,Приложение № 9 к Учетной политике

ДОХОДЫ/РАСХОДЫ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

|  |  |
| --- | --- |
| **Доход** (***в том числе выручка***) признается в бухгалтерском учете при выполнении следующих условий: | **Расход** признается при соблюдении следующих условий: |
| 1. право на получение этого дохода (выручки) вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом; 2. сумма дохода (выручки) может быть определена; 3. отсутствует неопределенность в получении дохода.   Выручка признается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с принципом начисления.  Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных НФО (кроме процентных доходов), не исполняется хотя бы одно из условий→ признается обязательство (кредиторская задолженность), а не доход. | * расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства Российской Федерации, обычаями делового оборота; * сумма расхода может быть определена; * отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.   В случае если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, в бухгалтерском учете отдельной НФО признается актив, а не расход. |

Бухгалтерский учет доходов и расходов ведется отдельной НФО на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов счетов первого порядка № № 710 - 719 Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

Символы ОФР для отражения доходов и расходов отдельных некредитных финансовых организаций приведены в приложении 2 к Положению № 612-П.

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходы и расходы, относящиеся к текущему году, отражаются отдельной НФО в бухгалтерском учете на счетах № № 710 - 719, а относящиеся к отчетному году - на счетах № № 721 - 729 Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

**Виды доходов/расходов**

|  |  |
| --- | --- |
| **ДОХОДЫ** | **РАСХОДЫ** |
| Выручка от оказания услуг  Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами:   * процентные доходы; * доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами; * доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами; * доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами; * доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами; * доходы от операций с производными финансовыми инструментами; * доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки; * доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход. | Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами;   * расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами; * расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами; * расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами; * процентные расходы; * расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами; * расходы по операциям с производными финансовыми инструментами; * расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке; * расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход. |
| Другие доходы:   * комиссионные и аналогичные доходы; * доходы от других операций; * доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности;   Аналитический учет на счетах по учету доходов ведется в валюте Российской Федерации. | Другие расходы:   * расходы по другим операциям; * расходы, связанные с обеспечением деятельности\*\*.   Аналитический учет на счетах по учету расходов ведется в валюте Российской Федерации. |

\*\* Расходы, связанные с обеспечением деятельности:

* расходы на содержание персонала,
* расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами,
* амортизация по основным средствам и нематериальным активам
* организационные и управленческие расходы
* отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера
* прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности НФО:
* расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней) по прочим (хозяйственным) операциям;
* судебные и арбитражные издержки;
* платежи в возмещение причиненных убытков;
* расходы по списанию недостач имущества;
* расходы по списанию недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам;
* расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности;
* расходы на благотворительность и другие подобные расходы;
* расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий;
* расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности;
* расходы по операциям, предполагающим выплаты долевыми ценными бумагами, основанные на акциях организации;
* другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

|  |
| --- |
| ***Не признаются доходами*** организации поступления: |
| * *от учредителей, акционеров, собственников организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда и других аналогичных поступлений;* * *от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;* * *от контрагентов, полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;* * *в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью* |

