

# Бухгалтерские записи по выдаче займа Ломбардом

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН



## Условия:

**Заем под залог ювелирных украшений.**

**Сумма займа - 100 000 тг.**

**Срок займа - 30 дней.**

**Процентная ставка - 0,27% в день или 8,1% за 30 дней от суммы займа.**

**Гарантированный период ожидания (ГПО), в случае просрочки - 30 дней.**

**Штрафная процентная ставка - 0,5% в день от общей задолженности.**

**Допущение:** заем учитывается по амортизированной стоимости.

Период	Основной долг	Начисление вознаграждения	Резервы на 12 месяцев
0	- 100 000		10 000
1	-	270	
2	-	270	
...	...	...	...
30	100 000	270	
	<b>Итого</b>	<b>8 100</b>	



# Бухгалтерские записи по выдаче займа Ломбардом

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН



1. На дату выдачи займа осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1110 21	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	100 000
Кт	1010	Денежные средства в кассе	

*\*МСФО 9 «Финансовые инструменты», п. 3.3.1: Организация признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда организация становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента (см. пункты В3.1.1 и В3.1.2). Когда организация впервые признает финансовый актив, она должна классифицировать его в соответствии с пунктами 4.1.1–4.1.5 и оценить его в соответствии с пунктами 5.1.1–5.1.3.*

*МСФО 9 «Финансовые инструменты», п. 5.1.1: При первоначальном признании организация должна оценивать финансовый актив по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива.*

1-1. Одновременно, на основании договора о залоге на сумму стоимости имущества, принятого в обеспечение займа, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход	8830	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	100 000
--------	------	--	---------

*\*МСФО 9 «Финансовые инструменты», п. В5.5.55: Любое обеспечение, полученное в результате обращения взыскания, не признается в качестве отдельного от обеспеченного залогом финансового инструмента актива, за исключением случаев, когда оно удовлетворяет соответствующим критериям признания актива в настоящем или других стандартах.*





**2. При создании резервов (провизий)** под ожидаемые кредитные убытки по займу осуществляется следующая бухгалтерская запись (согласно примеру 10% от выданного займа):

Дт	7440 21	Расходы по формированию резервов (провизий) по предоставленным займам	10 000
Кт	1290 21	Резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	

*\*МСФО 9 «Финансовые инструменты», п. 5.5.1 Организация должна признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, и финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.*

**3. При начислении вознаграждения по предоставленному займу с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляется следующая бухгалтерская запись (для примера периодичность начисления вознаграждения - ежедневная):**

Дт	1270 25	Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	270
Кт	6110 32	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам	

*\*ЗРК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», п. 1 ст. 5: Принципами ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности являются начисление и непрерывность.*

*Гражданский кодекс (Особенная часть), п. 1 ст. 727: По договору банковского займа займодаделец обязуется передать займы деньги заемщику на условиях платности, срочности, возвратности.*





**4. При погашении основного долга по предоставленному займу осуществляется следующая бухгалтерская запись:**

Дт	1010	Денежные средства в кассе	100 000
Кт	1110 21	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	

*\*МСФО 9 «Финансовые инструменты», п. 3.2.3: Организация должна прекратить признание финансового актива тогда и только тогда, когда:*

*(а) истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или*

*(б) она передает этот финансовый актив, как установлено в пунктах 3.2.4 и 3.2.5, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания, изложенным в пункте 3.2.6.*

**5. В конце срока при оплате клиентом начисленного вознаграждения по предоставленному займу осуществляется следующая бухгалтерская запись:**

Дт	1010	Денежные средства в кассе	8 100
Кт	1270 25	Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	

*\*Гражданский кодекс РК (Особенная часть), п. 1 ст. 727: : По договору банковского займа займодавец обязуется передать займы деньги заемщику на условиях платности, срочности, **возвратности**.*





**6. При исполнении всех обязательств по договору займа, в том числе по возврату принятого залога, являющегося обеспечением обязательств клиента, осуществляется следующая бухгалтерская запись:**

Расход	8830	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	100 000
--------	------	--	---------

*\*Гражданский кодекс РК (Особенная часть), пп. 1) п.1 ст.322: Залог прекращается: с прекращением обеспеченного залогом обязательства.*

**7. При расформировании ранее созданных резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по займу осуществляется следующая бухгалтерская запись:**

Дт	1290 21	Резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	10 000
Кт	6240 21	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по займам, предоставленным клиентам	

*\*МСФО 9 «Финансовые инструменты», п. 5.5.8: Организация должна признать в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящим стандартом.*



