Ответ вопрос

ЗАПРОС- ВОПРОС	ОТВЕТ ЦБ
1. Выдача займов - ВОПРОС - О взимании ломбардом процентов за день выдачи займа. Запрос от 09.12.2020. Ответ ЦБ № 44-14/3220 от 28.12.2020	
1. Правильно ли мы понимаем, что учитывая, что договор займа ломбарда считается заключенным с момента передачи заемщику суммы займа, ломбард вправе начислять проценты по займу непосредственно со дня его выдачи, то есть дня получения заемщиком денежных средств (включая этот день), если иное не установлено индивидуальными условиями договора потребительского займа и по дату погашения займа включительно? Просим подтвердить правильность настроек в нижеуказанном примере: 1. 12.01.20X1 выдан займа в сумме 10 000 рублей **на срок 20 дней** под 0,05% в день (или 18,25% годовых). 31.01.20X1 является датой погашения займа; 2. Проценты будут начисляться за период с 12.01.20X1 по 31.01.20X1 **включительно, то есть за 20 календарных дней**; 3. Сумма процентов составит 100 рублей - (10 000*18,25%*20дней)/365 дней*100).	Периодом фактического пользования займом считается период с даты предоставления займа до даты его возврата и уплаты процентов за пользование займом или продажи ломбардом заложенной вещи. Ломбард вправе начислять проценты за пользование займом за период, включающий себя как день возврата суммы займа, так и день предоставления денежных средств.
2. Информационное письмо Департамента микрофинансового рынка ЦБ РФ от 13.10.2020г. № 44-14/2437 сообщает о том, что ломбарды вправе взыскивать проценты по договору займа даже в случае возврата займа в день его получения. Правомерно ли будет применение данного Информационного письма для настроек программного обеспечения по переходу на ЕПС? Просим подтвердить правильность настроек в нижеуказанном примере: 1. 12.01.20X1 выдан займа в сумме 10 000 рублей под 0,05% в день (или 18,25% годовых). 12.01.20X1 займ был погашен;	Проценты по договору займа, требования ломбарда по которому погашаются заемщиком в день предоставления денежных средств по договору займа, начисляются за один день

2. Проценты будут начисляться за период с 12.01.20X1 по 12.01.20X1 включительно, то есть за один календарный день; 3. Сумма процентов составит 5 рублей - (10 000*18,25%*1 день) / 365 дней*100).	
Вывод: Программа настроена в соответствии с данным ответом ЦБ, Внесение изменений в настройки нет необходимости делать.	
2. Выдача займов - Запрос от 04.12.2020 по теме применения ВБС 91203, БС 61215, 61207. Ответ ЦБ № 44-14/10 от 12.01.2021.	
необходимо ли производить отражение в бухгалтерском учете процесса отправки и получения залога из подразделения в Головной офис проводками по внебалансовому счету 91203: - в момент отправки залога из подразделения - Дт 91203 Кт 99999 - в момент получение залога в Головном офисе - Дт 99999 Кт 91203?	Счет 91203 предназначен в том числе для учета НФО разных ценностей (включая ценности, принятые по залогу), переданных лицу, несущему ответственность за их сохранность. Таким образом, если для передачи из одного подразделения НФО в другое подразделение предмет залога принимает лицо, несущее ответственность за его сохранность в процессе передачи (транспортировки), то в течение периода, когда предмет залога находится у указанного лица, НФО следует учитывать его на ВБС 91203.
Ломбард осуществляет продажу невостребованных изделий через организацию, выступающую агентом, что подпадает под требования статьи 13 Федерального закона № 196-ФЗ в части реализации ломбардом невостребованной вещи. В рамках агентского договора, заключенного между ломбардом (принципалом) и агентом, совершаются сделки по реализации изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, принятых в залог ломбардом. Должен ли ломбард отражать сумму уплаченного агентского вознаграждения по счету 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков» путем уменьшения его остатка? Должна ли сумма агентского вознаграждения отражаться напрямую по счету учета прочих хозяйственных расходов ломбарда минуя счет 61215	Счет 61215 не предназначен для отражения затрат НФО-залогодержателя, связанных с обращением взыскания на предмет залога и его реализацией. Затраты, связанные с реализацией средств труда/предметов труда, полученных НФО в собственность по договору залога, НФО отражает проводкой: Дт 61209 Кт счета по учета расчетов с поставщиками и подрядчиками (60311/60312) Согласно п. 4.4 487-П затраты, подлежащие возмещению, расходами не признаются, и подлежат в бухучете в качестве дебиторской задолженности. Задолженность по оплате услуг агента, связанных с реализацией принятого в залог имущества, и подлежащих

«Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»?	возмещению за счет залога, находящегося в собственности должника, НФО отражает бухгалтерской записью: Дт 60323 Кт счета по учета расчетов с поставщиками и подрядчиками (60311/60312).
Может ли сумма данного вознаграждения уменьшать причитающуюся к выплате залогодателю разницу между суммой, вырученной от реализации предмета залога, и суммой неисполненного обязательства по займу и начисленным процентам, обеспеченного залогом? Положение Банка России № 612-П определяет порядок применения балансового счета 61217«Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов». Правильно ли понимает наша организация, что ситуации применения данного счета возможны исключительно в нижеуказанных случаях: - при отражении уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада (п. 4.36 данного положения) в части списания основного долга и процентов, которые не будут погашены в рамках этой сделки (то есть не приобретенные цессионарием); - при отражении досрочного погашения по договору займа или по договору банковского вклада (п. 4.36 данного положения) в части списания части основного долга и процентов, которые не будут погашены в рамках досрочного погашения; - списание, восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью: Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам Кредит счета № 71201 «Доходы от восстановления резервов под обесценение» (по символу ОФР подразделов «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По депозитам размещенным») (п. 4.45 данного Положения); - при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада списание начисленного резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью: Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным	НФО вправе использовать счет 61217 при отражении на счетах бухучета фактов хозяйственной жизни, порядок бухгалтерского учета которых, не установлен нормативными актами БР, руководствуясь при этом п. 7.1 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденному приказом России Минфина России от 06.10.2008 № 106н.

средствам Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов» (п. 4.45 данного Положения); - в случае, если на дату списания выданного (размещенного) займа или депозита амортизированная стоимость займа или депозита до корректировки на величину резерва под обесценение отличается от основной суммы займа (депозита), увеличенной на сумму начисленного процентного дохода, бухгалтерские записи осуществляются в корреспонденции со счетом № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов». Просим пояснить порядок ведения аналитического учета по данному счету.	

Вывод:

1. **Счет 91203 применяем при отправке ценностей из одного подразделения в другое. Аналитику ведем по ответственным за его сохранность лицам.**
   – прием от подразделения им-ва отв-м лицом за транспортировку (Дт 91203 Кт 99999) – оформляем на ФЛ
   – обратная проводка Дт 99999 Кт 91203 – это когда данное ФЛ доставит это им-во в Головное подразделение.
2. **Агентское вознаграждение по реализации залога отражаем на счете 60323**
   При поступлении денежных средств от реализации залога, гасится долг по займу, процентам проводкой Дт 61215 Кт 48601/48609. Затем остаток (положительная дельта между суммой от реализации залога и погашением всех долгов относится на счет 60322, соот-но следующей проводкой будет проводка погашения суммы агентского вознаграждения Дт 60322 Кт 60323. И уже оставшийся остаток на БС 60322 будет находится в НФО 3-и года.
3. **Счет 61217 можно использовать при отражении на счетах бухучета фактов хозяйственной жизни, порядок бухгалтерского учета которых не установлен нормативными актами БР. Порядок применения закрепить в Учетной политике ломбард**

В программе по п. 1 настройки сделаны, ничего менять не надо.
Применение счетов 61215/61217 осуществляется ломбардами самостоятельно. Для стандартного их применения все настройки в программе осуществлены.

3. **Об оформлении кассовых операций - Запрос № 01/21 от 28.01.2021. о порядке ведения кассовых операций. Ответ ЦБ - №29-1-21/1172 от 03.03.2021**	
1. Может ли ломбард оформлять в конце операционного дня единый ПКО на общую сумму принятой от физических лиц денежной наличности, на основании каждой из которых были сформированы и выданы кассовые чеки согласно требований Закона 54-ФЗ? 2. Может ли ломбард оформлять в конце операционного дня единый РКО на общую сумму выданной физическим лицам денежной наличности, на основании каждой из которых были сформированы и выданы кассовые чеки согласно требований Закона 54-ФЗ? 3. Будут ли действия по п. 1 и п.2 данного запроса являться нарушением требований Указания 3210-У? Или необходимо на каждую операцию выдачи и приема денежной наличности с физическими лицами оформлять ПКО и РКО и собирать подписи от физических лиц? 4. Правильно ли понимаем, что требования по оформления ПКО и РКО на каждую операцию распространяется только на операции внутрихозяйственной деятельности ломбардов, таких как выдача денежной наличности в подотчет, выдача заработной платы сотрудникам ломбарда и тп. 5. Если действия по п. 1 и п. 2 вопросов являются соответствующими требования Указания 3210-У, то каким образом должны быть оформлены поля в приходных и расходных кассовых ордерах в графах «Принято от»/»Выдано», «Основание»? Должна ли в таком случае отрываться квитанция от ПКО и РКО? Куда размещать данную квитанцию после ее отрыва?	Ломбард при совершении кассовых операций руководствуется требованиями Указания Банка России № 3210-У от 11.03.2014 в части оформления кассовых операций и правил их совершения Ломбард применяет приходный кассовый ордер 0310001 (далее ПКО), расходный кассовый ордер 0310002 (далее РКО) на каждую операцию приема/выдачи наличных денег, либо оформляет один ПКО/РКО по окончании проведения кассовых операций на основании фискальных документов. При оформлении ПКО/РКО на итоговые суммы на основании фискальных документов: - реквизит (поле) «Принято от» в ПКО, «Выдать (ФИО)» в РКО, «Получил (сумма прописью)», «Подпись», «Наименование, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность получателя» **не заполняются** - в реквизите (поле) «Основание» указывается содержание кассовых операций - необходимость отделения квитанции от ПКО **отсутствует** При приеме денежной наличности для одновременного погашения задолженности по займу и процентам: -оформляется один ПКО на общую сумму принятой наличности. Законодательство РФ и нормативные акты ЦБ в

	области регулирования бухгалтерского учета НФО не содержат требования оформлять более одного ПКО при приеме суммы наличных денег от ФЛ в счет погашения займа и уплаты процентов
6.Может ли ломбард для приема денежной наличности от физического лица в целях одновременного погашения займа и процентов оформлять один ПКО и использовать при этом сводный балансовый счет 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (или счет 47422 «Обязательства по прочим финансовым обязательствам»), открываемый именно для таких целей и затем в этот же операционный день с данного счета производить распределение на погашение займа и процентов? Или же ломбард обязан формировать два разных ПКО при одновременном приеме денежной наличности для погашения займа и процентов?	Счет № 47422 «Обязательства по прочим финансовым обязательствам» и счет № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» нельзя использовать как сводный счет для зачисления денежной наличности и для последующего распределения на погашения займа и процентов. Данные счета не предназначены для отражения указанных операций в бухгалтерском учете и не используются при оформлении ПКО. - в реквизитах (полях) ПКО указывается номера счетов, на котором согласно учетной политике некредитной финансовой организации в соответствии с Положением № 486-П отражаются операции приема. То есть в поле одновременно указываются счета 48601 и 48609 для погашения займа и погашения процентов соответственно. Так как счетов много, то указываем в поле счета слово РАЗНЫЕ.
Вывод – все настройки в программе сделаны, есть возможность формировать сводные ПКО/РКО при приеме/расходе ДС на основании фискальных документов.	

