**Статья 13. Порядок реализации невостребованной вещи (196-ФЗ)**

1. Целью реализации невостребованной вещи является удовлетворение требований ломбарда к заемщику или поклажедателю в размере, определяемом в соответствии с условиями договора займа или договора хранения на день продажи невостребованной вещи.

2. Реализация невостребованной вещи, на которую обращено взыскание, осуществляется путем ее продажи, в том числе с открытых торгов. В случае, если сумма оценки невостребованной вещи превышает триста тысяч рублей, ее реализация осуществляется только путем продажи с открытых торгов. В иных случаях форма и порядок реализации невостребованной вещи определяются решением ломбарда, если иное не установлено договором займа или договором хранения. Открытые торги по продаже невостребованной вещи проводятся в форме открытого аукциона в порядке, установленном [статьями 447](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_70009/a0407d705372a158a9ccde09e62c18d62f59dfae/) - [449](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_70009/a0407d705372a158a9ccde09e62c18d62f59dfae/) Гражданского кодекса Российской Федерации, и при этом начальной ценой невостребованной вещи является сумма ее оценки, указанная в залоговом билете или сохранной квитанции. В случае объявления торгов несостоявшимися ломбард вправе при проведении повторных торгов снизить начальную цену вещи, но не более чем на десять процентов ниже начальной цены на предыдущих торгах. Повторные торги могут проводиться путем публичного предложения.

3. После продажи невостребованной вещи требования ломбарда к заемщику или поклажедателю погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации невостребованной вещи, недостаточна для их полного удовлетворения.

4. Если после продажи невостребованной вещи **сумма обязательств заемщик**а или поклажедателя перед ломбардом **оказалась ниже суммы**, вырученной при **реализации невостребованной вещи, либо суммы ее оценки**, **ломбард обязан возвратить заемщику** или поклажедателю:

1) **разницу между суммой оценки** невостребованной вещи и **суммой обязательств заемщика** или поклажедателя в случае, если **сумма**, вырученная при **реализации невостребованной вещи, не превышает сумму ее оценки**;

2) **разницу между суммой, вырученной при реализации** невостребованной вещи, и **суммой обязательств** заемщика или поклажедателя в случае, если **сумма, вырученная при реализации** невостребованной вещи, **превышает сумму ее оценки**.

5. Ломбард по обращению заемщика или поклажедателя в случае, если такое обращение поступило в течение трех лет со дня продажи невостребованной вещи, обязан выдать ему денежные средства в размере, определяемом в соответствии с [частью 4](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_373773/a0407d705372a158a9ccde09e62c18d62f59dfae/#dst100098) настоящей статьи, и предоставить соответствующий расчет размера этих средств. В случае, если в течение указанного срока заемщик или поклажедатель не обратился за получением причитающихся ему денежных средств, такие денежные средства обращаются в доход ломбарда.

6. В случае исключения юридического лица из государственного реестра ломбардов реализация невостребованной вещи осуществляется в порядке, установленном настоящей статьей.

В данной статье указан порядок действий ломбарда для трех совершенно разных ситуаций:

1. Возникновения убытка от реализации (пункт 3) – сумма реализации меньше суммы обязательств
2. Сумма от реализации больше суммы обязательств, но не превышает сумму первоначальной оценки (подпункт 1 пункта 4)
3. Сумма от реализации больше суммы обязательств, но превышает сумму первоначальной оценки (подпункт 2 пункта 4)

Чтобы перейти к рассмотрению отражения в учете каждой их этих ситуаций, определимся с порядком использования счетов 61215:

Ранее в программе был настроен учет формирования финансового результата от реализации залога через счет 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков». Но после получения ответа ЦБ\* на адресный вопрос, счет 61215 не может больше использоваться.

