Займы выданные - учет. Внебалансовый учет залогов, учет процентов, амортизированная стоимость

Оглавление

Формирование лицевых счетов	3
Статьи доходов и расходов по выданным займам	9
Учет БСО	12
Ввод остатков	13
Операция по залогу	16
Начисление процентов	27
Передачи на торги	28
Аукцион / Реализация заложенных вещей	32
Продажа / Чек на возврат	37
Расчет амортизированной стоимости по выданным займам	39
Изъятие заложенных вещей / Возврат изъятых вещей залогодателя	45
Списание залогового билета / Списание залоговых билетов	49
Отчет комиссионера / Возврат товаров, переданных на комиссию	52
Примеры, показанные на вебинаре от 20.12.2022	58



Формирование лицевых счетов

Для формирования проводок по выданным займам используются следующие счета, подробно расписанные в таблице 1 (пояснения взяты из Положения О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения № 486-П)

- Счета учета из группы 486 «Займы, выданные физическим лицам» и 490 «Займы, выданные физическим лицам нерезидентам». Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору
- Счета из группы 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства». В аналитическом учете открываются счета по каждому виду обеспечения и по каждому договору
- Счета учета из группы 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». Аналитический учет ведется по каждой организации, с которой ведутся расчеты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств
- Счета учета из группы 474 «Расчеты по отдельным операциям». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому клиенту или виду операций
- Счета учета из группы 612 «Выбытие и реализация»
- Счета из группы 912 «Разные ценности и документы». Аналитический учет по счету ведется по организациям-владельцам, по видам, сортам и местам хранения
- Счета из группы 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания». Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора
- Счета из группы 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания». Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора

Таблица 1. Счета учета по выданным займам

486, 490	Займы, выданные физическим лицам / Займы, выданные физическим						
	лицам - не	резидентам					
48601,	Займы, выданные физическим лицам	На счетах учитывается					
49001		задолженность по займам, выданным					
		юридическим и физическим лицам					
		Счета учета основного долга (58.03)					
48602,	Начисленные проценты по займам,	На счетах учитываются проценты и					
49002	выданным физическим лицам	прочие доходы, начисленные по					
48603,	Начисленные прочие доходы по	выданным займам. Счета активные					
49003	займам, выданным физическим лицам	Счета учета начисленных процентов					
		(76.09)					
46804,	Расчеты по прочим доходам по	На счетах учитываются суммы					
49004	займам, выданным физическим лицам	полученных прочих доходов и					
48605,	Начисленные расходы, связанные с	процентов, поступившие по займам					
49005	выдачей займов физическим лицам	Счета пассивные					
48606,	Расчеты по расходам, связанным с	На счетах отражаются перечисленные					
49006	выдачей займов физическим лицам	суммы в оплату прочих расходов					
		(затрат по сделке), связанных с					
		выдачей займов. Счета активные					



48607,	Корректировки, увеличивающие	На счетах учитываются
49007	стоимость средств, предоставленных	корректировки стоимости средств,
	по займам, выданным физическим	предоставленных по займам и
	лицам	микрозаймам. Счета активные
48608,	Корректировки, уменьшающие	На счетах учитываются
49008	стоимость средств, предоставленных	корректировки стоимости средств,
	по займам, выданным физическим	предоставленных по займам и
	лицам	микрозаймам. Счета пассивные
48609,	Расчеты по процентам по займам,	На счетах учитываются суммы
49009	выданным физическим лицам	полученных прочих доходов и
		процентов, поступившие по займам.
		Счета пассивные
48610,	Резервы под обесценение по займам,	На счетах учитываются резервы под
49010	выданным физическим лицам	обесценение по выданным займам,
		включая начисленные проценты.
010	0.4	Счета пассивные
913	Обеспечение, полученное по разм	иещенным средствам, и условные
01313		По result cletop otpayalotca cymmu
71515	обеспечение по размешенным	ценных бумаг (включая векселя)
	средствам	имущества драгоценных металлов
91312	Имущество принятое в обеспечение	принятых в обеспечение по
,1012	по размешенным средствам, кроме	размешенным средствам. в
	ценных бумаг и драгоценных	корреспонденции со счетом № 99998.
	металлов	Указанные ценности и имущество
		учитываются в сумме принятого
		обеспечения. По дебету счетов
		отражаются суммы использованного
		обеспечения, а также суммы
		обеспечения после возврата
		размещенных средств в
		корреспонденции со счетом № 99998.
		Счет учета заложенного имущества
(0)2	D	(008, 002)
60322	Расчеты с деоитора	ами и кредиторами Назначение сцетор ущет расцетор с
60322	Расчеты с прочими кредиторами	прочими лебиторами и крелиторами
00323	Гасчеты с прочими деоиторами	по хозяйственным операциям
		некрелитной финансовой
		организации, которые нельзя учесть
		на вышеуказанных счетах. Например.
		данные счета используются при
		отражении начислений пени,
		задолженности перед залогодателем
474	Расчеты по отдел	ьным операциям
47422	Обязательства по прочим	Назначение счетов – учет
	финансовым операциям	финансовых операций, не
47423	Требования по прочим финансовым	предусмотренных счетами № 47403 –
	операциям	№ 4/408. Счет 4/422 пассивный, счет
		4/425 активный. По кредиту счета
1		4/422 отражаются ооязательства



		НФО в корреспонленции с
		пФО в корреспонденции с
		ноботи систа Ма 47422 отражаются
		feely cuera N = 4/423 orpawators
		треоования нфо в корреспонденции
(10		с соответствующими счетами
612	Выбытие и	реализация
61215	Погашение выданных (размещенных)	Назначение счета – учет выбытия
	займов имуществом, полученным от	(реализации) всех видов имущества,
	заемщиков	реализации услуг и выведения
61217	Выбытие (реализация) выданных	результатов этих операций. Счета без
	займов и банковских вкладов	указания признака счета.
		Особенность этих счетов состоит в
		том, что остатка на конец дня на них
		не должно оставаться
912	Разные ценнос	ги и документы
91203	Разные ценности и документы,	Учету подлежат разные ценностей и
	отосланные и выданные под отчет, на	документов, отосланных и выданных
	комиссию	под отчет, на комиссию. Ценности и
		документы учитываются в ценах,
		предусмотренных в
		приемосдаточных актах или в
		платежных требованиях или в
		условной оценке 1 рубль за документ,
		если цена не указана
91223	Бланки строгой отчетности	Учету подлежат бланки строгой
		отчетности, используемые для
		оформления операций страхования,
		для оформления залоговых билетов и
		сохранных квитанций, имеющие
		типографские номера. Бланки
		учитываются в условной оценке 1
		рубль за бланк. Заполненные бланки
		на этом счете не учитываются
917	Задолженность по процентным	платежам по основному долгу,
	списанному из-за нево	зможности взыскания
91702	Неполученные проценты по займам,	Назначение счета – учет
	списанным с баланса	неполученных процентов по
		списанной из-за невозможности
		взыскания задолженности по займам
		и прочим размещенным средствам
918	Задолженность по сумме осно	овного долга, списанная из-за
	невозможнос	ти взыскания
91804	Задолженность по займам, списанная	Назначение счета – учет списанных
	за счет резервов под обесценение	материальных ценностей и
		деоиторской задолженности, в том
		числе задолженности по займам и
		прочим размещенным средствам, за
		счет резервов под обесценение, а
		также за счет других источников

Лицевые счета формируются согласно установленных правил в справочнике «Правила создания лицевых счетов» (подсистема «Единый план счетов», раздел



«Аналитический учет», справочник «Правила создания лицевых счетов»). Правила были составлены исходя из описания групп счетов, которые были приведены выше. Пример правила представлен на рисунке 1



Рисунок 1. Правило открытия лицевых счетов "Выданные займы 486, 490"

На закладке «Аналитика счета» указывается перечень параметров, которые будут храниться в каждом создаваемом лицевом счете, так же эти аналитики могут использоваться для формирования номера и наименования счета

На второй закладке «Номер счета», задаются правила для формирования самого лицевого счета. В данном примере задано, что 11 и 12 символы лицевого счета будут соответстовать двум символам из кода подразделения

На последней закладке «Наименование счета» указано, что наименование счета будет формироваться следующим образом: «"Займ выданный" + [Контрагент.Наименование] + " по : " + [ДоговорКонтрагента.Наименование]»

В таблице 2 приведен перечень параметров отражения в БУ и правил открытия, которые используются при создании лицевых счетов по счетам таблицы 1

Счет	Правило создания лицевых счетов	Параметр отражения в БУ
486XX	Выданные займы: 486, 490 (группа	Займы, выданные физическим лицам:
	«Выданные займы»)	486 (группа «Параметры отражения
		расчетов» - «Поставщики, клиенты»)
490XX		Займы, выданные физическим лицам -
		нерезидентам: 490 (группа «Параметры
		отражения расчетов» - «Поставщики,
		клиенты»)
91312	Предметы залога: 913 (группа	Обеспечение, полученное по
91313	«Выданные займы»)	размещенным средствам: 913 (группа
		«Параметры отражения активов»)
60322	Расчеты с прочими дебиторами и	Расчеты с прочими дебиторами и
60323	кредиторами: 60322, 60323 (группа	кредиторами: 60322,60323 (группа
	«Расчеты»)	«Параметры отражения расчетов» -
		«Прочие расчеты»)

Таблица 2. Соответствие данных для открытия лицевых счетов



47422 47423	Расчеты по прочим финансовым операциям: 47422, 47423 (группа «Выданные займы»)	Расчеты по прочим финансовым операциям: 47422, 47423 (группа «Параметры отражения расчетов» - «Прочие расчеты»)
61215 61217	Погашение и выбытие выданных займов: 61215, 61217 (группа «Выданные займы»)	Погашение и выбытие выданных займов: 61215, 61217 (группа «Параметры отражения расчетов» - «Прочие расчеты»)
91203	Ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию: 91203 (группа «Выданные займы»)	Ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию: 91203 (группа «Параметры отражения активов»)
91223	Бланки строгой отчетности: 91223 (группа «Выданные займы»)	Бланки строгой отчетности: 91223 (группа «Параметры отражения активов»)
91702	Неполученные проценты по займам, списанным с баланса: 91702	Задолженность по долгу, списанному из-за невозможности взыскания: 91702,
91804	Задолженность по займам, списанная за счет резервов под обесценение: 91804	91804 (группа «Параметры отражения активов»)

Непосредствено создание лицевых счетов происходит автоматически при проведении документа «Операция по залогу» с помощью документа «Открытие лицевых счетов» (подсистема «Единый план счетов», раздел «Открытие лицевых счетов», документ «Открытие лицевых счетов»), в котором лицевые счета отражаются в разрезе параметра отражения в БУ (подсистема «Единый план счетов», раздел «Отражение в учете», справочник «Параметры отражения объектов в БУ»), указанного для счетов учета, по которым происходит открытие (рисунок 2)

← → ☆ От Провести и закрыт	крытие лицевых счетов ЛВЕС- Записать Провести Ат Л	000000055 ot 01.02.2021 0:00:00			⊘ і × Еще •
2 Документ созда	ается обработкой "Открытие лицевых счетов"	информация частично недоступна для редактирования!			
Дата:	01.02.2021 0:00:00 🛱 Номер:	ЛВЕС-000000055			
Организация:	Ломбард Выбор ООО	B			
Параметр отражения в	БУ: Займы, выданные физическим лицам: 4	186 🖉 Валюта: руб. 🦉			
Счета учета Допол	нительно				
Объект учета	Вид счета учета	Наименование	Вид аналитики	Значение аналитики	
	Правило открытия	Лицевой счет	Подразделение	Галич	
№ ГЛ00000017 от	Счет учета	Займ выданный Дробный Геннадий Петрович по : № ГЛ00000017 от 01.02.2021	Контрагент	Дробный Геннадий Петрович	
01.02.2021	Выданные займы: 486, 490	48601810000200000016	Договор контрагента	№ ГЛ00000017 от 01.02.2021	
№ ГЛ0000017 от	Счет учета	Займ выданный Дробный Геннадий Петрович по : № ГЛ00000017 от 01.02.2021			
01.02.2021	Выданные займы: 486, 490	4860281000020000016			
№ ГЛ00000017 от	Счет учета	Займ выданный Дробный Геннадий Петрович по : № ГЛ00000017 от 01.02.2021			
01.02.2021	Выданные займы: 486, 490	48609810000200000016			

Рисунок 2. Документ "Открытие лицевых счетов"

Посмотреть открытые лицевые счета по договору можно через документ «Операция по залогу» из формы списка документов (рисунок 3) или через справочник «Залоговые билеты» (рисунок 4) через команду «Лицевые счета» - «Используемые лицевые счета»



Операция по зало	ory - 🏦 🔞 🗘	Лицевые счета	-								Ещ	0 - 1
Чек ККМ	Дата	Используемы	е лицевые счета	алоговый билет	Филиал (по дан	Сумма займа	Сумма за кредит	Сумма за просрочку	Сумма пени	Сумма	выкупа	Отве
E .	04.01.2021 12:00:00	ЛВЦБ-000	Janor	ГЛ00000013	г. Галич, ул. 800	6 770,01	609,00				7 379,01	Абра
-	04.01.2021 15:42:12	ЛВЦБ-000	Оппата процентов	FT100000010	г. Галич, ул. 800	6 300,00	548,00	428,00			7 276,00	Afipar
	05.01.2021 15:43:38	ЛВЦБ-000	Выкуп	K30000007	г. Кострома, ул	6 500,00	566,00	338,00			7 404,00	Абрая
	08.01.2021 15:44:25	ЛВЦБ-000	Перезалог	ГЛ00000014	г. Галич, ул. 800	7 644,00	665,00				8 309,00	Абрая
15	11.01.2021 12:00:00	ЛВЦБ-000		ГЛ0000015	г. Галич, ул. 800	3 000,00	279,00				3 279,00	Абра
	01.02.2021 12:00:00	ЛВЦБ-000	3anor	ГЛ00000016	г. Галич, ул. 800	3 000,00	261,00				3 261,00	Абрал
-	01.02.2021 12:00:01	ЛВЦБ-000	3anor	F3100000017	г. Галич, ул. 800	2 500,00	218,00				2 718,00	Абрал
10	02.02.2021 12:00:00	ЛВЦБ-000	3anor	ГЛ00000018	г. Галич, ул. 800	7 000,00	609,00				7 609,00	A6pas
	11.02.2021 12:00:00	ЛВЦБ-000	Оплата процентов	FTI00000015	г. Галич. ул. 800	3 000,00	279.00	36.00		8,00	3 323.00	Абрая
											- · ×	A . W
											• *	A ¥ 3
Используем	ине лицевне сче	ra							[Darce (Cti+P)]		• ×	а (т) я і Еще
Используем	иые лицевые счет	r a Cueryuera 4	Лицевой счет	Asanstra	sa 1	Аналитика 2	Avanimica 3	Avan	[Florece (Ctri+F)]	Докум	÷ × ·	а (т) я Еще -
Используем юдать) рганизация Ломбард Вьбор	ине лицевые счет	7 8 Cveryvera 1 61217	Лицивой счет 6121781000020000001	Asanm	sa 1	 Аналитика 2 Дробный Геннадий П	Аналитика 3 этрович № ГЛОсобоот	Avian 17 or 01.02.2021	(Touce (Cti+F) mea 4	Дакум Откры	÷ х с х с нент открытия тие лицевых счет	≜ ~ з і Еще зв ЛВЕ
Используем надать) рганизация Э Ломбард Выбор Э Ломбард Выбор	ине лицевые счет	ra Cueryvera 1 61217 48601	Лицивой счет 6121761006020000001 648019100022000006	Akanim Fanik Fanik	sa 1	Аналитика 2 Дробный Геннадий Пг Дробный Геннадий Пг	Аналитика 3 прович № ГЛООООО трович № ГЛООООО	Avan 17 or 01.02.2021 17 or 01.02.2021	(floace (Ctil+F)) mea 4	Дакум Опкры Опкры	• × • • • • • • • • • • • • • • • • • •	≜ Ψ з і Еще зв ЛВЕ
Используем юздать) рганозция 9 Ломбард Выбор 9 Ломбард Выбор 9 Ломбард Выбор	ине лицевые счет 000 000	ra Cueryvera 4 61217 48601 48602	Лицивой счет 6121781000020000001 4860181000020000016	Аналити Галич Галич Галич	ia 1	Аналапина 2 Дорбинай Теннадий П Дорбинай Теннадий П Дорбинай Теннадий П	Аналитика 3 тровнч № ГЛ0000001 тровнч № ГЛ000001	Avian 17 or 01.02.2021 17 or 01.02.2021 17 or 01.02.2021	(flasce (Ctrl+F)) mea 4	Декум Окры Опры Опры	• × • • • • • • • • • • • • • • • • • •	
Используем юздать () рганозция 1 Ломбард Выбор 2 Ломбард Выбор 2 Ломбард Выбор 2 Ломбард Выбор	ине лицевые счет 000 000 000 000	ra Cveryvera 1 61217 48601 48602 48609	Лицивай счет 6121781000020000016 486028100020000016 4860281000020000016	Аналити Галич Галич Галич	sa 1	Аналитика 2 Дробный Геннадий Пі Дробный Геннадий Пі Дробный Геннадий Пі	Аналитика 3 трович № ГГЮсовог трович № ГГЮсовог трович № ГГЮсовог трович № ГГЮсовог	Avian 17 or 61 62 2021 17 or 61 62 2021 17 or 61 62 2021 17 or 61 62 2021	(Touce (Cut+F)) mea 4	Докуи Опкры Опкры Опкры Опкры	 × ×	 <!--</td-->

Рисунок 3. Операция по залогу, используемые лицевые счета

🛛 ГЛООООО	017 (Залог	овые билет	ы)						8 :	
Записать и за	<mark>срыть</mark> Заг	исать 🗘 Л	ицевые счета	•					Еще	- [
Основные данны	ае Заложенн	ое имуще	Используемы	е лицевые счета						
Номер билета:	ГЛ0000017					Дa	та залога:	01.02.2021	Обнул	тен:
Организация:	Ломбард Вы	бор ООО				æДа	та выкупа:	02.03.2021		
Филиал:	г. Галич, ул.	800 лет				е Да	та реализации:	03.04.2021		
Штрихкод билета	a:			e						
Ответственный:				🗗 Приемщи	к, который изначаль	но оформи	іл билет			
Договор, котор	ый заполняется	в проводках г	ю операциям	с залоговым билетом. Так же до	говор выступает об	ъектом уче	эта при открыти	и лицевых сче	тов	
Договор контра	агента: № ГЛОС	0000017 от 01.02	.2021							
Информация	0 2900000370									
Залогодатель:	Дробный Генн	адий Петрович,	01.01.1980 г.р.,	Паспорт гражданина РФ серии 12	34 №123456, выдан	01.01.201	6 УМВД Росси	и, гор. Костром	3	
Фамилия:	Дробный			Имя: Геннадий		Отчество:	Петрович			
]ата рождения:	01.01.1980	Место рожде	ения: г. Костро	ма						
Нерезидент	?									
Регистрация	в другом регио	не								
 Паспортнь 	е данные									
Серия:	1234		Номер:	123456	Вид документ	ra: Паспор	от гражданина	PΦ		
Дата выдачи:	01.01.2016	Кем выдан:	УМВД России,	гор. Кострома						
Контактная	я информаци	я								
Адрес по проп	иске: 156003, Н	Костромская обл	і, Кострома г, З	3-й Армейский проезд, дом 9						
Телефон:	+7 (944)	544-44-44								

Рисунок 4. Залоговый билет, используемые лицевые счета

При оформлении операции «Залог» по договору изначально открывается следующий перечень лицевых счетов:

- Лицевой счет для отражения основного долга (по счету 48601/49001)
- Лицевой счет для отражения начисления процентов (по счету 48602/49002)
- Лицевой счет для отражения расчетов по процентам (по счету 48609/49009)
- Лицевой счет для отражения в учете заложенной ценности (по счету 91313/91312)

Остальные счета открываются при необходимости (автоматически при проведении соответствующих операций), например, при досрочном выкупе (лицевой счет по счету 61217)



Статьи доходов и расходов по выданным займам

Для отражения операций по выданным займам в программе требуется выполнить первоначальной заполнение базы БЮЛ (ЕПС). При этой операции будут выполнены операции, которые можно увидеть на рисунке 5



Рисунок 5. Первоначальное заполнение базы БЮЛ (ЕПС)

Помимо обновления справочников будут открыты лицевые счета по тем статьям доходов и расходов, которые мы предлагаем использовать для ведения ломбардных операций. Заполнение этими данными происходит в учетной политике ломбарда, на закладке «Единый план счетов» (подсистема «Настройки и сервисы», раздел «Настройки», регистр сведений «Учетная политика ломбарда»). В базе предусмотрено заполнение этих настроек по умолчанию (рисунок 6)



· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·			0
Учетная политика ломбарда: Учетная	политика ломбарда		8, 1 0
Записать и закрыть Записать			Еще - ?
рганизация:	Ломбард Выбор ООО 🔹 d	Р Период: 01.01.2020 🗎	
егистрационный номер в реестре ломбардов:	1	2	
дрес официального сайта ломбарда в нформационно-телекоммуникационной сети «Интернет» : [?	
Выдача, выбытие займов Расчет начислений Оплат	а процентов и займа б Статьи движения денежных Еди	ный план счетов Печать Финмониторинг Попол	пнение карты через се Пополнение карты через се
Заполнить по умолчанию Заполнение по умолчания Выданные займы Привлечаные займы Прочее	ю подставит статьи доходов и расходов, которые были созданы в	обработке "Первоначальное заполнение базы БК	Проверка лицевых счетов
Доходы Процентные доходы		Расходы Расходы по выданным займам	
Статья для отражения процентных доходов:	Статья для отражения процентных доходов (нерезиденты):	Статья для отражения расходов по выданным займам:	Статья для отражения расходов по выданным займам (нерезиденты):
Процентные доходы по займам, выданным физич 🔹 🖞	Р] ? [Процентные доходы по займам, выданным физик 🔹 🕁 ?	Расходы по займам, оцениваемым по амор 🔹 🖗 ?	Расходы по займам, оцениваемым по амој 🔹 🖉 ?
Доходы по резервам		Расходы по резервам	
Статья для отражения доходов по резервам:	Статья для отражения доходов по резервам (нерезиденты):	Статья для отражения расходов по резервам:	Статья для отражения расходов по резервам (нерезиденты):
Доходы по прочим средствам, в том числе по пр * d	Р ? Доходы по прочим средствам, в том числе по пр + 3 ?	Расходы по прочим средствам, в том числ 🔹 🖉 ?	Расходы по прочим средствам, в том числ * Ø?
Корректировки уменьшающие процентные доходы		Амортизированная стоимость	
Статья для отражения корректировок, уменьшающих процентные доходы:	Статья для отражения корректировок, уменьшающих процентные доходы (нерезиденты):	Статья для отражения расходов от разницы между	Статья для отражения расходов от разницы между справедливой и амортизированной стоимостью
Корректировки, уменьшающие процентные доход 👻 🖞	р ? Корректировки, уменьшающие процентные дохо, 🔹 🗗 ?	справедливой и амортизированной стоимостью:	(нерезиденты): Расхолы от разницы межах справедливой + 10 2
Корректировки увеличивающие процентные доходы	C	Порине расходы	a anata a baunta multi adaaati maai
Статья для отражения корректировок, увеличивающих	статья для отражения корректировок, увеличивающих процентные расходы по выданным займам	Статья для отражения расходов по обеспечению дея	тельности:
процентные расходы по выданным заимам: Корректировки, увеличивающие процентные дохо • 5	(нерезиденты): 9 ? Корректировки, увеличивающие процентные дох • 37 ?	Доходы/расходы, связанные с реализацией запасов	- @ ?
Амортизированная стоимость		Статья для отражения расходов по списанию недоста	ач имущества:
Статья для отражения доходов от разницы между справедливой и амортизированной стоимостью:	Статья для отражения доходов от разницы между справедливой и амортизированной стоимостью (нерезиденты):	Расходы по списанию недостач имущества (55604)	* (b) 7
Доходы от разницы между справедливой стоимо + и	Доходы от разницы между справедливой стоимо • 3 ?		
Доходы по выданным займам			
Статья для отражения доходов по выданным займам:			
Прочие доходы (52702)	* D' /		
Статья для отражения доходов по штрафам/пени по пре	здоставленным денежным средствам:		
Carros, et. riter	· •		

Рисунок 6. Учетная политика ломбарда, Единый план счетов

При заполнении будет выполнена проверка открытых лицевых счетов и выдан перечень результатов этой проверки

ВНИМАНИЕ!!! Первоначальное заполнение не открывает счета по статье доходов **по пени** (редко используемая схема, при ее использовании требуется открыть лицевой счет вручную), а так же не создаются лицевые счета **по привлеченным займам** (при их использовании так же требуется ручное открытие лицевых счетов)

Дополнительно в учетной политике ломбарда на закладке «Статьи движения денежных средств» требуется заполнить статьи движения денежных средств для автоматической подстановки их в проводки документов «Операция по залогу», «Продажа с витрины» и документов блока «Привлеченные займы»

Для открытия лицевых счетов вручную требуется выполнить следующий алгоритм действий:

1. Открыть выбранную статью доходов и расходов (рисунок 7)

🗲 → ☆ Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118) (Статьи доходов и расходов)
Записать и закрыть Записать 🗱 Лицевые счета -
Наименование: Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (311)
Группа статей: Основная деятельность 🛛 👻 🔀
Символы ОФР доходов/расходов
Символ ОФР доходов: по займам, выданным физическим лицам (31118) 🛛 🚽 🕒 31118
Символ ОФР расходов:
Г Принимается к налоговому учету ?

Расходы на оплату труда (для расчета налога на прибыль) ?