4. Привлеченные займы - Запрос № 03/21 от 19.02.2021 о порядке бухгалтерского учета траншей по привлечению денежных средств. Ответ ЦБ № 17-2-1/146 от 26.03.2021.	
Необходимо ли в ЕПС предусмотреть аналитику для отражения траншей по привлеченным денежным средствам? Какую аналитику необходимо предусмотреть в данной ситуации? Какой порядок аналитики необходимо предусмотреть, чтобы обеспечить соответствие бухгалтерского учета и требований по заполнению форм отчетности о деятельности ломбардов?	Порядок учета должен вестись 1. По каждому договору займа, кредитному договору или иному виду привлечения ДС 2. В разрезе кредиторов 3. В разрезе каждого вида валют 4. По каждому договору отдельно Для формирования отчетности в ЦБ возможна иная детализация в ведении аналитического учета
Может ли ломбард отражать привлечение каждого транша через списание (аннулирование) суммы ранее привлеченного договора банковского вклада и одновременно показывать сумму банковского вклада с учетом суммы транша и суммы ранее аннулированного привлеченного договора банковского вклада? Нужно ли в данном случае открывать новый лицевой счет для данного договора банковского вклада с учетом новой привлеченной суммы? Будет ли в этом случае соблюдат ться соответствие бухгалтерского учета и заполнения форм отчетности о деятельности НФО?	Соот-но учет надо вести также и по срокам привлечения (то есть отсчет срока надо вести по сроку оставшемуся от даты получения ДС до даты его возврата) В ответе ЦБ указали что иной порядок отражения кроме как закреплен указанным пунктом (6.24 № 612-П) не предусмотрен. **ТО ЕСТЬ НЕЛЬЗЯ ДЕЛАТЬ при выдаче очередного транша – обратное сторно ранее привлеченных займов/кредитов и отражение общей суммы привлеченных ДС с учетом последнего полученного транша.**
Вывод – Ввиду трудности учета, программных настроек, рекомендуем по возможности не использовать в договорах привлечение займов траншами	

5. **Учет материалов, учет НДС - Запрос № 08/21 от 22.04.2021 по вопросам отражения НДС. Ответ ЦБ - № 17-2-1/266 от 20.05.2021**	
1. Вправе ли ломбард в своей учетной политике (далее «УП») для целей бухучета закрепить порядок иной, отличный от требований п.п. 2 п.2 ст 170 НК? 2. Возможно ли закрепить в своей УП порядок, при котором поступление отчетных документов по полученным услугам, материалов не производится выделение уплаченного поставщику НДС на отдельных счетах по его учету, а производится его списание на расходы в «теле» общей стоимости товаров, услуг с учетом НДС. Будут ли в этом случае верными следующие проводки по оплате/получению материалов и услуг от поставщиков (на примере покупки материалов): 2.1.Оплата поставщику за материалы в сумме 120 рублей с учетом НДС (20 рублей) Дт 60312 Кт 20501 2.2. Получение материалов по товарной накладной Дт 610 Кт 60312 – в сумме 120 рублей 2.3. Передача материалов в использование Дт 71802 (символ ОФР 55404 – списание материалов) Кт 610 - 120 рублей 3. Праве ли ломбард порядок учета полученного НДС, описанный в п.2 запроса, применить к учету основных средств (далее «ОС») инвестиционного имущества (далее «ИИ»)? Возможно ли закрепить в совей УП следующие проводки по учету ОС и ИИ: 3.1.Оплата поставщику за ОС/ИИ в сумме 120 рублей с учетом НДС (20 рублей) Дт 60312 Кт 20501 3.2. Получение ОС/ИИ по товарной накладной Дт 60415 (Дт 61911) Кт 60312 – в сумме 120 рублей 3.3. Ввод в эксплуатацию ОС/ИИ Дт 604/619 Кт 60415/61911 - 120 рублей	В соответствии со ст 143 НК ломбарды являются плательщиками НДС и, следовательно, при включении НДС в стоимость указанного при обращении имущества должны использовать счет № 60310. Проводки для отражения операций по приобретению основного имущества и инвестиционного имущества приведены в п.п. 2.13 и 4.6 № 492-П (п.п. 10.6 и 11.13 612-П). Проводки для отражения операций по приобретению ТМЦ и передачу их в использование приведены в п.п. 6.6; 6.9; 6.22 № 492-П. 6.6. 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 некредитной финансовой организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации) (далее - по себестоимости). 6.7. Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

	6.8. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы. 6.9. Операции по приобретению запасов отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке. При оплате запасов осуществляется бухгалтерская запись: • Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками • Кредит счета по учету денежных средств. При получении запасов осуществляется бухгалтерская запись: • Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете N 610 "Запасы" • Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, персоналом по оплате труда, внебюджетными фондами. 6.22. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом некредитной финансовой организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

	При признании запасов в составе расходов осуществляется бухгалтерская запись: • Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы по списанию стоимости запасов" подраздела "Организационные и управленческие расходы") • Кредит счета N 61002 "Запасные части", N 61008 "Материалы", N 61009 "Инвентарь и принадлежности", N 61010 "Издания" или N 61003 "Бланки строгой отчетности". Некредитная финансовая организация порядок списания запасов на расходы определяет при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.
Вывод – настройка программы соответствует ответу ЦБ и требованиям 612-П/492-П.	
6. Привлеченные займы - Запрос – второй запрос по траншам по привлечению ДС (запрос сформирован по итогам ранее полученного ответа ЦБ). Запрос № 06/21 от 15.04.2021. Ответ ЦБ - № 17-2-1/257 от 14.05.2021	
Вопрос – Какую аналитику по срокам предусмотреть при настройке программного комплекса для дальнейшей передачи в использование некредитным финансовым организациям? Возможно ли установление сроков таких как приведены ниже или необходима более подробная детализация? • До 30 дней • От 31 до 180 дней • От 181 дня до 1 года • Более года	Детализация аналитического учета должна обеспечить получение информации, необходимой НФО для формирования показателей отчетности, представляемой в ЦБ, в том числе информацию о сроках погашения, подлежащей раскрытию согласно 613-П.
Просьба пояснить следующий вопрос по ведению некредитными финансовыми организациями (далее «НФО») внебалансового учета (далее ВБС) обязательств по выдаче (размещению) займов и по привлеченным денежным средствам*.	Нормативные акты ЦБ не содержат требования учитывать на ВБС суммы ДС, подлежащие передаче займодавцем или подлежащие получению заемщиком по договору займа.

В приложении 2 Положения Центрального Банка № 486-П (п. 9.3) определен прядок учете на ВБС по учету НФО привлеченных денежных средств по кредитным договора траншами (ВБС 91416) и учет по кредитным линиям («лимит задолженности» и «овердрафт» на ВБС 91417). В данном порядке бухгалтерского учета отсутствует описание учета по привлеченным денежным средствам по договорам займов посредством транщей и учет обязательств НФО по выдаче (размещению) займов через транши (учет обязательств по еще не выданным траншами денежных средств по договорам займа). Вопрос - Должна ли НФО вести данный учет самостоятельно на ВБС (закрепив это в УП)? **На счете № 91416 учитываются кредитные линии, открытые некредитной финансовой организации, и ход использования этих линий. Открытые кредитные линии приходуются по указанному счету в договорной сумме в корреспонденции со счетом № 99999. Полученный в счет открытой кредитной линии кредит списывается по кредиту счета № 91416. Списание сумм со счета № 91416 производится **после каждого очередного получения кредита** в счет кредитной линии или **после прекращения действия договора о получении кредитов в пределах открытой кредитной линии**. Аналитический учет по счету № 91416 ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору. Учет неиспользованных лимитов **по получению некредитной финансовой организацией – заемщиком денежных средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»** осуществляется на внебалансовом счете № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению денежных средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».*	Условные требования на получение в будущем сумм ДС по договору займа (например, подлежащих получению заемщиком частями по заранее утвержденному в договоре займа графику) НФО вправе учитывать на сч 91416, аналогично кредитным линиям, открытым НФО. Согласно п. 14.13 612-П НФО отражает существенные обязательства по предоставлению займов, удовлетворяющие определению условного обязательства, на ВБС 91318. Для учета указанных обязательств НФО вправе использовать также счет 91315.
Частым событием у НФО является внесение учредителем (физическим лицом) денежных средств в виде займов для пополнения оборотных средств НФО и организации его работы. Вопрос – Есть ли какие ограничения по внесению денежных средств по договору займа, принятых от учредителя (физического лица)? Если внесение денежных средств осуществляется в наличной форме, должна ли НФО выдавать кассовый	Привлечение займов от учредителей не противоречит ФЗ № 196-ФЗ. При этом ограничения по размеру наличных расчетов установлены п. 4 Указания 5348-У от 09.12.2019.

чек по каждой принятой сумме? Ограничен ли размер (объем) привлекаемых от учредителя (физического лица) денежных средств?	
Вывод: **– ВБС 91318, 91315 при отражении условных обязательств по выдаче займов не отражать (критерий существенности определить большой).** **- Сбор информации о сроках оставшихся до погашения привлеченного займа, подлежащей раскрытию согласно 613-П, будет осуществляться в программе посредством управленческого учета, поэтому не требуется настройка детализации аналитический учет по срокам привлечения**	
7. Выдача займов - Запрос № 09/21 от 05.05.2021 о применении БС 47423. Ответ ЦБ РФ № 17-2-1/281 от 04.06.2021	
Согласно п.4.2 Положения № 612-П «Отражение в бухгалтерском учете возврата суммы займа осуществляется на дату передачи заемщиком денежных средств в кассу отдельной некредитной финансовой организации или на дату зачисления на банковский счет отдельной некредитной финансовой организации, являющейся займодавцем по договору займа». Погашение задолженности по займу и процентам происходит в дату оплату клиентом по банковской карте, но поступление (возмещение от банков) денежных средств на расчетный счет ломбардов чаще происходит на следующий или иной операционный день. Может ли ломбард для отражения в бухгалтерском учете операций по погашению клиентами займов и процентов посредством банковских карт применять БС 47422/47423 в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», как расчеты через посредников? Вправе ли ломбард закрепить в своей Учетной политике аналитический учет по приему денежных средств при расчетах клиентами банковскими картами через единый счет по БС 47423/47422 без ведения аналитики на отдельных счетах по приему ДС от каждого физического лица (то есть не открывать БС 47423/47422 на каждую операцию приема денежных средств)?	Согласно п. 4.7 приложения№ 2 486-П аналитический учет на БС 47423 ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому клиенту или по виду операций. По мнению ДРБУ, руководствуясь п. 10 486-П, в описанной ситуации аналитический учет на БС 47423 НФО целесообразно организовать в разрезе посредников, ответственных за перечисление ДС на банковский счет НФО.

