

2010, 2011, 2012 2013 .

« « - »

677 31.12.2007 .

2008 .

I. .

I. \_\_\_\_\_.

1. .

2. « - , »

31.10.2000 . 94 ( 1). ,

3. :

- ( ;  
- ( , ,  
- );  
- ( );  
- ( );

4. , c ); ( )

5. , ( , );

6. ,

C - ;

;

—

;

1)  
2)

( )

7.

«1 - ».

8. — 5%

9.

«

»,

10.

», «

»

---

1.

5

---

1.

- ;

- ;

- ;

- ( ).

2.

,

,

-

.

( , ).

- ( ) ,

( );

- ,

( ),

.

- ( ) , ,

3.

).

( )





---

• 10  
:

( ) .

947

- , ( , ) .

- , - ( , )

- .

• :

- .

- ( )

-

- .

- .

- , , .

- ,

- ,

- ,

-

-

4. , 76.1. «

» :

76.1.1. – ,

76.1.3. –

5. 1/365 (1/366)

.

6. :

- ( - -

) ;

- , -

, ;

- ,

- ,

- ,

7. ,  
31 ,  
.

8. ,

9. 76.51.1 « ».  
20,26 90.2.1 « ».

---

1. ,
2. .
3. , " 66 " " 67 " « ( , ) ».
4. ,
5. , .

---

1. 26 « »  
- ,  
- ,  
- .
2. 10.10 « ».

---

1. :  
- 76.51.1 –  
- 76.51.2 -  
- 98.1.1 –  
- 011 – , , ,  
- 013.1 –  
- 013.2 -  
2. .

76.51.1, 76.51.2

---

,

•

&lt;

62.1

».

,

•

,

,

,

,

(

90.1.1

### 90.1.1

62.1

76.51.1 «

»

62.2

•

2

Q



013.1 « » ( )  
 ,  
 ( )  
 8. , 90.1.1  
 :  
 - ( )  
 -  
 -  
 9. 90.1.1 « 62.1  
 )»  
 10. 62.5  
 « 90.1.1  
 »  
 11. « ».  
 -  
 ,  
 12. ,  
 90.1.1 62.5  
 13. :  
 - ;  
 - « » « »  
 ;  
 - ;  
 -  
 1. :  
 -  
 -  
 -  
 - ,  
 -  
 - ( )  
 - ,  
 - ,  
 -



- , ( )  
-  
-  
-  
- , ,  
-

---

1. , .  
2. :  
- 76.2 – , . :  
- ,  
- ,  
- ,  
- ,  
- 76.3 – ,  
- 76.5 – ,  
- 76.7 – ,  
3. ,  
76.7 « » 91.1  
4. « »  
76.2 « »  
5. - 5  
007.

---

1. 76.5 76.5 62.2, 60.2  
2. 51 62.2,  
60.2 ,

---

1. ( , , )  
:

52 –  
60.11, 60.22 –  
66.11, 66.22, 67.11, 67.22 –

2.

, 76.51.1. 76.51.2, 013.1, 013.2.

3.

, 76.51.3 «

».

013.1,

76.51.3 «

»

91.1 91.2

«

»

4.

76.51.1,

91.1

,

91.2

«

»

5.

76.51.2

98.1

«

(

013.2

)

»

.

.

1.

.

2.

.

3.

.

4.

.

(

,

,

)

(

,

)

,

.

5.

.

,

6.

.

7.

.

.

1.

-

.

2.

,

,

.

,

\_\_\_\_\_ ,

(

«

»

«

»).

,

\_\_\_\_\_ ,

«

(

)

».

3.

«

» (

2)

"

( )

,

,

,

(

)",

,

,

,





-  
-  
-  
-  
-  
-  
-  
-  
-  
-

4. , ( , )  
 (« » ).
5. ,  
( ) , ( ) .
6. ,  
( 25 ).

---

1. ( ) , ,  
( 1 ).
2. :  
( ) , , ( ,  
 ).  
( , )  
 .
3. «  
».  
« »,
4. ,  
( ) - .
5. , ,  
( ).
6. ,  
,  
,  
,  
( )

7.

:

,

( )

013.1 « » ( ),

013.1

(

8.

( )

9.

10.

11.

- , ; - ,  
- , - ( , ,  
.) );

- , ( -  
) ;

- , , ;

- , ;

- ,

- ,  
.

( 31 ).



,

;

$$\vdots$$

.

;

12 .

4.

•

•

( )

$$),$$
 $(\quad),$ 

,

(

,

• •

—

,

11. (
12. ) .
13. ( , , ).
14. .
15. , , .
16. .
17. , , , 1
- 01.01.2002 . « » (

- 
1. , ( ) ,
  1. , ( ).
  2. .
  3. ( ) .
  4. , ( ) / ,

- 
1. .
  2. .
  3. ( , , )
  4. , .

5. . ,
6. .

---

1.  
( , ) ( )  
( ) .
2. , .
3. , .

---

1.  
- 90 « » - ;  
- 91/1 « » -  
;   
- 20 – ;  
- 26 – ;  
- 91/2 « » -  
.  
- ( 62.1 76.51.1) ,
2. ,
3. , ( )  
, 25 , ,  
( ) , .
4. , , , 283  
.
5. , ,  
( , ) :
- 1)  
;
- 2)
6. .
7. 18/02  
( ).

---

7. .
8. .

9.

.

10.

.

.

---

1.

,

2.

.

,

«

»

.

• •

• •

## ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ

К ПРИКАЗУ об учетной политике № 677 от 31.12.2007г.  
на 2008г.

Иск. № 1999 от 31.12.2008г.

### ПРИКАЗЫВАЮ:

Внести следующие изменения и дополнения к Приказу об учетной политике № 677 от 31.12.2007г на 2008 год:

#### I. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ.

##### Общие положения организации бухгалтерского учета.

##### Доходные вложения в материальные ценности

Изменить пункт 9, изложив его в следующей редакции:

9. При передаче имущества в лизинг по договору лизинга в условных единицах первоначальная балансовая стоимость (ПБС) предмета лизинга формируется исходя из «исторического курса», определяемого как средневзвешенный курс всех оплат по договору поставки. В случае, если расчеты за лизинговое имущество осуществляются по импортному контракту в иностранной валюте, ПБС предмета лизинга формируется по курсу на дату перехода права собственности.

##### Материально-производственные запасы:

Изменить пункт 3, изложив его в следующей редакции:

3. Учет стоимости поступивших МПЗ ведется на счете 10 в разрезе специальных субсчетов в зависимости от вида материально-производственных запасов:

- 10.1 – канцелярские товары
- 10.2 – расходы на оргтехнику
- 10.3 – топливо (бензин)
- 10.4 – ОС, стоимостью до 20 000,00 рублей
- 10.5 – запасные части
- 10.6 – представительские расходы, цветы
- 10.8- строительные материалы
- 10.9 - хозяйственные расходы
- 10.10 – рекламные материалы

##### Порядок отражения в учете затрат на производство.

Изменить перечень косвенных расходов, изложив его в следующей редакции:

**Косвенными расходами** в организации признаются следующие расходы:

- Амортизационные отчисления по собственному имуществу.
- Добровольное медицинское страхование работников (ДМС)
- Автоматизация и обслуживание компьютерных программ
- Аренда помещений, коммунальные платежи
- Арендные платежи, компенсация за использование личного а/м

- Аудиторские услуги
- Расходы по командировкам в ГО
- Расходы по командировкам в регионы
- Городская, междугородняя телефонная связь
- Заработная плата основных работников
- Заработная плата совместителей
- Интернет
- Канцелярские товары
- Компенсация за неиспользованный отпуск
- Лизинговые платежи
- Мобильная связь
- Налог на имущество по собственному имуществу
- Обслуживание и ремонт оргтехники
- Оплата по договорам подряда (и иным договорам)
- Отпускные
- Отчисления от заработной платы
- Охрана
- Подбор персонала
- Подписка на периодические издания
- Почтовые расходы
- Представительские расходы
- Премии
- Расходные материалы по оргтехнике
- Расходные материалы по офису
- Расходы на обучение
- Реклама в СМИ, интернете, наружная реклама
- Рекламные материалы
- Ремонт офиса
- Ремонт, обслуживание, стоянка автомашин
- Семинары
- Социальные пособия за счет средств предприятия
- Списание малоценных ОС
- Страхование собств. Имущества
- Суточные
- Топливо, эксплуатационные материалы
- Транспортный налог по собственному имуществу
- Участие в выставках, конференциях
- Юридические, нотариальные услуги
- Прочие расходы:
  - прочие канцелярские расходы
  - прочие консультационные расходы
  - прочие расходы на рекламу
  - прочие расходы на транспорт
  - прочие расходы по офису

#### Кредиты, займы

Изменить п.2, изложив его в следующей редакции:

2. Задолженность по полученным и выданным кредитам и займам показывается в отчетности обособленно, без учета процентов на конец отчетного года.

Внести следующие пункты:

6. Задолженность по кредитам и займам отражается в бухгалтерском учете и отчетности по сумме фактического поступления. Информация о суммах займов (кредитов), недополученных по сравнению с условиями договора займа (кредита) отражается в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

7. Для обеспечения сопоставимости доходов и расходов учет процентов по полученным кредитам и займам ведется в следующем порядке:

- по кредитам и займам, полученным для осуществления основной деятельности (лизинга), - учитываются на счете 20 «Себестоимость»;
- по кредитам и займам, полученным для финансирования прочих видов деятельности, - учитываются на счете 91.2 «Доходы и расходы по займам»

#### Рекламные расходы

Изменить пункт 1, изложив его в следующей редакции:

1. Учет рекламных расходов в организации ведется по следующим аналитическим позициям на счете 26 «Расходы на рекламу»:

- Реклама в СМИ, интернете, наружная реклама
- Рекламные материалы
- Участие в выставках, конференциях
- Прочие расходы на рекламу.

#### Определение выручки от реализации.

Изменить пункт 13 и читать его в следующей редакции:

13. Прекращение начислений лизинговых платежей осуществляется в следующих случаях:

##### расторжение договора лизинга:

- по согласованию сторон;
- по решению суда и вступлению его в законную силу (через 1 месяц после вынесения решения);
- одностороннее расторжение договора лизинга в соответствии с условиями договора (в уведомительном порядке);

##### изъятие лизингового имущества:

- на основании двустороннего акта изъятия;
- на основании одностороннего акта изъятия;
- по решению суда и вступлению его в законную силу (через 1 месяц после вынесения решения);

##### отсутствие (утрата) предмета лизинга (кража, пожар, стихийное бедствие и т.д.):

- при наступлении страхового случая;
- обнаружение факта отсутствия предмета лизинга при проведении инвентаризации, оформляется актом инвентаризационной комиссии о недостатке;
- наличие официального постановления судебных приставов об окончании исполнительного производства и невозможности взыскания долга в связи с отсутствием должника или имущества;

##### исключение лизингополучателя из ЕГРЮЛ:

##### в соответствии с условиями договора.

#### Внереализационные доходы

Изменить пункт 1, изложив его в следующей редакции:

1. Внереализационные доходы организации учитываются по следующим аналитическим позициям по видам доходов:



- доходы от реализации активов
- доходы от сдачи имущества в аренду
- доходы по предоставленным займам
- агентское, комиссионное вознаграждение
- курсовые разницы по валютным обязательствам
- курсовые разницы по рублевым обязательствам
- нереализованные курсовые разницы (лизинг)
- прибыль от покупки, продажи валюты
- штрафы и пени по договорам (лизинг)
- прибыль прошлых лет
- резерв по сомнительным долгам (восстановление резерва)
- списание кредиторской задолженности
- доходы по ценным бумагам, депозитам, счетам
- прочие внереализационные доходы

#### **Внереализационные расходы**

Внереализационные расходы организации учитываются по следующим аналитическим позициям по видам доходов:

- агентское комиссионное, вознаграждение
- расходы от сдачи имущества в аренду
- расходы по предоставленным займам
- благотворительная помощь
- материальная помощь
- курсовые разницы по валютным обязательствам
- курсовые разницы по рублевым обязательствам
- нереализованные курсовые разницы (лизинг)
- убытки от покупки, продажи валюты
- убытки прошлых лет
- расходы по переименованию
- резерв по сомнительным долгам
- единовременное вознаграждение
- комиссия за зачисление ден. средств на счета физ.лиц.
- РКО по текущим счетам
- взносы в уставные фонды организаций, членские взносы
- списание дебиторской задолженности
- стоимость реализуемых активов (остаточная стоимость)
- судебные издержки
- цветы
- штрафы и пени по договорам
- штрафы и пени уплаченные по налогам и сборам
- прочие внереализационные расходы

Изменить пункт 2.1, изложив его в следующей редакции:

2.1 Датой признания **внереализационных доходов** признается:

*Дата подписания сторонами акта приема-передачи по договору:*

- доходы от реализации активов,
- агентское, комиссионное вознаграждение,

*Условия договора:*

- доходы по предоставленным займам

*Признанные лизингополучателем – оплаченные им:*

- пени, штрафы по договорам лизинга

*Последний день отчетного периода:*



- нереализованные курсовые разницы (лизинг)
- курсовые разницы по валютным обязательствам
- доходы от сдачи имущества в аренду
- доходы по ценным бумагам, депозитам, счетам

*После завершения всех расчетов по договорам поставки:*

- курсовые разницы по рублевым обязательствам

*По графику лизинговых платежей:*

- курсовые разницы по валютным обязательствам в составе начисления лизингового платежа по договору лизинга в условных единицах.

*В момент поступления:*

- прибыль от продажи, покупки валюты
- в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций
- прочие внереализационные доходы

*По истечению срока исковой давности и на основании приказа генерального директора признается:*

- списание кредиторской задолженности

*По специальному расчету в конце отчетного года:*

- резерв по сомнительным долгам

Изменить пункт 2.2, изложив его в следующей редакции:

**2.2 Датой признания **внереализационных расходов** признается:**

*Дата подписания сторонами акта приема-передачи по договору:*

- стоимость реализуемых активов (остаточная стоимость),
- агентское, комиссионное вознаграждение,

*Последний день отчетного периода:*

- нереализованные курсовые разницы (лизинг)
- курсовые разницы по валютным обязательствам
- расходы от сдачи имущества в аренду

*Условия договора:*

- расходы по предоставленным займам

*После завершения всех расчетов по договорам поставки:*

- курсовые разницы по рублевым обязательствам

*По графику лизинговых платежей:*

- курсовые разницы по валютным обязательствам в составе начисления лизингового платежа по договору лизинга в условных единицах.

*В момент несения расходов:*

- убытки от продажи, покупки валюты
- взносы в уставные фонды организаций, членские взносы
- плата за обслуживание банковских счетов (банковское обслуживание)
- судебные издержки

- цветы

- штрафы, пени по хозяйственным договорам, по налогам

- комиссия за зачисление ден. Средств на счета физ.лиц.

- РКО по текущим счетам

- расходы по переименованию

- судебные издержки

- прочие внереализационные расходы

*По истечению срока исковой давности и на основании приказа директора признается:*

- списание дебиторской задолженности

*По специальному расчету в конце отчетного года:*

- резерв по сомнительным долгам (начисление)

### Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами.

Изменить пункт 2, изложив его в следующей редакции:

2. Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами осуществляются с использованием следующих субсчетов:

- 76.2 – расчеты по претензиям, в т.ч.:
  - ошибочно полученные суммы
  - страховое возмещение
  - дебиторская задолженность по изъятому имуществу – Д/з по изъят. им-ву
  - судебные пошлины
  - прочие
  - дебиторская задолженность по исполнительному листу – Д/з по исполнит. листу
  - дебиторская задолженность по договору поставки – Д/з по договору поставки (суд)
  - безнадежная дебиторка
  - дебиторская задолженность по банкротам – Д/з по банкротам
- 76.3 – расчеты по причитающимся дивидендам, процентам по займам предоставленным.
- 76.5 – расчеты с дебиторами и кредиторами по прочим операциям, по зачетам встречных требований, по расчетам с таможеней
- 76.7 – расчеты с лизингополучателями по штрафным санкциям, предусмотренным договором лизинга.