Рисунок 7. Статья доходов и расходов по символу ОФР 31118

 После этого выбрать символ ОФР доходов / расходов и выбрать команду «Лицевые счета» - «Открыть лицевые счета» (рисунок 8)



☆ по займ	ам, выданным физическим лицам (31118) (Символ ОФР)	∂ : □ ×
Основное С	чета учета параметров отражения в БУ	
Записать и з	акрыть Записать 🔯 Лицевые счета -	Еще -
Группа:	1. Процентные доходы Используемые лицевые счета	
Наименование:	по займам, выданным физ	
Символ ОФР:	31118 Вид символа: Доход	
Отражение в	налоговой декларации	
Налоговый регис	стр: Внереализационные доходы	
Лист:	Приложение:	
Строка:		
Показатель:	Процентные доходы &	
Лист:	Приложение:	
Строка:		
Добавить	↑ ↓ Поиск (Ctrl+F)	× Еще •
Используется	Вид счета учета	
	Счет учета	
	Счет учета СПОД	

Рисунок 8. Символ ОФР, команда "Открыть лицевые счета"

 После этого помощник по открытию лицевых счетов предложит пройти ряд шагов по открытию (указать дату и организацию для открытия лицевых счетов, проверить правильность указанного символа ОФР)

Лицевые счета по символам ОФР открываются по правилу «Расходы/доходы (по символам ОФР)» (подраздел «Единый план счетов», раздел «Аналитический учет», справочник «Правила создания лицевых счетов»), которое создается при первоначальном заполнении базы

После выполнения работы помощника можно проверить открытые лицевые счета с помощью команды «Лицевые счета» - «Используемые лицевые счета» (рисунок 9)

🕂 🕂 📩 📩 Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (311	18) (0	(Статьи доходов и расходов)	0 I ×
Записать и закрыть Записать 🌣 Лицевые счета 🗸	ſ	до займам выданным физическим пицам (31118) (Символ ОФР)	• ?
именование: Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (311			
уппа статей: Основная деятельность 🛛 👻 🖈		Основное Счета учета параметров отражения в БУ	
имвопы ОФР доходов/расходов		Записать и закрыть Записать Записать Счета - Еще -	
Символ ОФР доходов: по займам, выданным физическим лицам (31118) 🔹 🗗 31118		Группа: 1. Процентные доходы Используемые лицевые счета	
Символ ОФР расходов:		Наименование: по займам, выданным физ	
Принимается к налоговому учету ?			
) Расходы на оплату труда (для расчета налога на прибыль) ?			
		Налоговый регистр: Внереализационные доходы	
		Пист: Припожение:	
		Показатель: Процентные доходы 🗗	
Используемые лицевые счета		Лист: Приложение:	: ×
		Строка:	Eule +
)рганизация: Ломбард Выбор ООО 🕲		Поиск (Сtri+F) × Еще •	- and a
Организация Счет учета Лицевой счет Аналитика 1	Аналит	п Используется Вид счета учета	
Ломбард Выбор ООО 71001 71001810003111800000 по займам, выданным физич	Да	Счет учета	06 от
📨 Ломбард Выбор ООО 72001 💦 72001810003111800000 по займам, выданным физич	Да	Счет учета СПОД	06 от
•			
	l		

Рисунок 9. Используемые по символу ОФР лицевые счета



Учет БСО

В связи с вступлением в силу Указания 5790-У с 10.07.2021 залоговые билеты не являются бланками строгой отчетности, поэтому их не требуется учитывать на счетах бухгалтерского учета. Весь учет бланков возможен на управленческих регистрах или же присвоение номера для билетов может идти без использования номеров типографских бланков

В первом случае потребуется продолжить использовать документ «Оприходование бланков» для занесения в программу номеров для присвоения их залоговым билетам

Во втором случае потребуется в учетной политике ломбарда установить флаг "Нумерация залоговых билетов без использования БСО" (закладка "Выдача займов"). При выставленном флаге при проведении документа "Операция по залогу" (а так же в групповых обработках) не будет идти поиск номера оприходованного бланка, нумерация будет автоматической в разрезе организации, филиала и заданной периодичности (реквизит "Периодичность номеров билетов")

Порядок формирования номера следующий (для оформлении операции Залог/Перезалог длина номера 11, при Оплате процентов 13): "ОП-" (при оплате %) + "Префикс филиала" + числовая часть



Ввод остатков

Остатки по займам будут загружены в документ «Ввод остатков (ломбард)» (подсистема «Единый план счетов», раздел «Начальные остатки», документ «Ввод остатков (ломбард)»). Документ позволяет отразить остатки по билетам, которые находятся на остатках в залоге, по билетам, которые переданы на комиссию, по бланкам строгой отчетности, а так же по задолженности перед заемщиками. Все остатки будут загружены в разрезе организации и филиала (рисунок 10)

🗲 🔶 🏠 Ввод с	← → ☆ Ввод остатков (ломбард)												
Создать) Ах Стиниск (Ctrl+F) × С • Еще													
Дата ↓	Номер	Организация	Филиал	Комментарий									
■ 31.12.2020 23:59:59	ЛВЕС-000002	Ломбард Выбор ООО	г. Кострома, ул. Заречная	<Загружено из БЮЛ 11.02.2021> Выданные займы									
31.12.2020 23:59:59	ЛВЕС-000003	Ломбард Выбор ООО	Центральный филиал	<Загружено из БЮЛ 11.02.2021> Выданные займы									
■ 31.12.2020 23:59:59	ЛВЕС-000004	Ломбард Выбор ООО	Центральный филиал	<Загружено из БЮЛ 11.02.2021> Передано на комиссию									
📮 31.12.2020 23:59:59	ЛВЕС-000001	Ломбард Выбор ООО	г. Галич, ул. 800 лет	<Загружено из БЮЛ 11.02.2021> Выданные займы									

Рисунок 10. Список документов "Ввод остатков (ломбард)"

Распишем более подробно те данные, которые заполняются в документе:

1. Выданные займы. На этой странице (рисунок 11) находится перечень залоговых билетов, которые относятся к выданным займам. В поле «Статус» можно увидеть текущее состояние по билету («В залоге», «Передан на торги», «На витрине»)

←	<i>→</i>	☆ Ввод	цостатков (ло	мбард): Ввод	, остатков (л	омбард) ЛВЕ	EC-000	001 от 31.1	12.2020 23:	59:59					c? ⊧ ×
Но	мер: [1BEC-000001	Jaimcais	провести	Д	ата: 31.12.2020 2	3:59:59								Сще
Эрган	изация	: Ломбард В	ыбор ООО		• C	Филиал: Г. Гали	ч, ул. 800	лет		- C]				
Выд	анные	займы (5)	Передано на комис	сию (0) Суммы з	аймов погашеннь	е Кредитные ка	никулы	Даты выкупа з	алоговых билето	ов Даты продле	ния залоговых билетов	Остатки бланков билетов	Задолженность перед залого,	дателем Дополнит	гельно
•	÷														Еще -
N		Дата	Залоговый	Статус	Тип изделия	Серия	Кол-во	Bec	Вес в пробе	Цена	Сумма займа	Размер	Дата выкупа (по билету)	Дата выкупа	Начислен
		залога	билет	Статус (витрина)	Проба			Вес чистый	чистоты	Сумма оценки	Погашенная сумма зай	иа Описание камней	Дата реализации (по билету)	Дата реализации	Начислен
	1	02.11.2020	ГЛ0000010	В залоге	Колье	200000000251	1	1,50	0,878	1 800,00	2 700	.00	01.12.2020	01.12.2020	
					Au 585			1,50		2 700,00			02.01.2021	02.01.2021	
	2	02.11.2020	ГЛ0000010	В залоге	Кольцо	200000000244	1	2,00	1,170	1 800,00	3 600	.00	01.12.2020	01.12.2020	
					Au 585			2,00		3 600,00			02.01.2021	02.01.2021	
	3	10.11.2020	ГЛ0000011	В залоге	Пирсинг	200000000282	1	3,00	0,999	1 650,00	4 525	,71	09.12.2020	15.12.2020	
					Au 333			3,00		4 950,00	201	39	10.01.2021	16.01.2021	
	4	10.11.2020	ГЛ0000011	В залоге	Брошь	200000000275	1	2,00	1,500	1 900,00	3 474	29	09.12.2020	15.12.2020	
					Au 750			2,00		3 800,00	154	,61	10.01.2021	16.01.2021	
	5	20.11.2020	ГЛ00000012	B sanore	Колье	2000000000299	1	10,10	8,838	1 400,00	14 000	.00	19.12.2020	19.12.2020	
_					Ag 8/5			10,10		14 140,00			20.01.2021	20.01.2021	
							5	18,60	13,385	29 190,00	28 300 356	00			
4															•

Рисунок 11. Ввод остатков (ломбард), выданные займы

2. Передано на комиссию. На этой странице (рисунок 12) находится перечень залоговых билетов, которые были переданы на реализацию другой организации



вести	и закрыть Записать	Провес	ТИ											
10wep: [IEEC-00004]														
изация	Ломбард Выбор ООО			* tb (Рилиал: Центра	альный филиа	ī		- C					
анные	займы (0) Передано на к	омиссию (8)	Суммы займов пога	шенные	Кредитные ка	аникулы Да	ты выкупа залоговы	х билетов Да	ты продления залоговых билетов	Остатки бланков билетов	Задолженно	сть перед залогодателем	Дополните	эльн
	Заполнить счета учета													
	Залоговый билет	Тип изделия	Серия	Кол-во	Bec	Вес в пробе	Цена	Сумма займа	Начисленные проценты (кредит)	Оплаченные проценты (кредит)	Контрагент		
		Проба			Вес чистый	чистоты	Сумма оценки	-,	Начисленные проценты (просрочя	 са) Оплаченные проценты (просрочка)	Договор контрагента		
1	ED0000005	Llens	200000000121	1	10 00	9.25	0 1 000 00	10 000 00	870	00		Титов Алексей Владимия	ович	
		Ag 925			10,00		10 000,00		2 040,	00		2 от 01.01.2020 (с комис	сионером)	
2	K30000004	Запонки	200000000138	1	2,00	1,00	0 1 100,00	2 200,00	204,	80		Титов Алексей Владимир	ювич	
		Au 500			2,00		2 200,00		712,	80		2 от 01.01.2020 (с комис	зионером)	
3	K30000004	Колье	200000000145	1	3,00	1,75	5 1 100,00	3 300,00	307,	20		Титов Алексей Владимирович		
		Au 585			3,00		3 300,00		1 069,	20		2 от 01.01.2020 (с комисс	сионером)	
4	ГЛ00000009	Браслет	200000000220	1	2,00	1,17	0 1 700,00	3 248,41	292,	36		Титов Алексей Владимир	ювич	
		Au 585			2,00		3 400,00		199,78 2		2 от 01.01.2020 (с комис	сионером)		
5	ГЛ0000009	Кольцо	200000000237	1	1,60	0,93	6 1 800,00	2 751,59	247,	64		Титов Алексей Владимир	ович	
		Au 585			1,60		2 880,00		169,	22		2 от 01.01.2020 (с комис	сионером)	
6	ГЛ0000007	Браслет	200000000183	1	2,00	1,00	0 1 500,00	2 941,18	614,	71	273,53	Титов Алексей Владимир	ювич	
		Au 500			2,00		3 000,00		500,	00	282,35	2 от 01.01.2020 (с комис	сионером)	
7	ГЛ0000007	Зажим	200000000190	1	4,50	1,68	8 1 600,00	7 058,82	1 475,	29	656,47	Титов Алексей Владимир	ювич	
		Au 375			4,50		7 200,00		1 200,	00	677,65	2 от 01.01.2020 (с комисс	сионером)	
8	K.30000006	Ожерелье	2000000000206	1	3,10	2,63	5 1 /80,00	5 012,00	764,	00	546,00	титов Алексей Владимир	ювич	
		Pd 650			3,10		5 5 18,00		146,	00	66,00	2 от 01.01.2020 (С комис	сионером)	
				8	28,20	19,43	4	36 512,00	4 776,	00	1 476,00			
					28,20		37 498,00		6 037,	00	1 026,00			

Рисунок 12. Ввод остатков (ломбард), передано на комиссию

- 3. Суммы займов погашенные. История гашения суммы основного долга по билетам из первых двух таблиц
- 4. Кредитные каникулы. История действия кредитных каникул по билетам
- 5. Даты выкупа залоговых билетов. История изменения дат выкупа, дат реализации по билетам
- 6. Даты продления залоговых билетов. История изменения даты передачи на торги по билетам
- Остатки бланков билетов. Остатки неиспользованных на дату ввода остатков БСО (рисунок 13)

← → 7	🖉 Ввод остатков (ломбард): Ввод остатков (ломбард	д) ЛВЕС-000002 от 31.12.2020 23:59:59)		0 i ×
Провести и	закрыть Записать Провести Дт.				Еще 🕶
Номер: ЛВВ	ЕС-00002 Дата: 31.12	2.2020 23:59:59 🛍			
Организация: Ј	Ломбард Выбор ООО 🛛 🖌 🗗 Филиал:	г. Кострома, ул. Заречная	* <u>u</u>		
Выданные заі	ймы (2) Передано на комиссию (0) Суммы займов погашенные Кред	итные каникулы Даты выкупа залоговых билетов Да	ты продления залоговых билетов Остатки	о́ланков билетов Дополнительно	
Добавить	★ ↓				Еще -
N	Вид бланка	Год	Номер		A
1	Залоговый	2 020	K30000009		
2	Залоговый	2 020	K30000010		
3	Залоговый	2 020	K30000011		
4	Залоговый	2 020	K30000012		
5	Запоговый	2 020	K30000013		
6	Залоговый	2 020	K30000014		
7	Залоговый	2 020	K30000015		
8	Залоговый	2 020	K30000016		
9	Залоговый	2 020	K300000017		
10	Залоговый	2 020	K30000018		
11	Залоговый	2 020	K300000019		
12	Залоговый	2 020	K30000020		
13	Залоговый	2 020	K30000021		
14	Залоговый	2 020	K30000022		
15	Залоговый	2 020	K30000023		
16	Залоговый	2 020	K30000024		
17	Залоговый	2 020	K30000025		
18	Залоговый	2 020	K30000026		
19	Залоговый	2 020	K30000027		
20	Залоговый	2 020	K30000028		
21	Залоговый	2 020	K30000029		
22	Залоговый	2 020	K30000030		•

Рисунок 13. Ввод остатков (ломбард), остатки бланков билетов



8. Задолженность перед залогодателем. Таблица с остатками по задолженности Ломбарда перед залогодателем по результатам продажи заложенного имущества

В результате проведения документов будут сформированы следующий набор проводок:

			-	ч ў			
Дата	Дебет		Кредит	Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт		Аналитика Кт			ПР	ПР
						BP	BP
31.12.2020	48601 руб.	6 300,00	00000	6 300,00	HY:		
1	48601810000200000027		0000081000000000000	Отражение суммы займа физическому лицу	ΠP:		
	Галич				BP:		
	Дробный Геннадий Петрович						
	№ ГЛ00000010 от 02.11.2020						
31.12.2020	99998		91313	6 300,00	HY:		
2	9999881000000000000		91313810000100000013	Получение обеспечения в виде залога	ΠP:		
			Галич		BP:		
			Дробный Геннадий Петрович				
			№ ГЛ00000010 or 02.11.2020				
31.12.2020	48602 руб.	548,00	00000	548,00	HY:		
3	48602810000200000027		0000081000000000000	Начисление процентов по основному сроку	NP:		
	Галич				BP:		
	Дробный Геннадий Петрович						
	№ ГЛ00000010 от 02.11.2020						
31.12.2020	48602 руб.	378,00	00000	378,00	HY:		
4	48602810000200000027		0000081000000000000	Начисление процентов по льготному периоду	ΠP:		
	Галич				BP:		
	Дробный Геннадий Петрович						
	№ ГЛ00000010 от 02.11.2020						

• По выданным займам, на каждый залоговый билет (рисунок 14)

Рисунок 14. Ввод остатков (ломбард), проводки по выданным займам

• По займам, переданным на комиссию, на каждый залоговый билет (рисунок 15)

Дата	Дебет	Кредит	Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт			ПР	ПР
					BP	BP
31.12.2020	48601 руб. 10 000,00	00000	10 000,00	HY:		
1	4860181000020000022	0000081000000000000	Отражение суммы займа физическому лицу	ΠP:		
	Основное подразделение			BP:		
	Алифанов Григорий Викторович					
	№ ГЛ00000005 от 22.08.2020					
31.12.2020	91203	99999	11 670,00	HY:		
2	9120381000000000001	9999981000000000000	Ценности переданы на комиссию	ΠP:		
	Основное подразделение			BP:		
	Предметы залога					
	Титов Алексей Владимирович					
	2 от 01.01.2020 (с комиссионером)					
31.12.2020	48602 руб. 870,00	00000	870,00	HY:		
3	4860281000020000022	0000081000000000000	Начисление процентов по основному сроку	ΠP:		
	Основное подразделение			BP:		
	Алифанов Григорий Викторович					
	№ ГЛ00000005 от 22.08.2020					
31.12.2020	48602 руб. 2 040,00	00000	2 040,00	HY:		
4	4860281000020000022	0000081000000000000	Начисление процентов по льготному периоду	ΠP:		
	Основное подразделение			BP:		
	Алифанов Григорий Викторович					
	№ ГЛ00000005 от 22.08.2020					

Рисунок 15. Ввод остатков (ломбард), проводки по займам, переданным на комиссию



Операция по залогу

Перед тем как приступить к оформлению операций требуется проверить настройки в справочнике «Филиалы» (подсистема «Ломбард», раздел «Справочники», справочник «Филиалы»). В нем требуется указать связь между справочниками «Филиалы» и «Подразделения» (рисунок 16). Эта необходимость возникает из-за отличия ведения учета в БЮЛ (ЕПС) 5.0. Журнал проводок в БЮЛ ЕПС имеет такой показатель как «Подразделение»

☆ Центральный филиал (Филиа	лы)	c? : □ ×
Записать и закрыть Записать 🗱	Лицевые счета -	Еще - ?
Родитель:	- с Код: 00001	
Наименование: Центральный филиал	Префикс: ЦФ 🗹 Центральный	
Основные настройки Схемы кредитования	Настройки работы с банком Контактная информация	
Вид обособленного подразделения ломбарда	: Филиал 🔹 ?	
Подразделение:	Основное подразделение 🗸 🖉 ?	
Полное наименование (для печати):		
Создание ШК билетов		
код для создания шк.		

Рисунок 16. Справочник "Филиалы"

По указанному подразделению необходимо открыть лицевые счета для учета отражения операций по наличному расчету (рисунок 17)

← → ☆ Основ	ное подра	зделение (Подразделение)							8 I ×
Основное Лимиты остати	ка кассы									
Записать и закрыть	Записать	🔅 Лицевые с	чета -							Еще - ?
Обособленное подраздел	тение	Использ	уемые лицевые счета							
Наименование:	Основное по	Открыть	лицевые счета							
Группа:				- P						
Параметр отражения в БУ (касса организации):	Касса органи	зации: 20202		- 10						
Параметр отражения в БУ	Денежные ср	едства в пути:	20209	- P						
(денежные средства в пути)	: Определяет н кассовым опе	абор счетов дл рациям	ія отражения операций по рас	чету по						
Филиал:	Центральныі	і филиал		e ?						
☆ Используемые л	пицевые с	нета								0? I ×
									Поиск (Ctrl+F)	х Q т Ещет
Счет учета: 🗌 60301										•
Организация	Ţ	Счет учета	Лицевой счет	Аналитика 1	Аналитика 2	Аналитика 3	Аналитика 4	Документ открытия	1	
📨 Ломбард Выбор ООО		20202	20202810000000000001	Основное подразделение				Открытие лицевых	счетов ЛВЕС-0000000403 от 01.01.202	21 8:58:20
📟 Ломбард Выбор ООО		20209	20209810000000000001	Основное подразделение				Открытие лицевых	счетов ЛВЕС-0000000406 от 01.01.202	21 11:22:38

Рисунок 17. Справочник "Подразделения", элемент "Основное подразделение"



Перейдем к рассмотрению оформления операций. Первым из рассмотренных нами действий будет «Залог»

В базе список документов «Операция по залогу» можно открыть, если перейти в подсистему «Ломбард». Первый пример, билет «ГЛ00000013» (документ № ЛВЦБ-000001 от 04.01.2021), выдача займа, наличный расчет (рисунок 18)

☆ Операция по залогу: Залог. Проведен	€ : ⊡ ×
Провести и закрыть Провести 👫 кт 🗟 🌣 Лицевые счета -	Еще - ?
🖳 Номер: ЛВЦБ-000001 Загружен из другой базы: 🗹 ? от: 🛛 (04.01.2021 12:00:00	
Залогодатель Закладываемое имущество Расчет начислений Дополнительно Оплата	
Информация о залогодателе Залоговый билет: [П00000013	
Серия: I234 Номер: 123456 Вид документа: Паспорт гражданина РФ	* C
ФИО: Дробный Геннадий Геннадий Петрович Найти клиента	История клиента
Дата выдачи: 01.01.2016 💼 Кем выдан: УМВД России, гор. Кострома Код подраздел	ения: 440-001
Дата рождения: 01.01.1980 В Место рождения: Г. Кострома Е-mail: Телефон: +7 (944) 544-44-44	Запрет на СМС рассылку
Адрес, место жительства (регистрации) или место пребывания: 156003, Костромская обл, Кострома г, 3-й Армейский проезд, д О Регистрации в другом регионе другом регионе	• P
Заполнительный документ для льготной схемы кредитования Измене	ние данных заемщика
A Bernand Brilling Br	

Рисунок 18. Вид операции "Залог", наличный расчет

Внешний вид документа аналогичен конфигурации «Бухгалтерия ювелирного ломбарда, редакция 3.0», за исключением появления флага «Нерезидент». В данном случае имеется ввиду, является ли клиент нерезидентом с точки зрения валютного законодательства. В зависимости от выставленного флага будет использоваться группа счетов 486 или 490 (более подробно счета рассмотрены в разделе <u>Формирование лицевых счетов</u>)

В нашем случае пример сделан по клиенту, который является резидентом, пример проводок представлен на рисунке 19



← → 🏅	7 Движ	ения докуме	ента: Опер	ация по залогу Л	ВЦБ-000001	от 04.01.2021 12:00:00									Ĩ) I :
Записать и з	акрыть	С Обновить													Еще	e • ?
Ручная корр	ектировка (р	азрешает редакт	ирование двих	кений документа)												
Ат ЕПС: Бухга	алтерски	🖪 Денежные с	средств 🤇 🗷	Денежные средств	📧 Обороты по л	помбар 🖪 Операции по систе	🗷 Товари	ы заложенны	🕱 Амортизированная	🔳 Бл	анки билет	гов (1) 🗮	Даты выкупа зал	10r 🔳 (Операции по :	залог
															E	Еще •
Дата	ата Дебет Кредит							има				Сумма Дт		Сумма Кт		
	Аналитика	Дт		Аналитика Кт							ΠP		ΠP			
												BP		BP		
04.01.2021	48601	руб.	6 770,01	20202 p	уб.	6 77	0,01			5 770,01	HY:					
1	1 48601810000200000030 202028100000000002						Om	Отражение суммы займа физическому лицу ПР:								
	Галич			Галич				BP:								
	Дробный Г	еннадий Петрови	ч	Предоставление зай	MOB											
	№ ГЛ0000	0013 or 04.01.202	21													
04.01.2021	99998			91313						7 120,00	HY:					
2	999988100	00000000000		91313810000100000	16		Пол	пучение обеспече	ния в виде залога		ΠP:					
				Галич							BP:					
				Дробный Геннадий П	етрович											
				№ ГЛ0000013 от 04	01.2021											
04.01.2021	99999			91223	Кол.:	1	,000			1,00	HY:					
3	999998100	00000000000		91223810000000000	01		Спи	исание БСО			ΠP:					
				Галич							BP:					
				Залоговый билет												

Рисунок 19. Проведение операции "Залог", наличный расчет

Для рассмотрения выдачи займа по безналичному расчету требуется вернуться к настройкам, которые находятся в справочнике «Филиалы» (рисунок 20)

☆ г. Галич, ул. 800 лет (Филиалы)		∂ : □ ×
Записать и закрыть Записать Записать Счета -		Еще - ?
Родитель: Галич - 🕫 Код: 00005		
Наименование: Гг. Галич, ул. 800 лет Префикс: ГЛ 🗌 Центральный		
Основные настройки Схемы кредитования Настройки работы с банком Контактная информация		
Выдача займов на карту Общие настройки		
По банковский счет для выдачи займов: 40702810748090010741, ПАО СБЕРБАНК • × Ø по счету 20501 "Расчетные счета в кредитных оранковский счет и кредитных оранковс		
Контрагент:	овору должен быть открыт лицевой сче вания по прочим финансовым операция	т по счету 47423 м″
Подразделение для выдачи займов: По умолчанию используется подразделение, указанное на вкладке "Основные настройки"		
> Лимиты для выдачи займов		
Lombard payments KVELL		
Опрата пратежными картами		
Добавить 🛧 💺 🗸 Использовать как основной	Поиск (Ctrl+F)	× Еще •
Вид оплаты	Инте	рнет-эквайринг
🗸 ПАО Сбербанк		

Рисунок 20. Справочник "Филиалы", настройки работы с банком, выдача займов, банковский счет

Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.16. Здесь указывается один из вариантов для отражения операций по выдаче займов безналичным расчетом:

1. Банковский счет. Данный вариант используется, если списание денежных средств с расчетного счета происходит в момент проведения операции

2. Контрагент и договор. Данный вариант должен использоваться в том случае, если проведение операции по выдаче займа и списание денежных средств с расчетного счета происходят в разные моменты времени и требуется отразить сумму выданного займа на «транзитном» счете

