Приложение № 1 к Учетной политике

Бухгалтерский учет материалов

1. Ломбард отражает на счетах бухгалтерского учета активы в качестве запасов в случае их соответствия пунктам [3](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=358072#l137) и [5](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=358072#l151) Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы"(далее - ФСБУ 5/2019).
2. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета запасов ломбард классифицирует их по видам в соответствии с [пунктом 7](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=358072#l156) ФСБУ 5/2019.
3. Ломбард отражает приобретенные запасы в соответствии с пунктами [10](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=358072#l159) и [11](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=358072#l161) ФСБУ 5/2019 на дату их признания по фактической себестоимости:

* типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1, 1.2, 1.3.1 и 1.3.2 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению Учетной политики, в случае если НДС и иные возмещаемые суммы налогов не включаются в стоимость запасов в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
* типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1, 1.2, 1.3.1, 1.3.3 и 1.3.4 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению Учетной политики, в случае если НДС включается в стоимость запасов в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

1. В целях отражения на счетах бухгалтерского учета приобретения запасов за плату на условиях отсрочки платежа на период, превышающий 12 месяцев, или на меньший срок, установленный организацией, в фактическую себестоимость запасов в соответствии с [пунктом 13](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=358072#l171) ФСБУ 5/2019 включается сумма денежных средств, которая была бы уплачена ломбардом при отсутствии указанной отсрочки.
2. Разницу между указанной суммой денежных средств и номинальной величиной денежных средств, подлежащих уплате в будущем, ломбард отражает на счетах бухгалтерского учета процентных расходов типовой бухгалтерской записью, указанной в строке 1.4 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению Учетной политики.
3. Погашение обязательства за приобретенные запасы ломбард отражает типовой бухгалтерской записью, указанной в строке 1.5 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению Учетной политики.
4. Ломбард отражает будущие затраты по демонтажу, утилизации запасов и восстановлению окружающей среды:

* включенные в фактическую себестоимость запасов в качестве оценочного обязательства, типовой бухгалтерской записью, указанной в строке 1.6.1 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению Учетной политики;
* в составе расходов в отчетном периоде, в котором они понесены, типовой бухгалтерской записью, указанной в строке 1.6.2 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению Учетной политики (в отношении затрат, не являющихся существенными, при утверждении указанного решения в учетной политике). Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, приказом Минфина России N 111н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года N 125н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года N 51396, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 октября 2018 года N 220н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 ноября 2018 N 52703, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 5 августа 2019 года N 119н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности "Определение существенности (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8)" в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 октября 2019 года N 56149, и утверждаются некредитной финансовой организацией в учетной политике. (**УСТАНОВИТЬ КРИТЕРИЙ если выбран этот вариант**)

1. Ломбард отражает по справедливой стоимости безвозмездно полученные запасы на дату их признания типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.7 и 1.8 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению Учетной политики.
2. Ломбард отражает по справедливой стоимости полученные по договору мены запасы на дату их получения типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.9 - 1.14 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению Учетной политики.
3. В случае невозможности определения справедливой стоимости полученных по договору мены запасов ломбард отражает полученные по договору мены запасы на дату их получения по балансовой стоимости переданного организацией актива бухгалтерскими записями, указанными в абзаце первом настоящего пункта.
4. Ломбард отражает запасы, выявленные при инвентаризации имущества, по справедливой стоимости типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.15.1 и 1.15.2 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению Учетной политики.
5. Ломбард отражает убытки от обесценения запасов, определенные организацией как превышение фактической себестоимости запасов над их чистой возможной ценой продажи, на конец каждого отчетного года, если иная периодичность проведения их оценки в течение отчетного года не утверждена организацией в учетной политике, типовой бухгалтерской записью, указанной в строке 1.16 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению Учетной политики.
6. Восстановление убытков от обесценения запасов ломбард отражает типовой бухгалтерской записью, указанной в строке 1.17 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению Учетной политики.
7. Ломбард отражает выбытие запасов:

* типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.18 и 1.19 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению Учетной политики (в случае потребления запасов для выполнения организацией работ, оказания услуг, подлежащих отражению в составе расходов);
* типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.20 и 1.21 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению Учетной политики (в случае потребления запасов при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении ОС и инвестиционной недвижимости, подлежащих отражению в составе активов);
* типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.22 - 1.27 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению Учетной политики (в случае продажи запасов).

