



Банк России



Носова Светлана Николаевна
Ведущий методолог Института
МФЦ по переходу НФО на ЕПС и
ОСБУ. Практикующий аудитор.

**ПОРЯДОК УЧЕТА ЗАЛОГОВОГО
ИМУЩЕСТВА И ВОЗМЕЩЕНИЯ
ТРЕБОВАНИЙ ПУТЕМ РЕАЛИЗАЦИИ
ЗАЛОГОВОГО ИМУЩЕСТВА**



Банк России

14.3.

Порядок учета залогового имущества и возмещения требований путем реализации залогового имущества.

- Учет реализации организацией - залогодержателем предмета залога, полученного в обеспечение выданного займа, право собственности на который к залогодержателю не переходит.

Реализация отдельной НФО - залогодержателем предмета залога, полученного в обеспечение выданного займа, право собственности на который к залогодержателю не переходит

1) Отражение выбытия предмета залога:

Дт 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

или

Дт 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»

или

Дт 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

2) Поступление денежных средств от реализации предмета залога

Дт 20501 (20202) – Кт 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»

3) Отражение начисленного процентного дохода по договору займа на дату реализации предмета залога

Дт 48502-49502 – Кт 71001

Реализация отдельной НФО - залогодержателем предмета залога, полученного в обеспечение выданного займа, право собственности на который к залогодержателю не переходит

4) Списание непогашенной задолженности по договору займа на дату реализации предмета залога:

Дт 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков» – **Кт 48501 – 49501**

5) Списание непогашенной задолженности по процентам по договору займа на дату реализации предмета залога:

Дт 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков» – **Кт 48502 – 49502**

6) Отражение причитающейся к выплате залогодателю разницы между суммой, вырученной от реализации предмета залога, и суммой неисполненного обязательства по займу и начисленным процентам, обеспеченного залогом:

Дт 61215 – Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

7) Выплата залогодателю суммы разницы:

Дт 60322 – Кт 20501 (20202)

В случае если сумма, вырученная при реализации предмета залога, меньше величины неисполненного обязательства, обеспеченного залогом, то убыток относится на расходы:

Дт 71702 (символ ОФР 53703 «Прочие расходы») – **Кт 61215**

Иллюстративный пример - клиент не выкупает свое заложенное имущество



- Клиент получил в долг 30 000 рублей на таких условиях:
- Период = 30 дней.
- Размер ежедневного % за пользование заемными деньгами = 1,0.
- Оплата за хранение залога (% от оценочной суммы) = 6,0.
- Залог – золотое ожерелье, оцененное в 100 000 рублей.
- Гражданин в договоренные сроки не возвратил заем. Драгоценность 60 дней хранилась в ломбарде, а затем ее продали за 110 тыс. рублей. Эта сумма перекрыла задолженность клиента с лихвой.

1) Выданы клиенту деньги в заем: **Дт 48601 – Кт 20202** – 30 000,00 рублей

2) Ценности получены с целью их сохранения: **Дт 91202** «Разные ценности и документы» – **Кт 99999** – 100 000,00 рублей

3) Обеспечение в виде залога драгоценной вещи получено: **Дт 99998 – Кт 91313** – 100 000,00 рублей

4) В конце месяца начислены % по займу в размере 9 000,00 рублей ($30\,000 * 1\% * 30\text{ дн.}$)

Дт 48602 – Кт 71001 (символ ОФР 31118) – 9 000,00 рублей

Аналогичные проводки в конце 2-го месяца и на дату реализации займа!!!

5) Начислена комиссия за хранение ценности в размере 6 000 руб. ($100\,000 * 6\%$)

Дт 48603 – Кт 71601 (символ ОФР 51404 «Комиссионные и аналогичные доходы: От других операций с физическими лицами»)

Иллюстративный пример - клиент не выкупает свое заложенное имущество



- Клиент получил в долг 30 000 рублей на таких условиях:
- Период = 30 дней.
- Размер ежедневного % за пользование заемными деньгами = 1,0.
- Оплата за хранение залога (% от оценочной суммы) = 6,0.
- Залог – золотое ожерелье, оцененное в 100 000 рублей.
- Гражданин в договоренные сроки не возвратил заем. Драгоценность 60 дней хранилась в ломбарде, а затем ее продали за 110 тыс. рублей. Эта сумма перекрыла задолженность клиента с лихвой.

После того, как драгоценность была продана:

6) Получены деньги за драгоценность после ее реализации в кассе: Дт 20202 – Кт 61215 – 110 000,00 рублей

7) Требования к клиенту погашены (в отношении заемных денег): Дт 61215 – Кт 48601 – 30 000,00 рублей

8) Требования к клиенту по процентам погашены: Дт 61215 – Кт 48602 – 27 000,00 рублей ($30000 * 1\% / 365 * 90$ дн.)

9) Погашены требования за услуги по хранению ТМЦ: Дт 61215 – Кт 48603 – 6 000,00 рублей ($100\ 000 * 6\%$)

10) Признание задолженность ломбарда перед клиентом после продажи ценности

Дт 61215 – Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - 47 000,00 ($110\ 000 - 30\ 000 - 27000 - 6\ 000$)

Иллюстративный пример - клиент не выкупает свое заложенное имущество



- Клиент получил в долг 30 000 рублей на таких условиях:
- Период = 30 дней.
- Размер ежедневного % за пользование заемными деньгами = 1,0.
- Оплата за хранение залога (% от оценочной суммы) = 6,0.
- Залог – золотое ожерелье, оцененное в 100 000 рублей.
- Гражданин в договоренные сроки не возвратил заем. Драгоценность 60 дней хранилась в ломбарде, а затем ее продали за 110 тыс. рублей. Эта сумма перекрыла задолженность клиента с лихвой.

После того, как драгоценность была продана:

11) Списание стоимости проданной вещи, отданной на сохранение: Дт 99999 - Кт 91202 – 100 000,00 рублей

12) Списание стоимости залога: Дт 91313 – Кт 99998 – 100 000,00 рублей

13) Сумма выдана клиенту: Дт 60322 – Кт 20202