Обесценение и резервы по выданным займам

Оглавление

Переоценка залога	3
Формирование резервов под обесценение по выданным займам	5
Восстановление резервов по займам	13



Переоценка залога

Для того чтобы осуществить корректировку забалансовой стоимости займа, в программе существует документ «Переоценка залога» (подсистема «AC 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 рисунке 1 в качестве примера приведен документ № ЛВЦБ-000006 от 30.06.2022

← → ☆ Переоценка залога: Проведен Провести и закрыть Залисать Поровести												
🖷 Housep: / IBUG-000006 or: 30.06.2022.23.59.59 🔳												
Организация: Почибард Выбор ООО + & В Филикал: По умолчанию заполнение идет только по организация + * В												
Товары Дополнительно												
		Заполнить								Еще -		
N		Филиал	Запоговый билет	Тип изделия	Серия	Кол-во	Bec	Сумма оценки из билета	Сумма оценки текушая	Сумма оценки новая		
				Проба			Чистый вес	-,	-,,-,-,-,	-,		
	121	Филиол	фф00000078	Engener	200000003207	1	2.00	2 000 00	2 000 00	1 700 00		
	12.1	(China)	00000000	Au 333	20000000000000		2.00	2 000,00	2 000,00	1100,00		
	122	Филиал	ΦΦ00000078	Браслет	200000003252	1	2.00	2 000.00	2 000.00	1 700.00		
				Au 333			2,00					
	123	Филиал	ΦΦ00000078	Браслет	200000003412	1	2,00	2 000,00	2 000,00	1 700,00		
				Au 333			2,00					
	124	Филиал	ΦΦ00000078	Браслет	200000003535	1	2,00	2 000,00	2 000,00	1 700,00		
				Au 333			2,00					
	125	Филиал	ΦΦ00000078	Брошь	200000003320	1	2,00	2 000,00	2 000,00	2 200,00		
				Au 585			2,00					
	126	Филиал	ΦΦ00000078	Брошь	200000003450	1	2,00	2 000,00	2 000,00	2 200,00		
				Au 585			2,00					
	127	Филиал	ΦΦ00000078	Брошь	200000003337	1	2,00	2 000,00	2 000,00	2 200,00		
				Au 585			2,00					
	128	Филиал	ΦΦ00000078	Брошь	200000003436	1	2,00	2 000,00	2 000,00	2 200,00		
				Au 585			2,00					
	129	Филиал	ΦΦ00000078	Брошь	200000003627	1	2,00	2 200,00	2 200,00	2 200,00		
	420		A A 00000070	Au 585	000000000000000000000000000000000000000		2,00	0.000.00	0.000.00	0.000.00		
	130	Филиал	ΦΦ0000078	Брошь	200000003214	1	2,00	2 200,00	2 200,00	2 200,00		
				MU 000		247	2,00	1 249 121 60	1 224 621 60	1 212 222 60		
						247	1 081,50	1 249 131,60	1 234 631,60	1 2 12 833,60		
							1 079,70			*		

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	Провести и закрыть Записать Провести 👫 🛞 Еще - ?											
Номер:	00EC-000001 ot: 27.02.2021 12:00:00											
Товары	Дополнительно											
Добавит	ъ				Еще -							
Ν	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 рисунке 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	ПР
					BP	BP
30.06.2022		91313	99998	300,00		
	16	91313810000100000269	9999881000000000000	Переоценка залога		
		Основное подразделение				
		Иванов Петр Викторович				
		№ ФФ000000105 от 01.06.2022				
30.06.2022		91313	99998	2 200,00		
	17	91313810000100000270	999988100000000000	Переоценка залога		
		Основное подразделение				
		Иванов Петр Викторович				
		№ ФФ000000106 от 01.06.2022				
30.06.2022		99998	91313	202,00		
	18	9999881000000000000	91313810000100000040	Переоценка залога		
			Основное подразделение			
			Иванов Петр Викторович			
			№ K30000069 or 01.07.2021			
30.06.2022		91313	99998	200,00		
	19	91313810000100000054	999988100000000000	Переоценка залога		
		Основное подразделение				
		Иванов Петр Викторович				
		NR ЦФ000000001 or 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, выделенные на отдельную закладку, которая показана на рисунке 4

☆ Учетная политика ломбарда: Учетная политика ломбарда	∂ i or ×
Организациях Помбард Выбор ООО - Ø Перина; (01.04.2022 📾	
Penicipaujionwaii newe a peecrpe nowfappos: ?	
Agec objugan-sort calls notslaga a model cert divergent : 7	
Выдача, выбыте займов Расчет качаслений Сплата процентов и займа без закрытия заполового билита Статыя движения денежных средств Единый план счетов Печать Финмонитринг Пололиниие карты измента Невостребования задолженность	
Видачи займов Вибитие займов Резиры под обесценение по виданным займам / Переоценка запога	
% отполнения выставленной суммы оценки ог рассчитанной по прейсоуданту 50.00 🗎 ?	
✓ Формировать розервы под обесценение по выданным зайнам по операциям вынуп, перизапог, оппата процентов раз в месяц ?	
% дисконтерования учетных цен драг. метаплов: 15.00 🗉 ?	
Расчет справедливой стоимости для формирования ризорово под обесценение	
Настройка изменении справедливой стоимости запотов: Октябрь 2021 • 8 7	
Расчет приведенной стоимости для формирования резервов под обесценение	
Настройки для расчета приведенной стоимости запогов:	

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

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)

