



БУДУЩЕЕ
ФИНАНСОВАЯ ГРУППА

Россия, 127051, Москва,
Цветной бульвар, дом 2, 4 этаж
+7 495 545 40 49 | info@futurefg.ru
FUTUREFG.RU

Приложение 1 к приказу
от _____ № _____

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА 2016 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ

1. НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ, АББРЕВИАТУРЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3. Общие положения	3
4. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	3
4.1. Организация ведения бухгалтерского учета	3
4.2. Система внутреннего контроля	4
4.3. Рабочий план счетов	4
4.4. Формы первичных учетных документов	4
4.5. Правила документооборота	4
4.6. Денежное измерение объектов бухгалтерского учета	4
4.7. Регистры и формы бухгалтерского учета	4
4.8. Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств	5
4.9. Бухгалтерская отчетность	5
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	6
5.1. Учет основных средств	6
5.2. Учет нематериальных активов	8
5.3. Учет материалов	9
5.4. Учет товаров	11
5.5. Учет расходов	12
5.6. Учет расходов будущих периодов	13
5.7. Учет финансовых вложений	13
5.8. Оценочные резервы	16
5.9. Оценочные обязательства	17
5.10. Учет расходов по займам и кредитам	18
5.11. Учет доходов	20
5.12. Учет расчетов по налогу на прибыль	20
5.13. Учет налогов	21
5.14. События после отчетной даты	21
5.15. Прочие положения	22
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	24

1. НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Настоящая Учетная политика для целей бухгалтерского учета (далее – Политика) определяет порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в Публичном акционерном обществе «Финансовая группа Будущее» (далее – Общество) в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Политика обязательна для применения работниками Общества, ответственными за ведение бухгалтерского учета, составление и представление бухгалтерской отчетности.

2. ТЕРМИНЫ, АББРЕВИАТУРЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Общество	Публичное акционерное общество «Финансовая группа Будущее»
Политика	Учетная политика для целей бухгалтерского учета
ПБУ	Положение по бухгалтерскому учету
НДС	налог на добавленную стоимость
ОС	основные средства
НМА	нематериальные активы
МПЗ	материально-производственные запасы

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Отражение фактов хозяйственной жизни производится исходя из принципа допущения временной определенности, который подразумевает, что факты хозяйственной жизни относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

4. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.1. Организация ведения бухгалтерского учета

4.1.1. Бухгалтерский учет осуществляется Главным бухгалтером Общества.

4.1.2. Требования Главного бухгалтера Общества по документальному оформлению хозяйственных операций, представлению в бухгалтерскую службу

необходимых документов и сведений, а также по соблюдению положений Политики являются обязательными для всех работников Общества.

4.2. Система внутреннего контроля

Общество организует и осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, а также внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в порядке, предусмотренном локальными актами Общества.

4.3. Рабочий план счетов

Для отражения в регистрах бухгалтерского учета информации об объектах бухгалтерского учета в Обществе применяется Рабочий план счетов (Приложение 2).

4.4. Формы первичных учетных документов

Каждый факт хозяйственной жизни оформляется первичным учетным документом, форма которого должна отвечать требованиям статьи 9 Закона РФ №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Формы первичных учетных документов, применяемых Обществом, содержатся в локальных нормативных документах Общества.

4.5. Правила документооборота

Документооборот в Обществе производится в соответствии с Графиком документооборота, утвержденным приказом Генерального директора.

4.6. Денежное измерение объектов бухгалтерского учета

Объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению. Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации. Если иное не установлено законодательством Российской Федерации, стоимость объектов бухгалтерского учета, выраженная в иностранной валюте, подлежит пересчету в валюту Российской Федерации.

4.7. Регистры и формы бухгалтерского учета

Для ведения бухгалтерского учета применяется автоматизированная система учета и отчетности с использованием программы «1С: Предприятие 8.3», конфигурация: «Управление корпоративными финансами». Аналитические и синтетические регистры бухгалтерского учета ведутся с применением журнально-ордерной формы учета, формируются автоматизировано. Обществом обеспечивается их резервное копирование и хранение.

Регистры бухгалтерского учета содержат обязательные реквизиты, предусмотренные статьей 10 Закона РФ №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

4.8. Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств.

