

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2019, №5, Том 11 / 2019, No 5, Vol 11 <https://esj.today/issue-5-2019.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/73ECVN519.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Евсюкова О.В., Юрьева О.А. Учет и порядок создания резервной системы ломбардов // Вестник Евразийской науки, 2019 №5, <https://esj.today/PDF/73ECVN519.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

For citation:

Yevsiukova O.V., Yuryeva O.A. (2019). Accounting and the procedure for creating a backup pawnshop system. *The Eurasian Scientific Journal*, [online] 5(11). Available at: <https://esj.today/PDF/73ECVN519.pdf> (in Russian)

УДК 657

ГРНТИ 06.35.31

Евсюкова Ольга Викторовна

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Ростов-на-Дону, Россия
Магистрант кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
E-mail: olgaevvv@gmail.com

Юрьева Оксана Андреевна

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Ростов-на-Дону, Россия
Доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Кандидат экономических наук, доцент
E-mail: oa_yureva@mail.ru

Учет и порядок создания резервной системы ломбардов

Аннотация. В условиях рыночной экономики финансовое положение организаций подвержено рискам. Неопределенность является основной чертой финансово-хозяйственной среды, влияющей на возникновение риска. Залогом успешного функционирования хозяйствующих субъектов в современных условиях является прежде всего обеспечение сохранности их собственности. Одним из таких способов защиты от рисков является наличие резервной системы. В отечественной науке резервная система глубоко еще не исследована и следует говорить лишь о незначительной степени разработанности ее теоретических основ. В статье дается понятие резервной системы, а также рассматривается ее значение для ломбардов. Недостаточная для полного удовлетворения обязательств заемщика перед ломбардом сумма займа, которая получена при реализации не востребовавшего имущества представляет риск получения убытков ломбардов. Рискковой называется ситуация, когда результат известен, а вероятность его наступления не может быть точно определена. Если рассматриваемым событием является возврат займа заемщиком, то под неопределенностью дохода понимается такая ситуация, при которой возможный доход известен, но неизвестна вероятность его получения. В статье описывается порядок формирования резервов в 1С-Рарус: Ломбард ЕПС 4. Разработанная авторами модель резервной системы ломбардов включает бухгалтерский баланс в виде начального оператора, хеджированный производный балансовый отчет, состояние резервной системы, хеджированные чистые пассивы, управление резервной системой, обеспечиваемое использованием показателей активной, пассивной и сбалансированной резервной системы. Рекомендуемая к внедрению резервная система ломбардов позволяет оценить влияние отдельных агрегатов резервной системы предприятия на собственность, а также отразить в учете общее состояние резервов и стоимости институциональной единицы.

Ключевые слова: ломбард; резервная система; резервы; хеджированный производный балансовый отчет; заем; льготный срок; не востребовавшее имущество; риски

Успешное функционирование коммерческой организации предполагает сохранение ее собственности. Одним из способов защиты организаций от рисков является наличие резервной системы, представленной в виде эффективного механизма повышения надежности функционирования микроэкономических звеньев в рыночной экономике посредством создания комплекса уставных и оценочных резервов, обеспечивающих устойчивое развитие и сопротивляемость внешним отрицательным воздействиям.

В отечественной науке резервная система глубоко еще не исследована и следует говорить лишь о незначительной степени разработанности ее теоретических основ. Отсутствует четкое и обоснованное представление о резервной системе как специфического объекта учета и анализа, не дана ее полная характеристика и не определены рамки действия.

Порядок образования резервов, их виды и использование на предусмотренные цели устанавливаются законодательством Российской Федерации и нормативными актами органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета. В новый план счетов бухгалтерского учета, введенного в действие с 1 января 1992 г., были созданы дополнительные счета, в частности, счет 82 «Резервы по сомнительным долгам», счет 86 «Резервный фонд» и счет 89 «Резервы предстоящих расходов и платежей». Но практическое применение в нашей стране, к сожалению, получили лишь только уставные резервы [1].

