

ИНСТРУКЦИЯ ЗАВЕДЕНИЯ ДОГОВОРОВ КРЕДИТА

Для оформления договоров по выданным и полученным ссудам (кредитам), гарантиям, обязательствам по ценным бумагам, а также пролонгации договоров используются документы группы «Кредиты» (Рисунок 1).

НАВИГАТОР => КРЕДИТЫ=> ДОКУМЕНТЫ

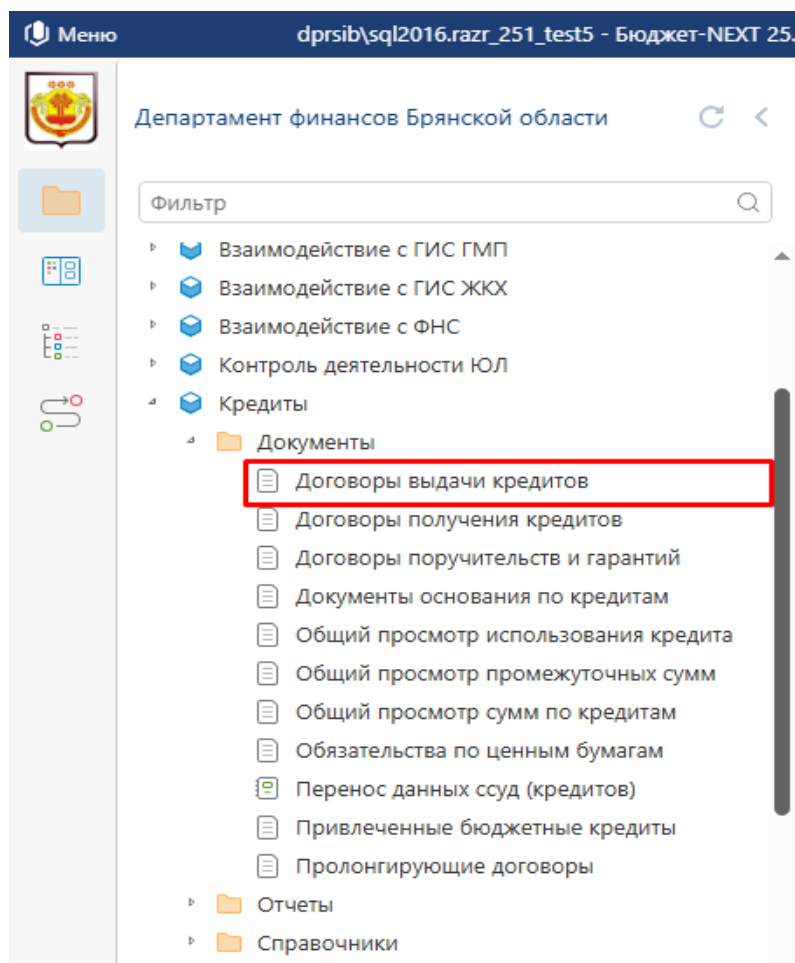


Рисунок 1 Документы группы кредиты

В этой группе представлены основные режимы для регистрации и учета договоров выдачи кредитов:

«**Договоры выдачи кредитов**» предназначен для регистрации договоров по выданным кредитам с указанием условий выдачи кредита, заполнением и расчетами сумм по кредиту;

«**Договоры получения кредитов**» предназначен для регистрации и учета договоров кредита, полученных от кредитных организаций, и получения отчетов группы «Долговая книга»;

«**Договоры поручительств и гарантий**» предназначен для регистрации и учета договоров государственных или муниципальных гарантий и поручительств, получения отчетов группы «Долговая книга»;

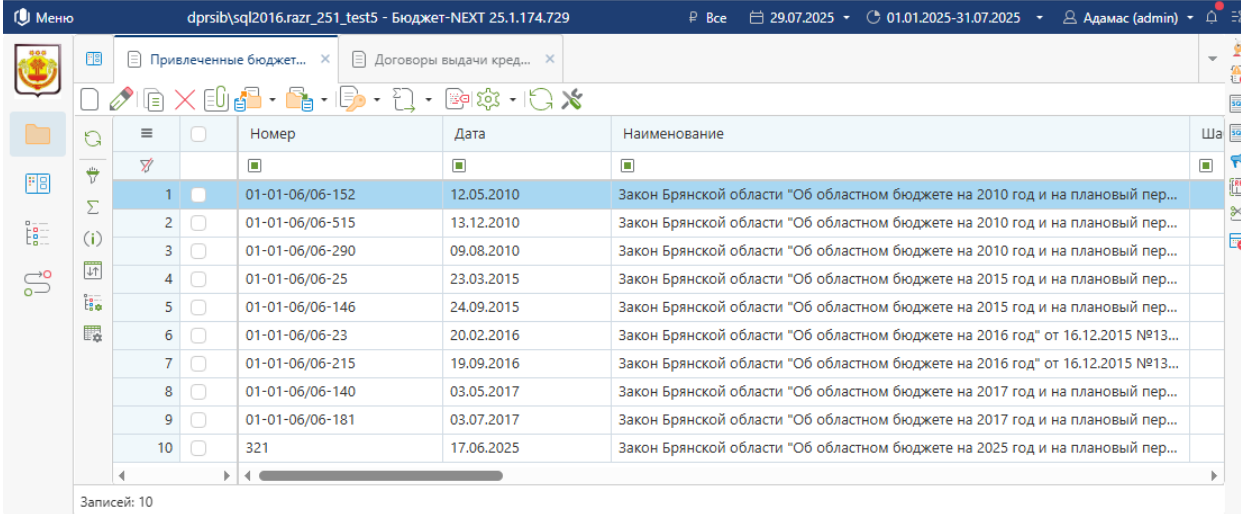
«**Обязательства по ценным бумагам**» предназначен для регистрации и учета обязательств по займам, осуществляемым путем выпуска государственных ценных бумаг от имени субъекта Российской Федерации, и получения отчетов группы «Долговая книга»;

«**Привлеченные бюджетные кредиты**» предназначен для регистрации и учета договоров кредита, полученных бюджетом от других бюджетов бюджетной системы, и получения отчетов группы «Долговая книга»;

«**Пролонгирующие договоры**» предназначены для регистрации и учета иных долговых обязательств, получения отчетов группы «Долговая книга»;

«**Документы основания по кредитам**» необходим для указания требуемых документов оснований в документах группы «**Кредиты**».


Создание договора кредита



	Номер	Дата	Наименование	Ша
1	01-01-06/06-152	12.05.2010	Закон Брянской области "Об областном бюджете на 2010 год и на плановый пер...	
2	01-01-06/06-515	13.12.2010	Закон Брянской области "Об областном бюджете на 2010 год и на плановый пер...	
3	01-01-06/06-290	09.08.2010	Закон Брянской области "Об областном бюджете на 2010 год и на плановый пер...	
4	01-01-06/06-25	23.03.2015	Закон Брянской области "Об областном бюджете на 2015 год и на плановый пер...	
5	01-01-06/06-146	24.09.2015	Закон Брянской области "Об областном бюджете на 2015 год и на плановый пер...	
6	01-01-06/06-23	20.02.2016	Закон Брянской области "Об областном бюджете на 2016 год" от 16.12.2015 №13...	
7	01-01-06/06-215	19.09.2016	Закон Брянской области "Об областном бюджете на 2016 год" от 16.12.2015 №13...	
8	01-01-06/06-140	03.05.2017	Закон Брянской области "Об областном бюджете на 2017 год и на плановый пер...	
9	01-01-06/06-181	03.07.2017	Закон Брянской области "Об областном бюджете на 2017 год и на плановый пер...	
10	321	17.06.2025	Закон Брянской области "Об областном бюджете на 2025 год и на плановый пер...	

