Приложение № 12 Учетной политики

Бухгалтерский учет формирование/корректировки резерва под обесценение по выданным займам

**Резерв под обесценение долговых финансовых активов**, оцениваемых по амортизированной стоимости, отдельная некредитная финансовая организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета в сумме, **равной разнице между балансовой стоимостью долгового финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, до корректировки на величину резерва под обесценение** и **приведенной стоимостью расчетных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭСП**.

**Признаками обесценения финансового актива отдельная признаются события, которые оказывают отрицательное влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу**, предусмотренные в [приложении А к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"](https://docs.cntd.ru/document/420366225#A7E0NC) **в редакции 2014 года, введенному в действие на территории Российской Федерации** [приказом Минфина России N 98н](https://docs.cntd.ru/document/420365174#7D20K3), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации [приказом Минфина России N 111н](https://docs.cntd.ru/document/420368372#7D20K3), [приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года N 56н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации"](https://docs.cntd.ru/document/542621573#7D20K3), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года N 50779 (далее - приказ Минфина России N 56н), [приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября 2019 года N 146н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности "Редакционные исправления в МСФО" в действие на территории Российской Федерации"](https://docs.cntd.ru/document/542653980#7D20K3), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года N 56187 (далее - приказ Минфина России N 146н), [приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 апреля 2020 года N 55н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности "Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)" в действие на территории Российской Федерации"](https://docs.cntd.ru/document/564859707#7D20K3), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 июля 2020 года N 58832 (далее - МСФО (IFRS) 9), в качестве подтверждения кредитного обесценения финансового актива, **а также следующие события**:

событие, в результате наступления которого отдельная некредитная финансовая организация не сможет возместить стоимость вложения в долевой финансовый актив, определенную при первоначальном признании;

событие, в результате наступления которого справедливая стоимость вложения в долевой финансовый актив станет ниже ее стоимости при первоначальном признании.

Общие признаки обесценения

* значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика;
* нарушение условий договора, выраженное в неосуществлении или несвоевременном осуществлении платежа по договору;
* предоставление уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, и которая не была бы предоставлена в противном случае;
* появление признаков банкротства заемщика;
* исчезновение активного рынка для данного ФА в результате финансовых затруднений эмитента;
* покупка финансового актива с большой скидкой;
* иные события.

**При наличии признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых** по себестоимости, по недисконтированной стоимости **или по амортизированной стоимости**, отдельная **некредитная финансовая организация должна не реже чем на последний календарный день каждого месяца должна** отразить убыток от обесценения указанных финансовых активов на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов и отразить резерв под обесценение указанных финансовых активов на балансовых счетах бухгалтерского учета.

Резерв под обесценение долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, отдельная некредитная финансовая организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета в сумме, **равной разнице** между балансовой стоимостью долгового финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭСП.

В случае если величина ранее отраженного по финансовому активу убытка от обесценения сокращается и это сокращение связано с событием, произошедшим после признания обесценения указанного финансового актива, отдельная некредитная организация должна не реже чем на последний календарный день каждого квартала отражать на счетах бухгалтерского учета восстановление (уменьшение) ранее отраженного на счетах бухгалтерского учета резерва под обесценение указанного финансового актива путем корректировки счета учета резерва под обесценение в корреспонденции со счетом бухгалтерского учета доходов.

Отдельная некредитная финансовая организация должна прекратить признание финансового актива, когда права на потоки денежных средств от данного финансового актива истекают или исполняются в полном объеме или отдельная некредитная финансовая организация передает финансовый актив другой стороне и выполняются требования для прекращения признания, установленные [пунктом 3.2.6 МСФО (IFRS) 9](https://docs.cntd.ru/document/420366225#7DK0KB).

Отдельная некредитная финансовая организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета списание долгового финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, за счет сформированного резерва под его обесценение и долгового финансового актива, оцениваемого по недисконтированной стоимости, за счет сформированного резерва под его обесценение в полном объеме либо в части, если у нее отсутствуют обоснованные ожидания относительно возмещения стоимости указанных долговых финансовых активов в полном объеме либо в части.