Изменить пункт 3, изложив его в следующей редакции:

3. Начисление штрафных санкций по договорам лизинга отражается по дебету счета 76.7 «Штрафные санкции» в корреспонденции со счетом 91.1 по аналитической позиции «Штрафы и пени по договорам»

### Операции по зачетам встречных требований

Изменить пункт 1, изложив его в следующей редакции:

1. Операции по зачетам встречных требований отражаются в учете организации с использованием счета 76.5 для отражения суммы зачета с учетом НДС. Сумма зачета с учетом НДС отражается в корреспонденции счетов 76.5 и 62.2, 76.5 и 60.2 по каждому договору лизинга отдельно в разрезе лизингополучателей.

Пункт 2 отменить.

### Переоценка счетов

Изменить пункт 1, изложив его в следующей редакции:

1. На конец отчетного периода (месяца, квартала, года) в учете организации переоцениваются следующие счета бухгалтерского учета:

- 52 – валютный счет;
- 60.11 – валютные обязательства по импортным контрактам;
- 66.11, 66.22, 67.11, 67.22 – обязательства по валютным кредитам, займам, полученным и процентам по ним;
- 58.2 – долговые ценные бумаги в валюте;
- 58.3 – валютные займы выданные;
- 76.55 – проценты по займам выданным.

Переоценка производится в общепринятом законодательством порядке.

Организация осуществляет переоценку валютных авансов, учитываемых на счете 60.22 для целей бухгалтерского учета.

**Порядок формирования и распределение прибыли организации. Фонды и резервы.**

Изменить пункт 7, изложив его в следующей редакции:

7. В соответствии с законодательством создается Резерв по сомнительным долгам. В бухгалтерском учете Резерв формируется по результатам ежегодной инвентаризации дебиторской задолженности по лизинговым платежам, учитываемой на счетах 62.1, 62.5, 76.2.

Заменить предложение: «Учетная политика для целей налогообложения» на раздел II.

**Бухгалтерский учет в филиалах**

Изменить пункт 1, изложив его в следующей редакции:

На 1 января 2009 года общество имеет в своем составе следующие филиалы:

- в г. Краснодаре;
- в г. Кирове;
- в г. Пскове;
- в г. Самаре;
- в г. Великом Новгороде,
- в г. Нижнем Новгороде,
- в г. Екатеринбурге;
- в г. Архангельске.
- в г. Новосибирске
- в г. Ростове-на-Дону
- в г. Ижевске
- в г. Кемерово
- в г. Томске
- в г. Мурманске
- в г. Воронеже
- в г. Туле
- в г. Челябинске
- в г. Перми
- в г. Ярославле
- в г. Иркутске
- в г. Владивостоке
- в г. Хабаровске
- в г. Чебоксары
- в г. Волгограде
- в г. Красноярске
- в г. Омске
- в г. Барнаул
- в г. Саратов
- в г. Уфа



## П. НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ

### Прямые и косвенные расходы на производство и реализацию

Изменить пункт 3, изложив его в следующей редакции:

**3. Косвенными расходами** в организации признаются следующие расходы:

- Амортизационные отчисления по собственному имуществу.
- Автоматизация и обслуживание компьютерных программ
- Аренда помещений, коммунальные платежи
- Арендные платежи, компенсация за использование личного а/м
- Аудиторские услуги
- Расходы по командировкам в ГО
- Расходы по командировкам в регионы
- Городская, междугородняя телефонная связь
- Добровольное медицинское страхование
- Заработная плата основных работников
- Заработная плата совместителей
- Интернет
- Канцелярские товары
- Компенсация за неиспользованный отпуск
- Лизинговые платежи
- Мобильная связь
- Налог на имущество по собственному имуществу
- Обслуживание и ремонт оргтехники
- Оплата по договорам подряда (и иным договорам)
- Отпускные
- Отчисления от заработной платы
- Охрана
- Подбор персонала
- Подписка на периодические издания
- Почтовые расходы
- Представительские расходы
- Премии
- Расходные материалы по оргтехнике
- Расходные материалы по офису
- Расходы на обучение
- Реклама в СМИ, интернете, наружная реклама
- Рекламные материалы
- Ремонт офиса
- Ремонт, обслуживание, стоянка
- Семинары
- Социальные пособия за счет средств предприятия
- Списание малоценных ОС
- Страхование собств. Имущества
- Суточные
- Топливо, эксплуатационные материалы
- Транспортный налог по собственному имуществу
- Участие в выставках, конференциях
- Юридические, нотариальные услуги
- Прочие расходы:
- прочие канцелярские расходы

- прочие консультационные расходы
- прочие расходы на рекламу
- прочие расходы на транспорт
- прочие расходы по офису

Ввести пункт 7, изложив его в следующей редакции:

7. Проценты по кредитам относятся на себестоимость по предельной величине процентов, признаваемых расходом.

#### Порядок признания доходов и расходов

Ввести пункт 12, изложив его в следующей редакции:

12. Прекращение начислений лизинговых платежей осуществляется в следующих случаях:

расторжение договора лизинга:

- по согласованию сторон;
- по решению суда и вступлению его в законную силу (через 1 месяц после вынесения решения);
- одностороннее расторжение договора лизинга в соответствии с условиями договора (в уведомительном порядке);

изъятие лизингового имущества:

- на основании двустороннего акта изъятия;
- на основании одностороннего акта изъятия;
- по решению суда и вступлению его в законную силу (через 1 месяц после вынесения решения);

отсутствие (утрата) предмета лизинга (кража, пожар, стихийное бедствие и т.д.):

- при наступлении страхового случая;
- обнаружение факта отсутствия предмета лизинга при проведении инвентаризации, оформляется актом инвентаризационной комиссии о недостатке;
- наличие официального постановления судебных приставов об окончании исполнительного производства и невозможности взыскания долга в связи с отсутствием должника или имущества;

исключение лизингополучателя из ЕПРЮЛ:

в соответствии с условиями договора.

Дополнить данный раздел пунктом 13, изложив его в следующей редакции:

13. Порядок признания внереализационных доходов и расходов для целей налогового учета:

13.1 Датой признания **внереализационных доходов** является:

*Дата подписания сторонами акта приема-передачи по договору:*

- доходы от реализации активов,
- агентское, комиссионное вознаграждение,

*Условия договора:*

- доходы по предоставленным займам

*Признанные лизингополучателем – оплаченные им:*

- пени, штрафы по договорам лизинга

*Последний день отчетного периода:*

- нереализованные курсовые разницы (лизинг)
- курсовые разницы по валютным обязательствам
- доходы от сдачи имущества в аренду
- доходы по ценным бумагам, депозитам, счетам

*После завершения всех расчетов по договорам поставки:*

- курсовые разницы по рублевым обязательствам

*По графику лизинговых платежей:*

- курсовые разницы по валютным обязательствам в составе начисления лизингового платежа по договору лизинга в условных единицах.

*В момент поступления:*

- прибыль от продажи, покупки валюты
- в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций
- прочие внереализационные доходы

*По истечению срока исковой давности и на основании приказа директора признается:*

- списание кредиторской задолженности

*По специальному расчету в конце отчетного года:*

- резерв по сомнительным долгам

13.2 Датой признания **внереализационных расходов** признается:

*Дата подписания сторонами акта приема-передачи по договору:*

- стоимость реализуемых активов (остаточная стоимость),
- агентское, комиссионное вознаграждение,

*Последний день отчетного периода:*

- нереализованные курсовые разницы (лизинг)
- курсовые разницы по валютным обязательствам
- расходы от сдачи имущества в аренду

*Условия договора:*

- расходы по предоставленным займам

*После завершения всех расчетов по договорам поставки:*

- курсовые разницы по рублевым обязательствам

*По графику лизинговых платежей:*

- курсовые разницы по валютным обязательствам в составе начисления лизингового платежа по договору лизинга в условных единицах.

*В момент несения расходов:*

- убытки от продажи, покупки валюты
- взносы в уставные фонды организаций, членские взносы
- плата за обслуживание банковских счетов (банковское обслуживание)
- судебные издержки
- цветы
- штрафы, пени по хозяйственным договорам, по налогам
- комиссия за зачисление ден. средств на счета физ.лиц.
- РКО по текущим счетам
- расходы по переименованию
- судебные издержки
- прочие внереализационные расходы

*По истечению срока исковой давности и на основании приказа директора признается:*

- списание дебиторской задолженности

*По специальному расчету в конце отчетного года:*

резерв по сомнительным долгам (начисление)

### Резервы

Изменить пункт 6, изложив его в следующей редакции:

6. В соответствии с законодательством создается Резерв по сомнительным долгам.

В налоговом учете Резерв формируется по результатам ежегодной инвентаризации дебиторской задолженности по лизинговым платежам, учитываемой на счетах 62.1 и 76.2, с учетом обеспечения



по каждому дебитору отдельно и правил Налогового Кодекса. Составляется специальный расчет резерва для целей налогового учета.

Все выше перечисленные дополнения и изменения учетной политики ввести в действие с 01 января 2009 года.

Генеральный директор



Корчагов Д.В.

Главный бухгалтер

Чепуровская Л.Н.



Общество с ограниченной ответственностью  
«Балтийский лизинг»

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ

К ПРИКАЗУ об учетной политике № 677 от 28.12.2007г.  
на 2008г.

Исх. № 023 от 31.12.2009г.

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Внести следующие изменения и дополнения к Приказу об учетной политике № 677 от 28.12.2007г на 2010 год:

**I. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ**

**Порядок формирования и распределения прибыли организации. Фонды и резервы.**

Изменить пункт 7, изложив его в следующей редакции:

7. В соответствии с законодательством создается Резерв по сомнительным долгам. В бухгалтерском учете Резерв сомнительных долгов формируется на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

**II. НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ**

**Прямые и косвенные расходы на производство и реализацию.**

Изменить пункт 7, изложив его в следующей редакции:

7. Проценты по кредитам относятся на себестоимость:

7.1. в полной сумме по долговым обязательствам, выданным в одном квартале на сопоставимых условиях.

Долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, признаются обязательства, соответствующие критериям:

**ВАЛЮТА**

- Российский рубль
- Доллары США
- Евро

**СРОК ВЫДАЧИ**

- До 1 года
- От 1 года до 3-х лет
- От 3-х лет до 5-ти
- От 5-ти лет



## ОБЪЕМ ВЫДАЧИ

### • Валюта Рубль:

1. До 40 миллионов
2. От 40 миллионов до 45 миллионов
3. От 45 миллионов до 50 миллионов
4. От 50 миллионов до 60 миллионов
5. От 60 миллионов до 70 миллионов
6. От 70 миллионов до 84 миллионов
7. От 84 миллионов до 100 миллионов
8. От 100 миллионов до 120 миллионов
9. От 120 миллионов до 140 миллионов
10. От 140 миллионов до 160 миллионов
11. От 160 миллионов до 190 миллионов
12. От 190 миллионов до 210 миллионов
13. От 210 миллионов до 250 миллионов
14. От 250 миллионов до 300 миллионов
15. От 300 миллионов до 355 миллионов
16. От 355 миллионов до 425 миллионов
17. От 425 миллионов до 500 миллионов
18. От 500 миллионов до 600 миллионов
19. От 600 миллионов до 700 миллионов
20. От 700 миллионов до 800 миллионов
21. От 800 миллионов до 950 миллионов
22. От 950 миллионов до 1 миллиарда
23. От 1 миллиарда до 1 миллиард 200 миллионов
24. От 1 миллиарда 200 миллионов до 1 миллиарда 400 миллионов
25. От 1 миллиарда 400 миллионов до 1 миллиарда 600 миллионов
26. От 1 миллиарда 600 миллионов до 1 миллиарда 920 миллионов
27. От 1 миллиарда 920 миллионов до 2 миллиардов 300 миллионов
28. От 2 миллиардов 300 миллионов до 2 миллиардов 760 миллионов
29. От 2 миллиардов 760 миллионов до 3 миллиардов 300 миллионов
30. От 3 миллиардов 300 миллионов до 3 миллиардов 960 миллионов
31. От 3 миллиардов 960 миллионов до 4 миллиардов 750 миллионов
32. От 4 миллиардов 750 миллионов до 5 миллиардов 700 миллионов.

### • Валюта Евро

1. До 100 тысяч
2. От 100 тысяч до 120 тысяч
3. От 120 тысяч до 140 тысяч
4. От 140 тысяч до 160 тысяч
5. От 160 тысяч до 190 тысяч
6. От 190 тысяч до 210 тысяч
7. От 210 тысяч до 250 тысяч
8. От 250 тысяч до 300 тысяч
9. От 300 тысяч до 355 тысяч
10. От 355 тысяч до 425 тысяч
11. От 425 тысяч до 500 тысяч
12. От 500 тысяч до 600 тысяч
13. От 600 тысяч до 700 тысяч
14. От 700 тысяч до 800 тысяч

15. От 800 тысяч до 950 тысяч
16. От 950 тысяч до 1 миллиона
17. От 1 миллиона до 1 миллиона 200 тысяч
18. От 1 миллиона 200 тысяч до 1 миллиона 400 тысяч
33. От 1 миллиона 400 тысяч до 1 миллиона 600 тысяч
34. От 1 миллиона 600 тысяч до 1 миллиона 900 тысяч
35. От 1 миллиона 900 тысяч до 2 миллионов 200 тысяч
36. От 2 миллионов 200 тысяч до 2 миллионов 600 тысяч
37. От 2 миллионов 600 тысяч до 3 миллионов 100 тысяч
38. От 3 миллионов 100 тысяч до 3 миллионов 700 тысяч
39. От 3 миллионов 700 тысяч до 4 миллионов 400 тысяч
40. От 4 миллионов 400 тысяч до 5 миллионов 200 тысяч
41. От 5 миллионов 200 тысяч до 6 миллионов 200 тысяч
42. От 6 миллионов 200 тысяч до 7 миллионов 400 тысяч
43. От 7 миллионов 400 тысяч до 8 миллионов 880 тысяч

• **Валюта Доллары США**

1. До 100 тысяч
2. От 100 тысяч до 120 тысяч
3. От 120 тысяч до 140 тысяч
4. От 140 тысяч до 160 тысяч
5. От 160 тысяч до 190 тысяч
6. От 190 тысяч до 210 тысяч
7. От 210 тысяч до 250 тысяч
8. От 250 тысяч до 300 тысяч
9. От 300 тысяч до 355 тысяч
10. От 355 тысяч до 425 тысяч
11. От 425 тысяч до 500 тысяч
12. От 500 тысяч до 600 тысяч
13. От 600 тысяч до 700 тысяч
14. От 700 тысяч до 800 тысяч
15. От 800 тысяч до 950 тысяч
16. От 950 тысяч до 1 миллиона
17. От 1 миллиона до 1 миллиона 200 тысяч
18. От 1 миллиона 200 тысяч до 1 миллиона 400 тысяч
44. От 1 миллиона 400 тысяч до 1 миллиона 600 тысяч
45. От 1 миллиона 600 тысяч до 1 миллиона 900 тысяч
46. От 1 миллиона 900 тысяч до 2 миллионов 200 тысяч
47. От 2 миллионов 200 тысяч до 2 миллионов 600 тысяч
48. От 2 миллионов 600 тысяч до 3 миллионов 100 тысяч
49. От 3 миллионов 100 тысяч до 3 миллионов 700 тысяч
50. От 3 миллионов 700 тысяч до 4 миллионов 400 тысяч
51. От 4 миллионов 400 тысяч до 5 миллионов 200 тысяч
52. От 5 миллионов 200 тысяч до 6 миллионов 200 тысяч
53. От 6 миллионов 200 тысяч до 7 миллионов 400 тысяч
54. От 7 миллионов 400 тысяч до 8 миллионов 800 тысяч
55. От 8 миллионов 800 тысяч до 10 миллионов 500 тысяч
56. От 10 миллионов 500 тысяч до 12 миллионов 600 тысяч
57. От 12 миллионов 600 тысяч до 15 миллионов
58. От 15 миллионов до 18 миллионов
59. От 18 миллионов до 21 миллионов 600 тысяч

## ВИДЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

- Залог
- Поручительство
- Банковская гарантия
- Неустойка
- Отсутствие обеспечения

7.2 по предельной величине процентов по долговым обязательствам, выданным на несопоставимых условиях.