Вывод – можно вести аналитику по сч. 47423 в разрезе банков, с которыми у ломбарда заключен договор эквайринга (то есть от кого ломбард ждет возмещения на расчетный счет) **Пример – клиент пришел в ломбард, уплатил проценты, у ломбарда договор эквайринга заключен со СБЕРБАНКОМ, значит открываем счет (если не был ранее открыт) 47423 по расчетам со СБЕРБАНКОМ. И завешиваем сумму для возмещения, ждем поступления денежных средств на расчетный счет.**	
8. Учет заработной платы - АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ ПО СЧ 60305/60306 (выплата ЗП) – запрос № 18/21 от 25.06.2021. Ответ ЦБ РФ № 17-2-1/364 от 23.07.2021	
1. Правильно ли понимаем, что с учетом указаний абзаца третьего из п. 6.4 приложения № 2 Положения 486-П (жирный шрифт) есть возможность настроить в Программе № 2 ведение бухгалтерского учета всех начислений по видам выплат только на сводных счетах, включая удержания по налогу на доходы из выплат сотрудникам (то есть к примеру проводка Дт 71802 Кт 60305 (сводный счет) – начисление заработной платы по окончанию месяца в общей сумме вознаграждений за отработанное время) ? 2. Просим пояснить содержание фразы из п. 6.4 приложения № 2 Положения 486-П «При наступлении срока исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам аналитический учет вознаграждений должен быть организован по видам вознаграждений работникам и по каждому работнику (лицу, не являющемуся работником некредитной финансовой организации, которое выполнило работу по отдельному трудовому или иному договору)». Означает ли это, что в Программе № 2 в день выплат вознаграждений сотрудникам должно быть произведено отражение сумм к выплате на аналитических счетах, открытых на каждого сотрудника, или достаточно произвести отражение общей суммы выплаты на сводном счете, а сумма выплат в разрезе сотрудников может представлена в реестре, формируемом из Программы № 1? 3. Возможно ли в Учетной политике ломбарда в соответствии с п.6.4 приложения № 2 Положения № 486-П закрепить следующее: «В программе «1С: Зарплата и Управление персоналом» ведется аналитический учет начислений, произведенных выплат в разрезе сотрудников и всех видов	По вопросам 1-3 – к счетам 60305/60306 термин «сводный счет» не используется. Ведение аналитического учета по сч 60305/60306 по каждому сотруднику может быть предусмотрено в отдельных программах. Лицевые счета в отдельных программах должны открываться и нумероваться в соответствии со схемой приложения № 3 486-П. Данный порядок аналитического учета следует закрепить в Учетной политике НФО.

удержаний за весь период работы в ломбарде. Синтетический учет начислений и выплат в пользу сотрудников осуществляется на сводных счетах 60305/60306 в программе «ЮвелирСофт: Бухгалтерия ювелирного ломбарда ЕПС»? Будет ли вышеуказанный вариант ведения аналитического и синтетического учета соответствовать нормативным требованиям Положения № 486-П?	
Вывод – настройка программы соответствует ответу ЦБ и требованиям 486-П.	
9. Резерв по отпускам – Запрос № 17/21 от 25.06.2021. ответ ЦБ РФ № 17-2-1/361 от 22.07.2021	
1. Просим пояснить значение текста требований из п. 17.12 «Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются отдельной некредитной финансовой организацией как величина ожидаемых затрат отдельной некредитной финансовой организации, которую **предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск**, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.» Означает ли эта фраза, что общая сумма ежеквартальных начислений по обязательствам за неиспользованный отпуск, произведенных в течении года, должна равняться фактически выплаченной сумме отпускных в текущем году?	В соответствии с п. 17.12 612-П обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются отдельной некредитной финансовой организацией как величина ожидаемых затрат отдельной некредитной финансовой организации, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск. В случае если сумма обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, признанных НФО в течение годового отчетного периода, подлежат изменению, то НФО отражает такие изменения в соответствии с п. 17.18 612-П.
2. Может ли ломбард в целях снижения своих трудозатрат для выполнения требований п. 17.12 закрепить в своей Учетной политике и соответственно наша организация произвести настройки следующего варианта метода расчета обязательств за неиспользованные отпуска по алгоритму ниже (таблица приложена отдельным файлом): - необходимо оценить сумму неиспользованных дней отдыха по состоянию на 31 декабря предыдущего года	Согласно п. 6.7 прил. 2 486-П аналитический учет по учету обязательств должен обеспечить получение информации по видам вознаграждений и по каждому работнику. НФО определяет обязательства по оплате ежегодного отпуска исходя из расчета среднедневного заработка работника по соответствующим правилам для оплаты отпуска и количества неиспользованных работником дней отпуска за период.

- сформировать таблицу по приложенной форме - ежемесячно или ежеквартально определять предполагаемую стоимость обязательств ломбарда по накопленным отпускам и делать доначисление резервируемых сумм равномерно с учетом процента по строке 20 из приложенной таблицы - на стоимость накопленных отпусков производить начисления (корректировку) налогов - при проведении выплат по отпускам, производить корректировку обязательств	Предложенный вариант не соответствует требованиям 612-П.
3. Необходимо ли производить отражение удержания НДФЛ при отражении в последний день квартала (месяца) обязательств по накапливаемым отпускам?	Согласно п. 4 ст 226 НК налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.
4. При переходе на ЕПС с 01.01.2022 на какую дату ломбарды должны первый раз произвести оценку обязательств за неиспользованный отпуск отразить это в бухгалтерском учете? Будет ли это датой по состоянию на 01.01.2022 с отражением в балансе 01.01.2022 или этой датой будет 31.03.2022?	Входящие остатки на 01.01.2022 за 2021 год НФО перенесут на счета ЕПС, установленные 486-П, 01.01.2022 года

Вывод:

1. **В программе аналитический учет 60305/60305 по резерву по отпускам соответствует ответу ЦБ РФ**
2. **Расчет резерва по отпускам ведется в ЗУП, в соответствии с нормативными документами**
3. **Начисленный НДФЛ по ЗП в 1С и в ЗУП исчисляется и отражается его удержание в конце месяца. Соответственно также переносится в БЮЛ. Считаю, что это требование ЦБ не выполнить.**
4. **Остатки переносятся 01.01.2022. значит те ломбарды, которые не создавали резервов по отпускам, обязаны рассчитать и создать 31.12.2021.**

10. Резерв по отпускам – Запрос № 30/21 от 09.09.2021. Ответ ЦБ РФ № 17-2-1/518 от 08.10.2021	
1. Отдельные ломбарды относятся к микропредприятиям по требованиям законодательства в настоящее время и не имеют обязанности отражать в бухгалтерском учете резервы под неиспользованные отпуска. Вопросы: - Должны ли подобные ломбарды произвести расчет обязательств по учету неиспользованных отпусков по состоянию на 01.01.2022 или они могут осуществить первое создание данного резерва по состоянию на 01.04.2022 года? - Какие проводки должны быть сделаны в случае отражения по состоянию на 01.01.2022 или на 01.04.2022?	Входящие остатки на 01.01.2022 должны перенести. – это по всей видимости тем ломбардам у кого резерв создавался. МЕХНИЗМ переноса не ясен…ждем ответа на запрос как делать перенос остатков В ответе ЦБ пишет проводки по счетам 10801/60305 и 10801/60335 – так понимаю, что эти проводки должны делать те ломбарды, которые ранее не производили расчета резерва отпусков в своем балансе. Но я бы уточнила у ЦБ. О возможности формирования резерва первый раз 01.04.2022 ЦБ даже не упоминает в своем ответе, значит все обязаны создать на 01.01.2022.
2.Согласно п. 17.12 Положения № 612-П обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе в случае накапливаемых оплачиваемых периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета <u>не позднее последнего дня каждого квартала</u>. Некоторые ломбарды производят расчет заработной платы и кадровый учет в отдельной программе (например «1С:Зарплата и Управление персоналом»), в которой происходит ежемесячный расчет обязательств по неиспользованным отпускам. Вопрос: - Просим пояснить, может ли ломбард закрепить в свой Учетной политике периодичность отражения корректировки ранее признанных обязательств по выплате обязательств по неиспользованным отпускам <u>по истечении каждого месяца</u>, что значительно снизит трудозатраты для выполнения требований Центрального Банка по неиспользованным отпускам?	ЦБ ответило, да можно – только утвердить в своей УП.

3.Просим подтвердить проводок по отражению обязательств по неиспользованным отпускам, в случае если по сотруднику по состоянию на 01.01.2022 был отражен резерв, но в отпуск сотрудник уходит в феврале (происходит изменение суммы обязательств). Для примера ввели следующие счета и условия: – обязательства по выплате за неиспользованный отпуск счета 60305(2) и 60306 (2) – расходы по расчету обязательств по выплатам по ЗП и неиспользованным отпускам 71802 (1) – расходы по расчету страховых взносов по обязательствам по неиспользованным отпускам 71802 (2) – начисление обязательств по страховым взносам 60335 (2) - Признание обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам-отпуска по состоянию на 01.01.2022 – Дт 71802 (1) Кт 60305 (2) - 3000 руб. В том числе по сотруднику № 1 начислено обязательств по отпуску - начислено 90 руб. - Признание обязательств по оплате страховых взносов по состоянию на 01.01.2022 – Дт 71802 (2) Кт 60335 (2) - 300 руб. В том числе по сотруднику № 1 начислено обязательств по страховым взносам – 27 руб. 20.02.2022 сотрудник №1 должен пойти в отпуск – сумма 100 руб - Доначисление обязательств по выплатам за неиспользуемый отпуск (на разницу между 100 руб минус 90 руб) отражаем проводкой Дт 71802 (1) Кт 60305 (2) - 10 руб - Доначисление обязательств по страховым взносам (на разницу между 30 руб минус 27 руб) отражаем проводкой Дт 71802 (2) Кт 60335 (2) – 3 руб - Сумма отпуска к выплате отражаем переносом по бухгалтерским счетам Дт 60305 (2) Кт 60305 (1) на сумму 100 руб - Сумма страховых взносов к уплате отражаем проводкой Дт 60335 (2) Кт 60335 (1) на сумму 30 руб и далее делаем уплату страховых взносов со счета 60335 (1).	Проводки признали верными