Cogans Impunt, Adeesa e catra US Impunt, Adeesa e catra US Impunt, Adeesa e catra US More a user as r passe More as a	+ → ☆	Учетные цены драгоценных металлов			0 i ×
Impenda Impenda Upen as repaims in diametric Impediant diametric <thimpe< td=""><td>Создать 🗟</td><td>Получить данные с сайта ЦБ</td><td>Поиск (Ctrl+I</td><td>=) ×</td><td>Q - Еще - ?</td></thimpe<>	Создать 🗟	Получить данные с сайта ЦБ	Поиск (Ctrl+I	=) ×	Q - Еще - ?
92 90 5 2021 3 onoro 4 477,30 20,00 3 581,84 92 90 5 2021 Палладий 6 690,70 20,00 6 532,26 92 90 5 2021 Палладий 6 690,70 20,00 6 532,26 92 90 5 2021 CapeSpo 65,37 20,00 2 237,17 92 92 5 2021 CapeSpo 65,37 20,00 2 237,17 92 12 10 2021 Jonoro 40,85,6 20,00 2 237,17 92 12 10 2021 Jonoro 40,85,6 20,00 2 237,17 92 12 10 2021 Jonoro 40,85,6 20,00 2 237,17 92 12 10 2021 Jonoro 40,85,6 20,00 2 205,20 92 12 10 2021 Cannaguit 5007,14 20,00 40,05,71 92 13 10 2021 Cannaguit 40,97,00 23,150 20,00 3 97,60 93 13 10 2021 Cannaguit A997,00 23,150 20,00 3 917,60 93 13 10 2021 Cannaguit A997,00 24,33,3 20,00 41,162 93 13 10 2021 </td <td>Период</td> <td>↓ Драгоценный металл</td> <td>Цена за грамм по данным ЦБ</td> <td>Процент дисконтирования</td> <td>Итоговая цена за грамм</td>	Период	↓ Драгоценный металл	Цена за грамм по данным ЦБ	Процент дисконтирования	Итоговая цена за грамм
Sep 29.05.2021 Папладий 6 690,70 20.00 5 352,56 Sep 29.05 2021 Папладий 2 795,46 20.00 2 223,77 Sep 29.05 2021 Capedop 65.37 20.00 2 223,77 Sep 29.05 2021 Ganono 40.05,46 20.00 3 229,17 Sep 12.10 2021 Папладий 5 007,14 20.00 40.05,71 Sep 12.10 2021 Папладий 5 007,14 20.00 40.05,71 Sep 12.10 2021 Capedop 5 0.07,14 20.00 40.05,71 Sep 12.10 2021 Capedop 5 0.07,14 20.00 40.05,20 Sep 12.10 2021 Capedop 5 0.07,14 20.00 41.05,20 Sep 13.10 2021 Capedop 6 0.07 20.00 31.02,20 Sep 13.10 2021 Capedop 5 20.00 31.02,20 30.00 31.02,20 30.00 31.02,20 30.00 31.02,20 30.00 31.02,20 30.00 31.02,20 30.00 31.02,20 30.00 31.02,20 30.00 31.02,20 30.00	29.05.2021	Золото	4 477,30	20,00	3 581,84
Se 29 5221 Name 2796,46 20,00 2237,17 Se 29 562021 CepeBpo 66,37 20,00 62,237 Se 12 10 2021 Jannapak 20,00 4036,46 20,00 3222,17 Se 12 10 2021 Jannapak 500,74 20,00 3222,17 Se 12 10 2021 Jannapak 20,00 3222,17 20,00 3222,17 Se 12 10 2021 Jannapak 20,00 40,05,71 20,00 3222,17 Se 12 10 2021 CepeBpo 51,87 20,00 3222,17 Se 12 10 2021 CepeBpo 51,87 20,00 319,520 Se 13 10 2021 CepeBpo 62,37 20,00 317,60 Se 13 10 2021 CepeBpo 52,32 20,00 318,55 Se 14 10 2021 CepeBpo <th< td=""><td>29.05.2021</td><td>Палладий</td><td>6 690,70</td><td>20,00</td><td>5 352,56</td></th<>	29.05.2021	Палладий	6 690,70	20,00	5 352,56
Sey 29 05 2021 CapeSpo 66.37 20.00 56.30 160 12 10 2021 3onoro 40 03.6.6 20.00 32.29.17 161 12 10 2021 Inamagwal 5007.14 20.00 4005.70 162 12 10 2021 Inamagwal 5007.14 20.00 4005.70 162 12 10 2021 Inamagwal 231.50 20.00 1905.20 162 12 10 2021 GeeEpo 6.187 20.00 1905.20 162 13 10 2021 Jonoro 4.065.28 20.00 3252.22 163 13 10 2021 Inamagwal 4.987.00 20.00 317.60 163 13 10 2021 Inamagwal 2.30.3 20.00 187.48 163 13 10 2021 Inamagwal 2.30.00 187.48 164 14 10 2021 Inamagwal 2.00.0 187.48 164 14 10 2021 Inamagwal 2.00.0 187.48 164 10 2021 Inamagwal 2.00.0 187.59 <	29.05.2021	Платина	2 796,46	20,00	2 237,17
Image: 12.10.2021 Janoro 4.036,46 2.0,00 3.229,17 Image: 12.10.2021 Flannagué 5.007,14 2.0,00 4.065,11 Image: 12.10.2021 Flannagué 5.007,14 2.0,00 4.065,11 Image: 12.10.2021 Flannagué 2.0,00 1.905,20 1.905,20 Image: 12.10.2021 Cepeépo 5.187 2.0,00 4.150 Image: 13.10.2021 Flannagué 4.965,28 2.0,00 3.917,60 Image: 13.10.2021 Flannagué 4.997,00 2.0,00 3.917,60 Image: 13.10.2021 Flannagué 4.997,00 2.0,00 3.917,60 Image: 13.10.2021 Flannagué 4.907,00 2.0,00 3.917,60 Image: 13.10.2021 Flannagué 4.003,30 20,00 3.917,60 Image: 14.10.2021 Ganoro 4.003,30 20,00 3.917,60 Image: 14.10.2021 Flannagué 2.0,00 3.917,60 3.916,50 Image: 14.10.2021 Flannagué 2.0,00 3.916,50 3.916,50 <t< td=""><td>@ 29.05.2021</td><td>Серебро</td><td>65,37</td><td>20,00</td><td>52,30</td></t<>	@ 29.05.2021	Серебро	65,37	20,00	52,30
Per 12.10.2021 Папладий 5.007,14 20,00 4.005,71 100.1021 Гілатина 2.301,50 2.00,00 1.905,20<	12.10.2021	Золото	4 036,46	20,00	3 229,17
Per 12.10.2021 Pinamus 2.38.50 2.000 1905.20 12.10.2021 Cepe8po 6.16.7 20.00 41.00 12.10.2021 Cepe8po 6.16.7 20.00 41.00 13.10.2021 Cannaguia 4065.27 20.00 3252.22 13.10.2021 Finamusa 2343.35 20.00 3275.20 13.10.2021 Finamusa 2343.35 20.00 4168.68 13.10.2021 Cepe8po 52.32 20.00 4167.68 13.10.2021 Cepe8po 52.32 20.00 4167.68 14.10.2021 Cepe8po 52.32 20.00 3266.54 14.10.2021 Finamusa 234.33 20.00 3266.54 14.10.2021 Cape8po 52.87 20.00 3266.54 14.10.2021 Cape8po 52.87 20.00 3318.15 14.10.2021 Cape8po 50.37 20.00 3318.15 14.10.2021 Cape8po 50.31.28 20.00 4025.01 <t< td=""><td>12.10.2021</td><td>Палладий</td><td>5 007,14</td><td>20,00</td><td>4 005,71</td></t<>	12.10.2021	Палладий	5 007,14	20,00	4 005,71
No. Statu S	I2.10.2021	Платина	2 381,50	20,00	1 905,20
