

УТВЕРЖДЕНО

Приказ № 1/п от «15» декабря 2021г.

Кривошапкин В.М.



Положение по учетной политике Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «СДП Групп», для целей бухгалтерского учета на 2022 год.

Раздел 1. Общие положения.

В настоящем положении определяется учетная политика Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «СДП Групп», (далее - Общество) для целей бухгалтерского и налогового учета, устанавливаются принципы, правила организации и технологии реализации и отражения в бухгалтерском и налоговом учете всех фактов хозяйственной деятельности и их оценки.

Назначение Учетной политики Общества - документальное подтверждение способов ведения бухгалтерского учета, которые применяет Общество. При формировании Учетной политики Общества в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета выбирается способ ведения бухгалтерского учета из способов, допускаемых федеральными стандартами, отраслевыми стандартами и Международными стандартами финансовой отчетности.

К способам оценки и способам ведения бухгалтерского учета относятся порядок признания в учете активов и обязательств Общества, способы группировки и оценки фактов хозяйственной жизни, погашения стоимости активов, порядок учета движения имущества и обязательств.

1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с требованиями нормативных актов по бухгалтерскому и налоговому учету, с учетом отдельных требований гражданского законодательства в Российской Федерации, а также с учетом положений Федерального закона от 02.07.2010г. №151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

Основными нормативными документами, регулирующими вопросы учетной политики Общества, являются:

Гражданский кодекс Российской Федерации;

Налоговый кодекс РФ;

Федеральный закон N 251-ФЗ О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с передачей ЦБ РФ полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков

Положения пункта 14 статьи 4 и пункта 16.1 статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в части утверждения Банком России отраслевых стандартов бухгалтерского учета для не кредитных финансовых организаций;

Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета отдельными не кредитными финансовыми организациями - отраслевой стандарт бухгалтерского учета, который устанавливает порядок бухгалтерского учета для отдельных не кредитных финансовых организаций от 25.10.2017 N 612-П;

Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных не кредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности устанавливает порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для отдельных не кредитных финансовых организаций» №613-П от 27.10.2017 г

Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в не кредитных финансовых организациях и порядке его применения».

Отраслевые стандарты бухгалтерского учета НФО (ОСБУ) – нормативные акты Банка России, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета и порядок составления бухгалтерской отчетности, основанные на базе МСФО.

МСФО — это система документов (стандартов, разъяснений к ним), которые определяют: когда и в какой оценке учитывать те или иные объекты бухгалтерского учета, что входит в финансовую отчетность и какую информацию необходимо раскрывать в пояснительной записке, прописываются только принципы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

1.3. Основными задачами бухгалтерского учета являются: формирование полной и достоверной информации о деятельности Общества и его имущественном положении, обеспечение контроля за использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами, своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов.

1.4. Формирование данной учетной политики осуществляется на базе следующих допущений:

допущение имущественной обособленности - имущество и обязательства Общества учитываются обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации;

допущение непрерывности деятельности - Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;

допущение последовательности применения учетной политики - выбранная Обществом учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому;

временная определенность фактов хозяйственной деятельности - факты хозяйственной деятельности Общества относятся к тому отчетному периоду (следовательно, отражаются в бухгалтерском учете), в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. Расходы, которые не могут быть определены в отчетном периоде, относятся на затраты по факту их возникновения или оплаты.

1.5. Учетная политика обеспечивается благодаря выполнению следующих требований:

профессиональное суждение, применяемое при ведении бухгалтерского учета, оценка активов и обязательств, в том числе с учетом временной стоимости денег, (обесценение, дисконтирование, оценка по справедливой стоимости и т.д)

полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности; своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности;

осмотрительность, выражающаяся в том, что активы и обязательства, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в бухгалтерском учете с достаточной степенью осмотрительности, при этом организация бухгалтерского учета предусматривает большую готовность к признанию расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

приоритет экономического содержания перед юридической формой, выражающийся в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания хозяйственной ситуации, в которой они возникли;

непротиворечивость, выражающаяся в тождестве информации аналитического и синтетического учета, а также эквивалентности показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

рациональность, выражающаяся в ведении бухгалтерского учета сообразно размерам Общества и масштабам его деятельности.

надежность данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета и в бухгалтерской (финансовой) отчетности, не допускаются ошибки и искажения;

правдивое представление в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни, в результате которых возникли активы, обязательства и иные объекты учета, отвечающие критериям признания;

раздельное отражения активов и обязательств заключается в том, что активы и обязательства оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде, за исключением случаев, когда это разрешено нормативными актами Банка России;

требование преемственности входящего баланса: остатки на балансовых и вне балансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода;

требование понятности: бухгалтерская (финансовая) отчетность должна достоверно отражать факты хозяйственной жизни Общества, быть понятна информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении фактов хозяйственной деятельности.

При подготовке отчетности по МСФО возникает необходимость корректировок в части оценки таких статей баланса, как займы и кредиты, дебиторская и кредиторская задолженность, прочие финансовые вложения и иные финансовые инструменты.

Организационно-технические аспекты Учетной политики

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются формы учетных документов, предусмотренные нормативными актами Банка России. Общество самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Положение о документообороте должно обеспечивать следующее: все документы, поступающие в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день. Бухгалтерский учет в Обществе ведется с применением средств автоматизации.

Бухгалтерская служба отражает в бухгалтерском учете проведенные операции на основании полученных первичных учетных документов в бумажной и/или электронной форме. Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России по отдельным операциям. В необходимых случаях формируются документы, на основании которых совершаются бухгалтерские записи.

В соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках и в книгах. Аналитический учет позволяет обеспечить получение информации в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами. Порядок ведения аналитического учета по отдельным видам операций определяется Учетной политикой и Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В выписке по лицевому счету отображается дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по

каждому документу (сводному документу), остаток после отражения операций на конец дня.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

1.6. Бухгалтерский учет в Обществе ведется в полном объеме. На 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в годовом балансе Общества. Баланс Общества составляются в тыс. рублях. Остатки на балансовых и вне балансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Баланс для опубликования составляется на основе баланса по счетам второго порядка по типовой форме, утвержденной Банком России. Отчет о финансовых результатах составляется по типовой форме в соответствии с Отраслевым стандартом бухгалтерского учета «Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных не кредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности устанавливает порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для отдельных не кредитных финансовых организаций. № 613-П от 27.10.2017 года. Отчет о финансовых результатах ведется нарастающим итогом с начала года.

Бухгалтерская отчетность составляется для целей управленческого учета, для обеспечения доступности и открытости годовой бухгалтерской отчетности для внутренних и внешних пользователей. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность микрокредитной компании включает:

1. Бухгалтерский баланс микрокредитной компании;
2. Отчет о целевом использовании средств микрофинансовой компании
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств:

- ✓ Отчет о финансовых результатах микрокредитной компании
- ✓ Отчет об изменениях собственных средств микрокредитной компании
- ✓ Отчет о потоках денежных средств микрокредитной компании
- ✓ примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании

1.7. Ответственными являются:

за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций - директор Общества;

за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, составление полной и достоверной бухгалтерской отчетности - главный бухгалтер Общества.

1.8. Настоящим Положением в своей деятельности должны руководствоваться все лица Общества, связанные с решением вопросов, относящихся к учетной политике:

руководители и работники всех структурных подразделений, служб и отделов организации, отвечающие за своевременное представление первичных документов и иной учетной информации в бухгалтерию;

Иные распорядительные документы Общества не должны противоречить настоящему положению.

1.9. Данная учетная политика не является исчерпывающей и при внесении в законодательные акты, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета, значительных изменений может дополняться отдельными приказами по Обществу.

Учетная политика может дополняться в случае начала осуществления новых видов деятельности, не предусмотренных настоящей учетной политикой.

Раздел 2. Организационный раздел учетной политики Общества.

2.1. Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета в Обществе.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и фактов хозяйственной жизни ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Для отражения операций, осуществляемых различными структурными подразделениями Общества, используется рабочий План счетов бухгалтерского учета, который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, основанный на Плате счетов бухгалтерского учета в не кредитных финансовых организациях Положения Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П "О Плате счетов бухгалтерского учета в не кредитных финансовых организациях и порядке его применения" и Приложение 2 к Положению о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета отдельными не кредитными финансовыми организациями - отраслевой стандарт бухгалтерского учета, который устанавливает порядок бухгалтерского учета для отдельных не кредитных финансовых организаций от 25.10.2017 N 612-П;

Утвержденный рабочий План счетов бухгалтерского учета, имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Общества и применяется со следующими особенностями:

- в случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из рабочего Плате счетов Общества главным бухгалтером вносятся дополнения, изменения;
- все балансовые счета, содержащиеся в рабочем Плате счетов Общества, независимо от оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов, должны быть отражены в балансе Общества.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета Общества, основанный на Плате счетов бухгалтерского учета в не кредитных финансовых организациях приведен в приложении к Учетной политике Общества (приложение №1).

В Плате счетов балансовые счета второго порядка определены, как только активные, или как только пассивные либо без признака счета.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное, открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары - активном или пассивном. Отражение операции начинается по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета (на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое), то оно переносится автоматизировано операцией «закрытие парных счетов» на соответствующий парный лицевой счет по учету средств. Если по каким-либо причинам образовалось сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, необходимо перечислить бухгалтерской записью меньшее сальдо на счет с большим сальдо, то есть должно быть только одно сальдо - либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля над своевременным отражением операций. По состоянию на конец дня, в котором отражались операции, остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

В Плате счетов принята определенная следующая структура: части, главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка.

Исходя из этого, а также с учетом кодов валют, придания счету наглядности определена Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам) в приложение № 2 к настоящей Учетной политике.

2.2. Бухгалтерский и налоговый учет в организации осуществляется бухгалтерией.

Бухгалтерский учет ведется структурным подразделением (бухгалтерией), возглавляемым главным бухгалтером. Структура бухгалтерской службы, должностные обязанности ее работников определяются организационно-распорядительными документами Общества, внутренними правилами и должностными инструкциями.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в электронном виде и выводятся на бумажный носитель в случае необходимости их анализа, проверки, представления внешним пользователям информации о деятельности Общества.

2.3. Хозяйственные операции в бухгалтерском учете регистрируются на основании первичных документов. В качестве форм первичных учетных документов используются унифицированные формы, утвержденные Госкомстатом России. При проведении хозяйственных операций, для оформления которых не предусмотрены типовые формы первичных документов, используются самостоятельно разработанные формы.

2.4. Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются директором Общества или уполномоченными на то лицами. Перечень должностных лиц, имеющих право подписи на первичных документах, утверждается приказом директора Общества.

2.5. В случае разногласий между директором и главным бухгалтером Общества по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения директора Общества, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

2.6. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности и в соответствии с Приказом Минфина РФ от 13 июня 1995г. № 49 «Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», ст.11 «Закона о бухгалтерском учете» № 402 ФЗ производить инвентаризацию имущества и финансовых показателей один раз в год в срок до 31 декабря по состоянию на последнюю дату года. Для отражения результатов инвентаризации используются формы документов, предусмотренные постановлением Госкомстата № 88 от 18 августа 1998г.

Цель проведения инвентаризации: обеспечение достоверности данных бухгалтерского учета и обеспечение контроля за сохранностью имущества.

При инвентаризации выявляется фактическое наличие соответствующих объектов, которое сопоставляется с данными регистров бухгалтерского учета. Случаи, сроки и порядок проведения инвентаризации, а также перечень объектов, подлежащих инвентаризации, определяются руководителем Общества, за исключением обязательного проведения инвентаризации. Обязательное проведение инвентаризации устанавливается законодательством РФ, федеральными и отраслевыми стандартами.

В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество Общества независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием объектов и данными регистров бухгалтерского учета подлежат регистрации в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую проводилась инвентаризация.

Инвентаризации по состоянию подлежат следующие имущество и обязательства: предоставленные займы; залоги полученные; полученные займы и кредиты; долгосрочных активов, предназначенных для продажи; средств и предметов труда, назначение которых не определено; товарно-материальные ценности (материалы, товары, прочие запасы); расходы будущих периодов; денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности; расчеты с бюджетом; расчеты с покупателями,

поставщиками, заказчиками, подотчетными лицами, с другими дебиторами и кредиторами; расчеты с внебюджетными фондами; прочие обязательства, подлежащие инвентаризации.

Инвентаризация имущества и обязательств, проводится на основании приказа руководителя Общества в следующие сроки (кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно в соответствии с п. 27 Положения по ведению бухгалтерского учета в РФ):

а) для товарно-материальных ценностей:

- плановая инвентаризация – не реже одного раза в год - не позднее 31 декабря текущего года;

- внеплановая инвентаризация - по решению руководителя на основании его приказа; при увольнении (смене) материально-ответственного лица – не позднее даты увольнения (освобождения от обязанности);

б) для дебиторской и кредиторской задолженности:

- плановая инвентаризация – не реже одного раза в год;

- внеплановая инвентаризация - по решению руководителя на основании его приказа;

в) для денежных средств, хранящихся на счетах в банках:

плановая инвентаризация – не реже одного раза в год;

г) для финансовых вложений:

плановая инвентаризация – не реже одного раза в год;

д) для основных средств, числящихся на балансе и за балансом:

плановая инвентаризация - один раз в год по состоянию на 31 декабря;

Инвентаризация основных средств, инвестиционного имущества осуществляется не реже одного раза в три года инвентаризационной комиссией.

Состав инвентаризационной комиссии устанавливается согласно действующему законодательству (Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49, п. 5 ПБУ 1/2008). Состав инвентаризационной комиссии и участники утверждаются отдельным приказом руководителя Общества перед проведением каждой инвентаризации.

Выявленные при инвентаризации расхождения отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

- излишек имущества приходится по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты;

- недостача имущества и его порча списывается за счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты.

Директор Общества рассматривает результаты инвентаризации и готовит распорядительный документ в соответствии с требованиями действующего законодательства.

2.7. Общество обеспечивает отдельный учет по следующим видам деятельности или объектам учета:

выручки и расходов по различным видам деятельности и источникам финансирования;

поступление, расходование и хранение средств целевого финансирования из бюджетов различных уровней и доходов от выполнения платных работ, оказания платных услуг.

2.8 Внутренний контроль совершаемых в Обществе фактов хозяйственной жизни регламентируется Положением о внутреннем контроле, утвержденным руководителем Общества.

Порядок организации и осуществления внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни

Целью системы внутреннего контроля является оценка рисков различных фактов хозяйственной жизни. При обнаружении рисков ответственные лица немедленно

письменно информируют руководителя Общества. Руководитель Общества выносит окончательное решение по фактам выявления рисков.

Ответственность за внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни возложена на лиц, ответственных за правильность оформления сделки, операции, свершившегося события. Указанные лица подписывают первичные документы при совершении факта хозяйственной жизни (Ст.9 ФЗ №402-ФЗ).

В Обществе часть документов оформляется с использованием электронно-цифровой подписи банковские документы и отчетность в ИФНС, Фонды, Банк России

Для целей внутреннего контроля утверждается:

- ✓ перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов, включая документы, оформленные с использованием электронно-цифровой подписи;
- ✓ перечень должностных лиц, имеющих право на получение доверенностей;
- ✓ перечень должностных лиц, имеющих право подписи доверенностей на получение товарно-материальных ценностей;
- ✓ перечень бланков строгой отчетности и ответственного за хранение, выдачу и обеспечение оперативного учета указанных бланков.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах и в типовых формах аналитического и синтетического учета. Внутренний контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту.

По лицевым счетам проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников Общества и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня входящие остатки и выведены исходящие остатки - соответствие их ведомости остатков по счетам, правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам, соблюдения правил выдачи клиентам выписок по счетам, правильность совершения исправительных записей, если они делались.

