных идентификаторов (УИД) для действующих договоров лизинга, а также документов **Заявка на лизинг** (раздел программы **Интеграция с БКИ – Сервис – Первоначальное заполнение сведений для передачи данных в БКИ**). Обработка **Первоначальное заполнение сведений для БКИ** по команде **Сформировать УИДы** генерирует уникальные идентификаторы для действующих договоров (или заявок) согласно алгоритму расчета в

соответствии с пунктом 5 приложения 2 к Положению № 758-П.

---

**Важно!** Если ранее до даты начала передачи информации в БКИ данные по действующим договорам уже были переданы в БКИ (ОКБ), необходимо вручную установить ранее присвоенный УИД договорам и документам **Заявка на лизинг** (также необходимо установить УИД для недействующих первоначальных договоров по событиям перенайма-цессии), для этого необходимо в договоре лизинга и в документе **Заявка на лизинг** установить значение реквизита **УИД**.

---

Следующим действием по первоначальному заполнению необходимо выполнить команду **Сформировать записи на дату начала передачи информации в БКИ** по формированию событий на дату начала передачи информации в БКИ (техническая передача данных).

В программе формируются записи по событиям 1.4.1 и 2.4 в регистре сведений **Зарегистрированные события лизинга**, на основании которых будут далее формироваться документы **Событие кредитной истории** (раздел программы **Интеграция с БКИ – Сервис – Первоначальное заполнение сведений для передачи данных в БКИ**).

---

**Важно!** Если ранее до даты начала передачи информации в БКИ данные по действующим договорам были переданы в БКИ (ОКБ), необходимо пропустить данный пункт.

---

После формирования фактов событий в регистре сведений **Зарегистрированные события лизинга** на дату начала передачи информации в БКИ, необходимо сформировать документ **Событие кредитной истории**.

При формировании документа **Событие кредитной истории** в рамках первоначальной (технической) передачи данных, также необходимо заполнить в системе обязательные показатели для действующих договоров (см. раздел руководства ***Обязательный показатели***).

Документы **Событие кредитной истории** на дату начала передачи информации в БКИ формируются на основании записей в регистре сведений **Зарегистрированные события лизинга**.

---

**Важно!** Если ранее, до даты начала передачи информации в БКИ, данные по действующим договорам были переданы в БКИ (ОКБ), необходимо пропустить данный пункт.

---

