

Основные комментарии по результатам проведения тестового сбора БФО ломбардов

I. Методические документы.

1. Учетная политика (УП) составлена по формальному принципу:
 - содержит набор цитат и норм из различных законов и нормативных актов;
 - используется типовая форма без необходимой детализации для конкретного ломбарда;
 - содержит положения по регулированию операций, не относящихся к деятельности ломбарда;
 - имеет неактуальные и (или) ошибочные ссылки на законодательные акты;
 - содержит общее описание процедур инвентаризации, документооборота, подходов к учету без важных и существенных аспектов для деятельности ломбарда;
 - не содержит всех значений уровней существенности.

Например,

в тексте УП встречается указания на то, что документ разработан для микрофинансовой организации (МФО), ссылки на Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», в тексте указано наименование другого ломбарда;

в УП приведены ссылки на документ по проведению инвентаризации (приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»), но не описаны процедуры проведения инвентаризации займов, выданных под залог, залогового имущества, вещей, принятых на хранение;

УП предусмотрено проведение оценки и бухгалтерский учет предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (не относится к деятельности ломбарда);

в УП содержатся ссылки и цитаты из Положения Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада», Положения Банка России от 25.10.2017 № 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Положение № 614-П), тогда как ломбард применяет Положение Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 612-П и составляет отчетность по 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» (далее – Положение № 613-П);

в УП не учтены изменения, внесенные в п. 3.9 Положения № 612-П (признаки обесценения определяются в соответствии с МСФО (IFRS 9).

в УП описаны процедуры по уступке прав требования по выданным займам.

2. План счетов:

- отсутствует порядок формирования лицевых счетов (аналитики) или общее описание;
- отсутствует подход к применению счетов по выданным займам и по выданным микрозаймам;
- отсутствует информация о внебалансовых счетах (организация учета залогов и вещей, принятых на хранение);
- отражение в плане счетов ломбарда счетов учета, которые ломбардом в целом не применяются;
- в плане счетов отсутствуют счета по учету резервов под обесценение выданных займов и корректировок выданных займов или такие счета некорректно используются.

Например,

внутри периода огромные обороты по счетам учета РО, на конец периода 0;

займы учитываются на 486 (ФЛ) счете, РО числятся 489 (ФЛ нерезиденты);

оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ) с красным сальдо по отдельным счетам.

3. Резервы под обесценение (РО):

- отсутствие четкой методологии формирования РО;
- не определен перечень признаков обесценения (например, просрочка, реструктуризация займа, выемка залога), в то время как РО рассчитывается только при наличии признаков обесценения;
- не регламентированы процедуры оценки (переоценки) залога при расчете РО.

4. Отсутствие информации о ведении расчетов с заемщиками в другом ПО, отсутствие описания загрузки (выгрузки) информации, свода от обособленных подразделений.

5. Краткий порядок применения эффективной ставки процента (ЭСП) (для возможного использования при построении и описании внутренних процессов ломбарда):

- при первоначальном признании договора займа на основании профессионального суждения определяем, является ли процентная ставка по договору займа соответствующей рыночным условиям;
- если ставка по договору не рыночная, ЭСП рассчитывается исходя из рыночных процентных ставок;

- если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной, может не применяться метод ЭСП;
- что такое ЭСП определено 39 МСФО. Включает все прочие доходы и расходы неразрывно связанные (комиссии, обязательные страховки и пр.).

II. Соотнесение показателей Основных форм БФО и приложений.

1. Комплектность форм БФО:

- БФО должна содержать все предусмотренные Положением № 613-П формы отчетности, не допускается незаполненные или частичное заполнение примечаний к БФО;
- для ломбардов, являющихся субъектами малого предпринимательства и применяющих упрощенные методы ведения бухгалтерского учета, не предусмотрен отдельный перечень форм БФО.

БФО должна включать все формы отчетности, предусмотренные Положением № 613-П (или Положения № 614-П, если ломбард применяет данное положение):

- 0420901 Бухгалтерский баланс;
- 0420902 Отчет о финансовых результатах;
- 0420903 Отчет об изменениях собственного капитала;
- 0420904 Отчет о денежных потоках;
- Примечания.

Примечания должны составляться и включаться в состав годовой БФО по всем статьям Бухгалтерского баланса, Отчета о финансовых результатах, Отчета об изменениях собственного капитала, Отчета о денежных потоках (далее при совместном упоминании – основные формы БФО), имеющим ненулевые значения, и в случае осуществления соответствующих операций с теми или иными активами (обязательствами).

Примечания предусмотрены для раскрытия более подробной информации по каждой ненулевой статье основных форм БФО.

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 УП.

2. Сопоставимость данных между основными формами БФО и примечаниями.

Например,

соотношение Бухгалтерского баланса (ББ) и Отчета об изменениях собственного (ОИК) капитала по показателям составных частей капитала:

- значения по графам ОИК не соответствовали одноименным статьям раздела III «Капитал» ББ на конец предыдущего отчетного года;

соотношение Отчета о финансовых результатах (ОФР) и ОИК по показателю «Прибыль (убыток) после налогообложения»:

- значение по графе ОИК не соответствовало значению по строке ОФР за предыдущий отчетный период;
- значение по графе ОИК не соответствовало значению по строке ОФР за отчетный период.

В примечаниях к БФО в части амортизационных расходов по основным средствам, нематериальным активам отличались суммы амортизации.

3. При составлении ББ следует обратить внимание на порядок группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии со статьями бухгалтерского баланса (приложение 11 к Положению № 613-П), а при составлении ОФР – на группировку счетов бухгалтерского учета по данным аналитического учета символов ОФР в соответствии со статьями ОФР (приложение 13 к Положению № 613-П) и на фактическое наличие в бухгалтерском учете ломбарда счетов ББ, символов ОФР из указанных группировок, а также следует сверить показатели по статьям ББ и ОФР с фактическими данными ОСВ по счетам, сгруппированным в статьи ББ и ОФР.

Например,

- изучить группировку счетов по статье ББ и ОФР, какая она должна быть в соответствии с Положением № 613-П;
- изучить, какие счета и символы ОФР из указанной группировки есть у ломбарда в бухгалтерском учете;
- сформировать ОСВ по счетам и символам ОФР;
- сверить сумму статей ББ и ОФР с фактическими данными ОСВ по счетам и символам ОФР (правильные счета и символы ОФР, а также правильные суммы по ним вошли в фактическую группировку той или иной статьи ББ, ОФР и нет расхождений в суммах).

Аналогичный подход используется при составлении остальных форм БФО.