Все выше перечисленные дополнения и изменения учетной политики ввести в действие с 01 января 2010 года.

Генеральный директор



Корчагов Д.В.

Главный бухгалтер

Чепуровская Л.Н.

Общество с ограниченной ответственностью  
«Балтийский лизинг»

ПРИКАЗ № 860

г. С-Петербург

« 31 » декабря 2010 года

Об утверждении Положения об учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета на 2011 год

В соответствии с Федеральным законом РФ №129-ФЗ от 21.11.96 "О бухгалтерском учете"  
Налоговым кодексом РФ  
Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ/1/98)

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Утвердить Положение об учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета на 2011 год согласно приложению к приказу.
2. Контроль за соблюдением положений учетной политики возложить на главного бухгалтера ООО «Балтийский лизинг» Чепуровскую Л.Н.

Генеральный директор



Корчагов Д.В.

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**

**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ**

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**«БАЛТИЙСКИЙ ЛИЗИНГ»**



## СОДЕРЖАНИЕ:

I. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА	- 4 -
II. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	- 6 -
1. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	- 6 -
1.1 Общие положения	- 6 -
1.2 Основные средства, не предназначенные для передачи в лизинг	- 6 -
1.3 Доходные вложения в материальные ценности – лизинговое имущество	- 8 -
2. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ	- 9 -
2.1 Общие положения	- 9 -
2.2 Оценка нематериальных активов	- 10 -
2.3 Амортизация нематериальных активов	- 10 -
2.4 Выбытие нематериальных активов	- 11 -
3. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ	- 11 -
3.1 Общие положения, оценка материально-производственных запасов	- 11 -
3.2 Товары	- 11 -
4. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ	- 12 -
5. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ	- 13 -
5.1 Классификация доходов и расходов	- 13 -
5.2 Порядок признания доходов и расходов	- 15 -
5.3 Порядок учета расходов по страхованию	- 16 -
5.4 Порядок создания резерва по сомнительным долгам	- 17 -
6. УЧЕТ РАСХОДОВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ	- 18 -
7. УЧЕТ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВЫРАЖЕННЫХ В ВАЛЮТЕ И УСЛОВНЫХ ЕДИНИЦАХ	- 18 -
8. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	- 19 -
8.1 Общие положения	- 19 -
8.2 Состав бухгалтерской отчетности	- 19 -
8.3 Утверждение, представление и публикация отчетности	- 20 -
9. ЗАБАЛАНСОВЫЙ УЧЕТ	- 20 -
10. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	- 21 -
III. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГОВОГО УЧЕТА	- 22 -
1. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ	- 22 -
1.1. Налоговая база	- 22 -
1.2. Момент определения налоговой базы	- 23 -
1.3. Порядок учета «входного» НДС	- 23 -
1.4. Исполнение обязанностей налогового агента	- 25 -
1.5. Порядок исчисления, уплаты налога, подачи деклараций	- 25 -
1.6. Сроки уплаты налога и подачи налоговых деклараций	- 25 -
2. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	- 25 -

2.1. Доходы	- 25 -
2.2. Расходы	- 26 -
2.3. Расходы, учитываемые в особом порядке	- 30 -
2.4 Особенности учета лизинговых операций	- 33 -
2.5 Порядок исчисления, уплаты налога, подачи деклараций	- 34 -
<b>3. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ОРГАНИЗАЦИЙ</b>	<b>- 35 -</b>
3.1 НАЛОГОВАЯ БАЗА	- 35 -
3.2 Авансовые платежи и окончательная сумма налога	- 36 -
3.3 Порядок исчисления и уплаты налога, подачи деклараций обособленными подразделениями и ГО	- 36 -
-	
3.4 Сроки уплаты налога и подачи деклараций	- 36 -
<b>4. ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ</b>	<b>- 36 -</b>
4.1 НАЛОГОВАЯ БАЗА	- 37 -
4.2 Авансовые платежи и окончательная сумма налога	- 37 -
4.3 Порядок исчисления и уплаты налога, подачи деклараций обособленными подразделениями и ГО	- 37 -
-	
4.4 Сроки уплаты налога и подачи деклараций	- 38 -
<b>5. ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ</b>	<b>- 38 -</b>
5.1 НАЛОГОВАЯ БАЗА	- 38 -
5.2 Авансовые платежи и окончательная сумма налога	- 38 -
5.3 Порядок исчисления и уплаты налога, подачи деклараций обособленными подразделениями и ГО	- 39 -
-	
5.4 Сроки уплаты налога и подачи деклараций	- 39 -

# I. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящая Учетная политика распространяется на юридическое лицо – Общество с ограниченной ответственностью «Белтийский Лизинг» (далее «Компания» или «Организация») и все его обособленные подразделения.

1.2 Ведение бухгалтерского и налогового учета в целом по Организации осуществляется Бухгалтерией, являющейся самостоятельным структурным подразделением Компании и возглавляемой Главным бухгалтером.

Ведение бухгалтерского и налогового учета в филиалах осуществляют (главные) бухгалтера филиалов.

Ведение бухгалтерского и налогового учета за представительства осуществляет (главный) бухгалтер уполномоченного филиала, либо бухгалтер ГО.

Ведение бухгалтерского учета в филиалах, в которых штатным расписанием должность бухгалтера не предусмотрена, осуществляет (главный) бухгалтер одного из филиалов Компании, либо бухгалтер ГО по решению Главного бухгалтера Компании.

Работа бухгалтерии организована по линейному принципу.

Общее и методологическое руководство работой бухгалтерии осуществляет Финансовый директор Общества.

По состоянию на 31.12.2010 г. Компания имеет обособленные подразделения в следующих городах РФ:

1. Архангельск
2. Белгород
3. Брянск
4. Великий Новгород
5. Владивосток
6. Воронеж
7. Екатеринбург
8. Ижевск
9. Иркутск
10. Казань
11. Кемерово
12. Киров
13. Краснодар
14. Красноярск
15. Курск
16. Москва
17. Мурманск
18. Нижний Новгород
19. Новосибирск
20. Омск
21. Пермь
22. Псков
23. Ростов-на-Дону
24. Самара
25. Саратов
26. Сочи
27. Томск
28. Уфа
29. Хабаровск
30. Чебоксары
31. Челябинск



1.3 В целях налогового учета обособленные подразделения Компании подразделяются следующим образом:

- А) Обособленные подразделения, имеющие самостоятельный баланс
- Б) Обособленные подразделения, не имеющие самостоятельного баланса
- В) Обособленные подразделения, имеющие стационарное рабочее место (представительства).

Выделение подразделения на самостоятельный баланс обусловлено наличием следующих признаков:

- 1. Наличие у подразделения собственного расчетного счета
- 2. Наличие в подразделении оборудованных стационарных мест
- 3. Возможность выделить активы и обязательства подразделения в активах и обязательствах Компании.

В таблице №1 представлено сопоставление указанных признаков и обособленных подразделений Компании.

Таблица №1. Признаки самостоятельности обособленных подразделений Компании

Критерии	Обособленные подразделения		
	Филиал		Представительство
	Имеет отдельный баланс	Не имеет отдельный баланс	Стационарное рабочее место
Наличие собственного расчетного счета	+	-	-
Возможность выделить имущество обособленного подразделения в имуществе Компании	+	+	-
Наличие оборудованного стационарного рабочего места	+	+	+

1.4 Бухгалтерский учет осуществляется с применением Плана счетов, предусмотренного Приказом Минфина РФ от 31.10.2000г. N 94н, и адаптированного для деятельности Компании, а также с использованием унифицированных форм первичной учетной документации.

План счетов, используемый в Компании, приведен в Приложении №1 к настоящей Учетной политике.

Унифицированные формы первичной учетной документации, разработанные Компанией, приведены в Приложении № 2 к настоящей Учетной политике

1.5 Компания организует налоговый учет, производит расчет налогооблагаемых баз, начисляет налоги, предоставляет налоговые декларации и уплачивает налоги в соответствии с:

- Законодательством Российской Федерации о налогах и сборах,
- Законодательством субъектов Российской Федерации о налогах и сборах,
- Нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления о налогах и сборах,
- Настоящей Учетной политикой для целей налогообложения, где зафиксированы выбранные варианты, вытекающие из предлагаемых налоговым законодательством нескольких альтернативных способов по каждому из налогов.

1.6 Информация для налогового учета обобщается на основе:

- Первичных, сводных учетных документов бухгалтерского учета, включая справку бухгалтера
- Аналитических регистров налогового учета
- Расчета налоговой базы

Основанием для отражения информации в регистрах налогового учета являются первичные документы. К их оформлению, составлению, контролю предъявляются требования, предусмотренные законодательством РФ по бухгалтерскому учету.

Ведение налогового учета в Организации основано таким образом, чтобы максимально использовать данные бухгалтерского учета, а в тех случаях, когда это невозможно или нецелесообразно, организовать составление соответствующих налоговых баз и регистров.

Распределение налоговых функций между Головным офисом, филиалами и представительствами представлено в Приложении №3 к настоящей Учетной политике.

## II. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

### 1. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

#### 1.1 Общие положения

Учет основных средств осуществляется в соответствии с ПБУ 6/2001, а также в соответствии с Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств.

Основными средствами признается имущество, одновременно удовлетворяющее следующим критериям:

1. Объект предназначен для использования в производстве продукции, работ, услуг, для управленческих нужд, для предоставления за плату во временное владение и пользование;
2. Предполагается использование объекта в течение периода, превышающего 12 месяцев;
3. Не предполагается последующая перепродажа объекта;
4. Объект способен приносить экономические выгоды (доход) в будущем.

Активы стоимостью не более 40 000 рублей за единицу отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. Учет указанных активов осуществляется на субсчете 10.4 "Малоценные ОС" в соответствии с ПБУ 5/01.

Основные средства, не предназначенные для передачи в лизинг, учитываются на счете 01.

Основные средства, предназначенные для передачи в аренду, учитываются также на счете 01.

Основные средства, предназначенные для передачи в лизинг, учитываются на счете 03 как доходные вложения в материальные ценности.

В составе основных средств также учитываются:

- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств
- земельные участки
- объекты природопользования

#### 1.2 Основные средства, не предназначенные для передачи в лизинг

##### 1.2.1 Оценка

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется в зависимости от вида поступления объекта в Организацию:

##### Приобретение за плату

Первоначальная стоимость определяется как сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление объекта, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Фактические затраты включают:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику;
- суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- проценты, начисляемые по заемным/кредитным средствам, привлеченным в целях приобретения основных средств, являющихся инвестиционными активами в соответствии с ПБУ 15/2008, но не предназначенных для передачи в лизинг;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

##### Внесение в счет вклада в уставный капитал

Первоначальной стоимостью признается денежная оценка объекта, согласованная учредителями Организации.

Безвозмездное получение

Первоначальной стоимостью признается текущая рыночная стоимость объекта на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Изменение первоначальной стоимости объекта возможно в следующих случаях:

1. Модернизация
2. Реконструкция
3. Достройка
4. Дооборудование
5. Частичная ликвидация

Остаточная стоимость основных средств, определяется как разница между их первоначальной стоимостью и суммой начисленной за период эксплуатации амортизации.

Переоценка основных средств не производится за исключением случаев, установленных законодательством.

Первоначальная стоимость (ПБС) основных средств (включая доходные вложения в материальные ценности), выраженная в валюте или условных единицах, в том числе подлежащих оплате в рублях, в случае если имеет место частичная или полная предоплата поставщику, формируется следующим образом:

- при 100% предоплате:

ПБС	=	стоимость ОС в валюте или у.е.	x	курс ЦБ на дату предоплаты
-----	---	--------------------------------	---	----------------------------

- при частичной предоплате:

ПБС	=	сумма аванса в валюте или у.е.	x	курс ЦБ на дату аванса	+	неоплаченная стоимость имущества в валюте или у.е.	x	курс ЦБ на дату принятия к учету объекта
-----	---	--------------------------------	---	------------------------	---	--	---	--

В случае, если сторонами установлен иной курс, при расчете вместо курса ЦБ используется курс, установленный сторонами.

При этом если предоплата производилась в несколько этапов, первоначальная стоимость формируется исходя из рублевой оценки каждого из авансовых платежей.

Пересчет выраженных в валюте стоимости основных средств и выданных авансов в счет оплаты этих основных средств после принятия их к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса не производится.

Порядок оценки основных средств, предназначенных для передачи в лизинг, установлен п. 1.3.1 настоящей Учетной политики.

## 1.2.2 Амортизация

Метод начисления амортизации - линейный.

Срок полезного использования определяется Компанией самостоятельно на дату принятия объекта к бухгалтерскому учету. При этом за основу принимается Классификация основных средств, утвержденная 01.01.2002 Постановлением Правительства РФ №1.

Начисление амортизации по объектам основных средств, не предназначенных для передачи в лизинг, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету (авода в эксплуатацию), и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта.

Начисление амортизации прекращается в следующих случаях:

1. Полное погашение стоимости объекта
2. Списание объекта с баланса при его выбытии по различным причинам, в том числе в связи с наступлением страхового случая и недостачей
3. Перевод объекта на консервацию сроком более чем на 3 месяца
4. В период восстановления объекта, превышающий 12 месяцев.

Повышающие и понижающие коэффициенты не применяются

Порядок начисления амортизации по объектам, являющимся предметами лизинга, установлен п. 1.3.2 настоящей Учетной политики.

### 1.2.3 Выбытие

Выбытие объектов основных средств, не предназначенных для передачи в лизинг, производится по следующим причинам:

- Продажа
- Моральный или физический износ
- Ликвидация при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации
- Передача в виде вклада в уставный капитал другой организации
- Передача дочернему Обществу
- Передача по договору мены, дарения
- Недостача или порча активов
- Частичная ликвидация при выполнении работ по реконструкции
- Иные случаи

Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, в составе прочих.

## 1.3 Доходные вложения в материальные ценности – лизинговое имущество

### 1.3.1 Оценка

Имущество, предназначенное для передачи в лизинг, учитывается обособленно на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности» (далее – ДВМЦ).

Имущество, переданное в лизинг, в зависимости от условий договора в каждом конкретном случае учитывается:

- на балансе Компании (используется субсчет 03.03.2)
- на балансе лизингополучателя (используется субсчет 03.03.1 при дальнейшем списании с баланса Компании и отражением на забалансовом счете 011).

Первоначальная стоимость предметов лизинга формируется по общим правилам, установленным ПБУ 6/01. При этом в составе первоначальной стоимости учитываются следующие затраты Компании, непосредственно связанные с приобретением и передачей в лизинг предмета лизинга и понесенные до передачи имущества в лизинг:

1. Стоимость предмета лизинга согласно договору поставки
2. Комиссии банков, непосредственно связанные с осуществлением лизинговых операций
3. Таможенные процедуры
4. Таможенные пошлины
5. Стоимость работ по монтажу
6. Стоимость работ по транспортировке
7. Платежи за государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и земельные участки, за регистрацию договоров лизинга недвижимого имущества и аренды земельных участков
8. Прочие единовременные расходы, связанные с конкретной лизинговой сделкой и понесенные Компанией до передачи имущества в лизинг.

В первоначальную стоимость предметов лизинга НЕ включаются:

1. Комиссии банков, связанные с экспортно-кредитным финансированием
2. Комиссии банков по аккредитивам, взимаемые за период, указанный в договоре аккредитива
3. Страховая премия по договорам страхования лизингового имущества
4. Платежи за государственную регистрацию транспортных средств и за их технический осмотр
5. Иные расходы, связанные с проведением лизинговых сделок, но осуществленные после передачи имущества в лизинг

Также в первоначальную стоимость основных средств, предназначенных для передачи в лизинг, не включаются проценты по заемным/кредитным средствам, привлеченным с целью приобретения указанного имущества. Данное решение обусловлено спецификой лизинговой деятельности и является обоснованным (см. раздел 6 настоящей Учетной политики).