Порядок организации и проведения инвентаризации установлен Регламентом по инвентаризации имущества и финансовых обязательств.

4.9. Бухгалтерская отчетность

4.9.1 Перечень и формы бухгалтерской отчетности приведены в Регламенте по закрытию отчетного периода.

4.9.2 Порядок заполнения форм бухгалтерской отчетности установлен в Инструкции по унифицированному заполнению форм бухгалтерской отчетности по ПАО «Финансовая группа Будущее» Инструкции по унифицированному заполнению отчета об изменении капитала и пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах по ПАО «Финансовая группа Будущее».

4.9.3 Порядок закрытия отчетного периода и составления бухгалтерской отчетности установлен в Регламенте по закрытию отчетного периода. В органы статистики представляется полный комплект годовой бухгалтерской отчетности В налоговые органы представляется полный комплект годовой бухгалтерской отчетности (включая пояснения), аудиторское заключение.

4.9.4 При детализации показателей бухгалтерской отчетности и раскрытии информации в составе пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, Обществом используются следующие критерии уровня существенности:

– качественный критерий существенности; (применение качественного критерия существенности означает, что независимо от суммы показатель должен быть обособлен в отчетности, поскольку само его наличие или отсутствие позволяет делать пользователям определенные выводы в отношении состояния или намерений Общества).

– количественный критерий существенности.

4.9.5 В целях обособления информации об отдельных статьях бухгалтерского баланса существенной признается статья, если она входит в группу статей, составляющих 5% и более от валюты баланса, и ее сумма составляет 5% и более к общему итогу группы статей.

4.9.6 В отношении Отчета о финансовых результатах при раскрытии показателей выручки, прочих доходов и соответствующих им расходов по каждому виду деятельности критерий существенности составляет 5 % от общей суммы доходов Общества за отчетный период.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

5.1. Учет основных средств

5.1.1 Актив принимается к бухгалтерскому учету в качестве основных средств (далее – ОС), если он удовлетворяет условиям п.4 ПБУ 6/01 и его стоимость превышает 40 000 рублей.

5.1.2 Учет ОС ведется по первоначальной стоимости, определяемой как сумма фактических затрат на приобретение и изготовление, понесенных до ввода их в эксплуатацию. Проценты по заемным средствам, использованным для приобретения (строительства) инвестиционного актива, включаются в первоначальную стоимость до момента принятия объекта ОС к учету. К инвестиционным активам относятся объекты основных средств, имущественные комплексы и другие аналогичные активы, продолжительность приобретения и (или) строительства которых составляет более двенадцати месяцев.

5.1.3 Активы, удовлетворяющие требованиям п. 4 ПБУ 6/01, стоимостью за единицу 40 000 рублей и менее, учитываются как материально-производственные запасы и списываются на затраты на производство (расходы на продажу) единовременно после ввода их в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации, Бухгалтерской службой организуется надлежащий контроль за их движением.

5.1.4 Единицей бухгалтерского учета ОС является инвентарный объект. Инвентарным объектом ОС признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы. Активы, используемые в комплексе с другими, но не составляющие с ними единое целое, которые возможно использовать самостоятельно, учитываются как отдельные ОС.

5.1.5 Первоначальная стоимость объектов ОС признается в размере фактических расходов на их приобретение, строительство. Затраты на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и иные аналогичные расходы, осуществленные после принятия объекта ОС к учету, отражаются в составе прочих расходов.

5.1.6 Первоначальная стоимость ОС подлежит изменению в случае достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации.

5.1.7 Переоценка первоначальной стоимости ОС не производится.

5.1.8 Амортизация основных средств производится линейным способом.

5.1.9 Срок полезного использования объектов ОС определяется решением комиссии, при вводе их в эксплуатацию, с учетом:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта в результате проведенной реконструкции или модернизации, срок полезного использования по такому объекту пересматривается решением комиссии.

5.1.10 Амортизация по капитальным вложениям в арендованное имущество, не компенсируемым арендодателем, начисляется в течение срока действия договора аренды.

Неамортизированная стоимость капитальных вложений в арендованное имущество на момент прекращения договора аренды не компенсированная арендодателем отражается в составе прочих расходов.

5.1.11 Стоимость объекта ОС, который выбывает или не способен приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем, подлежит списанию с бухгалтерского учета. Доходы и расходы от списания объектов ОС, подлежат отражению в бухгалтерском учете в составе прочих доходов и расходов.

