

Решение для 1С:Бухгалтерия 3.0

# Начисление процентов **по** **кредитам и займам**

Проценты по выданным и полученным займам — по дням,  
со ставками, гашениями и проводками на конец месяца

по запросу

# Знакомая проблема

- Проценты по займам считают в Excel: остаток меняется, ставка меняется, високосный год
- Легко ошибиться в днях и забыть месяц
- Нужны проводки 91.01/91.02 и суммы для налога на прибыль
- Двойное начисление при ручных корректировках

# Наше решение

Обработка берёт остаток долга по дням из проводок, считает проценты по ставке и базе (365/366/факт) и создаёт «Операции» на конец месяца. До записи — предварительный расчёт, график и проводки.

1

Договоры  
займов  
заполняются  
сами



2

Предварительный  
расчёт



3

График по  
отрезкам и  
проводки



4

Создание  
документов

### Начисление процентов по кредитам и займам

Организация: ООО «Демо-Компания»  
Период с: 01.07.2026 по: 31.10.2026  
Помесечно (операция на конец месяца): ☒

Статья доходов (91.01):  
Статья расходов (91.02):

1. Заполнить договоры

2. Рассчитать (предварительно)

3. Создать документы

Договоры займов

Изменения ставок

Расчёт

График (по дням-отрезкам)

Проводки

Сообщения

Добавить

↑

↓

Еще ▾

| Расчёт                              | Контрагент           | Договор          | Счёт долга | Вид займа  | Счёт процентов | Ставка, % год. | База дней       | Начислять с | Долг на конец |
|-------------------------------------|----------------------|------------------|------------|------------|----------------|----------------|-----------------|-------------|---------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | ИП Соколов В.С.      | Договор займа    | 58.03      | Выданный   | 58.03          | 12,0000        | Факт. (365/366) |             | 2 597 900,00  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | ООО «Импульс-Сервис» | Основной договор | 58.03      | Выданный   | 58.03          | 12,0000        | Факт. (365/366) |             | 123 500,00    |
| <input checked="" type="checkbox"/> | ЗАО «Сатурн-Проект»  | Овердрафт        | 67.01      | Полученный | 67.02          | 10,0000        | Факт. (365/366) |             | 1 034 136,43  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | ИП Соколов В.С.      | Договор займа    | 67.03      | Полученный | 67.04          | 10,0000        | Факт. (365/366) |             | 50 000,00     |

Договоры подбираются по остаткам 58.03/67.01/67.03; ставка и база дней — в строке

Начисление процентов по кредитам и займам

Организация: ООО «Демо-Компания» × Период с: 01.07.2026 по: 31.10.2026 Помесечно (операция на конец месяца): ☒

Статья доходов (91.01): × Статья расходов (91.02): ×

1. Заполнить договоры 2. Рассчитать (предварительно) 3. Создать документы

Договоры займов Изменения ставок **Расчёт** График (по дням-отрезкам) Проводки Сообщения

| Контрагент          | Договор          | Период с   | по         | Дней | Долг на конец | Рассчитано | Начислено ранее | К начислению | Статус        |
|---------------------|------------------|------------|------------|------|---------------|------------|-----------------|--------------|---------------|
| ИП Соколов В.С.     | Договор займа    | 01.07.2026 | 31.07.2026 | 31   | 2 597 900,00  | 26 477,23  |                 | 26 477,23    | К начислению  |
| ИП Соколов В.С.     | Договор займа    | 01.08.2026 | 31.08.2026 | 31   | 2 597 900,00  | 26 477,23  |                 | 26 477,23    | К начислению  |
| ИП Соколов В.С.     | Договор займа    | 01.09.2026 | 30.09.2026 | 30   | 2 597 900,00  | 25 623,12  |                 | 25 623,12    | К начислению  |
| ИП Соколов В.С.     | Договор займа    | 01.10.2026 | 31.10.2026 | 31   | 2 597 900,00  | 26 477,23  |                 | 26 477,23    | К начислению  |
| ООО «Импульс-Сер... | Основной договор | 01.07.2026 | 31.07.2026 | 31   | 123 500,00    | 1 258,68   |                 | 1 258,68     | К начислению  |
| ООО «Импульс-Сер... | Основной договор | 01.08.2026 | 31.08.2026 | 31   | 123 500,00    | 1 258,68   |                 | 1 258,68     | К начислению  |
| ООО «Импульс-Сер... | Основной договор | 01.09.2026 | 30.09.2026 | 30   | 123 500,00    | 1 218,08   |                 | 1 218,08     | К начислению  |
| ООО «Импульс-Сер... | Основной договор | 01.10.2026 | 31.10.2026 | 31   | 123 500,00    | 1 258,68   |                 | 1 258,68     | К начислению  |
| ЗАО «Сатурн-Проект» | Овердрафт        | 01.07.2026 | 31.07.2026 | 31   | 1 267 604,63  | 11 456,48  |                 | 11 456,48    | К начислению  |
| ЗАО «Сатурн-Проект» | Овердрафт        | 01.08.2026 | 31.08.2026 | 31   | 1 145 517,27  | 10 197,51  |                 | 10 197,51    | К начислению  |
| ЗАО «Сатурн-Проект» | Овердрафт        | 01.09.2026 | 30.09.2026 | 30   | 1 034 136,43  | 8 823,07   |                 | 8 823,07     | К начислению  |
| ЗАО «Сатурн-Проект» | Овердрафт        | 01.10.2026 | 31.10.2026 | 31   | 1 034 136,43  | 8 783,08   |                 | 8 783,08     | К начислению  |
| ИП Соколов В.С.     | Договор займа    | 01.07.2026 | 31.07.2026 |      |               |            |                 |              | Нет процентов |
| ИП Соколов В.С.     | Договор займа    | 01.08.2026 | 31.08.2026 |      |               |            |                 |              | Нет процентов |
| ИП Соколов В.С.     | Договор займа    | 01.09.2026 | 30.09.2026 | 28   | 50 000,00     | 383,56     |                 | 383,56       | К начислению  |