**Отражение в Бухучете**

|  |  |
| --- | --- |
| **Пояснение** | **Проводки по БУ** |
| Бухгалтерский учет резервов под обесценение выданных (размещенных) займов и депозитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, ведется на счетах второго порядка: № 20615 «Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях», № 20616 «Резервы под обесценение по депозитам в банках-нерезидентах», № 48610 «Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам, № 49010 «Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам (далее - счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам). | Бухучет резервов под обесценение (далее РО) ведется на счетах   1. Размещение ДС- 20615/20616 2. Выдача ДС – 48610   Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору. (п. 4.51 раздела 4 Приложения № 2 к Положению № 486-П) |
| При наличии признаков обесценения, определяемых настоящим Приложением отдельными некредитными финансовыми организациями формируются резервы под обесценение |  |
| **По состоянию на последний календарный день каждого месяца** формирование резерва под обесценение, увеличение ранее начисленного резерва под обесценение отражаются отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:  Дебет счета № 71202 «Расходы по формированию резервов под обесценение» (по символу ОФР подразделов «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По депозитам размещенным»)  Кредит счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам. | Порядок оценки резерва под обесценение   * разница между балансовой стоимостью актива до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭСП.   Создание резерва на обесценение (либо увеличение)   1. Размещение ДС   Дт 71202 (символ ОФР 48114/48115)  Кт 20615/20616   1. Выдача ДС   Дт 71202 (символ ОФР 48118/48119)  Кт 48610 |
| Списание, восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:  Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам Кредит счета № 71201 «Доходы от восстановления резервов под обесценение» (по символу ОФР подразделов «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По депозитам размещенным»).  При уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада списание начисленного резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:  Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам  Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов». | Сокращение и восстановление резерва под обесценение отдельная НФО должна признать в составе доходов – *в конце каждого квартала*  Списание резерва на обесценение (либо восстановление) - уменьшение ранее начисленного   1. Размещение ДС   Дт 20615/20616  Кт 71201 (символ ОФР 38114/38115)   1. Выдача ДС   Дт 48610  Кт 71201(символ ОФР 38118/38119)   1. При уступке требований   Дт 48610/20615/20616  Кт 61217 |
| Списание выданного (размещенного) займа или депозита за счет сформированного резерва под обесценение отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями: списание основной суммы займа или депозита:  Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам  Кредит счета по учету размещенных денежных средств; списание начисленных процентный доходов по договору займа  или  Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам  Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.  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 №61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».  Основная сумма займа или депозита списывается бухгалтерской записью:  Дебет счета № 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 № 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: договору банковского вклада:  Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и  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 № 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 № 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 № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».  Отнесение сформированного резерва на счет № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов» отражается бухгалтерской записью: банковских вкладов»  Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам  Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов». | НФО должна списать выданный (размещенный) заем или депозит или часть займа или депозита, если у нее отсутствуют обоснованные ожидания относительно получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо его части.  **2-а способа списания за счет резерва под обесценение**  1.Списание выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемых по амортизированной стоимости, то есть по линейному способу (по ставке по договору), осуществляется в сумме, равной величине сформированного резерва под обесценение.  Списание за счет сформированного резерва под обесценение   1. Размещение ДС   Дт 20615/20616  Кт 20601/20602 (тело)  Кт 20603/20604 (проценты)   1. Выдача ДС   Дт 48610  Кт 48601 (тело)  Кт 48602 (проценты)  2.Если на дату списания выданного (размещенного) займа или депозита, *оцениваемых по амортизированной стоимости*, их *амортизированная стоимость до корректировки на величину резерва под обесценение отличается от основной суммы займа* или депозита, *увеличенной на сумму начисленного процентного дохода*, бухгалтерские записи осуществляются в корреспонденции со счетом № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».  Списание основной суммы займа (депозита)   1. Размещение ДС   Дт 61217  Кт 20601/20602   1. Выдача ДС   Дт 61217  Кт 48601  Списание начисленного процентного дохода   1. Размещение ДС   Дт 61217  Кт 20603/20604   1. Выдача ДС   Дт 61217  Кт 48602  Списание суммы корректировки до амортизированной стоимости, увеличивающей стоимость выданного (размещенного) займа или депозита.   1. Размещение ДС   Дт 61217  Кт 20609/20610   1. Выдача ДС   Дт 61217  Кт 48607  Списание суммы корректировки до амортизированной стоимости, уменьшающей стоимость выданного (размещенного) займа или депозита.   1. Размещение ДС   Дт 20611/20612  Кт 61217   1. Выдача ДС   Дт 48608  Кт 61217  Списание остатка расчетов по прочим расходам (затратам по сделке) по выданному (размещенному) займу или депозиту.   1. Размещение ДС   Дт 61217  Кт 20607/20608   1. Выдача ДС   Дт 61217  Кт 48606  Списание остатка расчетов по прочим доходам по выданному займу.   1. Выдача ДС   Дт 48605  Кт 61217  Отнесение сформированного резерва на счет N 61217   1. Размещение ДС   Дт 20615/20616  Кт 61217   1. Выдача ДС   Дт 48610  Кт 61217 |