\**Ломбард, применяющий Положение Банка России № 612-П3 (далее – ломбард), согласно пункту 4.40 указанного Положения, отражает поступление денежных средств от реализации не принадлежащего ему заложенного имущества, принятого в обеспечение исполнения обязательств по договору займа, бухгалтерскими записями в соответствии с пунктом 4.36 и пунктами 4.26, 4.27, 4.33 Положения Банка России № 612-П без использования счета № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков» и счета № № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».*

В настоящее время после выхода нового релиза в настройки ПК внесено изменение и формирование и учет возникшего убытка будет осуществляться на счете 47423 и невозможности использования для этих целей счета 60331 (ООО НПФ «ЮвелирСофт» был получен ответ от ЦБ\*\*).

\*\**При отражении ломбардом получения денежных средств от реализации в соответствии со статьей 13 Закона «О ломбардах»1 не принадлежащих ему невостребованных вещей бухгалтерскими записями в соответствии с пунктами 4.26, 4.33 и 4.40 Положения Банка России № 612-П2 ломбард вправе использовать в указанных бухгалтерских записях счет № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям» в случае, если требования ломбарда к заемщику признаны погашенными, а вырученные от реализации денежные средства не зачислены на банковский счет ломбарда. Ломбард не вправе использовать в указанных бухгалтерских записях счет № 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами*»»

Рассмотрим проводки – к примеру, сумма от реализации залога равна сумме обязательств заемщика

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Описание** | **Как есть** | **Как будет** |
| Списание заложенной ценности по результатам выбытия | Дт 91313 Кт 99998 10 000 | Дт 91313 Кт 99998 10 000 |
| Начисление процентов | Дт 48602 Кт 71001 (31118) 1 300 | Дт 48602 Кт 71001 (31118) 1 300 |
| Зачет суммы по ОД | Дт 61215 Кт 48601 10 000 | Дт 47423 Кт 48601 10 000 |
| Зачет суммы процентов | Дт 61215 Кт 48602 1 300 | Дт 47423 Кт 48602 1 300 |
| Финансовый результат | Равен нулю-сумма обязательств равна сумме от реализации залога | |
| Поступление денежных от реализации залога | Дт 20501 Кт 60332 11 300  Дт 60323 Кт 61215 11 300 | Дт 20501 Кт 47423 11 300 |

Вывод – учет формирования финансового результата будет осуществляться с использованием счета 47423 (счет 61215 не будет использован).

1. Убыток от реализации
   1. реализация с убытком, но нет иных возмещаемых расходов (комиссии комиссионера)

В соответствии с частью 1 статьи 13 Закона № 196-ФЗ целью реализации невостребованной вещи является удовлетворение требований ломбарда к заемщику в размере, определяемом в соответствии с условиями договора займа на день продажи невостребованной вещи.

Таким образом, проценты начисляются **до дня фактической продажи вещи включительно** (в том числе с открытых торгов) (получен адресный ответ от ЦБ, подтверждающий эту позицию № 17-2-1/400 от 01.07.2022)

**ГК РФ Статья 319. Очередность погашения требований по денежному обязательству**

Сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения погашает прежде всего [издержки кредитора](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_106370/#dst100006) по получению исполнения, затем - [проценты](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_207545/#dst100097), а в оставшейся части - основную сумму долга.

Рассмотрим проводки – к примеру, сумма от реализации залога меньше суммы обязательств заемщика

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Описание** | **Как есть** | **Как будет** |
| Списание заложенной ценности по результатам выбытия | Дт 91313 Кт 99998 9 000 | Дт 91313 Кт 99998 10 000 |
| Начисление процентов (доначисление процентов) – до дня фактической продажи | Дт 48602 Кт 71001 (31118) 1 300 | Дт 48602 Кт 71001 (31118) 1 300 |
| Зачет суммы процентов (согласно ст 319 ГК сначала гасим проценты) | Дт 61215 Кт 48602 1 300 | Дт 47423 Кт 48602 1 300 |
| Зачет суммы по ОД (9 000 руб) | Дт 61215 Кт 48601 9 000 | Дт 47423 Кт 48601 8 700 ((10 000 – 1 300 = 8 700) – означает, что погасить долг по займу сможем только в сумме 8 700) |
| Поступление денежных от реализации залога | Дт 20501 Кт 61215 10 000 | Дт 20501 Кт 47423 10 000 |
| Финансовый результат | Дт 71702 (ОФР 53703) Кт 61215 300  (10 000 – 1 300 - 9 000) | - |
| Списание за счет резерва |  | Дт 48610 Кт 48601 300 (считаем, что резерв ранее был создан в полном объеме) (сумма получается так 10 000 – 8 700 = 300)  Дт 91804 Кт 99999 300 (держим на ВБС учете 5 лет, если в течении 5 лет не погаситься, то списываем с учета) |

