

«Утверждаю»

Генеральный директор

ООО «РЕСО-Лизинг»

/Мокин А.П./

«30» декабря 2015г.



## Приказ №9/УН

### Об учетной политике ООО "РЕСО-Лизинг" на 2016 год

для целей бухгалтерского и налогового учета

ИНН/КПП 77 09 43 17 86 / 77 26 01 00 1

г. Москва

30 декабря 2015г.

#### I. БУХГАЛТЕРСКИЙ РАЗДЕЛ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ:

##### 1. Общие положения

###### 1.1. Основные задачи бухгалтерского учета.

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

###### 1.2. Учетная политика – бухгалтерский учет

Согласно положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Учетная политика применяется организацией последовательно из года в год, изменение учетной политики организации может производиться в случаях:

изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования организации может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации.

Принятая ООО «РЕСО-Лизинг» учетная политика является обязательной для всех его обособленных структурных подразделений и филиалов.

Изменение учетной политики вводится с 1 января года следующего за годом его утверждения.

### 1.3. Ответственные лица

В соответствии с Федеральным Законом РФ от 06.12.2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" ответственными лицами являются:

- за организацию бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета, а так же соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций - руководитель Общества;
- за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности - главный бухгалтер Общества.

В случае возникновения разногласий в отношении ведения бухгалтерского учета между руководителем Общества и главным бухгалтером:

1) данные, содержащиеся в первичном учетном документе, принимаются (не принимаются) главным бухгалтером к регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета по письменному распоряжению руководителя Общества, который единолично несет ответственность за созданную в результате этого информацию;

2) объект бухгалтерского учета отражается (не отражается) главным бухгалтером в бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании письменного распоряжения руководителя Общества, который единолично несет ответственность за достоверность представления финансового положения экономического субъекта на отчетную дату, финансового результата его деятельности и движения денежных средств за отчетный период.

## 2. Выбранные варианты методики бухгалтерского учета

### 2.1. Порядок учета основных средств, начисление амортизации.

#### 2.1.1. Порядок учета основных средств (ОС)

Актив принимается организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств (ОС), если одновременно выполняются следующие условия:

- а) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
- б) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- в) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;
- г) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Учет ОС, используемых Обществом для собственных нужд, ведется на счете 01 «Основные средства». Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Активы стоимостью не более **40 000 рублей** за единицу, учитывать в составе МПЗ, отражать на сч.10 «Материалы» и списывать на затраты по мере их ввода в эксплуатацию или отпуска в производство.

Аналитический учет ОС в бухгалтерском учете ведется по инвентарным объектам основных средств.

**Переоценка ОС организацией не проводится.**

#### 2.1.2. Порядок учета амортизации основных средств (ОС).

Сроком полезного использования объектов ОС является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит доход организации.

Срок полезного использования определяется организацией самостоятельно (приказом) при принятии к учету ОС (с учетом Классификации основных средств, определяемой Правительством России для целей налогового учета). Сроки полезного использования объектов ОС, как правило, для целей бухгалтерского учета равны срокам полезного использования объектов основных средств для целей налогового учета. Сроки полезного использования отражаются в инвентарных карточках учета основных средств (форма N ОС-6).

Начисление амортизации по всем объектам ОС, принятым к учету производится линейным способом.



Суммы начисленной амортизации по объектам ОС отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете 02 «Амортизация основных средств» субсчет «Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01».

### **2.1.3. Порядок учета ОС, предназначенных для передачи в финансовую аренду (лизинг), выведенных из лизинга.**

Основные средства, предназначенные исключительно для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе доходных вложений в материальные ценности.

ОС, приобретенные Обществом, предназначенные для передачи в финансовую аренду (лизинг), принимаются к бухгалтерскому учету на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности» субсчет «Материальные ценности в организации» по первоначальной стоимости исходя из фактически произведенных затрат на их приобретение.

Документом, на основании которого предмет лизинга вводится в эксплуатацию и передается Лизингополучателю во временное владение и пользование может быть:

- в случае, если предмет лизинга не подлежит монтажу/вводу в эксплуатацию/пуску-наладке – трехсторонний Акт приема-передачи между Поставщиком/Продавцом, Лизингодателем и Лизингополучателем по основному договору (договор поставки/купли-продажи) или Акт передачи в лизинг;
- в случае, если предмет лизинга требует монтажа /ввода в эксплуатацию/пуска-наладки– Акт ввода в эксплуатацию, Акт передачи в лизинг.

Материальные ценности переводятся со счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности» субсчет «Материальные ценности в организации» на счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности» субсчет «Материальные ценности, переданные во временное владение и пользование».

Для учета выбытия (передачи Лизингополучателю в связи с окончанием договора лизинга или досрочного выкупа и другое) ОС, учитываемых на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности», к нему открывается субсчет «Выбытие материальных ценностей».

Аналитический учет по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности» ведется по видам ОС, лизингополучателям.

Лизинговые ОС, переведенные на консервацию приказом по организации, учитываются на счете 01 субсчет «Основные средства на консервации».

Лизинговое имущество невозвращенное сразу после расторжения договора лизинга учитывается на счете 76 субсчет «Невозвращенное имущество после расторжения ДЛ» на основании приказа по организации.

Фактически изъятое лизинговое имущество, которое планируется к дальнейшей продаже, учитывается в составе товаров на счете 41 «Товары» субсчет «Имущество на продажу». Реализация данного имущества отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

### **2.1.4. Порядок учета амортизации по ОС, приобретенным Обществом, предназначенным для передачи в финансовую аренду (лизинг).**

Начисление амортизации по ОС, приобретенным Обществом и предназначенным для передачи в финансовую аренду (лизинг), учитываемому Лизингодателем на своем балансе, на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности», производится по дебету счета 20 «Основное производство» и кредиту счета 02 «Амортизация основных средств» субсчет «Амортизация основных средств учитываемых на счете 03» обособленно.

Начисление амортизации по всем объектам основных средств, принятым к учету на счете 03 производится линейным способом.

Срок полезного использования объекта ОС определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Определение срока полезного использования объекта основных средств, предназначенного для передачи в лизинг, производится исходя из срока финансовой аренды, согласованного сторонами и закрепленного договором и приказом по организации (и в дальнейшем этот срок не меняется).

При переводе объектов ОС на консервацию, они выбывают из состава амортизируемого имущества и с 1-го числа следующего месяца амортизация по ним в бухгалтерском учете не начисляется.

В том случае, если договором лизинга предусмотрен выкуп имущества лизингополучателем в периоде, следующем за месяцем окончания срока финансовой аренды, срок полезного использования объекта ОС определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из срока финансовой аренды с учетом срока, установленного для выкупа имущества, согласованного сторонами и закрепленного договором и приказом по организации.



## 2.2. Порядок учета нематериальных активов и начисление амортизации по нематериальным активам (НМА).

К нематериальным активам (НМА) в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007), относятся ценности, при единовременном выполнении следующих условий:

а) объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации;

б) организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе организация имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

в) возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

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

д) организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

е) фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть достоверно определена;

ж) отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Сроки полезного использования НМА для целей бухгалтерского учета устанавливаются исходя из срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом; ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

По тем НМА, по которым невозможно определить срок полезного использования (НМА с неопределенным сроком полезного использования), амортизация не начисляется. Но при этом по данным объектам организация ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного НМА. В случае прекращения существования указанных факторов организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

Амортизация НМА для целей бухгалтерского учета ведется линейным методом.

Амортизационные отчисления по НМА отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

## 2.3. Порядок учета материально-производственных запасов (МПЗ).

Согласно п. 58 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ и ПБУ № 5/01 материальные ценности (сырье, материалы, топливо, товары и тому подобное) отражаются в бухгалтерском учете по их фактической себестоимости. Отражение в бухгалтерском учете приобретения и заготовки материалов производится на счете 10 «Материалы».

При отпуске МПЗ в производство и ином выбытии их оценка для целей бухгалтерского учета производится организацией по методу средней себестоимости.

## 2.4. Учет финансовых вложений.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат для инвестора.

Фактическими затратами на приобретение ценных бумаг могут быть:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- суммы, уплачиваемые специализированным организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением ценных бумаг;



- вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, с участием которых приобретены ценные бумаги;
- расходы по уплате процентов по заемным средствам, используемым на приобретение ценных бумаг до принятия их к бухгалтерскому учету;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.