| Внебалансовый учет списанных за счет резерва тела займа и процентов:  Счет 917 - Задолженность **по процентным платежам** по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания   * 91702 Неполученные проценты по займам, списанным с баланса А   Счет 918 - Задолженность **по сумме основного долга**, списанная из-за невозможности взыскания   * 91801 Задолженность по прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов под обесценение А   Назначение счета – учет списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности, в том числе задолженности по займам и прочим размещенным средствам, за счет резервов под обесценение, а также за счет других источников.  Счета активные.  По дебету счета № 91801 отражаются суммы задолженности по займам и прочим размещенным средствам, списанные за счет резервов под обесценение, в корреспонденции со счетом № 99999.  По кредиту счета № 91801 отражаются суммы:  - погашенные должником в корреспонденции со счетом № 99999;  - непогашенного долга **по истечении срока исковой давности с момента списания** в корреспонденции со счетом № 99999.  Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора | **Списание долга в убыток** вследствие неплатежеспособности должника **не является аннулированием задолженности**.  **Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.**  С учетом вышесказанного:  На ВБС 91804/91801 списанная сумма числится 5 лет. По истечении 5 лет осуществляется списание (если не будет гашения)  Пример:   1. 21.08.202Х - Дт 91801 Кт 99999 – 100 руб - списана сумма основного долга, списанная за счет РО 2. 21.08.202Х- Дт 91701 Кт 99999 -10 руб – отражена сумма процентов, списанных за РО 3. 01.10.202Х – Поступила от заемщика сумма 5 руб (зачислена в доход)- Дт 20202 Кт 71801 (ОФР 54406 - доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности) 4. 01.10.202Х – списана сумма с ВБС в сумме 5 руб (делается одновременно с отражением поступления ДС от заемщика)- Дт 99999 Кт 91701 – 5 руб. (остаток на утро 02.10.202Х на ВБС 91701 будет 5 руб) 5. 22.08.202Х(через пять лет) списание остатков – Дт 99999 Кт 91701 – 5 руб и Дт 99999 Кт 91801 – 100 руб. |
| Частичный или полный возврат выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в даты, определенные условиями договора, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:  Дебет счета по учету денежных средств  Кредит счета по учету размещенных денежных средств.  Изменение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков по договору отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями: увеличение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита: Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по символу ОФР подразделов «Доходы от операций с размещенными депозитами», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами», «Доходы от операций по выданным займам»); уменьшение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита: Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по символу ОФР подразделов «По размещенным депозитам», «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По операциям с прочими предоставленными средствами», «По выданным займам») Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.  Отдельной некредитной финансовой организацией производится пересчет резерва под обесценение.  Изменение величины резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктами 4.44 и 4.45 Положения № 612-П. | Случаи, когда необходимо производить корректировку РО - Изменение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков по договору |
| При погашении (возврате) займа или депозита в дату, установленную условиями договора, в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или договорам банковского вклада, начисленные по дату возврата включительно. При досрочном погашении (возврате) займа или депозита на дату досрочного погашения займа или возврата денежных средств вкладчику, а также при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада на дату отражения в учете уступки требования кредитором другому лицу в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или по договорам банковского вклада, начисленные по дату досрочного погашения или дату отражения в учете уступки требования включительно.  По состоянию на дату погашения (возврата) займа или депозита, а также на дату отражения в учете уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада кредитором другому лицу отдельная некредитная финансовая организация должна проверить наличие объективных признаков обесценения договора займа или банковского вклада и произвести корректировку сформированных резервов под обесценение в соответствии с пунктами 4.44 и 4.45 Положения № 612-П | Случаи когда необходимо производить корректировку РО - При погашении (возврате) займа или депозита в дату, установленную условиями договора, при досрочном погашении (возврате) займа или депозита на дату досрочного погашения займа или возврата денежных средств вкладчику, а также при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада |

Отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с утратой ломбардом предмета залога

|  |  |
| --- | --- |
| Утрата вещи, принятой в залог или на хранение, отражается отдельной некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в соответствии с подпунктами 4.56.1-4.56.3 настоящего пункта.  Начисление страховой премии при страховании риска утраты или повреждения вещи, принятой отдельной некредитной финансовой организацией в залог или на хранение, отражается бухгалтерской записью:  Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (по символу ОФР «расходы на страхование»)  Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» (далее - счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками).  Перечисление страховой премии отражается бухгалтерской записью:  Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками  Кредит счета по учету денежных средств.  В случае если виновник в наступлении страхового случая не установлен.  Начисление в пользу заемщика компенсации за утерю предмета залога или хранения отражается бухгалтерской записью:  Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (по символу ОФР «расходы по списанию недостач имущества»)  Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».  Перечисление заемщику компенсации за утерю предмета залога или хранения отражается бухгалтерской записью:  Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»  Кредит счета по учету денежных средств.  В случае если виновник в наступлении страхового случая установлен, то начисление и выплата заемщику компенсации за счет виновного лица отражаются отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями.  Начисление компенсации за причиненный ущерб отражается бухгалтерской записью:  Дебет счета № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».  Внесение денежных средств виновником в счет погашения причиненного ущерба отражается бухгалтерской записью:  Дебет счета по учету денежных средств  Кредит счета № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».  Перечисление заемщику компенсации за утерю предмета залога или хранения отражается бухгалтерской записью:  Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»  Кредит счета по учету денежных средств.  Получение от страховой компании страховой выплаты отражается бухгалтерской записью:  Дебет счета по учету денежных средств  Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (по символу ОФР «другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»). | Стоимость утраченного заложенного имущества списывается ломбардом с внебалансовых счетов бухгалтерской записью:  Дебет счета № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» или счета № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам»  Кредит счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».  В случае если по договору страхования риска утраты заложенного имущества выгодоприобретателем является ломбард или существует обязанность ломбарда выплатить заемщику компенсацию независимо от страхового возмещения, обязательство по выплате компенсации заемщику за утрату предмета залога отражается ломбардом бухгалтерской записью:  Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (символ ОФР 55604 «расходы по списанию недостач имущества»)  Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».  В случае если по договору страхования риска утраты заложенного имущества выгодоприобретателем является заемщик, обязательство по выплате заемщику страхового возмещения за утрату предмета залога, перечисленного ломбарду страховщиком, отражается ломбардом бухгалтерской записью:  Дебет счета по учету денежных средств  Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».  В случае если по заявлению заемщика обязательство ломбарда по выплате компенсации заемщику прекращается зачетом в погашение обязательства заемщика по займу, ломбард осуществляет бухгалтерские записи:  Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»  Кредит счета по учету выданных займов (например, счет № 48601 «Займы, выданные физическим лицам»), счета по учету начисленных процентов по займам (например, счет № 48602 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам»), счета по учету начисленных прочих доходов по займам (например, счет № 48603 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лица»  Если есть конкретный виновник   1. Начисление компенсации за причиненный ущерб отражается бухгалтерской записью:   Дт счета № 60308  Кт счета № 60322   1. Внесение виновником суммы компенсации   Дт 20202 (или перечисление со счета карты)  Кт 60308   1. Перечисление суммы заемщику – суммы компенсации   Дт 60322  Кт 20501 (через счет ломбарда на счет ФЛ) либо выдача наличкой тогда будет счет 20202   1. Получение от страховой компании суммы   Дт 20501  Кт 71801 (ОФР 54407) |

Пример бухгалтерских проводок по созданию резерва под обесценение и его восстановление

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дата** | **Проводка** | **Операция** |
| 20.04.202Х | 1. Дт 48601 Кт 20202 5000  2. Дт 99998 Кт 91313 5040 | Отражение суммы основного долга (далее ОД)  Отражение суммы залога (заложенных вещей) |
| 30.04.202Х | 1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 150 | Начисление процентов по займу |
| 31.05.202Х | 1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 405 | Начисление процентов по займу |
| 31.05.202Х | 1. Дт 71202 (48118) Кт 48610 5298,73 | Формирование резерва под обесценение на основании расчета в программном комплексе |
| 01.06.202Х | 1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 10  2. Дт 20202 Кт 48609 565  3. Дт 48609 Кт 48602 565  4. Дт 48610 Кт 71201 (38118) 555 | Начисление процентов по займу  Погашение процентов, наличные  Закрытие парных счетов  Восстановление резерва под обесценение по ранее выданному займу |

Методика проведения оценки на обесценение представлена в приложении № 1 к Приложению № 12 Учетной политики

Приложение № 1 к Приложению № 12 Учетной политики

1. Резерв должен быть сформирован по займам, по которым прошло действие основного срока, т.е. началась просрочка (льготный период не учитывается), либо наступил иной признак обесценения.
2. Требуется оценить задолженность залогодателя на момент формирования резерва (основной долг и проценты) и справедливую стоимость залога (сумма ожидаемого денежного потока от реализации заложенного имущества)
3. Если общая задолженность по займу превышает справедливую стоимость – требуется создание резерва на дельту этих значений
4. Пересчет резерва должен так же происходить при изменений условий предоставления займа (к этому относится оформление оплаты процентов)
5. Резерв под обесценение и его корректировка формируется автоматически в программном комплексе с учетом введения всех необходимых данных:
6. Для расчета справедливой стоимости в регистре «Учетная политика ломбарда» в программном комплексе имеются две настройки (подсистема «Настройки и сервисы», раздел «Настройки», регистр сведений «Учетная политика ломбарда»). На рисунке 1 выделена группа, в которой они находятся.