Непогашенную сумму обязательств по ОД списали за счет созданного резерва под обесценение на основании ответа ЦБ (адресный ответ № 17-2-1/471 от 10.08.2022) – выдержка ниже

«*Учитывая требование части 3 статьи 13 Закона «О ломбардах», в случае, если* ***сумма, вырученная при реализации невостребованной вещи****,* ***меньше величины неисполненных обязательств заемщика****, то* ***списание ломбардом суммы неисполненных обязательств по договору займа****, оцениваемому по амортизированной стоимости,* ***осуществляется за счет сформированного резерва под обесценение****, и отражается ломбардом бухгалтерскими записями в соответствии с абзацами первым – седьмым пункта 4.46 Положения Банка России № 612-П. При необходимости величина резерва под обесценение должна быть скорректирована.»*

Обращу Ваше внимание на п. 4.46 из 612-П – там указано 2-а варианта отражения в БУ списания задолженности за счет РО (резерва под обесценение)

1. Прямой – как в примере выше, случай, когда нет учета по амортизированной стоимости (нет остатков на БС 48607/48608)
2. Через счет 61217 - когда есть остатки по учету по амортизированной стоимости (остатки на БС 48607/48608) – учет описан в проводках ниже

В случае если на дату списания выданного (размещенного) займа или депозита амортизированная стоимость займа или депозита до корректировки на величину резерва под обесценение отличается от основной суммы займа (депозита), увеличенной на сумму начисленного процентного дохода, бухгалтерские записи осуществляются в корреспонденции со счетом N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов".

Основная сумма займа или депозита списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов"

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

Начисленный процентный доход по договору займа или по договору банковского вклада списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов"

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

Сумма корректировки до амортизированной стоимости, увеличивающей стоимость выданного (размещенного) займа или депозита, списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов"

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств.

Сумма корректировки до амортизированной стоимости, уменьшающей стоимость выданного (размещенного) займа или депозита, списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств

Кредит счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов".

Остаток прочих расходов (затрат по сделке) по выданному (размещенному) займу или депозиту списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов"

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств.

Остаток прочих доходов по выданному займу списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам)

Кредит счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов".

Отнесение сформированного резерва на счет N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов" отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов".

1.2. реализация с убытком, но есть иные возмещаемые расходы (комиссия комиссионера)

Статьей 337 ГК РФ «Обеспечиваемое залогом требование» определено – «Если иное не предусмотрено законом или договором, залог обеспечивает требование в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности проценты, неустойку, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещение необходимых расходов залогодержателя на содержание предмета залога и связанных с обращением взыскания на предмет залога и его реализацией расходов».

Согласно п. 4.4 487-П затраты, подлежащие возмещению, расходами не признаются, и подлежат в бухучете в качестве дебиторской задолженности.

Поэтому задолженность по оплате услуг агента, связанных с реализацией принятого в залог имущества, и подлежащих возмещению за счет залога, находящегося в собственности должника, НФО будем отражать бухгалтерской записью:

Дт 47423 (ранее ее учитывали на сч 60323)

Кт счета по учета расчетов с поставщиками и подрядчиками (60311/60312).