# Досрочное погашение займа на 9-й день



Период	Основной долг	Начисление вознаграждения	Резервы на 12 месяцев
0	- 100 000		10 000
1	-	270	
2	-	270	
...	...	...	...
9	100 000	270	
	<b>Итого</b>	<b>2430</b>	

**8. При досрочном погашении основного долга по предоставленному займу осуществляется следующая бухгалтерская запись:**

Дт	1010	Денежные средства в кассе	100 000
Кт	1110 21	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	

**\*МСФО 9 «Финансовые инструменты», п. 3.2.3:** Организация должна прекратить признание финансового актива тогда и только тогда, когда:  
(а) истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или  
(б) она передает этот финансовый актив, как установлено в пунктах 3.2.4 и 3.2.5, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания, изложенным в пункте 3.2.6.





**9. При досрочном погашении** клиентом начисленного вознаграждения по предоставленному займу осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1010	Денежные средства в кассе	2 430
Кт	1270 25	Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	

*\*Гражданский кодекс РК (Особенная часть), п. 1 ст. 727: По договору банковского займа займодаделец обязуется передать займы деньги заемщику на условиях платности, срочности, **возвратности**.*

Так же осуществляются бухгалтерские записи по списанию принятого залога и расформированию провизий, указанные в пунктах 7 и 8.



# Погашение займа с просрочкой

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН



Клиент погасил заем с просрочкой на 25-й день Гарантированного периода ожидания (ГПО). Штрафная ставка вознаграждения в ГПО - 0,5% в день на сумму просроченной задолженности с учетом неоплаченного начисленного вознаграждения.

Период	Основной долг	Начисление вознаграждения	Резервы на 12 месяцев
0	- 100 000		10 000
1	-	270	
2	-	270	
...	...	...	...
30	100 000	270	
	<b>Итого</b>	<b>8 100</b>	

Гарантийный период ожидания			
0	108 100		10 000
1	-	540,50	
2	-	540,50	
...	...	...	...
25	108 100	540,50	
	<b>Итого</b>	<b>13 512,50</b>	

*\*Клиент не обращался за пролонгацией на период ГПО согласно условиям займа и Организация на основании статистических данных и внутренней модели оценки рисков пришла к выводу, что начисляемое "вознаграждение" по штрафной ставке не соответствует критериям признания актива. Так данные суммы могут быть признаны кассовым методом. При этом, в целях применения единого подхода данный выбор Организации должен быть закреплен в учетной политике.*





**10. Если** при наступлении срока, установленного договором займа, **заемщик не оплатил начисленное вознаграждение**, сумма начисленного, но не оплаченного вознаграждения относится на счета просроченных активов и осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1270 29	Просроченные доходы в виде вознаграждения	8 100
Кт	1270 25	Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	

*\*п. 70 Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка №68.*

**11. Если** при наступлении срока, установленного договором займа, **заемщик не погасил основной долг**, сумма непогашенного основного долга относится на счета просроченных активов и осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1110 22	Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам	100 000
Кт	1110 21	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	

*\*п. 71 Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка №68.*





**12. При начислении вознаграждения по штрафной ставке 0,5% в день в периоде ГПО на сумму просроченной задолженности с учетом неоплаченного начисленного вознаграждения (на дату оплаты просроченной задолженности) осуществляется следующая бухгалтерская запись (для примера Организация пришла к выводу что "вознаграждение" по штрафной ставке не соответствует критерию признания актива на момент просрочки):**

Дт	1270 25	Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	13 512,50
Кт	6110 32	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам	

либо

Дт	1280 09	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	13 512,50
Кт	6280 08	Неустойка (штраф, пеня)	

*Гражданский кодекс (Особенная часть), ст. 293: Неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законодательством или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.*





**При оплате клиентом просроченного вознаграждения и вознаграждения по штрафной ставке по предоставленному займу на 25-й день ГПО осуществляется следующая бухгалтерская запись:**

Дт	1010	Денежные средства в кассе	21 612,50
Кт	1270 25	Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	13 512,50
	1280 09	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	
	1270 29	Просроченные доходы в виде вознаграждения	8 100

*\*МСФО 9 «Финансовые инструменты», п. 3.2.3: Организация должна прекратить признание финансового актива тогда и только тогда, когда:*

- (а) истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или*
- (б) она передает этот финансовый актив, как установлено в пунктах 3.2.4 и 3.2.5, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания, изложенным в пункте 3.2.6.*





**13. При погашении просроченного основного долга** по предоставленному займу на 25-й день гарантийного периода ожидания осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1010	Денежные средства в кассе	100 000
Кт	1110 22	Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам	

*\*МСФО 9 «Финансовые инструменты», п. 3.2.3: Организация должна прекратить признание финансового актива тогда и только тогда, когда:*

*(а) истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или*

*(б) она передает этот финансовый актив, как установлено в пунктах 3.2.4 и 3.2.5, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания, изложенным в пункте 3.2.6.*

**При полном погашении займа и вознаграждения по нему, а также исполнения всех обязательств по договору займа,** в том числе возврате принятого залога, являющихся обеспечением обязательств клиента, осуществляются бухгалтерские записи по списанию принятого залога и расформированию провизий, указанные в пунктах 7 и 8.





