

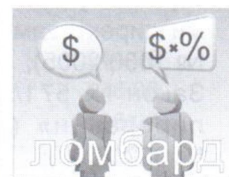
Ф. Ердавлетова,

доцент КазЭУ им. Т. Г.

К. Э. Н.

## ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ЛОМBARДАХ РУМЫНИИ

*В любой современной экономике небанковская кредитно-финансовая сфера играет значительную роль, потому что она предлагает альтернативу банковским услугам, умножает конкуренцию на кредитном рынке и диверсификацию финансовых инструментов. К таким небанковским учреждениям относятся и ломбарды.*



Роль ломбардов в Румынии, так же как и во многих странах Восточной Европы, резко возросла с началом финансового кризиса в октябре 2008 года.

Ломбардные кредиты под залог личных вещей (особенно ювелирных изделий) для большинства людей стали серьезным и альтернативным источником для финансирования своих инвестиций или текущих, ежедневных расходов.

Следует отметить, что, согласно румынским законам, ломбарды в организационно-правовом аспекте определяются как небанковские финансовые учреждения, которые предлагают денежные займы в обмен на ценные бумаги, находящиеся в залоге у клиентов. Ломбарды организованы как коммерческие компании, их деятельность регулируется Национальным банком Румынии, который ведет реестр ломбардов.

Особенностью учета в ломбардах Румынии является то, что они не применяют правил бухгалтерского учета для кредитных организаций, а ведут и используют финансовую отчетность, характерную для обычных коммерческих компаний, хотя осуществляют заемные операции и являются небанковскими финансовыми организациями.

Несмотря на то что ломбарды создаются в соответствии с правилами, применимыми к коммерческим компаниям, данные учреждения находятся под контролем Национального банка Румынии (как и любое финансовое учреждение) и записываются в Entry-регистр. Их главная деловая активность заключается в предложении денежных займов в обмен на заложенное движимое имущество, предназначенное для сохранения.

Основным документом, регулирующим сделку между ломбардом и его клиентами, является договор залога, составляемый на основе соглашения между двумя сторонами: кредитором и должником. В основном ломбарды одалживают деньги своим клиентам под залог товаров после подписания договора залога. Их прибыль состоит из ежедневной оплаты наличными в течение договорного периода времени.

Когда наступает срок определения оплаты услуг ломбарда, кредитор (ломбард) принимает во внимание все операционные расходы и ожидаемую прибыль.

В соответствии с румынским Гражданским кодексом (ст. 1685) залог – это субъект одностороннего реального решения, в котором должник переводит материальные или нематериальные элементы в ранг залога. Таким образом, залог реального объекта схож по экономической сути с ипотекой, но принципиальная разница между ними заключается в том, что залог всегда выступает в виде движимого имущества, которое передается от кредитора.

Румынским ломбардам строго запрещено использовать, арендовать, продавать, дарить или одалживать предметы залога (если иное не согласовано в договоре залога), и они обязаны сохранить заложенное имущество (без потери или повреждения его) и вернуть его первоначальному владельцу, когда кредит и проценты погашаются.

Правила и документы, которыми руководствуются ломбарды, предусматривают, что если кредит не погашен в срок и должник не требует его пролонгирования, то должник обязан внести экстраплату за задержку. Частичная уплата долга не завершает залоговые отношения, поскольку залог считается неделимым, и отношения по его поводу прекращаются лишь при полной выплате кредита, процента и сбора.

Отсутствие выплат в течение договорного периода дает кредитору право стать владельцем закладываемого объекта.

Деятельность ломбардов в Румынии регулируется следующими нормативно-правовыми актами:

- а) по регистрации и организации деятельности ломбардов:
- постановление Правительства № 28/2006 «О применении финансовых и фискальных мер» (Официальный бюллетень № 89/2006);
  - Закон № 31/1990 «О коммерческих компаниях» (Официальный бюллетень № 1066/2004);



- Гражданский кодекс (Официальный бюллетень № 1/1981);
  - Декрет-закон № 2561/1936 «О ломбардах» (Официальный бюллетень № 264/1936) (с дополнениями к Закону № 3621/1937);
  - *б) по бухгалтерскому учету:*
  - приказ министра финансов Румынии № 1752/2005 «Об утверждении правил бухгалтерского учета в соответствии с Европейскими директивами» (Официальный бюллетень № 1080/2005);
  - Закон № 571/2003 «О финансовом регулировании» (Официальный бюллетень № 927/2003);
  - Налоговый кодекс (Официальный бюллетень № 927/2003).
- Поскольку большинство закладываемых изделий являются золотыми ювелирными изделиями и драгоценными камнями, очень важно следовать соответствующему законодательству, а именно:
- Чрезвычайному указу Правительства № 190/2000 «О режиме драгоценных камней и драгоценных металлов в Румынии» (Официальный бюллетень № 77/2004);

- постановлению Правительства № 1344/2003 «Об утверждении Методологических норм для применения Чрезвычайного указа № 190/2000» (Официальный бюллетень № 838/2003).
- Рассмотрим применение этих правил и их основных положений на примере.

