Приложение № 2 к Учетной политике

Учет расчетов с подрядчиками/контрагентами за оказанные услуги/выполненные работы/приобретенные материалы (по хозяйственной деятельности ломбарда), учет НДС

1.В целях бухгалтерского учета расчетов с подрядчиками/контрагентами за оказанные услуги/выполненные работы/приобретенные материалы (по хозяйственной деятельности ломбарда) операций используются следующие счета второго порядка:

* № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»
* № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»
* № 60313 «расчетов с подрядчиками/контрагентами за оказанные услуги/выполненные работы/приобретенные материалы (по хозяйственной деятельности ломбарда), Расчеты с организациями–нерезидентами по хозяйственным операциям»
* № 60314 «Расчеты с организациями–нерезидентами по хозяйственным операциям»

Назначение счетов – учет расчетов с поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям.

Счета № 60311, № 60313 пассивные, счета № 60312, № 60314 активные.

|  |  |
| --- | --- |
| По кредиту счетов № 60311 и № 60313 | - отражается подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг в корреспонденции со счетами по учету имущества и других ценностей, по учету расходов, по учету капитальных вложений  - отражаются суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам в корреспонденции с расчетными счетами, со счетами по учету кассы |
| По дебету счетов № 60312 и № 60314 | - отражаются суммы переводов денежных средств поставщикам и подрядчикам в оплату полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг  - отражаются суммы авансов и предварительной оплаты при расчетах с поставщиками и подрядчиками за полученное имущество и другие ценности, принятые работы и услуги в корреспонденции с пассивными счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, со счетами по учету имущества и других ценностей, по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности, по учету капитальных вложений. |

Аналитический учет ведется по каждому поставщику, подрядчику, получателю (покупателю, заказчику). При необходимости аналитический учет ведут в разрезе договоров.

Счета № № 60311, 60312 и 60313, 60314 являются парными счетами. Поэтому для них необходимо выполнения следующего правила - допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары – активном или пассивном.

Отражение операции начинается по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка – со счета, соответствующего характеру операции. Если на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета (на пассивном счете – дебетовое или на активном – кредитовое), то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на соответствующий парный лицевой счет по учету средств. Если по каким-либо причинам образовалось сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, необходимо перечислить бухгалтерской записью меньшее сальдо на счет с большим сальдо, то есть должно быть только одно сальдо – либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

В сумму расходов по расчетам с поставщиками, контрагентами включается налог на добавленную стоимость (далее «НДС») согласно требованиям п. 2 статьи 170 Налогового Кодекса Российской Федерации.

**2.**Учет налога на добавленную стоимость

Учет налога на добавленную стоимость осуществляется на следующих счетах второго порядка:

* № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»
* № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Назначение счетов – учет сумм налога на добавленную стоимость, полученного некредитной финансовой организацией по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, и уплаченного поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам).

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).

Счет № 60309 пассивный, счет № 60310 активный.

|  |  |
| --- | --- |
| По кредиту счета № 60309 | отражаются суммы налога на добавленную стоимость, полученные по облагаемым налогом операциям и услугам, в корреспонденции с расчетным счетом, со счетом по учету кассы и с другими счетами в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. |
| По дебету счета № 60309 | отражаются: суммы, принимаемые к зачету из общей суммы уплаченного налога, в корреспонденции со счетом № 60310; суммы, подлежащие уплате в бюджет, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам. |
| По дебету счета № 60310 | отражаются суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, в корреспонденции с расчетным счетом, счетом по учету кассы и другими счетами в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. |
| По кредиту счета № 60310 | отражаются: суммы, принимаемые к зачету из общей суммы уплаченного налога, в корреспонденции со счетом № 60309; суммы, относимые на расходы; суммы, подлежащие возмещению из бюджета, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам. |

Порядок ведения аналитического учета ломбардом осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Проводки - Бухгалтерский учет по расчетам с поставщиками, контрагентами за оказанные услуги/выполненные работы

При авансовом способе расчетов (операция с НДС, но не ведется раздельный учет НДС)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Вид операции | Дт | Кт |
| 1. | Оплата (аванс) | 60312 | 20501 |
| 2. | Оприходование (отнесение на расходы) суммы по акту | 60310 | 60312 (выделение суммы НДС) |
| 71802 (55401) – при операционной аренде | 60312 (без учета НДС) |
| 3. | Включение НДС в сумму расходов | 71802 (55401) – при операционной аренде | 60310 |

