

УДК 657

Проблемы учета и налогообложения в ломбардах

ГОЛЫШЕВА НИНА ИОСИФОВНА,

кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет»

Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, г. Москва, Россия

E-mail: nigolysheva@mail.ru

АННОТАЦИЯ

В статье рассматриваются особенности бухгалтерского учета доходов и расходов ломбардов и порядок налогообложения в них. Исследуются нормативное регулирование деятельности ломбардов и специфика ломбардного бизнеса. Анализируются различные ситуации по кредитованию под залог вещей, погашению суммы долга в срок и с просрочкой платежа, а также невозвращением долга. Отражены особенности нормативного регулирования и бухгалтерского учета при реализации залогового имущества. Приводятся описание и назначение бланка строгой отчетности – «Залогового билета» как основного первичного документа, оформляемого в ломбардах.

Дается историческая справка зарождения и развития ломбардного бизнеса, при этом особое внимание уделяется перспективам и проблемам учета в ломбардах.

Ключевые слова: ломбардный бизнес, кредиты населению под залог, выкуп заложенного имущества, регулятор деятельности ломбардов, реализация невостребованных вещей, правила кредитования ломбардами, порядок ведения бухгалтерского учета в ломбарде, отчетность ломбардов, залоговый билет, срок предоставления займа.

The Problems of Accounting and Taxation in Pawnshops

NINA I. GOLYSHEVA,

PhD in Economics, Associate Professor, Department of Accounting,

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

E-mail: nigolysheva@mail.ru

ABSTRACT

The article features the peculiarities of accounting of income and expenses as well as taxation methods in pawnshops. The article studies the normative regulations of pawnshops, as well as the specifics and features of their business activities. The various situations of collateral loans, timely repayments of due debts, repayments of the overdue debts and non-return debts are carefully analyzed in the article. The features of statutory regulations and accounting in case of foreclosure are described in the article. The article analyzes the purpose and the description of a strict reporting form – “pawn ticket” as the main recording medium, which is drawn up in pawnshops.

The article outlines the historical background of the origins and development of pawnshop business and particular attention is paid to the prospects and the problems in accounting for this type of business.

Keywords: pawnshop business, collateral loans to individuals, foreclosures, pawnshop control activities, realization of unclaimed items, lending rules at pawnshops, accounting procedures in pawnshops, reporting forms in pawnshops, forms of strict accountability, pawn ticket, term loan, loan maturity.

Слово «ломбард» происходит от наименования итальянской области Ломбардия со столицей в Милане, где менялы под залог имущества выдавали ссуды уже в Средние века.

В XV в. именно в Италии появляются микрокредитные учреждения, которые предоставляли ссуды под залог. Приблизительно в это же время в Италии появляется и «Трактат о счетах и записях» Луки Пачоли.

В России кредитование получило распространение в период царствования Анны Иоанновны. В противовес ростовщикам, которые устанавливали огромные проценты, монетной конторе было приказано предоставлять ссуды под 8% годовых, а в качестве залога выступали золотые, серебряные изделия в размере 1/4 их стоимости. Первый в России ломбард — Вологодский городской ломбард — был открыт в 1888 г. предпринимателем и меценатом Х.С. Леденцовым. Его устав стал образцом при создании ломбардов в других городах России.

Ломбард — это коммерческая организация, которая выдает кредиты населению под залог ювелирных изделий. Как правило, заемщик сдает свою вещь в ломбард на определенный срок и получает ссуду. Он может ее выкупить в течение этого срока, и тогда цена выкупа будет равна сумме, выданной ломбардом заемщику, плюс проценты. Эти проценты являются суммой дохода, который получен ломбардом как результат основной деятельности.

С 2008 г. в России действует Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (в ред. от 21.12.2013) (далее — Закон № 196-ФЗ), который установил определенные правила и ограничения в ломбардном бизнесе в России.

Так, в соответствии с этим законом ломбардом является юридическое лицо — специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. Также Законом № 196-ФЗ ломбардам разрешено оказывать консультационные и информационные услуги. На практике мы видим, что услуги по хранению вещей в ломбарде не востребованы, поскольку проще арендовать сейфовую ячейку в банке. Это же можно сказать и о консультационных и информационных услугах.

Полученное в залог имущество отражается на забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» в оценке, указанной в залоговом билете, который является основным первичным документом в работе ломбарда.

При выдаче займа залогодателю эта операция отражается бухгалтерской записью:

Д-т сч. 58 «Финансовые вложения»

К-т сч. 50 «Касса»,

а при погашении задолженности по займу:

Д-т сч. 50 «Касса»

К-т сч. 58 «Финансовые вложения».