Дней, долг на конец, рассчитано, начислено ранее, к начислению

Начисление процентов по кредитам и займам

Организация: ООО «Демо-Компания» Период с: 01.07.2026 по: 31.10.2026 Помесечно (операция на конец месяца): ☒

Статья доходов (91.01): Статья расходов (91.02):

1. Заполнить договоры 2. Рассчитать (предварительно) 3. Создать документы

Договоры займов Изменения ставок Расчёт График (по дням-отрезкам) Проводки Сообщения

| Договор          | С          | По         | Остаток долга | Ставка, % | Дней в году | Дней | Проценты  |
|------------------|------------|------------|---------------|-----------|-------------|------|-----------|
| Договор займа    | 01.07.2026 | 31.07.2026 | 2 597 900,00  | 12,0000   | 365         | 31   | 26 477,23 |
| Договор займа    | 01.08.2026 | 31.08.2026 | 2 597 900,00  | 12,0000   | 365         | 31   | 26 477,23 |
| Договор займа    | 01.09.2026 | 30.09.2026 | 2 597 900,00  | 12,0000   | 365         | 30   | 25 623,12 |
| Договор займа    | 01.10.2026 | 31.10.2026 | 2 597 900,00  | 12,0000   | 365         | 31   | 26 477,23 |
| Основной договор | 01.07.2026 | 31.07.2026 | 123 500,00    | 12,0000   | 365         | 31   | 1 258,68  |
| Основной договор | 01.08.2026 | 31.08.2026 | 123 500,00    | 12,0000   | 365         | 31   | 1 258,68  |
| Основной договор | 01.09.2026 | 30.09.2026 | 123 500,00    | 12,0000   | 365         | 30   | 1 218,08  |
| Основной договор | 01.10.2026 | 31.10.2026 | 123 500,00    | 12,0000   | 365         | 31   | 1 258,68  |
| Овердрафт        | 01.07.2026 | 01.07.2026 | 1 408 725,04  | 10,0000   | 365         | 1    | 385,95    |
| Овердрафт        | 02.07.2026 | 02.07.2026 | 1 414 543,09  | 10,0000   | 365         | 1    | 387,55    |
| Овердрафт        | 03.07.2026 | 05.07.2026 | 1 409 299,89  | 10,0000   | 365         | 3    | 1 158,33  |
| Овердрафт        | 06.07.2026 | 06.07.2026 | 1 392 616,60  | 10,0000   | 365         | 1    | 381,54    |
| Овердрафт        | 07.07.2026 | 07.07.2026 | 1 373 812,46  | 10,0000   | 365         | 1    | 376,39    |
| Овердрафт        | 08.07.2026 | 08.07.2026 | 1 335 247,92  | 10,0000   | 365         | 1    | 365,82    |
| Овердрафт        | 09.07.2026 | 09.07.2026 | 1 296 371,66  | 10,0000   | 365         | 1    | 355,17    |

Остаток долга и ставка по отрезкам — частичные гашения учтены автоматически

Начисление процентов по кредитам и займам

Организация: ООО «Демо-Компания» Период с: 01.07.2026 по: 31.10.2026 Помесечно (операция на конец месяца): ☒

Статья доходов (91.01): Статья расходов (91.02):