**Дата признания расходов/доходов**

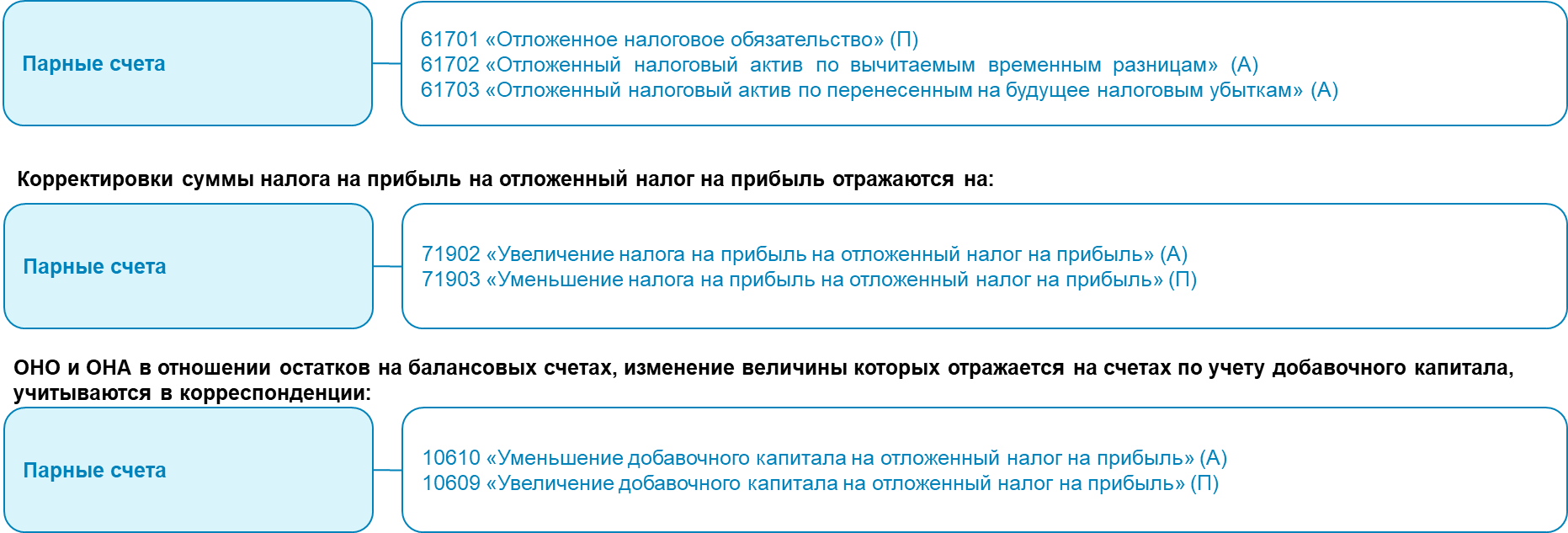
|  |  |
| --- | --- |
| **Вид дохода/расхода** | **Дата признания доходов/расходов** |
| **Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты** | Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации (далее – официальный курс) *на дату совершения операции (сделки)*. |
| **Доходы и расходы от конверсионных операций** | Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу *на дату совершения операции (сделки).*  Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается наиболее ранняя из дат:   * дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту; * дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента. |
| **Переоценка средств в иностранной валюте** | Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат:   * *дату выбытия средств в иностранной валюте;* * *последний день месяца.* |
| **Штрафы, пени, неустойки** | Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником *в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания*. |
| **Судебные и арбитражные издержки** | Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражным судом), *на дату присуждения или вступления решения суда в законную силу.* |
| **Налоги и сборы, относимые на расходы** | Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете *не позднее последнего дня отчетного периода* *либо в качестве событий после отчетной даты.* |
| **В фактических суммах *на дату их выявления (получения)* отражаются доходы** | В фактических суммах *на дату их выявления (получения)* отражаются доходы:   * от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности; * от оприходования излишков. |

ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ/ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

Глава 18 Положения Банка России № 612-П определяет порядок отражения в бухгалтерском учете отложенного налога на прибыль – т.е. сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль организаций, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих кварталах.

