

**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.....	25
Передачи на торги	26
Аукцион / Реализация заложенных вещей	30
Продажа / Чек на возврат.....	35
Расчет амортизированной стоимости по выданным займам.....	37
Изъятие заложенных вещей / Возврат изъятых вещей залогодателя	43
Списание залогового билета / Списание залоговых билетов.....	47
Отчет комиссионера / Возврат товаров, переданных на комиссию	50
Примеры, показанные на вебинаре от 20.12.2022	56

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

48607, 49007	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам	На счетах учитываются корректировки стоимости средств, предоставленных по займам и микрозаймам. Счета активные
48608, 49008	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам	На счетах учитываются корректировки стоимости средств, предоставленных по займам и микрозаймам. Счета пассивные
48609, 49009	Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам	На счетах учитываются суммы полученных прочих доходов и процентов, поступившие по займам. Счета пассивные
48610, 49010	Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам	На счетах учитываются резервы под обесценение по выданным займам, включая начисленные проценты. Счета пассивные
913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства	
91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	По кредиту счетов отражаются суммы ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, принятых в обеспечение по размещенным средствам, в корреспонденции со счетом № 99998. 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 (008, 002)
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	
60322	Расчеты с прочими кредиторами	Назначение счетов – учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям некредитной финансовой организации, которые нельзя учесть на вышеуказанных счетах. Например, данные счета используются при отражении начислений пени, задолженности перед залогодателем
60323	Расчеты с прочими дебиторами	
474	Расчеты по отдельным операциям	
47422	Обязательства по прочим финансовым операциям	Назначение счетов – учет финансовых операций, не предусмотренных счетами № 47403 – № 47408. Счет 47422 пассивный, счет 47423 активный. По кредиту счета 47422 отражаются обязательства
47423	Требования по прочим финансовым операциям	

		НФО в корреспонденции с соответствующими счетами. По дебету счета № 47423 отражаются требования НФО в корреспонденции с соответствующими счетами
612	Выбытие и реализация	
61215	Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков	Назначение счета – учет выбытия (реализации) всех видов имущества, реализации услуг и выведения результатов этих операций. Счета без указания признака счета. Особенность этих счетов состоит в том, что остатка на конец дня на них не должно оставаться
61217	Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов	
912	Разные ценности и документы	
91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	Учету подлежат разные ценностей и документов, отосланных и выданных 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 невозможности взыскания	
91702	Неполученные проценты по займам, списанным с баланса	Назначение счета – учет неполученных процентов по списанной из-за невозможности взыскания задолженности по займам и прочим размещенным средствам
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
91804	Задолженность по займам, списанная за счет резервов под обесценение	Назначение счета – учет списанных материальных ценностей и дебиторской 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 соответствовать 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

Таблица 2. Соответствие данных для открытия лицевых счетов

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

47422	Расчеты по прочим финансовым операциям: 47422, 47423 (группа «Выданные займы»)	Расчеты по прочим финансовым операциям: 47422, 47423 (группа «Параметры отражения расчетов» - «Прочие расчеты»)
47423		
61215	Погашение и выбытие выданных займов: 61215, 61217 (группа «Выданные займы»)	Погашение и выбытие выданных займов: 61215, 61217 (группа «Параметры отражения расчетов» - «Прочие расчеты»)
61217		
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 (группа «Параметры отражения активов»)
91804	Задолженность по займам, списанная за счет резервов под обесценение: 91804	

Непосредственно 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)

← → ☆ Открытие лицевых счетов ЛВЕС-0000000055 от 01.02.2021 0:00:00

Провести и закрыть Записать Провести Движения

Документ создается обработкой "Открытие лицевых счетов", информация частично недоступна для редактирования!

Дата: 01.02.2021 0:00:00 Номер: ЛВЕС-0000000055

Организация: Ломбард Выбор ООО

Параметр отражения в БУ: Займы, выданные физическим лицам: 486 Валюта: руб.

Счета учета			Дополнительно	
Объект учета	Вид счета учета	Наименование	Вид аналитики	Значение аналитики
№ ГП00000017 от 01.02.2021	Правило открытия	Лицевой счет	Подразделение	Галеч
№ ГП00000017 от 01.02.2021	Счет учета	Займ выданный Дробный Геннадий Петрович по : № ГП00000017 от 01.02.2021	Контрагент	Дробный Геннадий Петрович
№ ГП00000017 от 01.02.2021	Выданные займы: 486, 490	48601810000200000016	Договор контрагента	№ ГП00000017 от 01.02.2021
№ ГП00000017 от 01.02.2021	Счет учета	Займ выданный Дробный Геннадий Петрович по : № ГП00000017 от 01.02.2021		
№ ГП00000017 от 01.02.2021	Выданные займы: 486, 490	48602810000200000016		
№ ГП00000017 от 01.02.2021	Счет учета	Займ выданный Дробный Геннадий Петрович по : № ГП00000017 от 01.02.2021		
№ ГП00000017 от 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»

Операции по залому: Операция по залому

Операция по залому Лицевые счета

Используемые лицевые счета

Чек КИМ	Дата	Лицевой счет	Залоговый билет	Филиал (по дан...	Сумма займа	Сумма за кредит	Сумма за просрочку	Сумма пенн	Сумма выкупа	Ответст
	04.01.2021 12:00:00	ЛВЦБ-000...	Залог	ГП000000013	г. Галич, ул. 800...	6 770,01	609,00		7 379,01	Абрам...
	04.01.2021 15:42:12	ЛВЦБ-000...	Оплата процентов	ГП000000010	г. Галич, ул. 800...	6 300,00	548,00	429,00	7 276,00	Абрам...
	05.01.2021 15:43:38	ЛВЦБ-000...	Выкуп	КЗ000000007	г. Кострома, ул...	6 500,00	566,00	338,00	7 404,00	Абрам...
	08.01.2021 15:44:25	ЛВЦБ-000...	Перезалог	ГП000000014	г. Галич, ул. 800...	7 644,00	665,00		8 309,00	Абрам...
	11.01.2021 12:00:00	ЛВЦБ-000...	Залог	ГП000000015	г. Галич, ул. 800...	3 000,00	279,00		3 279,00	Абрам...
	01.02.2021 12:00:00	ЛВЦБ-000...	Залог	ГП000000016	г. Галич, ул. 800...	3 000,00	261,00		3 261,00	Абрам...
	01.02.2021 12:00:01	ЛВЦБ-000...	Залог	ГП000000017	г. Галич, ул. 800...	2 500,00	218,00		2 718,00	Абрам...
	02.02.2021 12:00:00	ЛВЦБ-000...	Залог	ГП000000018	г. Галич, ул. 800...	7 000,00	609,00		7 609,00	Абрам...
	11.02.2021 12:00:00	ЛВЦБ-000...	Оплата процентов	ГП000000015	г. Галич, ул. 800...	3 000,00	279,00	36,00	3 323,00	Абрам...

Используемые лицевые счета

Организация	Счет учета	Лицевой счет	Аналитика 1	Аналитика 2	Аналитика 3	Аналитика 4	Документ открытия
Ломбард Выбор ООО	61217	61217810000200000001	Галич	Дробный Геннадий Петрович	№ ГП000000017 от 01.02.2021		Открытие лицевых счетов ЛВЦБ...
Ломбард Выбор ООО	48601	486018100002000000016	Галич	Дробный Геннадий Петрович	№ ГП000000017 от 01.02.2021		Открытие лицевых счетов ЛВЦБ...
Ломбард Выбор ООО	48602	486028100002000000016	Галич	Дробный Геннадий Петрович	№ ГП000000017 от 01.02.2021		Открытие лицевых счетов ЛВЦБ...
Ломбард Выбор ООО	48609	486098100002000000016	Галич	Дробный Геннадий Петрович	№ ГП000000017 от 01.02.2021		Открытие лицевых счетов ЛВЦБ...
Ломбард Выбор ООО	91313	913138100002000000015	Галич	Дробный Геннадий Петрович	№ ГП000000017 от 01.02.2021		Открытие лицевых счетов ЛВЦБ...

Рисунок 3. Операция по залому, используемые лицевые счета

ГП000000017 (Залоговые билеты)

Записать и закрыть Записать Лицевые счета

Используемые лицевые счета

Основные данные Заложенное имущество

Номер билета: ГП000000017 Дата залога: 01.02.2021 Обнулен: ☐

Организация: Ломбард Выбор ООО Дата выкупа: 02.03.2021

Филиал: г. Галич, ул. 800 лет Дата реализации: 03.04.2021

Штрихкод билета:

Ответственный: Приемщик, который изначально оформил билет

Договор, который заполняется в проводках по операциям с залоговым билетом. Так же договор выступает объектом учета при открытии лицевых счетов

Договор контрагента: № ГП000000017 от 01.02.2021

Информация о залогодателе

Залогодатель: Дробный Геннадий Петрович, 01.01.1980 г.р., Паспорт гражданина РФ серии 1234 №123456, выдан 01.01.2016 УМВД России, гор. Кострома

Фамилия: Дробный Имя: Геннадий Отчество: Петрович

Дата рождения: 01.01.1980 Место рождения: г. Кострома

☐ Нерезидент ?

☐ Регистрация в другом регионе

Паспортные данные

Серия: 1234 Номер: 123456 Вид документа: Паспорт гражданина РФ

Дата выдачи: 01.01.2016 Кем выдан: УМВД России, гор. Кострома

Контактная информация

Адрес по прописке: 156003, Костромская обл, Кострома г, 3-й Армейский проезд, дом 9

Телефон: +7 (944) 544-44-44

Гражданство: РОССИЯ

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 первоначальное заполнение базы БЮЛ (ЕПС). При этой операции будут выполнены операции, которые можно увидеть на рисунке 5

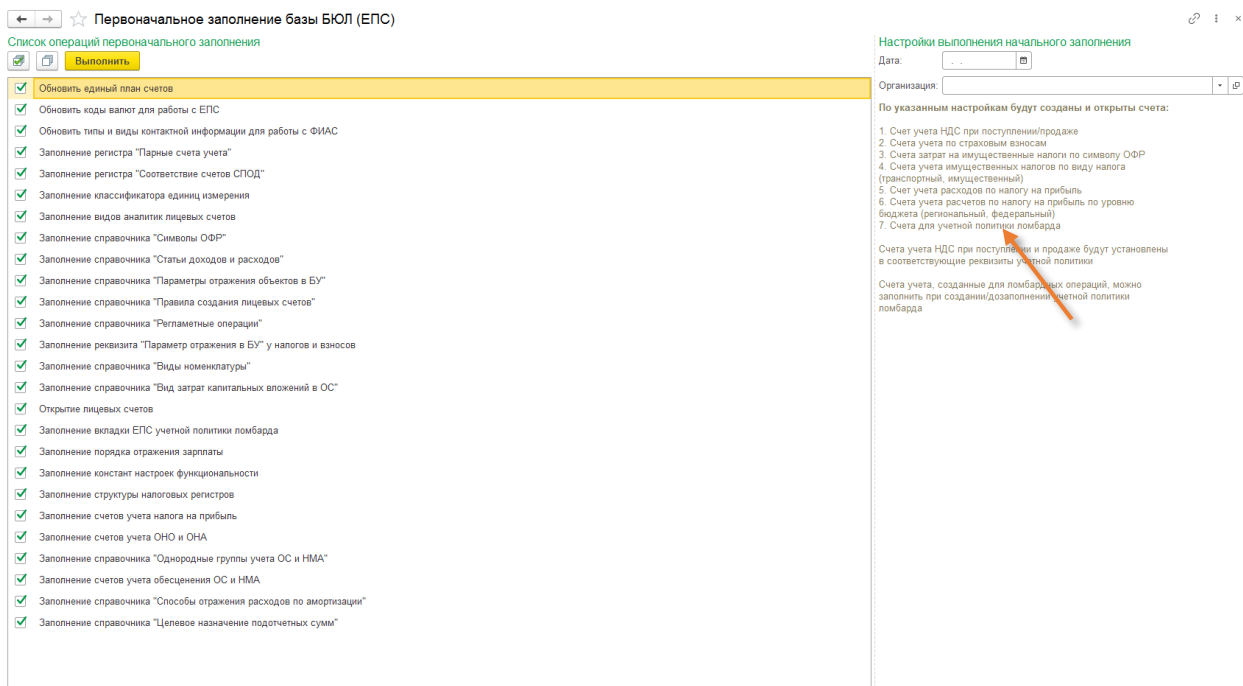


Рисунок 5. Первоначальное заполнение базы БЮЛ (ЕПС)

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)

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)

