

Обесценение и резервы по выданным займам

Оглавление

Переоценка залога.....	3
Формирование резервов под обесценение по выданным займам.....	5
Восстановление резервов по займам.....	15
Отчет Средняя цена за грамм при продаже по месяцам.....	22
Отчет Средний период реализации не востребованного имущества	23
Как рассчитывается период реализации по билету?.....	24
Почему в отчете получились такие цифры?	24
Как рассчитывается СРЕДНИЙ период реализации?	26
Обработка Проверка расчета резерва через расчет приведенной стоимости.....	28

Переоценка залога

Для того чтобы осуществить корректировку забалансовой стоимости займа, в программе существует документ «Переоценка залога» (подсистема «АС и резервы под обесценение», раздел «Документы», документ «Переоценка залога»). Периодичность проведения переоценки определяется в Учетной политике. В нашей методике мы говорим, что проведение переоценки происходит ежемесячно

Документ позволяет переоценить займы в разрезе организации и филиала (если филиал не указан, заполнение идет целиком по организации). В табличной части документа собираются все остатки по заложенным вещам и происходит пересчет текущей суммы оценки. На Рисунок 1 в качестве примера приведен документ № ЛВЦБ-000006 от 30.06.2022

N	Филиал	Залоговый билет	Тип изделия	Серия	Кол-во	Вес	Чистый вес	Сумма оценки из билета	Сумма оценки текущая	Сумма оценки новая
121	Филиал	Ф-Ф0000000078	Браслет Au 333	2000000003207	1	2,00	2,00	2 000,00	2 000,00	1 700,00
122	Филиал	Ф-Ф0000000078	Браслет Au 333	2000000003252	1	2,00	2,00	2 000,00	2 000,00	1 700,00
123	Филиал	Ф-Ф0000000078	Браслет Au 333	2000000003412	1	2,00	2,00	2 000,00	2 000,00	1 700,00
124	Филиал	Ф-Ф0000000078	Браслет Au 333	2000000003535	1	2,00	2,00	2 000,00	2 000,00	1 700,00
125	Филиал	Ф-Ф0000000078	Брошь Au 585	2000000003320	1	2,00	2,00	2 000,00	2 000,00	2 200,00
126	Филиал	Ф-Ф0000000078	Брошь Au 585	2000000003450	1	2,00	2,00	2 000,00	2 000,00	2 200,00
127	Филиал	Ф-Ф0000000078	Брошь Au 585	2000000003337	1	2,00	2,00	2 000,00	2 000,00	2 200,00
128	Филиал	Ф-Ф0000000078	Брошь Au 585	2000000003436	1	2,00	2,00	2 000,00	2 000,00	2 200,00
129	Филиал	Ф-Ф0000000078	Брошь Au 585	2000000003627	1	2,00	2,00	2 200,00	2 200,00	2 200,00
130	Филиал	Ф-Ф0000000078	Брошь Au 585	2000000003214	1	2,00	2,00	2 200,00	2 200,00	2 200,00
					247			1 081,50	1 249 131,60	1 234 631,60
								1 079,70		1 212 833,60

Рисунок 1. Документ «Переоценка залога» № ЛВЦБ-000006 от 30.06.2022

Рассмотрим колонки, в которых выведены различные значения по сумме оценки:

1. Колонка «Сумма оценки из билета» заполняется по данным, которые были зафиксированы в момент принятия изделия в залог
2. Колонка «Сумма оценки текущая» совпадает с той суммой, которая отражена на забалансовом счете (91312/91313) на момент проведения переоценки
3. Колонка «Сумма оценки новая» рассчитывается по данным документа «Прейскурант залога» (подсистема «Ломбард», раздел «Документы», документ «Прейскурант залога») актуального на момент произведения переоценки (Рисунок 2). При этом стоимость бриллиантов, которая участвует при формировании суммы оценки, не пересчитывается, а берется значение из первоначального признания

ВНИМАНИЕ!!! Начиная с релиза **БЮЛ ЕПС 5.0.1.4**, если для изделия в справочнике «Серии» установлен флаг «При оценке резервов и переоценке залога использовать изначальную сумму оценки», то в качестве значения для колонки «Сумма оценки новая» будет использоваться «Сумма оценки из билета». Флаг в серии выставляется автоматически, если превышен процент отклонения выставленной суммы

оценки от значения оценки по прейскуранту (значение отклонения выставляется в регистре сведений «Учетная политика ломбарда»)

← → ☆ Прейскурант залога (по филиалам): Проведен

Провести и закрыть Записать Провести

Номер: 00ЕС-000001 от: 27.02.2021 12:00:00

Товары Дополнительно

N	Проба	Тип изделия	Максимальная цена	Цена	Категория
1	Ag 875			900,00	
2	Ag 925			950,00	
3	Au 333			1 300,00	
4	Au 500			2 100,00	
5	Au 583			2 400,00	
6	Au 585			2 450,00	
7	Au 750			3 100,00	
8		Моб. телефон Apple		10 000,00	
9		Моб. телефон Xiaomi Redmi Note 8 Pro		4 780,00	
10	Pt 900			1 900,00	
11	Pt 950			1 900,00	
12	Pd 850			1 770,00	

Рисунок 2. Документ "Прейскурант залога"

Красным цветом на Рисунок 1 выделены те строки, по которым произошло уменьшение оценочной стоимости, зеленые строки отражают ее увеличение, по белым строкам изменения оценки не произошло

При проведении документа будут сформированы следующие проводки (Рисунок 3)

Дата	Дебет		Кредит	Сумма	Сумма Дт		Сумма Кт	
	Аналитика Дт	Аналитика Кт			ПР	ВР	ПР	ВР
30.06.2022	91313		99998	300,00				
	16 91313810000100000269	99998810000000000000		Переоценка залога				
	Основное подразделение Иванов Петр Викторович № ФФ000000105 от 01.06.2022							
30.06.2022	91313		99998	2 200,00				
	17 91313810000100000270	99998810000000000000		Переоценка залога				
	Основное подразделение Иванов Петр Викторович № ФФ000000106 от 01.06.2022							
30.06.2022	99998		91313	202,00				
	18 99998810000000000000	91313810000100000040		Переоценка залога				
	Основное подразделение Иванов Петр Викторович № КЗ00000069 от 01.07.2021							
30.06.2022	91313		99998	200,00				
	19 91313810000100000054	99998810000000000000		Переоценка залога				
	Основное подразделение Иванов Петр Викторович № ЦФ000000001 от 12.01.2022							

Рисунок 3. Документ «Переоценка залога», проводки

Формирование резервов под обесценение по выданным займам

Конфигурация «Бухгалтерия ювелирного ломбарда ЕПС» позволяет организовать формирование резервов под обесценение по выданным займам согласно требованиям 612-П

Перед тем как перейти непосредственно к описанию документов и их проводок следует рассмотреть общий алгоритм расчета резерва под обесценение по выданным займам:

1. Резерв должен быть сформирован по билетам, по которым прошло действие основного срока, т.е. началась просрочка
2. Требуется оценить задолженность залогодателя на момент формирования резерва (основной долг + проценты) и справедливую/приведенную (рассчитанную) стоимость залога (сумма ожидаемого денежного потока от реализации заложенного имущества)
3. Если общая задолженность по займу превышает рассчитанную стоимость – требуется создание резерва на дельту этих значений
4. Пересчет резерва должен так же происходить при нарушении условий предоставления займа - к этому относится оформление оплаты процентов после окончания действия основного срока *(до перехода на версию БЮЛ ЕПС 5.0.1.4 переоценка резерва происходила при оплате процентов вне зависимости от даты ее оформления)*

Для расчета резервов и для переоценки залога в регистре «Учетная политика ломбарда» (подсистема «Настройки и сервисы», раздел «Настройки», регистр сведений «Учетная политика ломбарда») существует ряд настроек, выделенных на отдельную закладку, которая показана на Рисунке 4

Рисунок 4. Учетная политика ломбарда, настройки для расчета резервов и переоценки

1. Параметр «**% отклонения выставленной суммы оценки от рассчитанной по прейскуранту**». При превышении указанного отклонения в изделии при оформлении залога будет выставлен флаг «При оценке резервов и переоценке залога использовать изначальную сумму оценки». При установленном в серии флаге будет использоваться первоначальная сумма оценки по изделию:

- При расчете резервов под обесценение в качестве справедливой (рассчитанной) стоимости

- При переоценке залога в качестве новой текущей оценки (т.е. не будет происходить изменение стоимости на счетах 91312/91313)

2. Параметр **«Формировать резервы под обесценение по выданным займам по операциям выкуп, перезалог, оплата процентов раз в месяц»**. При установленном флаге закрытие резерва (при выкупе, перезалоге) и пересчет резервов (при оплате процентов) будет происходить при оформлении документа «Формирование резервов под обесценение по выданным займам» на конец месяца

3. Параметр **«% дисконтирования учетных цен драг. металлов»**. Данный параметр используется для расчета цены за грамм по данным ЦБ, если учетные цены на драг. металлы загружаются с сайта ЦБ

4. Параметр **«Настройка изменения справедливой стоимости залогов»** используется в расчетах резерва, к ней мы вернемся чуть позже. Сначала же остановимся на параметре **«% дисконтирования учетных цен драг. металлов»**

5. Релиз *БЮЛ ЕПС 5.0.1.15*. Параметр **«Настройки для расчета приведенной стоимости залогов»**. Данный справочник так же используется при расчете суммы необходимого резерва и будет рассмотрен ниже

6. *Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.31*. Расчет ЭСП - параметр **«Рассчитывать по первоначальной ЭСП для изделий из драгоценных металлов»**. При установленном флаге приведенная стоимость для залогов, с изделиями из драгоценных металлов с драгоценными камнями будет рассчитываться как *Сумма оценки залога, пересчитанная под ставку ЭСП и количество дней для его реализации (значение было заведено в «Учетные цены драгоценных металлов»)*.