Ise 13.10.2021 3.onoro 4.065,28 20,00 3.252,22 Ise 13.10.2021 Плялядий 4.897,00 2.00,00 3.917,60 Ise 13.10.2021 Пляляца 2.343,5 2.00,00 1.876,68 Ise 13.10.2021 Пляляца 2.343,5 2.00,00 4.187,69 Ise 13.10.2021 Ganoro 4.083,30 2.00,00 4.186,69 Ise 14.10.2021 Пляляций 4.807,69 2.00,00 4.326,54 Ise 14.10.2021 Пляляций 4.807,69 2.00,00 1.875,54 Ise 14.10.2021 Пляляций 2.344,93 2.00,00 1.875,54 Ise 14.10.2021 Пляляций 2.344,93 2.00,00 1.875,54 Ise 14.10.2021 Пляляций 5.031,28 2.00,00 3.815,15 Ise 15.10.2021 Пляляций 5.031,28 2.0,00 4.025,15 Ise 15.10.2021 Пляляций 5.031,28 2.0,00 1.907,27	I2.10.2021	Серебро	51,87	20,00	41,50
Iso 2021 Папладий 4 897.00 20,00 3 917.60 101 310 2021 Платина 2343,35 20,00 1 874,88 102 131 02021 Скрибро 52,32 20,00 41874,88 102 141 02021 Золого 4083,00 20,00 3 286,64 102 14 102021 Папладий 4007,69 20,00 3 286,61 102 14 102021 Папладий 2344,93 20,00 1 875,94 102 14 102021 Скрибро 52,87 20,00 42,30 102 14 102021 Скрибро 52,87 20,00 42,30 102 14 102021 Скрибро 52,87 20,00 42,30 102 15 102021 Скрибро 5031,28 20,00 42,30 102 15 102021 Папладий 5031,28 20,00 4025,50 102 15 102021 Папладий 5031,28 20,00 4025,50 102 15 102021 Папладий 234,09 20,00 4025,50 102 15 102021 Папладий 5031,28 20,00 4025,	13.10.2021	Золото	4 065,28	20,00	3 252,22
Name 233,35 20,00 1874,68 183,10,2021 Copee5po 52,32 20,00 416,68 161,10,2021 Copee5po 52,32 20,00 416,68 161,10,2021 Copee5po 408,33 20,00 326,64 161,10,2021 Commanyai 408,76 20,00 326,64 161,10,2021 Cope5po 23,49,33 20,00 187,54 162,114,10,2021 Cope5po 52,87 20,00 187,54 162,114,10,2021 Cope5po 52,87 20,00 3318,15 163,150,2021 Cope5po 52,87 20,00 3318,15 163,150,2021 Cope5po 52,87 20,00 4025,02 15,150,2021 Cope5po 52,87 20,00 4025,02 15,150,2021 Cope5po 53,87 20,00 4025,02 15,10,2021 Cope5po 53,87 20,00 4025,02 15,10,2021 Cope5po 53,87 20,00 4025,02 15,10,2021 <t< td=""><td>I3.10.2021</td><td>Палладий</td><td>4 897,00</td><td>20,00</td><td>3 917,60</td></t<>	I3.10.2021	Палладий	4 897,00	20,00	3 917,60
Isi 10.2021 CapeBpo 52.32 20,00 41,86 Ge 14.10.2021 Sanoro 4.083,30 20,00 3.266,45 Se 14.10.2021 Tiannagué 4.007,69 20,00 3.846,15 Se 14.10.2021 Tiranisa 20,00 1.875,54 Se 14.10.2021 CapeBpo 52,87 20,00 1.875,54 Se 14.10.2021 CapeBpo 52,87 20,00 3.846,15 Se 14.10.2021 CapeBpo 52,87 20,00 3.846,15 Se 14.10.2021 CapeBpo 52,87 20,00 3.846,15 Se 14.10.2021 CapeBpo 52,87 20,00 4.2,30 Se 14.10.2021 CapeBpo 50,31,28 20,00 4.02,50 Se 15.10.2021 Tiannagué 50,31,28 20,00 4.02,50 Se 15.10.2021 CapeBpo 53,87 20,00 4.02,50 Se 15.10.2021 CapeBpo 53,87 20,00 4.02,50	13.10.2021	Платина	2 343,35	20,00	1 874,68
Name 14.10.2021 3 onoro 4 083.30 20,00 3 286,64 Name 14.10.2021 Папладий 4 807,69 20.00 3 846,15 Name 14.10.2021 Платина 2 344,93 20.00 1 875,94 Name 14.10.2021 Capedépo 52.87 20.00 42.30 Name 14.10.2021 Ganoro 4147,69 20.00 42.30 Name 15.10.2021 Ganoro 4147,69 20.00 3 318,15 Name 15.10.2021 Ganoro 4107,89 20.00 4025,02 Name 15.10.2021 Ganoro 2340,9 20.00 4025,02 Name 15.10.2021 Ganoro 5031,28 20.00 4025,02 Name 15.10.2021 Ganoro 5031,28 20.00 4025,02 Name 15.10.2021 Ganoro 53.87 20.00 403,00	13.10.2021	Серебро	52,32	20,00	41,86
Name 14.10.2021 Папладий 4.807,69 20,00 3.845,15 Name 2.344,33 20.00 1.875,34 Name 2.344,33 20.00 1.875,34 Name 2.344,33 20.00 1.875,34 Name 5.287 20.00 4.230 Name 1.510,2021 Copretion 2.340,9 20.00 3.816,15 Name 1.510,2021 Namaguiñ 5.012,8 20.00 3.816,15 Name 1.510,2021 Namaguiñ 5.012,8 20.00 3.816,15 Name 1.510,2021 Namaguiñ 5.012,8 2.000 4.025,02 Name 1.510,2021 Namaguiñ 5.03,87 2.000 4.025,02 Name 1.510,2021 Copetipo 5.3,87 2.000 4.03,00	ise 14.10.2021	Золото	4 083,30	20,00	3 266,64
Instrume 2344,93 20,00 1875,94 600 14,10,2021 Cepe8po 62,87 20,00 42,30 600 15,10,2021 Sonoro 4147,69 20,00 33,10,15 600 15,10,2021 Flannaqué 5031,28 20,00 4025,02 600 15,10,2021 Flannaqué 5031,28 20,00 4025,02 600 15,10,2021 Flannaqué 5031,28 20,00 4025,02 600 15,10,2021 Cepe8po 53,87 20,00 4025,02	14.10.2021	Палладий	4 807,69	20,00	3 846,15
Name 14.10.2021 Capeebo 52.87 20,00 42,30 Game 15.10.2021 3 anoro 4.147,69 20,00 3 318,15 Game 15.10.2021 Tananaque 5.031,20 20,00 4.025,02 Game 15.10.2021 Taname 20,00 4.025,02 10,00 10,007,27 Game 15.10.2021 Cape6po 23,84,09 20,00 4.025,02 Game 15.10.2021 Cape6po 23,84,09 20,00 4.025,02	14.10.2021	Платина	2 344,93	20,00	1 875,94
Image: Signature 3 onoro 4 147,69 20,00 3 318,15 Image: Signature S 031,28 20,00 4 025,02 Image: Signature S 031,28 20,00 4 025,02 Image: Signature 2 384,09 20,00 1 907,27 Image: Signature S 03,87 20,00 4 31,00	14.10.2021	Серебро	52,87	20,00	42,30
Ise 15.10.2021 Паппадий 5.031,28 2.0,00 4.025,02 Ise 15.10.2021 Платика 2.384,09 2.0,00 1.907,27 Ise 15.10.2021 Серебро 5.3,87 2.0,00 4.3,10	15.10.2021	Золото	4 147,69	20,00	3 318,15
Is 10 2021 Планна 2 384,09 20,00 1 907,27 Is 15,10 2021 Серебро 53,87 20,00 43,10	I5.10.2021	Палладий	5 031,28	20,00	4 025,02
■ 15.10.2021 Cepe6po 53.87 20.00 43.10	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)



