

АБС Б2. ПІДСИСТЕМА «ОРЕНДА»

Підсистема «Оренда» призначена для ведення обліку операцій, пов'язаних з орендою основних засобів, як власних, так і взятих у тимчасове володіння і користування.

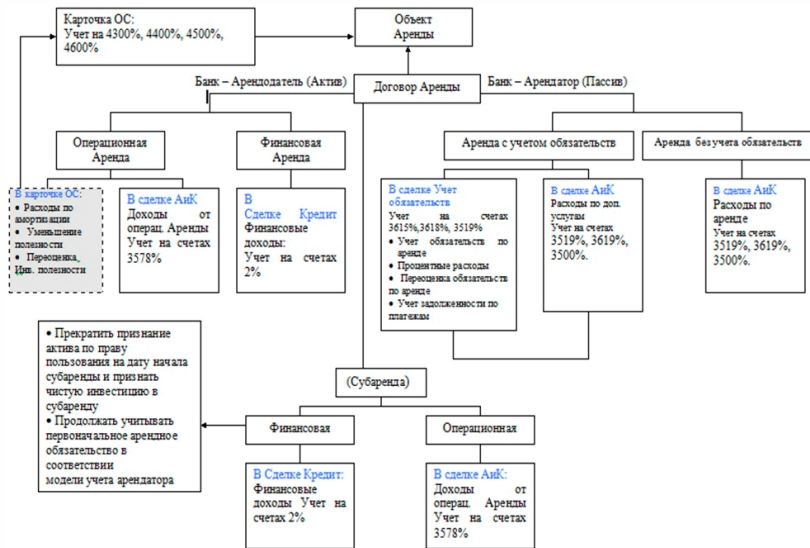
Підсистема забезпечує ведення та бухоблік всіх видів договорів оренди:

- оренда банку-орендаря з урахуванням вимог МСФЗ 16
- оренда банку-орендодавця, в тому числі операційна / фінансова оренда
- суборенда операційна і фінансова

ОСНОВНІ ФУНКЦІЇ ПІДСИСТЕМИ

- Підсистема реалізує облік інструментів оренди із застосуванням ефективної відсоткової ставки (EBC) з амортизацією контрактних платежів на весь термін дії інструменту.
- Підсистема враховує «плаваючі» компоненти контракту, вбудовані в орендні інструменти: курси валют (для договорів, номінованих в інвалютах), індекс інфляції та аналогічні йому індексні показники.
- У підсистемі реалізовані гнучкі можливості перегляду параметрів інструментів оренди (перебудова графіка платежів і графіка амортизації, в т.ч. неодноразова, при зміні контрактних умов чи інших параметрів) з автоматичною оцінкою і відображенням в обліку зміни справедливої вартості інструмента і зі зберіганням історичності переглядів.
- Підсистема забезпечує автоматичне відображення обліку операцій як в первинних регістрах обліку (обороты по аналітичних рахунках), так і на рівні механізму угод АБС Б2 (формування документів угод).

ОБЛІК ДОГОВОРІВ ОРЕНДИ



На даній формі ведеться реєстр всіх видів договорів оренди

Скриншот форми «Реєстр оренди» з наступними даними:

- Тип оренди: 87 Аренда офиса (МСФО 16)
- Договор №: yuz_c2
- Дата: 21.03.2012
- Об: 69 Бюджет О.П.
- Суб: 20744E 03/10/010117 ОФИС
- Договір: Сделка Акт Аренда с учетом обязательств
- С: 21.03.2012
- По: 20.11.2025
- Валюта: 980 UAH
- Состояние: Оформляется
- Код: 207447
- Пользователь: CREATOR
- Дата ввода: 20.03.2012
- Офис: 300003 CSMB
- Описание: yuz_2010-03-20_y2
- ТОБО: 1 СпЗс-Банк
- Группа ТОБО: 3 Группа 3
- Региональный Центр: 2 Новый центр

Договір пов'язаний з об'єктом оренди для синхронізації даних з картою Основного кошти

Банк-користувач підсистеми може виступати як орендодавцем, так і орендарем, ведучи як дохідну, так і видаткову оренду.

