

# Кредитный расчет Договоров технологического присоединения к электрическим сетям

Механизм кредитного расчета встроен  
в ИБР: УТП10 на базе 1С:Предприятие 8

Кредитный расчет построен в соответствии с

- Постановлением Правительства РФ 27.12.2004 №861 «Об утверждении Правил недискриминационного доступа к услугам по передаче электрической энергии и оказания этих услуг...»;
- Постановлением Правительства РФ 29.12.2011 №1178 «О ценообразовании в области регулируемых цен (тарифов) в электроэнергетике...».

Кредитный расчет предусматривает следующие возможности:

---

## Учет условий:

- Деление на платежи беспроцентные (первоначальный взнос) и процентные (%);
- Ставок: ключевой ставки ЦБ + добавленных процентов (ПП № 1178);
- Расчет по периодам (кварталам);
- Типу платежей: равными платежами, аннуитетному;
- Расчету пени.

## Планирование платежей:

- Календарное планирование в разрезе: даты платежа, общей суммы, тела, %, процентной ставки (которая может изменяться в процессе исполнения договора);
- Перепланирование плана платежей на случай досрочного погашения.

## Отражение факта:

- Ввод фактических данных: вручную и автоматизировано из учетной системы;
  - Разнесение платежа: автоматические на ближайшие платежи или выборочно вручную;
  - Автоматический расчет накопленных % на выбранную дату и расчет накопленной пени;
  - Автоматическое распределение суммы факта с учетом: тела платежа, начисленных % и пени.
-

В системе УТП кредитный расчет представлен специальными интерфейсами, вызываемыми из Договора ТП:

---

- (1) Формой вида договора, в которой указываются базовые условия кредитного договора технологического присоединения;
- (2) Формой планирования, вызываемой для возможности расчета конкретного Договора ТП;
- (3) Формой отражения фактических данных по погашению платежа со стороны Заявителя.

Дополнительные возможности:

---

- (1) Формирование отчета (печатной формы) плана платежей с учетом факта;
- (2) Формирование сводного отчета по всем кредитным договорам с учетом факта;
- (3) Передача данных о платежах в Личный кабинет Заявителя Портала ТП с учетом факта и применением эквайринга.

## Кредитный расчет в ИБР: УТП10 -

Договор на ТП менее 150 кВт (Вид договора)

Основные свойства | Значения по умолчанию | Заполнение таблицы бланка

Вид: Доходный | Назначение использования: Договор

Название вида: Договор на ТП менее 150 кВт

Формирование номера и наименования договора

Префикс вида договора: ТП | Сокращение для договора: ТП

Доп. информация о виде договора

Стороны договора | Состав позиций | График оплат и пр. свойства | Ответственные подразделения

Настройка дополнительных реквизитов: Тек. присоединения

Настройка планирования платежей

Название плана	Название оплаты	Процент общей суммы	Календарных дней	Рабочих дней	От договора	Начислять кредитный процент	Начислять пени за
Основной	Первый платеж	10,000	10		От начала догово...	Не начислять %	Не начислять пени за
Сразу 10% остальное кредит равными платежами							

Базовые кредитные параметры

### Подготовка графика оплаты

Договор: Проект Договор на ТП менее 150 кВт 21.11.23.000 "Те... | Дата начала договора: 21.11.2023 | Договор на ТП менее 150 кВт

Этап договора: Поставка (план) 000008956 21.11.2023 | Плановый срок поставки: 21.11.2023 | в валюте: RUB

К распределению всего

Сумма этапа: 100 000,00

Остаток распределить: 100 000,00 %: 100,000

План оплат

Условия: 10% 10 дней, остальное кредит равными платежами | Параметры пени за просрочку: % пени к ставке ЦБ: 0,00 | 15,00 % в год | Ставка ЦБ: 0,0411 % в день | Россия

Кредитные параметры

% к ставке ЦБ: 4,00 % в год | Годовая ставка: 19,00 % в год | Оплата: одинаковыми платежами | Первый платеж зависит от срока до него:

Начисление с: 01.12.23 | выплаты с: 31.12.23 | Кредитный период: 12 | квартал | в конце | Регулярный платеж: 9 703,45 | Пересчитать кредит | Заполнить равными платежами

Кредитный расчет Договора ТП: Условия/ставки/календарный план платежей

Название	Сумма тек. платежа	Документ оплаты	доля платежа от суммы поставки	отсрочка от календ.	Срок	Пени в день *	Кредитование	годовая % ставка	дней кредита	Остаток кредита	% по кредиту
Первый платеж 10%	10 000,00	в.1 Первый платеж	10,0 %	10 000,00	От начала дог...	10	01.12.2023	0,0411 %	без % платжеи		
Платеж 1 по кредиту	9 703,45	в.1 Платеж 1 по кр.	8,3 %	8 297,97	От начала дог...	40	31.12.2023	0,0411 %	оплата кредита с %	с 01.12.23	19,000 30 дней 90 000,00 1 405,48
Платеж 2 по кредиту	9 703,45	в.1 Платеж 2 по кр.	5,8 %	5 843,81	От начала дог...	131	31.03.2024	0,0411 %	оплата кредита с %	с 31.12.23	18,948 91 дней 81 702,03 3 859,64
Платеж 3 по кредиту	9 703,45	в.1 Платеж 3 по кр.	6,1 %	6 119,87	От начала дог...	222	30.06.2024	0,0411 %	оплата кредита с %	с 31.03.24	19,000 91 дней 75 858,22 3 583,58
Платеж 4 по кредиту	9 703,45	в.1 Платеж 4 по кр.	6,4 %	6 372,78	От начала дог...	314	30.09.2024	0,0411 %	оплата кредита с %	с 30.06.24	19,000 92 дней 69 738,35 3 336,67
Платеж 5 по кредиту	9 703,45	в.1 Платеж 5 по кр.	6,7 %	6 677,14	От начала дог...	406	31.12.2024	0,0411 %	оплата кредита с %	с 30.09.24	19,000 92 дней 63 365,57 3 026,31
Платеж 6 по кредиту	9 703,45	в.1 Платеж 6 по кр.	7,0 %	7 047,64	От начала дог...	496	31.03.2025	0,0411 %	оплата кредита с %	с 31.12.24	19,052 90 дней 56 688,43 2 655,81
Платеж 7 по кредиту	9 703,45	в.1 Платеж 7 по кр.	7,4 %	7 351,97	От начала дог...	587	30.06.2025	0,0411 %	оплата кредита с %	с 31.03.25	19,000 91 дней 49 640,79 2 351,48
Платеж 8 по кредиту	9 703,45	в.1 Платеж 8 по кр.	7,7 %	7 678,22	От начала дог...	679	30.09.2025	0,0411 %	оплата кредита с %	с 30.06.25	19,000 92 дней 42 288,82 2 025,23
Платеж 9 по кредиту	9 703,45	в.1 Платеж 9 по кр.	8,0 %	8 045,93	От начала дог...	771	31.12.2025	0,0411 %	оплата кредита с %	с 30.09.25	19,000 92 дней 34 610,60 1 657,52
Платеж 10 по кредиту	9 703,45	в.1 Платеж 10 по к.	8,5 %	8 458,91	От начала дог...	861	31.03.2026	0,0411 %	оплата кредита с %	с 31.12.25	19,000 90 дней 26 564,67 1 244,54
Платеж 11 по кредиту	9 703,45	в.1 Платеж 11 по к.	8,8 %	8 845,78	От начала дог...	952	30.06.2026	0,0411 %	оплата кредита с %	с 31.03.26	19,000 91 дней 18 105,76 857,67
Платеж 12 по кредиту	9 703,44	в.1 Платеж 12 по к.	9,3 %	9 259,98	От начала дог...	1 044	30.09.2026	0,0411 %	оплата кредита с %	с 30.06.26	19,000 92 дней 9 259,98 443,46

# Интерфейсы механизмов кредитного расчета стоимости Договора технологического присоединения



## Кредитный расчет в ИБР: УТП10

Разнесение факта по графику платежей:  
Автоматически или вручную

Расчет долга по состоянию на дату:  
сводной суммы, тела долга,  
процентов, начисленных % и пени.