1. Требования настоящего приложения Учетной политики главы не распространяются на:

* ломбард, утвердивший в своей учетной политике решение отражать на счетах бухгалтерского учета затраты, которые должны были бы включаться в стоимость запасов, предназначенных для управленческих нужд, в качестве расходов периода, в котором они были понесены.

1. Аналитический учет запасов должен обеспечивать получение информации по лицам, ответственным за сохранность запасов, и по местам хранения запасов.
2. Бухгалтерский учет запасов осуществляется ломбардом на балансовых счетах второго порядка по лицевому счету 610:

|  |  |
| --- | --- |
| № 61002 «Запасные части» | На счете № 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств, не отвечающие критериям признания объектов основных средств. Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств. |
| № 61003 «Бланки строгой отчетности» | На счете № 61003 «Бланки строгой отчетности» учитываются бланки строгой отчетности. |
| № 61008 «Материалы», | На счете № 61008 «Материалы» учитываются запасы, однократно используемые (потребляемые) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях. На этом счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов, упаковочные материалы, бумага, бланки, носители, предназначенные для хранения информации, материалы для текущего обслуживания помещений и тому подобное. |
| № 61009 «Инвентарь и принадлежности» | На счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, инвентарь, специальная одежда, специальная оснастка (специальные приспособления, специальные инструменты, специальное оборудование), тара и другие аналогичные объекты, используемые при производстве продукции, продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, **за исключением случаев, когда указанные объекты считаются для целей бухгалтерского учета основными средствами** |
| № 61010 «Издания» | На счете № 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы включая записанные на магнитных и других носителях информации, в том числе приобретенные с целью пополнения библиотечных фондов либо использования в текущей деятельности. |
| № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» | На счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» учитываются материалы, детали и конструкции, используемые для сооружения (строительства), создания (изготовления), восстановления объектов основных средств, сооружения (строительства), восстановления объектов инвестиционного имущества. |
| № 61014 «Товары» | На счете № 61014 «Товары» учитываются товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи. |
| № 61015 «Незавершенное производство» | На счете N [61015](https://base.garant.ru/71176854/7c0a81bfd7ca56da16c4048c27bc2f13/#block_61015) «Незавершенное производство» учитываются товарно-материальные ценности и иные объекты имущества, которые находятся в процессе сооружения (строительства). |
| № 61016 «Резервы под обесценение запасов» | На счете N 61016 «Резервы под обесценение запасов» учитываются резервы под обесценение запасов. |

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у ломбарда на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Единицей бухгалтерского учета запасов устанавливается количественная единица измерения (штука/коробка/литр и тп.), которые позволяют обеспечить формирование полной и достоверной информации о запасах ломбарда в бухгалтерском учете.

Запасы оцениваются ломбардом по стоимости каждой единицы. В случае если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется оценка запасов (за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества») способом - ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Применение способа оценки ФИФО осуществляется в соответствии с пунктами 25-27 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н (далее - МСФО (IAS) 2).

Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

Запасы признаются ломбардом на дату перехода к отдельной некредитной финансовой организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда ломбардом в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации) (далее - по себестоимости).