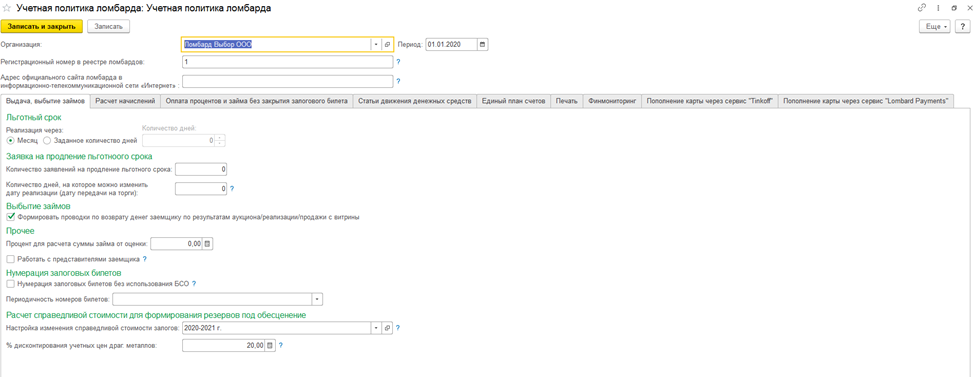


Рисунок 1. Учетная политика ломбарда, настройки для расчета справедливой стоимости

Параметр «Настройка изменения справедливой стоимости залогов» используется в расчетах резерва, (описание приведено ниже).

Параметр «% дисконтирования учетных цен драг. металлов» работает следующим образом:

В программе добавлен регистре сведений «Учетные цены драгоценных металлов» (подсистема «АС и резервы под обесценение», раздел «Справочники», регистр сведений «Учетные цены драгоценных металлов»), в нем хранятся цены на аффинированные драгоценные металлы, а также эти цены с учетом дисконта. Заполнение данных предусмотрено как вручную, так и с помощью команды «Получить данные с сайта ЦБ» (рисунок 2)



Рисунок 2. Регистр сведений "Учетные цены драгоценных металлов"

Загрузка происходит с помощью сервиса, который предоставляется Центральным банком РФ. В форме загрузки (рисунок 3) предлагается выбрать период для получения данных, а также задать % дисконтирования для автоматического расчета поля «Итоговая цена за грамм» (**именно это значение используется для расчета справедливой стоимости при расчете резервов**)

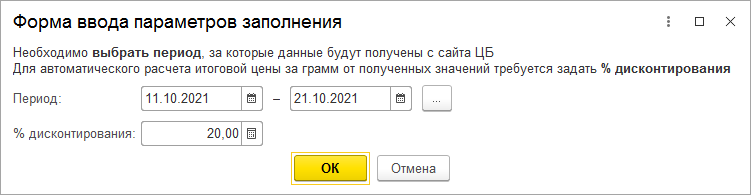


Рисунок 3. Форма загрузки учетных цен драгоценных металлов

1. Непосредственно создание и корректировка резерва происходят в программе с помощью документа «Формирование резервов под обесценение по выданным займам» (подсистема «АС и резервы под обесценение», раздел «Документы», документ «Формирование резервов под обесценение по выданным займам»). В качестве примера можно открыть документ № ЛВЕС-000001 от 31.05.2021 (рисунок 4)

