
IV. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК І АУДИТ

УДК 657.37:336.733/.734

ОСОБЛИВОСТІ ЗВІТНОСТІ ЛОМБАРДІВ

Н. В. РОГОВА, кандидат економічних наук
(Черкаський інститут банківської справи Університету
банківської справи НБУ, м. Київ)

***Анотація.** Розглянуто види звітності ломбардів, а також досліджено форми звітності та відображення в них інформації про основні та супутні послуги ломбарду з метою їх подальшого вдосконалення.*

***Ключові слова:** бухгалтерський облік, звітність, ринок фінансових послуг, небанківські фінансові установи.*

Звітність – це система підсумкових показників, які всебічно характеризують господарську та фінансову діяльність підприємства, результати використання його активів і стан зобов'язань.

Розвиток ринку фінансових послуг небанківських фінансових установ на сьогодні характеризується зростанням обсягів кредитів, що надаються ломбардами, та збільшенням кількості самих ломбардів. Щороку високими темпами збільшується кількість договорів і обсяги фінансових кредитів, що погашаються за рахунок наданого під заставу майна. При такому стрімкому розвитку ломбардних установ зростає увага до їх діяльності з боку контролюючих органів і зацікавлених суб'єктів, а отже, і до показників діяльності ломбардів, які відображаються у звітності. З огляду на це, актуальності набуває питання більш детального вивчення видів звітності ломбарду як фінансової установи.

Метою дослідження є виокремлення видів звітності, які ломбарди зобов'язані формувати

відповідно до законодавства, та аналіз форм звітності на наявність показників щодо специфічних операцій ломбарду як фінансової установи, що дасть змогу простежити відображення таких операцій у різних формах звітності.

Вивченню видів і форм звітності, питанням її формування та удосконалення присвячена значна кількість досліджень таких вітчизняних учених, як С. О. Левицька, І. Б. Садовська, Ю. А. Верига, З. М. Левченко, І. Д. Ватуля, В. С. Лень, В. В. Гливенко та ін. Вагомий внесок у розвиток зазначених питань щодо діяльності ломбардів зробили вітчизняні вчені, такі як М. Й. Гедз, О. С. Дика, О. О. Гончаренко, Г. М. Лютова, С. О. Криниця.

Ломбарди складають звітність на основі даних бухгалтерського обліку. Звітність ломбардів, як і інших суб'єктів господарювання, дає змогу оцінювати результати діяльності, прогнозувати напрями підвищення ефективності, несе потужну інформаційну базу для управлінських рішень. Звітність містить узагальнені та взаємопов'язані показники про стан і

використання основних і оборотних засобів, про джерела формування цих засобів, фінансові результати та напрями використання прибутку.

Розглянемо всі види звітності, які повинен подавати ломбард відповідно до чинного законодавства України та їх основних користувачів (табл. 1).

Таблиця 1

Види звітності ломбарду відповідно до законодавства та їх основні користувачі

Вид звітності	Користувачі звітності	Обґрунтування щодо застосування виду звітності на законодавчому рівні
Фінансова	Органи державної статистики, Нацкомфінпослуг, державна фіскальна служба, трудовий колектив, учасники (засновники), інвестори	Відповідно до п. 1 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», на основі даних бухгалтерського обліку підприємства зобов'язані скласти фінансову звітність [1]
Податкова	Державна фіскальна служба	Відповідно до ПКУ (ст. 18, 135, 162, 185) ломбарди є платниками податку на прибуток, можуть бути платником ПДВ і є податковими агентами для найманих працівників щодо ПДФО, а тому зобов'язані подавати звітність щодо зазначених податків [7].
Статистична	Органи державної статистики	Відповідно до статті 4 Закону України «Про державну статистику» ломбарди вважаються респондентами, на яких поширюється дія цього закону, згідно зі ст. 18 вони зобов'язані безкоштовно в повному обсязі за формою, передбаченою звітно-статистичною документацією, у визначені строки подавати органам державної статистики достовірну інформацію, у тому числі з обмеженим доступом, і дані бухгалтерського обліку [3]
Звітність із соціального страхування	Державна фіскальна служба, Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, Фонд соціального захисту інвалідів	Відповідно до ст. 6 Закону України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» ломбарди як платники єдиного внеску зобов'язані подавати звітність до органів державної фіскальної служби; відповідно до ст. 2 п. 3 і ст. 27 п. 2.4 Закону України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та витратами, зумовленими похованням» ломбард є страхувальником і зобов'язаний вести облік коштів загальнообов'язкового державного соціального страхування у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та витратами, зумовленими похованням, і своєчасно надавати органам Фонду встановлену звітність щодо цих коштів [5]
Звітні дані до Нацкомфінпослуг	Нацкомфінпослуг	Пункт 2.3. «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг»: ломбард подає до Нацкомфінпослуг звітність, передбачену цим Порядком, у паперовій і електронній формах [9]
Звітність про обсяги дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння	Мінфін, Державна пробірна служба, Скарбниця України Національного банку України	Ст. 4 п. 2. Закону України «Про державне регулювання видобутку, виробництва і використання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та контроль за операціями з ними»: усі суб'єкти господарювання незалежно від форми власності, що займаються операціями з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням, проводять їх облік за встановленим порядком і подають звітність [2]

