

ПРИЛОЖЕНИЕ №3: Учетная политика Общества с ограниченной ответственностью
«РЕГИОН Капитал» на 2014 год.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«РЕГИОН Капитал»

ПРИКАЗ

21 августа 2014 года

№ РК/7

Москва

ПРИКАЗЫВАЮ:

Утвердить Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2014 год ООО «РЕГИОН Капитал».

Приложение:

1. Учетная политика в целях бухгалтерского учета на 2014 год.

Генеральный директор



А.В. Давыдкина

Утверждаю

Генеральный директор
Давыдкина А.В.

Приказ № РК/4 от 21.08.2014

Об учетной политике ООО «РЕГИОН Капитал» на 2014 год

г. Москва

«21» августа 2014 г.



Учетная политика для целей бухгалтерского учета

1. Нормативные документы, регулирующие вопросы учетной политики предприятия

1.1. Считать основными нормативными документами, регулирующими вопросы учетной политики предприятия:

Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06 декабря 2011 г. №402-ФЗ;

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное приказом Минфина России от 06.10.2008 г. № 106н;

Приказ Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 №66н;

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению от 31.10.2000 №94н

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.98 г. №34н

Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая);

Гражданский кодекс Российской Федерации

2. Основные положения

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

2.2. Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций осуществлять на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения способом двойной записи в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкции по его применению, утвержденными приказом Минфина РФ от 31.10.00 №94н.

2.3. Считать ответственными:

за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций - руководителя организации;

за ведение бухгалтерского учета - главного бухгалтера организации.

2.4. Главному бухгалтеру обеспечивать контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, предоставление оперативной и результативной информации в установленные сроки; нести ответственность перед руководителем за состояние

бухгалтерского учета, своевременное составление и предоставление отчетности, организацию работы бухгалтерской службы.

2.5. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников организации.

2.7. Общество признает ошибку существенной, если ее значение превышает 15% от значения соответствующей статьи бухгалтерского баланса или отчета о прибылях и убытках. Если ошибка затрагивает несколько показателей бухгалтерской отчетности, то она признается существенной в случае превышения 15% совокупности статей бухгалтерского баланса или отчета о прибылях и убытках.

Организация бухгалтерского учета

2.8. В соответствии с Приказом Минфина России №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 г. использовать образцы форм бухгалтерской отчетности.

2.9. В соответствии с п. 4 ПБУ 1/2008 применять рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета для отражения хозяйственных операций.

2.10. Применять автоматизированную, журнально-ордерную форму счетоводства, утвержденную письмом Минфина СССР от 08.03.60 г. №63 «Об инструкции по применению единой журнально-ордерной формы счетоводства», применять с учетом рекомендаций, изложенных в письме Минфина России от 24.07.92 г. №59 «О рекомендациях по применению учетных регистров бухгалтерского учета на предприятиях», Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкции по его применению, утвержденным приказом Минфина РФ от 31.10.00 №94н с использованием программы 1С Предприятие. Регистры бухгалтерского учета в виде карточек счетов бухгалтерского учета, содержащих все необходимые реквизиты, составляются в электронном виде и подписываются электронной цифровой подписью.

2.11. Все хозяйственные операции, осуществляемые организацией, документируются посредством заполнения унифицированных форм первичной учетной документации (утвержденные Росстатом (ранее - Госкомстатом РФ) и Центральным банком Российской Федерации (Банком России)). При отсутствии типового аналога организация может использовать собственные формы первичных бухгалтерских документов, отвечающих требованиям ст. 9 Закона N 402-ФЗ. Примерная форма акта прилагается, аналогичным образом может оформляться справка, расчет. Организация может использовать электронный документооборот при наличии соответствующего договора по использованию ЭЦП.

2.12. В соответствии со ст.11 Закона № 402-ФЗ, в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности проводить инвентаризацию имущества:

инвентаризация наличных денежных средств и документооборота в кассе проводится по окончании года, на 1 число следующего года;

инвентаризация основных средств проводится раз в три года по состоянию на 31 декабря;

инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности проводится при составлении годового баланса по состоянию на 31 декабря.

Правила проведения инвентаризации определены в Методических указаниях по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных Приказом Минфина России от 13.06.1995 г. № 49.