ВНИМАНИЕ!!! Дополнительно можно указать подразделение, которое будет использоваться при формировании проводки по выдаче займов с безналичным расчетом. Это может потребоваться, если по всем филиалам приходит общий документ «Списание с



расчетного счета» и деление по подразделениям не требуется. Если подразделение для выдачи займов не указано, то используется значение реквизита «Подразделение» с закладки «Основные настройки»

В карточке банковского счета (рисунок 21) нужно заполнить реквизит «Параметр отражения в БУ». С помощью этих данных в программе будет определяться, какие счета используются для объекта и по какому правилу будет создан лицевой счет. Мы предлагаем использовать параметр отражения в БУ «Расчетные счета в кредитных организациях: 20501» (рисунок 22). После заполнения реквизита требуется перейти к открытию лицевого счета. Для этого используется команда «Лицевые счета» - «Открыть лицевой счет» (рисунок 22). После прохождения помощника проверить открытые счета можно через команду «Лицевые счета» - «Используемые лицевые счета» (рисунок 23)

☆ 4070281074809	00010741, ПАО СБЕРБАНК (Банковский счет)	∂ : □ ×
Записать и закрыть	Записать 🖉 Пицевые счета 🕌	Еще - ?
Банк:	044525225 П 🗸 Используемые лицевые счета . 🖓	
Номер счета:	40702810748	Подключить 1С:ДиректБанк
Валюта счета:	руб.	_
Параметр отражения в БУ:	Расчетные счета в кредитных организациях: 20501 🔹 🗗	
	Определяет набор счетов для отражения операций в бух. учете	
🗌 Платежи проводятся чер	ез кор. счет, открытый в другом банке (банке для расчетов)	_
Банк для расчетов:		
Подразделение:	· · ·	
	Подразделение, которое подставляется по умолчанию в Поступление и Списание с этого банковского счета	
Используется для расче	тов по контракту государственного заказа	
Государственный контракт:		
Дата открытия:	📋 Дата закрытия: 📋	
Настройка платежных поруч	ений и требований	

Рисунок 21. Банковский счет



Рисунок 22. Расчетные счета. Параметр отражения в БУ, правило открытия



🗕 🔶 📩 Используемые лицевые сче	та
--------------------------------	----

										Поиск (Ctrl+F) × Q • Еще •
Организация	Ļ	Счет учета	Лицевой счет	Аналитика 1		Аналитика 2	Аналитика 3		Аналитика 4	Документ открытия
📼 Ломбард Выбор ООО		20501	2050181000000000000	40702810748090010741, FIAO	СБЕРБАНК			c		Открытие лицевых счетов ЛВЕС-0000000034 от 01.01.2021 8:44:53
				Используемые Лицевой счат: [2050181000 Организация: Помбард Вь Аналитика учета Банковский счат: 407028 Установлено долучествои: Отрактив лицевых счата? Параметро счата наименование: Вид счата учата: Параметро отражения Б.У: Правило отругля:	лицевые со осоосоосоо ибор ООО 10748090010741 18EC 00000000 Расчетные счет Расчетные счет Расчетные счет	чета ПАО СБЕРБАНК 4 от 01.01.2021.8.44) а в организации: 4070281 а в кредитных организаци а организации: 20501	ි දි දි දි දි දි දි 		x c ;;;;;;;;;;;;;;;;;;;;;;;;;;;;;;;;;;;;	

Рисунок 23. Банковский счет, используемые лицевые счета

Пример по выдаче займа с безналичным расчетом можно увидеть на билете «ГЛ00000015» (документ № ЛВЦБ-000005 от 11.01.2021). Пример проводок на рисунке 24. Отличие от проводок по билету «ГЛ00000013» в проводке по дебету счета 48601. В случае с наличным расчетом это счет кассы (20202), в случае безналичного расчета счет учета по расчетным счетам (20501 / 47422)

← → ☆ Де	🗧 尹 ☆ Движения документа: Операция по залогу ЛВЦБ-000005 от 11.01.2021 12:00:00													
Записать и закрыт	ъ С Обновит	ть											Еще - ?	
] Ручная корсректировка (разрешает рядактирование движений документа)														
⁴ т ЕПС: Бухгалтер	🧧 Денежные	сред	🔹 Денежные сред	🧧 Оборо	ты по лом	🧧 Операци	и по си 🧕 Суммы выпла	т п 📧 Товары заложен	🕱 Амор	тизированн	📰 Бланки билетов (1)	🕱 Даты выкупа за	. 🗮 Операции по за	
Еще-														
Дата	Дебет				Кредит			Сумма			Сумма Дт	Сумма Кт	r	
	Аналитика Дт	Аналитика Дт			Аналитика К	ir -					ΠP	ПР		
										BP	BP			
11.01.2021	48601	руб.		3 000,00	20501	руб.	3 000,00		3 000,00	HY:				
1	48601810000200000032				2050181000000000000			Отражение суммы займа		ΠP:				
	Галич				Галич			физическому лицу		BP:				
	Дробный Геннад	ий Петрови	ч		4070281074	3090010741, П	АО СБЕРБАНК							
	№ ГЛООООО15 о	от 11.01.202	1		Предоставл	ение займов								
11.01.2021	99998				91313				5 518,00	HY:				
2	99998810000000	000000			9131381000	010000018		Получение обеспечения в в	іде залога	NP:				
					Галич									
					Дробный Ген	надий Петров	ич							
					№ ГЛ000000	115 ot 11.01.20	21							

Рисунок 24. Проведение операции "Залог", безналичный расчет, банковский счет

Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.16. Далее рассмотрим пример по выдаче займа безналичным расчетом с использованием транзитного счета. Предварительно откроем лицевые счета по договору, указанному в справочнике «Филиалы» (рисунок 25)



🔆 г. Галич, ул. 800 лет (Филиалы) Записать и закрыть Записать 🔯 Лицевые счета →	e ² : □ > Eщe → ?
Родитель: Галич - Ø Код: 00005	
Наименование: Г. Галич, ул. 800 лет Префикс: ГЛ 🗌 Центральный	
Основные настройки Схемы кредитования Настройки работы с банком Контактная информация	
Выдача займов на карту Общие настройки Банковский счет для вылачи займов:	
Контрагент: ПАО Сбербанк • × Ф Договор: 1 от 04.04.2023 • О Требован	ру должен быть открыт лицевой счет по счету 47423 ия по прочим финансовым операциям"
Подразделение для выдачи займов:	
Добавить 🛧 🕹 🗸 Использовать как основной	жск (Ctrl+F) × Еще •
Вид аплаты	Интернет-эквайринг
ПАО Сбербанк	

Рисунок 25. Справочник "Филиалы", настройки работы с банком, выдача займов, контрагент и договор

Чтобы открыть лицевые счета по договору для безналичной выдачи займов на карту необходимо:

1. Перейти в выбранный в филиале договор

2. Заполнить реквизит «Параметр отражения в БУ (расчеты)» (для таких договоров мы рекомендуем выбирать параметр отражения по счетам 47422/47423, «Расчеты по прочим финансовым операциям: 47422, 47423»)

3. Вызвать команду «Лицевые счета» - «Открыть лицевые счета» и последовательно пройтись по шагам помощника открытия лицевых счетов

При проведении документа «Операция по залогу» будет сформирована следующая проводка (рисунок 26)

• • • • • • • • • • • • • • • • • • •														
Ar EIC Бухгаптер 🗑 Денежные сред 🖉 Денежные сред 🖉 Обороты по лом 🕲 Операции по си 🕲 Суммы выллат п 🔮 Товары запожен 🗓 Амортизированн 🗊 Бланки билетов (1) 🔯 Даты выкула за 🔟 Операции по за														
Дата	Дебет			Кредит				Сумма			Сумма Дт		Сумма Кт	
	Аналитика Дт			Аналитика К	т						ΠP		ПР	
											BP		BP	
04.04.2023	48601 руб.		3 500,00	47422	руб.	3 5	00,00		3 500,00	НУ:				
1	48601810000200000172			4742281000000000009				Отражение суммы займа		ПP:				
	Галич			Галич				физическому лицу		BP:				
	Дробный Геннадий Петров	зич		ПАО Сберба	нк									
	№ ГЛ00000149 от 04.04.20	023		1 от 04.04.20)23									
04.04.2023	99998			91313					4 000,00	HY:				
2	99998810000000000000			91313810000	100000193			Получение обеспечения в ви	де залога	ΠP:				
				Галич						BP:				
				Дробный Ген	надий Петров	ич								
				№ ГЛ000001	49 ot 04.04.20	23								

Рисунок 26. Проведение операции "Залог", безналичный расчет, контрагент и договор (транзитный счет)

Далее разберем как происходит закрытие транзитного счета (47422) и отражение списания с расчетного счета (20501), этот механизм будет зависеть от того, какая платежка приходит от Банка, с которым заключен договор:

1. Документ «Списание с расчетного счета» от Банка приходит с видом операции «**Прочее списание**». Такой документ содержит в себе информацию о договоре с



Банком, поэтому проводка по закрытию транзитного счета (Дт 47422 Km 20501) формируется непосредственно в самом документе

2. Документ «Списание с расчетного счета» от Банка приходит с видом операции «Снятие наличных». Такой документ содержит в себе только информацию о том, какая сумма была списана с банковского счета, поэтому проводок он не делает. Именно в этом случае потребуется создание дополнительного документа «Расшифровка списания по платежным картам»

ВНИМАНИЕ!!! Для возможности заполнять документ «Расшифровка списания по платежным картам» в регистре сведений «Общие настройки ломбарда» (подсистема «Настройки и сервисы», раздел «Настройки») должен быть установлен флаг «Вести учет безналичной выплаты» (закладка «Общие настройки»). Тогда документ «Операция по залогу» будет сохранять информацию о выдаче займов с безналичным расчетом в дополнительный регистр

Документ «Расшифровка списания по платежным картам» можно создавать из подсистемы «Ломбард», раздел «Документы» или на основании документа «Списание с расчетного счета» с видом «Снятие наличных» непосредственно из самого документа. Пример документа и проводок в нем представлен на рисунке 27

Провести и закрыть Записать Провести 4 2	0 1
	Eщe -
III Homep: //BEC-00002 07: [05.04.2023.12:00:00 💼	
Zorywertr ochosawe Concerve a RECC-000004 of 05.04 + × g	
Реквизиты документа выплаты	
Организация: Лоибард Выбор 000 (5) Сулика выплаты: 3 500,00	
Korrparent:	
Δρroepp: Φ	
Расшифровка выплаты Филлиалы заполнения (1) Дополнительно	
♦ ♦ [defaerrs] C Sanonwire	Поиск (Ctrl+F) × Еще -
Документ учета Филиал Клиент Сумма выллаты на карту С	сдде
Операция по залогу ЛВЕС-00098 от 04.04.2023 11:13.56 г. Галич, ул. 800 лет Дробный Гоннадий Петрович, 01.01.1980 г.р., Паспорт гражданима Р.,	Іредоставление займов
3 500,00	
3 500.00	Отклонение от суммы выплаты: 0,00
Kouserrapol:	Оплонение от сумпы выплаты: 0,00
State 3 560,00	Отклонение от сумам выплаты: 0,00
Комментарай. Хамиентарай: Хамиента документа: Расшифровка списания по платежным картам ЛВЕС-000002 от 05.04.2023 12:00:00	Опилонение от сумања въмплатња: 0,00 с/? 1 ×
а 500.00 Комментарай	Отклонение от сумпы выплаты: 0,00 с/2 1 × Еше ? 2
Комментарий Комментариа Комм	Отклонение от сучами выплаты: 0,00
Комментарай: Сомментарай: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоять: Состоят: Состоят: Состоят: Состоят: Состоят:	Оплонение от сумпы выплаты: 0,00
Самиент адай: Самиент адай: Самиента: Расшифровка списания по платежным картам ЛВЕС-000002 от 05.04.2023 12:00:00 Самеенть Ручая горостпрова (разрешает редактирования далжиной документа) «, ED: Syvarrepcond и налотовый учет (1)	Отклонение от сумам выллаты: 0,00
Комментарий Соммантариа	Опклонение от суммы выплаты: 0,00
Комментарий 3500.00 Движения документа: Расшифровка списания по платежным картам ЛВЕС-000002 от 05.04.2023 12:00:00 Завежения документа: Расшифровка списания по платежным картам ЛВЕС-000002 от 05.04.2023 12:00:00 Завежения документа: Расшифровка списания по платежным картам ЛВЕС-000002 от 05.04.2023 12:00:00 Завежения документа: Расшифровка списания по платежным картам ЛВЕС-000002 от 05.04.2023 12:00:00 Завежения документа: Расшифровка списания по платежным картам ЛВЕС-000002 от 05.04.2023 12:00:00 Завежения документа: Расшифровка списания по платежным картам ЛВЕС-000002 от 05.04.2023 12:00:00 Завежения документа: Расшифровка списания по платежным картам ЛВЕС-000002 от 05.04.2023 12:00:00 Завежения документа: Расшифровка списания по платежным картам ЛВЕС-000002 от 05.04.2023 12:00:00 Завежения документа: Расшифровка списания по платежным картам (1) Дата Дебет Аналитика Дт Аналитика Дт Дата Кондитика Дт	Оплонение от суммы выплаты: 0,00 02 і × Еше - 2 т Срима Кт пр
Комментарий: Сомментарий: Соловить: Эрчика коректировки списания по платежным картам ЛВЕС-000002 от 05.04.2023 12:00:00 Замалии и закрыти: О Общенть: Ручка коректировки (дарижает радитировкие долокий долумета) %: EDC: Булитерский и налотехний учут (1) () Оримы выплат по платежным картам (1) Дата Дебет Срума дл. Срима и	Опилонение от сумпы выплаты: 0,00 <i>Q</i> ² f ×
Комментария Сомма дитериание должны должн	Ополонение от суманы выллаты: 0.00
Камиентарий:	Оплонение от суммы выллаты: 0,00
Комментарий: Комментарий:	Оплонение от сумпы выплаты: 0,00

Рисунок 27. Расшифровка списания по платежным картам, закрытие транзитного счета

Порядок заполнения документа следующий:

1. Необходимо заполнить реквизит «Документ основание» (при создании на основании он заполняется автоматически)

2. Указать список филиалов, по которым необходимо собрать данные (закладка «Филиалы заполнения»)

3. Либо через команду «Заполнить» (заполнение по незакрытым операциям с учетом суммы платежного документа), либо через команду «Добавить» (ручной подбор незакрытых операций) подобрать документы для расшифровки выплаты

4. Провести документ. По документу будет сформирована проводка по закрытию транзитного счета и отражения списания с счета банка (Дт 47422 Km 20501)



Пример по операции «Оплата процентов» (с частичным гашением основного долга) по наличному расчету можно рассмотреть на примере билета «ГЛ00000010» (документ № ЛВЦБ-000002 от 04.01.2021). Пример проводок на рисунке 28

	· · · ·										
исать и з	акрыть С	Обновить									Еще
учная корр	ектировка (разре	ешает редактир	ование движе	ний документа)							
ЕПС: Бухга	алтерский и	🥑 Денежные	средства (1)	🥃 Денежные средства п	Начисленный процент	🤘 Обороты по лом	бардн 🥃 Операции по системе	🥑 Оплаченныі	і процент (2)	🥑 Сумма ссуды, погаше	🗒 Даты выкупа зал
											Eu
та	Дебет			Кредит			Сумма			Сумма Дт Сул	има Кт
	Аналитика Дт			Аналитика Кт						NP NP	
										BP BP	
01.2021	48602	руб.	50,00	71001				50,00	НУ:		50,00
1	4860281000020	0000027		71001810003111800000 Начисление процентов по льготному периоду			му периоду	ΠP:			
	Галич			Галич				BP:			
	Дробный Генна	адий Петрович		Процентные доходы по займа	м, выданным физическим лиц	ам (31118)					
	№ ГЛ0000010	от 02.11.2020									
.01.2021	20202	руб.	976,00	48609 руб.		976,00	-	HY:			
2	202028100000	1000002		4860981000020000027		Г г	Погашение процентов по основному и льгот периоду	у и льготному	HP:		
	Погашение кое	ANN AN AN AN AN AN AN							DP.		
	(проценты)	дитов и записе	,	N₂ ED00000010 or 02 11 2020							
01.2021	48609	руб.	976,00	48602 руб.		976,00		976,00	HY:		
3	4860981000020	0000027		48602810000200000027			Списание суммы оплаченных проце	нтов	ΠP:		
	Галич			Галич					BP:		
	Дробный Генна	адий Петрович		Дробный Геннадий Петрович							
	№ ГЛ0000010	от 02.11.2020		№ ГЛ00000010 от 02.11.2020							
.01.2021	20202	руб.	24,00	48601 руб.		24,00		24,00	HY:		
4	4 202028100000000002 4860181000020000027					Возерат заемных средств		NP:			
	Галич			Галич					BP:		
	Погашение кре	едитов и займов	3	Дробный Геннадий Петрович							
				№ ГЛ00000010 от 02.11.2020							

Рисунок 28. Операция "Оплата процентов" (с частичным гашением), наличный расчет

Прежде, чем перейти к рассмотрению примеров, где оплата процентов/пени/основного долга будет производиться с помощью безналичного расчета снова вернемся к тем настройкам, которые хранятся в филиале, на закладке «Настройки работы с банком» (рисунок 29)

☆ г. Галич, ул. 800 лет (Филиалы)	c? ⊨ □ ×
Записать и закрыть Записать 🗱 Лицевые счета -	Еще - ?
Родитель: Галич - Ø Код: 00005	
Наименование: Г. Галич, ул. 800 лет Префикс: 🕅 🗌 Центральный	
Основные настройки Схемы кредитования Настройки работы с банком Контактная информация	
Выдача займов на карту Общие настройки	
Банковский счет для выдачи займов: 40702810748090010741, ПАО СБЕРБАНК - × Ø по счету 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях"	
Контрагент:	счет по счету 47423 циям"
Подразделение для выдачи займов: По умолчанию используется подразделение, указанное на вкладке "Основные настройки"	
≻ Лимиты для выдачи займов	
> Lombard payments	
Оплата платежными картами Добавить 🛉 I 🗸 Использовать как основной	× Еще •
Вид оплаты	нтернет-эквайринг
ПАО Сбербанк	כ

Рисунок 29. Справочник "Филиалы", настройки работы с банком, оплата платежными картами

Необходимо заполнить таблицу с видами безналичным оплат. В справочнике «Виды оплат» указываются контрагент и договор, через который будут производиться расчеты. В подсказке к договору указано, какие лицевые счета должны быть по нему созданы. Мы



предлагаем использовать параметр отражения в БУ «Расчеты по прочим финансовым операциям: 47422, 47423» (рисунок 30)

	\leftarrow \rightarrow $\sum_{k=1}^{n}$	ПАО Сбербан	(Вид оплаты)								
	Записать и з	акрыть Записать]								
	Способ оплаты:	Платежная карта		•							
	Наименование:	ПАО Сбербанк									
	Контрагент:	ПАО Сбербанк		* (P							
	Договор:	1 or 01.01.2019	1 or 01.01.2019			По договору должна быть открыта пара лицевых счетры по счетам 47422/47423 "Требования по прочим финансовым операциям"					
	Подразделение:			r d⊐ pe	дразделение для от квизит необходимо, филиале	ражения безналичной если подразделение	оплаты. Заполнять отлично от указанного				
	Терминал:			* LP							
	Номер терминал	a:									
	Комиссия банка:	• Фиксированный р	азмер 0,00 🗐 %								
		🔿 Зависит от суммы	операций								
	040 (F							0			
	019 (договор)							6- i ×			
Основное документы											
Записать и закрыть Записа	пь 🖉 🌣 Лицевые счет	а - 🖶 Печать -						Еще - ?			
Вид договора: Прочее		•	Контрагент: ПАО Сбербанк			- B					
Номер договора: 1		or: 01.01.2019	1								
Наименование: 1 от 01.0	11.2019]								
Параметр отражения в БУ: Расчеты Определя	і по прочим финансовым опера яет набор счетов для отражени	циям: 47422, 47423 🛛 🝷 🗗 я операций в бух. учете									
Комментарий:]								
> Расчеты											
> ндс											
> Подписи											
> Дополнительная информация											
☆ Используемые лицев	ые счета							0 i ×			
							Поиск (Ctrl+F)	Х . Еще •			
Счет учета:								•			
Организация 4 Сче	ет учета Лицевой сч	ЭT	Аналитика 1	Аналитика 2	Аналитика 3	Аналитика 4	Документ открытия				
💌 Ломбард Выбор ООО 474	4742281000	000000002	ПАО Сбербанк	1 от 01.01.2019			Открытие лицевых счетов ЛВЕС-0000000422 от 01.01.2	2021 10:43:22			
📨 Ломбард Выбор ООО 474	4742381000	000000002	ПАО Сбербанк	1 от 01.01.2019			Открытие лицевых счетов ЛВЕС-0000000422 от 01.01.2	2021 10:43:22			

Рисунок 30. Договор 1 от 01.01.2019 с контрагентом "ПАО Сбербанк"

ВНИМАНИЕ!!! В таблице с видами оплат обязательно нужно указать, какой вид будет использоваться по умолчанию (данный вид оплаты используется при загрузке данных из других систем). Если операции вводятся в базе БЮЛ ЕПС / ППЮЛ ЕПС, то оператор сможет выбрать вид оплаты из заполненного перечня. Флаг «Интернет-эквайринг» устанавливается для вида оплаты, который будет использоваться по умолчанию при оплате процентов через личный кабинет заемщика

Пример по операции «Оплата процентов» (схема кредитования с начислением пени) по безналичному расчету можно посмотреть на примере билета «ГЛ00000015» (документ № ЛВЦБ-000006 от 11.02.2021). Пример проводок на рисунке 31



Дата	Дебет		Кредит	Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт	
	Аналитика Дт		Аналитика Кт			ПР	ПР	
						BP	BP	
11.02.2021	48602 pyő.	90,00	71001	9	,00 HY:			90,00
	1 4860281000020000032		71001810003111800000	Начисление процентов по договору займа	ΠP:			
	Галич		Галич		BP:			
	Дробный Геннадий Петрович		Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)					
	№ ГЛ00000015 от 11.01.2021							
11.02.2021	48602 руб.	36,00	71001	3	,00 HY:			36,00
	2 4860281000020000032		71001810003111800000	Начисление процентов по льготному периоду	TIP:			
	Галич		Галич		BP:			
	Дробный Геннадий Петрович		Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)					
	№ ГЛ00000015 от 11.01.2021							
11.02.2021	60323 pyő.	8,00	71701	-	,00 HY:			8,00
	3 6032381000000200023		71701810005240200000	Начисление пени	TIP:			
	Галич		Галич		BP:			
	Дробный Геннадий Петрович		52402, cч. 71701					
	№ ГЛ00000015 от 11.01.2021							
	Операция по залогу ЛВЦБ-000000	6 от 11.02.2021	_					
11.02.2021	47423 pyő.	315,00	48609 py6.	315,00 311	,00 HY:			
	4 474238100000000002		4860981000020000032	Погашение процентов по основному и льготному периоду	TIP:			
	Галич		Галич		BP:			
	ПАО Сбербанк		Дробный Геннадий Петрович					
	1 or 01.01.2019		N# F700000015 or 11.01.2021					
11.02.2021	47423 руб.	8,00	60323 pyő.	8,00	,00 <i>HY</i> :			
	5 474238100000000002		6032381000000200023	Погашение пени	TIP:			
	Галич		Галич		BP:			
	ПАО Сбербанк		Дробный Геннадий Петрович					
	1 or 01.01.2019		N≊ ГЛ00000015 от 11.01.2021					
			Операция по залогу ЛВЦБ-000006 от 11.02.2021 12:00:00					
11.02.2021	48609 pyő.	315,00	48602 py6.	315,00 311	,00 HY:			
	6 4860981000020000032		4860281000020000032	Списание суммы оплаченных процентов	TIP:			
	Галич		Галич		BP:			
	Дробный Геннадий Петрович		Дробный Геннадий Петрович					
1	NR FЛ00000015 or 11.01.2021		NR F700000015 or 11.01.2021					

Рисунок 31. Операция "Оплата процентов" (с начислением и оплатой пени), безналичный расчет

В отличии от проводки по выдаче займа, где используется сразу счет 20501, здесь используется промежуточный счет 47423. Закрытие этого счета будет происходить тогда, когда деньги поступят на счет 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» (например, эта операция может быть оформлена документом «Поступление на расчетный счет» с видом операции «Поступления от продаж по платежным картам и банковским кредитам»)

При оформлении операции «Выкуп» формирование проводок может произойти двумя разными способами:

1. Выкуп происходит в период действия основного срока, поэтому он будет считаться досрочным и оформляться с использованием счета 61217. Пример проводок можно увидеть в документе «Операция по залогу» № ЛВЕС-000002 от 10.04.2021, залоговый билет «КЗ0000009» (рисунок 32)

