

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ЗА 1 кв 2010 г.

П Р И К А З № 68/3

г. Москва

29 декабря 2009 года

**Об утверждении учетной политики
для целей бухгалтерского и налогового учета на 2010 год**

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 29.11.1996, ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» и Налоговым кодексом РФ

ПРИКАЗЫВАЮ:

- Утвердить положение об учетной политике для бухгалтерского учета на 2010 год – Приложение №1.
- Утвердить положение об учетной политике для целей налогообложения на 2010 год – Приложение №2.

Учетная политика организации вводится в действие с 1 января 2010 года.

Генеральный директор

Э.И. Керецман

**ПОЛОЖЕНИЕ
об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2010 г.**

Общие положения

Бухгалтерский учет в ООО "ТрансФин-М" ведется в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", далее Закон, Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), далее Положение, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 № 106н, и Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и инструкции по его применению, утвержденного приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации (статья 6 Закона), соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций, за организацию хранения первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности несет руководитель организации.

Бухгалтерский учет в Обществе осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера.

Бухгалтерский учет ведется в автоматизированной форме учета (с применением компьютерной техники) в программе 1С:Бухгалтерия.

В бухгалтерскую отчетность включаются показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Показатель считается существенным, если его не раскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее пяти процентов.

Все хозяйственные операции, проводимые Обществом, должны оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Первичные учетные документы составляются к Обществом по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Документ, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, принимается к учету при наличии следующих обязательных реквизитов:

- а) наименования документа;
- б) даты составления документа;
- в) наименования организации, от имени которой составлен документ;
- г) содержания хозяйственной операции;
- д) измерителей хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- е) наименования должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- ж) личных подписей указанных лиц.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерскую службу документов и сведений обязательны для всех работников организации.

Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

В случае разногласий между руководителем организации и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения руководителя организации или уполномоченным им на то лицами, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации.

Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими на то лицами.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Основанием для направления сотрудника в служебную командировку на территории Российской Федерации является командировочное удостоверение, утвержденное руководителем предприятия.

Основанием для направления сотрудника в служебную командировку за пределами Российской Федерации является приказ, утвержденный руководителем предприятия

Предприятие выдает наличные деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы. Выдача наличных

денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели. Подотчетные средства выдаются из кассы предприятия по расходным кассовым ордерам или перечисляются на карточные счета сотрудников и должны расходоваться строго по целевому назначению.

Подотчетные лица по таким средствам составляют авансовый отчет с приложением оправдательных документов и представляют их в бухгалтерию.

Срок отчета за выданные наличные средства под отчет:

на хозяйственно-операционные расходы - не позднее 30 дней со дня выдачи,

на расходы, связанные со служебными командировками – не позднее 3 дней после возвращения из служебной командировки.

Подотчетные суммы, не возвращенные в срок, выданные на хозяйственно-операционные расходы, удерживаются из заработной платы работника по истечении 30 дней со дня предоставления отчета, выданные на командировочные расходы - по истечении 30 дней со дня приезда сотрудника из командировки.

К принятой учетной политике разрабатываются, утвержденные руководителем предприятия, следующие приложения:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета;
- не типовые формы первичных учетных документов, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности документов;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации.

Выбранные варианты методики учета

1. Учет основных средств и доходных вложений в материальные ценности

Активы, в отношении которых выполняются условия (п.4 ПБУ 6/01) для признания их в качестве основных средств и стоимостью не более 20 000 рублей за единицу, основными средствами не признаются, а отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов.

В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в Обществе организован контроль за их движением. Данные материально-производственные запасы учитываются на забалансовом счете МЦ.01 «Основные средства в эксплуатации».

Приобретенные книги, брошюры и т.п. списываются на затраты производства в полной сумме по мере ввода их в эксплуатацию.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

В первоначальную стоимость основных средств не включаются общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств.

Первоначальная стоимость основных средств не подлежит изменению, за исключением случаев достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);

суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, непосредственно связанные с приобретением основных средств;

таможенные пошлины и таможенные сборы;

суммы, уплачиваемые за услуги таможенного брокера;

государственная пошлина, уплачиваемая в связи с приобретением объекта основных средств;

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;

фактические затраты организации на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования;

невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств, в т. ч. налог на добавленную стоимость в доле, учитываемой в стоимости основных средств при осуществлении как облагаемых налогом, так и освобождаемых от налогообложения операций, в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения); пропорция определяется в том налоговом периоде, в котором основные средства принимаются к учету;

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

При приобретении компьютерной техники комплектуется рабочее место и учитывается как единый инвентарный объект. (Рабочее место состоит из системного блока, монитора, клавиатуры, мыши и других устройств)

Проценты по заемным средствам, взятым для приобретения основных средств, учитываются единовременно, если данное основное средство не является инвестиционным активом.

Согласно ПБУ 15/2008 под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление.

Общество относит к инвестиционным активам объекты основных средств, требующих монтажа и значительных затрат на приобретение, длительность подготовки к вводу в эксплуатацию которых составляет более 10 (десяти) месяцев.

Срок начинает измеряться с момента оплаты поставщику денежных средств в счет поставки данного инвестиционного актива до момента принятия его к учету в качестве основных средств или доходных вложений в материальные ценности.