В случаях, когда проведение инвентаризации обязательно, но сроки ее проведения не установлены настоящей учетной политикой, или когда проведение инвентаризации не

обязательно, инвентаризация проводится на основании отдельного приказа руководителя предприятия.

2.13. Право подписи первичных документов имеют следующие лица:
Генеральный директор предприятия,
Главный бухгалтер,
и другие лица, на основании приказов (доверенностей), утвержденных руководителем предприятия.

2.14. В качестве элемента учетной политики использовать следующий порядок и сроки обработки первичных документов:

- кассовые документы обрабатываются ежедневно. По окончании рабочего дня кассир составляет отчет и заполняет кассовую книгу;
- ежедневно обрабатываются банковские выписки;
- документы, подтверждающие совершение операций с ценными бумагами передаются в бухгалтерию не позднее даты их составления (получения от лиц, составивших данные первичные документы),
- обработка документов по операциям с ценными бумагами производится бухгалтерией в течение дня, следующего за днем получения документа.

3. Методологические принципы бухгалтерского учета

Учет и оценка основных средств

3.1. Руководствуясь Положением по бухгалтерскому учету №6/01 «Учет основных средств», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 30.03.2001 г. №26н, критерием отнесения предметов к основным средствам считать часть имущества, используемого в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ и оказании услуг, либо для управленческих нужд в течение периода, превышающего 12 месяцев.

Основные средства со сроком службы более 12 месяцев и стоимостью до 40 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе материально-производственных запасов и подлежат списанию на затраты одновременно с вводом их в эксплуатацию.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, включающей в себя все фактические затраты на приобретение, за исключением возмещаемых налогов. Фактические затраты включают в себя:

- суммы, уплачиваемые поставщику в соответствии с договором
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам
- суммы, уплачиваемые за информационные, консультационные и посреднические услуги, связанные с приобретением основных средств
- таможенные пошлины и иные платежи
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи
- не возмещаемые налоги
- другие затраты, связанные с приобретением, и затраты по доведению основных средств до рабочего состояния

При приобретении основных средств, не требующих монтажа, все затраты (покупная стоимость, доставка, наладка, процент за кредит, начисления до ввода основных средств в эксплуатацию) отражаются по дебету счета 08.

В соответствии с п.4 ПБУ 6/01 сроком полезного использования является период, в течении которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды(доход) организации. Срок полезного использования определяется исходя из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью.

Если списание объекта основных средств производится в результате его продажи, то выручка от продажи принимается к бухгалтерскому учету в сумме, согласованной сторонами в договоре. Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета объектов основных средств

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

Руководствуясь Положением по бухгалтерскому учету №6/01 «Учет основных средств», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30.03.01 № 26н), начислять амортизацию объектов основных средств в пределах стоимости объекта линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, установленной Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90 №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР» (для основных средств принятых на баланс предприятия до 01 января 2002 года), а также исходя из группы амортизируемого имущества, указанной в Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ №1 от 01 января 2002 г. (для основных средств приобретенных после 01 января 2002 года).

По введенным в эксплуатацию основным средствам амортизационные начисления начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Фактические затраты на приобретение и сооружение основных средств, выраженные в иностранной валюте учитываются согласно ПБУ 3/2006 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте", утвержденному Приказом Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н.

Начисление амортизации по основным средствам, бывшим в употреблении, производится исходя из срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) пользования предыдущим собственником.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации объектов основных средств.

Переоценка основных средств не производится.

Учет и оценка нематериальных активов

3.2 В соответствии с п.3 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, при принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных активов необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- отсутствие у активов материально-вещественной (физической) структуры
- возможность идентификации активов от другого имущества
- использование активов в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации
- использование активов в течении длительного времени, т.е срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев
- не предполагается последующая перепродажа активов
- способность активов приносить экономическую выгоду в будущем
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, товарные знаки и др.)

К нематериальным активам относятся следующие объекты:

- объекты интеллектуальной собственности
- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель
- исключительное авторское право на программы ЭВМ, базы данных
- исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект, под которым понимается совокупность прав, возникающих из одного документа – патента, свидетельства и т.п.

