

**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 залогy .....	16
Начисление процентов.....	24
Передачи на торги .....	25
Аукцион / Реализация заложенных вещей.....	29
Продажа / Чек на возврат.....	32
Расчет амортизированной стоимости по выданным займам.....	34

## 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*

Таблица 1. Счета учета по выданным займам

<b>486, 490</b>	<b>Займы, выданные физическим лицам / Займы, выданные физическим лицам - нерезидентам</b>	
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
<b>913</b>	<b>Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства</b>	
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	
<b>603</b>	<b>Расчеты с дебиторами и кредиторами</b>	
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	
<b>474</b>	<b>Расчеты по отдельным операциям</b>	
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 НФО в корреспонденции с соответствующими счетами. По дебету счета № 47423 отражаются требования НФО в корреспонденции
47423	Требования по прочим финансовым операциям	

		с соответствующими счетами
<b>612</b>	<b>Выбытие и реализация</b>	
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	
<b>912</b>	<b>Разные ценности и документы</b>	
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	

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

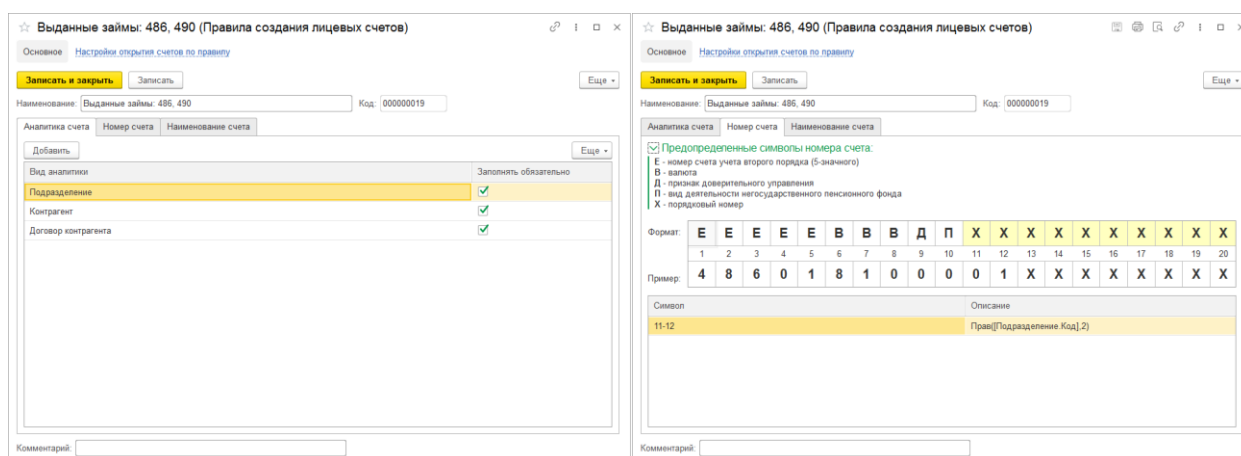


Рисунок 1. Правило открытия лицевых счетов "Выданные займы 486, 490"

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»)

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)

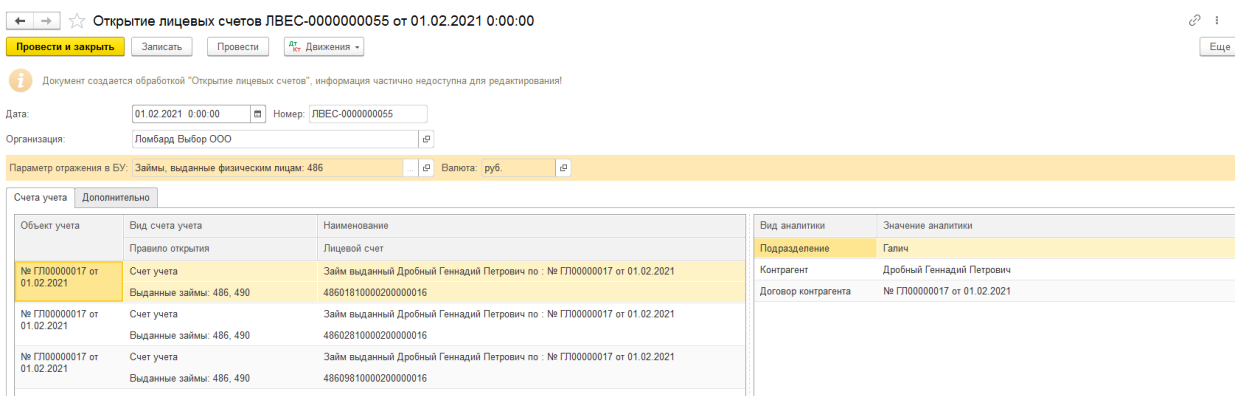


Рисунок 2. Документ "Открытие лицевых счетов"

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

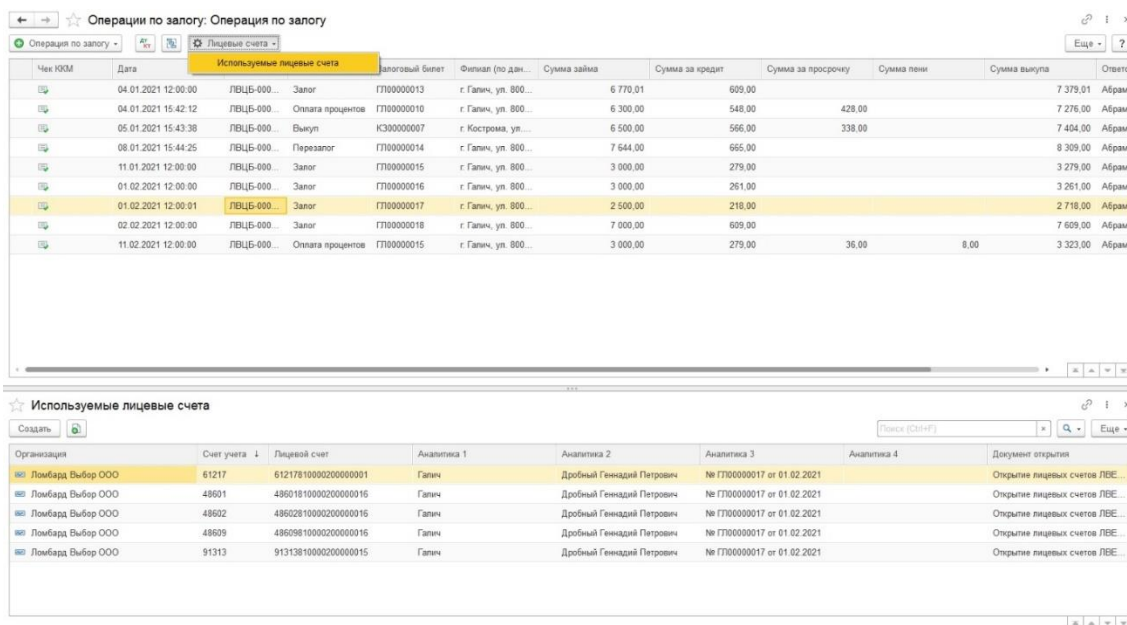


Рисунок 3. Операция по залому, используемые лицевые счета

☆ ГЛ00000017 (Залоговые билеты) 🔗 ⓘ □ ×

**Записать и закрыть**

Основные данные

Номер билета: ГЛ00000017 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: № ГЛ00000017 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

