

## **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 «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 рисунке 1 в качестве примера приведен документ № ЛВЦБ-000006 от 30.06.2022

N	Филиал	Залоговый билет	Тип изделия Проба	Серия	Кол-во	Вес Чистый вес	Сумма оценки из билета	Сумма оценки текущая	Сумма оценки новая
121	Филиал	Ф-Ф000000078	Браслет Au 333	200000003207	1	2,00 2,00	2 000,00	2 000,00	1 700,00
122	Филиал	Ф-Ф000000078	Браслет Au 333	200000003252	1	2,00 2,00	2 000,00	2 000,00	1 700,00
123	Филиал	Ф-Ф000000078	Браслет Au 333	200000003412	1	2,00 2,00	2 000,00	2 000,00	1 700,00
124	Филиал	Ф-Ф000000078	Браслет Au 333	200000003535	1	2,00 2,00	2 000,00	2 000,00	1 700,00
125	Филиал	Ф-Ф000000078	Брошь Au 585	200000003320	1	2,00 2,00	2 000,00	2 000,00	2 200,00
126	Филиал	Ф-Ф000000078	Брошь Au 585	200000003450	1	2,00 2,00	2 000,00	2 000,00	2 200,00
127	Филиал	Ф-Ф000000078	Брошь Au 585	200000003337	1	2,00 2,00	2 000,00	2 000,00	2 200,00
128	Филиал	Ф-Ф000000078	Брошь Au 585	200000003436	1	2,00 2,00	2 000,00	2 000,00	2 200,00
129	Филиал	Ф-Ф000000078	Брошь Au 585	200000003627	1	2,00 2,00	2 200,00	2 200,00	2 200,00
130	Филиал	Ф-Ф000000078	Брошь Au 585	200000003214	1	2,00 2,00	2 200,00	2 200,00	2 200,00
					247	1 081,50 1 079,70	1 249 131,60	1 234 631,60	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 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	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, выделенные на отдельную закладку, которая показана на рисунке 4

Учетная политика ломбарда: Учетная политика ломбарда

Закладки: Выдача, выкуп займов | Выблито займов | Резерв под обесценение по выданным займам / Переоценка залога

Организация: Ломбард Выбор ООО | Период: 01.04.2022

Регистрационный номер в реестре ломбардов: ?

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

Настройка изменения справедливой стоимости залога: Октябрь 2021

Настройка для расчета приведенной стоимости залога: ?

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)

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	2 381,50	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)

**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

Период: 11.10.2021 – 21.10.2021 ...

% дисконтирования: 20,00

OK 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

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:

1. От цены за грамм по данным ЦБ  
Итоговая цена за грамм = Цена за грамм по данным ЦБ · % 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:

- 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

№ п/п	Дата	Сумма
1	01.01.2022	6 288,05
2	02.01.2022	6 275,94
3	03.01.2022	6 262,98
4	04.01.2022	6 310,08
5	05.01.2022	6 327,54
6	06.01.2022	6 345,06
7	07.01.2022	6 362,63
8	08.01.2022	6 380,26
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	6 859,68
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

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 Акт

№: 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:

N	Залоговый билет	Серия	Тип изделия Категория	Филиал	Кол-во дней в залого		Задолженность Основной долг Проценты	% уценки Рассчитанная стоимость залога	Сформированный резерв	Необходимый резерв
					Первоначальная сумма оценки	Кол-во дней просрочки				
1	ГЛ00000004	2000000000107	Браслет Лом	г. Галич, ул. 800 лет	283	254	5 700,00 3 790,80	6 375,93		3 114,87
2	ГЛ00000004	2000000000091	Браслет Б/У	г. Галич, ул. 800 лет	283	254	3 800,00 3 800,00	4 026,91		2 300,29
3	ГЛ00000005	2000000000121	Цепь	г. Галич, ул. 800 лет	282	253	10 000,00 10 000,00	483,78		15 446,22
4	ГЛ00000006	2000000000152	Браслет	Центральный филиал	272	243	3 000,00 3 000,00	4 190,75		
5	ГЛ00000007	2000000000183	Браслет	г. Галич, ул. 800 лет	263	188	2 941,18 3 000,00	3 581,84		1 436,99
6	ГЛ00000007	2000000000190	Заким	г. Галич, ул. 800 лет	263	188	7 058,82 7 200,00	6 046,15		5 999,02
7	ГЛ00000008	2000000000213	Моб. телефон Apple	Центральный филиал	223	194	9 000,00 9 000,00	20		7 209,00
8	ГЛ00000010	2000000000251	Колье	г. Галич, ул. 800 лет	210	117	2 689,71 1 238,57	3 144,86		783,42
9	ГЛ00000010	2000000000244	Кольцо	г. Галич, ул. 800 лет	210	117	3 586,29 3 600,00	4 190,75		1 046,97
							200 309,00			112 380,73
							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 использовать этот справочник только заложенного имущества с типом обеспечения **отличным** от «Драгоценные металлы»