Найбільшу увагу користувачі приділяють саме фінансовій звітності. Це пояснюється тим, що цей вид звітності характеризує основні аспекти діяльності ломбарду і надає детальну інформацію про його фінансовий стан.

Починаючи з 1 січня 2013 р. ломбарди складають фінансову звітність з урахуванням вимог МСФЗ [10].

Зважаючи на те, що основними регуляторами діяльності ломбардів на ринку фінансових

послуг є Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг, яка забезпечує державне регулювання, нагляд за наданням послуг та дотриманням законодавства у сфері діяльності ломбардів, а також Міністерство фінансів України та Державна пробірня служба Міністерства фінансів України, слід відмітити, що ці органи є користувачами фінансової звітності, звітних даних до Нацкомфінпослуг і звітності про обсяги дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння. З цього випливає, що зазначені види звітності містять інформацію, безпосередньо пов'язану із наданням ломбардами фінансових послуг.

Основним видом фінансових послуг ломбарду є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів, під заставу (заклад) майна на визна-

чений строк і під процент і надання супутніх послуг.

Супутні послуги ломбарду:

- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави (закладу) на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору в тому числі торгівля прийнятими під заставу (заклад) ювелірними та побутовими виробами [8].

З метою дослідження тих видів звітності, які характеризують діяльність цих фінансових установ, враховуючи їх особливості, розглянемо детальніше кожен вид звітності та форми звітності (табл. 2).

Таблиця 2

Форми звітності ломбардів і їх інформаційні джерела

Форма звітності	Джерело інформації	Відповідальність за неподання або порушення порядку подання
<i>Фінансова звітність</i>		
Баланс (звіт про фінансовий стан) ф. № 1	Оборотно-сальдова відомість: сальдо та обороти по рахунках обліку, що використовувалися у звітному періоді	Ст. 164.2 КУпАП: • штраф від 8 до 15 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян; • ті самі дії, вчинені повторно протягом року після накладення адміністративного стягнення, – штраф від 10 до 20 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) ф. № 2		
Звіт про рух грошових коштів ф. № 3		
Звіт про власний капітал ф. № 4		
Примітки до фінансової звітності ф. № 5		
<i>Податкова звітність</i>		
Податкова декларація з податку на прибуток	Оборотно-сальдова відомість: обороти по рахунках 703 «Дохід від реалізації робіт і послуг», 715 «Одержані штрафи, пені, неустойки»	п. 120.1 ПКУ: • штраф у розмірі 170 грн за кожне неподання або несвоєчасне подання; • ті самі дії, вчинені платником податків, до якого протягом року було застосовано штраф за таке порушення, – накладення штрафу в розмірі 1020 грн за кожне неподання або несвоєчасне подання
Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податку, і сум утриманого з них податку (форма № 1-ДФ)	Оборотно-сальдова відомість: обороти по рахунках 661 «Розрахунки за заробітною платою», 641 «Розрахунки за податками»	п. 119.2 ПКУ: – штраф у розмірі 510 грн; – ті самі дії, вчинені платником податків, до якого протягом року було застосовано штраф за таке порушення, – накладення штрафу у розмірі 1020 грн
Податкова декларація з податку на додану вартість	Журнал-ордер і відомість по рахунку 64 «Розрахунки за податками й платежами»	п. 120.1 ПКУ: • штраф у розмірі 170 грн за кожне неподання або несвоєчасне подання;