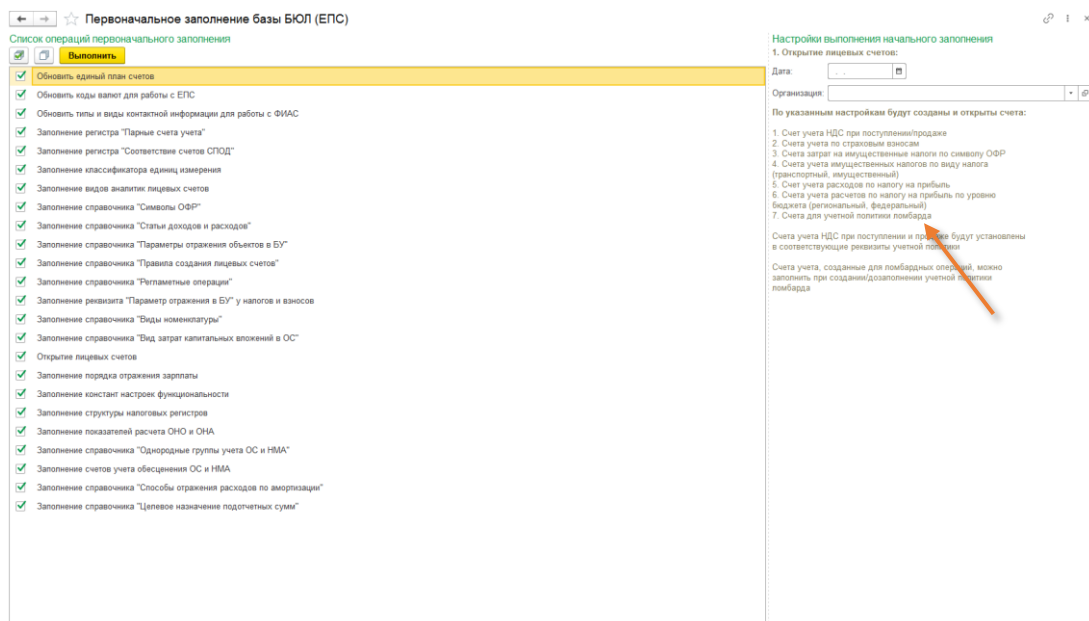


Рисунок 5. Первоначальное заполнение базы БЮЛ (ЕПС)

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)

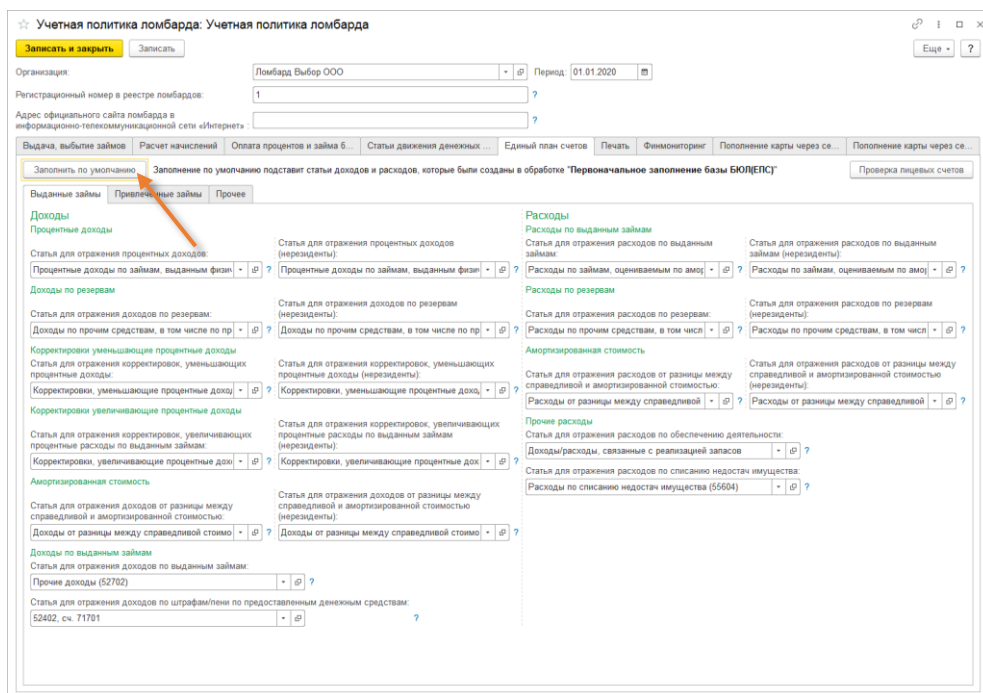


Рисунок 6. Учетная политика ломбарда, Единый план счетов

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 залог», «Продажа с витрины» и документов блока «Привлеченные займы»

Для открытия лицевых счетов вручную требуется выполнить следующий алгоритм действий:

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

← → ☆ Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118) (Статьи доходов и расходов)

Записать и закрыть Записать Лицевые счета

Наименование: Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)

Группа статей: Основная деятельность

Параметры отражения в бух. учете доходов/расходов

Символ ОФР доходов: по займам, выданным физическим лицам (31118)

Символ ОФР расходов:

Вид статьи: Проценты к получению (уплате)

Принимается к налоговому учету ?

Вид доходов/расходов (НУ):

Использование по умолчанию: Не используется

Рисунок 7. Статья доходов и расходов по символу ОФР 31118

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

☆ по займам, выданным физическим лицам (31118) (Символ ОФР)

Основное Счета учета параметров отражения в БУ

Записать и закрыть Записать Лицевые счета

Группа: Процентные доходы

Используемые лицевые счета

Наименование: по займам, выданным физ

Открыть лицевые счета

Символ ОФР: 31118 Вид символа: Доход

Используется	Вид счета учета
<input checked="" type="checkbox"/>	Счет учета
<input checked="" type="checkbox"/>	Счет учета СПОД

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

3. 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)

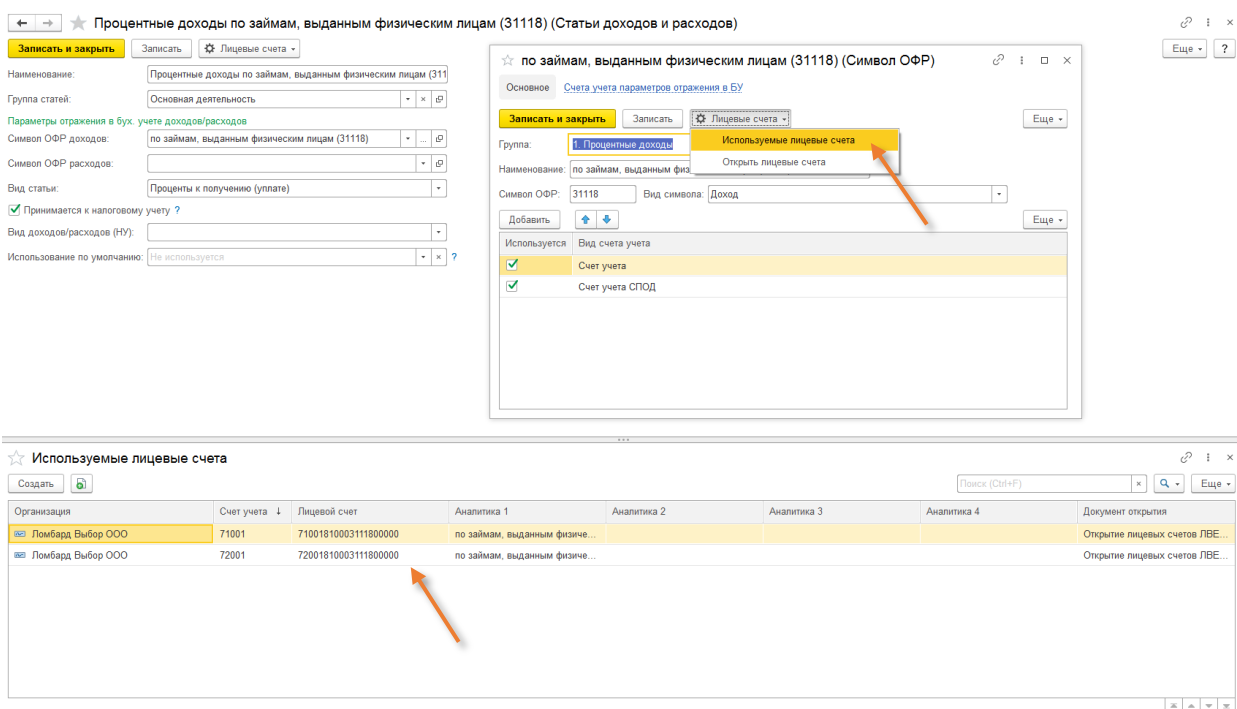


Рисунок 9. Используемые по символу ОФР лицевые счета

## 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 залогу" (а так же в групповых обработках) не будет идти поиск номера оприходованного бланка, нумерация будет автоматической в разрезе организации, филиала и заданной периодичности (реквизит "Периодичность номеров билетов")

