

ООО «АЛЬТЕО Софт»

АЛЬТЕО ЛИЗИНГ
Функциональные характеристики

2022 г.

Право тиражирования программных средств и документации принадлежит
ООО «АЛЬТЕО Софт»

Приобретая программный продукт
«АЛЬТЕО ЛИЗИНГ»,
вы тем самым даете согласие не допускать
копирования программ и документации
без письменного разрешения ООО «АЛЬТЕО Софт»

ООО «АЛЬТЕО Софт»

Почтовый адрес: 115280, Москва, ул. Ленинская
слобода д. 26.

Телефон: +7 495 540 44 05

Контрольная группа (для претензий и
рекламаций): info@alteosoft.com

E-mail: info@alteosoft.com

URL: www.alteosoft.com

Группа разработки компании:

- Генеральный директор – Штейнман С. Р.
- Исполнительный директор – Курдомононов Д. В.
- Директор по развитию продуктов – Касимов Р. Р.
- Управляющий директор – Сухарев Д. С.
- Операционный директор – Чунтонова И. Ю.
- Архитектор – Зайцева О. А.
- Ведущий разработчик - Ахмадеев А. Р.
- Ведущий разработчик - Худяков А. А.

Оглавление

Термины и определения	4
Модуль «АЛЬТЕО ЛИЗИНГ. ФСБУ 25»	5
Учет договоров лизинга.....	5
Высокий уровень автоматизации операций.....	7
Формирование отчетов по БУ	8
Модуль «АЛЬТЕО ЛИЗИНГ. Налоговый учет».....	8
Учет договоров лизинга.....	8
Учет договоров операционной аренды (ДА)	9
Учет договоров страхования имущества (ДС)	9
Учет договоров кредита (ДК) привлеченного	9
Модуль «АЛЬТЕО ЛИЗИНГ. МСФО Лайт».....	10
Организация учета по МСФО	10
Ведение балансового учета по МСФО	10
Учет собственных ОС и НМА.....	10
Регламентные операции по МСФО	10
Отчетность по данным МСФО.....	10
Дополнительные сервисы.....	11

Термины и определения

Сокращение	Описание
БУ	Бухгалтерский учет
ГН	График начислений по ДЛ (для целей НУ)
ГП	График платежей по ДЛ
ГФСБУ	График для целей ФСБУ 25, с расчетом компонентов платежей, сумм процентного дохода по ЭПС, а также дохода от НК
ДВ	Договор выкупа
ДЗ	Договор займа привлеченного
ДК	Договор кредита привлеченного
ДКЛ	Договор кредитной линии
ДЛ	Договор лизинга / аренды
МСФО	Международные Стандарты Финансовой Отчетности
НК	Неарендный компонент (в терминах ФСБУ 25)
НМА	Нематериальные Активы
Новый БУ	Бухгалтерский учет с применением ФСБУ 25 (с 2022 года)
НУ	Налоговый учет (по налогу на прибыль и НДС)
ОС	Основное средство
ПЛ	Предмет(ы) лизинга
РБП	Расход будущих периодов
Старый БУ	Бухгалтерский учет без применения ФСБУ 25 (до 2022 года)
ЧИА	Чистая инвестиция в аренду (в терминах ФСБУ 25)
ЭПС	Эффективная процентная ставка (в терминах ФСБУ 25)

Программный продукт «АЛЬТЕО ЛИЗИНГ»

Программный продукт «АЛЬТЕО ЛИЗИНГ» предназначен для автоматизации перехода на новый бухгалтерский стандарт и последующее ведение учета в соответствии с ФСБУ 25.

Продукт состоит из нескольких обособленных, функционально завершенных фрагментов (модулей) программы для ЭВМ «АЛЬТЕО ЛИЗИНГ», предназначенных для ведения бухгалтерского учета по стандартам ФСБУ 25/2018, а также формирования регламентированной отчетности лизинговой компании.

Каждый модуль является дополнением, расширяющим функциональные возможности типовой конфигурации 1С:Бухгалтерия 8 КОРП ред. 3.0. Для функционирования АЛЬТЕО ЛИЗИНГ должна быть установлена платформа "1С:Предприятие" и лицензионная копия 1С Бухгалтерия 8 КОРП ред. 3.0.