**Приложение к Приложению № 1 Учетной политики**

**Таблица 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета запасов**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Содержание факта хозяйственной жизни** | **Дебет счета** | **Кредит счета** | **Символ ОФР** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Отражение приобретения запасов | | | | |
| 1.1 | Отражение перевода денежных средств поставщику (продавцу) | N 60311  N 60312  N 60313  N 60314 | счета по учету денежных средств | - |
| 1.2 | Отражение признания запасов, не включая НДС | N 610  (балансовый счет второго порядка) | счета раздела 6 главы А Плана счетов | - |
| 1.3 | Отражение НДС: |  |  |  |
| 1.3.1 | отражение НДС, уплаченного по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам | N 60310 | N 60311  N 60312  N 60313  N 60314 |  |
| 1.3.2 | отражение НДС, принимаемого к вычету | N 60309 | N 60310 |  |
| 1.3.3 | отражение НДС в стоимости запасов, организацией, являющейся плательщиком НДС | N 610  (балансовый счет второго порядка) | N 60310 | - |
| 1.3.4 | отражение НДС в стоимости запасов, организацией, не являющейся плательщиком НДС | N 610  (балансовый счет второго порядка) | счета раздела 6 главы А Плана счетов | - |
| Приобретение запасов за плату на условиях отсрочки платежа | | | | |
| 1.4 | Отражение процентного расхода при приобретении запасов за плату на условиях отсрочки платежа | N 71103 | N 60311  N 60313 | символы ОФР подраздела "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования раздела "Процентные расходы" |
| 1.5 | Отражение погашения обязательства за приобретенные запасы за плату на условиях отсрочки платежа | N 60311  N 60313 | счета по учету денежных средств | - |
| Отражение будущих затрат по демонтажу, утилизации запасов и восстановлению окружающей среды | | | | |
| 1.6 | Отражение включения оценочного обязательства по будущему демонтажу, утилизации запасов и восстановлению окружающей среды: |  |  |  |
| 1.6.1 | в фактическую себестоимость запасов | N 610  (балансовый счет второго порядка) | N 61501 |  |
| 1.6.2 | в состав расходов | N 71802 | N 60311  N 60312  N 60313  N 60314 | 55404 |
| Отражение признания безвозмездно полученных запасов | | | | |
| 1.7 | Отражение признания безвозмездно полученных запасов | N 610  (балансовый счет второго порядка) | N 71801 | 54402 |
| 1.8 | Отражение признания безвозмездно полученных запасов от акционеров (участников) организации | N 610  (балансовый счет второго порядка) | N 10614 | - |
| Отражение признания запасов, полученных по договору мены | | | | |
| 1.9 | Отражение признания запасов, полученных по договору мены | N 610  (балансовый счет второго порядка) | N 61209 | - |
| 1.10 | Отражение выбытия актива по договору мены | N 61209 | счет второго порядка по учету выбывающего по договору мены актива | - |
| 1.11 | Отражение суммы, подлежащей доплате (уплаченной суммы) (в случае неравноценного обмена) | N 61209 | N 60311  N 60313  или  счета по учету денежных средств | - |
| 1.12 | Отражение суммы, подлежащей доплате, в составе расходов | N 71802 | N 61209 | 55611 |
| 1.13 | Отражение суммы, подлежащей получению, в случае неравноценного обмена | N 60312  N 60314 | N 61209 | - |
| 1.14 | Отражение суммы, подлежащей получению, в составе доходов | N 61209 | N 71801 | 54407 |
| Отражение запасов, выявленных при инвентаризации имущества | | | | |
| 1.15 | Отражение запасов, выявленных при инвентаризации имущества: |  |  |  |
| 1.15.1 | отражение запасов, выявленных при инвентаризации имущества, по себестоимости, определенной в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных запасов | N 610  (балансовый счет второго порядка) | N 71801 | 54404 |
| 1.15.2 | отражение запасов, выявленных при инвентаризации имущества, по себестоимости, определенной в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат (если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете) | N 610  (балансовый счет второго порядка) | N 60322 |  |
| Отражение убытков от обесценения запасов и восстановления убытков от обесценения запасов | | | | |
| 1.16 | Отражение убытков от обесценения запасов | N 71802 | N 61016 | 55404 |
| 1.17 | Отражение восстановления убытков от обесценения запасов | N 61016 | N 71801 | 54407 |
| Отражение выбытия запасов в случае потребления запасов для выполнения организацией работ, оказания услуг | | | | |
| 1.18 | Отражение прекращения признания запасов, подлежащих отражению в составе расходов | N 71802 | N 610  (балансовый счет второго порядка) | 55404 |
| 1.19 | Отражение списания резерва под обесценение запасов | N 61016 | N 610  (балансовый счет второго порядка) | - |
| Отражение выбытия запасов в случае потребления запасов при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении ОС и инвестиционной недвижимости | | | | |
| 1.20 | Отражение прекращения признания запасов, подлежащих отражению в составе активов | N 60415  N 61911 | N 61013 | - |
| 1.21 | Отражение списания резерва под обесценение запасов | N 61016 | N 61013 | - |
| Отражение выбытия запасов | | | | |
| 1.22 | Отражение списания стоимости выбывающих запасов | N 61209 | N 610  (балансовый счет второго порядка) | - |
| 1.23 | Отражение списания суммы ранее сформированного резерва под обесценение запасов | N 61016 | N 61209 | - |
| 1.24 | Отражение затрат, связанных с выбытием запасов | N 61209 | N 60311  N 60312  N 60313  N 60314 | - |
| 1.25 | Отражение выручки от продажи запасов | N 60331  N 60332  или  счета по учету денежных средств | N 61209 | - |
| 1.26 | Отражение финансового результата (расхода) от выбытия запасов | N 71802 | N 61209 | 55404 |
| 1.27 | Отражение финансового результата (дохода) от выбытия запасов | N 61209 | N 71801 | 54407 |