Дата	Дебет	Кредит		Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт				ПР	ПР
						BP	BP
10.04.2021	48602 руб. 2	6,00 71001		216	00 HY:		216,00
1	48602810000100000019	71001810003111800000		Начиспение процентое по договору займа	ΠP:		
	Кострома	Кострома			BP:		
	Дробный Геннадий Петрович	Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)					
	Nº K300000009 or 01.04.2021						
10.04.2021	61217	48601 руб.	9 000,00	9 000	00 <i>HY</i> :		
2	6121781000010000001	48601810000100000019		Досрочное выбытие тела основного долга	ΠP:		
	Кострома	Кострома			BP:		
	Дробный Геннадий Петрович	Дробный Геннадий Петрович					
	№ K30000009 ot 01.04.2021	№ K30000009 ot 01.04.2021					
10.04.2021	61217	48602 руб.	216,00	216	00 HY:		
3	6121781000010000001	48602810000100000019		Списание процентое по досрочному выбытию за	ΠP:		
	Кострома	Кострома					
	Дробный Геннадий Петрович	Дробный Геннадий Петрович					
	Nº K300000009 or 01.04.2021	№ K300000009 ot 01.04.2021					
10.04.2021	20202 pyő. 9 00	0,00 61217		9 000	00 HY:		
4	2020281000000000003	6121781000010000001		Возерат заемных средсте	TP:		
	Кострома	Кострома			BP:		
	Погашение кредитов и займов	Дробный Геннадий Петрович					
		№ K300000009 ot 01.04.2021					
10.04.2021	20202 руб. 2	6,00 61217		216	00 HY:		
5	202028100000000003	6121781000010000001		Списание суммы оплаченных процентов	ΠP:		
	Кострома	Кострома			BP:		
	Погашение кредитов и займов (процент	 Дробный Геннадий Петрович 					
		№ K300000009 ot 01.04.2021					
10.04.2021	91313	99998		9 700	00 HY:		
6	9131381000010000027	9999881000000000000		Списание обеспечения в виде залога	IIP:		
	Кострома				BP:		
	Дробный Геннадий Петрович						
	№ K300000009 ot 01.04.2021						

Рисунок 32. Операция "Выкуп" (в период действия осинового срока), наличный расчет



На рисунке 29 выделены те проводки, которые отличают досрочный выкуп. Вся задолженность по займу (основной долг, проценты) предварительно относится на счет 61217, отражение оплаты закрывает остатки на этом счете

2. Выкуп происходит после окончания основного срока. Пример проводок можно увидеть в документе «Операция по залогу» № ЛВЦБ-000003 от 05.01.2021, залоговый билет «КЗ0000007» (рисунок 33)

Дата	Дебет		Кредит		Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт	
	Аналитика Дт		Аналитика Кт				ПР	ПР	
							BP	BP	
05.01.2021	48602 руб.	52,00	71001		52,0) НУ:			52,00
1	48602810000100000017		71001810003111800000		Начисление процентов по льготному периоду	NP:			
	Кострома		Кострома			BP:			
	Бунин Игорь Владиславович		Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)						
	№ K300000007 or 10.11.2020								
05.01.2021	20202 руб.	904,00	48609 руб.	904,00	904,0	НУ:			
2	2020281000000000003		48609810000100000017		Погашение процентов по основному и льготному	NP:			
	Кострома		Кострома		nepudoy	BP:			
	Погашение кредитов и займов (про	центы)	Бунин Игорь Владиславович						
			Nº K30000007 or 10.11.2020						
05.01.2021	48609 руб.	904,00	48602 руб.	904,00	904,0) НУ:			
3	48609810000100000017		48602810000100000017		Списание суммы оплаченных процентов	ΠP:			
	Кострома		Кострома			BP:			
	Бунин Игорь Владиславович		Бунин Игорь Владиславович						
	№ K30000007 or 10.11.2020		Nº K30000007 or 10.11.2020						
05.01.2021	20202 руб. 6	500,00	48601 руб.	6 500,00	6 500,0	HY:			
4	2020281000000000003		48601810000100000017		Возерат заемных средсте	ΠP:			
	Кострома		Кострома			BP:			
	Погашение кредитов и займов		Бунин Игорь Владиславович						
			№ K30000007 or 10.11.2020						
05.01.2021	91312		99998		6 500,0) НУ:			
5	9131281000020000004		9999881000000000000		Списание обеспечения в виде залога	ΠP:			
	Кострома					BP:			
	Бунин Игорь Владиславович								
	№ K300000007 or 10.11.2020								

Рисунок 33. Операция "Выкуп" (после окончания основного срока), наличный расчет

Закрытие задолженности происходит без промежуточного счета 61217. Проводки аналогичны проводкам, которые мы видели в операции по оплате процентов



Начисление процентов

Создание документа «Начисление процентов» происходит так же как в конфигурации «Бухгалтерия ювелирного ломбарда, редакция 3.0». Требуется зайти в подсистему «Ломбард», в разделе «Документы» выбрать документ «Начисление процентов» и через команду «Создать» перейти к оформлению документа (рисунок 34)



Рисунок 34. Документ "Начисление процентов"

При проведении документа будет отражена операция по начислению процентов в разрезе залоговых билетов (рисунок 35)

Дата	Дебет			Кредит С			Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт	
	Аналитика Дт			Аналитика Кт					ПР	ПР	
									BP	BP	
31.01.2021	48602	руб.	240,00	71001			240,00	HY:			240,00
1	48602810000100000011			7100181000311180000	00			ΠP:			
	Основное подразделен	ние		Основное подраздел	ение			BP:			
	Алифанов Григорий Ви	кторович		Процентные доходы и	то займам, выда	нным физическим лицам					
	№ K30000001 or 15.0	8.2020		(31118)							
31.01.2021	48602	руб.	279,00	71001			279,00	HY:			279,00
2	4860281000010000015	5		7100181000311180000	00			ΠP:			
	Основное подразделен	ние		Основное подраздел	ение			BP:			
	Димидов Михаил Серг	еевич		Процентные доходы і	то займам, выда	нным физическим лицам					
	№ K30000005 or 02.0	9.2020		(31118)							
31.01.2021	48602	руб.	186,00	71001			186,00	HY:			186,00
3	4860281000010000015	5		7100181000311180000	00			ΠP:			
	Основное подразделен	ние		Основное подраздел	ение			BP:			
	Димидов Михаил Серг	еевич		Процентные доходы (то займам, выда	нным физическим лицам					
	Ne K30000005 or 02.0	9.2020		(31118)							
31.01.2021	48602	руб.	77,13	71001			77,13	HY:			77,13
4	4860281000010000012	2		7100181000311180000	00			ΠP:			
	Основное подразделен	ние		Основное подраздел	ение			BP:			
	Бунин Игорь Владисла	вович		Процентные доходы (то займам, выда	нным физическим лицам					
	№ K30000002 or 20.0	8.2020		(31110)							
31.01.2021	48602	руб.	124,87	71001			124,87	HY:			124,87
5	4860281000010000012	2		7100181000311180000	00			ΠP:			
	Основное подразделен	ние		Основное подраздел	ение			BP:			
	Бунин Игорь Владисла	вович		Процентные доходы (то займам, выда	нным физическим лицам					
	№ K30000002 ot 20.0	8.2020		(31110)							

Рисунок 35. Документ "Начисление процентов", проводки

Операцию по начислению процентов так же можно провести с помощью обработки «Начисление процентов за период» (подсистема «Настройки и сервисы», раздел «Сервис»)



Передачи на торги

Рассмотрение оформления и проведения документа «Передача на торги» предусматривает описание двух схем работы:

- 1. Без использования механизма «Товары в пути». Передаваемые залоговые билеты сразу будут приняты к учету на филиале-получателе
- 2. С использованием механизма «Товары в пути». Передаваемые залоговые билеты будут отражены на промежуточном счете 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию» и будут приняты на филиал-получатель после оформления документа «Акт сверки»

Настройка (рисунок 36), которая разделяет данный функционал, находится в регистре сведений «Общие настройки ломбарда» (подсистема «Настройки и сервисы», раздел «Настройки», регистр сведений «Общие настройки ломбарда»)

☆ Общие настройки ломбарда	1	г Общие настройки ломбарда 🖉 т 🗆 🗴									
Записать и закрыть Записать		Еще 🕶									
Период: 01.01.2020 🗎											
Настройки ломбардных операций 🗹 μ	Использовать ручные скидки при операции "Выкул" ?										
Общие настройки	Разрешить проведение операций при проверке возврата клиента ?										
Штрихкодирование	Штрихкодирование Контропировать предельное значение ПСК при выдаче займа ?										
Настройки работы с ТО	Настройки работы с ТО 🗌 Использовать контроль остатков для регистра "Денежные средства" ?										
Кредитные каникулы для заемщиков	Не начислять пени по дням в регистре "Календарь", которые отмечены как "Не брать проценты с клиента" ?										
	Сдвигать дату выкупа без учета суммы скидки по календарю ?										
	Сдвигать дату выкупа на дни в регистре "Календарь", которые отмечены как "Не брать проценты с клиента" ?										
	Использовать "Товары в пути" ?										
При уст	тановленном признаке документ "Передача на торги" не сразу оприходует заложенные вещи, а требует ввода "Акт сверки". Пока документ не будет оформлен товары числят	ся "В пути" ×									
Тру	Сил уде у реализатия на телита у поредно поб учицит предитрание а том, и и тери реализации предитрания и поредни по запичения у расчету Труппове фонкурование запите поредно для в селита и поредна предитрание а том, и и поредна по запичения у расчету										
Поре	ог для выдачи займов: 0,00 🗉										
Дейо	ствие при превышении порога: Выводить предупреждение Запрещать проведение операции										

Рисунок 36. Общие настройки ломбарда, "Товары в пути"

Начнем с разбора первой схемы. Внешний вид документа представлен на рисунке 37 (документ № ЛВЦБ-000002 от 05.04.2021). Работа с документом не отличается от конфигурации «Бухгалтерия ювелирного ломбарда, редакция 3.0»

← → Провести Провести Номер:	Передачания и закрыть Запии Лаць-000002 от страните со странит	на торги: Провед сать Провести эт: 05.04.2021 12:00:00	јен Ат хт	e Ne	ечать 🔻	Создать на основ	ании •					∂ і > Еще • ?
Организация	. Ломбард Выбор ООО	0		* @ I	Получат	ель: Центральный фил	иал	* 8				
Филиал:	г. Галич, ул. 800 лет			* @								
Заложенны	е вещи Дополнител	ьно										
•	Заполнить • F	Распределить сумму 🖌										Еще -
Ν	Залоговый билет	Тип изделия	Кол-во	Bec		Вес в пробе чистоты	Сумма оценки	Сумма за кредит	Сумма передачи	Оплачено %	Дата реализации по билету	Дата реализации
		Проба		Чистый	й вес		Сумма займа	Сумма за просрочку				Причина продления
1	ГЛ0000016	Браслет		1	2,00	1,170	4 000,00	261,00	3 465,00		03.04.2021	03.04.2021
		Au 585			2,00		3 000,00	204,00				
				1	2,00	1,170	4 000,00 3 000,00		3 465,00			
Сдал: Комментар	Костров Олег Викт	торович		* L ^D] Приня]	л: Костров Олег Викто	рович	• L0				·

Рисунок 37. Передача на торги без использования механизма "Товары в пути"



При проведении (рисунок 38) будет происходить следующий порядок операций:

- Начисление процентов по залоговым билетам
- Если подразделения у филиала отправителя и филиала получателя различаются, то будет осуществлен перенос задолженности по основному долгу, процентам и заложенному имуществу. В примере приведена именно такая ситуация

Дата	Дебет			Кредит			Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт			Аналитика Кт					ПР	ПР
									BP	BP
05.04.2021	48602	руб.	30,00	71001			30,00	HY:		30,00
1	4860281000020000033			71001810003111800000			Начисление процентов за	ΠP:		
	Галич			Галич			период ВР:			
	Дробный Геннадий Пет	рович		Процентные доходы	і по займам, выда					
	№ ГЛ0000016 от 01.02	.2021		(31110)						
05.04.2021	48601	руб.	3 000,00	48601	руб.	3 000,00	3 000,00	HY:		
2	48601810000200000033			486018100002000000	033		Отражение суммы займа	NP:		
	Основное подразделение			Галич			физическому лицу	BP:		
	Дробный Геннадий Петрович			Дробный Геннадий Г	Тетрович					
	№ ГЛ0000016 от 01.02	.2021		№ ГЛ0000016 от 01	1.02.2021					
05.04.2021	48602	руб.	465,00	48602	руб.	465,00	465,00	HY:		
3	48602810000200000033			486028100002000000	033		Перенос суммы начисленных	NP:		
	Основное подразделен	ие		Галич			пьготный срок	BP:		
	Дробный Геннадий Петр	рович		Дробный Геннадий Г	Тетрович					
	№ ГЛ0000016 от 01.02	.2021		№ ГЛ0000016 от 01	1.02.2021					
05.04.2021	91313			91313			4 000,00	HY:		
4	91313810000100000019	91313810000100000019 91313810000100000019		Получение обеспечения в виде	ΠP:					
	Галич Основное подразделе	ление		Sanoca	BP:					
	Дробный Геннадий Петр	рович		Дробный Геннадий Г	Тетрович					
	№ ГЛ0000016 от 01.02	.2021		№ ГЛ0000016 от 01	1.02.2021					

Рисунок 38. Передача на торги без использования механизма "Товары в пути", проводки

С 01.05.2021 в базе включено использование механизма «Товары в пути». В связи с этим появляются следующие особенности:

1. В документе «Передача на торги», на закладке «Дополнительно» обязательно нужно заполнять реквизит «Курьер». При проведении на счете 91203 (<u>Формирование</u> <u>лицевых счетов</u>) переданные залоговые билеты будут числиться за указанным лицом. Исходя из этого потребуется открытие лицевых счетов

Чтобы открыть лицевые счета по курьеру требуется перейти в подсистему «Настройки и сервисы», раздел «Справочники», открыть регистр сведений «Соответствие физических лиц и контрагентов». Аналитика на счете 91203 ведется в разрезе справочников «Контрагенты», «Договоры», которые нам потребуется создать и привязать к физ. лицу. В открывшемся регистре сведений выбрать команду «Создать». Пример заполнения данных на рисунке 39

🖈 Соответствие физических лиц и контрагентов 🛛 🧷 🗄 🗆									
Записать и закры	Записать	Еще - ?							
Организация:	Ломбард Выбор ООО	- C							
Физическое лицо:	Семенов Андрей Викторович	. ∎							
Контрагент:	Семенов Андрей Викторович	→							
Договор контрагента:	1 от 01.01.2021								
Лицевой счет:	912038100000000002	- C							

Рисунок 39. Соответствие физических лиц и контрагентов, курьер

В справке к данному регистру подробно расписано, в каких ситуациях он используется. Для курьера требуется создать договор с видом «Прочее» и параметром



отражения в БУ «Ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию: 91203» и открыть по нему лицевой счет, который можно будет выбрать в форме заполнения регистра сведений

2. Для примера был оформлен документ «Передача на торги» № ЛВЕС-000001 от 01.06.2021 (рисунок 40)

\leftarrow \rightarrow											
Провести	и закрыть Запи	сать Провести	*	н Печать 👻	Создать на осн	овании -					Еще - ?
🔍 Номер:	ЛВЕС-000003 о	or: 01.06.2021 14:00:0	1 🖻								
Организация	а: Ломбард Выбор ООО	C	*	Получатель	: Центральный ф	илиал	* [P			
Филиал:	г. Кострома, ул. Зар	ечная	•	9 Курьер:	Семенов Андре	ей Викторо 🔹 🖉					
Докуми	ент в режиме "Сверки и	зделий" ?									
Заложенны	ые вещи Дополнител	ьно									
•	Заполнить • F	Распределить сумму ·	-							Поиск (Ctrl+F)	× Еще -
Ν	Залоговый билет	Серия	Тип изделия	Кол-во	Bec	Вес в пробе чистоты	Сумма оценки	Сумма за заем	Сумма передачи	Оплачено %	Дата реализации по биле
			Проба		Чистый вес		Сумма займа	Сумма за просрочку		Сумма ссуды погашено	
1	K30000019	200000000534	Браслет	1	3,00	1,755	6 000,00	401,54	5 469,00		14.05.2021
			Au 585		3,00		4 615,38	452,31			
2	K30000019	200000000527	Кольцо	1	3,00	1,755	5 700,00	381,46	5 196,00		14.05.2021
			Au 585		3,00		4 384,62	429,69			
	2 6.00 3.510 11700.00 10 665.00 6.00 9.000.00 9.000.00 10 665.00 10 665.00										
Cnan:	Семенов Андрей Б	Викторович		Поинал:	Семенов Аналей	Викторович	• a				•
Комментал	чий:	Succession			остенов чидрен	onicopoons.					
Nommental	/////										

Рисунок 40. Передача на торги с использованием механизма "Товары в пути"

В документе появляется информация о том, что документ находится в режиме сверки. Подразумевается, что после оформления передачи на торги, когда изделия прибудут в филиал-получатель, создается документ «Акт сверки». Проводки документа «Передача на торги» на рисунке 41

Дата	Дебет			Кредит			Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт	
	Аналитика Дт			Аналитика Кт				ПР	ПР		
								BP	BP		
01.06.2021	48602	руб.	15,00	71001			15,00	HY:		15,00	
1	4860281000010000020	0281000010000020			71001810003111800000			ΠP:			
	Кострома			Кострома			основнои срок и льготныи период	BP:			
	Алифанов Григорий Ви	кторович		Процентные доходы	по займам, выда	инным физическим лицам					
	№ K30000010 or 01.04	1.2021		(31116)							
01.06.2021	91203			99999			10 000,00 HY:				
2	9120381000000000002	1		999998100000000000	00		Выдача ценности под отчет	ΠP:			
	Кострома							BP:			
	Предметы залога										
	Семенов Андрей Викто	рович									
	1 or 01.01.2021										

Рисунок 41. Передача на торги с использованием механизма "Товары в пути", проводки

При проведении были начислены проценты, а так же отражен факт передачи ценностей под отчет курьеру

3. Документ «Акт сверки» № ЛВЕС-000001 от 02.06.2021 (подсистема «Ломбард», раздел «Документы», документ «Акт сверки») был оформлен 02.06.2021 (рисунок 42)



+	\rightarrow	☆ A	Акт сверки: Про	оведен									∂ i ×
Пров	вести и	закры	Записать	Провести	🔭 🔒 Печат	ь т							Еще - ?
🗐 Ho	омер: 🛛	1BEC-0	000001 от: 02.	06.2021 12:00:00	8								
Органи	зация:		Ломбард Выбор ОС	00		• 🗗 Филиа	ал: Центральный филиа	ທ	* d7				
Докуме	энт осно	вание:	Передача на торги.	ЛВЕС-000001 от 01.06.	2021 14:00:00								
Зало	женные	вещи											
	٠	3an	олнить -										Еще -
Ν		3	Залоговый билет	Тип изделия	Кол-во	Bec	Чистый вес	Сумма оценки	Сумма за кредит	Сумма передачи	Сумма оплачено	Дата реализации по билету	Дата реализации
		C	Серия	Проба			Вес в пробе чистоты	Сумма займа	Сумма за просрочку				Причина продлен
	1	К	(300000010	Цепь	1	10,00	10,00	10 000,00	679,00	8 978,00		01.06.2021	01.06.2021
		2	00000000398	Ag 925			9,250	7 800,00	499,00				
	_												
Ответ	гственн	ый: Ад	дминистратор										e
Комм	ентари	ā: [

Рисунок 42. Документ "Акт сверки"

При проведении (рисунок 43) отражены следующие операции:

- Закрытие счета 91203, прием ценностей от курьера
- Подразделения у филиала отправителя и филиала получателя различаются, отражен перенос задолженности по основному долгу, процентам, заложенному имуществу и резервам

Дата	Дебет	Кредит	Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт			ПР	ПР
					BP	BP
02.06.2021	99999	91203	10 000,00 <i>H</i>	HY:		
1	9999981000000000000	912038100000000002	Прием ценности І	NP:		
		Основное подразделение	1	BP:		
		Предметы залога				
		Семенов Андрей Викторович				
		1 от 01.01.2021				
02.06.2021	48601 руб. 7 800	00 48601 руб. 7 800,00	7 800,00 F	HY:		
2	4860181000010000020	4860181000010000020	Перенос суммы займа І	NP:		
	Основное подразделение	Кострома	физическому лицу	BP:		
	Алифанов Григорий Викторович	Алифанов Григорий Викторович				
	№ K300000010 or 01.04.2021	№ K300000010 or 01.04.2021				
02.06.2021	48602 руб. 1 178	00 48602 py6. 1 178,00	1 178,00 <i>F</i>	HY:		
3	48602810000100000020	48602810000100000020	Перенос суммы начисленных І	NP:		
	Основное подразделение	Кострома	процентов за основной и И	BP:		
	Алифанов Григорий Викторович	Алифанов Григорий Викторович				
	Nº K30000010 or 01.04.2021	№ K300000010 or 01.04.2021				
02.06.2021	91313	91313	10 000,00 <i>F</i>	HY:		
4	9131381000010000028	9131381000010000028	Перенос обеспечения в виде І	NP:		
	Кострома	Основное подразделение	sanoza l	BP:		
	Алифанов Григорий Викторович	Алифанов Григорий Викторович				
	Nº K30000010 or 01.04.2021	№ K300000010 or 01.04.2021				
02.06.2021	48610 руб. 8 479	22 48610 руб. 8 479,22	8 479,22 F	HY:		
5	4861081000010000008	4861081000010000008	Перенос суммы І	NP:		
	Кострома	Основное подразделение	BP:			
	Алифанов Григорий Викторович	Алифанов Григорий Викторович				
	Nº K30000010 or 01.04.2021	№ K300000010 or 01.04.2021				

Рисунок 43. Документ "Акт сверки", проводки



Аукцион / Реализация заложенных вещей

При оформлении операций «Реализация заложенных вещей» и «Аукцион» возможны следующие ситуации, в зависимости от которых будут сформированы разные проводки:

- 1. Сумма продажи превысила финансовый результат по выбытию займа (основной долг и проценты). В этом случае у Ломбарда появляется задолженность перед залогодателем
- 2. *Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.10*. Сумма продажи превысила финансовый результат по выбытию займа (основной долг и проценты), но при этом сумма продажи меньше, чем сумма оценки. В этом случае у Ломбарда появляется задолженность перед залогодателем
- 3. *Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.14.* Сумма оценки по билету больше, чем сумма финансовых обязательств (основной долг и проценты), при этом фин. результат по операции убыток. В этом случае у Ломбарда появляется задолженность перед залогодателем (на разницу между оценкой и суммой обязательств)
- 4. Сумма продажи меньше финансового результата по выбытию займа. В этом случае Ломбарду требуется отразить убыток по такой операции Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.10. Появляется возможность при возникновении убытка отразить его через закрытие займа через сформированные резервы под обесценение
- 5. В документе «Реализация заложенных вещей» помимо договора с «С покупателем» возможен выбор договора с видом «С комиссионером (агентом) на продажу». В этом случае будут сформированы проводки не по выбытию займа, а по его передаче на комиссию

Разберем каждую из описанных ситуациях на примерах конкретных документов. Начнем с того случая, когда у Ломбарда появляется задолженность перед залогодателем. Такой пример настроен в документе «Реализация заложенных вещей» № «ЛВЦБ-000001» от 15.01.2021 (подсистема «Выбытие займов», раздел «Документы», документ «Реализация заложенных вещей»

В документе идет продажа залогового билета «ГЛ00000001». Подведем итоги по финансовому результату по займу:

- Сумма займа по билету составляла 8891 руб.
- Сумма процентов на дату реализации составила 3771 руб. Ранее клиентом была оплачена сумма процентов в размере 1780 руб.
- Финансовый результат по займу: 8891 + (3771 1780) = 10882 руб.
- Сумма продажи 12500 руб.
- Сумма продажи превысила финансовый результат. Возникает задолженность перед залогодателем: 12500 10882 = 1618 руб.

Проводки по этому документу показаны на рисунке 44. При проведении документа происходит следующий порядок расчетов:

- 1. Списание заложенной ценности по результатам выбытия
- 2. Начисление процентов
- 3. Отнесение суммы основного долга на счет выбытия займов 61215



- 4. Отнесение суммы процентов на счеты выбытия займов 61215
- 5. Подведение итога по фин. результату. В данном примере отражение задолженности перед залогодателем

Дата	Дебет	Кредит		Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт				ПР	ПР
						BP	BP
15.01.2021	91313	99998		4 000,00	HY:		
1	91313810000100000005	9999881000000000000		Списание обеспечения в виде	NP:		
	Основное подразделение			залога	BP:		
	Дробный Геннадий Петрович						
	N# F700000001 or 01.08.2020						
15.01.2021	48602 pyő. 110	0 71001		110,10	HY:		110,10
2	4860281000020000018	71001810003111800000		Начисление процентов по	ITP:		
	Основное подразделение	Основное подразделение		пьготному периосу	BP:		
	Дробный Геннадий Петрович	Процентные доходы по займам, выданным физи	ическим лицам (31118)				
	№ F7100000001 or 01.08.2020						
15.01.2021	61215	48601 pyő.	3 666,39	3 666,39	HY:		
3	6121581000020000002	4860181000020000018		Погашение обязательств	NP:		
	Основное подразделение	Основное подразделение		Salawa no meny salawa	BP:		
	Дробный Геннадий Петрович	Дробный Геннадий Петрович					
	Nº ГЛ00000001 от 01.08.2020	№ ГЛ00000001 от 01.08.2020					
15.01.2021	61215	48602 pyő.	821,03	821,03	HY:		
4	6121581000020000002	4860281000020000018		Погашение обязательств	NP:		
	Основное подразделение	Основное подразделение		заемщика по процентнам	BP:		
	Дробный Геннадий Петрович	Дробный Геннадий Петрович					
	№ ГЛ00000001 от 01.08.2020	№ ГЛ00000001 от 01.08.2020					
15.01.2021	61215	60322 pyő.	512,58	512,58	HY:		
5	6121581000020000002	6032281000000000001		Отражение задолженности перед запогодателем	ΠP:		
	Основное подразделение	Основное подразделение		nepee surveee and	BP:		
	Дробный Геннадий Петрович	Дробный Геннадий Петрович					
	№ ГЛ00000001 or 01.08.2020	№ ГЛ00000001 or 01.08.2020					
		Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000001 от	15.01.2021 12:00:00				
15.01.2021	60323 pyő. 5 000	0 61215		5 000,00	HY:		
6	6032381000000800018	6121581000020000002		Признание задолженности по уплате покупателем денежных	NP:		
	Основное подразделение	Основное подразделение		cpeðcme BP:	BP:		
	Титов Алексей Владимирович	Дробный Геннадий Петрович					
	1 от 01.01.2020 (с покупателем)	№ ГЛ00000001 or 01.08.2020					

6. Отражение задолженности покупателя перед Ломбардом



Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.10

Согласно ответа Банка России <u>№ 17-2-1/400 от 01.07.2022</u>: "Ломбард, применяющий Положение Банка России № 612-ПЗ (далее – ломбард), согласно пункту 4.40 указанного Положения, отражает поступление денежных средств от реализации не принадлежащего ему заложенного имущества, принятого в обеспечение исполнения обязательств по договору займа, бухгалтерскими записями в соответствии с пунктом 4.36 и пунктами 4.26, 4.27, 4.33 Положения Банка России № 612-П **без использования счета № 61215** «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков» и счета № № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»"

Согласно ответа Банка России № 17-2-1/471 от 10.08.2022: "При отражении ломбардом получения денежных средств от реализации в соответствии со статьей 13 Закона «О ломбардах» не принадлежащих ему невостребованных вещей бухгалтерскими записями в соответствии с пунктами 4.26, 4.33 и 4.40 Положения Банка России № 612-П ломбард вправе использовать в указанных бухгалтерских записях счет № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям» в случае, если требования ломбарда к заемщику признаны погашенными, а вырученные от реализации денежные средства не зачислены на банковский счет ломбарда. Последующее зачисление вырученных от реализации денежных средств на банковский счет ломбарда отражается при этом бухгалтерской записью: 1 Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах». 2 Положение Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями». 2 Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» Кредит счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям». Ломбард не вправе использовать в указанных бухгалтерских записях."

