|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Приложение – номер и на что надо обратить внимание | Выдержка из приложения |
| 1 | Приложение 1 – материалы  Обратить внимание, стр 1 – учет материалов для управленческих нужд. В нашем варианте УП не включено это! - ниже выдержка из п. 2 ФСБУ 5/2019. ПРИМЕНЕНИЕ ЭТОГО ПУНКТА ОЗНАЧАЕТ ЧТО ДАННЫЙ ВИД МАТЕРИАЛОВ (ДЛЯ УПРАВЛ. НУЖД) СРАЗУ ОТНОСИТСЯ В РАСХОДЫ, МИНУЯ СЧЕТА УЧЕТА МАТЕРИАЛОВ (ПО ДАТЕ ИХ ПОЛУЧЕНИЯ по товарной накладной- обратите внимание на налоговый учет – чтобы было совпадение, то надо сразу отражать передачу в эксплуатация).  Организация может принять решение не применять настоящий Стандарт в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии с настоящим Стандартом должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены. Указанное решение раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации. | В случае если некредитной финансовой организацией принимается решение о применении [пункта 2](https://base.garant.ru/73798403/d968013df44961518ee411be6bdd3b8d/#block_1002) Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы", утвержденного [приказом](https://base.garant.ru/73798403/) Министерства финансов Российской Федерации от 15 ноября 2019 года N 180н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2020 года N 57837 (далее - ФСБУ 5/2019 "Запасы"), некредитная финансовая организация должна утвердить данное решение в учетной политике. |
| 2 | Приложение 1 – материалы  Обратить внимание, стр 2 – учет материалов – определен вариант учета по ФИФО | Запасы оцениваются отдельной некредитной финансовой организацией по стоимости каждой единицы. В случае если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется оценка запасов (за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества») способом - ФИФО («первым поступил - первым выбыл»). Применение способа оценки ФИФО осуществляется в соответствии с пунктами 25-27 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н (далее - МСФО (IAS) 2). |
| 3 | Приложение 1 – материалы  Обратить внимание, стр 3 – учет материалов – определен вариант учета по НДС- включается в стоимость материалов согласно п. 2 ст 170 НК  Этот же вариант учета приведен в проводках этого приложения | В себестоимость запасов включается налог на добавленную стоимость (далее «НДС») согласно требованиям п. 2 статьи 170 Налогового Кодекса Российской Федерации. |
| 4 | Приложение 2 – расчеты с контрагентами, учет НДС  Обратить внимание, стр 2 – определен вариант учета по НДС согласно п. 2 ст 170 НК  Этот же вариант учета приведен в проводках этого приложения | Порядок отражения в бухгалтерском учете сумм налога на добавленную стоимость осуществляется ломбардом в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (п. 2, п. 4 ст 170 Налогового Кодекса Российской Федерации). |
| 5 | Приложение № 3-учет привлеченных займов  Стр. 3 – обратите внимание на текст желтым , приложение № 2 добавлено к данному Приложению № 3 | Методика оценки по амортизированной стоимости и примеры отражения в бухгалтерском учете приведены в Приложении № 2 к настоящему Приложению. |
| 6 | Приложение № 3-учет привлеченных займов  Стр. 7- Надо определиться с тем что написано голубым.. ( это про прочие расходы) – то есть о том, что отдельно прочие расходы не выделяются (смотри и стр .8 – там прописан именно этот вариант).  Есть другой вариант учета (когда они выделяются)  Стр. 8 | Метод начисления (списания) процентных расходов и прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам определяется отдельной некредитной финансовой организацией.  На счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие расходы (затраты по сделке) по договору займа или кредитному договору, определяется отдельной некредитной финансовой организацией. В указанном случае амортизация прочих расходов (затрат по сделке) в соответствии с пунктом 6.17 Положения 612-П отражается в составе корректировки до амортизированной стоимости бухгалтерской записью, предусмотренной пунктом 6.32 Положения 612-П.  В случае если отдельная НФО утвердила в учетной политике порядок, при котором начисленные прочие расходы (затраты по сделке) по договору займа или кредитному договору отдельно не отражаются на счетах бухгалтерского учета, то проводки по списанию уплаченных сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу осуществляется следующей проводкой: |
| 7 | Приложение № 3-учет привлеченных займов  Стр. 9- Надо определиться с тем что написано желтым, закрепить приказом какие изменения условий считаются существенными. | Критерии существенности изменений условий договора утверждаются отдельным приказом. |