Месяц оплаты и месяц принятия на учет в качестве основных средств или доходных вложений в материальные ценности считается за полный календарный месяц.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

а) расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;

б) расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;

в) начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива со следующего месяца после того, как произошло первое из следующих событий:

- прекращено приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива – объект основных средств введен в эксплуатацию;

- инвестиционный актив начал использоваться, несмотря на незавершенность работ по его приобретению, сооружению и (или) изготовлению.

Проценты по заемным обязательствам, направленные на погашение ранее взятых заемных обязательств на покупку инвестиционного актива, в первоначальную стоимость этого актива не включаются.

Сумма процентов, подлежащих включению в стоимость нескольких инвестиционных активов, распределяется между инвестиционными активами пропорционально сумме займов (кредитов), включенных в стоимость каждого инвестиционного актива.

В случае, если по договору поставки приобретается два и более инвестиционных актива, а заемные денежные средства привлекались в целом под договор поставки и нельзя четко отнести суммы займов (кредитов) на каждый инвестиционный актив, то накопленные проценты учитываются на счете 08 в общей сумме до момента ввода в эксплуатацию данного оборудования, с последующим распределением пропорционально стоимости оборудования по договору поставки. Если договор поставки заключен с иностранным производителем, то допускается расчет пропорции в валюте договора поставки.

Оценка объекта основных средств, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета суммы в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия объекта к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы.

Для целей бухгалтерского учёта амортизации имущества Общество обеспечивает раздельное ведение учёта амортизации:

- по основным средствами, находящимся в Обществе;
- по доходным вложениям в материальные ценности.

Сроком полезного использования собственных основных средств является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход) организации.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету с учетом Классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года №1.

Руководителем общества утверждается постоянно действующая комиссия по приемке основных средств, которая на основании Классификации, устанавливает срок полезного использования.

В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной реконструкции или модернизации организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту.

Амортизация по всем основным средствам начисляется **линейным способом**.

Затраты по ремонту учитываются в расходах того периода, к которому относятся, на основании первичных учетных документов - актов выполненных работ (оказанных услуг).

Резерв на ремонт основных средств не формируется.

При наличии у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, замена каждой такой части при восстановлении учитывается как выбытие и приобретение самостоятельного инвентарного объекта.

Если списание объекта основных средств, числящихся на балансе в составе доходных вложений в материальные ценности, производится в результате его продажи, то выручка от продажи принимается к

бухгалтерскому учету в сумме, согласованной сторонами договора и отражается в учете как выручка от обычного вида деятельности.

Если списание объекта основных средств, числящихся на балансе в составе собственных основных средств, производится в результате его продажи, то выручка от продажи принимается к бухгалтерскому учету в сумме, согласованной сторонами договора и отражается в учете как выручка от прочих видов деятельности.

Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы от списания объектов основных средств с бухгалтерского учета по иным причинам, кроме продажи, подлежат зачислению на счет прибылей и убытков в качестве прочих доходов и расходов.

Переоценка основных средств не производится.

2. Особенности учета доходных вложений в материальные ценности

В целях достоверного предоставления информации о финансовых результатах своей деятельности Общество, руководствуясь ст. 13 Федерального Закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», п. 25, п. 37 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», п. 19 ПБУ 10/99 «Расходы организации» применяет порядок начисления в бухгалтерском учете амортизации по имуществу, переданному в лизинг, обусловленный применяемой методикой расчета лизингового платежа, а именно: сумма амортизации лизингового имущества определяется, исходя из срока полезного использования в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», с применением специального коэффициента ускоренной амортизации не более «3». Конкретный размер коэффициента определяется договором лизинга.

При расчете Обществом лизинговых платежей в них включаются сумма амортизации лизингового имущества за весь срок действия договора, плата за использованные лизингодателем заемные средства, комиссионное вознаграждение и плата за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором.

При этом договорами предусматривается выкупная цена предметов лизинга по окончании сроков действия договоров, либо до их истечения. Наличие выкупной цены свидетельствует о том, что за период действия договора лизинга стоимость лизингового имущества не в полном объеме переносится на расходы лизингодателя. Определенная часть расходов соответствует доходам в виде выкупной стоимости.

Согласно п.19 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в отчете о прибылях и убытках:

- с учетом связи между произведенными расходами и поступлениями (соответствие доходов и расходов);
- путем их обоснованного распределения между отчетными периодами, когда расходы обуславливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем.

Исходя из этих вышеуказанных принципов, амортизация по основным средствам, возвращенным Обществу при расторжении договора лизинга и используемым в дальнейшем для предоставления в аренду, должна соответствовать доходам Общества, получаемым от аренды.

В целях обеспечения обоснованного распределения доходов и расходов по аренде основных средств, возвращенных из лизинга, между отчетными периодами, расчет амортизационных отчислений по таким основным средствам производится Обществом без применения коэффициента ускоренной амортизации, устанавливаемого ранее договором лизинга.

Порядок исчисления амортизации, применяемый Обществом, обеспечивает соответствие доходов и расходов и их достоверное распределение между отчетными периодами, обеспечивая тем самым формирование достоверного финансового результата деятельности Общества.

