

Кафедра Бухгалтского учета и аудита

Преподаватель Бобырева М. А.

---

## Тема 4. Бухгалтерский учет в ломбардах.

08/31/2

023

Бобырева

М. А.



1

ЗТУЭС

# План лекции

---

- 4.1. Нормативно-правовое регулирование деятельности в ломбардах
- 4.2. Налогообложение в ломбардах
- 4.3. Бухгалтерский учет в ломбардах

08/31/2

023

Бобырева

М.А.



2

ЗГУЭС

# 4.1. Нормативно-правовое регулирование деятельности в ломбардах

08/31/2

023

Бобырева

М. А.



3

ЗТУЭС

**Ломбард** – специализированная организация, ведущая предпринимательскую деятельность, связанную с выдачей краткосрочных кредитов населению в залог движимого имущества, предназначенного для личного потребления.

Ломбарды обязаны встать на учет в течении 30 дней с даты государственной регистрации в федеральной службе по финансовому мониторингу.

Для этого нужны следующие документы:

1. Заявление (в произвольной форме)
2. Карта постановки на учёт (стандартизированной формы)

08/31/2

Бобырева

023

М Д



4

ЭТЭС

Ломбарды обязаны разработать **правила внутреннего контроля** и программы его осуществления.

Утверждаются правила руководителем организации и предоставляются на согласование в компанию по финансовому мониторингу.

08/31/2

023

Бобырева

М А



5

ЗГУЭС

## Правила внутреннего контроля содержат:

- порядок документального фиксирования информации;
- критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом особенности деятельности предприятия;
- обеспечение конфиденциальности информации, её хранения и использования;
- квалификационные требования к ответственному лицу к подготовке и обучению кадров

08/31/2

Бобырева



6

ЗГУЭС

023

М А

## Ломбард:

- должен быть оборудован специальными техническими средствами охранной сигнализацией и связью
- необходимо иметь собственную охранную службу или заключить договор со специальными организациями.
- при транспортировке заложенного имущества привлекаются специальные организации.

08/31/2

Бобырева

023

М Д



7 *згуэс*

При работе с клиентами составляется договор о залоге вещей в ломбард - который оформляется в виде:

**залогового билета**, документа строгой отчётности в утвержденной форме.

08/31/2

023

Бобырева

М Д



8

ЗГУЭС



Ломбард не в праве распоряжаться и пользоваться заложенными вещами.

Он отвечает:

- за утрату предмета залога в размере его действительной стоимости;
- за его повреждения в размере суммы на которую помещалась стоимость, **независимо от суммы оценки залога.**

08/31/2

Бобырева



9

згуэс

023

М А

Если в результате повреждения предмета залога он не может использоваться по назначению, залогодатель вправе требовать возмещение за его утрату.

Ломбард обязан застраховать в пользу залогодателя, но за свой счет принятия в залог вещи в сумме обычно установленной на дату принятия в залог имущества.

08/31/2

Бобырева

023

М А



10 *згуэс*

Если сумма кредита, выданного ломбардом в залог вещей, не возвращена в установленный срок, ломбард вправе:

- на основании исполнительной надписи нотариуса
- по истечении 1 месяца

продать имущество с публичных торгов (ст. 350 ГК РФ).

08/31/2

Бобырева

023

М Д



11

Хранение вещей в ломбарде  
регулируется

**ст. 919, 920 ГК РФ.**

Заключение договора хранения в  
ломбарде удостоверяется выдачей  
ломбардом поклажедателю **именной**  
**сохранной квитанции**

**(п. 2 ст. 919 ГК РФ).**

08/31/2

Бобырева

023

М Д



Если вещь, сданная на хранение в ломбард, не востребована поклажедателем в обусловленный соглашением с ломбардом срок, ломбард обязан:

- хранить ее в течение 2 месяцев,
- взимая за это плату, предусмотренную договором хранения.

По истечении этого срока ломбард может продать невостребованную вещь с публичных торгов.

08/31/2

Бобырева

023

М Д



13

згуэс

## 4.2. Налогообложение в ломбардах

08/31/2

023

Бобырева

М.А.



14

ЗГУЭС

## Налог на доходы физических лиц.

Налогом на доходы физических лиц будет облагаться:

**1. материальная выгода**, если процент за пользование заемными средствами составляет **более 3/4 ставки рефинансирования ЦБ РФ.**

При этом **налоговая ставка** устанавливается в размере **35 %** (п. 2 ст. 224 НК РФ).