Для целей бухгалтерского учета доход (расход) в виде процентов либо части накопленного купонного (процентного) дохода признается полученным на дату выплаты процентного дохода и (или) дату реализации ценной бумаги в зависимости от того, что произошло ранее.

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

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разницу между первоначальной и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере начисления причитающегося по ним дохода относить на финансовые результаты организации (на прочие доходы и расходы).

## 2.5. Учет кредитов и займов, учет валютных операций

### 2.5.1. Учет займов, кредитов

Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу и (или) кредиту учитывается организацией в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств. Организация принимает к бухгалтерскому учету указанную задолженность в момент фактической передачи денег или других вещей и отражает ее в составе кредиторской задолженности.

Задолженность организации заемщика заимодавцу по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную:

- краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев;
- долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев.

#### 2.5.1.1. Учет затрат по кредитам, займам

Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, включают:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;
- проценты по причитающимся к оплате векселям и облигациям;
- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств (расходы по оказанию заемщику юридических и консультационных услуг, осуществлению копировально-множительных работ, проведению экспертиз, оплате услуг связи и т.д.);

Дополнительные затраты по полученным займам и кредитам признаются для целей бухгалтерского учета расходами того периода (текущие расходы), в котором они произведены.

Расходы по займам (кредитам) признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Для целей бухгалтерского учета под инвестиционным активом (ИА) понимается объект имущества, срок подготовки которого к предполагаемому использованию превышает 18 месяцев и расходы на его приобретение, сооружение и (или) изготовление превышают 150 миллионов рублей.

Начисление процентов по полученным займам и кредитам производится согласно условиям договоров и признается в составе расходов по окончании каждого месяца (неважно оплачены они или нет).

### 2.5.2. Учет курсовых разниц

Курсовая разница - разница между рублевой оценкой актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату данного отчетного периода, и рублевой оценкой этого же актива или обязательства на дату принятия его к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату предыдущего отчетного периода.

Курсовые разницы делятся на:

- курсовые разницы, образовавшиеся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте;



- курсовые разницы, образовавшиеся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях.

Курсовая разница для целей бухгалтерского учета подлежит зачислению на финансовые результаты организации как **прочие доходы или расходы**. Курсовая разница, связанная с формированием уставного (складочного) капитала организации, подлежит отнесению на ее добавочный капитал.

Неоплаченную задолженность по активам и обязательствам, выраженным в условных единицах, переоценивать на последнее число квартала (года) и не переоценивать ежемесячно в течение квартала.

## **2.6. Учет доходов и расходов организации.**

Учет затрат осуществляется с применением следующих счетов бухгалтерского учета:

- 20 «Основное производство» - по оказанию услуг по договорам лизинга (себестоимость);
- 26 «Общехозяйственные расходы» - прочие затраты организации (управленческие расходы).

### **2.6.1. Учет затрат по счету 20 «Основное производство».**

Счет 20 «Основное производство» предназначен для обобщения информации о прямых затратах производства, услуги которого явились целью создания Общества. В частности, этот счет используется Обществом для учета затрат по оказанию услуг по договорам лизинга.

По Дебету счета 20 «Основное производство» отражаются прямые расходы, связанные непосредственно с оказанием услуг:

- амортизация переданных по договорам лизинга во временное владение и пользование объектов ОС;
- расходы по договорам страхования имущества, переданного во временное владение и пользование по договорам лизинга;
- вознаграждения (комиссионные, агентские) коммерческих представительств/представителей – физических и юридических лиц;
- транспортный налог

По Кредиту счета 20 «Основное производство» отражаются суммы фактической себестоимости завершенной производством услуг. Эти суммы списываются со счета 20 «Основное производство» непосредственно в Дебет счета 90 «Продажи».

### **2.6.2. Порядок учета общехозяйственных расходов по счету 26.**

Счет 26 «Общехозяйственные расходы» предназначен для обобщения информации о расходах для нужд управления, не связанных непосредственно с производственным процессом. В частности, на этом счете отражаются следующие расходы:

- административно-управленческие расходы (в т.ч. представительские расходы, приобретение канц. товаров и инвентаря);
- заработная плата персонала (учитывается на сч.26 т.к. в связи со спецификой деятельности Общества зарплата не может быть распределена между договорами лизинга и отражаться в составе прямых расходов), Пенсионные отчисления, взносы в Соцстрах, Медстрах;
- амортизационные отчисления и расходы на ремонт ОС управленческого и общехозяйственного назначения;
- арендная плата за помещения общехозяйственного назначения;
- расходы на связь (телефон, интернет);
- расходы на почтовые отправления;
- расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных, юридических, нотариальных и тому подобных услуг;
- расходы на командировки сотрудников;
- расходы по программному обеспечению;
- расходы на корпоративный транспорт сотрудников Общества;
- расходы на подбор кадров, подготовку и переподготовку персонала;
- рекламные расходы;
- другие аналогичные по назначению управленческие расходы.

Расходы, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы», списываются непосредственно в Дебет счета 90 «Продажи».

Аналитический учет по счету 26 «Общехозяйственные расходы» ведется по видам общехозяйственных расходов, месту возникновения затрат и др.



### **2.6.3. Учет расходов, связанных с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями.**

В соответствии с п.11 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) расходы, связанные с оплатой услуг кредитных организаций включаются в состав прочих расходов и отражаются на счете 91.2 «Прочие расходы».

### **2.6.4. Учет расходов будущих периодов.**

Расходы, осуществленные в текущем периоде, но относящиеся по экономическому содержанию к другим периодам, учитываются на балансовом счете 97 «Расходы будущих периодов» и равномерно списываются на расходы в том периоде, к которому они относятся.

### **2.6.5. Резервы сомнительных долгов.**

Организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации на основании инвентаризации по окончании отчетного года.

### **2.6.6. Способы ведения бухгалтерского учета для целей налогообложения.**

#### **Признание прибыли от продажи продукции.**

Выручка от оказания лизинговых услуг по договорам лизинга определяется по методу начисления в соответствии с условиями договора и графиком лизинговых платежей.

Прочие поступления признаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- поступления от продажи ОС и иных активов, товаров, а также проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, и доходы от участия в уставных капиталах других организаций (когда это не является предметом деятельности организации) - в порядке, аналогичном предусмотренному пунктом 12 Положения (ПБУ 9/99).

При этом для целей бухгалтерского учета:

- проценты начисляются в порядке, который предусмотрен договором, и подлежат учету в составе доходов по окончании каждого месяца (оплачены они или нет - неважно);
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которой срок исковой давности истек, - в отчетном периоде, в котором срок исковой давности истек;
- суммы дооценки активов - в отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую произведена переоценка;
- иные поступления - по мере образования (выявления).

Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков для целей бухгалтерского учета признаются в том отчетном периоде, в котором суммы этих штрафов (пеней) поступили на расчетный счет Организации.

Для целей налогообложения налогом на добавленную стоимость (НДС) момент определения налоговой базы определяется "по отгрузке" услуг.

## **2.7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02**

Положения ПБУ 18/02 Обществом применяются.

Учет ведется в аналитическом регистре, являющемся одновременно регистром бухгалтерского и налогового учета, разработанным в организации самостоятельно с отражением результирующих оборотов на синтетических счетах бухгалтерского учета один раз в квартал постатейно, по каждому виду разниц, в момент расчета налога на прибыль по налоговому учету. Указанный регистр построен в виде таблиц и аналогичен Налоговой декларации по налогу на прибыль. Применение данного регистра позволяет достаточно легко и достоверно определить взаимосвязь показателя, отражающего прибыль (убыток), исчисленного в порядке, установленном нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету РФ, и налоговой базы по налогу на прибыль за отчетный период, рассчитанной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Тот факт, что отражение разниц между налогом на прибыль (убыток), признанных в бухгалтерском учете от признанных в налоговом учете (отраженных в налоговой декларации по налогу на прибыль) осуществляется один раз в квартал и позволяет сделать учет с применением ПБУ 18/02 менее громоздким, но в тоже время достаточно информативным. Все доходы и расходы организации в данном регистре отражаются по принципу разукрупнения с группировкой только по временному периоду.