Форма ввода п	араметров запо	лнения		:		×		
Необходимо выбрат Для автоматического	Необходимо выбрать период , за которые данные будут получены с сайта ЦБ Для автоматического расчета итоговой цены за грамм от полученных значений требуется задать % дисконтирования							
Период:	11.10.2021 🗎 –	21.10.2021						
% дисконтирования:	20,00 🖩							
		ОК	Отмена					

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	∂ : □ ×
Записать и закрыть Записать 🔒 Печать расчета приведенной стоимости	Еще - ?
Период: 01.01.2022 🗎	
Драгоценный металл: Золото 🗾	
Цены за грамм (в пробе чистоты)	
Цена за грамм по данным ЦБ: 0,00 🗉 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 Ць Итогован и цена за срамм = Пена за срамм по данным ПБ - % дисконтирования 	
2. Через расчет приведенной стоимости	
Итоговая цена за грамм = Приведенная стоимость, рассчитанная от цены за грамм по данным выбытия + % наценки, указанного количества дней	и ставки
Вид расчета итоговой цены за грамм: От цены за грамм по данным ЦБ Через расчет приведенной стоимости 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:

- 1. 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»
- 2. % наценки. Процент наценки на указанную цену за грамм
- 3. Ставка для расчета приведенной стоимости. Ставка, от которой будет рассчитываться приведенная стоимость за грамм металла
- 4. 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)



еталл			Золото
роцен	тная ставка, % год	(0ВЫХ:	120,000000
Соличе	ство дней:		45
<u> 1ена за</u>	грамм по данным	выбытия, руб.:	4 500
Цена за	грамм по данным	выбытия (+ % наценки), р	6.: 6 075
	Лата	Cymua	
	Hara	Cymu	
-	04.04.0000	5.050.05	
1	01.01.2022	5 258,05	
2	02.01.2022	5 202 69	
3	04.01.2022	5 232,00	
5	05.01.2022	5 227 54	
- A	08.01.2022	5 345 08	
7	07.01.2022	5 362 63	
8	08.01.2022	5 380 26	
9	09.01.2022	5 397.95	
10	10.01.2022	5 415,70	
11	11.01.2022	5 433,51	
12	12.01.2022	5 451,37	
13	13.01.2022	5 469,29	
14	14.01.2022	5 487,27	
15	15.01.2022	5 505,31	
16	16.01.2022	5 523,41	
17	17.01.2022	5 541,57	
18	18.01.2022	5 559,79	
19	19.01.2022	5 578,07	
20	20.01.2022	5 596,41	
21	21.01.2022	5 614,81	
22	22.01.2022	5 633,27	
23	23.01.2022	5 651,79	
24	24.01.2022	5 600 01	
20	25.01.2022	5 005,01	
20	20.01.2022	5 728 49	
28	29.01.2022	5 745 31	
29	29.01.2022	5 764 20	
30	30.01.2022	5 783.15	
31	31.01.2022	5 802,16	
32	01.02.2022	5 821,24	
33	02.02.2022	5 840,38	
34	03.02.2022	5 859,58	
35	04.02.2022	5 878,84	
36	05.02.2022	5 898,17	
37	06.02.2022	5 917,56	
38	07.02.2022	5 937,01	
39	08.02.2022	5 956,53	
40	09.02.2022	5 976,11	
41	10.02.2022	5 995,76	
42	11.02.2022	6 015,47	
43	12.02.2022	6 035,25	
	13.02.2022	0 000,09	