Для учета движения нематериальных активов применяются следующие формы первичных документов:

- акт приемки-передачи НМА – в момент принятия актива в качестве нематериального актива
- карточка учета нематериальных активов (НМА-1) – в момент получения акта приемки-передачи НМА
- акт на списание НМА – в момент списания актива

Срок полезного использования нематериальных активов определяется при их принятии к бухгалтерскому учету исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. Если из документов на нематериальный актив нельзя однозначно определить срок его полезного использования, то он устанавливается распоряжением руководителя предприятия исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход). При невозможности определения срока полезного использования нематериального актива он устанавливается в соответствии с законодательством.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма фактических расходов на их приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ). Фактическими расходами на приобретение НМА могут быть:

- суммы, уплаченные в соответствии с договором приобретения прав продавцу
- суммы, уплаченные организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением НМА
- регистрационные сборы, патентные пошлины и другие аналогичные платежи
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта нематериальных активов

Первоначальная стоимость нематериального актива формируется в бухгалтерском учете на счете 08. На счете 04 «Нематериальные активы» ведется учет нематериальных активов принятых на баланс организации.

Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Приобретенные НА в соответствии с п.31 ПБУ 14/2007 амортизируются начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия их к бухгалтерскому учету. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются на счете 05 «Амортизация нематериальных активов» бухгалтерского учета, т.е. путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

Переоценка нематериальных активов не производится.

Проверка на обесценение нематериальных активов в порядке, определенном МСФО, не производится.

Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются пользователем (лицензиатом) в расходы отчетного периода. Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете пользователя (лицензиата) как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора.

Учет материально-производственных запасов

3.3 Согласно Положению по бухгалтерскому учету №5/01 «Учет материально-производственных запасов», утвержденному Приказом Минфина России от 09.06.2001 № 44н, учитываются в составе МПЗ активы:

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

МПЗ принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости и учитываются на счете 10.

Не включаются в фактические затраты на приобретение материально-производственных запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением материально-производственных запасов.

При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится организацией по стоимости единицы запасов (вариант исчисления себестоимости единицы запаса - включая все расходы, связанные с приобретением запаса)

3.4 Учет сумм налога на добавленную стоимость по приобретенным материальным ценностям ведется на счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Учет и оценка финансовых вложений

3.5 В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002г. № 126н в составе финансовых вложений учитываются активы, которые одновременно удовлетворяют следующим условиям:

- имеют надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование права на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права
- к организации перешли финансовые риски, связанные с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.)
- способны приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи(погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения его текущей рыночной стоимости).

К финансовым вложениям общества относятся:

- государственные и муниципальные ценные бумаги
- ценные бумаги других организаций, в т.ч. долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (паи, акции, облигации, векселя)
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций
- предоставленные другим организациям займы
- депозитные вклады в кредитных организациях
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений является:

- для акций – акция
- для облигаций – облигация
- для векселей – один вексель
- по займам – заем, предоставленный по одному договору
- по депозитным вкладам – вклад по каждому договору
- по приобретенным правам требования (дебиторской задолженности) – каждое приобретенное право требования по конкретному договору уступки требования

Первоначальной стоимостью финансовых вложений признается сумма фактических затрат организации на их приобретение. Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

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

НКД, уплаченный при приобретении облигации, отражается в составе финансовых вложений (счет 58).

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку производить ежемесячно. (проводка Д58-К91 или Д91-К58 в зависимости от результата)

Под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается «рыночная цена 3», рассчитываемая в соответствии с порядком, утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010г. №10-65/пз-н.

Российские организаторы торговли на рынке ценных бумаг, по результатам торгов у которых определяются признаваемые котировки ценных бумаг (по приоритетности применения):

1. ЗАО "ФБ ММВБ"
2. СПББ – ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная биржа»
3. ОАО «Санкт-Петербургская биржа»

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

По долговым ценным бумагам (векселям), по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно(ежемесячно), по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, относится на финансовые результаты организации (в составе прочих доходов или расходов).

Векселя учитываются на счете 58 «Финансовые вложения».

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам организация не составляет расчет их оценки по дисконтированной стоимости.

Согласно п.16 ПБУ 9/99 в бухгалтерском учете проценты начисляются за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора, что означает необходимость равномерного начисления дохода в виде процентов независимо от даты возникновения обязанности заемщика по его выплате. Процентный доход, причитающийся по векселям, отражается в бухгалтерском учете векселедержателя ежемесячно исходя из процентной ставки, установленной условиями оплаты векселя (Дебет счета 76 Кредит счета 91 «Прочие доходы»).