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 рисунке 9) справедливая стоимость окажется меньше, чем сумма задолженности, тогда возникнет необходимость в создании резерва, во втором варианте (например, билет ГЛ00000006 на рисунке 9), где справедливая стоимость покрывает 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 Аналитика Дт	Кредит Аналитика Кт	Сумма	Сумма Дт		Сумма Кт	
				ПР	ВР	ПР	ВР
31.05.2021	71202 1 71202810004811800001 Галич Расходы по прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам	48610 руб. 48610810000200000002 Алифанов Григорий Викторович № ГЛ00000004 от 21.08.2020	5 415,16	5 415,16	НУ:		5 415,16
31.05.2021	71202 2 71202810004811800001 Галич Расходы по прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам	48610 руб. 48610810000200000018 Алифанов Григорий Викторович № ГЛ00000005 от 22.08.2020	15 446,22	15 446,22	НУ:		15 446,22
31.05.2021	71202 3 71202810004811800001 Галич Расходы по прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам	48610 руб. 48610810000200000003 Алифанов Григорий Викторович № ГЛ00000007 от 10.09.2020	7 436,01	7 436,01	НУ:		7 436,01
31.05.2021	71202 4 71202810004811800001 Основное подразделение Расходы по прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам	48610 руб. 48610810000200000005 Основное подразделение Дробный Геннадий Петрович № ГЛ00000008 от 20.10.2020	7 209,00	7 209,00	НУ:		7 209,00

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)

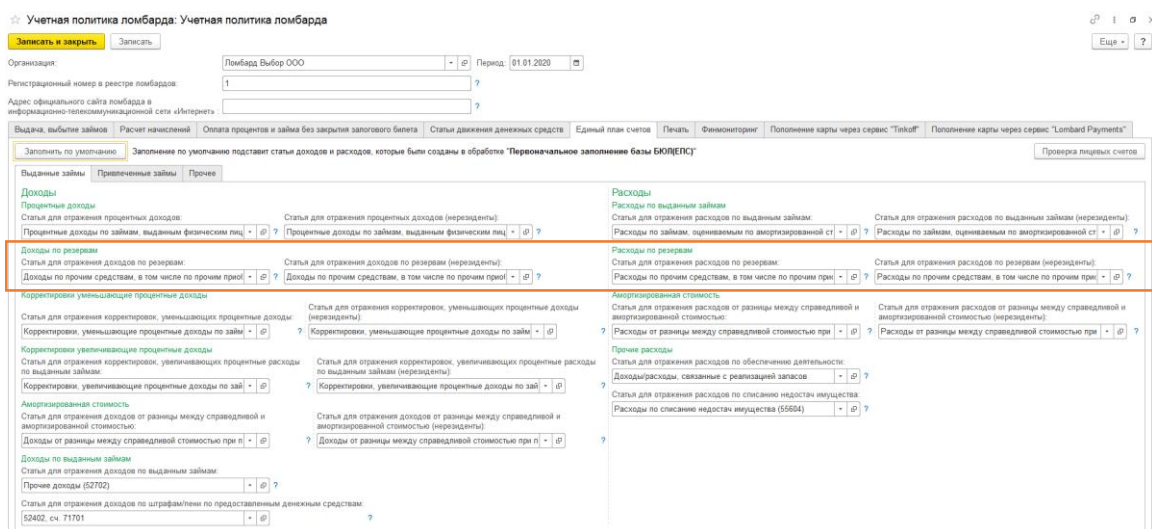


Рисунок 13. Учетная политика ломбарда, закладка "Единый план счетов"