Рассмотрим проводки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Описание** | **Как есть** | **Как будет** |
| Списание заложенной ценности по результатам выбытия | Дт 91313 Кт 99998 12 000 | Дт 91313 Кт 99998 10 000 |
| Начисление процентов (доначисление процентов) | Дт 48602 Кт 71001 (31118) 1 300 | Дт 48602 Кт 71001 (31118) 1 300 |
| Сумма комиссии комиссионера – учитываем ее (сумма 3 000) | Дт 60323 Кт 60311 3 000 и потом закрывали за счет будущих поступлений  Или второй вариант  Дт 71802 Кт 60311 3 000 | Дт 47423 Кт 60311 3 000 (согласно ст 319 ГК сначала возмещаем комиссию комиссионера) |
| Зачет суммы процентов | Дт 61215 Кт 48602 1 300 | Дт 47423 Кт 48602 1 300 (согласно ст 319 ГК гасим проценты, после возмещения комиссии комиссионера) |
| Зачет суммы по ОД - сумма задолженности 9 000 руб | Дт 61215 Кт 48601 9 000 | Дт 47423 Кт 48601 5 700 ((10 000 – 1 300 – 3 000 = 5 700) – означает, что погасить долг по займу сможем только в сумме 5 700) |
| Поступление денежных от реализации залога (комиссию комиссионеру должны перечислить) – сумма поступления 10 000 | Дт 20501 Кт 61215 10 000 | Дт 20501 Кт 47423 10 000 |
| Финансовый результат | Дт 71702 (ОФР 53703) Кт 61215 300  (10 000 – 1 300 - 9 000) | - |
| Списание за счет резерва |  | Дт 48610 Кт 48601 4 300 (считаем, что резерв ранее был создан в полном объеме) (сумма получается так 10 000 – 5 700 = 4 300)  Дт 91804 Кт 99999 4 300 (держим на ВБС учете 5 лет, если в течении 5 лет не погаситься, то списываем с учета) |

1. Учет возникшего убытка в налоговом учете

|  |  |
| --- | --- |
| **Письмо Минфина России от 14.11.2018 г. № 03-03-06/2/82130**  **Вопрос: Об учете ломбардом в целях налога на прибыль доходов в виде процентов, полученных по договору займа, а также сумм, поступающих после реализации невостребованной вещи в счет погашения займа.** | Ответ:  МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ    ПИСЬМО  от 14.11.2018 г. № 03-03-06/2/82130    Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел обращение от 16.10.2018 и сообщает следующее.  1. В соответствии с положениями статьи 358 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) ломбард является специализированной организацией, осуществляющей деятельность по принятию от граждан в залог движимых вещей, предназначенных для личного потребления, в обеспечение краткосрочных займов.  Согласно статье 809 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа.  Статьей 8 Федерального закона от 19.07.2007 N 196-ФЗ "О ломбардах" определена сумма обязательств заемщика перед ломбардом, которая включает в себя сумму предоставленного займа и проценты за пользование займом, исчисляемые за период фактического его использования в соответствии с процентной ставкой по займу, установленной договором займа.  Для целей налогообложения прибыли на основании пункта 1 статьи 269 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от способа их оформления. По долговым обязательствам любого вида доходом признаются проценты, исчисленные исходя из фактической ставки.  **Доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам, на основании пункта 6 статьи 250 НК РФ относятся к внереализационным доходам налогоплательщика**.  **Таким образом, доходы в виде процентов, полученных ломбардом по договору займа, не признаются доходами от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), а включаются в состав внереализационных доходов налогоплательщика.**  2. В целях главы 25 НК РФ доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления) (статья 271 НК РФ).  В соответствии с пунктом 6 статьи 271 НК РФ при применении налогоплательщиком метода начисления доход в виде процентов признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец месяца соответствующего отчетного периода вне зависимости от фактического поступления в их оплату денежных средств или иного имущества.  Из указанного следует, что при применении налогоплательщиком метода начисления доход в виде процентов по долговому обязательству, подлежащий учету при налогообложении прибыли, признается полученным на конец месяца соответствующего отчетного периода вне зависимости от фактического поступления денежных средств.  3. Пунктом 5 статьи 358 ГК РФ установлено, что в случае невозвращения в установленный срок суммы займа, обеспеченного залогом вещей в ломбарде, ломбард по истечении льготного месячного срока вправе продать это имущество в порядке, установленном законом о ломбардах. После этого требования ломбарда к залогодателю (должнику) погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, недостаточна для их полного удовлетворения.  Согласно подпункту 10 пункта 1 статьи 251 НК РФ доходы в виде средств или иного имущества, которые получены в счет погашения заимствований по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая ценные бумаги по долговым обязательствам), не признаются доходами для целей налогообложения прибыли.  Таким образом, суммы, поступающие ломбарду после реализации невостребованной вещи, являются средствами, полученными в счет погашения обязательства заемщика по возврату займа. **При этом в случае если сумма, вырученная от реализации залога, недостаточна для покрытия всей суммы задолженности по долговому обязательству, разница включается в состав внереализационных расходов на основании пункта 2 статьи 265 НК РФ при условии соответствия требованиям пункта 1 статьи 252 НК РФ.**    Заместитель директора Департамента  А.А.СМИРНОВ  14.11.2018 |