### 3. Выбранные варианты техники учета

1. Учет ведется в автоматизированной форме учета с использованием компьютерной бухгалтерской программы «1С:Предприятие».
2. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета.
3. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты бухгалтерии.
4. Отчетным годом является период с 01 января по 31 декабря.

#### 4. Организация и ведение бухучета в филиалах/ обособленных подразделениях (ОП).

Филиалы/ОП, создаваемые ООО «РЕСО-Лизинг», являются его обособленными структурными подразделениями, расположенными вне места его нахождения. Филиал/ОП имеет отдельный баланс с незавершенными финансовыми результатами, входящими в **сводный баланс** Общества, наделяется правом вести самостоятельный учет по определенным показателям, которые отражаются в **Положении о филиале/ОП Общества** и так же учитываются при составлении **сводной отчетности**.

Бухгалтерский учет в филиале/ОП Общества осуществляется на основании Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, нормативными документами местных органов власти и управления, а также Положением о филиале/ОП Общества, внутренними распоряжениями и приказами. Бухгалтерский учет доходов и расходов филиалов/ОП осуществляется сотрудниками бухгалтерии головной организации на основании копий документов, подписанных директорами филиалов/ОП и присылаемых из филиалов/ОП по почте или в отсканированном виде по электронной почте.

Филиал/ОП руководствуется рабочим планом счетов бухгалтерского учета, применяемым Обществом.

Имущество, закрепленное Обществом за филиалом/ОП, средства на балансовых счетах учитываются на отдельном незаключенном балансе филиала/ОП.

По окончании отчетного периода (квартала, полугодия, девяти месяцев, года) филиал/ОП Общества передает через счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты с филиалами/ОП» заключительными оборотами все доходы и расходы, сформированные за квартал/год.

Общество представляет в установленные законом сроки в налоговые органы сводный баланс, а также расчеты начисленных налогов, в том числе приходящихся на долю филиалов/ОП по ТКС (телекоммуникационным каналам связи).

### 5. Организация бухгалтерского учета, бухгалтерская отчетность

Ведение бухгалтерского учета осуществляется бухгалтером, принятым на работу по трудовому договору и состоящим в штате организации.

**Промежуточная бухгалтерская отчетность** формируется в тех случаях, когда того требует закон, договор, учредительные документы или собственники организации.

#### 5.1. Порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств

Инвентаризация имущества и обязательств на предприятии проводится:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации организации;
- при изменении действующего законодательства в тех случаях, когда это необходимо для достоверного учета имущества и (или) обязательств).

Инвентаризация обязательств по расчетам с лизингополучателями - по состоянию на последний календарный день отчетного года (включительно)

Внезапные инвентаризации кассы и МПЗ производятся по решению руководителя.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

- излишек имущества приходится, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты организации;



- недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на издержки производства или обращения, сверх норм - на счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты организации.

## **II. НАЛОГОВЫЙ РАЗДЕЛ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ:**

### **Нормативные документы, регулирующие вопросы учетной политики предприятия для целей бухгалтерского и налогового учета.**

Основным нормативным документом, регулирующим вопросы учетной политики предприятия для целей налогового учета, является Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) (с изменениями и дополнениями)

#### **1. Общие положения**

##### **1.1. Учетная политика – налоговый учет**

Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым Кодексом.

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

##### **1.2. Ответственные лица**

За формирование учетной политики для целей налогового учета, своевременное предоставление полной и достоверной налоговой отчетности ответственным является главный бухгалтер Общества.

#### **2. Выбранные варианты методики учета**

##### **2.1. Порядок учета амортизируемого имущества (основные средства), начисление амортизации.**

###### **2.1.1. Порядок учета амортизируемого имущества**

Амортизируемым имуществом признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности (если иное не предусмотрено настоящей главой), используются им для извлечения дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей.

Основные средства (часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией) принимаются к налоговому учету по первоначальной стоимости.

Аналитический учет амортизируемого имущества в налоговом учете ведется по инвентарным объектам ОС, присвоенным им в бухгалтерском учете.

Объекты ОС стоимостью не более 100 000 руб. за единицу, не являющиеся амортизируемым имуществом, признаются косвенными расходами при вводе в эксплуатацию.

###### **2.1.2. Порядок учета амортизации основных средств (ОС)**

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств или объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности налогоплательщика.



Срок полезного использования определяется самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. №1 (с изменениями и дополнениями)

Начисление амортизации для целей налогового учета производится линейным методом.

### **2.1.3. Порядок учета имущества, предназначенного для передачи в финансовую аренду (лизинг)**

Первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК.

### **2.1.4. Порядок учета амортизации по материальным ценностям, приобретенным Обществом, предназначенным для передачи в финансовую аренду (лизинг)**

Начисление амортизационных отчислений по материальным ценностям (амортизируемое имущество), приобретенным Обществом и предназначенным для передачи в финансовую аренду (лизинг), учитываемое Лизингодателем на своем балансе, отражается в регистре-расчете амортизации основных средств.

Начисление амортизации для целей налогового учета производится линейным методом с учетом применяемых к базовым нормам коэффициентов.

При переводе объектов ОС на консервацию, они выбывают из состава амортизируемого имущества и с 1-го числа следующего месяца амортизация по ним в налоговом учете не начисляется.

## **2.2 Порядок учета нематериальных активов (НМА) и начисление амортизации по НМА**

НМА приходятся в сумме фактических затрат на их приобретение (изготовление) и доведения их до состояния, в котором они пригодны для дальнейшего использования за исключением возмещаемых налогов.

Сроки полезного использования НМА для целей налогообложения как и для целей бухгалтерского учета устанавливаются исходя из срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом; ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды. Сроки полезного использования НМА для целей бухгалтерского и налогового учета, за исключением НМА, перечисленных ниже, совпадают.

По тем НМА, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

Начисление амортизации по НМА производится линейным способом и отражается в регистре-расчете амортизации НМА.

## **2.3 Порядок учета материально-производственных запасов (МПЗ)**

Фактической себестоимостью материально-производственных, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При списании МПЗ для определения размера материальных расходов применяется метод средней себестоимости.

## **2.4 Финансовые вложения.**

### **2.4.1 Учет финансовых вложений.**

Проценты, начисленные по договорам займов (выданных) включаются во внереализационные доходы на последнее число каждого месяца.

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).

### **2.4.2 Учет резерва под обесценение ценных бумаг.**

В связи с тем, что Общество не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, резерв под обесценение ценных бумаг для целей налогового учета не создается.



## **2.5. Учет кредитов и займов, учет курсовых разниц.**

### **2.5.1. Учет займов, кредитов**

Основная сумма долга по полученному от займодателя займу/ кредиту учитывается организацией в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств. Организация принимает к налоговому учету указанную задолженность в момент фактической передачи денег или других вещей и отражает ее в составе кредиторской задолженности.

#### **2.5.1.1. Учет процентов по кредитам, займам.**

Проценты по долговым обязательствам любого вида вне зависимости от характера предоставленного займа/кредита учитываются в составе внереализационных расходов. Проценты независимо от даты их уплаты признаются во внереализационных расходах на каждую из следующих дат:

- на последнее число каждого месяца пользования займом;
- на дату возврата займа.

По долговым обязательствам любого вида, расходом признаются проценты, исчисленные исходя из фактической ставки (исключение: проценты по займам и кредитам, признаваемым контролируемыми сделками). Такие проценты учитываются в расходах исходя из фактической ставки с учетом положений раздела V.1 НК РФ (п. 1 ст. 269 НК РФ).

#### **2.5.1.2. Учет курсовых разниц**

Положительной признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, стоимость которых выражена в иностранной валюте, или при уценке обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте (п. 11 ст. 250 НК РФ).

Отрицательной является курсовая разница, возникающая при уценке указанного имущества и требований или дооценке указанных обязательств (пп. 5 п. 1 ст. 265 НК РФ).

Указанная дооценка или уценка производится либо в связи с изменением официального курса иностранной валюты Банка России, либо с изменением курса иностранной валюты (условных денежных единиц), установленного законом или соглашением сторон, при условии, что выраженная в этой иностранной валюте (условных денежных единицах) стоимость требований (обязательства), подлежащих оплате в рублях, определяется по курсу, установленному законом или соглашением сторон соответственно.