Рисунок 2 Договоры по привлеченным бюджетным кредитам

Настроен справочник «**Реквизиты по умолчанию документов кредита**», при создании нового документа на вкладках «**Аналитические признаки**», «**Реквизиты**» и «**Условия**» отображаются обязательные поля заполнения (*Рисунок 2*).

Для создания нового документа необходимо нажать на панели инструментов кнопку «**Создать**»  (*Рисунок 3*).

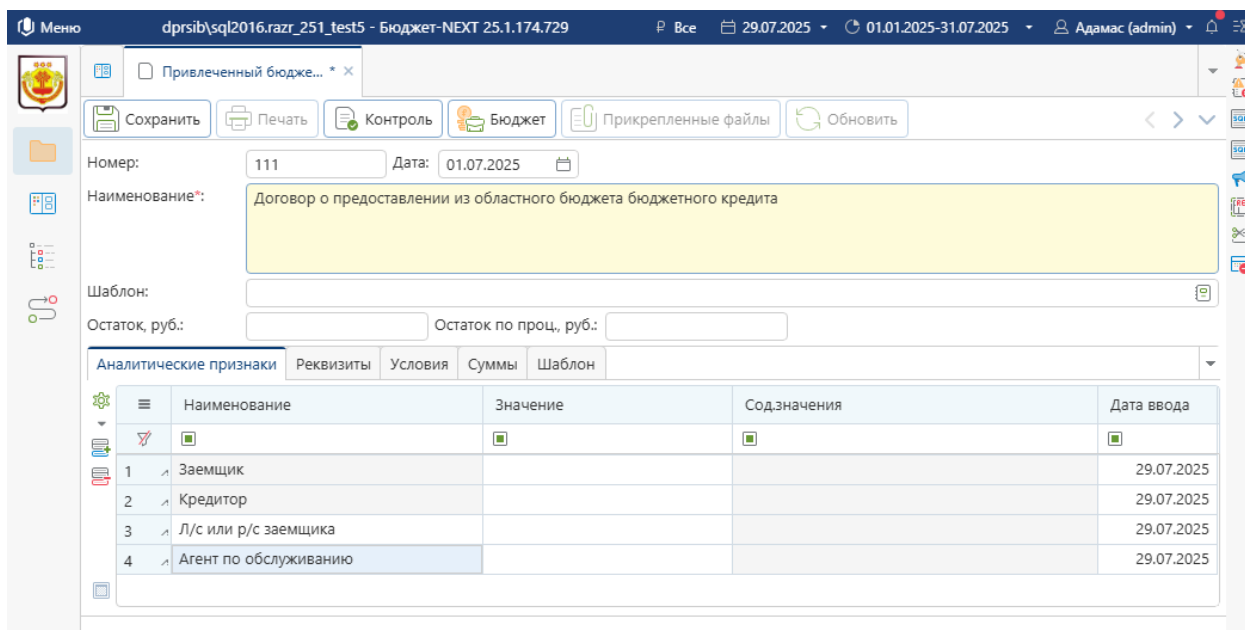


Рисунок 3 Создание нового документа

Обязательные поля заполнения: «Номер», «Дата», «Наименование».

На вкладке «Шаблоны» отображается привязка кодов бюджетной классификации к назначениям сумм договора в соответствии с выбранным шаблоном в шапке формы.

Указанные на данной вкладке коды бюджетной классификации будут использоваться при формировании бухгалтерских документов на основании сумм кредитов.

В графе «Шаблон» двойным щелчком мыши выдается выбор шаблонов, надо выбирать необходимый. Указанные соответствия впоследствии используются при формировании бухгалтерских документов по суммам документов группы «Кредиты».

Заведение «Шаблонов» через Навигатор: **СПРАВОЧНИКИ \ Кредиты \ Шаблоны документов кредита.**

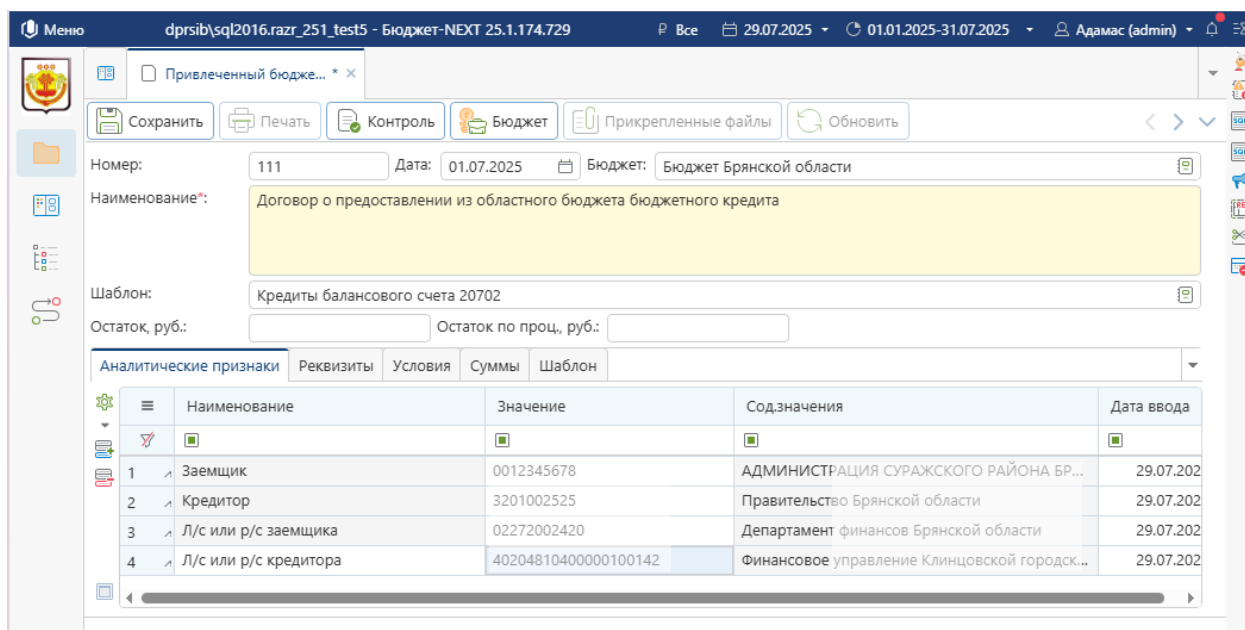


Рисунок 4 Вкладка «Шаблон»

На вкладке «Шаблон» возможно посмотреть бюджетную классификацию (Рисунок 5).