Начисление накопленного купонного дохода (НКД) по долговым ценным бумагам (облигациям) производится равномерно (ежемесячно) и признается прочим доходом (Дебет счета 76 Кредит счета 91 «Прочие доходы») в тех отчетных периодах, к которым относится данное начисление.

Аналогично учитываются доходы в виде процентов по депозитным вкладам (проводка Дебет счета 76 Кредит счета 91).

Проценты к получению в отчете о Прибылях и убытках отражаются в составе процентов к получению.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений (векселя).

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

Если при выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, имеются ценные бумаги, учтенные по последней оценке на отчетную дату, предшествующую дате текущего периода, и ценные бумаги, приобретенные между последней оценкой и датой текущего периода, то на дату выбытия порядок списания определяется по методу ФИФО следующим образом:

- в первую очередь списываются ценные бумаги, которые были учтены по последней оценке
- во вторую очередь списываются ценные бумаги, по которым на дату выбытия не производилась последующая оценка

Учет выручки по операциям продажи ценных бумаг (в т. ч. НКД) ведется на счете 90 «Продажи» (т. е. в составе доходов от обычных видов деятельности), операции по погашению НКД.

Средства, переданные на брокерское обслуживание учитываются на сч.76 «Расчеты с прочими дебиторами, кредиторами».

При отражении операций по частичному погашению номинальной стоимости облигаций с амортизацией долга сумма частичного погашения номинальной стоимости облигаций отражается в составе доходов от реализации ценных бумаг (на счете 90 «Выручка»). При этом в составе расходов от реализации ценных бумаг отражается часть первоначальной стоимости облигаций пропорционально сумме частичного погашения.

Проверка на обесценение финансовых вложений не имеющих текущей рыночной стоимости производится не реже 1 раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

3.6 Отражение в бухгалтерском учете сделок РЕПО.

Руководствуясь ПБУ 1/2008, одним из принципов учетной политики является приоритет содержания над формой, сделки РЕПО организация отражает как заем.

Первая часть РЕПО

Получен/предоставлен заем	Д 51 К 66.03	Д 58.03 К 51
Передана облигация	Д 76 К 58.20	
учтен НКД	К 58.21	
Получена облигация	Д 58.20 К 76	
учтен НКД	Д 58.21 К 76	

Вторая часть РЕПО

Возвращен заем	Д 66.3 К 51	Д 51 К 58.3
Выплачены/получены проценты	Д 91.02 К 51	Д 51 К 91.01
Получена облигация	Д 58.20 К 76	
учтен НКД	Д 58.21	
Передана облигация	Д 76 К 58.20	
учтен НКД	К 58.21	

3.7 В случае приобретения акций реорганизуемой организации (в форме выделения), стоимость этих акций признается равной стоимости чистых активов выделенной организации на дату ее государственной регистрации. Акции дополнительного выпуска, полученные в ходе реорганизации учитываются по нулевой стоимости.

Учет операций с фьючерсными контрактами и опционами

3.8 Перечисление средств на биржу ФОРТС для участия в торгах отражается проводкой: дебет счета 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами/Биржа Фортс» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетный счет»

Списание положительной вариационной маржи:

дебет счета 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами/Биржа Фортс» в корреспонденции со счетом 91.01 «Вариационная маржа»

Списание отрицательной вариационной маржи:
дебет счета 91.02 «Вариационная маржа» кредит счета 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами/Биржа Фортс»

Списание биржевого сбора бирже за организацию торгов:
дебет счета 91.02 «Комиссия биржи» кредит счета 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами/Биржа Фортс»

Списание комиссии брокера:
дебет счета 91.02 «Комиссия брокера» кредит счета 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами/Биржа Фортс»

Возврат гарантийного обеспечения:
дебет счета 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами/Биржа Фортс» и кредит счета 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами/Биржа Фортс/Блокировано»

Перечисление гарантийного обеспечения:
дебет счета 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами/Биржа Фортс/Блокировано» и кредит счета 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами/Биржа Фортс»

Переход опционного права происходит на дату получения/уплаты опционной премии, т.е. доход/расход относится к тому отчетному периоду, в котором продавец/покупатель опциона получит/уплатит опционную премию.