далее со счета 60305 (1) осуществляем удержание НДФЛ и делаем выплаты сотруднику	
4.Возникает вопрос по бухгалтерским проводкам при выплате отпуска авансом (то есть за неотработанное время), в случае, если сумма выплаченного аванса превышает сумму, которая относится к текущему кварталу. Просим подтвердить правильность нижеуказанных проводок для этого случая. Пример – по сотруднику № 2 не был создан резерв ранее. Сотрудник отработал менее месяца, но в связи с семейными обстоятельствами идет в отпуск на 15 дней, то есть берет отпуск в аванс в общей сумме 50 рублей (20 руб за март и 30 рублей за будущие месяца, к примеру, за апрель) - 25.03.2022 – идет в отпуск, принят на работу - 01.03.2022 - 25.03.2022 признание обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам - за весь период отпуска в сумме 50 рублей – Дт 71802 (1) Кт 60305 (2) (20 руб (за март) и 30 руб (апрель)). В расчете РСВ должна быть показана вся сумма расходов по выплаченному отпуску (даже если он был выплачен авансом). - 25.03.2022 начисление вознаграждения за отпуск – Дт 60306 (2) Кт 60305 (1) – 50 руб (30 руб за апрель и 20 руб за март) - 25.03.2022 выплата отпуска – Дт 60305 (1) Кт 20501 – 50 руб минус НДФЛ - 25.03.2022 корректировка суммы обязательств – Дт 60305 (2) Кт 60306 (2) - 50 рублей - 31.03.2022 признание обязательств по оплате страховых взносов на сумму выплаченного отпуска – Дт 71802 (2) Кт 60335 (2) – страховые взносы с суммы выплат (50 руб) – 15 руб. По налоговому законодательству страховые взносы начисляются со всей суммы выплаченных отпускных, то есть вне зависимости, что он выплачен авансом - 31.03.2022 перенос обязательств по уплате страховых взносов для их уплаты Дт 60335 (1) Кт 60335 (2) – 15 рублей и уплата в сроки, определенные налоговым законодательством	ЦБ дал другие проводки 1. Начисление ежегодного отпуска Дт 60306 Кт 60305 2. Начисление страховых взносов Дт 60336 Кт 60335 Эти проводки делаются не позднее даты факт-й выплаты Но мое мнение, что ответ ЦБ не совсем точный. так как иначе Тогда получается следующее 1. Начисление отпускных в день выплаты Дт 60306 Кт 60305 50 рублей (за март 20 руб и 30 руб апрель) Выплата Дт 60305 Кт 20202/20501 -50 руб 2. Начисление страховых взносов в день выплаты отпускных Дт 60336 Кт 60335 3. В конце месяца (марта- к примеру) проводка Дт 71802 Кт 60305 – начисление отпускных в расходы и сразу сворачиваем Дт 60305 Кт 60306. ВОПРОС у меня – начисление в расходах в конце месяца (марта) только за март (20 руб) или всю сумму, включая и за апрель (30 руб)? Или далее в конце апреля отразим такой проводкой суммы расходов за апрель (30 руб)? 4. В конце месяца начисляем страховые взносы Дт 71802 Кт 60336 на сумму остатка на сч 60336 и если остатка не хватает, то дополнительно делаем проводку Дт71802 Кт 60335

	5. Перечисляем страховые взносы в сроки по законодательству Дт 60335 Кт 20501 По п. 3-5 и тексту желтым написали новый запрос в ЦБ РФ.

Вывод:

1. **Резерв по отпускам должен быть отражен в балансе 01.01.2022 (нет никаких иных льгот для ломбардов, кто ранее резерв не создавали)**
2. **Пока не ясен механизм переноса остатков, ждем от ЦБ РФ ответа на данный запрос. В данном ответ нет ясности**
3. **Отражать изменение резерва по отпускам (корректировка) ежемесячно можно, данный порядок отразить в УП ломбарда**
4. **Проводки по созданию и корректировке резерва отпусков верные, их же показали в ходе вебинара. Ничего не меняем в настройках**
5. **Проводки по отпуску авансом – ЦБ РФ дал другой набор проводок, чем те, которые показали на вебинаре. Но остались вопросы – ждем ответа на новый запрос.**

11. Учет долей – Запрос № 28/21 от 07.09.2021. Ответ ЦБ РФ № 17-1-5/507 от 06.10.2021

1. Согласно ст. 23 Федерального закона № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» при определенных обстоятельствах доля участника общества переходит к обществу и общество обязано выплатить вышедшему из общества участнику действительную стоимость его доли в уставном капитале общества. Будут ли нижеуказанные проводки правильными по следующему примеру: Исходные данные - общая сумма уставного капитала 15 рублей, формирование в рублях, оплата взноса в уставный капитал произведена полностью - 2-а участника для долями участия: Доля 1-го участника - 10 рублей, Доля 2-го участника – 5 рублей - Ломбард в форме собственности Общество с ограниченной ответственностью (далее ООО), поэтому учет долей ведем на БС 10208 - Участник № 1 решил выйти из общества По итогам собрания о смене участников в ломбарде делается проводка Дт 10208 (участник № 1) Дт 10208 (участник № 3 – ООО – сам ломбард) – 10 рублей (номинальная стоимость доли)	

И одновременно Дт 10502 Кт 20501/20202 – выплата действительной стоимости доли – к примеру 50 рублей Далее проводка Дт 71802 (ОФР 55611) Кт 10502 – 40 рублей – отражение в расходах разницы между номинальной и стоимостью продажи доли.	Дт 10208 (участник № 1) Дт 10208 (участник № 3 – ООО – сам ломбард) – 10 рублей (номинальная стоимость доли) - ДА так, ЦБ подтвердил И одновременно Дт 10502 Кт 20501/20202 – выплата действительной стоимости доли – к примеру 50 рублей- ДА так, ЦБ подтвердил Далее проводка Дт 71802 (ОФР 55611) Кт 10502 – 40 рублей – отражение в расходах разницы между номинальной и стоимостью продажи доли. _НЕ ДЕЛАЕМ
2. Общество с ограниченной ответственностью в течении года ищет покупателей на выкупленную у учредителя долю. Какими бухгалтерскими проводками следует отразить продажу доли новому участнику, в случае если продажа состоялась по цене выше стоимости, по которой приобрело эту долю общество. Будут ли правильными проводки, указанные ниже? Рассмотрим пример продажи доли новому участнику Остаток на БС 10502 – 10 рублей (остаток на основании проводки по п. 1 настоящего запроса) Номинал доли -10 рублей Через 6-ть месяцев после приобретения доли ООО происходит продажа ее новому участнику за 80 рублей, делаем бухгалтерские записи: • Дт 60330 Кт 10502 – 10 рублей • Дт 60330 Кт 71801 (ОФР 54407) – 70 рублей – доход от продажи доли • Дт 20501/20202 Кт 60330 - в сумме 80 рублей – поступление денежных средств • И одновременно делаем проводку Дт 10208 (доля ООО) Дт 10208 (участник № 4) – 10 руб	Ответ ЦБ • Если новый участник купил за 80 руб, то проводки следующие: • Дт 60330 Кт 10502 – ~~10 рублей~~ –50 рублей, и одновременно Дт 60330 Кт 10602 – 30 рублей • • ~~Дт 60330 Кт 71801 (ОФР 54407) – 70 рублей – доход от продажи доли~~ • Дт 20501/20202 Кт 60330 - в сумме 80 рублей – поступление денежных средств. ЦБ подтвердил.

	• И одновременно делаем проводку Дт 10208 (доля ООО) Дт 10208 (участник № 4) – 10 руб ЦБ подтвердил.
3. Будут ли данные проводки по п.п. 1 и 2 правильными, или вместо счетов 71801/71802 должны использовать счет 10602? Просьба привести примеры проводок.	Счетов расходов/доходов не будет – пунктом 3.4 Положения № 487-П предусмотрено, что поступления в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью не признаются доходами НФО.

Вывод

Общий перечень всех проводок из примера выше с учетом ответа ЦБ

Описание операции	Дт	Кт	Сумма
Ломбард выкупил долю участника	10208 (участник)	10208 (ломбард)	10 руб
Ломбард оплачивает участнику действите-ю ст-ть – к примеру 50 руб	10502	20202/20501	50 руб
Ломбард ищет покупателей, находит за 80 руб	60330	10502	50 руб
И одновременно возникает эмиссионный доход	60330	10602	30 руб
Переход долей от ломбарда к новому участнику	10208 (ломбард)	10208 (новый участник)	10 руб (номинал)
Оплата доли участником (новым)	20501/20202	60330	80 руб

12. Учет привлеченных займов – запрос № 21/21 от 28.07.2021 об учете привлеченных займов от учредителя, являющимся ИП. Ответ ЦБ РФ № 17-2-1/421 от 25.08.2021	
Согласно Федерального закона № 196-ФЗ ломбарды вправе привлекать займы от индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями. Вопрос – на каком балансовом счете осуществлять учет полученных займов от индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями?	Поскольку ИП являются ФЛ, зарегистрированными в установленном порядке и осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, НФО вправе учитывать привлеченные средства ИП, являющимися учредителями НФО, на счетах второго порядка БС 423 «Привлеченные средства физических лиц» и 426 «Привлеченные средства физических лиц - нерезидентов».
Вывод – учет займов от учредителей ИП ведем на том же счете как учет займов от учредителей ФЛ – БС 423/426. Настройки в программе сделаны, ничего не меняем.	
13. Выдача займов – Запрос № 19/21 от 25.06.2021 о пролонгации сроков по выданным займам. Ответ ЦБ РФ № 44-14/2674 от 27.07.2021	
В практике ломбардов встречаются операции по досрочной уплате процентов и частичного погашения выданных займов: - займ выдан на 30 дней в сумме 50,0 тыс рублей, к примеру, выдан 18.06.2021, срок его погашения по залоговому билету установлен как 18.07.2021. При этом согласно Федерального закона № 196-ФЗ оформляется договор потребительского займа и документы, которые являются приложением к данному договору – залоговый билет, общие условия и индивидуальные условия. - общими и индивидуальными условиями не предусмотрено досрочное погашение процентов и займа, но в Учетной политике ломбарда закреплено, что если заемщик приходит для досрочного частичного погашения займа, то в первую очередь в дату его прихода погашаются проценты, и остаток направляется на погашение основной суммы долга. При этом договор займа может быть продлен на тот же срок от даты досрочного погашения. - заемщик 01.07.2021 вносит денежные средства в сумме 20,0 тыс. рублей. Ломбард осуществляет прием денежных средств, при этом производит погашение процентов, рассчитанных с даты выдачи по 01.07.2021, и оставшуюся сумм денежных средств направляет на погашение основного долга	При пересмотре условий займа по соглашению сторон (например, изменение срока возврата займа) ломбард должен оценить, насколько существенно изменились условия договора, и выполняются ли условия для прекращения признания первоначального договора займа. В случае, если изменение условий договора займа приводит к прекращению его признания, ломбард должен отразить в БУ прекращение признания первоначального договора займа и признание измененного договора займа. В указанном случае измененный договор займа для целей БУ считается «новым», и дата изменения условий является датой его первоначального признания. Списание балансовой стоимости первоначального займа, признание которого прекращено, ломбард отражает бухгалтерскими записями в корреспонденции со счетом 61217 в порядке, аналогичном предусмотренному п. 4.36 612-П.

