

Извлечение из Учетной политики
Акционерного общества «ТПГК-Финанс» на 2016 год,
утвержденной приказом Генерального директора №1-У от 31.12.2014 г.

1. Общие положения.

Общество ведет бухгалтерский учет в соответствии с допущениями: имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики, временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Учетная политика Общества сформирована в целях выполнения требований: полноты, своевременности, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости, рациональности

На момент утверждения настоящей Учетной политики, у Общества не было обособленных подразделений.

Основанием для формирования учетной политики для целей бухгалтерского учета является действующее законодательство и нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету, в т.ч.

- Федеральный закон о бухгалтерском учете № 402-ФЗ от 06.12.2011
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом МФ РФ №43н от 29.07.1998 (в ред. от 24.12.2010)
- Положения по бухгалтерскому учету с №1 по № 24, утвержденные Минфином РФ с учетом изменений действующих на 31 декабря 2013 года.

Другие нормативные документы Правительства РФ и Минфина в области бухгалтерского учета.

Если при формировании Учетной политики по конкретному вопросу организации и ведения бухгалтерского учета в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то разработка способа осуществляется исходя из соблюдения принципов и требований организации и ведения бухгалтерского учета и с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности.

2. Организационные аспекты учетной политики.

Согласно п.3 ст.7 Закона о бухгалтерском учете, организация и ведение бухгалтерского учета в Обществе передана на договорных началах специализированной организации. Данная специализированная организация, отвечает требованиям, установленным п.6 и п.4 ст.7 Закона о бухгалтерском учете.

Структура и численность сотрудников, непосредственно занимающихся ведением бухгалтерского учета Общества определяется руководством специализированной организации.

Специализированная организация несет ответственность как за ведение бухгалтерского учета, так и за составление бухгалтерской и налоговой отчетности Общества.

В обязанности специализированной организации также входит разработка методологии ведения бухгалтерского учета и отчетности в Обществе.

Руководство и уполномоченные сотрудники Общества несут ответственность за полноту, достоверность и своевременность предоставления информации о всех фактах хозяйственной деятельности Общества, подлежащих отражению в бухгалтерском учете и отчетности.

Функцию внутреннего контроля в Обществе выполняют специализированные подразделения, таким образом, функции по ведению бухгалтерского учета и контроля разделены.

3. Технические аспекты учетной политики.

3.1. Документооборот и технология обработки учетной информации.

В качестве форм первичных учетных документов используются унифицированные формы первичных учетных документов, утвержденные Госкомстатом России, а также формы собственной разработки, составленные в соответствии с требованиями Закона о бухгалтерском учете и утвержденные специальными Положениями Общества.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, устанавливается локальными

нормативными актами Общества.

В Обществе бухгалтерский учет ведется смешанным способом с использованием автоматизированных информационных программ (на базе программы «1С»). Основными регистрами бухгалтерского учета являются: оборотно-сальдовая ведомость по счету, анализ счета, карточка счета.

Общество ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в суммах без округления до целых рублей (в рублях и копейках).

Срок хранения первичных документов в Обществе - 5 лет.

3.2. Рабочий план счетов.

Рабочий план счетов разработан на основе типового Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению, утвержденных приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н с учетом положений настоящей Учетной политики.

Рабочий план счетов, утверждается специальным приложением к Учетной политике Общества на текущий финансовый год.

3.3. Бухгалтерская отчетность.

Формы бухгалтерской отчетности разрабатываются Обществом самостоятельно на основе рекомендуемых типовых форм, утвержденных Приказом Минфина России от 02.06.2010 №66н (в редакции от 04.12.2012)

Формы бухгалтерской отчетности утверждаются приложением к Учетной политике Общества (включая типовую форму Примечаний к бухгалтерской отчетности).

3.4. Инвентаризация.

Инвентаризация проводится в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности в порядке и сроках, установленных учетной политикой общества и действующим законодательством РФ.

Для проведения инвентаризации и оформления ее результатов создается инвентаризационная комиссия, назначаемая приказом Генерального директора Общества.

Инвентаризация кассы в Обществе проводится не реже 1 раза в квартал, основных средств – 1 раз в три года, прочих активов и обязательств – ежегодно по состоянию на 31 декабря текущего года.

4. Методологические принципы бухгалтерского учета.

4.1. Учет основных средств.

К основным средствам относятся активы, в отношении которых на момент оприходования:

- выполняются условия п.4 ПБУ 6/01
- первоначальная стоимость превышает 40 тыс. руб.

При невыполнении любого из этих требований активы, включаются в состав материально-производственных запасов.

Аналитический учет объектов основных средств ведется по однородным группам основных средств.

Начисление амортизации производится линейным способом по всем группам однородных объектов.

4.2. Учет нематериальных активов.

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных должны быть соблюдены условия признания их нематериальными активами в соответствии с требованиями ПБУ 14/2007.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету в соответствии с ПБУ 14/2007.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект, который определяется по правилам ПБУ 14/2007.

Начисление амортизации по нематериальным активам осуществляется линейным способом.