Порядок формирования номера следующий (для 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)

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»)

N	Дата залога	Залоговый билет	Статус	Тип изделия	Серия	Кол-во	Вес		Цена	Сумма займа	Размер	Дата выкупа (по билету)		Начислен
							Вес чистый	Вес в пробе				Дата реализации (по билету)	Дата реализации	
1	02.11.2020	ГЛ00000010	В залоге	Кольцо	2000000000251	1	1,50	0,878	1 800,00	2 700,00		01.12.2020	01.12.2020	
							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	
							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	
							3,00		4 950,00			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	
							2,00		3 800,00			10.01.2021	16.01.2021	
5	20.11.2020	ГЛ00000012	В залоге	Кольцо	2000000000299	1	10,10	8,838	1 400,00	14 000,00		19.12.2020	19.12.2020	
							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 AT X

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

Организация: Ломбард Выбор ООО Филiaal: 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	Кол-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	К300000004	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	К300000004	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		Титов Алексей Владимирович
		Au 375			4,50		7 200,00		1 200,00		2 от 01.01.2020 (с комиссионером)
8	К300000006	Ожерелье	2000000000206	1	3,10	2,635	1 780,00	5 012,00	764,00		Титов Алексей Владимирович
		Pd 850			3,10		5 518,00		146,00		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 БЮЛ 11.02.2021> Передано на комиссию

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

3. Суммы займов погашенные. История гашения суммы основного долга по билетам из первых двух таблиц
4. Кредитные каникулы. История действия кредитных каникул по билетам
5. Даты выкупа залоговых билетов. История изменения дат выкупа, дат реализации по билетам
6. Даты продления залоговых билетов. История изменения даты передачи на торги по билетам
7. 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 AT X

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

Организация: Ломбард Выбор ООО Филiaal: 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	К300000009
2	Залоговый	2 020	К300000010
3	Залоговый	2 020	К300000011
4	Залоговый	2 020	К300000012
5	Залоговый	2 020	К300000013
6	Залоговый	2 020	К300000014
7	Залоговый	2 020	К300000015
8	Залоговый	2 020	К300000016
9	Залоговый	2 020	К300000017
10	Залоговый	2 020	К300000018
11	Залоговый	2 020	К300000019
12	Залоговый	2 020	К300000020
13	Залоговый	2 020	К300000021
14	Залоговый	2 020	К300000022
15	Залоговый	2 020	К300000023
16	Залоговый	2 020	К300000024
17	Залоговый	2 020	К300000025
18	Залоговый	2 020	К300000026
19	Залоговый	2 020	К300000027
20	Залоговый	2 020	К300000028
21	Залоговый	2 020	К300000029
22	Залоговый	2 020	К300000030

Комментарий: <Загружено из БЮЛ 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	ВР	ПР	ВР
31.12.2020	48601	руб. 6 300,00	00000		6 300,00	НУ:				
	1	486018100002000000027	00000810000000000000			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	00000810000000000000			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	00000810000000000000			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	ВР	ПР	ВР
31.12.2020	48601	руб. 10 000,00	00000		10 000,00	НУ:				
	1	486018100002000000022	00000810000000000000			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	99999810000000000000			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	00000810000000000000			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	00000810000000000000			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»

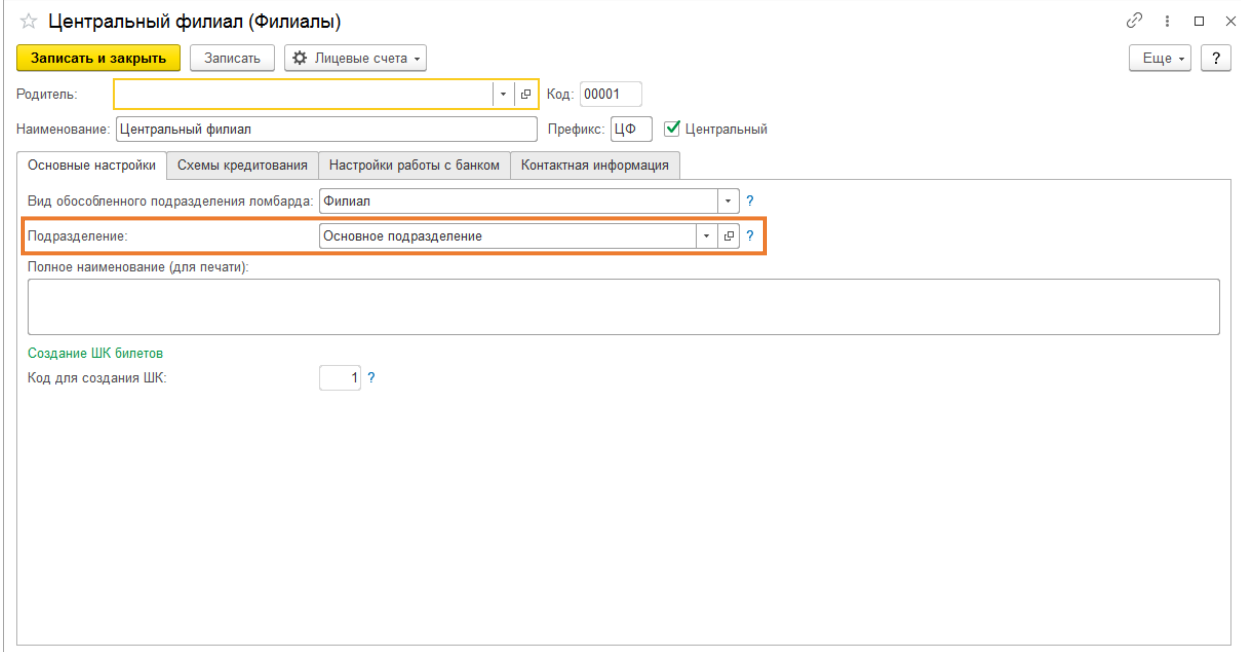
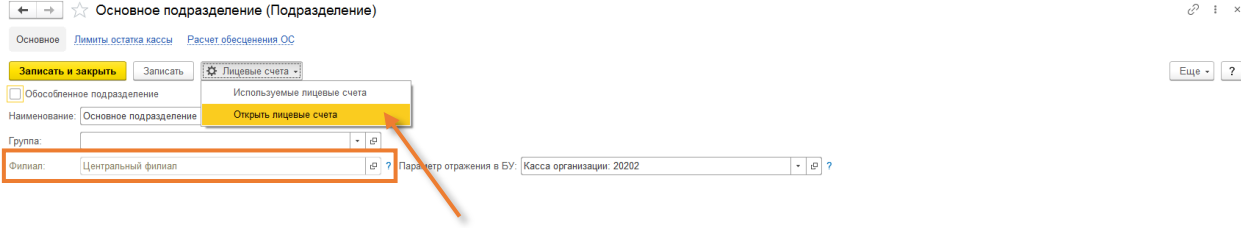
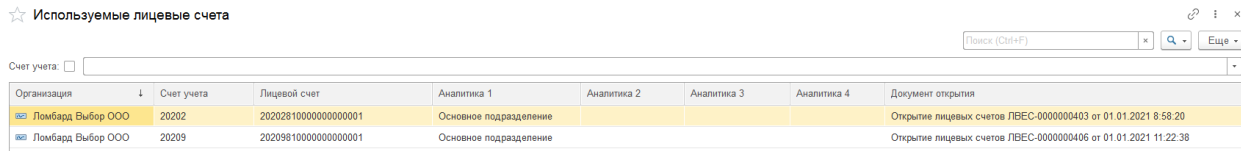