Другими видами деятельности ломбарды заниматься не имеют права, и это запрещено законом.

Закон № 196-ФЗ устанавливает и определенные требования к органам управления ломбардом и к учредителям, и к работникам ломбардов.

Регулирование основной деятельности ломбардов — предоставление краткосрочных займов — осуществляет Банк России. Он принимает нормативные акты, регулирующие деятельность ломбардов, ведет государственный реестр ломбардов, получает от ломбардов необходимую информацию об их деятельности, а также осуществляет надзор за выполнением ломбардами требований федеральных законов и нормативных актов Банка России.

В Законе № 196-ФЗ также определены правила кредитования ломбардами, порядок хранения вещей, порядок реализации невостребованной вещи и другие особенности, которые оказывают непосредственное влияние на порядок ведения бухгалтерского учета в ломбардах.

Существуют определенные особенности в отчетности ломбардов. Они должны отчитываться перед Банком России, представляя ему Отчет о деятельности ломбарда и Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда, а также Росфинмониторингом.

Залоговый билет является бланком строгой отчетности и служит для документального оформления выдачи и погашения займов, а также приема и возврата предмета залога.

Залоговый билет состоит из двух основных разделов. В первом указан срок предоставления займа, даты предоставления и возврата

денежных средств, данные заемщика, а также описание предмета залога. Во второй части залогового билета указываются основные условия предоставления займа: цены (тарифы), процентная ставка, может быть указана и стоимость прочих услуг ломбарда, например суммы оплаты за консультационные услуги, а также общая сумма оплаты при окончательном расчете.

В залоговом билете делаются записи при возврате займа о его возврате или погашении задолженности и возврате предмета залога.

В случае если заложенная вещь не востребована и срок предоставления займа, а также льготный срок, который продлевает основной срок и, как правило, составляет 1 мес., истекли, ломбард реализует невостребованную вещь. На эту невостребованную вещь обращается взыскание путем ее продажи, в том числе с публичных торгов.

Реализация невыкупленного имущества отразится проводкой:

Д-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»,
а полученная оплата от покупателя — следующей бухгалтерской записью:

Д-т сч. 50 «Касса», 51 «Расчетные счета»

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Если выручка от продажи предмета залога меньше суммы долга заемщика, непогашенная часть задолженности спишется проводкой:

Д-т сч. 91–2 «Прочие расходы»

К-т сч. 58 «Финансовые вложения, 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В случае если сумма оценки невостребованной вещи превышает 30 тыс. руб., ее реализация осуществляется только путем продажи с публичных торгов.

Публичные торги в форме открытого аукциона по продаже невостребованной вещи проводятся в порядке, установленном ст. 447–449 Гражданского кодекса Российской Федерации. Начальной ценой невостребованной вещи является сумма ее оценки, указанная в залоговом билете.

Торги могут проводиться повторно, если по каким-то причинам они не состоялись. В этом

случае ломбард вправе снизить начальную цену вещи, но не более чем на 10% начальной цены на предыдущих торгах.

Реализация невостребованных вещей ломбардами имеет определенную специфику, поскольку заложенная вещь не является собственностью ломбарда.

В данной ситуации факта реализации нет. Доходов от реализации ломбард не имеет. Реализация невостребованной вещи, целью которой является удовлетворение требований ломбарда к заемщику, выступает в виде обращения взыскания на заложенную вещь.

Причем размер требования определяется в соответствии с условиями договора займа на день продажи невостребованной вещи (п. 1 ст. 13 Закона № 196-ФЗ).

В соответствии с п. 3 ст. 13 Закона № 196-ФЗ требования ломбарда к заемщику после реализации невостребованной вещи погашаются в любом случае.

В случае если вырученная сумма от продажи невостребованной вещи больше суммы обязательств заемщика, ломбард обязан при обращении заемщика в течение 3 лет со дня продажи выдать ему на основании залогового билета разницу между суммой оценки и суммой обязательств по договору займа. Ломбард предоставляет заемщику расчет суммы этих средств (подп. 1 п. 4, п. 5 ст. 13, п. 7 ст. 7 Закона № 196-ФЗ).

Расходы ломбарда, связанные с осуществлением своих уставных действий [1], отразятся бухгалтерской записью:

Д-т сч. 26 «Общехозяйственные расходы»

К-т сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 10 «Материалы» и т.д.

Списание управленческих расходов фиксируется проводкой:

Д-т сч. 90–2 «Себестоимость продаж»

К-т сч. 26 «Общехозяйственные расходы».

Деятельность ломбардов подпадает под общий режим налогообложения [2], ни упрощенную систему налогообложения, ни систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход они применять не имеют права.