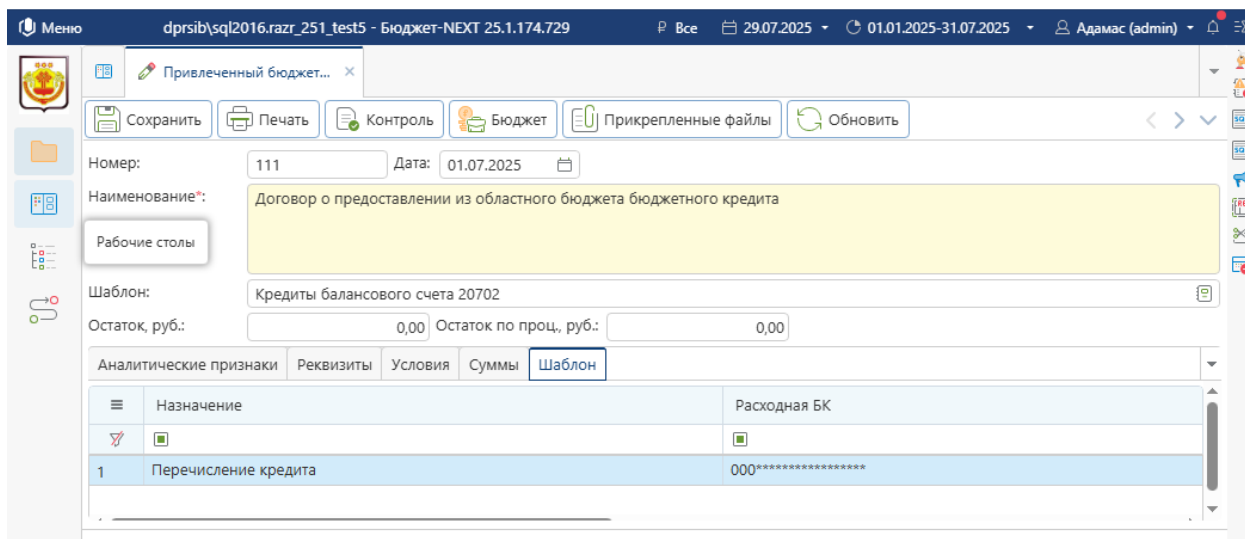


Рисунок 5 Аналитические признаки

Следующие аналитические признаки используются при формировании бухгалтерских документов:

- «**Заемщик**», «**Кредитор**» - для заполнения отправителя и получателя документа;
- «**Л/с или р/с заемщика**», «**Л/с или р/с кредитора**» - для заполнения счетов отправителя и получателя документа;
- «**Л/с или р/с заемщика по процентам**», «**Л/с или р/с кредитора по процентам**» - для заполнения счетов отправителя и получателя документа;
- «**Код БК источники получателя**» - для заполнения КБК в ЗКР (104 поле);
- «**ОКТМО получателя**» или «**ОКТМО заемщика**» - для заполнения Территории в ЗКР (поле 105).

На вкладке «**Реквизиты**» собраны справочники, которые предназначены только для учета кредитов.

Обязательные поля вкладки реквизиты:

- «**Дополнительный договор**» – необходимо для заполнения долговой книги.
- «**Вид основания кредита**» – необходимо для заполнения долговой книги.

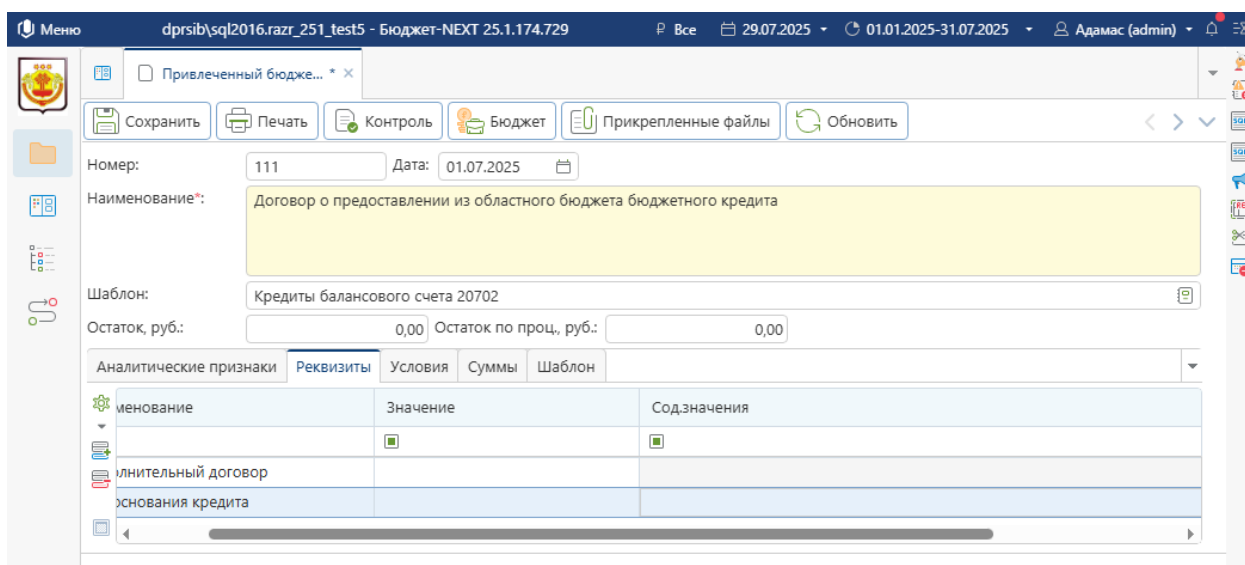


Рисунок 6 Заполнение реквизитов договора

1. РАСЧЕТ СУММ

Условия используются для автоматического расчета вкладки «Суммы»

1.1. Расчет основного долга

Обязательные реквизиты вкладки «Условия» для расчета графиков (Рисунок 7):

- «Срок погашения с датой завершения (в месяцах)»;
- «Период погашения с первой датой (в месяцах)»;
- «Сумма договора с датой начала действия».

№	Наименование	Значение	Сод.значения	Дата	Д
1	Сумма договора с датой начала действия	10000		01.07.2025	
2	Срок погашения с датой завершения (в месяцах)	24		01.07.2027	
3	Период погашения с первой датой (в месяцах)	12		01.01.2026	
4	Коэффициент начисления процентов	0,01			

Рисунок 7 Условия для расчета основного долга

«Срок погашения с датой завершения (в месяцах)» – поле «Значение» рассчитывается автоматически при **сохранении** (при условии заполненной даты «Срок погашения с датой завершения (в месяцах)» и «Сумма договора с датой начала действия»).

1.2. Расчет процентов

Обязательные реквизиты вкладки «Условия» для начисления процентов (при наличии остатка по основной сумме долга):

- «Период начисления процентов с первой датой (в месяцах)»;
- «Коэффициент начисления процентов».

Остальные реквизиты необходимы для корректного расчета процентов по условиям ваших договоров.