1. Реализация залога в сумме превышающей сумму обязательств (по п. 4 ст. 13 196-ФЗ)
   1. Рассмотрим ситуацию подпункта 1 пункта 4 статьи 13 (196-ФЗ), если после продажи невостребованной вещи **сумма обязательств заемщик**а или поклажедателя перед ломбардом **оказалась ниже суммы**, вырученной при **реализации невостребованной вещи, либо суммы ее оценки**, **ломбард обязан возвратить заемщику** или поклажедателю:

1) **разницу между суммой оценки** невостребованной вещи и **суммой обязательств заемщика** или поклажедателя в случае, если **сумма**, вырученная при **реализации невостребованной вещи, не превышает сумму ее оценки**;

Поясню на примере - Допустим, невостребованная вещь оценена сторонами в 100 ед., сумма обязательств заемщика составляет 80 ед. При условии, что при реализации выручена сумма меньше суммы оценки (например, 90 ед.), ломбард должен возвратить заемщику разницу между суммой оценки невостребованной вещи (100 ед.) и суммой обязательств заемщика (80 ед.), то есть 20 ед. Это может возникнуть в том случае, в частности, если ломбарду пришлось проводить повторные торги и снижать заявленную начальную стоимость, которая, как уже было сказано ранее, определяется на основании суммы оценки;

* 1. Рассмотри ситуацию подпункта 2 пункта 4 статьи 13 (196-ФЗ), если после продажи невостребованной вещи **сумма обязательств заемщик**а или поклажедателя перед ломбардом **оказалась ниже суммы**, вырученной при **реализации невостребованной вещи, либо суммы ее оценки**, **ломбард обязан возвратить заемщику** или поклажедателю:

2) **разницу между суммой, вырученной при реализации** невостребованной вещи, и **суммой обязательств** заемщика или поклажедателя в случае, если **сумма, вырученная при реализации** невостребованной вещи, **превышает сумму ее оценки**.

Во втором варианте возврату подлежат денежные средства, составляющие разницу между суммой, вырученной при реализации невостребованной вещи (например, 110 ед.), и суммой обязательств заемщика (80 ед.) в случае, если сумма, вырученная при реализации невостребованной вещи, превышает сумму ее оценки (100 ед.). Данная ситуация возможна, если невостребованная вещь была продана по цене, превышающей стоимость ее оценки. Таким образом, по результатам реализации невостребованной вещи заемщик может получить определенные денежные средства, расчет которых приведен в таблице (для наглядности).