**План выплаты кредита...**

Перейти

- Переписка (Предмет)
- Движения документа
- Журнал событий
- Найти в списке
- Ссылки на объект

См. также

- Правила уведомлений
- Статусы объектов
- Уведомления

**План выплаты кредита 0 06.12.2023 20:34:02**

Расчет

Сумма оплаты:

режим:

- автоматический (последовательно < Суммы)
- пользовательский (последовательно)
- административный (любые строки)

Сумма переплаты: 58 199.81

Направить переплату на:

№	Планируемая оплата	Пояснение	Дата	Сумма	Процент	Пени
1	Платёж 2 по кредиту	Переплата или досрочный след.платёж	31.03.2024	0,17	0,17	
2	Платёж 2 по кредиту	Переплата или досрочный след.платёж	31.03.2024	420,50	420,50	
3	Платёж 2 по кредиту	Переплата или досрочный след.платёж	31.03.2024	57 779,14	57 779,14	
4	Платёж 3 по кредиту	Переплата или досрочный след.платёж	30.06.2024	0,16		
5	Платёж 3 по кредиту	Переплата или досрочный след.платёж				
6	Платёж 3 по кредиту	Переплата или досрочный след.платёж				
7	Платёж 4 по кредиту	Переплата или досрочный след.платёж				
8	Платёж 4 по кредиту	Переплата или досрочный след.платёж				
9	Платёж 4 по кредиту	Переплата или досрочный след.платёж				
10	в.1 Платёж 1 по кред.	Переплата или досрочный след.платёж				
11	в.1 Платёж 2 по кред.	Переплата или досрочный след.платёж				
12	в.1 Платёж 3 по кред.	Переплата или досрочный след.платёж				

  

**План выплаты кредита...**

Перейти

- Переписка (Предмет)
- Движения документа
- Журнал событий
- Найти в списке
- Ссылки на объект

См. также

- Правила уведомлений
- Статусы объектов
- Уведомления

**План выплаты кредита 0 06.12.2023 20:34:02**

Расчет

на дату:  по:

Поставка (план) 000009353 13.04.2024 0:00:00

Планируемая оплата	Пени	срок	Оплатить	в т.ч. Тела	% с	% ставка	Долг план	сумма %	Факт.оплата	от	Сумма	в т.ч. Тела	% с	дней	Долг
Первый платёж	-	23.12.23	100 000,00	100 000,00					Платёж закрыт	06.12.23					
Платёж 1 по кредиту	нач.пено	31.12.23	92 192,38	92 192,38	23.12.23	19,000	900 000,00		Платёж закрыт	06.12.23					
Платёж 2 по кредиту	нач.пено	31.03.24	57 779,14	57 779,14	31.12.23	19,000	807 807,62		Факт оплаты ЦБСРС00...	06.12.23	92 192,38	92 192,38	23.12.23	-17	
Платёж 3 по кредиту	нач.пено	30.06.24	60 508,66	60 508,66	31.03.24	19,000	750 028,48		Факт оплаты ЦБСРС00...	06.12.23	57 779,14	57 779,14	06.12.23		0,16
Платёж 4 по кредиту	нач.пено	30.09.24	39 519,82	39 519,82	30.06.24	19,000	689 519,82		Факт оплаты ЦБСРС00...	06.12.23	60 508,66	60 508,66	06.12.23		390,42
в.1 Платёж 1 по кредиту	нач.пено	31.12.23	80 489,32	77 675,62	23.12.23	19,750	650 000,00	2 813,70	Факт оплаты ЦБСРС00...	06.12.23	39 519,82	39 519,82	06.12.23		358,92
в.1 Платёж 2 по кредиту	нач.пено	31.03.24	80 489,32	52 029,47	31.12.23	20,000	572 324,38	28 459,85		06.12.23	77 675,62	77 675,62			77 675,62
в.1 Платёж 3 по кредиту	нач.пено	30.06.24	80 489,32	54 616,73	31.03.24	20,000	520 294,91	25 872,59		06.12.23	52 029,47	52 029,47			52 029,47
в.1 Платёж 4 по кредиту	нач.пено	30.09.24	80 489,32	57 078,18	30.06.24	20,000	465 678,18	23 411,14		06.12.23	54 616,73	54 616,73			54 616,73
в.1 Платёж 5 по кредиту	нач.пено	31.12.24	80 489,32	59 947,68	30.09.24	20,000	408 600,00	20 541,64		06.12.23	57 078,18	57 078,18			57 078,18
в.1 Платёж 6 по кредиту	нач.пено	31.03.25	80 489,32	63 295,51	31.12.24	20,000	348 652,32	17 193,81		06.12.23	59 947,68	59 947,68			59 947,68
в.1 Платёж 7 по кредиту	нач.пено	30.06.25	80 489,32	66 260,57	31.03.25	20,000	285 356,81	14 228,75		06.12.23	63 295,51	63 295,51			63 295,51
в.1 Платёж 8 по кредиту	нач.пено	30.09.25	80 489,32	69 444,47	30.06.25	20,000	219 096,24	11 044,85		06.12.23	66 260,57	66 260,57			66 260,57
в.1 Платёж 9 по кредиту	нач.пено	31.12.25	80 489,32	72 945,23	30.09.25	20,000	149 651,77	7 544,09		06.12.23	69 444,47	69 444,47			69 444,47
в.1 Платёж 10 по кредиту	нач.пено	31.03.26	80 489,33	76 706,54	31.12.25	20,000	76 706,54	3 782,79		06.12.23	72 945,23	72 945,23			72 945,23

## Кредитный расчет стоимости за технологическое присоединение

**Состояние кредитов (Основной)**

Сформировать | Выбрать вариант... | Настройки...

Дата отчета: Начало следующего квартала

Параметры: Дата отчета: 01.01.2024 0:00:00  
Отбор: Договор Равно "Проект Договор на ТП менее 150 кВт 13.12.23 ООО "ФОРТУНА" 38994"