Залежно від налаштованого типу оренди відкриваються відповідні дочірні угоди для бухгалтерського обліку.

Банк — орендодавець:

Операційна оренда

ведеться облік в угоді «Абонплати і Комісії» (тип 315)

Фінансова оренда

ведеться облік в угоді «Комерційний кредит» (тип 352)

Банк — орендар:

Оренда з зобов'язаннями — ведеться облік в угоді «Облік зобов'язань з оренди» (тип 336)

Оренда без зобов'язань — ведеться облік в угоді «Абонплати і Комісії» (тип 315)

Операційна Суборенда — ведеться облік в угоді «Абонплати і Комісії» (тип 315)-

Фінансова Суборенда — ведеться облік в угоді «Комерційний кредит» (тип 352)

На даній формі ведеться реєстр всіх об'єктів пов'язаних з договорами оренди

Объект аренды

Дата сделки: 21.03.2012 Подтип: 0 Значения по умолчанию

Описание

1 Собственный
2 Право пользования
3 Арендованный

Объект: Материально-ответственное лицо / Дополнительно

Вид объекта: 2 Право пользования

Код объекта основных средств: 12809

Инвентарный номер: 1000053337

Номенклатура объекта: ОЧИС

Основные средства (Основные средства для объекта аренды)

Инвентарный номер: 1000053337 Номенклатура (материал): 1000С1 ОЧИС

Аренда 1

Первичная стоимость: 1833Е 43 Текущий счет учета БС: 460С3002 Описание: ЮРЧИШИН Б. Д.

Баланс: стоимость: 1833Е 43

Стоимость износа: С.00 Текущий счет учета СИ: 460Е3001 Описание: ЮРЧИШИН Б. Д.

Остаток: стоимость: 1833Е 43

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

Состояние карточки: 3 На учете

Таблица Запись

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

Класифікація об'єктів обліку оренди:

Власний

об'єкт бере участь в обліку дохідних договорів оренди, основні фонди віддані в оперативний, фінансовий лізинг

Право користування

об'єкт бере участь в обліку витратних договорів оренди, облік активу по праву користування

Орендований

об'єкт бере участь в обліку витратних договорів оренди, без урахування активу по праву користування

ОРЕНДА З ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ. БАНК — ОРЕНДАР

Договор аренды

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

Контрагент:
Код: 5 5 Обозначение: ООО "Заря" Наименование: ООО "Заря"

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

Договор: Сделка АИЖ Аренда с учетом обязательств

Состояние: Оформляется

Дата получения: 01.02.2012 Дата возврата: 31.12.2012 Валюта договора: 990 UAH

Пользователь: 27469 CREATOR Дата ввода: 17.04.2020 Индексный фактор: 300 Индексы инфляции: CSMB

Договор: Сделка АИЖ Аренда с учетом обязательств

Начислять комиссию Пакет: 29 Аренда пр

Наборы счетов: Текущий пакет Расчет/Начисления

Правила

№	Наименование	Инд	Изм
555652	Коммунальные расходы		

Таблица Запись Параметры Документы сделки

Учет обязательств по аренде (только, фильтр)

Договор №: ИНО1 от 21.03.2012 Контрагент: 5 5

Псдтип: 1 Аренда с КУЛ

Параметры Обязательства | Параметры Актива | График платежей | %%

Дата получения: 01.03.2012 Дата возврата: 31.12.2012 Валюта договора: 990 UAH Стоим:

Сплата:
Сумма платежа: 7,450.00 Валюта платежа: 990 UAH Платежи с НДС: 1 | 5 | Тот же день Дисконт: >>

Курс валюты: Индексный фактор: 1210 Индексы инфляции: 132 Ближайший платеж

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

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

Платежи начального/последнего периода:
Количество оплаченных авансом начальных периодов: 1
Количество оплаченных авансом последних периодов: 1
Козф. корректировки суммы начального платежа: 1
Козф. корректировки суммы последнего платежа: 1

Платек последнего периода:
Сумма выкупа объекта в конце аренды
Сумма гарантии остаточной стоимости
Сумма штрафа за досрочное расторжение
Сумма грочих доп. платежей в конце договора

Таблица Запись Параметры Счета Документы сделки Складываемые документы Связанные сделки

Підсистема функціонує відповідно

до положень стандарту МСФЗ 16 «Оренда»
IFRS 16 «Leases»

до вимог національного регулятора

ПОСТАНОВА НБУ 20.12.2005 № 480

«Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України») до застосовуваних підходів до визнання відповідних фінінструментів, бухгалтерського обліку та звітності

ОБЛІК ЗОБОВ'ЯЗАНЬ З ОРЕНДИ

Учет обязательств по аренде (поля, фильтр)

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

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 прироста 62,482.41

Оплата: Сумма платежа 7,450.00 Валюта платежа 980 UAH М 1 Д 5 Правило Тот же день
Индексный фактор 1210 Индексы инфляции Значение фактора 132 Ближайший платеж

Курс валюты

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

Дата платежа	Сумма потока	Тип потока	Учет обязательств по аренде	Начисление %	НДС	Сумма платежа по договору	Курс	Инд. инфляции	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	6,662.53	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	7,152.16	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
	69,434.00		64,828.87	4,605.13	13,886.80	67,050.00			

Підсистема враховує «плаваючі» компоненти договору:

- курси валют (для договорів, номінованих в інвалютах)
- індекс інфляції

ОБЛІК ЗОБОВ'ЯЗАНЬ З ОРЕНДИ

Учет обязательств по аренде

Договор № ИНО1 от 21.03.2012 Контрагент:

Подтип	Код	Обозначение	Наименование
1	5	5	ООО "Заря"

Аренда с ЮЛ

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 68,846.46

Балансовая стоимость актива

Стоимость износа

Остаточная стоимость

Таблица | Запись | Параметры | Счета | Документы сделки

Підсистема інтегрована з модулем «Основні фонди» в частині виконання

- первинного визнання (введення в експлуатацію)
- переоцінки ОФ на 4м класі балансу при перегляді параметрів пов'язаного інструменту оренди

Основные средства (Основные средства для обь)

Инвентарный номер 207450 Номенклатура 100001

Описание модели

Первичная стоимость 68846.46

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

Баланс: стоимость 68846.46

Стоимость износа 0.00

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

Остаточ. стоимость 68846.46

На учете в головном банке

Передано в головной банк или другой филиал

Состояние карточки 3 На учете

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

ОБЛІК ЗОБОВ'ЯЗАНЬ З ОРЕНДИ

У підсистемі реалізовані гнучкі можливості перегляду параметрів інструментів оренди:

перебудова графіка платежів і графіка амортизації, в т.ч. неодноразова, при зміні контрактних умов чи інших параметрів з автоматичною оцінкою і відобранням в обліку зміни справедливої вартості інструменту і зі зберіганням історичності переглядів.

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

Лейстует с % База
 01.03.2012 18 нет
 01.04.2012 18 Нет

Расчет графика амортизации (НПМ)
 График: Амортизация
 Начало: 01.03.2012
 Актуален до: 01.04.2012 Дата расчета: 17.04.2020
 Конец: 31.12.2012 Примечание:

Ставка Тип Экспертная Входящая БС Номинал
 Годовая 18 Проценты
 Дневная 0.0453567 Неизм. дисконт 927.69
 Расчетная

Начало периода: 01.03.2012 Конец периода: 01.03.2012 Амортизация
 Актуален до: 01.04.2012 Дата расчета: 17.04.2020
 Конец: 31.12.2012 Примечание:

Ставка Тип Экспертная Входящая БС Номинал 65,543.44
 Годовая 18 Проценты 0.00
 Дневная 0.0453567 Неизм. дисконт 927.69
 Расчетная

Коррекции
 Списать дисконт
 Коррекция 1,033.93
 Ред. первого дня
 Свернутый график

