**Типичные нарушения**

**в бухгалтерском учете выданных займов,**

**при составлении бухгалтерской (финансовой)   
отчетности (далее – БФО) ломбардов за 2022 год**

**I. Ошибки организации и ведения бухгалтерского учета, недостатки во внутренних методических документах**

1. По итогам анализа представленных ломбардами выписок из учетных политик в редакциях, утвержденных для ведения учета и составления отчетности за 2022 год, выявлено, что в ряде случаев учетные политики составлены по формальному принципу, а именно:

- содержат набор цитат и норм из различных непрофильных законов   
и нормативных актов;

- используется типовая форма без необходимой детализации положений для конкретного ломбарда и особенностей его деятельности;

- содержат положения по регулированию операций, не относящихся   
к деятельности ломбарда;

- имеют неактуальные и (или) ошибочные ссылки на законодательные акты;

- не содержат всех значений уровней существенности показателей.

2. В разработанных в составе учетных политик рабочих планах счетов ломбардов выявлено:

- отсутствие порядка формирования лицевых счетов (аналитики)   
или наличие только общего описания;

- отсутствие подхода к применению счетов по выданным займам   
и по выданным микрозаймам;

- отсутствие информации о внебалансовых счетах (организация учета залогов и вещей, принятых на хранение);

- отражение в плане счетов ломбардов счетов учета, которые ломбардами не могут применяться в связи с установленными законодательством ограничениями;

- отсутствие счетов по учету расчетов по процентам по выданным займам, резервов под обесценение выданных займов и корректировок выданных займов или некорректное их использование (например, внутри отчетного периода указаны существенные обороты по счетам учета резервов под обесценение, при этом на конец отчетного периода указано значение 0;   
по займам физическим лицам – резидентам резерв под обесценение числится на счете 489 (физические лица – нерезиденты)).

3. В представленных ломбардами внутренних документах (учетной политике) выявлено отсутствие четкой методологии оценки и формирования резерва под обесценение выданных займов, оцениваемых   
по амортизированной стоимости. Также в документах ломбардов не определен перечень признаков обесценения выданных займов (например, просрочка, реструктуризация займа, выемка залога). Следует обратить внимание, что   
в соответствии с пунктом 3.9 Положения Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями»   
(далее – Положение Банка России № 612-П) резерв под обесценение рассчитывается при наличии признаков обесценения.

Кроме того, при проверке процедур оценки резерва под обесценение выданных займов выявлено нарушение ломбардами порядка применения эффективной ставки процента.

Понятие эффективной ставки процента для целей Положения Банка России № 612-П определено пунктом 9 МСФО (IAS) 39 и предусматривает следующий порядок применения:

- при первоначальном признании договора займа на основании профессионального суждения устанавливается, является ли процентная ставка по договору займа соответствующей рыночным условиям;

- если ставка по договору не рыночная, эффективная ставка процента рассчитывается исходя из рыночных процентных ставок.

При этом, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента,   
и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной, то метод эффективной ставки процента может не применяться.

Эффективная ставка процента должна включать все прочие доходы   
и расходы неразрывно связанные с финансовым инструментом (комиссии, обязательные страховки и пр.).

Оценка резерва под обесценение выданного займа должна осуществляться ломбардом в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 612-П.

Согласно пункту 1.6 Положения Банка России № 612-П ломбард вправе утвердить во внутренних документах и последовательно применять собственный метод оценки резерва под обесценение выданных займов,   
в случае если разница в оценке резерва под обесценение и признанных убытков от обесценения, установленных 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, не является существенной.

Критерии существенности должны разрабатываться ломбардом с учетом пункта 7 МСФО 9 (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»   
и утверждаться в учетной политике.

Ломбарды могут не отражать на счетах бухгалтерского учета резерв под обесценение выданных займов только при выполнении условий, установленных пунктом 1.6 Положения Банка России № 612-П, что должно быть подтверждено соответствующими расчетами.

4. В отношении привлеченных заемных средств, классифицированных   
в категорию «учитываемые по амортизированной стоимости», по которым процентные ставки отличаются от рыночных, ломбарды не проводили оценку стоимости по требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.

Так, полученные беспроцентные займы от учредителей – физических лиц не оценивались на предмет нерыночных условий и по ним   
не рассчитывалась дисконтированная стоимость предстоящих платежей.

**II. Ошибки составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

1. Несоблюдение требований к единицам измерения при составлении форм отчетностей БФО и примечаний к БФО. А именно информация заполняется в рублях, тогда как в соответствии с Положением 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» (далее – Положение Банка России   
№ 613-П) предусмотрено в тысячах рублей.

2. Представление ломбардами неполного комплекта форм БФО (незаполнение или частичное незаполнение примечаний к БФО).