Требования (обязательства), стоимость которых выражена в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли на дату перехода права собственности, прекращения (исполнения) требований (обязательств) и (или) на последнее число текущего месяца в зависимости от того, что произошло раньше.

Курсовая разница для целей налогового учета учитывается в составе внереализационных доходов или внереализационных расходов.

#### **2.5.1.3. Суммовые разницы**

С 1 января 2015 года из НК РФ исключаются понятие "суммовые разницы" и специальный порядок их учета. Суммовые разницы, возникшие по сделкам, заключенным до 1 января 2015 года, учитываются в целях налогообложения прибыли в порядке, установленном до дня вступления Федерального закона от 20.04.2014 N 81-ФЗ в силу.

## **2.6. Учет доходов и расходов организации.**

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 (метод начисления).

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



Учет затрат осуществляется с применением следующей группировки:

- «Прямые расходы по услугам»
- «Косвенные расходы»
- «Внереализационные расходы»

#### **2.6.1. Учет прямых и косвенных расходов для целей налогообложения.**

К прямым расходам для целей налогообложения относятся материальные расходы, непосредственно относящиеся к производству лизинговых услуг (формирующие их основу, либо являющиеся необходимым компонентом при производстве):

- амортизационные отчисления, определяемые для целей налогообложения, по ОС, непосредственно используемых при производстве услуг (лизинговое имущество);
- вознаграждения – агентские, коммерческих представительств, комиссионные и др.
- расходы по страхованию лизингового имущества;
- инвестиционные затраты лизингополучателей (если лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя).

К косвенным расходам относятся все иные суммы расходов, осуществляемые Обществом в течение отчетного (налогового) периода: заработная плата сотрудников; налоги и сборы; материальные расходы – приобретение ТМЦ, канцтоваров и т.д.; амортизационные отчисления по собственным ОС и НМА, связанные с производством и реализацией, но не являющиеся прямыми; расходы по аренде помещений; услуги связи, почтовые расходы; командировочные и представительские расходы; расходы на рекламу; юридические, нотариальные, информационно-консультационные услуги и другие расходы.

При этом сумма косвенных расходов на производство и реализацию, осуществленных Обществом в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме относится на уменьшение доходов от производства и реализации данного отчетного (налогового) периода.

#### **2.6.2. Учет расходов будущих периодов.**

Расходы будущих периодов, сформированные по правилам бухгалтерского учета в налоговом учете также признаются и учитываются как расходы будущих периодов. Списание расходов будущих периодов в налоговом учете осуществляется равными долями с отнесением на соответствующие виды расходов в том периоде, к которому они относятся.

#### **2.6.3. Резервы сомнительных долгов.**

Формирование резерва по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации Обществом не предусмотрено.

#### **2.6.4. Признание выручки от продажи продукции.**

Доходом от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах.

В связи со спецификой деятельности на рынке лизинговых услуг по договорам лизинга готовность услуги определяется в соответствии с условиями договора, а документом, подтверждающим оказание услуги является договор лизинга и график лизинговых платежей.

При определении внереализационных доходов в виде штрафов, пеней или иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба, отражать причитающиеся суммы в соответствии с условиями договора.

Для целей налогообложения налогом на добавленную стоимость (НДС) момент определения налоговой базы определять «по отгрузке» услуг.

Для целей налогообложения налогом на прибыль дата получения доходов от лизинговых сделок определяется в соответствии с графиком лизинговых платежей по соответствующим договорам.

#### **1.6.5. Порядок начисления платежей по налогу на прибыль.**

Авансовые платежи по налогу на прибыль начисляются один раз в квартал. Общество отчитывается по налогу на прибыль ежеквартально.



### 3. Организация налогового учета и варианты техники учета

Учет ведется в автоматизированной форме учета с использованием компьютерной бухгалтерской программы «1С:Предприятие».

Основанием для записей в регистрах налогового учета или приравненных к ним являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты бухгалтерии – бухгалтерские справки.

Общество использует регистры налогового учета, разработанные и предложенные к применению фирмой 1С в составе средства учета компьютерной бухгалтерской программы «1С:Предприятие», а также дополнительно разработанные организацией.

### 4. Организация и ведение налогового учета в филиалах

Налоговый учет по филиалам осуществляется сотрудниками бухгалтерии головной организации Общества.

Филиалы, имеющие отдельный баланс с незавершенным финансовым результатом, а именно перечень показателей, установленный Обществом для конкретного подразделения в соответствии с Положением, выполняют обязательства организации по уплате налога на доходы физических лиц (НДФЛ) на той территории, на которой они находятся.

Общество производит уплату налога на прибыль, а также авансовых платежей по данному налогу, налогу на добавленную стоимость (НДС), подлежащих зачислению в федеральный бюджет по месту своего нахождения без распределения вышеуказанных сумм по филиалам.

Распределение сумм налога на прибыль, приходящихся на обособленное подразделение, производится исходя из среднесписочной численности работников и стоимости амортизируемого имущества по филиалам и в целом по Обществу.

Налоговые декларации по налогу на имущество, транспортному налогу, налогу на прибыль (в части бюджета субъекта РФ, касающегося обособленного подразделения) представляются головной организацией по месту нахождения филиала за подписью руководителя организации.

Уплату налога на имущество, транспортного налога, НДФЛ в местные бюджеты по месту нахождения филиала осуществляет головная организация со своего расчетного счета.

## III. ОБЩИЙ РАЗДЕЛ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ:

### 1. Формы первичных документов

В связи с изменениями, вносимыми Федеральным законом от 06 декабря 2011 №402-ФЗ, дополнить Учетную политику следующими положениями:

1. Использовать унифицированные формы первичных документов:
  - для учета торговых операций применять унифицированные формы, утвержденные постановлением Госкомстата России от 25 декабря 1998г. №132;
  - для учета операций по поступлению, передаче и выбытию лизингового имущества и ОС собственных применять унифицированные формы, утвержденные постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 №7
  - по учету оказанных услуг и выполненных работ применять те формы первичных документов, которые установлены в договорах на оказание услуг или выполнение работ с конкретными контрагентами. Если в указанных договорах формы первичных документов не установлены, применять формы документов, которые согласованы руководителем организации и контрагентом путем подписания этих документов
2. Использовать в качестве бухгалтерских регистров карточки счетов бухгалтерского учета программы 1С:Предприятие. Данные регистры хранить в электронном виде как базу данных 1С:Предприятие.

### 2. Документооборот в организации

Авансовые отчеты по командировочным расходам предоставляются в бухгалтерию не позднее 3 дней после возвращения из командировки.



Список лиц, которым могут выдаваться денежные средства подотчет, с указанием цели и конкретных сроков отчета оформляется соответствующим организационно-распорядительным документом организации (приказом).

Список лиц, которые могут быть привлечены для участия в комиссии по приемке-сдаче имущества (Основные средства, ТМЦ и проч.) оформляется соответствующим организационно-распорядительным документом по организации (приказ).

Сотрудники всех подразделений организации, которые в отчетном периоде являлись инициаторами платежей в заявках на оплату услуг сторонних организаций, оплату проживания в гостиницах, приобретение ТМЦ и ОС собственных и т.д. обязаны сдавать в бухгалтерию все первичные учетные документы, закрывающие данные оплаты.

### **3. Заключительные положения**

Данная учетная политика является неисчерпывающей и при внесении в законодательные акты, регулирующие порядок ведения бухгалтерского и налогового учета, значительных изменений, может дополняться отдельными приказами по предприятию.

Также, в случае производственной необходимости, данная учетная политика может дополняться уточнениями по порядку отражения тех или иных операций или методов учета, не описанных ранее.

Главный бухгалтер  
ООО «РЕСО-Лизинг»



Н.Н.Куликова



«Утверждаю»

Генеральный директор

ООО «РЕСО-Лизинг»

/Мокиш А.П./

«30» декабря 2016г.



## Приказ №10/УП

Об учетной политике ООО "РЕСО-Лизинг" на 2017 год

для целей бухгалтерского и налогового учета

ИНН/КПП 7 7 0 9 4 3 1 7 8 6 / 7 7 2 6 0 1 0 0 1

г. Москва

30 декабря 2016г.