Продовж. табл. 2

Форма звітності	Джерело інформації	Відповідальність за неподання або порушення порядку подання
Податкова декларація з податку на додану вартість	Журнал-ордер і відомість по рахунку 64 «Розрахунки за податками й платежами»	<ul style="list-style-type: none"> ті самі дії, вчинені платником податків, до якого протягом року було застосовано штраф за таке порушення, – накладення штрафу в розмірі 1020 грн за кожне неподання або несвоєчасне подання
<i>Статистична звітність</i>		
Ф. № 1-ПВ «Звіт з праці» (місячна) Ф. № 1-ПВ «Звіт з праці» (річна) Ф. 3-ПН «Інформація про попит на робочу силу (вакансії)»	№ П-2 «Особова картка працівника»; № П-5 «Табель обліку робочого часу»; № П-7 «Розрахунково-платіжна відомість (зведена)»; Журнал-ордер і відомість по рахунку 661 «Розрахунки за заробітною платою»; Посадові інструкції працівників відповідних вакансій	Ст. 186.3 КУпАП: <ul style="list-style-type: none"> штраф для посадових осіб від 10 до 15 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян; ті самі дії, вчинені повторно протягом року після накладення адміністративного стягнення, – накладення штрафу на посадових осіб від 15 до 25 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян
<i>Звітні дані до Нацкомфінпослуг</i>		
<ul style="list-style-type: none"> Загальна інформація про ломбард; Звіт про склад активів та пасивів; Звіт про діяльність ломбарду 	Оборотно-сальдова відомість: сальдо та обороти по рахунках обліку, що використовувалися у звітному періоді; Дані реєструючої системи ломбарду	Ст. 41 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001: <ul style="list-style-type: none"> штраф за неподання, несвоєчасне подання або подання завідомо недостовірної інформації – у розмірі від 100 до 2000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян
<i>Соціальна звітність</i>		
Звіт про суми нарахованої заробітної плати (доходу, грошового забезпечення, допомоги, компенсації) застрахованих осіб і суми нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування до органів доходів і зборів	№ П-2 «Особова картка працівника»; № П-5 «Табель обліку робочого часу»; № П-7 «Розрахунково-платіжна відомість (зведена)»; Журнал-ордер і відомість по рахунку 661 «Розрахунки за заробітною платою»; Журнал-ордер і відомість по рахунку 652 «Розрахунки за соціальним страхуванням»; Журнал-ордер і відомість по рахунку 656 «За страхуванням від нещасних випадків»	Ст. 165.1 КУпАП: За неподання звітності – штраф на посадових осіб від 20 до 30 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян; <ul style="list-style-type: none"> ті самі дії, вчинені повторно протягом року після накладення адміністративного стягнення, – накладення штрафу на посадових осіб від тридцяти до сорока неоподатковуваних мінімумів доходів громадян
Ф. 4-ФСС ТВП Звіт про кошти загальнообов'язкового державного соціального страхування через тимчасову втрату працездатності та витрати, зумовлені похованням		Ст. 165.5 КУпАП: <ul style="list-style-type: none"> штраф від 8 до 15 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян; ті самі дії, вчинені повторно протягом року після накладення адміністративного стягнення, – накладення штрафу від 10 до 20 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян
Ф. № Д7 Звіт про настання нещасного випадку на виробництві або професійного захворювання		Ст. 165.4 КУпАП: <ul style="list-style-type: none"> штраф від 8 до 15 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян; ті самі дії, вчинені повторно протягом року після накладення адміністративного стягнення, – накладення штрафу від 8 до 20 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян

Продовж. табл. 2

Форма звітності	Джерело інформації	Відповідальність за неподання або порушення порядку подання
N 10-ПІ (річна)»Звіт про зайнятість і працевлаштування інвалідів	Так само	Ст. 20 Закону України «Про основи соціальної захищеності інвалідів в Україні»: за непрацевлаштування інвалідів в розмірі середньої річної заробітної плати на відповідній установі за кожне робоче місце, призначене для працевлаштування інваліда і не зайняте інвалідом
<i>Звітність про обсяги дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння</i>		
Ф. № 1-СП звітності про обсяги дорогоцінних металів і діамантів у ювелірних і побутових виробках, а також у ювелірних і побутових виробках, що стали непридатними чи втратили експлуатаційну цінність, скуплених у населення і не викуплених з-під застави	Оборотно-сальдова відомість: залишки та обороти по рахунках 061 «Гарантії та забезпечення отримані», 28 «Товари»	Ст. 189.1 5 КУпАП: накладення штрафу на посадових осіб підприємств, установ і організацій від 8 до 20 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян

Розглянемо детальніше порядок формування податкової звітності. Ломбардні установи застосовують загальну систему оподаткування. Згідно зі статтею 291 Податкового кодексу України, ломбарди не можуть бути платниками єдиного податку, а тому не мають права застосовувати спрощену систему оподаткування, обліку та звітності [7].