БФО должна содержать все предусмотренные пунктом 2.1 Положения Банка России № 613-П формы отчетности и раскрываться в том числе в форме примечаний к БФО в соответствии с приложением 10 к Положению Банка России № 613-П.

Для ломбардов, являющихся субъектами малого предпринимательства   
и применяющих упрощенные методы ведения бухгалтерского учета, Положениями Банка России № 612-П и № 613-П не предусмотрен отдельный перечень форм БФО.

В соответствии с пунктами 3.19 и 3.21 Положения Банка России   
№ 613-П примечания должны составляться и включаться в состав БФО   
по всем статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях собственного капитала, отчета о денежных потоках, имеющим ненулевые значения, и в случае осуществления соответствующих операций с тем или иными активами (обязательствами).

Итоговая сумма в примечаниях должна быть равна сумме раскрытой статьи основных форм БФО.

Незаполнение примечаний, которые раскрывают состав финансовых активов и обязательств, является нарушением порядка составления   
и представления БФО.

В примечаниях с 1 по 4 должна быть обязательно раскрыта следующая информация:

- основная деятельность;

- экономическая среда, в которой ломбардом осуществляется деятельность;

- основы составления существенных и (или) важных статей БФО;

- принципы учетной политики, бухгалтерской оценки, суждения, предусмотренные учетной политикой.

В примечании 13 «Резервы под обесценение» должна раскрываться информация по анализу изменений резерва под обесценение активов.

В таблице 19.2 «Капитал, кроме акционерного» примечания 19 «Капитал и управление капиталом» должна раскрываться в произвольной форме информация о категориях долей в капитале, об изменениях по каждой категории долей в капитале за отчетный период, о правах, привилегиях   
и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале,   
о распределении прибыли.

В таблице 30.5 «Информация о полученном обеспечении» примечания 30 «Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования» должна быть раскрыта информация по видам полученного обеспечения.

Учитывая требования к составлению таблицы 30.5 примечания 30 приложения 10 к Положению Банка России № 613-П и пояснений к ней, переоценку (изменение) справедливой стоимости полученного залога следует отражать для целей бухгалтерского учета[[1]](#footnote-1) не реже чем на каждую отчетную дату.

При составлении таблицы 30.5 ломбард самостоятельно определяет порядок раскрытия информации о полученном обеспечении и о суммах обеспеченных займов (микрозаймов). В таблицу 30.5 ломбард добавляет необходимое количество строк, исходя из потребностей в раскрытии информации по видам полученного обеспечения.

При наличии операций со связанными сторонами должна быть раскрыта соответствующая информация в примечании 33 «Операции со связанными сторонами».

Понятие «связанные стороны» применяется в соответствии   
с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»[[2]](#footnote-2).

3. Несоблюдение порядка группировки счетов и заполнения отчетных форм, предусмотренных Положением Банка России № 613-П.

При составлении Бухгалтерского баланса (форма 0420901) следует обратить внимание на порядок группировки счетов бухгалтерского учета   
в соответствии со статьями бухгалтерского баланса (приложение 11   
к Положению Банка России № 613-П), а при составлении Отчета о финансовых результатах (форма 0420902) – на группировку счетов бухгалтерского учета по данным аналитического учета символов Отчета о финансовых результатах в соответствии со статьями Отчета о финансовых результатах (приложение 13 к Положению Банка России № 613-П) и на фактическое наличие   
в бухгалтерском учете ломбарда счетов Бухгалтерского баланса, символов Отчета о финансовых результатах из указанных группировок, а также следует сверить показатели по статьям Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах с фактическими данными оборотно-сальдовой ведомости   
по счетам, сгруппированным в статьи Бухгалтерского баланса и Отчета   
о финансовых результатах.

4. В нарушение пунктов 3.4, 3.5, 3.15 и 3.16 Положения Банка России № 613-П ломбард ошибочно отражает в БФО значения показателей   
за отчетный период в графе для сопоставимых данных на конец предыдущего отчетного периода и наоборот.

5. Некорректное заполнение примечаний к БФО:

- значения итоговых строк примечаний не равны значению соответствующей строки в основных формах БФО;

- дублирование информации по выданным займам в примечании 6 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и в примечании 7 «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»;

- при отнесении ломбардами выданных займов к категории «финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» (в соответствии   
с пунктом 3.3 Положения Банка России № 612-П), информация по ним раскрывается в примечании 6 вместо примечания 7;

- в таблице 7.2 «Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые

по амортизированной стоимости» примечании 7 «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» нарушен порядок,   
а именно:

* информация отражается в графах, предназначенных для указания остатков по счетам для учета задолженности по основному долгу   
  и процентным доходам по выданным займам (микрозаймам), соответствующих сумм за вычетом резервов под обесценение;
* отсутствуют данные об остатках на счетах по учету начисленных процентов, сумм резервов под обесценение по выданным займам (микрозаймам) и расчетной величины балансовой стоимости;
* отражается информация о займах, не являющихся микрозаймами,   
  в составе микрозаймов и наоборот;
* выявлены случаи некорректного распределения займов по видам заемщиков;

- в таблице 7.3 «Информация по номинальным процентным ставкам   
и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным» примечания 7 «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» отсутствует либо указана неполная информация по условиям размещения депозитов в кредитных организациях и выдачи займов, а именно диапазон процентных ставок   
и интервал сроков погашения;

- выявлены случаи несоответствия сумм резервов под обесценение финансовых активов, отраженных в таблицах 7.1 «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» и 7.2 «Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости» Примечания 7 «Долговые финансовые активы, оцениваемые   
по амортизированной стоимости», данным резервов в таблицах 13.1 «Анализ изменений резерва под обесценение денежных средств», 13.2 «Информация   
об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости», 13.3 «Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов» и 13.4 «Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов»;

- в таблице 15.1 примечания 15 «Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» выявлено некорректное распределение привлеченных денежных средств по видам кредиторов, а также отражение объемов привлечений денежных средств за отчетный период вместо остатков по счетам для учета задолженности на конец отчетного периода;

- в таблице 15.2 «Анализ процентных ставок и сроков погашения» отсутствует либо указана неполная информация по условиям привлечения денежных средств и обязательств по аренде, а именно процентные ставки   
и сроки погашения.

6. Несопоставимость идентичных данных между основными формами БФО и примечаниями:

- значения по показателям составных частей капитала (уставный (складочный) капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль (непокрытый) убыток) в отчете об изменениях собственного капитала не соответствовали одноименным статьям раздела III «Капитал» бухгалтерского баланса на конец предыдущего отчетного года   
и за отчетный период;

- значение по показателю «Прибыль (убыток) после налогообложения» в отчете об изменениях собственного капитала не соответствовало значению по строке отчета о финансовых результатах за предыдущий отчетный период и за отчетный период;

- в таблице 5.1 примечания 5 «Денежные средства» значение балансовой стоимости остатков средств на расчетных счетах не соответствовали данным отчета о деятельности в графе 24 тип счета «расчетный»;

- в таблице 9.1 примечания 9 «Нематериальные активы и капитальные вложения в них», таблице 10.1 примечания 10 «Основные средства   
и капитальные вложения в них» и таблице 26.1 примечания 26 «Общие   
и административные расходы» отличаются суммы амортизации по основным средствам, нематериальным активам.

7. Ошибки в составлении форм отчетности БФО

7.1. Отчет о финансовых результатах:

- в строке «Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период» проставляется нулевое значение при наличии прибыли (убытка) после налогообложения и отсутствии прочего совокупного дохода (убытка)   
за отчетный период.

При расчете совокупного дохода следует руководствоваться Приложением 13 к Положению Банка России № 613-П.

7.2. Отчет об изменениях собственного капитала:

- при распределении чистой прибыли между участниками (выплата дивидендов) отсутствует информация по строке 11 или 24 «Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей).

7.3. Отчет о денежных потоках:

- отражение по строке 25 «Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости» задолженности по привлеченным по договорам займа денежным средствам   
с учетом сумм, отраженных на счетах корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных средств, вместо суммы фактически полученных в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов.

Состав показателя указанной строки определен в Приложении 17   
к Положению Банка России № 613-П;

- отражение полученных процентов от реализации невостребованной вещи вместе с основным долгом по договору займа по строке 10 «Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых   
по амортизированной стоимости» отчета о денежных потоках.

Денежные средства, поступившие ломбарду от продажи невостребованной вещи, в сумме задолженности по основному долгу   
по договору займа отражаются по статье «Поступления от погашения   
и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» отчета о денежных потоках.

Денежные средства, поступившие ломбарду от продажи невостребованной вещи, в сумме задолженности по начисленным процентам по договору займа отражаются по статье «Полученные проценты» отчета   
о денежных потоках.

Денежные средства, поступившие ломбарду от продажи невостребованной вещи, в сумме, превышающей задолженность по основному долгу и по начисленным процентам по договору займа, отражаются по статье «Прочие поступления от операционной деятельности» отчета о денежных потоках.

Распределение в отчете о потоках денежных средств между статьями «Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости», «Полученные проценты»   
и «Прочие поступления от операционной деятельности» должно осуществляться ломбардом на основании аналитического учета выданных займов и начисленных процентов по размещенным средствам.

1. На внебалансовых счетах № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» и № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам». [↑](#footnote-ref-1)
2. Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н. [↑](#footnote-ref-2)