7. *Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.33*. Расчет ЭСП - параметр **«Рассчитывать по первоначальной ЭСП для прочего имущества»**. При установленном флаге расчет резервов по приведенной стоимости для имущества с типом обеспечения НЕ «Драгоценные металлы» будет происходить исходя из первоначальной ставки ЭСП по договору, а не по ставке ЭПС, указанной в настройке расчета приведенной стоимости.

В программе существует регистр сведений «Учетные цены драгоценных металлов» (подсистема «АС и резервы под обесценение», раздел «Справочники», регистр сведений «Учетные цены драгоценных металлов»), в нем хранятся цены на аффинированные драгоценные металлы, а так же эти цены с учетом дисконта. Начиная с релиза *БЮЛ ЕПС 5.0.1.13* в регистре добавлена возможность расчета приведенной стоимости за грамм металла, исходя из цены за грамм по данным выбытия

Заполнение данных предусмотрено как вручную (например, при использовании приведенной стоимости за грамм), так и с помощью команды «Получить данные с сайта ЦБ» (Рисунок 5)

← → ☆ Учетные цены драгоценных металлов

Создать Поиск (Ctrl+F)

Период	Драгоценный металл	Цена за грамм по данным ЦБ	Процент дисконтирования	Итоговая цена за грамм
29.05.2021	Золото	4 477,30	20,00	3 581,84
29.05.2021	Палладий	6 690,70	20,00	5 352,56
29.05.2021	Платина	2 796,46	20,00	2 237,17
29.05.2021	Серебро	65,37	20,00	52,30
12.10.2021	Золото	4 036,46	20,00	3 229,17
12.10.2021	Палладий	5 007,14	20,00	4 005,71
12.10.2021	Платина	2 381,60	20,00	1 905,20
12.10.2021	Серебро	51,87	20,00	41,50
13.10.2021	Золото	4 065,28	20,00	3 252,22
13.10.2021	Палладий	4 897,00	20,00	3 917,60
13.10.2021	Платина	2 343,35	20,00	1 874,68
13.10.2021	Серебро	52,32	20,00	41,86
14.10.2021	Золото	4 083,30	20,00	3 266,64
14.10.2021	Палладий	4 807,69	20,00	3 846,15
14.10.2021	Платина	2 344,93	20,00	1 875,94
14.10.2021	Серебро	52,87	20,00	42,30
15.10.2021	Золото	4 147,69	20,00	3 318,15
15.10.2021	Палладий	5 031,28	20,00	4 025,02
15.10.2021	Платина	2 384,09	20,00	1 907,27
15.10.2021	Серебро	53,87	20,00	43,10

Рисунок 5. Регистр сведений «Учетные цены драгоценных металлов»

Загрузка происходит с помощью сервиса, который предоставляется Центральным банком РФ. В форме загрузки (Рисунок 6) предлагается выбрать период для получения данных, а так же задать % дисконтирования для автоматического расчета поля «Итоговая цена за грамм» (именно это значение используется для расчета справедливой (рассчитанной) стоимости при расчете резервов)

Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.32. С текущего релиза необходимо так же указать Организацию, для которой требуется загрузить значения.

Форма ввода параметров заполнения

Необходимо выбрать период, за которые данные будут получены с сайта ЦБ
Для автоматического расчета итоговой цены за грамм от полученных значений требуется задать % дисконтирования

Организация:

Период: –

% дисконтирования:

Рисунок 6. Форма загрузки учетных цен драгоценных металлов

Рассмотрим более подробно вариант с заведением цен за грамм, рассчитанных через приведенную стоимость (Рисунок 7)

☆ Учетные цены драгоценных металлов

Организация: Ломбард Выбор ООО Период: 01.01.2024
 Драгоценный металл: Золото

Цены за грамм (в пробе чистоты)

Цена за грамм по данным ЦБ: 5 886,06 Цена за грамм по данным выбытий: 4 500,00

Изменение цены за грамм

% наценки: 35,00

Расчет приведенной стоимости

Ставка для расчета приведенной стоимости: 120,000000 % годовых Количество дней: 45

Итоговое значение для расчета справедливой стоимости залогов

Итоговая цена за грамм может быть рассчитана 2 способами:

- От цены за грамм по данным ЦБ
- Через расчет приведенной стоимости

Итоговая цена за грамм = Цена за грамм по данным ЦБ - % дисконтирования

Итоговая цена за грамм = Приведенная стоимость, рассчитанная от цены за грамм по данным выбытия + % наценки, указанного количества дней и ставки

Внимание!
Выбор ставки для расчета зависит от флага "Рассчитывать резервы по первоначальной ЭСП", установленного в Учетной политике ломбарда.

Вид расчета итоговой цены за грамм:

 Итоговая цена за грамм: 5 258,05

Рисунок 7. Регистр сведений «Учетные цены драгоценных металлов», итоговая цена за грамм через расчет приведенной стоимости

Расчет приведенной стоимости зависит от следующих параметров:

- Цена за грамм по данным выбытия.** Для заполнения данного поля в программе создан отчет «Анализ данных выбытия для оценки цены за грамм для расчета приведенной стоимости» (подсистема «АС и резервы под обесценение», раздел «Отчеты»). Отчет показывает цены за грамм при выбытии залоговых билетов в разрезе видов выбытия: «Выкуп», «Продажа, опт», «Продажа, розница»
- % наценки.** Процент наценки на указанную цену за грамм
- Ставка для расчета приведенной стоимости.** Ставка, от которой будет рассчитываться приведенная стоимость за грамм металла
- Количество дней.** Количество дней, за которое будет производиться расчет

Расчет приведенной стоимости по заданным параметрам можно увидеть, вызвав команду формы «Печать расчета приведенной стоимости» (Рисунок 8)

Расчет приведенной стоимости на 01.01.2022		
Металл:		Золото
Процентная ставка, % годовых:		120,000000
Количество дней:		45
Цена за грамм по данным выбытия, руб.:		4 500
Цена за грамм по данным выбытия (+ % наценки), руб.:		6 075

№ n/n	Дата	Сумма
1	01.01.2022	6 288,05
2	02.01.2022	6 275,34
3	03.01.2022	6 262,63
4	04.01.2022	6 310,08
5	05.01.2022	6 327,54
6	06.01.2022	6 345,00
7	07.01.2022	6 362,43
8	08.01.2022	6 380,20
9	09.01.2022	6 397,95
10	10.01.2022	6 415,70
11	11.01.2022	6 433,51
12	12.01.2022	6 451,37
13	13.01.2022	6 469,29
14	14.01.2022	6 487,27
15	15.01.2022	6 505,31
16	16.01.2022	6 523,41
17	17.01.2022	6 541,57
18	18.01.2022	6 559,79
19	19.01.2022	6 578,07
20	20.01.2022	6 596,41
21	21.01.2022	6 614,81
22	22.01.2022	6 633,27
23	23.01.2022	6 651,79
24	24.01.2022	6 670,37
25	25.01.2022	6 688,91
26	26.01.2022	6 707,71
27	27.01.2022	6 726,48
28	28.01.2022	6 745,31
29	29.01.2022	6 764,20
30	30.01.2022	6 783,14
31	31.01.2022	6 802,16
32	01.02.2022	6 821,24
33	02.02.2022	6 840,38
34	03.02.2022	6 859,58
35	04.02.2022	6 878,84
36	05.02.2022	6 898,17
37	06.02.2022	6 917,66
38	07.02.2022	6 937,01
39	08.02.2022	6 956,53
40	09.02.2022	6 976,11
41	10.02.2022	6 995,76
42	11.02.2022	6 015,47
43	12.02.2022	6 035,25
44	13.02.2022	6 055,09
45	14.02.2022	6 075,00

Рисунок 8. Расчет приведенной стоимости

Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.31. При установленном в «Учетной политике ломбарда» флаге «Расчислять резервы по первоначальной ЭСП», приведенная стоимость будет считаться от ЭСП билета, а не от указанной в настройках «Ставки для расчета приведенной стоимости». Соответственно «Итоговая цена за грамм» так же будет для каждого Залогового билета своя.

Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.32. С текущего релиза Организация является обязательным для заполнения полем.

Проверить расчеты по билету можно с помощью обработки [«Проверка расчета резерва через расчет приведенной стоимости»](#), (подсистема «АС и резервы под обесценение», раздел «Сервис»).

Для проведения анализа изменения средней цены за грамм при выбытии и установки значений «% наценки» добавлен отчет [«Средняя цена за грамм при продаже по месяцам»](#).