|  |  |
| --- | --- |
| Термины | **Текущий налог** – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате (возмещению) в бюджет за период.  *Рассчитывается от налогооблагаемой прибыли (в соответствии с правилами, установленными налоговыми органами*).  **Отложенные налоговые обязательства (ОНО)** – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих периодах.  **Отложенные налоговые активы (ОНА)** – сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих периодах.  **Расходы по налогу** – совокупность текущего и отложенного налога.  **Временная разница**– разница между балансовой стоимостью актива (обязательства) и его налоговой базой.  **Налоговая база актива (обязательства)** – сумма, относимая к активу или обязательству в налоговых целях.  **Налогооблагаемая временная разница** – временная разница, приводящая к увеличению налогооблагаемой прибыли будущих периодов (*к образованию отложенного налогового обязательства*).  **Вычитаемая временная разница**– временная разница, приводящая к уменьшению налогооблагаемой прибыли будущих периодов *(к образованию отложенного налогового актива).*  **Отложенный налог** - это **временная разница ('timing difference')** между экономическим событием и налогообложением этого события. |
| Принцип формирования отложенного налога на прибыль | Расчет отложенного налога на прибыль осуществляется с использованием балансового метода.  В соответствии с этим методом остатки на активных (пассивных) балансовых счетах, *за исключением* остатков на счетах по учету капитала, сравниваются с их налоговой оценкой.  В результате такого сравнения выявляют временные разницы.  **Постоянные разницы влияния на этот метод не оказывают.**  Применяя ставку налога к временным разницам, получается отложенный налог, подлежащий отражению в отчете о финансовом положении. |
| Причины различия между бухгалтерской и налоговой прибылью | 1) Различное время признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете.  *Например, признание дохода (убытка) от переоценки стоимости ценных бумаг в бухгалтерской прибыли признается в момент осуществления переоценки, то есть на каждую отчетную дату, а в состав налогооблагаемой прибыли - в момент продажи ценных бумаг.*  2) Различные методы и правила формирования резервов в бухгалтерском учете и для целей налогообложения.  *Например, величина резервов под обесценение займов клиентам, в МСФО определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента по данному активу, а в налоговом учете в ином порядке.*  3) Различные методы амортизации в бухгалтерском и налоговом учете.  *Например, в налоговом учете не применяется расчетная ликвидационная стоимость для определения амортизируемой величины.*  *4) Н*екоторые статьи доходов и расходов учитываются для целей налогообложения в иных суммах.  *Пример применения разных правил признания в бухгалтерском и налоговом учете при:*   * *оценке первоначальной стоимости и амортизации внеоборотных активов;* * *формировании себестоимости проданной продукции, товаров, работ, услуг;* * *формировании доходов и расходов, связанных с продажей основных средств;* * *создании резервов по сомнительным долгам и иных резервов;* * *переоценке активов по рыночной стоимости для целей бухгалтерского учета;* * *обесценении финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, запасов и других вложений;* * *отражении процентов, подлежащих уплате по кредитам и займам;* * *признании оценочных обязательств в бухгалтерском учете;* * *наличии убытка, перенесенного на будущее, не использованном для уменьшения налога на прибыль в отчетном периоде, но который будет принят в целях налогообложения в последующих отчетных периодах;* * *прочих аналогичных различиях.*   *Как видим, перечень временных разниц значительный.* |
| Налоговая стоимость актива | Налоговая стоимость актива представляет собой сумму, которая для целей налогообложения будет подлежать вычету из любых налогооблагаемых экономических выгод, которые будут поступать в организацию при возмещении балансовой стоимости данного актива.  Налоговая стоимость актива = будущий налоговый вычет.  Пример.  Предположим, НФО приобрела машину стоимостью 1 000 тыс. рублей, и начисляет в бухгалтерском учете (с учетом ликвидационной стоимости) годовую амортизацию в размере 100 тыс. рублей. Для целей налогообложения годовая амортизация определена в размере 200 тыс. рублей в год.  Соответственно в конце года балансовая стоимость этого актива составит 900 тыс. рублей, что на 100 тыс. рублей меньше первоначальной стоимости.  *Какой будет налоговая стоимость актива? Что остается для будущих налоговых вычетов?*  Так как уже вычли 200 тыс. рублей, в будущем вы сможете вычесть 800 тыс. рублей (1000 - 200), т.е. налоговая база машины составляет 800 тыс. рублей.  Если экономические выгоды не будут налогооблагаемыми, то налоговая стоимость соответствующего актива считается равной его балансовой стоимости. |
| Что же представляют собой временные налоговые разницы | Временные налоговые разницы возникают, если:  **1.**доходы (расходы) учитываются при определении финансового результата в бухгалтерском учете в одном отчетном периоде, а в целях налогообложения прибыли признаются в другом;  **2.**результаты операций не учитываются при определении финансового результата в бухгалтерском учете, но признаются в налоговом учете в другом или других отчетных периодах.  Временные разницы при формировании налога на прибыль приводят к образованию отложенного налога на прибыль.  Отложенный налог на прибыль - это сумма, которая влияет на величину налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.  Временные разницы в зависимости от характера их влияния на налогооблагаемую прибыль (убыток) подразделяются на:   * налогооблагаемые временные разницы; * вычитаемые временные разницы. |
| Налогооблагаемая временная разница возникает, когда: | КОГДА из-за временной разницы налоговая прибыль (НП) становится меньше, чем бухгалтерская прибыль (БП) (НП<БП), что приводит к возникновению отложенного налогового обязательства (ОНО).  Налогооблагаемые временные разницы увеличивают сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.  ОНО рассчитывается по формуле:  ОНО = Налогооблагаемая временная разница \* Ставка налога на прибыль (20%). |
| Вычитаемая временная разница возникает, когда: | КОГДА налоговая прибыль больше бухгалтерской.  Тогда бухгалтер сформирует [отложенный налоговый актив](https://www.audit-it.ru/terms/accounting/otlozhennyy_nalogovyy_aktiv.html) (ОНА), величина которого равна временной разнице, умноженной на ставку налога.  Вычитаемые временные разницы возникают, когда: из-за временной разницы налоговая прибыль (НП) становится больше, чем бухгалтерская прибыль (БП) (НП>БП), что приводит к возникновению отложенного налогового актива (ОНА).  Вычитаемые временные разницы уменьшают сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет в следующем, за отчетным или в последующих отчетных периодах.  ОНА рассчитывается по формуле:  ОНА = Вычитаемая временная разница \* Ставка налога на прибыль (20%). |
| Налоговая стоимость обязательства | Налоговая стоимость обязательства равна его балансовой стоимости, уменьшенной на те суммы, которые в будущих периодах будут подлежать вычету в налоговых целях в отношении данного обязательства.  Налоговая стоимость обязательства = Балансовая стоимость *минус* будущий налоговый вычет.  Пример.  Предположим, НФО признала резерв под отпуска в размере 800 тыс. рублей, за счет которого будут выплачиваться сотрудникам денежные средства при выходе в отпуск.  А в соответствии с НК такие расходы признаются в целях налогообложения прибыли по факту выплаты вознаграждения.  *Какой будет налоговая стоимость этого резерва? Какую сумму НЕ собираетесь вычитать в будущем?*  Ответ - ноль.  Когда выплачивается вознаграждение сотрудникам, таким образом погашается обязательство и можно в течение этого времени вычесть полную сумму для целей налогообложения.  Поэтому сумма, которую НЕ собираетесь вычесть в будущем, становится равной нулю, что будет налоговой базой такого обязательства.  В случае доходов, полученных авансом, налоговая стоимость возникшего в результате обязательства равна его балансовой стоимости за вычетом любой суммы соответствующего дохода, в которой он не будет облагаться налогом в будущих периодах.  Налоговая стоимость обязательства = Балансовая стоимость *минус* сумма, не облагаемая налогом в будущем. |
| Отложенное налоговое обязательство | Отложенное налоговое обязательство - сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.  Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц.  *Кроме случаев, когда данное налоговое обязательство возникает в результате:*   1. *первоначального признания гудвила; или* 2. *первоначального признания актива или обязательства вследствие операции, которая:*   *не является объединением бизнесов; и*  *на момент ее совершения не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).*  ОНО = ∑ НВР х % налога на прибыль. |
| Отложенный налоговый актив | Отложенный налоговый актив - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:   1. вычитаемых временных разниц; 2. перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков; 3. перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых льгот.   Отложенный налоговый актив должен признаваться в отношении всех вычитаемых временных разниц в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу.  *Кроме случаев, когда этот отложенный налоговый актив возникает в результате первоначального признания актива или обязательства вследствие операции, которая:*   1. *не является объединением бизнесов; и* 2. *на момент ее совершения не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).*   ОНА = ∑ВВР х % ставка налога на прибыль.  Анализ для целей определения возможности признания отложенного налогового актива:   * + наличие налогооблагаемых временных разниц;   + историю прибыльности компании и прогнозы на будущее;   + причины возникновения убытков;   + вероятность повторения убытков;   + возможности для налогового планирования.   На каждую отчетную дату необходимо пересматривать непризнанные отложенные налоговые активы! |
| Неиспользованные налоговые убытки | Отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков должен признаваться в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть эти неиспользованные налоговые убытки.  В той мере, в которой наличие налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть неиспользованные налоговые убытки, не является вероятным, отложенный налоговый актив не признается. |
| ВАЖНО! | Типовая ошибка в признании отложенных налогов - это *признание отложенного налогового актива*, при низкой вероятности получения налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу в будущем (т.е. *при убыточной деятельности*).  ВАЖНО: Статья 283 НК РФ предоставляет налогоплательщикам 10 лет для переноса убытков на будущее. Следовательно, если по объективным оценкам бизнес будет убыточен как минимум в течение ближайших 10 лет, признание отложенного налогового актива неправомерно.  Если появляется либо увеличивается вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить ОНА, такой налоговый актив должен быть признан.  Сумма признанного ранее ОНА может быть списана полностью или уменьшена, если существенно снижается вероятность получения достаточной налогооблагаемой будущей прибыли, а при увеличении вероятности получения будущей прибыли уменьшение ОНА может быть восстановлено.  *ОНО/ОНА не подлежат дисконтированию*! |