Ломбарди є платниками податку на прибуток, оскільки Податковим кодексом України передбачено стягнення податку з прибутку ломбардних установ, який отримується як відсотки від користувачів позик, а також у вигляді нарахованої пені та штрафів за прострочення повернення кредитів позичальниками.

Стосовно оподаткування податком на додану вартість слід зазначити, що у Ст. 196 Податкового кодексу визначено, що передача майна в заставу позикодавцю та повернення такого майна із застави його власнику після закінчення дії відповідного договору, якщо місце такої передачі знаходиться на митній території України, не є об'єктом оподаткування податком на додану вартість [7]. Також не є об'єктом оподаткування даним прибутком операції із залучення, розміщення та повернення коштів за договорами позики.

Водночас, платні послуги з оцінки майна відповідають постачанню послуг, наведеному у ст. 185 Податкового кодексу, і є базою оподаткування ПДВ на загальних підставах.

Також варто відмітити, що операції платника ПДВ – ломбарду з постачання заставленого майна звільняється від оподаткування ПДВ, за умови, що таке майно, на яке було звернено стягнення, передане у заставу, особами, які не є платниками ПДВ [7].

Специфічні операції ломбарду пов'язані також із нарахуванням податку на доходи фізичних осіб. Згідно зі статтею 165.1.16 Податкового кодексу до загального місячного (річного) оподатковуваного доходу платника податку не включаються доходи, отримані внаслідок реалізації заставленого майна, майна платника податку при зверненні стягнення фінансовою установою на таке майно через невиконання платником податку своїх зобов'язань за договором кредиту (позики).

Однак, якщо під час реалізації предмета застави виручена грошова сума перевищує розмір забезпечених цією заставою вимог заставодержателя, різниця повертається заставодавцю [4]. Сума, що перевищує розмір забезпечених заставою вимог заставодержателя (ломбарду), є об'єктом оподаткування у платника податку, якому вона повертається, тобто підлягає оподаткуванню ломбардом.

Отже, всі форми податкової звітності пов'язані зі специфічними операціями ломбарду.

Дослідження форм фінансової звітності та звітних даних до Нацкомфінпослуг показало, що Баланс і Звіт про склад активів і пасивів

ломбарду має однакові принципи відображення показників. Надані ломбардом послуги відображаються у складі дебіторської заборгованості, а майно, призначене для реалізації, – у складі товарів. Беручи до уваги те, що Нацкомфінпослуг є користувачем обох видів звітності, відбувається повторення інформації. Тому доцільним було б виключення Звіту про склад активів і пасивів із складу звітних даних.

Щодо Звіту про діяльність ломбарду, варто сказати, що в ньому містяться детальні показники в розрізі видів застави, а також інформація про доходи та витрати, характерні для ломбардів. Оскільки цей звіт не оприлюднюється, на відміну від фінансової звітності, то зазначені показники залишаються поза увагою зацікавлених у ломбарді користувачів звітності, та не дають повної інформації для здійснення аналізу та оцінки його господарської діяльності. Вирішенням цього питання може бути деталізація деяких показників Балансу та Звіту про фінансові результати на основі даних реєструючої системи ломбарду, що надає інформацію для формування Звіту про склад активів і пасивів. Такий напрям удосконалення звітності є цілком виправданим, зважаючи на те, що Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) не припускають специфічного формату заповнення фінансової звітності, але подають точне визначення діапазону й типу інформації, яку належить подавати користувачам для того, щоб вони могли приймати економічно обґрунтовані управлінські рішення [6].

За результатами дослідження видів і форм звітності ломбардів установлено, що до видів звітності, які характеризують діяльність цих установ, враховуючи їх особливості, належать фінансова, податкова звітність, звітні дані до Нацкомфінпослуг, а також звітність про обсяги дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння. На основі вивчення форм звітності визначено проблеми таких форм, як «Баланс», «Звіт про фінансові результати», «Звіт про склад активів та пасивів», «Звіт про діяльність ломбарду». Основним недоліком фінансової звітності є недостатність відображеної у формах звітності обліково-економічної інформації, внаслідок чого користувачі цієї інформації

змушені приймати рішення в умовах певної невизначеності, а звітних даних до Нацкомфінпослуг – дублювання інформації. На основі виокремлених проблем визначені напрями вдосконалення деяких форм звітності ломбарду.

ЛІТЕРАТУРА

1. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні [Електронний ресурс] : Закон України № 996-XIV від 19.07.1999. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Назва з екрана.