Неопределенность является основной чертой финансово-хозяйственной среды, влияющей на возникновение риска. В экономической теории под неопределенностью понимается неполнота и неточность информации об условиях реализации бизнес-плана, невозможность точного прогнозирования изменений в окружающей среде бизнеса, непредсказуемость в действиях конкурентов. Функционируя в условиях неопределенности сложно принимать управленческие решения [2].

Ломбард выдает краткосрочные займы физическим лицам под залог движимого имущества. Сумма обязательств заемщика перед ломбардом включает в себя: сумму предоставленного займа и проценты за пользование займом, исчисляемые за период фактического его использования в соответствии с процентной ставкой по займу, установленной договором займа. По истечении льготного срока, в случае, если заемщик не исполнил обязательство, предусмотренное договором займа, такая вещь считается не востребовавшей, на которую ломбард вправе обратить взыскание. Реализация не востребовавшей вещи, на которую обращено взыскание, осуществляется путем ее продажи. После продажи не востребовавшей вещи требования ломбарда к заемщику погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации не востребовавшей вещи, недостаточна для их полного удовлетворения.

В бухгалтерском учете операции реализации не востребовавшего имущества отражаются следующим образом:

- Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит счета 76.09 «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – в первую очередь погашаются начисленные проценты;
- Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит счета 58.03 «Выданные займы» – списывается сумма займа;
- Дебет счета 91.02 «Прочие расходы» Кредит счета 58.03 «Выданные займы» – недостаточная для полного удовлетворения обязательств заемщика перед ломбардом сумма займа, которая представляет риск получения убытков организации [3; 4].

Например, 01 октября 2019 года между ООО «Ломбард-Кристалл» и клиентом Ивановым И.И. заключается краткосрочный договор займа в виде залогового билета №123456 на следующих условиях:

- наименование заложенных вещей: цепь б/у (золото 585 10 гр.);
- сумма оценки заложенной вещи – 10000 руб.;
- дата возврата займа – 31.10.2019 г.;
- сумма предоставленного займа – 10000 руб.;
- процентная ставка по займу – 8 %.

В бухгалтерском учете ООО «Ломбард-Кристалл» будет произведена следующая запись: Дт 58.03 Кт 50 – 10000 руб.

По истечении месячного льготного срока (30.11.2019 г.) Ивановым И.И. предоставленный заем не был погашен на заложенную вещь было обращено взыскание и 01.12.2019 г. неустраиваемое имущество было реализовано ООО «Золотой» (сумма реализации составила 17700 руб.), что отражено в бухгалтерском учете ООО «Ломбард-Кристалл» следующими записями:

Дт 76.09 Кт 90 – 2560 руб.;

Дт 62 Кт 76.09 – 2560 руб.;

Дт 62 Кт 58.03 – 15140 руб.;

Дт 91.02 Кт 58.03 – 860 руб.

Таким образом, в представленном примере риск убытков ООО «Ломбард-Кристалл» составил 860 руб.

В п. 2 ст. 266 НК РФ в целях налогообложения прибыли к внереализационным расходам приравниваются убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном или налоговом периоде, в частности суммы безнадежных долгов, а в случае если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам – суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва. Однако следует отметить, что в соответствии с п. 1 ст. 266 НК РФ сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Таким образом, поскольку в ломбарде долг заемщика обеспечен залогом, то по предоставленным займам согласно НК РФ создавать резерв сомнительной задолженности невозможно [5].

С 2022 года ломбарды при ведении бухгалтерского учета будут применять отраслевые стандарты Банка России, которые устанавливают требования по формированию резервов под обесценение.

В соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» под резервами понимают сумму средств, формируемую ломбардом на случай невозврата выданного займа. Базой для начисления резервов является сумма обязательств заемщика: задолженность по выданному займу и начисленные за пользование проценты.