Учет выбытия объектов ОС (продажа, списание, частичная ликвидация, передача безвозмездно и др.) осуществляется на субсчете 01.09 "Выбытие основных средств", открытого к счету 01 "Основные средства". В дебет этого субсчета переносится стоимость выбывающего объекта, а в кредит - сумма накопленной амортизации. По окончании процедуры выбытия, остаточная стоимость объекта списывается со счета 01.09 "Основные средства" на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

5.1.12 Учет арендованных ОС осуществляется на счете 001 «Арендованные основные средства» по инвентарному номеру, присвоенному Обществом в оценке, указанной в договоре аренды.

В случае отсутствия в договоре аренды информации об оценке арендованных ОС, арендованные ОС принимаются к учету в оценке согласно представленной арендодателем письменной информации об их стоимости.

В случае невозможности получения информации о стоимости полученных в аренду ОС, их учет осуществляется на счете 001 «Арендованные основные средства» по инвентарному номеру, присвоенному Обществом в оценке, исходя из указанных в договоре аренды обязательств по арендным платежам за период, равный сроку аренды, с учетом НДС.

5.1.13 Учет активов по договорам лизинга.

Если по условиям договора предмет лизинга передается Обществу (Лизингополучателю) на баланс, то учет лизингового имущества ведется обособленно на счете 01 «Основные средства».

Первоначальной стоимостью объекта, полученного по договору лизинга, будет признаваться общая сумма лизинговых платежей за весь период действия договора (без учета НДС) и выкупной цены в случае, если она выделена из состава лизинговых платежей. Кроме того, в первоначальной стоимости могут учитываться иные затраты, которые не вошли в цену договора лизинга, например, расходы по доставке, если по условиям договора с Лизингодателем, данные расходы возлагаются на Общество (Лизингополучателя).

Амортизация объекта лизинга в случаях, когда по окончании договора предусмотрен выкуп имущества, осуществляется исходя из предполагаемого срока использования объекта. Если по окончании договора предусмотрен возврат имущества Лизингодателю, амортизация начисляется в течение срока действия договора лизинга.

Если по условиям договора предмет лизинга учитывается на балансе Лизингодателя, то актив подлежит отражению на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» в оценке, указанной в договоре лизинга, в общей сумме лизинговых платежей с учетом НДС.

5.2. Учет нематериальных активов

5.2.1 Объекты принимаются к учету в качестве нематериальных активов (далее – НМА) при одновременном выполнении условий, определенных в п.3 ПБУ 14/2007.

5.2.2. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету.

5.2.3. Срок полезного использования НМА определяется комиссией, назначаемой приказом руководителя организации при принятии НМА к учету. Определение срока полезного использования производится исходя из:

- срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

5.2.4. Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования производится линейным методом, с отражением начисленной амортизации на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

В отношении объектов НМА Общество ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования актива. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменение в оценочных значениях.

5.2.5. Общество не осуществляет переоценку объектов НМА и не проводит проверку на обесценение НМА

5.3. Учет материалов

5.3.1. В качестве материально-производственных запасов (далее – МПЗ) к бухгалтерскому учету принимается имущество, отвечающее требованиям ПБУ 5/01, а также активы, указанные в п. 5.1.3 настоящей Учетной политики.

5.3.2. В качестве МПЗ принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации.

5.3.3. Материалы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости с применением счета 10 «Материалы». В учете счета 15 «Заготовление материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» не используются.

Фактическая себестоимость материалов определяется исходя из цен их приобретения, включая комиссионное вознаграждение, расходы на доставку и иные затраты, связанные с их приобретением.

Транспортно-заготовительные расходы включаются в фактическую себестоимость материала.

5.3.4. Единицей учета материалов является номенклатурный номер.

Учет материалов ведется по номенклатуре МПЗ в разрезе складов и материально-ответственных лиц. Учет материалов, переданных в переработку на сторону, на ответственное хранение, материалов в пути, ведется по номенклатуре МПЗ в разрезе контрагентов и договоров.

В бухгалтерском учете применяется количественно-суммовой метод учета, в складском учете - количественный.