Первоначальная стоимость предметов лизинга, выраженная в валюте или условных единицах, в том числе подлежащих оплате в рублях, в случае если имеет место частичная или полная предоплата поставщику, формируется в общем порядке, установленном п. 1.2.1 настоящей Учетной политики.

### 1.3.2 Амортизация

Метод начисления амортизации – линейный

Срок полезного использования ДВМЦ определяется исходя из срока действия договора лизинга, зафиксированного в договоре.

Начисление амортизации по объектам, являющимся предметами лизинга, начинается с месяца, следующего за месяцем передачи имущества в лизинг.

В целях соблюдения принципа взаимосвязи расходов с доходами амортизация по объектам, являющимся предметами лизинга, прекращает начисляться, начиная с месяца, в котором прекращено начисление лизинговых платежей.

### 1.3.3 Выбытие

Выбытие предметов лизинга из состава доходных вложений в материальные ценности осуществляется в следующих случаях:

1. Истечение срока договора лизинга и переход права собственности на имущество лизингополучателю.

2. Досрочный выкуп имущества.

Остаточная стоимость в этом случае списывается на счет учета прямых затрат.

3. Изъятие имущества.

- Изъятное имущество переводится из категории доходных вложений в состав основных средств с отражением на счете 01.01, в случае если оно планируется к передаче в аренду.
- Изъятное имущество переводится из категории доходных вложений в состав товаров с отражением на счете 41.06, если оно планируется к дальнейшей реализации.

Стоимостью имущества, по которой оно отражается на счетах 01.01 или 41.06 будет являться:

- Остаточная стоимость изъятного имущества, сформированная на счете 03 к моменту изъятия – при учете предмета лизинга на балансе Компании;
- Сумма остатка основного долга лизингополучателя (невозмещенная стоимость предмета лизинга), сформированная на субсчете 76.51.1 – при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя.

Срок полезного использования для изъятного имущества, переведенного в состав основных средств на счет 01.01, устанавливается как разница между сроком полезного использования, определенного в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной 01.01.2002 Постановлением Правительства РФ №1, и сроком фактического использования в рамках договора лизинга.

4. Утрата предмета лизинга по страховому случаю при выполнении следующих условий:

- Страховой случай признан страховщиком или признан таковым по решению суда
- Выгодоприобретателем по риску является Компания
- Денежные средства в виде страхового возмещения поступили на расчетный счет Компании

5. Недостача, выявленная по результатам инвентаризации.

6. Возврат предмета лизинга в связи с выявленными дефектами, которые препятствуют нормальному его использованию (в связи с отказом лизингополучателя и при согласии поставщика).

В этом случае в бухгалтерском учете формируется операция по реализации предмета лизинга, а остаточная стоимость предмета лизинга (остаток основного долга лизингополучателя) списываются на счет учета прочих расходов (91.02).

## 2. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

### 2.1 Общие положения

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с ПБУ 14/2007

Нематериальными активами признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим критериям:

1. Объект предназначен для использования в производстве продукции, работ, услуг, для управленческих нужд;

2. Компания имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации. В качестве указанных документов могут служить:

- патенты
- свидетельства
- договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации
- документы, подтверждающие переход исключительного права без договора
- прочие подобные документы

3. Имеются ограничения доступа третьих лиц к таким экономическим выгодам, выражающиеся в контроле над объектом;

4. Возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов

5. Объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

6. Организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

7. Фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть достоверно определена;

8. Отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

---

## 2.2 Оценка нематериальных активов

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету в зависимости от вида поступления в Организацию:

### Приобретение за плату

Первоначальной стоимостью признаются следующие затраты:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу)
- невозмещаемые суммы налогов, государственных, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива
- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива
- отчисления на социальные нужды с указанных выплат
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением или созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

### Внесение в счет вклада в уставный капитал

Первоначальной стоимостью признается денежная оценка объекта, согласованная учредителями Организации.

### Безвозмездное получение

Первоначальной стоимостью признается текущая рыночная стоимость объекта на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальная стоимость нематериальных активов не подлежит изменению.

Переоценка и контроль над обесценением нематериальных активов не производятся.

---

## 2.3 Амортизация нематериальных активов

### Метод начисления амортизации – линейный.

При поступлении нематериального актива Компания самостоятельно определяет срок его полезного использования исходя из срока действия прав Организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом, а также ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.



Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Амортизация осуществляется с применением счета 05 «Амортизация нематериальных активов».

## **2.4 Выбытие нематериальных активов**

Выбытие нематериальных активов производится по следующим причинам:

- прекращение срока действия права Организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации
- передача по договору об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации
- переход исключительного права к другим лицам без договора
- прекращение использования вследствие морального износа
- передача в виде вклада в уставный капитал другой организации
- передачи по договору мены, дарения
- в иных случаях.

Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, в составе прочих.

## **3. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ**

### **3.1 Общие положения, оценка материально-производственных запасов**

Учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с ПБУ 5/01, а также в соответствии с Методическими указаниями по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов.

Актив может быть признан материально-производственным запасом (МПЗ), если он используется в целях оказания услуг, для управленческих нужд либо предназначен для продажи.

В Компании МПЗ представляют собой материалы, учитываемые на счете 10, а также товары, учитываемые на счете 41.

В составе МПЗ учитываются основные средства стоимостью не более 40 000 рублей за единицу и предполагаемым сроком использования 12 месяцев и менее. Учет указанных активов осуществляется на субсчете 10.4 "Малоценные ОС". При списании указанных МПЗ на расходы в целях осуществления контроля над их сохранностью, их учет ведется на забалансовом счете 016.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая формируется в зависимости от способа поступления актива в Организацию:

#### Приобретение за плату

Первоначальной стоимостью признается сумма фактических затрат на их приобретение за исключением НДС

#### Внесение в счет вклада в уставный капитал

Первоначальной стоимостью признается денежная оценка объекта, согласованная учредителями Организации.

#### Безвозмездное получение (ценные бумаги)

Первоначальной стоимостью признается текущая рыночная стоимость. А если рыночная стоимость не установлена, то цена возможной продажи.

Стоимость МПЗ, по которой они приняты к учету не подлежит изменению.

Списание МПЗ осуществляется по себестоимости каждой единицы.

### **3.2 Товары**

В качестве товаров в Организации учитываются:

1. Предметы лизинга, изъятые у лизингополучателя или возвращенные им.

Указанные товары учитываются на субсчете 41.06 по стоимости равной:

- Остаточной стоимости предмета лизинга в случае его учета на балансе Компании
- Остатку основного долга (величине невозмещенных инвестиционных затрат), учитываемому по дебету субсчета 76.51.1, в случае учета предмета лизинга на балансе лизингополучателя.

В случае если остаточная стоимость предмета лизинга или остаток основного долга, учитываемый на субсчете 76.51.1, равны нулю, стоимость изъятого имущества (товара) принимается в оценке равной 1000 рублей с отражением данной суммы в составе доходов Компании на субсчете 91.01.1. При списании таких товаров с учета при реализации или ином выбытии их стоимость списывается на счет учета расходов 91.02.1.

2. Товары, приобретенные с целью перепродажи.

Указанные товары учитываются на субсчете 41.01 по стоимости их приобретения с учетом дополнительных затрат, связанных с таким приобретением.

3. Имущество, полученное в счет оплаты дебиторской задолженности.

Указанные товары учитываются на субсчете 41.01 по стоимости эквивалентной величине кредиторской задолженности.

4. Предметы залога, полученные в счет погашения обязательства перед Компанией.

Указанные товары учитываются на субсчете 41.01 по стоимости, определенной соглашением сторон.

## 4. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02.

Актив может быть признан финансовым вложением в случае, если он способен приносить экономическую выгоду в будущем в виде процента, дивиденда или прироста его стоимости, полученной в результате его продажи или изменения рыночной стоимости.

Финансовые вложения Компании могут включать:

- Долговые ценные бумаги: векселя и облигации при условии, что в них зафиксированы дата и стоимость погашения
- Вклады в уставные капиталы
- Займы выданные
- Депозитные счета в банках
- Дебиторская задолженность, приобретенная по договору цессии.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая формируется в зависимости от способа поступления актива в Организацию:

### Приобретение за плату

Первоначальной стоимостью признается сумма фактических затрат на их приобретение

### Внесение в счет вклада в уставный капитал

Первоначальной стоимостью признается денежная оценка объекта, согласованная учредителями Организации.

### Безвозмездное получение (ценные бумаги)

Первоначальной стоимостью признается текущая рыночная стоимость. А если рыночная стоимость не установлена, то цена возможной продажи.

Финансовые вложения, по которым возможно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация производит на конец отчетного периода. Результаты корректировки относятся к прочим расходам или доходам.

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

Дисконт по векселям в течение срока обращения векселя не начисляется.

Выбытие финансового вложения производится по следующим причинам:

- Погашение
- Продажа
- Безвозмездная передача
- Передача в виде вклада в уставный капитал других организаций

Выбытие финансовых вложений производится по первоначальной стоимости каждой единицы



Доходы и расходы по финансовым вложениям относятся на прочие расходы.

Создание резерва под обесценение финансовых вложений не производится.

## 5. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

### 5.1 Классификация доходов и расходов

Учет доходов и расходов в Организации осуществляется в соответствии с ПБУ 9/99 и 10/99.

Доходы и расходы Компании подразделяются на:

- Доходы и расходы по обычным видам деятельности (учитываются соответственно на субсчетах 90.01.1 «Выручка от продаж, не облагаемых ЕНВД» и 90.02.1 «Себестоимость продаж, не облагаемых ЕНВД»).
- Прочие доходы и расходы (учитываются соответственно на субсчетах 91.01 «Прочие доходы» и 91.02 «Прочие расходы»).

При этом учет выручки от реализации лизинговых услуг и ее себестоимости ведется в разрезе 3-х аналитических позиций:

- Дополнительные лизинговые услуги
- Комиссия за организацию финансирования
- Лизинг

#### 5.1.1 Доходы по обычным видам деятельности

Доходы по обычным видам деятельности включают в себя:

##### 5.1.1.1 Поступления лизинговых платежей за оказанные услуги финансовой аренды.

Элементами лизингового платежа являются:

##### 1.1.1 Часть основного долга лизингополучателя, относящаяся к конкретному периоду.

Основным долгом признается стоимость приобретенного предмета лизинга по договору поставки

Первоначальный лизинговый платеж (аванс) учитывается в погашение исключительно основного долга.

##### 1.1.2 Лизинговый процент

1.1.3 Дополнительные расходы Компании, понесенные в связи с реализацией лизинговой сделки, возмещаемые лизингополучателем.

##### 5.1.1.2 Комиссия за организацию финансирования лизинговой сделки.

#### 5.1.2 Расходы по обычным видам деятельности

Расходы по обычным видам деятельности включают в себя затраты, направленные на получение соответствующих доходов, в частности:

##### 5.1.2.1 Прямые расходы (учитываются на субсчете 20.01 «Основное производство»):

- Расходы по приобретению предмета лизинга (не отражаются на субсчете 20.01 и напрямую включаются в показатели отчетности при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя).
- Амортизационные отчисления по предметам лизинга при учете на балансе Компании – при учете предмета лизинга на балансе лизингодателя.
- Проценты по кредитам и займам за предоставленные кредитные ресурсы на цели реализации лизинговых сделок. Указанное допущение обусловлено спецификой лизинговой отрасли, поскольку Лизинг является финансовой деятельностью по предоставлению в пользование привлеченных кредитных ресурсов, и проценты в этой связи являются одним из основных видов расходов.
- Комиссии банков, непосредственно связанные с осуществлением лизинговых операций и уплачиваемые после передачи имущества в лизинг.
- Сборы, предусмотренные налоговым законодательством, взимаемые в связи с регистрацией, учетом, обслуживанием, снятием с учета предметов лизинга и прав на них госорганами.
- Страховые премии, уплачиваемые за страхование предметов лизинга
- Остаточная стоимость предметов лизинга, сформированная на момент их передачи в собственность лизингополучателям в связи с окончанием договора лизинга или досрочным выкупом.

- Транспортный налог по транспортным средствам, являющимся предметом лизинга
- Налог на имущество по предметам лизинга
- Иные аналогичные расходы, непосредственно связанные с предметом лизинга и лизинговой деятельностью.

#### 5.1.2.2 Косвенные расходы (учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы»):

- Амортизационные отчисления по основным средствам, используемым в текущей деятельности
- Оплата труда, включая страховые взносы по обязательному социальному страхованию
- Добровольное медицинское страхование
- Страхование, оценка имущества, используемого в текущей деятельности
- Информационно-компьютерное обслуживание
- Содержание офиса и имущества
- Канцелярские, почтовые расходы
- Расходы на связь
- Представительские расходы
- Командировочные расходы
- Реклама
- Обучение
- Аудиторские и консультационные услуги
- Юридические и нотариальные услуги
- Транспортный налог в отношении транспортных средств, не являющихся предметами лизинга
- Налог на имущество в отношении имущества, не являющегося предметом лизинга
- Иные аналогичные расходы, не имеющие непосредственного отношения к предметам лизинга и лизинговой деятельности

#### 5.1.3 Прочие доходы и расходы:

Прочие доходы и расходы учитываются на субсчетах 91.01.1 и 91.01.2 в разрезе следующих субконто:

- Доходы и расходы от реализации активов
- Доходы и расходы от сдачи имущества в аренду
- Доходы и расходы по предоставленным займам
- Доходы и расходы по посредническим договорам
- Доходы и расходы по курсовым разницам по валютным обязательствам
- Доходы и расходы по курсовым разницам по рублевым обязательствам
- Доходы и расходы по нереализованным курсовым разницам
- Доходы и расходы от покупки валюты
- Доходы и расходы в виде штрафов, пеней, неустойки за неисполнение договорных и налоговых обязательств
- Доходы и расходы в виде прибыли и убытков прошлых лет
- Доходы и расходы по созданию резерва по сомнительным долгам
- Доходы по ценным бумагам и депозитам
- Доходы и расходы от списания кредиторской и дебиторской задолженности
- Расходы в виде членских взносов
- Расходы в виде комиссий банка, не связанных с лизинговой деятельностью
- Расходы в виде материальной помощи, подарков

- Расходы в виде судебных издержек
- Доходы в виде неиспользованной части страхового возмещения
- Иные прочие доходы и расходы

## 5.2 Порядок признания доходов и расходов

Доходы по обычным видам деятельности признаются, исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактического получения денежных средств, и в зависимости от условий договоров.

Основанием для признания дохода в виде лизингового платежа является утвержденный сторонами график лизинговых платежей. Датой получения дохода, его суммой являются дата и сумма, указанные в графике. График является неотъемлемой частью договора лизинга.

Выручка по договорам лизинга в условных единицах признается по курсу на дату оплаты лизингового платежа лизингополучателем в соответствии с условиями договора лизинга, либо по курсу на дату начисления, указанную в графике лизинговых платежей, если в отчетном месяце оплата от лизингополучателя не поступает.

Основанием для признания дохода в виде комиссии за организацию финансирования лизинговой сделки является выписка банка.

Расходы по обычным видам деятельности признаются, исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

При этом расходы учитываются с применением принципов равномерности признания и взаимосвязи доходов и расходов: расходы, обуславливающие получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, распределяются между отчетными периодами.

Порядок отражения и признания в учете доходов и расходов по обычным видам деятельности зависит от того, кто является балансодержателем лизингового имущества:

### При учете предмета лизинга на балансе Компании:

1. При передаче имущества в лизинг задолженность лизингополучателя по договору лизинга отражается на забалансовых счетах 013.1 и 013.2 в разрезе основного долга и лизингового процента соответственно (без НДС).

При передаче в лизинг счет 013.1 сторнируется на сумму первоначального авансового платежа в счет погашения основного долга лизингополучателя.