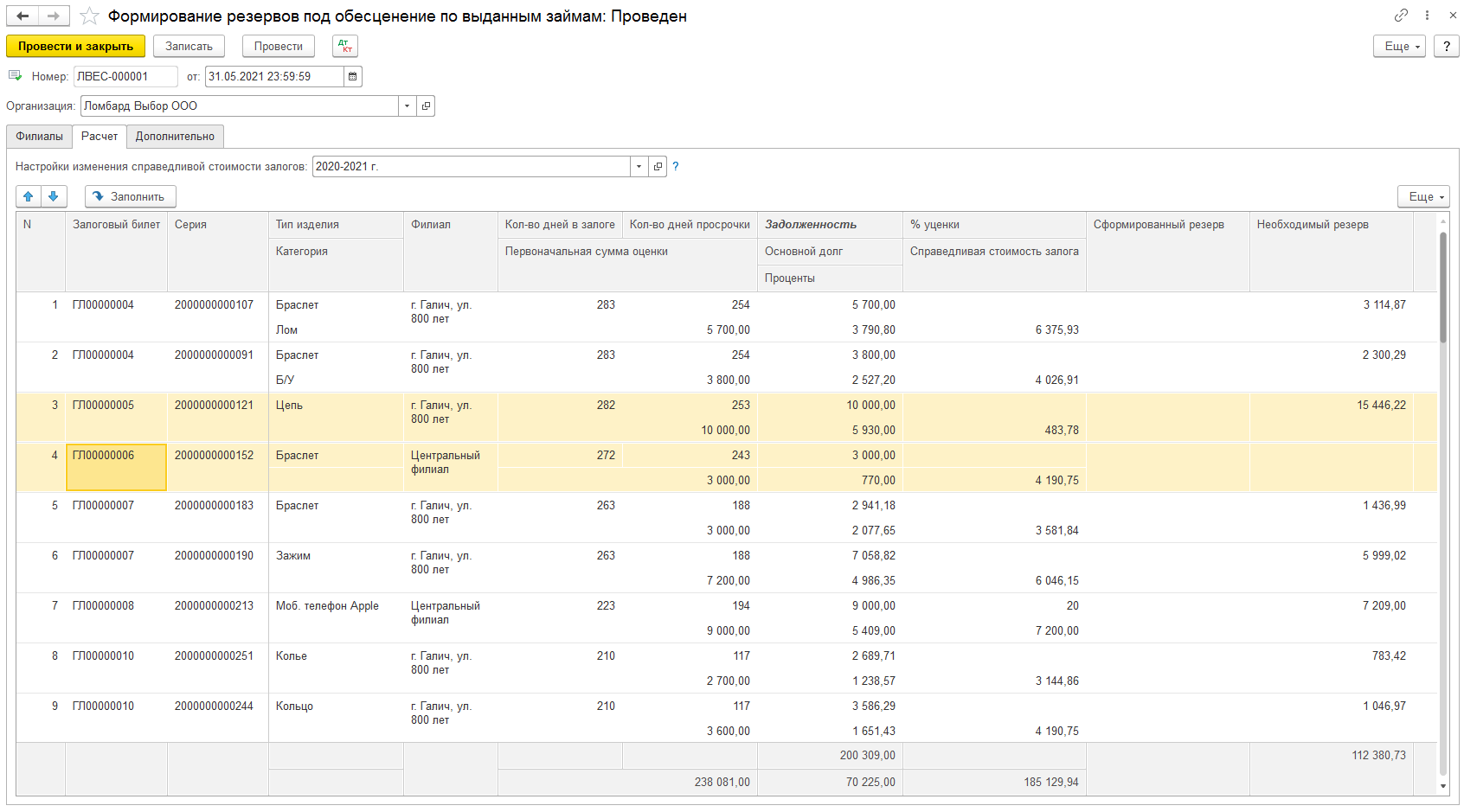


Рисунок 4. Документ "Формирование резервов под обесценение по выданным займам" № ЛВЕС-000001 от 31.05.2021

В шапке документа должна быть заполнена организация. На первой вкладке документа «Филиалы» заполняется список филиалов, по которым необходимо произвести расчет. Заполнить список можно либо через команду «Добавить», либо через «Заполнить филиалы по организации» (поиск происходит через организацию, указанную в подразделении, которое заполнено в филиале)

На вкладке «Расчет» (перед выполнением команды «Заполнить») следует обратить внимание на заполнение реквизита «Настройка изменения справедливой стоимости» (значение подставляется из учетной политики ломбарда, но может быть изменено вручную).

В этом справочнике (рисунок 5) хранятся проценты изменения справедливой стоимости залога в зависимости от типов изделия, категории и длительности пребывания имущества в Ломбарде.

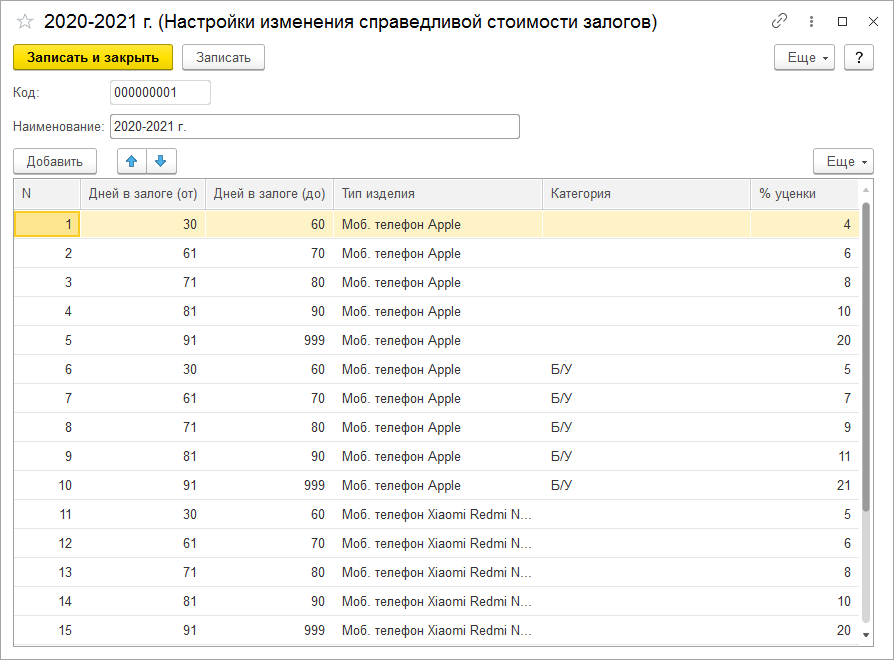


Рисунок 5. Справочник "Настройки изменения справедливой стоимости"

