**Приложение № 1 к Приказу№ 1 от 31.12.2020**

**Учетная политика для целей бухгалтерского учета**

**на 2021 год**

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

**Организация бухгалтерского учета**

1.1. Установить организацию, форму и способы ведения бухгалтерского учета на основании действующих нормативных документов:

* Федерального Закона РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции от 26.07.2019 № 247 –ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2021г.));
* О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета в некредитными финансовыми организациями № 612-П от 25.10.2017 с учетом всех изменений и дополнений.
* Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и его применения, утвержденных Положением Банка России № 486-П от 02.09.2015 с учетом всех изменений и дополнений.

1.2. Установить, что бухгалтерский учет осуществляется и бухгалтерская отчетность формируется бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером.

1.3. Установить компьютерную технологию учетной информации, организовав ведение бухгалтерского учета в 2021 г. с использованием программного обеспечения ООО НПП «Ювелирсофт».

1.4. При отражении финансово-хозяйственных операций организации использовать рабочий план счетов в соответствии с Приложением к учетной политике.

1.5. В 2021 г. применять унифицированные формы первичной документации, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Проверять используемые документы на соответствие требованиям, указанным в Федеральном Законе № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». При необходимости приводить первичные документы в соответствие с Законом № 402-ФЗ. Обязательными реквизитами первичного учетного документа являются:

• наименование документа;

• дата составления документа;

• наименование экономического субъекта, составившего документ;

• содержание факта хозяйственной жизни;

• величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;

• наименование должности лица (лиц), совершившего сделку, операцию и ответственного за правильность ее оформления, либо наименование должности лица, ответственного за правильность оформления совершившегося события;

• подписи указанных должностных лиц, с расшифровкой их фамилий и инициалов.

*Основание: п.2 ст.9 Федерального закона РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете» (в редакции от 26.07.2019 г. № 247-ФЗ)*

1.6. Правила документооборота и технология обработки учетной информации разрабатываются и в случае необходимости пересматриваются и дополняются главным бухгалтером или работниками бухгалтерии под контролем главного бухгалтера; указанные правила подлежат обязательному утверждению руководителем организации и оформляются дополнительными приложениями к учетной политике в течение отчетного года.

*Основание: п.3 ст.9 Федерального закона РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете» (в редакции от 26.07.2019 г. № 247-ФЗ)*

1.7. Утвердить случаи, сроки и порядок проведения инвентаризации в Приложении к настоящему положению.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием объектов и данными регистров бухгалтерского учета регистрировать в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую проводилась инвентаризация. Недостачи относить на счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», излишки на счет 91.1 «Прочие внереализационные доходы».

*Основание: ст.11 Федерального закона РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете» (в редакции от 26.07.2019 г. № 247-ФЗ)*

1.8. Отчетным периодом для ломбарда является календарный год.

1.9. Отчетной датой для ломбарда является последний день отчетного периода.

1.10. Контроль за хозяйственными операциями возложить на главного бухгалтера организации.

**Методика ведения бухгалтерского учета в организации**

1. **Учет материалов**

В целях настоящего Положения в бухгалтерском учете в качестве запасов признаются

* активы в виде:
* запасных частей,
* материалов,
* инвентаря,
* принадлежностей,
* изданий,

которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности некредитной финансовой организации либо при сооружении строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества; товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности.

Аналитический учет запасов должен обеспечивать получение информации по лицам, ответственным за сохранность запасов, и по местам хранения запасов.

Бухгалтерский учет запасов осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией на балансовых счетах второго порядка по лицевому счету 610:

|  |  |
| --- | --- |
| № 61002 «Запасные части» | На счете № 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, определенным в главе 11 настоящего Положения. Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств. |
| № 61003 «Бланки строгой отчетности» | На счете № 61003 «Бланки строгой отчетности» учитываются бланки строгой отчетности. |
| № 61008 «Материалы», | На счете № 61008 «Материалы» учитываются запасы, однократно используемые (потребляемые) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях. На этом счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов, упаковочные материалы, бумага, бланки, носители, предназначенные для хранения информации, материалы для текущего обслуживания помещений. |
| № 61009 «Инвентарь и принадлежности» | На счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, приборы, хозяйственный инвентарь, канцелярские принадлежности, специальные устройства, средства для упаковки денег, обеспечивающие сохранность при доставке, специальная одежда и обувь, произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, предметы антиквариата. |
| № 61010 «Издания» | На счете № 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы. |
| №61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» | На счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» учитываются материалы, детали и конструкции, используемые для сооружения (строительства), создания (изготовления), восстановления объектов основных средств, сооружения (строительства), восстановления объектов инвестиционного имущества. |
| № 61014 «Товары» | На счете № 61014 «Товары» учитываются товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи. |

Запасами отдельной некредитной финансовой организацией не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у отдельной некредитной финансовой организации на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки.