Рисунок 7. Статья доходов и расходов по символу ОФР 3118

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

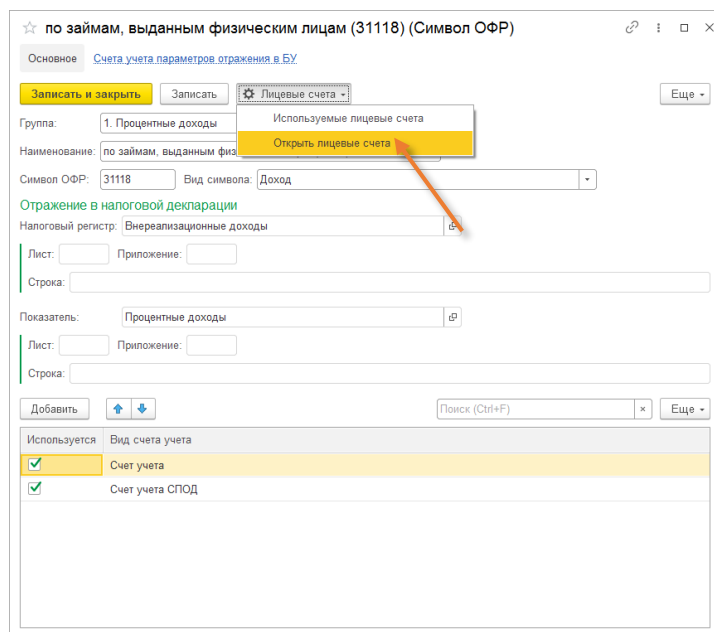


Рисунок 8. Символ ОФР, команда "Открыть лицевые счета"

- 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)

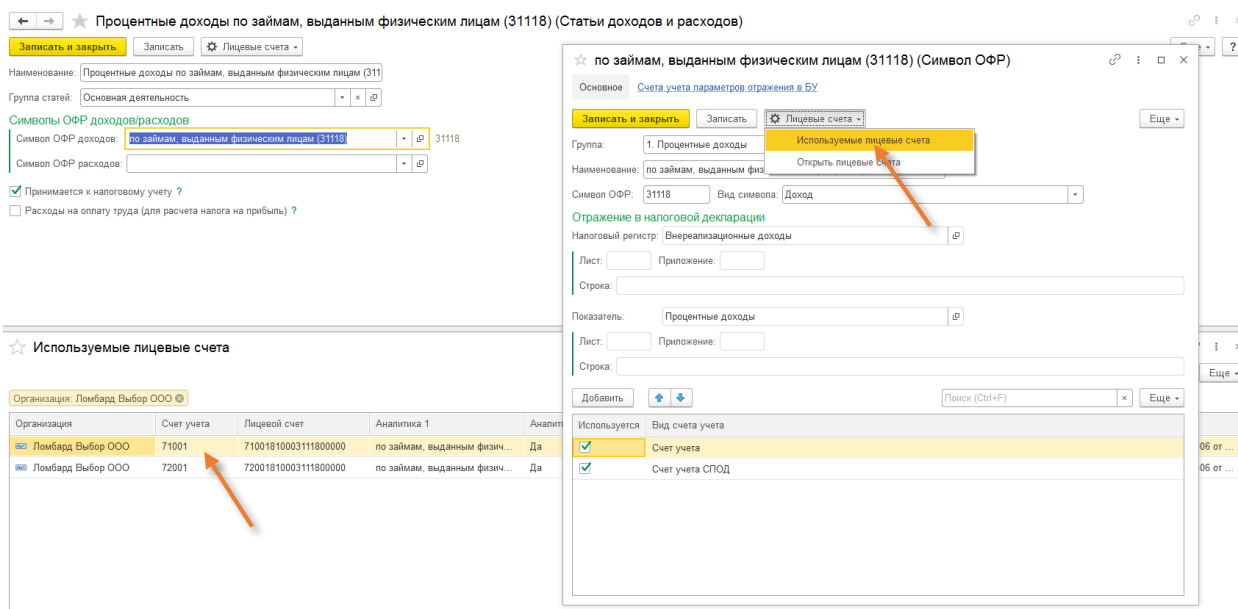


Рисунок 9. Используемые по символу ОФР лицевые счета

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 типографским 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 залог" (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 оформления 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 остатков (ломбард)				
← →	☆	Создать	Получить	Отменить
Поиск (Ctrl+F)				
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»)

Ввод остатков (ломбард): Ввод остатков (ломбард) ЛВЕС-000001 от 31.12.2020 23:59:59														
Провести и закрыть														
Номер: ЛВЕС-000001 Дата: 31.12.2020 23:59:59														
Организация: Ломбард Выбор ООО Филиал: г. Галич, ул. 800 лет														
Выданные займы (5)														
Передано на комиссию (0) Суммы займов погашенные Кредитные каникулы Даты выкупа залоговых билетов Даты продления залоговых билетов Остатки бланков билетов Задолженность перед залогодателем Дополнительно														
N	Дата залога	Залоговый билет	Статус	Тип изделия	Серия	Кол-во	Вес	Вес в пробе	Цена	Сумма займа	Размер	Дата выкупа (по билету)	Дата выкупа	Начислен
			Статус (витрина)	Проба			Вес чистый	Чистоты	Сумма оценки	Погашенная сумма займа	Описание камней	Дата реализации (по билету)	Дата реализации	Начислен
1	02.11.2020	ГЛ00000010	В залоге	Колье	2000000000251	1	1,50	0,878	1 800,00	2 700,00		01.12.2020	01.12.2020	
				Аи 585			1,50		2 700,00			02.01.2021	02.01.2021	
2	02.11.2020	ГЛ00000010	В залоге	Кольцо	2000000000244	1	2,00	1,170	1 800,00	3 600,00		01.12.2020	01.12.2020	
				Аи 585			2,00		3 600,00			02.01.2021	02.01.2021	
3	10.11.2020	ГЛ00000011	В залоге	Пирсинг	2000000000282	1	3,00	0,999	1 650,00	4 525,71		09.12.2020	15.12.2020	
				Аи 333			3,00		4 950,00	201,39		10.01.2021	16.01.2021	
4	10.11.2020	ГЛ00000011	В залоге	Брошь	2000000000275	1	2,00	1,500	1 900,00	3 474,29		09.12.2020	15.12.2020	
				Аи 750			2,00		3 800,00	154,61		10.01.2021	16.01.2021	
5	20.11.2020	ГЛ00000012	В залоге	Колье	2000000000299	1	10,10	8,838	1 400,00	14 000,00		19.12.2020	19.12.2020	
				Аг 875			10,10		14 140,00			20.01.2021	20.01.2021	
						5	18,60	13,385		28 300,00				
							18,60			29 190,00	356,00			
Комментарий: <Загружено из БЮЛ 11.02.2021> Выданные займы														

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

← → ☆ Ввод остатков (ломбард): Ввод остатков (ломбард) ЛВЕС-000004 от 31.12.2020 23:59:59

Провести и закрыть Записать Провести

Номер: ЛВЕС-000004 Дата: 31.12.2020 23:59:59

Организация: Ломбард Выбор ООО Филиал: Центральный филиал

Выданные займы (0) Передано на комиссию (8) Суммы займов погашенные Кредитные каникулы Даты выкупа залоговых билетов Даты продления залоговых билетов Остатки бланков билетов Задолженность перед залогодателем Дополнительно

Заполнить счета учета

N	Залоговый билет	Тип изделия	Серия	Коп-во	Вес	Вес в пробе	Цена	Сумма займа	Начисленные проценты (кредит)	Оплаченные проценты (кредит)	Контрагент
		Проба			Вес чистый	чистоты	Сумма оценки		Начисленные проценты (просрочка)	Оплаченные проценты (просрочка)	Договор контрагента
1	ГЛ00000005	Цель	2000000000121	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	КЗ00000004	Запонки	2000000000138	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	КЗ00000004	Колье	2000000000145	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	ГЛ00000009	Браслет	2000000000220	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	ГЛ00000009	Кольцо	2000000000237	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	ГЛ00000007	Браслет	2000000000183	1	2.00	1,000	1 500,00	2 941,18	614,71	273,53	Титов Алексей Владимирович
		Au 500			2.00		3 000,00		282,35		2 от 01.01.2020 (с комиссионером)
7	ГЛ00000007	Заким	2000000000190	1	4.50	1,688	1 600,00	7 058,82	1 475,29	656,47	Титов Алексей Владимирович
		Au 375			4.50		7 200,00		1 200,00		2 от 01.01.2020 (с комиссионером)
8	КЗ00000006	Ожерелье	2000000000206	1	3.10	2,635	1 780,00	5 012,00	764,00	546,00	Титов Алексей Владимирович
		Rd 850			3.10		5 518,00		146,00	66,00	2 от 01.01.2020 (с комиссионером)
				8	28.20	19,434		36 512,00	4 776,00	1 476,00	
					28.20		37 498,00		6 037,00	1 026,00	

Комментарий: <Загружено из БЮП 11.02.2021> Передано на комиссию

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

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

← → ☆ Ввод остатков (ломбард): Ввод остатков (ломбард) ЛВЕС-000002 от 31.12.2020 23:59:59

Провести и закрыть Записать Провести

Номер: ЛВЕС-000002 Дата: 31.12.2020 23:59:59

Организация: Ломбард Выбор ООО Филиал: г. Кострома, ул. Заречная

Выданные займы (2) Передано на комиссию (0) Суммы займов погашенные Кредитные каникулы Даты выкупа залоговых билетов Даты продления залоговых билетов Остатки бланков билетов Дополнительно

Добавить

N	Вид бланка	Год	Номер
1	Залоговый	2 020	КЗ000000009
2	Залоговый	2 020	КЗ000000010
3	Залоговый	2 020	КЗ000000011
4	Залоговый	2 020	КЗ000000012
5	Залоговый	2 020	КЗ000000013
6	Залоговый	2 020	КЗ000000014
7	Залоговый	2 020	КЗ000000015
8	Залоговый	2 020	КЗ000000016
9	Залоговый	2 020	КЗ000000017
10	Залоговый	2 020	КЗ000000018
11	Залоговый	2 020	КЗ000000019
12	Залоговый	2 020	КЗ000000020
13	Залоговый	2 020	КЗ000000021
14	Залоговый	2 020	КЗ000000022
15	Залоговый	2 020	КЗ000000023
16	Залоговый	2 020	КЗ000000024
17	Залоговый	2 020	КЗ000000025
18	Залоговый	2 020	КЗ000000026
19	Залоговый	2 020	КЗ000000027
20	Залоговый	2 020	КЗ000000028
21	Залоговый	2 020	КЗ000000029
22	Залоговый	2 020	КЗ000000030

Комментарий: <Загружено из БЮП 11.02.2021> Выданные займы

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:

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

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
31.12.2020	48601 руб. 6 300,00	00000	6 300,00	НУ:	
1	486018100002000000027	000008100000000000000	Отражение суммы займа физическому лицу	ПР:	
	Галич			ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович				
	№ ГЛ00000010 от 02.11.2020				
31.12.2020	99998	91313	6 300,00	НУ:	
2	999988100000000000000	913138100001000000013	Получение обеспечения в виде залога	ПР:	
		Галич		ВР:	
		Дробный Геннадий Петрович			
		№ ГЛ00000010 от 02.11.2020			
31.12.2020	48602 руб. 548,00	00000	548,00	НУ:	
3	486028100002000000027	000008100000000000000	Наисчисление процентов по основному сроку	ПР:	
	Галич			ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович				
	№ ГЛ00000010 от 02.11.2020				
31.12.2020	48602 руб. 378,00	00000	378,00	НУ:	
4	486028100002000000027	000008100000000000000	Наисчисление процентов по льготному периоду	ПР:	
	Галич			ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович				
	№ ГЛ00000010 от 02.11.2020				

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
				ВР	ВР
31.12.2020	48601 руб. 10 000,00	00000	10 000,00	НУ:	
1	486018100002000000022	000008100000000000000	Отражение суммы займа физическому лицу	ПР:	
	Основное подразделение			ВР:	
	Алифанов Григорий Викторович				
	№ ГЛ00000005 от 22.08.2020				
31.12.2020	91203	99999	11 670,00	НУ:	
2	912038100000000000001	999998100000000000000	Ценности переданы на комиссию	ПР:	
	Основное подразделение			ВР:	
	Предметы залога				
	Титов Алексей Владимирович				
	2 от 01.01.2020 (с комиссионером)				
31.12.2020	48602 руб. 870,00	00000	870,00	НУ:	
3	486028100002000000022	000008100000000000000	Наисчисление процентов по основному сроку	ПР:	
	Основное подразделение			ВР:	
	Алифанов Григорий Викторович				
	№ ГЛ00000005 от 22.08.2020				
31.12.2020	48602 руб. 2 040,00	00000	2 040,00	НУ:	
4	486028100002000000022	000008100000000000000	Наисчисление процентов по льготному периоду	ПР:	
	Основное подразделение			ВР:	
	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 (Филиалы)

Записать и закрыть Записать Лицевые счета

Родитель: 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: 1

Рисунок 16. Справочник "Филиалы"

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

← → ★ Основное подразделение (Подразделение)

Основное [Лимиты остатка кассы](#)

Записать и закрыть Записать Лицевые счета

☐ Обособленное подразделение

Используемые лицевые счета

Наименование: Основное подразделение

Открыть лицевые счета

Группа:

Параметр отражения в БУ (касса организации): Касса организации: 20202

Параметр отражения в БУ (денежные средства в пути): Денежные средства в пути: 20209

Филиал: Центральный филиал

Используемые лицевые счета

Счет учета: 60301

Организация	Счет учета	Лицевой счет	Аналитика 1	Аналитика 2	Аналитика 3	Аналитика 4	Документ открытия
Ломбард Выбор ООО	20202	20202810000000000000000001	Основное подразделение				Открытие лицевых счетов ЛВЕС-00000000403 от 01.01.2021 8:58:20
Ломбард Выбор ООО	20209	20209810000000000000000001	Основное подразделение				Открытие лицевых счетов ЛВЕС-00000000406 от 01.01.2021 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 залог» 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 залог: Залог. Проведен

Провести и закрыть Провести Лицевые счета Печать

Номер: ЛВЦБ-000001 Загружен из другой базы: 04.01.2021 12:00:00

Залогодатель: Закладываемое имущество Расчет начислений Дополнительно Оплата

Информация о залогодателе Залоговый билет: ГЛ00000013

Серия: 1234 Номер: 123456 Вид документа: Паспорт гражданина РФ

ФИО: Дробный Геннадий Петрович

Дата выдачи: 01.01.2016 Кем выдан: УМВД России, гор. Кострома Код подразделения: 440-001

Дата рождения: 01.01.1980 Место рождения: г. Кострома E-mail: Телефон: +7 (944) 544-44-44

Адрес, место жительства (регистрации) или место пребывания: 156003, Костромская обл, Кострома г., 3-й Армейский проезд, д. ...