## Пролонгация срока займа, по которому допущена просрочка

Клиент обращается за пролонгацией займа на 25-й день ГПО. Штрафная ставка вознаграждения в периоде ГПО - 0,5% в день на сумму просроченной задолженности с учетом неоплаченного начисленного вознаграждения.

Период	Основной долг	Начисление вознаграждения	Резервы на 12 месяцев
0	- 100 000		10 000
1	-	270	
2	-	270	
...	...	...	...
30	100 000	270	
	<b>Итого</b>	<b>8 100</b>	

Гарантийный период ожидания			
0	108 100		10 000
1	-	540,50	
2	-	540,50	
...	...	...	...
25	108 100	540,50	
	<b>Итого</b>	<b>13 512,50</b>	

При допущении клиентом просрочки сумм основного долга и начисленного вознаграждения осуществляются бухгалтерские записи, представленные в пунктах 10 и 11.





## Формирование себестоимости заложенного, невыкупленного имущества при реализации с торгов

Клиент не погасил задолженность в течение срока займа и ГПО, также не обратился за пролонгацией согласно условиям займа в течение ГПО. Организация на 61-й день срока займа (30 дней основного срока и 30 дней ГПО) взыскивает в собственность залоговое обеспечение и формирует себестоимость заложенного имущества (справедливая стоимость залогового обеспечения согласно примеру 100 000 тенге).

Период	Основной долг	Начисление вознаграждения	Резервы на 12 месяцев
0	- 100 000		10 000
1	-	270	
2	-	270	
...	...	...	...
30	100 000	270	
	<b>Итого</b>	<b>8 100</b>	

Гарантийный период ожидания			
0	108 100		10 000
1	-	540,50	
2	-	540,50	
...	...	...	...
30	108 100	540,50	
	<b>Итого</b>	<b>16 125</b>	<b>124 315</b>

При допущении клиентом просрочки сумм основного долга и начисленного вознаграждения, а также начисления вознаграждения по штрафной ставке в период ГПО осуществляются бухгалтерские записи, представленные в пунктах 10 и 11.





**14-1. При взыскании залогового обеспечения** осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Расход	8830	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	100 000
--------	------	--	---------

**14-2. На стоимость залогового обеспечения** осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1350	Прочие запасы	100 000
Кт	1110 22	Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам	

*МСФО (IAS) 2 «Запасы», п. 9: Запасы должны оцениваться по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи.*

**остатки по счетам:**

1270 29	Просроченные доходы в виде вознаграждения	8 100
1290 21	Резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	10 000





**14-3.** По итогам взыскания залогового обеспечения Организация должна оценить вероятность возврата просроченного вознаграждения и соответствия критериям актива "вознаграждения" по штрафной ставке за гарантийный период.

**В случае если Организация более не ожидает никаких потоков от клиента, то необходимо осуществить списание числящейся задолженности и осуществить следующую бухгалтерскую запись:**

Дт	1290 21	Резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	10 000,00
Кт	1270 29	Просроченные доходы в виде вознаграждения	8 100,00
	6240 21	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по займам, предоставленным клиентам	1 900,00

*\*МСФО 9 «Финансовые инструменты», п. 5.5.8: Организация должна признать в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящим стандартом.*

*\*МСФО 9 «Финансовые инструменты», п. 3.2.3: Организация должна прекратить признание финансового актива тогда и только тогда, когда:*

*(а) истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или*

*(б) она передает этот финансовый актив, как установлено в пунктах 3.2.4 и 3.2.5, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания, изложенным в пункте 3.2.6.*





## **Реализация заложенного, невыкупленного имущества с торгов или с баланса ниже себестоимости**

**Клиент не погасил задолженность в течение срока займа и ГПО, также не обратился за пролонгацией согласно условиям займа в течение ГПО. На 61-й день срока займа (30 дней основного срока и 30 дней ГПО) Организация осуществила продажу залога за стоимость, которая меньше себестоимости, т.е. за 80 000 тг.**

**Допущение:** Организация на основании статистических данных и внутренней модели оценки рисков пришла к выводу что начисляемое "вознаграждение" по штрафной ставке не соответствует критериям признания актива, данные суммы могут быть признаны кассовым методом. При этом в целях применения единого подхода данный выбор Организации должен быть закреплен учетной политикой.