Расчетная сумма резерва, подлежащая учету на дату начисления резервов, определяется как произведение базы начисления на процент резервирования, где процент резервирования –

это величина в процентах, определяемая исходя из длительности просроченной задолженности по залоговому билету.

В случае, если на отчетную дату расчетная сумма резервов превышает фактическую (сформированную на текущую дату), выполняется создание резерва на разность расчетной и фактической суммы резерва, в противном случае – восстановление резервов на соответствующую разность. Если расчетная и фактическая суммы резервов равны, бухгалтерская проводка по созданию резерва под обесценение финансовых вложений не формируется.

Резервы отражаются на балансовых счетах следующими проводками:

Создание резервов: Дебет счета «Расходы по формированию резервов» Кредит счета «Резерв под обесценение».

Восстановление резервов: Дебет счета «Резерв под обесценение» Кредит счета «Доходы от восстановления резервов».

Порядок формирования резерва под обесценение финансовых вложений в программном обеспечении 1С-Рарус: Ломбард ЕПС 4:

1. Необходимо сформировать ставку при отсутствии просроченной задолженности и ставки, определяемые длительностью просроченной задолженности, например:

- ставка резервирования при отсутствии просроченной задолженности = 0,500 %;
- срок просрочки займа с 1 по 10 день = 1,000 %;
- срок просрочки займа с 11 по 30 день = 3,000 %;
- срок просрочки займа с 31 по 60 день = 21,000 %;
- срок просрочки займа с 61 по 90 день = 50,000 %;
- срок просрочки с 91 по без ограничений дней = 100,000 %.

2. Для формирования резервов на определенную дату создается и заполняется документ «Начисление резервов по займам», в котором формируется список договоров с залогодателями, включающий:

- все незакрытые договоры;
- договоры, закрытые на дату документа, но имеющие остаток на счетах бухгалтерского учета по ранее начисленным резервам.

3. Для сформированных договоров из пункта 2 определяется срок просрочки, процент резервирования, информативно выводится сумма задолженности по займу и начислениям.

4. При проведении документа «Начисление резервов по займам» согласно Положения 612-П производится определение расчетного резерва на возможные потери как произведение суммы обязательств по займу и начислениям на процент резерва, полученное значение сравнивается с суммой ранее сформированного резерва, далее на полученную разницу выполняется формирование (в случае, когда сумма фактически сформированного резерва меньше расчетного) или восстановление (в случае, когда сумма сформированного резерва превышает расчетное значение) резервов.

Проводки формируются по регистрам бухгалтерского и налогового учета¹.

Правильное и своевременное создание и использование в бухгалтерском учете резервов под обесценивание финансовых вложений в части выданных краткосрочных займов позволит организации отражать в бухгалтерском учете величину задолженности, реальную к получению, что необходимо для установления достоверных данных с целью правильного принятия управленческих решений [6].

Также необходимо отметить, что в настоящее время существует три разных, но взаимосвязанных способа управления рисками в организациях. Первый способ связан с покупкой страховок. Второй – управление активами и пассивами. Этот способ состоит в тщательном сбалансировании активов и обязательств с тем, чтобы исключить изменения чистых активов в сторону их сокращения из-за несоответствия по срокам и процентным ставкам платежей по поступлению и оттоку денежных ресурсов. Последним способом, который может быть использован самостоятельно или в сочетании с первыми двумя, является хеджирование. Хеджирование состоит в использовании компенсирующей риск позиции в виде производных финансовых инструментов. Хеджирование обычно означает использование забалансовых статей и позиций.

При разработке учетной модели резервной системы используются показатели чистых активов как агрегированного показателя предприятия, обеспечивающего его платежеспособность (собственные источники – III раздел бухгалтерского баланса), и чистых пассивов как дезагрегированной системы показателей, характеризующих структуру рыночной стоимости хозяйствующего субъекта (определяются путем условной реализации активов и удовлетворения обязательств) [2].