- при этом ломбард осуществляет пролонгацию займа на новый срок, то есть на срок 30 дней от даты погашения процентов и основного долга займа от даты 01.07.2021 (то есть новый срок погашения займа будет 01.08.2021). Информация о новом сроке отражается в залогом билете. ООО НПФ «Ювелирсофт» при составлении запроса был учтен ответ Банка России № 44-15/1496 от 24.06.2019 на запрос Лиги Ломбардов № 246756 от 29.05.2019. (ответ приложен) 1. Должен ли ломбард осуществлять отражение в бухгалтерском учете операции по пролонгации срока по выданному займу? Если да, то просим пояснить каким образом и на каких счетах сделать это отражение	В случае если пересмотр условий договора займа не приводит к прекращению признания первоначального договора займа, ломбард продолжает учитывать его на тех же счетах БУ. Если в результате изменилась оценка расчетных будущих поступлений по договору займа, ломбард применяет п. 4.19 612-П или п. 1.22 493-П и отражает данное изменение на счетах БУ в порядке, предусмотренном п. 4.34 612-П или п. 2.14 493-П.
2. Является ли правомерным досрочное погашение процентов и частичное погашение займа, если в залоговом билете и в общих/индивидуальных условиях нет права на их досрочное погашение	Право на досрочное погашение(возврат) займа или его части должно быть предусмотрено условиями договора потребительского займа. Порядок реализации заемщиком указанного права установлен отдельными положениями ст. 11 закона № 353-ФЗ.
3. Должен ли ломбард в момент пролонгации срока займа, произвести оценку данного досрочного погашения займа и переценить его (к примеру) из займа не кредитно-обесцененного при первоначальном признании в займ кредитно-обесцененный?	Положение 612-П не содержит требование определять является ли выданные займы кредитно-обесцененными при первоначальном признании. При применении 493-П ломбард может признать измененный договор займа кредитно-обесцененным при первоначальном признании при наличии признаков обесценения, приведенных в п 2.29 Положения № 493-П.

Вывод:

1. **В УП определить, что является существенным изменением условий договора, включая условие, что приводит к прекращению признания первоначального договора**
2. **Если не происходит досрочное погашение договора займа и не прекращает свое действие первоначально выданный займ (при наличии этого пункта в условиях договора), то продолжаем отражать его на том же БС, что и ранее. Счет 61217 в этом случае не используем!**
3. **Счет 61217 используем, если изменение условий приводит к досрочному прекращению признания договора займа, то есть досрочное погашение займа.**

4. Изменение оценки расчетных будущих поступлений по договору займа отражается проводками по п. 4.34 612-П или п. 2.14 493-П По 612-П нет требований признавать является ли займ при первоначальном признании кредитно-обесцененным. Если применяется 493-П, то ломбард уже может признавать признаки при первоначальном признании. Признаки указаны в п. 2.29 493-П.	
14. УЧЕТ ОС – запрос 22/21 от 28.07.2021 по ведению аналитического учета по БС 60415. Ответ ЦБ РФ № 17-2-1/424 от 26.08.2021	
Аналитический учет должен обеспечить получение информации по видам затрат. К видам затрат относятся: цена приобретения, стоимость проектных, подрядных, строительных работ, монтажа оборудования, стоимость инвентаря, принадлежностей и материалов, импортные пошлины, таможенные сборы. Правильно ли понимаем, что аналитический учет должен быть организован так, чтобы на отдельной счете № 60415 осуществлялся учет, к примеру, таможенных пошлин по всем основным средствам, по которым происходит вложения в их сооружения или их создание, на другом счете № 60415 осуществляется учет стоимости инвентаря, который необходим для ввода основных средств в эксплуатацию? Можно ли все накопленные фактические затраты до момента готовности конкретного основного средства к использованию накапливать на едином балансовом счете № 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", открытом для накопления фактических затрат по данному основному средству? Просим подтвердить правильность предполагаемых проводок Дт 60415 810 0 000 000 000 01 Кт 60312 - 1000 рублей (стоимость основного средства) Дт 60415 810 0 000 000 000 01 Кт 60312 - 100 рублей (включение услуг доставки) Дт 60415 810 0 000 000 000 01 Кт 60312 - 200 рублей (включение пусконаладочных работ) Дт 60415 810 0 000 000 000 01 Кт 60301 - 300 рублей (включение таможенных пошлин) В дату ввода в эксплуатацию Дт 60401 Кт 60415 810 0 000 000 000 01 - 1600 рублей (1000+100+200+300)	Пунктом 11.8 612-П предусмотрено, что ведение аналитического учета НФО должно обеспечить получение информации по видам затрат. Данное требование распространяется на фактические затраты, подлежащие учету на БС 60415. Следовательно, указанные в обращении проводки не соответствуют требованиям 486-П и 612-П. Бухгалтерские записи необходимо вести по лицевым счетам, открытым по видам затрат.

Вывод

Проводки с учетом ответа ЦБ аналитический учет и проводки должны быть следующими:

Дт 60415 810 0 000 000 000 01 Кт 60312 - 1000 рублей (стоимость основного средства)
Дт 60415 810 0 000 000 000 04 Кт 60312 - 100 рублей (включение услуг доставки)
Дт 60415 810 0 000 000 000 02 Кт 60312 - 200 рублей (включение пусконаладочных работ)
Дт 60415 810 0 000 000 000 03 Кт 60301 - 300 рублей (включение таможенных пошлин)

В дату ввода в эксплуатацию
Дт 60401
Кт 60415 810 0 000 000 000 01
Кт 60415 810 0 000 000 000 02
Кт 60415 810 0 000 000 000 03
Кт 60415 810 0 000 000 000 04
- 1600 рублей (1000+100+200+300)

15. Резерв под обесценение выданных займов – Запрос № 14/21 от 08.06.2021. Ответ ЦБ РФ № 17-2-1/335 от 07.07.2021

1. Просим пояснить как практически должна применяться фраза из пункта 1.6 612-П «*в случае если разница между стоимостью объекта бухгалтерского учета, рассчитанной с использованием метода оценки, установленного настоящим Положением, и стоимостью объекта бухгалтерского учета, рассчитанной с использованием метода оценки, утвержденного отдельной некредитной финансовой организацией, не является существенной, определяется отдельной некредитной финансовой организацией*» Означает ли это, что первоначально ломбард обязан произвести расчет по методике, описанной в 612-П, и затем сделать расчет по своей (иной) утвержденной методике и только если разница не является существенной в соответствии со своими критериями, то вправе применять свою методику по оценке резерва под обесценение?	Согласно пункту 1.6 Положения Банка России № 612-П ломбард вправе самостоятельно определить, утвердить в учетной политике и последовательно применять иной метод оценки резерва под обесценение выданных займов, в случае если разница между величиной резерва под обесценение и признанных убытков от обесценения, рассчитанных с использованием метода оценки, установленного пунктом 3.10 Положения Банка России № 612-П, и величиной резерва под обесценение и признанных убытков от обесценения, рассчитанных с использованием метода оценки, утвержденного ломбардом (далее – разница в оценке), не является существенной За исключением случая, когда на основе минимального анализа или без такового, является очевидным, что разница в оценке является несущественной, от ломбарда может потребоваться выполнить расчет резерва под обесценение в

Как должно происходить фиксирование проведения данного сравнения и выбора решения?	соответствии пунктом 3.10 Положения Банка России № 612-П Результат оценки резерва под обесценение подлежит оформлению первичным учетным документом.
2. Имеет ли право ломбард закрепить с своих критериях существенности и в своей методике по оценке резерва, что все выданные займы по всем статусам заемщиков (постоянный клиент, новый клиент, вип-клиент), являются как не кредитно-обесцененные при первоначальном признании (с учетом исторических данных)? Имеет ли право ломбард закрепить с своих критериях существенности и в своей методике по оценке резерва с применением исторических данных, что увеличение количества дней просрочки до определенного значения является признаком для оценки заемщика как кредитно-обесцененного в ходе исполнения займа, но не кредитно-обесцененные при первоначальном признании? 3. Может ли данный расчетный показатель при применении иной методики, утвержденной Учетной политикой, служить данным показателем ОКУ? Имеет ли право ломбард закрепить с своих критериях существенности и в своей методике по оценке резерва, указанные выше критерии ОКУ и использование повышающих коэффициентов? 6.Просим дать ответ может ли ломбард применять подобную методику в качестве оценки по резервам на обесценение и выполнения требований по 612-П?	Возможность применения ломбардом в соответствии с пунктом 1.6 Положения Банка России № 612-П метода оценки резерва под обесценение выданных займов, отличного от метода оценки, установленного пунктом 3.10 Положения Банка России № 612-П, является упрощением практического характера. Ломбард самостоятельно определяет критерии существенности и метод оценки резерва под обесценение и утверждает их в учетной политике Критерии существенности разрабатываются ломбардом с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Положение Банка России № 612-П не содержит требования определять, являются ли выданные займы кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Положение Банка России № 612-П не содержит требования применять раздел 5.5 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) и оценивать ожидаемые кредитные убытки.
4. Должна ли стоимость залога (справедливая стоимость), отражаемая на внебалансовых счетах 91313 соответствовать сумме, используемой для оценки размера резерва под обесценение?	По мнению ДРБУ, при оценке резерва под обесценение выданного займа расчет приведенной стоимости расчетных денежных потоков по займу, обеспеченному залогом, должен отражать денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на залог, за вычетом затрат на получение и продажу залога, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

	Оценка указанных денежных потоков может отличаться от оценки справедливой стоимости залога.
Может ли ломбард проводить оценку (переоценку) залогов не раз в квартал, а раз в месяц?	Учитывая требования к составлению таблицы 30.5 «Информация о полученном обеспечении» примечания 30 приложения 10 к Положению Банка России от 25.10.2017 № 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» и пояснений к ней, справедливую стоимость полученного залога ломбарду следует оценивать для целей бухгалтерского учета не реже чем на каждую отчетную дату. При необходимости ломбард вправе установить в учетной политике более частую периодичность оценки справедливой стоимости залога.
Может ли ломбард проводить оценку резерва под обесценение раз в месяц, с учетом того, что 95% всех выданных займов имеют срок до 30 дней?	В соответствии с пунктом 3.9 Положения Банка России № 612-П при наличии признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по себестоимости, по недисконтированной стоимости или по амортизированной стоимости, отдельная некредитная финансовая организация должна не реже чем на последний календарный день каждого квартала отразить убыток от обесценения указанных финансовых активов на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов и отразить резерв под обесценение указанных финансовых активов на балансовых счетах бухгалтерского учета.