| 8 | Приложение № 5 – стр 7 – определится с необходимостью создания резервного фонда и указать его размер (если создание необходимо). | **Создание Резервного фонда для ООО необязательно, для АО – минимальное требование – не менее 5% от уставного капитала\* – процедура обязательная.**  Резервный фонд создается в размере\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать % от размера уставного капитала, либо указать что не создается) |
| 9 | Приложение 6 – учет СПОД.  Обратить внимание на размер процента от валюто баланса (размер критерия существенности) для признания события событием СПОД.  ВОЗМОЖНО ВЫ ЕГО УМЕНЬШИТЕ ИЛИ ПОСТАВИТЕ БОЛЬШЕ | Критерием существенности для признания события после отчетной даты признается в денежной оценке равной 2 процента от валюто-баланса. |
| 10 | Приложение № 7 – стр 1 - учет отпусков (резервы)  Обратите внимание - указано что корректировка резерва ежемесячно.  **Обращаю внимание – из приложения № 7 убрала пример по учету выплаты отпуска авансом!!** | Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска равно величине ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск.  Признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем.  Отражаются в учете не позднее последнего дня каждого месяца |
| 11 | Приложение № 8- учет ОС/ИИ /НМА– стр 1 – обратите внимание на значения критерия существенности – и то что форма профсуждения утверждена приказом | Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается инвестиционным имуществом только в том случае, если **лишь незначительная его часть (до 40% от занимаемой площади)\*** предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.  В таком случае для классификации объекта некредитная финансовая организация применяет профессиональное суждение. Форма профсуждения утверждается отдельным Приказом.  Критерий существенности (значительности объема) для признания объекта инвестиционным имуществом: 60 и более % от общей занимаемой площади\*.  \*- ломбард вправе установить иной показатель! |
| 12 | Приложение № 8- учет ОС/ИИ /НМА– стр 1 – обратите внимание на значения текс выделенный желтым и голубым – НЕНУЖНЫЙ МЕТОД УБИРАЕМ | **Модели последующей оценки инвестиционного имущества**  Модель учета после первоначального признания инвестиционного имущества некредитная финансовая организация выбирает одну из двух моделей учета:   1. по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения   либо   1. по справедливой стоимости, с учетом исключений, предусмотренных [МСФО (IAS) 40](https://base.garant.ru/71323404/) "Инвестиционная недвижимость".   Тут Надо оставить одну модель учета!- Лучше 1-ю!  В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве инвестиционного имущества, после изменения способа его использования, при том что в соответствии с учетной политикой некредитная финансовая организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости, некредитная финансовая организация оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. МОЖНО убрать – если выбрана модель № 1  В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до даты его выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества. МОЖНО убрать – если выбрана модель № 1  При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов инвестиционного имущества осуществляется по справедливой стоимости. МОЖНО убрать – если выбрана модель № 1  Если некредитная финансовая организация ранее отражала объект инвестиционного имущества по справедливой стоимости, она должна и дальше отражать данный объект по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества. МОЖНО убрать – если выбрана модель № 1  При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичного имущества, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов имущества и тому подобное. МОЖНО убрать – если выбрана модель № 1  **И далее смотри также упоминание про модель № 1 и также обратите внимание на текст на стр. 36, 37, 41, 42!!!!!!!!!!!!** |
| 13 | Приложение № 8- учет ОС/ИИ /НМА– стр 10 – обратите внимание на значения текс выделенный желтым – ЭТО ЯВЛЯЕТСЯ ПРЕДЛОЖЕНИЕМ, НЕ ВСЕ НФО МОГУТ ЭТО ПРИНЯТЬ К РАБОТЕ!!!! | Организация применяет п. 5 настоящего Стандарта в отношении активов, характеризующихся одновременно признаками, основных средств, установленными [пунктом 4](https://base.garant.ru/74765146/53f89421bbdaf741eb2d1ecc4ddb4c33/#block_1004) указанного Стандарта, **но имеющих стоимость ниже лимита, установленного организацией с учетом существенности информации для таких активах.**  Для ОС – 100 000 рублей, включая НДС (принятые в эксплуатацию с 01.01.2022)  Все объекты менее 100 000 рублей отражаются в учете согласно порядка, описанному выше, признаем в составе расходов в том периоде, в котором они были понесены, без использования счета по учету запасов. При этом НДС выделяем на отдельном счете № 60310.  **Пример**   1. Оплата за принтер стоимостью 50,0 тыс руб 2. В УП критерий ОС – 100,0 тыс руб 3. Оплата – Дт 60312 Кт 20501 - 50,0 тыс руб , в т.ч. НДС 4. Отнесение на расходы (на счете 610 не отражаем) Дт 71802 Кт 60312 – 8333,33 руб – это сумма НДС 5. Дт 71802 Кт 60312 41666,67 руб – тело без НДС |