В целях исчисления налога на прибыль организаций проценты, полученные по договорам займа, относятся в соответствии с п. 6 ст. 250 Налогового кодекса Российской Федерации к внереализационным доходам.

За предоставление займов ломбарды взимают с заемщика определенный процент, который для ломбарда будет являться основным видом дохода. Этот доход не облагается налогом на добавленную стоимость (НДС).

В бухгалтерском учете при начислении процентов к получению с заемщика делается запись:

Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т сч. 90–1 «Выручка».

При начислении штрафа за просроченную задолженность выполняется корреспонденция счетов:

Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т сч. 91–1 «Прочие доходы».

Оплата заемщиком процентов и штрафов отражается бухгалтерской записью:

Д-т сч. 50 «Касса»

К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Также доходом ломбарда может быть плата заемщика за хранение вещей, например в льготный период, который устанавливается после основного срока кредитования. Тогда эта сумма дохода подпадает под налогообложение НДС и возникают сложности по ведению раздельного учета по облагаемым и не облагаемым налогом операциям.

Как правило, и это оправдано: в ломбардах проценты за предоставленный заем сразу

удерживаются при выдаче основной суммы займа.

При продаже предмета залога доход физическое лицо не получает и, следовательно, базы для исчисления налога на доходы физических лиц не возникает.

Ломбардный бизнес довольно специфический и эксклюзивный. Сейчас в сложный экономический период, в период нестабильности, он набирает обороты. Часть ювелирных производств открывают ломбарды как структурное самостоятельное подразделение, понимая, что это неплохой источник дешевых драгоценных металлов.

Потребность в специалистах бухгалтерского учета, разбирающихся в особенностях ведения бухгалтерского учета и в налогообложении [2, 3] этого сегмента бизнеса, в настоящее время особенно высока.

Сложность ведения учета в этой сфере бизнеса [4] проявится в ближайшее время. Банк России в прошлом году выпустил порядка 15 отраслевых стандартов, действие которых распространяется и на ломбарды. Эти стандарты вступают в действие с 01.01.2018 и должны будут применяться в том числе и ломбардами с 01.01.2019.

Время пролетит незаметно, уже сейчас необходимо изучать и осваивать данные документы. С учетом того, что к этому сроку нужно будет переходить и на новый банковский план счетов, сложностей только прибавится. Будут ли такие нововведения под силу ломбардам, где средняя численность работников составляет от 3 до 8 человек, вряд ли можно ответить однозначно.

Литература

1. *Поленова С.Н.* Расходы, включаемые в себестоимость: состав и правила признания // Все для бухгалтера. 2014. № 1. С. 3–8.
2. *Гольшиева Н.И., Максимова Е.Н.* Особенности гармонизации бухгалтерского и налогового учета в России // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2013. № 12. URL: <http://www.uecs.ru> (дата обращения: 06.12.2015).
3. *Вахрушина М.А.* Парадигма бухгалтерского учета и отчетности в условиях глобальной экономики: проблемы России и пути их решения // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 25. С. 38–46.
4. *Миславская Н.А.* О развитии российской системы бухгалтерского учета // Международный бухгалтерский учет. 2009. № 12. С. 10–13.

References

1. *Polenova S.N.* Raskhody, vključaemye v sebestoimost': sostav i pravila priznaniia [The expenses included in the costs: the structure and the rules of recognition]. *Vse dlia bukhgaltera* – Everything for an accountant, 2014, no. 1, pp. 3–8 (in Russ.).
2. *Golysheva N.I., Maksimova E.N.* Osobennosti garmonizatsii bukhgalterskogo i nalogovogo ucheta v Rossii [The features of harmonization of accounting and tax accounting in Russia]. *Upravlenie ekonomicheskimi sistemami: elektronnyi nauchnyi zhurnal* – Managing economic systems: the electronic scientific magazine, 2013, no. 12. URL: <http://www.uecs.ru> (accessed: 06.12.2015) (in Russ.).
3. *Vakhrushina M.A.* Paradigma bukhgalterskogo ucheta i otchetnosti v usloviakh global'noi ekonomiki: problemy Rossii i puti ikh resheniia [The paradigm of accounting and reporting under the conditions of global economy: the problems of the Russian Federation and their solutions]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet* – International accounting, 2014, no. 25, pp. 38–46 (in Russ.).
4. *Mislavskaia N.A.* O razvitii rossiiskoi sistemy bukhgalterskogo ucheta [On the Development of the Russian accounting system]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet* – International accounting, 2009, no. 12, pp. 10–13 (in Russ.).