4.3. Учет материально-производственных запасов.

В качестве материально-производственных запасов принимаются активы, соответствующие условиям ПБУ 5/01.

Единицей бухгалтерского учета материально-производственных запасов признается номенклатурный номер.

Приобретаемые материалы оцениваются и учитываются по фактической себестоимости приобретения.

Бухгалтерский учет материалов ведется без применения учетных цен.

Списание материально-производственных запасов осуществляется методом оценки по средней себестоимости.

4.4. Учет финансовых вложений.

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений должны быть соблюдены условия признания их финансовыми вложениями согласно требованиям ПБУ 19/02.

Единица бухгалтерского учета финансовых вложений признается

- для акций, облигаций, паев, долей - партия однородных ценных бумаг;
- для векселей - вексель с уникальным номером,
- для займов, депозитов и т.п. - договор.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости исходя из способа их поступления в соответствии с ПБУ 19/02.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость переоцениваются ежеквартально. Прочие финансовые вложения, отражаются, на отчетную дату, по первоначальной стоимости (или по стоимости последней рыночной оценки).

Оценка финансовых вложений на обесценение осуществляется один раз в год на 31 декабря, при наличии признаков обесценения. Сумма создаваемого резерва под обесценение финансовых вложений отражается по кредиту счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» и дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Стоимость финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, при выбытии определяется исходя из последней оценки.

Оценка выбытия финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость:

- для акций, облигаций, паев, долей - выбытие осуществляется по методу ФИФО;
- по прочим финансовым вложениям - выбытие осуществляется по первоначальной стоимости каждой выбывающей единицы.

Доходы от купли продажи ценных бумаг являются доходами от обычных видов деятельности.

4.4.1. Классификация финансовых вложений на долгосрочные и краткосрочные

Ценные бумаги (акции, облигации, паи), признающиеся котируемыми на организованном рынке ценных бумаг на дату оприходования, учитываются в качестве краткосрочных активов.

Доли и акции, не котируемые на рынке ценных бумаг на дату оприходования, признаются долгосрочными активами.

Приобретаемые паи признаются долгосрочными активами.

Указанные выше активы могут отражаться в ином качестве при наличии письменного заверения руководства Общества об отсутствии (наличии) намерений реализовать данные активы в течении 365 (366) дней, считая с ближайшей отчетной даты.

Приобретаемые облигации, не котируемых на рынке ценных бумаг, признаются активами, удерживаемыми до погашения, и учитываются в составе краткосрочных активов в случае если по условиям выпуска облигаций полный срок погашения наступает в течении 365 (366) дней, считая с ближайшей отчетной даты. В противном случае, данные активы признаются долгосрочными.

Переквалификация: По состоянию на отчетную дату, доли, акции, облигации и паи, признанные на момент оприходования краткосрочными или долгосрочными активами переквалификации не подлежат. Исключение составляют случаи прямых письменных указаний руководства Общества о переквалификации активов.

Облигации, признанные активами, удерживаемыми до погашения и учитываемые в составе долгосрочных активов, подлежат переводу в состав краткосрочных активов в случае если по условиям выпуска облигаций полный срок погашения наступает в течении 365 (366) дней, считая с даты составления отчетности.

4.5. Учет расчетов.

Аналитический учет расчетов осуществляется таким образом, чтобы обеспечить получение достоверной информации о сроках исполнения обязательств по условиям договоров или иных учетных документов (счетов, накладных, актов выполненных работ (оказанных услуг), а также счетов-фактур).

Дебиторская и кредиторская задолженность отражаются в бухгалтерской отчетности отдельно в зависимости от срока погашения (потенциального срока выбытия).

Дебиторская (кредиторская) задолженность признается долгосрочной, если по условиям договора период между поставкой товаров (работ, услуг) и их оплатой превышает 365 (366) дней. Прочая задолженность, в т.ч. в случае, когда условиями договора срок оплаты (поставки) не установлен, признается краткосрочной.

4.6. Учет заемных обязательств

В состав затрат, связанных с получением кредитов и займов включаются основные и дополнительные затраты.

К основным затратам относятся:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;
- процент и дисконт по причитающимся к оплате векселям и облигациям;
- процент и дисконт по иным видам заемных и кредитных обязательств.

К дополнительным затратам по займам и кредитам относятся:

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

Списание дополнительных затрат осуществляется одновременно в отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы, в налоговом учете затраты превышающие 100 000 рублей учитываются исходя из срока действия договора займа (кредита).

Учет процентов (дисконта) по выданным векселям осуществляется путем предварительного учета с использованием специального субсчета к счету 76 "Прочие дебиторы и кредиторы", с последующим равномерным списанием.

Учет процентов (дисконта) по размещенным облигациям осуществляется путем предварительного учета с использованием специального субсчета к счету 76 "Прочие дебиторы и кредиторы", с последующим равномерным списанием.

Учета процентов по заемным обязательствам, полученным непосредственно на приобретение и (или) строительство инвестиционного актива осуществляется исходя из принципа рациональности, затраты не превышающие 5 % от стоимости инвестиционного актива списываются в текущие расходы того периода, в котором эти затраты произведены.