Для достижения целей внутреннего контроля Обществом выполняются следующие задачи:

- соблюдение установленных процедур по отражению в бухгалтерском учете операций с денежными средствами и иными ценностями;
- своевременное исполнение распоряжений на выдачу, перевод и зачисление денежных средств в соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на предотвращение или устранение выявленных недостатков и ошибок при ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, минимизацию риска их возникновения в будущем;
- правильное ведение лицевых счетов
- своевременное и правильное составление баланса и регистров бухгалтерского учета;
- надлежащее хранение документов до передачи их в архив.

Внутренний контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Внутренний контроль направлен: на обеспечение сохранности средств и ценностей; на соблюдение положений по оформлению документов; на своевременное исполнение распоряжений на перевод (выдачу) денежных средств; на перевод и зачисление денежных

средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

Порядок исправления несущественных и существенных ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Исправление ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется на основании Положения «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета отдельными не кредитными финансовыми организациями» (утвержденного Банком России 612-П).

Под ошибкой понимается неправильное отражение или не отражение фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ошибка может быть обусловлена, в частности:

- неправильным применением законодательства РФ о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением учетной политики Общества;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- недобросовестными действиями должностных лиц организации.

Общество определяет ошибку как существенную в следующем порядке:

- при формировании «Бухгалтерского баланса не кредитной финансовой организации» ошибка является существенной, если она приводит к искажению не менее чем на 10% статьи баланса, удельный вес которой в валюте баланса составляет не менее 10%.
- при формировании «Отчета о финансовых результатах не кредитной финансовой организации» ошибка является существенной, если она приводит к искажению статьи отчета не менее чем на 10 %.

В каждом конкретном случае ошибка может рассматриваться как существенная, не принимая во внимание указанные выше критерии, на основании профессионального суждения главного бухгалтера, оформленного на материальном носителе, если такая ошибка 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 данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной за этот отчетный период

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Обществу на момент отражения (не отражения) таких фактов хозяйственной жизни. Изменения расчетных оценок, возникающие в результате появления новой информации или развития событий, не имеют отношения к предыдущим периодам и не являются исправлением ошибок.

Выявленные ошибки и их последствия подлежат исправлению.

1. Несущественная и существенная ошибки, допущенные в текущем отчетном году, выявленные до окончания текущего отчетного года, исправляются бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в день выявления.
2. Несущественная и существенная ошибки, допущенные в отчетном году, выявленные после окончания отчетного года, но до даты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за этот год, исправляются бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после окончания отчетного периода.
3. Несущественная ошибка, допущенная до наступления отчетного года, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности за отчетный год, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после окончания отчетного периода. При этом корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются балансовые счета по учету доходов и расходов прошлого года N 720 - 729 (по соответствующим символам ОФР).

4. Существенная ошибка, допущенная до наступления отчетного года, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, исправляется:

- бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в день выявления. При этом корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются балансовые счета N 10801 "Нераспределенная прибыль" (N 10901 "Непокрытый убыток");

- путем пересчета сравнительных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетные периоды, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за отчетный год, за исключением случаев, когда невозможно установить связь этой ошибки с конкретным периодом либо невозможно определить влияние этой ошибки накопительным итогом в отношении всех предшествующих отчетных периодов.

5. Существенная ошибка, допущенная в отчетном году или до наступления отчетного года, выявленная после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, но до даты утверждения ее в установленном законодательством РФ порядке, влечет за собой пересмотр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5.1. Существенная ошибка, допущенная в отчетном году, выявленная после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, но до даты утверждения в установленном законодательством РФ порядке, исправляется в порядке, установленном пунктом 2. С этой целью Общество осуществляет сторнировочную бухгалтерскую запись по восстановлению остатков на счетах по учету доходов и расходов прошлого года № 720 - 729, сложившихся до переноса их на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

5.2. Существенная ошибка, допущенная до наступления отчетного года, выявленная после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, но до даты утверждения в установленном законодательством РФ порядке, исправляется в порядке, установленном пунктом 4.

5.3. Пересмотренная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется во все адреса, в которые была представлена первоначальная годовая бухгалтерская (финансовая)

6. Несущественная ошибка, допущенная в отчетном году или до наступления отчетного года, выявленная после даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности в установленном законодательством РФ порядке, исправляется в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счетах по учету доходов и расходов № 710 - 719 (по соответствующим символам ОФР).

7. Существенная ошибка, допущенная в отчетном году или до наступления отчетного года, выявленная после даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности в установленном законодательством РФ порядке, исправляется в соответствии с подпунктом 4. При этом утвержденная бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный год и (или) год, предшествующий отчетному, не подлежит пересмотру, замене и повторному представлению пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности

Раздел 3. Методический раздел учетной политики Общества.

3.1. Бухгалтерский учет.

3.1.1. Учет основных средств.

Основное средство (далее по тексту – ОС) - объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд в течение более чем 12 месяцев,

последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, определяется из критериев существенности. Стоимостной критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве основного средства установлен в размере 100 000, 00 рублей.

Бухгалтерский учет основных средств, амортизации основных средств осуществляется на следующих балансовых счетах:

- № 60401 «Основные средства (кроме земли)
- № 60404 «Земля»
- № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»
- № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление)

и приобретение основных средств»

Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам. Каждому объекту основных средств при его признании присваивается инвентарный номер.

Общество применяет следующую собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности. Так для отнесения основных средств к однородным группам Общество использует следующие критерии:

- схожие характеристики и использование;
- сопоставимость срока полезного использования.

Таким образом, основные средства, схожие по характеру и использованию, разделяются на следующие однородные группы:

- земельные участки;
- объекты недвижимости (здания и сооружения);
- транспортные средства;
- офисное оборудование;
- мебель и прочее оборудование

Первоначальное признание

Первоначальная стоимость основных средств - сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств (за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов).

До момента готовности основного средства к использованию накопленные фактические затраты на сооружение, создание и приобретение ОС признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств». Общество признает фактические затраты на сооружение, создание и приобретение объектов основных средств по мере возникновения таких затрат. Включение фактических затрат в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект основных средств готов к использованию, то есть, когда его местоположение и состояние позволяет осуществлять его использование. В состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию входят следующие фактические затраты:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику, подрядчику, а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и доведение его до состояния готовности к использованию;

- суммы, уплачиваемые поставщикам, подрядчикам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением объекта;
- таможенные пошлины и сборы, суммы, уплачиваемые нотариусу за нотариальное удостоверение сделки купли-продажи основного средства и сопутствующие этому услуги;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, учитываемая в связи с приобретением основного средства;
- суммы вознаграждений, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретается объект основного средства;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением, изготовлением и доведением до состояния готовности к использованию основного средства.

Аналитический учет обеспечивает получение информации по видам затрат. Будущие затраты по демонтажу или ликвидации объекта могут быть оценены и включены в первоначальную стоимость основных средств.

Такие затраты подлежат признанию в качестве оценочного обязательства не кредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству не кредитного характера на балансовом счете № 61501 «Резервы - оценочные обязательства не кредитного характера».

По отдельным видам получения имущества их первоначальное признание определяется следующим образом:

- первоначальной стоимостью ОС, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания (дата договора дарения).
- первоначальной стоимостью ОС, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива.
- первоначальной стоимостью ОС, приобретенного на условиях отсрочки платежа, признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.
- первоначальной стоимостью ОС, внесенных в имущество Общества, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

Приобретение ОС отражается по счетам бухгалтерского учета следующими проводками:

1. перевод денежных средств в соответствии с договором поставщику ОС - Дебет счета № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит счета по учету денежных средств №№ 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»
2. Приобретение объекта и стадия подготовки объекта к использованию - Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» при включении налога на добавленную стоимость (НДС) в стоимость основного средства осуществляются следующие бухгалтерские записи: Дебет счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Дебет счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» (на сумму НДС, относимую на стоимость основного средства).

3. При готовности объекта к использованию осуществляются бухгалтерские записи: Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» Кредит счета № 60415 «Вложения в сооружение строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Общество применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для применения данной модели необходимо определить:

- Ликвидационную стоимость ОС (выручка от продажи основных средств после прекращения функционирования объекта, цена, за которую объект может быть продан на рынке за ограниченные сроки).
- Срок полезного использования ОС;
- Способ начисления амортизации.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Общество получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, Общество не учитывает ее при расчете амортизируемой величины. Критерий существенности для данных целей установлен в размере не менее 20% от балансовой стоимости объекта, определенной на основании активного рынка. Установленный критерий существенности пересматривается Обществом на ежегодной основе.

Срок полезной службы определяется исходя из следующих факторов:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- предполагаемый физический износ, зависящий от производственных факторов, таких как количество смен, программы ремонта и обслуживания, а также условий хранения и обслуживания актива в период простоя;
- моральный износ в результате усовершенствования производственного процесса, изменений объема спроса на рынке на данную продукцию (услуги), производимую (предоставляемые) с использованием актива;
- нормативно-правовые и другие ограничения использования этого объекта.

Таким образом, срок полезной службы актива может быть короче, чем срок его экономического использования. Срок полезной службы объекта основных средств определяется оценочным путем на основе опыта работы Общества с аналогичными активами. Общество также может относить основные средства к соответствующей амортизационной группе в соответствии с Классификацией основных средств, включенных в амортизационные группы (утв. Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 №1). При отсутствии информации в акте Правительства РФ и в документах производителя, срок полезного использования для начисления амортизации устанавливается на основании решения комиссии Общества, состав которой утверждается Приказом директора Общества.

Амортизацией является систематического в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть когда его местонахождение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию, то есть со дня ввода основного средства в эксплуатацию. Определение суммы амортизации осуществляется, исходя из фактического количества календарных дней эксплуатации объекта основных средств в этих месяцах.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом. Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно

независимо от финансовых результатов Общества. Способ начисления амортизации объектов основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года.

Начисление амортизации по объекту ОС:

- начинается с даты, когда объект ОС становится готов к использованию, то есть со следующего дня постановки ОС на учет по счету Дебет 60401 «Основные средства (кроме земли)».

- отражается в бухгалтерском учете в течение срока полезного использования ОС, начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования ОС, за исключением случаев, когда объект ОС полностью амортизирован.

Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат:

- даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости,

- даты перевода объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи,

- даты прекращения признания объекта;

- даты полного начисления амортизации по объекту (объект полностью амортизирован).

Ежемесячное начисление амортизации ОС при линейном способе начисления: Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Амортизация по основным средствам» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

Выявленные в ходе инвентаризации неучтенные объекты основных средств признаются по справедливой стоимости выявленных объектов на основании Профессионального суждения (образец профессионального суждения приведен в Приложениях к Учетной политике).

Изменение стоимости основных средств допускается в случаях модернизации и реконструкции объекта. Затраты на проведение регулярных технических осмотров, капитальный ремонт (частей) компонентов объекта основных средств, признаваемых отдельными инвентарными объектами, включаются в стоимость части (компонента) объекта ОС в момент их возникновения. Затраты на ремонт основных средств списываются на затраты одновременно.

Обесценение

Проверка на обесценение основных средств проводится на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Проверка на обесценение основных средств осуществляется комиссией по вводу в эксплуатацию/выбытию имущества с формированием профессионального суждения о наличии/отсутствии признаков обесценения, по форме представленных в Приложении.

Критериями для формирования профессионального суждения о наличии/отсутствии признаков обесценения основного средства является одно или ряд условий в совокупности:

- значительное (30% и более) снижение рыночной стоимости актива в течении отчетного периода;

- наличие значительного физического ущерба, нанесенного объекту, который не будет устранен до 10 декабря текущего финансового года (наличие отказа виновного лица от устранения физического ущерба, нанесенного объекту, отсутствие целесообразности его восстановления). Критерием значительности является предварительная (установленная экспертным путем) стоимость восстановления/ремонта, а также сопоставимость расходов на восстановление/ремонт со стоимостью приобретения нового объекта, которая составляет не менее 60 % от его остаточной стоимости;

- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Общества в применяемых технологиях, экономических, рыночных и правовых условиях для осуществления деятельности.

На каждую отчетную дату необходимо определить:

1. Признаки возможного обесценения актива;
2. Возмещаемую стоимость и величину обесценения при обесценении.

Возмещаемая стоимость актива — наибольшая из: справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу или ценность использования (дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков от использования актива и в результате его выбытия).

Профессиональное суждение о наличии/отсутствии признаков обесценения объектов основных средств формируется комиссией по вводу в эксплуатацию/выбытию имущества на основании критериев на дату, установленную приказом, либо на дату наступления события, существенно влияющего на оценку стоимости объекта.

Тест на обесценение проводится по всем объектам, а также по всем объектам, по которым в предыдущие отчетные периоды были установлены признаки обесценения (до наступления первой из дат: полное восстановление обесценения объекта или выбытие (реализации) основного средства).

Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на дату их выявления. Убыток от уменьшения стоимости основных средств и доход от последующего увеличения их стоимости отражаются по счетам бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного года.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

Если возмещаемая стоимость превышает балансовую стоимость, признается убыток от обесценения Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по обесценению основных средств» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

В последующие периоды на конец каждого отчетного года необходимо определить наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился (признаки восстановления -обратные признакам обесценения). В таком случае убытки от обесценения подлежат восстановлению.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, производится с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

Выбытие основных средств и прекращение признания

Выбытие ОС может производиться в следующих случаях: продажа, прекращение использования вследствие морального или физического износа, ликвидация при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации, передача в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд, передача по договору мены, дарения, внесение в счет вклада по договору о совместной деятельности, выявление недостачи или порчи активов при их инвентаризации, частичная ликвидация при выполнении работ по реконструкции и иные случаи

Учет выбытия/ прекращения основных средств, в т.ч. списание вследствие непригодности, ведется на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту основных средств.

Финансовый результат от выбытия ОС отражается с использованием счетов: № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» или № 71802 «Расходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности».

При реализации (продажа имущества) ОС- Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета

Дебет со счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» накопленная амортизация по выбывающему объекту основных средств Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» выручка от реализации объекта основного средства, определенная договором купли-продажи Дебет счетов по учету расчетов или со счетами по учету денежных средств № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»

Выбытие в связи со списанием - Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета.

Дебет со счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» накопленная амортизация по выбывающему объекту основных средств

На дату начала применения отраслевых стандартов бухгалтерского учета для Общества начальные остатки по основным средствам необходимо отразить по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации (износа) и накопленных убытков от обесценения. Для определения условной первоначальной стоимости Общество рассчитывает накопленный износ и убытки от обесценения за период эксплуатации объекта основных средств и отражает следующими бухгалтерскими записями.

На сумму износа: Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток» Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

На сумму убытков от обесценения: Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток» Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля».

Объекты имущества стоимостью менее 100 000 руб. и не зависимо от срока службы, а также книги и брошюры, единовременные подписные издания учитываются в бухгалтерском в составе материально- производственных запасов на счетах первого порядка 610. Стоимость таких объектов списывается на затратные счета бухгалтерского учета на дату их передачи в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности объектов имущества стоимостью менее 100 000 руб. их учет ведется на вне балансовых счетах «Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации» в разрезе материально-ответственных лиц. ТМЦ в разрезе материально-ответственных лиц учитываются в отдельном программном модуле. Кроме того, при передаче объектов в эксплуатацию (списании на вне баланс) каждому объекту присваивается персональный инвентарный номер. Объекты имущества регистрируются в Журнале регистрации объектов имущества и подлежат обязательной инвентаризации по срокам, установленным п. 2.8 настоящего Положения.

3.1.2. Учет нематериальных активов.

Единицей бухгалтерского учета является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации. Таким образом, Нематериальным активом (НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим критериям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К НМА относятся: компьютерное программное обеспечение (в том числе неисключительные права), лицензии, авторские права, патенты, мультимедийный продукты, технология и другие.