Для выяснения среднего периода реализации не востребовавшего имущества и заполнения значения «Количество дней» добавлен отчет [«Средний период реализации не востребовавшего имущества»](#)

Непосредственно создание и корректировка резерва происходят в программе с помощью документа «Формирование резервов под обесценение по выданным займам» (подсистема «АС и резервы под обесценение», раздел «Документы», документ «Формирование резервов под обесценение по выданным займам»). В качестве примера ниже приведен документ № ЛВЕС-000001 от 31.05.2021 (Рисунок 9)

Формирование резервов под обесценение по выданным займам: Проведен

Провести и закрыть Записать Провести

Номер: ЛВЕС-000001 от 31.05.2021 23:59:59

Организация: Ломбард Выбор ООО

Филиалы Расчет Операции Дополнительно

Настройки изменения справедливой стоимости залогов: 2020-2021 г. Настройки для расчета приведенной стоимости залогов:

Заполнить Поиск (Ctrl+F) Еще

N	Залоговый билет	Серия	Тип изделия	Филиал	Кол-во дней в залоге	Кол-во дней просрочки	Задолженность		% уценки	Необходимый резерв	Ранее сформированный резерв	Изменение резерва
							Основной долг	Проценты				
1	ГЛ00000004	2000000000091	Браслет БУ	Центральный филиал	283	254	3 800,00	2 261,20	4 026,91	2 034,29	4 913,60	-2 879,31
2	ГЛ00000004	2000000000107	Браслет Лом	Центральный филиал	283	254	5 700,00	3 391,80	6 375,93	2 715,87	7 370,40	-4 654,53
3	ГЛ00000005	2000000000121	Цель	Центральный филиал	282	253	10 000,00	5 930,00	483,78	15 446,22		15 446,22
4	ГЛ00000006	2000000000152	Браслет	Центральный филиал	272	243	3 000,00	770,00	4 190,75	-420,75		
5	ГЛ00000007	2000000000183	Браслет	Центральный филиал	263	188	2 941,18	1 512,95	3 581,84	872,29	4 055,89	-3 183,60
6	ГЛ00000007	2000000000190	Зажим	Центральный филиал	263	188	7 058,82	3 631,05	6 046,15	4 643,72	9 734,11	-5 090,39
7	ГЛ00000008	2000000000213	Моб. телефон А...	Центральный филиал	223	194	9 000,00	5 409,00	7 200,00	20	7 209,00	7 209,00
8	ГЛ00000010	2000000000244	Кольцо	г. Галич, ул. 800 лет	210	117	3 586,29	1 162,29	4 190,75	557,83		557,83
9	ГЛ00000010	2000000000251	Кольцо	г. Галич, ул. 800 лет	210	117	2 689,71			416,56		416,56
							192 509,00	65 270,00	184 646,16		31 996,00	67 834,30
							228 081,00					

Рисунок 9. Документ "Формирование резервов под обесценение по выданным займам" № ЛВЕС-000001 от 31.05.2021

В шапке документа должна быть заполнена организация. На первой вкладке документа «Филиалы» заполняется список филиалов, по которым необходимо произвести расчет. Заполнить список можно либо через команду «Добавить», либо через «Заполнить филиалы по организации» (поиск происходит через организацию, указанную в подразделении, которое заполнено в филиале)

На вкладке «Расчет» (перед выполнением команды «Заполнить») следует обратить внимание на заполнение реквизитов «**Настройка изменения справедливой стоимости**» и (начиная с БЮЛ ЕПС 5.0.1.15) «**Настройки для расчета приведенной стоимости залогов**» (значения подставляются из учетной политики ломбарда, но могут быть изменены вручную, при этом указано может быть **только 1 из этих значений**)

В справочнике «Настройка изменения справедливой стоимости» (Рисунок 10) хранятся проценты изменения справедливой стоимости залога в зависимости от типов изделия, категории и длительности пребывания имущества в Ломбарде. Мы предлагаем использовать этот справочник только заложенного имущества с типом обеспечения **отличным** от «Драгоценные металлы»

☆ 2020-2021 г. (Настройки изменения справедливой стоимости залогов)

Записать и закрыть Записать Еще - ?

Код: 000000001

Наименование: 2020-2021 г.

Добавить ↑ ↓ Еще -

N	Дней в залоге (от)	Дней в залоге (до)	Тип изделия	Категория	% уценки
1	30	60	Моб. телефон Apple		4
2	61	70	Моб. телефон Apple		6
3	71	80	Моб. телефон Apple		8
4	81	90	Моб. телефон Apple		10
5	91	999	Моб. телефон Apple		20
6	30	60	Моб. телефон Apple	Б/У	5
7	61	70	Моб. телефон Apple	Б/У	7
8	71	80	Моб. телефон Apple	Б/У	9
9	81	90	Моб. телефон Apple	Б/У	11
10	91	999	Моб. телефон Apple	Б/У	21
11	30	60	Моб. телефон Xiaomi Redmi N...		5
12	61	70	Моб. телефон Xiaomi Redmi N...		6
13	71	80	Моб. телефон Xiaomi Redmi N...		8
14	81	90	Моб. телефон Xiaomi Redmi N...		10
15	91	999	Моб. телефон Xiaomi Redmi N...		20

Рисунок 10. Справочник "Настройки изменения справедливой стоимости"

В справочнике «Настройки для расчета приведенной стоимости залогов» (Рисунок 11) хранятся данные для расчета приведенной стоимости залогов (аналогичные тем, что были описаны для регистра сведений «Учетные цены драг. металлов») в зависимости от типов изделия и категорий. Этот справочник используется только заложенного имущества с типом обеспечения **отличным** от «Драгоценные металлы» («Техника», «Транспортные средства», «Прочее»)

☆ Пример (Настройки для расчета приведенной стоимости залогов)

Записать и закрыть Записать Еще - ?

Код: 000000001

Наименование: Пример

Оцениваются типы изделий, в которых тип обеспечения НЕ "Драгоценные металлы"

Установить значения для выделенных строк % наценки: 0,00 Ставка: 0,000000 Кол-во дней: 0

Добавить ↑ ↓ Заполнить - Поиск (Ctrl+F) Еще -

N	Тип изделия	Категория	% наценки	Ставка	Количество дней
1	Моб. телефон Xiaomi Redmi Note 8 Pro		30,00	120,000000	45
2	Моб. телефон Apple		40,00	120,000000	45
3	Моб. телефон Xiaomi Redmi Note 8 Pro	Б/У	30,00	120,000000	45
4	Моб. телефон Xiaomi Redmi Note 8 Pro	Лом	30,00	120,000000	45
5	Моб. телефон Apple	Б/У	40,00	120,000000	45
6	Моб. телефон Apple	Лом	40,00	120,000000	45

Рисунок 11. Справочник "Настройки для расчета приведенной стоимости залогов"

После заполнения одного из этих полей и нажатия команды «Заполнить» программа автоматически произведет расчет по резервам, исходя из следующего принципа:

- По невыкупленным залоговым билетам (по которым закончен срок действия основного срока), а так же по билетам, переданным на комиссию, получается задолженность по основному долгу и по процентам, происходит подсчет

количества дней, которые прошли после окончания основного срока, а так же количества дней, которое имущество находится в Ломбарде

- Рассчитывается стоимость заложенного имущества по билету (колонка «Рассчитанная стоимость залога»). Варианты расчетов представлены в таблице 1

Таблица 1. Расчет стоимости залога

Описание варианта расчета	Формула, описание
<i>Тип обеспечения «Драгоценные металлы»</i>	
Через расчет справедливой стоимости	В регистре сведений «Учетные цены драг. металлов» выбран вариант расчета «От цены за грамм по данным ЦБ» <i>Рассчитанная стоимость = ((Вес в пробе чистоты * Итоговая цена за грамм) + Сумма бриллиантов по первоначальному признанию) - % уценки</i>
Через расчет приведенной стоимости	В регистре сведений «Учетные цены драг. металлов» выбран вариант расчета «Через расчет приведенной стоимости» <i>Рассчитанная стоимость = ((Вес в пробе чистоты * Итоговая цена за грамм) + Сумма бриллиантов по первоначальному признанию)</i>
<i>Тип обеспечения «Техника», «Транспортные средства», «Прочее»</i>	
Через расчет справедливой стоимости	В документе «Формирование резервов под обесценение» заполнено значение реквизита «Настройки изменения справедливой стоимости залогов» <i>Рассчитанная стоимость = Сумма оценки - % уценки</i>
Через расчет приведенной стоимости	В документе «Формирование резервов под обесценение» заполнено значение реквизита «Настройки для расчета приведенной стоимости залогов» <i>Рассчитанная стоимость = Приведенная стоимость, рассчитанная от суммы оценки + % наценки, указанного для типа изделия (+категории) количества дней и ставки</i>
<i>Если в справочнике «Серии» по изделию выставлен флаг «При оценке резервов и переоценке залога использовать изначальную сумму оценки»</i>	
Через расчет справедливой стоимости	В документе «Формирование резервов под обесценение» заполнено значение реквизита «Настройки изменения справедливой стоимости залогов» <i>Справедливая стоимость = Сумма оценки - % уценки</i>
Через расчет приведенной стоимости	В документе «Формирование резервов под обесценение» заполнено значение реквизита «Настройки для расчета приведенной стоимости залогов» <i>Рассчитанная стоимость = Приведенная стоимость, рассчитанная от суммы оценки + % наценки, указанного для типа изделия (+категории) количества дней и ставки</i>

- Расчет суммы необходимого резерва происходит по следующей формуле:
Резерв = Общая задолженность (займ + проценты) – Рассчитанная стоимость залога

Сумма сформированного резерва не может превысить сумму общей задолженности по билету. Возможны 2 варианта по расчету: в первом варианте (например, билет ГЛ00000005 на Рисунок 9) рассчитанная стоимость окажется меньше, чем сумма задолженности, тогда возникнет необходимость в создании резерва, во втором варианте (например, билет ГЛ00000006 на Рисунок 9), где рассчитанная стоимость

покрывает сумму долга, необходимости в создании резерва нет. Рассчитанный по данной формуле резерв будет отображен в колонке «Необходимый резерв».