В случае частичной передачи в лизинг, задолженность по счету 013.1, а также сторнирование отражаются в сумме пропорциональной стоимости переданного в лизинг имущества.

Ежемесячно при начислении дохода в виде лизингового платежа, сумма задолженности, отражаемая на этих счетах, уменьшается на соответствующие суммы погашенных основного долга и лизингового процента.

2. Доход в виде лизингового платежа признается ежемесячно согласно сумме и на дату, указанные в графике лизинговых платежей, являющемся неотъемлемой частью договора лизинга.

Доход отражается по субсчету 90.01.1 в корреспонденции с субсчетами:

- 62.01 по основному долгу, лизинговому проценту, комиссии за организацию финансирования
- 62.05 по дополнительным расходам.

3. Расходом признается стоимость предмета лизинга в виде ежемесячных амортизационных отчислений

### При учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя

1. При передаче имущества в лизинг стоимость предмета лизинга списывается со счета учета доходных вложений в материальные ценности и отражается как задолженность лизингополучателя по основному долгу на субсчете 76.51.1. Одновременно стоимость предмета лизинга отражается на забалансовом счете 011.

2. Задолженность лизингополучателя по лизинговому проценту отражается на субсчете 76.51.2 и одновременно как доход будущих периодов на субсчете 98.01.

При этом первоначальный лизинговый платеж (аванс) признается (зачитывается) на дату и в сумме согласно графику лизинговых платежей. При частичной передаче имущества в лизинг указанный аванс зачитывается в сумме пропорциональной договорной стоимости передаваемого имущества.

3. Доход в виде лизингового платежа признается ежемесячно согласно сумме и на дату, указанные в графике лизинговых платежей, являющемся неотъемлемой частью договора лизинга.

Доход отражается по субсчету 90.01.1 в корреспонденции с субсчетами:

- 98.01 по лизинговому проценту
- 62.05 по дополнительным расходам
- 62.01 по комиссии за организацию финансирования сделки

Доход по основному долгу, включая доход по первоначальному лизинговому платежу (авансу), отражается в учете путем начисления дебиторской задолженности по лизингополучателю по субсчету 62.01 в корреспонденции со счетом 76.51.1 (уменьшение основного долга лизингополучателя). Таким образом, данный доход не отражается на счетах учета доходов, однако, учитывается при формировании показателей Отчета о прибылях и убытках с включением в строку 2110.

4. Расходом признается стоимость предмета лизинга в сумме, равной начисленному доходу в части основного долга. Данный расход не отражается на счетах учета расходов, но учитывается при формировании показателей Отчета о прибылях и убытках с включением в строку 2120.

Условиями договора лизинга также предусматривается аванс в счет возмещения затрат по страхованию имущества. Указанный платеж включен в лизинговый платеж в составе дополнительных расходов и признается в составе доходов при передаче имущества в лизинг согласно графику лизинговых платежей.

При досрочном выкупе имущества в составе доходов учитывается вся сумма платежа по досрочному погашению задолженности на дату акта передачи предмета лизинга в собственность лизингополучателя. При этом начисление платежа по досрочному выкупу производится на основании справки бухгалтерии, в которой отражены все обязательства лизингополучателя на момент выкупа.

Прекращение оказания лизинговых услуг является основанием для приостановки начисления дохода в виде лизинговых платежей.

Оказание лизинговых услуг прекращается в следующих случаях:

1. Расторжение договора лизинга:
  - Одностороннее
  - Двустороннее
  - По решению суда и вступлению его в законную силу
2. Изъятие или возврат предмета лизинга от лизингополучателя:
  - На основании одностороннего акта изъятия
  - На основании двустороннего акта изъятия
  - По решению суда и вступлению его в законную силу
3. Утрата предмета лизинга по страховому случаю при выполнении следующих условий:
  - Страховой случай признан страховщиком или признан таковым по решению суда
  - Выгодоприобретателем по риску является Компания
4. Недостача, выявленная в результате инвентаризации.
5. Исключение лизингополучателя из ЕГРЮЛ.
6. В иных случаях, предусмотренных условиями договора.

Прочие доходы и расходы признаются в соответствии с общими принципами признания доходов и расходов

При формировании финансового результата за отчетный период все прямые и косвенные расходы списываются на себестоимость продаж со счетов 20.01 и 26 на субсчет 90.02.1 в полном объеме.

Коммерческие и управленческие расходы Компанией не выделяются.

### 5.3 Порядок учета расходов по страхованию

Расходы по страхованию собственного имущества, а также по добровольному медицинскому страхованию работников признаются таковыми равными частями в течение периода страхования, исходя из доли страховой премии, приходящейся на текущий отчетный период по формуле:

Расходы по страхованию, подлежащие признанию в текущем отчетном периоде	=	Стоимость полученного страхового полиса	x	Кол-во дней действия страхового полиса в текущем отчетном периоде
		Общее количество дней действия страхового полиса (365 дней)		

Расходы по страхованию лизингового имущества признаются таковыми в периоде их возмещения лизингополучателем в составе лизингового платежа (в части дополнительных расходов) согласно графику лизинговых платежей в соответствующей сумме.

Суммы перечисленных страховщикам страховых премий учитываются по дебету субсчета 76.01.1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» и списываются по мере их признания на счет учета общехозяйственных расходов 26 при страховании собственного имущества и на счет учета прямых затрат на счет 20 при страховании лизингового имущества.

## 5.4 Порядок создания резерва по сомнительным долгам

Компанией создается резерв по сомнительным долгам (далее – Резерв).

Резерв создается ежегодно на последнее число отчетного года. Суммы отчислений в Резерв включаются в состав прочих расходов этой же датой.

Сомнительным признается долг дебитора, который не погашен или с высокой степенью вероятности не будет погашен в сроки, установленные договором. Указанная вероятность определяется на основании экспертной оценки. Также экспертная оценка учитывает финансовое состояние (платежеспособность) дебитора.

Резерв создается в следующем порядке:

1. На последнее число отчетного года проводится инвентаризация дебиторской задолженности в целях определения сомнительной задолженности.

В целях создания Резерва рассматривается следующая задолженность:

- Задолженность лизингополучателей в отсутствие обеспечения их обязательств, вытекающих из договора лизинга.
- Задолженность лизингополучателей, чьи обязательства по договору лизинга обеспечены залогом, поручительством или банковской гарантией, с учетом экспертной оценки.
- Задолженность поставщиков, не исполнивших в срок свои обязательства по договорам поставки, в отношении которых ведется исполнительное производство в суде, с учетом экспертной оценки.

2. По сомнительной задолженности со сроком возникновения более 90 календарных дней в сумму создаваемого Резерва включается **полная сумма задолженности**.

По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней включительно в сумму создаваемого Резерва включается **50%** от суммы задолженности.

По сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 календарных дней включительно **Резерв не создается**.

В особых случаях на основании экспертной оценки резерв создается на полную сумму сомнительной задолженности независимо от срока ее возникновения.

3. Резерв используется исключительно для покрытия убытка по безнадежным долгам.

Безнадежным признается долг дебитора по одному из следующих оснований:

- Истечение срока исковой давности.
- Прекращение обязательства вследствие невозможности его исполнения - на основании акта государственного органа, и, в том числе, на основании постановления судебных приставов об окончании исполнительного производства и возвращении взыскателю исполнительного листа.
- Ликвидация дебитора

4. Неиспользованная часть резерва включается в прочие доходы текущего периода на 31 декабря отчетного года.

Другие резервы не создаются.

## 6. УЧЕТ РАСХОДОВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ

В целях обеспечения сопоставимости доходов и расходов учет процентов по полученным кредитам и займам ведется в следующем порядке:

- В отношении кредитов и займов, полученных для осуществления основной деятельности (финансирование лизинговых сделок) проценты относятся к прямым расходам по обычным видам деятельности и учитываются на субсчете 20.01 «Основное производство». При этом суммы указанных процентов отражаются в Отчете о прибылях и убытках по строке «себестоимость проданных товаров, работ, услуг».
- В отношении кредитов и займов, полученных на иные цели, проценты относятся к прочим расходам и учитываются на субсчете 91.02.1 «Прочие расходы». При этом суммы указанных процентов отражаются в Отчете о прибылях и убытках по строке «проценты к уплате».

В силу специфики лизинговой деятельности операции по приобретению лизингового имущества, являющегося инвестиционными активами, носят массовый характер и имеют различные источники финансирования (целевые и нецелевые кредиты, использованные полностью или частично, кредитные линии, собственные средства), что часто затрудняет расчет суммы процентов, относящейся к каждому конкретному инвестиционному активу. В этой связи в целях применения единого подхода к формированию первоначальной стоимости основных средств Компанией принято обоснованное решение относить затраты по кредитным средствам на счет учета прямых производственных затрат (счет 20).

Расходы в виде процентов по заемным/кредитным средствам, привлеченным для целей приобретения инвестиционных активов, не подлежащих передаче в лизинг, включаются в их первоначальную стоимость в порядке, предусмотренном ПБУ 15/2008.

Задолженность по кредитам и займам отражается в бухгалтерском учете и отчетности в сумме, фактически поступившей на расчетные счета Компании. При этом в пояснениях к бухгалтерской отчетности раскрывается информация в отношении максимальных сумм (лимитов), которые подлежат перечислению (выборке) в соответствии с условиями договоров.

## 7. УЧЕТ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВЫРАЖЕННЫХ В ВАЛЮТЕ И УСЛОВНЫХ ЕДИНИЦАХ

Учет активов и обязательств осуществляется в соответствии с ПБУ 3/2008.

По активам и обязательствам, стоимость которых выражена в иностранной валюте или условных единицах курсовой разницей признается разница между их рублевой оценкой на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату и рублевой оценкой этих же активов или обязательств на дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату предыдущего отчетного периода.

Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ.

В случае если для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости актива или обязательства, подлежащей оплате в рублях, законом или соглашением сторон установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.

Активы, расходы (доходы), в счет оплаты которых перечислен (получен) аванс или задаток, принимаются к учету в рублевой оценке по курсу пересчета указанных аванса или задатка в соответствующей им части.

Пересчет стоимости основных средств, материально-производственных запасов, а также средств полученных и выданных авансов, задатков после принятия их к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса не производится.

Возникшие в результате переоценки курсовые разницы относятся на прочие доходы или расходы текущего периода

В Организации осуществляется переоценка на отчетную дату и на дату совершения операции следующих активов и обязательств:

- Валютные счета (счет 52)
- Депозитные счета в валюте (субсчет 55.23)
- Долговые ценные бумаги в валюте (субсчет 58.02)
- Выданные займы в валюте (субсчет 58.03)
- Расчеты с поставщиками и подрядчиками в валюте (субсчет 60.21)
- Кредиты в валюте (субсчета 66.21, 66.22, 67.21 и 67.22)
- Расчеты с прочими покупателями и заказчиками в валюте (субсчет 76.26)
- Прочие расчеты в валюте с разными дебиторами и кредиторами (субсчет 76.29)



В особом порядке осуществляется переоценка обязательств лизингополучателя, выраженных в валюте.

При учете на балансе лизингодателя:

- В целях сопоставимости оценки реальной задолженности лизингополучателей по основному долгу, отраженной за балансом, используется счет 76.51.3 «Нереализованные курсовые разницы по лизинговому имуществу на балансе лизингодателя».
- Результат переоценки задолженности по основному долгу, учитываемому на счете 013.1 (при учете имущества на балансе лизингодателя), отражается на счете 76.51.3 в корреспонденции со счетами 91.01.1 и 91.02.1 по аналитической позиции «нереализованные курсовые разницы».

При учете на балансе лизингополучателя:

- Результат переоценки задолженности по основному долгу, учитываемому на субсчете 76.51.1 (при учете имущества на балансе лизингополучателя), списывается с данного субсчета на счета 91.01.1 и 91.02.1 по аналитической позиции «нереализованные курсовые разницы».
- Результат переоценки задолженности в части дохода лизингодателя отражается по счету 76.51.2 в корреспонденции со счетом 98.01.

## 8. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

### 8.1 Общие положения

Бухгалтерская отчетность Компании (далее – Отчетность) формируется в соответствии с требованиями следующих нормативных актов:

- Федеральный закон от 21.11.1996г. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»
- Приказ Минфина РФ от 29.07.1998г. N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации"
- ПБУ 4/99
- Приказ Минфина РФ от 02.07.2010г. N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций"

Отчетность Компании формируется исходя из следующих принципов в отношении информации, содержащейся в ней:

- Полнота
- Достоверность
- Нейтральность
- Последовательность
- Сопоставимость
- Существенность

Отчетность составляется на русском языке, в валюте РФ, подписывается Генеральным директором и Главным бухгалтером.

Бухгалтерский баланс включает числовые показатели в нетто - оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

Отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

Отчетными периодами являются квартал, полугодие и 9 месяцев.

### 8.2 Состав бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность Компании включает:

1. Бухгалтерский баланс
2. Отчет о прибылях и убытках
3. Приложения:
  - 3.1 Отчет об изменениях капитала
  - 3.2 Отчет о движении денежных средств
  - 3.3 Пояснения (Пояснительная записка)
4. Аудиторское заключение

Содержание Пояснений определяется Компанией самостоятельно по итогам отчетного года с учетом раздела 6 ПБУ 4/99 и Приложения №3 к Приказу Минфина №66-н от 02.07.2010г.

Пояснения составляются в текстовой и (или) табличной формах, в зависимости от удобства представления информации.

### **8.3 Утверждение, представление и публикация Отчетности**

Отчетность утверждается в порядке, определяемом учредительными документами Компании.

Отчетность представляется внутренним и внешним пользователям в соответствии с учредительными документами Организации и законодательством РФ.

Представление промежуточной Отчетности осуществляется в течение 30 календарных дней по истечении квартала.

Представление годовой Отчетности осуществляется в течение 90 календарных дней по истечении года.

Компания не публикует Отчетность.

## **9. ЗАБАЛАНСОВЫЙ УЧЕТ**

В компании осуществляется забалансовый учет в соответствии с законодательством РФ и с использованием в стандартных ситуациях забалансовых счетов, предусмотренных Планом счетов, утвержденным Приказом Минфина РФ №94 от 31.10.2000 г. При этом используются следующие счета учета, связанные с лизинговыми операциями:

#### **Счет 007**

На счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» отражаются:

- Дебиторская задолженность, списанная в убыток вследствие неплатежеспособности дебиторов;
- Расходы, понесенные по изъятому имуществу;
- Убыток полученный от реализации изъятого имущества.

#### **Счет 008**

На счете 008 «обеспечения обязательств и платежей полученные» отражаются суммы полученных обеспечений в стоимостной оценке обязательств, под которые они выданы, или в оценке, определенной сторонами.

Аналитический учет по счету 008 ведется в разрезе договоров лизинга, лизингополучателей и видов обеспечений.

#### **Счет 009**

На счете 009 отражаются обеспечения обязательств и платежей выданные в оценке, определенной сторонами.

#### **Счет 011**

На счете 011 «Основные средства, сданные в аренду» учитываются основные средства, переданные в лизинг и учитываемые, согласно условиям договора лизинга, на балансе лизингополучателя по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с настоящей Учетной политикой.

Списание имущества по данному счету осуществляется на основании документов, подтверждающих выбытие.

#### **Счет 013**

На счете 013 «Имущество на балансе лизингодателя» учитывается задолженность лизингополучателя в случае учета лизингового имущества на балансе Компании в разрезе аналитических субсчетов 013.1 «Задолженность по основному долгу» и 013.2 «Задолженность по лизинговому проценту».

Ежемесячно, по мере погашения текущей задолженности лизингополучателем, данные счета кредитуются на соответствующие суммы.

#### **Счет 014**

На счете 014 «Задолженность по полученному лизинговому имуществу» отражается задолженность Компании в случае, когда она выступает в качестве лизингополучателя, а имущество при этом учитывается на балансе лизингодателя. Учет ведется в разрезе аналитических субсчетов 014.1 «Задолженность по основному долгу» и 014.2 «Задолженность по лизинговому проценту».