Хеджированный производный балансовый отчет является основой хедж-бухгалтерии и обеспечивает реализацию принципа продолжения деятельности и выживаемости предприятия.

Бухгалтерский агрегат резервной системы – это комплекс защитных механизмов разного уровня и направленности, обеспечивающий функционирование предприятия в условиях риска и неопределенности, на базе исчисления и использования в управлении хеджированных чистых активов.

Рисковой называется ситуация, когда результат известен, а вероятность его наступления не может быть точно определена. Если рассматриваемым событием является возврат займа заемщиком, то под неопределенностью дохода понимается такая ситуация, при которой возможный доход известен, но неизвестна вероятность его получения [7–12].

Нами составлен и представлен в таблице 1 хеджированный производный балансовый отчет ООО «Ломбард-Кристалл». Алгоритм составления хеджированного балансового отчета включает следующие итерации:

Первая итерация – производятся корректировочные записи в целях получения реального баланса, исходя из которого можно производить экономический анализ, прогнозирование, создавать резервную систему, управлять рисковыми активами предприятия.

Вторая итерация – составление скорректированного баланса и определение на его основе скорректированных чистых активов.

¹ Положение Банка России от 25.10.2017 N 612-П (ред. от 18.12.2018) «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» (Зарегистрировано в Минюсте России 11.12.2017 N 49203).

Третья итерация – составление хеджированных бухгалтерских проводок по каждому из 14 агрегатов резервной системы предприятия, которые представлены следующими позициями:

1. счета резервов;
2. управление активами и пассивами;
3. хеджирование;
4. страхование;
5. гарантии выданные и полученные;
6. предсказание убытков;
7. прогнозирование конъюнктурных колебаний;
8. регулирование финансовых результатов;
9. блокирование имущества;
10. скрытые резервы;
11. резервная кредитоспособность;
12. индивидуальные капиталовложения;
13. государственные гарантии;
14. гарантии, полученные от органов муниципальной власти.

Таблица 1

Хеджированный производный балансовый отчет ООО «Ломбард-Кристалл» [9]

Бухгалтерский баланс на 31.12.2018		Хеджированные записи		Хеджированный балансовый отчет		Гипотетические проводки		Хеджированный производный балансовый отчет	
Раздел	Сумма	Дебет	Кредит	Раздел	Сумма	Дебет	Кредит	Раздел	Сумма
I	164	--	--	I	164	--	4) 164	I	--
II	18174	1) 500	2) 90	II	18584	3) 17000 4) 2900	3) 16615 5) 10690	II	11179
III	7730	2) 90	1) 500	III	8140	5)82	3) 385 4) 2736	III	11179
V	10608	--	--	V	10608	5) 10608	--	V	--
Баланс	18338	590	590	Баланс	18748	30590	30590	Баланс	11179
Чистые активы	7730				8140				
Чистые пассивы									11179
Норматив резервной системы					8140				8140
Отклонение от норматива					410				3039

Четвертая итерация – составление хеджированного балансового отчета.

В результате определяются хеджированные чистые активы, то есть чистые активы необходимые для обеспечения рисков функционирования предприятия.

Разница между хеджированными и балансовыми чистыми активами показывает состояние резервной системы:

- нормальная защита: $ЧА_x = ЧА_6$;
- чрезмерная резервная защита: $ЧА_6 > ЧА_x$;

- недостаточная резервная защита: $ЧА_6 < ЧА_x$,

где $ЧА_x$ – чистые активы хеджированные;

$ЧА_6$ – чистые активы балансовые.

Пята итерация – составление бухгалтерских проводок по гипотетической реализации активов и гипотетическому удовлетворению обязательств.

Шестая итерация – составление хеджированного производного балансового отчета и определение на его основе хеджированных чистых пассивов.