- Если резерв необходимо создать или скорректировать с учетом уже созданного, то в документе будут рассчитаны данные в колонке «Изменение резерва». Если сумма в колонке положительная, значит содержание проводки будет «Формирование резерва по выданному займу». Если сумма отрицательная – значит «Восстановление резерва по выданному займу».
- Если на дату создания документа в учетной политике ломбарда установлен флаг «Формировать резервы под обесценение по выданным займам по операциям выкуп, перезалог, оплата процентов раз в месяц», то дополнительно будет заполнена табличная часть «Операции», в которой будут собраны выкупы за месяц, на конец которого был создан документ (по выкупленным изделиям произойдет восстановление ранее созданного резерва)

Образец проводок, которые формирует документ «Формирование резервов под обесценение по выданным займам», представлен на Рисунок 12

Дата	Дебет		Кредит	Сумма		Сумма Дт		Сумма Кт	
	Аналитика Дт					Аналитика Кт	ПР	ВР	ПР
31.05.2021	48610	руб.	7 533,84	71201					
	3	48610810000200000002		71201810003811800001	Восстановление резерва по выданному займу	7 533,84	НУ:		7 533,84
		Основное подразделение		Основное подразделение			ПР:		
		Алифанов Григорий Викторович		Доходы по прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным по ...			ВР:		
		№ ГЛ00000004 от 21.08.2020							
31.05.2021	71202	руб.	15 446,22	48610					
	4	71202810004811800001		48610810000200000018	Формирование резерва по выданному займу	15 446,22	НУ:		15 446,22
		Основное подразделение		Основное подразделение			ПР:		
		Расходы по прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным по займам, выданным ...		Алифанов Григорий Викторович			ВР:		
				№ ГЛ00000005 от 22.08.2020					
31.05.2021	71202	руб.	200,16	48610					
	5	71202810004811800001		48610810000100000015	Формирование резерва по выданному займу	200,16	НУ:		200,16
		Основное подразделение		Основное подразделение			ПР:		
		Расходы по прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным по займам, выданным ...		Шушкин Андрей Степанович			ВР:		
				№ К300000004 от 22.08.2020					
31.05.2021	71202	руб.	518,12	48610					
	6	71202810004811800001		48610810000100000005	Формирование резерва по выданному займу	518,12	НУ:		518,12
		Основное подразделение		Основное подразделение			ПР:		
		Расходы по прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным по займам, выданным ...		Димидов Михаил Сергеевич			ВР:		
				№ К300000005 от 02.09.2020					

Рисунок 12. Образец проводок по сформированным резервам

ВНИМАНИЕ!!! При формировании резерва под обесценение возникает постоянная разница между бухгалтерским и налоговым учетом

Статьи доходов и расходов, которые используются при формировании проводок создаются автоматически в обработке «Первоначальное заполнение базы БЮЛ (ЕПС)». Так же с помощью этой обработки по этим статьям происходит открытие лицевого счетов. Не забудьте убедиться, что после первоначального заполнения все необходимые данные заполнены в учетной политике ломбарда (подсистема «Настройки и сервисы», раздел «Настройки», регистр сведений «Учетная политика ломбарда»). Настройки, которые касаются Единого плана счетов находятся на соответствующей закладке (Рисунок 13)

☆ Учетная политика ломбарда: Учетная политика ломбарда

Записать и закрыть | Записать

Еще - ?

Организация: Ломбард Выбор ООО | Период: 01.01.2024

Регистрационный номер в реестре ломбардов: 1

Адрес официального сайта ломбарда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

Выдача, выбите займов | Расчет начислений | Оплата процентов и займа бе... | Статьи движения денежных ... | Единый план счетов | Печать | Финмониторинг | Пополнение карты клиента | Невостребованная задолжен...

Заполнить по умолчанию | Заполнение по умолчанию подставит статьи доходов и расходов, которые были созданы в обработке "Первоначальное заполнение базы БЮЛ(ЕПС)" | Проверка лицевых счетов

> Настраиваемые счета учета

Выданные займы | Привлеченные займы | Прочее

Доходы Процентные доходы Статья для отражения процентных доходов: <input type="text"/> Статья для отражения процентных доходов (нерезиденты): <input type="text"/> Процентные доходы по займам, выданным физическим лиц <input type="text"/> ? Процентные доходы по займам, выданн <input type="text"/> ?		Расходы Расходы по выданным займам Статья для отражения расходов по выданным займам: <input type="text"/> Статья для отражения расходов по выданным займам (нерезиденты): <input type="text"/> Расходы по займам, оцениваемым по амортизир <input type="text"/> ? Расходы по займам, оцениваемым по амортизир <input type="text"/> ?	
Доходы по резервам Статья для отражения доходов по резервам: <input type="text"/> Статья для отражения доходов по резервам (нерезиденты): <input type="text"/> Доходы по прочим средствам, в том числе по прочим приоб <input type="text"/> ? Доходы по прочим средствам, в том ч <input type="text"/> ?		Расходы по резервам Статья для отражения расходов по резервам: <input type="text"/> Статья для отражения расходов по резервам (нерезиденты): <input type="text"/> Расходы по прочим средствам, в том числе по прочим прио <input type="text"/> ? Расходы по прочим средствам, в том <input type="text"/> ?	
Корректировки уменьшающие процентные доходы Статья для отражения корректировок, уменьшающих процентные доходы: <input type="text"/> Статья для отражения корректировок, уменьшающих процентные доходы (нерезиденты): <input type="text"/> Корректировки, уменьшающие процентные доход <input type="text"/> ? Корректировки, уменьшающие процентные доход <input type="text"/> ?		Амортизированная стоимость Статья для отражения расходов от разницы между справедливой и амортизированной стоимостью: <input type="text"/> Статья для отражения расходов от разницы между справедливой и амортизированной стоимостью (нерезиденты): <input type="text"/> Расходы от разницы между справедливой стоимо <input type="text"/> ? Расходы от разницы между справедливой стоим <input type="text"/> ?	
Корректировки увеличивающие процентные доходы Статья для отражения корректировок, увеличивающих процентные расходы по выданным займам: <input type="text"/> Статья для отражения корректировок, увеличивающих процентные расходы по выданным займам (нерезиденты): <input type="text"/> Корректировки, увеличивающие процентные, <input type="text"/> ? Корректировки, увеличивающие процентные доходы <input type="text"/> ?		Прочие расходы Статья для отражения расходов по обеспечению деятельности: <input type="text"/> Доходы/расходы, связанные с реализацией запасов <input type="text"/> ? Статья для отражения расходов по списанию недостач имущества: <input type="text"/> Расходы по списанию недостач имущества (55604) <input type="text"/> ?	
Амортизированная стоимость Статья для отражения доходов от разницы между справедливой и амортизированной стоимостью: <input type="text"/> Статья для отражения доходов от разницы между справедливой и амортизированной стоимостью (нерезиденты): <input type="text"/> Доходы от разницы между справедливой с <input type="text"/> ? Доходы от разницы между справедливой стоимостью п <input type="text"/> ?			
Доходы по выданным займам Статья для отражения доходов по выданным займам: <input type="text"/> Прочие доходы (52702) <input type="text"/> ?			
Статья для отражения доходов по штрафам/пени по предоставленным денежным средствам: <input type="text"/> 52402, сч. 71701 <input type="text"/> ?			

Рисунок 13. Учетная политика ломбарда, закладка "Единый план счетов"

ВНИМАНИЕ!!! Остановимся отдельно по резервам по пени, которые организация может начислять на основании решения суда (это не относится к тем пени, которые прописаны по договору). Существует такая ситуация, когда Ломбард по решению суда начисляет заемщику пени и штрафы. Если заемщик не оплачивает эти пени и штрафы длительное время, должен формировать резерв в размере 100% по просроченной задолженности (счет учета 60324, символ ОФР 53304). Т.к. на текущий момент не было прецедентов, когда бы такая ситуация возникала в программе данный механизм не заложен, но в теоретической части должен быть рассмотрен

Восстановление резервов по займам

Ниже приведена таблица 2, в которой расписан общий механизм по изменению резервов под обесценение по выданным займам

Таблица 2. Общая схема движений по резервам под обесценение по выданным займам

Документ	Операция над резервам под обесценение
<i>Без установленного флага «Формировать резервы под обесценение по выданным займам по операциям выкуп, перезалог, оплата процентов раз в месяц»</i>	
Операция по залогу, вид операции «Оплата процентов»	Переоценка резервов - формирование, восстановление, в зависимости от задолженности по билету на дату проведения операции и рассчитанной справедливой стоимости
Формирование резервов под обесценение	
Операция по залогу, вид операции «Выкуп»	Восстановление ранее созданного резерва
Операция по залогу, вид операции «Перезалог»	
Списание залогового билета	
Списание залоговых билетов по результатам инвентаризации	
Передача на торги (если не используется схема «Товары в пути»)	Перенос между подразделениями суммы ранее созданного резерва
Акт сверки (если используется схема «Товары в пути»)	
Перемещение заложенных вещей (витрина)	
Аукцион	Корректировка резервов до суммы задолженности по билету на дату оформления операции, а затем восстановление резерва
Реализация заложенных вещей	
Продажа с витрины	
Отчет комиссионера	
Чек на возврат	Корректировка резервов до суммы задолженности по билету на дату оформления операции
Возврат товаров, переданных на комиссию	
<i>С установленным флагом «Формировать резервы под обесценение по выданным займам по операциям выкуп, перезалог, оплата процентов раз в месяц»</i>	
Операция по залогу, вид операции «Оплата процентов»	Переоценка резервов не происходит
Формирование резервов под обесценение	Переоценка резервов - формирование, восстановление, в зависимости от задолженности по билету на дату проведения операции и рассчитанной справедливой стоимости, дополнительно происходит сбор данных по выкупам и перезалогам для восстановления резервов
Операция по залогу, вид операции «Выкуп»	
Операция по залогу, вид операции «Перезалог»	Восстановление резервов не происходит
Списание залогового билета	
Списание залоговых билетов по результатам инвентаризации	Восстановление ранее созданного резерва
Передача на торги (если не используется схема «Товары в пути»)	
Акт сверки (если используется схема «Товары в пути»)	
Перемещение заложенных вещей (витрина)	
Аукцион	Корректировка резервов до суммы задолженности по билету на дату оформления операции, а затем восстановление резерва
Реализация заложенных вещей	
Продажа с витрины	
Отчет комиссионера	
Чек на возврат	Корректировка резервов до суммы задолженности по билету на дату оформления операции
Возврат товаров, переданных на комиссию	

Разберем на конкретных примерах возможные варианты по формированию и восстановлению резерва под обесценение (таблицы 3-6)

Изменение по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.31. В приведенном ниже примере рассмотрен вариант расчета итоговой цены за грамм «От цены за грамм по данным ЦБ», выбранный в регистре «Учетные цены драгоценных металлов».

