

АБС Б2 . ПОДСИСТЕМА «АРЕНДА»

Подсистема «Аренда» предназначена для ведения учета операций, связанных с арендой основных средств, как собственных, так и взятых во временное владение и пользование.

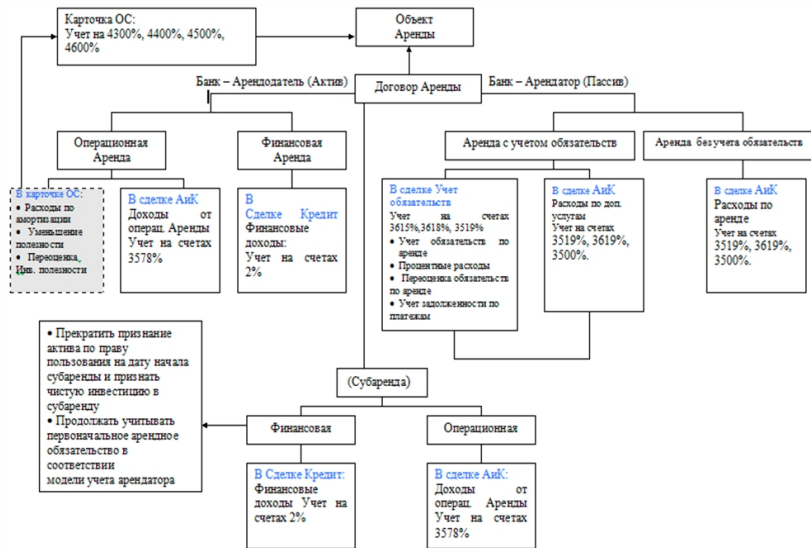
Подсистема обеспечивает ведение и бухучет всех видов договоров аренды:

- аренда банка-арендатора с учетом требований МСФО 16
- аренда банка-арендодателя, в том числе операционная/финансовая аренда
- субаренда операционная и финансовая

ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ ПОДСИСТЕМЫ

- Подсистема реализует учёт инструментов аренды с применением эффективной процентной ставки (ЭПС) с амортизацией контрактных платежей на весь срок действия инструмента.
- Подсистема учитывает «плавающие» компоненты контракта, встроенные в арендные инструменты: курсы валют (для договоров, номинированных в инвалютах), индекс инфляции и аналогичные ему индексные показатели.
- В подсистеме реализованы гибкие возможности пересмотра параметров инструментов аренды (перестройка графика платежей и графика амортизации, в т.ч. неоднократная, при изменении контрактных условий или иных параметров) с автоматической оценкой и отображением в учёте изменения справедливой стоимости инструмента и с хранением историчности пересмотров.
- Подсистема обеспечивает автоматическое отражение учёта операций как в первичных регистрах учёта (обороты по аналитическим счетам), так и на уровне сделочного механизма АБС Б2 (формирование сделочных документов).

УЧЕТ ДОГОВОРОВ АРЕНДЫ



ДОГОВОР АРЕНДЫ

На данной форме ведется реестр всех видов договоров аренды

Договор связан с объектом аренды для синхронизации данных с карточкой Основного средства

Банк-пользователь подсистемы может выступать как арендодателем, так и арендатором, ведя как доходную, так и расходную аренду.

В зависимости от настроенного типа аренды открываются соответствующие дочерние сделки для бухгалтерского учета.

Банк — арендодатель:

Операционная аренда

ведется учет в сделке «Абонплаты и Комиссии» (тип 315)

Финансовая аренда

ведется учет в сделке «Коммерческий кредит» (тип 352)

Банк — арендатор:

Аренда с обязательствами — ведется учет в сделке «Учет обязательств по аренде» (тип 336)

Аренда без обязательств — ведется учет в сделке «Абонплаты и Комиссии» (тип 315)

Операционная Субаренда — ведется учет в сделке «Абонплаты и Комиссии» (тип 315)

Финансовая Субаренда — ведется учет в сделке «Коммерческий кредит» (тип 352)