☐ Нерезидент Гражданство: РОССИЯ

Дополнительный документ для льготной схемы кредитования

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 [Формирование лицевых счетов](#))

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

Движения документа: Операция по залогу ЛВЦБ-000001 от 04.01.2021 12:00:00

Записать и закрыть Обновить

Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

ЕПС: Бухгалтерски... Денежные средств... Денежные средств... Обороты по ломбар... Операции по систе... Товары заложены... Амортизированная ... Бланки билетов (1) Даты выкупа залог... Операции по залог...

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
04.01.2021	48601 руб. 6 770.01	20202 руб. 6 770.01	6 770.01	НУ:	
1	48601810000200000030	2020281000000000000002		ПР:	
	Галич	Галич		ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович	Предоставление займов			
	№ ГП00000013 от 04.01.2021				
04.01.2021	99998	91313	7 120.00	НУ:	
2	9999881000000000000000	9131381000010000000016		ПР:	
	Галич	Получение обеспечения в виде залога		ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович				
	№ ГП00000013 от 04.01.2021				
04.01.2021	99999	91223	1,000	НУ:	
3	9999981000000000000000	9122381000000000000001		ПР:	
	Галич	Списание БСО		ВР:	
		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 Лицевые счета

Родитель: Галич 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

Lombard payments

KVELL

Общие настройки

Банковский счет для выдачи займов: 40702810748090010741, ПАО СБЕРБАНК

По банковскому счету должен быть открыт лицевой счет по счету 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях"

Подразделение для выдачи займов:

По умолчанию используется подразделение, указанное на вкладке "Основные настройки"

Лимиты для выдачи займов

Оплата платежными картами

Начиная с релиза БЮЛ ЕПС 5.0.0.34 был осуществлен переход на использование табличной части "Виды оплат (платежная карта)" для операций по эквайрингу. Указывать банк и договор требуется для вида оплат в таблице. Использование видов оплат доступно при включенной функциональности "Платежные карты" (раздел настроек "Банк и касса")

Банк: ПАО Сбербанк

Договор с банком: 1 от 01.01.2019

По договору должен быть открыт лицевой счет по счету 47423 "Требования по прочим финансовым операциям"

Добавить

Использовать как основной

Поиск (Ctrl+F)

Вид оплаты	Интернет-эквайринг
ПАО Сбербанк	

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

В карточке филиала на закладке «Настройки работы с банком» указывается, какой банковский счет используется для отражения операции по выдаче займа безналичным расчетом. Аналогичная настройка присутствует в конфигурации «Бухгалтерия ювелирного ломбарда, редакция 3.0». Разница состоит в том, что в конфигурации «Бухгалтерия ювелирного ломбарда ЕПС, редакция 5.0» потребуется открытие лицевого счета для формирования проводок

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 26). После прохождения помощника проверить открытые счета можно через команду «Лицевые счета» - «Используемые лицевые счета» (рисунок 23)

Рисунок 21. Банковский счет

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

← → ☆ Используемые лицевые счета

Поиск (Ctrl+F) [X] [Q] [Еще -]

Организация	Счет учета	Лицевой счет	Аналитика 1	Аналитика 2	Аналитика 3	Аналитика 4	Документ открытия
Ломбард Выбор ООО	20501	20501810000000000000	40702810748090010741, ПАО СБЕРБАНК				Открытие лицевых счетов ЛВЕС-0000000034 от 01.01.2021 8:44:53

☆ Используемые лицевые счета

Лицевой счет: 20501810000000000000 [Ф]

Организация: Ломбард Выбор ООО [Ф]

Аналитика учета

Банковский счет: 40702810748090010741, ПАО СБЕРБАНК

Установлено документом:

[Открытие лицевых счетов ЛВЕС-0000000034 от 01.01.2021 8:44:53](#)

Параметры счета

Наименование: Расчетные счета в организации: 40702810748090010741, ПАО СБЕРБАНК

Вид счета учета: Счет учета [v]

Параметр отражения в БУ: Расчетные счета в кредитных организациях: 20501 [v]

Правило открытия: Расчетные счета организации: 20501 [v]

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)

← → ☆ Движения документа: Операция по залогу ЛВЦБ-000005 от 11.01.2021 12:00:00

Записать и закрыть [Обновить]

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

А* ЕПС: Бухгалтер... [Денежные сред...] [Денежные сред...] [Обороты по лом...] [Операции по си...] [Суммы выплат п...] [Товары заложен...] [Амортизирован...] [Бланки билетов (1)] [Даты выкупа за...] [Операции по за...]

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
11.01.2021	48601 руб.	20501 руб.	3 000,00	3 000,00	НУ:
	1 486018100002000000032	2050181000000000000000			ПР:
	Галич	Галич			ВР:
	Дробный Геннадий Петрович	40702810748090010741, ПАО СБЕРБАНК			
	№ ГЛ00000015 от 11.01.2021	Предоставление займов			
11.01.2021	99998	91313	5 518,00	5 518,00	НУ:
	2 9999881000000000000000	913138100001000000018			ПР:
		Галич			ВР:
		Дробный Геннадий Петрович			
		№ ГЛ00000015 от 11.01.2021			

Рисунок 24. Проведение операции "Залог", безналичный расчет

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 25

Движения документа: Операция по залого ЛВЦБ-000002 от 04.01.2021 15:42:12

Записать и закрыть Обновить

Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

Акт: ЕПС: Бухгалтерский и... Денежные средства (1) Денежные средства п... Начисленный процент... Обороты по ломбард... Операции по системе... Оплаченный процент (2) Сумма ссуды, погаше... Даты выкупа залогов...

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР ВР	ПР ВР
04.01.2021	48602 руб. 50,00	71001	50,00	НУ:	50,00
1	486028100002000000027	71001810003111800000	Начисление процентов по льготному периоду	ПР:	
	Галич	Галич		ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000010 от 02.11.2020	Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)			
04.01.2021	20202 руб. 976,00	48609 руб. 976,00	976,00	НУ:	
2	202028100002000000002	486098100002000000027	Погашение процентов по основному и льготному периоду	ПР:	
	Галич	Галич		ВР:	
	Погашение кредитов и займов (проценты)	Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000010 от 02.11.2020			
04.01.2021	48609 руб. 976,00	48602 руб. 976,00	976,00	НУ:	
3	4860981000020000000027	486028100002000000027	Списание суммы оплаченных процентов	ПР:	
	Галич	Галич		ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000010 от 02.11.2020	Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000010 от 02.11.2020			
04.01.2021	20202 руб. 24,00	48601 руб. 24,00	24,00	НУ:	
4	202028100002000000002	486018100002000000027	Возврат заемных средств	ПР:	
	Галич	Галич		ВР:	
	Погашение кредитов и займов	Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000010 от 02.11.2020			

Рисунок 25. 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 26)

г. Галич, ул. 800 лет (Филиалы)

Записать и закрыть Записать Лицевые счета

Родитель: Галич 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
Lombard payments
KVELL

Общие настройки

Банковский счет для выдачи займов: 40702810748090010741, ПАО СБЕРБАНК По банковскому счету должен быть открыт лицевой счет по счету 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях"

Подразделение для выдачи займов: По умолчанию используется подразделение, указанное на вкладке "Основные настройки"

Лимиты для выдачи займов

Оплата платежными картами

Начиная с релиза БЮЛ ЕПС 5.0.0.34 был осуществлен переход на использование табличной части "Виды оплат (платежная карта)" для операций по эквайрингу. Указывать банк и договор требуется для вида оплат в таблице. Использование видов оплат доступно при включенной функциональности "Платежные карты" (раздел настроек "Банк и касса")

Банк: ПАО Сбербанк

Договор с банком: 1 от 01.01.2019 По договору должен быть открыт лицевой счет по счету 47423 "Требования по прочим финансовым операциям"

Добавить Искать (Ctrl+F) Искать

Вид оплаты	Интернет-эквайринг
✓ ПАО Сбербанк	

Рисунок 26. Справочник "Филиалы", настройки работы с банком, оплата платежными картами

Необходимо заполнить таблицу с видами безналичным оплат. Реквизиты «Банк (банк-эквайер)» и «Договор с банком» являются устаревшими. 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 27)

← → ☆ ПАО Сбербанк (Вид оплаты)

Записать и закрыть Записать

Способ оплаты: Платежная карта

Наименование: ПАО Сбербанк

Контрагент: ПАО Сбербанк

Договор: 1 от 01.01.2019

Подразделение:

Терминал:

Номер терминала:

Комиссия банка: ☒ Фиксированный размер 0,00 %
☐ Зависит от суммы операций

По договору должна быть открыта пара лицевых счетов по счетам 47422/47423 "Требования по прочим финансовым операциям"

Подразделение для отражения безналичной оплаты. Заполнить реквизит необходимо, если подразделение отличается от указанного в филиале

← → ☆ 1 от 01.01.2019 (Договор)

Основное Документы

Записать и закрыть Записать Лицевые счета Печать

Вид договора: Прочее Контрагент: ПАО Сбербанк

Номер договора: 1 от: 01.01.2019

Наименование: 1 от 01.01.2019

Параметр отражения в БУ: Расчеты по прочим финансовым операциям: 47422, 47423
 Определяет набор счетов для отражения операций в бух. учете

Комментарий:

> Расчеты
 > НДС
 > Подписи
 > Дополнительная информация

Используемые лицевые счета

Счет учета:

Организация	Счет учета	Лицевой счет	Аналитика 1	Аналитика 2	Аналитика 3	Аналитика 4	Документ открытия
Ломбард Выбор ООО	47422	4742281000000000000002	ПАО Сбербанк	1 от 01.01.2019			Открытие лицевых счетов ЛВЕС-0000000422 от 01.01.2021 10:43:22
Ломбард Выбор ООО	47423	4742381000000000000002	ПАО Сбербанк	1 от 01.01.2019			Открытие лицевых счетов ЛВЕС-0000000422 от 01.01.2021 10:43:22

Рисунок 27. 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 28

Дата	Дебет Аналитика Дт	Кредит Аналитика Кт	Сумма	Сумма Дт ПР ВР	Сумма Кт ПР ВР
11.02.2021	48602 руб. 90,00	71001			90,00
1	48602810000200000032 Галич Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000015 от 11.01.2021	7100181000311800000 Галич Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)	Начисление процентов по договору займа	НУ: ПР: ВР:	90,00
11.02.2021	48602 руб. 36,00	71001			36,00
2	48602810000200000032 Галич Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000015 от 11.01.2021	7100181000311800000 Галич Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)	Начисление процентов по льготному периоду	НУ: ПР: ВР:	36,00
11.02.2021	60323 руб. 8,00	71701			8,00
3	60323810000000200023 Галич Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000015 от 11.01.2021 Операция по залому ЛВЦБ-000006 от 11.02.2021	71701810005240200000 Галич 52402, сч. 71701	Начисление пени	НУ: ПР: ВР:	8,00
11.02.2021	47423 руб. 315,00	48609 руб. 315,00			
4	47423810000000000002 Галич ПАО Сбербанк 1 от 01.01.2019	48609810000200000032 Галич Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000015 от 11.01.2021	Повышение процентов по основному и льготному периоду	НУ: ПР: ВР:	
11.02.2021	47423 руб. 8,00	60323 руб. 8,00			
5	47423810000000000002 Галич ПАО Сбербанк 1 от 01.01.2019	60323810000000200023 Галич Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000015 от 11.01.2021 Операция по залому ЛВЦБ-000006 от 11.02.2021 12:00:00	Повышение пени	НУ: ПР: ВР:	
11.02.2021	48609 руб. 315,00	48602 руб. 315,00			
6	48609810000200000032 Галич Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000015 от 11.01.2021	48602810000200000032 Галич Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000015 от 11.01.2021	Списание суммы оплаченных процентов	НУ: ПР: ВР:	

Рисунок 28. Операция "Оплата процентов" (с начислением и оплатой пени), безналичный расчет

В отличие от проводки по выдаче займа, где используется сразу счет 20501, здесь используется промежуточный счет 47423. Заккрытие 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 залому» № ЛВЕС-000002 от 10.04.2021, залоговый билет «К300000009» (рисунок 29)