Таблица для наглядности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **СУММА ОЦЕНКИ ЗАЛОГА** | **СУММА ДОЛГА- ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА** | **СУММА ВЫРУЧЕННАЯ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ЗАЛОГ** | **ИТОГ** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 100 | 80 | 90 | ВЕРНУТЬ ЗАЕМЩИКУ 100-80=20, ТК  СУММА СТРОКИ «3» МЕНЬШЕ ЧЕМ СТРОКИ «1» |
| 100 | 80 | 110 | ВЕРНУТЬ ЗАЕМЩИКУ 110-80=30, ТК  СУММА СТРОКИ «3» БОЛЬШЕ ЧЕМ СТРОКИ «1» |

Бухгалтерский учет по подпункту 1 п. 4 ст 13 (196-ФЗ)

* Сумма оценки по билету 7000
* Сумма займа по билету составляла 5000 руб.
* Сумма процентов на дату реализации составила 1140 руб.
* Финансовый результат по займу: 5000 + 1140 = 6140 руб.
* Сумма продажи 6500 руб.
* Сумма продажи меньше фин. результата, возникает убыток 6500 - 6140 = 360 руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **СУММА ОЦЕНКИ ЗАЛОГА** | **СУММА ДОЛГА- ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА** | **СУММА ВЫРУЧЕННАЯ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ЗАЛОГ** | **ИТОГ** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 7 000 | 5 000 + 1 140 = 6 140 | 6 500 | ВЕРНУТЬ ЗАЕМЩИКУ 7 000 - 6 140 = 860, ТК  СУММА СТРОКИ «3» МЕНЬШЕ ЧЕМ СТРОКИ «1» |

|  |  |
| --- | --- |
| **Описание** | **Как должно быть** |
| Списание заложенной ценности по результатам выбытия | Дт 91313 Кт 99998 7000 |
| Начисление процентов | Дт 48602 Кт 71001 (31118) 1140 |
| Зачет суммы по ОД | Дт 47423 Кт 48601 5000 |
| Зачет суммы процентов | Дт 47423 Кт 48602 1140 |
| Финансовый результат | Дт 47423 Кт 60322 360 (общий остаток на сч 47423 будет 6500) |
| Поступление суммы | Дт 20501 Кт 47423 6 500 |
| Доп. Задолженность | Дт 71702 (53703) Кт 60322 500 (доначисляем дельту между суммами 7 000 и 6 500)  Счет не принимается к НУ |
| Задолженность покупателя | 360+500=860 |

Отправили запрос в ЦБ об использовании счета 71702 и символа ОФР 53703 для списания в расход дельты в размере 500 рублей. Ждем ответа.

В налоговом учете считаем, что сумма расходов в 500 руб не принимается. Может у кого есть адресный ответ ИФНС по этому вопросу?

Бухгалтерский учет по подпункту 2 п. 4 ст 13 (196-ФЗ)

* Сумма оценки по билету 7700
* Сумма займа по билету составляла 5000 руб.
* Сумма процентов на дату реализации составила 1140 руб.
* Финансовый результат по займу: 5000 + 1140 = 6140 руб.
* Сумма продажи 8500 руб.
* Сумма продажи меньше фин. результата, возникает убыток 8500 - 6140 = 2 360 руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **СУММА ОЦЕНКИ ЗАЛОГА** | **СУММА ДОЛГА- ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА** | **СУММА ВЫРУЧЕННАЯ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ЗАЛОГ** | **ИТОГ** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 7 000 | 5000+1 140=6 140 | 8 500 | ВЕРНУТЬ ЗАЕМЩИКУ 8 500-6 140= 2 360, ТК  СУММА СТРОКИ «3» БОЛЬШЕ ЧЕМ СТРОКИ «1» |

|  |  |
| --- | --- |
| **Описание** | **Как должно быть** |
| Списание заложенной ценности по результатам выбытия | Дт 91313 Кт 99998 7000 |
| Начисление процентов | Дт 48602 Кт 71001 (31118) 1140 |
| Зачет суммы по ОД | Дт 47423 Кт 48601 5000 |
| Зачет суммы процентов | Дт 47423 Кт 48602 1140 |
| Финансовый результат | Дт 47423 Кт 60322 2 360 (общий остаток на сч 47423 будет 8 500) |
| Поступление суммы | Дт 20501 Кт 47423 8 500 |
| Задолженность покупателя на сч 60322 | 2 360 – согласно п. 5 ст 13 (196-ФЗ) храним ее в течении 3-х лет, по истечении 3-х лет списываем в доход |