## I. БУХГАЛТЕРСКИЙ РАЗДЕЛ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ:

### 1. Общие положения

#### 1.1. Основные задачи бухгалтерского учета.

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

#### 1.2. Учетная политика – бухгалтерский учет

Согласно положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Учетная политика применяется организацией последовательно из года в год, изменение учетной политики организации может производиться в случаях:

изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования организации может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации.



Принятая ООО «РЕСО-Лизинг» учетная политика является обязательной для всех его обособленных структурных подразделений и филиалов.

Изменение учетной политики вводится с 1 января года следующего за годом его утверждения.

### 1.3. Ответственные лица

В соответствии с Федеральным Законом РФ от 06.12.2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" ответственными лицами являются:

- за организацию бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета, а так же соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций - руководитель Общества;
- за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности - главный бухгалтер Общества.

В случае возникновения разногласий в отношении ведения бухгалтерского учета между руководителем Общества и главным бухгалтером:

1) данные, содержащиеся в первичном учетном документе, принимаются (не принимаются) главным бухгалтером к регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета по письменному распоряжению руководителя Общества, который единолично несет ответственность за созданную в результате этого информацию;

2) объект бухгалтерского учета отражается (не отражается) главным бухгалтером в бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании письменного распоряжения руководителя Общества, который единолично несет ответственность за достоверность представления финансового положения экономического субъекта на отчетную дату, финансового результата его деятельности и движения денежных средств за отчетный период.

## 2. Выбранные варианты методики бухгалтерского учета

### 2.1. Порядок учета основных средств, начисление амортизации.

#### 2.1.1. Порядок учета основных средств (ОС)

Актив принимается организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств (ОС), если одновременно выполняются следующие условия:

а) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

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

в) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;

г) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Учет ОС, используемых Обществом для собственных нужд, ведется на счете 01 «Основные средства».

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Активы стоимостью не более 40 000 рублей за единицу, учитывать в составе МПЗ, отражать на сч.10 «Материалы» и списывать на затраты по мере их ввода в эксплуатацию или отпуская в производство.

Аналитический учет ОС в бухгалтерском учете ведется по инвентарным объектам основных средств.

Переоценка ОС организацией не проводится.

#### 2.1.2. Порядок учета амортизации основных средств (ОС).

Сроком полезного использования объектов ОС является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит доход организации.

Срок полезного использования определяется организацией самостоятельно (приказом) при принятии к учету ОС (с учетом Классификации основных средств, определяемой Правительством России для целей налогового учета). Сроки полезного использования объектов ОС, как правило, для целей бухгалтерского учета равны срокам полезного использования объектов основных средств для целей налогового учета. Сроки полезного использования отражаются в инвентарных карточках учета основных средств (форма N ОС-6).

Начисление амортизации по всем объектам ОС, принятым к учету производится линейным способом.



Суммы начисленной амортизации по объектам ОС отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете 02 «Амортизация основных средств» субсчет «Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01».

### **2.1.3. Порядок учета ОС, предназначенных для передачи в финансовую аренду (лизинг), выведенных из лизинга.**

Основные средства, предназначенные исключительно для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе доходных вложений в материальные ценности.

ОС, приобретенные Обществом, предназначенные для передачи в финансовую аренду (лизинг), принимаются к бухгалтерскому учету на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности» субсчет «Материальные ценности в организации» по первоначальной стоимости исходя из фактически произведенных затрат на их приобретение.

Документом, на основании которого предмет лизинга вводится в эксплуатацию и передается Лизингополучателю во временное владение и пользование может быть:

- в случае, если предмет лизинга не подлежит монтажу/вводу в эксплуатацию/пуску-наладке – трехсторонний Акт приема-передачи между Поставщиком/Продавцом, Лизингодателем и Лизингополучателем по основному договору (договор поставки/купли-продажи) или Акт передачи в лизинг;
- в случае, если предмет лизинга требует монтажа /ввода в эксплуатацию/пуска-наладки– Акт ввода в эксплуатацию, Акт передачи в лизинг.

Материальные ценности переводятся со счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности» субсчет «Материальные ценности в организации» на счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности» субсчет «Материальные ценности, переданные во временное владение и пользование».

Для учета выбытия (передачи Лизингополучателю в связи с окончанием договора лизинга или досрочного выкупа и другое) ОС, учитываемых на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности», к нему открывается субсчет «Выбытие материальных ценностей».

Аналитический учет по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности» ведется по видам ОС, лизингополучателям.

Лизинговые ОС, переведенные на консервацию приказом по организации, учитываются на счете 01 субсчет «Основные средства на консервации».

Лизинговое имущество невозвращенное сразу после расторжения договора лизинга учитывается на счете 76 субсчет «Невозвращенное имущество после расторжения ДД» на основании приказа по организации.

Фактически изъятые лизинговое имущество, которое планируется к дальнейшей продаже, учитывается в составе товаров на счете 41 «Товары» субсчет «Имущество на продажу». Реализация данного имущества отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

### **2.1.4. Порядок учета амортизации по ОС, приобретенным Обществом, предназначенным для передачи в финансовую аренду (лизинг).**

Начисление амортизации по ОС, приобретенным Обществом и предназначенным для передачи в финансовую аренду (лизинг), учитываемому Лизингодателем на своем балансе, на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности», производится по дебету счета 20 «Основное производство» и кредиту счета 02 «Амортизация основных средств» субсчет «Амортизация основных средств учитываемых на счете 03» обособленно.

Начисление амортизации по всем объектам основных средств, принятым к учету на счете 03 производится **линейным способом**.

Срок полезного использования объекта ОС определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Определение срока полезного использования объекта основных средств, предназначенного для передачи в лизинг, производится исходя из срока финансовой аренды, согласованного сторонами и закреплённого договором и приказом по организации (и в дальнейшем этот срок не меняется).

При переводе объектов ОС на консервацию, они выбывают из состава амортизируемого имущества и с 1-го числа следующего месяца амортизация по ним в бухгалтерском учете не начисляется.

В том случае, если договором лизинга предусмотрен выкуп имущества лизингополучателем в периоде, следующем за месяцем окончания срока финансовой аренды, срок полезного использования объекта ОС определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из срока финансовой аренды с учетом срока, установленного для выкупа имущества, согласованного сторонами и закреплённого договором и приказом по организации.



## 2.2. Порядок учета нематериальных активов и начисление амортизации по нематериальным активам (НМА).

К нематериальным активам (НМА) в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007), относятся ценности, при единовременном выполнении следующих условий:

а) объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации;

б) организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе организация имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

в) возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

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

д) организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

е) фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть достоверно определена;

ж) отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Сроки полезного использования НМА для целей бухгалтерского учета устанавливаются исходя из срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом; ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

По тем НМА, по которым невозможно определить срок полезного использования (НМА с неопределенным сроком полезного использования), амортизация не начисляется. Но при этом по данным объектам организация ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного НМА. В случае прекращения существования указанных факторов организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

Амортизация НМА для целей бухгалтерского учета ведется линейным методом.

Амортизационные отчисления по НМА отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

## 2.3. Порядок учета материально-производственных запасов (МПЗ).

Согласно п. 58 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ и ПБУ № 5/01 материальные ценности (сырье, материалы, топливо, товары и тому подобное) отражаются в бухгалтерском учете по их фактической себестоимости. Отражение в бухгалтерском учете приобретения и заготовки материалов производить на счете 10 «Материалы».

При отпуске МПЗ в производство и ином выбытии их оценка для целей бухгалтерского учета производится организацией по методу средней себестоимости.

Материально-производственные запасы, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость, стоимость продажи которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей образуется за счет финансовых результатов Общества на величину разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости.

## 2.4. Учет финансовых вложений.

К финансовым вложениям организации относятся:

государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

**Денежные эквиваленты** (открытые в кредитных организациях депозиты до востребования или со сроком погашения менее 91 дня) относятся к финансовым вложениям.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

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, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, относить на финансовые результаты (в составе прочих доходов или расходов).

Доходы по финансовым вложениям признаются прочими доходами.

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

## 2.5. Учет кредитов и займов, учет валютных операций

### 2.5.1. Учет займов, кредитов

Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу и (или) кредиту учитывается организацией в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств. Организация принимает к бухгалтерскому учету указанную задолженность в момент фактической передачи денег или других вещей и отражает ее в составе кредиторской задолженности.