Каким образом ломбард должен в своей методике по оценке резерва и по методике под обесценение по 612-П учитывать пролонгацию займов, в случае если заемщик погасил частично займ и проценты и ему продлевается срок на срок от даты выдачи до даты частичного погашения займа?	При необходимости ломбард вправе установить в учетной политике более частую периодичность оценки резерва под обесценение выданных займов. В случае если пересмотр условий договора займа приводит к прекращению признания выданного займа, ломбард должен прекратить признание и отразить в бухгалтерском учете новое требование по займу. В случае если пересмотр условий договора займа не приводит к прекращению признания первоначального займа, ломбард продолжает учитывать его на тех же счетах. Если в результате существенно изменилась оценка расчетных будущих поступлений по договору займа, ломбард применяет пункт 4.19 Положения Банка России № 612-П. Оценка резерва под обесценение при необходимости корректируется.
5.С какого числа ломбард обязан вести учет начала просрочки (начала события по обесценению займа) для оценки резерва под обесценение, если заемщик не пришел и не погасил задолженность по займу в срок по договору? (пример в договоре срок для погашения указан 18.06.2021, а ломбард до 18.07.2021 не имеет право на реализацию займа)	По мнению ДРБУ, для целей бухгалтерского учета обязанность возвратить сумму займа признается просроченной, если заемщик не возвратил сумму займа в срок и в порядке, установленные законодательством и(или) договором займа. В указанном случае день, следующий за установленным законодательством и(или) договором займа сроком возврата займа, будет считаться первым днем просрочки исполнения обязательства.

Вывод

По первому вопросу - Вправе применять при несущественности отличий по размеру резерва между методом по п.3.10 и своего метода, утвердить в Учетной политике (несущественность может быть очевидной). Результат оценки необ-мо оформить первичным документом.

По вопросам 2, 3, 6 - Применять иной метод можно, определить в Учетной политике критерии существенности.

ЦБ фиксирует, что нет необ-ти оценивать первоначально выданные займы и оценивать ожидаемые кредитные убытки. При этом при ответе на п. 4 наших вопросов они пишут метод оценки резерва – как разница между амортизированной стоимости займа (или размера по линейному методу оценки) и размера ожидаемых денежных потоков, полученных от продажи залога (эту стоимость залога надо пересчитать по ЭСП с учетом срока их реализации)

По вопросу 4 - Желтым выделено – для оценки резерва надо оценить сколько получим при реализации залога (ожидаемые денежные потоки – дисконтировать по ЭСП и срока реализации)
ВОПРОС по фразе выделенной голубым. к чему они здесь указана? ЦБ пишет, что необ-мо отражать ожидаемые денежные потоки от продажи залога независимо от вероятности обращения взыскания, то есть даже если не наступили признаки обесценения тоже должны оценивать сумму, к-ю получим от продажи залогов?

Оценка для ВБС 91313 отличается от оценки для расчета резерва обесценения

Периодичность по оценке залогов для бухучета может быть любой (но не реже чем раз в квартал) – установить в Учетной политике

Периодичность оценки резерва можно проводить чаще чем раз в квартал (установить в УП).

При частичном погашении и пролонгации займа – если не прекращается дог-р займа (первоначальные условия), то учитываем на тех же счетах. Но необ-мо скорректировать резерв под обесценение.

По вопросу 5- Просрочка возникает с даты следующей за днем возврата займа, указанной в договоре (то есть первый день просрочки 19.06.2021 – как у нас указано в примере)

Общий вывод – методику надо пересмотреть в сторону упрощения, закрепив принцип в УП. Просрочка возникает с даты следующей за днем возврата займа, указанной в договоре. Это влияет на резерв под обесценение, тк реализация возможна только через месяц.

16.	**Резерв под обесценение выданных займов. Запрос № 20/21 от 28.07.2021- уточнение по полученному ответу № 17-2-1/335 от 07.07.2021. ответ ЦБ РФ № 17-2-1/426 от 26.08.2021.**
Банком России по вопросу 4 был предоставлен ответ нижеуказанного содержания. *По мнению ДРБУ, при оценке резерва под обесценение выданного займа расчет приведенной стоимости расчетных денежных потоков по займу, обеспеченному залогом, должен отражать денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на залог, за вычетом затрат на получение и продажу залога, вне зависимости от вероятности обращения взыскания. Оценка указанных денежных потоков может отличаться от оценки справедливой стоимости залога.*	
Просим пояснить практическое применение данного ответа, конкретно фразы «вне зависимости от вероятности обращения взыскания». Означает ли это, что НФО обязаны проводить расчет приведенной стоимости расчетных денежных потоков по займу, обеспеченному залогом, должен отражать денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на залог, за вычетом затрат на получение и продажу залога по всем залогам по всем выданным займам без исключения (то есть по займам, которые не имеют признаков обесценения)?	При отсутствии признаков обесценения выданного займа, обеспеченного залогом, от НФО не требуется оценивать вероятность обращения взыскания на залог и возникшие в результате денежные потоки.
В своем ответе Банк России указывает на метод оценки по 612-П, определенный п. 3.10 данного Положения. В самом Положении 612-П не описан порядок проведения оценки по реализации и требования к данной оценке. (кто проводит, можно ли проводить оценку сотрудниками ломбарда, как оформлять данную оценку).	Положением 612-П не установлены требования к лицам, выполняющим оценку резерва под обесценение финансового актива и ответственным за оформление ее результатов. Руководитель НФО самостоятельно определяет указанных лиц с учетом требований законодательства РФ о БУ, в частности требований к организации ведения БУ и оформлению первичных документов, установленных ст. 7, 9 № 402-ФЗ. Результаты оценки резерва под обесценение финансовых активов подлежат оформлению первичными учетными документами, составленными в соответствии с

	требованиями ст. 9 Закона. Формы первичных документов определяет руководитель НФО по представлению должностного лица, на которое возложено ведение БУ.
На сайте Университета Банка России в примере по данной теме приведена фраза: Заем обеспечен договором залога автотранспортного средства. По оценке специалистов отдельная НФО сможет реализовать его в течение 6-х месяцев по цене 2,1 млн. рублей Означает ли вышеуказанное, что ломбард может в своих внутренних документах определить методику для проведения оценки по предположительному сроку реализации и предполагаемой к получению суммы?	НФО для целей оценки резерва под обесценение самостоятельно определяет способ расчета денежных потоков, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на залог.
Может ли ломбард использовать исторические данные для проведения данной оценки? Или за основу данной оценки по предполагаемой продажной стоимости залога ломбард должен брать сумму на основании заключенного договора о продаже залога?	Для целей оценки НФО вправе использовать исторические данные, скорректированные при необходимости таким образом, чтобы отражать текущие рыночные условия.
Как быть если на дату наступления признаков обесценения ломбард еще не заключил договор на продажу залога и не знает примерный срок его реализации?	Наличие заключенного договора о продаже залога не является необходимым условием для оценки расчетных денежных потоков.

Вывод

Общий – оценка резерва с учетом ответа ЦБ РФ упрощена.

1. **НФО самостоятельно определяет способ расчета денежных потоков. При этом наличие заключенного договора о продаже залога не является необходимым условием для оценки расчетных денежных потоков.**
2. **При отсутствии признаков обесценения выданного займа, обеспеченного залогом, от НФО не требуется оценивать вероятность обращения взыскания на залог и возникшие в результате денежные потоки. То есть пока займ не обесценился (не наступила просрочка), то ничего не делаем по резерву под обесценение.**
3. **Для оценки резерва под обесценение надо назначить приказом руководителя НФО ответ-е лицо, утвердить форму для фиксирования данной оценки, обеспечить их сохранность**

17. Привлеченные средства/ учет долей УК. Запрос № 29/21 от 07.09.2021 по учету беспроцентного займа от учредителя. Ответ ЦБ РФ № 17-2-1/500 от 05.10.2021	
Согласно требованиям Положение № 486-П определяет характеристику счета№ 10614 и цель его применения при отражении в бухгалтерском учете. На счете № 10614 учитывается безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами (участниками), в том числе акционерным негосударственным пенсионным фондом. По кредиту счета отражается полученное безвозмездное финансирование в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и иными счетами в зависимости от вида безвозмездного финансирования. По дебету счета отражаются направления сумм на увеличение уставного капитала, погашение убытков. Порядок ведения аналитического учета на счете № 10614 определяется некредитной финансовой организацией. С учетом данной характеристики, в нашем толковании, данный счет используется при получении именно безвозвратной и беспроцентной помощи от учредителей. Просьба пояснить на какой счете следует отражать получение беспроцентного возвратного займа от учредителя–физического лица (или от учредителя-индивидуального предпринимателя)?	Привлечение беспроцентного возвратного займа от учредителя (ФЛ/ИП) приводит к признанию обязательства и отражается проводкой Дт 20501 Кт 42316 В случае если НФО получает беспроцентный заем или заем од процентную ставку ниже рыночной от учредителя (ФЛ/ИП), разница между справедливой стоимостью займа при первоначальном признании и фактической суммой займа может быть квалифицирована НФО в качестве вклада в собственный капитал, который отражается проводкой Дт по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании) Кт 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками» С 01.01.2022 Указанием 5556-У для учета сумм изменений в капитале НФО в результате сделок с акционерами (участниками) будет введен новый счет № 113 «Изменения в капитале НФО в результате сделок с акционерами (участниками)»
Вывод **1. Привлечение возвратного беспроцентного займа отражать на сч. 42316.** **2. В ответе дано право отражать на сч. 10614. Предлагаю пока этого не делать, чтоб не усложнять работу**	

18. Привлеченные займы. Запрос № 23/21 от 28.07.2021 о минусовом значении на БС 42321. Ответ ЦБ РФ № 17-2-1/423 от 26.08.2021

Просьба помочь разобраться в вопросе отражения в бухгалтерском учете согласно требований, описанных в пункте 6.25.1 и 6.25.2** Положения ЦБР № 612-П. Это необходимо для осуществления настроек программного комплекса для применения ломбардами с 01.01.2022.

В п. 6.25, 6.25.1, 6,25 .2 Положения ЦБР № 612-П описан порядок отражения по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств, в случае, если ставка по договору меньше либо выше рыночной. При этом рыночная ставка является наблюдаемой.