1. После заполнения этого поля и нажатия команды «Заполнить» программа автоматически произведет расчет по резервам, исходя из следующего принципа:

* По невыкупленным залоговым билетам (по которым закончен срок действия основного срока), а также по билетам, переданным на комиссию, получается задолженность по основному долгу и по процентам, происходит подсчет количества дней, которые прошли после окончания основного срока, а также количества дней, которое имущество находится в Ломбарде
* Рассчитывается справедливая стоимость заложенного имущества по билету

Справедливая стоимость по займам с типом обеспечения **«Драгоценные металлы»** происходит с помощью данных из регистра сведений «Учетные цены драгоценных металлов» (подсистема «АС и резервы под обесценение», раздел «Справочники», регистр сведений «Учетные цены драгоценных металлов»). В качестве справедливой стоимости по билетам **с другими типами обеспечения** используется их первоначальная сумма оценки

В итоге справедливая стоимость для **драгоценных металлов** берется по формуле:

***Справедливая стоимость = ((Вес в пробе чистоты \* Итоговая цена за грамм) + Сумма бриллиантов по первоначальному признанию) - % уценки***

Для **остальных типов обеспечения** (транспортные средства, техника, прочее):

***Справедливая стоимость = Сумма оценки - % уценки***

* Расчет суммы необходимого резерва происходит по следующей формуле:

***Резерв = Общая задолженность (займ + проценты) – Справедливая стоимость залога***

Сумма сформированного резерва не может превысить сумму общей задолженности по билету. Возможны 2 варианта по расчету: в первом варианте (например, билет ГЛ00000005 на рисунке 4) справедливая стоимость окажется меньше, чем сумма задолженности, тогда возникнет необходимость в создании резерва, во втором варианте (например, билет ГЛ00000006 на рисунке 4), где справедливая стоимость покрывается сумму долга, необходимости в создании резерва нет

* Если резерв необходимо создать или скорректировать с учетом уже созданного, то в документе будут рассчитаны данные в колонке «Необходимый резерв»

Образец проводок, которые формирует документ «Формирование резервов под обесценение по выданным займам», представлен на рисунке 6