Учет займов и кредитов

3.9 Учет займов и кредитов ведется в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденным Приказом Минфина России от 06.10.2008 №107н. Расходы по займам/кредитам равномерно (ежемесячно) признаются прочими расходами в тех отчетных периодах, к которым они относятся, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету заемщиком и (или) заказчиком (инвестором, покупателем) в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

Долгосрочная задолженность переводится в краткосрочную, когда по условиям договора до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Начисленные проценты на вексельную сумму отражаются организацией-векселедателем в составе прочих расходов равномерно (ежемесячно) в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных займы денежных средств.

Начисленные проценты и (или) дисконт по облигации отражаются организацией-эмитентом в составе прочих расходов равномерно (ежемесячно) в течение срока действия договора займа. Задолженность по облигациям, выпущенным компанией, учитываются на счетах 66.03 (краткосрочные – со сроком погашения менее 12 месяцев) и 67.03 (долгосрочные – со сроком погашения более 12 месяцев). Векселя выданные учитываются на счете 60.03.

Учет Доходов и расходов

3.10 В соответствии с п.12 ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденном Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 года №

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий (методом начисления):

а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

Для признания в бухгалтерском учете выручки от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности и от участия в уставных капиталах других организаций, должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах "а", "б" и "в" настоящего пункта.

По договорам, предполагающим поэтапную приемку результатов работ, доходы/расходы в учете признаются после сдачи заказчику законченного этапа (КС-2, КС-3).

Общехозяйственные и коммерческие расходы отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» и полностью списываются ежемесячно на счет 20 в целях формирования полной производственной себестоимости и распределяются по объектам учета затрат пропорционально прямым расходам.

3.11. Расходы по отпускам, приходящимся на разные отчетные периоды списываются единовременно в состав расходов (на счет 26).

3.12. Организация создает резервы по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации (в состав прочих расходов) в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденном Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н.

3.13 Дебиторская задолженность организации по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, работы и услуги по которой истек срок исковой давности, или нереальная к взысканию относится на финансовые результаты.

Прочие положения

3.14. Курсовая разница исчисляется в соответствии с ПБУ 3/2006 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте", утвержденным Приказом Минфина России от 27.11.2006 N154н. Курсовая разница зачисляется на финансовые результаты организации по мере ее принятия к бухгалтерскому учету как прочие доходы и прочие расходы.

3.15 В соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» организация ежеквартально производит расчет постоянных налоговых активов и обязательств (отражаются по счету 99), отложенных налоговых обязательств (отраженных по счету 77) и отложенных налоговых активов (отражаются по счету 09).

План счетов бухгалтерского учета прилагается.

Главный бухгалтер



Юрченко Н.В.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«РЕГИОН Капитал»

ПРИКАЗ

21 августа 2014 года

№ РК/8

Москва

ПРИКАЗЫВАЮ:

Утвердить Учетную политику в целях налогового учета на 2014 год ООО «РЕГИОН Капитал».

Приложение:

1. Учетная политика в целях налогового учета на 2014 год.

Генеральный директор



А.В. Давыдкина

Учетная политика для налога на прибыль

В соответствии со ст.249 НК РФ доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав.

Кроме доходов, предусмотренных ст.249 и 250 НК РФ, относятся также доходы от осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ст.298 НК РФ.

Момент получения дохода (осуществления расхода) определяется – методом начисления.

Доходы признаются в том налоговом периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав .Ст. 271 НК РФ

Полученные доходы уменьшаются на сумму произведенных расходов .

Расходами признаются обоснованные, документально подтвержденные и экономически обоснованные затраты, связанные с производством и реализацией продукции (товаров, работ, услуг), управлением производством. Ст.252 НК РФ.

Кроме расходов, указанных в ст.254-269 НК РФ, относятся также расходы по осуществлению профессиональной деятельности участников рынка ценных бумаг ст.299 НК РФ.

Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

В случае, если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов. ст. 271 НК РФ.

По договорам, предполагающим поэтапную приемку результатов работ, доходы/расходы в учете признаются при сдаче заказчику законченного этапа (КС-2, КС-3).

К прямым расходам относятся: материальные затраты, расходы на оплату труда, взносы в ПФР, ФОМС, ФСС, начисленные на указанные суммы расходов на оплату труда, суммы начисленной амортизации по основным средствам, используемым при производстве товаров, работ, услуг, расходы на оплату услуг подрядчиков, субподрядчиков, иные виды расходов, непосредственно связанные с производимым строительством.(ст.318 п.1 НК РФ).