Ежемесячно, по мере погашения текущей задолженности Компанией, данные счета кредитуются на соответствующие суммы.

#### **Счет 015**

На счете 015 «Штрафные санкции» отражаются пени начисляемые Компанией в связи с ненадлежащим исполнением лизинговых сделок.



На счете 015.1 «Штрафные санкции начисленные» отражаются предварительно начисленные суммы штрафных санкций. Начисление штрафных санкций производится в месяце, следующем за месяцем, в котором было допущено нарушение срока исполнения обязательств. Исчисленная сумма отражается на счете 015.1 на последнее число месяца, за который производился расчет.

На счете 015.2 отражаются суммы штрафных санкций при смене их статуса с «предварительно начисленных» на «предъявленные контрагенту». Штрафные санкции рассматриваются как предъявленные контрагенту с момента формирования и регистрации в журнале письма в адрес дебитора, содержащего уведомление о наличии задолженности и начислении пени.

Списание предъявленных контрагентом санкций с забалансового учета производится в следующих случаях:

- В момент их фактического погашения, т.е. на дату поступления денежных средств на расчетный счет Компании
- В момент вступления в законную силу решения суда об уменьшении размера пени
- По согласованию сторон

#### Счет 016

На счете 016 отражается стоимость основных средств, учитываемых в качестве материально-производственных запасов, списанная на расходы.

## 10. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В Организации проводится обязательная инвентаризация имущества в порядке и в случаях, предусмотренных:

- ст. 12 Федерального закона «О Бухгалтерском учете» от 21.11.1996г.
- ст. 26-28 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного 29.07.1998г.
- Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными 13.06.1995г.

В Организации проводится инвентаризация следующих активов и обязательств:

- Основные средства
- Нематериальные активы
- Материально-производственные запасы
- Дебиторская и кредиторская задолженность
- Долгосрочные финансовые вложения
- Прочие активы и обязательства

Особое внимание уделяется инвентаризации следующих активов:

- Лизинговое имущество
- Имущество, принятое в залог
- Имущество, изъятое у лизингополучателей
- Расчеты по претензиям
- Проблемная дебиторская задолженность
- Госпошлины, уплаченные при судебных разбирательствах

Инвентаризация лизингового имущества может быть проведена двумя способами:

- Путем выезда ответственного сотрудника Компании для осмотра лизингового имущества по месту его нахождения. При этом результат оформляется актом осмотра имущества.
- Путем получения инвентаризационной описи лизингового имущества, подписанной комиссией Лизингополучателя.

Применение одного из способов зависит от вида имущества и конкретных обстоятельств лизинговой сделки, сложившихся к моменту инвентаризации, перечень которых утверждается приказом Генерального директора Компании об инвентаризации.

Для проведения инвентаризации по каждому виду активов и обязательств создается комиссия с привлечением компетентных специалистов. Состав каждой комиссии утверждается приказом Генерального директора.

Кроме обязательных случаев, предусмотренных законодательством, инвентаризация может проводиться по инициативе Компании. При этом количество таких инвентаризаций в отчетном году, дата их проведения, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются отдельным приказом Генерального директора Компании.

### III. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГОВОГО УЧЕТА

#### 1. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

---

Компания признается налогоплательщиком налога на добавленную стоимость (далее - НДС).

Объектом налогообложения для Компании являются:

1. Реализация (в т.ч. безвозмездная) товаров, работ, услуг, предметов залога, передача товаров, результатов выполненных работ, оказание услуг по соглашению о предоставлении отступного или новации, передача имущественных прав.
2. Передача товаров, выполнение работ, оказание услуг для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль.
3. Ввоз товаров на территорию РФ.

Порядок учета НДС соответствует положениям главы 21 НК РФ.

Место реализации товаров, работ и услуг определяется в соответствии с положениями ст. 147 и 148 НК РФ.

Компания не использует право отказа от освобождения от налогообложения операций, указанных в п. 3 ст. 149 НК РФ.

---

##### 1.1. Налоговая база

###### 1.1.1. Реализация товаров, работ, услуг

Налоговая база при реализации товаров, работ, услуг определяется как их стоимость, определенная соглашением сторон, без включения в них налога.

При получении авансовых платежей налоговая база определяется исходя из суммы полученной оплаты с учетом налога.

###### 1.1.2. Передача имущественных прав

При первичной уступке Компанией денежного требования, вытекающего из договора налогооблагаемой реализации, налоговая база определяется в общем порядке, установленном ст. 154 НК РФ. При этом операция по уступке требования в данном случае не рассматривается как объект налогообложения, а НДС не начисляется в том случае, если получен убыток от переуступки. Если при первичной переуступке получен доход, то налоговая база определяется как разница между полученным доходом и стоимостью уступаемого права.

В случае приобретения права требования долга у третьих лиц, налоговая база определяется в соответствии со ст. 155 НК РФ.

###### 1.1.3. Передача товаров для собственных нужд

При передаче товаров, выполнении работ, оказании услуг для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль, налоговая база определяется как стоимость этих товаров, работ, услуг, исчисленная исходя из цен реализации идентичных или однородных товаров, аналогичных работ, услуг) действовавших в предыдущем налоговом периоде, а при их отсутствии - исходя из рыночных цен без включения в них налога.

###### 1.1.4. Ввоз товаров

При ввозе товаров сумма НДС, подлежащая уплате, определяется на основании суммы, указанной в грузовой таможенной декларации.

### 1.1.5. Суммы, связанные с расчетами по оплате реализуемых товаров, работ, услуг, имущественных прав

Налоговая база увеличивается на суммы, полученные в виде:

- процента (дисконта) по полученным в счет оплаты за реализованные товары, работы, услуги облигациям и векселям,
  - процента по товарному кредиту
- Данные суммы включаются в налоговую базу в части, превышающей размер процента, рассчитанного в соответствии со ставками рефинансирования ЦБ РФ, действовавшими в периодах, за которые производится расчет процента
- штрафных санкций за нарушение договорных обязательств.

## 1.2. Момент определения налоговой базы

1.2.1. Моментом определения налоговой базы в общем случае при реализации товаров, работ, услуг является наиболее ранняя из следующих дат:

1) день отгрузки (передачи) товаров, работ, услуг, имущественных прав.

При этом дата определяется на основании товарной накладной, либо акта оказанных услуг, либо акта выполненных работ.

2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав.

При этом дата определяется на основании выписки банка.

1.2.2. Моментом определения налоговой базы при первичной уступке права требования является момент, определенный условиями договора реализации права.

1.2.3. Моментом определения налоговой базы при передаче товаров, выполнении работ, оказании услуг для собственных нужд, определяется как день совершения указанной операции.

## 1.3. Порядок учета «входного» НДС

Суммы НДС, предъявленные Компании или уплаченные ею, в общем случае не включаются в состав расходов, учитываемых при налогообложении прибыли. При этом указанные суммы НДС принимаются к вычету либо учитываются в стоимости приобретенных активов (товаров, работ, услуг, имущественных прав, включая товары для перепродажи) в зависимости от наличия оснований, предусмотренных ст. 170 и 171 НК РФ.

### 1.3.1 Основания для принятия сумм НДС к вычету

Вычетам подлежат следующие суммы НДС:

1. НДС, по активам, приобретенным с целью их использования в деятельности, облагаемой НДС.
2. НДС, уплаченный Компанией в рамках исполнения обязанности налогового агента при приобретении ею активов, используемых в деятельности, облагаемой НДС.
3. НДС, уплаченный Компанией при реализации товаров, работ, услуг, в случае отказа от них и возврата товаров.
4. НДС, уплаченный Компанией при получении авансовых платежей в счет оплаты предстоящих поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг, в случае изменений условий договора или расторжения договора, при условии возвращения авансов Компании.
5. НДС, предъявленный подрядными организациями при проведении ими капитального строительства, сборки и монтаже основных средств, а также НДС, предъявленный при приобретении товаров, используемых в указанных СМР.
6. НДС, начисленный при получении авансовых платежей в счет оплаты предстоящих поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг, в случае наступления момента отгрузки по указанным операциям.
7. НДС, восстановленный акционером по активам, переданным Компании в счет вклада в уставный капитал.

По нормируемым в целях исчисления налога на прибыль расходам суммы НДС принимаются к вычету в части, соответствующей установленным нормам.

НДС, по приобретенным активам, стоимость которых выражена в условных единицах, принимается к вычету в рублевой сумме по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия указанных активов к бухгалтерскому учету. В случае предоплаты таких активов сумма НДС к вычету формируется следующим образом:

- при 100% предоплате:

НДС к вычету	=	стоимость актива в у.е.	x	курс ЦБ на дату предоплаты	x	18/118
--------------	---	-------------------------	---	----------------------------	---	--------

В дальнейшем при принятии актива к бухгалтерскому учету сумма НДС не пересчитывается.

- при частичной предоплате:

НДС к вычету	=	(	сумма аванса в у.е.	x	курс ЦБ на дату аванса	+	неоплаченная стоимость актива в у.е.	x	курс ЦБ на дату принятия к бухгалтерскому учету объекта	)	x	18/118
--------------	---	---	---------------------	---	------------------------	---	--------------------------------------	---	---	---	---	--------

В дальнейшем при оплате актива после его принятия к бухгалтерскому учету сумма НДС не пересчитывается.

НДС, начисленный с суммы аванса, полученного Компанией в счет несостоявшейся по каким-либо причинам реализации и перешедшего в статус невостребованной кредиторской задолженности, относится в состав непринимаемых расходов при исчислении налога на прибыль и в состав прочих расходов в бухгалтерском учете.

Компания использует право на вычет при перечислении авансовых платежей в счет предстоящих поставок, предусмотренное п. 12 ст. 171 НК РФ.

Порядок применения налоговых вычетов соответствует положениям ст. 172 НК РФ.

### 1.3.2. Основания для включения сумм НДС в стоимость активов.

Суммы НДС, предъявленные Компании, либо уплаченные Компанией при приобретении или ввозе товаров, а также при приобретении товаров, работ, услуг, учитываются в стоимости таких товаров, работ, услуг если они приобретаются (ввозятся):

1. Для операций, не подлежащих налогообложению.
2. Для операций по производству и реализации, не признаваемой реализацией на территории РФ.
3. Для операций по реализации, не признаваемых объектом налогообложения.

### 1.3.3. Основания для восстановления сумм НДС

Суммы НДС, принятые к вычету подлежат восстановлению в следующих случаях:

1. Передача имущества, нематериальных активов, имущественных прав в счет вклада в уставный капитал другой организации.

При этом сумма восстановленного налога в бухгалтерском учете включается в первоначальную стоимость финансового вложения (вклада в уставный капитал), в налоговом учете не отражается.

В документе на передачу имущества сумма НДС в обязательном порядке выделяется отдельно.

2. Дальнейшее использование активов:

- 2.1 Для операций, не подлежащих налогообложению.
- 2.2 Для операций по производству и реализации, не признаваемой реализацией на территории РФ.
- 2.3 Для операций по реализации, не признаваемых объектом налогообложения.

В указанных случаях по основным средствам и нематериальным активам восстановлению подлежит сумма НДС, пропорциональная их остаточной стоимости.

По остальным, немортизируемым активам восстановлению подлежит вся сумма НДС, ранее принятая к вычету.

Сумма восстановленного налога включается в прочие расходы текущего периода.

---

## 1.4. Исполнение обязанностей налогового агента

У Компании возникают обязанности налогового агента в следующих случаях:

1. Приобретение Компанией на территории РФ товаров, работ, услуг у иностранных лиц, являющихся налогоплательщиками, но не состоящими на учете в налоговых органах.
2. Аренда федерального имущества, имущества субъектов РФ и муниципального имущества, переданного Компанией органами государственной власти, органами местного самоуправления и казенными учреждениями.

В указанных случаях Компания исчисляет, удерживает из доходов и уплачивает в бюджет сумму налога, рассчитанного с применением расчетной ставки 18/118 (10/110) и отражает указанные суммы в налоговой декларации.

---

## 1.5. Порядок исчисления, уплаты налога, подачи деклараций

Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода (квартала).

Формирование налоговых регистров, исчисление налога, заполнение и подачу декларации, уплату налога в бюджет осуществляет Бухгалтерия ГО по месту нахождения Организации (в г. Санкт-Петербурге).

---

## 1.6 Сроки уплаты налога и подачи налоговых деклараций

Уплата налога по всем объектам налогообложения за исключением ввоза товаров на территорию РФ производится в размере 1/3 от суммы налога не позднее 20-го числа каждого из трех месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом.

Уплата налога при ввозе товаров на территорию РФ производится в соответствии с требованиями таможенного законодательства.

Подача декларации по итогам налогового периода производится не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

---

# 2. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

---

Компания признается налогоплательщиком налога на прибыль.

Объектом налогообложения является прибыль Компании, определяемая как полученные Компанией доходы, уменьшенные на величину осуществленных Компанией расходов.

Порядок учета налога на прибыль соответствует положениям главы 25 НК РФ.

---

## 2.1. Доходы

Учет доходов ведется с применением метода начисления

Налоговый учет доходов осуществляется, исходя из основополагающих принципов, зафиксированных в ст. 248 НК РФ

В соответствии с методом начисления доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

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 налогоплательщиком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

В случае получения аванса или задатка в счет предстоящей реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав, стоимость которых выражена в иностранной валюте или условных единицах, доходы от такой реализации в целях формирования налоговой базы по налогу на прибыль пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на дату получения аванса или

задатка в соответствующей им части (аналогично порядку, установленному законодательством в области бухгалтерского учета).

Доходы Компании включают:

1. Доходы от реализации
2. Внереализационные доходы

#### **2.1.1 Доходы от реализации**

Доходы от реализации определяются и признаются Организацией в соответствии с положениями ст. 249 и ст. 271 НК РФ.

В целях исчисления налога на прибыль доходами от реализации признаются доходы Компании, полученные от реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав.

#### **2.1.2 Внереализационные доходы**

Внереализационные доходы определяются и признаются Организацией в соответствии с положениями ст. 250 и 271 НК РФ.

В частности в составе внереализационных доходов учитываются:

- Доходы от предоставления имущества в аренду
- Доходы от реализации активов
- Проценты по предоставленным займам
- Суммы восстановленного резерва по сомнительным долгам
- Курсовые разницы
- Штрафы и пени, полученные за неисполнение обязательств
- Комиссионное, агентское вознаграждение
- Прочие доходы, не связанные с реализацией

---

## **2.2. Расходы**

Учет расходов ведется с применением метода начисления

Расходы Компании включают:

1. Расходы, связанные с производством и реализацией, а именно:
  - Материальные расходы
  - Расходы на оплату труда
  - Суммы начисленной амортизации
  - Прочие расходы
2. Внереализационные расходы

Кроме того, в соответствии с требованиями п. 1 статьи 316 НК РФ, расходы Компании подразделяются на прямые и косвенные.

К прямым расходам относятся следующие виды затрат:

- Амортизационные отчисления по лизинговому имуществу
- Проценты, уплачиваемые по заемным средствам, привлеченным в целях осуществления операций лизинга
- Комиссии кредитных организаций, связанные с осуществлением договора лизинга (за конвертацию денежных средств, за сопровождение кредитов, за переводы денежных средств контрагентам, иные комиссии и платежи), которые оплачиваются после передачи имущества в лизинг.
- Платежи и госпошлины, предусмотренные Законодательством РФ, связанные с регистрацией, учетом, обслуживанием, снятием с учета объектов лизинга специализированными организациями (ГИБДД, ГОСТЕХНАДЗОР, др.)
- Платежи за страхование лизингового имущества
- Остаточная стоимость предметов лизинга, учитываемых на балансе Лизингодателя, при передаче предметов лизинга в собственность Лизингополучателю (по окончании Договора лизинга или при досрочном выкупе предмета лизинга).
- Транспортный налог по лизинговому имуществу

- Налог на имущество по лизинговому имуществу
- Прочие расходы по лизинговому имуществу
- Расходы по страхованию предметов лизинга
- Законодательно установленные госпошлины по объектам лизинга недвижимости, оплачиваемые после передачи в лизинг

К косвенным расходам относятся следующие виды затрат:

- Амортизационные отчисления по имуществу, не являющемуся предметом лизинга
- Добровольное медицинское страхование работников (ДМС)
- Информационно-компьютерное обслуживание
- Канцелярские, почтовые расходы.
- Расходы на связь, в том числе интернет и мобильную
- Консультационные, аудиторские, юридические, нотариальные услуги
- Представительские расходы
- Расходы по командировкам
- Расходы на оплату труда
- Страховые взносы
- Расходы на рекламу
- Расходы на содержание транспорта
- Расходы на содержание офиса, оргтехники
- Расходы по страхованию и оценке имущества, не являющегося предметом лизинга
- Налог на имущество по имуществу, не являющемуся предметом лизинга
- Транспортный налог по имуществу, не являющемуся предметом лизинга
- Расходы на обучение
- Аренда помещений, коммунальные платежи
- Лизинговые платежи исходящие
- Иные аналогичные расходы, не отнесенные к прямым.