Сравнение хеджированных чистых пассивов с хеджированными чистыми активами позволяет определить ценовую составляющую [13].

Для составления хеджированного балансового отчета ООО «Ломбард-Кристалл» (таблица 1) были составлены следующие хеджированные записи:

1. По данным бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2018 г. сумма заложенного имущества в виде ювелирных изделий составила 13019 тыс. руб. (весом 9306,76 гр. в пересчете на 585 пробу золота). На 01.01.2019 г. цена за грамм при реализации невостребованного имущества составила 1610 руб. Таким образом, сумма гипотетической реализации заложенного имущества составит 14984 тыс. руб. При этом сумма непогашенных процентов за пользование краткосрочными займами на 31.12.2018 г. 2349 тыс. руб. Хеджированная запись по начислению резерва по обесценению финансовых вложений: Дт II Кт III – 500 тыс. руб. – отражение операций, связанных с доначислением или созданием отдельных резервов.

2. Дт III Кт II – 90 тыс. руб. – создание страховых резервов в виде будущих гарантий компенсации страхуемых потерь (заключение договора комбинированного страхования ломбардов).

В результате хеджированных записей чистые активы и норматив резервной системы исследуемого предприятия составили 8140 тыс. руб., отклонение от норматива (410) тыс. руб. (7730–8140).

Бухгалтерские проводки по гипотетической реализации активов и гипотетическому удовлетворению обязательств для составления хеджированного производного балансового отчета ООО «Ломбард-Кристалл» следующие:

3. Дт II 17000 тыс. руб., Кт II 16615 тыс. руб., Кт III 385 тыс. руб. – гипотетическая реализация оборотных активов за вычетом денежных средств по балансовой стоимости составила 16615 тыс. руб., по справедливой стоимости – 17000 тыс. руб.

4. Дт II 2900 тыс. руб., Кт I 164 тыс. руб., Кт III 2736 тыс. руб. – гипотетическая реализация внеоборотных активов по балансовой стоимости равна 164 тыс. руб., по справедливой стоимости – 2900 тыс. руб.

5. Дт V 10608 тыс. руб., Кт II 10690 тыс. руб., Кт III 82 тыс. руб. – гипотетическое удовлетворение краткосрочных обязательств по балансовой стоимости 10608 тыс. руб., по справедливой стоимости 10690 тыс. руб.

Из данных таблицы 1 видно, что чистые балансовые активы ООО «Ломбард-Кристалл» меньше чистых хеджированных активов ($8140 > 7730$), что говорит о недостаточной резервной системе организации, следовательно размеры создаваемых резервов недостаточны и не обоснованы, не способствуют формированию резервной системы и уменьшению ценовой составляющей организации [8]. Таким образом, предприятию следует уделить особое внимание формированию резервов и укреплению резервной системы, путем увеличения ценовой

составляющей. Авторами предлагается руководству ООО «Ломбард-Кристалл» пересмотреть процентные ставки по займам, а также сроки предоставления займов.

