1. Рассмотреть возможность автоматического расчета процентов по кредитам, депозитам, и займам в соответствии с НКРФ

Решение: Обработка по расчету процентов по кредитам и депозитам на основании движений по регистру «Расчеты по договорам кредитов и депозитов» с типом суммы «Основной долг» рассчитывает суммы процента к начислению по договору кредита, депозита или займа ежедневно в рамках указанного периода. На основании расчета формируются документы (один договор – один документ) «Начисления по кредитам и депозитам» за указанный период. В табличной части документа отражен ежедневный расчет суммы процентов. Данный документ проводится в управленческом учете и запускает на печать печатную форму.

Отбор договоров, по которым будет проходить начисление производится вручную или автоматически (по тем договорам, в которых заполнена ставка процента).

Приблизительный внешний вид обработки:



При выборе физического лица (поля генеральный директор и директор по экономике и финансам) должность автоматически заполняется из регистра «Должности физических лиц»



Вид займа:

- выданный

- полученный

В случае возникновения расчетов после формирования документов начисления, необходимо произвести перерасчет процентов. Для этого необходимо:

1. Перезапустить обработку
2. Автоматически перепроведутся документы начисления с актуальными суммами процентов.

Необходимо предусмотреть возможность выбора должности и реквизитов подписи согласования и утверждения для печатной формы:



**Макет печатной формы предоставляется заказчиком.**

Алгоритм заполнения печатной формы:

|  |  |
| --- | --- |
| Реквизит формы | Заполнение в 1С ERP |
| 1 | Заполняется в обработке (по умолчанию «Главный бухгалтер») |
| 2 | Заполняется в обработке (по умолчанию соответствие пользователя для должности «Главный бухгалтер») |
| 3 | Заполняется в обработке (по умолчанию «Генеральный директор») |
| 4 | Заполняется в обработке (по умолчанию соответствие пользователя для должности «Генеральный директор») |
| 5 | Контрагент из договора кредита и депозита;В случае выданных займов перед контрагентом должно быть слово "Заемщик", в случае привлеченных займов - "Заимодавец" |
| 6 | «Наименования для печати» договора кредита и депозита |
| 7 | Период расчета, указанный в обработке |
| 8 | Полное наименование организации из договора кредита и депозита |
| 9 | Дата (ежедневно в рамках периода, указанного в обработке) (слово «Сальдо» исключить) |
| 10 | Для выданных займов:Приходное движение по регистру «Расчеты по договорам кредитов и депозитов» с типом суммы «Основное долг»Для займов полученных:Расходное движение по регистру «Расчеты по договорам кредитов и депозитов» с типом суммы «Основное долг» |
| 11 | Для выданных займов:Расходное движение по регистру «Расчеты по договорам кредитов и депозитов» с типом суммы «Основное долг»Для займов полученных:Приходное движение по регистру «Расчеты по договорам кредитов и депозитов» с типом суммы «Основное долг» |
| 12 | Остаток по регистру «Расчеты по договорам кредитов и депозитов» с типом суммы «Основное долг» |
| 13 | Ставка процента из договора кредита и депозита |
| 14 | Сумма процентов, рассчитываемая по формуле:**12**/100 \* **13**/365 |
| 15 | Итого по колонке 14 |
| 16 | =15 |
| 17 | Для выданных займов:Сумма расходных движений по регистру «Расчеты по договорам кредитов и депозитов» с типом суммы «Проценты»Для займов полученных:Сумма приходных движений по регистру «Расчеты по договорам кредитов и депозитов» с типом суммы «Проценты» |
| 18 | =16 – 17 |
| 19 | Пользователь, производивший расчет |
| 20 | Дата расчета |