Рисунок 8. Расчет приведенной стоимости

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

прове	ти и закрыть	записать	ровести								сща .		
📑 Ном	Homep: [JBEC-000001 or: [31:05:2021:23:59:59 B]												
Организа	рганизация: Ломбард Выбор ООО + Ø												
Филиал	wwaana Pacver Unepauw Zononwirenewo												
Настро	истройки изменения справедливой стоимости запотов: [2020-2021 г. +] ? Настройки для расчета приведенной стоимости запотов: [+] ? .												
	 Заполнить 	•							Поиск (Ctrl+F)	×	Еще -		
Ν	Залоговый билет	Серия	Тип изделия	Филиал	Кол-во дней в залоге	Кол-во дней просрочки	Задолженность	% уценки	Сформированный резерв	Необходимый резерв	÷		
			Категория		Первоначальная суми	а оценки	Основной долг	Рассчитанная стоимость залога					
							Проценты						
	ГЛ0000004	200000000107	Браслет	г. Галич, ул.	283	254	5 700,00			3 114	4,87		
			Лом	800 лет		5 700,00	3 790,80	6 375,93			I		
	ГЛ0000004	200000000091	Браслет	г. Галич, ул.	283	254	3 800,00			2 30	0,29		
			Б/У	800 лет		3 800,00	2 527,20	4 026,91					
	ГЛ0000005	200000000121	Цепь	г. Галич, ул.	282	253	10 000,00			15 44	6,22		
				800 лет		10 000,00	5 930,00	483,78					
	ГЛ0000006	200000000152	Браслет	Центральный	272	243	3 000,00						
				филиал		3 000,00	770,00	4 190,75					
	ГЛ0000007	200000000183	Браслет	г. Галич, ул.	263	188	2 941,18			1 43	6,99		
				800 лет		3 000,00	2 077,65	3 581,84					
	ГЛ0000007	200000000190	Зажим	г. Галич, ул.	263	188	7 058,82			5 99	9,02		
				800 net		7 200,00	4 986,35	6 046,15					
	ГЛ0000008	200000000213	Моб. телефон Apple	Центральный	223	194	9 000,00	20		7 20	9,00		
				филиал		9 000,00	5 409,00	7 200,00					
	ГЛ0000010	200000000251	Колье	г. Галич, ул.	210	117	2 689,71			78	3,42		
				800 net		2 700,00	1 238,57	3 144,86					
	ГЛ0000010	200000000244	Кольцо	г. Галич, ул.	210	117	3 586,29			1 04	6,97		
				вий иет		3 600,00	1 651,43	4 190,75					
							200 309,00			112 38	.0,73		
						238 081,00	70 225,00	185 129,94					

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 использоваться этот справочник только заложенного имущества с типом обеспечения отличным от «Драгоценные металлы»

аписат Записат	0-20211. (Наст <mark>гь и закрыть</mark> З	аписать	ия справедливои стои	мости запогов)	С, ; П
од:	00000001				
аименова	ание: 2020-2021 г.]		
Добавит	ь 🛧 🖊				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) 🖉 : 🗆 🗙											
Записа	ать и закрыть Записать					Еще - ?					
Код:	00000001										
Наименов	зание: Пример										
Оцениван	отся типы изделий, в которых тип обеспечен	ия НЕ "Драгоценные мета	ллы"								
Установ	вить значения для выделенных строк 🛛 % н	аценки:	0,00 🗊 Ставка:		0,000000 🗐 Кол-во дне	ей: 0					
Добави	ть 🚹 💺 Заполнить -			Поиск	(Ctrl+F)	× Еще •					
Ν	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					
L											

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	Формула, описание
расчета	
Tu	п обеспечения « Драгоценные металлы »
Через расчет	В регистре сведений «Учетные цены драг. металлов» выбран
справедливой стоимости	вариант расчета «От цены за грамм по данным ЦБ»
_	Рассчитанная стоимость = ((Вес в пробе чистоты *
	Итоговая цена за грамм) + Сумма бриллиантов по
	первоначальному признанию) - % уценки
Через расчет	В регистре сведений «Учетные цены драг. металлов» выбран
приведенной стоимости	вариант расчета «Через расчет приведенной стоимости»
-	Рассчитанная стоимость = ((Вес в пробе чистоты *
	Итоговая цена за грамм) + Сумма бриллиантов по
	первоначальному признанию)
Тип обеспечени	я «Техника», «Транспортные средства», «Прочее»
Через расчет	В документе «Формирование резервов под обесценение»
справедливой стоимости	заполнено значение реквизита «Настройки изменения
_	справедливой стоимости залогов»
	Рассчитанная стоимость = Сумма оценки - % уценки



Через расчет	В документе «Формирование резервов под обесценение»								
приведенной стоимости	заполнено значение реквизита «Настройки для расчета								
	приведенной стоимости залогов»								
	Рассчитанная стоимость = Приведенная стоимость,								
	рассчитанная от суммы оценки + % наценки, указанного								
	для типа изделия (+категории) количества дней и ставки								
Если в справочнике «Серии» по изделию выставлен флаг «При оценке резервов и									
переоценке за	лога использовать изначальную сумму оценки»								
Через расчет	В документе «Формирование резервов под обесценение»								
справедливой стоимости	заполнено значение реквизита «Настройки изменения								
	справедливой стоимости залогов»								
	Справедливая стоимость = Сумма оценки - % уценки								
Через расчет	В документе «Формирование резервов под обесценение»								
приведенной стоимости	заполнено значение реквизита «Настройки для расчета								
	приведенной стоимости залогов»								
	Рассчитанная стоимость = Приведенная стоимость,								
	рассчитанная от суммы оценки + % наценки, указанного								
	для типа изделия (+категории) количества дней и ставки								

• 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 рисунке 9) справедливая стоимость окажется меньше, чем сумма задолженности, тогда возникнет необходимость в создании резерва, во втором варианте (например, билет ГЛ0000006 на рисунке 9), где справедливая стоимость покрывается сумму долга, необходимости в создании резерва нет

- Если резерв необходимо создать или скорректировать с учетом уже созданного, то в документе будут рассчитаны данные в колонке «Необходимый резерв»
- 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 рисунке 11