3. Учет нематериальных активов

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах устанавливаются на основании ПБУ 14/2007.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости и учитываются на счете 04 бухгалтерского учета.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя из срока действия прав Общества на нематериальный актив и периода контроля над активом.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации линейным способом.

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

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления износа на счете 05 бухгалтерского учета.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений при линейном способе рассчитывается, исходя из фактической (первоначальной) стоимости или текущей рыночной стоимости (в случае переоценки) нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия этого актива к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости либо списания этого актива с бухгалтерского учета.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости или списания этого актива с бухгалтерского учета.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого организация предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования ежегодно рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

4. Учет материально-производственных запасов

В соответствии с ПБУ 5/01, Общество учитывает в составе материально-производственных запасов:

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

В бухгалтерском учете материально-производственные запасы отражаются по фактической себестоимости.

Стоимость материально-производственных запасов отражается на счете 10 в сумме фактических затрат на их приобретение.

Счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» не применяются.

При отпуске материально-производственных запасов в производство или ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости (взвешенная оценка), исходя из среднемесячной фактической себестоимости, в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц.

Резервов под снижение стоимости материальных ценностей не формируется.

5. Учет финансовых вложений

Формирование в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях Обществом ведется на основании ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение.

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

Если величина дополнительных затрат на приобретение ценных бумаг не превышает 5 % суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, то эти затраты учитываются в составе прочих расходов в том периоде, в котором ценные бумаги приняты к бухгалтерскому учету.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных Обществом безвозмездно, таких как ценные бумаги, признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, стоимость которых при приобретении определяется в иностранной валюте, устанавливается в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату их принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Для целей переоценки вложений в ценные бумаги финансовые вложения подразделяются:

- на финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость;
- на финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

Ценные бумаги, по которым определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки (переоценки) их оценки на предыдущую отчетную дату, которая производится ежеквартально.

Оценка финансовых вложений по текущей рыночной стоимости осуществляется на основании

официальных данных о котировках соответствующих ценных бумаг на организованном рынке.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты в составе прочих доходов или расходов.

В случае если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется, такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки.

Финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, отражаются в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

По долговым ценным бумагам по которым не определяется текущая рыночная стоимость, производится списание разницы между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающихся по ним в соответствии в условиями выпуска дохода на финансовые результаты.

Общество не осуществляет расчет оценки долговых ценных бумаг и займов по дисконтированной стоимости.

Проверка на обесценение финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

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

Признаком обесценения в Обществе принято считать устойчивое снижение чистых активов эмитента (должника), рассчитанных по методике утвержденной Приказами от 29.01.2003 г. Минфина №10н и ФКЦБ России №03-6/пз «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ», в течение двух лет или отсутствие информации об операционной деятельности эмитента (должника).

Подтверждение результатов указанной проверки оформляется «Актом инвентаризации активов и Расчетном резервов под их обесценение», утвержденным генеральным директором Общества.

В последующем при очередной проверке на обесценение финансовых вложений сумма резерва может быть скорректирована, уменьшена или увеличена.

Резерв под обесценение финансовых вложений образуется за счет финансовых результатов Общества и относится в состав прочих расходов.

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения, по которым образован резерв под обесценение, показываются по расчетной стоимости, которая равна разнице между первоначальной стоимостью (счет 58) и суммой резерва (счет 59). Сальдо по счету 59 в бухгалтерском балансе отдельно не отражается.

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его уменьшения и увеличения финансового результата в составе прочих доходов.

Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете Общества на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету.

Для ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их оценка при выбытии осуществляется:

- векселей,
- вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ),
- предоставленных другим организациям займов,
- депозитных вкладов в кредитных организациях,
- дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки права требования
- вкладов по договору простого товарищества

по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;

- акций акционерных обществ, облигаций и других

по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

При выбытии ценных бумаг, по которым был создан резерв, сумма резерва зачисляется в состав прочих доходов / расходов Общества в конце года или того отчетного периода, когда произошло их выбытие.

При выбытии финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

Доходы по финансовым вложениям признаются прочими поступлениями.

Расходы, связанные с предоставлением Обществом другим организациям займов, признаются прочими расходами Общества.

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений Общества, такие как оплата услуг банка и/или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п., признаются прочими расходами Общества.

Стоимость финансовых вложений, выраженных (номинированных) в иностранной валюте (в том числе подлежащие оплате в рублях) таких как:

- депозитные вклады в кредитных организациях;
- предоставленные займы другим организациям;

- ценные бумаги (за исключением акций);

подлежат пересчету в рубли по курсу, действующему на дату совершения операций в иностранной валюте, а также на отчетную дату (п. п. 1, 5, 7, 8 Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006), утвержденного Приказом Минфина России от 27.11.2006 N 154н).

Проценты, подлежащие получению, признаются в качестве дохода ежемесячно, на последнее число истекшего месяца, в соответствии с условиями договоров на основании бухгалтерских справок, с приложением расчета процентов, в составе прочих доходов.

Задолженность заемщика/банка по депозитным вкладам, выраженная в иностранной валюте, по уплате процентов пересчитывается в рубли по курсу, установленному ЦБ РФ на дату ее возникновения (дату начисления процентов) и дату ее погашения (дату уплаты процентов) (п. п. 4 - 7 ПБУ 3/2006).