Для наглядности приведем пример, когда ставка по договору ниже рыночной

- Привлекли займ в сумме 80 000 рублей (10.03.2021)
- Ставка по договору - 3%
- Рыночная для расчета амортизированной стоимости (по ставке ЭСП) – 6.26%

В своем варианте проводок (ниже) мы опирались на пример проводок, представленный Центральным Банком в пояснениях для НФО в раздаточном материале на учебном портале Университета Банка России https://university.cbr.ru» - в приложении № 1 к запросу.

Проводки будут следующими:

№ п/п	Дата	Проводка	Расшифровка
1	10.03.2022	1. Дт 20202 Кт 42316 80 000	Отражение основного долга по привлеченному займу
2	10.03.2022	1. Дт 42321 Кт 71507 (35301) «-616,25»	Отражено получение займа и корректировка по АС
3	31.03.2022	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 138,08	Начисление % по привлеченному займу

Если процентная ставка по договору привлеченного займа признан нерыночной, а именно ниже наблюдаемой рыночной ставки, то разница между справедливой стоимостью финансового обязательства по договору займа при первоначальном признании и полученной суммой займа признается доходом и отражается проводкой:
Дт по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (например, БС 42321)
Кт 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по символу ОФР подразделов «Доходы от операций с полученными кредитами», «Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц», «Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц»),

		2. Дт 42321 Кт 71104 (44518) 139,72	Корректировка по АС
4	10.04.2022	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 65,76	Начисление % по привлеченному займу
5	10.04.2022	1. Дт 42317 Кт 20202 203,84	Отражена выплата процентов по привлеченному займу
6	30.04.2022	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 131,51 2. Дт 42321 Кт 71104 (44518) 200,61	Начисление % по привлеченному займу Корректировка по АС
7	10.05.2022	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 65,75	Начисление % по привлеченному займу
8	10.05.2022	1. Дт 42317 Кт 20202 197,26	Отражена выплата процентов по привлеченному займу
9	31.05.2022	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 138,08 2. Дт 42321 Кт 71104 (44518) 208,35	Начисление % по привлеченному займу Корректировка по АС
10	10.06.2022	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 65,75 2. Дт 42321 Кт 71104 (44518) 67,57	Начисление % по привлеченному займу Корректировка по АС
12	10.06.2022	1. Дт 42317 Кт 20202 203,84 2. Дт 42316 Кт 20202 80 000	Отражена выплата процентов по привлеченному займу Отражено погашение основного долга по привлеченному займу

Вопросы: 1. Значение для проводки под порядковым номером таблицы № 2 (Дт 42321 Кт 71507 (35301) «-616,25») имеет отрицательное значение. Каким образом должно быть произведено отражение этого значения в бухгалтерском учете? Со знаком минус по счетам в двойной записи, указанным в проводке? Счет 42321 является активным. Поэтому для его характеристики не свойственно иметь отрицательное значение. В том числе и для счета доходов 71507. Должны ли настроить перенос остатка со счета 42321 на счет 42320 ввиду их парности? 2. Какую проводку необходимо провести и с каким счетом, если остаток по счету 71507 (пассивный) имеет нулевое значение при совершении проводки, указанной в п. 1 по вопросам (Дт 42321 Кт 71507 (35301) «-616,25»)?	

Вывод - ПРИМЕРЫ с учетом ответа ЦБ РФ

Исходные данные	Решение
•31 января 2017 г. получен займ от физического лица – учредителя на сумму 50 млн. рублей. •Срок возврата займа 31 января 2018 г. •Процентная ставка – 10% годовых, срок уплаты процентов – ежемесячно. •Рыночная ставка – 20% годовых.	ЭСП = 20% если % (рын.) > ЭПС → доход. *Сумма корректировки: = -3 797 293,54 (-50 000 000 + 46 202 706,46)- БЫЛО ТАК* *ДОЛЖНО БЫТЬ ТАК Сумма корректировки: = 3 797 293,54 (50 000 000 - 46 202 706,46)* *Если ЭСП – наблюдаемые данные - Дт 42321 – Кт 71507 (символ 35301/35302/35303**)* *Если ЭСП – ненаблюдаемые данные - Дт 42321 – Кт 42320* (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справ. ст-тью ФО и ценой сделки при первоначальном признании).
• 31 января 2017 г. получен займ от физического лица – учредителя на сумму 50 млн. рублей. • Срок возврата кредита 31 января 2018 г.	ЭСП = 3% если % (рын.) < ЭПС → доход. *Сумма корректировки:* = 3 464 445,37 *(-50 000 000 + 53 464 445,37)* *Если ЭСП – наблюдаемые данные - Дт 71508 (символ 45301/45302/45303*) – Кт 42320*

• Процентная ставка – 10% годовых, срок уплаты процентов – ежемесячно. • Рыночная ставка – 3% годовых.	*Если ЭСП – ненаблюдаемые данные - Дт 42321* (лицевой счет для учета положительной разницы между справ. ст-тью ФО и ценой сделки при первоначальном признании) – *Кт 42320.*

И тогда проводки по запросу будут следующими

Проводки будут следующими:
Для наглядности приведем пример, когда ставка по договору НИЖЕ рыночной

- **Привлекли займ в сумме 80 000 рублей (10.03.2021)**
- **Ставка по договору - 3%**
- **Рыночная ставка для расчета амортизированной стоимости (по ставке ЭСП) – 6.26%**

№ п/п	Дата	Проводка	Расшифровка
1	10.03.2022	1. Дт 20202 Кт 42316 80 000	Отражение основного долга по привлеченному займу
2	10.03.2022	1. Дт 42321 Кт 71507 (35301) «616,25» (ЭТО ДОХОД)	Отражено получение займа и корректировка по АС
3	31.03.2022	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 138,08 2. Дт 71103 Кт 42321 139,72 (ЭТО РАСХОД)	Начисление % по привлеченному займу Корректировка по АС
4	10.04.2022	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 65,76	Начисление % по привлеченному займу
5	10.04.2022	1. Дт 42317 Кт 20202 203,84	Отражена выплата процентов по привлеченному займу
6	30.04.2022	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 131,51 2. Дт 71103 Кт 42321 200,61 (ЭТО РАСХОД)	Начисление % по привлеченному займу Корректировка по АС
7	10.05.2022	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 65,75	Начисление % по привлеченному займу
8	10.05.2022	1. Дт 42317 Кт 20202 197,26	Отражена выплата процентов по привлеченному займу
9	31.05.2022	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 138,08	Начисление % по привлеченному займу

		2. Дт 71103 Кт 42321 208,35 (ЭТО РАСХОД)	Корректировка по АС
10	10.06.2022	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 65,75 2. Дт 71103 Кт 42321 67,57 (ЭТО РАСХОД)	Начисление % по привлеченному займу Корректировка по АС
12	10.06.2022	1. Дт 42317 Кт 20202 203,84 2. Дт 42316 Кт 20202 80 000	Отражена выплата процентов по привлеченному займу Отражено погашение основного долга по привлеченному займу

Пример – ставка по договору ВЫШЕ рыночной

№ п/п	Дата	Проводка	Расшифровка
1	10.03.2021		Зафиксированы условия по привлечению займа, составлен график платежей и расчет АС по ЭСП
2	10.03.2021	1. Дт 71508 (45301) Кт 42320 381,74 (ЭТО РАСХОД)	Отражено получение займа и корректировка по АС
3	10.03.2021	1. Дт 20202 Кт 42316 80000	Отражение основного долга по привлеченному займу
4	31.03.2021	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 368,22 2. Дт 42320 Кт 71104 (44518) 86,92 (ЭТО ДОХОД)	Начисление % по привлеченному займу Корректировка по АС
5	10.04.2021	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 175,34 2. Дт 42317 Кт 60301 71	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ Создан платежный документ
6	10.04.2021	1. Дт 42317 Кт 20202 472,56	Отражена выплата процентов по привлеченному займу
7	30.04.2021	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 350,68 2. Дт 42320 Кт 71104 (44518) 124,27 (ЭТО ДОХОД)	Начисление % по привлеченному займу Корректировка по АС
8	10.05.2021	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 175,35 2. Дт 42317 Кт 60301 68	Начисление % по привлеченному займу Удержан НДФЛ Создан платежный документ

9	**10.05.2021**	**1. Дт 42317 Кт 20202 458,03**	**Отражена выплата процентов по привлеченному займу**
10	**31.05.2021**	**1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 368,22** **2. Дт 42320 Кт 71104 (44518) 129,09 (ЭТО ДОХОД)**	**Начисление % по привлеченному займу** **Корректировка по АС**
11	**10.06.2021**	**1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 175,34** **2. Дт 42317 Кт 60301 71** **3. Дт 42320 Кт 71104 (44518) 41,46 (ЭТО ДОХОД)**	**Начисление % по привлеченному займу** **Удержан НДФЛ** **Корректировка по АС** **Создан платежный документ**
12	**10.06.2021**	**1. Дт 42317 Кт 20202 472,56** **2. Дт 42316 Кт 20202 80000**	**Отражена выплата процентов по привлеченному займу** **Отражено погашение основного долга по привлеченному займу**

С учетом ответа ЦБ РФ по запросу по привлеченным займам были пересмотрены проводки по оценке/корректировке амортизированной стоимости по выданным займам

19. Учет расчетов по ГПД (УЧЕТ КРАТКОСРОЧНЫХ ВЫПЛАТ) Запрос 35.21 от 23.09.2021 по расчетам по ГПД. Ответ ЦБ РФ – 17-2-1/555 от 22.10.2021

Правильно понимаем, что на выплаты физическим лицам, не являющимся работниками отдельной некредитной финансовой организации (далее - лица, не являющиеся работниками отдельной некредитной финансовой организации) по договорам гражданско- правового характера (далее ГПД) также распространяется действие главы 17 Положения № 612-П?	По вопросу 1. 3 В соответствии с п. 17.2 612+П нормы гл. 17 применяются также при отражении в БУ вознаграждений ФЛ, не являющимся работниками отдельной НФО, и третьим лицам, включая членов семей, за выполнение работ и оказание услуг. Расчеты по договорам ГПД, заключенным с ФЛ, не выполняющими трудовых функций в НФО, могут отражаться на счетах 60311/60312.
В главе 17 Положения № 612-П определено, что обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются отдельной некредитной финансовой организацией на балансовом счете № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» (№ 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»). Вопрос:	

Просим пояснить на каком балансовом счете необходимо вести учет обязательства по выплате по договорам ГПД в случае, если обязательства возникают перед физическим лицом, не являющимся сотрудником НФО (не заключен трудовой договор) и в случае если договор ГПД заключен с сотрудником НФО (заключен договор ГПД)?	Расчеты по договорам ГПД, заключенным с ФЛ, выполняющими трудовых функций в НФО, могут отражаться на счетах 60305/60306.
В пункте 17.16. Положения № 612-П закреплено, что признание обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью: Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (по символу ОФР «расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода» или «расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода») Кредит счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных». В пункте 17.17. Положения №612-П указано, что обязательство по оплате страховых взносов отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью: Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (по символу ОФР «страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода») Кредит счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Вопросы: Просим пояснить по каким символам отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) некредитная финансовая организация (далее – НФО) отражать расходы на выплату вознаграждения по договорам ГПД, заключенным с физическим лицом, не являющимся сотрудником НФО и по какому символу отражать начисление обязательств по оплате страховых взносов по данной выплате физическому лицу? (для примера был заключен договор ГПД по уборке территории или на оказание услуг по ремонту помещения) Какие символа расхода необходимо использовать для отражения выплат по договорам ГПД и отражения обязательств по оплате страховых взносов, если	Расходы по вознаграждению по договорам ГПД, заключенным с ФЛ, отражаются по символам ОФР исходя их экономического содержания операции. В ответе также указано – одновременно с признанием расходов по вознаграждениям ФЛ по договорам ГПД должны быть отражены соответствующие обязательства по уплате страховых взносов (Дт 71802 Кт 60335). МОЕ мнение – так как акт по ГПД может быть в середине месяца, а по Налоговому Кодексу (ст 431) страховые взносы начисляются по итогу месяца, включая ГПД, то тут получается противоречие ЦБ и требований Налогового Кодекса. Подготовлен запрос в ЦБ РФ с данным вопросом.