Вариант расчета цены «Через расчет приведенной стоимости», с установленным флагом «Рассчитывать резервы по первоначальной ЭСП» описан в разделе «Обработка Проверка расчета резерва через расчет приведенной стоимости». Отличие заключается **только** в расчете **Итоговой цены за грамм** и **Рассчитанной** от нее **стоимости**. Бухгалтерские проводки останутся такими же, как и в примере ниже.

Таблица 3. Залоговый билет ГЛ00000021

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
20.04.2021	Залог Документ № ЛВЕС-000021	1. Дт 48601 Кт 20202 7000 2. Дт 99998 Кт 91313 7945	Отражение суммы основного долга (далее ОД) Отражение суммы заложенных вещей
30.04.2021	Начисление %	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 210	Начисление % по залоговому билету
31.05.2021	Начисление %	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 567	Начисление % по залоговому билету
31.05.2021	Формирование резерва Документ № ЛВЕС-000001	1. Дт 71202 (48118) Кт 48610 867,63	На Рисунок 14 можно увидеть расчет, исходя из которого сформирована проводка
02.06.2021	Выкуп Документ № ЛВЕС-000024	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 14 2. Дт 20202 Кт 48609 791 3. Дт 48609 Кт 48602 791 4. Дт 20202 Кт 48601 7000 5. Дт 91313 Кт 99998 7495 6. Дт 48610 Кт 71201 (38118) 867,63	Начисление % по залоговому билету Погашение %, наличные Закрытие парных счетов Погашение ОД, наличные Закрытие суммы заложенных вещей Восстановление резерва по займу

Залоговый билет	Серия	Тип изделия Категория	Филиал	Кол-во дней в залоге	Кол-во дней просрочки	Задолженность		Кoeffициент Справедливая стоимость залога	Сформированный резерв	Необходимый резерв
						Первоначальная сумма оценки	Основной долг Проценты			
ГЛ00000021	2000000000596	Браслет	г. Галич, ул. 800 лет	41	12	5 396,48	599,01	5 240,23		755,26
ГЛ00000021	2000000000602	Брошь Б/У	г. Галич, ул. 800 лет	41	12	1 603,52	177,99	1 669,14		112,37

Рисунок 14. Залоговый билет ГЛ00000021, расчет резерва, 31.05.2021

Расшифровка расчета резерва по билету ГЛ00000021, 31.05.2021:

- Общая сумма задолженности составила 7777 руб. (7000 руб. основной долг, 777 руб. проценты)
- Справедливая стоимость залога рассчитана от общего веса в пробе чистоты по изделиям (1,463 гр. и 0,466 гр.) умноженного на стоимость грамма золота, установленную на 31.05.2021 3581,84 руб. Итого справедливая стоимость составила 5240,23 + 1669,14 = 6909,37 руб.
- Исходя из вышеописанных формул сумма необходимого резерва составила 867 рублей 63 копейки, 7777 - 6909,37

Таблица 4. Залоговый билет ГЛ00000023

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
20.04.2021	Залог Документ № ЛВЕС-000021	1. Дт 48601 Кт 20202 5000 2. Дт 99998 Кт 91313 5040	Отражение суммы основного долга (далее ОД) Отражение суммы заложенных вещей
30.04.2021	Начисление %	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 150	Начисление % по залоговому билету
31.05.2021	Начисление %	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 405	Начисление % по залоговому билету
31.05.2021	Формирование резерва Документ № ЛВЕС-000001	1. Дт 71202 (48118) Кт 48610 5298,73	На Рисунок 15 можно увидеть расчет, исходя из которого сформирована проводка
Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
01.06.2021	Оплата процентов Документ № ЛВЕС-000025	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 10 2. Дт 20202 Кт 48609 565 3. Дт 48609 Кт 48602 565 4. Дт 48610 Кт 71201 (38118) 555	Начисление % по залоговому билету Погашение %, наличные Заккрытие парных счетов Восстановление резерва по займу

Залоговый билет	Серия	Тип изделия Категория	Филиал	Кол-во дней в залоге	Кол-во дней просрочки	Задолженность		Кoeffициент Справедливая стоимость залога	Сформированный резерв	Необходимый резерв
						Основной долг	Проценты			
ГЛ00000023	200000000633	Браслет	г. Галич, ул. 800 лет	41	12	5 000,00				5 298,73
		Б/У				5 040,00	555,00	256,27		

Рисунок 15. Залоговый билет ГЛ00000023, расчет резерва, 31.05.2021

Расшифровка расчета резерва по билету ГЛ00000023, 31.05.2021:

- Общая сумма задолженности составила 5555 руб. (5000 руб. основной долг, 555 руб. проценты)
- Справедливая стоимость залога рассчитана от общего веса в пробе чистоты по билету (4,9 гр.) умноженного на стоимость грамма золота, установленную на 31.05.2021 52,30 руб. Итого справедливая стоимость составила 256,27 руб.
- Исходя из вышеописанных формул сумма необходимого резерва составила 5298 рублей 73 копейки, 5555 – 256,27

Расшифровка расчета резерва по билету ГЛ00000023, оплата процентов 02.06.2021:

- Общая сумма задолженности составила 5000 руб. (5000 руб. основной долг)
- Справедливая стоимость залога рассчитана от общего веса в пробе чистоты по билету (4,9 гр.) умноженного на стоимость грамма золота, установленную на 31.05.2021 52,30 руб. Итого справедливая стоимость составила 256,27 руб.
- Исходя из вышеописанных формул сумма необходимого резерва составила 4743 рубля 73 копейки, 5000 – 256,27. Т.к. ранее уже был начислен резерв, который превышает эту сумму – требуется восстановление резерва. Карточка счета по этим операциям представлена на Рисунок 16

ООО "Ломбард Выбор"
Карточка счета 48610

Отбор: Договоры Равно "№ ГЛ00000023 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	
31.05.2021	Формирование резервов под обесценение по выданным займам ЛВЕС-000001 от 31.05.2021 23:59:59 Формирование резерва по выданному займу	Галич Расходы по прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным по займам, выданным физическим лицам (48118)	Галич Рускалов Артем Аркадьевич № ГЛ00000023 от 20.04.2021	БУ	71202		48610	5 298,73	К	5 298,73
				Вал.			руб.	5 298,73	К	5 298,73
01.06.2021	Операция по залому ЛВЕС-000025 от 01.06.2021 11:35:21 Восстановление резерва по выданному займу	Галич Рускалов Артем Аркадьевич № ГЛ00000023 от 20.04.2021	Галич Доходы по прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным по займам, выданным физическим лицам (38118)	БУ	48610	555,00	71201		К	4 743,73
				Вал.		руб.	555,00		К	4 743,73
Обороты за период и сальдо на конец				БУ		555,00		5 298,73	К	4 743,73
				Вал.		555,00		5 298,73	К	4 743,73

Рисунок 16. Карточка счета 48610 по билету ГЛ00000023

По аналогичному алгоритму происходит восстановление резерва в документе «Формирование резерва под обесценение по выданным займам». Происходит анализ уже созданного резерва, необходимого и в случае, если созданный превышает, происходит восстановление резерва до рассчитанного необходимого. Такое может возникать, например, при увеличении справедливой стоимости

Таблица 5. Залоговый билет К300000008

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
31.12.2020	Ввод остатков Документ № ЛВЕС-000002	1. Дт 48601 Кт 00000 30000 2. Дт 48602 Кт 00000 3120 3. Дт 99998 Кт 91313 5000	Отражение суммы основного долга Отражение суммы начисленных % Отражение суммы заложенных вещей
29.01.2021	Передача на тоги Документ № ЛВЦБ-000001	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 1470 2. Дт 48601 Кт 48601 30000 3. Дт 48602 Кт 48602 4590	Начисление % по залоговому билету Перенос суммы основного долга между подразделения Перенос суммы начисленных %
31.01.2021	Начисление %	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 30	Начисление % по залоговому билету
28.02.2021	Начисление %	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 420	Начисление % по залоговому билету
31.03.2021	Начисление %	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 465	Начисление % по залоговому билету
30.04.2021	Начисление %	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 450	Начисление % по залоговому билету
31.05.2021	Начисление %	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 465	Начисление % по залоговому билету
31.05.2021	Формирование резервов Документ № ЛВЕС-000001	1. Дт 71202 (48118) Кт 48610 34001,12	На рисунке 16 можно увидеть расчет, исходя из которого сформирована проводка