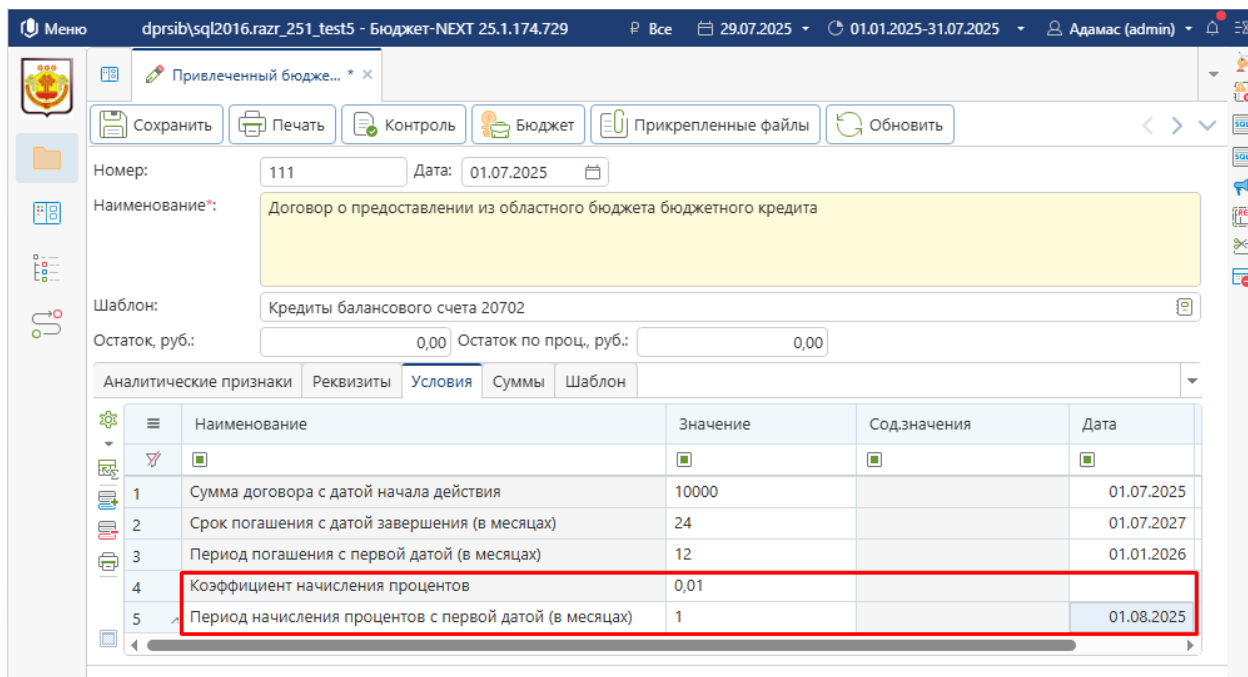


Рисунок 8 Условия для расчета процентов


1.3. Расчет штрафов

Обязательные реквизиты вкладки «Условия» для начисления штрафов (при наличии остатка по основной сумме долга):

- «Коэффициент штрафа погашения»;
- «Коэффициент штрафа процентов».

2. ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА

2.1. 1 вариант расчета

Добавить новую строку щелчком мыши , выбрать назначение «Перечисление кредита». Заполнить сумму и дату. Сохранить документ. (Рисунок 9)

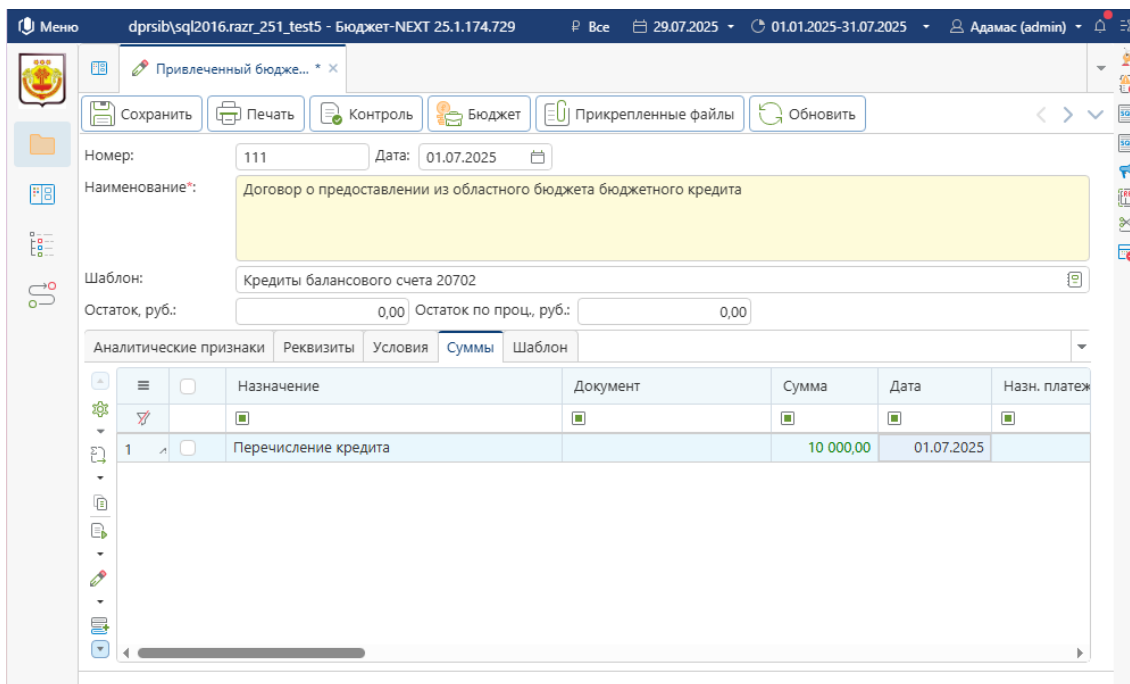


Рисунок 9 Заполнение вкладки «Суммы»

2.2. 2 вариант расчета

Если Платежка загружена в базу, то возможно подвязать ее автоматически через режим: «Автоматическая привязка сумм поручений» (Рисунок 10).

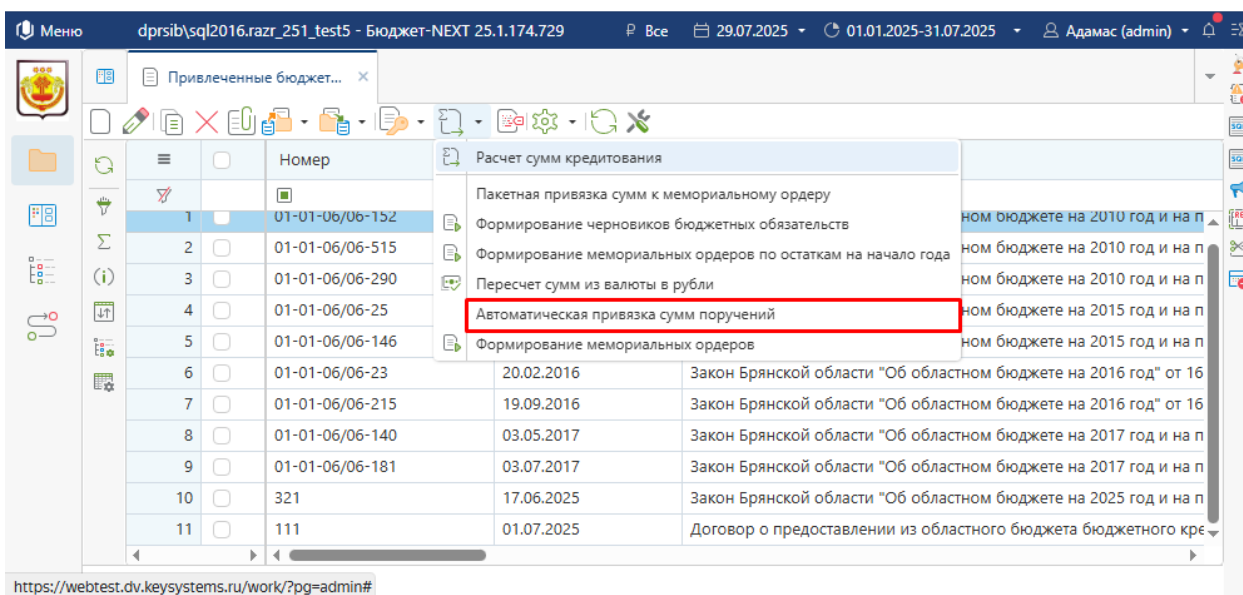


Рисунок 10 Автоматическая привязка сумм поручений

Сумма подвязывается по «Виду документа», «Шаблону назначения» и «Определение документов».