Без аванса (операция с НДС, но не ведется раздельный учет НДС)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Вид операции | Дт | Кт |
| 1. | Оприходование (отнесение на расходы) суммы по акту | 60310 | 60311 (выделение суммы НДС) |
| 71802 (55401) – при операционной аренде | 60311 (без учета НДС) |
| 2. | Включение НДС в сумму расходов | 71802 (55401) – при операционной аренде | 60310 |
| 3. | Оплата | 60311 | 20501 |

В случае частичной оплаты (операция с НДС, но не ведется раздельный учет НДС)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Вид операции | Дт | Кт |
| 1. | Оплата (частичная) | 60312 | 20501 |
| 2. | Оприходование услуги | 60310 | 60312 (выделение суммы НДС) |
| 71802 (55401) – при операционной аренде | 60312 (без учета НДС) |
| 3. | Включение НДС в сумму расходов | 71802 (55401) – при операционной аренде | 60310 |
| 4. | Сворачивание парных счетов | 60311 (сумма оприходования услуги) | 60312 (сумма частичной оплаты) |
| 6. | Оплата (оставшейся неоплаченной суммы – остаток на счете 60311) | 60311 | 20501 |

По облагаемым операциям учет НДС ведется на счете 60309

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Вид операции | Дт | Кт |
| 1. | Получен доход | 20501 | 60311 |
| 2. | Выделен НДС и сумма «тела» без НДС отнесена на счет доходов (комиссионный и аналогичные доходы) | 60311 | 71602 (ОФР 51301-51304) |
| 60311 | 60309 |
| 3. | Сворачивание между счетами 60310 и 60309 | 60309 | 60310 |
| 4. | Перенос остатка НДС на счет для расчетов с бюджетом (в сумме остатка на счете 60309 в размере согласно требованиям законодательства по налогам и сборам) | 60309 | 60301 |
| 5. | Уплата в бюджет | 60301 | 20501 |

При раздельном учете по НДС

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Вид операции | Дт | Кт |
| 1. | Получен доход | 20501 | 60311 |
| 2. | Выделен НДС и сумма «тела» без НДС отнесена на счет доходов (комиссионный и аналогичные доходы) | 60311 | 71602 (ОФР 51301-51304) |
| 60311 | 60309 |
| 3. | Приобретение услуги для операций облагаемых и не облагаемых (одновременно) | 71802 (55404)- аренда | 60312 (без учета НДС) |
| 60310 (1) счет для раздельного учета | 60312 (на сумму НДС) |
| 4. | Либо можно сделать перенос НДС на счет для ведения раздельного учета | 60310 (2) | 60310 (1) |
| 5. | После расчета доли для распределения НДС производит отнесение на счет 610 и увеличиваем остаток | 610 | 60310 (2) – часть НДС согласно доле распределения |
| 6. | Оставшаяся часть НДС сворачивается с НДС полученным | 60309 | 60310 (2) – часть НДС согласно доле распределения |
| 7. | Перенос остатка НДС на счет для расчетов с бюджетом (в сумме остатка на счете 60309 в размере согласно требованиям законодательства по налогам и сборам) | 60309 | 60301 |
| 8. | Уплата в бюджет | 60301 | 20501 |

Порядок оценки дебиторской задолженности и методика проверки на обесценение и отражение в бухгалтерском учете