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
Вариант 1. Сумма продажи меньше суммы фин. обязательств заемщика			
03.06.2021	Реализация Документ № ЛВЕС-000002	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 45	Начисление % по залоговому билету
		2. Дт 71202 Кт 48610 2463,88	Корректировка суммы резерва до общей суммы задолженности
		3. Дт 60323 Кт 61215 <u>34590</u>	Отразили сумму продажи
		4. Дт 61215 Кт 48601 30000	Собрали задолженность по основному долгу и процентам
		5. Дт 61215 Кт 48602 6465	
		$61215 = 34590 - (30000 + 6465) = -1875$	Требуется закрыть резерв и подвести фин. результат по займу
		6. Дт 71702 (53703) Кт 61215 1875	Закрываем остаток по счету 61215, убыток
7. Дт 48610 Кт 71201 (38118) 36465	Закрываем остаток по резерву		
Вариант 2. Сумма продажи больше суммы фин. обязательств заемщика			
03.06.2021	Реализация Документ № ЛВЕС-000002	1. Дт 48602 Кт 71001 45	Начисление % по залоговому билету
		2. Дт 71202 Кт 48610 2463,88	Корректировка суммы резерва до общей суммы задолженности
		3. Дт 60323 Кт 61215 <u>40000</u>	Отразили сумму продажи
		4. Дт 61215 Кт 48601 30000	Собрали задолженность по основному долгу и процентам
		5. Дт 61215 Кт 48602 6465	
		$61215 = 40000 - (30000 + 6465) = 3535$	Требуется закрыть резерв и подвести фин. результат по займу
		6. Дт 61215 Кт 60322 3535	Отражение задолженности перед залогодателем
7. Дт 48610 Кт 71201 (38118) 36465	Закрываем остаток по резерву		

Залоговый билет	Серия	Тип изделия Категория	Филиал	Кол-во дней в залоге	Кол-во дней просрочки	Задолженность	Кoeffициент	Сформированный резерв	Необходимый резерв
				Первоначальная сумма оценки	Основной долг	Проценты			
K300000008	2000000000305	Цель	Центральный филиал	187	158	30 000,00			34 001,12
					50 000,00	6 420,00	2 418,88		

Рисунок 17. Залоговый билет K300000008, расчет резерва, 31.05.2021

Расшифровка расчета резерва по билету K300000008, 31.05.2021:

- Общая сумма задолженности составила 36420 руб. (30000 руб. основной долг, 6420 руб. проценты)
- Справедливая стоимость залога рассчитана от общего веса в пробе чистоты по билету (46,25 гр.) умноженного на стоимость грамма золота, установленную на 31.05.2021 52,30 руб. Итого справедливая стоимость составила 2418,88 руб.
- Исходя из вышеописанных формул сумма необходимого резерва составила 34001 рубль 12 копеек, $36420 - 2418,88$

Таблица 6. Залоговый билет K300000003

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
31.12.2020	Ввод остатков Документ № ЛВЕС-000003	1. Дт 48601 Кт 00000 11477 2. Дт 48602 Кт 00000 1951 3. Дт 99998 Кт 91312 12000	Отражение суммы основного долга Отражение суммы начисленных % Отражение суммы заложенных вещей

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
31.01.2021	Начисление %	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 711	Начисление % по залоговому билету
28.02.2021	Начисление %	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 643	Начисление % по залоговому билету
31.03.2021	Начисление %	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 711	Начисление % по залоговому билету
30.01.2021	Начисление %	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 689	Начисление % по залоговому билету
31.05.2021	Начисление %	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 711	Начисление % по залоговому билету
31.05.2021	Формирование резерва Документ № ЛВЕС-000001	1. Дт 71202 (48118) Кт 48610 7 293	На Рисунок 18 можно увидеть расчет, исходя из которого сформирована проводка

Залоговый билет	Серия	Тип изделия Категория	Филиал	Кол-во дней в залоге	Кол-во дней просрочки	Задолженность		Кoeffициент	Сформированный резерв	Необходимый резерв
				Первоначальная сумма оценки	Основной долг	Проценты	Справедливая стоимость залога			
K300000003	2000000000084	Моб. телефон Apple	Центральный филиал	283	198	11 477,00		20		7 293,00
					12 000,00	5 416,00		9 600,00		

Рисунок 18. Залоговый билет K300000003, расчет резерва, 31.05.2021

Расшифровка расчета резерва по билету K300000003, 31.05.2021:

- Общая сумма задолженности составила 16893 руб. (11477 руб. основной долг, 5416 руб. проценты)
- Справедливая стоимость залога рассчитана от первоначальной сумма оценки имущества с учетом процента изменения
 $Сумма\ оценки = 12000$
 $Процент\ изменения\ (уценки) = 20\% \text{ (тип изделия «Моб. телефон Apple», категория «»), количество дней просрочки 198}$
 $Справедливая\ стоимость = 12000 - 20\% = 9600\ рублей$
- Исходя из вышеописанных формул сумма необходимого резерва составила 7293 рубля, 16893 - 9600

Все движения по сформированным и восстановленным резервам можно посмотреть в отчете «Журнал учета резервов» (подсистема «АС и резервы под обесценение», раздел «Отчеты», отчет «Журнал учета резервов»). Отчет покажет остатки и обороты по резервам под обесценение (Рисунок 19)

Период: 01.06.2021 – 30.06.2021

Сформировать Настройка Печать...

Журнал учета резервов под обесценение за период с 1 июня 2021 г. по 30 июня 2021 г.

Параметры:
Отбор:

Организация	Начальный остаток	Корректировка резерва	Восстановление резерва	Конечный остаток
Залоговый билет				
Серия, Тип изделия, Категория				
Регистратор				
Ломбард Выбор ООО	112 380,73	1 908,88	37 332,63	76 956,98
ГЛ00000004	5 415,16			5 415,16
ГЛ00000005	15 446,22			15 446,22
ГЛ00000007	7 436,01			7 436,01
ГЛ00000008	7 209			7 209
ГЛ00000010	1 830,39			1 830,39
ГЛ00000014	1 576,53			1 576,53
ГЛ00000018	8 397,37			8 397,37
ГЛ00000021	867,63		867,63	
2000000000596, Браслет,	755,26		755,26	
<нач./кон. ост.>	755,26			
Операция по залому ЛВЕС-000024 от 02.06.2021 9:32:24			755,26	
2000000000602, Брошь, Б/У	112,37		112,37	
<нач./кон. ост.>	112,37			
Операция по залому ЛВЕС-000024 от 02.06.2021 9:32:24			112,37	
ГЛ00000023	5 298,73	-555		4 743,73
2000000000633, Браслет, Б/У	5 298,73	-555		4 743,73
<нач./кон. ост.>	5 298,73			
Операция по залому ЛВЕС-000025 от 01.06.2021 11:35:21		-555		
<нач./кон. ост.>				4 743,73
КЗ00000001	6 456			6 456
КЗ00000003	7 293			7 293
2000000000084, Моб. телефон Apple,	7 293			7 293
<нач./кон. ост.>	7 293			
<нач./кон. ост.>				7 293
КЗ00000004	200,16			200,16
КЗ00000005	1 238,12			1 238,12
КЗ00000008	34 001,12	2 463,88	36 465	1 238,12
2000000000305, Цепь,	34 001,12	2 463,88	36 465	
<нач./кон. ост.>	34 001,12			
Реализация заложенных вещей ЛВЕС-000002 от 03.06.2021 10:54:39		2 463,88	36 465	
КЗ00000010	8 479,22			8 479,22
КЗ00000017	422,12			422,12
КЗ00000018	813,95			813,95
Итого	112 380,73	1 908,88	37 332,63	76 956,98

Рисунок 19. Отчет " Журнал учета резервов под обесценение"

Отчет Средняя цена за грамм при продаже по месяцам

Отчет выводит информацию, необходимую для расчета резервов под обесценение.

Отчет можно открыть из раздела **АС и резервы под обесценение – Отчеты**.

← → ☆ Изменение средней цены за грамм при продаже

Период: 01.01.2023 – 30.06.2023 ... [Как происходит расчет?](#)

Сформировать

Тип металла	Изменение средней цены за грамм при продаже											
	Январь 2023		Февраль 2023		Март 2023		Апрель 2023		Май 2023		Июнь 2023	
Золото	2 353,92	2 364,95	+ 0,47 %	2 443,44	+ 3,8 %	2 588,93	+ 9,98 %	2 722,74	+ 15,67 %	2 738,86	+ 16,35 %	
Серебро	70,12	77,25	+ 10,17 %	82,10	+ 17,08 %	77,55	+ 10,6 %	75,78	+ 8,07 %	117,01	+ 66,87 %	

Рисунок 20. Отчет "Средняя цена за грамм при продаже по месяцам"

В шапке необходимо указать **Период** отчета.

Примечание

Период отчета бухгалтер определяет самостоятельно на основании требования нормативных документов. В данном случае для примера отчет сформирован за 1 полугодие 2023 года.

Отчет формируется по кнопке

Сформировать

Информация выводится в разрезе типа металла по каждому месяцу периода:

- Средняя цена за грамм при продаже – среднее значение цены за грамм по всем продажам в этом месяце.

Примечание

Учитываются продажи по документам: Продажа с витрины, Аукцион, Реализация заложенных вещей.

- Процент отклонения средней цены продажи – выводит разницу в % между средней ценой продажи в этом месяце и средней ценой продажи в первом месяце периода (в данном примере Январь 2023).

Для более детального анализа получившихся сумм можно воспользоваться отчетом **Анализ данных выбытия для оценки цены за грамм для расчета приведенной стоимости (АС и резервы под обесценение – Отчеты)**.

Отчет Средний период реализации невостребованного имущества

Отчет выводит информацию, необходимую для расчета резервов под обесценение.

Отчет можно открыть из раздела **АС и резервы под обесценение – Отчеты**.