Дата	Дебет	Кредит	Сумма			Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт				ПР	ПР
						BP	BP
31.05.2021	71202	48610 py6. 5.415	16	5 415,16	HY:		
1	71202810004811800001	48610810000200000002	Формирование резерва по выданному зай	ıy	NP:	5 415,16	
	Галич	Галич			BP:		
	Расходы по прочим средствам, в том	Алифанов Григорий Викторович					
	числе по прочим приооретенным правам	№ ГЛ00000004 от 21.08.2020					
31.05.2021	71202	48610 руб. 15 446	22	15 446,22	HY:		
2	71202810004811800001	48610810000200000018	Формирование резерва по выданному зай	ry .	NP:	15 446,22	
	Галич	Галич			BP:		
	Расходы по прочим средствам, в том	Алифанов Григорий Викторович					
	числе по прочим присоретенным правам	№ ГЛ00000005 от 22.08.2020					
31.05.2021	71202	48610 py6. 7 436	01	7 436,01	HY:		
3	71202810004811800001	4861081000020000003	Формирование резерва по выданному зай	ry	ΠP:	7 436,01	
	Галич	Галич			BP:		
	Расходы по прочим средствам, в том	Бунин Игорь Владиславович					
	числе по прочим присоретенным правам	№ ГЛ00000007 or 10.09.2020					
31.05.2021	71202	48610 руб. 7 205	00	7 209,00	HY:		
4	71202810004811800001	48610810000200000005	Формирование резереа по выданному зай	ry .	ΠP:	7 209,00	
	Основное подразделение	Основное подразделение			BP:		
	Расходы по прочим средствам, в том	Дробный Геннадий Петрович					
	числе по прочим присоретенным правам	№ ГЛ00000008 от 20.10.2020					

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 лицевых 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 12)

Учетная полити	ка ломбарда: Учетная	я политика ломба	јарда						c ⁰ 1 0
Записать и закрыть	Записать								Еще - ?
рганизация:		Ломбард Выбор ООО	О - 🖉 Период: 01.01.2020 🔳						
епистрационный номер в р	еестре помбардов	1	?						
дрес официального сайта нформационно-телекоммуг	ломбарда в никационной сети «Интернет» :		2						
Выдача, выбытие займов	Расчет начислений Опла	ата процентов и займа (без закрытия запогового билета Статьи движения денежных средств Еди	иный п	план счетов Печат	ь Финмониторинг	Пополжение карты через сер	exc "Tinkoff"	Пополнение карты через сервис "Lombard Payments"
Заполнить по умолчани	заполнение по умолчан	ию подставит статьи до	оходов и расходов, которые были созданы в обработке "Первоначальное за	полне	ение базы БЮЛ(ЕП	c).			Проверка лицевых счетов
Доходы Процентные доходы Статыя для отражения п Процентные доходы по	роцентных доходов: займам, выдажным физически	Сталь ем пиц • @ ? Прог	ад ля огражения процентых даходов (нерезвденты): право огражения процентых даходов (нерезвденты): $\tau = \left [\beta \right]$?		Расходы Расходы по выдани Статья для отражен Расходы по займам	ым займам ия расходов по выда и, оцениваемым по а	неным займам: мортизированной ст = [0] ?	Статья для о Расходы по	гражения расходов по выданным займам (нерезиденты): займам, оцениваемым по амортизированной ст. + (d) - ?
Доходы по резервам Статья для отражения д Доходы по прочим сре,	оходов по резервам: дствам, в том числе по прочим	Стаљ и приој • 🔊 ? Дохо	ыя для отражения доходов по резервам (нерезиденты): юды по прочим средствам, в том числе по прочим прио! - и??		Расходы по резерво Статья для отражен Расходы по прочим	ия ия расходов по резе и средствам, в том ч	рвам: испе по прочим прик - 12 ?	Статья для о Расходы по	тражения расходов по резервам (нерезиденты): прочим средствам, в том числе по прочим при - d? ?
Корректировки уменьша Статья для отражения к	вющие процентные доходы орректировок, уменьшающих і	процектные доходы:	Статья для отражения корректировок, уменьшающих процентные доходы (нерезиденты)		Амортизированная с Статья для отражен амортизированной с	стоимость ия расходов от разна тоимостью:	щы между справедливой и	Статья для аморгизиро	атражения расходов от разницы между справедливой и ванной стоимостью (нерезиденты):
Корректировки, уменьш	зающие процентные доходы п	о займ + 🖉 ?	Корректировки, уменьшающие процентные доходы по займ + 0	2	Расходы от разниц	ы между справедлие	юй стоимостью при 🔹 🖉 ?	Расходы о	г разницы между справедливой стоимостью при 🔸 🕫 🤋
Корректировки увеличие Статья для отражения ю по выданные займам	азющие процентные доходы орректировок, увеличивающих	к процентные расходы	Статья для отражения корректировок, увеличивающих процентные расход по выданным займам (нерезиденты):	141	Прочие расходы Статья для отражен Походи/посходы	ия расходов по обес	печению деятельности:		
Корректировки, увеличи	ивающие процентные доходы	no sañ • @	? [Корректировки, увеличивающие процентные доходы по зай] • [1 ⁰]	?	Статья лов отражен		anno nesocras insvillecta		
Амортизированная стои Статья для отражения д амортизированной стои	мость оходое от разницы между спр мостью:	аводливой и	Статыя для отражения доходов от разницы между справедливой и амортизированной стимостью (нерезиденты)		Расходы по списан	ию недостач имуще	ства (65604) 🔹 🖉 7		
Доходы от разницы мех	кду справедливой стоимостью	прип • 🗗	? Доходы от разницы между справедливой стоимостью при п - ю	?					
Доходы по выданным за Статья для отражения д	аймэм .exeд.ce пе выданным займам:								
Прочие доходы (52702)		· @ ?							
Статья для отражения д	оходов по штрафам/лени по п	редоставленным денех	жным средствам:						
52402, cv. 71701		+ Ø	7						