Курсовые разницы, возникающие при указанном пересчете задолженности заемщика/банка по депозитным вкладам по основной сумме займа и по сумме начисленных процентов, учитываются в составе прочих доходов или расходов (п. п. 3, 11, 12, 13 ПБУ 3/2006, п. 7 ПБУ 9/99, п. 11 ПБУ 10/99).

6. Учет кредитов и займов

Формирование в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций (кроме беспроцентных договоров займа и договорам государственного займа) ведется в Обществе на основании ПБУ 15/2008.

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете Общества как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются:
проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору);
дополнительные расходы по займам и кредитам.

Дополнительными расходами по займам и кредитам являются:

суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Расходы по займам (кредитам) отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Проценты по договорам займа или кредита, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно.

Проценты (дисконт) по причитающемуся к оплате векселю организацией-векселедателем отражаются обособленно от вексельной суммы как кредиторская задолженность.

Начисленные проценты (дисконт) на вексельную сумму признаются в составе прочих расходов равномерно в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных займы денежных средств.

В целях равномерного (ежемесячного) включения в состав прочих расходов, суммы причитающихся процентов (дисконта) по выданным векселям предварительно в общей сумме учитываются как расходы будущих периодов.

Для списания на затраты дисконта по векселям «по предъявлении, но не ранее», сроком обращения векселя признается срок от даты составления векселя до даты предъявления векселя к платежу – «по предъявлении, но не ранее».

Проценты (дисконт) по причитающейся к оплате облигации организацией-эмитентом отражаются обособленно от номинальной стоимости облигации как кредиторская задолженность.

Начисленные проценты (дисконт) по облигации отражаются организацией-эмитентом равномерно в течение срока действия договора займа в составе прочих расходов.

В целях равномерного (ежемесячного) включения в состав прочих расходов, суммы причитающегося к уплате займодавцу дохода по проданным облигациям организация-эмитент предварительно в общей сумме учитываются как расходы будущих периодов.

Если в договоре займа/кредита не указано, с какого дня начисляются проценты/дисконт, то Общество производит начисление процентов/дисконта со следующего дня получения денежных средств до дня возврата займа/кредита включая день возврата.

Дополнительные расходы по займам и кредитам предварительно учитываются как расходы будущих периодов и включаются в состав прочих расходов равномерно в течение срока займа.

Расходы по оплате аудиторского заключения для ФКЦБ, оплата за услуги по хранению сертификата и учету прав на ценные бумаги, государственные пошлины, взнос за допуск к обращению на бирже и публикации относятся в состав прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

В соответствии с требованиями п. 19 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» задолженность Общества по полученным займам и кредитам подразделяется на краткосрочную и долгосрочную.

Краткосрочной считается задолженность, срок погашения которой не более 12 месяцев после отчетной даты.

Вся остальная задолженность по кредитам и займам представляется как долгосрочная.

Для обеспечения достоверности показателей отчетности Общество осуществляет перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную.

Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную задолженность производит в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Перевод долгосрочной задолженности, образовавшейся в связи с выпуском облигаций, в краткосрочную производится, когда остается 365 дней до дня выплаты последнего купонного дохода.

7. Учет доходов

Выручка признается доходом на основании условий определенных в ПБУ 9/99.

Выручка от реализации определяется по методу начисления - доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

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

- а) доходы от обычных видов деятельности;
- б) прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка по договорам лизинга – лизинговые платежи.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями.

Датой оказания услуг по договору лизинга (лизинговый платеж), считается дата начисления лизингового платежа, согласно графика начисления лизинговых платежей к договору лизинга, не зависимо от поступления денежных средств.

Авансы, полученные по договору лизинга, отражаются в бухгалтерском учете на счете 98 «Доходы будущих периодов» и признаются доходами от обычного вида деятельности в момент зачета аванса в счет оплаты текущего лизингового платежа, в соответствии с условиями договора лизинга.

Проценты по займам, выданным другим организациям, признаются в качестве дохода в конце каждого отчетного периода в соответствии с условиями договоров на основании бухгалтерских справок, с приложением расчета процентов.

Факты хозяйственной деятельности отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором получены подтверждающие документы.

8. Учет расходов

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества)

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место согласно дате составления документов, или согласно дате получения подтверждающих документов, независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

Амортизация признается в качестве расхода исходя из величины амортизационных отчислений, определяемой на основе стоимости амортизируемых активов, срока полезного использования и принятых организацией способов начисления амортизации.

Амортизация по объектам основных средств и нематериальным активам начисляется ежемесячно, в последний день месяца.

В отчете о прибылях и убытках расходы организации отражаются с подразделением на себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческие расходы, управленческие расходы и прочие расходы.

Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности и подлежат списанию в полном объеме в дебет счета 90 "Продажи".

Расходы, связанные с оплатой услуг банков по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание (в том числе по расчетам связанным с аккредитивами), учитываются в прочих расходах организации в том отчетном периоде, в котором произошло списание денежных средств с расчетного счета организации, на основании договора с обслуживающим банком.