Дата	Дебет Аналитика Дт	Кредит Аналитика Кт	Сумма	Сумма Дт ПР ВР	Сумма Кт ПР ВР
10.04.2021	48602 руб. 216,00	71001			216,00
1	48602810000100000019 Кострома Дробный Геннадий Петрович № К300000009 от 01.04.2021	7100181000311800000 Кострома Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)	Начисление процентов по договору займа	НУ: ПР: ВР:	216,00
10.04.2021	61217 руб. 9 000,00	48601 руб. 9 000,00			
2	61217810000100000001 Кострома Дробный Геннадий Петрович № К300000009 от 01.04.2021	48601810000100000019 Кострома Дробный Геннадий Петрович № К300000009 от 01.04.2021	Досрочное выбитие тела основного долга	НУ: ПР: ВР:	
10.04.2021	61217 руб. 216,00	48602 руб. 216,00			
3	61217810000100000001 Кострома Дробный Геннадий Петрович № К300000009 от 01.04.2021	48602810000100000019 Кострома Дробный Геннадий Петрович № К300000009 от 01.04.2021	Списание процентов по досрочному выбитию займа	НУ: ПР: ВР:	
10.04.2021	20202 руб. 9 000,00	61217			
4	20202810000000000003 Кострома Погашение кредитов и займов	61217810000100000001 Кострома Дробный Геннадий Петрович № К300000009 от 01.04.2021	Возврат заемных средств	НУ: ПР: ВР:	
10.04.2021	20202 руб. 216,00	61217			
5	20202810000000000003 Кострома Погашение кредитов и займов (проценты)	61217810000100000001 Кострома Дробный Геннадий Петрович № К300000009 от 01.04.2021	Списание суммы оплаченных процентов	НУ: ПР: ВР:	
10.04.2021	91313	99998			
6	913138100001000000027 Кострома Дробный Геннадий Петрович № К300000009 от 01.04.2021	99998810000000000000 Списание обеспечения в виде залога		НУ: ПР: ВР:	9 700,00

Рисунок 29. Операция "Выкуп" (в период действия основного 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 «К300000007» (рисунок 30)

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
05.01.2021	48602 руб. 52,00	71001 52,00	НУ:		52,00
1	486028100001000000017	7100181000311800000	Наисписание процентов по льготному периоду	ПР:	
	Кострома	Кострома		ВР:	
	Бунин Игорь Владиславович	Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)			
	№ К300000007 от 10.11.2020				
05.01.2021	20202 руб. 904,00	48609 руб. 904,00	НУ:		
2	202028100000000000003	486098100001000000017	Погашение процентов по основному и льготному периоду	ПР:	
	Кострома	Кострома		ВР:	
	Погашение кредитов и займов (проценты)	Бунин Игорь Владиславович			
	№ К300000007 от 10.11.2020	№ К300000007 от 10.11.2020			
05.01.2021	48609 руб. 904,00	48602 руб. 904,00	НУ:		
3	486098100001000000017	486028100001000000017	Списание суммы оплаченных процентов	ПР:	
	Кострома	Кострома		ВР:	
	Бунин Игорь Владиславович	Бунин Игорь Владиславович			
	№ К300000007 от 10.11.2020	№ К300000007 от 10.11.2020			
05.01.2021	20202 руб. 6 500,00	48601 руб. 6 500,00	НУ:		
4	202028100000000000003	486018100001000000017	Возврат заемных средств	ПР:	
	Кострома	Кострома		ВР:	
	Погашение кредитов и займов	Бунин Игорь Владиславович			
	№ К300000007 от 10.11.2020	№ К300000007 от 10.11.2020			
05.01.2021	91312 6 500,00	99998 6 500,00	НУ:		
5	913128100002000000004	999988100000000000000	Списание обеспечения в виде залога	ПР:	
	Кострома			ВР:	
	Бунин Игорь Владиславович				
	№ К300000007 от 10.11.2020				

Рисунок 30. Операция "Выкуп" (после окончания основного срока), наличный расчет

Заккрытие 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 31)

Начисление процентов: Проведен

Провести и закрыть Записать Провести

Номер: ЛВЦБ-000001 от: 31.01.2021 23:59:59

Дата начисления процентов:

Филиалы

N	Филиал
1	Центральный филиал
2	г. Кострома, ул. Заречная
3	г. Галич, ул. 800 лет

Рисунок 31. Документ "Начисление процентов"

При проведении документа будет отражена операция по начислению процентов в разрезе залоговых билетов (рисунок 32)

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ВР
31.01.2021	48602 руб. 240,00	71001 71001810003111800000	240,00	НУ:	240,00
	1 486028100001000000011	Основное подразделение		ПР:	
	Алифанов Григорий Викторович	Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)		ВР:	
	№ К3000000001 от 15.08.2020				
31.01.2021	48602 руб. 279,00	71001 71001810003111800000	279,00	НУ:	279,00
	2 486028100001000000015	Основное подразделение		ПР:	
	Димидов Михаил Сергеевич	Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)		ВР:	
	№ К3000000005 от 02.09.2020				
31.01.2021	48602 руб. 186,00	71001 71001810003111800000	186,00	НУ:	186,00
	3 486028100001000000015	Основное подразделение		ПР:	
	Димидов Михаил Сергеевич	Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)		ВР:	
	№ К3000000005 от 02.09.2020				
31.01.2021	48602 руб. 77,13	71001 71001810003111800000	77,13	НУ:	77,13
	4 486028100001000000012	Основное подразделение		ПР:	
	Бунин Игорь Владиславович	Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)		ВР:	
	№ К3000000002 от 20.08.2020				
31.01.2021	48602 руб. 124,87	71001 71001810003111800000	124,87	НУ:	124,87
	5 486028100001000000012	Основное подразделение		ПР:	
	Бунин Игорь Владиславович	Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)		ВР:	
	№ К3000000002 от 20.08.2020				

Рисунок 32. 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 33), которая разделяет данный функционал, находится в регистре сведений «Общие настройки ломбарда» (подсистема «Настройки и сервисы», раздел «Настройки», регистр сведений «Общие настройки ломбарда»)

Рисунок 33. Общие настройки ломбарда, "Товары в пути"

Начнем с разбора первой схемы. Внешний вид документа представлен на рисунке 34 (документ № ЛВЦБ-000002 от 05.04.2021). Работа с документом не отличается от конфигурации «Бухгалтерия ювелирного ломбарда, редакция 3.0»

N	Залоговый билет	Тип изделия	Кол-во	Вес	Вес в пробе чистоты	Сумма оценки	Сумма за кредит	Сумма за просрочку	Сумма передачи	Оплачено %	Дата реализации по билету	Дата реализации
1	ГЛ00000016	Браслет	1	2,00	1,170	4 000,00	261,00		3 465,00		03.04.2021	03.04.2021
		Аж 585		2,00		3 000,00	204,00					

Рисунок 34. Передача на торги без использования механизма "Товары в пути"

При проведении (рисунок 35) 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	ВР	ПР	ВР
05.04.2021	48602	руб.	30,00	71001			30,00	НУ:				30,00
	1	486028100002000000033			71001810003111800000			Начисление процентов за основной срок и льготный период	ПР:			
		Галич			Галич				ВР:			
		Дробный Геннадий Петрович № ГЛ000000016 от 01.02.2021			Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)							
05.04.2021	48601	руб.	3 000,00	48601	руб.	3 000,00	3 000,00	НУ:				
	2	486018100002000000033			486018100002000000033			Отражение суммы займа физическому лицу	ПР:			
		Основное подразделение			Галич				ВР:			
		Дробный Геннадий Петрович № ГЛ000000016 от 01.02.2021			Дробный Геннадий Петрович № ГЛ000000016 от 01.02.2021							
05.04.2021	48602	руб.	465,00	48602	руб.	465,00	465,00	НУ:				
	3	486028100002000000033			486028100002000000033			Перенос суммы начисленных процентов за основной и льготный срок	ПР:			
		Основное подразделение			Галич				ВР:			
		Дробный Геннадий Петрович № ГЛ000000016 от 01.02.2021			Дробный Геннадий Петрович № ГЛ000000016 от 01.02.2021							
05.04.2021	91313			91313			4 000,00	НУ:				
	4	913138100001000000019			913138100001000000019			Получение обеспечения в виде залога	ПР:			
		Галич			Основное подразделение				ВР:			
		Дробный Геннадий Петрович № ГЛ000000016 от 01.02.2021			Дробный Геннадий Петрович № ГЛ000000016 от 01.02.2021							

Рисунок 35. 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 ([Формирование лицевых счетов](#)) переданные залоговые билеты будут числиться за указанным лицом. Исходя из этого потребуются 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 36

☆ Соответствие физических лиц и контрагентов

Записать и закрыть

Записать

Еще ▾ ?

Организация:

Ломбард Выбор ООО ▾

Физическое лицо:

Семенов Андрей Викторович ▾

Контрагент:

Семенов Андрей Викторович ▾

Договор контрагента:

1 от 01.01.2021 ▾

Лицевой счет:

91203810000000000002 ▾

Рисунок 36. 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

- Для примера был оформлен документ «Передача на торги» № ЛВЕС-000001 от 01.06.2021 (рисунок 37)

N	Залоговый билет	Серия	Тип изделия	Коп-во	Вес	Вес в пробе чистоты	Сумма оценки	Сумма за заем	Сумма передачи	Оплачено %	Дата реализации по биле
1	K300000019	2000000000534	Браслет Au 585	1	3.00	1,755	6 000,00 4 615,38	401,54 452,31	5 469,00		14.05.2021
2	K300000019	2000000000527	Кольцо Au 585	1	3.00	1,755	5 700,00 4 384,62	381,46 429,69	5 196,00		14.05.2021
					2	6.00	3,510	11 700,00	10 665,00		
						6.00		9 000,00			

Рисунок 37. 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 придут в филиал-получатель, создается документ «Акт сверки». Проводки документа «Передача на торги» на рисунке 38

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
01.06.2021	48602 руб. 15,00	71001	15,00	НУ:	15,00
1	486028100001000000020 Кострома Алифанов Григорий Викторович № К300000010 от 01.04.2021	71001810003111800000 Кострома Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)	Начисление процентов за основной срок и льготный период	ПР: ВР:	
01.06.2021	91203	99999	10 000,00	НУ:	
2	912038100000000000002 Кострома Предметы залога Семенов Андрей Викторович 1 от 01.01.2021	999998100000000000000 Выдача ценности под отчет		ПР: ВР:	

Рисунок 38. 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

- Документ «Акт сверки» № ЛВЕС-000001 от 02.06.2021 (подсистема «Ломбард», раздел «Документы», документ «Акт сверки») был оформлен 02.06.2021 (рисунок 39)

← → ☆ Акт сверки: Проведен

Провести и закрыть Записать Провести Акт Печать

Номер: ЛВЕС-000001 от: 02.06.2021 12:00:00

Организация: Ломбард Выбор ООО Филиал: Центральный филиал

Документ основание: Передача на торги ЛВЕС-000001 от 01.05.2021 14:00:00

Заложенные вещи

N	Залоговый билет	Тип изделия	Кол-во	Вес	Чистый вес	Сумма оценки	Сумма за кредит	Сумма передачи	Сумма оплачено	Дата реализации по билету	Дата реализации
	Серия	Проба			Вес в пробе чистоты	Сумма займа	Сумма за просрочку				Причина продления
1	✓ К300000010	Цель	1	10,00	10,00	10 000,00	679,00	8 978,00		01.06.2021	01.06.2021
	2000000000398	Ag 925			9,250	7 800,00	499,00				

Ответственный: Администратор

Комментарий:

Рисунок 39. Документ "Акт сверки"

При проведении (рисунок 40) отражены следующие операции:

- Заккрытие 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
				ВР	ВР
02.06.2021	99999	91203	10 000,00	НУ:	
1	9999981000000000000000	9120381000000000000002	Прием ценности	ПР:	
		Основное подразделение		ВР:	
		Предметы залога			
		Семенов Андрей Викторович			
		1 от 01.01.2021			
02.06.2021	48601 руб.	48601 руб.	7 800,00	7 800,00	НУ:
2	486018100001000000020	486018100001000000020	Перенос суммы займа	ПР:	
	Основное подразделение	Кострома	физическому лицу	ВР:	
	Алифанов Григорий Викторович	Алифанов Григорий Викторович			
	№ К3000000010 от 01.04.2021	№ К3000000010 от 01.04.2021			
02.06.2021	48602 руб.	48602 руб.	1 178,00	1 178,00	НУ:
3	486028100001000000020	486028100001000000020	Перенос суммы начисленных	ПР:	
	Основное подразделение	Кострома	процентов за основной и	ВР:	
	Алифанов Григорий Викторович	Алифанов Григорий Викторович	льготный срок		
	№ К3000000010 от 01.04.2021	№ К3000000010 от 01.04.2021			
02.06.2021	91313	91313	10 000,00	НУ:	
4	913138100001000000028	913138100001000000028	Перенос обеспечения в виде	ПР:	
	Кострома	Алифанов Григорий Викторович	залога	ВР:	
	Алифанов Григорий Викторович	Алифанов Григорий Викторович			
	№ К3000000010 от 01.04.2021	№ К3000000010 от 01.04.2021			
02.06.2021	48610 руб.	48610 руб.	8 479,22	8 479,22	НУ:
5	486108100001000000008	486108100001000000008	Перенос суммы	ПР:	
	Кострома	Основное подразделение	сформированного резерва	ВР:	
	Алифанов Григорий Викторович	Алифанов Григорий Викторович			
	№ К3000000010 от 01.04.2021	№ К3000000010 от 01.04.2021			