В регистре сведений «Учетная политика ломбарда» добавлены следующие настройки (закладка «Выдача, выбытие займов», группа «Выбытие займов»):



- 1. Формировать проводки по реализации заложенного имущества без использования счета 61215. В связи с этим (письма приведены выше) по покупателям требуется так же, чтобы были открыты лицевые счета не по счетам 60331/60332, а по счетам 47422/47423
- 2. Розничный покупатель и Договор (т.к. требуется отказаться от счета 61215 для подведения фин. результата от продажи залога во всех продажах, включая розничные)
- 3. Формировать проводки по зачету резервов при убытке по реализации заложенного имущества. Дополнительно меняется алгоритм расчета суммы фин. результата по займу для выбытия через документ «Отчет комиссионера» - в сумме учитывается вознаграждение комиссионера

Ниже представлена таблица 3 с проводками, которые бы были сформированы по документу с учетом новых настроек (проводки по каждому изделию в билете)

Описание	Проводка					
При установленном флаге «	Формировать проводки по реализации заложенного имущества без					
	использования счета 61215»					
Списание заложенной	Дт 91313 Кт 99998 4000 + 5700					
ценности по результатам						
выбытия						
Начисление процентов	Дт 48602 Кт 71001 (31118) 110,10 + 156,9					
Зачет суммы по основному	Дт 47423 Кт 48601 3666,39 + 5224,61					
долгу						
Зачет суммы процентов	Дт 47423 Кт 48602 821,03 + 1169,97					
Задолженность перед	Дт 47423 Кт 60322 512,58 + 1105,42					
залогодателем						
Задолженность покупателя	Задолженность покупателя сразу аккумулируется на счете 47423					

Таблица 3. Продажа залога, задолженность перед залогодателем, проводки без использования счета 61215

Вторая из возможных ситуациях – это продажа Ломбардом заложенной ценности в убыток, когда сумма продажи оказался меньше общего финансового результата. Такой пример можно увидеть в документе «Аукцион» № «ЛВЦБ-000001» от 17.01.2021 (подсистема «Выбытие займов», раздел «Документы», документ «Аукцион»). В документе отражено выбытие по двум билетам: «ГЛ00000002» и «ГЛ00000003». Распишем первый из билетов более подробно:

- Сумма займа по билету составляла 10000 руб.
- Сумма процентов на дату реализации составила 3720 руб. Ранее клиентом была оплачена сумма процентов в размере 660 руб.
- Финансовый результат по займу: 10000 + (3720 660) = 13060 руб.
- Сумма продажи 12100 руб.
- Сумма продажи меньше суммы финансового результата. Возникает: 12100 13060 = -960 руб.

Проводки по этому документу (рисунок 45) будут аналогичны проводкам в первом примере, разница возникнет при формировании проводки (5)



Дата	Дебет		Кредит			Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт		Аналитика Кт					ПР	ПР
								BP	BP
17.01.2021	91313		99998			10 000,00	HY:		
1	9131381000010000006		99998810000000000000			Списание обеспечения в виде	ΠP:		
	Основное подразделение					залога	BP:		
	Бунин Игорь Владиславович								
	№ ГЛ00000002 от 10.08.2020								
17.01.2021	48602 pyő.	340,00	71001			340,00	HY:		340,00
2	48602810000200000019		71001810003111800000			Начисление процентов по	ΠP:		
	Основное подразделение		Основное подразделени			льготному периоду	BP:		
	Бунин Игорь Владиславович		Процентные доходы по з	аймам, выданн	ным физическим лицам (31118)				
	№ ГЛ00000002 от 10.08.2020								
17.01.2021	61215		48601 p	yő.	10 000,00	10 000,00	HY:		
3	61215810000200000005		48601810000200000019			Погашение обязательств	ΠP:		
	Основное подразделение	Основное подразделени	e		заемщика по телу займа	BP:			
	Бунин Игорь Владиславович		Бунин Игорь Владиславо	вич					
	№ ГЛ00000002 от 10.08.2020		№ ГЛ0000002 от 10.08.2	020					
17.01.2021	61215		48602 p	yő.	3 060,00	3 060,00	HY:		
4	61215810000200000005		48602810000200000019			Погашение обязательсте	NP:		
	Основное подразделение		Основное подразделени	e		заемщика по процентам	BP:		
	Бунин Игорь Владиславович		Бунин Игорь Владиспавович						
	№ ГЛ00000002 от 10.08.2020		№ ГЛ0000002 от 10.08.2	020					
17.01.2021	71702		61215			960,00	HY:	960,00	
5	71702810005370300000		6121581000020000005			Убыток от выбытия займа	ΠP:		
	Основное подразделение		Основное подразделени	э			BP:		
	Прочие расходы (53703)		Бунин Игорь Владиспаво	вич					
			№ ГЛ0000002 от 10.08.2	020					
17.01.2021	60323 руб.	12 100,00	61215			12 100,00	HY:		
6	6032381000000900028		6121581000020000005			Признание задолженности по	ΠP:		
	Основное подразделение	Основное подразделени	e		уплате покупателем денежных средств	BP:			
	ООО "Просвет"	Бунин Игорь Владиславо	вич						
	1 ot 01.01.2020	№ ГЛ0000002 от 10.08.2	020						
	Аукцион ЛВЦБ-000001 от 17.01.202	1 12:00:00							

Рисунок 45. Аукцион (продажа в убыток)

Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.10. Ниже представлена таблица 4 с проводками, которые бы были сформированы по документу с учетом новых настроек

Габлица 4. Продажа зало	га, убыток, проводки	без использования счета	а 61215, закрытие за сче	т резервов
-------------------------	----------------------	-------------------------	--------------------------	------------

Описание	Проводка				
При установленном флаге «	Формировать проводки по реализации заложенного имущества без				
	использования счета 61215»				
Списание заложенной	Дт 91313 Кт 99998 10000				
ценности по результатам					
выбытия					
Начисление процентов	Дт 48602 Кт 71001 (31118) 340				
Зачет суммы основного долга	Дт 47423 Кт 48601 10000				
Зачет суммы процентов	Дт 47423 Кт 48602 3060				
Списание убытка на	Дт 71702 (53703) Кт 47423 960				
расходы					
Задолженность покупателя	Задолженность покупателя сразу аккумулируется на счете 47423				
+ При установленном фл	паге «Формировать проводки по зачету резервов при убытке по				
реализации заложенного имущества»					
Списание заложенной	Дт 91313 Кт 99998 10000				
ценности по результатам					
выбытия					
Начисление процентов	Дт 48602 Кт 71001 (31118) 340				
Создание резерва под	Общая сумма задолженности 10000 + 3060 = 13060, ранее резерв не				
обесценение	был создан				
	Дт 71202 (48118) Кт 48610 13060				
Зачет суммы по основному	Дт 47423 Кт 48601 9040 (10000 – 960)				
долгу					
Зачет суммы процентов	Дт 47423 Кт 48602 3060				
Списание основного долга	Дт 48610 Кт 48601 960				
за счет резерва	Дт 91804 Кт 99999 960				
Отражение убытка для	Сумма отражается только в налоговом учете в Дт				
целей НУ	Дт 71702 (53703) Кт 00000 960				
Восстановление резерва	Дт 48610 Кт 71201 (38118) 12100				
Задолженность покупателя	Задолженность покупателя сразу аккумулируется на счете 47423				



В документе «Реализация заложенных вещей» № ЛВЦБ-000002 от 21.01.2021 показан пример передачи заложенного имущества на комиссию. Проводки показаны на рисунке 46, общий ход построения проводок:

- 1. Происходит закрытие счета 91313 (91312), списание заложенного имущества (по сумме оценки)
- 2. Происходит отражение передачи ценностей на комиссию Дт 91203 (по сумме передачи)

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт		
	Аналитика Дт	Аналитика Кт					
21.01.2021	91313	99998	3 800,00				
1	9131381000010000008	9999881000000000000	Списание				
	Основное подразделение		обеспечения в виде залога				
	Алифанов Григорий Викторович						
	№ ГЛ00000004 от 21.08.2020						
21.01.2021	91203	99998	4 442,00				
2	9120381000010000000	9999881000000000000	Ценности переданы				
	Основное подразделение		на комиссию				
	Предметы залога						
	Титов Алексей Владимирович						
	2 от 01.01.2020 (с комиссионером)						
21.01.2021	91313	99998	5 700,00				
3	9131381000010000008	9999881000000000000	Списание				
	Основное подразделение		ооеспечения в виое залога				
	Алифанов Григорий Викторович						
	№ ГЛ00000004 от 21.08.2020						
21.01.2021	91203	99998	6 664,00				
4	9120381000010000000	9999881000000000000	Ценности переданы				
	Основное подразделение		на комиссию				
	Предметы залога						
	Титов Алексей Владимирович						
	2 от 01.01.2020 (с комиссионером)						

Рисунок 46. Реализация заложенных вещей, передача на комиссию



Продажа / Чек на возврат

Проведение розничной продажи заложенного имущества по проводкам будет похоже на проведение документов «Аукцион» и «Реализация заложенных вещей» (раздел Аукцион / Реализация заложенных вещей). Разница возникнет в проводке (6), «Отражение задолженности покупателя перед Ломбардом». Здесь потребуется отразить либо наличный расчет (счет 20202), либо безналичный (47423)

Более подробно остановимся на факте отражения безналичной оплаты от покупателя. Счет 47423 (описан в разделе <u>Формирование лицевых счетов</u>) должен вестись в разрезе посредников, ответственных за перечисление денежных средств на банковский счет НФО. Банк эквайер и договор указываются в справочнике «Филиалы», открытие лицевых счетов по договору было рассмотрено в разделе <u>«Операция по залогу»</u>

Пример непосредственно документа можно посмотреть, открыв подсистему «Витрина ломбарда», раздел «Документы», документ «Продажа с витрины», документ № ЛВЦБ-000001 от 16.01.2021. В документе отражена продажа изделий по двум залоговым билетам «ГЛ00000008» и «КЗ00000001» со смешанной оплатой (5000 руб. наличными, 12000 руб. безналичный расчет)

Построение проводок документа аналогично другим отражениям выбытия по займам, поэтому на рисунке 47 приведены только проводки, отражающие факт оплаты

Дата	Дебет			Кредит			Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт			Аналитика Кт				ПР	ПР	
									BP	BP
16.01.2021	20202	руб.	5 000,00	61215			5 000,00	HY:		
6	2020281000000000001			612158100002000000	00		Получение денежных средств	ΠP:		
	Основное подразделен	ме		Основное подраздел	ение			BP:		
	Оплата от покупателей		Дробный Геннадий П	етрович						
					№ ГЛ00000008 or 20.10.2020					
16.01.2021	47423	руб.	4 000,00	61215			4 000,00	HY:		
7	4742381000000000002			6121581000020000000			Получение денежных средств	ΠP:		
	Основное подразделен	ме		Основное подразделение				BP:		
	ПАО Сбербанк			Дробный Геннадий Петрович						
	1 от 01.01.2019			№ ГЛ0000008 от 20.	10.2020					
16.01.2021	47423	руб.	8 000,00	61215			8 000,00	HY:		
13	4742381000000000002			612158100001000000	00		Получение денежных средств	ΠP:		
	Основное подразделение				Основное подразделение			BP:		
	ПАО Сбербанк		Алифанов Григорий Викторович							
	1 от 01.01.2019			№ КЗ0000001 от 15.	08.2020					

Рисунок 47. Продажа с витрины, отражение оплат от покупателя

Факт возврата заложенного имущества покупателем отражает документ «Чек на возврат» (подсистема «Витрина ломбарда», раздел «Документы», документ «Чек на возврат»)

Документ формирует обратные проводки по документу «Продажа с витрины». По выше приведенной продаже был создан чек на возврат № ЛВЦБ-000001 от 16.01.2021, проводки которого можно увидеть на рисунке 48



Дата	Дебет		Кредит	Сумма		Сумма Дт		
	Аналитика Дт		Аналитика Кт			ПР	ПР	
						BP	BP	
16.01.2021	99998		91312	9.00	0,00 HY:			
1	9999881000000000000		91312810000200000001	Сторно: Списание обеспечения в ви	de ITP:			
			Основное подразделение	залога	BP:			
			Дробный Геннадий Петрович					
			№ ГЛ00000008 от 20.10.2020					
16.01.2021	48601 руб.	9 000,00	61215	9.00	0,00 HY:			
2	48601810000200000025		6121581000020000000	Сторно: Погашение обязательств	TIP:			
	Основное подразделение Основное подразделение	Основное подразделение	заемщика по телу заима	BP:				
	Дробный Геннадий Петрович		Дробный Геннадий Петрович					
	№ ГЛ0000008 от 20.10.2020		№ ГЛ00000008 ot 20.10.2020					
16.01.2021	48602 руб.	2 979,00	61215	2 97	9,00 HY:			
3	3 48602810000200000025 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович		6121581000020000000	Сторно: Погашение обязательсте	NP:			
			Основное подразделение	заемщика по процентам	BP:			
			Дробный Геннадий Петрович					
	№ ГЛ00000008 от 20.10.2020		№ ГЛ00000008 от 20.10.2020					
16.01.2021	61215		71702	2 97	9,00 HY:		2 979,00	
4	6121581000020000000		71702810005370300000	Сторно: Убыток от выбытия займ	a INP:			
	Основное подразделение		Основное подразделение		BP:			
	Дробный Геннадий Петрович		Прочие расходы (53703)					
	№ ГЛ0000008 от 20.10.2020							
16.01.2021	61215		20202 pyő. 5 00	00,00 5 00	0,00 HY:			
5	6121581000020000000		2020281000000000001	Сторно: Получение денежных средо	me NP:			
	Основное подразделение		Основное подразделение		BP:			
	Дробный Геннадий Петрович		Оплата от покупателей					
	№ ГЛ0000008 ot 20.10.2020							
16.01.2021	61215		47423 py6. 4 00	00,00 4 00	0,00 HY:			
6	6121581000020000000		4742381000000000002	Сторно: Получение денежных средо	те ПР:			
	Основное подразделение		Основное подразделение		BP:			
	Дробный Геннадий Петрович		ПАО Сбербанк					
	№ ГЛ00000008 от 20.10.2020		1 ot 01.01.2019					

Рисунок 48. Чек на возврат



Расчет амортизированной стоимости по выданным займам

Прежде чем перейти к рассмотрению примеров по расчету амортизированной стоимости (AC) остановимся подробнее на алгоритме, который заложен в программе для выбора метода расчета AC. Существует два возможных метода расчета AC: линейный метод (при определении по займу этого метода никаких дополнительных проводок в период действия займа не появляется) и метод эффективной ставки процента (ЭСП), при котором требуется отражение корректировки стоимости займа

Рассмотрим процесс принятия займа в залог с точки зрения выбора метода расчета AC:

 Первым этапом происходит расчет ЭСП по ставке по договору Расчет происходит по формуле:
 ЭСП = ЧИСТВНДОХ (Денежный поток, Даты денежных потоков)

Всего мы рассматриваем 2 денежных потока: выдачу займа, возврат займа по истечение основного срока

2. На втором этапе требуется оценить данные рынка, установленные ЦБ (требуется рассчитать стоимость займа по рыночной ставке). Чтобы заполнить эти данные требуется перейти в подсистему «Отчетность в ЦБ и Финмониторинг», раздел «Справочники», регистр сведений «Значения ПСК, установленные ЦБ» (рисунок 49)

← → ☆ 3	🗲 🔸 📩 Значения ПСК, установленные ЦБ 🖉 і 🗴										
Создать 🔕											
🖲 Проверить текущие условия займа											
Период	Ļ	Предельное значение ПСК	Среднерыночное значение	Мин. рыночное значение	Макс. рыночное значение						
m 16.08.2019		144,503	108,377								
📨 15.11.2019		143,052	107,289								
M 14.02.2020		142,669	107,020								
15.05.2020		141,940	106,455								
📨 16.11.2020		131,280	98,271								
📨 12.02.2021		129,916	97,437								

Рисунок 49. Значения ПСК, установленные ЦБ

3. Третий этап предполагает сравнение полученных рассчитанных значений и оценку отклонения AC, рассчитанной по рыночной ставке и AC, рассчитанной по ЭСП по договору. Если модуль процент отклонения превышает введенный критерий существенности (подсистема «AC и резервы под обесценение», раздел «Справочники», регистр сведений «Критерий существенности»), то будет приниматься решение о том, чтобы признать по займу метод расчета AC – «Метод ЭСП»

Рассмотрим более подробно понятие критерия существенности. Он вводится для оценки суждения по отклонению рассчитанных значений. В демонстрационной базе значение выставлено как 6, но это очень небольшой процент, который мы используем для того, чтобы показать примеры (значение по умолчанию 10). Именно поэтому так же введены схемы кредитования со ставками 0,9 %/день (превышение предельного значения ПСК) и 0,05 %/день (значение сильно ниже рыночного). В противном случае займы остаются с линейным методом расчета

Весь алгоритм расчета подробно расписан в справке к отчету «Отчет по амортизированной стоимости, первоначальное признание» (подсистема «АС и резервы под обесценение», раздел «Отчеты», отчет «Отчет по амортизированной стоимости,



первоначальное признание»). В нем создан вариант отчета с именем «Примеры по вебинару 20.05.2021», в котором собраны залоговые билеты из наших примеров (рисунок 50)

+	🗲 🔿 🏠 Отчет по амортизированной стоимости, первоначальное признание (Примеры вебинара 3 "Займы выданные - учет, внебалансовый учет залогов, учет проц 🗒 🗟 🕢 📒 🗙																
Пер	Перма: 0104 2021 B - 31.05 2021 B -																
Cq	Ceopersonan 🕅 Harpoka 🔒 Reuns																
Отчет по амортизированной стоимости, первоначальное признание Параметы: Накало периода: 1 апреля 2021 г. Консец периода: 7 апреля 2021 г. Отбор: Запотеми билет В слиске "КЗ00000012; КЗ00000012; КЗ00000014; КЗ00000015; КЗ00000016; Дата изменения критерия существенности Дата изменения критерия существенности Изменения критерия существенности 0104.2021 Изменения критерия существенности 0.000																	
	Филиал	Пото	Пата	CDOK	Meron	Ожидаемый д поток, руб	денежный	 Сумма текущей оценки залога, руб 	 Резерв под обесценение, руб 	5. Ставка по договору, %	6. ЭСП по договору, %	7. Рыночная ставка (ПСК),	Амортизирован стоимость, руб	ная	10. Сумма отклонения (8-9) руб	11. Отклонение (10/9)*100. %	12. АС после денежного потока (линейный метод - 1, ЭСП - (1-(9-1)-а), пуб
	билет	залога	выкупа	залога	расчета АС	залога	выкупа		p)0			~	ставка (ПСК)	договору	(0 0), p)0	(10.0) 100, 10	(1.(0.1)4),(0)0.
-	г. Кострома, уг	1. Заречная				165 000,0	181 500,00	191 400,00	0,00				178 214,00	182 136,23		-27,88	178 214,00
	K30000001 1	20.04.2021	19.05.2021	30	Метод ЭСП	10 000,0	12 700,00	11 700,00	0,00	328,500	1 925,334	97,437	10 801,00	12 805,11	-2 004,11	-15,65	10 801,00
	K30000001 2	20.04.2021	19.05.2021	30	Метод ЭСП	5 000,0	6 350,00	6 000,00	0,00	328,500	1 925,334	97,437	5 400,00	6 402,55	-1 002,55	-15,66	5 400,00
	K30000001 3	20.04.2021	19.05.2021	30	Метод ЭСП	20 000,0	20 300,00	30 000,00	0,00	18,250	20,620	97,437	21 602,00	20 310,57	1 291,43	6,36	21 602,00
	K30000001	20.04.2021	19.05.2021	30	Метод ЭСП	30 000,0	30 450,00	39 500,00	0,00	18,250	20,620	97,437	32 403,00	30 465,85	1 937,15	6,36	32 403,00
	K30000001	20.05.2021	18.06.2021	30	Метод ЭСП	40 000,0	50 800,00	40 000,00	0,00	328,500	1 925,334	97,437	43 203,00	51 220,44	-8 017,44	-15,65	43 203,00
	K30000001 6	20.05.2021	18.06.2021	30	Метод ЭСП	60 000,0	60 900,00	64 200,00	0,00	18,250	20,620	97,437	64 805,00	60 931,71	3 873,29	6,36	64 805,00
-	Vitoro					165 000,0	181 500,00	191 400,00	0,00)			178 214,00	182 136,23		-27,88	178 214,00

Рисунок 50. Отчет по АС, первоначальное признание, примеры вебинара

В отчете наглядно можно увидеть расчет, который был произведен. Разница между АС (колонка 12) и фактической суммой займа (колонка 1) будет отражена в виде корректировки

ВНИМАНИЕ!!! Согласно налогового кодекса операция по начислению AC по выданным займам не приносит экономической выгоды, поэтому не отражается в налоговом учете, эти расходы и доходны необходимы только для целей МСФО (возникает постоянная разница между БУ и НУ)

Теперь перейдем к рассмотрению примеров более подробно. В базе введены примеры, по которым отклонение было признано существенным (значение ставки выше рыночной, значение ставки ниже рыночной). Для начала рассмотрим первую группу билетов, где ставка выше рыночной (таблицы 5-7)

Таблица 5. Залоговый билет К30000011

Дата	Вид операции	Проводка	Расшифровка				
20.04.2021	Залог	Дт 48607 Кт 71501 (32605)	Отражена корректировка по АС (разница				
		801 руб.	между суммой займа и суммой				
			амортизированной стоимости,				
			рассчитанной при первоначальном				
			признании)				
25.04.2021	Досрочный	1. Дт 61217 Кт 48607	При досрочном выкупе все суммы				
	выкуп	801 руб.	отражаются через счет 61217, чтобы				
		2. Дт 71502 (41401) Кт 61217	подвести финансовый результат. Вторая				
		801 руб.	проводка отражает расход по итогу				
			подведения фин. результата				

Таблица 6. Залоговый билет К30000012

Дата	Вид операции	Проводка	Расшифровка
20.04.2021	Залог	Дт 48607 Кт 71501 (32605) 400 руб.	Отражена корректировка по АС (разница между суммой займа и суммой амортизированной стоимости, рассчитанной при первоначальном признании)



Дата	Вид операции	Проводка	Расшифровка			
30.04.2021	Начисление	Дт 71006 (31618) Дт 48607	Сумма к списанию рассчитана по формуле:			
	процентов	348,18 руб.	Сумма корректировки = Сумма % к			
			начислению по ставке договора (45			
			руб.(0,9%/день) * 11 дней = 495 руб.) –			
			Сумма % по рыночной ставке (13,34755			
			руб. (97,437 / 365 %/день) * 11 дней = 146,82			
			руб.) = 348,18 руб.			
10.05.2021	Оплата	Дт 71006 (31618) Кт 48607	Сумма к списанию рассчитывается по выше			
	процентов	51, 82 руб.	указанной формуле, но остаток меньше			
			этой суммы, происходит его закрытие			

Таблица 7. Залоговый билет К300000015

Дата	Вид операции	Проводка	Расшифровка
20.05.2021	Залог	Дт 48607 Кт 71501 (32605)	Отражена корректировка по АС (разница
		3203 руб.	между суммой займа и суммой
			амортизированной стоимости,
			рассчитанной при первоначальном
			признании)
31.05.2021	Начисление	Дт 71006 (31618) Дт 48607	Сумма к списанию рассчитана по формуле:
	процентов	3038,64 руб.	Сумма корректировки = Сумма % к
			начислению по ставке договора (360
			руб.(0,9%/день) * 12 дней = 4320 руб.) –
			Сумма % по рыночной ставке (106,7804
			руб. (97,437 / 365 %/день) * 12 дней =
			1281,36 руб.) = 3038,64 руб.
30.06.2021	Начисление	Дт 71006 (31618) Дт 48607	НАМЕРЕННО ПРОПУСТИЛИ, Т.К. ВЕСЬ
	процентов	164,36 руб.	ОСТАТОК БЫ ЗАКРЫЛСЯ
20.07.2021	Реализация	1. Дт 61215 Кт 48607	При выбытии займа все суммы отражаются
	заложенных	164,36 руб.	через счет 61215. Поэтому первая проводка
	вещей	2. Дт 71502 (41401) Кт 61215	отражает отнесение суммы на счет выбытия
		164,36 руб.	займов, а вторая списание этой суммы на
			расходы

Пример карточки счета 48607 по билету К300000012, как пример, можно увидеть на рисунке 51



+	→ <u>∑</u>	🝸 Карточка сч	нета 48607 за	2021 г.							
Пер	иод: 01.01.	2021 💼 – 3	1.12.2021	Счет: 48607		Ŀ					
Co	рормирова	ть Показать н	астройки Печа	ть 🖂 Регис	стр учета	•					
ООО "Ломбард Выбор" Карточка счета 48607 за 2021 г. Отбор: Договоры Равно "№ КЗ00000012 от 20.04.2021" Сортировка: Период По возрастанию, Регистратор По возрастанию, Номер строки По возрастанию											
	Период	Документ	Аналитика Дт	Аналитика Кт	Показа-		Дебет		Кредит	T	екущее сальдо
	0				тель	Счет		Счет		_	
_	Сальдо на начало										0,00
	20.04.2021 Операция по залоту Добный Геннадий ЛВЕС-000005 от 20.04.2021 12:000001 от Отражение разницы по AC		Кострома Доходы от разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признани по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости (32605)	Вал.	48607	400,00 руб. 400,00	71501		,	ц 400,00 д 400,00	
	30.04.2021	30.04.2021 Начисление Кострома процентов Корректировки, лВЕС-000003 от уменьшающие 30.04.2021 23:59:59 процентные Корректировка доходы по займам, амортизированной выданным стоимости физическим лицам		Кострома Дробный Геннадий Петрович № К30000012 от 20.04.2021	БУ Вал.	71006		48607	348; руб. 348;	18 ,	д 51,82 Д 51,82
	10.05.2021	Операция по залогу ЛВЕС-000010 от 10.05.2021 9:03:43 Корректировка амортизированной стоимости выданного займа	Кострома Корректировки, уменьшающие процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31618)	Кострома Дробный Геннадий Петрович № К30000012 от 20.04.2021	БУ Вал.	71006		48607	51,1 руб. 51,1	32	
	Обороты :	за период и сальд	о на конец		БУ		400,00)	400,0	00	0,00
					Вал.		400,00		400,0	00	0,00

Duomor	51	Vantouva	QUATO 18607	V30000012
гисунок	51.	парточка	C4C1a 40007,	K30000012

Перейдем к рассмотрению той группы билетов, где ставка оказалась значительно ниже рыночной (таблицы 8-10)

Таблица 8. Залоговый билет КЗ00000013

Дата	Вид операции	Проводка	Расшифровка
20.04.2021	Залог	Дт 71502 (41605) Кт 48608 1602 руб.	Отражена корректировка по АС (разница между суммой займа и суммой
			амортизированной стоимости, рассчитанной при первоначальном признании)
25.04.2021	Досрочный выкуп	1. Дт 48608 Кт 61217 1602 руб. 2. Дт 61217 Кт 71501 (32605) 1602 руб.	При досрочном выкупе все суммы отражаются через счет 61217, чтобы подвести финансовый результат. Вторая проводка отражает расход по итогу подведения фин. результата

Таблица 9. Залоговый билет КЗ00000014

Дата	Вид операции	Проводка	Расшифровка
20.04.2021	Залог	Дт 71502 (41605) Кт 48608	Отражена корректировка по АС (разница
		2403 руб.	между суммой займа и суммой
			амортизированной стоимости,
			рассчитанной при первоначальном
			признании)
30.04.2021	Начисление	Дт 48608 Кт 71005 (31518)	Сумма к списанию рассчитана по формуле:
	процентов	715,94 руб.	Сумма корректировки = Сумма % к
			начислению по ставке договора (15 руб.
			(0,05 %/день) * 11 дней = 165 руб.) – Сумма
			% по рыночной ставке (80,0853 руб.
			(97,437 / 365 %/день) * 11 дней = 880,94
			руб.) = - 715,94 руб.
20.05.2021	Выкуп	Дт 48608 Кт 71501 (32605)	Происходит закрытие суммы
		1687,06 руб.	корректировки по АС



Таблица 10. Залоговый билет КЗ00000016

Дата	Вид операции	Проводка	Расшифровка
20.05.2021	Залог	Дт 71502 (41605) Кт 48608 4805 руб.	Отражена корректировка по AC (разница между суммой займа и суммой амортизированной стоимости, рассчитанной при первоначальном признании)
31.05.2021	Начисление процентов	Дт 48608 Кт 71005 (31518) 1562,05 руб.	Сумма к списанию рассчитана по формуле: Сумма корректировки = Сумма % к начислению по ставке договора (30 руб. (0,05 %/день) * 12 дней = 360 руб.) – Сумма % по рыночной ставке (160,1706 руб. (97,437 / 365 %/день) * 12 дней = 1922,05 руб.) = - 1562,05 руб.
30.06.2021	Начисление процентов	Дт 48608 Кт 71005 (31518) 3242,95 руб.	НАМЕРЕННО ПРОПУСТИЛИ, Т.К. ВЕСЬ ОСТАТОК БЫ ЗАКРЫЛСЯ
20.07.2021	Аукцион	1. Дт 48608 Кт 61215 3242,95 руб. 2. Дт 61215 Кт 71501 (32605) 3242,95 руб.	При выбытии займа все суммы отражаются через счет 61215. Поэтому первая проводка отражает отнесение суммы на счет выбытия займов, а вторая списание этой суммы на доходы

Пример карточки счета 48608 по билету К300000016, как пример, можно увидеть на рисунке 52

•	- → Z	🗧 Карточка сч	нета 48608 за	2021 г.						
Пе	риод: 01.01.	2021 📋 – 3	1.12.2021	Счет: 48608		- 0				
0	формирова	показать н	астройки Печа	ть 🛛 Регис	тр учета	•				
	000 "Лом	бард Выбор"								
	Карточк	а счета 48608 з	а 2021 г							
	Burgannula									
	OTFOD:	Логоворы Рав	но "Nº K30000016 от 2	0 05 2021"						
	Сортировка:	Период По воз	пастанию Регистратог	О Возрастанию Номе	о строки	По возрастанию				
	Периол	Локумент		Кролит	Томина	0.030-0.0				
	период	документ	Апалитика дт		Счет	десег	Сцет	предит	текуще	е сальдо
	Сальдо на	начало			0401		0401			0.00
	20.05.2021 31.05.2021	Операция по залоту ЛВЕС-000013 от 20.05.2021 10:35:50 Отражение разницы по АС Начисление процентов ЛВЕС-000004 от 31.05.2021 23:59:59 Корректировка амортизированной стоимости	Кострома Расходы от разницы между стоимостью при первоначальном признани по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости (41605) Кострома Дробный Геннадий Петрович № К30000016 от 20.05.2021	Кострома Дробный Геннадий Петрович № К30000016 от 20.05.2021 Кострома Корректировки, увеличивающие процентные доходы по займам, выданным выданным	71502 48608	1 562,05	48608	4 805,00	К	4 805,00
	19.07.2021	выданного займа Акт сверки ЛВЕС-000002 от 19.07.2021 14:00:00 Перенос суммы	Кострома Дробный Геннадий Петрович № К300000016 от 20.05.2021	(31518) Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович	48608	3 242,95	48608	3 242,95	К	3 242,95
		стоимости	20.00.2021	20 05 2021 ∏ene	нос меж	кду подр-ями «К	Состром	иа» и «Основное	е подра	зделение»
	20.07.2021	Аукцион	Основное	Основное	48608	3 242,95	61215			
		ЛВЕС-000001 от 20.07.2021 12:00:00	подразделение Дробный Геннадий Петрович № К300000016 от 20.05.2021	подразделение Дробный Геннадий Петрович № К300000016 от 20.05.2021						
	Обороты :	за период и сальд	о на конец			8 047,95		8 047,95		0,00
1										

Рисунок 52. Карточка счета 48608, КЗ00000016



Помимо отчета по результатам первоначального признания есть возможность посмотреть отчет «Остатки по амортизированной стоимости» (подсистема «АС и резервы под обесценение», раздел «Отчеты», отчет «Остатки по амортизированной стоимости»). С помощью этого отчета можно сверять управленческий и бухгалтерский учет (рисунок 53)

	C								
67.11		Dever							
	строика	Печать	ſ						
Параметры: Пе Отбор:	риод: 04.05.2021 2	23:59:59							
Филиал					Ожидаемый д	енежный поток	Сумма	Сумма амортизации	Остаток по
Запоговый би	Ter				Сулима запога		первоначальной	(первончальное	амортизированной
Пата сопола	Bere	Cnew	Manage passions	Descusion	oymmu ourioru	oymma obinyna	оценки	признание)	стоимости
дата залога	выкупа	залога	АС	отклонения					
г. Галич, ул. 8	300 лет				36 300,00	38 928,00	44 363,00		
г. Кострома, у	л. Заречная				66 400.00	70 932.00	82 500.00	2 803.00	1 738.8
K30000010					7 800.00	8 479.00	10 000.00	,	,
01.04.2021	30.04.2021	30	Линейный способ	-0.92	7 800.00	8 479.00	10 000.00		
K30000012					5 000.00	6 350.00	6 000.00	400.00	51.
20.04.2021	19.05.2021	30	Метод ЭСП	-15.66	5 000.00	6 350.00	6 000.00	400.00	51
K30000014					30 000.00	30 450.00	39 500.00	2 403.00	1 687.
20.04.2021	19.05.2021	30	Метод ЭСП	6,36	30 000,00	30 450,00	39 500,00	2 403,00	1 687.
K30000017					9 000,00	9 783,00	9 700,00		
01.03.2021	30.03.2021	30	Линейный способ	-0,92	9 000,00	9 783,00	9 700,00		
K30000018					5 600,00	6 087,00	5 600,00		
10.03.2021	08.04.2021	30	Линейный способ	-0,93	5 600,00	6 087,00	5 600,00		
K30000019					9 000,00	9 783,00	11 700,00		
15.03.2021	13.04.2021	30	Линейный способ	-0,92	9 000,00	9 783,00	11 700,00		
Центральный	филиал				94 477.00	103 715.00	116 750.00		
ГЛ0000004					9 500.00	10 327.00	9 500.00		
21.08.2020	19.09.2020	30	Линейный способ	-0.25	9 500.00	10 327.00	9 500.00		
ГЛ0000006					3 000.00	3 270.00	3 000.00		
01.09.2020	30.09.2020	30	Линейный способ	-0.54	3 000.00	3 270.00	3 000.00		
ГЛ0000008					9 000.00	9 837.00	9 000.00		
20.10.2020	18.11.2020	30	Линейный способ	-0,53	9 000,00	9 837,00	9 000,00		
ГЛ0000016					3 000,00	3 261,00	4 000,00		
01.02.2021	02.03.2021	30	Линейный способ	-0,87	3 000,00	3 261,00	4 000,00		
K30000001					8 000,00	8 696,00	8 000,00		
15.08.2020	13.09.2020	30	Линейный способ	-0,24	8 000,00	8 696,00	8 000,00		
K30000002					13 000,00	14 170,00	13 750,00		
20.08.2020	18.09.2020	30	Линейный способ	-0,53	13 000,00	14 170,00	13 750,00		
K30000003					11 477,00	15 326,00	12 000,00		
21.08.2020	19.09.2020	30	Линейный способ	-0,52	11 477,00	15 326,00	12 000,00		
K30000005	04 40 0000			0.05	7 500,00	8 828,00	7 500,00		
02.09.2020	01.10.2020	30	линейный способ	-0,25	7 500,00	8 828,00	7 500,00		
K30000008	04.40.0000		Den Anna Anna A		30 000,00	30 000,00	50 000,00		
25.11.2020	24.12.2020	30	линеиный спосор	-1,14	30 000,00	30 000,00	50 000,00		
					197 177.00	213 575.00	243 613.00	2 803.00	1 738.8

Рисунок 53. Отчет "Остатки по амортизированной стоимости"



Изъятие заложенных вещей / Возврат изъятых вещей залогодателя

Изъятие заложенных вещей правоохранительными органами является одним из видов выбытия займа. Общий ход при построении проводок по данной операции будет следующим:

- 1. Начисление процентов
- 2. Отражение выбытия залога на забалансовом счете 91313/91312
- 3. *Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.10*. Если в документе установлен флаг «Остановить начисление % по изъятым предметам залога», то дополнительно происходит досоздание резерва до полной суммы задолженности залогодателя

Пример оформления и проведения документа можно увидеть, открыв подсистему «Выбытие займов», раздел «Документы», документ «Изъятие заложенных вещей»

Для первого примера разберем документ № ЛВЦБ-000001 от 10.01.2021 (рисунок 54)

← → ☆	Изъятие заложенных в	вещей: Проведе	эн						Ð	: ×
Провести и закр	Записать Пров	ести 👫 🔡	Создат	гь на основании 👻	🖨 Ai	кт об изъят	ии		Еще -	- ?
🕒 Номер: ЛЕ	ЦБ-000001		1	Дата: 10.01.2021 1	12:00:00	•				
Организация: Лом	бард Выбор ООО		• 0			Φ	илиал: г. Галич, ул. 800 лет			• @
Остановить начи	исление % по изъятым предмета	Остановка н м залога обесценение предметам з	ачисления : до разме :алога	%, а так же форм ра полной задолже	ирование р енности по	езерва под изъятым	д			
Заемщик Товар	ры Дополнительно									
Информация с	заемщике									
Серия:	4444	Homep: 4	144444			Вид док	умента: Паспорт гражданина РФ			• 0
ФИО:	Зорина]	Арина				Анатольевна	Ha	айти кли	ента
Дата выдачи:	01.01.2018				Кем выдан:	УМВД Рос	ссии, гор. Кострома Код	азделения: 440	-001	
Дата рождения:	01.01.1990 Место рождения:	г. Галич			Телефон:	+7 (910) 5	:44-44-85			
Адрес по прописк	е: 157201, Костромская обл, Гал	ичский р-н, Галич г, Г	ора Ямска	я ул, ,						
Информация с	об изъятии									
Орган изъятия: С	УМВД России по Костромской о	бласти		Служащий:		Иванов	Иван Иванович]	
Основание: F	ешение суда № 74/5			Номер телефона	служащего	D: +7-999-9	999-99-99]	
				Номер изъятия:		45-74		от: 01.01	.2021	
Комментарий:										

Рисунок 54. Изъятие заложенных вещей № ЛВЦБ-000001 от 10.01.2021

При проведении документа сформированы проводки, которые можно увидеть на рисунке 55

Дата	Дебет			Кредит			Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт			Аналитика Кт					
10.01.2021	48602	руб.	280,00	71001			280,00	280,00	280,00
1	486028100002000	00029		71001810003111900000			Начисление процентов по		
	Галич			Галич			льготному периооу		
	Зорина Арина Ан	атольевна		Процентные доходы по за	аймам, выданным с	физическим лицам (31118)			
	№ ГЛ0000012 от	20.11.2020							
10.01.2021	91313			99998			14 140,00		
2	913138100001000	00015		9999881000000000000			Списание обеспечения є виде		
	Галич						залога		
	Зорина Арина Ан	атольевна							
	№ ГЛ00000012 от	20.11.2020							

Рисунок 55. Изъятие заложенных вещей № ЛВЦБ-000001 от 10.01.2021, проводки



В какой же момент можно будет закрыть остатки на счетах по учету основного долга и процентов. После изъятия заложенных вещей возможны два исхода:

- 1. Ломбард получает документ о прекращении уголовного дела. В случае выявления виновного лица накопленная задолженность может быть отнесена на него
- 2. Правоохранительные органы возвращают ранее изъятое заложенное имущества В Ломбард. Для того чтобы отразить такую операцию существует документ «Возврат изъятых заложенных вещей» (подсистема «Выбытие займов», раздел «Документы», документ «Возврат изъятых заложенных вещей»)
- 3. *Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.10.* Если по займу принимается решение, что Ломбард прекращает начисление %, то закрытие этих счетов возможно будет через списание за счет резервов, для этого в документе изъятия добавлена возможность вводом на основании создать документ «Списание залоговых билетов»

Документ «Возврат изъятых заложенных вещей» будет делать обратные проводки по документу изъятия (начисленные проценты при этом не сторнируются), в базе создан документ № ЛВЦБ-000001 от 12.01.2021 (рисунок 56)

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт			
12.01.2021	99998	91313	14 140,00		
1	999988100000000000	91313810000100000015	Восстановление обеспечения в		
		Галич	euoe sanoza		
		Зорина Арина Анатольевна			
		№ ГЛ00000012 or 20.11.2020			

Рисунок 56. Возврат изъятых заложенных вещей № ЛВЦБ-000001 от 12.01.2021, проводки

В качестве второго примера разберем документ «Изъятие заложенных вещей» № ЛВЕС-000002 (рисунок 57)

← → ☆ Изъя	тие заложенных вещей: Г	Троведен							Ð	:	×
Провести и закрыть	Записать Провести	Ат 🔁 Созда	ть на основании 👻	Ak	а об изъяти	и			Еще	•	?
💷 Номер: ЛВЕС-000	002		Дата: 19.12.2022 1	10:18:04	8	_					_
Организация: Ломбард Вы	ыбор ООО				Фи	лиал: [г	- Галич, ул. 800 лет			•	P
Остановить начисление	О % по изъятым предметам залога об пр	становка начисления бесценение до разме редметам залога	і %, а так же форм ра полной задолже	ирование р енности по	езерва под изъятым						
Заемщик Товары До	ополнительно										
Информация о заеми	щике				<u>_</u>						
Серия: 1234	4	Номер: 123456			Вид доку	мента:	Паспорт гражданина РФ			* (e
ФИО: Дроб	бный	Геннадий				Петро	ович		Найти кл	иента	
Дата выдачи: 01.0	1.2016			Кем выдан:	УМВД Рос	сии, гор	о. Кострома	Код подразделения:	440-001		
Дата рождения: 01.0	1.1980 Место рождения: г. Кострома	a		Телефон:	+7 (944) 54	4-44-44					
Адрес по прописке: 1560	003, Костромская обл, Кострома г, 3-	й Армейский проезд	, дом !								
Информация об изъя	атии										
Орган изъятия: ОУМВД В	России по Костромской области		Служащий:		Иванов I	Иван Ив	анович				
Основание: Решение	э суда № 19/12		Номер телефона	служащего	b: +7-999-9	99-99-99	9				
			Номер изъятия:		11-23			от: 1	0.12.2022	Ē	
Комментарий: Пример 8. 3	3Б ГЛ00000059										

Рисунок 57. Изъятие заложенных вещей № ЛВЦБ-000002 от 19.12.2022



Обратите внимание, что в документе выставлен флаг «Остановить начисление % по изъятым предметам залога». На рисунке 58 можно увидеть, какие проводки сделал документ

Дата		Дебет			Кредит				Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт
		Аналитика Дт			Аналитика I	Kτ					ПР	ПР
											BP	BP
19.12.2022		48602	руб.	162,00	71001				162,00	HY:		162,00
	1	48602810000200	000082		7100181000	3111800000			Начисление процентов по основному	ΠP:		
		Галич			Галич				сроку	BP:		
		Дробный Геннад	ообный Геннадий Петрович г ГЛО0000059 от 01.12.2022			Процентные доходы по займам, выданным						
		№ ГЛ0000059	≥ ГЛ00000059 or 01.12.2022			физическим лицам (31118)						
19.12.2022		91313			99998				4 000,00	HY:		
1	2	91313810000100	0000103		9999881000000000000				Списание обеспечения е виде залога	ΠP:		
		Галич							BP:			
		Дробный Геннад	ций Петрович									
		№ ГЛ0000059	от 01.12.2022	2								
19.12.2022		71202			48610	руб.	3 162,	00	3 162,00	HY:		
4	3	71202810004811	1800001		4861081000	020000030			Формирование резерва по выданному	ΠP:	3 162,00	
		Галич			Галич				заиму	BP:		
		Расходы по про	чим средсте	ам, в том числе по прочим	Дробный Ге	ннадий Петрові	ич					
		приооретенным	правам трес	ования, предоставленным по	№ ГЛ00000059 от 01.12.2022							

Рисунок 58. Изъятие заложенных вещей № ЛВЦБ-000002 от 19.12.2022, проводки

Появилась дополнительная проводка для формирования резерва, за счет которого задолженность по займу (счета учета основного долга и процентов) будет закрыта. Для этого с помощью команды «Создать на основании» - «Списание залоговых билетов» по изъятию был создан документ № ЛВЕС-000001 (рисунок 59)

4		☆ Списание залого	вых билетов:	Проведен							ć	? : ×
ſ	Іровести	и закрыть Записать	Провести	🖨 Акт списания 🏻 🌴	Создать на основании 👻						Ew	le
=	Номер:	ЛВЕС-000001 от: 25.12	2022 12:00:00									
Ор	ганизация	Ломбард Выбор ООО		* LD	Филиал: г. Галич, ул. 800 лет		* (P					
До	кумент-осн	ювание: <u>Изъятие заложенных і</u>	вещей ЛВЕС-00000	2 or 19.12.2022 10:18:04								
Па Кол	раметрь ипенсация	ы списания : • Не списывать ?										
3ai	ίM:	💿 За счет резерва под обес	ценение									
Про	оценты:	 За счет резерва под обеси 	ценение									
T	овары ,	1ополнительно										
	†									Поиск (Ctrl+F)	×	Еще -
	Ν	Залоговый билет	Серия	Тип изделия		Кол-во	Bec	Вес в пробе чистоты	Цена	Сумма оценки	Сумма за заем	
				Проба			Чистый вес			Сумма займа	Сумма за проср	рочку
	1	ГЛ00000059	200000001203	Браслет		1	2,00	1,170	2 000,00	4 000,00		162,00
				Au 585			2,00			3 000,00		
						1	2,00	1,170		4 000,00		162,00
							2,00			3 000,00		

Рисунок 59. Списание залоговых билетов № ЛВЕС-000001 от 25.12.2022

В документе автоматически выставляются следующие настройки параметров списания:

- Компенсация «Не начислять (не списывать)». Залогодателю не будет начисления сумма компенсации, как, например, это возможно при списании в случае утери Ломбард заложенных ценностей
- Займ «За счет резервов под обесценение»
- Проценты «За счет резервов под обесценение»



В итоге проводки по документу будут составлены по аналогии с тем, что было рассмотрено при реализации в примере с отражением убытка за счет резерва (рисунок 60)

Дата		Дебет				Кредит			Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт
		Аналитика Дт				Аналитика Кт	r				ПР	ΠP
											BP	BP
25.12.2022		48610	руб.		162,00	48602	руб.	162,0	162,00	НУ:		
	1	48610810000200	000030			48602810000	200000082		Погашение обязательсте заемщика	TIP:		
		Галич				Галич			по процентам за счет резервов	BP:		
		Дробный Геннад	ций Петрович			Дробный Геннадий Петрович						
	№ ГЛ00000059 от 01.12.2022			№ ГЛ00000059 от 01.12.2022								
25.12.2022		91702			99999			162,00	HY:			
	2	2 9170281000000000002 Дробный Геннадий Петрович				99999810000	00000000		Погашение обязательсте заемщика	NP:		
									по процентам за счет резереое	BP:		
		№ ГЛ0000059 (DT 01.12.2022									
25.12.2022		48610	руб.	3	3 000,00	48601	руб.	3 000,0	3 000,00	НУ:		
	3	48610810000200	000030			48601810000	200000082		Погашение обязательсте заемщика	ΠP:		
		Галич				Галич			по телу заима за счет резервов	BP:		
		Дробный Геннад	ций Петрович			Дробный Ген	надий Петрові	ич				
		№ ГЛ0000059 (от 01.12.2022			№ ГЛ00000059 от 01.12.2022						
25.12.2022	91804 99999		3 000,00	HY:								
	4	9180481000000	800000			99999810000	00000000		Погашение обязательств заемщика	ΠP:		
		Дробный Геннад	ций Петрович						по тепу заима за счет резервов	BP:		
		№ ГЛ0000059 (от 01.12.2022									

Рисунок 60. Списание залоговых билетов № ЛВЕС-000001 от 25.12.2022, проводки

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

На рисунке 61 можно увидеть отчет «Оборотно-сальдовая ведомость» по счету, который сформирован по группе «486» с отбором по договору «№ ГЛ00000059 от 01.12.2022»

	⊢ 🔸 ☆ Оборотно-сальдовая ведомость по счету 486 🔲 🗟 🖉 ፣ ×												
Пе	риод		. 📫 –		Счет: 486	• P							
	фор	миро	овать Показать настройки	Печать	Регис	тр учета 👻				Σ	0,00	E	Еще т
			ООО "Ломбард Выбор" Оборотно-сальдовая вед	омость	по счету 486								Â
			Отбор: Договоры Равно "	'№ ГЛОООООО	59 от 01.12.2022"								- 11
			Счет	Показа-	Сальдо на на	чало периода	Обороты за	период	Сальдо на к	онец периода			
			Подразделение Контрагенты Договоры	тели	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит			
Ξ			486	БУ			6 324,00	6 324.00					
IT	Te		48601				3 000,00	3 000,00					
	ē		Галич	БУ			3 000,00	3 000,00					- 11
	lļĘ)	Дробный Геннадий Петрович	БУ			3 000,00	3 000,00					- 11
		Ę	№ ГЛ00000059 от 01.12.2022	БУ			3 000,00	3 000,00					
			руб.	БУ			3 000,00	3 000,00					
				Вал.			3 000,00	3 000,00					
	7		48602	БУ			162,00	162,00					
	P		Галич	БУ			162,00	162,00					
	Ę)	Дробный Геннадий Петрович	БУ			162,00	162,00					
		Ę	№ ГЛ00000059 от 01.12.2022	БУ			162,00	162,00					
			руб.	БУ			162,00	162,00					
				Вал.			162,00	162,00					
	P		48610	БУ			3 162,00	3 162,00					
	P		Галич	БУ			3 162,00	3 162,00					
	-		Дробный Геннадий Петрович	БУ			3 162,00	3 162,00					
			№ ГЛ00000059 от 01.12.2022	БУ			3 162,00	3 162,00					
			руб.	БУ			3 162,00	3 162,00					
L				Вал.			3 162,00	3 162,00			_		
			Итого	БУ			6 324,00	6 324,00					

Рисунок 61. ОСВ, группа счетов «486», договор № ГЛ00000059 от 01.12.2022



Списание залогового билета / Списание залоговых билетов

Документы «Списание залогового билета», «Списание залоговых билетов» оформляются в случае утери/порчи/кражи заложенных ценностей/выбытии за счет резервов (*изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.10*). Помимо отнесения сумм основного долга и процентов на расходы в обоих документах предусмотрена возможность отнести задолженность на счет работника организации, а так же признать долг самого залогодателя. Рассмотрим более подробно механику работы на примере документа «Списание залогового билета» № ЛВЦБ-000001 от 12.02.2021 (рисунок 62)

\leftarrow \rightarrow	← → ☆ Списание залогового билета: Проведен									
Провести и	закрыть Запи	сать	Провести	Co	здать на основ	ании -	Акт списания			Еще - ?
💷 Номер: Л	1ВЦБ-000001				от: 12.02.20	21 14:30:27				
Залоговый билет: ГЛ00000017 🛛 🕨 Филиал: Г. Галич, ул. 800 лет 🖉										
Погашенная су	Погашенная сумма основного долга: 0,00 Оплачено %: 0,00									
Параметры списания Сумма компенсации: 4 000,00 В ⊙ За счет прибыли ○ За счет работника ○ Не начислять ?										
Сумма займа:	2 500	,00	За счет прибыли	 За счет раб 	ботника () За	счет залогод	ателя 💿 Не спис	сывать		
Сумма процент	тов: 83	,00	За счет прибыли	За счет раб	ботника 🔘 За	счет залогод	ателя 💿 Не спис	сывать		
Ν	Тип изделия	Кол-во	Серия	Bec	Вес в пробе	Описание	Цена	Сумма займа	Количество бриллиантов	
	Проба			Чистый вес	чистоты		Сумма оценки		Вес бриллиантов	
1	Браслет	1	200000000350	2,00	1,170		2 000,00	2 500,00		
	Au 585			2,00			4 000,00			

Рисунок 62. Документ "Списание залогового билета" № ЛВЦБ-000001 от 12.02.2021

ВНИМАНИЕ!!! Основное отличие заполнения документа от конфигурации «Бухгалтерия ювелирного ломбарда, редакция 3.0» в том, что вся задолженность должна быть отнесена либо на счет виновного лица, либо на счет признания убытка

Общий ход построения проводок следующий:

- 1. Начисление процентов
- 2. Компенсация (если не выбрано «Не начислять»). Начисление компенсации для перечисления заемщику. *Сумма компенсации равна сумме оценки изделия*
 - За счет работника. Если установлено виновное лицо (сотрудник ломбарда), то через счет 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»
 - За счет прибыли. Если не установлено виновное лицо, то через счет 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности», по символу ОФР 55604
- 3. Займ, Проценты (если не выбрано «Не списывать») (*изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.3*)
 - За счет работника. Если установлено виновное лицо (сотрудник ломбарда), то через счет 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»
 - За счет прибыли. Если не установлено виновное лицо, то через счет 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности», по символу ОФР 55604
 - За счет залогодателя. Если установлена вина залогодателя (например, если в залог была принята подделка), то через счет 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»
- 4. Отражение выбытия залога на забалансовом счете 91313 / 91312



- 5. Восстановление ранее сформированного резерва под обесценение по займу
- 6. Списание суммы корректировки по амортизированной стоимости

Если по задолженности (займ и проценты) выбрано значение «Не списывать», то в итоге задолженность на счетах 48601 / 49001 (основной долг) и 48602 / 49002 (проценты) остается. Заемщик обязан погасить долг, это можно будет отразить, например, с помощью документа «Приходный кассовый ордер»

Сформированные проводки по документу "Списание залогового билета" № ЛВЦБ-000001 от 12.02.2021 можно увидеть на рисунке 63

Дата	Дебет			Кредит			Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт	
	Аналитика Дт			Аналитика Кт						
12.02.2021	48602	руб.	83,00	71001			83,00	83,00	83,00)
1	4860281000020000	00034		71001810003111900000			Начисление процентов по			
	Галич			Галич			основному солгу			
	Дробный Геннадий	й Петрович		Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)						
	№ ГЛ00000017 or 01.02.2021									
12.02.2021	91313			99998			4 000,00			
2	91313810000100000020		9999881000000000000			Списание обеспечения в виде				
	Галич						3anosa			
	Дробный Геннадиі	й Петрович								
	№ ГЛ0000017 от	01.02.2021								
12.02.2021	71802			60322	руб.	4 000,	4 000,00	4 000,00	4 000,00)
3	7180281000556040	00001		6032281000000000003						
	Галич			Галич						
	Расходы по списа	нию недостач им	ущества (55604)	Дробный Геннадий Петро	вич					
				№ ГЛ00000017 от 01.02.2	021					
				<>						

Рисунок 63. Документ "Списание залогового билета" № ЛВЦБ-000001 от 12.02.2021, проводки

Теперь разберем пример, где сумма задолженности будет отнесена на работника, установленное виновное лицо. Такой пример возможно увидеть в документе «Списание залоговых билетов (после инвентаризации)» № ЛВЦБ-000001 от 29.01.2021 (рисунок 64)

← → ☆ Списание залоговых билетов: Проведен <i>φ</i> ² I × Провести в заякить Записать Провести Записать Провести <i>φ</i> ² I × <i>ψ</i> Номер: IRBLE-00001 or: 29 01 2021 12 00 01 <i>φ</i> ² I × <i>φ</i> ² <i>ψ</i> Homep: IRBLE-00001 or: 29 01 2021 12 00 01 <i>φ</i> ² I × <i>φ</i> ² <i>ψ</i> Homep: IRBLE-00001 or: 29 01 2021 12 00 01 <i>φ</i> ² I φ ² <i>φ</i> ² I φ ² I <i>φ</i> ² I φ ² I <i>φ</i> ² I φ ² I I <i>φ</i> ² <i>φ</i> ² I <i>φ</i> ² <i>φ</i> ² I <i>φ</i> ² <i>φ</i> ² I <i>φ</i> ² I <i>φ</i> ²											
Данные работника организации											
Работник: Семенов Андрей Викторович 🔹 🕫 По	дразделение: из филиала		* LD								
Товары Дополнительно											
* *						Поиск (Ctrl+F)	× Еще -				
N Залоговый билет Серия Тип изделия	Кол-во	30	Bec	Вес в пробе чистоты	Цена	Сумма оценки	Сумма за заем				
Проба			Чистый вес			Сумма займа	Сумма за просрочку				
1 ГЛ00000013 200000000329 Браслет		1	2,00	1,170	1 700,00	3 400,00	237,87				
Au 585			2,00			3 050,01					
2 ГЛ00000013 200000000312 Ожерелье		1	3,10	1,032	1 200,00	3 720,00	290,13				
AU 333			3,10			3 720,00					
		2	5,10	2,202		7 120,00	528,00				
			5,10			6 770,01					

Рисунок 64. Документ "Списание залоговых билетов (после инвентаризации)" № ЛВЦБ-000001 от 29.01.2021

В документе указано виновное лицо – физическое лицо, «Семенов Андрей Викторович». На рисунке 65 выведен элемент справочника «Физические лица», обратите



внимание на указание реквизита «**Подотчетное лицо**» - это тот параметр отражения в БУ, который будет использоваться для расчетов с физ. лицо как с подотчетным лицом

🗲 🔿 🏠 Семенов Андрей Викторович (Физическое ли	to) د ۲۰ د د د د د د د د د د د د د د د د د							
Основное Анкета для участников операций Банковские счета Документы	Карточка контрагента Основные варианты перечисления сотруднику							
Записать и закрыть 📳 Создать на основании 👻 🛱 Лицевые счета	• Согласие на обработку ПДн Еще • ?							
<u>іалог на доходы. Присовдіненные файлы</u>								
Iопное имя: Семенов Андрей Викторович Склонения Изменить ФИО Код: 00-0000002								
Фамилия: Семенов Имя: Андрей Отчество: Викторович	История ФИО							
Параметры отражения в БУ								
Работник организации: Расчеты с работниками организации: 60305,60306	 Определяет набор счетов для отражения операций по расчету зарплаты в бух, учете 							
Подотчетное лицо: Расчеты с подотчетными лицами: 60307,60308	• В Определяет набор счетов для отражения операций по расчетам с подотчетными лицами в бух. учете							
Главное Адреса, телефоны								
Дата рождения: 01.01.1980 ИНН: ?	Документ, удостоверяющий личность							
	Вид документа: Паспорт гражданина РФ							
	Серия: 00 11 ? Номер: 000111 ?							
Место рождения:	Кем вылан: УМВЛ по г Кострому							
Представление физического лица в отчетах и документах								
	Дата выдачи: 01.01.2000 🗂 Код подразд.:							
Дополнять представление	Срок действия: 📋							
	Запись действует с: 01.01.2000 🗎							
	Предыдущие удостоверения личности Все документы							

Рисунок 65. Элемент справочника «Физические лица», «Семенов Андрей Викторович»

Чтобы открыть лицевые счета нужно выбрать команду «Лицевые счета» -> «Открыть лицевые счета». В качестве назначения подотчетных средств в данном примере следует выбрать «Недостачи ценностей». После открытия счетов мы может вернуться в документ и провести его. Результат проведения на рисунке 66

Дата	Дебет			Кредит			Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт	
	Аналитика Пт			Анопитико	(7				TP	TP.	
									DD	PP	
									DF	br	
29.01.2021	48602	руб.	237,87	71001			237,87	НУ:			237,87
1	48602810000200	0000030		7100181000	03111800000		Начисление процентов по основному долгу	NP:			
	Галич			Галич				BP:			
	Дробный Геннад	ций Петрович		Процентны	е доходы по займ	иам, выданным					
	№ ГЛООООО13 о	04.01.2021		физических	лицам (Эттто)						
29.01.2021	91313			99998			3 400,00	HY:			
2	91313810000100	000016		9999881000000000000			Списание обеспечения в виде залога	NP:			
	Галич							BP:			
	Дробный Геннад	ций Петрович									
	№ ГЛ0000013 о	or 04.01.2021									
29.01.2021	48602	руб.	290,13	71001			290,13	НУ:			290,13
3	48602810000200	0000030		7100181000	03111800000		Начисление процентов по основному	NP:			
	Галич			Галич			болеу	BP:			
	Дробный Геннад	ций Петрович		Процентны	е доходы по займ	иам, выданным					
	№ ГЛ0000013 о	ot 04.01.2021		физическим	и лицам (31118)						
29.01.2021	91313			99998			3 720,00	HY:			
4	91313810000100	000016		9999881000	00000000000		Списание обеспечения в виде залога	NP:			
	Галич							BP:			
	Дробный Геннад	џий Петрович									
	№ ГЛ00000013 о	ot 04.01.2021									
29.01.2021	60308	руб.	7 120,00	60322	руб.	7 120,00	7 120,00	HY:			
5	6030881000000	000001		6032281000	0000000004		Начисление компенсации за	TIP:			
	Галич			Галич			причиненный ущерб	BP:			
	Семенов Андрей Викторович		Дробный Геннадий Петрович								
	Недостачи ценни	остей		№ ГЛ00000	013 ot 04.01.202	1					
	~	< > C		Списание запотовых билетов ЛВШБ-000001 от 29 01 2							

Рисунок 66. Документ "Списание залоговых билетов (после инвентаризации)" № ЛВЦБ-000001 от 29.01.2021, проводки

После этого возможно при обращении заемщика выплатить ему сумму компенсации, чтобы закрыть счет 60322 по расчетам с прочими дебиторами / кредиторами

Если остаток со счета 60322 не будет выплачен в течение 3-х лет, то по истечение 3х лет должен быть зачислен в доход с начислением НДС. Эту операцию можно отразить с помощью документа «Списание невостребованной задолженности залогодателям» (подсистема «Выбытие займов») (*изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.8*). Перед созданием документа необходимо заполнить параметры в регистре сведений «Учетная политики ломбарда», которые находятся на вкладке «Невостребованная задолженность»



Отчет комиссионера / Возврат товаров, переданных на комиссию

В том случае, если комиссионер успешно реализовал переданное заложенное имущество, в программе потребуется занести документ «Отчет комиссионера» (подсистема «Выбытие займов», раздел «Документы», документ «Отчет комиссионера»). В нем будет зафиксирована конечная цена продажи, а так же рассчитано комиссионное вознаграждение

Разберем это на примере документа «Отчет комиссионера» № ЛВЦБ-000001 от 30.01.2021 (рисунок 67)

Провести и закрыти. Заклисать. Провести Асс. В Печнать. Период. с. Полод. с.	Еще - ?								
Image: Instance Instance <t< td=""><td></td></t<>									
Организация: Ломбард Выбор ООО • Ø Филиал: Центральный филиал • Ø									
Контрагент: Титов Алексей Владимирович • Ф Договор: 2 от 01.01.2020 (с комиссионером) • Ф									
Вознаграждение Счет учета расчетов с контрагентом: 912038100000000001 - Ø									
Способ расчета: Процент от суммы продаки + Счет дебиторской задолженности: 6032381000000000019 - 0									
Процент вознаграждения: 5.00 (E) Счет кредиторской задотженности: бозз281000000000019 - Ø									
Удерхивать вознаграждения [Пи] Установленной крала е обраге серокирована проводка по удерхивать вознаграждения (Бо31181000000000013 + Ø)									
Товары Дополнительно									
🔶 🕹 Заполнить - Очистить	Еще -								
N Запотовый Серия Тип изделия Кол-во Вес Вес в пробечистоты Цена Сумма зоцении Сумма за крадит Сумма за крадит Сумма за крадит	ение Кол-во брилли								
билет Проба Чистый вес Сумма займа Сумма займа Сумма за просронку Сумма за и просронку Сумма за прос	Вес бриллиан								
1 F700000009 200000000220 Браспет 1 2.00 1.170 1.700.00 3.400.00 292.36 3.739.00	200,00								
Au 585 2,00 3 248,41 248,50 4 000,00									
2 [TI0000009 20000000237 Kamup 1 1,60 0,936 1800,00 2880,00 247,64 3167,00	175,00								
Au 585 1,60 2 751,59 210,50 3 500,00									
2 3,60 2,106 6,280,00 540,00 6,906,00	375,00								
3,60 6 000,00 459,00 7 500,00									
	•								

Рисунок 67. Отчет комиссионера № ЛВЦБ-000001 от 30.01.2021

Передача имущества была отражена в базе документом «Ввод остатков (ломбард)» № ЛВЕС-000004 от 31.12.2020 (подсистема «Единый план счетов», раздел «Начальные остатки», документ «Ввод остатков (ломбард)») (рисунок 68)



мер: Ј	BEC-000004				Дата: 31.1	2.2020 23:59:59	m					
низация	Ломбард Выбор (000		•	9 Филиал	Центральный (жлиал		* £			
цанные	займы (0) Переда	ано на комисси	о (8) Суммы зай	мов погашен	ные Кред	итные каникулы	Даты выкупа з	алоговых билетов	Даты продления залоговых билетов	Остатки бланков билетов	Задолженность перед залогодателем	Дополнительн
٠	Заполнить счет	а учета										
	Залоговый билет	Тип изделия	Серия	Кол-во	Bec	Вес в пробе	Цена	Сумма займа	Начисленные проценты (кредит)	Оплаченные проценты (кредит)	Контрагент	
		Проба		1	Зес чистый	чистоты	Сумма оценки		Начисленные проценты (просрочка)	Оплаченные проценты (просроч	ака) Договор контрагента	
1	ГЛ0000005	Цепь	200000000121	1	10,00	9,250	1 000,00	10 000,00	870,00		Титов Алексей Владимирович	
		Ag 925			10,00		10 000,00		2 040,00		2 от 01.01.2020 (с комиссионером)
2	K30000004	Запонки	200000000138	1	2,00	1,000	1 100,00	2 200,00	204,80		Титов Алексей Владимирович	
		Au 500			2,00		2 200,00		712,80		2 от 01.01.2020 (с комиссионером)
3	K30000004	Колье	200000000145	1	3,00	1,755	1 100,00	3 300,00	307,20		Титов Алексей Владимирович	
		Au 585			3,00		3 300,00		1 069,20		2 от 01.01.2020 (с комиссионером)
4	ГЛ0000009	Браслет	200000000220	1	2,00	1,170	1 700,00	3 248,41	292,36		Титов Алексей Владимирович	
		Au 585			2,00		3 400,00		199,78		2 от 01.01.2020 (с комиссионером)
5	ГЛ0000009	Кольцо	200000000237	1	1,60	0,936	1 800,00	2 751,59	247,64		Титов Алексей Владимирович	
		Au 585			1,60		2 880,00		169,22		2 от 01.01.2020 (с комиссионером)
6	ГЛ0000007	Браслет	200000000183	1	2,00	1,000	1 500,00	2 941,18	614,71	273	3,53 Титов Алексей Владимирович	
		Au 500			2,00		3 000,00		500,00	282	2,35 2 от 01.01.2020 (с комиссионером)
7	ГЛ0000007	Зажим	200000000190	1	4,50	1,688	1 600,00	7 058,82	1 475,29	656	6,47 Титов Алексей Владимирович	
		Au 375			4,50		7 200,00		1 200,00	671	7,65 2 от 01.01.2020 (с комиссионером)
8	K30000006	Ожерелье	200000000206	1	3,10	2,635	1 780,00	5 012,00	764,00	546	5,00 Титов Алексей Владимирович	
		Pd 850			3,10		5 518,00		146,00	66	5,00 2 от 01.01.2020 (с комиссионером)

Рисунок 68. Ввод остатков (ломбард) № ЛВЕС-000004 от 31.12.2020

Общий ход построения проводок в документе «Отчет комиссионера» будет следующим (таблица 1):

	T 0			
Таблица 11.,	Документ «Отч	ет комиссионера».	, ход построения	проводок

Дт	Кт	Содержание						
99999	91203	Отражение факта реализации заложенного имущества комиссионером						
48602	71001 (31118)	Начисление процентов						
61215	48601	Отнесение суммы основного долга на счет выбытия займов						
61215	48602	Отнесение суммы процентов на счеты выбытия займов						
	Подведение фин	ансового результата по выбытию заложенного имущества						
71702 (53703)	61215	Убыток						
61215	60322 (1)	Задолженность перед залогодателем						
Расчеты с комиссионером								
60323 (2)	61215	Отражение выручки от реализации залога через комиссионера						
		(задолженность контрагента перед нами)						
	Если бы.	ла отражена задолженность перед залогодателем						
60323 (1)	60311	Начисление комиссионного вознаграждения за счет ЗАЕМЩИКА						
60322 (1)	60323 (1)	Если ранее была отражена задолженность перед залогодателем, то свертка						
		взаиморасчетов на сумму удержанного вознаграждения						
Если	ыток или сумма продажи была равна сумме фин. обязательства							
71702 (53703)	60311	Начисление комиссионного вознаграждения за счет расходов						
	Если в докум	иенте установлен флаг «Удерживать вознаграждение»						
60311	60323 (2)	Долг контрагента перед Ломбардом будет уменьшен на сумму						
		причитающегося ему вознаграждения						

- Счета 60322 (1) / 60323 (1) это лицевые счета ЗАЕМЩИКА по договору займа
- Счета 60322 (2) / 60323 (2) / 60311 это лицевые счета КОМИССИОНЕРА

Проводки отчета комиссионера можно увидеть на рисунке 69. Для удобства был сделан отбор по одному из изделий в билете



Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Cvw	ма Кт
	Augustura Dr	Augnetiera Kr	-,	TP	пр	
	Charletine H	And Jan Hand Ki			00	
				DF	DF	
30.01.2021	99999	91203	3 739,00 /	łY:		
	1 9999981000000000000	9120381000000000001	Товар реализован комиссионером	IP:		
		Основное подразделение		IP:		
		Предметы залога				
		Титов Алексей Владимирович				
		2 от 01.01.2020 (с комиссионером)				
30.01.2021	48602 руб.	48,72 71001	48,72 /	IV: (48,72	48,72
	2 4860281000020000026	71001810003111900000	Начисление процентов по льготному периоду 1	IP:		
	Основное подразделение	Основное подразделение		P:		
	Дробный Геннадий Петрович	Процентные доходы по займам, выданным физ	ическим лицам (31118)			
	Nº ETI00000009 of 30.10.2020					
30 01 2021	61215	48601 pv6	3 248 41 3 248 41	-IV: 3.2	48 41	3 248 41
00.01.2021	3 6121581000020000003	4880181000020000028	Списание силиы зайна	1P-	10,11	0210,11
	Соновное подразделение	Основное подразделение		e.		
	Дрооный Геннадии Петрович	Дрооный Геннадии Петрович				
	Nº 1100000009 6T 30.10.2020	Nº 110000009 67 30.10.2020				
30.01.2021	61215	48602 pyo.	540,86 540,867	<i>IV:</i> 54	40,86	540,85
	4 6121581000020000003	4860281000020000028	Списание суммы процентов по заиму	IP:		
	Основное подразделение	Основное подразделение	1	IP:		
	Дробный Геннадий Петрович	Дробный Геннадий Петрович				
	№ ГЛ00000009 от 30.10.2020	Nº 17100000009 or 30.10.2020				
30.01.2021	61215	60322 руб.	210,73 210,73	IV: 2'	10,73	210,73
	5 6121581000020000003	603228100000000002	Отражение задолженности перед I	1P:		
	Основное подразделение	Основное подразделение	залогодателем	3P:		
	Дробный Геннадий Петрович	Дробный Геннадий Петрович				
	№ ГЛ0000009 от 30.10.2020	№ ГЛ0000009 от 30.10.2020				
		0				
30.01.2021	60323 py6.	4 000,00 61215	4 000,00 /	IV: 40	00,00	4 000,00
	6 6032381000000800019	6121581000020000003	Выручка от реализации залога через	1P:		
	Основное подразделение	Основное подразделение	комиссионера	P.		
	Титов Алексей Владимирович	Лообный Генналий Петоович				
	2 of 01 01 2020 (c rowneewowenow)	NP ETIODOOOOO9 og 30 10 2020				
	< >	10 110000000 01 00.10.2020				
20.01.2021	£0222 pv6	200.00.60211 01/5	200.00 200.00	JV- 2	00.00	200.00
50.01.2021	7 #03238 000000000000	200,00 00011 py0.	200,00	15. 21	00,00	200,00
	7 00323810000000000	00311810000000013	комиссионное вознагражоение	//F.		
	Основное подразделение	Основное подразделение	1	ame i		
	Дробный Геннадии Петрович	Титов Алексей Владимирович				
	№ ГЛ0000009 от 30.10.2020	2 от 01.01.2020 (с комиссионером)				
	<>	<>				
30.01.2021	60322 руб.	200,00 60323 руб.	200,00 200,00 /	IV: 20	00,00	200,00
	8 6032281000000000002	603238100000000009	Корректировка расчетов с залогодателем по 1	IP:		
	Основное подразделение	Основное подразделение	ком. вознаграждению	P:		
	Дробный Геннадий Петрович	Дробный Геннадий Петрович				
	№ ГЛ0000009 от 30.10.2020	№ ГЛ0000009 от 30.10.2020				
	<>	<>				
30.01.2021	60311 py6.	200,00 60323 руб.	200,00 200,00 /	IV: 2	00,00	200,00
	9 6031181000000000013	6032381000000800019	Взаимозачет встречных требований	1P:		
	Основное подразделение	Основное подразделение		P:		
	Титов Алексей Владимирович	Титов Алексей Владимирович				
	2 of 01 01 2020 (c комиссионелом)	2 от 01 01 2020 (с комиссионером)				
	< >	< >				

Рисунок 69. Отчет комиссионера № ЛВЦБ-000001 от 30.01.2021, проводки

В итоге комиссионер должен Ломбарду сумму в размере 7125 рублей (сумма продажи 7500 – сумма вознаграждения 375). На рисунке 70 это можно увидеть на карточке счета 60323