Единицей бухгалтерского учета запасов устанавливается количественная единица измерения (штука/коробка/литр и тп.), которые позволяют обеспечить формирование полной и достоверной информации о запасах отдельной некредитной финансовой организации в бухгалтерском учете.

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).

Запасы признаются отдельной некредитной финансовой организацией на дату перехода к отдельной некредитной финансовой организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Запасы оцениваются отдельной некредитной финансовой организацией при признании по себестоимости в сумме фактических затрат на приобретение, доставку и приведение запасов в состояние, пригодное для использования.

В себестоимость запасов включается налог на добавленную стоимость (далее «НДС») согласно требованиям п. 2 статьи 170 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Для включения НДС в стоимость запасов первоначально происходит его выделение на отдельном счете по учету НДС.

Стоимость запасов признается в составе расходов при передаче запасов ответственным лицом отдельной некредитной финансовой организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании оформленного отчета ответственного лица об использовании запасов.

Передача запасов ответственным лицом отдельной некредитной финансовой организации для использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении основных средств и при сооружении (строительстве), восстановлении инвестиционного имущества отражается бухгалтерской записью: Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» или № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества» Кредит счета № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения,

создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества».

Выбытие запасов отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью: Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» Кредит балансового счета второго порядка, открытого на счете №610 «Запасы». По кредиту балансового счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражается выручка от реализации запасов, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств. Сальдо на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества», отражающее финансовый результат по операции выбытия запасов, подлежит закрытию на балансовый счет № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (по символу ОФР «другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер») или № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (по символу ОФР «другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»).

Бухгалтерский учет на примере проводок изложен в Приложении № 1 к Учетной политике Ломбарда.

1. **Учет расчетов с подрядчиками/контрагентами за оказанные услуги/выполненные работы/приобретенные материалы (по хозяйственной деятельности ломбарда)**

В целях бухгалтерского учета данных операций используются следующие счета второго порядка:

* № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»
* № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»
* № 60313 «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 № 60311 и № 60313 | - 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.

Бухгалтерский учет на примере проводок изложен в Приложении № 1 и Приложении № 2 к Учетной политике Ломбарда.

1. **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.

Бухгалтерский учет на примере проводок изложен в Приложении № 1 и Приложении № 2 к Учетной политике Ломбарда.

|  |  |
| --- | --- |
| Генеральный директор | Петров Игорь Петрович |
| ООО "ЛОМБАРД" |  |

**Приложение № 1**

**Бухгалтерский учет запасов**

**При авансовом способе расчетов при поставке запасов**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Вид операции** | **Дт** | **Кт** |
| 1. | Оплата (аванс) | 60312 | 20501 |
| 2. | Оприходование запасов | 60310 | 60312 (выделение суммы НДС) |
| 610 (кроме счета 61013) | 60312 (без учета НДС) |
| 3. | Включение НДС в стоимость запасов | 610 (кроме счета 61013) | 60310 |
| 4. | Передача запасов для оказания услуг/выполнения работы | 71802 (ОФР 55404) | 610 (кроме счета 61013) |

**Без аванса**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Вид операции** | **Дт** | **Кт** |
| 1. | Оприходование запасов | 60310 | 60311 (выделение суммы НДС) |
| 610 (кроме счета 61013) | 60311 (без учета НДС) |
| 2. | Включение НДС в стоимость Запасов | 610 (кроме счета 61013) | 60310 |
| 3. | Передача запасов для оказания услуг/выполнения работы | 71802 (ОФР 55404) | 610 (кроме счета 61013) |
| 4. | Оплата | 60311 | 20501 |

**В случае частичной оплаты**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Вид операции** | **Дт** | **Кт** |
| 1. | Оплата (частичная) | 60312 | 20501 |
| 2. | Оприходование запасов | 60310 | 60312 (выделение суммы НДС) |
|  |  | 610 (кроме счета 61013) | 60312 (без учета НДС) |
| 3. | Включение НДС в стоимость Запасов | 610 (кроме счета 61013) | 60310 |
| 4. | Сворачивание парных счетов | 60311 (сумма оприходованных запасов) | 60312 (сумма частичной оплаты) |
| 5. | Передача запасов для оказания услуг/выполнения работы | 71802 (ОФР 55404) | 610 (кроме счета 61013) |
| 6. | Оплата (оставшейся неоплаченной суммы – остаток на счете 60311) | 60311 | 20501 |

**Приложение № 2**

**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 |