Договор	Срок оплаты	Дата начала кредита	% в год	% пени в год	Остаток кредита	Дней кредита	Всего План	Оплачено тело План	Оплачено Проценты	Начислено %%	Оплачено % к оплате	Долг	Пени	
Плановый платёж	фактически	фактически	фактически	фактически	фактически	фактически	Оплачено	Оплачено	Оплачено	Оплачено	Оплачено	Оплачено	Оплачено	
<b>Фактический платёж</b>														
<b>Проект Договор на ТП менее 150 кВт 13.12.23 ООО "ФОРТУНА" 38994</b>							100 000,00	350 000,00	100 000,00	350 000,00	38 161,19		77 707,55	31,93
Первый платёж	23.12.23	-					100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00				
Факт оплаты ЦЭСРС0003624 06.12.2023 16.11.03	06.12.23	-					100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00				
Платёж 1 по кредиту	31.12.23	23.12.23	19,000%	15,000%	900 000,00	8	95 940,33	92 192,38	92 192,38	3 747,95				
Факт оплаты ЦЭСРС0003625 06.12.2023 20.29.29	06.12.23	-	19,000%	15,000%	15 000,00		95 940,33	92 192,38	92 192,38	3 747,95				
в.1 Платёж 1 по кредиту	31.12.23	23.12.23	19,750%	15,002%	650 000,00	8	80 483,32	77 675,62	77 675,62	2 813,70		77 707,55	31,93	
Платёж 2 по кредиту	31.03.24	31.12.23	19,000%	15,000%	807 807,62	91	95 940,33	92 192,38	92 192,38	3 747,95				
Факт оплаты ЦЭСРС0003626 06.12.2023 20.29.29	06.12.23	-	19,000%	15,000%	19 000,00		95 940,33	92 192,38	92 192,38	3 747,95				
в.1 Платёж 2 по кредиту	31.03.24	31.12.23	20,000%	16,000%	572 334,38	91	80 483,32	52 628,47	52 628,47	28 459,85				
Платёж 3 по кредиту	30.06.24	31.03.24	19,000%	15,000%	750 023,43	91	95 940,33	60 508,66	60 508,66	35 431,67				
Факт оплаты ЦЭСРС0003628 06.12.2023 20.29.29	06.12.23	-	19,000%	15,000%	15 000,00		95 940,33	60 508,66	60 508,66	35 431,67				
в.1 Платёж 3 по кредиту	30.06.24	31.03.24	20,000%	16,002%	520 234,91	91	80 483,32	54 616,73	54 616,73	25 872,59				
Платёж 4 по кредиту	30.09.24	30.06.24	19,000%	15,000%	609 519,82	92	95 940,33	39 519,62	39 519,62	32 951,17				
Факт оплаты ЦЭСРС0003629 06.12.2023 20.29.29	06.12.23	-	19,000%	15,000%	15 000,00		95 940,33	39 519,62	39 519,62	32 951,17				
в.1 Платёж 4 по кредиту	30.09.24	30.06.24	20,000%	16,002%	465 676,18	92	80 483,32	63 309,16	63 309,16	29 411,14				
в.1 Платёж 5 по кредиту	31.12.24	30.09.24	19,000%	15,000%	400 600,00	92	80 483,32	59 547,63	59 547,63	20 541,54				
в.1 Платёж 6 по кредиту	31.03.25	31.12.24	20,000%	16,002%	348 652,52	90	80 483,32	63 285,51	63 285,51	17 193,81				
в.1 Платёж 7 по кредиту	30.06.25	31.03.25	20,000%	16,002%	285 356,81	91	80 483,32	66 260,57	66 260,57	14 228,75				
в.1 Платёж 8 по кредиту	30.09.25	30.06.25	20,000%	16,002%	15 000,00									
в.1 Платёж 9 по кредиту	31.12.25	30.09.25	20,000%	16,002%	15 000,00									
в.1 Платёж 10 по кредиту	31.03.26	31.12.25	20,000%	16,002%	15 000,00									
<b>Итого</b>														

Отчет по платежам Договора ТП, включая: плановые и фактические данные кредита и пени.

**Состояние кредитов (Основной)**

Сформировать | Выбрать вариант... | Настройки...