Налоговый учет расходов осуществляется исходя из основополагающих принципов, зафиксированных в ст. 252 НК РФ

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применительно к расходам, понесенным на территории иностранных государств.

Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

В соответствии с методом начисления расходы признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

В случае если получение доходов предполагается в течение более чем одного отчетного периода, расходы, связанные с такими доходами, распределяются на будущие периоды с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

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

Прямые и косвенные расходы признаются в составе налоговой базы текущего отчетного (налогового) периода в полной сумме, с учетом законодательно установленных пределов в отношении нормируемых расходов, а также с учетом принципа равномерности признания расходов.



### **2.2.1. Расходы, связанные с производством и реализацией**

#### **2.2.1.1. Материальные расходы**

Материальные расходы определяются и признаются Организацией в соответствии с положениями ст. 254 и ст. 272 НК РФ.

При определении размера материальных расходов при списании материалов, используемых в деятельности Организации, применяется метод оценки по себестоимости единицы запасов (цене приобретения).

Датой осуществления материальных расходов признается дата передачи материалов подразделениям, определяемая на основании предусмотренных правилами бухгалтерского учета первичных документов.

#### **2.2.1.2. Расходы на оплату труда**

Расходы на оплату труда определяются и признаются Организацией в соответствии с положениями ст. 255 и ст. 272 НК РФ.

В расходы на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами законодательства Российской Федерации, трудовыми договорами.

Резерв предстоящих расходов на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет не создается.

Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков не создается.

#### **2.2.1.3. Суммы начисленной амортизации**

##### **Общие положения**

Учет амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с положениями ст. 256 - 259.3 НК РФ

Амортизируемым имуществом признаются имущество, в том числе лизинговое, результаты интеллектуальной деятельности, иные объекты интеллектуальной собственности, удовлетворяющие следующим критериям:

1. Объект принадлежит Компании на праве собственности,
2. Объект используется для извлечения дохода,
3. Срок полезного использования объекта более 12 месяцев,
4. Первоначальная стоимость объекта более 40 000 рублей,
5. Компания обладает исключительными правами на результат интеллектуальной деятельности и может подтвердить документально это право, либо может документально подтвердить существование самого нематериального актива.

Амортизируемым имуществом признаются капитальные вложения в предоставленные в аренду (полученные безвозмездно) объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных арендатором (судополучателем) с согласия Компании.

##### Не подлежат амортизации:

1. Земельные участки
2. Приобретенные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, если по договору на приобретение указанных прав оплата должна производиться периодическими платежами в течение срока действия указанного договора.
3. Приобретенные издания
4. Иные объекты, предусмотренные ст. 256 НК РФ

##### Метод начисления амортизации – линейный

### **ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

#### **Оценка основных средств**

Первоначальная стоимость основного средства, определяется как сумма расходов Компании на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость.



Остаточная стоимость основных средств определяется как разница между их первоначальной стоимостью и суммой начисленной за период эксплуатации амортизации.

Восстановительная стоимость основных средств определяется в соответствии со статьей 257 НК РФ.

Переоценка основных средств не производится

Первоначальная стоимость основных средств, выраженная в валюте или условных единицах, в оплату которых был перечислен аванс (задаток), определяется на основании курса ЦБ РФ, действующего на дату перечисления аванса (зататка). При переходе права собственности к Компании на указанные основные средства предоплаченная часть стоимости не переоценивается, а неоплаченная часть стоимости пересчитывается по курсу ЦБ РФ на дату перехода права собственности (аналогично порядку, установленному положениями законодательства в области бухгалтерского учета).

#### ***Срок полезного использования основных средств***

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

Срок полезного использования и амортизационные группы определяется Компанией на дату ввода в эксплуатацию объекта в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной 01.01.2002 Постановлением Правительства РФ №1.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Компанией самостоятельно в соответствии с техническими условиями или рекомендациями изготовителей.

Срок полезного использования по бывшим в эксплуатации основным средствам определяется в соответствии с положениями п. 7 ст. 258 НК РФ

Срок полезного использования может быть увеличен в случаях реконструкции, модернизации или технического перевооружения.

В случае увеличения срока полезного использования амортизация продолжает начисляться исходя из увеличенного срока полезного использования и первоначальной стоимости, увеличенной на стоимость реконструкции, модернизации или технического перевооружения.

#### ***Амортизационная премия не применяется***

#### ***Повышающие и понижающие коэффициенты***

К основной норме амортизации применяются повышенные коэффициенты:

- не выше 3 в отношении основных средств, являющихся предметом договора лизинга, если такое имущество учитывается на балансе Компании
- не выше 2 в отношении основных средств, используемых для работы в условиях агрессивной среды или повышенной сменности

Понижающие коэффициенты не применяются.

#### ***Учет расходов по имуществу, полученному в лизинг***

В случае если Компания выступает в качестве лизингополучателя, имущество, полученное в финансовую аренду, включается в соответствующую амортизационную группу Компанией, либо лизингодателем в зависимости от соответствующего условия в договоре лизинга.

Лизинговые платежи, уплачиваемые лизингодателю, учитываются в составе прочих расходов текущего периода согласно условиям договора лизинга.

В случае если Компания выступает балансодержателем полученного в лизинг имущества, лизинговые платежи включаются в состав прочих расходов за минусом сумм начисленной по предмету лизинга амортизации.

Особенности учета имущества, переданного Компанией в лизинг, описаны в разделе 2.4 настоящей Учетной политики

#### ***НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ***

##### ***оценка нематериальных активов***

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой Организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

#### **срок полезного использования нематериальных активов**

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

Срок полезного использования объекта нематериальных активов определяется на основе срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством РФ, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

Организация самостоятельно определяет срок полезного использования по объектам нематериальных активов, указанных в ст. 258 НК РФ.

#### **2.2.1.4. Прочие расходы**

Прочие расходы определяются и признаются Организацией в соответствии с положениями ст. 264 и ст. 272 НК РФ.

В составе прочих расходов учитывается стоимость приобретаемых предметов лизинга, учитываемых на балансе лизингополучателя с учетом принципов равномерности и взаимосвязи доходов и расходов.

В составе прочих расходов учитываются суммы лизинговых платежей за полученное в лизинг имущество (за минусом начисленной амортизации, если по условиям договора лизинга имущество учитывается на балансе Организации).

В составе прочих расходов по итогам отчетных периодов учитываются суммы авансовых платежей по транспортному и земельному налогам. Основанием для признания в составе расходов указанных сумм являются расчеты, формируемые Компанией по итогам отчетных периодов по данным налогам.

#### **2.2.2 Внереализационные расходы**

Внереализационные расходы определяются и признаются Организацией в соответствии с положениями ст. 265 и ст. 272 НК РФ.

В частности, в составе внереализационных расходов учитываются:

- Суммы отчислений в резерв по сомнительным долгам
- Стоимость реализуемых активов
- Расходы по имуществу, переданному в аренду, включая амортизационные отчисления
- Проценты по полученным займам и кредитам, привлеченным в целях осуществления деятельности, не связанной с лизингом
- Курсовые разницы
- Суммы списанной дебиторской задолженности
- Комиссионное, агентское вознаграждение
- Штрафные санкции, выплаченные за нарушение договорных обязательств
- Прочие расходы, не связанные с реализацией

---

## **2.3. Расходы, учитываемые в особом порядке**

### **2.3.1 Расходы на ремонт основных средств**

Рассматриваются как прочие расходы и признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

### **2.3.2 Расходы по страхованию**

Компания несет следующие виды расходов по страхованию:

- Расходы по обязательному и добровольному медицинскому и пенсионному страхованию работников. Учитываются в составе расходов на оплату труда в соответствии с пп. 16 ст. 255 и п. 6 ст. 272 НК РФ.
- Расходы по обязательному и добровольному страхованию имущества, не предназначенного для передачи в лизинг. Учитываются в составе прочих (косвенных) расходов, связанных с производством и реализацией, в соответствии со ст. 263 и п. 6 ст. 272.

- Расходы по обязательному и добровольному страхованию лизингового имущества включаются в состав прочих (прямых) расходов, связанных с производством и реализацией, в размере фактических затрат и в сумме пропорциональной полученному доходу в части возмещения лизингополучателем указанных расходов в соответствии с графиком лизинговых платежей.

### 2.3.3 Представительские расходы

Признаются в размере, не превышающем 4 процента от расходов на оплату труда за соответствующий период.

Экономическая целесообразность и производственная необходимость понесенных представительских расходов должна быть подтверждена:

- Приказом на проведение мероприятия
- Сметой на проведение представительского мероприятия
- Актом на списание расходов по итогам встречи при участии комиссии в утвержденном составе
- Документами от поставщиков, включая договор (если заключен)
- Первичными документами на списание.

### 2.3.4 Расходы по долговым обязательствам

Расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер процентов не отклоняется более чем на 20% от среднего уровня процентов, начисленных по сопоставимым долговым обязательствам.

Средний уровень процентов определяется соотношением суммы всех начисленных за период процентов к общей сумме долговых обязательств, по которым были начислены проценты.

Сопоставимыми являются долговые обязательства, одновременно совпадающие по следующим критериям, установленным п.1 ст. 269 НК РФ:

1. Период возникновения – один и тот же квартал.
2. Валюта – одинаковая.
3. Период действия обязательства:
  - До 1 года включительно
  - От 1 до 3 лет включительно
  - От 3 до 5 лет включительно
  - Свыше 5 лет
4. Вид обеспечения – в соответствии с главой 23 Гражданского кодекса РФ:
  - Залог
  - Поручительство
  - Отсутствия обеспечения
5. Объем выдачи:
  - Шаг в 100 млн. руб. – для обязательств, оформленных в рублях
  - Шаг в 5 млн. долл. – для обязательств, оформленных в долларах США
  - Шаг в 1 млн. евро – для обязательств, оформленных в евро

Группировка критериев в целях определения сопоставимости долговых обязательств осуществлена на основании сложившейся в Организации практики по привлечению заемных средств в течение предыдущих налоговых периодов.

В отношении несопоставимых долговых обязательств предельная ставка определяется в соответствии с п. 1 ст. 269 НК РФ следующим образом:

1. Предельная величина процентов принимается равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не выше ставки рефинансирования ЦБ РФ, скорректированной на коэффициент, установленный законодательством. При признании процентов в период с 01.01.2011г. по 31.12.2012г. включительно данный коэффициент составляет:

- 1,8 - при оформлении долгового обязательства в рублях.
- 0,8 - при оформлении долгового обязательства в валюте.

2. Под ставкой рефинансирования ЦБ РФ понимается:

- Ставка рефинансирования, действовавшая на дату привлечения денежных средств в случае, если договор НЕ содержит условие об изменении процентной ставки в течение всего срока действия.

При этом датой привлечения денежных средств является дата перечисления (получения) денежных средств на расчетный счет Компании.

- Ставка рефинансирования ЦБ РФ, действующая на дату признания расходов в виде процентов (последнее число каждого месяца) в отношении прочих долговых обязательств.

При этом при изменении ставки рефинансирования в течение месяца признания процентов используется ставка рефинансирования, действующая на последнее число месяца (т.е. на момент признания).

3. При определении налоговой базы текущего отчетного (налогового) периода предельная величина процентов, определенная за предыдущие отчетные периоды, не пересчитывается.

### 2.3.5 Расходы на формирование резервов

Компанией создается резерв по сомнительным долгам (далее – Резерв).

Сомнительным признается долг дебитора, удовлетворяющий следующим критериям:

- Задолженность возникла по договору реализации товаров, работ, услуг.
- Задолженность не погашена в срок, установленный договором.
- Задолженность не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией.

Резерв создается ежегодно на 31 декабря налогового периода. Суммы отчислений в Резерв включаются в состав внереализационных расходов этой же датой.

Резерв создается в следующем порядке:

1. На последнее число отчетного (налогового) периода проводится инвентаризация дебиторской задолженности в целях определения сомнительной задолженности:

- По сомнительной задолженности со сроком возникновения более 90 календарных дней в сумму создаваемого Резерва включается полная сумма задолженности.
- По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней включительно в сумму создаваемого Резерва включается 50% от суммы задолженности.
- По сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 календарных дней включительно в Резерв не создается.

2. Резерв используется исключительно для покрытия убытка по безнадежным долгам.

Безнадежным признается долг дебитора по одному из следующих оснований:

- Истечение срока исковой давности.
- Прекращение обязательства вследствие невозможности его исполнения - на основании акта государственного органа, и, в том числе, на основании постановления судебных приставов об окончании исполнительного производства и возвращении взыскателю исполнительного листа.
- Ликвидация дебитора.

3. Сумма Резерва, не полностью использованная в текущем налоговом периоде, на следующий налоговый период не переносится и включается в состав внереализационных доходов на 31 декабря текущего налогового периода.

Другие резервы не создаются.

### 2.3.5 Уступка права требования долга

Формирование финансового результата по операциям уступки права требования долга осуществляется в соответствии со ст. 279 НК РФ следующим образом:

1. Если уступка имела место до наступления срока платежа, предусмотренного договором на реализацию товара, работы или услуги (договором займа или кредита), сумма полученного убытка признается в сумме, не превышающей предельную величину.

Предельная величина рассчитывается по формуле:

предельная величина убытка	=	доход от реализации права требования	x	количество дней от даты уступки до даты платежа согласно договору	x	процентная ставка, определенная в соответствии со ст. 269 НК РФ
365 (366)						

2. Если уступка имела место после наступления срока платежа, предусмотренного договором на реализацию товара, работы или услуги (договором займа или кредита), сумма полученного убытка признается двумя частями:

- 50% на дату уступки права.
- 50% по истечении 45 календарных дней от даты уступки права.

3. При реализации права требования долга, ранее приобретенного Компанией у третьего лица, указанная операция рассматривается как реализация финансовых услуг.

В этом случае доход от реализации определяется как стоимость имущества, причитающегося Компании при уступке права требования или прекращении соответствующего обязательства. При этом доход уменьшается на сумму расходов по приобретению указанного права требования долга.

Убыток или прибыль, полученные от операций по уступке или переуступке права требования, включаются во внереализационные расходы или доходы соответственно.

#### **2.3.7 Расходы, выраженные в валюте или условных единицах**

В случае перечисления аванса или задатка в счет предстоящего приобретения активов, выполнения работ, оказания услуг, стоимость которых выражена в иностранной валюте или условных единицах, расходы по их приобретению в целях формирования налоговой базы по налогу на прибыль пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на дату перечисления аванса или задатка в соответствующей им части (аналогично порядку, установленному законодательством в области бухгалтерского учета).

---

## **2.4 Особенности учета лизинговых операций**

Основной статьей доходов Компании является поступление лизинговых платежей от лизингополучателей за оказанные услуги финансовой аренды (лизинга) (далее - доходы по лизинговым операциям).

Доходы по лизинговым операциям признаются ежемесячно и по каждому договору лизинга отдельно на основании утвержденного сторонами сделки графика лизинговых платежей, являющегося неотъемлемой частью договора лизинга. При этом при начислении доходов по лизинговым платежам Организация исходит из допущения непрерывности их поступления в течение всего периода действия договора лизинга.