## ПРИМЕР

Клиент ломбарда приносит в залог 18-каратные золотые украшения, которые ломбард оценивает в 1 080 RON (румынские леи).

Сумма кредита установлена в 800 RON, ежедневная плата – 0,6%, срок действия договора составляет 30 дней с дополнительным 30-дневным льготным периодом, установленным законодательством.

Экстраплата (после истечения срока договора или при отсутствии его продления) составляет 1% в день (за 10 дней).

По истечении контракта ломбард получает в собственность ювелирные изделия.

Применяя вышеупомянутые нормативные документы по бухгалтерскому учету, финансовые и правовые нормы, бухгалтер ломбарда делает следующие записи в журнале:

Таблица

**Типовые бухгалтерские записи,  
применяемые в учете ломбардных операций в Румынии**

леи

– <b>предложение кредита:</b> Прочие дебиторы = Кассовая наличность		800
– <b>принятие залога в качестве внебалансовых активов:</b>		
Активы, находящиеся на хранении		1 080
<b>Выплата кредита и платы (случай «А»)</b>		
– <b>денежные средства в кредит и на плату:</b>	– <b>уплата пошлины на срок годности:</b>	– <b>полная выплата кредита за 5 дней после истечения срока годности (с дополнительной платой в размере 1%):</b>
Кассовая наличность <b>944</b>	Кассовая наличность =	Кассовая наличность <b>984</b>
<i>В том числе:</i>	Выручка от разных мероприятий 144	<i>В том числе:</i>
• Прочие дебиторы 800	– <b>денежные средства в кредит и плата после 5-дневного продления контракта:</b>	• Прочие дебиторы 800
• Доходы от разных мероприятий 144	Кассовая наличность <b>824</b>	• Доходы от разных мероприятий 184
	<i>В том числе:</i>	
	• Прочие дебиторы 800	
	• Доходы от разных мероприятий 24	
– <b>передача залога после полной оплаты:</b>		
Активы, находящиеся в заключении (на складе)		1 080
<b>В срок ломбард и залогодатель взаимно решают, что ломбард должен принять пункт о партии (решить вопрос о сохранении или реализации залога) (случай «Б»)</b>		
– <b>цена продажи:</b>		
• рыночная стоимость	1 080	} 1 208,52
• коммерческая маржа (10%)	108	
• НДС (19%)	20,52	
– <b>принятие ювелирных изделий в партии:</b>		
• Активы, находящиеся под стражей (залог)		1 080
• Активы, находящиеся под стражей (отправка)		1 080
– <b>плата, при которой будут получены:</b>		
Прочие дебиторы = Доходы от прочей деятельности		144,0



Окончание таблицы

<b>– пункт о продаже:</b>		
Кассовая наличность		1 208,52
<i>В том числе:</i>		
• Продажа товаров		1 080,00
• Доходы от других действий		108,00
• Сбор НДС		20,52
<b>– признание проданных товаров:</b>		
Товары, приобретенные для продажи		1 208,52
<i>В том числе:</i>		
• Прочие дебиторы		944,00
• Прочие кредиторы		136,00
• Коммерческая маржа		108,00
• НДС по урегулированию		20,52
<b>– списание проданных объектов:</b>		
Товары, приобретенные для продажи		1 208,52
<i>В том числе:</i>		
• Стоимость товара		1 080,00
• Коммерческая маржа		108,00
• НДС по урегулированию		20,52
<b>– принятие проданного объекта из партии:</b>		
Активы, находящиеся под стражей (отправка)		1 080
<b>– оплата первоначальным владельцем:</b>		
Кассовая наличность = Прочие кредиторы		136
<b>Невыплата кредитов и платы (случай «С»)</b>		
<b>Продажа ювелирных изделий</b>		<b>Хранение товаров для собственных целей</b>
<b>– цена продажи:</b>		<b>– принятие проданных товаров из партии:</b>
• рыночная стоимость	1 080	Активы под стражей
• коммерческая маржа (10 %)	108	1 080
• НДС (19 %)	225,72	<b>– признание товаров рабочими запасами по рыночной стоимости 1 100 леев:</b>
	1 413,72	Рабочая инвентаризация
<b>– признание ювелирных изделий в активе баланса:</b>		1 100,00
Товары, приобретенные для продажи	1 413,72	<i>В том числе:</i>
<i>В том числе:</i>		• Прочие дебиторы
• Прочие дебиторы	800,00	800,00
• Прочие операционные доходы	280,00	• Прочие операционные доходы
• Коммерческая маржа	108,00	300,00
• НДС по урегулированию	225,72	
<b>– принятие проданного объекта из партии:</b>		
Активы под стражей – отправка	1 080	
<b>– продажа товаров:</b>		
Кассовая наличность	1 413,72	
<i>В том числе:</i>		
• Продажа товаров	1 188,00	
• Сбор НДС	225,72	
<b>– списание товаров:</b>		
Товары, приобретенные для продажи	1 413,72	
<i>В том числе:</i>		
• Стоимость товара	1 080,00	
• Коммерческая маржа	108,00	
• НДС по урегулированию	225,72	