**При допущении клиентом просрочки сумм основного долга и начисленного вознаграждения, а также начисления вознаграждения по штрафной ставке в период ГПО осуществляются бухгалтерские записи, представленные в пунктах 10 и 11.**





**15-1. При взыскании залогового обеспечения осуществляется следующая бухгалтерская запись:**

Расход	8830	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	100 000
--------	------	--	---------

*\*Гражданский кодекс (Общая часть), п. 1, ст. 318: Взыскание на заложенное имущество для удовлетворения требований залогодержателя (кредитора) может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства, за которое он отвечает.*

**15-2. На стоимость залогового обеспечения осуществляется следующая бухгалтерская запись:**

Дт	1350 ...	Прочие запасы (субсчет для учета запасов, принятых в виде залогового обеспечения)	100 000
Кт	1110 22	Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам	

*\*Гражданский кодекс (Общая часть), п. 1, ст. 318: Взыскание на заложенное имущество для удовлетворения требований залогодержателя (кредитора) может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства, за которое он отвечает.*





**15-4. При продаже залогового обеспечения** осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1010	Денежные средства в кассе	8 000
Кт	6280 07	Прочие доходы (субсчет «Доходы от реализации запасов, принятых в виде залогового обеспечения»)	
Дт	7470 09 ...	Прочие расходы (субсчет для учета себестоимости реализованных запасов, принятых в виде залогового обеспечения)	10 000
Кт	1350 ...	Прочие запасы (субсчет для учета запасов, принятых в виде залогового обеспечения)	

*\*Гражданский кодекс (Общая часть), ст. 318: 1. Удовлетворение требования залогодержателя из стоимости заложенного имущества производится, если иное не установлено настоящим Кодексом и иными законодательными актами или договором, в судебном порядке. 2. В случаях, предусмотренных договором о залоге, а также настоящим Кодексом и иными законодательными актами, залогодержатель вправе самостоятельно реализовать находящееся в залоге имущество во внесудебном порядке путем проведения торгов (аукциона). Такое же право имеет банк-залогодержатель по реализации предмета залога, обеспечивающего денежную ссуду. Внесудебная реализация заложенного недвижимого имущества не допускается в случаях, предусмотренных законодательным актом Республики Казахстан об ипотеке недвижимого имущества.*

*МСФО (IAS) 2 «Запасы», п. 34: При продаже запасов балансовая стоимость этих запасов должна быть признана в качестве расходов в том периоде, в котором признается соответствующая выручка...*

*По итогам продажи залогового обеспечения Организация должна оценить вероятность возврата просроченного вознаграждения и соответствия критериям актива "вознаграждения" по штрафной ставке за гарантийный период ожидания.*





**16.** В случае, если **Организация более не ожидает никаких потоков от клиента**, то необходимо осуществить списание числящейся задолженности и осуществить следующую бухгалтерскую запись:

Дт	1290 21	Резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	10 000
Кт	1270 29	Просроченные доходы в виде вознаграждения	8 100
	6240 21	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по займам, предоставленным клиентам	1 900

*\*МСФО 9 «Финансовые инструменты», п. 5.5.8: Организация должна признать в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящим стандартом.*

*\*МСФО 9 «Финансовые инструменты», п. 3.2.3: Организация должна прекратить признание финансового актива тогда и только тогда, когда:*  
 (а) истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или  
 (б) она передает этот финансовый актив, как установлено в пунктах 3.2.4 и 3.2.5, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания, изложенным в пункте 3.2.6.





# Вопросы\* – ответы

*\* сохранена орфография и пунктуация представленных вопросов*





## Вопрос № 1:

В Постановлении счета, предназначенные для отражения операций по займам, имеют 6-значное значение, в типовой конфигурации – 4-значное значение:

1110 «Краткосрочные предоставленные займы»

1110 21 «Краткосрочные займы, предоставленные клиентам»

Означает ли это, что когда выдается заем, напрямую связанный с деятельностью – он отражается на 1110 21, а прочие займы (например, заем сотруднику) отражаются на 1110? (аналогично по прочим счетам)

## Вопрос № 2:

Постановление требует использования 6-значных счетов только касательно операций по займам, следовательно, по прочим операциям будут использоваться типовые счета. Так ли это?