Рисунок 16. Справочник "Филиалы"

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

Организация	Счет учета	Лицевой счет	Аналитика 1	Аналитика 2	Аналитика 3	Аналитика 4	Документ открытия
Ломбард Выбор ООО	20202	20202810000000000001	Основное подразделение				Открытие лицевых счетов ЛВЕС-0000000403 от 01.01.2021 8:58:20
Ломбард Выбор ООО	20209	20209810000000000001	Основное подразделение				Открытие лицевых счетов ЛВЕС-0000000406 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 залогу» можно открыть, если перейти в подсистему «Ломбард». Первый пример, билет «ГЛ00000013» (документ № ЛВЦБ-000001 от 04.01.2021), выдача займа, наличный расчет (рисунок 18)

☆ Операция по залогу: Залог. Проведен

Провести и закрыть Провести Лицевые счета Печать

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

Залогодатель: Закладываемое имущество Расчет начислений Дополнительно Оплата

Информация о залогодателе Залоговый билет: ГЛ00000013

Серия: 1234 Вид документа: Паспорт гражданина РФ

Номер: 123456

ФИО: Дробный Геннадий Петрович

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

Дата рождения: 01.01.1980 Место рождения: г. Кострома

Телефон: +7 (944) 544-44-44

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

Гражданство: РОССИЯ

Заполнить по оценке Изменить данные заемщика

> 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... | Деньжные средств... | Деньжные средств... | Обороты по ломбар... | Операции по систе... | Товары заложены... | Амортизированная ... | Бланы билетов (1) | Даты выкупа залог... | Операции по залог...

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт		Сумма Кт	
				ПР	ВР	ПР	ВР
04.01.2021	48601 руб.	20202 руб.	6 770,01	6 770,01	6 770,01	НУ:	
1	48601810000200000030	20202810000000000002	Отражение суммы займа физическому лицу			ПР:	
	Галич	Галич				ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович	Предоставление займов					
	№ ГЛ00000013 от 04.01.2021						
04.01.2021	99998	91313	7 120,00	НУ:			
2	99998810000000000000	91313810000100000016	Получение обеспечения в виде залога			ПР:	
	Галич	Галич				ВР:	
	Дробный Геннадий Петрович	Дробный Геннадий Петрович					
	№ ГЛ00000013 от 04.01.2021						
04.01.2021	99999	91223	1,000	1,000	1,000	НУ:	
3	9999981000000000000000	9122381000000000000001	Списание БСО			ПР:	
	Галич	Галич				ВР:	
	Залоговый билет	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

Еще ?

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

ID подразделения для сервиса "Lombard payments": 0 ?

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

Лимиты для выдачи займов

Оплата платежными картами

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"

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

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)