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

Локумент	Операция над резервам под обеспенение						
Fee veraugereuugeg diaga "Donwingeamt negeneti	под обеспонение по егодиным займам по операциям						
выкуп перезалог оплат	а процентов раз в месян»						
Операция по запогу вид операции «Оплата	Переоценка резервов - формирование						
процентов»	восстановление, в зависимости от задолженности п билету на лату провеления операции и рассчитанно						
Формирование резервов под обеспенение							
Формирование резервов под обесценение	справелливой стоимости						
Операция по залогу, вид операции «Выкуп»	Восстановление ранее созланного резерва						
Операция по залогу, вид операции «Перезалог»							
Списание запогового билета							
Списание запоговых билетов по результатам							
инвентаризации							
Передача на торги (если не используется схема	Перенос межлу подразделениями суммы ранее						
«Товары в пути»)	созданного резерва						
Акт сверки (если используется схема «Товары в							
пути»)							
Перемешение заложенных вешей (витрина)							
Аукцион	Корректировка резервов до суммы задолженности						
Реализация заложенных вешей	по билету на дату оформления операции, а затем						
Продажа с витрины	восстановление резерва						
Отчет комиссионера							
Чек на возврат	Корректировка резервов до суммы задолженности						
Возврат товаров переданных на комиссию	по билету на лату оформления операции						
Сустановленным флагом «Формировать резервы	под обеспенение по выданным займам по операциям						
выкуп, перезалог, оплат	а процентов раз в месяи»						
Операция по залогу вид операции «Оплата	Переоценка резервов не происходит						
процентов»							
Формирование резервов под обеспенение	Переоценка резервов - формирование.						
r r r r r r r r r r r r r r r r r r r	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»	Восстановление резервов не происходит						
Операция по залогу, вид операции «Перезалог»							
Списание залогового билета	Восстановление ранее созданного резерва						
Списание залоговых билетов по результатам							
инвентаризации							
Передача на торги (если не используется схема	Перенос между подразделениями суммы ранее						
«Товары в пути»)	созданного резерва						
Акт сверки (если используется схема «Товары в							
пути»)							
Перемещение заложенных вещей (витрина)							
Аукцион	Корректировка резервов до суммы задолженности						
Реализация заложенных вещей	по билету на дату оформления операции, а затем						
Продажа с витрины	восстановление резерва						
Отчет комиссионера							
Чек на возврат	Корректировка резервов до суммы задолженности						
Возврат товаров, переданных на комиссию	по билету на дату оформления операции						

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

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



Таблица 3. Залоговый билет ГЛ00000021

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
20.04.2021	Залог	1. Дт 48601 Кт 20202 7000	Отражение суммы основного долга
	Документ №		(далее ОД)
	ЛВЕС-000021	2. Дт 99998 Кт 91313 7945	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	1. Дт 71202 (48118) Кт 48610 867,63	На рисунке 11 можно увидеть расчет,
	резерва		исходя из которого сформирована
	Документ №		проводка
	ЛВЕС-000001		
02.06.2021	Выкуп	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 14	Начисление % по залоговому билету
	Документ №		
	ЛВЕС-000024	2. Дт 20202 Кт 48609 791	Погашение %, наличные
		3. Дт 48609 Кт 48602 791	Закрытие парных счетов
		4. Дт 20202 Кт 48601 7000	Погашение ОД, наличные
		5. Дт 91313 Кт 99998 7495	Закрытие суммы заложенных вещей
		6. Дт 48610 Кт 71201 (38118) 867,63	Восстановление резерва по займу

Залоговый билет	Серия	Тип изделия	Филиал	Кол-во дней в залоге	Кол-во дней просрочки	Задолженность	Коэффициент	Сформированный резерв	Необходимый резерв
		Категория		Первоначальная сумм	а оценки	Основной долг Справедливая стоимость залога			
						Проценты			
ГЛ0000021	200000000596	Браслет	г. Галич, ул.	41	12	5 396,48			755,26
			ouu nei		6 125,00	599,01	5 240,23		
ГЛ0000021	200000000602	Брошь	г. Галич, ул.	41	12	1 603,52			112,37
		Б/У	воо лет		1 820,00	177,99	1 669,14		

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 биле	ет ГЛ0000023
r wormiga	Switch of Debini Chini	

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка
20.04.2021	Залог	1. Дт 48601 Кт 20202 5000	Отражение суммы основного долга
	Документ №		(далее ОД)
	ЛВЕС-000021	2. Дт 99998 Кт 91313 5040	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	1. Дт 71202 (48118) Кт 48610 5298,73	На рисунке 12 можно увидеть расчет,
	резерва		исходя из которого сформирована
	Документ №		проводка
	ЛВЕС-000001		



Дата	Операция	Проводка	Расшифровка			
01.06.2021	Оплата	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 10	Начисление % по залоговому билету			
	процентов					
	Документ №	2. Дт 20202 Кт 48609 565	Погашение %, наличные			
	ЛВЕС-000025					
		3. Дт 48609 Кт 48602 565	Закрытие парных счетов			
		4. Дт 48610 Кт 71201 (38118) 555	Восстановление резерва по займу			

Залоговый билет	Серия	Тип изделия	Филиал	Кол-во дней в залоге	Кол-во дней просрочки	Задолженность Коэффициент		Сформированный резерв	Необходимый резерв
		Категория		Первоначальная сумма оценки		Основной долг Справедливая стоимость залога			
						Проценты			
ГЛ0000023	200000000633	Браслет	г. Галич, ул.	41 12		5 000,00			5 298,73
	5/У 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 рисунке 15



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	Показа-	Дебет			Кредит	Текущее са	альдо
				тель	Счет		Счет			
Сальдо на начало				БУ Вал.		·	·			0,00 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 чиспе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным по займам, выданным физическим лицам (48118)	Галич Рускалов Артем Аркадьевич № ГЛ00000023 от 20.04.2021	БУ Вал.	71202		48610	5 298,73 pyő. 5 298,73	K S	5 298,73
01.06.2021	Операция по залогу 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 чиспе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным по займам, выданным физическим лицам (38118)	БУ Вал.	48610	555,00 pyő. 555,00	71201		K 4	4 743,73 4 743,73
Обороты за период и сальдо на конец			БУ Вал.		555,00 555,00		5 298,73 5 298,73	К 4 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 КЗ0000008