5.3.5. При отпуске (внутреннем перемещении) материалов в производство и ином выбытии материалов оценка производится по средней себестоимости (скользящая оценка). При определении средней себестоимости материалов в расчете участвуют количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления до момента отпуска.

Под отпуском материалов в производство понимается их выдача со склада (кладовой) непосредственно для изготовления продукции (выполнения работ, оказания услуг), а также отпуск материалов для управленческих нужд организации. Отпуск материалов на склады (в кладовые) подразделений организации рассматривается как внутреннее перемещение.

5.3.6. Специальная одежда в бухгалтерском учете Общества учитывается в составе средств в обороте на основании п.2 Приказа Минфина №135н от 26.12.2002

Списание стоимости специальной одежды, срок эксплуатации которой согласно нормам выдачи, не превышает 12 месяцев, осуществляется одновременно в момент ее передачи сотрудникам организации. Для прочих видов специальной одежды применяется линейный способ погашения стоимости в течение всего срока полезного использования. Нормы и сроки использования специальной одежды утверждаются приказом руководителя Общества.

5.3.7. Учет специальной оснастки (спецоснастки) осуществляется Обществом в следующем порядке:

- спецоснастка первоначальной стоимостью более 40 000 руб. и сроком полезного использования свыше 12 месяцев учитывается в бухгалтерском учете в составе объектов основных средств;
- спецоснастка первоначальной стоимостью 40 000 руб. и меньше и сроком полезного использования более 12 месяцев, учитывается в бухгалтерском учете в составе материалов и отражается на отдельном субсчете счета 10 «Материалы». При передаче в эксплуатацию списание на затраты стоимости спецоснастки производится равномерно течение периода, равного нормативному сроку ее использования;
- спецоснастка первоначальной стоимостью более или менее 40 000 руб., сроком полезного использования менее 12 месяцев, учитывается в бухгалтерском учете в составе материалов и отражается на отдельном субсчете счета 10 «Материалы». При передаче в эксплуатацию списание на затраты стоимости спецоснастки производится равномерно течение периода, равного нормативному сроку ее использования.

Перечень средств труда, подлежащих учету в составе спецоснастки, нормы и сроки использования спецоснастки утверждаются приказом руководителя Общества.

5.3.8. Неотфактурованными поставками Общества признаются те поставки, по которым отсутствуют расчетные документы. При этом поставка признается неотфактурованной в том случае, если известен поставщик, цель поставки, имеются товарно-сопроводительные документы (транспортная накладная, товарно-транспортная накладная, спецификация, паспорт качества, карантинное свидетельство и т. п.), но нет торговой накладной (ТОРГ-12) и есть сомнения в цене товаров, правильности указания договора.

Неотфактурованные поставки принимаются на склад с составлением акта о приемке материалов по форме М-7. Акт о приемке материалов составляется не менее чем в трех экземплярах. Оприходование неотфактурованных поставок производится на основании первого экземпляра указанного акта. Второй экземпляр акта направляется поставщику, третий экземпляр остается у материально-ответственного лица

При этом материально-производственные запасы приходятся и учитываются в бухгалтерском учете по учетным ценам. В качестве учетных цен на материалы применяются договорные цены.

После получения расчетных документов по неотфактурованным поставкам их учетная цена корректируется с учетом поступивших расчетных документов. Одновременно уточняются расчеты с поставщиком.

К неотфактурованным поставкам не относятся поставки, поставщик по которым неизвестен. Общество принимает меры по установлению поставщика (если он неизвестен) и получению от него расчетных документов. До установления поставщика и оснований поставки такие материальные ценности учитываются на счете 002 "Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение". Данные МПЗ хранятся на складе обособленно и до выяснения результатов приемки не могут расходоваться.

5.3.9. МПЗ, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость, стоимость продажи которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей, создаваемого в соответствии с п. 5.8 Учетной политики для целей бухгалтерского учета.

5.4. Учет товаров

5.4.1 Учет имущества (товаров), предназначенного для перепродажи, осуществляется на счете 41 «Товары» по стоимости их приобретения.

5.4.2 Затраты по заготовке и доставке товаров до склада включаются в стоимость приобретения товаров.

5.4.3 При продаже (отпуске) товаров, оценка их стоимости осуществляется по средней (скользящей) себестоимости

Расходы, связанные с продажей покупных товаров, учитываются на субсчете «Расходы на продажу покупных товаров» счета 44 «Расходы на продажу».