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам - расходы будущих периодов - признаются равномерно, в течение срока, указанного в договоре, или на основании распорядительных документов Генерального директора.

При заключении договора банковского вклада (срок действия которого приходится на более чем один отчетный период), банк берет на себя обязательства по выплате процентов за пользование денежными средствами. Проценты начисляются без капитализации на фактическую сумму денежных средств внесенных во вклад, исходя из количества дней нахождения денежных средств на депозитном счете, по фиксированной ставке (при условии пользованием банком денежными средствами в полном объеме, до дня возврата вклада).

Вкладчик в любое время в письменной форме, до истечения срока действия вклада, имеет право потребовать от банка возврата части суммы вклада или досрочного отзыва размещенных денежных средств.

В договоре оговорены условия при которых, процентная ставка по договору вклада при отзыве денежных средств с депозита, в зависимости от фактического срока хранения депозита в днях, будет изменяться.

Так как срок действия договора банковского вклада больше чем один отчетный период, может возникнуть ситуация, когда начисленный процентный доход по фиксированной ставке в одном отчетном периоде, искусственно завышается за счет непредвиденного уменьшения процентной ставки в следующем отчетном периоде (в следствии отзыва денежных средств с депозита), тем самым образуя сумму излишне начисленного дохода в предыдущем периоде, когда процент по депозиту считался от фиксированной ставки.

В целях корректного отражения в бухгалтерском учете, суммы процентов излишне признанных доходом в предыдущем периоде, оформляется бухгалтерская операция в текущем периоде и указывается сумма по причитающимся процентам от вклада по уменьшенной процентной ставке, за минусом излишне начисленного дохода по процентам предыдущего периода.

Излишне начисленный доход по процентам вклада предыдущего периода рассчитывается в Приложении к бухгалтерской операции.

Резерв предстоящих расходов и платежей не создается.

9. Резерв по сомнительным долгам

Общество создает резерв по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резерва на финансовые результаты.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации и исчисляется следующим образом:

- 1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- 2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- 3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 2 % от доходов по обычным видам деятельности отчетного периода, отражаемых по строке 010 «Выручка (нетто) от продажи товаров продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и иных аналогичных платежей) Отчета о прибылях и убытках.

В бухгалтерском учете Общества сумма созданного резерва отражается по дебету счета 91.2 «Прочие расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

И.о. Главного бухгалтера _____ (Ю.В. Баранова)

ПОЛОЖЕНИЕ
об учетной политике для целей налогообложения на 2010 г.

Раздел I. Общие положения

На основании требований Налогового кодекса РФ, в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществляемых в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налогов:

Налоговый учет вести силами структурного подразделения – бухгалтерии, возглавляемой главным бухгалтером, непосредственно подчиненным генеральному директору.

Налоговый учет вести с применением регистров налогового учета с использованием программы 1С: Бухгалтерия.

Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу.

Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные документы (включая справки бухгалтерии);
- аналитические регистры налогового учета;
- расчет налоговой базы.

Раздел II. Налог на добавленную стоимость

2.1. Общество, является плательщиком НДС.

2.2. В случае если в течение календарного года осуществляются операции, подлежащие налогообложению, и операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения), Обществом ведется раздельный учет.

Раздельный учет обеспечивается по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Ведение раздельного учета обеспечивается путем применения соответствующих субсчетов Рабочего плана счетов предприятия, а также регистров учета в разрезе облагаемых и необлагаемых операций.

Методика раздельного учета «входного» НДС:

Согласно п.4 ст. 170 НК РФ суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), осуществляющим как облагаемые, так и освобожденные от налогообложения операции:

- 1) учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг) в соответствии с п.2 ст.170 НК РФ – по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым исключительно для осуществления операций, не облагаемых НДС;
- 2) принимаются к вычету в соответствии со ст.172 НК РФ – по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым исключительно для осуществления операций, облагаемых НДС;
- 3) принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Указанная пропорция определяется, исходя из стоимости (без учета НДС) отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости (без учета НДС) товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных за налоговый период.

В случаях предоставления займов в денежной форме для определения данной пропорции учитывается сумма денежных средств в виде процентов, предусмотренных при предоставлении займа, а сумма самого займа не учитывается (письмо Минфина РФ от 28.04.2008 № 03-07-08/104).

Общество не применяет положение п.4 ст. 170 НК РФ к тем налоговым периодам, в которых доля совокупных расходов на производство товаров (работ, услуг), операции по реализации которых не подлежат налогообложению, не превышает 5 процентов общей величины совокупных расходов на производство. При этом

все суммы налога, в указанном налоговом периоде, подлежат вычету в соответствии с порядком, предусмотренным ст. 172 НК РФ.

2.3. Осуществляется ведение книги покупок и книги продаж, а также дополнительных листов к ним в электронном виде с использованием компьютерной программы 1С: Предприятие (п. 28 Постановления Правительства РФ «Об утверждении Правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость» от 02.12.2000 г. № 914.)

Раздел III. Налог на прибыль

3.1. Под основными средствами в целях 25 главы НК РФ понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией первоначальной стоимостью более 20 000 рублей.

Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено налогоплательщиком безвозмездно, - как сумма, в которую оценено такое имущество в соответствии с п. 8 и п. 20 ст. 250 НК РФ), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев, предусмотренных НК РФ.