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка			
31.12.2020	Ввод остатков	1. Дт 48601 Кт 00000 30000	Отражение суммы основного долга			
	Документ № ЛВЕС-000002	2. Дт 48602 Кт 00000 3120	Отражение суммы начисленных %			
		3. Дт 99998 Кт 91313 5000	Отражение суммы заложенных веще			
29.01.2021	Передача на тоги	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 1470	Начисление % по залоговому билету			
	Документ № ЛВЦБ-000001	2. Дт 48601 Кт 48601 30000	Перенос суммы основного долга между подразделения			
	`	3. Дт 48602 Кт 48602 4590	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. Су.	мма продажи меньше суммы фин. об	бязательств заемщика	
03.06.2021	Реализация Документ №	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 45	Начисление % по залоговому билету	
	ЛВЕС-000002	2. Дт 71202 Кт 48610 2463,88	Корректировка суммы резерва до общей сумы задолженности	
		3. Дт 60323 Кт 61215 <u>34590</u>	Отразили сумму продажи	
		4. Дт 61215 Кт 48601 30000 5. Дт 61215 Кт 48602 6465	Собрали задолженность по основному долгу и процентам	
		61215 = 34590 - (30000 + 6465) = - 1875	Требуется закрыть резерв и подвести фин. результат по займу	
		6. Дт 71702 (53703) Кт 61215 1875 Закрываем остаток по сче убыток		
		7. Дт 48610 Кт 71201 (38118) 36465	Закрываем остаток по резерву	
	Вариант 2. Су	мма продажи больше суммы фин. об	бязательств заемщика	
03.06.2021	Реализация Документ №	1. Дт 48602 Кт 71001 45	Начисление % по залоговому билету	
	ЛВЕС-000002	2. Дт 71202 Кт 48610 2463,88	Корректировка суммы резерва до общей сумы задолженности	
		3. Дт 60323 Кт 61215 <u>40000</u>	Отразили сумму продажи	
		4. Дт 61215 Кт 48601 30000 5. Дт 61215 Кт 48602 6465	Собрали задолженность по основному долгу и процентам	
		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	Филиал	Кол-во дней в залоге	Кол-во дней просрочки	Задолженность	Коэффициент	Сформированный резерв	Необходимый резерв
		Категория		Первоначальная сумм	а оценки	Основной долг	Справедливая стоимость залога		
						Проценты			
K30000008	200000000305	Цепь	Центральный	187	158	30 000,00			34 001,12
			филиал		50 000,00	6 420,00	2 418,88		

Рисунок 17. Залоговый билет КЗ0000008, расчет резерва, 31.05.2021

Расшифровка расчета резерва по билету К30000008, 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 К30000003

Дата	Операция	Проводка	Расшифровка			
31.12.2020	Ввод остатков	1. Дт 48601 Кт 00000 11477	Отражение суммы основного долга			
	Документ №	2. Дт 48602 Кт 00000 1951	Отражение суммы начисленных %			
	ЛВЕС-000003	3. Дт 99998 Кт 91312 12000	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	1. Дт 71202 (48118) Кт 48610 7 293	На рисунке 15 можно увидеть расчет,		
	резерва		исходя из которого сформирована		
	Документ №		проводка		
	ЛВЕС-000001				

Залоговый билет	Серия	Тип изделия	Филиал	Кол-во дней в залоге	Кол-во дней просрочки	Задолженность	Коэффициент	Сформированный резерв	Необходимый резерв
		Категория		Первоначальная сумма оценки		Основной долг	Справедливая стоимость залога		
						Проценты			
K30000003	200000000084	Моб. телефон Apple	Центральный	283	198	11 477,00	20		7 293,00
			филиал		12 000,00	5 416,00	9 600,00		

Рисунок 18. Залоговый билет КЗ0000003, расчет резерва, 31.05.2021

Расшифровка расчета резерва по билету К30000003, 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% (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 учете резервов» (подсистема «АС и резервы под обесценение», раздел «Отчеты», отчет «Журнал учета резервов»). Отчет покажет остатки и обороты по резервам под обесценение (рисунок 18)



форми	ровать 🕅 Настройка 🔒 Печать				
	Журнал учета резервов под обесценение за пе Параметры: Отбор:	ериод с 1 июня	2021 г. по 30	июня 2021 г.	
	00530423044	Нацаясный	Konnetunoska	Восстановление	Кононный
	Организация	Пачальный	корретировка	восстановление	конечный
	Залоговый билет	остаток	резерва	резерва	остаток
	Серия, Тип изделия, Категория				
	Регистратор				
	Ломбард Выбор ООО	112 380.73	1 908.88	37 332.63	76 956.98
F)	ГЛ0000004	5 415.16	,		5 415.16
+	ΓЛ00000005	15 446.22			15 446.22
÷	ГЛ00000007	7 436.01			7 436.01
÷	ГЛ0000008	7 209			7 209
-	ГЛ00000010	1 830,39			1 830,39
	ГЛ00000014	1 576,53			1 576,53
H	ГЛ00000018	8 397,37			8 397,37
-	ГЛ0000021	867,63		867,63	
	20000000596, Браспет,	755,26		755,26	
	<hay. koh.="" oct.=""></hay.>	755,26			
	Операция по залогу ЛВЕС-000024 от 02.06.2021 9:32:24			755,26	
Ę	20000000602, Брошь, Б/У	112,37		112,37	
	<нач./кон. ост.>	112,37			
	Операция по залогу ЛВЕС-000024 от 02.06.2021 9:32:24			112,37	
-	ГЛ0000023	5 298,73	-555		4 743,73
Ð	20000000633, Браспет, Б/У	5 298,73	-555		4 743,73
	<нач./кон. ост.>	5 298,73			
	Операция по залогу ЛВЕС-000025 от 01.06.2021 11:35:21		-555		
	<нач./кон. ост.>				4 743,73
÷	K30000001	6 456			6 456
-	K30000003	7 293			7 293
P	20000000084, Моб. телефон Apple,	7 293			7 293
	<нач./кон. ост.>	7 293			
	<нач./кон. ост.>				7 293
H	K30000004	200,16			200,16
H	K30000005	1 238,12			1 238,12
	K30000008	34 001,12	2 463,88	36 465	
니닌	200000000305, Цепь,	34 001,12	2 463,88	36 465	
	<h34, koh.="" oct.=""></h34,>	34 001,12	0.400.00	00.405	
	Реализация заложенных вещей ЛВЕС-000002 от 03.06.2021 10:54:39	0.170.00	2 463,88	36 465	0.470.00
±1	K30000010	8 479,22			8 4/9,22
El I	K300000017	422,12			422,12
<u>+</u>	K30000018	813,95			813,95
	Ντορο	112 380.73	1 908,88	37 332.63	76 956.98

Рисунок 19. Отчет " Журнал учета резервов под обесценение"