Бухгалтерский учет НМА, амортизация НМА осуществляется на следующих балансовых счетах: № 60901 «Нематериальные активы», № 60903 «Амортизация нематериальных активов», № 60905 «Деловая репутация», № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

Аналитический учет НМА, их амортизации ведется по инвентарным объектам.

Первоначальная стоимость НМА - сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства Общества

До даты готовности НМА к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов, подлежащую учету на балансовом счете № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

Затраты на стадии разработки подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА при следующих условиях:

- Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;
- Общество способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Затраты на стадии разработки не признаются в первоначальной стоимости НМА, если Общество, исходя из вышеописанных критериев не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание НМА, то произведенные затраты учитываются ею в качестве затрат на стадии исследований. Затраты, первоначально признанные в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости НМА.

НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами со сроком полезного использования десять лет. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Стоимостной критерий для определения минимального объекта учета – 100 000 рублей.

Критерии существенности разницы первоначальной стоимости актива при приобретении на условиях отсрочки платежа по его первоначальной стоимости, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа Обществом не применяется дисконтирование при одновременном выполнении условий:

- ✓ период отсрочки платежа составляет менее одного года,
- ✓ разница между первоначальной стоимостью актива при приобретении на условиях отсрочки платежа, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования, составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости.

Классификация схожих по характеру и использованию активов

Общество определяет следующую классификацию объектов нематериальных активов по однородным группам:

- ✓ Компьютерное программное обеспечение;
- ✓ Лицензии;
- ✓ Франшизы;
- ✓ Товарный знак;
- ✓ Прочие.

Бухгалтерский учет нематериальных активов ведется по инвентарным объектам по счету 60901 «Нематериальные активы»

Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок амортизации и способы начисления амортизации по группам

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока.

Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества и устанавливается Приказом Директора) исходя из:

- ✓ срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ✓ ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды;
- ✓ количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива.

Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

- ✓ на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- ✓ на дату прекращения его признания.

Бухгалтерский учет амортизации нематериальных активов ведется по инвентарным объектам на счете 60903 «Амортизация нематериальных активов».

Для последующей оценки группы однородных НМА применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

НМА с неопределенным сроком использования (НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования):

- не начисляется амортизация;
- допущение относительно неопределенности срока полезного использования должно пересматриваться ежегодно;
- ежегодно тестируются на обесценение.

Периодичность проверки на обесценение

Общество, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», на конец каждого отчетного года производит проверку объектов нематериальных активов на обесценение. В случае выявления убытков от обесценения они подлежат признанию на дату их выявления и отражаются на счете 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» с соответствующим уменьшением балансовой стоимости актива.

Признаки обесценения нематериальных активов:

- ✓ Моральное устаревание;
- ✓ Неблагоприятные изменения внутри Общества (простои, планы по прекращению или реструктуризации деятельности);
- ✓ Ухудшение экономической эффективности актива;
- ✓ Снижение рыночной стоимости актива.

Порядок оценки убытков от обесценения

Для оценки убытков от обесценения актива Общество сравнивает балансовую стоимость актива с его справедливой стоимостью. Для определения справедливой стоимости актива Общество применяет доходный метод согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Экономический смысл данного метода заключается в представлении, что актив стоит столько, сколько он может принести дохода. Потенциальные будущие доходы от актива необходимо скорректировать на временную стоимость денег и связанные с активом риски. Данный метод предусматривает дисконтирование денежных потоков (ожидаемых от актива притоков денежных средств) к их текущей стоимости на дату оценки. Суммы будущих денежных потоков должны отражать текущие рыночные ожидания.

Убытки от обесценения по нематериальным активам отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" в корреспонденции со счетом 60901 "Нематериальные активы".

После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

На конец каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью: *Дебет счета 60901 "Нематериальные активы" Кредит счета 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности"*

Выбытие НМА и прекращение признания

Выбытие нематериального актива происходит в результате:

- ✓ прекращения срока действия права Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- ✓ переход права Общества на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);
- ✓ прекращения использования вследствие морального износа;
- ✓ передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- ✓ передачи по договору мены, дарения;
- ✓ внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;

- ✓ выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;
- ✓ иных случаев, когда от использования или выбытия нематериального актива не ожидается никаких будущих экономических выгод.

Учет выбытия нематериальных активов ведется на балансовом счете 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему нематериальному активу.

На дату выбытия нематериального актива открывается отдельный лицевой счет на счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества», который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» или 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»

3.1.3. Учет материально-производственных запасов.

Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются Обществом при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, то есть по себестоимости. Общество с целью определения фактической себестоимости материальных запасов, списываемых на себестоимость, использует вариант оценки по средней фактической стоимости. Аналитический учет материальных запасов ведется по наименованиям.

В Обществе все материальные ценности приходятся на соответствующий балансовый счет по цене приобретения с учетом всех расходов.

Состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов

К фактическим затратам на приобретение запасов относятся:

- ✓ суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- ✓ суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;
- ✓ таможенные пошлины;
- ✓ невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материально-производственных запасов;
- ✓ вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материально-производственные запасы;
- ✓ затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию. Данные затраты включают, в частности, затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов; затраты за услуги транспорта по доставке материально-производственных запасов до места их использования, если они не включены в цену материально-производственных запасов, установленную договором;
- ✓ затраты по доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях;
- ✓ затраты по займам, если соответствующие единицы запасов представляют собой квалифицируемые активы;
- ✓ налог на добавленную стоимость, в том случае, если приобретение запасов связано с не облагаемой НДС деятельностью;
- ✓ иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

Не включаются в себестоимость запасов такие виды расходов, как:

- ✓ убытки от обесценения

- ✓ сверхнормативные потери материалов, затраты на оплату труда и др. сверхнормативные затраты на производство
- ✓ общедминистративные расходы, не относящиеся к производству готовой продукции
- ✓ затраты на продажу и рекламу
- ✓ затраты на сбыт, упаковку и транспортировку (признаются в качестве расхода по мере возникновения).

Критерии существенности разницы первоначальной стоимости запасов при приобретении на условиях отсрочки платежа, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования.

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа Обществом не применяется дисконтирование при одновременном выполнении условий:

- ✓ период отсрочки платежа составляет менее одного года,
- ✓ разница между первоначальной стоимостью запасов при приобретении на условиях отсрочки платежа, признанной по стоимости приобретения данных запасов на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования, составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости.

В составе материальных запасов учитываются предметы, используемые в деятельности Общества в течение периода, не превышающего 12 месяцев, независимо от их стоимости.

В бухгалтерском учете в качестве запасов признаются:

- активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества;

- товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности.

Порядок бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет запасов ведется по счетам:

- ✓ 61008 «Материалы»
- ✓ 61009 «Инвентарь и принадлежности»
- ✓ 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»
- ✓ 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

Аналитический учет запасов обеспечивает получение информации по лицам, ответственным за их сохранность, и по местам хранения.

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы» по себестоимости или по чистой цене продажи.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, отражаются в учете на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием активов для извлечения дохода. Единицей бухгалтерского учета запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, является номенклатурный номер

Оценка при первоначальном признании

Первоначальной стоимостью средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, на дату их признания.

Первоначальной стоимостью предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является предполагаемая цена, по которой они

могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, (далее - чистая стоимость возможной продажи), на дату их признания.

Если справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, для средств труда, полученных по договорам отступного, залога, или чистая стоимость возможной продажи для предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, не поддаются надежной оценке, то оценка объектов производится:

- ✓ по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств должника (заемщика) по договору на предоставление (размещение) денежных средств или иному договору;
- ✓ по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После первоначального признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, на конец отчетного квартала производится оценка при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- ✓ первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- ✓ справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Периодичность и методика (порядок) оценки чистой цены продажи

Оценка чистой цены продажи запасов производится на конец каждого отчетного года. Чистая цена продажи относится к чистой сумме, которую рассчитывает выручить Общество от продажи запасов в ходе обычной деятельности. Чистая цена продажи запасов равна справедливой стоимости за вычетом затрат на их продажу. К затратам на продажу относятся соответствующие затраты на маркетинг и сбыт.

Порядок отражения убытков от обесценения

В случае если чистая цена продажи запасов становится ниже себестоимости запасов, сумма рассчитанной разницы между чистой ценой продажи запасов и себестоимостью запасов отражается бухгалтерской записью: Дебет счета 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по списанию стоимости запасов") Кредит балансового счета второго порядка, открытого на счете N 610 "Запасы".

При увеличении чистой цены продажи ранее обесцененных запасов осуществляется бухгалтерская запись: Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете N 610 "Запасы" Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер").

Периодичность определения справедливой стоимости

В соответствии с п. 33 МСФО (IAS) 2 пересмотр чистой цены продажи всех запасов производится ежегодно по состоянию на 31 декабря.

Порядок оценки справедливой стоимости актива

Проверка на обесценение проводится на групповой основе. По объектам движимого имущества применяется затратный подход оценки справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» на основе данных наблюдаемого рынка о стоимости активов.

Первоначальное признание - особые случаи:

-запасы, полученные с отсрочкой платежа (разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.)

-запасы, остающиеся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов

основных средств и других активов (наименьшая из стоимостей: справедливая стоимость полученных запасов или суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов;)

-запасы, полученные по договору мены (учитываются по справедливой стоимости);

-запасы, выявленные при инвентаризации (учитываются по справедливой стоимости);

-запасы, полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения (учитываются по справедливой стоимости).

Выбытие запасов происходит в результате: продажи в ходе обычной деятельности; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации; иных случаев.

Учет выбытия запасов ведется на счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества» на дату списания, передачи активов.

Списание материальных запасов осуществляется на основании составления требования-накладной с указанием соответствующих расходных счетов. При выбытии все группы материально-производственных запасов оцениваются по средней себестоимости.

Признание запасов в составе расходов - Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по списанию стоимости запасов» подраздела «Организационные и управленческие расходы») Кредит счета № 61008 «Материалы».

Передача запасов для использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении основных средств и при сооружении (строительстве), восстановлении инвестиционного имущества осуществляется по Дебету счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» или № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества».

Учет выбытия (реализация) запасов, материалов на дату реализации, передачи активов- Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» Кредит счета № 61008 «Материалы»; Дебет счетов по учету расчетов или со счетами по учету денежных средств № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» выручка от реализации запасов, определенная договором купли-продажи.

Заккрытие лицевого счета - Дебет № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» Кредит № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (по соответствующему символу ОФР).

3.1.4. Учет финансовых вложений. Особенности учета выданных займов, начисления процентов по выданным займам и начисления штрафных санкций за просрочку платежа

Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада ведется в соответствии с Положением «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета отдельными не кредитными финансовыми организациями » № 612-П, утвержденного Банком России.

Основным направлением деятельности Общества является выдача микрозаймов физическим лицам. Бухгалтерский учет основного долга по договору займа ведется с применением счетов бухгалтерского учета, для отражения финансовых вложений.

Финансовые вложения в Обществе представлены в виде краткосрочных выданных микрозаймов. Общество предоставляет краткосрочные (менее 1-го года) займы. Под выдачей Обществом денежных средств по договору займа понимается передача денежных средств по заключенному между Обществом и клиентом Общества (заемщиком) договору займа. Общество оценивает денежные средства, выданные по договору займа, как оцениваемые после даты выдачи по **амортизируемой стоимости**, если выполняются оба следующих условия:

- указанные средства выданы в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и
- условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока платежа, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Расчет амортизированной стоимости по договору займа, осуществляется Обществом не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа.

Метод ЭСП не применяется к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. При расчете ЭСП Общество использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа. При расчете ЭСП учитываются за ожидаемый срок погашения займа все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), полученные (уплаченные) или подлежащие к получению (уплате) Обществом по договору займа, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП.

Метод ЭСП не применяется к договорам займа срок действия, которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год.

Метод ЭСП не применяется к договорам займа, срок действия которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП в дату первоначального признания, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Общество не применяет метод ЭСП к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, составляет не более 10 % от амортизированной стоимости финансового актива, рассчитанного с использованием линейного метода признания процентного дохода. Под линейным методом начисления процентного дохода понимается равномерное начисление процентов по установленной в договоре ставке в течение срока действия договора займа.

Процентный доход по договору - доходы, начисленные в виде процента, предусмотренного условиями договора займа.

Прочие доходы - доходы (за исключением процентных доходов по договору), непосредственно связанные с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа. Обществом предусмотрен только один вид прочего дохода по договору займа - это комиссия за обслуживание займа, которая составляет 0,5% от выдаваемой суммы основного долга по договору займа. Начисление комиссии за обслуживание займа в доходы

производится Обществом в день оформления и подписания договора займа, и оформляется следующими бухгалтерскими проводками *Дебет счета 71002 «Коммиссионные доходы» по соответствующему символу ОФР 31201 - 31223 приложения 2 к Положению Банка России № 612 -П Кредит счета*

Прочие расходы (затраты по сделке) - все дополнительные расходы (затраты), которые непосредственно связаны с выдачей (размещением) денежных средств по договорам займа. Прочими расходами по договору займа Общество признает расход по оплате государственной пошлины за регистрацию договора залога недвижимого имущества (ипотеки) и нотариальный тариф, уплачиваемый в связи с регистрацией в системе нотариата залога движимого имущества.

В соответствии с Положением 612 -П при расчете амортизированной стоимости суммы прочих доходов увеличивают процентные доходы равномерно в течение срока погашения займа, суммы прочих расходов признаются в составе коммиссионных расходов равномерно в течение срока погашения займа или депозита, но в случае, если суммы прочих доходов и расходов не являются существенными, то для расчета ЭСП они не включаются.

Критерием существенности для Общества таких доходов и расходов признается в размере 1 % от предоставленной по договору займа суммы основного долга. Сумма прочих доходов для Общества является несущественной, и, соответственно, не включается в состав прочих доходов при расчете ЭСП и не увеличивает на эту сумму процентные доходы в дату, установленную условиями договора для их уплаты. Сумма прочих расходов также признается несущественной, и не включается в расчет ЭСП и признается в составе коммиссионных расходов единовременно в отчетном периоде, в котором произошло первоначальное признание выданного займа.

Таким образом, Общество не включает в расчет ЭСП и не амортизирует прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными, и в этом случае, тогда:

- прочие доходы относятся на увеличение процентных доходов единовременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора;
- прочие расходы (затраты по сделке) признаются в составе коммиссионных расходов единовременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора.

Получение Обществом денежных средств от заемщиков в оплату прочих доходов по договору займа отражается следующими бухгалтерскими записями:

- 1) начисление прочих доходов по договорам займа в полном объеме (если сумма не существенная) – *Дебет счета по учету начисленных прочих доходов по займам (микрозаймам) Кредит счета 71002 Коммиссионные доходы (по соответствующему символу ОФР)*
- 2) списание полученной от заемщика суммы прочих доходов единовременно на дату получения *Дебет счета по учету расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам) Кредит счета по учету начисленных прочих доходов по займам (микрозаймам)*

Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа производится единовременно по факту возникновения данных расходов и отражаются следующей бухгалтерской записью *Дебет счета 71003 Коммиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы (по соответствующему символу ОФР) Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением средств.*

Основная сумма займа, начисленные проценты, а также штрафные санкции погашаются в установленные договором сроки Общества, указанным в договоре займа способом. При отнесении поступивших сумм на погашение займа, уплату процентов за пользование займами, пеней и штрафов за нарушение договорных обязательств применяется следующая очередность:

в первую очередь погашается сумма задолженности по основному долгу по займу в соответствии с графиками погашения задолженности;

во вторую очередь уплачиваются проценты за пользование займом, в том числе проценты, начисленные сверх сумм, установленных в договорах займа графиками погашения – в случае нарушения заемщиками сроков погашения задолженности, установленных указанными графиками;

в третью очередь погашается задолженность по пеням, штрафам, начисленным за нарушение договорных обязательств, при наличии факта признания задолженности по ним со стороны заемщика или судебного решения о взыскании указанных сумм. Факт признания задолженности по пеням подтверждается соответствующими записями в назначении платежных поручений заемщиков на перечисление задолженности, двусторонними актами сверки взаиморасчетов по пеням и штрафам, письмами (извещениями, уведомлениями) заемщиков о признании сумм задолженности.