## Ответ на вопросы № 1 и 2:

Типовой план счетов №79 содержит счета, содержащие как 4-значные, так и 6-значные значения. При этом некоторые счета как 1000 «Денежные средства», 1110 «Краткосрочные предоставленные займы» 3010 «Краткосрочные банковские займы» и т.д. предназначены только для обозначения наименования группы счетов и не используются при осуществлении бухгалтерских записей. Тогда как остальные счета предназначены для отражения операций и событий согласно их назначениям и используются при осуществлении бухгалтерских записей.

*Отражение займа, предоставленного сотруднику, зависит от договорных условий. При этом в Типовом плане счетов №79 предусмотрен счет 1630 «Прочие краткосрочные активы», на котором могут быть отражены краткосрочные активы, которые не могут быть отражены на других счетах.*





## Вопрос № 3:

На каком счете учитывать микрокредиты, по которым истек гарантийный срок погашения и залоговое имущество отправлено на реализацию через торги? (то есть клиент получил микрокредит - 01 июля 2021г., дата возврата микрокредита - 31 июля 2021г., гарантийный срок истекает - 30 августа 2021г, клиент не погасил и 15 сентября 2021г. данное имущество переходит на реализацию путем проведения торгов, на каком счете учитывать такие микрокредиты?)

## Вопрос № 4:

Обязательно ли просроченная задолженность по выданному микрокредиту должна учитываться на счете 1110 22? (Так как в ломбардах микрокредиты краткосрочные до 45 дней необходимо ли просроченный микрокредит на первый день просрочки переносить со счета 1110 21 на 1110 22, так как для этого в программе 1С необходимо вносить доработки).





## Ответ на вопросы № 3 и 4 :

Соответствующие разъяснения по бухгалтерскому учету операций по просроченному займу, взыскания залогового обеспечения представлены выше в примере.

При этом операции и события подлежат отражению на соответствующих счетах Типового плана счетов № 79 и при необходимости соответствующие доработки должны быть осуществлены в программном обеспечении, используемом организации для ведения бухгалтерского учета.





## Вопрос № 5:

В настоящее время в Законе о микрофинансовой деятельности указано в статье 7, что микрофинансовые организации обязаны осуществлять классификацию активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создавать против них провизии (резервы) в соответствии с правилами, утвержденными уполномоченным органом по согласованию с государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет.

Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на кредитные товарищества и ломбарды.

Планируется ли для кредитных товариществ и ломбардов ввести данное требование?





## Ответ на вопрос № 5:

- Правила\* разработаны в соответствии с Налоговым Кодексом РК и регламентируют порядок определения сумм расходов по провизиям, относимых на вычеты в целях налогообложения.

- Поскольку расходы по провизиям, формируемым ломбардами и кредитными товариществами, не относятся на вычеты при расчете КПН, Законом «О микрофинансовой деятельности» предусмотрено освобождение ломбардов кредитных товариществ от осуществления классификации активов и условных обязательств по Правилам в целях налогообложения.

- В соответствии с Законом РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (абзац второй пункта 4 статьи 2), ломбарды и кредитные товарищества, как финансовые организации, осуществляют ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

- Согласно п. 5.5.1 МСФО 9 «Финансовые инструменты», организация должна признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Так, в соответствии с требованиями МСФО 9 ломбарды и кредитные товарищества обязаны формировать провизии в целях составления финансовой отчетности.

*\*Правила осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них.*





## Вопрос № 6:

В связи с тем, что ведение бухгалтерского учета регулируется Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79 Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан (с изменениями и дополнениями по состоянию на 15.03.2021 г.) и Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 68 Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка (с изменениями и дополнениями по состоянию на 28.11.2019 г.), то при выдаче займа используем главу 7. Бухгалтерский учет предоставленных займов...

Данные проводки необходимо использовать по бухгалтерскому учету при учете займов. Верно ли, что данный процесс должен быть отражен в учетной политике? Кроме этого необходимо автоматизированную систему БУ привести в соответствие для автоматизации процесса.





## Ответ на вопрос № 6:

**Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»:**

пункт 2 статьи 6: Учетная политика представляет собой конкретные принципы, основы, положения, правила и практику, принятые к применению индивидуальным предпринимателем или организацией для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, международными или национальными стандартами, международным стандартом для малого и среднего бизнеса и типовым планом счетов бухгалтерского учета, исходя из их потребностей и особенностей деятельности.