Задолженность организации заемщика заимодавцу по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную:

- **краткосрочной задолженностью** считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев;
- **долгосрочной задолженностью** считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев.

#### 2.5.1.1. Учет затрат по кредитам, займам

Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, включают:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;
- проценты по причитающимся к оплате векселям и облигациям;
- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств (расходы по оказанию заемщику юридических и консультационных услуг, осуществлению копировально-множительных работ, проведению экспертиз, оплате услуг связи и т.д.);

**Дополнительные затраты по полученным займам и кредитам признаются для целей бухгалтерского учета расходами того периода (текущие расходы), в котором они произведены.**

Расходы по займам (кредитам) признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Для целей бухгалтерского учета под инвестиционным активом (ИА) понимается объект имущества, срок подготовки которого к предполагаемому использованию превышает 18 месяцев и расходы на его приобретение, сооружение и (или) изготовление превышают 150 миллионов рублей.

Начисление процентов по полученным займам и кредитам производится согласно условиям договора и признается в составе расходов по окончании каждого месяца (неважно оплачены они или нет).



## 2.5.2. Учет курсовых разниц

**Курсовая разница** - разница между рублевой оценкой актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату данного отчетного периода, и рублевой оценкой этого же актива или обязательства на дату принятия его к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату предыдущего отчетного периода.

Курсовые разницы делятся на:

- курсовые разницы, образовавшиеся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте;
- курсовые разницы, образовавшиеся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях.

Курсовая разница для целей бухгалтерского учета подлежит зачислению на финансовые результаты организации как **прочие доходы или расходы**. Курсовая разница, связанная с формированием уставного (складочного) капитала организации, подлежит отнесению на ее добавочный капитал.

Неоплаченную задолженность по активам и обязательствам, выраженным в условных единицах, переоценивать на последнее число квартала (года) и не переоценивать ежемесячно в течение квартала.

## 2.6. Учет доходов и расходов организации.

Учет затрат осуществляется с применением следующих счетов бухгалтерского учета:

- 20 «Основное производство» - по оказанию услуг по договорам лизинга (себестоимость);
- 26 «Общехозяйственные расходы» - прочие затраты организации (управленческие расходы).

### 2.6.1. Учет затрат по счету 20 «Основное производство».

Счет 20 "Основное производство" предназначен для обобщения информации о прямых затратах производства, услуги которого явились целью создания Общества. В частности, этот счет используется Обществом для учета затрат по оказанию услуг по договорам лизинга.

По Дебету счета 20 «Основное производство» отражаются прямые расходы, связанные непосредственно с оказанием услуг:

- амортизация переданных по договорам лизинга во временное владение и пользование объектов ОС;
- расходы по договорам страхования имущества, переданного во временное владение и пользование по договорам лизинга;
- вознаграждения (комиссионные, агентские) коммерческих представительств/представителей – физических и юридических лиц;
- транспортный налог

По Кредиту счета 20 «Основное производство» отражаются суммы фактической себестоимости завершенной производством услуг. Эти суммы списываются со счета 20 «Основное производство» непосредственно в Дебет счета 90 "Продажи".

### 2.6.2. Порядок учета общехозяйственных расходов по счету 26.

Счет 26 «Общехозяйственные расходы» предназначен для обобщения информации о расходах для нужд управления, не связанных непосредственно с производственным процессом. В частности, на этом счете отражаются следующие расходы:

- административно-управленческие расходы (в т.ч. представительские расходы, приобретение канц. товаров и инвентаря);
- заработная плата персонала (учитывается на сч.26 т.к. в связи со спецификой деятельности Общества зарплата не может быть распределена между договорами лизинга и отражаться в составе прямых расходов), Пенсионные отчисления, взносы в Соцстрах, Медстрах;
- амортизационные отчисления и расходы на ремонт ОС управленческого и общехозяйственного назначения;
- арендная плата за помещения общехозяйственного назначения;
- расходы на связь (телефон, интернет);
- расходы на почтовые отправления;
- расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных, юридических, нотариальных и тому подобных услуг;
- расходы на командировки сотрудников;

- расходы по программному обеспечению;
- расходы на корпоративный транспорт сотрудников Общества;
- расходы на подбор кадров, подготовку и переподготовку персонала;
- рекламные расходы;
- другие аналогичные по назначению управленческие расходы.

Расходы, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы», списываются непосредственно в Дебет счета 90 «Продажи».

Аналитический учет по счету 26 «Общехозяйственные расходы» ведется по видам общехозяйственных расходов, месту возникновения затрат и др.

### **2.6.3. Учет расходов, связанных с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями.**

В соответствии с п.11 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) расходы, связанные с оплатой услуг кредитных организаций включаются в состав прочих расходов и отражаются на счете 91.2 «Прочие расходы».

### **2.6.4. Учет расходов будущих периодов.**

Расходы, осуществленные в текущем периоде, но относящиеся по экономическому содержанию к другим периодам, учитываются на балансовом счете 97 «Расходы будущих периодов» и равномерно списываются на расходы в том периоде, к которому они относятся.

### **2.6.5. Резервы и оценочные обязательства.**

Общество формирует в бухгалтерском учете оценочное обязательство в виде резерва на оплату отпусков в соответствии с ПБУ 8/2010. Оценочное обязательство в виде резерва на оплату отпусков формируется ежеквартально на последнее число каждого квартала. Сумма резерва определяется по каждому сотруднику программными средствами как произведение количества неиспользованных дней отпуска на конец каждого квартала на стоимость одного дня отпуска. Стоимость одного дня отпуска – это расчетная величина, получаемая по алгоритму определения среднего заработка для расчета отпускных.

В соответствии с ПБУ 19/02 Общество формирует резерв под обесценение финансовых вложений. Не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения Общество проводит проверку на обесценение финансовых вложений. Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета Общества определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

Организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации на основании инвентаризации по окончании отчетного года. Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. С целью формирования резерва на последнее число отчетного года производится экспертный анализ дебиторской задолженности в разрезе контрагентов, сроков возникновения задолженности, платежеспособности контрагента и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Анализ осуществляется программными средствами и на основании собственного профессионального суждения ответственного исполнителя.

Для расчета резерва сомнительных долгов может также применяться статистический способ, при котором в случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения



убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

#### **2.6.6. Способы ведения бухгалтерского учета для целей налогообложения. Признание прибыли от продажи продукции.**

Выручка от оказания лизинговых услуг по договорам лизинга определяется по методу начисления в соответствии с условиями договора и графиком лизинговых платежей.

Прочие поступления признаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- поступления от продажи ОС и иных активов, товаров, а также проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, и доходы от участия в уставных капиталах других организаций (когда это не является предметом деятельности организации) - в порядке, аналогичном предусмотренному пунктом 12 Положения (ПБУ 9/99).

При этом для целей бухгалтерского учета:

- проценты начисляются в порядке, который предусмотрен договором, и подлежат учету в составе доходов по окончании каждого месяца (оплачены они или нет - неважно);
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которой срок исковой давности истек, - в отчетном периоде, в котором срок исковой давности истек;
- суммы переоценки активов - в отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую произведена переоценка;
- иные поступления - по мере образования (выявления).

Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков для целей бухгалтерского учета признаются в том отчетном периоде, в котором суммы этих штрафов (пеней) поступили на расчетный счет Организации.

Для целей налогообложения налогом на добавленную стоимость (НДС) момент определения налоговой базы определяется "по отгрузке" услуг.

#### **2.7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02**

Положения ПБУ 18/02 Обществом применяются.

Учет ведется в аналитическом регистре, являющемся одновременно регистром бухгалтерского и налогового учета, разработанным в организации самостоятельно с отражением результирующих оборотов на синтетических счетах бухгалтерского учета один раз в квартал по состоянию, по каждому виду разниц, в момент расчета налога на прибыль по налоговому учету. Указанный регистр построен в виде таблиц и аналогичен Налоговой декларации по налогу на прибыль. Применение данного регистра позволяет достаточно легко и достоверно определить взаимосвязь показателя, отражающего прибыль (убыток), нечисленного в порядке, установленном нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету РФ, и налоговой базы по налогу на прибыль за отчетный период, рассчитанной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Тот факт, что отражение разниц между налогом на прибыль (убыток), признанных в бухгалтерском учете от признанных в налоговом учете (отраженных в налоговой декларации по налогу на прибыль) осуществляется один раз в квартал и позволяет сделать учет с применением ПБУ 18/02 менее громоздким, но в тоже время достаточно информативным. Все доходы и расходы организации в данном регистре отражаются по принципу разукрупнения с группировкой только по временному периоду.