5.5. Учет расходов

5.5.1 Порядок учета расходов осуществляется в соответствии с требованиями ПБУ 10/99. Расходы Общества в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

К расходам по обычным видам деятельности относятся расходы от предоставления финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки.

5.5.2 Группировка расходов по обычным видам деятельности в Обществе осуществляется по следующим элементам:

- Материальные затраты;
- Расходы на оплату труда;
- Отчисления на социальные нужды;
- Амортизация;
- Прочие затраты

5.5.3 Учет расходов Обществом организуется на счете 26.

Аналитический учет на счете 26 ведется по статьям затрат и местам возникновения затрат.

Для управленческих целей в бухгалтерском учете организуется учет расходов по статьям затрат.

При отражении прямых расходов по статьям затрат следует исходить из следующего.

В статью «Материальные расходы» включаются затраты на используемые непосредственно при выполнении услуг материалы, топливо и другие виды материальных ресурсов.

По статье «Прочие расходы» отражаются затраты, которые не вошли в предыдущие статьи.

5.5.4 Управленческие расходы

На счете 26 «Общехозяйственные расходы» учитываются управленческие расходы, в том числе, расходы на оплату труда и страховых взносов работников администрации, договорно-правового отдела, отдела кадров и иных структурных подразделений Общества.

Управленческие расходы, ежемесячно списываются в дебет счета 90.08.

5.5.5 Коммерческие расходы

Расходы по торговым операциям учитываются по фактической себестоимости на счете 44 «Расходы на продажу» и ежемесячно в полной сумме списываются в дебет счета 90 «Продажи», субсчет «Коммерческие расходы».

5.6. Учет расходов будущих периодов

Затраты, в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида.

В бухгалтерском балансе информация об активах должна представляться с подразделением на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока их списания. Активы представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы должны быть отражены как долгосрочные. Сумма расходов, подлежащая списанию в последующих отчетных периодах, отражаются в бухгалтерском балансе по строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» или по строке 1210 «Запасы» (в зависимости от срока действия договора). К расходам будущих периодов, в том числе, относятся:

5.6.1 Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа, в том числе расходы на право использования программ для ЭВМ при заключении с правообладателем договора присоединения (основание – п.39 ПБУ 14/2007). Данные расходы подлежат списанию в течение срока действия договора.

5.6.2 Расходы на автоматизацию (проектирование, разработку, опытную эксплуатацию, модификацию, адаптацию программ для ЭВМ) (п. п. 18, 19 ПБУ 10/99, п.65 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ). Данные расходы признаются равномерно в течение срока, определенного с учетом законодательных ограничений, не более срока деятельности организации.

Срок списания расходов на автоматизацию определяется исходя из срока предполагаемого использования программ для ЭВМ, но не более 5 лет.

5.7. Учет финансовых вложений

5.7.1 К учету в составе финансовых вложений организации принимаются активы при единовременном выполнении условий, изложенных в п.2 ПБУ 19/02:

5.7.1.1. наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающие из этого права;

5.7.1.2. переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями;

5.7.1.3. способность приносить организации экономические выгоды в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости.

Финансовые вложения, в зависимости от срока их обращения подразделяются на долгосрочные и краткосрочные.

5.7.2 Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений является:

- для акций – акции одной организации-эмитента, одного вида (обыкновенные или привилегированные);
- для облигаций – облигации одного эмитента, одной серии выпуска (транша);
- для вкладов в уставные капиталы – вклад в одну организацию;
- для депозитов, займов, прав требования – договор;
- для векселей – вексель.

5.7.3 Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений признаются фактические затраты на приобретение. Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением финансовых вложений;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение таких финансовых вложений, как ценные бумаги, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются прочими расходами Общества в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Несущественными признаются затраты в размере, не превышающем 5% процентов от договорной стоимости ценных бумаг.

5.7.4 Финансовые вложения подразделяются на две группы: финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, и финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

К финансовым вложениям, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, относятся ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг. Все остальные финансовые вложения

являются финансовыми вложениями, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанная корректировка осуществляется ежегодно в соответствии с методикой определения справедливой стоимости финансовых вложений (Приложение 2).