В случае если спор о признании задолженности разрешается в принудительном порядке, то в первую очередь должником погашаются судебные и/или внесудебные расходы Общества по получению исполнения, а далее погашение осуществляется по вышеизложенному порядку. Судебные и внесудебные расходы состоят из госпошлины и издержек. Под издержками понимается: оплата услуг по заверению учредительных документов, издержки по содержанию залогового имущества, почтовые расходы, расходы на оплату услуг оценщика и другое. Момент начисления судебных и/или внесудебных расходов в качестве дебиторской задолженности определяется днем вступления в законную силу соответствующего решения суда (днем исполнения нотариальной надписи, днем подписания письма должником о признании сумм издержек). В случае, если по платежным документам (например, нотариальным справкам) невозможно идентифицировать должника в отношении которого производятся расходы, то при сдаче авансового отчета в бухгалтерию подотчетным лицом составляется служебная пояснительная записка. Очередность может меняться по письменному распоряжению генерального директора. Указанные изменения не должны ухудшать положения заемщика. На основании решения суда начислена к получению компенсация судебных расходов (госпошлина), понесенных стороной, выигравшей спор, на основании решения суда по договору микрозайма неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания и отражаются следующей бухгалтерской записью: *Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (символ ОФР 52401 «По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» подраздела «Неустойки (штрафы, пени)»* Компенсация судебных расходов (госпошлина) признается на основании вступившего в силу решения суда и отражается в учете следующей бухгалтерской записью: *Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (символ ОФР 52802 «Прочие доходы»).*

В случае наличия переплаты по договору после погашения всех обязательств сумма переплаты возвращается заемщику по письменному заявлению заемщика. В случае наличия незначительной переплаты (до 50 (пятидесяти) рублей) Общество относит эту сумму на увеличение доходов.

Учет расчетов по заключенным договорам займа с физическими лицами ведется Персонифицировано по каждому заемщику в программе 1С: МФО.

В соответствии с суммами обязательств заемщика по уплате займа и процентов денежные средства подлежат распределению для учета на соответствующих бухгалтерских счетах.

При отнесении поступивших сумм на погашение займа, уплату процентов за пользование займами, пеней и штрафов за нарушение договорных обязательств применяется следующая очередность:

1. если срок платежа по графику не наступил (платеж осуществлен заранее):

в первую очередь уплачиваются проценты за пользование займом, рассчитанные на дату поступления денежных средств;

во вторую очередь погашается сумма задолженности по займу в соответствии с графиками погашения задолженности;

в третью очередь погашается задолженность по пеням, штрафам, начисленным за нарушение договорных обязательств, при наличии факта признания задолженности по ним со стороны заемщика или судебного решения о взыскании указанных сумм. Факт признания задолженности по пеням подтверждается соответствующими записями в назначении платежных поручений заемщиков на перечисление задолженности, двусторонними актами сверки взаиморасчетов по пеням и штрафам, письмами (извещениями, уведомлениями) заемщиков о признании сумм задолженности.

2. Если срок платежа наступил, то очередность, следующая:

в первую очередь погашается сумма задолженности по займу в соответствии с графиками погашения задолженности;

во вторую очередь уплачиваются проценты за пользование займом, рассчитанные на дату поступления денежных средств, и в том числе проценты, начисленные сверх сумм, установленных в договорах займа графиками погашения – в случае нарушения заемщиками сроков погашения задолженности, установленных указанными графиками

в третью очередь погашается задолженность по пеням, штрафам, начисленным за нарушение договорных обязательств, при наличии факта признания задолженности по ним со стороны заемщика или судебного решения о взыскании указанных сумм. Факт признания задолженности по пеням подтверждается соответствующими записями в назначении платежных поручений заемщиков на перечисление задолженности, двусторонними актами сверки взаиморасчетов по пеням и штрафам, письмами (извещениями, уведомлениями) заемщиков о признании сумм задолженности

Однако, Общество оставляет за собой право в случае недостаточности средств для исполнения всех обязательств заемщика изменять очередность погашения задолженности, но при этом такие изменения не могут ухудшать положения Заемщика.

Порядок классификации финансовых активов для целей первоначального признания

При первоначальном признании выдачи займа Общество классифицирует договор микрозайма как финансовый актив.

После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП.

Изменение условий договора и/или стоимости выданного займа

В случае реструктуризации займа Общество пересматривает ожидаемые потоки денежных средств по договору займа в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений. В этом случае осуществляется пересчет амортизированной стоимости выданного размещенного займа путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором, с использованием первоначальной ЭСП.

При этом Общество должен признать корректировку стоимости выданного (размещенного) займа в составе доходов или расходов от операций с размещенными

депозитами и выданными займами в отчетную дату после даты пересмотра ожидаемых потоков денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада.

В течение срока действия договора о выдаче займа возможны следующие изменения условий:

1. изменение сроков договора.

В случае если на дату первоначального признания договора займа срок его действия составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора срок погашения (возврата) стал более одного года, то:

- 1) производится расчет амортизированной стоимости финансового актива как нового договора с момента изменения срока по дату планируемого полного погашения по новому графику. Расчет производится по двум методам: линейному и с применением ЭСП;
- 2) если разница результатов по двум расчетам НЕ существенна (менее **10%** от амортизированной стоимости актива, рассчитанной с использованием линейного метода), то актив продолжает учитываться по амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом;
- 3) если разница результатов по двум расчетам существенна, то для дальнейшего учета актива применяется метод ЭСП. Для этой цели первоначальный договор считается погашенным (рефинансирование) и признается новый договор, сроком действия с момента изменения срока по дату планируемого полного погашения по новому графику. Для первоначального признания нового договора используется методика, описанная выше при первоначальном признании.

2. пересмотр ожидаемых потоков денежных средств по договору в результате:

- изменения ожиданий Общества на основании информации, полученной сотрудниками Общества об изменении кредитного состояния заемщика;
- изменения условий по договору без изменения срока договора (включая изменение ставки процента);
- досрочных погашений или просрочек платежей.

При этом Общество пересматривает ожидаемые потоки денежных средств по договору в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений. В этом случае осуществляется пересчет амортизированной стоимости выданного займа путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором, с использованием первоначальной ЭСП. При этом при построении нового денежного потока в случае просрочки суммы просроченных платежей включаются в ближайший планируемый платеж.

Корректировка стоимости выданных займов, размещенных вкладов осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов депозитов, от процентной ставки, установленной договором займа или договором банковского вклада.

Изменение стоимости финансового актива в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков по договору отражается следующими проводками:

- ✓ Увеличение стоимости финансового актива: Дебет счета учета корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств; *Кредит счета 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подразделов "Доходы от операций с размещенными депозитами", "Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования", "Доходы от операций с прочими предоставленными средствами", "Доходы от операций по выданным займам" раздела "Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами")*.

- ✓ Уменьшение стоимости финансового актива: *Дебет счета 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подразделов "По размещенным депозитам", "По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным", "По операциям с прочими предоставленными средствами", "По выданным займам" раздела "Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами") Кредит счета учета корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.*

При этом производится проверка актива на обесценение и, при необходимости, корректируется резерв под обесценение.

Процентные доходы

Проценты по выданным займам начисляются в бухгалтерском учете за каждый истекший период (за каждый месяц) на последнее число каждого месяца в соответствии с условиями договора и отражаются в составе доходов Общества.

Процентные доходы начисляются в учете:

- в последний день месяца,
- в промежуточные даты оплаты;
- на дату выбытия (реализации, погашения) или списания.

Основанием для начисления процентов по договорам займа является регламентная дата, установленная графиком погашения займа, являющийся неотъемлемой частью каждого договора займа. А также день фактического поступления денежных средств в счет погашения задолженности по договору займа.

Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором займа даты уплаты процентов, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа в бухгалтерском учете подлежат отражению все процентные доходы, прочие доходы (комиссия за обслуживание займа) и прочие расходы (госпошлина за регистрацию договора ипотеки, нотариальный тариф за размещение информации о залоговом имуществе в нотариате), начисленные за истекший месяц.

Начисление процентного дохода по договору займа по ставке, установленной договором: *Дебет счета № 48802 «Начисленные проценты по микрозаймам, выданным физическим лицам», Кредит счета № 71001 «Процентные доходы»*

Получение процентного дохода Обществом по договору займа отражается следующей бухгалтерской записью: *Дебет счета по учету денежных средств № 20202 «Касса организации» или расчетов Кредит счета № 48809 «Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам» Дебет счета по учету расчетов по процентам по размещенным средствам № 48809 «Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам» Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам № 48802 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам»*

Корректировка, увеличивающая процентные доходы при расчете амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов - *Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств № 48807 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам, выданным физическим лицам» Кредит счета № 71005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования*

Корректировка, уменьшающая процентные доходы при расчете амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов *Дебет счета № 71006 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и*

процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств № 48808 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам, выданным физическим лицам»

При полном погашении (возврате) займа в установленные договором остатки на счетах по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств, списываются на счет *Дебет счета № 71005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»* или *Кредит счет № 71006 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»*.

Начисление и признание штрафов и пеней за нарушение условий договора
Штрафные санкции отражаются в составе прочих доходов в налоговом учете – в составе внереализационных доходов. В соответствии с пунктом 7.11 Положения Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода не кредитных финансовых организаций» неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником. Штрафы и пени начисляются при нарушении условий договора на дату и в сумме, рассчитанной согласно условиям договора.

Начисленные штрафы и пени признаются на балансе Общества в следующих случаях:

- ✓ при добровольном признании и уплате начисленных штрафов заемщиком. Признание штрафов и пеней отражается на дату уплаты в оплаченной сумме;
- ✓ по решению суда. Признание штрафов и пеней отражается на дату вступления в силу судебного решения в сумме, признанной судом;
- ✓ при реализации залога. Признание штрафов и пеней отражается на дату обращения взыскания на заложенное имущество в сумме начисленных пеней и штрафов.

Учет признанных пеней и штрафов отражается проводкой: *Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (символ ОФР 52401 «По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» подраздела «Неустойки (штрафы, пени)»*.

Проверка финансового актива на обесценение

При наличии признаков обесценения (значительного увеличения кредитного риска), определяемых в соответствии с (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", формируются резервы под обесценение.

Выбытие финансового актива

Выбытие финансового актива (выданного займа) возможно в результате:

- ✓ полного погашения (возврата) выданного займа, включая начисленные проценты;
- ✓ уступки прав требования по договору третьей стороне;
- ✓ списания финансового актива, как долга, невозможного к взысканию

Выбытие финансового актива признается на дату:

Операция выбытия	Выданный заем
Погашение (возврат) (полное или частичное)	при возврате займа непосредственно Обществу – дата зачисления на банковский счет Общества.
Уступка прав требования	дата передачи требования цессионарию, когда передача соответствует критериям для прекращения признания в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"
Списание	Общество должен списать выданный (полностью или частично) заем, если у него отсутствуют обоснованные ожидания относительно получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо его части. Списание производится на дату приказа руководителя Общества.

Погашение (возврат) займа

- 1) Частичный или полный возврат выданных (размещенных) денежных средств по договору займа в даты, установленные условиями договора, отражается бухгалтерской записью *Дебет счета по учету денежных средств № 20202 «Касса организации» Кредит счета по учету размещенных денежных средств № 48801 А - микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам.* Досрочное погашение выданного займа отражаются Обществом на счетах бухгалтерского учета с использованием балансового счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов». Счет без указания признаков счета.

При списании или при досрочном расторжении, погашении (возврате), а также при уступке требования по договору займа по счетам бухгалтерского учета производятся следующие записи:

1. Погашение основной суммы займа - *Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов» Кредит счета по учету размещенных денежных средств.*
2. Начисленные проценты по договору займа - *Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов» Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным денежным средствам.*
3. Если были корректировки - *Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов» Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств. Или Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».*

4. Списание (восстановление) начисленного резерва под обесценение при погашении (возврате) или уступке требования по договору займа - *Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».*

Финансовый результат от досрочного погашения (возврата) выданного (размещенного) займа или депозита или от уступки требования по договору займа - *Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов» Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «Доходы от операций с размещенными депозитами», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования», «Доходы от операций с прочими*

предоставленными средствами», «Доходы от операций по выданным займам» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»)

ИЛИ Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «По размещенным депозитам», «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По операциям с прочими предоставленными средствами», «По выданным займам» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами») Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

Раскрытие информации в отчетности

Информация об активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в отчетности в примечаниях:

- ✓ Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
- ✓ Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости
- ✓ Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным
- ✓ Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Модель учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Справедливая стоимость оценивается не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в предназначенные для продажи. В качестве справедливой стоимости при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, признается цена актива, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже этих же активов на основном (или наиболее выгодном) рынке между участниками рынка на дату оценки. Чистая цена продажи актива может отличаться от справедливой стоимости на величину предполагаемых затрат на их продажу. К затратам на продажу относятся соответствующие затраты на маркетинг и сбыт. По объектам движимого имущества применяется затратный подход оценки справедливой стоимости в соответствии с "Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" на основе данных наблюдаемого рынка о стоимости активов. При затратном подходе отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент времени для замены эксплуатационной мощности актива (называемая текущей стоимостью замещения).

Если справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи имущества, или чистая стоимость возможной продажи имущества, не поддаются надежной оценке, то оценка объектов производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств должника (заемщика) по договору на предоставление (размещение) денежных средств или иному договору;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России

На конец каждого отчетного года Общество проверяет, не снизилась ли существенно справедливая стоимость объекта, классифицированного в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, по сравнению с его предыдущей оценкой.

Если результатом оценки является обесценение, то на сумму обесценения признается убыток проводкой: *Дебет счета 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу*

"Расходы по последующему уменьшению справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи" подраздела "Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи") Кредит счета 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Если результатом оценки является увеличение стоимости, то на сумму, не превышающую ранее признанного убытка от обесценения, признается доход проводкой: Дебет счета 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», Кредит счета 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу "Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи" подраздела "Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи").

В течение отчетного года переоценка не производится. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

При реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее – ДАП), осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет	Кредит	Комментарий
60332 «Расчеты с покупателями и клиентами»	61209 «Выбытие (реализация) имущества»	Передача покупателю ДАП
60332 «Расчеты с покупателями и клиентами»	60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	Начисление НДС с реализации ДАП
61209 «Выбытие (реализация) имущества»	62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	Списание стоимости ДАП
61209 «Выбытие (реализация) имущества»	71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности»	Отражение результата от реализации ДАП (прибыль)
71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»	61209 «Выбытие (реализация) имущества»	Отражение результата от реализации ДАП (убыток)

Принятые в обеспечение по предоставленным займам гарантии и поручительства - Дебет счета № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Списание гарантий и поручительств при возврате средств Дебет счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» Кредит счета № 91414 «Полученные гарантии и поручительства»

3.1.6 Бухгалтерский учет договора аренды

Для определения порядка бухгалтерского учета договора аренды арендодатель и арендатор классифицируют договор аренды:

- ✓ либо как договор финансовой аренды,
- ✓ либо как договор операционной аренды.

В случае изменения условий договора аренды для определения классификации договора с учетом измененных условий необходимо определить, приводят ли внесенные в договор изменения к возникновению нового договора аренды. Если измененные условия, например, изменение арендных платежей, привели бы к тому, что договор аренды классифицировался бы иначе, с учетом первоначальных оценок и обстоятельств, то измененный договор рассматривается как новый договор аренды с даты начала действия новых условий. В случае увеличения сроков аренды в связи с продлением договора аренды, изменения расчетных оценок (например, ожидаемого экономического срока службы или остаточной стоимости объекта аренды), в связи с изменением обстоятельств (например, неисполнение арендатором своих обязательств) договор аренды не подлежит реклассификации.