3.2. По затратам, которые с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, определить, что следующие виды расходов формируют первоначальную стоимость основных средств:

- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, непосредственно связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- суммы, уплачиваемые за услуги таможенного брокера;
- государственная пошлина, уплачиваемая в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- фактические затраты организации на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

3.3. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Обществом результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

К нематериальным активам, в частности, относятся исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование.

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев, предусмотренных НК РФ.

3.4. Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

Срок полезного использования определяется Обществом самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с п. 1 ст. 258 НК РФ и постановления Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

По объектам основных средств, бывшим в эксплуатации, норма амортизации определяется с учетом срока эксплуатации имущества предыдущими собственниками.

3.5. Общество устанавливает **линейный метод начисления амортизации** применительно ко всем объектам амортизируемого имущества.

Имущество, переданное в финансовую аренду по договору лизинга, включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора лизинга (п. 10 ст. 258 НК РФ).

Для амортизируемых основных средств, которые являются предметом договора лизинга, к основной норме амортизации налогоплательщик, у которого данное основное средство должно учитываться в соответствии с условиями договора лизинга, применяет **специальный коэффициент не выше 3**.

Размер специального коэффициента определяется для каждого основного средства отдельно, согласно договору лизинга.

Указанный специальный **коэффициент не применяется** к основным средствам, относящимся к первой - третьей амортизационным группам (пп. 1 п. 2 ст. 259.3 НК РФ).

Общество, применяло к основной норме амортизации специальный коэффициент 0,5 в отношении легковых автомобилей и пассажирских микроавтобусов, имевших первоначальную стоимость более 600 000

рублей и 800 000 рублей. Общество указанный коэффициент не применяет (ст. 27.2 Федерального закона от 05.08.2000 № 118-ФЗ).

Общество использует свое право согласно п. 4 ст. 259.3 НК РФ на начисление амортизации по пониженным нормам.

Общество продолжает использовать при начислении амортизации специальный коэффициент 1,5 (рассчитанный от применяемого коэффициента ускоренной амортизации 3 и *установленного Обществом понижающего коэффициента 0,5*) по следующим основным средствам:

Инв.№	Наименование
2636	Автомобиль TOYOTA LAND CRUISER 100 JTEHT05J002100384
2654	Автомобиль TOYOTA LAND CRUISER 100 JTEHT05J702104206
2640	Автомобиль TOYOTA LAND CRUISER 120 (PRADO) JTEBU29J805064953
3223	Автомобиль Lexus LX 570 JTHY00W704005380
3332	Автомобиль BMW X5 WBAFE81070L095371

3.6. Дата получения дохода (осуществления расхода) определяется *по методу начисления*.

3.7. Доходы по договорам лизинга признаются доходами от реализации товаров (работ, услуг), в соответствии с условиями договоров лизинга ежемесячно или ежеквартально, на основании графиков начисления лизинговых платежей.

По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются Обществом равномерно в течение срока действия договора.

3.8. Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок.

В случае если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются налогоплательщиком равномерно в течение срока действия договора.

Расходы налогоплательщика, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов налогоплательщика.

3.9. Расходы на ремонт основных средств, произведенные Обществом, рассматриваются как прочие расходы и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

Резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств не создается.

3.10. Расходы по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению) признаются в качестве расхода в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора налогоплательщиком были перечислены (выданы из кассы) денежные средства на оплату страховых (пенсионных) взносов.

Если по условиям договора страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) предусмотрена уплата страхового (пенсионного) взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

Если по условиям договора страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) предусмотрена уплата страховой премии (пенсионного взноса) в рассрочку, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы по каждому платежу признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (году, полугодию, кварталу, месяцу), пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

3.11. Датой осуществления внереализационных и прочих расходов признается:

- дата начисления налогов (сборов) - для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей;
- дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или дата предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов;
- дата утверждения авансового отчета - для расходов: на командировки, на содержание служебного транспорта, на представительские расходы, на иные подобные расходы;
- последний день текущего месяца - по расходам в виде отрицательной - курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте;
- дата реализации или иного выбытия ценных бумаг - по расходам, связанным с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость;

- дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда - по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);

- дата списания денежных средств с расчетного счета организации – по услугам банка (в том числе по аккредитивам) на основании договора с обслуживающим банком.

3.12. По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода.

Дополнительные расходы, связанные с привлечением заемных денежных средств, включаются в состав внереализационных расходов в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

3.13. При определении размера материальных расходов при списании материально-производственных запасов применяется **метод оценки по средней стоимости**.

3.14. При реализации покупных товаров стоимость приобретения данных товаров списывается на расходы **по стоимости первых по времени приобретения ФИФО** (пп.3 п. 1 ст. 268 НК РФ).

3.15. При реализации или ином выбытии ценных бумаг стоимость выбывших ценных бумаг списывается на расходы **по стоимости первых по времени приобретения (метод ФИФО)** (п. 9 ст. 280 НК РФ).

3.16. В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации, если указанная цена отличается не более чем на 20 % от расчетной цены этой ценной бумаги.