Финансовые вложения, за исключением долговых ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной и номинальной стоимостью относится на финансовые результаты равномерно, в течение срока обращения.

В случае устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, по которым не определяется рыночная стоимость, создается резерв под обесценение финансовых вложений. Такие финансовые вложения отражаются в бухгалтерской отчетности по учетной стоимости, за вычетом созданного резерва под обесценение.

Проверка на обесценение и формирование резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

Расчет дисконтированной стоимости по долговым ценным бумагам и займам не производится.

5.7.5 При выбытии финансовых вложений применяются следующие способы оценки:

- долговые ценные бумаги – по первоначальной стоимости единицы каждой бумаги;
- акции – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО);
- другие финансовые вложения – по первоначальной стоимости каждой выбывающей единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

5.7.6 Начисление процентов по предоставленным займам производится ежемесячно в соответствии с условиями договора независимо от даты фактической уплаты заемщиком денежных средств.

5.7.7 Доходы по финансовым вложениям признаются прочими поступлениями в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99.

5.8. Оценочные резервы

Оценочные резервы создаются в Обществе в соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменение оценочных значений», ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации №34н.

К оценочным резервам относятся:

- резервы сомнительных долгов;
- резервы под снижение стоимости материальных ценностей
- резервы под обесценение финансовых вложений;

5.8.1 Резервы по сомнительным долгам

Резервы по сомнительным долгам формируются Обществом в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты Общества.

Сомнительной считается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

5.8.2 Резервы под снижение стоимости материальных ценностей

Формирование резерва под снижение стоимости материальных ценностей осуществляется по основаниям, изложенным в п.25 ПБУ 5/01.

Под материальными ценностями понимаются активы: сырье, материалы, готовая продукция, товары (п.2 ПБУ 5/01).

Резервы под снижение стоимости формируются в случаях, если МПЗ:

- морально устаревают;
- полностью или частично теряют свои первоначальные качества;
- учтены дороже текущей рыночной стоимости (стоимости продажи).

5.8.3 Резерв под обесценение финансовых вложений

Резерв под обесценение финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, не создается.

Обесценением финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, признается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, ниже величины экономических выгод, которые Общество рассчитывает получить от этих финансовых вложений в обычных условиях его деятельности.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, проводится Обществом в обязательном порядке на конец каждого отчетного года. В случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости

финансовых вложений, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Величина сформированного резерва отражается на счете 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие расходы».

В бухгалтерском балансе стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом резерва под их обесценение.

5.9. Оценочные обязательства

5.9.1 Признание оценочных обязательств осуществляется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» ПБУ 8/2010.

5.9.2 Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

5.9.2.1 у Общества существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать. В случае, когда у организации возникают сомнения в наличии такой обязанности, организация признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;

5.9.2.2 уменьшение экономических выгод Общества, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

5.9.2.3 величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

5.9.3 Оценочные обязательства отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов. При признании оценочного обязательства в зависимости от его характера величина оценочного обязательства относится на расходы по обычным видам деятельности или на прочие расходы, либо включается в стоимость актива.

5.9.4 Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов представляет собой величину, необходимую непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату или для перевода обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату.

Величина оценочного обязательства определяется Обществом на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни Общества, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Общество обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки.

5.9.5 В течение отчетного года при фактических расчетах по признанным оценочным обязательствам в бухгалтерском учете отражается сумма затрат, связанных с выполнением Обществом этих обязательств, или соответствующая кредиторская задолженность в корреспонденции со счетом учета резерва предстоящих расходов.

Признанное оценочное обязательство может списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, по которому оно было создано.

5.9.6 В случае недостаточности суммы признанного оценочного обязательства, затраты Общества по погашению обязательства отражаются в бухгалтерском учете в общем порядке.

В случае избыточности суммы признанного оценочного обязательства или в случае прекращения выполнения условий признания оценочного обязательства, неиспользованная сумма оценочного обязательства списывается с отнесением на прочие доходы Общества.

5.9.7 Обоснованность признания и величина оценочного обязательства подлежат проверке Обществом в конце отчетного квартала, а также при наступлении новых событий, связанных с этим обязательством.