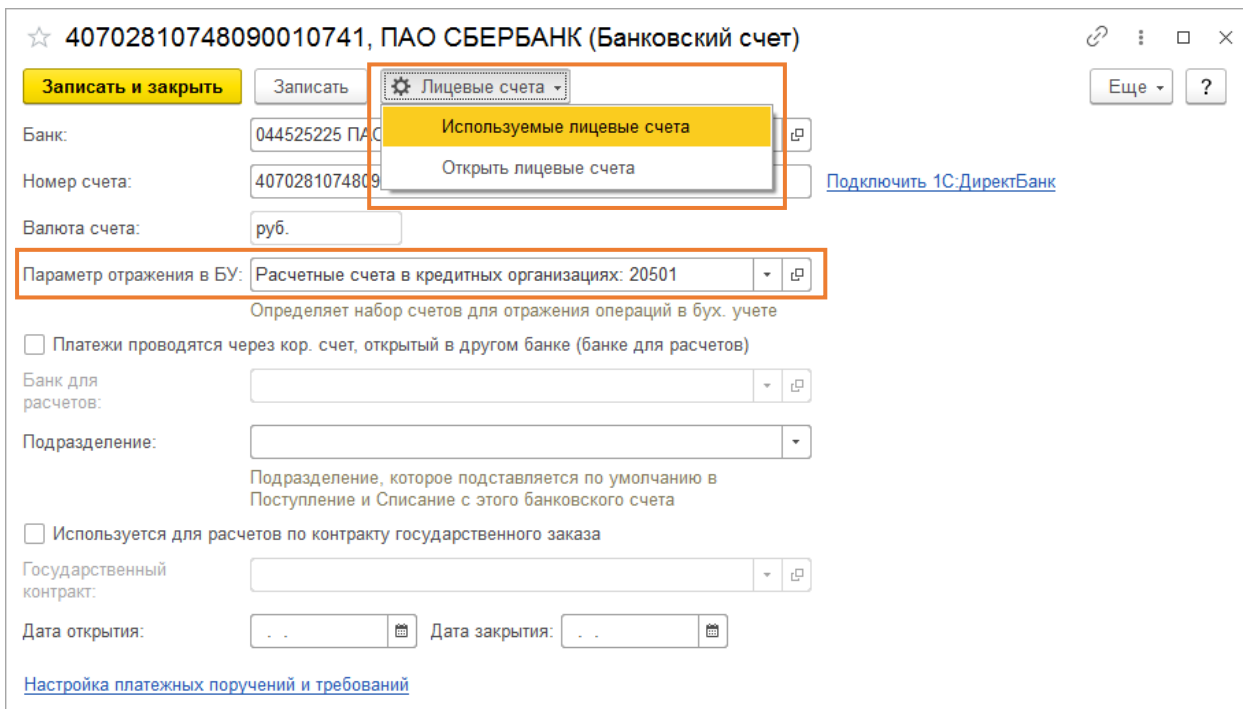


Рисунок 21. Банковский счет

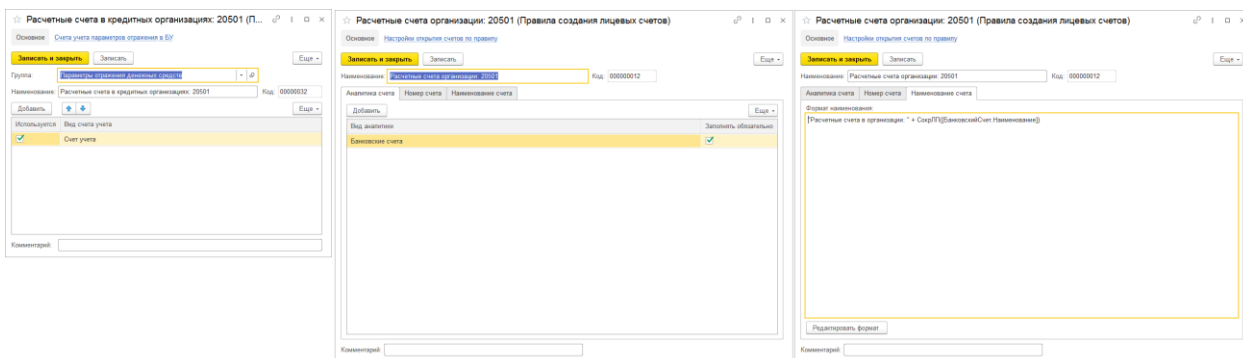


Рисунок 22. Расчетные счета. Параметр отражения в БУ, правило открытия

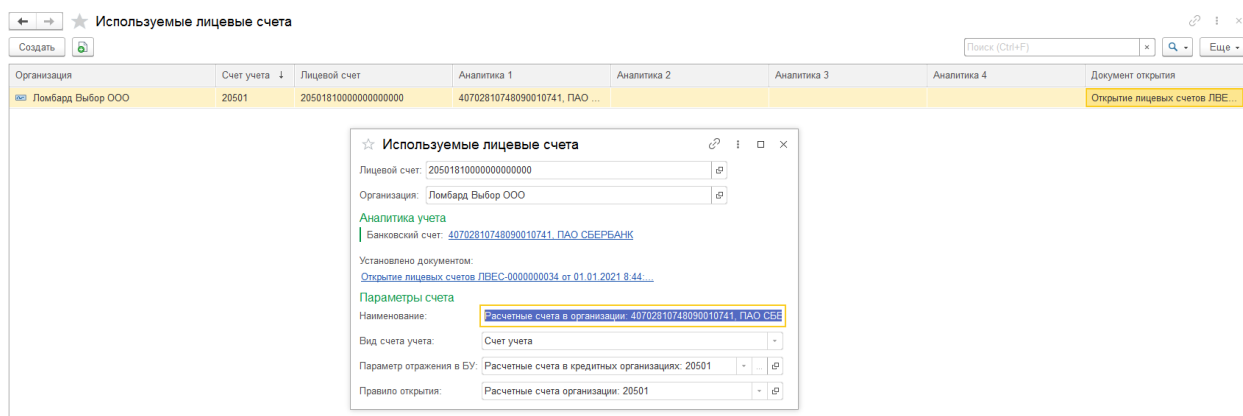


Рисунок 23. Банковский счет, используемые лицевые счета

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)

ЕПС: Бухгалтер... Денежные сред... Денежные сред... Обороты по пом... Операции по си... Суммы выплат п... Товары залож... Амортизирован... Бланки билетов (1) Даты выкупа зап... Операции по зал...

Дата	Дебет		Кредит		Сумма	Сумма Дт		Сумма Кт	
	Аналитика Дт		Аналитика Кт			ПР	ВР	ПР	ВР
11.01.2021	48601	руб. 3 000,00	20501	руб. 3 000,00	3 000,00	НУ:			
	1	48601810000200000032	20501810000000000000						
		Галич	Галич						
		Дробный Геннадий Петрович	40702810748090010741, ПАО СБЕРБАНК						
		№ ГЛ00000015 от 11.01.2021	Предоставление займов						
11.01.2021	99998		91313		5 518,00	НУ:			
	2	99998810000000000000	913138100001000000018						
			Галич						
			Дробный Геннадий Петрович						
			№ ГЛ00000015 от 11.01.2021						
11.01.2021	99999		91223	Кол.: 1,000	1,000	НУ:			
	3	99999810000000000000	912238100000000000001						
			Галич						
			Залоговый билет						

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 залогу ЛВЦБ-000002 от 04.01.2021 15:42:12

Записать и закрыть Обновить

Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

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	48602810000200000027	71001810003111800000						
		Галич	Галич						
		Дробный Геннадий Петрович	Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)						
		№ ГЛ00000010 от 02.11.2020							
04.01.2021	20202	руб. 976,00	48609	руб. 976,00	976,00	НУ:			
	2	20202810000200000002	48609810000200000027						
		Галич	Галич						
		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	48609810000200000027	48602810000200000027						
		Галич	Галич						
		Дробный Геннадий Петрович	Дробный Геннадий Петрович						
		№ ГЛ00000010 от 02.11.2020	№ ГЛ00000010 от 02.11.2020						
04.01.2021	20202	руб. 24,00	48601	руб. 24,00	24,00	НУ:			
	4	20202810000000000002	48601810000200000027						
		Галич	Галич						
		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)

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

Необходимо указать Банк (банк-эквайер) и Договор с банком, 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)

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-000000422 от 01.01.2021 10:43:22
Ломбард Выбор ООО	47423	4742381000000000000002	ПАО Сбербанк	1 от 01.01.2019			Открытие лицевых счетов ЛВЕС-000000422 от 01.01.2021 10:43:22

Рисунок 27. Договор 1 от 01.01.2019 с контрагентом "ПАО Сбербанк"

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		Кредит		Сумма	Сумма Дт		Сумма Кт	
	Аналитика Дт		Аналитика Кт			ПР	ВР	ПР	ВР
11.02.2021	48602	руб.	90,00	71001					90,00
	1	48602810000200000032		7100181000311800000	Начисление процентов по договору займа				
		Галич		Галич					
		Дробный Геннадий Петрович		Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)					
		№ ПЛ00000015 от 11.01.2021							
11.02.2021	48602	руб.	36,00	71001					36,00
	2	48602810000200000032		7100181000311800000	Начисление процентов по льготному периоду				
		Галич		Галич					
		Дробный Геннадий Петрович		Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)					
		№ ПЛ00000015 от 11.01.2021							
11.02.2021	60323	руб.	8,00	71701					8,00
	3	60323810000000200023		71701810005240200000	Начисление пени				
		Галич		Галич					
		Дробный Геннадий Петрович		52402, сч. 71701					
		№ ПЛ00000015 от 11.01.2021							
		Операция по залому ЛВЭС-000006 от 11.02.2021							
11.02.2021	47423	руб.	315,00	48609	руб.	315,00			
	4	47423810000000000002		48609810000200000032	Повышение процентов по основному и льготному периоду				
		Галич		Галич					
		ПАО Сбербанк		Дробный Геннадий Петрович					
		1 от 01.01.2019		№ ПЛ00000015 от 11.01.2021					
11.02.2021	47423	руб.	8,00	60323	руб.	8,00			
	5	47423810000000000002		60323810000000200023	Повышение пени				
		Галич		Галич					
		ПАО Сбербанк		Дробный Геннадий Петрович					
		1 от 01.01.2019		№ ПЛ00000015 от 11.01.2021					
		Операция по залому ЛВЭС-000006 от 11.02.2021 12.00.00							
11.02.2021	48609	руб.	315,00	48602	руб.	315,00			
	6	48609810000200000032		48602810000200000032	Списание суммы оплаченных процентов				
		Галич		Галич					
		Дробный Геннадий Петрович		Дробный Геннадий Петрович					
		№ ПЛ00000015 от 11.01.2021		№ ПЛ00000015 от 11.01.2021					

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. Закрытие этого счета будет происходить тогда, когда деньги поступят на счет 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» (например, эта операция может быть оформлена документом «Поступление на расчетный счет» с видом операции «Поступления от продаж по платежным картам и банковским кредитам»)

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

1. Выкуп происходит в период действия основного срока, поэтому он будет считаться досрочным и оформляться с использованием счета 61217. Пример проводок можно увидеть в документе «Операция по залому» № ЛВЭС-000002 от 10.04.2021, залоговый билет «К300000009» (рисунок 29)

Дата	Дебет		Кредит		Сумма	Сумма Дт		Сумма Кт	
	Аналитика Дт		Аналитика Кт			ПР	ВР	ПР	ВР
10.04.2021	48602	руб.	216,00	71001					216,00
	1	48602810000100000019		7100181000311800000	Начисление процентов по договору займа				
		Кострома		Кострома					
		Дробный Геннадий Петрович		Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)					
		№ КЗ00000009 от 01.04.2021							
10.04.2021	61217	руб.	9 000,00	48601	руб.	9 000,00			
	2	61217810000100000001		48601810000100000019	Досрочное выбитие тела основного долга				
		Кострома		Кострома					
		Дробный Геннадий Петрович		Дробный Геннадий Петрович					
		№ КЗ00000009 от 01.04.2021		№ КЗ00000009 от 01.04.2021					
10.04.2021	61217	руб.	216,00	48602	руб.	216,00			
	3	61217810000100000001		48602810000100000019	Списание процентов по досрочному выбитию займа				
		Кострома		Кострома					
		Дробный Геннадий Петрович		Дробный Геннадий Петрович					
		№ КЗ00000009 от 01.04.2021		№ КЗ00000009 от 01.04.2021					
10.04.2021	20202	руб.	9 000,00	61217					9 000,00
	4	20202810000000000003		61217810000100000001	Возврат заемных средств				
		Кострома		Кострома					
		Погашение кредитов и займов		Дробный Геннадий Петрович					
				№ КЗ00000009 от 01.04.2021					
10.04.2021	20202	руб.	216,00	61217					216,00
	5	20202810000000000003		61217810000100000001	Списание суммы оплаченных процентов				
		Кострома		Кострома					
		Погашение кредитов и займов (проценты)		Дробный Геннадий Петрович					
				№ КЗ00000009 от 01.04.2021					
10.04.2021	91313			99998					9 700,00
	6	91313810000100000027		99998810000000000000	Списание обеспечения в виде залога				
		Кострома							
		Дробный Геннадий Петрович							
		№ КЗ00000009 от 01.04.2021							