Все суммы, подлежащие выплате в соответствии с договором аренды, подразделяются на арендные платежи и другие платежи.

В случае если разделение платежей по договору аренды является неосуществимым, тогда организация-арендатор классифицирует все платежи как арендные.

Оценка существенности других платежей по договорам аренды

Несущественной считается величина платежей, подлежащих выплате в соответствии с договором аренды, включая компенсационные выплаты, если она не превышает **10 %** суммы минимальных арендных платежей.

Классификация договора аренды в качестве финансовой или операционной осуществляется Обществом на дату заключения договора аренды и впоследствии не пересматривается. Классификация аренды основывается на распределении рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом аренды, между арендодателем и арендатором. Риски включают возможность возникновения убытков в связи с простоями или технологическим устареванием, или колебания доходности в связи с изменением экономических условий. Выгоды могут быть связаны с ожиданием прибыли от операций на протяжении срока экономического использования актива и доходов от повышения стоимости или реализации ликвидационной стоимости. Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом.

Общество располагается в арендуемом помещении, договор аренды ежегодно перезаключается. Договор аренды классифицируется Обществом как договор операционной аренды в соответствии с пунктами 7-19 МСФО (IAS) 17, так как классификация аренды в качестве финансовой или операционной в большей степени зависит от содержания операции, нежели от формы договора, в содержании договора имеются такие обстоятельства, которые позволяют классифицировать данный договор как договор операционной аренды:

- договор аренды не предусматривает передачу права собственности на актив арендатору в конце срока аренды;
- арендатор не имеет право на покупку актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать реализации этого права;
- срок аренды не распространяется на значительную часть срока экономического использования актива (договор краткосрочный), даже если права собственности не передаются;
- на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей не равна справедливой стоимости актива, являющегося предметом аренды;

Таким образом, данные факторы явно свидетельствуют об отсутствии передачи практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, и договор аренды классифицируется как операционная аренда.

Отражение операций по договорам операционной аренды у арендатора

Арендные платежи по договору операционной аренды признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении всего срока аренды. Сумма арендной платы относится Обществом на расходы не позднее последнего дня каждого месяца по мере того, как указанные расходы понесены и отражаются следующей бухгалтерской записью *Дебет счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (по символу ОФР «арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками*. Перечисленные в текущем квартале суммы арендной платы, относящейся к будущим кварталам, признаются в качестве уплаченного аванса в составе дебиторской задолженности на счете 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Если другие платежи (расходы) по договорам аренды являются существенными, то они признаются Обществом равномерно на протяжении всего срока аренды, в учете отражаются записи:

- О на момент признания дополнительных расходов в качестве предоплаченных расходов: *Дебет счета 61403 «Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям», Кредит счета 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»*
- О на последний день месяца или на дату начисления расходов по арендным платежам в течение срока аренды признается доля расходов: *Дебет счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности», Кредит счета 61403 «Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям».*

Если другие платежи (расходы) по договорам аренды являются НЕ существенными, то они признаются Обществом единовременно, в учете отражается запись: *Дебет счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности», Кредит счета 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».*

Документальное оформление фактов передачи имущества в аренду, возврата имущества по окончании срока аренды

По договору аренды нежилого помещения передача нежилого помещения арендодателем и принятие его арендатором, возврат помещения из аренды оформляются:

- ✓ актом приемки-передачи недвижимости (нежилого помещения)
- ✓ актом возврата недвижимости (нежилого помещения).

Указанные документы подписываются арендодателем, и арендатором непосредственно в момент приемки-передачи нежилого помещения.

Порядок учета арендуемого имущества

Стоимость имущества, полученного в аренду на дату подписания акта приемки-передачи объекта аренды, учитывается на вне балансовых счетах 91507 "Основные средства, полученные в аренду" и 91508 "Другое имущество, полученное в аренду" в оценке, указанной в договоре аренды со следующей аналитикой:

На дату подписания акта возврата объекта аренды в учете отражается: *Дебет счета 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» Кредит счетов 91507 "Основные средства, полученные в аренду" и 91508 "Другое имущество, полученное в аренду"*

При возврате после окончания договора аренды арендованного имущества на дату подписания акта сдачи-приемки его стоимость списывается с вне балансового счета по учету арендованного имущества.

На дату подписания акта приема-передачи объекта аренды в учете отражается: *Дебет счетов 91507 "Основные средства, полученные в аренду" и 91508 "Другое имущество, полученное в аренду" Кредит счета 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»*

Неотделимые улучшения объекта аренды, если затраты на них не компенсируются арендодателем, признаются Обществом объектом основных средств с начислением амортизации по нормам, рассчитываемым исходя из срока полезного использования объекта аренды в соответствии с порядком, описанным в разделе «Основные средства».

В том случае, если затраты Общества на осуществление улучшений объекта аренды возмещаются арендодателем, на дату сдачи-приемки объекта аренды, в размере компенсации осуществляется следующая бухгалтерская запись: *Дебет счета 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества».*

На дату выбытия имущества счет 61209 «Выбытие (реализация) имущества» подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

На сумму прибыли отражается следующая бухгалтерская запись: *Дебет счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества» Кредит счета 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности».*

На сумму убытка отражается следующая бухгалтерская запись: *Дебет счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» Кредит счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества».*

3.1.7. Порядок учета займов и кредитов полученных.

Первоначальное признание

Общество признает финансовое обязательство по кредитному договору: на дату поступления денежной суммы на банковский счет Общества в сумме полученных средств или средств кредитования счета (включая расходы, связанные с привлечением займа (кредита)), пересчитанных по амортизированной стоимости. Методика расчета амортизированной стоимости описана ниже. Аналитический учет задолженности по полученным займам, включая выданные заемные обязательства, ведется Обществом по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, отдельным займам и кредитам (видам заемных средств).

Порядок классификации финансовых активов для целей первоначального признания

При первоначальном признании Общество классифицирует финансовое обязательство как:

- договор с рыночной процентной ставкой, либо
- договор с НЕрыночной процентной ставкой.

Общество проводит классификацию следующим образом:

- ✓ процентная ставка по договору сопоставляется с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим на банковском рынке.
- ✓ на основании профессионального суждения процентная ставка, указанная в условиях договора, признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Порядок определения рыночной ставки

Общество определяет диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового обязательства. Диапазон по финансовым обязательствам определяется по категории кредитов (займов), исходя из суммы кредита (займа), срока, на который привлечен кредит (заем), вида обеспечения.

Для определения диапазона значений рыночных ставок используются следующие источники информации - анализ ставок по договорам, публикуемых Сбербанком России, ПАО «ВТБ Банк», АО «Россельхозбанк» и другими банками, входящие в ТОП-10 в соответствии с рейтингом, присвоенным Банком России.

По результатам анализа ежеквартально на последнее число квартала составляется отчет по форме, приведенной в Приложении, определяющий минимальный и максимальный размер рыночной ставки по категории договоров. Где в качестве минимального значения принимается наименьшее значение процентной ставки среди полученных показателей по категории договора (строке отчета), а максимальное – соответственно наибольшее значение. Данный диапазон применяется к кредитам и займам, полученным в следующем квартале.

Порядок отражения разницы между амортизированной стоимостью и ценой сделки при первоначальном признании

При первоначальном признании финансового обязательства может возникнуть разница между амортизированной стоимостью признаваемого финансового обязательства и привлеченной суммой (далее – ценой сделки) в следующих обстоятельствах:

- ✓ при расчете амортизированной стоимости финансового обязательства по методу ЭСП, учтены существенные расходы; либо
- ✓ договор классифицирован как «договор с НЕрыночной процентной ставкой».

В этих случаях на дату признания в учете финансового обязательства оформляется справка с расчетом отклонений по форме, приведенной в приложении, а полученная разница отражается на счетах учета корректировок следующим образом:

✓ по договорам с рыночной процентной ставкой:

- положительная разница между амортизированной стоимостью и ценой сделки, признаваемая как корректировка, увеличивающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору, отражается проводкой: *Дебет счета 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования», Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств.*

- отрицательная разница между амортизированной стоимостью и ценой сделки, признаваемая как корректировка, уменьшающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору, отражается проводкой: *Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств, Кредит счета 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»;*

✓ по договорам с НЕрыночной процентной ставкой:

- положительная разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки отражается бухгалтерской записью: *Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании) Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости);*

- отрицательная разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки отражается бухгалтерской записью: *Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости), Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании).*

Расходы, связанные с привлечением займов, кредитов:

1. учитываются при расчете ЭСП и амортизируются после первоначального признания, если выполняются все следующие условия:

- О срок погашения признаваемого финансового обязательства превышает 1 год;
- О величину расходов можно определить на дату получения займа (кредита);
- О расходы существенны. Существенным признается расход, составляющий 1 % и более от суммы основного долга по займу (кредиту) (далее ОД);

2. отражаются в составе расходов единовременно, если хотя бы одно из перечисленных выше условий не выполняется.

При первоначальном признании полученного займа (кредита) связанные расходы, которые признаются в составе расходов единовременно отражаются проводками: *Дебет счета N 71102 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы" (в ОФР по соответствующему символу подраздела "Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы" раздела "Процентные расходы") Кредит 47422 "Обязательства по прочим финансовым операциям"; Дебет 47422 "Обязательства по прочим финансовым операциям", Кредит 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» – оплата расходов;*

Расходы, которые учитываются при расчете ЭСП, и впоследствии амортизируются, отражаются проводками: Дебет 71102 «Коммиссионные расходы» Кредит Счета учета начисленных расходов- начисление Дебет Счета учета начисленных расходов Кредит счета учета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств- списание.

Порядок определения уровня существенности по ОСБУ

Критерий уровня существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода – 10% от амортизированной стоимости актива, рассчитанной с использованием линейного метода.

Порядок расчета амортизированной стоимости

Расчет амортизированной стоимости по договору займа (кредита) (финансовому обязательству) осуществляется Обществом:

- ✓ на момент первоначального признания;
- ✓ ежемесячно на последний день отчетного периода (месяца);
- ✓ на дату полного выбытия (погашения, списания) привлеченного займа (кредита).

Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается по следующим методам:

Метод расчета амортизированной стоимости	Классификация актива, для которого применяется метод
Линейный метод	Применяется для следующих финансовых обязательств по рыночным ставкам, по которым выполняются условия: 1) займы (кредиты) менее года 2) займы (кредиты) более года при условии, что разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной.
Метод эффективной ставки процента	Применяется для других финансовых обязательств.

Расчет амортизированной стоимости с использованием линейного метода

При использовании линейного метода амортизированная стоимость финансового обязательства на дату расчета ($V_{\text{лин}}$) определяется по формуле:

$V_{\text{лин}} = \Sigma CF + \Sigma R$, где

ΣCF – сумма всех денежных потоков получения займа (кредита) (с положительным знаком) и погашения основного долга по займу (кредиту) (с отрицательным знаком), перечисленных на дату расчета;

ΣR – сумма процентов, начисленных на дату расчета;

Расчет амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП

При использовании метода ЭСП амортизированная стоимость финансового обязательства на дату расчета ($V_{\text{эсп}}$) определяется путем дисконтирования денежных потоков по договору. Для этой цели применяется формула:

$$V_{\text{эсп}} = \sum_{i=0}^n \frac{DP_i}{(1+r)^{\frac{(di-do)}{365}}}, \text{ где}$$

i – номер денежного потока, в порядке дат по графику платежей;

n – количество траншей согласно графику платежей;

DP_i – сумма i -го денежного потока согласно графику платежей. Для расчета амортизированной стоимости учитываются фактические и ожидаемые денежные потоки:

- каждый транш полученного займа (кредита),
- оплата расходов, связанных с получением займа (кредита), включаемых в расчет ЭСП,
- погашение основного долга;

- погашение начисленных процентов;

d_i – дата i -го денежного потока согласно графику платежей;

d_0 – дата начального денежного потока, которая является датой получения займа (кредита);

r – ставка дисконтирования (эффективная ставка процента), рассчитанная по правилам, описанным ниже.

Приведенная формула применяется для расчета:

- амортизированной стоимости по договорам, классифицированным как «договор с рыночной процентной ставкой», а также
- справедливой стоимости по договорам, классифицированным как «договор с НЕрыночной процентной ставкой».

Расчет эффективной процентной ставки (ЭСП)

Для расчета ЭСП по договору применяется следующее равенство:

$$\sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1+ЭСП)^{\frac{(d_i-d_0)}{365}}} = 0, \text{ где}$$

ЭСП – эффективная процентная ставка по договору, которая является целью расчета;

i – номер денежного потока, в порядке дат по графику платежей;

n – количество траншей согласно графику платежей;

ДП $_i$ – сумма i -го денежного потока согласно графику платежей. При расчете ЭСП Общество использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором. Все дополнительные расходы, превышающие уровень существенности, относятся на первый транш;

d_i – дата i -го денежного потока согласно графику платежей;

d_0 – дата начального денежного потока, которая является датой получения займа (кредита).

Если договор классифицирован как «договор с НЕ рыночной процентной ставкой», то в качестве ЭСП применяется рыночная процентная ставка. В качестве рыночной ставки принимается значение диапазона рыночных ставок по категории договора, наиболее приближенное к расчетной ЭСП по договору. Методика определения диапазона значений рыночных ставок по категории займов, вкладов приведена в разделе 4.8.1 «Первоначальное признание».

Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты".

Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно по методике, описанной ниже.

Расходы, связанные с привлечением займов, кредитов по договорам сроком более года, которые признаны существенными и включены в расчет ЭСП, списываются в состав расходов (амортизируются) равномерно на конец каждого месяца в течение ожидаемого срока действия финансового обязательства, или с момента заключения договора до даты пересмотра процентной ставки (если финансовое обязательство имеет плавающую процентную ставку).

Если срок договора изменился, ретроспективный пересчет не производится. Расходы распределяются на оставшийся срок до погашения равномерно. В течение месяца расходы не амортизируются.

После первоначального признания договоров:

- ✓ классифицированных как «договоры с НЕрыночной процентной ставкой»,
- ✓ классифицированных как «договоры с рыночной процентной ставкой», но с существенными расходами, связанными с привлечением займа (кредита), и учтенными при расчете ЭСП и амортизированной стоимости,

разница между амортизированной стоимостью (справедливой стоимостью для договоров с НЕ рыночной ставкой), рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки ежемесячно в течение срока действия договора признается в составе доходов или расходов.

Величина амортизации (Vd) рассчитывается по формуле:

$$Vd = V_T - V_H - O_k, \text{ где}$$

V_H – остатки на конец месяца по счетам учета основного долга, процентов, прочих доходов и расходов, расчетов. При этом расчет остатков производится после процедуры амортизации расходов, связанных с привлечением займа (кредита) (согласно п. 4.8.4.1);

O_k – остатки корректировок до амортизированной стоимости на начало месяца, учтенные на счетах учета корректировок, уменьшающих и увеличивающих стоимость размещенных средств. Сумма показателей V_H и O_k составляет амортизированную стоимость, по которой финансовый актив учтен на начало месяца;

V_T – амортизированная стоимость (справедливая стоимость для договоров с НЕ рыночной ставкой), рассчитанная на конец месяца.

В результате расчета на конец месяца строятся проводки:

✓ по договорам с рыночной ставкой:

- списание корректировки, увеличивающей процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору: *Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств, Кредит счета 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»;*

- списание корректировки, уменьшающей процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору: *Дебет счета 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств;*

✓ по договорам с НЕ рыночной процентной ставкой:

- отражение положительной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки, подлежащей списанию на отчетную дату: *Дебет счета 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании);*

- отражение отрицательной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки, подлежащей списанию на отчетную дату: *Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании Кредит счета 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами».*

На дату изменения условий договора производится оценка существенности изменений.