При учете лизингового имущества на балансе лизингодателя:

1. Доходом по лизинговой операции признается сумма лизингового платежа к начислению за оказанные услуги лизинга, указанная в графике лизинговых платежей за соответствующий месяц (период). При этом первоначальный лизинговый платеж, поступивший от лизингополучателя в качестве аванса, признается доходом (зачитывается) также в соответствии с графиком лизинговых платежей.
2. Расходом по лизинговой операции является сумма амортизации, начисленная в месяце признания дохода по лизинговому платежу.
3. Датой определения величин дохода и расхода по лизинговой операции является дата, указанная в графике лизинговых платежей.
4. Амортизация по предмету лизинга начисляется Организацией в соответствии с положениями настоящей Учетной политики.
5. К основной норме амортизации может применяться повышающий коэффициент, но не выше 3.

При учете лизингового имущества на балансе лизингополучателя:

1. Доходом по лизинговой операции признается сумма лизингового платежа, начисленная за оказанные услуги лизинга, согласно графику лизинговых платежей за соответствующий месяц (период).
2. Расходом по лизинговой операции признается первоначальная стоимость переданного в лизинг имущества. При этом в целях соблюдения принципа равномерности признания расходов стоимость предмета лизинга относится на расходы периода в части, соответствующей признанному за аналогичный период доходу (п. 8.1 ст. 272 НК РФ) согласно графику лизинговых платежей. Первоначальный лизинговый платеж, полученный от лизингополучателя в качестве аванса, относится на расходы (зачитывается) в момент признания соответствующей суммы дохода.
3. Датой признания дохода и расхода по лизинговой операции в отношении последующих лизинговых платежей является дата, указанная в графике лизинговых платежей.

4. Амортизация по предмету лизинга Организацией не начисляется.

Доходом по лизинговым операциям также является комиссия за организацию финансирования лизинговой сделки, которая признается на дату поступления денежных средств на расчетный счет Компании.

Прекращение оказания лизинговых услуг является основанием для приостановки начисления дохода в виде лизинговых платежей.

Оказание лизинговых услуг прекращается в следующих случаях:

1. Расторжение договора:
  - Одностороннее
  - Двустороннее
  - По решению суда и вступлению его в законную силу
2. Изъятие имущества:
  - На основании двустороннего акта изъятия
  - На основании одностороннего акта изъятия
  - По решению суда и вступлению его в законную силу
3. Утрата по страховому случаю при выполнении следующих условий:
  - Страховой случай признан страховщиком или признан таковым по решению суда
  - Выгодоприобретателем по риску является Компания
4. Недостача, выявленная в результате инвентаризации.
5. Исключение лизингопопучателя из ЕГРЮЛ.
6. В иных случаях, предусмотренных условиями договора.

---

## 2.5 Порядок исчисления, уплаты налога, подачи деклараций

### 2.5.1. Авансовые платежи и окончательная сумма налога

Сумма авансового платежа исчисляется в соответствии со ст. 286 НК РФ.

При этом Компания применяет метод расчета авансовых платежей текущего отчетного периода, исходя из сумм авансовых платежей, рассчитанных по итогам предыдущих отчетных периодов, и не применяет метод расчета исходя из фактически полученной прибыли.

Исчисление и уплата окончательной суммы налога на прибыль по итогам налогового периода производится с учетом всех ранее уплаченных авансовых платежей (подлежащих уплате).

При исчислении налога, а также авансовых платежей, подлежащих уплате в региональный бюджет, применяются ставки налога на прибыль, установленные субъектами РФ по месту нахождения ГО и обособленных подразделений Компании.

### 2.5.2. Распределение суммы налога между обособленными подразделениями

Начисление и уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ, производится по месту нахождения организации в г. Санкт-Петербурге, а также по месту нахождения каждого из ее обособленных подразделений пропорционально доле прибыли, приходящейся на каждое из обособленных подразделений Компании и на ГО.

Указанная доля определяется как средняя арифметическая величина удельного веса расходов на оплату труда и удельного веса остаточной стоимости амортизируемых основных средств, не предназначенных к передаче в лизинг (по данным налогового учета), соответствующего обособленного подразделения Компании и ГО в аналогичных показателях в целом по Компании.

Бухгалтерия ГО производит расчет указанной доли, передает данные обособленным подразделениям, которые самостоятельно уплачивают налог в региональный бюджет.

---

### 2.5.3. Порядок исчисления и уплаты налога, подачи деклараций обособленными подразделениями и ГО

Бухгалтерия ГО осуществляет формирование налоговых регистров, исчисление налога, заполнение и подачу декларации, уплату налога на прибыль (авансовых платежей) в части, зачисляемой в федеральный бюджет, а также в части, зачисляемой в бюджет субъекта по месту нахождения Организации.

Кроме того Бухгалтерией ГО осуществляется формирование налоговых регистров и исчисление налога на прибыль (авансовых платежей) в части, зачисляемой в бюджет субъекта по месту нахождения каждого из обособленных подразделений Компании.



Сведения о суммах авансовых платежей по налогу, а также суммах налога, исчисленных по итогам налогового периода, Бухгалтерия ГО сообщает обособленным подразделениям, а также налоговым органам по месту нахождения ГО и по месту нахождения обособленных подразделений, имеющих оборудованные стационарные места (представительства).

Обособленные подразделения на основании переданных им Бухгалтерией ГО данных самостоятельно осуществляют заполнение и подачу налоговых деклараций, а также уплачивают налог (авансовые платежи) по месту своего нахождения в доходную часть бюджета субъекта РФ.

#### **2.5.4. Сроки уплаты налога и подачи деклараций**

Уплата ежемесячных авансовых платежей производится не позднее 28 числа каждого месяца текущего отчетного периода.

Уплата авансовых платежей по итогам отчетного периода производится не позднее 28 календарных дней, прошедших со дня окончания отчетного периода.

Уплата налога по итогам налогового периода производится не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Подача декларации по итогам отчетного периода производится не позднее 28 календарных дней, прошедших со дня окончания отчетного периода.

Подача декларации по итогам налогового периода производится не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

### **3. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ОРГАНИЗАЦИЙ**

Имущество, учитываемое на балансе Организации в качестве объектов основных средств, за исключением земельных участков и объектов природопользования является объектом налогообложения налогом на имущество.

Головной офис Компании и ее обособленные подразделения применяют налоговые ставки, установленные законами субъектов Российской Федерации по месту их нахождения или месту нахождения объекта недвижимого имущества.

Отчетными периодами для Головного офиса Компании и ее обособленных подразделений являются квартал, полугодие и 9 месяцев, если иное не установлено законами субъектов Российской Федерации по месту их нахождения или месту нахождения объекта недвижимого имущества.

Головной офис Компании и ее обособленные подразделения помимо льгот, предусмотренных НК РФ применяют льготы по налогу, установленные законами субъектов Российской Федерации по месту их нахождения или месту нахождения объекта недвижимого имущества.

Головной офис Компании и ее обособленные подразделения уплачивают авансовые платежи по налогу, если иное не установлено законами субъектов Российской Федерации по месту их нахождения или месту нахождения объекта недвижимого имущества.

#### **3.1 Налоговая база**

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Среднегодовая стоимость имущества по итогам налогового периода определяется по формуле:

Сумма величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода + остаточная стоимость имущества на 31 декабря
13

Средняя стоимость имущества по итогам отчетного периода определяется по формуле:

Сумма величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца отчетного периода + остаточная стоимость имущества на 1-е число следующего отчетного периода
Количество месяцев в отчетном периоде + 1

Аналогичные расчеты применяют обособленные подразделения Компании в отношении имущества, находящегося по месту их нахождения.

Остаточная стоимость определяется по данным бухгалтерского учета.

Налоговая база определяется отдельно в отношении:

1. Имущества по местонахождению Компании (в г. Санкт-Петербурге),
2. Имущества каждого обособленного подразделения Компании,
3. Каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения Организации или ее обособленного подразделения.

В случае если имущество (транспортное средство) или права на него (недвижимость) подлежат обязательной государственной регистрации, стоимость такого имущества учитывается при расчете налоговой базы, начиная с месяца, в котором указанное имущество учтено в составе основных средств или доходных вложений в материальные ценности (передано в лизинг).

В отношении лизингового имущества, отраженного в бухгалтерском учете Организации на счете учета капитальных вложений в приобретенные предметы лизинга (субсчет 08.06), и находящегося при этом в статусе ожидания передачи в лизинг, налог на имущество не начисляется.

### **3.2 Авансовые платежи и окончательная сумма налога**

Сумма авансового платежа по итогам отчетного периода определяется по следующей формуле:

Авансовый платеж	=	$\frac{1}{4}$	×	средняя стоимость ОС по итогам отчетного периода	×	налоговая ставка
---------------------	---	---------------	---	---	---	---------------------

Исчисление и уплата окончательной суммы налога на имущество по итогам налогового периода производится с учетом всех ранее уплаченных авансовых платежей (подлежащих уплате).

### **3.3 Порядок исчисления и уплаты налога, подачи деклараций обособленными подразделениями и ГО**

Бухгалтерия ГО осуществляет формирование налоговых регистров, исчисление налога, заполнение и подачу декларации, уплату налога на имущество (авансовых платежей) в отношении имущества, находящегося по месту нахождения Организации (в г. Санкт-Петербурге).

Обособленные подразделения осуществляют формирование налоговых регистров, исчисление налога, заполнение и подачу декларации, уплату налога на имущество (авансовых платежей) в отношении имущества, находящегося по месту их нахождения.

В случае, если недвижимое имущество находится вне местонахождения Организации или ее обособленного подразделения, обязанности, связанные с учетом, исчислением, уплатой налога и подачей налоговой декларации исполняет то обособленное подразделение или ГО, которое заключило договор лизинга, предметом которого является указанное имущество.

Авансовые платежи и налог уплачиваются в бюджет по месту нахождения Организации, каждого из ее обособленных подразделений и по месту нахождения недвижимого имущества вне местонахождения Организации и ее обособленных подразделений. Аналогичным образом производится подача налоговой декларации.

### **3.4 Сроки уплаты налога и подачи деклараций**

Налог и авансовые платежи подлежат уплате в сроки, установленные законами субъектов РФ.

Подача расчетов по авансовым платежам производится не позднее 30 календарных дней с даты окончания отчетного периода.

Подача декларации по итогам налогового периода производится не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

## **4. ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ**

Компания является налогоплательщиком транспортного налога в отношении зарегистрированных на нее транспортных средств (далее - ТС), являющихся объектами налогообложения.

Налог уплачивается Организацией, в случае если транспортное средство зарегистрировано только за ней или за ней, но при этом временно за лизингополучателем.



В случае если транспортное средство зарегистрировано только за лизингополучателем согласно условиям договора лизинга налог уплачивается лизингополучателем.

Транспортный налог не уплачивается в случае, если транспортное средство числится в угоне, и данный факт документально подтвержден ГИБДД.

Отчетными периодами по налогу являются первый, второй и третий кварталы, если иное не установлено законами субъектов Российской Федерации по месту регистрации транспортных средств.

Ставка налога, а также порядок и сроки его уплаты определяется соответствующими законами субъектов РФ по месту регистрации транспортных средств.

Головной офис Компании и ее обособленные подразделения уплачивают авансовые платежи по налогу, если иное не установлено законами субъектов Российской Федерации по месту регистрации транспортных средств.

#### 4.1 Налоговая база

Налоговая база определяется как мощность двигателя в лошадиных силах – для ТС, имеющих двигатели. В отношении остальных ТС налоговая база определяется в соответствии с положениями ст. 359 НК РФ

Налоговая база определяется в отношении каждого ТС.

#### 4.2 Авансовые платежи и окончательная сумма налога

Сумма авансового платежа по итогам отчетного периода определяется по формуле:

Авансовый платеж	=	$\frac{1}{4}$	x	Налоговая база	x	налоговая ставка
------------------	---	---------------	---	----------------	---	------------------

Исчисление и уплата окончательной суммы транспортного налога по итогам налогового периода производится с учетом всех ранее уплаченных авансовых платежей (подлежащих уплате).

В случае регистрации или снятия с регистрации ТС в течение налогового (отчетного) периода исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) производится с учетом коэффициента.

При расчете коэффициента для авансового платежа по итогам отчетного периода используется формула:

K	=	$\frac{\text{Количество полных месяцев регистрации ТС на Компанию в отчетном периоде (от 1 до 3)}}{3}$
---	---	--

При расчете коэффициента по итогам налогового периода используется формула:

K	=	$\frac{\text{Количество полных месяцев регистрации ТС на Компанию в налоговом периоде (от 1 до 12)}}{12}$
---	---	---

В случае регистрации и снятия с регистрации ТС в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц.

#### 4.3 Порядок исчисления и уплаты налога, подачи деклараций обособленными подразделениями и ГО

Бухгалтерия ГО осуществляет формирование налоговых регистров, исчисление налога, заполнение и подачу деклараций, уплату налога (авансовых платежей) по транспортным средствам, зарегистрированным на Компанию в органах ГИБДД или Гостехнадзора по месту ее нахождения (в г. Санкт-Петербурге), а также по транспортным средствам, зарегистрированным по месту нахождения закрытых обособленных подразделений.

Обособленные подразделения осуществляют формирование налоговых регистров, исчисление налога, заполнение и подачу декларации, уплату налога (авансовых платежей) по транспортным средствам, зарегистрированным на Компанию в органах ГИБДД или Гостехнадзора по месту их нахождения.

#### 4.4 Сроки уплаты налога и подачи деклараций

Налог и авансовые платежи подлежат уплате в сроки, установленные законами субъектов РФ.

Подача расчетов по авансовым платежам НК РФ не предусмотрена. Тем не менее, по итогам каждого отчетного периода в Организации составляются расчеты, являющиеся основанием для признания сумм авансовых платежей в качестве прочих расходов при исчислении налога на прибыль.

Подача деклараций по итогам налогового периода производится не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

### 5. ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ

Компания признается налогоплательщиком в отношении земельных участков, являющихся объектом налогообложения в соответствии со ст. 389 НК РФ и принадлежащих ей на следующих правах:

- Право собственности
- Право постоянного (бессрочного) пользования

Компания не признается налогоплательщиком в отношении земельных участков, принадлежащих ей на следующих правах:

- Право безвозмездного срочного пользования
- Право временного владения и пользования (аренда)

Головной офис Компании и ее обособленные подразделения применяют налоговые ставки, установленные законами субъектов Российской Федерации по месту их нахождения.

Отчетными периодами для Головного офиса Компании и ее обособленных подразделений являются первый, второй и третий кварталы, если иное не установлено представительными органами муниципальных образований (законами городов федерального значения) по месту их нахождения.

Головной офис Компании и ее обособленные подразделения помимо льгот, предусмотренных НК РФ применяют льготы по налогу, установленные представительными органами муниципальных образований (законами городов федерального значения) по месту их нахождения.

Головной офис Компании и ее обособленные подразделения уплачивают авансовые платежи по налогу, если иное не установлено представительными органами муниципальных образований (законами городов федерального значения) по месту их нахождения.

#### 5.1 Налоговая база

Налоговая база определяется как кадастровая стоимость земельного участка по состоянию на 1 января налогового периода.

Кадастровая стоимость земельного участка определяется на основании официального документа, предоставляемого территориальными органами Федерального агентства кадастра объектов недвижимости по письменному заявлению Компании, либо на основании сведений, размещенных на официальном сайте Федерального агентства кадастра объектов недвижимости в сети Интернет.

В отношении земельного участка, образованного в течение налогового периода, налоговая база определяется как его кадастровая стоимость на дату постановки такого земельного участка на кадастровый учет.

#### 5.2 Авансовые платежи и окончательная сумма налога

Сумма авансового платежа по итогам отчетного периода определяется по следующей формуле:

$$\text{Авансовый} = 1 \times \text{Кадастровая стоимость} \times \text{налоговая}$$