### **3. Выбранные варианты техники учета**

1. Учет ведется в автоматизированной форме учета с использованием компьютерной бухгалтерской программы «1С Предприятие».

2. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

3. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты бухгалтерии (бухгалтерские справки).

4. Отчетным годом является период с 01 января по 31 декабря.



#### **4. Организация и ведение бухучета в филиалах/ обособленных подразделениях (ОП).**

Филиалы/ОП, создаваемые ООО «РЕСО-Лизинг», являются его обособленными структурными подразделениями, расположенными вне места его нахождения. Филиал/ОП имеет отдельный баланс с незавершенными финансовыми результатами, входящими в **сводный баланс** Общества, наделяется правом вести самостоятельный учет по определенным показателям, которые отражаются в **Положении о филиале/ОП Общества** и так же учитываются при составлении **сводной отчетности**.

Бухгалтерский учет в филиале/ОП Общества осуществляется на основании Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, нормативными документами местных органов власти и управления, а также Положением о филиале/ОП Общества, внутренними распоряжениями и приказами. Бухгалтерский учет доходов и расходов филиалов/ОП осуществляется сотрудниками бухгалтерии головной организации на основании копий документов, подписанных директорами филиалов/ОП и присылаемых из филиалов/ОП по почте или в отсканированном виде по электронной почте.

Филиал/ОП руководствуется рабочим планом счетов бухгалтерского учета, применяемым Обществом.

Имущество, закрепленное Обществом за филиалом/ОП, средства на балансовых счетах учитываются на отдельном незавершенном балансе филиала/ОП.

По окончании отчетного периода (квартала, полугодия, девяти месяцев, года) филиал/ОП Общества передает через счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты с филиалами/ОП» заключительными оборотами все доходы и расходы, сформированные за квартал/год.

Общество представляет в установленные законом сроки в налоговые органы сводный баланс, а также расчеты начисленных налогов, в том числе приходящихся на долю филиалов/ОП по ТКС (телекоммуникационным каналам связи).

#### **5. Организация бухгалтерского учета, бухгалтерская отчетность**

Ведение бухгалтерского учета осуществляется бухгалтером, принятым на работу по трудовому договору и состоящим в штате организации.

Промежуточная бухгалтерская отчетность формируется в тех случаях, когда того требует закон, договор, учредительные документы или собственники организации.

##### **5.1. Порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств**

Инвентаризация имущества и обязательств на предприятии проводится:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации организации;
- при изменении действующего законодательства в тех случаях, когда это необходимо для достоверного учета имущества и (или) обязательств).

Инвентаризация обязательств по расчетам с лизингополучателями - по состоянию на последний календарный день отчетного года (включительно)

Внезапные инвентаризации кассы и МПЗ производятся по решению руководителя.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

- излишек имущества приходится, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты организации;
- недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на издержки производства или обращения, сверх норм - на счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты организации.



## **II. НАЛОГОВЫЙ РАЗДЕЛ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ:**

### **Нормативные документы, регулирующие вопросы учетной политики предприятия для целей налогового учета.**

Основным нормативным документом, регулирующим вопросы учетной политики предприятия для целей налогового учета, является Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) (с изменениями и дополнениями)

#### **1. Общие положения**

##### **1.1. Учетная политика – налоговый учет**

Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым Кодексом.

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

##### **1.2. Ответственные лица**

За формирование учетной политики для целей налогового учета, своевременное предоставление полной и достоверной налоговой отчетности ответственным является главный бухгалтер Общества.

#### **2. Выбранные варианты методики учета**

##### **2.1. Порядок учета амортизируемого имущества (основные средства), начисление амортизации.**

###### **2.1.1. Порядок учета амортизируемого имущества**

Амортизируемым имуществом признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности (если иное не предусмотрено настоящей главой), используются им для извлечения дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более **40 000 рублей**.

Основные средства (часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией) принимаются к налоговому учету по первоначальной стоимости.

Аналитический учет амортизируемого имущества в налоговом учете ведется по инвентарным объектам ОС, присвоенным им в бухгалтерском учете.

Объекты ОС стоимостью не более 100 000 руб. за единицу, не являющиеся амортизируемым имуществом, признаются косвенными расходами при вводе в эксплуатацию.

###### **2.1.2. Порядок учета амортизации основных средств (ОС)**

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Срок полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств или объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности налогоплательщика.

Срок полезного использования определяется самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. №1 (с изменениями и дополнениями)

Начисление амортизации для целей налогового учета производится линейным методом.

### **2.1.3. Порядок учета имущества, предназначенного для передачи в финансовую аренду (лизинг)**

Первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК.

### **2.1.4. Порядок учета амортизации по материальным ценностям, приобретенным Обществом, предназначенным для передачи в финансовую аренду (лизинг)**

Начисление амортизационных отчислений по материальным ценностям (амортизируемое имущество), приобретенным Обществом и предназначенным для передачи в финансовую аренду (лизинг), учитываемое Лизингодателем на своем балансе, отражается в регистре-расчете амортизации основных средств.

Начисление амортизации для целей налогового учета производится линейным методом с учетом применяемых к базовым нормам коэффициентов.

При переводе объектов ОС на консервацию, они выбывают из состава амортизируемого имущества и с 1-го числа следующего месяца амортизация по ним в налоговом учете не начисляется.

### **2.2 Порядок учета нематериальных активов (НМА) и начисление амортизации по НМА**

НМА приходятся в сумме фактических затрат на их приобретение (изготовление) и доведения их до состояния, в котором они пригодны для дальнейшего использования за исключением возмещаемых налогов.

Сроки полезного использования НМА для целей налогообложения как и для целей бухгалтерского учета устанавливаются исходя из срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом; ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды. Сроки полезного использования НМА для целей бухгалтерского и налогового учета, за исключением НМА, перечисленных ниже, совпадают.

По тем НМА, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

Начисление амортизации по НМА производится линейным способом и отражается в регистре-расчете амортизации НМА.

### **2.3 Порядок учета материально-производственных запасов (МПЗ)**

Фактической себестоимостью материально-производственных, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При списании МПЗ для определения размера материальных расходов применяется метод средней себестоимости.

### **2.4 Финансовые вложения.**

#### **2.4.1 Учет финансовых вложений.**

Проценты, начисленные по договорам займов (выданных) включаются во внереализационные доходы на последнее число каждого месяца.

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).

#### **2.4.2 Учет резерва под обесценение ценных бумаг.**

В связи с тем, что Общество не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, резерв под обесценение ценных бумаг для целей налогового учета не создается.



## **2.5. Учет кредитов и займов, учет курсовых разниц.**

### **2.5.1. Учет займов, кредитов**

Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу/ кредиту учитывается организацией в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств. Организация принимает к налоговому учету указанную задолженность в момент фактической передачи денег или других вещей и отражает ее в составе кредиторской задолженности.

#### **2.5.1.1. Учет процентов по кредитам, займам.**

Проценты по долговым обязательствам любого вида вне зависимости от характера предоставленного займа/кредита учитываются в составе внереализационных расходов. Проценты независимо от даты их уплаты признаются во внереализационных расходах на каждую из следующих дат:

- на последнее число каждого месяца пользования займом;
- на дату возврата займа.

По долговым обязательствам любого вида, расходом признаются проценты, исчисленные исходя из фактической ставки (исключение: проценты по займам и кредитам, признаваемым контролирующими сделками). Такие проценты учитываются в расходах исходя из фактической ставки с учетом положений раздела V.1 НК РФ (п. 1 ст. 269 НК РФ).

#### **2.5.1.2. Учет курсовых разниц**

**Положительной** признается курсовая разницa, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, стоимость которых выражена в иностранной валюте, или при уценке обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте (п. 11 ст. 250 НК РФ).

**Отрицательной** является курсовая разницa, возникающая при уценке указанного имущества и требований или дооценке указанных обязательств (пп. 5 п. 1 ст. 265 НК РФ).