Рисунок 40. 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 ситуаций 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 «ГЛ000000001». 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 41. 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 счета выбытия займов 61215
5. Подведение итога по фин. результату. В данном примере – отражение задолженности перед залогодателем
6. Отражение задолженности покупателя перед Ломбардом

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР ВР	ПР ВР
15.01.2021	91313	99998	4 000,00	НУ:	
	1 913138100001000000005	999988100000000000000		ПР:	
	Основное подразделение			ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович				
	№ ГП000000001 от 01.08.2020				
15.01.2021	48602 руб.	110,10 71001	110,10	НУ:	110,10
	2 486028100002000000018	710018100031118000000		ПР:	
	Основное подразделение			ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович				
	№ ГП000000001 от 01.08.2020				
		Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)			
15.01.2021	61215	48601 руб.	3 666,39	НУ:	
	3 612158100002000000002	486018100002000000018		ПР:	
	Основное подразделение			ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович				
	№ ГП000000001 от 01.08.2020				
		Погашение обязательств заемщика по телу займа			
15.01.2021	61215	48602 руб.	821,03	НУ:	
	4 612158100002000000002	486028100002000000018		ПР:	
	Основное подразделение			ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович				
	№ ГП000000001 от 01.08.2020				
		Погашение обязательств заемщика по процентам			
15.01.2021	61215	60322 руб.	512,58	НУ:	
	5 612158100002000000002	603228100000000000001		ПР:	
	Основное подразделение			ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович				
	№ ГП000000001 от 01.08.2020				
		Отражение задолженности перед залогодателем			
		Реализация заложенных вещей ПЛЦБ-000001 от 15.01.2021 12:00:00			
15.01.2021	60323 руб.	5 000,00 61215	5 000,00	НУ:	
	6 603238100000000000018	612158100002000000002		ПР:	
	Основное подразделение			ВР:	
	Титов Алексей Владимирович				
	1 от 01.01.2020 (с покупателем)				
		Дробный Геннадий Петрович			
		№ ГП000000001 от 01.08.2020			
		Признание задолженности по уплате покупателем денежных средств			

Рисунок 41. Реализация заложенных вещей (задолженность перед залогодателем)

Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.10

Согласно ответа Банка России [№ 17-2-1/400 от 01.07.2022](#): "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 счет № 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами».**"

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)

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

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

Вторая из возможных ситуаций – это продажа Ломбардом заложенной ценности в убыток, когда сумма продажи оказалась 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 42) 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 ВР	ПР ВР
17.01.2021	91313	99998	10 000,00	НУ:	
1	913138100001000000006 Основное подразделение Бунин Игорь Владиславович № ГП00000002 от 10.08.2020	999988100000000000000 Списание обеспечения в виде залога		ПР: ВР:	
17.01.2021	48602 руб.	340,00 71001	340,00	НУ:	340,00
2	486028100002000000019 Основное подразделение Бунин Игорь Владиславович № ГП00000002 от 10.08.2020	710018100031118000000 Основное подразделение Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)		ПР: ВР:	
17.01.2021	61215	48601 руб.	10 000,00	НУ:	
3	612158100002000000005 Основное подразделение Бунин Игорь Владиславович № ГП00000002 от 10.08.2020	486018100002000000019 Основное подразделение Бунин Игорь Владиславович № ГП00000002 от 10.08.2020	10 000,00	ПР: ВР:	
17.01.2021	61215	48602 руб.	3 060,00	НУ:	
4	612158100002000000005 Основное подразделение Бунин Игорь Владиславович № ГП00000002 от 10.08.2020	486028100002000000019 Основное подразделение Бунин Игорь Владиславович № ГП00000002 от 10.08.2020	3 060,00	ПР: ВР:	
17.01.2021	71702	61215	960,00	НУ:	960,00
5	717028100053703000000 Основное подразделение Прочие расходы (53703)	612158100002000000005 Основное подразделение Бунин Игорь Владиславович № ГП00000002 от 10.08.2020	Убыток от выбытия займа	ПР: ВР:	
17.01.2021	60323 руб.	12 100,00 61215	12 100,00	НУ:	
6	603238100000000000028 Основное подразделение ООО "Просвет" 1 от 01.01.2020 Аукцион ЛВЛЕБ-000001 от 17.01.2021 12:00:00	612158100002000000005 Основное подразделение Бунин Игорь Владиславович № ГП00000002 от 10.08.2020	Признание задолженности по уплате покупателем денежных средств	ПР: ВР:	

Рисунок 42. 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

Таблица 4. Продажа залога, убыток, проводки без использования счета 61215, закрытие за счет резервов

Описание	Проводка
<i>При установленном флаге «Формировать проводки по реализации заложенного имущества без использования счета 61215»</i>	
Списание заложенной ценности по результатам выбытия	Дт 91313 Кт 99998 10000
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 расходы	Дт 71702 (53703) Кт 47423 960
Задолженность покупателя	Задолженность покупателя сразу аккумулируется на счете 47423
<i>+ При установленном флаге «Формировать проводки по зачету резервов при убытке по реализации заложенного имущества»</i>	
Списание заложенной ценности по результатам выбытия	Дт 91313 Кт 99998 10000
Начисление процентов	Дт 48602 Кт 71001 (31118) 340
Создание резерва под обесценение	Общая сумма задолженности 10000 + 3060 = 13060, ранее резерв не был создан Дт 71202 (48118) Кт 48610 13060
Зачет суммы по основному долгу	Дт 47423 Кт 48601 9040 (10000 – 960)
Зачет суммы процентов	Дт 47423 Кт 48602 3060
Списание основного долга за счет резерва	Дт 48610 Кт 48601 960 Дт 91804 Кт 99999 960
Отражение убытка для целей НУ	Сумма отражается только в налоговом учете в Дт 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 43, 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	913138100001000000008 Основное подразделение Алифанов Григорий Викторович № ГЛ000000004 от 21.08.2020	999988100000000000000	Списание обеспечения в виде залога		
21.01.2021	91203	99998	4 442,00		
2	912038100001000000000 Основное подразделение Предметы залога Титов Алексей Владимирович 2 от 01.01.2020 (с комиссионером)	999988100000000000000	Ценности переданы на комиссию		
21.01.2021	91313	99998	5 700,00		
3	913138100001000000008 Основное подразделение Алифанов Григорий Викторович № ГЛ000000004 от 21.08.2020	999988100000000000000	Списание обеспечения в виде залога		
21.01.2021	91203	99998	6 664,00		
4	912038100001000000000 Основное подразделение Предметы залога Титов Алексей Владимирович 2 от 01.01.2020 (с комиссионером)	999988100000000000000	Ценности переданы на комиссию		

Рисунок 43. 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 [Формирование лицевых счетов](#)) 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 [«Операция по залогу»](#)

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 «ГЛ000000008» и «К3000000001» со смешанной оплатой (5000 руб. наличными, 12000 руб. безналичный расчет)

Построение проводок документа аналогично другим отражениям выбытия по займам, поэтому на рисунке 44 приведены только проводки, отражающие факт оплаты

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
16.01.2021	20202 руб.	5 000.00 61215	5 000.00	НУ:	
6	2020281000000000000001	61215810000200000000	Получение денежных средств	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	
	Оплата от покупателей	Дробный Геннадий Петрович			
		№ ГЛ000000008 от 20.10.2020			
16.01.2021	47423 руб.	4 000.00 61215	4 000.00	НУ:	
7	4742381000000000000002	61215810000200000000	Получение денежных средств	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	
	ПАО Сбербанк	Дробный Геннадий Петрович			
	1 от 01.01.2019	№ К3000000001 от 20.10.2020			
16.01.2021	47423 руб.	8 000.00 61215	8 000.00	НУ:	
13	4742381000000000000002	61215810000100000000	Получение денежных средств	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	
	ПАО Сбербанк	Алифанов Григорий Викторович			
	1 от 01.01.2019	№ К3000000001 от 15.08.2020			

Рисунок 44. 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 45

Дата	Дебет	Кредит	Сумма		Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт			ПР	ПР
					ВР	ВР
16.01.2021	99998	91312	9 000,00	НУ:		
	1 99998810000000000000	913128100002000000001	Сторно: Списание обеспечения в виде залога	ПР: ВР:		
		Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000008 от 20.10.2020				
16.01.2021	48601 руб.	61215	9 000,00	НУ:		
	2 486018100002000000025	612158100002000000000	Сторно: Погашение обязательств заемщика по телу займа	ПР: ВР:		
	Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000008 от 20.10.2020	Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000008 от 20.10.2020				
16.01.2021	48602 руб.	61215	2 979,00	НУ:		
	3 486028100002000000025	612158100002000000000	Сторно: Погашение обязательств заемщика по процентам	ПР: ВР:		
	Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000008 от 20.10.2020	Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000008 от 20.10.2020				
16.01.2021	61215	71702	2 979,00	НУ:		2 979,00
	4 612158100002000000000	717028100005370300000	Сторно: Убыток от выбытия займа	ПР: ВР:		
	Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000008 от 20.10.2020	Основное подразделение Прочие расходы (53703)				
16.01.2021	61215	20202 руб.	5 000,00	НУ:		
	5 612158100002000000000	20202810000000000000001	Сторно: Получение денежных средств	ПР: ВР:		
	Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000008 от 20.10.2020	Основное подразделение Оплата от покупателей				
16.01.2021	61215	47423 руб.	4 000,00	НУ:		
	6 612158100002000000000	47423810000000000000002	Сторно: Получение денежных средств	ПР: ВР:		
	Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000008 от 20.10.2020	Основное подразделение ПАО Сбербанк 1 от 01.01.2019				

Рисунок 45. Чек на возврат

Расчет амортизированной стоимости по выданным займам

Прежде чем перейти к рассмотрению примеров по расчету амортизированной стоимости (АС) остановимся подробнее на алгоритме, который заложен в программе для выбора метода расчета АС. Существует два возможных метода расчета АС: 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 АС:

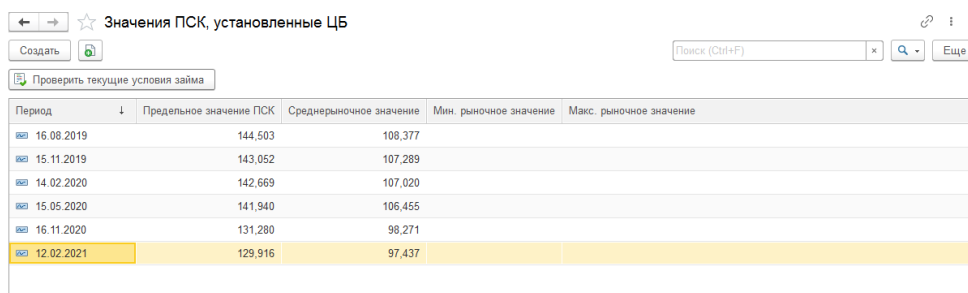
1. Первым этапом происходит расчет ЭСП по ставке по договору

Расчет происходит по формуле:

ЭСП = ЧИСТВНДОХ (Денежный поток, Даты денежных потоков)

Всего мы рассматриваем 2 денежных потока: выдачу займа, возврат займа по истечению 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 46)



Период	Предельное значение ПСК	Среднерыночное значение	Мин. рыночное значение	Макс. рыночное значение
16.08.2019	144,503	108,377		
15.11.2019	143,052	107,289		
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 46. Значения ПСК, установленные ЦБ

3. Третий этап предполагает сравнение полученных рассчитанных значений и оценку отклонения АС, рассчитанной по рыночной ставке и АС, рассчитанной по ЭСП по договору. Если модуль процент отклонения превышает введенный критерий существенности (подсистема «АС и резервы под обесценение», раздел «Справочники», регистр сведений «Критерий существенности»), то будет приниматься решение о том, чтобы признать по займу метод расчета АС – «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 47)

← → ☆ Отчет по амортизированной стоимости, первоначальное признание (Примеры вебинара 3 "Займы выданные - учет, внебалансовый учет залогов, учет проц...

Период: 01.04.2021 - 31.05.2021 ?