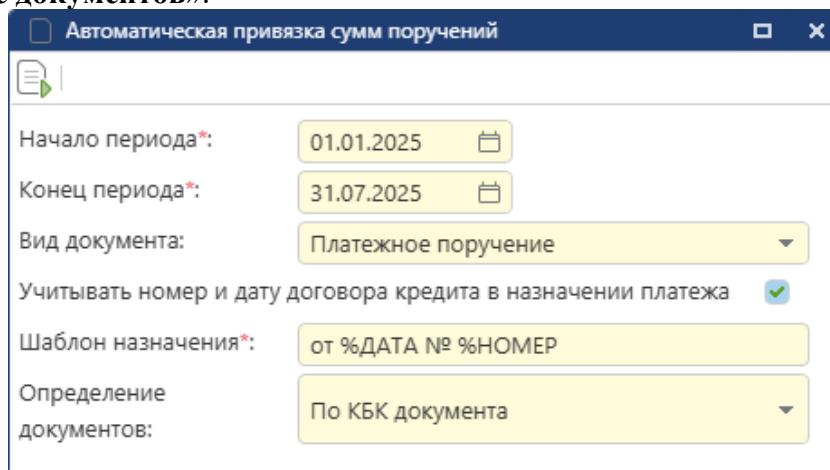
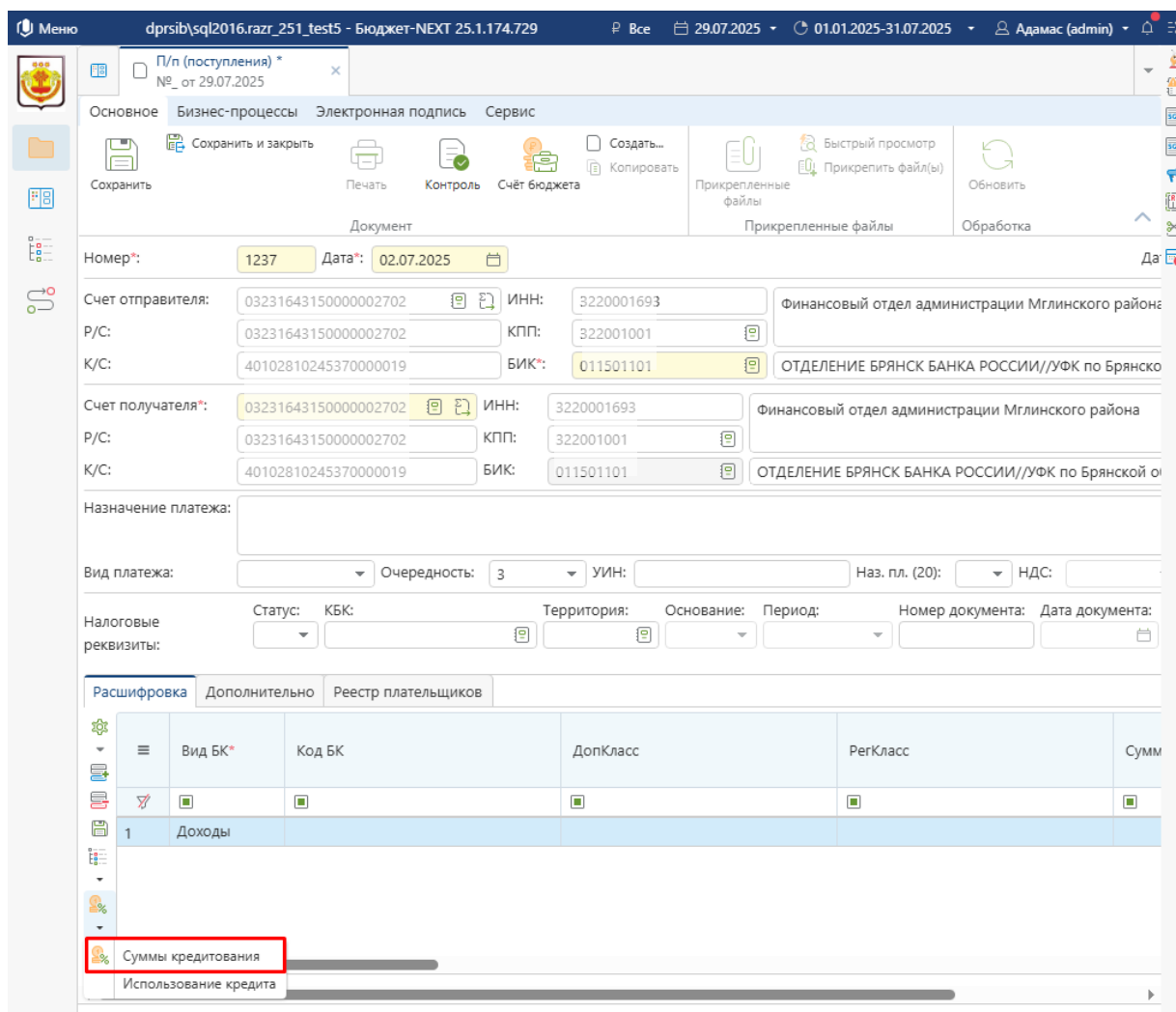


Рисунок 11 Автоматическая привязка сумм поручений

2.3. 3 вариант расчета

Либо подвязать платежку через «Суммы кредитования» в документе:



Вид БК*	Код БК	ДопКласс	ПерКласс	Сумм
1	Доходы			

Рисунок 12 Режим «Суммы кредитования»

Выбрать необходимый договор и назначение

	Идентификатор	Класс	Назначение*	Договор*
1	1260694	Все	Увеличение основной суммы долга	Привлеченный бюджетный кредит №1111 от 01.07.202

Рисунок 13 Суммы кредитования

Итог подвязки суммы вариантом 2 и 3:

Номер: 111 Дата: 01.07.2025

Наименование*: Договор о предоставлении из областного бюджета бюджетного кредита

Шаблон: Кредиты балансового счета 20702

Остаток, руб.: 10 292,00 Остаток по проц., руб.: 0,00



	Назначение	Документ	Сумма	Дата	Назн. платежа
1	Перечисление кредита		10 000,00	01.07.2025	
2	Увеличение основной суммы долга	П/п (поступления) № 999	292,00	30.07.2025	По расшифровке №1/18-42161 от 29.03.2018 по

Рисунок 14 Заполнение суммы Перечисления кредита

3. РАСЧЕТ ОСНОВНОГО ДОЛГА

3.1. 1 вариант расчета

Для этого варианта обязательные условия описаны в п.2.1

На вкладке «Суммы» режим  «Расчет сумм» указать **График погашения кредита** и нажать  «Выполнить» (Рисунок 15).