пункт 1 статьи 8: **Руководство** или индивидуальный предприниматель:

- 1) согласовывает и (или) утверждает учетную политику;
- 2) **обеспечивает** организацию бухгалтерского учета, в том числе **наличие утвержденных внутренних документов, регламентирующих порядок отражения в бухгалтерском учете всех совершаемых организацией операций.**





## Ответ на вопрос № 6:

Организация должна регламентировать во внутренних документах порядок отражения операций в бухгалтерском учете. Также, организация может:

- приводить соответствующие отсылочные нормы на Типовой план счетов №79 и Инструкцию ведения бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка №68, или
- включить соответствующие нормы данных нормативных правовых актов во внутренние документы, регламентирующие определенные типы операций, совершаемые организацией.

**Вместе с тем организации необходимо обеспечить автоматизацию ведения бухгалтерского учета в соответствии с положениями Правил №47\*.**

*\*Правила автоматизации ведения бухгалтерского учета, утвержденные Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 47*





## Вопрос № 7:

Нужно (обязательно) ли начислять резервы по краткосрочным займам обеспеченным залогом?... Если в учетной политике указано что резервы на такие займы не начисляются...

## Ответ на вопрос № 7:

Согласно пункту 5.5.1. МСФО 9, организация должна признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому в соответствии с пунктами 4.1.2 и 4.1.2А, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору финансовой гарантии, к которым применяются требования, касающиеся обесценения, в соответствии с пунктами 2.1(g), 4.2.1(c) или 4.2.1(d).

$ECL = \sum_{t=1}^n PD * LGDt * EADt * Dt$ , где

PD - вероятность дефолта (%);

LGDt - уровень потерь в случае дефолта (%);

EADt - требования, подверженные риску дефолта;

Dt - фактор дисконтирования;

Вопрос о значительности повышения кредитного риска решается исходя из оценки риска возникновения дефолта, а не величины LGD. В свою очередь, залоговое обеспечение влияет только на величину убытка, возникающего при дефолте (LGD).

Таким образом, организациям необходимо формировать резервы по выданным займам в соответствии с требованиями МСФО независимо от срока выдачи микрокредита.





## Вопрос № 8:

Нужно ли дисконтировать выданные кредиты? Ломбарды выдают краткосрочные займы на срок до одного года и эффект дисконтирования будет не существенный. Если обязательно (при каких условиях обязательно?) ориентироваться на средние рыночные ставки по банковским кредитам для физлиц?

## Ответ на вопрос № 8:

Согласно Приложению 1 МСФО 9, при расчете эффективной процентной ставки организация должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. пункты В5.4.1–В5.4.3), затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Организации должны рассчитывать эффективную ставку по предоставленным краткосрочным займам, за исключением случаев, когда эффект от применения эффективной ставки нулевой.



## Вопрос № 9:



С 1 января 2022 года ломбард должен будет вести учет в соответствии с МСФО.

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9

«Финансовые инструменты» глава 4, п. 4.1 «Классификация финансовых активов:

4.1.1 ....организация должна классифицировать финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- (a) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и
- (b) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга».

**Этот вид классификации финансовых активов наиболее полно подходит под микрокредиты, выдаваемые ломбардом. Однако эта модель подразумевает учет финансовых активов с использованием метода эффективной процентной ставки.**

**Необходимо ли краткосрочные кредиты ломбарда дисконтировать? Если да, то какую ставку мы должны взять как эффективную? Просим на примерах разобрать учет краткосрочных кредитов по этому методу с расчетами (таблицами) и бухгалтерскими проводками.**

## Ответ на вопрос № 9 аналогичен ответу на вопрос №8.





## Вопрос № 10:

Т.к. 2021 год является промежуточным по переходу на МСФО, данные на конец 4 кв. 2021 должны соответствовать МСФО? Можно подробнее проговорить сам процесс. Какие отчеты обязательны (три отчета о финансовом положении, два отчета о совокупном доходе, два отчета о движении денежных средств, два отчета об изменениях в капитале и примечания со сравнительной информацией?) - это те что мы на сайте сдаем или нужно на бумажном носителе, в какие сроки и куда?

## Ответ на вопрос № 10:

Согласно МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», с учетом установленной даты перехода, первая годовая финансовая отчетность организации по МСФО с «явным и однозначным заявлением о ее соответствии МСФО» должна быть представлена за период с 1 января по 31 декабря 2022 года.

Вместе с тем, Организация должна составить вступительный отчет по состоянию на 1 января 2021 года (на дату перехода) и подготовить полную сравнительную информацию по МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2021 года.

Также пунктом 2 статьи 15 Закона РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» определено, что финансовая отчетность, за исключением отчетности государственных учреждений, включает в себя: (1) бухгалтерский баланс, (2) отчет о прибылях и убытках, (3) отчет о движении денежных средств, (4) отчет об изменениях в капитале и (5) пояснительную записку.