Сформировать Настройка Печать... Еще -

Отчет по амортизированной стоимости, первоначальное признание

Параметры: Начало периода: 1 апреля 2021 г.
 Конец периода: 31 мая 2021 г.
 Отбор: Залоговый билет в списке "K3000000011; K3000000012; K3000000014; K3000000015; K3000000016"

Дата изменения критерия существенности: 01.04.2021

Изменение критерия существенности для определения метода признания процентного дохода: 6,000

Фигурант	Залоговый билет	Дата залога	Дата выкупа	Срок залога	Метод расчета АС	Ожидаемый денежный поток, руб	1. Сумма залога	2. Сумма выкупа	3. Сумма текущей оценки залога, руб	4. Резерв под обесценение, руб	5. Ставка по договору, %	6. ЭСП по договору, %	7. Рыночная ставка (ТСК), %	Амортизированная стоимость, руб	8. Рыночная ставка (ТСК), %	9. ЭСП по договору, %	10. Сумма отклонения (8-9), руб	11. Отклонение (10/9)*100, %	12. АС после денежного потока (линейный метод - 1, ЭСП - (1+(8-1)-4), руб.
г. Кострома, ул. Заречная	K300000001	20.04.2021	19.05.2021	30	Метод ЭСП	165 000,00	181 500,00	191 400,00	0,00	0,00	328,500	1 925,334	97,437	178 214,00	182 136,23	20 310,57	-2 004,11	-15,85	178 214,00
	1					10 000,00	12 700,00	11 700,00	0,00	0,00	328,500	1 925,334	97,437	10 801,00	12 805,11	20 310,57	-2 004,11	-15,85	10 801,00
	K300000001	20.04.2021	19.05.2021	30	Метод ЭСП	5 000,00	6 350,00	6 000,00	0,00	0,00	328,500	1 925,334	97,437	5 400,00	6 402,55	20 310,57	-1 002,55	-15,66	5 400,00
	2					20 000,00	20 300,00	30 900,00	0,00	0,00	18,250	20,620	97,437	21 602,00	20 310,57	20 310,57	1 291,43	6,36	21 602,00
	K300000001	20.04.2021	19.05.2021	30	Метод ЭСП	30 000,00	30 450,00	39 500,00	0,00	0,00	18,250	20,620	97,437	32 403,00	30 485,85	20 310,57	1 937,15	6,36	32 403,00
	4					40 000,00	50 800,00	40 900,00	0,00	0,00	328,500	1 925,334	97,437	43 203,00	51 220,44	20 310,57	-8 017,44	-15,65	43 203,00
	K300000001	20.05.2021	18.06.2021	30	Метод ЭСП	60 000,00	60 900,00	64 200,00	0,00	0,00	18,250	20,620	97,437	64 805,00	60 931,71	20 310,57	3 873,29	6,36	64 805,00
	6																		
Итого						165 000,00	181 500,00	191 400,00	0,00	0,00				178 214,00	182 136,23	20 310,57	-2 004,11	-15,85	178 214,00

Рисунок 47. 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 АС 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 K3000000011

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

Таблица 6. Залоговый билет K3000000012

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 процентов	Дт 71006 (31618) Дт 48607 348,18 руб.	Сумма к списанию рассчитана по формуле: 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 процентов	Дт 71006 (31618) Кт 48607 51, 82 руб.	Сумма к списанию рассчитывается по выше 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) 3203 руб.	Отражена корректировка по АС (разница между суммой займа и суммой амортизированной стоимости, рассчитанной при первоначальном признании)
31.05.2021	Начисление процентов	Дт 71006 (31618) Дт 48607 3038,64 руб.	Сумма к списанию рассчитана по формуле: 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 процентов	Дт 71006 (31618) Дт 48607 164,36 руб.	НАМЕРЕННО ПРОПУСТИЛИ, Т.К. ВЕСЬ ОСТАТОК БЫ ЗАКРЫЛСЯ
20.07.2021	Реализация заложенных вещей	1. Дт 61215 Кт 48607 164,36 руб. 2. Дт 71502 (41401) Кт 61215 164,36 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 расходы

Пример карточки счета 48607 по билету К300000012, как пример, можно увидеть на рисунке 48

← → ☆ Карточка счета 48607 за 2021 г.

Период: 01.01.2021 – 31.12.2021 Счет: 48607

Сформировать Показать настройки Печать Регистр учета

ООО "Ломбард Выбор"							
Карточка счета 48607 за 2021 г.							
Отбор: Договоры Равно "№ К300000012 от 20.04.2021"							
Сортировка: Период По возрастанию, Регистратор По возрастанию, Номер строки По возрастанию							
Период	Документ	Аналитика Дт	Аналитика Кт	Показатель	Дебет	Кредит	Текущее сальдо
Счет				Счет			
Сальдо на начало				БУ			0,00
				Вал.			0,00
20.04.2021	Операция по залому ЛВЕС-000005 от 20.04.2021 12:00:01 Отражение разницы по АС	Кострома Дробный Геннадий Петрович № К300000012 от 20.04.2021	Кострома Доходы от разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости (32605)	БУ	48607	400,00	Д 400,00
				Вал.	руб.	400,00	Д 400,00
30.04.2021	Начисление процентов ЛВЕС-000003 от 30.04.2021 23:59:59 Корректировка амортизированной стоимости выданного займа	Кострома Корректировки, уменьшающие процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31618)	Кострома Дробный Геннадий Петрович № К300000012 от 20.04.2021	БУ	71006	48607	Д 348,18
				Вал.		руб.	Д 348,18
10.05.2021	Операция по залому 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 № К300000012 от 20.04.2021	БУ	71006	48607	Д 51,82
				Вал.		руб.	Д 51,82
Обороты за период и сальдо на конец				БУ		400,00	0,00
				Вал.		400,00	0,00

Рисунок 48. Карточка счета 48607, К300000012

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

Таблица 8. Залоговый билет К300000013

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 К300000014

Дата	Вид операции	Проводка	Расшифровка
20.04.2021	Залог	Дт 71502 (41605) Кт 48608 2403 руб.	Отражена корректировка по АС (разница между суммой займа и суммой амортизированной стоимости, рассчитанной при первоначальном признании)
30.04.2021	Начисление процентов	Дт 48608 Кт 71005 (31518) 715,94 руб.	Сумма к списанию рассчитана по формуле: 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) 1687,06 руб.	Происходит закрытие суммы корректировки по АС

Таблица 10. Залоговый билет К300000016

Дата	Вид операции	Проводка	Расшифровка
20.05.2021	Залог	Дт 71502 (41605) Кт 48608 4805 руб.	Отражена корректировка по АС (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 49

← → ☆ Карточка счета 48608 за 2021 г.

Период: 01.01.2021 – 31.12.2021 Счет: 48608

Сформировать Показать настройки Печать Регистр учета

ООО "Ломбард Выбор"
Карточка счета 48608 за 2021 г.
Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)
Отбор: Договоры Равно "№ К300000016 от 20.05.2021"
Сортировка: Период По возрастанию, Регистратор По возрастанию, Номер строки По возрастанию

Период	Документ	Аналитика Дт	Аналитика Кт	Дебет		Кредит		Текущее сальдо
				Счет		Счет		
Сальдо на начало								0,00
20.05.2021	Операция по залому ЛВЕС-000013 от 20.05.2021 10:35:50 Отражение разницы по АС	Кострома Расходы от разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости (41605)	Кострома Дробный Геннадий Петрович № К300000016 от 20.05.2021	71502		48608	4 805,00	К 4 805,00
31.05.2021	Начисление процентов ЛВЕС-000004 от 31.05.2021 23:59:59 Корректировка амортизированной стоимости выданного займа	Кострома Дробный Геннадий Петрович № К300000016 от 20.05.2021	Кострома Корректировки, увеличивающие процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31518)	48608	1 562,05	71005		К 3 242,95
19.07.2021	Акт сверки ЛВЕС-000002 от 19.07.2021 14:00:00 Перенос суммы амортизированной стоимости	Кострома Дробный Геннадий Петрович № К300000016 от 20.05.2021	Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № К300000016 от 20.05.2021	48608	3 242,95	48608	3 242,95	К 3 242,95
20.07.2021	Аукцион ЛВЕС-000001 от 20.07.2021 12:00:00	Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № К300000016 от 20.05.2021	Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № К300000016 от 20.05.2021	48608	3 242,95	61215		
Обороты за период и сальдо на конец					8 047,95		8 047,95	0,00

Перенос между подр-ями «Кострома» и «Основное подразделение»

Рисунок 49. Карточка счета 48608, К300000016

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 50)

← → ☆ Остатки по амортизированной стоимости

Период: 04.05.2021

Секретарь Настройка Печать...

Параметры: Период: 04.05.2021 23:59:59
Отбор:

Филиал						Ожидаемый денежный поток		Сумма первоначальной оценки	Сумма амортизации (первоначальное признание)	Остаток по амортизированной стоимости
Залоговый билет	Дата залога	Дата выкупа	Срок залога	Метод расчета АС	Процент отклонения	Сумма залога	Сумма выкупа			
г. Галич, ул. 800 лет						36 300,00	38 928,00	44 363,00		
г. Кострома, ул. Заречная						66 400,00	70 932,00	82 500,00	2 803,00	1 738,88
К300000010	01.04.2021	30.04.2021	30	Линейный способ	-0.92	7 800,00	8 479,00	10 000,00		
К300000012	20.04.2021	19.05.2021	30	Метод ЭСП	-15.66	5 000,00	6 350,00	6 000,00	400,00	51,82
К300000014	20.04.2021	19.05.2021	30	Метод ЭСП	6.36	30 000,00	30 450,00	39 500,00	2 403,00	1 687,06
К300000017	01.03.2021	30.03.2021	30	Линейный способ	-0.92	9 000,00	9 783,00	9 700,00		
К300000018	10.03.2021	08.04.2021	30	Линейный способ	-0.93	5 600,00	6 087,00	5 600,00		
К300000019	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		
ГЛ00000004	21.08.2020	19.09.2020	30	Линейный способ	-0.25	9 500,00	10 327,00	9 500,00		
ГЛ00000006	01.09.2020	30.09.2020	30	Линейный способ	-0.54	3 000,00	3 270,00	3 000,00		
ГЛ00000008	20.10.2020	18.11.2020	30	Линейный способ	-0.53	9 000,00	9 837,00	9 000,00		
ГЛ00000016	01.02.2021	02.03.2021	30	Линейный способ	-0.87	3 000,00	3 261,00	4 000,00		
К300000001	15.08.2020	13.09.2020	30	Линейный способ	-0.24	8 000,00	8 696,00	8 000,00		
К300000002	20.08.2020	18.09.2020	30	Линейный способ	-0.53	13 000,00	14 170,00	13 750,00		
К300000003	21.08.2020	19.09.2020	30	Линейный способ	-0.52	11 477,00	15 326,00	12 000,00		
К300000005	02.09.2020	01.10.2020	30	Линейный способ	-0.25	7 500,00	8 828,00	7 500,00		
К300000008	25.11.2020	24.12.2020	30	Линейный способ	-1.14	30 000,00	30 000,00	50 000,00		
Итого						197 177,00	213 675,00	243 613,00	2 803,00	1 738,88

Рисунок 50. 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 51)

Рисунок 51. Изъятие заложенных вещей № ЛВЦБ-000001 от 10.01.2021

При проведении документа сформированы проводки, которые можно увидеть на рисунке 52

Дата	Дебет Аналитика Дт	Кредит Аналитика Кт	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
10.01.2021	48602 руб.	71001	280,00	280,00	280,00
1	486028100002000000029 Галич Зорина Арина Анатольевна № ГП00000012 от 20.11.2020	71001810003111900000 Галич Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)	Начисление процентов по льготному периоду		
10.01.2021	91313	99998	14 140,00		
2	913138100001000000015 Галич Зорина Арина Анатольевна № ГП00000012 от 20.11.2020	999988100000000000000 Списание обеспечения в виде залога			

Рисунок 52. 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 изъятые заложенные 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 53)

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт			
12.01.2021	99998	91313	14 140,00		
1	9999881000000000000000	913138100001000000015	Восстановление обеспечения в виде залога		
		Галич			
		Зорина Арина Анатольевна			
		№ ГЛ000000012 от 20.11.2020			

Рисунок 53. Возврат изъятых заложенных вещей № ЛВЦБ-000001 от 12.01.2021, проводки

В качестве второго примера разберем документ «Изъятие заложенных вещей» № ЛВЕС-000002 (рисунок 54)

← →

☆ Изъятие заложенных вещей: Проведен

🔗 ⓘ ✕

Провести и закрыть

Записать

Провести

Акт

Создать на основании

Акт об изъятии

Еще ?

Номер: ЛВЕС-000002

Дата: 19.12.2022 10:18:04

Организация: Ломбард Выбор ООО

Филиал: г. Галич, ул. 800 лет

☒ Остановить начисление % по изъятим предметам залога

Остановка начисления %, а так же формирование резерва под обесценение до размера полной задолженности по изъятим предметам залога

Заемщик

Товары

Дополнительно

Информация о заемщике

Серия: 1234

Номер: 123456

Вид документа: Паспорт гражданина РФ

ФИО: Дробный Геннадий Петрович

Найти клиента

Дата выдачи: 01.01.2016

Кем выдан: УМВД России, гор. Кострома

Код подразделения: 440-001

Дата рождения: 01.01.1980

Место рождения: г. Кострома

Телефон: +7 (944) 544-44-44

Адрес по прописке: 156003, Костромская обл, Кострома г, 3-й Армейский проезд, дом

Информация об изъятии

Орган изъятия: ОУМВД России по Костромской области

Служащий: Иванов Иван Иванович

Основание: Решение суда № 19/12

Номер телефона служащего: +7-999-999-99-99

Номер изъятия: 11-23

от: 10.12.2022

Комментарий: Пример 8. ЗБ ГЛ000000059

Рисунок 54. Изъятие заложенных вещей № ЛВЦБ-000002 от 19.12.2022

Обратите внимание, что в документе выставлен флаг «Остановить начисление % по изъятым предметам залога». На рисунке 55 можно увидеть, какие проводки сделал документ

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
19.12.2022	48602 руб. 162.00	71001 162.00	НУ:		162.00
	1 486028100002000000082	7100181000311800000	Начисление процентов по основному сроку	ПР:	
	Галич	Галич		ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович № ГП00000059 от 01.12.2022	Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)			
19.12.2022	91313 4 000.00	99998 4 000.00	НУ:		
	2 91313810000100000103	9999881000000000000	Списание обеспечения в виде залога	ПР:	
	Галич			ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович № ГП00000059 от 01.12.2022				
19.12.2022	71202 3 162.00	48610 3 162.00	НУ:		
	3 71202810004811800001	48610810000200000030	Формирование резерва по выданному займу	ПР:	3 162.00
	Галич	Галич		ВР:	
	Расходы по прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным по ...	Дробный Геннадий Петрович № ГП00000059 от 01.12.2022			

Рисунок 55. 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 56)

← → ☆ Списание залоговых билетов: Проведен

Провести и закрыть Записать Провести Акт списания Создать на основании

Номер: ЛВЕС-000001 от: 25.12.2022 12:00:00

Организация: Ломбард Выбор ООО Фискал: г. Галич, ул. 800 лет

Документ-основание: Изъятие заложенных вещей ЛВЕС-000002 от 19.12.2022 10:18:04

Параметры списания

Компенсация: ☐ Не списывать ?