По результатам такой проверки сумма оценочного обязательства, при получении дополнительной информации, позволяющей сделать уточнение величины оценочного обязательства может быть:

- увеличена;
- уменьшена
- остаться без изменения;
- списана.

5.9.8 В Обществе признаются следующие оценочные обязательства:

- резерв на предстоящую оплату отпусков;
- прочие оценочные обязательства, удовлетворяющие критериям п.5 ПБУ 8/2010.

5.10. Учет расходов по займам и кредитам

5.10.1 Проценты за пользование заемными средствами включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов исходя из условий предоставления займа (кредита), фактического использования предоставленных займов (кредитов).

Инвестиционным активом признается объект, подготовка которого к предполагаемому использованию требует не менее 12 месяцев. Проценты по заемным средствам, направленным на приобретение инвестиционного актива, относятся на увеличение его первоначальной стоимости и отражаются на счете 08.

Прекращение включения процентов в первоначальную стоимость инвестиционного актива прекращается на более раннюю из дат:

- с первого числа месяца, следующего за месяцем прекращения приобретения (сооружения, изготовления) инвестиционного актива;
- с первого числа месяца, следующего за месяцем фактического начала эксплуатации (если фактическая эксплуатация инвестиционного актива началась до момента завершения работ по его приобретению (сооружению, изготовлению)).

После этой даты проценты по полученным заемным средствам включаются в состав прочих расходов.

5.10.2 Дополнительные затраты, связанные с получением займов (кредитов) включаются в состав прочих расходов единовременно.

5.10.3. В соответствии с п.19 ПБУ 4/99 в бухгалтерском балансе и на счетах бухгалтерского учета задолженность по кредитам и займам представляется с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на долгосрочную и краткосрочную. Обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные обязательства представляются как долгосрочные. Реклассификация задолженности по полученным заемным средствам (как по основному долгу, так и по соответствующим суммам начисленных процентов) производится в следующем порядке:

- краткосрочная задолженность переводится в долгосрочную, если заключено соглашение о пролонгации договора краткосрочного кредита (займа) таким образом, что срок погашения займа будет составлять более 12 месяцев от отчетной даты,
- долгосрочная задолженность переводится в состав краткосрочной задолженности, когда по условиям договора кредита (займа) до возврата долга остается менее 12 месяцев,
- по долгосрочным договорам кредита (займа), погашаемым частями, задолженность по очередной части договора кредита (займа) переводится в состав краткосрочной части заемных (кредитных) средств, когда по условиям договора кредита (займа) до возврата указанной части задолженности остается менее 12 месяцев.

5.10.4 При размещении векселей для получения займа денежными средствами, суммы причитающихся векселедержателю процентов включаются в состав прочих расходов равномерно ежемесячно, в течение предусмотренного векселем срока погашения.

При размещении векселей с дисконтом (разница между номинальной стоимостью векселя и ценой его размещения), величина дисконта отражается

равномерно в составе прочих расходов в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных займы денежных средств.

Остаток несписанной на прочие расходы суммы дисконта на конец отчетного периода отражаются в бухгалтерском балансе по строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» или по строке 1230 «Дебиторская задолженность» (в зависимости от срока погашения векселя).

5.11. Учет доходов

5.11.1 Учет доходов осуществляется в соответствии с ПБУ 9/99.

Доходы Общества в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организаций подразделяются:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы

5.11.2 Учет доходов от обычных видов деятельности осуществляется на счете 90 «Продажи».

Доходами Общества от обычных видов деятельности признается выручка от предоставления финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки.

Основным критерием отнесения доходов к доходам от обычных видов деятельности является систематичность получения доходов.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, признаются прочими доходами и отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Учет доходов от выполненных работ осуществляется Обществом по каждому исполняемому договору.

5.12. Учет расчетов по налогу на прибыль

5.13.1 Информация о постоянных и временных разнице формируется в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов непосредственно на счетах бухгалтерского учета.

При этом постоянные и временные разницы отражаются в бухгалтерском учете обособленно. В аналитическом учете временные разницы учитываются дифференцированно по видам активов и обязательств, в оценке которых возникла временная разница.

5.13.2 Текущий налог на прибыль определяется исходя из величины условного расхода (условного дохода), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода. Величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете.

5.13.3 При составлении бухгалтерской отчетности сумма отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отражается в бухгалтерском балансе развернуто.