Для определения расчетной цены акции Обществом используется стоимость чистых активов эмитента, приходящаяся на соответствующую акцию (п. 6 ст. 280 НК РФ).

3.17. К прямым расходам, связанным с производством и реализацией товаров (работ, услуг) относятся:

- материальные затраты, определяемые в соответствии с подпунктами 1 и 4 пункта 1 ст. 254 НК РФ;
- расходы на оплату труда персонала;
- суммы страховых взносов, идущие на финансирование страховой и накопительной части трудовой пенсии, начисленные на указанные суммы расходов на оплату труда;
- суммы начисленной амортизации по основным средствам, используемым при производстве и реализации товаров (работ, услуг).

3.18. Основным видом деятельности Общества является оказание услуг, поэтому суммы прямых расходов, понесенных в текущем отчетном (налоговом) периоде в полном объеме

относятся на уменьшение доходов от производства и реализации данного отчетного (налогового) периода **без распределения на остатки незавершенного производства**.

3.19. Порядок отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам:

Расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных по долговому обязательству процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.

Критерии для оценки сопоставимости долговых обязательств всех видов определяются, исходя из следующих факторов – заимствования считаются сопоставимыми, если они получены Обществом:

- в одном квартале;
- в одинаковой валюте;
- на срок, который отличается не больше чем на 90 (Девяносто) дней;
- под обеспечение одинакового характера (залог имущества и т.п.);
- в суммах, которые отличаются не больше чем на 5 (Пять) процентов.

При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, предельная величина процентов, признается в расходах:

- если долговое обязательство возникло до 1 ноября 2009 г., то I и II кварталах 2010 г. применяется предельная величина, равная ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в два раза, по долговому обязательству в рублях и 15 процентам - по обязательствам в иностранной валюте (ст. 4 Федерального закона от 27.12.2009 N 368-ФЗ);

- если долговое обязательство возникло после 1 ноября 2009 г., то в I и последующих кварталах 2010 г. применяется порядок учета расходов в виде процентов по долговым обязательствам, предельная величина процентов равна ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза, по обязательствам в рублях и 15 процентам - по обязательствам в иностранной валюте (абз. 4 п. 1 ст. 269 НК РФ).

3.20. Общество для целей налогообложения прибыли **не создает** следующие резервы:

- резервы предстоящих расходов на ремонт основных средств,
- резервы предстоящих расходов на оплату отпусков,
- резервы предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет и по итогам работы за год,

- резервы на предстоящие расходы по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию.

3.21. Сумма ежемесячных авансовых платежей определяется равными долями в **размере одной трети фактически исчисленного квартального авансового платежа** за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей (в первом квартале – исходя из прибыли за третий квартал предыдущего налогового периода).

3.22. Общество *создает резервы по сомнительным долгам* в порядке предусмотренном положениями ст. 266 НК РФ.

Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- 1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- 2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- 3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ.

Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном настоящей статьей.

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная налогоплательщиком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена им на следующий отчетный (налоговый) период.

3.23 При заключении договора банковского вклада (срок действия которого приходится на более чем один отчетный период), банк берет на себя обязательства по выплате процентов за пользование денежными средствами. Проценты начисляются без капитализации на фактическую сумму денежных средств внесенных во вклад, исходя из количества дней нахождения денежных средств на депозитном счете, по фиксированной ставке (при условии использованием банком денежными средствами в полном объеме, до дня возврата вклада).

Вкладчик в любое время в письменной форме, до истечения срока действия вклада, имеет право потребовать от банка возврата части суммы вклада или досрочного отзыва размещенных денежных средств.

В договоре оговорены условия при которых, процентная ставка по договору вклада при отзыве денежных средств с депозита, в зависимости от фактического срока хранения депозита в днях, будет изменяться.

Так как срок действия договора банковского вклада больше чем один отчетный период, может возникнуть ситуация, когда начисленный процентный доход по фиксированной ставке в одном отчетном периоде, искусственно завышается с за счет непредвиденного уменьшения процентной ставки в следующем отчетном периоде (в следствии отзыва денежных средств с депозита), тем самым образуя сумму излишне начисленного дохода в предыдущем периоде, когда процент по депозиту считался от фиксированной ставки.

В целях исчисления налога на прибыль не возникает обязанностей вносить исправления по излишне начисленному доходу за предыдущий отчетный период в налоговый учет, поскольку правомерно был начислен доход по процентам, исходя из действующих на тот момент фиксированной ставки.

Согласно пп.1п.2ст. 265 НК РФ сумма излишне начисленного дохода в предыдущем периоде по банковскому вкладу признается в текущем периоде в составе внереализационных расходов.

Раздел IV. Налог на имущество предприятий

4.1. При исчислении налога на имущество налоговая база определяется исходя из остаточной стоимости движимого и недвижимого имущества (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств и отражаемого в активе бухгалтерского баланса по следующим счетам бухгалтерского учета, согласно рабочему плану счетов на текущей год (Приложение к учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2009 г.):

- счет 01.01 «Основные средства в организации» за минусом счета 02.01 «Амортизация основных средств, учитываемых на 01»
- счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности» за минусом счета 02.2 «Амортизация основных средств, учитываемых на 03»
- счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» в части объектов недвижимого имущества, введенным в эксплуатацию и по которым поданы документы на государственную регистрацию прав, за минусом счета 02.3 «Амортизация основных средств, учтенных до регистрации прав на недвижимое имущество на счете 08»

4.2. Имущество, первоначальная стоимость которого *не превышает 20 000 руб.*, не входит в состав основных средств, его стоимость отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов.