Pro buhgalterskiy oblik ta finansovu zvitnist v Ukrayini [Elektronniy resurs] : Zakon Ukrayini № 996-XIV vid 19.07.1999. – Rezhim dostupu: <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Nazva z ekrana.

2. Про державне регулювання видобутку, виробництва і використання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та контроль за операціями з ними [Електронний ресурс] : Закон України № 637/97-ВР від 18.11.1997. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Назва з екрана.

Pro derzhavne reguluyuvannya vidobutku, virobnitstva i vikoristannya dorogotsinnih metaliv i dorogotsinnogo kaminnya ta kontrol za operatsiyami z nimi [Elektronniy resurs] : Zakon Ukrayini № 637/97-VR vid 18.11.1997. – Rezhim dostupu: <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Nazva z ekrana.

3. Про державну статистику [Електронний ресурс] : Закон України № 2614-XII від 17.09.1992. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Назва з екрана.

Pro derzhavnu statistiku [Elektronniy resurs] : Zakon Ukrayini № 2614-XII vid 17.09.1992. – Rezhim dostupu: <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Nazva z ekrana.

4. Про заставу [Електронний ресурс] : Закон України № 2654-XII від 02.10.1992. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Назва з екрана.

Pro zastavu [Elektronniy resurs] : Zakon Ukrayini № 2654-XII vid 02.10.1992. – Rezhim dostupu: <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Nazva z ekrana.

5. Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування [Електронний ресурс] : Закон України від 15.10.2014, підстава 1669-18. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Назва з екрана.
- Pro zbir ta oblik edinogo vnesku na zagalnoobov'yazkove derzhavne sotsialne strahuвання [Elektronniy resurs] : Zakon Ukrayini vid 15.10.2014, pidstava 1669-18. – Rezhim dostupu: <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Nazva z ekrana.
6. Подання фінансової звітності [Електронний ресурс] : Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 (МСБО 1) від 01.01.2012. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Назва з екрана.
- Podannya finansovoyi zvitnosti [Elektronniy resurs] : Mizhnarodniy standart buhgalterskogo obliku 1 (MSBO 1) vid 01.01.2012. – Rezhim dostupu: <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Nazva z ekrana.
7. Податковий кодекс України № 2755-V від 02.12.2010 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Назва з екрана.
- Podatkoviy kodeks Ukrayini № 2755-V vid 02.12.2010 [Elektronniy resurs]. – Rezhim dostupu: <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Nazva z ekrana.
8. Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затверджене розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3981 від 26.04.2005 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Назва з екрана.
- Polozhennya pro poryadok nadannya finansovih poslug lombardami, zatverdzhene rozporjadzhennya Derzhavnoyi komisiyi z reguluyannya rinkiv finansovih poslug Ukrayini № 3981 vid 26.04.2005 [Elektronniy resurs]. – Rezhim dostupu: <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Nazva z ekrana.
9. Порядок складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затв. Розпорядженням Держфінпослуг № 2740 від 04.11.2004 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Назва з екрана.
- Poryadok skladannya ta podannya zvitnosti lombardami do Natsionalnoyi komisiyi, scho zdiysnyue derzhavne reguluyannya u sferi rinkiv finansovih poslug, zatv. Rozporyadzhenniam Derzhfinposlug № 2740 vid 04.11.2004 [Elektronniy resurs]. – Rezhim dostupu: <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Nazva z ekrana.
10. Постанова КМУ Про затвердження Порядку подання фінансової звітності № 419 від 28.02.2000 зі змінами [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Назва з екрана.
- Postanova KМУ Pro zatverdzhennya Poryadku podannya finansovoyi zvitnosti № 419 vid 28.02.2000 zi zminami [Elektronniy resurs]. – Rezhim dostupu: <http://www.zakon.rada.gov.ua>. – Nazva z ekrana.

Н. В. Рогова, кандидат экономических наук (Черкасский институт банковского дела Университета банковского дела НБУ, г. Киев). **Особенности отчетности ломбардов.**

Аннотация. Рассмотрены виды отчетности ломбардов, а также исследованы формы отчетности и отражения в них информации об основных и сопутствующих услугах ломбарда с целью их дальнейшего совершенствования.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, отчетность, рынок финансовых услуг, небанковские финансовые учреждения.

N. Rogova, Cand. Econ. Sci. (Cherkasy Institute of Banking of University of Banking NBU, m. Kyiv). **Features reporting pawnshops.**

Summary. Considered types of reporting pawnshops and researched reporting forms and display their information on major and related services pawnshop for further improvement.

Keywords: accounting, reporting, financial services market, non-bank financial institutions.