Займ: ☒ За счет резерва под обесценение

Проценты: ☒ За счет резерва под обесценение

Товары Дополнительно

N	Залоговый билет	Серия	Тип изделия	Кол-во	Вес	Вес в пробе чистоты	Цена	Сумма оценки	Сумма за заем
			Проба		Частый вес			Сумма займа	Сумма за просрочку
1	ГП00000059	2000000001203	Браслет	1	2.00	1,170	2 000.00	4 000.00	162.00
			Au 585		2.00			3 000.00	

Рисунок 56. 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 57)

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
25.12.2022	48610 руб. 162,00	48602 руб. 162,00	162,00	НУ:	
1	486108100002000000030	486028100002000000082		ПР:	
	Галич	Галич		ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович	Дробный Геннадий Петрович			
	№ ГЛ000000059 от 01.12.2022	№ ГЛ000000059 от 01.12.2022			
25.12.2022	91702	99999	162,00	НУ:	
2	917028100000000000002	999998100000000000000		ПР:	
	Дробный Геннадий Петрович			ВР:	
	№ ГЛ000000059 от 01.12.2022				
25.12.2022	48610 руб. 3 000,00	48601 руб. 3 000,00	3 000,00	НУ:	
3	486108100002000000030	486018100002000000082		ПР:	
	Галич	Галич		ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович	Дробный Геннадий Петрович			
	№ ГЛ000000059 от 01.12.2022	№ ГЛ000000059 от 01.12.2022			
25.12.2022	91804	99999	3 000,00	НУ:	
4	918048100000000000008	999998100000000000000		ПР:	
	Дробный Геннадий Петрович			ВР:	
	№ ГЛ000000059 от 01.12.2022				

Рисунок 57. 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 58 можно увидеть отчет «Оборотно-сальдовая ведомость» по счету, который сформирован по группе «486» с отбором по договору «№ ГЛ000000059 от 01.12.2022»

← → ☆ Оборотно-сальдовая ведомость по счету 486

Период: . . . - . . . Счет: 486

Сформировать Показать настройки Печать Регистр учета 0,00 Еще

ООО "Ломбард Выбор"							
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 486							
Отбор: Договоры Равно "№ ГЛ000000059 от 01.12.2022"							
Счет	Показа-тели	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
486	БУ			6 324,00	6 324,00		
48601	БУ			3 000,00	3 000,00		
Галич	БУ			3 000,00	3 000,00		
Дробный Геннадий Петрович	БУ			3 000,00	3 000,00		
№ ГЛ000000059 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		
48602	БУ			162,00	162,00		
Галич	БУ			162,00	162,00		
Дробный Геннадий Петрович	БУ			162,00	162,00		
№ ГЛ000000059 от 01.12.2022	БУ			162,00	162,00		
руб.	БУ			162,00	162,00		
	Вал.			162,00	162,00		
48610	БУ			3 162,00	3 162,00		
Галич	БУ			3 162,00	3 162,00		
Дробный Геннадий Петрович	БУ			3 162,00	3 162,00		
№ ГЛ000000059 от 01.12.2022	БУ			3 162,00	3 162,00		
руб.	БУ			3 162,00	3 162,00		
	Вал.			3 162,00	3 162,00		
Итого	БУ			6 324,00	6 324,00		

Рисунок 58. ОСВ, группа счетов «486», договор № ГЛ000000059 от 01.12.2022

Списание залогового билета / Списание залоговых билетов

Документы «Списание залогового билета», «Списание залоговых билетов» оформляются в случае утери/порчи/кражи заложённых ценностей/выбытия 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 59)

← → ☆ Списание залогового билета: Проведен

Провести и закрыть Записать Провести АТ КТ Создать на основании Акт списания

Еще ?

Номер: ЛВЦБ-000001 от: 12.02.2021 14:30:27

Залоговый билет: ГЛ00000017 Ф Филиал: г. Галич, ул. 800 лет Ф

Погашенная сумма основного долга: 0,00 Оплачено %: 0,00

Параметры списания

Сумма компенсации: 4 000,00 ☒ За счет прибыли ☐ За счет работника ☐ Не начислять ?

Сумма займа: 2 500,00 ☐ За счет прибыли ☐ За счет работника ☐ За счет залогодателя ☒ Не списывать

Сумма процентов: 83,00 ☐ За счет прибыли ☐ За счет работника ☐ За счет залогодателя ☒ Не списывать

N	Тип изделия	Кол-во	Серия	Вес	Вес в пробе	Описание	Цена	Сумма займа	Количество бриллиантов
	Проба			Чистый вес	чистоты		Сумма оценки		Вес бриллиантов
1	Браслет	1	2000000000350	2,00	1,170		2 000,00	2 500,00	
	Au 585			2,00			4 000,00		

Рисунок 59. 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 60

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
12.02.2021	48602 руб.	71001	83,00	83,00	83,00
1	48602810000200000034	71001810003119000000	Наислание процентов по основному долгу		
	Галич	Галич			
	Дробный Геннадий Петрович	Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)			
	№ ГП00000017 от 01.02.2021				
12.02.2021	91313	99998	4 000,00		
2	91313810000100000020	99998810000000000000	Списание обеспечения в виде залога		
	Галич				
	Дробный Геннадий Петрович				
	№ ГП00000017 от 01.02.2021				
12.02.2021	71002	60322 руб.	4 000,00	4 000,00	4 000,00
3	71002810005560400001	60322810000000000003			
	Галич	Галич			
	Расходы по списанию недостач имущества (55604)	Дробный Геннадий Петрович			
		№ ГП00000017 от 01.02.2021			

Рисунок 60. 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 61)

← → ☆ Списание залоговых билетов: Проведен

Провести и закрыть Записать Провести Акт списания Архив Создать на основании

Номер: ЛВЦБ-000001 от: 29.01.2021 12:00:01

Организация: Помбарт Выбор ООО Фирма: Г. Галич, ул. 800 лет

Параметры списания

Компенсация: ☐ За счет прибыли ☒ За счет работника ☐ Не списывать ?

Займ: ☐ За счет прибыли ☐ За счет работника ☐ За счет залогодателя ☒ Не списывать

Проценты: ☐ За счет прибыли ☐ За счет работника ☐ За счет залогодателя ☒ Не списывать

Данные работника организации

Работник: Семенов Андрей Викторович Подразделение: из филиала

Товары Дополнительно

N	Залоговый билет	Серия	Тип изделия	Кол-во	Вес	Вес в пробе чистоты	Цена	Сумма оценки	Сумма за заем
			Проба		Чистый вес			Сумма займа	Сумма за просрочку
1	ГП00000013	2000000000329	Браслет	1		2,00	1 700,00	3 400,00	237,87
			Аи 585			2,00		3 050,01	
2	ГП00000013	2000000000312	Ожерелье	1		3,10	1 200,00	3 720,00	290,13
			Аи 333			3,10		3 720,00	
				2		5,10	2 202	7 120,00	528,00
						5,10		6 770,01	

Рисунок 61. Документ "Списание залоговых билетов (после инвентаризации)" № ЛВЦБ-000001 от 29.01.2021

В документе указано виновное лицо – физическое лицо, «Семенов Андрей Викторович». На рисунке 62 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

Рисунок 62. 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 можем вернуться в документ и провести его. Результат проведения на рисунке 63

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
29.01.2021	48602 руб.	237.87 71001	237.87	НУ:	237.87
	1 486028100002000000030	7100181000311800000	Наислание процентов по основному	ПР:	
	Галич	Галич	долеу	ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович	Процентные доходы по займам, выданным			
	№ ГП00000013 от 04.01.2021	физическим лицам (31118)			
29.01.2021	91313	99998	3 400.00	НУ:	
	2 913138100001000000016	999988100000000000000	Списание обеспечения в виде залога	ПР:	
	Галич			ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович				
	№ ГП00000013 от 04.01.2021				
29.01.2021	48602 руб.	290.13 71001	290.13	НУ:	290.13
	3 486028100002000000030	7100181000311800000	Наислание процентов по основному	ПР:	
	Галич	Галич	долеу	ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович	Процентные доходы по займам, выданным			
	№ ГП00000013 от 04.01.2021	физическим лицам (31118)			
29.01.2021	91313	99998	3 720.00	НУ:	
	4 913138100001000000016	999988100000000000000	Списание обеспечения в виде залога	ПР:	
	Галич			ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович				
	№ ГП00000013 от 04.01.2021				
29.01.2021	60308 руб.	7 120.00 60322 руб.	7 120.00	НУ:	
	5 603088100000000000001	603228100000000000004	Наислание компенсации за	ПР:	
	Галич	Галич	причиненный ущерб	ВР:	
	Семенов Андрей Викторович	Дробный Геннадий Петрович			
	Недостачи ценностей	№ ГП00000013 от 04.01.2021			
	<...>	Списание залоговых билетов ЛВЦБ-000001 от 29.01.2...			

Рисунок 63. 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 истечении 3-х 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 64)

← → ☆ Отчет комиссионера: Проведен

Провести и закрыть Записать Провести Печать

Номер: ЛВЦБ-000001 от: 30.01.2021 12:00:00

Период с: 01.01.2021 по: 31.01.2021

Организация: Ломбард Выбор ООО Филиал: Центральный филиал

Контрагент: Титов Алексей Владимирович Договор: 2 от 01.01.2020 (с комиссионером)

Счет учета расчетов с контрагентом: 91203810000000000001

Счет дебиторской задолженности: 603238100000000000019

Счет кредиторской задолженности: 603228100000000000019

Счет учета комиссионного вознаграждения: 603118100000000000013

Вознаграждение

Способ расчета: Процент от суммы продажи

Процент вознаграждения: 5.00

☒ Удерживать вознаграждение При установленном флаге будет сформирована проводка по взаимозачету встречных требований

Товары Дополнительно

Заполнить Очистить

N	Залоговый билет	Серия	Тип изделия	Кол-во	Вес	Вес в пробе чистоты	Цена	Сумма оценки	Сумма за кредит	Сумма передачи	Вознаграждение	Кол-во бриллиантов
			Проба		Чистый вес			Сумма займа	Сумма за просрочку	Сумма реализации		Вес бриллиантов
1	ГЛ000000009	20000000000220	Браслет	1	2.00	1,170	1 700.00	3 400.00	292.36	3 739.00	200.00	
			Аu 585		2.00			3 248.41	248.50	4 000.00		
2	ГЛ000000009	20000000000237	Кольцо	1	1.60	0,936	1 800.00	2 880.00	247.64	3 167.00	175.00	
			Аu 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		

Комментарий:

Рисунок 64. 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 65)

Ввод остатков (ломбард): Ввод остатков (ломбард) ЛВЕС-000004 от 31.12.2020 23:59:59

Провести и закрыть Записать Провести

Номер: ЛВЕС-000004 Дата: 31.12.2020 23:59:59

Организация: Ломбард Выбор ООО Фискал: Центральный фискал

Выданные займы (9) Передано на комиссию (8) Суммы займов погашенные Кредитные каникулы Даты выкупа залоговых билетов Даты продления залоговых билетов Остатки бланков билетов Задолженность перед залогодателем Дополнительно

Заполнить счета учета

N	Залоговый билет	Тип изделия	Серия	Кол-во	Вес	Вес в пробе	Цена	Сумма займа	Начисленные проценты (кредит)	Начисленные проценты (просрочка)	Оплаченные проценты (кредит)	Оплаченные проценты (просрочка)	Контрагент
1	Г700000005	Цепь	200000000121	1	10,00	9,250	1 000,00	10 000,00	870,00		2 040,00		Титов Алексей Владимирович
		Ag 925			10,00		10 000,00						2 от 01.01.2020 (с комиссионером)
2	К300000004	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	К300000004	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	Г700000009	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		199,79				2 от 01.01.2020 (с комиссионером)
5	Г700000009	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	Г700000007	Браслет	200000000183	1	2,00	1,000	1 500,00	2 941,18	614,71			273,53	Титов Алексей Владимирович
		Au 500			2,00		3 000,00		500,00			282,35	2 от 01.01.2020 (с комиссионером)
7	Г700000007	Запонки	200000000190	1	4,50	1,688	1 600,00	7 058,82	1 475,29			656,47	Титов Алексей Владимирович
		Au 375			4,50		7 200,00		677,65			1 200,00	2 от 01.01.2020 (с комиссионером)
8	К300000006	Ожерелье	200000000206	1	3,10	2,635	1 780,00	5 012,00	764,00			546,00	Титов Алексей Владимирович
		Pd 850			3,10		5 510,00		146,00			66,00	2 от 01.01.2020 (с комиссионером)
				8	28,20		19 434		36 512,00	4 776,00		1 476,00	
					28,20			37 498,00		6 037,00		1 026,00	