Дебиторская задолженность подразделяется:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дебиторская задолженность по внутрихозяйственной деятельности со сроком погашения до 1 года, дебиторская задолженность с отсрочкой платежа (товары, услуги) свыше 3-х месяцев – юридически закреплена отсрочка в договоре (с указанием периода отсрочки на срок до 1 года), не включая предоплату за товары услуги с любым сроком поставки | Дебиторская задолженность по внутрихозяйственной деятельности за товары /услуги – свыше года включая и предоплату дебиторская задолженность, включая дебиторская задолженность с отсрочкой платежа (товары, услуги) – юридически закреплена отсрочка в договоре (с указанием периода отсрочки на срок 1 год и свыше 1 года) | Дебиторская задолженность, возникшая при предоплате за товары услуги с любым сроком поставки |
| Классификация финансового актива при первоначальном признании | По недисконтированной стоимости | По амортизированной стоимости | Не является финансовым активом в случае если ломбард намерен осуществить договорное право на получение товаров, услуги или на выполнение работ, то связанная задолженность поставщика или подрядчика не должна классифицироваться ломбардом в качестве финансового актива. |
| Справедливая стоимость актива | Размер дебиторской задолженности за минусом всех расходов/доходов на ее погашение (в случае если расходы/доходы существенны и составляют более 20% от дебиторской задолженности) | 1.Дебиторская задолженность оценивается по линейному методу, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной  2. Для использования метода ЭСП применяется ключевая ставка, установленная на последнюю отчетную дату Центральным Банком России  3. При расчете ЭСП отдельной учитываются все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), полученные (уплаченные) или подлежащие получению (уплате) по получению/уплате дебиторской задолженности. | Не оценивается |
| Счета для корректировки стоимости | Основная задолженность – БС 60312, 60314 (А)  Все несущественные расходы/доходы по дебиторской задолженности относятся сразу на расходы/доходы по текущей деятельности организации | Основная задолженность – БС 60312, 60314 (А)  На примере дебиторской задолженности по негосударственным коммерческим организациям:   * Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных негосударственным коммерческим организациям – 47120 (А) * Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных негосударственным коммерческим организациям – 47119 (П) * Проводка по корректировкам стоимости:  1. Корректировка, уменьшающая стоимость - Дт 71502 (41211) Кт 47119 2. Корректировки, увеличивающие стоимость Дт 47120 Кт 71502 (32211) | Не осуществляется |
| Периодичность проведения оценки | На дату образования дебиторской задолженности и ежеквартально (не позднее последнего календарного дня) | | Не осуществляется |
| Резерв под обесценение | Ломбард оценивает резерв под обесценение дебиторской задолженности в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 612-П.  Ломбард самостоятельно оценивает будущие денежные потоки по финансовому активу, используя для этого любую доступную, обоснованную и подтверждаемую информацию о событии или событиях, которые оказывают негативное влияние на указанные денежные потоки.  Для оценки также используются также исторические данные по погашению дебиторской задолженности по аналогичной дебиторской задолженности. | | При отражении в бухгалтерском учете обесценения такой задолженности ломбард должен руководствоваться главой 16 Положения Банка России № 612-П. |
| Периодичность проведения проверки на обесценение | Ежеквартально (не позднее последнего календарного дня) | | На конец отчетного года |
| Признаки обесценения/ размер для создания резерва под обесценение | 1. Просрочка является признаком обесценения дебиторской задолженности. (под просрочкой понимается как нарушение в сроках оплаты, так нарушения в сроках оказании услуг, поставке товаров)   - Если просрочка (при отсутствии иных признаков обесценения) составляет до 60 календарных дней, то риск потери денежных средств не является критичным, поэтому резерв под обесценение создается в размере 30% от суммы дебиторской задолженности  - Если просрочка (при отсутствии иных признаков обесценения) составляет до 180 календарных дней, то риск потери денежных средств не является критичным, поэтому резерв под обесценение создается в размере 50% от суммы дебиторской задолженности   1. Получение информации о наличии признаков банкротства контрагента/начала процесса банкротства   - При появлении этого фактора (при отсутствии иных признаков обесценения) резерв под обесценение создается в размере 40% от суммы дебиторской задолженности   1. Большой размер судебного иска/арбитражного суда/налоговых штрафных санкций (более 30 % от размера чистых активов компании)   - При появлении этого фактора (при отсутствии иных признаков обесценения) резерв под обесценение создается в размере 30% от суммы дебиторской задолженности  При одновременном двух и более факторов, указанных выше или иных факторов, которые негативно могут сказаться на погашении дебиторской задолженности, резерв под обесценение создается в размере 100% от суммы дебиторской задолженности | | |
| Создание резерва под обесценение | Формирование (увеличение) резерва под обесценение дебиторской задолженности, оцениваемой по недисконтированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:   * Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (по символу отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) 53304) * Кредит счета № 60324 «Резервы под обесценение». | | |
| Восстановление резерва под обесценение | Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение дебиторской задолженности, оцениваемой по недисконтированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:   * Дебет счета № 60324 «Резервы под обесценение» * Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (по символу ОФР 52204). | | |