Начало периода	Конец периода	Бк. Баланс стоимость	Проценты по ЗПС	Проценты по номиналу	Готовы амортизация	Готовы сом. сумма	Готовы проценты	Готовы дисконт	Готовы платежи	Исх. Баланс стоимость
01.04.2012	01.04.2012								1,033.93	67,506.25
02.04.2012	05.04.2012	67,506.25	122.66	0.00	122.66	-10,580.00				67,067.81
06.04.2012	05.05.2012	57,067.81	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				42,590.00
06.06.2012	05.07.2012	42,590.00	563.46	0.00	563.46	-7,450.00				36,731.54
06.07.2012	05.08.2012	36,731.54	515.84	0.00	515.84	-7,450.00				28,787.38
06.08.2012	05.09.2012	28,787.38	477.53	0.00	477.53	-7,450.00				21,744.91
06.09.2012	05.10.2012	21,744.91	257.04	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	100.98	0.00	100.98	-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	

Таблица Запись Параметры Счета Документ
 12
 Список Запись

У підсистемі реалізована історія зміни графіка платежів

История изменения графика платежей

Дата С: 01.03.2012 Дата По: 31.03.2012

График платежей

Дата платежа	Сумма платежа	Тип платежа	Учет обязательств	Начислено %	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	761.65	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

История изменения графика платежей

Дата С: 01.03.2012 Дата По: 31.03.2012

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 платежа	Тип платежа	Учет обязательств	Начислено %	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	761.65	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

Таблица Запись

Сделка: 207472 ИН01

ОПЕРАЦІЙНА ОРЕНДА / СУБОРЕНДА. БАНК — ОРЕНДОДАВЕЦЬ

Договор аренды

Тип аренды: Операционная аренда Договор № от

Контрагент
Код Обозначение Наименование

Объект аренды
Код Инвентарный номер Номенклатура

Договор: Начислять комиссию Пакет Аренда

Наборы счетов Текущий пакет Расчет/Начисле

Правила

№	Наименование	Инд	И
55551	Арендная плата основная	<input checked="" type="checkbox"/>	
55552	Прочие расходы	<input type="checkbox"/>	
55552	Компьютерные расходы	<input type="checkbox"/>	

Абонплата и Комиссии (сист. фильтр + польз. фильтр)

Договор № от Контрагент
Код Обозначение

Подтип Maintenance Fee

Договор Счета Наборы счетов Состав пакета История пак

Действует с Описание

Номер договора РКО Т056

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

Текущий пакет
 Аренда инвестиционная

Действует с по

СИС-Банк UAN

Филиал CSMB Состояние

Оператор Код

Таблица Запись Параметры Документы сделки

Таблица Запись Параметры Счета Документы сделки Ожидаемые документы Связанные сделки

Стандартний функціонал підсистеми «Абонплати і Комісії»

Група 357

Інші нараховані доходи.

Група 361

Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку.

ФІНАНСОВА ОРЕНДА / СУБОРЕНДА. БАНК — ОРЕНДОДАВЕЦЬ

Договор аренды (Визуальный фильтр)

Тип аренды: 121 Финансовая аренда Договор №: 546546 от 01.01.2012

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

Объект аренды:
Код: 207104 Инвентарный номер: MNMA002 Номенклатура объекта: моб. телефон

Договор: Финансовая аренда

Код	Номер
208006	516546

Коммерческий кредит

Кредит: 546546 От: 01.01.2012 Пересмотрен: 21.03.2012 Статус: ...

Контрагент:
Код: 6 Обозначение: 6 Наименование: 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: EUR99797C Тип: 1 Факт/Факт

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

Платежи:
M 1 Д 10 Начало %: 10.01.2012 Правило: Тот же день Оплатить до: 15 Платежи: ...
Льгот. период: ...

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

Счет учета задолженности: 9023840016 Счет начисления %: ... Счета: ...

Тарифы: ... Обеспечения: ... Пролонгации: ... Обслуживание: ...
Транши: ... Поручители: ...
Лимиты: ...

Просроченная: 0.00
Начислено по: 31.12.2012
Начислено: 0.00
Погашено: 0.00
Просрочено %: 0.00
К погашению %: 0.00

Г Автосправка документов

Таблица | Запись | Параметры | Документы сделки

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

Стандартний функціонал підсистеми «Комерційний кредит»

Група 207

Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю.

Група 221

Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам, який обліковується за амортизованою собівартістю.