На данной форме ведется реестр всех объектов связанных с договорами аренды

Объект аренды

Дата сделки: 21.03.2012 Подтип: 0 Значения по умолчанию

Описание

Объект: Материально-ответственное лицо / Дополнительно

Вид объекта: 2 Право пользования

Код объекта основных средств: 12809

Инвентарный номер: 100053337

Номенклатура объекта: ООИС

1 Собственный
2 Право пользования
3 Арендованный

Основные средства (Основные средства объекта аренды)

Инвентарный номер	Номенклатура (материал)	ОЧИС
100053337	1000С1	ООИС
100053337	1000С1	ООИС

Аренда 1

Первичная стоимость: 1839Е 43 Текущий счет учета БО: 460С3002 Описание: ЮРЧИШИН Б. Д.

Баланс. стоимость: 1839Е 43

Стоимость износа: С.00 Текущий счет учета СИ: 460С3001 Описание: ЮРЧИШИН Б. Д.

Остаточ. стоимость: 1839Е 43

☐ На учете в головном банке

☐ Передано в головной банк или другой филиал

Состояние карточки: 3 На учете

Таблица Запись

Фин. учет Налог. учет Характеристика Формы Печать Упр. учет(SMA)

Классификация объектов учета аренды:

Собственный

объект участвует в учёте доходных договоров аренды, основные фонды отданные в оперативный, финансовый лизинг

Право пользования

объект участвует в учете расходных договоров аренды, учёт актива по праву пользования

Арендованный

объект участвует в учёте расходных договоров аренды, без учета актива по праву пользования

АРЕНДА С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ. БАНК — АРЕНДАТОР

Договор аренды

Тип аренды 87 Аренда офиса (МСФО 16) Договор № ИНО2 от 21.03.2012

Контрагент
Код 5 Обозначение Наименование
5 5 ООО "Заря"

Объект аренды
Код 207450 Инвентарный номер 207450 Номенклатура объекта
207450 207450 ОФИС

Договор Сделка АИК Аренда с учетом обязательств

Состояние
01.02.2012 31.12.2012 Валюта 980 UAH Оформляется

Код 27469 Пользователь CREATOR Дата ввода 17.04.2020 Филиал 300 CSMB

Описание

Правила

№	Наименование	Инд.Изм.
555652	Комнальные расходы	

Таблица Запись Параметры Документы сделки

Подсистема функционирует в соответствии

**с положениями стандарта МСФО 16 «Аренда»
IFRS 16 «Leases»**

с требованиями национального регулятора

ПОСТАНОВА НБУ 20.12.2005 № 480

«Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України» к применяемым подходам к признанию соответствующих фининструментов, бухгалтерскому учёту и отчётности

УЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО АРЕНДЕ

Учет обязательств по аренде (польз. фильтр)

Договор № ИНО1 от 21.03.2012 Контрагент: Код 5, Обозначение 5, Наименование ООО "Заря"

Подтип 1 Аренда с ЮЛ

Параметры Обязательства | Параметры Актива | График платежей | %% | Дисконт | Платежи | Счета оплаты

Дата получения 01.03.2012 Дата возврата 31.12.2012 Валюта договора 980 UAH Стоимость признания 62,482.41

Оплата: Сумма платежа 7,450.00 Валюта платежа 980 UAH ☒ Платежи с НДС М 1 Д 5 Правило Тот же день

Курс валюты Индексный фактор 1210 Индексы инфляции Значение фактора 132 ☒ Ближайший платеж

Дисконт: Расчет графика ЭПС: Использовать эфф. ставку %% ставка дисконтирования 18

График платежей >> Проценты >> Счета оплаты >> Платежи >>

Таблица Запись Параметры Счета Документы сд

Подсистема учитывает «плавающие» компоненты договора:

- курсы валют (для договоров, номинированных в инвалютах)
- индекс инфляции

Параметры Обязательства				Параметры Актива		График платежей		%%	Дисконт	Платежи	Счета оплаты	Дополнительно	
Дата платежа	Сумма потока	Тип потока	Учет обязательства по аренде	Начисление %	НДС	Сумма платежа по договору	Курс	Инд. инфляц.	Статус погашения				
05.04.2012	9,834.00	Аренда	8,796.88	1,037.12	1,966.80	7,450.00		132	не выполнен				
05.05.2012	7,450.00	Аренда	6,682.53	767.47	1,490.00	7,450.00			не выполнен				
05.06.2012	7,450.00	Аренда	6,751.38	698.62	1,490.00	7,450.00			не выполнен				
05.07.2012	7,450.00	Аренда	6,866.54	583.46	1,490.00	7,450.00			не выполнен				
05.08.2012	7,450.00	Аренда	6,944.16	505.84	1,490.00	7,450.00			не выполнен				
05.09.2012	7,450.00	Аренда	7,042.47	407.53	1,490.00	7,450.00			не выполнен				
05.10.2012	7,450.00	Аренда	7,162.16	297.84	1,490.00	7,450.00			не выполнен				
05.11.2012	7,450.00	Аренда	7,243.41	206.59	1,490.00	7,450.00			не выполнен				
05.12.2012	7,450.00	Аренда	7,349.34	100.66	1,490.00	7,450.00			не выполнен				
		</											

УЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО АРЕНДЕ

Учет обязательств по аренде

Договор № ИНО1 от 21.03.2012 Контрагент

Подтип 1 Аренда с ЮЛ Код 5 Обозначение 5 Наименование 000 "Заря"

Параметры Обязательства Параметры Актива График платежей % Дисконт Платежи Счета оплаты

Сумма авансовых платежей 2,500.00

Сумма прямых расходов 14,000.00

Оцен. сумма будущ. расходов 50,000.00

Первичная стоимость актива 66,846.46

Балансовая стоимость актива

Стоимость износа

Остаточная стоимость

Таблица Запись Параметры Счета Документы сделки

Основные средства (Основные средства для обь)

Инвентарный номер 207450 Номенклатура 100001

Описание модели

Первичная стоимость 66846.46

Баланс. стоимость 66846.46

Стоимость износа 0.00

Остаточ. стоимость 66846.46

Текущий счет учета БС-
Номер 46003002 Описание ЮРЧИШИН Б. Д.

Текущий счет учета СИ-
Номер 46093001 Описание ЮРЧИШИН Б. Д.

Состояние карточки
3 На учете

На учете в головном банке
Передано в головной банк или другой филиал

Таблица Запись Фин.учет Налог.учет Характеристики Разное Поставки Упр.учет(ISMA)

Подсистема интегрирована с модулем «Основные фонды» в части выполнения

- первичного признания (ввода в эксплуатацию).
- переоценки ОС на 4м классе баланса при пере-смотре параметров связанного инструмента аренды.

УЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО АРЕНДЕ

Учет обязательств по аренде

Договор № ИНО1 от 21.03.2012 Контрагент
Код Обозначение Наименование
Подтип 1 Аренда с ЮП 5 5 ООО "Заря"

Параметры Обязательства Параметры Актива График платежей %% Дисконт Платежи Счета оплат

Лействует с	%	База
01.03.2012	18	нет
01.04.2012	18	нет

Расчет графика амортизации (НПМ)

График

Начало 01.03.2012 Тип Амортизация

Актуален до 01.04.2012 Дата расчета 17.04.2020

Конец 31.12.2012 Примечание

Ставка Экспертная Входящая БС Номинал

Годовая 18 Проценты

Дневная

Расчетная

Начало периода 01.03.2012 Конец периода 01.03.2012

02.03.2012 01.04.2012

02.04.2012 05.04.2012

06.04.2012 05.05.2012

06.05.2012 05.06.2012

06.06.2012 05.07.2012

06.07.2012 05.08.2012

06.08.2012 05.09.2012

06.09.2012 05.10.2012

06.10.2012 05.11.2012

06.11.2012 05.12.2012

06.12.2012 31.12.2012

Таблица Запись Параметры Счета Документ

12

Список Запись

В подсистеме реализованы гибкие возможности пересмотра параметров инструментов аренды:

перестройка графика платежей и графика амортизации, в т.ч. неоднократная, при изменении контрактных условий или иных параметров с автоматической оценкой и отображением в учёте изменения справедливой стоимости инструмента и с хранением историчности пересмотров.

Расчет графика амортизации (НПМ)

Начало 01.04.2012 Тип Амортизация

Актуален до 01.12.2012 Дата расчета 17.04.2020

Конец 31.12.2012 Примечание

Ставка Экспертная Входящая БС Номинал

Годовая 18 Проценты

Дневная 0.0453667 Неизм. дисконт

Расчетная

Всего 65,471.32

Коррекции

Списать дисконт

Коррекция 1,033.93

Ред. первого дня

Свернутый график

Начало периода	Конец периода	Бал. баланс	Проценты по ЗПС	Проценты по номиналу	Проценты амортизация	Готовы сом. сумма	Готовы проценты	Готовы дисконт	Готовы погаше	Исх. баланс
01.04.2012	01.04.2012								1,033.93	67,505.25
02.04.2012	05.04.2012	67,505.25	122.66	0.00	122.66	-10,580.00				67,067.91
06.04.2012	05.05.2012	57,067.91	781.65	0.00	781.65	-8,500.00				49,349.46
06.05.2012	05.06.2012	49,349.46	650.62	0.00	650.62	-7,450.00				42,550.00
06.06.2012	05.07.2012	42,550.00	583.46	0.00	583.46	-7,450.00				36,731.54
06.07.2012	05.08.2012	36,731.54	505.84	0.00	505.84	-7,450.00				28,787.38
06.08.2012	05.09.2012	28,787.38	407.53	0.00	407.53	-7,450.00				21,744.91
06.09.2012	05.10.2012	21,744.91	297.04	0.00	297.04	-7,450.00				14,592.75
06.10.2012	05.11.2012	14,592.75	206.59	0.00	206.59	-7,450.00				7,349.34
06.11.2012	05.12.2012	7,349.34	100.86	0.00	100.86	-7,450.00				0.00
06.12.2012	31.12.2012	0.00	0.00	0.00	0.00					0.00
11		3,704.75	0.00	3,704.75	-71,210.00	0.00	0.00	1,033.93		0.00

Список Запись

УЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО АРЕНДЕ

В подсистеме реализована история изменения графика платежей

История изменения графика платежей

Дата С: 01.03.2012 Дата По: 31.03.2012

График платежей

Дата платежа	Сумма потока	Тип потока	Учет обязательств	Начисление %	НДС	Сумма платежа	Курс	Инд. инфляции	Статус погашения
05.04.2012	10,560.00	Аренда	9,509.56	1,060.44	2,112.00	8,000.00		132	Не выполнен
05.05.2012	7,450.00	Аренда	6,668.35	781.65	1,490.00	7,450.00			Не выполнен
05.06.2012	7,450.00	Аренда	6,751.38	698.62	1,490.00	7,450.00			Не выполнен
05.07.2012	7,450.00	Аренда	6,866.54	583.46	1,490.00	7,450.00			Не выполнен
05.08.2012	7,450.00	Аренда	6,944.16	505.84	1,490.00	7,450.00			Не выполнен
05.09.2012	7,450.00	Аренда	7,042.47	407.53	1,490.00	7,450.00			Не выполнен
05.10.2012	7,450.00	Аренда	7,152.16	297.84	1,490.00	7,450.00			Не выполнен
05.11.2012	7,450.00	Аренда	7,243.41	206.59	1,490.00	7,450.00			Не выполнен
05.12.2012	7,450.00	Аренда	7,349.34	100.66	1,490.00	7,450.00			Не выполнен

Таблица Запись

Сделка: 207472 ИН01

История изменения графика платежей

Код сделки	Номер сделки	Дата С	Дата По
207472	ИН01	01.03.2012	31.03.2012
207472	ИН01	01.04.2012	01.01.3500