К косвенным расходам относятся все иные виды расходов, за исключением внереализационных расходов.

Сумма прямых расходов, косвенных и внереализационных расходов осуществленных в отчетном периоде, уменьшает доходы от реализации отчетного периода в порядке, определенном ст.318 НК РФ.

При определении размера материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при выполнении работ, оказании услуг в соответствии с принятой организацией учетной политикой для целей налогообложения применяется следующий метод оценки указанного сырья и материалов:

метод оценки по стоимости единицы запасов; ст. 254 НК РФ.

Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам, непосредственно используемым при производстве товаров, работ и услуг, производятся линейным методом. Срок полезного использования по основным средствам устанавливается на основании Постановления Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается предприятием самостоятельно в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей, а при их отсутствии определяется организацией опытным путем при передаче конкретного объекта в эксплуатацию. Если стоимость основных средств не превышает 40 000 рублей, то для целей налогообложения такое имущество списывается на расходы в момент его отпуска в производство. Если основные средства начали амортизировать до 01.01.11, то они будут продолжать амортизировать, даже если их стоимость меньше 40 000 рублей.

Организация, приобретающая объекты основных средств, бывшие в употреблении (в том числе в виде вклада в уставный (складочный) капитал или в порядке правопреемства при реорганизации юридических лиц), в целях применения линейного метода начисления амортизации по этим объектам определяет норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. При этом срок полезного использования данных основных средств определяется как установленный предыдущим собственником этих основных средств срок их полезного использования, уменьшенный на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущим собственником.

Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным сроку его полезного использования, определяемому классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации в соответствии с настоящей главой, или

превышающим этот срок, налогоплательщик самостоятельно определяет срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

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

Расходы, не изменяющие функциональное назначение, технико-экономические показатели или иные качественные характеристики здания признаются расходами на ремонт: затраты на демонтаж старых и установку новых дверей, замена плинтусов, электромонтажные работы, замена оконных блоков и т. д..

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 (ежемесячно).

Организация создает резервы по сомнительным долгам в соответствии со ст. 266 НК РФ.

Учет ценных бумаг организуется по категориям:

Долговые ценные бумаги (векселя);

Акции;

Государственные, государственные ценные бумаги субъектов РФ, муниципальные ценные бумаги;

Ценные бумаги по сделкам РЕПО;

Корпоративные облигации;

НКД по облигациям;

а также по видам:

обращающиеся на организованном рынке;

не обращающиеся на организованном рынке.

По сделкам РЕПО:

Определение налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами осуществляется в соответствии со ст. 282 НК РФ.

Расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) налогоплательщиком, являются внереализационными расходами. Процентные расходы по долговым обязательствам включаются в состав внереализационных расходов вне зависимости от характера предоставленного кредита или займа. Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок и принципа равномерного и пропорционального формирования доходов и расходов (ежемесячно). Расходом признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами и доходности, установленной эмитентом (ссудодателем). Предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной произведению ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода (ежемесячно). В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то предприятие самостоятельно выбирает организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы предприятием для целей налогообложения, исходя из приоритетности применения:

ЗАО "ФБ ММВБ"

СПББ – ЗАО «Санкт-Петербургская валютная биржа»

ОАО «Санкт-Петербургская биржа»

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, если иное не установлено настоящим пунктом. В целях настоящей статьи предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги. В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен. При определении расчетной цены необрашающихся ценных бумаг используется Приказ ФСФР от 9 ноября 2010 г. №10-66/пз-н. При определении расчетной цены при реализации обращающейся ценной бумаги, используется информация из отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дате реализации. Если для определения расчетной цены требуются показатели уровня риска инвестиций и процентных ставок на основании оценки рыночной конъюнктуры, то данные показатели устанавливаются на основании заключения подразделения общества, отвечающего за операции с ценными бумагами. При погашении долговой ценной бумаги в срок расчетная цена не определяется.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг списание на расходы стоимости выбывших ценных бумаг производится следующими методами: при реализации или ином выбытии векселей - «по стоимости единицы»; при реализации или ином выбытии акций, облигаций - по методу ФИФО.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, определяются из фактической цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

В случае приобретения акций реорганизуемой организации (в форме выделения), стоимость этих акций признается равной стоимости чистых активов выделенной организации на дату ее государственной регистрации. Акции дополнительного выпуска, полученные в ходе реорганизации организации учитываются по нулевой стоимости.