договор ГПД был заключен с сотрудником НФО, работающим по трудовому договору? (для примера был заключен договор по уборке помещения).	
Выводы **– символ ОФР присваиваем по экономическому смыслу операции. Пример если ГПД по уборке помещения, значит ОФР по содержанию помещений ломбарда.** **- на расчеты по ГПД также действуют нормы гл. 17 612-П** **- учет расчетов по ГПД по ФЛ не в штате вести по БС 60312/60311** **- учет расчетов по ГПД по ФЛ в штате вести по БС 60305/60306, но предлагаю также вести по БС 60311/60312.**	
20. Перенос остатков - ВОПРОС - РБП – НМА. Пояснения с сайта ЦБ	
Согласно пунктам 3.1 и 3.5 Положения № 492-П нематериальным активом признается объект, на который НФО имеет исключительные права, а также контроль. Пунктом 3.2 Положения № 492-П определено, что к нематериальным активам, в том числе относятся лицензии. Статьей 1236 части 2 Гражданского кодекса Российской Федерации установлено, что лицензии приобретаются по лицензионным договорам, которые предполагают предоставление права использования результата интеллектуальной деятельности. В отличие от МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (далее — МСФО (IAS) 38) в Положении по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ № 14/2007) определено, что к нематериальным активам лицензии не относятся. Просим пояснить порядок учета прав использования программных продуктов, приобретенных по лицензионным договорам (лицензий)?	Согласно пунктам 3.1 и 3.2 Положения № 492-П неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором (например, лицензионным договором на приобретение прав использования программных продуктов (лицензий) и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев, относятся к нематериальным активам
Пунктом 3.1. Положения 492-П определены критерии признания объекта в качестве нематериального актива, в том числе, одним из обязательных условий признания является возможность ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация имеет контроль над объектом). Правильно ли, что объекты, по которым некредитной финансовой организации (далее — НФО) переданы неисключительные права (например, лицензии, права на использование которых получены по сублицензионным договорам на период свыше 12 месяцев), не могут быть отнесены в состав нематериальных активов, так как не удовлетворяют критерию ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта?	Пунктом 3.1 Положения № 492-П определены критерии признания нематериальных активов. Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев, относятся к нематериальным активам. НФО ограничивает доступ иных лиц к экономическим выгодам от использования приобретенных ею неисключительных прав на объекты интеллектуальной собственности (на лицензии по сублицензионным договорам)

Вывод : **неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, которые ранее в хозрасчете учитывались как РБП (сч 97) и подтвержденные соответствующим договором (например, лицензионным договором на приобретение прав использования программных продуктов (лицензий) и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев, относятся с 01.01.2022 к нематериальным активам. Соответственно данный принцип необходимо применять как к остаткам при переносе на ЕПС, так и вновь появившимся объектам.**	
21. **Перенос остатков - Запрос по переносу остатков на счете 97 и 76 учитываемых как расходы будущих периодов № 32/31 от 22.09.2021. Ответ ЦБ РФ № 17-1-8/549 от 21.10.2021.**	
В балансе ломбарда в настоящее время учитываются на счет № 97 (расходы будущих периодов) предоплата за страхование автомобиля за период 01.07.2021 по 30.06.2022. Просим пояснить на какой счет необходимо перенести данный остаток при применении с 01.01.2022 ЕПС. Должен ли ломбард сделать перенос данного остатка по счет № 97 на счет № 61403 и осуществлять списание на расходы пропорционально прошедшему временному интервалу (выбран интервал месяц), то есть осуществлять списание ежемесячно по окончанию месяца в период с 01.01.2022 по 30.06.2022?	Согласно 5890-У от 19.08.2021 внесено изменение в 486-П, убраны счета 613 и 614. В случае если полученные авансы (уплаченные) подлежат отнесению на счета по учету доходов/расходов в следующем календарном году, остатки по БС 61304/61403 необходимо перенести на счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, по учету расчетов с покупателями и клиентами, по учету расчетов с прочими кредиторами. С 01.01.2022 суммы уплаченных авансов (предоплат) за абонентскую плату, суммы уплаченных авансом страховых взносов, суммы предоплаты, уплаченные за информационно-консультационные услуги, сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания, и др. аналогичные платежи необходимо отражать по дебету БС 60312, суммы полученных авансов (предоплат) за информационно-консультационные услуги и др. аналогичные поступления – по кредиту БС 60331. Таким образом, в ситуации, изложенной в запросе, сумму предоплаты за страхование автомобиля, учитываемую на БС 97 следует перенести на БС 60312 и осуществлять списание суммы уплаченного аванса, приходящуюся на соответствующий месяц, на счет по учету соответствующих расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.
Вывод	

- сч 61403/61304 не будет с 01.01.2022 **- остатки по сч 97 перенести на счета 60312/60332/60323 исходя из экономического смысла** **- списание делать по истечении каждого месяца (если выбрано по месячное списание, или ежеквартально, если в УП выбран ежеквартальный вариант списания).**	
22. **Перенос остатков – Запрос по ошибкам по НДС № 32/31 от 22.09.2021. Ответ ЦБ РФ № 17-1-8/549 от 21.10.2021.**	
Каким образом ломбард должен произвести отражение в бухгалтерском учете по переносу остатков по товаро-материальным ценностям (далее ТМЦ), основным средствам (далее ОС), учитывая тот факт, что ломбард в 2021 при постановке на учет ТМЦ/ОС осуществлял выделение НДС из общей суммы оплаты за ТМЦ/ОС и списывал НДС в расходы?	Ломбарду следует исправить ошибку текущего года, связанную с неправильным отражением НДС, до 31.12.2021.
Вывод: - необходимо внести исправления по НДС в балансе на 31.12.2021	
23. Учет зарплатной платы – Запрос по учту НДФЛ при депонировании ЗП № 27/21 от 08.10.2021. Ответ ЦБ РФ № 17-2-1/581 от 02.11.2021	
При неполучении сотрудником из кассы в срок зарплатных выплат и при дальнейшем депонировании таких наличных сумм фактическая выплата сотруднику зарплаты признается непроизведенной. Следовательно, и обязанностей у налогового агента по удержанию и перечислению налога в бюджет не возникает, вследствие чего зарплатные выплаты должны депонироваться с учетом НДФЛ согласно письму Минфина от 23.06.2017 № 03-04-05/39846 (Письмо ниже приложено). Просим пояснить какой из вариантов проводок ниже будет верным для отражения НДФЛ при депонировании? Пример: 08.01.2021 срок выплаты зарплаты 5-ти сотрудникам – выдача зарплаты осуществляется по ведомости через кассу предприятия 08.01.2021 зарплату не получили 2-а сотрудника: • Смирнов А.В. – 11 310 руб. (НДФЛ - 1 690 руб.)	Депонирование заработной платы НФО отражается с учетом НДФЛ записью: • Дебет счетов - 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, лицевой счет по учету вознаграждений, начисленных к выплате по факту выполнения трудовых функций» - 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль» • Кредит счета 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, лицевой счет по учету депонированных сумм». Удержание НДФЛ на дату выплаты депонированной суммы ЗП отдельная НФО отражает бухгалтерской записью:

• Попов С.Б. - 13 050 руб. (НДФЛ – 1950 руб.) Соответственно по истечении пятого дня (12.01.2021) по срокам согласно законодательства, когда сотрудники не получили зарплату, то в бухгалтерском учёте зафиксировали депонирование следующими проводками: На счете 60305 (4) ведем учет депонированных средств, на счете 60305 (1) отражаем начисленную заработную плату **<u>ВАРИАНТ № 1</u>** 12.01.2021: **Д 60305 (1) К 60305 (4)** – 24 360 – депонирована зарплата с разбивкой по ФИО и суммам сотрудников; 12.01.2021: **Д 60305 (4) К 60301** – 3 640 депонирован НДФЛ, с разбивкой по ФИО и суммам сотрудников; На счете 60305 (4) остаток будет 28 000 рублей 12.01.2021: Сумма 24 360 рублей сдана в банк для соблюдения лимита кассы 25.01.2021: **Д 60305 (4) К 20202** – 24 360 – депонированная зарплата выплачена с разбивкой по ФИО и суммам сотрудников. 25.01.2021: **Д 60305 (4) К 60301** – 3640 – удержан НДФЛ 25.01.2021: **Д 60301 К 20501** – 3640 – перечислен НДФЛ **<u>ВАРИАНТ № 2</u>** (когда НДФЛ не присоединяем к депонированной зарплате, а оставляем остаток на том же счете, на котором его удержали и не перечислили, то есть оставляем на счете 60301) 12.01.2021: **Д 60305 (1) К 60305 (4)** – 24 360 – депонирована зарплата без учета НДФЛ, с разбивкой по ФИО и суммам сотрудников; 12.01.2021: на счете **60301 числится остаток** не перечисленного НДФЛ – 3640 – НДФЛ с депонированной зарплаты 12.01.2021: 24 360 – депонированная зарплата сдана в банк; 25.01.2021: **Д 60305 (4) К 20202** – 24 360 – депонированная зарплата выплачена с разбивкой по ФИО и суммам сотрудников.	• Дебет счета 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, лицевой счет по учету депонированных сумм» • Кредит счета 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль»

25.01.2021: **Д 60301** **К 20501** – 3640 – перечислен НДФЛ	
Вывод: Депонирование сумм не полученной в срок ЗП осуществляется с учетом НДФЛ. То есть вариант проводок № 1 в запросе	