На основе данного примера хотелось бы отметить:

- а) относительно учета:*
- предмет залога не признается в качестве актива на балансе ломбарда в связи с тем, что отсутствует право собственности. Единственное исключение составляет взаимная договоренность между ломбардом и залого-

дателем для принятия залога в виде партии изделий (в этом случае вещи лишь временно ставятся на баланс). Залог признается как долгосрочный или текущий актив только тогда, когда ломбард становится его собственником, то есть когда кредитор не может возратить кредит;

- дебиторская задолженность возникает, когда предложение кредита следует учитывать как



текущую дебиторскую задолженность с использованием счета «Прочие дебиторы», а не как долгосрочные финансовые активы, используя счет «Другая долгосрочная дебиторская задолженность», так как краткосрочный кредит только один;

- сборы, обналичиваемые в ломбардах, не являются финансовыми доходами, поскольку ломбарды – коммерческие компании, несмотря на тот факт, что они классифицируются как небанковские финансовые учреждения;

*б) относительно бюджетных особенностей:*

- интересы и сборы, заработанные ломбардами, не облагаются НДС вне зависимости от того, погашены должником или нет обязанности по кредиту;
- в случае непогашения в установленный срок суммы кредита ломбард рассчитывает НДС на доходы, полученные от продажи товаров и признаваемые как балансовые активы. Если проданный объект является ранее принятым на комиссию, НДС рассчитывается только для коммерческой маржи (кредитор сохраняет для себя сумму кредита плюс проценты плюс НДС, рассчитанные на размер коммерческой маржи, и передает остальную часть денег на объект владельца). В этой ситуации доход ломбарда состоит из процентных ставок по кредитам плюс размер коммерческой маржи и признается в качестве дохода от разных видов деятельности;
- для регистрации НДС, исчисленного от реализации залога, ломбарды ведут специальные книги (НДС-журналы);

*с) правовые особенности:*

- при выдаче кредита ломбард составляет две копии договора залога, который должен включать: описание закладываемого имущества, его оценочную стоимость, сумму кредита, процентную ставку кредитования, срок залога и способ оплаты, способы реализации заложенных товаров в случае их невыкупа, права и обязанности должника и кредитора, другие условия; когда залого-

датель требует продления контракта, ломбард заполняет новый контракт;

- при получении залога должна быть составлена залоговая квитанция, однако большинство ломбардов использует копию договора залога в качестве подтверждения для предмета залога. Возвращение закладываемого элемента должника производится на основе билета залога;
- при принятии залога на условиях консигнации ломбард одновременно закрывает залоговый билет, используемый для временного признания залога и его прекращения после продажи.

Кроме вышесказанного, мы хотели бы отметить, как румынские ломбарды минимизируют риски, характерные для этого бизнеса.

Риски присущи любому бизнесу, и в ломбардном бизнесе имеется такой риск, как кредитный, – риск, связанный с неспособностью должника выполнить свои обязательства. Кроме него имеются и некоторые конкретные риски, например риск того, что залог окажется похищенным имуществом. Страховкой в этом случае служит требование идентификационного документа от залогодателя, просмотр криминальных новостей, обращение в подозрительных случаях в полицию.

Для снижения риска того, что изделие окажется контрафактным или поддельным, румынские ломбарды могут нанимать специалистов для оценки ювелирных изделий, драгоценных камней, экспертов по электронике или искусству.

В заключение хотелось бы заметить, что ломбарды во всем мире популярны как финансово-кредитные учреждения и спрос на услуги организаций, занимающихся ломбардной деятельностью, растет с каждым годом независимо от политического и экономического режима стран. При формировании и совершенствовании рынка ломбардных услуг в Республике Казахстан необходимо использовать позитивный опыт работы зарубежных ломбардов в части, не противоречащей отечественному законодательству, регулирующему деятельность ломбардов.

#### Ответы на вопросы рубрики «Самопроверка» в № 3 (57)

1	C) Облигация компании «С» продается по более высокой стоимости, чем облигация компании «А»
2	C) 10 620 долл. США
3	D) 60 000 долл. США
4	D) 29 610 долл. США
5	B) 1 413 долл. США
6	A) Счет запасов кредитуется на 150 долл. США