Реализованный объем функциональных опций и гибкость настроек позволяет использовать данное решение в лизинговых компаниях любого масштаба и профиля. Модульная архитектура программного продукта «АЛЬТЕО ЛИЗИНГ» дает возможность использования как всех модулей, в качестве единственного учетного решения, так и отдельных модулей, встраиваемых в существующую учетно-информационную систему компании.

Модуль «АЛЬТЕО ЛИЗИНГ. ФСБУ 25»

Учет договоров лизинга

1. Ведение учета договоров лизинга (ДЛ).
 - a. Ввод карточки ДЛ с историей изменения параметров учета по договору.
 - b. Классификация ДЛ с точки зрения ФСБУ 25 (операционная аренда / финансовая аренда) с хранением истории (с возможностью переклассификации).
 - c. Учет предметов графиков по ДЛ, поддержка ДЛ с несколькими предметами графиков (спецификациями / приложениями).
 - d. Учет предметов лизинга по ДЛ
 - e. Автоматическое создание аналитики «Проект - Номенклатурная группа» в привязке к ДЛ. Использование этой аналитики при учете доходов/расходов, а также затрат по ДЛ
 - f. Отражение в подсистеме учета договоров различных событий, с возможностью гибкой настройки классификации событий с точки зрения хозяйственной жизни, включая:
 - i. Изменения графиков по договору, обусловленные условиями договоров
 - ii. Изменения графиков по договору, связанные с изменением условий договоров

- iii. Полный или частичный досрочный выкуп
(с отражением выкупа по договору лизинга или по отдельному договору выкупа)
- iv. Расторжение договора
- v. Урегулирование с лизингополучателем страхового случая со всеми или отдельными ПЛ
- vi. Смена лизингополучателя

2. Учет графиков по ДЛ

- a. Учет графиков платежей и начислений (ГПН) в разрезе приложений к ДЛ, с фиксацией дат утверждения (вступления в силу)
- b. Гибкая настройка состава статей (колонок) ГПН в пользовательском режиме, включая «справочные» статьи
- c. Использование произвольного состава неарендных компонент (НК) с возможностью настройки в пользовательском режиме, хранение справочных сумм НК, включаемых в ГП, в «справочных» статьях ГП
- d. Возможность загрузки графиков из Excel
- e. Автоматический расчет графиков ФСБУ (ГФСБУ) на основании ГПН с учетом особенностей:
 - i. Расчет Эффективной Процентной Ставки (ЭПС) совпадает с функцией ЧИСТВНДОХ / XIRR, реализованной в MS Excel (с точностью до округлений)
 - ii. Расчет процентного дохода выполняется на подневной основе на основании ЭПС в следующие даты после передачи в лизинг: в дату каждого платежа по ГП, в дату каждого конца месяца до даты окончания ДЛ, в дату каждого изменения ГПН
 - iii. Расчет суммы дохода по каждому НК (доход признается с даты платежа до даты следующего платежа)
 - iv. Поддержка нескольких передач в лизинг по одному приложению, в т.ч. в разные даты при первичном расчете графика
 - v. Пересчет графика при изменении после передачи в лизинг с учетом применения МСФО 16 и МСФО 9. Возможность настройки в пользовательском режиме правил отражения изменений графика
 - vi. Расчет графика одним из способов: сохранение старой ЭПС и расчет новой ЧИА; определение справедливой стоимости, совпадающей со старой ЧИА и расчет новой ЭПС; ввод новой справедливой стоимости и расчет новой ЭПС
 - vii. Отражение при расчете выбытия всей или части чистой инвестиции в аренду (ЧИА) при досрочном выкупе/урегулирование страховых случаев/расторжении, с расчетом суммы выбытия ЧИА пропорционально первоначальной стоимости выбывающих ПЛ
- f. Пакетное формирование и расчет ГФСБУ на основании передачи предмета лизинга (ПЛ) в лизинг и изменений ГП

3. Взаиморасчеты по ДЛ

- a. Возможность ведения расчетов по ДЛ в целом или расчетов в разрезе каждого приложения по ДЛ
- b. Раздельный учет авансов и расчетов по ДЛ (как в рублях, так и номинированных в валюте) для целей БУ в разрезе видов расчетов, используемых в лизинговых компаниях (первоначальные авансы, комиссии, лизинговые платежи, выкупные платежи и т.п.) с возможностью гибкой настройки в пользовательском режиме
- c. Возникновение задолженности для целей БУ на основании ГП
- d. Погашение задолженности при поступлении на расчетный счет, либо при отражении корректировки взаиморасчетов
- e. Поддержка ДЛ с сезонными (неравномерными) ГП и равномерными ГН
- f. Отражение в БУ операций с учетом требований ФСБУ 25:
 - i. Начисление задолженности по ДЛ
 - ii. Погашение ЧИА
 - iii. Начисление дохода по ДЛ на основании ГФСБУ (по процентному доходу и НК)
- g. Отражение в БУ изменений по ДЛ
 - i. Изменение графиков по договору
 - ii. Полный или частичный досрочный выкуп ПЛ по ДЛ или отдельному договору выкупа (с начислением задолженности по договору выкупа)
 - iii. Расторжение договора
 - iv. Возврат / изъятие ПЛ
 - v. Поддержка схемы учета на балансе лизингополучателя (ЛП), используемой у Заказчика
 - vi. Изменения условий по ДЛ с применением МСФО 16 и МСФО 9
 - vii. Смена лизингополучателя по ДЛ
 - viii. Урегулирование страхового случая с полной или частичной гибелью ПЛ
- h. Автоматическое отражение временных разниц по операциям, отражаемым в НУ и БУ по-разному, включая:
 - i. Формирование ЧИА по БУ
 - ii. Оказание лизинговых услуг по НУ (только по арендным компонентам)
 - iii. Начисление задолженности по БУ
 - iv. Поступление денежных средств по ДЛ и/или договорам выкупа
 - v. Корректировка взаиморасчетов по ДЛ
 - vi. Признание дохода по БУ
 - vii. Признание дохода от продажи ПЛ по НУ и БУ

Высокий уровень автоматизации операций

1. Возможность формирования и перепроведения документов отражения операций по БУ за выбранный период в пакетном режиме, включая пакетное формирование и проведение документов нескольких типов «по одной кнопке»

(Формирование ГФСБУ, Начисления задолженности по ДЛ, Начисление дохода по ДЛ, Восстановление последовательности)

Формирование отчетов по БУ

1. Формирование «стандартных» отчетов по данным БУ (ОСВ, ...)
2. Отчет по лизинговому портфелю с выводом плановых показателей (ЧИА, Валовая инвестиция) в разрезе контрагентов, договоров и сроков погашения
3. Автоматизированное включение чистой инвестиции по договорам лизинга в статью 1230 при формировании комплекта бухгалтерской отчетности начиная с 2022 года по данным Нового БУ

Модуль «АЛЬТЕО ЛИЗИНГ. Налоговый учет»

Учет договоров лизинга

1. Классификация ДЛ с точки зрения ведения балансодержателя для налогового учета
2. Хранение в ДЛ параметров формирования актов об оказании услуг и счетов-фактур
3. Учет ГН по ДЛ с историей изменений в разрезе предметов графиков, с фиксацией дат утверждения (вступления в силу)

Учет реализации лизинговых услуг

1. Пакетное формирование актов и счетов-фактур по ДЛ на основании ГН
2. Формирование содержания услуг в актах и счетах-фактурах на основании настраиваемых шаблонов.
3. Отражение начисления и погашения НДС по ДЛ как по регулярным операциям, так и при досрочном выкупе:
 - a. Начисление отложенного НДС при начислении задолженности
 - b. Погашение отложенного НДС при начислении НДС в бюджет
- 4.
5. Схема проводок по ДЛ с налоговым учетом на балансе лизингодателя
6. Схема проводок по ДЛ с налоговым учетом на балансе лизингополучателя
7. Отражение смены лизингополучателя
8. Учет доходов/расходов в разрезе ДЛ

Учет операций по лизинговым ОС

1. Схема отражения операций с ПЛ по ДЛ на балансе ЛД и ЛП:
 - a. Передача в лизинг
 - b. Передача в собственность по ДЛ или по ДВ
 - c. Возврат из лизинга
 - d. Списание при урегулировании страховых случаев

Прочие сервисы:

1. Пакетное формирование счетов на оплату по ДЛ.
2. Пакетная печать и отправка документов бухгалтерского учета (акты, счета-фактуры, счета) по ДЛ