4.3. Общество обеспечивает отдельный учет имущества, не учитываемого при налогообложении, в частности:

- земельные участки и иные объекты природопользования.
- 4.4. Формирует в учете информацию об имуществе, подлежащем налогообложению, но не числящемуся на балансе организации, в частности:
- объекты, переданные в лизинг, учитываемые на балансе лизингополучателя.

Раздел V. Заключительные положения

Организация вносит уточнения и дополнения в учетную политику предприятия в целях налогообложения на 2010 год в случаях:

- В связи с изменениями налогового законодательства РФ
- Появлением хозяйственных операций, отражение которых в налоговом учете предусмотрено несколькими методами, выбор которых возложен законодательством на предприятие
- По иным причинам.

Ответственность за организацию и ведение налогового учета несет Руководитель Общества.

И.о. Главного бухгалтера _____ (Ю.В. Баранова)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 марта 2010 г.

Форма №1 по ОКУД		К О Д Ы		
Дата (год, месяц, число)		0710001		
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "ТрансФин-М"	2010	03	31
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОДНП	76296169		
Вид деятельности	Финансовый лизинг	7708551181		
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКВЭД	65.21		
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКПО/ОКОС	65	16	
Рубли в измерениях в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)				
107140, Москва г, Красносельская Верхн. ул, дом № 11 А, строение 1				

Дата утверждения

Дата отправки / принтипы

-
-

Форма 0710001 с.1			
АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
I	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	22	21
Освоенные средства	120	366 705	437 361
Доходные вложения в материальные ценности	130	3 582 133	3 920 638
Долгосрочные финансовые вложения	140	163	65 394
Отложенные налоговые активы	145	2 779	2 786
Итого по разделу I	190	3 971 835	4 426 180
II. Оборотные активы			
Запасы	210	3 252 852	3 052 328
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	1 162	1 243
ранжиры будущих периодов	215	3 251 360	3 051 085
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	910 841	716 917
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	138 088	111 761
Краткосрочные финансовые вложения	260	3 086 736	2 615 843
Денежные средства	260	704	16 106
Итого по разделу II	290	7 229 833	6 401 194
БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)	300	11 201 668	10 827 374

ПАССИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	150 000	150 000
Резервный капитал	430	5 039	5 039
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	5 039	5 039
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	136 396	150 848
Итого по разделу III	490	291 435	305 887
IV. Долгосрчные обязательства			
Займы и кредиты	510	9 607 340	9 062 225
Отложенные налоговые обязательства	515	17 148	9 775
Итого по разделу IV	590	9 624 488	9 072 000
V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	799 150	1 159 150
Кредиторская задолженность	620	218 178	67 593
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	124 673	8 617
задолженность перед персоналом организации	622	-	6 346
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	-	1 246
задолженность по налогам и сборам	624	32 871	34 439
прочие кредиторы	625	60 634	16 945
Доходы будущих периодов	640	268 417	222 744
Итого по разделу V	690	1 285 745	1 449 487
БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690)	700	11 201 668	10 827 374

СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910	11 363	11 363
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	7 961	7 961
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	1 796 928	927 640
Бланки строгой отчетности	991	6	6

Руководитель


 (подпись)
Керецман Эдуард
Иванович

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


 (подпись)
Баранова Юлия
Владимировна

(расшифровка подписи)

30 апреля 2010 г.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за Январь - Март 2010г.

		Форма №2 по ОКУД	КОДЫ		
		Дата (год, месяц, число)	0710002		
Общество с ограниченной ответственностью			2010	03	31
Организация <u>"ТрансФин-М"</u>	по ОКПО		76396169		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН		7708551181		
Вид деятельности <u>Финансовый лизинг</u>	по ОКВЭД		65.21		
Организационно-правовая форма / форма собственности			65	16	
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС		384		
Единица измерения <u>в тыс. рублей</u>	по ОКЕИ				

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	572 095	308 743
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(433 626)	(221 571)
Валовая прибыль	029	138 469	87 172
Коммерческие расходы	030	(199)	(17)
Управленческие расходы	040	(4 318)	(5 349)
Прибыль (убыток) от продаж	050	133 952	81 806
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	105 513	45 066
Проценты к уплате	070	(200 051)	(120 739)
Прочие доходы	090	27 941	4 772
Прочие расходы	100	(47 167)	(12 903)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	20 188	(1 998)
Отложенные налоговые активы	141	(13)	4 988
Отложенные налоговые обязательства	142	7 372	(4 615)
Текущий налог на прибыль	150	(13 095)	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	14 452	(1 625)
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	1 698	27

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ					
Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	2 293	1 723	2 572	4
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	-	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	2 640	37	818	1 569
Отчисления в оценочные резервы	250	X	11 442	X	6 175



Руководитель

(подпись)

Керецман Эдуард
Иванович

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Баранова Юлия
Владимировна

(подпись)

(расшифровка подписи)