Дата отчета: Начало следующего квартала

Параметры: Дата отчета: 01.01.2024 0:00:00

Договор	Срок оплаты	Дата начала кредита	% в год	% пени в год	Остаток кредита	Дней кредита	Всего План	Оплачено тело План	Оплачено Проценты	Начислено %%	Оплачено % к оплате	Долг	Пени			
Плановый платёж	фактически	фактически	фактически	фактически	фактически	фактически	Оплачено	Оплачено	Оплачено	Оплачено	Оплачено	Оплачено	Оплачено			
<b>Фактический платёж</b>																
<b>Проект Договор на ТП менее 150 кВт Макарчиц Жанна Анатольевна 39140</b>							10 559,89		10 077,28	4 200,29			11 087,36			
<b>Проект Договор на ТП менее 150 кВт 01.07.23 Ильян Татос Тельмани 37566</b>							136 016,11	235 018,11	128 847,61	206 661,59	32 951,08	93 183,75	28 306,85	64 876,90	49,67	
<b>Проект Договор на ТП менее 150 кВт 05.12.23 Бондаренко Надежда Игоревна 39133</b>							10 500,00		10 500,00				15 000,00			
<b>Проект Договор на ТП менее 150 кВт 07.12.23 ООО "ФОРТУНА" 38994</b>							50 000,00		50 000,00		20 049,53		96 023,43			
<b>Проект Договор на ТП менее 150 кВт 12.08.23 Осадчий Василий Григорьевич 38476</b>							362 230,60		345 504,40		100 865,11	247 975,98	247 975,98	1 184 082,51		
<b>Проект Договор на ТП менее 150 кВт 13.12.23 ООО "ФОРТУНА" 38994</b>							100 000,00	350 000,00	100 000,00	350 000,00	38 161,19		77 707,55			
<b>Проект Договор на ТП менее 150 кВт 15.12.23 Логинев Юрий Львович 39019</b>							131 962,95	500 000,00	129 151,99	500 000,00	36 415,20		71 088,28			
<b>Проект Договор на ТП менее 150 кВт 31.08.23 Федосов Роман Анатольевич 38698</b>							263 910,77	180 000,00	251 845,59	180 000,00	64 407,26	150 700,61	150 700,61	626 345,82		
<b>Первый платёж</b>							200 000,00		180 000,00		180 000,00		20 000,00			
<b>Факт оплаты ЦЭСРС0003629 12.12.2023 1.36.23</b>							200 000,00	180 000,00	200 000,00	180 000,00						
Платёж 1 по кредиту	30.09.23	10.09.23	19,000%	15,000%	1 800 000,00	20	263 910,76	249 412,14	249 412,14	14 498,62	86 597,25	86 597,25	580 506,23			
Платёж 2 по кредиту	31.12.23	30.09.23	19,000%	15,000%	1 559 087,85	92	263 910,76	292 014,70	292 014,70	61 096,06	62 703,21	62 703,21	264 029,39			
Платёж 3 по кредиту	31.03.24	31.12.23	19,000%	15,000%	1 348 573,16	91	263 910,76	193 503,90	193 503,90	64 407,26	1 400,15	1 400,15				
Платёж 4 по кредиту	30.06.24	31.03.24	19,000%	15,000%	1 149 069,66	91	263 910,76	209 051,70	209 051,70	54 879,06						
Платёж 5 по кредиту	30.09.24	30.06.24	19,000%	15,000%	940 057,36	92	263 910,76	218 508,87	218 508,87	45 303,79						
Платёж 6 по кредиту	31.12.24	30.09.24	19,000%	15,000%	721 510,99	92	263 910,76	229 071,16	229 071,16	54 833,60						
Платёж 7 по кредиту	31.03.25	31.12.24	19,000%	15,000%	492 433,83	90	263 910,76	240 584,24	240 584,24	23 326,52						
Платёж 8 по кредиту	30.06.25	31.03.25	19,000%	15,000%	251 843,59	91	263 910,77	251 843,59	251 843,59	12 961,18						
<b>Итого</b>							382 230,60	1 265 018,11	345 504,40	1 236 661,59	100 865,11	491 860,34	28 306,85	463 553,49	2 231 496,30	49,67

Сводный Отчет по платежам кредитных Договоров ТП

# Эффекты от ввода в эксплуатацию кредитного расчета Договора технологического присоединения

- 
- Снижение трудозатрат специалистов службы технологического присоединения при проведении кредитных расчетов Договоров ТП.
  - Повышение достоверности расчета стоимости по утвержденном алгоритму.
  - Контроль расчетов выполненных для разных исторических ключевых ставок ЦБ.
  - Ускорение информирования Заявителя о текущей задолженности с учетом накопленной пени.
  - Уменьшение времени для формирования нового графика платежей при пересчете в случае досрочного погашения.
-

# Поставка кредитного расчета Договора ТП (обновление ИБР: УТП10 на базе 1С:Предприятие 8)



---

**Поставка и применение обновления осуществляется в рамках договора сопровождения системы УТП (управления технологическими соединениями: ИБР: УТП10 и Портала ТП)**

---





ПАО "МАГАДАНЭНЕРГО"



МОЭС



РАО Энергетические Системы Востока



А.И.АУДИТ-СЕРВИС



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

Тел.: +7(495) 646-14-35  
[www.ibsco.ru.com](http://www.ibsco.ru.com)