3. Сервис для помощи пользователю в разнесении банковской выписки по договорам лизинга
4. Расчет отложенных налогов на основании разниц в учете между НУ и ФСБУ25

Учет договоров операционной аренды (ДА)

1. Ведение учета договоров лизинга (ДА)
 - a. Ввод карточки ДА с историей изменения параметров учета по договору
 - b. Учет приложений по ДА, поддержка ДА с несколькими приложениями
 - c. Автоматическое создание аналитики «Проект - Номенклатурная группа» в привязке к договору
2. Учет графиков по ДА
 - a. Учет графиков платежей и начислений (ГПН) и ГФСБУ в разрезе приложений к ДА, с фиксацией дат утверждения (вступления в силу)
 - b. Возможность загрузки графиков из MS Excel
3. Взаиморасчеты по ДА
 - a. Возможность ведения расчетов по ДА в целом и расчетов в разрезе каждого приложения
 - b. Раздельный учет расчетов по ДА по видам платежей (авансы, арендные платежи, выкупы, и т.п.) с возможностью гибкой настройки в пользовательском режиме
 - c. Отражение в НУ операций по ДЛ:
 - i. Пакетное формирование реализации (акты, счета-фактуры) на основании ГПН
 - ii. Использование шаблонов наименования услуг при формировании документов счет, реализации и счетов-фактур на аванс
 - iii. Учет разниц во взаиморасчетах, возникающих между НУ и ФСБУ25

Учет договоров страхования имущества (ДС)

1. Ведение учета договоров страхования (ДС)
 - a. Ввод карточки ДС с историей изменения параметров договора, связь с проектом договора лизинга
 - b. Учет ГП по ДС в разрезе предметов страхования и периодов страхования
2. Взаиморасчеты по ДС
 - a. Пакетное формирование поступления расходов будущих периодов (РБП) по страхованию на основании ГП по ДС

Учет договоров кредита (ДК) привлеченного

1. Ведение учета договоров кредита (ДК)
 - a. Ввод карточки ДК с историей изменения параметров договора, связь с проектом договора лизинга

- b. Учет процентных ставок по ДК (процентная комиссия, ставка БУ, ставка НУ) с историей изменений
 - c. Хранение параметров учета и взаиморасчетов по ДК с возможностью изменений с определенной даты
 - d. Учет графиков по ДК с историей изменений
 - e. Возможность загрузки графиков из MS Excel
2. Взаиморасчеты по ДК
- a. Пакетное формирование документов по расчету и начислению процентов по ДК
 - b. Отражение в учете капитализации процентов по целевым ДК

Модуль «АЛЬТЕО ЛИЗИНГ. МСФО Лайт»

Организация учета по МСФО

1. Настраиваемый план счетов
2. Настраиваемые параметры учета (функциональная валюта и валюта отчетности)
3. Настраиваемые правила трансляции проводок БУ → МСФО для каждой организации

Ведение балансового учета по МСФО

1. Пакетное формирование проводок МСФО на основании проводок БУ и правил трансляции
2. Стандартные бухгалтерские отчеты с возможностью расшифровки (ОСВ, ОСВ по счету, ...)

Учет собственных ОС и НМА

1. Классификация собственных ОС и НМА по группам
2. Установка параметров учета и амортизации собственных ОС и НМА в разрезе групп
3. Отражение принятия к учету
4. Отражение списания

Регламентные операции по МСФО

1. Переоценка валютных счетов
2. Начисление амортизации собственных ОС и НМА
3. Закрытие счетов доходов и расходов
4. Закрытие счетов финансового результата текущего периода
5. Расчет налога на прибыль

Отчетность по данным МСФО

1. Формирование «стандартных» отчетов по данным МСФО (ОСВ, ОСВ по счету, ...)

Дополнительные сервисы

1. Формирование «стандартных» отчетов по данным ФСБУ (ОСВ, ОСВ по счету, ...)
2. Отчет по лизинговому портфелю с выводом плановых показателей (ЧИА, Валовая инвестиция) в разрезе контрагентов, договоров и сроков погашения
3. Автоматизированное включение чистой инвестиции по ДЛ в статью 1230 при формировании комплекта бухгалтерской отчетности начиная с 2022 года по данным Нового БУ