Критерии существенности изменения условий договора займа или кредитного договора. Изменение договора признается существенным, если амортизированная стоимость финансового обязательства, отраженная в балансе на дату изменения договора, отличается более чем на **10%** от амортизированной стоимости финансового обязательства, рассчитанной как новый договор с момента изменения условий договора по дату планируемого полного погашения по новому графику и по новой ставке ЭСП.

Порядок отражения в учете существенного изменения условий договора займа (кредита)

Изменение условий договора может быть связано с:

- О изменением сроков договора;
- О пересмотром ожидаемых потоков денежных средств по договору (включая изменение ставки процента).

Отражение результатов изменений условий договора каждого вида производится в следующем порядке:

✓ изменение сроков договора в случаях:

- если на дату первоначального признания договора займа (кредита) срок его действия составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора срок погашения (возврата) стал более одного года, то:
 - 1) производится расчет амортизированной стоимости финансового обязательства как нового договора с момента изменения срока по дату планируемого полного погашения по новому графику. Расчет производится по двум методам: линейному и с применением ЭСП.
 - 2) если разница результатов по двум расчетам НЕ существенна (менее **10 %** от амортизированной стоимости обязательства, рассчитанной с использованием линейного метода), то обязательство продолжает учитываться по амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом;
 - 3) если разница результатов по двум расчетам существенна, то данный факт признается существенным изменением договора и для дальнейшего учета обязательства применяется метод ЭСП. Для этой цели первоначальный договор считается погашенным (рефинансирование) и признается новый договор, сроком действия с момента изменения срока по дату планируемого полного погашения по новому графику.
- если влияние изменения срока договора на расчетную амортизированную стоимости существенно, либо если на дату первоначального признания договора займа (кредита) срок его действия составлял более одного года, а затем после изменения срока действия договора срок погашения (возврата) стал (любой из вариантов): менее одного года, увеличился или уменьшился, но не стал менее одного года.
 - 1) производится расчет амортизированной стоимости финансового обязательства как нового договора с момента изменения срока по дату планируемого полного погашения по новому графику и новой ставке ЭСП;
 - 2) если разница результатов между амортизированной стоимостью на дату пересчета, отраженная в учете НЕ существенно отличается от амортизированной стоимости на дату пересчета согласно новому расчету (менее 10 %), то обязательство продолжает амортизироваться по первоначальной ЭСП;
 - 3) если разница результатов по двум расчетам существенна, то для дальнейшего учета обязательства применяется новая ставка ЭСП. Для этой цели первоначальный договор считается погашенным (рефинансирование) и признается новый договор, сроком действия с момента изменения срока по дату планируемого полного погашения по новому графику.
- ✓ пересмотр ожидаемых потоков денежных средств по договору может быть в результате:
 - изменения ожиданий Общества на основании собственного профессионального суждения;
 - изменения условий по договору без изменения срока договора (включая изменение ставки процента);
 - досрочных погашений или просрочек платежей;
 - изменения объема инвестиций.

При пересмотре ожидаемых потоков денежных средств осуществляется пересчет амортизированной стоимости финансового обязательства, путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором, с использованием первоначальной ЭСП. При этом при построении нового денежного потока

в случае просрочки суммы просроченных платежей включаются в ближайший планируемый платеж.

Корректировка стоимости привлеченных займов (кредитов) осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости привлеченных займов, кредитов, от процентной ставки, установленной для договора займа (кредита).

Изменение стоимости финансового обязательства в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков по договору отражается следующими проводками:

- корректировка, увеличивающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости: *Дебет счета 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования», Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств;*
- корректировка, уменьшающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости: *Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств, Кредит счета 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования».*

В случае существенных изменений условий договора, приводящих к тому, что первоначальный договор считается погашенным (рефинансирование) и признается новый договор, на дату изменений условий договора (включая изменение ставки процента), в учете отражаются следующие операции:

1. по первоначальному договору: начисление процентного расхода в соответствии с договором; списание расходов, связанных с привлечением займа (кредита) (затрат по сделке); списание предварительной оплаты расходов, связанных с привлечением займа, кредит; корректировка стоимости финансового обязательства до амортизированной стоимости; погашение имеющегося финансового обязательства, все остатки по договору, списываются на счет 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»;
2. по новому договору: признание нового финансового обязательства в корреспонденции со счетом 61603. Для первоначального признания нового договора используется методика, описанная. «Первоначальное признание».
3. по отражению финансового результата: финансовый результат операции отражается записями по счетам 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами», 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» в корреспонденции со счетом 61603.

Порядок начисления процентных расходов

Начисление процентов в бухгалтерском учете осуществляется согласно условиям договора за каждый месяц по состоянию на последнее число каждого месяца.

Начисление процентов по ставке, установленной договором *Дебет счета № 71101 «Процентные расходы» Кредит счета по учету начисленных процентов по привлеченным средствам № 42317 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц»*

Перечисление процентов по договору займа или кредитному договору *Дебет счета по учету начисленных процентов по привлеченным средствам № 42317 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц»*

Кредит счета по учету денежных средств № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»

Выбытие финансового обязательства возможно в результате:

- ✓ полного или частичного погашения (возврата) займа (кредита), включая начисленные проценты, производимого:
 - в соответствии с графиком платежей;
 - досрочно;
- ✓ списания финансового обязательства в связи с истечением срока исковой давности.

3.1.8. Учет доходов, расходов и прочего совокупного дохода

Учет доходов, расходов и прочего совокупного дохода ведется в разрезе символов ОФР и Статей доходов и расходов. Соответствие статей доходов и расходов символам ОФР определено в документе «Порядок ведения аналитического учета, символы ОФР по статьям расходов и доходов, порядок ведения аналитического учета денежных потоков».

Доходы

Доходами Общества признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств Общества и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки активов, относимых на увеличение добавочного капитала)
- уменьшения резервов под обесценение или уменьшения резервов - оценочных обязательств;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

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

- резервы;
- процентный доход;
- прочие доходы;
- корректировки до АС.

Доход от восстановления резервов учитывается при погашении задолженности по займам в размере ранее созданного резерва на счете 71201 «Доходы от восстановления резервов под обесценение», доход от списания займов по договорам займа, признается на дату прощения долга, или истечения срока исковой давности, ликвидации контрагента и прочего, в размере балансовой стоимости корректировок по финансовым активам, по счету 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами». Учет в разрезе видов деятельности обеспечивается аналитикой «Статья доходов (расходов)».

Условия признания **процентного дохода**:

- право на получение дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Дата признания процентного дохода:

- Не позднее последнего дня месяца;
- на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа.

Процентные доходы признаются в размере предусмотренным соответствующим договором, на остаток задолженности, учитываемой на соответствующем лицевом счете, начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода.

Процентные доходы по договорам со сроком погашения более одного года отражаются в ОФР с применением ставки дисконтирования, порядок расчета которой определяется в разделе выше настоящей учетной политике. Для расчета дисконтированной стоимости, исходя из ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения финансовых активов, используется ставка дисконтирования, рассчитанная при первоначальном признании. Процентные доходы отражаются на счете 71001 «Процентные доходы». Учет в разрезе видов деятельности обеспечивается аналитикой «Статья доходов (расходов)».

Непроцентные доходы

- ✓ Пени, штрафы;
- ✓ Госпошлина (взимаемая с заемщика по решению суда).

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания. Доходы (пени, штрафы) отражаются на счете 71701 «Доходы по другим операциям». Учет в разрезе видов деятельности обеспечивается аналитикой «Статья доходов (расходов)».

Госпошлина (взимаемая с заемщика по решению суда) подлежит отнесению на доходы в суммах, присужденных судом, на дату вступления решения суда в законную силу. Доходы (пени, штрафы) отражаются на счете 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности».

Расходы

Расходами Общества признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств Общества и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов под обесценение, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанных с получением (образованием) соответствующих активов.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства Российской Федерации, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Общество, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия результатов работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход. Амортизация основных средств (кроме земли), нематериальных активов, имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг), недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,

в том числе переданной в аренду, отражается ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности. К указанным затратам относятся: возмещения по договору займов выданных на оплату расходов по регистрации залогов. В учете на дату оплаты расходов, подлежащих возмещению отражается: *Дебет счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» Кредит счета 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»*. В учете на дату оплаты получения возмещения отражается: *Дебет счета 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» Кредит счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»*

Расходы, в зависимости от их характера, условий и направлений деятельности подразделяются на: прочие расходы; резервы по займам выданным; корректировки до АС; выплата процентов по привлеченным средствам; расходы на персонал; расходы на содержание и обслуживание помещений; расходы на маркетинг и рекламу; ИТ Расходы; налоги и сборы; связь и интернет; юридические расходы; хозяйственные расходы; прочие текущие расходы.

Прочие расходы

Расходы подлежат учету по следующим видам: пени, штрафы по займам привлеченным, уступка прав требования по договорам займа, выданным юридическим лицам – убытки, списание займов привлеченных (прощение долга или истекший срок и .т.п.) – убытки, изменение условий и досрочное погашение займов, привлеченных от юридических лиц - увеличение расходов, пени, штрафы по прочим требованиям (обязательствам), списание прочей кредиторской (дебиторской) задолженности, резерв по прочей дебиторской задолженности – начисление, реализация основных средств - доходы (убытки), реализация нематериальных активов - доходы (убытки), реализация материалов - доходы (убытки), выбытие основных средств - доходы (убытки), выбытие нематериальных активов - доходы (убытки), выбытие материалов - доходы (убытки), обесценение основных средств - начисление (восстановление), обесценение нематериальных активов - начисление (восстановление), курсовые разницы (USD) - доходы (убытки), суммовые разницы - доходы (убытки), излишки (недостачи) – прочие, доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году, доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году_непринимаемые в НУ, прочие доходы (расходы), прочие доходы (расходы) непринимаемые в НУ

Расходы отражаются на следующих счетах учета:

- по счету 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» отражаются расходы, связанные с уступкой прав требования по договорам займа, выданным юридическим лицам – убытки.
- по счету 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» отражаются расходы, связанные с изменением условий и досрочное погашение изменением условий и досрочное погашение займов, привлеченных от юридических лиц
- по счету 71512 «Расходы по операциям с иностранной валютой» отражаются расходы по курсовым разницам (USD) – убытки. Указанные расходы отражаются на дату переоценки, в корреспонденции со счетами, подлежащими переоценке. Переоценка производится на дату отражения операции и на последнее число календарного месяца.
- по счету 71702 «Расходы по другим операциям» отражаются расходы: Пени, штрафы по займам привлеченным; доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году; доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году, не принимаемые в НУ; прочие доходы (расходы); прочие доходы (расходы) не принимаемые в НУ.
- по счету 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» отражаются расходы: списание займов привлеченных (прощение долга или истекший срок и .т.п.) – убытки; Пени, штрафы по прочим требованиям (обязательствам); списание прочей кредиторской

(дебиторской) задолженности; резерв по прочей дебиторской задолженности – начисление; реализация основных средств - доходы (убытки); реализация нематериальных активов - доходы (убытки); реализация материалов - доходы (убытки); выбытие основных средств - доходы (убытки); выбытие нематериальных активов - доходы (убытки); выбытие материалов - доходы (убытки); обесценение основных средств - начисление (восстановление); обесценение нематериальных активов - начисление (восстановление); излишки (недостачи) – прочие.

Списание прочей дебиторской задолженности производится на основании распоряжения руководителя о списании задолженности по результатам инвентаризации на дату признания задолженности безнадежной.

Безнадежной считается задолженность:

- по которой истек срок исковой давности;
- дебитор ликвидирован или признан банкротом;
- получен отказ судебного пристава о взыскании задолженности;
- судом вынесено решение в пользу дебитора о снижении суммы долга и т.п.;
- прощении долга;
- иным основаниям на основании распоряжения руководителя о списании задолженности по результатам инвентаризации.

Резервы по займам выданным

Расходы подлежат учету по следующим видам:

- Резервы по займам, выданным физическим лицам – начисление;
- списание займов по договорам займа физических лиц (прощение долга или истекший срок и т.п.) – убытки.

Расходы по созданию резервов отражаются на счете 71202 «Расходы по формированию резервов под обесценение», на дату и в сумме согласно методике, описанной в Приложении «Резервы по обесценению финансовых активов».

Расход от списания займов по договорам займа, признается на дату прощения долга, или истечения срока исковой давности, ликвидации контрагента и пр., в размере балансовой стоимости актива, и отражается по счету 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» если ранее резерв под обесценение по данному активу не создавался. Учет в разрезе видов деятельности обеспечивается аналитикой «Статья доходов (расходов)».

Расходы на персонал - это заработная плата (штатная); премии и поощрение; заработная плата (выходное пособие при увольнении); заработная плата (обязательства по отпускам)

Расходы на персонал признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленных расходов на оплату вознаграждений работникам. Порядок отражения расходов описан в разделе «Учет краткосрочных вознаграждений работникам Общества» настоящей учетной политики. Расходы отражаются по счету 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности».

Расходы на содержание и обслуживание помещений – это арендная плата; коммунальные услуги; услуги по ремонту помещений; услуги по содержанию и уборке помещений (уборка, техническое обслуживание оборудования); охрана, прочие расходы по обслуживанию помещения. Расходы по аренде признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной арендной платы по договору. Порядок отражения расходов на арендную плату описан выше в разделе «Учет договоров аренды» настоящей учетной политики. Расходы отражаются по счету 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности».

Расходы на маркетинг и рекламу - расходы на маркетинг, расходы на рекламу (нормируемые), расходы на рекламу (ненормируемые). Расходы отражаются:

- ✓ в полной сумме по услугам, списанию запасов (полиграфия);
- ✓ или через амортизацию нематериальных активов, лицензий на программы, описанные в соответствующих разделах настоящей учетной политики.

Расходы признаются в размере суммы, указанной в первичных документах. Расходы отражаются по счету 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности».

ИТ Расходы - комплектующие расходные материалы для ИТ оборудования, ремонт ИТ оборудования, закупка ИТ оборудования (в том числе стоимость доставки)-запасы, закупка ИТ оборудования (в том числе стоимость доставки)-амортизация, разработка ПО, лицензии ПО, поддержка и сопровождение, развитие ИТ сервисов.

Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации. Расходы признаются в размере суммы, указанной в первичных документах. Расходы отражаются по счету 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности».

Налоги и сборы - страховые взносы; страховые взносы – обязательство по отпускам; налог на прибыль – текущий; налог на прибыль – увеличение на отложенный налог; налог на прибыль – уменьшение на отложенный налог; прочие налоги и сборы

Порядок отражения расходов на страховые взносы описан в разделе «Учет краткосрочных вознаграждений работникам Общества» настоящей учетной политики.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее последнего дня отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты.

Расходы, кроме налога на прибыль, отражаются по счету 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности». Расходы по налогу на прибыль признаются в порядке, описанном в разделе «Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Расходы по налогу на прибыль отражаются на счетах:

- ✓ 71901 «Текущий налог на прибыль»;
- ✓ 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»;
- ✓ 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».

Связь и интернет – это услуги стационарной связи; услуги сотовой связи; интернет, почтовые расходы. Расходы отражаются при наличии условий признания расходов на дату получения расчетных документов (актов). Расходы признаются в размере суммы, указанной в расчетных документах (актах). Расходы отражаются по счету 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности».

Юридические расходы - нотариальные услуги; государственные пошлины; архив; судебные и арбитражные издержки; прочие юридические услуги. Расходы отражаются при наличии условий признания расходов на дату получения расчетных документов (актов). Расходы признаются в размере суммы, указанной в расчетных документах (актах). Расходы отражаются по счету 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности».