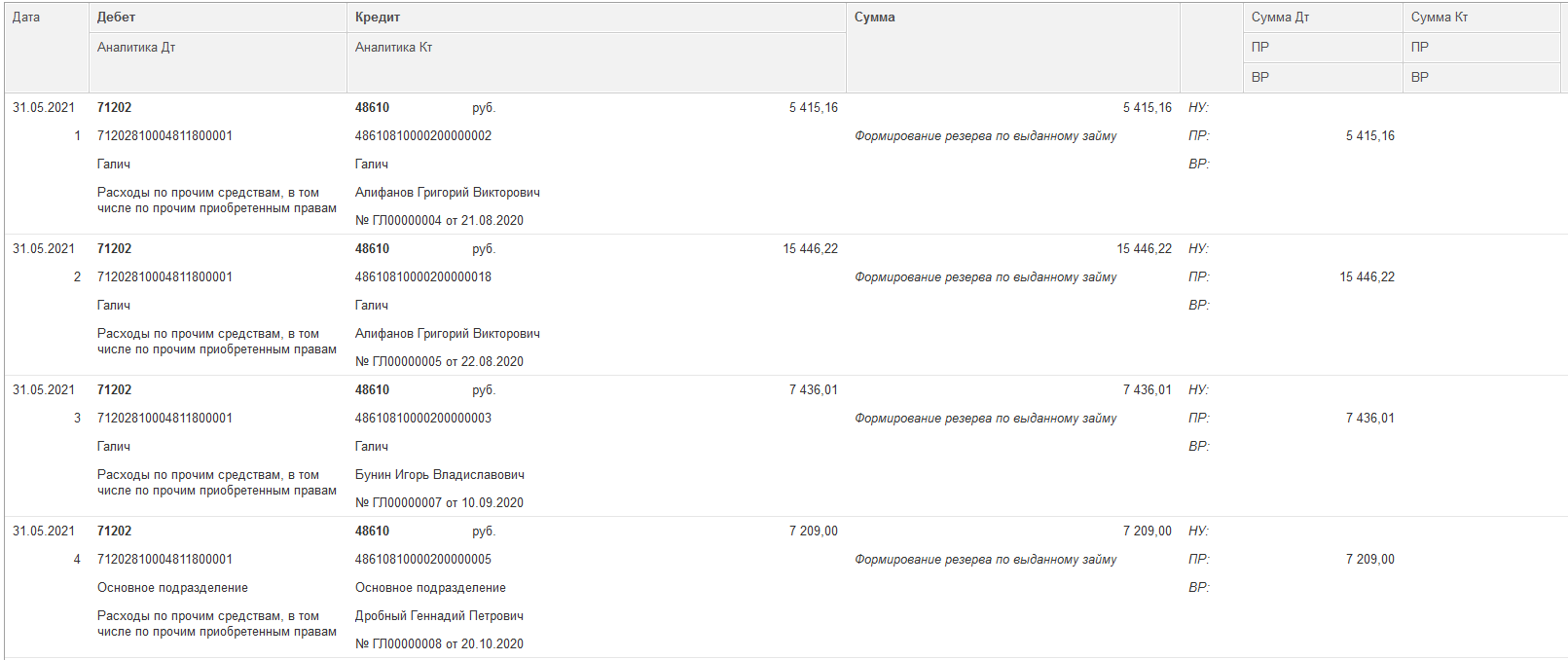


Рисунок 6. Образец проводок по сформированным резервам

1. Статьи доходов и расходов, которые используются при формировании проводок создаются автоматически в обработке «Первоначальное заполнение базы БЮЛ (ЕПС)». Настройки, которые касаются Единого плана счетов находятся на соответствующей закладке (рисунок 7)

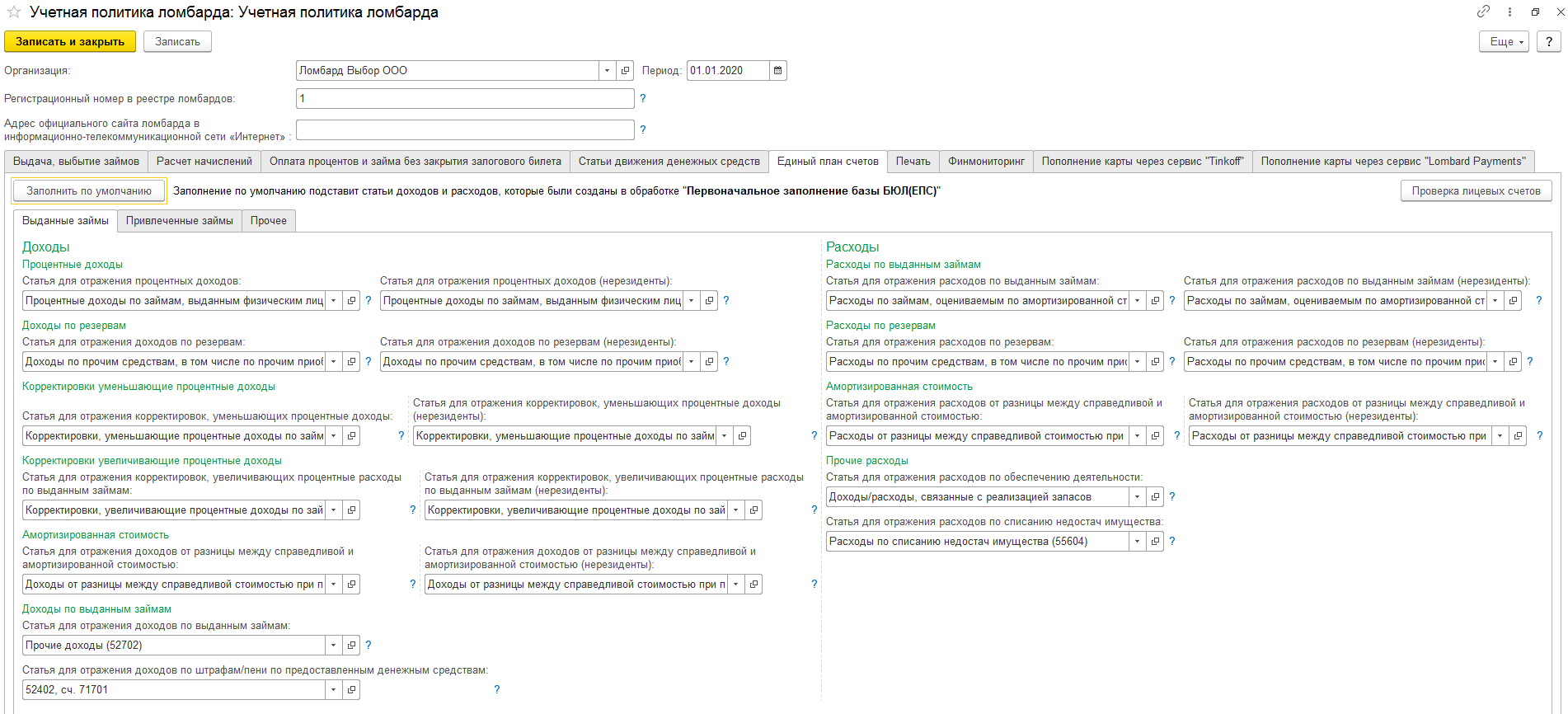


Рисунок 7. Учетная политика ломбарда, закладка "Единый план счетов"