Комментарий: <Загружено из БЮП 11.02.2021> Передано на комиссию

Рисунок 65. Ввод остатков (ломбард) № ЛВЕС-000004 от 31.12.2020

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

Таблица 11. Документ «Отчет 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 счета выбытия займов
<i>Подведение финансового результата по выбытию заложенного имущества</i>		
71702 (53703)	61215	Убыток
61215	60322 (1)	Задолженность перед залогодателем
<i>Расчеты с комиссионером</i>		
60323 (2)	61215	Отражение выручки от реализации залога через комиссионера (задолженность контрагента перед нами)
<i>Если была отражена задолженность перед залогодателем</i>		
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
<i>Если был отражен убыток или сумма продажи была равна сумме фин. обязательства</i>		
71702 (53703)	60311	Начисление комиссионного вознаграждения за счет расходов
<i>Если в документе установлен флаг «Удерживать вознаграждение»</i>		
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 6. Для удобства был сделан отбор по одному из изделий в билете

Дата	Дебет Аналитика Дт	Кредит Аналитика Кт	Сумма	Сумма Дт ПР ВР	Сумма Кт ПР ВР
30.01.2021	99999 1 99999810000000000000	91203 91203810000000000001 Основное подразделение Предметы залога Титов Алексей Владимирович 2 от 01.01.2020 (с комиссионером)	3 739,00 Товар реализован комиссионером	НУ: ПР: ВР:	
30.01.2021	48602 руб. 2 48602810000200000028 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПП00000009 от 30.10.2020	48,72 71001 71001810003111900000 Основное подразделение Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)	48,72 Начисление процентов по льготному периоду	НУ: ПР: ВР:	48,72 48,72
30.01.2021	61215 3 61215810000200000003 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПП00000009 от 30.10.2020	48601 руб. 48601810000200000028 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПП00000009 от 30.10.2020	3 248,41 Списание суммы займа	НУ: ПР: ВР:	3 248,41 3 248,41
30.01.2021	61215 4 61215810000200000003 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПП00000009 от 30.10.2020	48602 руб. 48602810000200000028 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПП00000009 от 30.10.2020	540,88 Списание суммы процентов по займу	НУ: ПР: ВР:	540,88 540,88
30.01.2021	61215 5 61215810000200000003 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПП00000009 от 30.10.2020	60322 руб. 60322810000000000002 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПП00000009 от 30.10.2020 <...>	210,73 Отражение задолженности перед залогодателем	НУ: ПР: ВР:	210,73 210,73
30.01.2021	60323 руб. 6 60323810000000000019 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович 2 от 01.01.2020 (с комиссионером) <...>	4 000,00 61215 61215810000200000003 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПП00000009 от 30.10.2020 <...>	4 000,00 Выручка от реализации залога через комиссионера	НУ: ПР: ВР:	4 000,00 4 000,00
30.01.2021	60323 руб. 7 60323810000000000009 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПП00000009 от 30.10.2020 <...>	200,00 60311 60311810000000000013 Основное подразделение Титов Алексей Владимирович 2 от 01.01.2020 (с комиссионером) <...>	200,00 Коммиссионное вознаграждение	НУ: ПР: ВР:	200,00 200,00
30.01.2021	60322 руб. 8 60322810000000000002 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПП00000009 от 30.10.2020 <...>	200,00 60323 60323810000000000009 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПП00000009 от 30.10.2020 <...>	200,00 Корректировка расчетов с залогодателем по ком. вознаграждению	НУ: ПР: ВР:	200,00 200,00
30.01.2021	60311 руб. 9 60311810000000000013 Основное подразделение Титов Алексей Владимирович 2 от 01.01.2020 (с комиссионером) <...>	200,00 60323 60323810000000000019 Основное подразделение Титов Алексей Владимирович 2 от 01.01.2020 (с комиссионером) <...>	200,00 Взаимозачет встречных требований	НУ: ПР: ВР:	200,00 200,00

Рисунок 66. 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 7 это можно увидеть на карточке счета 60323

← → ☆ Карточка счета 60323 за 30 января 2021 г.

Период: 30.01.2021 – 30.01.2021 Счет: 60323

Сформировать Показать настройки Печать Регистр учета

ООО "Ломбард Выбор"									
Карточка счета 60323 за 30 января 2021 г.									
Отбор: Договоры Равно "2 от 01.01.2020 (с комиссионером)"									
Сортировка: Период По возрастанию, Регистратор По возрастанию, Номер строки По возрастанию									
Период	Документ	Аналитика Дт	Аналитика Кт	Показатель	Дебет	Кредит	Текущее сальдо		
Сальдо на начало				БУ			0,00		
				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 комиссионером)	Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000009 от 30.10.2020	БУ	60323	4 000,00	61215	Д	4 000,00
	Выручка от реализации залога через комиссионера	<...>	<...>	Вал.	руб.	4 000,00		Д	4 000,00
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 комиссионером)	Основное подразделение Титов Алексей Владимирович 2 от 01.01.2020 (с комиссионером)	БУ	60311		60323	Д	3 800,00
	Взаимозачет встречных требований	<...>	<...>	Вал.	руб.		руб.	200,00	Д
								200,00	Д
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 комиссионером)	Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000009 от 30.10.2020	БУ	60323	3 500,00	61215	Д	7 300,00
	Выручка от реализации залога через комиссионера	<...>	<...>	Вал.	руб.	3 500,00		Д	7 300,00
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 комиссионером)	Основное подразделение Титов Алексей Владимирович 2 от 01.01.2020 (с комиссионером)	БУ	60311		60323	Д	7 125,00
	Взаимозачет встречных требований	<...>	<...>	Вал.	руб.		руб.	175,00	Д
								175,00	Д
Обороты за период и сальдо на конец				БУ		7 500,00	375,00	Д	7 125,00
				Вал.		7 500,00	375,00	Д	7 125,00

Рисунок 67. 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
Установлен флаг «Формировать 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 счета выбытия займов
Подведение финансового 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 документе установлен флаг «Удерживать вознаграждение»		
60311	47423	Долг контрагента перед Ломбардом будет уменьшен на сумму причитающегося ему вознаграждения
Не установлен флаг «Формировать 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 счета выбытия займов
Подведение финансового результата по выбытию заложенного имущества		
71702 (53703)	47423	Убыток
47423	60322 (1)	Задолженность перед залогодателем

<i>Если была отражена задолженность перед залогодателем</i>		
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
<i>Если был отражен убыток или сумма продажи была равна сумме фин. обязательства</i>		
71702 (53703)	60311	Начисление комиссионного вознаграждения за счет расходов
<i>Если в документе установлен флаг «Удерживать вознаграждение»</i>		
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
<i>При установленном флаге «Формировать проводки по реализации заложенного имущества без использования счета 61215»</i>	
Списание заложенной ценности по результатам выбытия	Дт 99999 Кт 91203 3739 + 3167
Начисление процентов	Дт 48602 Кт 71001 (31118) 48,72 + 41,28
Зачет суммы по основному долгу	Дт 47423 Кт 48601 3248,41 + 2751,59
Зачет суммы процентов	Дт 47423 Кт 48602 540,86 + 458,14
Задолженность перед залогодателем	Дт 47423 Кт 60322 210,73 + 290,27
Ком. вознаграждение	Дт 60323 Кт 60311 200 + 175 Дт 60322 Кт 60323 200 + 175
Взаимозачет встречных требований	Дт 60311 Кт 47423 200 + 175
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 68)

← → ☆ Возврат товаров, переданных на комиссию: Проведен

Провести и закрыть Записать Провести ТОРГ-12 (Товарная накладная)

Номер: ЛВЦБ-000001 от: 25.01.2021 12:00:00

Организация: Ломбард Выбор ООО Филиал: Центральный филиал

Контрагент: Титов Алексей Владимирович Договор: 2 от 01.01.2020 (с комиссионером)

Счет учета расчетов с контрагентом: 91203810000100000000

N	Залоговый билет	Серия	Тип изделия	Кол-во	Вес	Вес в пробе	Цена	Сумма оценки	Сумма за кредит	Сумма	Сформированный резерв	Коп-во бриллиантов
			Проба		Чистый вес	Чистоты		Сумма займа	Сумма за просрочку	Сумма передачи	Необходимый резерв	Вес бриллиантов
1	ГЛ000000004	2000000000091	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	ГЛ000000004	2000000000107	Браслет	1	3,00	2,850	1 900,00	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	ГЛ000000007	2000000000183	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	ГЛ000000007	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	КЗ000000006	2000000000206	Ожерелье	1	3,10	2,635	1 780,00	5 518,00	764,00	5 308,00		
			Pd 850		3,10			5 012,00	146,00	5 308,00	5 922,00	
					5	14,60	9,973	25 218,00	3 681,00	28 294,00		
						14,60		24 512,00	3 803,00	28 294,00	31 996,00	

Комментарий:

Рисунок 68. 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 69 приведены в качестве примера проводки документа с отбором по билету ГЛ000000004

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
25.01.2021	99999	91203	4 442,00	НУ:	
1	9999981000000000000000	91203810000100000000	Возврат нереализованного товара	ПР:	
		Основное подразделение		ВР:	
		Предметы залога			
		Титов Алексей Владимирович			
		2 от 01.01.2020 (с комиссионером)			
25.01.2021	99999	91313	3 800,00	НУ:	
2	9999981000000000000000	91313810000100000008	Получение обеспечения в виде залога	ПР:	
		Основное подразделение		ВР:	
		Алифанов Григорий Викторович			
		№ ГЛ000000004 от 21.08.2020			
25.01.2021	71202	48610	4 913,60	НУ:	4 913,60
3	71202810004811800001	48610810000200000002	Формирование резерва по выданному займу	ПР:	
	Основное подразделение	Основное подразделение		ВР:	4 913,60
	Расходы по прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным по ...	Алифанов Григорий Викторович			
		№ ГЛ000000004 от 21.08.2020			

Рисунок 69. Возврат товаров, переданных на комиссию № ЛВЦБ-000001 от 25.01.2021, проводки по билету ГЛ000000004

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 ценности	Дт 91313 Кт 99998 10000	Дт 91313 Кт 99998 10000
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 ценности	Дт 91313 Кт 99998 7700	Дт 91313 Кт 99998 7700
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*
Задолженность покупателя	Дт 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 ценности по результатам выбытия	Дт 91313 Кт 99998 7700	Дт 91313 Кт 99998 7700
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 (наличные)		
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

Описание	Как есть	Как должно быть
Списание заложенной ценности	Не реализовано	Дт 91313 Кт 99998 7000
Начисление процентов		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, ОД		Дт 48610 Кт 48601 125
Отражение убытка в НУ		Дт 91804 Кт 99999 125
Восстановление резерва		Дт 71702 (53703) Кт 00000 125
		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 ценности по результатам выбытия	Не реализовано	Дт 91313 Кт 99998 10000
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, ОД		Дт 48610 Кт 48601 5000
		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

Описание	Как есть	Как должно быть
Списание суммы оценки переданного имущества	Дт 99999 Кт 91203 11690	Дт 99999 Кт 91203 11690
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 комиссионера	Дт 60323 Кт 61215 10000	-
Ком. вознаграждение	Дт 71702 (53703) Кт 60311 5000	Дт 71702 (53703) Кт 60311 5000
Взаимозачет встречных требований	Дт 60311 Кт 60323 5000	Дт 60311 Кт 47423 5000

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 переданного имущества		Дт 99999 Кт 91203 11690
Начисление процентов		Дт 48602 Кт 71001 (31118) 1060
Досоздание резерва		Дт 71202 (48118) Кт 48610 7010
Списание суммы вознаграждения		Дт 47423 Кт 60311 5000
Списание суммы %		Дт 47423 Кт 48602 2750
Списание суммы ОД		Дт 47423 Кт 48601 2250 (10000-5000-2750)
Списание за счет резерва, ОД		Дт 48610 Кт 48601 7750 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 требований		Дт 60311 Кт 47423 5000

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 переданного имущества	Дт 99999 Кт 91203 11000	Дт 99999 Кт 91203 11690
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 комиссионера	Дт 60323 Кт 61215 20000	-
Ком. вознаграждение за счет заемщика	Дт 60323 Кт 60311 10000	Дт 60323 Кт 60311 15000
Корректировка расчетов с залогодателем по ком. вознаграждению	Дт 60322 Кт 60323 6850	Дт 60322 Кт 60323 12250
Взаимозачет встречных требований	Дт 60311 Кт 60323 10000	Дт 60311 Кт 47423 15000

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 переданного имущества		Дт 99999 Кт 91203 11000
Начисление процентов		Дт 48602 Кт 71001 (31118) 1060
Досоздание резерва		Дт 71202 (48118) Кт 48610 7010

Списание суммы вознаграждения		Дт 47423 Кт 60311 15000
Списание суммы %		Дт 47423 Кт 48602 2750
Списание суммы ОД		Дт 47423 Кт 48601 7250
Списание за счет резерва, ОД		Дт 48610 Кт 48601 2750 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 требований		Дт 60311 Кт 47423 15000

Пример 8 подробно описан в главе [«Изъятие заложенных вещей / Возврат изъятых вещей залогодателя»](#)