**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 залому, 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 залому, вид операции «Выкуп»	Восстановление ранее созданного резерва
Операция по залому, 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 залому, 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 залому, вид операции «Выкуп»	Восстановление резервов не происходит
Операция по залому, вид операции «Перезалог»	
Списание залогового билета	Восстановление ранее созданного резерва
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	

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 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 рисунке 11 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	Финанп	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, уп. 800 лет	41	12	5 396,48			755,26
					6 125,00	599,01	5 240,23		
ГЛ00000021	2000000000602	Брошь	г. Галич, уп. 800 лет	41	12	1 603,52			112,37
		Б/У			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 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 рисунке 12 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 Закрытие 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
				Первоначальная сумма оценки	Основной долг	Проценты				
ГЛ00000023	2000000000633	Браслет Б/У	г. Галич, ул. 800 лет	41	12	5 000,00				5 298,73
						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	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
<b>Обороты за период и сальдо на конец</b>				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
<b>Вариант 1. Сумма продажи меньше суммы фин. обязательств заемщика</b>			
03.06.2021	Реализация Документ № ЛВЕС-000002	1. Дт 48602 Кт 71001 (31118) 45 2. Дт 71202 Кт 48610 2463,88  3. Дт 60323 Кт 61215 <u>34590</u> 4. Дт 61215 Кт 48601 30000 5. Дт 61215 Кт 48602 6465  $61215 = 34590 - (30000 + 6465) = -1875$ 6. Дт 71702 (53703) Кт 61215 1875 7. Дт 48610 Кт 71201 (38118) 36465	Начисление % по залоговому билету  Корректировка суммы резерва до общей суммы задолженности  Отразили сумму продажи  Собрали задолженность по основному долгу и процентам  Требуется закрыть резерв и подвести фин. результат по займу  Закрываем остаток по счету 61215, убыток Закрываем остаток по резерву
<b>Вариант 2. Сумма продажи больше суммы фин. обязательств заемщика</b>			
03.06.2021	Реализация Документ № ЛВЕС-000002	1. Дт 48602 Кт 71001 45 2. Дт 71202 Кт 48610 2463,88  3. Дт 60323 Кт 61215 <u>40000</u> 4. Дт 61215 Кт 48601 30000 5. Дт 61215 Кт 48602 6465  $61215 = 40000 - (30000 + 6465) = 3535$ 6. Дт 61215 Кт 60322 3535 7. Дт 48610 Кт 71201 (38118) 36465	Начисление % по залоговому билету  Корректировка суммы резерва до общей суммы задолженности  Отразили сумму продажи  Собрали задолженность по основному долгу и процентам  Требуется закрыть резерв и подвести фин. результат по займу  Отражение задолженности перед залогодателем Закрываем остаток по резерву

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

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 рисунке 15 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 Справедливая стоимость залога	Сформированный резерв	Необходимый резерв
				Первоначальная сумма оценки	Основной долг	Проценты				
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 18)

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				
<b>Ломбард Выбор ООО</b>	<b>112 380,73</b>	<b>1 908,88</b>	<b>37 332,63</b>	<b>76 956,98</b>
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
<b>КЗ00000001</b>	<b>6 456</b>			<b>6 456</b>
КЗ00000003	7 293			7 293
2000000000084, Моб. телефон Apple,	7 293			7 293
<нач./кон. ост.>	7 293			
<нач./кон. ост.>				7 293
<b>КЗ00000004</b>	<b>200,16</b>			<b>200,16</b>
КЗ00000005	1 238,12			1 238,12
КЗ00000008	34 001,12	2 463,88	36 465	
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
<b>Итого</b>	<b>112 380,73</b>	<b>1 908,88</b>	<b>37 332,63</b>	<b>76 956,98</b>

Рисунок 19. Отчет " Журнал учета резервов под обесценение"