| 14 | Приложение № 8- учет ОС/ИИ /НМА– стр 11 – обратите внимание на значения текс выделенный желтым | Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.  Отдельной некредитной финансовой организацией определяется, **применяя профессиональное суждение**, минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, **исходя из критериев существенности, (установлен выше) политике.**  **Форма профсуждения утверждается приказом по НФО.** |
| 15 | Приложение № 8- учет ОС/ИИ /НМА– стр 12 – обратите внимание на значения текст, выделенный желтым и голубым | **Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств считается н**есущественной если ее размер составляет до 15% от первоначальной стоимости ОС.  ЗНАЧЕНИЕ МОЖЕТ БЫТЬ ИНЫМ! |
| 16 | Приложение № 8- учет ОС/ИИ /НМА– стр 16 – обратите внимание на значения текст, выделенный желтым и голубым | Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, некредитная финансовая организация применение дисконтирования определяется на основе оценки уровня существенности:  - если размер процентных расходов менее размера действующей ключевой ставки Центрального Банка, увеличенной на пять пунктов, то разница несущественна, дисконтирование не применяется.  МОЖНО установить ИНОЙ РАЗМЕР! |
| 17 | Приложение № 8- учет ОС/ИИ /НМА– стр 23 – обратите внимание на значения текст, выделенный желтым и голубым | * минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта НМА, исходя из критериев существенности – 100 000 рублей, включая НДС * применяется профессиональное суждение, форма утверждается Приказом   Размер минимального объекта может быть иной! |
| 18 | Приложение № 8- учет ОС/ИИ /НМА– стр 33 – обратите внимание на значения текст, выделенный желтым | Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется некредитной финансовой организацией на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев долгосрочных активов, в том числе учитывая характеристики долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Форма профсуждения утверждается отдельным Приказом |
| 19 | Приложение № 8- учет ОС/ИИ /НМА– стр 36 – обратите внимание на значения текст, выделенный желтым и голубым | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.  В течение отчетного года некредитная финансовая организация не проводит данную оценку.  МОЖНО ИЗМЕНИТЬ! |
| 20 | Приложение № 8- учет ОС/ИИ /НМА– стр 45 – обратите внимание на значения текст, выделенный желтым и голубым | Периодичность проведения оценки в течение отчетного года – не реже одного раза по окончании финансового года. (МОЖНО ЧАЩЕ – МОЖНО ИЗМЕНИТЬ) |
| 21 | Приложение № 8- учет ОС/ИИ /НМА– стр 46 – обратите внимание на значения текст, выделенный желтым и голубым | Периодичность проведения их оценки – на конец каждого отчетного года. (МОЖНО ИЗМЕНИТЬ) |
| 22 | Приложение № 8- учет ОС/ИИ /НМА– стр 47 – обратите внимание на значения текст, выделенный желтым | Оценка предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, может быть произведена с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных предметов труда, данных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, и тому подобное. При оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, некредитная финансовая организация применяет профессиональное суждение. Форма профсуждения утверждается отдельным Приказом. |
| 23 | Приложение № 10 - Выдача займов и размещение денежных средств- стр 7  Обратите внимание на текст желтым, в котором есть ссылка на новое приложение к УП | **Методы оценки справедливой стоимости, алгоритм расчета амортизированной стоимости по выданным займам определены в Приложении № 16 Учетной политики** |
| 24 | Приложение № 10 - Выдача займов и размещение денежных средств- стр 9  Обратите внимание на текст желтым, в котором есть ссылка на новое приложение к УП | **Критерии существенности и применяемые методы оценки объектов бухгалтерского учета утверждаются в Приложении № 16 Учетной политики.** |
| 25 | Приложение № 12 – (приложение № 1 к Приложению № 12) - Бухгалтерский учет формирование/корректировки резерва под обесценение по выданным займам | Внесла изменения в Методику проведения оценки на обесценение – отражено с учетом ответа ЦБ и редакции от 15.11.2021 |
| 26 | Приложение № 16 – сделала НОВОЕ!!  Обратите внимание на приложение № 1 к приложению № 16 УП, в котором приведено описание алгоритма и расчета по АС по выданным займам | Ввела понятие финансовых активов/финансовых обязательств, способы и методы оценки по справедливой стоимости.  Приложение № 1 к Приложению Учетной политики № 16 «Расчет амортизированной стоимости (АС) по выданным займам и описание алгоритма, заложенного в программе для выбора метода расчета АС» |