История изменения графика платежей

Дата С: 01.04.2012 Дата По: 01.01.3500

График платежей

Дата платежа	Сумма потока	Тип потока	Учет обязательств	Начисление %	НДС	Сумма платежа	Курс	Инд. инфляции	Статус погашения
05.04.2012	10,560.00	Аренда	9,509.56	1,060.44	2,112.00	8,000.00		132	Не выполнен
05.05.2012	8,500.00	Аренда	7,718.35	781.65	1,700.00	8,500.00			Не выполнен
05.06.2012	7,450.00	Аренда	6,751.38	698.62	1,490.00	7,450.00			Не выполнен
05.07.2012	7,450.00	Аренда	6,866.54	583.46	1,490.00	7,450.00			Не выполнен
05.08.2012	7,450.00	Аренда	6,944.16	505.84	1,490.00	7,450.00			Не выполнен
05.09.2012	7,450.00	Аренда	7,042.47	407.53	1,490.00	7,450.00			Не выполнен
05.10.2012	7,450.00	Аренда	7,152.16	297.84	1,490.00	7,450.00			Не выполнен
05.11.2012	7,450.00	Аренда	7,243.41	206.59	1,490.00	7,450.00			Не выполнен
05.12.2012	7,450.00	Аренда	7,349.34	100.66	1,490.00	7,450.00			Не выполнен

ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА / СУБАРЕНДА. БАНК — АРЕНДОДАТЕЛЬ

Договор аренды

Тип аренды: Операционная аренда Договор № от

Контрагент
Код Обозначение Наименование

Объект аренды
Код Инвентарный номер Номенклатура моб. телефон

Договор

☒ Начислять комиссию Пакет Аренда

Наборы счетов Текущий пакет Расчет/Начисл

Правила

№	Наименование	Инд
55551	Арендная плата основная	☒
55552	Прочие расходы	☐
55552	Коммналные расходы	☐

Действует с по

Договор № от Контрагент
Подтип Maintenance Fee Код Обозначение

Договор Счета Наборы счетов Состав пакета История па

Действует с Описание

Номер договора РКО

Тип показателя риска Фин дебитор-ая задолж-ть <Змес

Текущий пакет
 Аренда инвестиционная

Действует с по

Оператор Код

Счетчик: 1 СИЗС-Банк 350 UAN

Филиал CSM8

Состояние

Оформляется

Таблица Запись Параметры Документы сделки

Таблица Запись Параметры Счета Документы сделки Ожидаемые документы Связанные сделки

Стандартный функционал подсистемы «Абонплаты и Комиссии»

Группа 357

Прочие начисленные доходы.

Группа 361

Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности банка.

ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА/ СУБАРЕНДА. БАНК — АРЕНДОДАТЕЛЬ

Договор аренды (Визуальный фильтр)

Тип аренды: 121 Финансовая аренда Договор № 546546 от 01.01.2012

Контрагент

Код	Обозначение	Наименование
6	6	ООО "Мир Слава Труд всё перетрут"

Объект аренды

Код	Инвентарный номер	Номенклатура объекта
207104	MHMA002	моб. телефон

Договор Финансовая аренда

Код	Номер
208006	546546

Коммерческий кредит

Кредит 546546 От 01.01.2012 Пересмотрен 21.03.2012 Статус

Контрагент

Код	Обозначение	Наименование
6	6	ООО "Мир Слава Труд всё перетрут"

Параметры Дополнительно

С	По	Вал	Сумма	Дисконт
01.01.2012	31.12.2012	960	10,000.00	

Маржа 12 База EUR997997C Тип 1 Факт/Факт Комиссии

Выдавать до . . . Безотзывно в обязат-во Безрисковый Проценты

Платежи

М	Д	Начало %	Правило	Оплатить до	Платежи
1	10	10.01.2012	Тот же день	15	

Льгот. период

Г Один платеж в последнем периоде (тело+%%) Г Своб. график

Счет учета задолженности 9023840016 Счет начисления % % Счета

Тарифы Обеспечения Пролонгации Обслуживание Автопривязка документов

Транши Поручители

Лимиты

Просроченная 0.00

Начислено по 31.12.2012

Начислено 0.00

Погашено 0.00

Просрочено % 0.00

К погашению % 0.00

Таблица Запись Параметры Документы сделки

Таблица Запись Параметры Счета Документы сделки Ожидаемые документы Связанные сделки Упр. учет События

Стандартный функционал подсистемы «Коммерческий кредит»

Группа 207

Финансовый лизинг (аренда), предоставленный субъектам хозяйственной деятельности, учитывается по амортизированной себестоимости.

Группа 221

Финансовый лизинг (аренда), предоставленный физическим лицам, учитывается по амортизированной себестоимости.