The screenshot shows a web interface for generating a report. At the top, there is a navigation bar with a star icon and the text 'Средний период реализации невостребованного имущества'. Below this is a yellow panel containing the report period selection: 'Период: 01.01.2023' followed by a calendar icon, a minus sign, '02.07.2024' with another calendar icon, and an ellipsis icon. To the right of the period is a link 'Как происходит расчет?'. Below the period is a checked checkbox 'Выводить детализацию по залоговым билетам'. Underneath the yellow panel are two buttons: 'Сформировать' (yellow) and 'Настройка' (grey with a gear icon). Below these buttons is a white box with a grey border containing the text: 'Отчет не сформирован. Нажмите "Сформировать" для получения отчета.'

Рисунок 21. Отчет " Средний период реализации невостребованного имущества"

В шапке необходимо указать **Период** отчета.

Примечание

Период отчета бухгалтер определяет самостоятельно на основании требования нормативных документов. В данном случае для примера отчет сформирован за 2024 год.

При установке флага **Выводить детализацию по залоговым билетам** информация будет выводиться в разрезе залоговых билетов.

Примечание

При установке этого флага формирование отчета может занимать длительное время. Это зависит от мощности компьютера и количества продаж за указанный период.

По кнопке  выполняется расширенная настройка отчета.

Примечание

Данные отчета выводятся сводно по всем организациям. Если в базе ведется учет по нескольким организациям и необходимо вывести данные по одной организации, можно настроить отбор в настройках.

Отчет формируется по кнопке 

← → ☆ Средний период реализации не востребовавшего имущества

Период: 01.01.2024 – 31.12.2024 ... [Как происходит расчет?](#)

Выводить детализацию по залоговым билетам

Сформировать  Настройка

Тип обеспечения	Кол-во проданных изделий	Соотношение оптовых и продаж с витрины	Средний период реализации, дней
Вид документа продажи			
Транспортные средства	3		60
Оптовые продажи (аукцион / реализация)	3	100 %	60
Драгоценные металлы	9 217		94
Оптовые продажи (аукцион / реализация)	7 585	82 %	70
Продажи с витрины	1 632	18 %	135
Прочее	115		64
Оптовые продажи (аукцион / реализация)	115	100 %	64

Рисунок 22. Отчет " Средний период реализации не востребовавшего имущества"

- В колонке **Кол-во проданных изделий** выводится общее количество изделий, проданных в розницу (документ Продажа с витрины) и опт (документы Аукцион и Реализация заложенных вещей).
- В колонке **Соотношение оптовых и продаж с витрины** выводится процентное отношение розничных и оптовых продаж к общему количеству проданных изделий по типу обеспечения.
- В колонке **Средний период реализации** выводится среднее по всем проданным ИЗДЕЛИЯМ количество дней после даты окончания основного периода (дата окончания не включается в расчет) до даты продажи (дата продажи не включается в расчет).

Как рассчитывается период реализации по билету?

Рассмотрим пример расчета периода реализации по билету:

Дата	Операция
01.05.2024	Выдача займа
30.05.2024	Дата окончания основного периода (Дата выкупа в документе Операция по залугу)
30.06.2024	Дата окончания льготного периода (Дата реализации в документе Операция по залугу) – 30.06.2024
01.07.2024	Передача на торги
20.07.2024	Продажа изделия

Итого период реализации изделия составит 50 дней: с 31.05.2024 (следующий день после окончания основного срока) по 19.07.2024 (за день до продажи)

Информация по расчету **Среднего периода реализации** приведена далее.

Почему в отчете получились такие цифры?

Для расшифровки результатов расчета можно сформировать отчет с установленным флагом **Выводить детализацию по залоговым билетам**.

Примечание

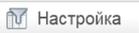
При установке этого флага формирование отчета может занимать длительное время. Это зависит от мощности компьютера и количества продаж за указанный период.

В таком случае выводится детальная информация по реализациям, сгруппированная по залоговому билету и периоду реализации.

← → ☆ Средний период реализации невостребованного имущества

Период: 01.01.2024 – 31.12.2024 ... [Как происходит расчет?](#)

Выводить детализацию по залоговым билетам

Сформировать 

Тип обеспечения	Кол-во проданных изделий	Соотношение оптовых и продаж с витрины	Средний период реализации, дней
Вид документа продажи			
Залоговый билет			
Транспортные средства	3		60
Оптовые продажи (аукцион / реализация)	3	100 %	60
Драгоценные металлы	9 217		94
Оптовые продажи (аукцион / реализация)	7 585	82 %	70
Продажи с витрины	1 632	18 %	135
БЯ000000707	1		454
БЯ000000708	1		477
БЯ230000078	1		274
БЯ230000258	1		284
БЯ230000291	1		339
БЯ230000368	1		136
БЯ230000394	1		223
БЯ230000449	1		179
БЯ230000508	1		166
БЯ230000530	1		89
БЯ230000649	1		139
ВБ230000027	1		394
ВБ230000042	1		394

Рисунок 23. Отчет " Средний период реализации невостребованного имущества"

Примечание

Если по билету было продано несколько изделий за разные периоды, то по этому билету будет выводиться несколько строк в отчете с разным периодом:

Тип обеспечения	Кол-во проданных изделий	Соотношение оптовых и продаж с витрины	Средний период реализации, дней
Вид документа продажи			
Залоговый билет			
КМ230000304	1		221
КМ230000398	1		118
КМ230000398	1		153
КМ230000398	1		119
КМ230000402	1		115

Рисунок 24. Отчет " Средний период реализации невостребованного имущества"

Если несколько изделий по билету были проданы в один день, то будет выводиться одна строка с указанием количества проданных изделий в этот день:

Тип обеспечения	Кол-во проданных изделий	Соотношение оптовых и продаж с витрины	Средний период реализации, дней
Вид документа продажи			
Залоговый билет			
БЯ230000570	1		83
БЯ230000573	2		89
БЯ230000604	1		97
БЯ230000604	1		97
БЯ230000621	4		108
БЯ230000654	1		88

Рисунок 25. Отчет " Средний период реализации невостребованного имущества"

При двойном нажатии кнопки мыши на ячейке с залоговым билетом будет предложено вывести отчет **Ведомость по заложенным вещам**.

Тип обеспечения	Кол-во проданных изделий	Соотношение оптовых и продаж с витрины	Средний период реализации, дней
Вид документа продажи			
Залоговый билет			
КЮ240000151	1		63
КЮ240000166	1		54
Ведомость по заложенным вещам по билету: КЮ240000166	1		47
Открыть "Залоговый билет = КЮ240000166"	1		45
СКЗ30000711	1		102
СКЗ30000712	1		104

Рисунок 26. Отчет " Средний период реализации невостребованного имущества"

Отчет будет открыт с уже установленным периодом и отбором по залоговому билету. В данном отчете можно будет увидеть все движения по билету.

← → ☆ Ведомость по заложенным вещам

Период: 01.01.2024 - 31.12.2024

Сформировать Настройка Печать...

Параметры: Начало периода: 01.01.2024 0:00:00
 Конец периода: 31.12.2024 23:59:59
 Отбор: Залоговый билет Равно "КЮ240000166"

Филиал	Залоговый билет	Залогодатель	Начальный остаток			Приход			Расход			Конечный остаток		
			Кол-во	Общий вес	Чистый вес	Кол-во	Общий вес	Чистый вес	Кол-во	Общий вес	Чистый вес	Кол-во	Общий вес	Чистый вес
Период, секунда	Регистратор													
Бухгалтерия						1			1					
КЮ240000166						1			1					
27.05.2024 10:10:35	Передача на торги КЮРЛ0000010 от 27.05.2024 10:10:35					1						1		
06.06.2024 8:58:10	Аукцион РЛЕП-000012 от 06.06.2024 8:58:10		1						1					
г. Кострома						1			1					
КЮ240000166						1			1					
14.03.2024 9:47:43	Операция по залому КЮРЛ0000295 от 14.03.2024 9:47:43					1						1		
27.05.2024 10:10:35	Передача на торги КЮРЛ0000010 от 27.05.2024 10:10:35		1						1					
Итого						2			2					

Рисунок 27. Отчет " Средний период реализации невостребованного имущества"

Примечание

Расшифровка отчета корректно выводится только в релизе 5.0.1.31. Если вы используете на предыдущих релизах внешний отчет **Средний период реализации невостребованного имущества**, то при расшифровке отчет **Ведомость по заложенным вещам** будет открываться без отборов.

Как рассчитывается СРЕДНИЙ период реализации?

При расчете среднего периода программа анализирует период реализации (пример расчета периода реализации приведен выше) по каждому проданному ИЗДЕЛИЮ.

По одному билету может быть продано несколько изделий, но при выводе отчета информация по изделиям группируется по периоду реализации. Если изделия были проданы в один день, то выводится одна строка. Если изделия проданы в разные дни, то выводится несколько строк. Поэтому при расчете среднего, период реализации в строке умножается на количество проданных изделий в этой строке.

Далее эти значения складываются, а полученная сумма делится на общее количество проданных ИЗДЕЛИЙ.

Пример:

Залоговый билет	Кол-во проданных изделий	Период реализации, дней	Период реализации * Кол-во проданных изделий
Билет 1	1	50	50
Билет 2	1	60	60
Билет 3	1	75	75
Билет 4	1	40	40
Билет 5	3	120	360
Билет 6	2	100	200
Билет 6	3	90	270
Итого	12		1055

Итого средний период реализации составит: $1055 / 12 = 88$ дней

Обработка Проверка расчета резерва через расчет приведенной стоимости

Отчет можно открыть из раздела **АС и резервы под обесценение – Сервис**.

С помощью данной обработки можно проверить расчет резерва по билету, если в «Учетные цены драгоценных металлов» выбрана настройка «Через расчет приведенной стоимости», а в «Учетная политика ломбарда» установлен флаг «Рассчитывать резервы по первоначальной ЭСП».

Рассмотрим данный расчет на примере. На Рисунок 28 представлены настройки, по которым будут рассчитаны суммы в примере ниже.