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 залого» № ЛВЦБ-000003 от 05.01.2021, залоговый билет «К300000007» (рисунок 30)

Дата	Дебет		Кредит		Сумма	Сумма Дт		Сумма Кт	
	Аналитика Дт		Аналитика Кт			ПР	ВР	ПР	ВР
05.01.2021	48602	руб. 52,00	71001		52,00				52,00
	1 486028100001000000017		71001810000311800000						
	Кострома		Кострома						
	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	904,00				
	2 20202810000000000003		486098100001000000017						
	Кострома		Кострома						
	Погашение кредитов и займов (проценты)		Бунин Игорь Владиславович						
			№ К300000007 от 10.11.2020						
05.01.2021	48609	руб. 904,00	48602	руб. 904,00	904,00				
	3 486098100001000000017		486028100001000000017						
	Кострома		Кострома						
	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	6 500,00				
	4 20202810000000000003		486018100001000000017						
	Кострома		Кострома						
	Погашение кредитов и займов		Бунин Игорь Владиславович						
			№ К300000007 от 10.11.2020						
05.01.2021	91312		99998						
	5 913128100002000000004		999988100000000000000						
	Кострома								
	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)

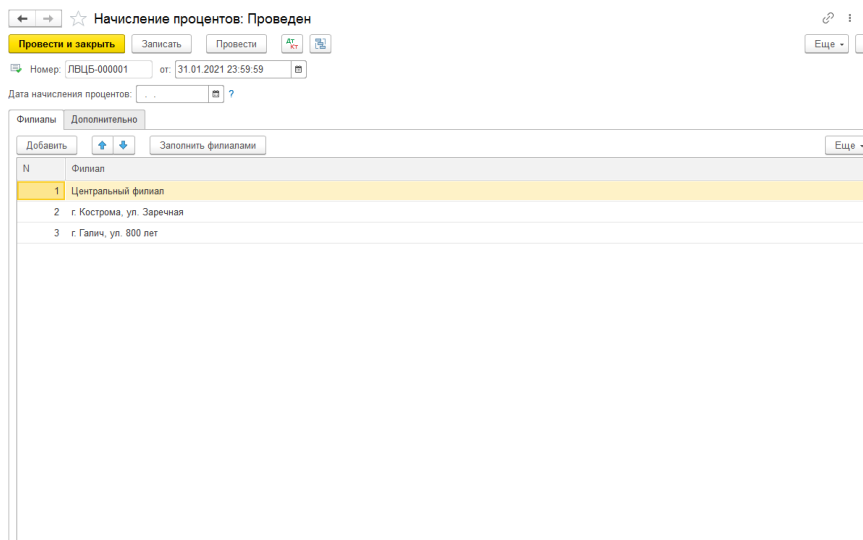


Рисунок 31. Документ "Начисление процентов"

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	ПР ВР
31.01.2021	48602 руб. 240,00	71001 7100181000311800000	240,00	НУ: ПР: ВР:	240,00
	1 48602810000100000011 Основное подразделение Алифанов Григорий Викторович № К300000001 от 15.08.2020	Основное подразделение Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)			
31.01.2021	48602 руб. 279,00	71001 7100181000311800000	279,00	НУ: ПР: ВР:	279,00
	2 48602810000100000015 Основное подразделение Димидов Михаил Сергеевич № К300000005 от 02.09.2020	Основное подразделение Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)			
31.01.2021	48602 руб. 186,00	71001 7100181000311800000	186,00	НУ: ПР: ВР:	186,00
	3 48602810000100000015 Основное подразделение Димидов Михаил Сергеевич № К300000005 от 02.09.2020	Основное подразделение Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)			
31.01.2021	48602 руб. 77,13	71001 7100181000311800000	77,13	НУ: ПР: ВР:	77,13
	4 48602810000100000012 Основное подразделение Бунин Игорь Владиславович № К300000002 от 20.08.2020	Основное подразделение Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)			
31.01.2021	48602 руб. 124,87	71001 7100181000311800000	124,87	НУ: ПР: ВР:	124,87
	5 48602810000100000012 Основное подразделение Бунин Игорь Владиславович № К300000002 от 20.08.2020	Основное подразделение Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)			

Рисунок 32. Документ "Начисление процентов", проводки

Операцию по начислению процентов 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»)

Общие настройки ломбарда

Период: 01.01.2020

Использовать ручные скидки при операции "Выкуп" ?

Разрешить проведение операций при проверке возврата клиента ?

Контролировать предельное значение ПСК при выдаче займа ?

Использовать контроль остатков для регистра "Денежные средства" ?

Не начислять пени по дням в регистре "Календарь", которые отмечены как "Не брать проценты с клиента" ?

Сдвигать дату выкупа без учета суммы скидки по календарю ?

Сдвигать дату выкупа на дни в регистре "Календарь", которые отмечены как "Не брать проценты с клиента" ?

Использовать "Товары в пути" ?

При установленном признаке документ "Передача на торги" не сразу оприходует заложённые вещи, а требует ввода "Акт сверки". Пока документ не будет оформлен товары числятся "В пути".

Порог для выдачи займов: 0.00

Действие при превышении порога: Выводить предупреждение

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»

Передача на торги: Проведен

Номер: ЛВЦБ-000002 от 05.04.2021 12:00:00

Организация: Ломбард Выбор ООО

Получатель: Центральный филиал

Филиал: г. Галич, ул. 800 лет

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

Сдал: Костров Олег Викторович

Принял: Костров Олег Викторович

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
	1	48602810000200000033		71001810003111800000		Начисление процентов за основной срок и льготный период	ПР:			
		Галич		Галич			ВР:			
		Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000016 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	48601810000200000033		48601810000200000033		Отражение суммы займа физическому лицу	ПР:			
		Основное подразделение		Галич			ВР:			
		Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000016 от 01.02.2021		Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000016 от 01.02.2021						
05.04.2021	48602	руб.	465,00	48602	руб.	465,00	465,00	НУ:		
	3	48602810000200000033		48602810000200000033		Перенос суммы начисленных процентов за основной и льготный срок	ПР:			
		Основное подразделение		Галич			ВР:			
		Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000016 от 01.02.2021		Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000016 от 01.02.2021						
05.04.2021	91313			91313			4 000,00	НУ:		
	4	91313810000100000019		91313810000100000019		Получение обеспечения в виде залога	ПР:			
		Галич		Основное подразделение			ВР:			
		Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000016 от 01.02.2021		Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000016 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 потребуется открытие лицевых счетов

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

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

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	руб.			Аналитика Кт	ПР	ВР	ПР
01.06.2021	48602	15,00	71001	15,00	НУ:			15,00
	1 48602810000100000020 Кострома Алифанов Григорий Викторович № КЗ00000010 от 01.04.2021		71001810003111800000 Кострома Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)	Наисчисление процентов за основной срок и льготный период	ПР: ВР:			
01.06.2021	91203		99999	10 000,00	НУ:			
	2 91203810000000000002 Кострома Предметы залога Семенов Андрей Викторович 1 от 01.01.2021		99999810000000000000	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