Хозяйственные расходы - бумага и канцелярские товары; питьевая вода, хозяйственные средства и хозинвентарь; мебель – запасы; мебель –амортизация; хозяйственные средства и хозинвентарь, прочие хозяйственные расходы;

Расходы отражаются в полной сумме при списании запасов или через амортизацию основных средств, согласно порядку, описанному в соответствующих разделах настоящей учетной политики. Амортизация основных средств признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации. Расходы отражаются по счету 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности».

Прочие текущие расходы -расходы подлежат учету по следующим видам: банковские услуги (РКО), услуги по доставки почтой, курьерские услуги, расходы на обучение, аудиторские услуги, консалтинговые услуги, информационные услуги, подписка, справочные системы, услуги верификации, представительские расходы, командировочные расходы, прочие организационные и управленческие расходы, прочие непринимаемые в НУ. Расходы отражаются в полной сумме при получении услуг или списании запасов, или через амортизацию основных средств, согласно порядку, описанному в соответствующих разделах настоящей учетной политики. Расходы отражаются по счету 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности».

3.1.9 При наличии расходов, связанных с обязательствами по выданным займам, которые должен нести Общество согласно действующему законодательству и по которым предусмотрено возмещение указанных расходов заемщиками, в бухгалтерском учете указанные расходы принимаются в составе прочих расходов по счету 71803 "Расходы по обеспечению деятельности" символ ОФР 55413 «Расходы на уплату налогов сборов». На сумму расходов отражается задолженность заемщика по счету Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами». Сумма возмещения принимается к учету в составе прочих доходов Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (символ ОФР 52802 «Прочие доходы»). Данная ситуация возникает при необходимости перечисления государственной пошлины при регистрации договора об ипотеке или при перечислении и возмещении судебных издержек по решению суда.

- *Дт 71803 "Расходы по обеспечению деятельности" символ ОФР 55413 «Расходы на уплату налогов сборов»– Кт 60302 «Расчеты по налогам и сборам кроме налога на прибыль. Госпошлина»* – начислен расход по перечисленной госпошлине (в день перечисления госпошлины);

- *Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (символ ОФР 52802 «Прочие доходы»)*– отражена задолженность заемщика по возмещению расхода (в день перечисления госпошлины при регистрации договора об ипотеке; в день вступления в силу судебного решения). Обязанность возмещения заемщиком в пользу Общества госпошлины за регистрацию договора ипотеки предусмотрена договором займа, поэтому Обществом не выставляются дополнительные документы при возмещении госпошлины заемщиком.

Компенсация судебных расходов (госпошлина) признается на основании вступившего в силу решения суда и отражается в учете следующей бухгалтерской записью: *Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (символ ОФР 52802 «Прочие доходы»).*

3.1.10 Учет договора уступки права требования (цессии) по договорам займа.

По договору цессии первоначальный кредитор (цедент) - заимодавец, уступает в соответствии с договором цессии денежное требование к своему заемщику новому кредитору (цессионарию).

Проводки цедента при уступке требования по договору займа, по которому первоначальным заимодавцем является Общество (цедент):

1. Основная сумма займа, требование по которому уступается по договору цессии
Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов» Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

2. Начисленные проценты по займу, требование по которому уступается по договору цессии
Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов» Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным денежным средствам.

3. Если были корректировки по займу, они списываются на счет 61217 Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов» Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств или Дебет

счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

4. Списание (восстановление) начисленного резерва под обесценение при уступке требования по договору займа Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

Признание Обществом -цедентом дебиторской задолженности цессионария по договору цессии: Дебет счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям» Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

5. Поступление денежных средств при уступке требования по договору займа: Дебет счета по учету денежных средств Кредит счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям». Если расчеты между цедентом и цессионарием осуществляются в день уступки прав требования, можно не использовать счет № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям» и сумма, подлежащая получению за уступленные права требования по условиям договора, отражается по кредиту счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств

6. Финансовый результат от уступки требования по договору займа: Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «По размещенным депозитам», «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По операциям с прочими предоставленными средствами», «По выданным займам» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами») Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

Приобретенное право требования по договору займа в сумме цены займа по договору цессии, отражается бухгалтерской записью: Дебет счета № 45510 «Прочие средства, предоставленные физическим лицам» и подобным счетам в зависимости от контрагента по займу Кредит счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям».

7. Оплата приобретенного права требования цеденту Дебет счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям» Кредит счета по учету денежных средств.

Проводки цессионария

Номинальную стоимость приобретенных прав требования по договору займа, включая основной долг, проценты, штрафы и пени, Цессионарий отражает на вне балансовых счетах следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется Цессионарием - приобретателем прав требования на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Наименование этого счета содержит формулировку «и погашение приобретенных прав требования» поскольку цессионарий может удерживать до погашения должником приобретенные права требования или имеет возможность уступки прав требования третьему кредитору.

3.1.11 Задолженность, вынесенная за баланс

Учет списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности, в том числе задолженности по займам и прочим размещенным средствам, за счет резервов под обесценение, а также за счет других источников отражается по счету N 918 "Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания".

На дату списания по дебету счетов N 91801, N 91804 отражаются суммы задолженности по займам и прочим размещенным средствам, списанные за счет резервов под обесценение, в корреспонденции со счетом N 99999.

По истечении срока исковой давности с момента списания в том случае, если платежи не поступили, а также в случаях поступления платежей и отражения их по балансовым счетам на дату поступления средств по кредиту счетов N 91801, N 91804 отражаются суммы:

- погашенные должником в корреспонденции со счетом N 99999;
- непогашенного долга по истечении срока исковой давности с момента списания в корреспонденции со счетом N 99999.

Учет неполученных процентов по списанной из-за невозможности взыскания задолженности по займам и прочим размещенным средствам ведется по счету N 917 "Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания".

На дату списания по дебету счетов N 91702, N 91703 отражаются указанные проценты в корреспонденции со счетом N 99999.

По истечении срока исковой давности с момента списания в том случае, если платежи не поступили, а также в случаях поступления платежей и отражения их по балансовым счетам по кредиту счетов N 91702, N 91703 отражаются суммы, в корреспонденции со счетом N 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора с указанием номера лицевого счета балансового счета по учету суммы основного долга, на которую начислены проценты.

3.1.12 Расчеты с подотчетными лицами

Расчеты с подотчетными лицами по подотчетным сумма осуществляются в наличном порядке через кассу предприятия либо с перечислением на личный счет сотрудника

Денежные средства, списанные со счета организации при осуществлении работником операций с использованием зарплатной банковской карты, считаются выданными работнику под отчет.

Денежные средства выдаются под отчет на основании заявления подотчетного лица на срок, не превышающий 12 календарных месяцев со дня, следующего за днем выдачи, либо на срок командировки. В случае организации служебных командировок и поездок за пределы РФ этот срок может быть увеличен до 2 календарных месяцев.

Проверка и утверждение авансового отчета в бухгалтерии осуществляется в течение 3 рабочих дней, считая со дня, следующего за днем предоставления авансового отчета на проверку.

Окончательный расчет по авансовому отчету осуществляется в течение 15 рабочих дней, считая со дня, следующего за днем утверждения авансового отчета.

3.1.13 Активы, обязательства, доходы, расходы, выраженные в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, и курсовых разниц ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте"

на дату совершения операции в иностранной валюте.

Пересчет по среднему курсу за период не производится. Пересчет в рубли выраженных в иностранной валюте стоимости денежных средств на банковских счетах производится на дату совершения операции в иностранной валюте и на отчетную дату.

Для целей бухгалтерского учета указанный перерасчет в рубли производится по курсу, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте. Даты совершения отдельных операций в иностранной валюте для целей бухгалтерского учета признается:

1. Активы и расходы, которые оплачены организацией в предварительном порядке либо в счет оплаты которых Общество перечислил аванс или задаток, признается в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, официально действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату)

2. В случае если предварительной оплаты, аванса и задатка не было, то расходы Общества в иностранной валюте, в том числе при импорте услуг, датой признания расхода и пересчета в рубли, является датой признания расходов по услуге, то есть дата выставления акта выполненных работ (или иного документа, подтверждающего окончание оказания услуг, выполнения работ).

3. Расходы, связанные со служебными командировками и служебными поездками за пределы территории РФ:

3.1 если был выдан аванс подотчетных сумм на командировку или производилась предварительная оплата сотрудником Общества работ или услуг за рубежом (в основном это оплата гостиничных услуг) и документально подтверждается оплата услуг на конкретную дату, то перерасчет в рубли осуществляется по официальному курсу на дату, на которую фактически производилась оплата (предоплата), то есть дата, указанная на актах, счетах, кассовых чеках, накладных или квитанциях.

3.2 если на расходы, связанные со служебными командировками и поездками аванс подотчетных сумм сотрудникам, не производился, то все расходы в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу этой валюты, установленному на дату утверждения авансового отчета.

3.1.14 Размещение денежных средств на расчетных счетах в неснижаемых остатках (НСО)

Денежные средства организации, находящиеся на расчетном счете, открытом в соответствии с договором банковского счета, учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета № 205 «Расчетные счета в кредитных организациях», независимо от наличия в договоре условия о неснижаемом остатке. В случае, если даты по начислению и поступлению процентных доходов совпадают, то процентные доходы, начисленные и полученные на неснижаемый остаток денежных средств, учитываются на счете № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях». В случае, если даты по начислению и поступлению процентных доходов не совпадают, то процентные доходы, начисляемые на неснижаемый остаток денежных средств, учитываются на счете № 20603 «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях».

3.1.16 Учет краткосрочных вознаграждения работников Общества

Общество признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.

Обязательства по выплате вознаграждений работникам подлежат признанию в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами и сложившейся практикой деятельности Общества по выплате вознаграждений работникам, подтвержденной документально.

Аналитический учет обеспечивает получение информации по видам вознаграждений работникам и по каждому работнику ведется в отдельной программе 1С: ЗУП 8.3.

Общие положения

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты, в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников.

Расходы на оплату труда работников включают следующий перечень:

- оплата труда,
- стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате, и иные поощрительные выплаты);

- выплаты, связанные с расторжением трудового договора, выходные пособия,
- пособия по временной нетрудоспособности за счет работодателя,
- компенсации за неиспользованный отпуск,
- выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников,
- оплата обучения, питания, лечения,
- другие аналогичные вознаграждения,

Расходы на оплату труда признаются в учете на основании: требований законодательства Российской Федерации, требований нормативных актов Банка России, локальных нормативных актов Общества (в том числе Положение об оплате труда и премировании, принятое в Обществе), внутренних документов Общества, трудовых и (или) коллективного договоров.

Обязательства по вознаграждениям работников в зависимости от наступления срока исполнения обязательств делятся на обязательства, по которым срок исполнения наступил, и обязательства, по которым срок исполнения НЕ наступил.

Учет расходов на оплату труда, по которым наступил срок исполнения обязательств

К расходам на оплату труда, по которым наступил срок исполнения обязательств, относятся:

- оплата труда,
- стимулирующие выплаты (за исключением премий, начисляемых по итогам работы за год, выплачиваемых по окончании отчетного года),
- пособие по временной нетрудоспособности за счет работодателя,
- выплаты, связанные с расторжением трудового договора, выходные пособия,
- выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников
- другие аналогичные вознаграждения.

Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты. Расходы признаются на дату:

- по расходам по выплате выходных пособий – на дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате вознаграждения;
- по другим расходам на раннюю из двух дат последний день отчетного месяца или на дату фактического исполнения обязательств.

В учете расходы на оплату труда подлежат отражению на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» в следующей аналитике по лицевому счету «Обязательства по оплате труда, по которым наступил срок исполнения обязательств» (определяет вид вознаграждения) и в специальном регистре по виду начислений.

Расходы на оплату труда признаются в размере не дисконтированной величины начислений, рассчитанных согласно условиям трудового договора и законодательства Российской Федерации. Признание обязательств по выплате вознаграждений работникам отражается следующей бухгалтерской записью: *Дебет счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» Кредит счета 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».*

Учет расходов на оплату труда, по которым не наступил срок исполнения обязательств

К расходам на оплату труда, по которым не наступил срок исполнения обязательств, относятся:

- расходы на оплату накапливаемого ежегодного оплачиваемого отпуска, возникшие до начала отпуска;

- расходы на оплату премий, начисляемых по итогам работы за год, при условии, что такие премии выплачиваются по окончании отчетного года.

Порядок признания обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска

Расходы по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются не позднее последнего дня каждого месяца.

В учете расходы на оплату отпуска подлежат отражению на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» (определяет вид вознаграждения);

Признание обязательств по выплате вознаграждений работникам отражается следующей бухгалтерской записью: *Дебет счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» Кредит счета 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»*

На дату выплаты отпускных за предоставляемый очередной оплачиваемый отпуск или на дату выплаты компенсации за неиспользованный отпуск отражается запись: *Дебет счета 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» Кредит счета 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»*

Порядок признания обязательств по выплате премий по итогам работы за год

Расходы по оплате премий по итогам работы за год признаются, если сумма премии по итогам работы за год определена.

Расходы (доходы) признаются:

- на последнее число календарного года, если размер выплат определен на конец года, или
- в качестве событий после отчетной даты, если размер выплат определен после подведения итогов.

Размер расходов определяется Положением об оплате труда и премировании, принятым в Обществе и оформляется приказом руководителя Общества.

Признание обязательств по выплате вознаграждений работникам отражается следующей бухгалтерской записью: *Дебет счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» Кредит счета 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» (по лицевому счету «Обязательства по оплате труда, по которым не наступил срок исполнения обязательств: по премиям за год»)*.

На дату выплаты премии по итогам работы за год отражается запись: *Дебет счета 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» (по лицевому счету «Обязательства по оплате труда, по которым не наступил срок исполнения обязательств: по премиям за год») Кредит счета 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» (по лицевому счету «Обязательства по оплате труда, по которым наступил срок исполнения обязательств»)*.

Проводки по начислению и выплаты заработной платы, а также взносов во внебюджетные фонды

1. Начисление заработной платы работникам Общества - признание обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений - *Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55101 «Расходы на содержание персонала: расходы на оплату труда, или 55102 «Расходы на содержание персонала: расходы по выплате других вознаграждений работникам) Кредит счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»*

2. Удержание Обществом подлежащего уплате в бюджет НДФЛ - *Дебет счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» Кредит счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль»*

3. Признание обязательств по оплате страховых взносов в части ПФР - *Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55103 «Расходы на содержание персонала: страховые взносы с выплат вознаграждений*

работникам) Кредит счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (лицевой счет: расчеты с ПФР)

4. Перечисление платежей в ПФР Дебет счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (лицевой счет: расчеты с ПФР) Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».

5. Признание обязательств по оплате страховых взносов в части ФСС - Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55103 «Расходы на содержание персонала: страховые взносы с выплат вознаграждений работникам) Кредит счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (лицевой счет: расчеты с ФСС)

6. Перечисление платежей в ФСС Дебет счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (лицевой счет: расчеты Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».

7. Признание обязательств по оплате страховых взносов в части ФОМС - Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55103 «Расходы на содержание персонала: страховые взносы с выплат вознаграждений работникам) Кредит счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (лицевой счет: расчеты с ФОМС)

8. Перечисление платежей в ФОМС - Дебет счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (лицевой счет: расчеты с ФОМС) Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».

9. Перечисление в бюджет НДФЛ Дебет счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль» (лицевой счет для учета НДФЛ) Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».

10. Выплата заработной платы (краткосрочных вознаграждений работникам) - Дебет счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».

3.1.17 Порядок ведения бухгалтерского учета по налогу на добавленную стоимость

Виды операций, освобождаемых от налогообложения

Общество осуществляет следующие виды операций, освобождаемые от налогообложения:

- ✓ займы в денежной форме (п/п 15 п. 3 ст. 149 НК РФ);
- ✓ уступка права требования кредитора по обязательствам, вытекающим из договоров займа и кредитных договоров, а также получение исполнения заемщиком обязательств по первоначальному договору, лежащему в основе уступки (п/п. 26 п. 3 ст. 149 НК РФ);
- ✓ возмещение судебных расходов, включая госпошлины по решению суда;
- ✓ штрафные санкции за неисполнение условий договоров;
- ✓ прочие доходы.