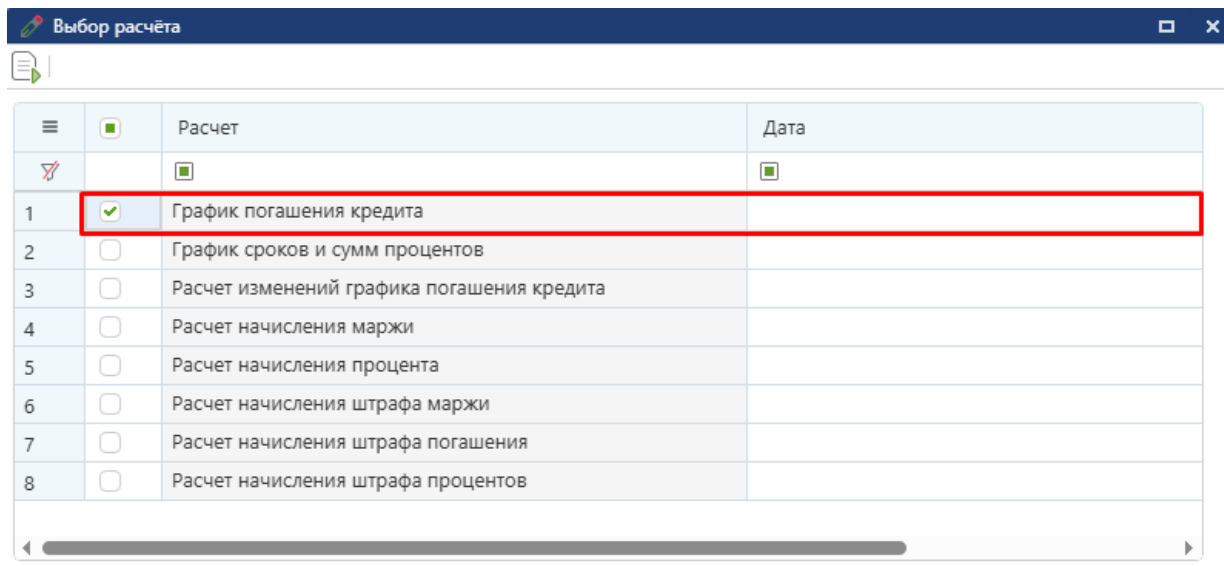


Рисунок 15 Выбор расчета

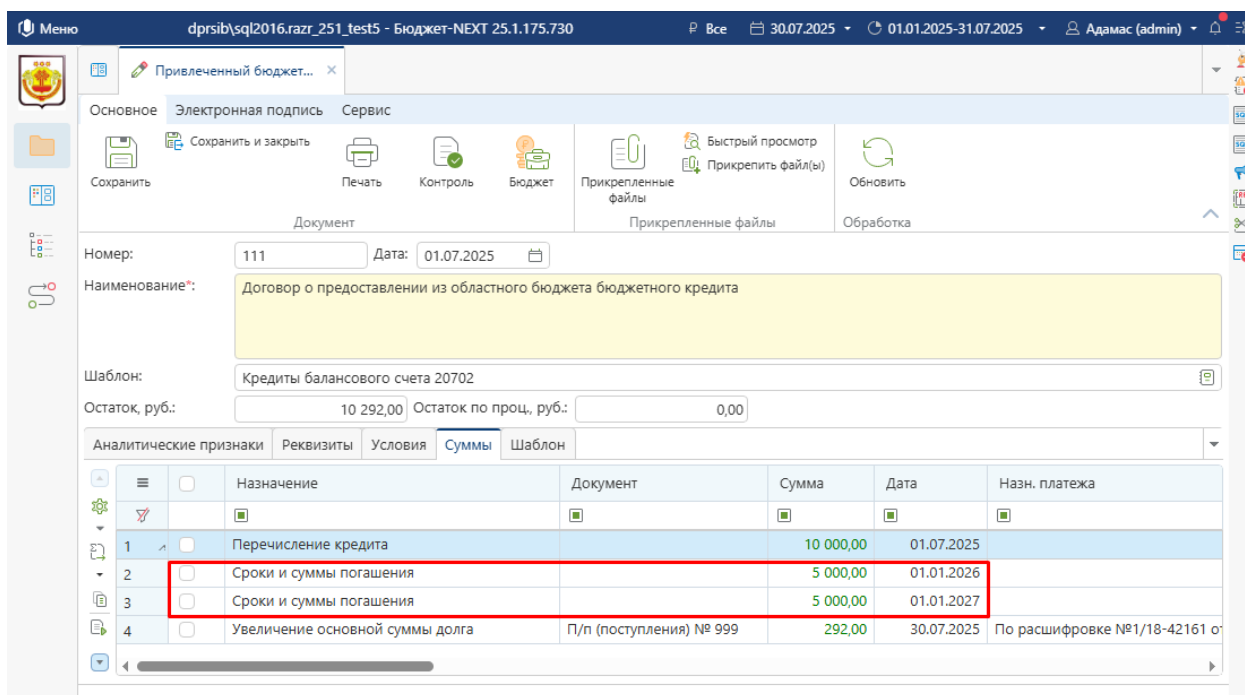



Рисунок 16 Расчет основного долга

3.2. 2 вариант расчета

Добавить новую строку щелчком мыши , выбрать назначение «Сроки и суммы погашения». Заполнить сумму и дату. Сохранить документ.

4. РАСЧЕТ ПРОЦЕНТОВ

4.1. 1 вариант расчета

На вкладке «Суммы» режим  «Расчет сумм» указать «Расчет начисления процента» и выбрать необходимый период расчета – год.