Разработанная и апробированная нами резервная система ломбарда предполагает составление хеджированного производного балансового отчета с начальным оператором в виде бухгалтерского баланса организации. Рекомендуемая к внедрению резервная система ломбардов позволяет оценить влияние созданных резервов на собственность, а также отразить в учете созданные резервы и определить стоимость организации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Романова Светлана Валентиновна. Организация учета и анализа резервной системы предприятия: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12: Шахты, 2000 185 с. РГБ ОД, 61:00-8/1584-0.
2. Ткач В.И., Крохичева Т.Е. Учет резервной системы предприятия в интерактивных компьютерных сетях // Экономический анализ: теория и практика. – 2003. – №. 5.
3. Евсюкова О.В., Юрьева О.А. Учет реализация не востребованного имущества в ломбардах // Актуальные проблемы и перспективы развития экономика: российский и зарубежный опыт. Научное обозрение преподавателей, аспирантов, магистрантов и студентов российских вузов. М.: Маска. – 2017. – С. 92–96.
4. Евсюкова О.В., Юрьева О.А. Распределение расходов для управленческого анализа прибыли в ломбардах // Строительство. Архитектура. Экономика: материалы Международного форума «Победный май 1945 года» (Ростов-на-Дону, 23 апреля 2018г): сб. ст.; ДГТУ – Ростов-на-Дону: ДГТУ, 2018. – С. 123–126.
5. Анищенко А.В. Резервы: бухгалтерский и налоговый учет. – М.: Налог-Инфо, 2006.
6. Языкова С.В. Порядок создания резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете организации // Научные исследования и современное образование. – 2018. – С. 357–359.
7. Скобелева, Н.А. Методические указания по использованию нулевых производных балансовых отчетов в финансовом менеджменте. – Ростов н/Д: Рост. гос. строит. ун-т, 2014 – 32 с.
8. Евсюкова О.В., Юрьева О.А. Использование производных балансовых отчетов для анализа деятельности ломбардов // Вестник Евразийской науки, 2019 №3 URL: <https://esj.today/PDF/33ECVN319.pdf> (дата обращения: 20.10.2019).
9. Степаненко Ю.С., Якубенко И.А. Хеджированный производный балансовый отчет // Экономика и предпринимательство. – 2016. – №. 12–3. – С. 1155–1158.
10. Погорова Р.А., Налимова З.Ф. Управление рисками предприятия на базе хеджированного производного балансового отчета // Экономика и предпринимательство. – 2017. – №. 3–2. – С. 1029–1031.
11. Эминова Е.Г., Сердюкова Е.В. Применение хеджированного производного баланса // Молодая наука-2017. – 2017. – С. 185–188.
12. Евстафьева Е.М. Производные балансовые отчеты как один из инструментов стратегического учета собственности // Финансовые исследования. – 2009. – №. 3 (24).
13. Архипов Э.Л. Виртуальный управленческий учет резервной системы сетевого предприятия // Интернет-журнал Науковедение. – 2012. – №. 4 (13).

Yevsiukova Olha Viktorovna

Don state technical university, Rostov-on-Don, Russia
E-mail: olgaevvv@gmail.com

Yuryeva Oxana Andreevna

Don state technical university, Rostov-on-Don, Russia
E-mail: oa_yureva@mail.ru

Accounting and the procedure for creating a backup pawnshop system

Abstract. In a market economy, the financial position of organizations is at risk. Uncertainty is the main feature of the financial and economic environment that affects the occurrence of risk. The key to the successful functioning of business entities in modern conditions is, first of all, ensuring the safety of their property. One of the ways to protect against risks is the availability of a backup system. In domestic science, the reserve system has not yet been deeply explored, and we should only talk about the insignificant degree of development of its theoretical foundations. The article gives the concept of a backup system, and also considers its importance for pawnshops. The loan amount that is insufficient to fully satisfy the borrower's obligations to the pawnshop, which was received during the sale of unclaimed property, poses a risk of pawnshop losses. A situation is called risky when the result is known, and the probability of its occurrence cannot be precisely determined. If the event in question is the return of the loan by the borrower, then the uncertainty of income is understood as such a situation in which the possible income is known, but the probability of its receipt is unknown. The article describes the procedure for creating reserves in 1C-Rarus: Lombard ENP 4. The model of the reserve system of pawnshops developed by the authors includes a balance sheet in the form of an initial operator, a hedged derivative balance sheet, the state of the reserve system, hedged net liabilities, reserve system management ensured by the use of active indicators A passive and balanced backup system. The reserve system of pawnshops recommended for implementation makes it possible to assess the effect of individual aggregates of the enterprise's reserve system on property, as well as reflect the general state of reserves and the cost of an institutional unit.

Keywords: pawnshop; reserve system; reserves; hedged derivative balance sheet; loan; grace period; unclaimed property; risks