

**Подготовка к переходу ЕПС с 01.01.2022 – основные моменты подготовки**

<b>№ п/п</b>	<b>Действие</b>	<b>Счета ЕПС</b>	<b>Счет хозрасчета</b>
1	Ввести аналитический учет расчетов с контрагентами в разрезе договоров, завести в бухучете аналитику по договорам	60311/60312	60.01/60.02
2	На конец года постараться не оставлять в запасах (на складе) материалов (иначе придется проводить проверку на обесценение)	610	10
3	Провести инвентаризацию всего имущества и основных средств, малоценного инвентаря при необходимости вышедшие из строя, списать, отразить недостатки.	60401/610	01/10
4	Провести анализ основных средств на предмет того, используется ли данное ОС в работе самого ломбарда или оно сдается в аренду для получения дохода. С 01.01.2022 оно будет считаться инвестиционным, будет другой учет чем по ОС	61901	01
5	Провести проверку сроков по расходам будущего периода, а именно продукта с неисключительными правами (продукта по техническому сопровождению и тп). С 01.01.200 это будет НМА, если срок более 12 мес	60901	04
6	Проверить порядок учета НДС. Ломбард относится к п. 2 ст 170 НК. Соот-но, если нет облагаемых операций, то сумма НДС включается в стоимость ОС, услуг, материалов. Если это не так, то надо восстановить не позднее 31.12.2021. Ответ ЦБ указал на исправления ошибок именно до 01.01.2021.	60310	19.03/19.04
7	Надо определиться с выбором метода учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества. Помним, что есть две модели, при этом вариант учета у них разный	60401/60901/ 61901	01/04
8	Надо провести анализ всех договоров аренды (как получение в арену, так и сдача в аренду), определиться к какому варианту учета относится тот или иной договор – операционная аренда или финансовая		
9	По состоянию на 01.01.2022 произвести расчет неиспользованных отпусков по каждому сотруднику ломбарда (если резерв не создавался и не отражался в балансе - создать его и отразить). Порядок распишем - когда создать в балансе 31.12.2021 или сразу в балансе по ЕПС	60305/60306	76.04
10	Провести анализ всей дебиторской и кредиторской задолженностей и при возможности «подчистить» баланс и не «засорять» его. Проверить сроки по дебиторской и кредиторской задолженности. При сроке 3-и года и выше она списывается с баланса		
11	Проверить текущий учет долей по уставному капиталу	10207/10208	80
12	Проверить остатки на счетах по учету подотчетных средств. Не должно быть зависших сумм. Сроки по выданным в под отчет суммам должны соответствовать срокам, указанным в приказах. Если нет приказов – предлагаем готовить	60308/60307	71
13	Проверить виды дополнительных отпусков, определены ли они законодательством или коллективным/трудовым договором. Учесть доп. Отпуск при создании резервов по отпускам	60305/60306	76.04

14	<p>Проверить условия договоров привлеченных займов от учредителей по срокам. При необходимости составить доп. Соглашения о продлении сроков. Проверить наличие в договоре указанного размера процента, свериться с программой, должно быть соответствие этих данных.</p> <p>Обращаем внимание, наличие договоров привлеченных займов от ФЛ/ИП не являющихся учредителями яв-ся нарушением 196-ФЗ</p>		
15	<p>Проверить сроки нахождения остатков, которые должны быть выплачены в течении 3-х лет заемщикам как дельта от реализации залогов и его суммой долга по займу. В дату истечения 3-и года, сумма должна быть зачислена в доход и должен быть уплачен НДС, если у ломбарда нет льгот по НДС.</p>	60322	76
16	<p>В ответ на наш запрос по переносу остатков на ЕПС ЦБ, что в балансе 31.12.2021 должен быть свернут финансовый результат за 2021 год на 84 счет (прибыль/убыток). Нами задан дополнительный вопрос как отражать налог на прибыль за 2021 по сроку 28.03.2022 и другие налоги по сроку 31.03.2022. Ждем ответа.</p> <p>Обращаем внимание, что на 01.01.2022 года в балансе не должно быть счетов расходов/доходов!</p>		
17	<p>Проверить наличие/отсутствие депонированной зарплаты. При необходимости отразить, НДФЛ присоединяем к счету, на котором депонируем ЗП</p>	60305	76.04
18	<p>Если бланк залогового билета не яв-ся бланком строгой отчетности, то счет 91223 не используется, но счет 91223 остается и используется с 01.01.2022 для каких-то иных бланков. Предлагаем на 31.12.2021 списать в учете бланки залоговых векселей, тк они не являются бланками строгой отчетности и не имеют типографских номеров</p>	91223	006
19	<p>Арендатор с 01.01.2022 на ВБС 91507/91508 должны отразить стоимость объектов, полученных в аренду, поэтому нужно ввести в договора отд-й пункт по оценке (по всему виду, это не только недвижимость, но все что находится в аренде). Стоимость оценки это не кадастровая цена.</p> <p>Счета: № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды»</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>По кредиту счетов отражается стоимость объектов основных средств и другого имущества, полученных по договорам аренды, в корреспонденции со счетом № 99998.</li> <li>По дебету счетов отражается стоимость объектов основных средств и другого имущества, возвращенных после окончания срока действия договора аренды, в корреспонденции со счетом № 99998.</li> </ul> <p>При аренде небольшого процента из общего помещения (например, 15-20% то в типовой УП зафиксируем, что такое на ВБС не отражается – пример аренда площади под терминал/банкомат 1 кв. м в помещении торгового центра, то есть как бы у этого арендуемого помещения нет отд-ного кадастрового номера)</p>	91507/91508	

20	<p>Денежная наличность в кассе Учет в дальнейшем будет вестись соответственно на следующих счетах исходя из экономической сущности операции – 20202 (касса организации), 20209 (денежные средства в пути).</p> <p>По счету 20202 согласно 486-П аналитический учет ведутся по отдельным лицевым счетам: по операционной кассе некредитной финансовой организации (филиала), по отдельным внутренним структурным подразделениям, а также по видам валют. Поэтому если так учет не ведется в настоящее время, то по состоянию на 31.12.2021 необходимо провести ревизию в кассе на основании приказа (можно в первый рабочий день), зафиксировать остаток ценностей в кассе (денежные средства и иные ценности), денежные средства отразить на 01.01.2022 на отдельном счете 2020 в разрезе операционных касс и видов валют.</p> <p>На счете 20209 надо будет отразить сумму денежных средств, отправленную в Головной офис или в иной операционный офис, в случае если доставка осуществляется не в один операционный день</p>	20202/20209	50
21	<p>Ранее не было счетов – оценочные обязательства не кредитного характера – с 01.01.2022 необходимо отразить обязательства ломбарда на счетах 61503/61504. Задан вопрос в ЦБ когда первый раз сделать отражение в бухучете.</p> <p>Назначение счетов – учет сумм резерва – оценочного обязательства по налоговым претензиям и судебным искам, создаваемого в соответствии с нормативным актом Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, учетной политикой и профессиональным суждением некредитной финансовой организации. Счета пассивные.</p> <p>Необходимо провести анализ всех претензий от налоговых/судебных органов, по которым на 31.12.2021 есть решения, вступившие в силу, но оплата со стороны ломбарда не была осуществлена. (либо происходит процесс по снижению суммы обязательства). Также необходимо оценить вероятность взыскания. Учет необходимо вести в соответствии с учетом, который раскрывали в вебинаре 13.10.2021.</p>	61503/61504	