## Ответ на вопрос № 10 (в части представления отчетности):

Согласно пункту 15 Правил представления финансовой отчетности финансовыми организациями, в территориальный филиал Национального Банка по месту своего нахождения представляют ежеквартальную финансовую отчетность микрофинансовые организации не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, кредитные товарищества и ломбарды не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, по следующим формам:

бухгалтерский баланс по форме согласно приложению 7 к Правилам;

отчет о прибылях и убытках по форме согласно приложению 8 к Правилам.

Дополнительно отмечаем, что в соответствии с пунктом 4 Правил представления финансовой отчетности финансовыми организациями, финансовая отчетность организаций (за исключением единого накопительного пенсионного фонда), представленная в электронном формате, соответствует финансовой отчетности на бумажном носителе.





## Вопрос № 11:

Нашим ломбардом предоставляются краткосрочные микрокредиты сроком от 1 до 60 дней.

В Бухгалтерском балансе (приложение № 7 к квартальной финансовой отчетности) есть три кода строки представления займов выданных:

- займы (микрокредиты), оцениваемые по амортизированной стоимости (код строки 13);
- займы (микрокредиты), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (код строки 14);
- займы (микрокредиты), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (код строки 15).

Правомерно ли представление в каком-либо из этих кодов краткосрочных кредитов ломбарда в финансовой отчетности за 2-4 кварталы 2021 года, если ломбард еще не перешел на учет по МСФО (законодательством переход назначен с 01.01.2022г.)?

Если правомерно, то по какому именно коду строки (из трех представленных выше) ломбард должен представлять выданные микрокредиты в Бухгалтерском балансе за 2-4 кварталы 2021г.?

Если не правомерно, то по какому другому коду строки Бухгалтерского баланса за 2-4 кварталы 2021г. должны быть представлены выданные микрокредиты?





## Ответ на вопрос № 11:

Согласно пункту 4.1.1. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», организация должна классифицировать финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- (a) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и
- (b) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

В случае, если целью организации является удержание финансовых активов для получения денежных потоков, предусмотренных договором (в счет основной суммы долга и на непогашенную часть основной суммы долга являются только проценты – SPPI тест), то финансовый актив подлежит оценке по амортизированной стоимости. В ином случае, финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости.

Таким образом, Организацию необходимо самостоятельно определить во внутренних документах организации порядок классификации предоставленных займов и отразить их в соответствующей строке формы отчета.





## Вопрос № 12:

Пример № 1: 01.09.2021г. выдан микрокредит в сумме 100 000 тенге на срок 45 дней по ставке 0,2% в день (72% годовых). Платеж в соответствии с договором о предоставлении микрокредита и графиком погашения единовременный 15.10.2021г.: основной долг 100000 тенге + % 9000 тенге.

Пример № 2: 01.09.2021г. выдан микрокредит в сумме 100 000 тенге на срок 60 дней по ставке 0,12% в день (43,2% годовых). Платежи в соответствии с договором о предоставлении микрокредита и графиком погашения:

30.09.2021г. – основной долг 50000 тенге + % 3600 тенге,

31.10.2021г. – основной долг 50000 тенге + % 1800 тенге.

Если мы должны классифицировать краткосрочные микрокредиты как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, просим также на выше предложенных примерах разобрать учет по этим двум методам с расчетами и бухгалтерскими проводками.





## Ответ на вопрос № 12:

В зависимости от бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с денежными потоками, предусмотренных договором, организация самостоятельно определяет порядок классификации выданных займов.

При соблюдении всех условий договора по предоставлению займа бухгалтерские записи по выданным займам по всем категориям финансовых активов производятся аналогично.

Дополнительно отмечаем, что согласно пункту 64 Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка № 68, при переоценке предоставленных займов, отнесенных к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» и «учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», осуществляются следующие бухгалтерские записи:





## Ответ на вопрос № 12 (продолжение):

1) по займам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:

при превышении справедливой стоимости займа над его учетной стоимостью, на сумму разницы превышения:

Дт	1110 25	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных займов
	2010 24	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных займов
Кт	6280 06	Доходы от прочей переоценки

при превышении учетной стоимости займа над его справедливой стоимостью, на сумму разницы уменьшения:

Дт	7470 08	Расходы от прочей переоценки
Кт	1110 26	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных займов
	2010 25	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных займов





## Ответ на вопрос № 12 (продолжение):

на сумму числящейся положительной (отрицательной) корректировки справедливой стоимости займов:

Дт	1110 26	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных займов
	2010 25	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных займов
Кт	1110 25	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных займов
	2010 24	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных займов