Рисунок 28. Учетные цены драгоценных металлов. Пример

Дата	Операция	Сумма	Расшифровка
06.01.2024	Залог	21169 (11687 + 9482)	Сумма основного долга (далее ОД)
28.02.2024	Оплата %	1350,52 (744,69 + 605,83)	Формирование резерва (Рисунок 29)
31.03.2024	Начисление %	1905	Начисление % по залоговому билету
31.03.2024	Формирование резерва	1905 (1051,71 + 853,28)	Формирование резерва (Рисунок 33)
12.04.2024	Выкуп	3 255,52	Восстановление резерва по займу (Карточка счета. Рисунок 35)

Рисунок 29. Проверка расчета резерва через расчет приведенной стоимости. Оплата %

В данной обработке следует заполнить поля **Залоговый билет** и **Период**.

Данные из регистра «Учетные цены драгоценных металлов» заполняются автоматически на указанный период.

Ставка ЭСП по билету заполняется автоматически из записи в регистре Амортизированная стоимость по выданным займам, сформированной по операции Залог (Рисунок 30).

залоговый билет	Оценочная стоимость	Линейный способ	АС по ЭСП по договору	Процент отклонения	Ставка по договору	ЭСП по договору	Сумма займа	АС по рыночному ПСК	Рыночное значение ПСК	Сумм
0000117	21 169,00		23 011,04	-8,01	109,500	175,975	21 169,00	21 169,00		

Рисунок 30. ЭСП по договору

Посмотреть расчет **Цены за грамм приведенной** можно нажав «Печать расчета приведенной стоимости»

Печать расчета приведенной стоимости

Расчет приведенной стоимости на 28.02.2024

Металл:	Золото
Процентная ставка, % годовых:	175,975000
Количество дней:	70
Цена за грамм по данным выбытия, руб.:	4 552,96
Цена за грамм по данным выбытия (+ % наценки), руб.:	5 463,55

№ п/п	Дата	Сумма
1	28.02.2024	3 920,57
2	29.02.2024	3 939,47
3	01.03.2024	3 958,46
4	02.03.2024	3 977,54
5	03.03.2024	3 996,72
6	04.03.2024	4 015,99
7	05.03.2024	4 035,35
8	06.03.2024	4 054,81
9	07.03.2024	4 074,36
10	08.03.2024	4 094,00
11	09.03.2024	4 113,74
12	10.03.2024	4 133,57
13	11.03.2024	4 153,50
14	12.03.2024	4 173,53
15	13.03.2024	4 193,65
16	14.03.2024	4 213,87

Рисунок 31. Расчет приведенной стоимости

При расчете необходимого резерва при операции Оплата процентов, Общая задолженность состоит только из оставшейся суммы основного долга.

Вариант расчета:

- Расчет при Оплате процентов (Задолженность проценты = 0)
 Расчет при Формировании резервов

Учитывать или нет в Общей задолженности – Задолженность проценты регулируется переключателем на форме.

Исходя из всех выведенных исходных данных рассчитывается резерв, который можно сравнить с проводками документа Оплата процентов (Рисунок 32).

← → ☆ Движения документа: Операция по залому ЛВЕС-000032 от 28.02.2024 14:29:47

Записать и закрыть Обновить

Еще ?

Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

Ав. ЕПС. Бухгалтер... Дебетовые сред... Дебетовые сред... Начисленный пр... Обороты по пом... Операции по си... Оплаченный про... Резервы под об... Скидки по кален... Даты выкупа зал... События обнов...

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт		ПР	ПР
				ВР	ВР
28.02.2024	20202 руб. 2 731,00	48609 руб. 2 731,00	2 731,00	2 731,00	НУ:
4	20202810000200000002 Галич Поступления от погашения займов (проценты)	48609810000200000138 Галич Бунин Игорь Владиславович № ПЛ00000117 от 06.01.2024			ПР: ВР:
28.02.2024	48609 руб. 2 731,00	48602 руб. 2 731,00	2 731,00	2 731,00	НУ:
5	48609810000200000138 Галич Бунин Игорь Владиславович № ПЛ00000117 от 06.01.2024	48602810000200000138 Галич Бунин Игорь Владиславович № ПЛ00000117 от 06.01.2024			ПР: ВР:
28.02.2024	71202 руб. 744,69	48610 руб. 744,69	744,69	744,69	НУ:
6	71202810004811800001 Галич Расходы по прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, ...	48610810000200000038 Галич Бунин Игорь Владиславович № ПЛ00000117 от 06.01.2024			ПР: ВР:
28.02.2024	71202 руб. 605,83	48610 руб. 605,83	605,83	605,83	НУ:
7	71202810004811800001 Галич Расходы по прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, ...	48610810000200000038 Галич Бунин Игорь Владиславович № ПЛ00000117 от 06.01.2024			ПР: ВР:

Рисунок 32. Проводки для Оплаты процентов

Так же можно проверить расчет, который происходит при оформлении документа «Формирование резервов под обесценение по выданным займам». Сравнить будем колонки «Необходимый резерв».

Для этого требуется изменить **Период** и переключить на **Расчет при Формировании резервов**.

← → ☆ Проверка расчета резерва через расчет приведенной стоимости

Печать расчета приведенной стоимости

Залоговый билет: ПЛ00000117 Период: 31.03.2024

Данные из регистра "Учетные цены драгоценных металлов" Данные по билету

Количество дней по данным выбитый: 70 Ставка ЗСП: 175.975000

Процент наценки: 20,00

Цена за грамм по данным выбитый: 4 552,96

Вариант расчета:
 Расчет при Оплате процентов (Задолженность проценты = 0)
 Расчет при Формировании резервов

Общая задолженность = Задолженность основной долг + Задолженность проценты

Приведенная стоимость = Вес в пробе чистоты * Цена за грамм итоговая + Сумма бриллиантов

Необходимый резерв = Общая задолженность - Приведенная стоимость

Серия	Тип изделия	Проба	Задолженность основной долг		Общая задолженность	Вес в пробе чистоты	Сумма бриллиантов	Приведенная стоимость (Рассчитанная стоимость)	Необходимый резерв
			Задолженность проценты	Задолженность проценты					
2000000002156	Кольцо	Au 585	11 687,00	2,791	12 738,72	2,791	3 920,57	10 942,31	1 796,41
			1 051,72	853,28					
2000000002153	Серьги	Au 585	9 482,00	2,264	10 335,28	2,264	3 920,57	8 876,17	1 459,11
			853,28						

Рисунок 33. Проверка расчета. Формирование резервов

← → ☆ Формирование резервов под обесценение по выданным займам: Проведен

Провести и закрыть Записать Провести

№ Номер: ЛВЕС-000001 от: 31.03.2024 23:59:59

Организация: Ломбард Выбор ООО

Филиалы Расчет Операции Дополнительно

Настройки изменения справедливой стоимости залогов: 2023-2024 г.

Настройки для расчета приведенной стоимости залогов:

Заполнить Поиск (Ctrl+F) Еще

N	Залоговый билет	Серия	Тип изделия Категория	Филиал	Кол-во дней в залоге	Кол-во дней просрочки	Задолженность		% уценки	Необходимый резерв	Ранее сформированный резерв	Изменение резерва	
							Первоначальная сумма оценки	Основной долг					Проценты
91	ПЛ00000107	2000000002057	Браслет	г. Галич, ул. 800 лет	182	150	4 000,00	391,00	1 000,00	4 587,35	-3 196,35		
92	ПЛ00000117	2000000002156	Кольцо	г. Галич, ул. 800 лет	85	6	11 687,00	1 051,72	11 687,00	10 942,31	1 796,41	744,69	1 051,72
93	ПЛ00000117	2000000002163	Серьги	г. Галич, ул. 800 лет	85	6	9 482,00	853,28	9 482,00	8 876,17	1 459,11	605,83	853,28
94	K300000001	2000000000046	Моб. телефон X...	Центральный филиал	1 324	1 295	8 000,00				21 416,00	6 456,00	14 960,00

Рисунок 34. Формирование резервов

Период	Документ	Аналитика Дт	Аналитика Кт	Дебет		Кредит		Текущее сальдо
				Счет		Счет		
Сальдо на начало								0,00
28.02.2024	Операция по залому ЛВЕС-000032 от 28.02.2024 14:29:47 Формирование резерва по выданному займу	Галич Расходы по прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным по займам, выданным физическим лицам (48118)	Галич Бунин Игорь Владиславович № ПЛ00000117 от 06.01.2024	71202		48810	744,69	К 744,69
28.02.2024	Операция по залому ЛВЕС-000032 от 28.02.2024 14:29:47 Формирование резерва по выданному займу	Галич Расходы по прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным по займам, выданным физическим лицам (48118)	Галич Бунин Игорь Владиславович № ПЛ00000117 от 06.01.2024	71202		48810	605,83	К 1 350,52
31.03.2024	Формирование резервов под обесценение по выданным займам ЛВЕС-000001 от 31.03.2024 23:59:59 Формирование резерва по выданному займу	Галич Расходы по прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным по займам, выданным физическим лицам (48118)	Галич Бунин Игорь Владиславович № ПЛ00000117 от 06.01.2024	71202		48810	1 905,00	К 3 255,52
12.04.2024	Операция по залому ЛВЕС-000033 от 12.04.2024 12:00:00 Восстановление резерва по выданному займу	Галич Бунин Игорь Владиславович № ПЛ00000117 от 06.01.2024	Галич Доходы по прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным по займам, выданным физическим лицам (38118)	48810	3 255,52	71201		
Обороты за период и сальдо на конец					3 255,52		3 255,52	К 0,00

Рисунок 35. Карточка счета