Налоговый учет произведенных расходов по операциям купли-продажи ценных бумаг (комиссии биржи, брокера, депозитария) ведется отдельно по каждой из следующих категорий ценных бумаг: обращающиеся на ОРЦБ, необрашающиеся на ОРЦБ, ФИСС необрашающиеся на ОРЦБ. В случае невозможности распределения данных расходов по соответствующим категориям ценных бумаг, относить на категорию обращающиеся на ОРЦБ ценные бумаги.

В соответствии с п.5 ст.280 НК РФ рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

Под финансовыми инструментами срочных сделок понимаются фьючерсные, опционные, форвардные контракты. Под базисным активом финансовых инструментов срочных сделок понимается иностранная валюта, ценные бумаги, процентные ставки, кредитные ресурсы, индексы цен или процентных ставок. Налогообложение этих операций предусмотрено ст.301-305 НК РФ.

Финансовые инструменты срочных сделок подразделяются на обращающиеся и необрашающиеся на ОРЦБ. Налоговый учет ведется раздельно по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, а также по сделкам хеджирования, т.е. с целью компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя хеджирования.

Доходом по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признается вариационная маржа (опционная премия).

Расходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признается вариационная маржа (опционная премия), иные расходы, связанные с осуществлением операций с финансовыми инструментами срочных сделок (комиссии и вознаграждения биржи).

В целях расчета расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях главы 25 НК РФ используется процентная ставка, рассчитанная следующим способом: для долларов в качестве валюты базисного актива - USD LIBOR наиболее близкого срока +1.5п.п., для рублей в качестве валюты базисного актива - MosPrime наиболее близкого срока + 0.5п.п.).

Премия по опционному контракту признается в соответствующих доходах (расходах) единовременно на дату осуществления расчетов по опционной премии, независимо от того, исполнен или не исполнен опционный контракт, а также независимо от вида базисного актива.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода, если иное не предусмотрено ст. 286 НК РФ, налогоплательщик исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода налогоплательщик исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа в порядке, установленном абз.3,4,5,6 п. 2 ст. 286 НК РФ (т. е. исчисление ежемесячных авансовых платежей происходит ежемесячно в течение каждого квартала в размере 1/3 фактически уплаченного авансового платежа за предыдущий квартал).

Компания переносит убытки на будущее в полном объеме (ст.283 НК РФ). Перенос убытков по ценным бумагам обращающимся на ОРЦБ и ценным бумагам необращающимся на ОРЦБ, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими бумагами.

При отражении операций по частичному погашению номинальной стоимости облигаций с амортизацией долга сумма частичного погашения номинальной стоимости облигаций отражается в налоговых регистрах в составе доходов от реализации ценных бумаг. При этом в составе расходов от реализации ценных бумаг отражается часть первоначальной стоимости облигаций пропорционально сумме частичного погашения.

При наличии нескольких коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска, инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда, в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой. Доходы(расходы) общества при реализации (приобретении) или выбытии ценной бумаги при открытии (закрытии) короткой позиции определяются в соответствии со ст.280,302,303,305,326,329 НК РФ с учетом особенностей, установленных ст.282 НК РФ в отношении процентного (купонного) дохода, и учитываются при определении налоговой базы на дату закрытия короткой позиции по этой ценной бумаге. Аналитический учет коротких позиций ведется по каждой открытой короткой позиции.

Компания использует самостоятельно разработанную форму путевого листа легкового автомобиля, которая содержит следующие показатели:

НДФЛ

Не облагаются суточные в размере 700 руб. за каждый день российской командировки и 2 500 руб. заграничной командировки. Компания возмещает работнику суточные в суммах, превышающих установленные нормы, т.к. это прописано в коллективном договоре. НДФЛ начисляется с сумм, превышающих норму 700 руб. и 2 500 руб.

Компания использует самостоятельно разработанную форму регистра налогового учета по налогу на доходы физических лиц (пример формы прилагается).

Данная учетная политика не является исчерпывающей и при внесении в законодательные акты, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета, значительных изменений, может дополняться отдельными приказами по предприятию с доведением внесенных изменений до налоговых органов.

Главный бухгалтер



Юрченко Н.В.