1. Заполнить договоры 2. Рассчитать (предварительно) 3. Создать документы

Договоры займов Изменения ставок Расчёт График (по дням-отрезкам) Проводки Сообщения

| Дата                | Дт    | Кт    | Контрагент         | Договор          | Сумма     | НУ Дт     | НУ Кт     | Содержание                                     |
|---------------------|-------|-------|--------------------|------------------|-----------|-----------|-----------|------------------------------------------------|
| 31.07.2026 23:59:59 | 58.03 | 91.01 | ИП Соколов В.С.    | Договор займа    | 26 477,23 | 26 477,23 | 26 477,23 | Проценты по выданному займу за 07.2026 (Дог... |
| 31.08.2026 23:59:59 | 58.03 | 91.01 | ИП Соколов В.С.    | Договор займа    | 26 477,23 | 26 477,23 | 26 477,23 | Проценты по выданному займу за 08.2026 (Дог... |
| 30.09.2026 23:59:59 | 58.03 | 91.01 | ИП Соколов В.С.    | Договор займа    | 25 623,12 | 25 623,12 | 25 623,12 | Проценты по выданному займу за 09.2026 (Дог... |
| 31.10.2026 23:59:59 | 58.03 | 91.01 | ИП Соколов В.С.    | Договор займа    | 26 477,23 | 26 477,23 | 26 477,23 | Проценты по выданному займу за 10.2026 (Дог... |
| 31.07.2026 23:59:59 | 58.03 | 91.01 | ООО «Импульс-Се... | Основной договор | 1 258,68  | 1 258,68  | 1 258,68  | Проценты по выданному займу за 07.2026 (Осн... |
| 31.08.2026 23:59:59 | 58.03 | 91.01 | ООО «Импульс-Се... | Основной договор | 1 258,68  | 1 258,68  | 1 258,68  | Проценты по выданному займу за 08.2026 (Осн... |
| 30.09.2026 23:59:59 | 58.03 | 91.01 | ООО «Импульс-Се... | Основной договор | 1 218,08  | 1 218,08  | 1 218,08  | Проценты по выданному займу за 09.2026 (Осн... |
| 31.10.2026 23:59:59 | 58.03 | 91.01 | ООО «Импульс-Се... | Основной договор | 1 258,68  | 1 258,68  | 1 258,68  | Проценты по выданному займу за 10.2026 (Осн... |
| 31.07.2026 23:59:59 | 91.02 | 67.02 | ЗАО «Сатурн-Про... | Овердрафт        | 11 456,48 | 11 456,48 | 11 456,48 | Проценты по полученному займу за 07.2026 (О... |
| 31.08.2026 23:59:59 | 91.02 | 67.02 | ЗАО «Сатурн-Про... | Овердрафт        | 10 197,51 | 10 197,51 | 10 197,51 | Проценты по полученному займу за 08.2026 (О... |
| 30.09.2026 23:59:59 | 91.02 | 67.02 | ЗАО «Сатурн-Про... | Овердрафт        | 8 823,07  | 8 823,07  | 8 823,07  | Проценты по полученному займу за 09.2026 (О... |
| 31.10.2026 23:59:59 | 91.02 | 67.02 | ЗАО «Сатурн-Про... | Овердрафт        | 8 783,08  | 8 783,08  | 8 783,08  | Проценты по полученному займу за 10.2026 (О... |
| 30.09.2026 23:59:59 | 91.02 | 67.04 | ИП Соколов В.С.    | Договор займа    | 383,56    | 383,56    | 383,56    | Проценты по полученному займу за 09.2026 (Д... |
| 31.10.2026 23:59:59 | 91.02 | 67.04 | ИП Соколов В.С.    | Договор займа    | 424,66    | 424,66    | 424,66    | Проценты по полученному займу за 10.2026 (Д... |

Дт 58.03 – Кт 91.01 и Дт 91.02 – Кт 67.02/67.04, суммы НУ

# Результат: экономия времени

4

**договора**

4 месяца расчёта — одним нажатием

365 /  
366 /  
**факт**

базы расчёта по договору

0

двойных начислений:  
повторный запуск считает только разницу

Данные получены при испытании на копии рабочей базы БП 3.0.

# Возможности

- Выданные и полученные займы и кредиты
- Остаток долга по дням из оборотов регистра
- Частичные гашения и довыдачи
- График изменения ставок
- База 365 / 366 / 360 / фактическая
- Помесечно или единым итогом
- Защита от двойного начисления
- Проводки 91.01/91.02, 58.03, 66.хх, 67.хх и суммы НУ

# Требования и установка

## Требования

- 1С:Бухгалтерия предприятия 3.0 (редакция 3.0.18x и новее)
- Платформа 1С:Предприятие 8.3.20+
- Тонкий клиент и веб-клиент
- Права: администратор или «Дополнительные отчёты и обработки»

## Установка за 3 минуты

- Администрирование → Печатные формы, отчёты и обработки → Дополнительные отчёты и обработки
- Добавить → загрузить файл из комплекта
- Включить быстрый доступ или открыть из раздела «Операции»
- Готово: пробная работа на тестовой базе

# Цена и контакты

по запросу

Бессрочная лицензия на организацию, обновления в течение года, помощь во внедрении.

**ITfresh** — IT-аутсорсинг и автоматизация 1С

Сайт: [itfresh.ru](http://itfresh.ru)

Почта: [info@itfresh.ru](mailto:info@itfresh.ru)

Пробная версия и демонстрация — по запросу