2) по займам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

при превышении справедливой стоимости займа над его учетной стоимостью, на сумму разницы превышения:

Дт	1110 25	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных займов
	2010 24	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных займов
Кт	5470	Резерв на переоценку займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход





## Ответ на вопрос № 12 (продолжение):

при превышении учетной стоимости займа над его справедливой стоимостью, на сумму разницы уменьшения:

Дт	5470	Резерв на переоценку займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1110 26	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных займов
	2010 25	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных займов

на сумму числящейся положительной (отрицательной) корректировки справедливой стоимости займов:

Дт	1110 26	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных займов
	2010 25	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных займов
Кт	1110 25	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных займов
	2010 24	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных займов.





## Вопрос № 13:

В соответствии с Типовым планом счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79 учет залогового имущества, принятого ломбардом в обеспечение микрокредита, ведется на счетах меморандума:

8800 Счета меморандума – **пассивы**

8830 Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента

Назначение: учет стоимости имущества (за исключением денег), принятого в обеспечение (залог) обязательств клиентов.

По приходу счета проводится стоимость имущества (за исключением денег), принятого в обеспечение (залог) обязательств клиента.

По расходу счета проводится списание стоимости обеспечения (залога) при их возврате клиенту или реализации заложенного имущества в случае неисполнения клиентом обязательств.

Правильно ли мы понимаем, так как счет 8830 является **пассивным**, то при выдаче микрокредита мы делаем бухгалтерскую проводку оприходования имущества, принятого в обеспечение (залог) обязательств клиента, **по Кредиту счета 8830**, а при погашении микрокредита – бухгалтерскую проводку **по Дебету счета 8830**?





## Ответ на вопрос № 13:

Согласно пункту 59 Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка, после заключения договора займа (предоставленного как в тенге, так и в иностранной валюте) и выполнения всех необходимых процедур по оформлению займа (в том числе по обеспечению возврата займа), одновременно, на основании договора о залоге, на сумму стоимости имущества, принятого в обеспечение займа (как в тенге, так и в иностранной валюте) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход	8830	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента
--------	------	--

Учитывая, что счет 8830 не относится к активным/пассивным счетам, приход/расход стоимости имущества, принятого в обеспечение займа, признается на внебалансовом учете, а не на балансе организации.





## Ответ на вопрос № 13 (продолжение):

Согласно пункту 5 Типового плана счетов для отдельных субъектов финансового рынка № 79, счета, предусмотренные параграфом предусмотренные параграфом 9 главы 2 Плана счетов, **относятся к внебалансовым счетам и являются счетами меморандума**. В связи с чем, имущество (за исключением денег), принятое в обеспечение, в бухгалтерском балансе организации не отражается.

8830 «Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента».

Назначение: учет стоимости имущества (за исключением денег), принятого в обеспечение (залог) обязательств клиентов.

По приходу счета проводится стоимость имущества (за исключением денег), принятого в обеспечение (залог) обязательств клиента.

По расходу счета проводится списание стоимости обеспечения (залога) при их возврате клиенту или реализации заложенного имущества в случае неисполнения клиентом обязательств.





## Вопрос № 14:

По ответу Национального банка «Расчеты МФО\_01\_03 (от Нацбанка)» на вопросы по учету микрокредитов - вкладка 27-surag: в вопросе речь идет о дальнейшем учете микрокредита при выемке залогового имущества органами МВД по постановлению о выемке.

Просим объяснить, что представляет собой проводка:

Д-т 1350 Прочие запасы

К-т 1110.21 Краткосрочные займы, предоставленные клиентам

Ведь залоговое имущество было изъято органами МВД, то есть, его нет в наличии в ломбарде, почему мы должны это имущество переводить с забаланса в баланс и приходовать как Прочие запасы?





## Ответ на вопрос № 14:

В случае если, залоговое имущество изымается Министерством внутренних дел РК и ломбард более не ожидает получения денежных потоков (заемщик осужден на три года, а залоговое имущество не может быть реализовано, так как был изъят), то ломбарду необходимо признать убытки на всю сумму займа и осуществить следующие бухгалтерские записи:

1) при выемке залогового обеспечения:

Расход	8830	Имущество, принятое в обеспечение (зalog) обязательств клиента
--------	------	--

2) на сумму доформирования провизий:

Дт	7440 21	Расходы по формированию резервов (провизий) по предоставленным займам
Кт	1290 21	Резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам

3) на сумму списания займа (так как более не ожидается получение денежных средств по займу):

Дт	1290 21	Резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам
Кт	1110 21	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам
	1270 25	Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам