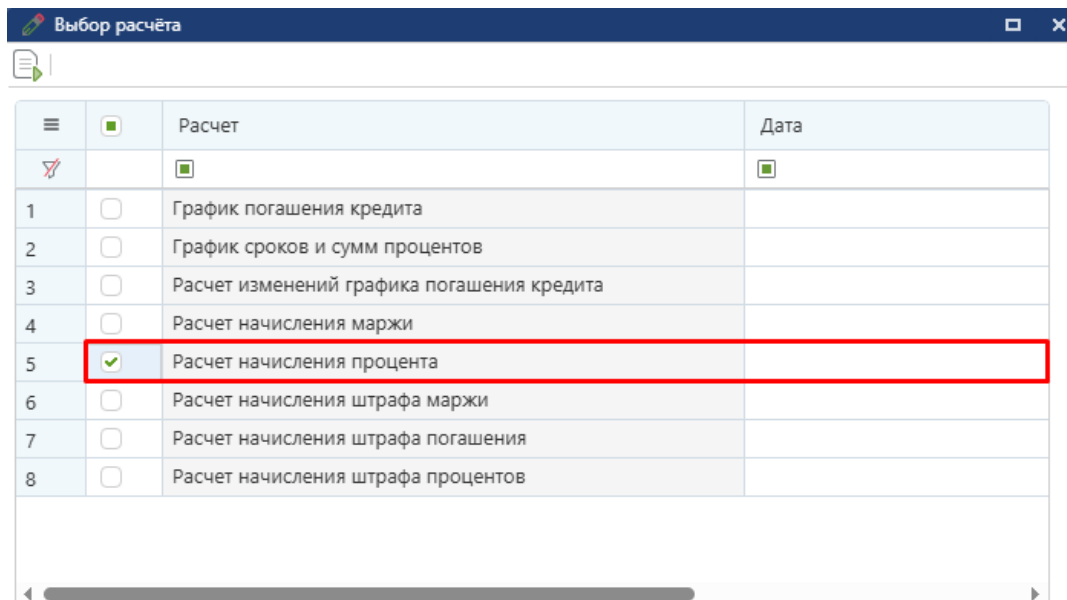
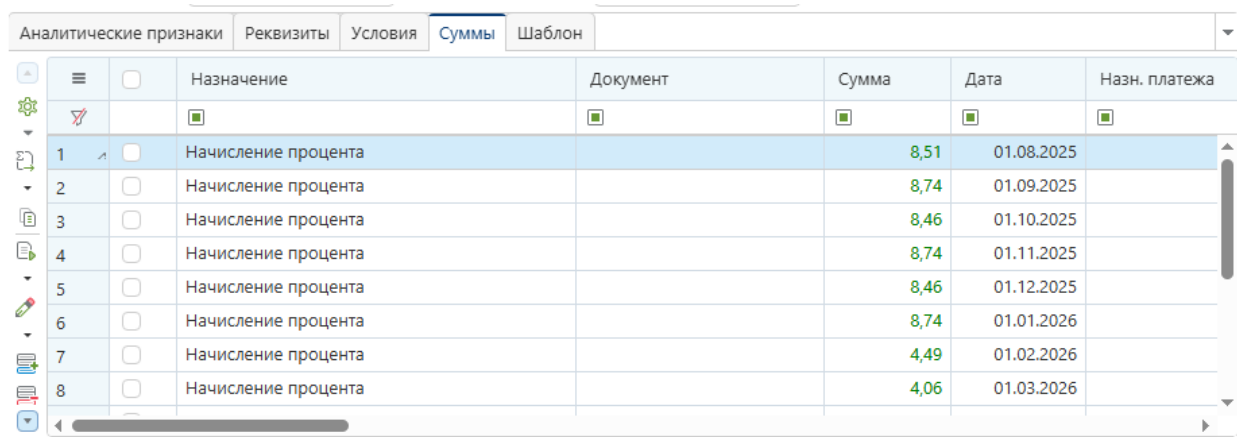



Рисунок 17 Расчет начисления процента



Назначение	Документ	Сумма	Дата	Назн. платежа
Начисление процента		8,51	01.08.2025	
Начисление процента		8,74	01.09.2025	
Начисление процента		8,46	01.10.2025	
Начисление процента		8,74	01.11.2025	
Начисление процента		8,46	01.12.2025	
Начисление процента		8,74	01.01.2026	
Начисление процента		4,49	01.02.2026	
Начисление процента		4,06	01.03.2026	


Рисунок 18 Расчет процентов

4.2. 2 вариант расчета

Добавить новую строку щелчком мыши , выбрать назначение «Начисление процента». Заполнить сумму и дату. Сохранить документ.

4.3. Мемориальный ордер

Режим формирования «Мемориального ордера» – для создания МО на «Начисление процента».

На вкладке «Суммы» выделить «Начисление процента» и выбрать режим «Формирование мемориальных ордеров» .

		Аналитические признаки	Реквизиты	Условия	Суммы	Шаблон			
		Назначение	Документ	Сумма	Дата	Назн. платежа			
1	<input type="checkbox"/>	Начисление процента		8,51	01.08.2025				
2	<input type="checkbox"/>	Начисление процента		8,74	01.09.2025				
3	<input type="checkbox"/>	Начисление процента		8,46	01.10.2025				
4	<input type="checkbox"/>	Начисление процента		8,74	01.11.2025				
5	<input type="checkbox"/>	Начисление процента		8,46	01.12.2025				
	<input type="checkbox"/>	Формирование мемориальных ордеров		8,74	01.01.2026				
	<input type="checkbox"/>	Формирование платежных поручений		4,49	01.02.2026				
8	<input type="checkbox"/>	Начисление процента		4,06	01.03.2026				

Рисунок 19 Формирование мемориальных ордеров

Меню dprsb\sql2016.razr_251_test5 - Бюджет-NEXT 25.1.175.730 P Все 30.07.2025 01.01.2025-31.07.2025 Адамас (admin)

Привлеченный бюдж... * x Мемориальный ордер... * x №11 от 01.08.2025

Основное Бизнес-процессы Электронная подпись Сервис

Сохранить Сохранить и закрыть Сохранить как шаблон Печать Контроль Счёт бюджета Создать... Копировать Прикрепленные файлы Быстрый просмотр Прикрепить файл(ы) Обновить

Документ Прикрепленные файлы Обработка

Номер*: 11 Дата*: 01.08.2025 Период: Август Дата проводки: 01.08.2025

Счет отправителя*: 40204810400000100142 Правительство Брянской области

Счет получателя*: 40204810400000100142 Правительство Брянской области

Назначение платежа: (=8.51 лс 40204810400000100142) Начисление процента - Привлеченный бюджетный кредит № 111 от 01.07.2025

Уточнение софинансирования Авансовый платёж

Расшифровка Дополнительно

	Вид БК*	К...	Сумма	КБК	Примечание	Дт	Кт
1	Без БК		8,51		Начисление процента - Привлеченный бюджетный кредит № 111 от 01.07.2...	0000	0000

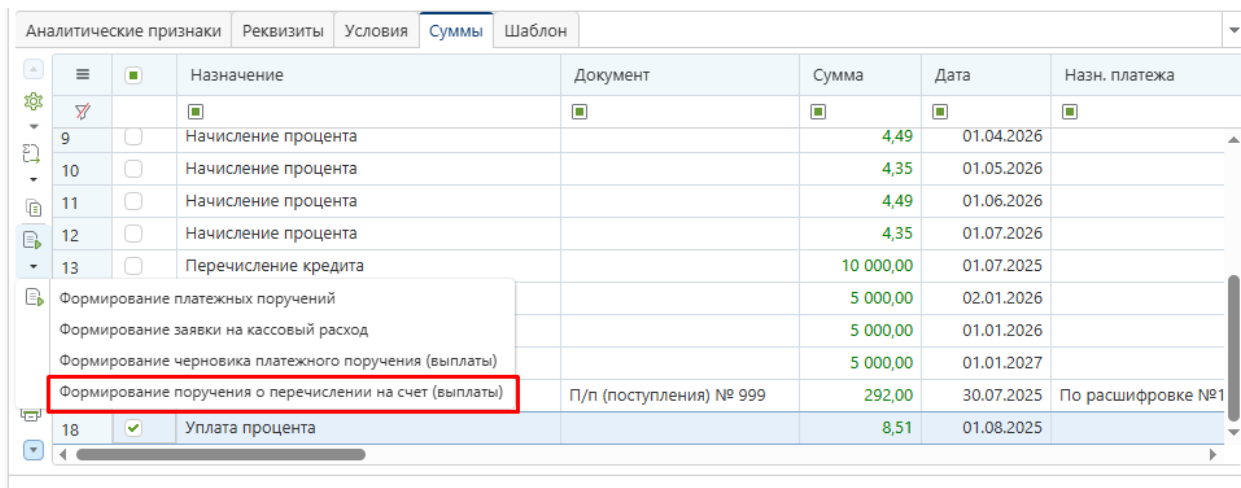
Рисунок 20 Мемориальный ордер

5. ПОГАШЕНИЕ

5.1. Уплата процента

Режим формирования «Заявки на кассовый расход» – для создания ЗКР на «Уплату процентов».

На вкладке «Суммы» выделить «Уплата процента» и выбрать режим «Формирование заявки на кассовый расход»



Аналитические признаки	Реквизиты	Условия	Суммы	Шаблон					
					Назначение	Документ	Сумма	Дата	Назн. платежа
					<input type="checkbox"/>				
9					<input type="checkbox"/> Начисление процента		4,49	01.04.2026	
10					<input type="checkbox"/> Начисление процента		4,35	01.05.2026	
11					<input type="checkbox"/> Начисление процента		4,49	01.06.2026	
12					<input type="checkbox"/> Начисление процента		4,35	01.07.2026	
13					<input type="checkbox"/> Перечисление кредита		10 000,00	01.07.2025	
					Формирование платежных поручений		5 000,00	02.01.2026	
					Формирование заявки на кассовый расход		5 000,00	01.01.2026	
					Формирование черновика платежного поручения (выплаты)		5 000,00	01.01.2027	
					Формирование поручения о перечислении на счет (выплаты)	П/п (поступления) № 999	292,00	30.07.2025	По расшифровке №1
18					<input checked="" type="checkbox"/> Уплата процента		8,51	01.08.2025	

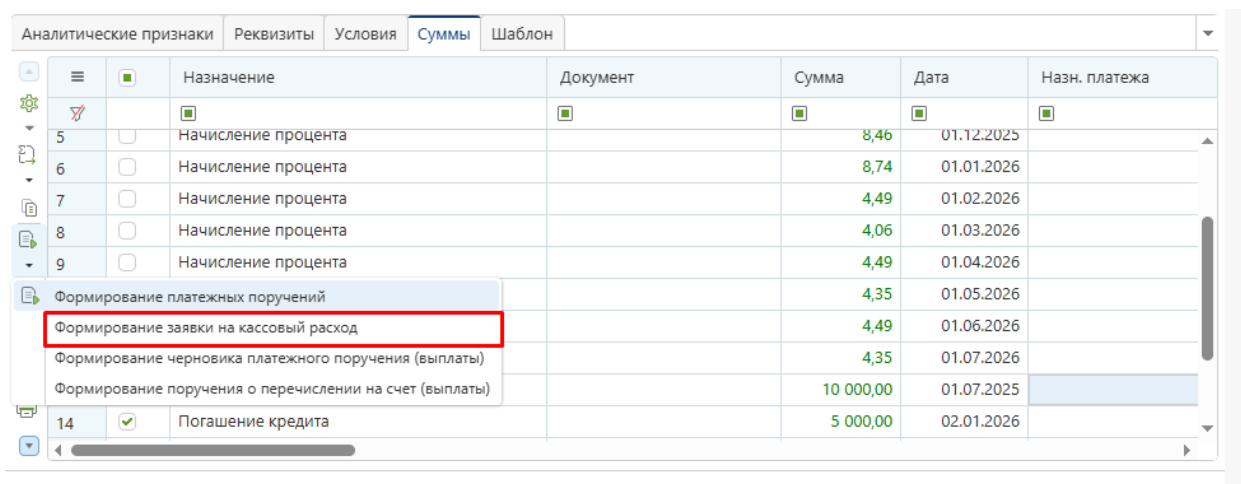
Рисунок 21 Формирование черновика поручения

5.2. Погашение основного долга

1 вариант

Режим формирования «Заявки на кассовый расход» – для создания ЗКР на «Погашение кредита».

На вкладке «Суммы» выделить «погашение кредита» и выбрать режим «Формирование заявки на кассовый расход»



Аналитические признаки	Реквизиты	Условия	Суммы	Шаблон					
					Назначение	Документ	Сумма	Дата	Назн. платежа
					<input type="checkbox"/>				
5					<input type="checkbox"/> Начисление процента		8,46	01.12.2025	
6					<input type="checkbox"/> Начисление процента		8,74	01.01.2026	
7					<input type="checkbox"/> Начисление процента		4,49	01.02.2026	
8					<input type="checkbox"/> Начисление процента		4,06	01.03.2026	
9					<input type="checkbox"/> Начисление процента		4,49	01.04.2026	
					Формирование платежных поручений		4,35	01.05.2026	
					Формирование заявки на кассовый расход		4,49	01.06.2026	
					Формирование черновика платежного поручения (выплаты)		4,35	01.07.2026	
					Формирование поручения о перечислении на счет (выплаты)		10 000,00	01.07.2025	
14					<input checked="" type="checkbox"/> Погашение кредита		5 000,00	02.01.2026	

Рисунок 22 Формирование заявки на кассовый расход

2 вариант расчета

Подвязать ЗКР через «Суммы кредитования» в документе:

Меню dprsb\sql2016.razr_251_test5 - Бюджет-NEXT 25.1.175.730 Р Все 30.07.2025 01.01.2025-31.07.2025 Адамас (admin)

Основное Бизнес-процессы Электронная подпись Сервис

Сохранить Сохранить и закрыть Сохранить как шаблон Печать Контроль Создать... Копировать Прикрепленные файлы Быстрый просмотр Прикрепить файл(ы) Обновить

Документ

Только для чтения - Сформирован платежный документ

Номер*: 00000059 Дата*: 12.02.2025 Предельная дата исполнения: 12.02.2020

Счет клиента*: 20816P09750 ИНН: 3216003553 Департамент финансов Брянской области (ГБОУ "Климовская
20816P09750

ДоП: КПП: 324101001

Договор: ЭД Идентификатор контракта:

ДО:

БО:

Назначение платежа: (000.0000.0000000000.119 =457726.88) л/с 20816P09750 Страховые взносы в ПФР на обязательное пенсионное страхование за январь

Вид платежа: Очередность: 5 Код вида дохода: НДС: 0% Авансовый платеж

Налоговые реквизиты: Статус: 01 КБК: 18210202010061010160 Территория: 15628151 Основание: ТП Период: МС.01.2025 Номер документа: 0 Дата документа: 0 Тип г

Расшифровка	Контрагент	Документ-основание	Аналитические признаки	Ответственные лица
Вид БК	Код БК	Сумма*	КБК	
1 Расходы	119	457 726...	000.0000.0000000000.119	

Суммы кредитования

Использование кредита

Вед: 000 Подр: 0000 ЦСт: 0000000000 Рас: 119 (Взносы по обязательному социальному страхованию на выплаты по оплате труда работников и иные выплаты работникам)

Рисунок 23 Заявка на кассовый расход

Выбрать необходимый договор и назначение.