+	• → 7	🏹 Карточка сч	⊧ета 60323 за	30 января 20	21 г.								
Пер	риод: 30.01	.2021 🗎 – 3	30.01.2021	Счет: 60323	}	, G							
C	формирова	пъ	астройки Печа	ать 🛛 Реги	стр учета	•							
	ООО "Лом Карточк ^{Отбор:}	бард Выбор" а счета 60323 з Договоры Рав	а 30 января 202 іно "2 от 01.01.2020 (с)	21 г. комиссионером)"									
	Сортировка:	Период по воз	растанию, регистратор Анапитика Лт	р по возрастанию, ном Анапитика Кт	ер строки і Показа-	IO BOSPAC	танию Лебет			Крелит		Текул	нее сальло
	opnog	Hondard	, политис д.		тель	Счет			Счет	Продп		, only a	400 0000040
	Сальдо на	начало			БУ								0,00
Ę					Вал.								0,00
	30.01.2021	Отчет комиссионера ЛВЦБ-000001 от 30.01.2021 12:00:00	Основное подразделение Титов Алексей Владимирович 2 от 01 01 2020 (с	Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович	БУ	60323	245	4 000,00	61215			Д	4 000,00
		реализации залога через комиссионера	2 01 01.01.2020 (с комиссионером) <>	30.10.2020	вал.		руо.	4 000,00				д	4 000,00
	30.01.2021	Отчет комиссионера ЛВЦБ-000001 от 30.01.2021 12:00:00 Взаимозачет встречных требований	Основное подразделение Титов Алексей Владимирович 2 от 01.01.2020 (с комиссионером) «»	Основное подразделение Титов Алексей Владимирович 2 от 01.01.2020 (с комиссионером) <>	БУ Вал.	60311	руб.		60323	руб.	200,00	д	3 800,00 3 800,00
	30.01.2021	Отчет комиссионера ЛВЦБ-000001 от 30.01.2021 12:00:00 Выручка от реализации залога через	Основное подразделение Титов Алексей Владимирович 2 от 01.01.2020 (с комиссионером) «»	Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000009 от 30.10.2020	БУ Вал.	60323	руб.	3 500,00 3 500,00	61215			д д	7 300,00
	30.01.2021	комиссионера Отчет комиссионера ЛВЦБ-000001 от	Основное подразделение Титов Алексей	Основное подразделение Титов Алексей	БУ	60311			60323		175,00	Д	7 125,00
		30.01.2021 12:00:00 Взаимозачет встречных требований	Владимирович 2 от 01.01.2020 (с комиссионером) <>	Владимирович 2 от 01.01.2020 (с комиссионером) <>	Вал.		руб.			руб.	175,00	Д	7 125,00
	Обороты	за период и сальд	о на конец		БУ Вал.			7 500,00			375,00 375.00	Д Д	7 125,00 7 125.00

Рисунок 70. Карточка счета 60323, Титов Алексей Владимирович, договор 2 от 01.01.2020 (с комиссионером)

Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.10

Общий ход построения проводок с учетом выставленного в учетной политике флага «Формировать проводки по реализации заложенного имущества без использования счета 61215» в таблице 12

Таблица 12. Документ «Отчет комиссионера», ход построения проводок, изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.10

Дт	Кт	Содержание					
99999	91203	Отражение факта реализации заложенного имущества комиссионером					
48602	71001 (31118)	Начисление процентов					
Устано	влен флаг «Форл	мировать проводки по зачету резервов при убытке по реализации					
		заложенного имущества»					
47423	60311	Начисление ком. вознаграждения					
47423	48601	Отнесение суммы основного долга на счет выбытия займов					
47423	48602	Отнесение суммы процентов на счеты выбытия займов					
	Подведение фина	ансового результата по выбытию заложенного имущества					
48610	48601/48602	Убыток закрывается за счет резерва под обесценение					
91804/91702	48610						
71702 (53703)	00000	Отражение суммы убытка для налогового учета, сумма по БУ = 0					
47423	60322 (1)	Задолженность перед залогодателем					
	Если в докум	енте установлен флаг «Удерживать вознаграждение»					
60311	47423	Долг контрагента перед Ломбардом будет уменьшен на сумму					
		причитающегося ему вознаграждения					
Не устан	овлен флаг «Фој	рмировать проводки по зачету резервов при убытке по реализации					
		заложенного имущества»					
47423	48601	Отнесение суммы основного долга на счет выбытия займов					
47423	48602	Отнесение суммы процентов на счеты выбытия займов					
	Подведение финансового результата по выбытию заложенного имущества						
71702 (53703)	47423	Убыток					
47423	60322 (1)	Задолженность перед залогодателем					



Если была отражена задолженность перед залогодателем							
60323 (1)	60311	Начисление комиссионного вознаграждения за счет ЗАЕМЩИКА					
60322 (1)	60323 (1)	Если ранее была отражена задолженность перед залогодателем, то свертка					
		взаиморасчетов на сумму удержанного вознаграждения					
Если	Если был отражен убыток или сумма продажи была равна сумме фин. обязательства						
71702 (53703)	60311	Начисление комиссионного вознаграждения за счет расходов					
	Если в документе установлен флаг «Удерживать вознаграждение»						
60311	47423	Долг контрагента перед Ломбардом будет уменьшен на сумму					
		причитающегося ему вознаграждения					

Ниже представлена таблица 13 с проводками, которые бы были сформированы по документу с учетом новых настроек (проводки по каждому изделию в билете)

Таблица 13. Отчет комиссионера, задолженность перед залогодателем, проводки без использования счета 61215

Описание	Проводка
При установленном флаге «	Формировать проводки по реализации заложенного имущества без
	использования счета 61215»
Списание заложенной	Дт 99999 Кт 91203 3739 + 3167
ценности по результатам	
выбытия	
Начисление процентов	Дт 48602 Кт 71001 (31118) 48,72 + 41,28
Зачет суммы по основному	Дт 47423 Кт 48601 3248,41 + 2751,59
долгу	
Зачет суммы процентов	Дт 47423 Кт 48602 540,86 + 458,14
Задолженность перед	Дт 47423 Кт 60322 210,73 + 290,27
залогодателем	
Ком. вознаграждение	Дт 60323 Кт 60311 200 + 175
	Дт 60322 Кт 60323 200 + 175
Взаимозачет встречных	Дт 60311 Кт 47423 200 + 175
требований	
Задолженность покупателя	Задолженность покупателя сразу аккумулируется на счете 47423

Если по какой-то причине комиссионер хочет вернуть товары, которые ранее были переданы на комиссию, то в программе эта операция отражается с помощью документа «Возврат товаров, переданных на комиссию» (подсистема «Выбытие займов», раздел «Документы», документ «Возврат товаров, переданных на комиссию»)

В качестве примера в демонстрационной базе оформлен документ № ЛВЦБ-000001 от 25.01.2021 (рисунок 71)



$\leftarrow \rightarrow$	☆ Возвра	ат товаров, п	ереданных н	на комис	сию: Прове	эден							0 : >
Провести	и закрыть	Записать	Провести	k	🖶 ТОРГ-12 (1	Говарная накладная)]						Еще - ?
💷 Номер:	ЛВЦБ-000001				от: 25.01	2021 12:00:00	1						
Организация:	Ломбард Выб	op 000 qu			* LP		Филиал:		Централ	тыный филиал	* @		
Контрагент:	Титов Алексей	Владимирович			* P		Договор:		2 от 01.	01.2020 (с комиссионером)	* Ø		
							Счет учета рас	четов с контрагентом:	9120381	000010000000	* Ø		
Товары Д	ополнительно												
•	Заполнить -	Очистить											Еще -
N	Залоговый	Серия	Тип изделия	Кол-во	Bec	Вес в пробе	Цена	Сумма оценки		Сумма за кредит	Сумма	Сформированный резерв	Кол-во бриллиа
	билет		Проба		Чистый вес	чистоты		Сумма займа		Сумма за просрочку	Сумма передачи	Необходимый резерв	Вес бриллиант
1	ГЛ0000004	200000000091	Браслет	1	2,00	1,800	1 900,00		3 800,00	330,80	4 442,00		
			Pt 900		2,00				3 800,00	782,80	4 442,00	4 913,60	
2	ГЛ0000004	200000000107	Браслет	1	3,00	2,850	1 900,00	1	5 700,00	496,20	6 664,00		
			Pt 950		3,00			:	5 700,00	1 174,20	6 664,00	7 370,40	
3	ГЛ0000007	200000000183	Браслет	1	2,00	1,000	1 500,00		3 000,00	614,71	3 494,00		
			Au 500		2,00			:	2 941,18	500,00	3 494,00	4 055,89	
4	ГЛ0000007	2000000000190	Зажим	1	4,50	1,688	1 600,00		7 200,00	1 475,29	8 386,00		
			Au 375		4,50				7 058,82	1 200,00	8 386,00	9 734,11	
5	K30000006	2000000000206	Ожерелье	1	3,10	2,635	1 780,00	1	5 518,00	764,00	5 308,00		
			Pd 850		3,10			1	5 012,00	146,00	5 308,00	5 922,00	
				5	14,60	9,973		2	5 218,00	3 681,00	28 294,00		
					14,60			2.	\$ 512,00	3 803,00	28 294,00	31 996,00	
	-												

Рисунок 71. Возврат товаров, переданных на комиссию № ЛВЦБ-000001 от 25.01.2021

ВНИМАНИЕ!!! На рисунке 68 выделены колонки «Сформированный резерв» и «Необходимый резерв». В случае возврата товаров требуется скорректировать резерв до общей сумму задолженности (основной долг + проценты) с учетом ранее созданного резерва

Общий ход построения проводок у документа будет следующим:

- 1. Отражение возврата заложенного имущества комиссионером, закрытие счета 91203
- 2. Принятие заложенного имущества на счет 91312/91313
- 3. Формирование резерва под обесценение

На рисунке 72 приведены в качестве примера проводки документа с отбором по билету ГЛ00000004

Дата	Дебет	Кредит			Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт					ПР	ПР
							BP	BP
25.01.2021	99999	91203			4 442,00	HY:		
1	9999981000000000000	912038100001000000	0		Возерат нереализованного товара	ΠP:		
		Основное подразделе	ние			BP:		
		Предметы залога						
		Титов Алексей Владим	ирович					
		2 от 01.01.2020 (с ком	иссионером)					
25.01.2021	99999	91313			3 800,00	HY:		
2	9999981000000000000	913138100001000000	8		Получение обеспечения в виде залога	ΠP:		
		Основное подразделе	ние			BP:		
		Алифанов Григорий В	кторович					
		№ ГЛ0000004 от 21.0	8.2020					
25.01.2021	71202	48610	руб.	4 913,60	4 913,60	HY:	4 913,60	
3	71202810004811800001	4861081000020000000	2		Формирование резерва по выданному займу	ΠP:		
	Основное подразделение	Основное подразделе	ние			BP:		4 913,60
	Расходы по прочим средствам, в том числе по прочим	Алифанов Григорий В	пифанов Григорий Викторович					
	приобретенным правам треоования, предоставленным по	№ ГЛ0000004 от 21.0	8.2020					

Рисунок 72. Возврат товаров, переданных на комиссию № ЛВЦБ-000001 от 25.01.2021, проводки по билету ГЛ00000004



Примеры, показанные на вебинаре от 20.12.2022

Пример 1. Финансовый результат по операции – задолженность перед залогодателем (продажа превысила сумму фин. обязательств)

Залоговый билет ГЛ00000052, Реализация заложенных вещей ЛВЕС-000004 (таблица 14)

- Сумма оценки по билету 10000
- Сумма займа по билету составляла 10000 руб.
- Сумма процентов на дату реализации составила 2730 руб. Ранее клиентом была оплачена сумма процентов в размере 1070 руб., при передаче на торги было начислено 1540 руб.
- Финансовый результат по займу: 10000 + (2730 1070) = 11660 руб.
- Сумма продажи 12500 руб.
- Сумма продажи превысила финансовый результат. Возникает задолженность перед залогодателем: 12500 11660 = 840 руб.

Таблица 14. Пример 1, вебинар 20.12.2022

Описание	Как есть	Как должно быть			
Списание заложенной	Дт 91313 Кт 99998 10000	Дт 91313 Кт 99998 10000			
ценности					
Начисление процентов	Дт 48602 Кт 71001 (31118) 120	Дт 48602 Кт 71001 (31118) 120			
Зачет суммы по ОД	Дт 61215 Кт 48601 10000	Дт 47423 Кт 48601 10000			
Зачет суммы процентов	Дт 61215 Кт 48602 1660	Дт 47423 Кт 48602 1660			
Финансовый результат	Дт 61215 Кт 60322 840	Дт 47423 Кт 60322 840			
Задолженность покупателя	Дт 60323 Кт 61215 1200	-			

Пример 2. Финансовый результат по операции – задолженность перед залогодателем (продажа превысила сумму фин. обязательств, при этом продали за сумму меньше, чем сумма оценки)

Залоговый билет ГЛ00000053, Реализация заложенных вещей ЛВЕС-000005 (таблица 15)

- Сумма оценки по билету 7700
- Сумма займа по билету составляла 5000 руб.
- Сумма процентов на дату реализации составила 915 руб. (из них 755 были начислены при передаче на торги)
- Финансовый результат по займу: 5000 + 915 = 5915 руб.
- Сумма продажи 7500 руб.
- Сумма продажи превысила финансовый результат. Возникает задолженность перед залогодателем: 7500 5915 = 1585 руб.

Таблица 15. Пример 2, вебинар 20.12.2022

Описание	Как есть	Как должно быть			
Списание заложенной	Дт 91313 Кт 99998 7700	Дт 91313 Кт 99998 7700			
ценности					
Начисление процентов	Дт 48602 Кт 71001 (31118) 130	Дт 48602 Кт 71001 (31118) 130			
Зачет суммы по ОД	Дт 61215 Кт 48601 5000	Дт 47423 Кт 48601 5000			
Зачет суммы процентов	Дт 61215 Кт 48602 915	Дт 47423 Кт 48602 915			
Финансовый результат	Дт 61215 Кт 60322 1585	Дт 47423 Кт 60322 1585			
Доп. задолженность	Не реализовано	Дт 71702 (53703) Кт 60322 200			
		Счет не принимается к НУ*			
Залолженность покупателя	Лт 60332 Кт 61215 7500	_			



* используется не та же статья доходов и расходов, которая указана для убытков, нужна статья доходов и расходов, которая не принимается к НУ, но тоже по символу ОФР 53703

Пример 3. Розничная продажа. Финансовый результат по операции – задолженность перед залогодателем

Залоговый билет ГЛ00000054, Продажа с витрины ЛВЕС-000003 (таблица 16)

- Сумма оценки по билету 7700
- Сумма займа по билету составляла 5000 руб.
- Сумма процентов на дату реализации составила 1075 руб. (из них 915 были начислены при передаче на торги)
- Финансовый результат по займу: 5000 + 1075 = 6075 руб.
- Сумма продажи 8000 руб.
- Сумма продажи больше фин. результата, возникает долг перед заемщиком 8000 6075 = 1925 руб.

47423 (1) – счета открытые по Розничному покупателю (который указан в регистре сведений «Учетная политика ломбарда»)

47423 (2) – счета открытые по контрагенту для отражения операции по эквайрингу

Таблица 16. Пример 3, вебинар 20.12.2022

Описание	Как есть	Как должно быть				
Списание заложенной	Дт 91313 Кт 99998 7700	Дт 91313 Кт 99998 7700				
ценности по результатам						
выбытия						
Начисление процентов	Дт 48602 Кт 71001 (31118) 160	Дт 48602 Кт 71001 (31118) 160				
Зачет суммы по ОД	Дт 61215 Кт 48601 5000	Дт 47423 (1) Кт 48601 5000				
Зачет суммы процентов	Дт 61215 Кт 48602 1075	Дт 47423 (1) Кт 48602 1075				
Финансовый результат	Дт 61215 Кт 60322 1925	Дт 47423 (1) Кт 60322 1925				
	Уплата денежных средств (налич	чные)				
Поступление ДС	Дт 20202 Кт 61215 4000	Дт 20202 Кт 47423 (1) 4000				
Уплата денежных средств (безналичные, эквайринг)						
Поступление ДС	Дт 47423 (2) Кт 61215 4000	Дт 47423 (2) Кт 47423 (1) 4000				

Пример 4. Финансовый результат по операции – убыток, списание основного долга за счет резерва (если **установлен флаг** «Формировать проводки по реализации заложенного имущества при убытке при реализации заложенного имущества»)

Залоговый билет ГЛ00000055, Реализация заложенных вещей ЛВЕС-000006 (таблица 17)

- Сумма оценки по билету 10000
- Сумма займа по билету составляла 5000 руб.
- Сумма процентов на дату реализации составила 1125 руб. (из них 965 были начислены при передаче на торги)
- Сумма сформированного резерва 1000 руб.
- Финансовый результат по займу: 5000 + 1125 = 6125 руб.
- Сумма продажи 6000 руб.
- Сумма продажи меньше суммы фин. результата, 6125 6000 = 125 руб. убыток

Таблица 17. Пример 4, вебинар 20.12.2022

Опис	сание	Как есть	Как должно быть
Списание	заложенной	Не реализовано	Дт 91313 Кт 99998 7000
ценности			
Начисление п	роцентов		Дт 48602 Кт 71001 (31118) 160



Досоздание резерва	Дт 71202 (48118) Кт 46810 5125 (до 6125)
Зачет суммы процентов	Дт 47423 Кт 48602 1125
Зачет суммы по ОД	Дт 47423 Кт 48601 4875 (5000-125)
Списание за счет резерва,	Дт 48610 Кт 48601 125
ОД	Дт 91804 Кт 99999 125
Отражение убытка в НУ	Дт 71702 (53703) Кт 00000 125
Восстановление резерва	Дт 48610 Кт 71201 (38118) 6000

Пример 5. Финансовый результат по операции – убыток, списание основного долга и процентов за счет резерва (если **установлен флаг** «Формировать проводки по реализации заложенного имущества при убытке при реализации заложенного имущества»)

Залоговый билет ГЛ00000056, Реализация заложенных вещей ЛВЕС-000007 (таблица 18)

- Сумма оценки по билету 10000
- Сумма займа по билету составляла 5000 руб.
- Сумма процентов на дату реализации составила 1125 руб. (из них 965 были начислены при передаче на торги)
- Сумма сформированного резерва 1000 руб.
- Финансовый результат по займу: 5000 + 1125 = 6125 руб.
- Сумма продажи 1000 руб.
- Сумма продажи меньше суммы фин. результата, 6125 1000 = 5125 руб. убыток

Таблица 18. Пример 5, вебинар 20.12.2022

Описание	Как есть	Как должно быть
Списание заложенной	Не реализовано	Дт 91313 Кт 99998 10000
ценности по результатам		
выбытия		
Начисление процентов		Дт 48602 Кт 71001 (31118) 160
Досоздание резерва		Дт 71202 (48118) Кт 48610 5125 (до 6125)
Зачет суммы процентов		Дт 47423 Кт 48602 1000
Списание за счет резерва, %		Дт 48610 Кт 48602 125
		Дт 91702 Кт 99999 125
Списание за счет резерва,		Дт 48610 Кт 48601 5000
ОД		Дт 91804 Кт 99999 5000
Отражение убытка в НУ		Дт 71702 (53703) Кт 00000 5125
Восстановление резерва		Дт 48610 Кт 71201 (38118) 1000

Пример 6. Отчет комиссионера. Финансовый результат по операции – убыток Залоговый билет ГЛ00000057, Отчет комиссионера ЛВЕС-000001

Без флага «Формировать проводки по зачету резервов при убытке по реализации заложенного имущества» (таблица 19)

- Сумма оценки переданного имущества 11690
- Сумма займа по билету составляла 10000 руб.
- Сумма процентов на дату реализации составила 2750 руб. (из них 1690 были начислены при передаче на торги)
- Сумма сформированного ранее резерва 5740 руб.
- Финансовый результат по займу: 10000 + 2750 = 12750
- Сумма продажи 10000
- Сумма вознаграждения 5000
- Сумма продажи меньше суммы фин. результата, 12750 10000 = 2750 руб. убыток



Таблица 19. Пример 6.1, вебинар 20.12.2022

Описание	Как есть	Как должно быть
Списание суммы оценки	Дт 99999 Кт 91203 11690	Дт 99999 Кт 91203 11690
переданного имущества		
Начисление процентов	Дт 48602 Кт 71001 (31118) 1060	Дт 48602 Кт 71001 (31118) 1060
Списание суммы ОД	Дт 61215 Кт 48601 10000	Дт 47423 Кт 48601 10000
Списание суммы %	Дт 61215 Кт 48602 2750	Дт 47423 Кт 48602 2750
Досоздание резерва	Дт 71202 (48118) Кт 48610 7010	Дт 71202 (48118) Кт 48610 7010
Восстановление резерва	Дт 48610 Кт 71201 (38118) 12750	Дт 48610 Кт 71201 (38118) 12750
Финансовый результат	Дт 71702 (53703) Кт 61215 2750	Дт 71702 (53703) Кт 47423 2750
Отражение долга	Дт 60323 Кт 61215 10000	-
комиссионера		
Ком. вознаграждение	Дт 71702 (53703) Кт 60311 5000	Дт 71702 (53703) Кт 60311 5000
Взаимозачет встречных	Дт 60311 Кт 60323 5000	Дт 60311 Кт 47423 5000
требований		

Если будет **установлен флаг** «Формировать проводки по зачету резервов при убытке по реализации заложенного имущества» (таблица 20)

- Сумма оценки переданного имущества 11690
- Сумма займа по билету составляла 10000 руб.
- Сумма процентов на дату реализации составила 2750 руб. (из них 1690 были начислены при передаче на торги)
- Сумма сформированного ранее резерва 5740 руб.
- Финансовый результат по займу: 10000 + 2750 + 5000 = 17750. ГК РФ Статья 319, учитываем в фин. результате и сумму вознаграждения
- Сумма продажи 10000
- Сумма вознаграждения 5000
- Сумма продажи меньше суммы фин. результата, 17750 10000 = 7750 руб. убыток

Таблица 20. Пример 6.2, вебинар 20.12.2022

Описание	Как есть	Как должно быть
Списание суммы оценки		Дт 99999 Кт 91203 11690
переданного имущества		
Начисление процентов		Дт 48602 Кт 71001 (31118) 1060
Досоздание резерва		Дт 71202 (48118) Кт 48610 7010
Списание суммы		Дт 47423 Кт 60311 5000
вознаграждения		
Списание суммы %		Дт 47423 Кт 48602 2750
Списание суммы ОД		Дт 47423 Кт 48601 2250 (10000-5000-
		2750)
Списание за счет резерва,		Дт 48610 Кт 48601 7750
ОД		Дт 91804 Кт 99999 7750
Восстановление резерва		Дт 48610 Кт 71201 (38118) 5000
Отражение убытка в НУ		Дт 71702 (53703) Кт 00000 7750
Взаимозачет встречных		Дт 60311 Кт 47423 5000
требований		

Пример 7. Отчет комиссионера. Финансовый результат по операции – задолженность перед залогодателем

Залоговый билет ГЛ00000058, Отчет комиссионера ЛВЕС-000002

Без флага «Формировать проводки по зачету резервов при убытке по реализации заложенного имущества» (таблица 21)



- Сумма оценки переданного имущества 11690
- Сумма займа по билету составляла 10000 руб.
- Сумма процентов на дату реализации составила 2750 руб. (из них 1690 были начислены при передаче на торги)
- Сумма сформированного ранее резерва 5740 руб.
- Финансовый результат по займу: 10000 + 2750 = 12750
- Сумма продажи 25000
- Сумма вознаграждения 15000
- Сумма продажи больше суммы фин. результата, 25000 12750 = 12250 руб.

Таблица 21. Пример 7.1, вебинар 20.12.2022

Описание	Как есть	Как должно быть
Списание суммы оценки	Дт 99999 Кт 91203 11000	Дт 99999 Кт 91203 11690
переданного имущества		
Начисление процентов	Дт 48602 Кт 71001 (31118) 390	Дт 48602 Кт 71001 (31118) 1060
Списание суммы ОД	Дт 61215 Кт 48601 10000	Дт 47423 Кт 48601 10000
Списание суммы %	Дт 61215 Кт 48602 3150	Дт 47423 Кт 48602 2750
Досоздание резерва	Дт 71202 (48118) Кт 48610 7410	Дт 71202 (48118) Кт 48610 7010
Восстановление резерва	Дт 48610 Кт 71201 (38118) 13150	Дт 48610 Кт 71201 (38118) 12750
Финансовый результат	Дт 61215 Кт 60322 6850	Дт 47423 Кт 60322 12250
Отражение долга	Дт 60323 Кт 61215 20000	-
комиссионера		
Ком. вознаграждение за	Дт 60323 Кт 60311 10000	Дт 60323 Кт 60311 15000
счет заемщика		
Корректировка расчетов с	Дт 60322 Кт 60323 6850	Дт 60322 Кт 60323 12250
залогодателем по ком.		
вознаграждению		
Взаимозачет встречных	Дт 60311 Кт 60323 10000	Дт 60311 Кт 47423 15000
требований		

В итоге получаем, что заемщик должен Ломбарду 2750 (остаток на 60323)

Если будет установлен флаг «Формировать проводки по зачету резервов при убытке по реализации заложенного имущества» (таблица 22)

- Сумма оценки переданного имущества 11690
- Сумма займа по билету составляла 10000 руб.
- Сумма процентов на дату реализации составила 2750 руб. (из них 1690 были начислены при передаче на торги)
- Сумма сформированного ранее резерва 5740 руб.
- Финансовый результат по займу: 10000 + 2750 + 15000 = 27750. ГК РФ Статья 319, учитываем в фин. результате и сумму вознаграждения
- Сумма продажи 25000
- Сумма вознаграждения 15000
- Сумма продажи меньше суммы фин. результата, 25000 22750 = 2750 руб. убыток

Таблица 22. Пример 3, вебинар 20.12.2022

Описание	Как есть	Как должно быть
Списание суммы оценки		Дт 99999 Кт 91203 11000
переданного имущества		
Начисление процентов		Дт 48602 Кт 71001 (31118) 1060
Досоздание резерва		Дт 71202 (48118) Кт 48610 7010



Списание суммы	Дт 47423 Кт 60311 15000
вознаграждения	
Списание суммы %	Дт 47423 Кт 48602 2750
Списание суммы ОД	Дт 47423 Кт 48601 7250
Списание за счет резерва,	Дт 48610 Кт 48601 2750
ОД	Дт 91804 Кт 99999 2750
Отражение убытка в НУ	Дт 71702 (53703) Кт 00000 2750
Восстановление резерва	Дт 48610 Кт 71201 (38118) 10000
Взаимозачет встречных	Дт 60311 Кт 47423 15000
требований	

Пример 8 подробно описан в главе <u>«Изъятие заложенных вещей / Возврат изъятых вещей</u> залогодателя»