В отношении остальных доходов, в том числе разовых от продажи залогового имущества, а также доходов, получаемых от деятельности структурного подразделения Центра поддержки экспорта Общество применяет освобождение по ст. 145 НК РФ.

3.1.18 Учет расчетов с бюджетом по прочим налогам, пени и штрафам

Учет расчетов по налогам

Расходы по прочим налогам отражаются на счетах 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль», 60302 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль». Начисление налогов отражается записью: Дебет счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» Кредит счета 60322, 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль».

По кредиту счета 60301 отражаются суммы начисленных подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, в корреспонденции со счетами по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности (71802), по учету налога на прибыль

(60328), по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (60305), по учету налога на добавленную стоимость, полученного (60309), и по учету расчетов по выплатам для негосударственных пенсионных фондов.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее последнего дня отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты.

По дебету счета 60301 отражаются:

- суммы уплаченных Обществом налогов и сборов в корреспонденции с расчетными счетами;
- суммы, зачтенные в счет переплат, возмещения (возврата) из бюджета.

По дебету счета 60302 отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

По кредиту счета 60302 отражаются:

- суммы переплат, возмещения (возврата), поступившие из бюджета;
- суммы переплат, возмещения (возврата) из бюджета, зачтенные в счет уплаты других налогов и сборов или в счет очередного платежа по данному налогу.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Суммы, зачтенные в счет уплаты других налогов (сборов, платежей), отражаются на соответствующих лицевых счетах счетов учета расчетов с бюджетом: *Дебет счета 60301 – лицевой счет налога (сбора, платежа), в счет уплаты которого произведен зачет; Кредит счета 60302 – лицевой счет налога (сбора, платежа), излишне уплаченного либо подлежащего возмещению (возврату).*

Перевод денежных средств в уплату налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах сроков их уплаты.

Аналитический учет на счетах 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль», 60302 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль» ведется по видам платежей в госбюджет.

Учет расчетов по пени и штрафам по налогам

Расходы по штрафам и пеням по налогам и сборам отражаются бухгалтерской записью на отдельных лицевых счетах следующим образом: *Дебет счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (по символу 55601 «Расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней) по прочим (хозяйственным) операциям») Кредит счета 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».*

3.1.20 Учет расчетов с поставщиками и покупателями

Учет расчетов с поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям отражается на счетах 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками», 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками». Аналитический учет на счетах 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками», 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками» ведется по: контрагентам, договорам, документам расчетов

Учет расчетов с покупателями

Учет расчетов с получателями (покупателями, заказчиками) по хозяйственным операциям отражается на счетах: 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами», 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами». Аналитический учет на счетах 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами», 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами» ведется по: контрагентам, договорам, документам расчетов

3.1.21 Начисление резерва по обесценению прочей дебиторской задолженности

Общество признает оценочный резерв по обесценению прочей дебиторской задолженности по состоянию каждую отчетную дату (последнее число квартала). Под прочей Дебиторской задолженностью понимается вся дебиторская задолженность, за исключением задолженности по процентным доходам по договорам займов.

По состоянию каждую отчетную дату (последнее число квартала) Общество оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, если установлен кредитный риск по данному активу. Прочая Дебиторская задолженность, прочая задолженность оценивается на групповой основе.

В группу включается:

- Дебиторская задолженность с просрочкой до 90 дней;
- Дебиторская задолженность с просрочкой более 90 дней

Общество признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату (на последнее число квартала) до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящей Политикой.

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска: риск наступления дефолта в отношении торговой дебиторской задолженности, прочей задолженности признается в случае задержки оплаты более чем на 90 дней. Резерв создается в размере 99 % дебиторской задолженности. Резерв отражается в учете записью: *Дебет счета 71702 «Расходы по другим операциям» Кредит счета 60324 «Резерв под обесценение».*

3.1.22 Учет условных обязательств и активов

Учет резервов - оценочных обязательств и условных обязательств осуществляется в соответствии с Положением «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета отдельными не кредитными финансовыми организациями» (утвержденного Банком России 612-П) .

При отражении обязательств различаются:

- ✓ резервы - оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства (при допущении возможности получения надежной расчетной оценки),
- ✓ условные обязательства, не признанные в качестве обязательства.

Порядок признания резервов – оценочных обязательств

Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:

- ✓ у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);
- ✓ представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- ✓ возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства учитывается, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество вместо создания резерва – оценочного обязательства признает условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.

Общество устанавливает следующие критерии вероятности наступления события:

- наступление события от 0% до 20% - маловероятно;

- наступление события от 21% до 60% - средняя вероятность наступления события;
- наступление события от 61% - вероятность наступления высока.

При определении наличия существующего обязательства прошлое событие создает существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства. При определении наличия прошлого события учитывается прошлое событие, приводящее к возникновению существующего обязательства, являющегося обязывающим событием. Событие является обязывающим, в случае если у организации отсутствует реальная альтернатива урегулированию обязательства, созданного данным событием.

Реальная альтернатива урегулирования обязательства может отсутствовать только в случаях:

- ✓ когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным подлежащим применению правом;
- ✓ когда Общество создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности.

При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства следует учитывать, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем не будет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество признает вместо резерва - оценочного обязательства условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.

В случае, когда имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для урегулирования обязательств потребуется выбытие ресурсов, определяется по всей совокупности таких обязательств.

В отношении надежной расчетной оценки величины обязательства следует учитывать, что при невозможности получить надежную расчетную оценку имеет место обязательство, которое не может быть признано. В отношении такого обязательства Общество признает условное обязательство.

Порядок ведения учета

Резервы - оценочные обязательства учитываются на балансовых счетах:

- 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»,
- 61503 «Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям»,
- 61504 «Резервы - оценочные обязательства по судебным искам».

Дата признания

Расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого квартала, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.

Если по результатам пересмотра необходимо скорректировать ранее признанный резерв - оценочное обязательство, то формируются бухгалтерские записи:

- в случае увеличения резерва - оценочного обязательства: *Дебет счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» Кредит счета 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера», 61503 «Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям», 61504 «Резервы - оценочные обязательства по судебным искам»;*
- в случае восстановления (уменьшения) резерва - оценочного обязательства: *Дебет счета 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера», 61503 «Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям», 61504 «Резервы - оценочные обязательства по судебным искам» Кредит счета 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности».*

Методы оценки ожидаемых затрат

При определении суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, Общество применяет метод оценки «ожидаемое значение».

Если оценка оценочного обязательства производится для большой совокупности элементов, обязательство оценивается путем взвешивания всех возможных результатов с учетом их вероятности (применяется статистический метод оценки «ожидаемое значение»). Оценочное обязательство будет различаться в зависимости от того, составляет ли вероятность потери данной суммы 60 или 90 процентов. Там, где имеется непрерывный интервал возможных результатов и все точки внутри этого интервала одинаково вероятны, берется среднее значение заданного интервала.

Если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования незначительный, то дисконтирование не применяется. Существенность установлена в размере 10% суммы ожидаемых затрат.

Порядок выбытия

Выбытие возможно в случаях использования на покрытие затрат, в отношении которых эти резервы изначально признаны или прекращения обязательств.

При использовании резерва - оценочного обязательства формируется бухгалтерская запись: *Дебет счета 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера», 61503 «Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям», 61504 «Резервы - оценочные обязательства по судебным искам» Кредит соответствующего счета по учету обязательств.*

Условные обязательства, не признанные в качестве обязательства, представляют собой:

- ✓ либо возможные обязательства, которое может привести к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды, еще требует подтверждения;
- ✓ либо существующие обязательства, которые не удовлетворяют критериям признания, установленным настоящим Положением, или в отношении которых не представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, или невозможно привести достаточно надежную расчетную оценку величины обязательства.

Условные активы, определенные в МСФО (IAS) 37, в бухгалтерском учете не отражаются. В бухгалтерском учете организации признаются только существенные условные обязательства. Критерием существенности для такого признания организация устанавливает оценку величины обязательства в размере более 100 000 руб. Учет условных обязательств осуществляется на вне балансовом счете 91318 «Условные обязательства не кредитного характера» в аналитике контрагентов и договоров.

3.1.23 Учет движения денежных средств

- ✓ Учет движения денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с требованиями Положения о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (утв. Банком России 25.10.2017 N 613-П)
- ✓ Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».

Общество, в целях составления примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности относит к денежным средствам и их эквивалентам следующие активы:

- ✓ Денежные средства на расчетных счетах (счета 20501). Учет ведется в разрезе аналитики:
 - Банковские счета,

О Статьи движения денежных средств;

Денежные потоки

В «Отчете о потоках денежных средств микрофинансовой организации в форме Фондов» денежные потоки за период должны быть классифицированы как потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

В документе «Порядок ведения аналитического учета, символы ОФР по статьям расходов и доходов, порядок ведения аналитического учета денежных потоков» приводятся статьи движения денежных потоков:

- ✓ Денежные потоки от операционной деятельности
- ✓ Денежные потоки от инвестиционной деятельности
- ✓ Денежные потоки от финансовой деятельности
- ✓ Денежные потоки на нетто-основе.

Общество представляет денежные потоки от операционной деятельности, используя прямой метод, в соответствии с которым раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и выплат.

Денежные потоки, возникающие в связи с налогами на прибыль, раскрываются отдельно и классифицируются как денежные потоки от операционной деятельности за исключением случаев, когда они могут быть непосредственно соотнесены с финансовой и инвестиционной деятельностью.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или их эквивалентов, исключаются из отчета о потоках денежных средств. Подобные операции раскрываются в другой части финансовой отчетности таким образом, чтобы предоставить всю значимую информацию о такой инвестиционной и финансовой деятельности.

3.1.24 Учет событий после окончания отчетного периода

Общие положения

1. Дата окончания отчетного периода – 31 декабря.
2. Дата составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - дата подписания экземпляра годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе директором Общества.
3. Дата утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – дата утверждения Попечительским советом.

Событием после окончания отчетного периода признается факт хозяйственной жизни Общества, который происходит в период между окончанием отчетного периода и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказал или способен оказать влияние на ее финансовое состояние.

События после окончания отчетного периода (СПОД) отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с требованиями Положения «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета отдельными не кредитными финансовыми организациями» (утвержденного Банком России 612-П),

Порядок отражения корректирующих событий после окончания отчетного периода

К событиям после окончания отчетного периода относятся:

- события, подтверждающие условия, существовавшие на отчетную дату (далее - корректирующие события после окончания отчетного периода);
- события, свидетельствующие о возникших после окончания отчетного периода условиях (далее - некорректирующие события после окончания отчетного периода).

Корректирующие события после окончания отчетного периода

Корректирующие события после окончания отчетного периода подлежат отражению в бухгалтерском учете.

К корректирующим событиям после окончания отчетного периода в том числе относятся:

- ✓ определение после окончания отчетного периода величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, подтверждающему наличие у Общества обязательства на отчетную дату;
- ✓ получение информации после окончания отчетного периода, свидетельствующей или об обесценении актива на отчетную дату, или о необходимости корректировки ранее признанного в бухгалтерской (финансовой) отчетности резерва (убытка) от обесценения данного актива, в том числе признание дебиторов Общества несостоятельными (банкротами);
- ✓ продажа запасов после отчетной даты, показывающая, что расчет цены возможной реализации этих запасов по состоянию на отчетную дату был необоснован;
- ✓ определение после окончания отчетного периода стоимости активов, приобретенных до окончания отчетного периода;
- ✓ определение после окончания отчетного периода величины выплат работникам Общества по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Общества имелась обязанность осуществить такие выплаты;
- ✓ начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный период, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Общество является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- ✓ обнаружение после окончания отчетного периода ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Обществом или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и влияют на определение финансового результата;
- ✓ переоценка основных средств и нематериальных активов по состоянию на конец отчетного года;
- ✓ получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- ✓ определение после окончания отчетного периода величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения Общества;
- ✓ получение после окончания отчетного периода первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, в том числе признание убытков по страховым случаям, наступившим в отчетном периоде;
- ✓ определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного периода;

Направление Обществом прибыли на формирование (пополнение) резервного фонда и на иные цели в соответствии с законодательством Российской Федерации по итогам годового отчетного периода не является корректирующим событием.

Не корректирующие события после окончания отчетного периода

Не корректирующие события после окончания отчетного периода в бухгалтерском учете не отражаются.

К не корректирующим событиям после окончания отчетного периода в том числе относятся:

- ✓ соглашение плана по прекращению деятельности;

- ✓ сделки, связанные с приобретением и выбытием существенных по стоимости активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи;
- ✓ пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена существенная часть активов Общества;
- ✓ объявление о крупномасштабной реструктуризации или начало ее реализации;
- ✓ существенное изменение стоимости активов или обменных курсов валют;
- ✓ изменения, внесенные в налоговое законодательство, в том числе изменение налоговых ставок, которые оказывают существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства;
- ✓ принятие существенных обязательств или условных обязательств;
- ✓ начало существенного судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после окончания отчетного периода.

В бухгалтерском учете Общества корректирующие события после окончания отчетного периода отражаются в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Оценка последствия события после окончания отчетного периода

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество оценивает последствия события после окончания отчетного периода в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после окончания отчетного периода Общество делает соответствующий расчет в виде бухгалтерской справки.

Порядок ведения бухгалтерского учета СПОД

В первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах по учету доходов и расходов 710 - 719, подлежат переносу на соответствующие счета по учету доходов и расходов прошлого года 720 - 729.

Корректирующие события после окончания отчетного периода подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету доходов и расходов прошлого года 720 – 729.

На дату подписания отчетности остатки по счетам 720 – 729 переносятся на счет 70801 (прибыль), 70802 (убыток). Бухгалтерский учёт доходов и расходов ведётся на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учёту доходов и расходов балансовых счетов первого порядка 720-729. Лицевые счета открываются по каждому символу отчета о финансовых результатах (далее - символу ОФР). Знаки с 11 по 15 означают символ ОФР.

При отражении доходов и расходов на основании первичных документов Общество присваивает символ ОФР согласно справочнику, приведенному в Приложении 2 к Положению Банка России 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета отдельными не кредитными финансовыми организациями»

3.1.25 Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса.

После утверждения годовой отчетности осуществляется реформация баланса.

Общество может принять следующие варианты решений, относительно прибыли полученный за отчетный год:

- о направлении прибыли для дальнейшей капитализации Общества;
- о распределении прибыли на погашение убытка прошлых лет;
- иные цели

При принятии **решения о направлении суммы прибыли отчетного года** на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись: *Дебет - счета № 70801 "Прибыль прошлого года" Кредит - счета № 10901 "Непокрытый убыток".*

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств Общества полностью или частично оставлена в ее

распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством РФ), сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли Дебет - счета № 70801 "Прибыль прошлого года"

3.1.27 Бухгалтерская отчетность

Отчетным периодом для Общества является год. Отчетной датой является последний день отчетного периода. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Обществом составляется в соответствии с требованиями Положения о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (утв. Банком России 25.10.2017 N 613-П).

Состав годовой бухгалтерской отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества включает:

- ✓ 0420910 «Бухгалтерский баланс микрокредитной компании в форме кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации»;
- ✓ 0420911 «Отчет о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации»;
- ✓ 0420912 «Отчет о финансовых результатах микрокредитной компании в форме кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации»;
- ✓ 0420913 «Отчет об изменениях собственного капитала микрокредитной компании в форме кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации»;
- ✓ 0420914 «Отчет о денежных потоках микрокредитной компании в форме кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации»;
- ✓ примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества, товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации

Главный бухгалтер

Киселева И.А.