3. 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 продлен
1	К300000010 2000000000398	Цель Ag 925	1	10,00	10,00 9,250	10 000,00 7 800,00	679,00 499,00	8 978,00		01.06.2021	01.06.2021

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 ВР	ПР ВР
02.06.2021	99999	91203	10 000,00	НУ:	
1	9999981000000000000	9120381000000000002	Прим 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	48601810000100000020	48601810000100000020	Перенос суммы займа физическому лицу	ПР:	
	Основное подразделение	Кострома		ВР:	
	Алифанов Григорий Викторович	Алифанов Григорий Викторович			
	№ К300000010 от 01.04.2021	№ К300000010 от 01.04.2021			
02.06.2021	48602 руб.	48602 руб.	1 178,00	1 178,00	НУ:
3	48602810000100000020	48602810000100000020	Перенос суммы начисленных процентов за основной и льготный срок	ПР:	
	Основное подразделение	Кострома		ВР:	
	Алифанов Григорий Викторович	Алифанов Григорий Викторович			
	№ К300000010 от 01.04.2021	№ К300000010 от 01.04.2021			
02.06.2021	91313	91313	10 000,00	НУ:	
4	91313810000100000028	91313810000100000028	Перенос обеспечения в виде залога	ПР:	
	Кострома	Основное подразделение		ВР:	
	Алифанов Григорий Викторович	Алифанов Григорий Викторович			
	№ К300000010 от 01.04.2021	№ К300000010 от 01.04.2021			
02.06.2021	48610 руб.	48610 руб.	8 479,22	8 479,22	НУ:
5	48610810000100000008	48610810000100000008	Перенос суммы сформированного резерва	ПР:	
	Кострома	Основное подразделение		ВР:	
	Алифанов Григорий Викторович	Алифанов Григорий Викторович			
	№ К300000010 от 01.04.2021	№ К300000010 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 появляется у Ломбарда задолженность перед залогодателем
2. Сумма продажи меньше финансового результата по выбытию займа. В этом случае Ломбарду требуется отразить убыток по такой операции
3. 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 «ГЛ00000001». Подведем итоги по финансовому результату по займу:

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

Проводки по этому документу показаны на рисунке 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 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000001 от 01.08.2020	9999881000000000000 Основное подразделение	Списание обеспечения в виде залога	ПР: ВР:	
15.01.2021	48602 руб.	110,10 71001	110,10	НУ:	110,10
	2 486028100002000000018 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000001 от 01.08.2020	7100181000311800000 Основное подразделение Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)	Начисление процентов по льготному периоду	ПР: ВР:	
15.01.2021	61215	48601 руб.	3 666,39	НУ:	
	3 612158100002000000002 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000001 от 01.08.2020	486018100002000000018 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000001 от 01.08.2020	Погашение обязательств займщика по телу займа	ПР: ВР:	
15.01.2021	61215	48602 руб.	821,03	НУ:	
	4 612158100002000000002 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000001 от 01.08.2020	486028100002000000019 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000001 от 01.08.2020	Погашение обязательств займщика по процентам	ПР: ВР:	
15.01.2021	61215	60322 руб.	512,58	НУ:	
	5 612158100002000000002 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000001 от 01.08.2020	603228100000000000001 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000001 от 01.08.2020	Отражение задолженности перед залогодателем	ПР: ВР:	
		Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000001 от 15.01.2021 12:00:00			
15.01.2021	60323 руб.	5 000,00 61215	5 000,00	НУ:	
	6 603238100000000000018 Основное подразделение Титов Алексей Владимирович 1 от 01.01.2020 (с покупателем)	612158100002000000002 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000001 от 01.08.2020	Признание задолженности по уплате покупателем денежных средств	ПР: ВР:	

Рисунок 41. Реализация заложенных вещей (задолженность перед залогодателем)

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 Аналитика Дт	Кредит Аналитика Кт	Сумма	Сумма Дт ПР ВР	Сумма Кт ПР ВР
17.01.2021	91313 1 91313810000100000000 Основное подразделение Бунин Игорь Владиславович № ГЛ00000002 от 10.08.2020	99998 99998810000000000000	10 000,00 Списание обеспечения в виде залога	НУ: ПР: ВР:	
17.01.2021	48602 руб. 2 48602810000200000019 Основное подразделение Бунин Игорь Владиславович № ГЛ00000002 от 10.08.2020	340,00 71001 71001810003111800000 Основное подразделение Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам (31118)	340,00 Начисление процентов по льготному периоду	НУ: ПР: ВР:	340,00
17.01.2021	61215 3 61215810000200000005 Основное подразделение Бунин Игорь Владиславович № ГЛ00000002 от 10.08.2020	48601 руб. 48601810000200000019 Основное подразделение Бунин Игорь Владиславович № ГЛ00000002 от 10.08.2020	10 000,00 Повышение обязательств заемщика по телу займа	НУ: ПР: ВР:	
17.01.2021	61215 4 61215810000200000005 Основное подразделение Бунин Игорь Владиславович № ГЛ00000002 от 10.08.2020	48602 руб. 48602810000200000019 Основное подразделение Бунин Игорь Владиславович № ГЛ00000002 от 10.08.2020	3 050,00 Повышение обязательств заемщика по процентам	НУ: ПР: ВР:	
17.01.2021	71702 5 71702810005370300000 Основное подразделение Прочие расходы (53703)	61215 61215810000200000005 Основное подразделение Бунин Игорь Владиславович № ГЛ00000002 от 10.08.2020	Убыток от выкупа займа	НУ: ПР: ВР:	960,00
17.01.2021	60323 руб. 6 60323810000090000028 Основное подразделение ООО "Прозвет" 1 от 01.01.2020 Аукцион ЛВЦБ-000001 от 17.01.2021 12:00:00	12 100,00 61215 61215810000200000005 Основное подразделение Бунин Игорь Владиславович № ГЛ00000002 от 10.08.2020	12 100,00 Признание задолженности по уплате покупателем денежных средств	НУ: ПР: ВР:	

Рисунок 42. Аукцион (продажа в убыток)

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 Аналитика Дт	Кредит Аналитика Кт	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
21.01.2021	91313 1 91313810000100000008 Основное подразделение Алифанов Григорий Викторович № ГЛ00000004 от 21.08.2020	99998 99998810000000000000	3 800,00 Списание обеспечения в виде залога		
21.01.2021	91203 2 91203810000100000000 Основное подразделение Предметы залога Титов Алексей Владимирович 2 от 01.01.2020 (с комиссионером)	99998 99998810000000000000	4 442,00 Ценности переданы на комиссию		
21.01.2021	91313 3 91313810000100000008 Основное подразделение Алифанов Григорий Викторович № ГЛ00000004 от 21.08.2020	99998 99998810000000000000	5 700,00 Списание обеспечения в виде залога		
21.01.2021	91203 4 91203810000100000000 Основное подразделение Предметы залога Титов Алексей Владимирович 2 от 01.01.2020 (с комиссионером)	99998 99998810000000000000	6 664,00 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 (б), «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 залугу»](#)