08/31/2

Бобырева

023

М А



15

ЗТУЭС

2. Суммы, вырученные ломбардом от продажи заложенного имущества в связи с невозвращением в установленный срок суммы кредита:

В соответствии с законом залогодатель получает право на налоговый вычет в сумме, полученной от продажи ломбардом залогового имущества, находящегося в собственности залогодателя не менее 3 лет, не превышающей 125 000 руб.

Если стоимость проданного ломбардом залогового имущества превышает **125 000 руб.**, он обязан удержать с залогодателя налог на доходы физических лиц с суммы превышения по **ставке 35%**.

08/31/2

Бобырева



16

ЗТУЭС

023

М Д



# Налог на добавленную стоимость

## В ломбардах НДС облагаются:

1. Выручка от реализации залогового имущества включая разницу возвращаемую залогодателю, при превышении выручки от реализации залогового имущества над суммой обеспеченного залогом требования
2. Выручка от реализации услуг по хранению вещей граждан, в т. ч. Являющихся предметом залога.
3. Выручка от оценки залогового имущества и услуг по его хранению.

08/31/2 Бобырева

023

М Д



17

ЗГУЭС

**!** Согласно пп. 15 п. 3 ст. 149 НК РФ

не облагается

Налогом на добавленную стоимость  
стоимость финансовых услуг по  
предоставлению займа в денежной  
форме.

08/31/2

023

Бобырева

М.А.



18

ЗТУЭС

## 4.3. Бухгалтерский учет в ломбардах

08/31/2

023

Бобырева

М.А.



19

ЗТУЭС

Имущество физ. лиц принятое в качестве залога, учитывается ломбардом на забалансовых счетах:

- **счет 002** - аналитический учет ведется в разрезе каждого залогового билета и сохранной квитанции,
- **счет 008** - этот счет предназначен для обобщения информации о наличии и движении полученных гарантий. На данном счете учитывается согласованная сторонами стоимость залогового имущества, сумма обеспечений учтенные на счете 008.

Списывается заложенное имущество по мере погашения задолженности и в соответствии с ПБУ 19/02.

Краткосрочные кредиты физическим лицам отражаются на счете 58.3

08/31/2

Бобырева



20

ЗТУЭС

023

М Д

При продаже залогового имущества ломбард отражает кредиторскую задолженность перед залогодателем за проданное имущество. Выручка от продажи отражается на счете **90 «Продажи»**, к нему открывается 3 субсчета:

1. Выручка от продажи залогового имущества.
2. Выручка полученная в сумме процентов, полученных от предоставления краткосрочных кредитов.
3. Выручка от продажи услуг по хранению имущества.

08/31/2

023

Бобырева

М Д



Учет затрат, связанных с деятельностью ломбардов, ведут на счете **20 «Основное производство»**, к которому открывают 3 субсчета:

1. Затраты, связанные с предоставлением кредитов под залог имущества.
2. Затраты, связанные с хранением залоговых вещей.
3. Затраты, связанные с проведением торгов.

08/31/2

Бобырева

023

М Д

Общехозяйственные расходы,  
например, на аренду помещения,  
оплату коммунальных платежей,  
услуг связи и т.п., учитывают на счете  
**26 «Общехозяйственные расходы».**

**НДС** в этих расходах будет  
предъявляться к зачету  
пропорционально выручке,  
облагаемой НДС.

08/31/2

Бобырева

023

М А

При оказании услуг ломбардами по хранению применяются следующие проводки:

**Д 76/залогодатель**

**К 90/1 «выручка от продажи услуг по хранению»** - Отражена сумма выручки от продажи.

**Д 90/1 «выручка от продажи услуг по хранению»**

**К 68/НДС** - Отражено начисление НДС.

**Д 90/9**

**К 99** - Отражен финансовый результат.

08/31/2

Бобырева

023

М Д



24

ЗТУЭС



## Вопросы для самопроверки:

1. Дайте определение организации - ломбарду
2. Назовите особенности организации деятельности ломбарда
3. Какие требования должны содержаться в правилах внутреннего контроля ломбардов
4. Какие требования предъявляются к ломбардам для обеспечения сохранности заложенного имущества
5. Какими документами оформляется залог и сдача на хранение имущества
6. Какие обязанности возникают у ломбарда при порче или утрате заложенного имущества
7. Через какой период ломбард вправе продать заложенное имущество и в каком порядке
8. Назовите особенности налогообложения услуг ломбарда
9. На каких счетах учета отражается стоимость заложенного имущества

08/31/2

Бобырева

023

М Д



## Используемая литература:

08/31/2

023

Бобырева

М. А.



26

ЭТУЭ