Указанная дооценка или уценка производится либо в связи с изменением официального курса иностранной валюты Банка России, либо с изменением курса иностранной валюты (условных денежных единиц), установленного законом или соглашением сторон, при условии, что выраженная в этой иностранной валюте (условных денежных единицах) стоимость требований (обязательств), подлежащих оплате в рублях, определяется по курсу, установленному законом или соглашением сторон соответственно.

Требования (обязательства), стоимость которых выражена в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли на дату перехода права собственности, прекращения (исполнения) требований (обязательств) и (или) на последнее число текущего месяца в зависимости от того, что произошло раньше.

Курсовая разницa для целей налогового учета учитывается в составе внереализационных доходов или внереализационных расходов.

#### **2.5.1.3. Суммовые разницы**

С 1 января 2015 года из НК РФ исключаются понятие "суммовые разницы" и специальный порядок их учета. Суммовые разницы, возникшие по сделкам, заключенным до 1 января 2015 года, учитываются в целях налогообложения прибыли в порядке, установленном до дня вступления Федерального закона от 20.04.2014 N 81-ФЗ в силу.

## **2.6. Учет доходов и расходов организации.**

**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 (**метод начисления**).

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

Учет затрат осуществляется с применением следующей группировки:

- «Прямые расходы по услугам»
- «Косвенные расходы»
- «Внереализационные расходы»

#### **2.6.1. Учет прямых и косвенных расходов для целей налогообложения.**

К прямым расходам для целей налогообложения относятся материальные расходы, непосредственно относящиеся к производству лизинговых услуг (формирующие их основу, либо являющиеся необходимым компонентом при производстве):

- амортизационные отчисления, определяемые для целей налогообложения, по ОС, непосредственно используемых при производстве услуг (лизинговое имущество);
- вознаграждения – агентские, коммерческих представителя, комиссионные и др.
- расходы по страхованию лизингового имущества;
- инвестиционные затраты лизингополучателей (если лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя).

К косвенным расходам относятся все иные суммы расходов, осуществляемые Обществом в течение отчетного (налогового) периода: заработная плата сотрудников; налоги и сборы; материальные расходы – приобретение ТМЦ, канцтоваров и т.д.; амортизационные отчисления по собственным ОС и ИМА, связанные с производством и реализацией, но не являющиеся прямыми; расходы по аренде помещений; услуги связи, почтовые расходы; командировочные и представительские расходы; расходы на рекламу; юридические, нотариальные, информационно-консультационные услуги и другие расходы.

При этом сумма косвенных расходов на производство и реализацию, осуществленных Обществом в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме относится на уменьшение доходов от производства и реализации данного отчетного (налогового) периода.

#### **2.6.2. Учет расходов будущих периодов.**

Расходы будущих периодов, сформированные по правилам бухгалтерского учета в налоговом учете также признаются и учитываются как расходы будущих периодов. Списание расходов будущих периодов в налоговом учете осуществляется равными долями с отнесением на соответствующие виды расходов в том периоде, к которому они относятся.

#### **2.6.3. Резервы сомнительных долгов.**

Формирование резерва по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации Обществом не предусмотрено.

#### **2.6.4. Признание выручки от продажи продукции.**

Доходом от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах.

В связи со спецификой деятельности на рынке лизинговых услуг по договорам лизинга готовность услуги определяется в соответствии с условиями договора, а документом, подтверждающим оказание услуги является договор лизинга и график лизинговых платежей.

При определении внереализационных доходов, присужденных судами в виде неустоек/пеней (за нарушение договорных обязательств), судебных госпошлин и т.д. отражать причитающиеся суммы по дате вступления в законную силу судебных решений.

Для целей налогообложения налогом на добавленную стоимость (НДС) момент определения налоговой базы определять «по отгрузке» услуг.

Для целей налогообложения налогом на прибыль дата получения доходов от лизинговых сделок определяется в соответствии с графиком лизинговых платежей по соответствующим договорам.



## 2.6.5. Порядок начисления платежей по налогу на прибыль

Авансовые платежи по налогу на прибыль начисляются один раз в квартал. Общество отчитывается по налогу на прибыль ежеквартально.

## 3. Организация налогового учета и варианты техники учета

Учет ведется в автоматизированной форме учета с использованием компьютерной бухгалтерской программы «1С Предприятие».

Основанием для записей в регистрах налогового учета или приравненных к ним являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты бухгалтерии – бухгалтерские справки.

Общество использует регистры налогового учета, разработанные и предложенные к применению фирмой 1С в составе средств учета компьютерной бухгалтерской программы «1С Предприятие», а также дополнительно разработанные организацией.

## 4. Организация и ведение налогового учета в филиалах

Налоговый учет по филиалам осуществляется сотрудниками бухгалтерии головной организации Общества.

Филиалы, имеющие отдельный баланс с незавершенным финансовым результатом, а именно перечень показателей, установленный Обществом для конкретного подразделения в соответствии с Положением, выполняют обязательства организации по уплате налога на доходы физических лиц (НДФЛ) на той территории, на которой они находятся.

Общество производит уплату налога на прибыль, а также авансовых платежей по данному налогу, налогу на добавленную стоимость (НДС), подлежащих зачислению в федеральный бюджет по месту своего нахождения без распределения вышеуказанных сумм по филиалам.

Распределение сумм налога на прибыль, приходящихся на обособленное подразделение, производится исходя из среднесписочной численности работников и стоимости амортизируемого имущества по филиалам и в целом по Обществу.

Налоговые декларации по налогу на имущество, транспортному налогу, налогу на прибыль (в части бюджета субъекта РФ, касающегося обособленного подразделения) представляются головной организацией по месту нахождения филиала за подписью руководителя организации.

Уплату налога на имущество, транспортного налога, НДФЛ в местные бюджеты по месту нахождения филиала осуществляет головная организация со своего расчетного счета.

## III. ОБЩИЙ РАЗДЕЛ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ:

### 1. Формы первичных документов

В связи с изменениями, вносимыми Федеральным законом от 06 декабря 2011 №402-ФЗ, дополнить Учетную политику следующими положениями:

#### 1. Использовать унифицированные формы первичных документов:

- для учета торговых операций применять унифицированные формы, утвержденные постановлением Госкомстата России от 25 декабря 1998г. №132;
- для учета операций по поступлению, передаче и выбытию лизингового имущества и ОС собственных применять унифицированные формы, утвержденные постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 №7
- по учету оказанных услуг и выполненных работ применять те формы первичных документов, которые установлены в договорах на оказание услуг или выполнение работ с конкретными контрагентами. Если в указанных договорах формы первичных документов не установлены, применять формы документов, которые согласованы руководителем организации и контрагентом путем подписания этих документов.

2. Использовать в качестве бухгалтерских регистров карточки счетов бухгалтерского учета программы 1С:Предприятие. Данные регистры хранить в электронном виде как базу данных 1С:Предприятие.

## **2. Документооборот в организации**

Авансовые отчеты по командировочным расходам предоставляются в бухгалтерию не позднее 3 дней после возвращения из командировки.

Список лиц, которым могут выдаваться денежные средства подотчет, с указанием цели и конкретных сроков отчета оформляется соответствующим организационно-распорядительным документом организации (приказом).

Список лиц, которые могут быть привлечены для участия в комиссии по приемке-сдаче имущества (Основные средства, ТМЦ и проч.) оформляется соответствующим организационно-распорядительным документом по организации (приказ).

Сотрудники всех подразделений организации, которые в отчетном периоде являлись инициаторами платежей и заявок на оплату услуг сторонних организаций, оплату проживания в гостиницах, приобретение ТМЦ и ОС собственных и т.д. обязаны сдавать в бухгалтерию все первичные учетные документы, закрывающие данные оплаты.

## **3. Заключительные положения**

Данная учетная политика является неисчерпывающей и при внесении в законодательные акты, регулирующие порядок ведения бухгалтерского и налогового учета, значительных изменений, может дополняться отдельными приказами по предприятию.

Также, в случае производственной необходимости, данная учетная политика может дополняться уточнениями по порядку отражения тех или иных операций или методов учета, не описанных ранее.

Главный бухгалтер  
ООО «РЕСО-Лизинг»



Н.Н.Куликова