Пример непосредственно документа можно посмотреть, открыв подсистему «Витрина ломбарда», раздел «Документы», документ «Продажа с витрины», документ № ЛВЦБ-000001 от 16.01.2021. В документе отражена продажа изделий по двум залоговым билетам «ГЛ00000008» и «К300000001» 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	БР	ПР	БР
16.01.2021	20202	руб.	5 000.00	61215	5 000.00	НУ:				
	6	20202810000000000001		61215810000200000000	Получение денежных средств	ПР:				
		Основное подразделение		Основное подразделение		БР:				
		Оплата от покупателей		Дробный Геннадий Петрович						
				№ ГЛ00000008 от 20.10.2020						
16.01.2021	47423	руб.	4 000.00	61215	4 000.00	НУ:				
	7	47423810000000000002		61215810000200000000	Получение денежных средств	ПР:				
		Основное подразделение		Основное подразделение		БР:				
		ПАО Сбербанк		Дробный Геннадий Петрович						
		1 от 01.01.2019		№ ГЛ00000008 от 20.10.2020						
16.01.2021	47423	руб.	8 000.00	61215	8 000.00	НУ:				
	13	47423810000000000002		61215810000100000000	Получение денежных средств	ПР:				
		Основное подразделение		Основное подразделение		БР:				
		ПАО Сбербанк		Алифанов Григорий Викторович						
		1 от 01.01.2019		№ К300000001 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 методу красного сторно. Только возврат заложенного имущества по счетам 91313 (91312) отражает обратной проводкой. 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	ВР	ПР	ВР
16.01.2021	99998		91312		9 000,00	НУ				
	1	99998810000000000000	91312810000200000001		Восстановление обеспечения в виде залога	ПР				
			Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000008 от 20.10.2020			ВР				
16.01.2021	61215		48601	руб.	-9 000,00	-9 000,00	НУ			
	2	61215810000200000000	48601810000200000025		Повышение обязательства заемщика по телу займа	ПР				
		Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000008 от 20.10.2020	Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000008 от 20.10.2020			ВР				
16.01.2021	61215		48602	руб.	-2 979,00	-2 979,00	НУ			
	3	61215810000200000000	48602810000200000025		Повышение обязательства заемщика по процентам	ПР				
		Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000008 от 20.10.2020	Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000008 от 20.10.2020			ВР				
16.01.2021	71702		61215			-2 979,00	НУ		-2 979,00	
	4	71702810005370300000	61215810000200000000		Убыток от выбытия займа	ПР				
		Основное подразделение Прочие расходы (53703)	Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000008 от 20.10.2020			ВР				
16.01.2021	20202	руб.	61215			-5 000,00	НУ			
	5	20202810000000000001	61215810000200000000		Получение денежных средств	ПР				
		Основное подразделение Оплата от покупателей	Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000008 от 20.10.2020			ВР				
16.01.2021	47423	руб.	61215			-4 000,00	НУ			
	6	47423810000000000002	61215810000200000000		Получение денежных средств	ПР				
		Основное подразделение ПАО Сбербанк 1 от 01.01.2019	Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ПЛ00000008 от 20.10.2020			ВР				

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:

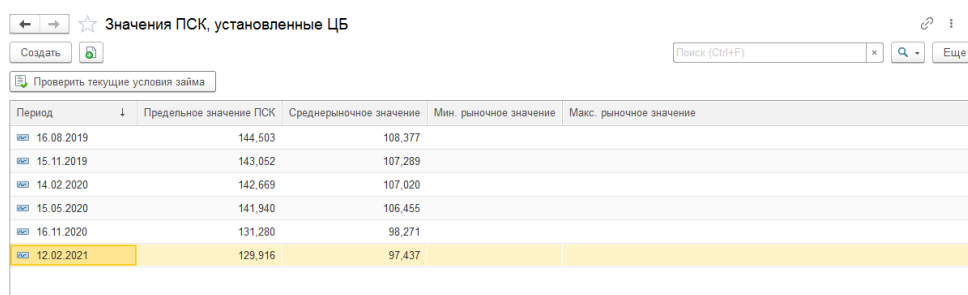
1. Первым этапом происходит расчет ЭСП по ставке по договору

Расчет происходит по формуле:

$$\text{ЭСП} = \text{ЧИСТВНДОХ (Денежный поток, Даты денежных потоков)}$$

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)

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 3-5)

Таблица 3. Залоговый билет К300000011

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 4. Залоговый билет К300000012

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 5. 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. ВСЬ 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	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	71501		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	348,18	Д 51,82
				Вал.			руб.	348,18	Д 51,82
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	51,82	Д 51,82
				Вал.			руб.	51,82	
<b>Обороты за период и сальдо на конец</b>				БУ		<b>400,00</b>		<b>400,00</b>	<b>0,00</b>
				Вал.		<b>400,00</b>		<b>400,00</b>	<b>0,00</b>

Рисунок 48. Карточка счета 48607, К300000012

Перейдем к рассмотрению той группы билетов, где ставка оказалась значительно ниже рыночной (таблицы 6-8)

Таблица 6. 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 7. 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 8. 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. ВСЬ 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

Свернуть... 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						Сумма залога	Сумма выкупа			
Дата залога	Дата выкупа	Срок залога	Метод расчета АС	Процент отклонения						
<b>г. Галич, ул. 800 лет</b>						<b>36 300,00</b>	<b>38 928,00</b>	<b>44 363,00</b>		
<b>г. Кострома, ул. Заречная</b>						<b>66 400,00</b>	<b>70 932,00</b>	<b>82 500,00</b>	<b>2 803,00</b>	<b>1 738,88</b>
К300000010						7 800,00	8 479,00	10 000,00		
01.04.2021	30.04.2021	30	Линейный способ	-0,92	5 000,00	6 350,00	6 000,00	400,00	51,82	
К300000012						5 000,00	6 350,00	6 000,00	400,00	51,82
20.04.2021	19.05.2021	30	Метод ЭСП	-15,66	30 000,00	30 450,00	39 500,00	2 403,00	1 687,06	
К300000014						30 000,00	30 450,00	39 500,00	2 403,00	1 687,06
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						9 000,00	9 783,00	9 700,00		
01.03.2021	30.03.2021	30	Линейный способ	-0,92	9 000,00	9 783,00	9 700,00			
К300000018						5 600,00	6 087,00	5 600,00		
10.03.2021	08.04.2021	30	Линейный способ	-0,93	5 600,00	6 087,00	5 600,00			
К300000019						9 000,00	9 783,00	11 700,00		
15.03.2021	13.04.2021	30	Линейный способ	-0,92	9 000,00	9 783,00	11 700,00			
<b>Центральный филиал</b>						<b>94 477,00</b>	<b>103 715,00</b>	<b>116 750,00</b>		
ГЛ00000004						9 500,00	10 327,00	9 500,00		
21.08.2020	19.09.2020	30	Линейный способ	-0,25	9 500,00	10 327,00	9 500,00			
ГЛ00000006						3 000,00	3 270,00	3 000,00		
01.09.2020	30.09.2020	30	Линейный способ	-0,54	3 000,00	3 270,00	3 000,00			
ГЛ00000008						9 000,00	9 837,00	9 000,00		
20.10.2020	18.11.2020	30	Линейный способ	-0,53	9 000,00	9 837,00	9 000,00			
ГЛ00000016						3 000,00	3 281,00	4 000,00		
01.02.2021	02.03.2021	30	Линейный способ	-0,87	3 000,00	3 281,00	4 000,00			
К300000001						8 000,00	8 696,00	8 000,00		
15.06.2020	13.09.2020	30	Линейный способ	-0,24	8 000,00	8 696,00	8 000,00			
К300000002						13 000,00	14 170,00	13 750,00		
20.08.2020	18.09.2020	30	Линейный способ	-0,53	13 000,00	14 170,00	13 750,00			
К300000003						11 477,00	12 326,00	12 000,00		
21.08.2020	19.09.2020	30	Линейный способ	-0,52	11 477,00	12 326,00	12 000,00			
К300000005						7 500,00	8 828,00	7 500,00		
02.09.2020	01.10.2020	30	Линейный способ	-0,25	7 500,00	8 828,00	7 500,00			
К300000008						30 000,00	30 000,00	50 000,00		
25.11.2020	24.12.2020	30	Линейный способ	-1,14	30 000,00	30 000,00	50 000,00			
<b>Итого</b>						<b>197 177,00</b>	<b>213 676,00</b>	<b>243 613,00</b>	<b>2 803,00</b>	<b>1 738,88</b>

Рисунок 50. Отчет "Остатки по амортизированной стоимости"