Отражение процентов по заемным обязательствам осуществляется на отдельном субсчете того же счета, на котором учитывается заемное обязательство.

4.6.1. Классификация заемных обязательств на долгосрочные и краткосрочные

Кредитные и заемные (в том числе вексельные и облигационные) обязательства признаются краткосрочными, если срок погашения заемного обязательства согласно условиям договора составляет менее 365 (366) дней, считая с ближайшей отчетной даты. В противном случае, данные обязательства признаются долгосрочными.

Срок погашения полученных от третьих лиц векселей, выписанных на условиях «по предъявлению, но не

ранее....», определяется как дата, указанная в векселе плюс 365 (366) дней.

Срок погашения собственных векселей, выписанных на условиях «по предъявлению, но не ранее....», определяется как дата, указанная в векселе плюс 365 (366) дней.

4.7. Учет резервов.

В соответствии с требованиями законодательства Общество создает следующие резервы:

- Резерв по сомнительным долгам;
- Резерв на обесценение финансовых вложений;
- Резерв под снижение стоимости материальных ценностей.

Обществом установлен уровень существенности при создании резервов (в целях обеспечения рационального ведения бухгалтерского учета п.6 ПБУ 1/2008):

- для резерва по сомнительным долгам – при условии, что задолженность превышает 1 000 руб.
- для резерва на обесценение финансовых вложений – при условии снижения учетной стоимости по отношению расчетной более чем на 10 %.
- для резерва под снижение стоимости материальных ценностей - при снижении стоимости материалов более чем на 10 %;

4.8. Учет оценочных обязательств.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Общества при одновременном соблюдении условий, предусмотренных ПБУ 8/2010.

Признание оценочных обязательств производится в бухгалтерском учете по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов».

В течение отчетного года при фактических расчетах по обязательству, которое было признано оценочным, в бухгалтерском учете отражается сумма расходов, связанных с выполнением Обществом признанных обязательств, или кредиторская задолженность в корреспонденции с дебетом счета 96 «Резервы предстоящих расходов».

Аналитический учет оценочных обязательств ведется по группам однородных оценочных обязательств.

4.9. Учет расчетов по налогу на прибыль

Сальдированное отражение в отчетности отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства Обществом не применяется.

Общество определяет величину текущего налога на прибыль на основе данных, сформированных в регистрах налогового учета. При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

4.10. Доходы и расходы

В 2015 году доходами, связанными с основными видами деятельности признаются:

1. Доходы от реализации финансовых активов, в т.ч. ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на рынке ценных бумаг;
2. Доходы от оказания консультационных и аналогичных услуг;
3. Доходы от сдачи имущества в аренду (субаренду, сублизинг);
4. Доходы от реализации товаров (в т.ч. объектов недвижимости, приобретенных для перепродажи);
5. Доходы от реализации имущественных прав;
6. Доходы от реализации прав требования;
7. Доходы по агентским и иным посредническим договорам;
8. Доходы от выдачи поручительства за третьих лиц.

Доходы от основных видов деятельности отражаются по строке 010 «Выручка (нетто) от продажи», а расходы, связанные с получением этих доходов по строке 020 «Себестоимость продаж» Отчета о прибылях и убытках (Форма № 2 бухгалтерской отчетности), вне зависимости от того, на каком счете бухгалтерского

учета отражаются данные доходы.

При изменении условий хозяйствования в течение отчетного периода доходами от обычных видов деятельности могут признаваться доходы от иных хозяйственных операций.

К прочим доходам относятся доходы, указанные в ПБУ 9/99 и не входящие в перечень основных видов деятельности. К прочим расходам, относятся расходы, указанные в ПБУ 10/99 и не связанные непосредственно с получением доходов по основным видам деятельности.

4.10.1. Учет затрат на производство.

Затраты на производство в бухгалтерском учете Общества подразделяются на прямые и косвенные.

К прямым расходам относятся расходы, непосредственно связанные с получением доходов по обычным видам деятельности.

Списание управленческих (коммерческих) расходов, или расходов на продажу осуществляется путем прямого отнесения на себестоимость проданной продукции (товаров, работ, услуг), ежемесячно в полном объеме (счет 90 "Продажи").

Списание расходов на продажу осуществляется путем прямого отнесения на себестоимость проданной продукции (товаров, работ, услуг), ежемесячно в полном объеме (счет 90 "Продажи").

Затраты на ремонт основных производственных фондов включаются в себестоимость текущего отчетного периода в сумме фактических затрат.

4.11. События после отчетной даты

Под событиями после отчетной даты понимаются события, соответствующие критериям, установленным п.5 ПБУ 7/98:

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

События после отчетной даты подлежат отражению в отчетности в соответствии с требованиями ПБУ 7/98, за исключением годовых дивидендов по результатам деятельности Общества за отчетный год.

Сумма дивидендов подлежит отражению в бухгалтерской отчетности в отчетном году, в котором дивиденды были утверждены Общим собранием акционеров.