5.13. Учет налогов

Начисление налога на имущество отражается на счете 91 «Прочие расходы».

Начисление платы за негативное воздействие на окружающую среду, земельного налога и транспортного налога отражается на счетах 26 «Управленческие расходы», 91 «Прочие расходы» в зависимости от направленности использования соответствующих объектов в деятельности Общества».

5.14. События после отчетной даты

Порядок формирования в бухгалтерской отчетности информации о событиях после отчетной даты осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98), утвержденного Приказом Минфина РФ от 25.11.1998 г. №56н.

Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

Событием после отчетной даты признается также объявление годовых дивидендов по результатам деятельности акционерного общества за отчетный год.

Датой подписания бухгалтерской отчетности считается дата, указанная в представляемой в адреса, определенные законодательством Российской Федерации, бухгалтерской отчетности при подписании ее в установленном порядке.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность.

Существенное событие после отчетной даты подлежит отражению в бухгалтерской отчетности за отчетный год независимо от положительного или отрицательного его характера для организации.

Событие после отчетной даты признается существенным при выполнении одного из условий:

–без знания о нем пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности организации;

–оценка этого события составляет более 5% от чистой прибыли (убытка) отчетного периода.

5.15. Прочие положения

5.16.1 Применение ПБУ 12/2010

ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам» не применяются.

5.16.2 Применение ПБУ 22/2010

При исправлении ошибок, относящихся к прошлым отчетным периодам, Общество руководствуется ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности».

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

Под совокупностью ошибок для целей применения ПБУ 22/2010 принимается сумма ошибок, выявленных в текущем отчетном периоде и отраженных в учете отчетного периода, которые относятся к одному и тому же отчетному периоду и влияют на показатели одной и той же статьи бухгалтерского баланса или отчета о финансовых результатах.

Общество признает ошибку существенной, если ее значение в совокупности с другими ошибками, относящимися к одному и тому же отчетному периоду, равно или превышает 5% - от чистой прибыли, равно или превышает 10% от соответствующей статьи бухгалтерского баланса. Уровень существенности определяется по отношению к каждому из предшествующих периодов, к которому относится ошибка.

5.16.3 Подходы к представлению информации по движению денежных средств в Отчете о движении денежных средств.

Составление Отчета о движении денежных средств осуществляется Обществом в соответствии с требованиями ПБУ 23/2011

Величина денежных потоков в иностранной валюте отражается в Отчете о движении денежных средств по официальному курсу иностранной валюты на дату совершения хозяйственной операции.

Авансы полученные классифицируются Обществом в качестве поступлений от продажи соответствующих активов, авансы выданные – в качестве платежей за соответствующие активы, а не как прочие поступления/платежи.

При формировании показателей Отчета о движении денежных средств учитываются, в том числе, денежные эквиваленты.

К денежным эквивалентам относятся депозиты, открытые в кредитных организациях на срок три месяца и менее, а также депозиты до востребования.

Денежные потоки отражаются в Отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. Подлежат свернутому отражению следующие расчеты:

– по поступлениям от контрагента в счет возмещения расходов и перечислениям соответствующих сумм поставщикам;

– денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги).

В соответствии с п.17 ПБУ 23/2011 денежные потоки отражаются свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата.

По косвенным налогам денежные потоки сворачиваются следующим образом:

НДС полученный от покупателей и заказчиков – НДС уплаченный поставщикам – НДС уплаченный в бюджет + НДС возмещенный (возвращенный) из бюджета. Итоговая сумма НДС отражается в разделе «Денежные потоки от текущих операций» по строке «прочие поступления» (положительный результата) или «прочие платежи» (отрицательный результата).

Для представления в отчете о движении денежных средств информации о денежных потоках между дочерними, зависимыми обществами и материнской компанией, таковые признаются существенными, если:

– в части поступлений от текущих, инвестиционных и финансовых операций – если такие поступления составляют 5 % и более от итоговой суммы поступлений от текущих, инвестиционных и финансовых операций соответственно,

– в части платежей по текущим, инвестиционным и финансовым операциям – если такие платежи составляют 5 % и более от итоговой суммы платежей текущих, инвестиционных и финансовых операций соответственно.

Главный бухгалтер

О.С. Молокова