Бухгалтерский учет



ОБРАЗОВАНИЕ И УВЕЛИЧЕНИЕ ОНО

*На конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:*

* **Дт 71903** «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»
* или
* **Дт 71902** «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»
* **Кт 61701** «Отложенное налоговое обязательство»;

*Определенное на конец отчетного года – в период отражения в бухгалтерском учете СПОД:*

* **Дт 72903** «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»
* или
* **Дт 72902** «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»
* **Кт 61701** «Отложенное налоговое обязательство»

***В случае наличия остатка на счете № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»:***

*На конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:*

* **Дт 71903** «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»
* или
* **Дт 71902** «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»
* **Кт 61702** «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»

*Определенное на конец отчетного года – в период отражения в бухгалтерском учете СПОД:*

* **Дт 72903** «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»
* или
* **Дт 72902** «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»
* **Кт 61702** «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»

УМЕНЬШЕНИЕ ОНО

*На конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:*

* **Дт 61701** «Отложенное налоговое обязательство
* **Кт 71903** «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»
* *или*
* **Кт 71902** «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

*Определенное на конец отчетного года – в период отражения в бухгалтерском учете СПОД:*

* **Дт 61701** «Отложенное налоговое обязательство»
* **Кт 72903** «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»
* *или*
* **Кт 72902** «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

ОБРАЗОВАНИЕ И УВЕЛИЧЕНИЕ ОНО В ОТНОШЕНИИ Б/СЧЕТОВ, ИЗМЕНЕНИЕ ВЕЛИЧИНЫ КОТОРЫХ УЧИТЫВАЕТСЯ НА СЧЕТАХ ПО УЧЕТУ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА

* **Дт 10610** «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»
* *или*
* **Дт 10609** «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»
* **Кт 61701** «Отложенное налоговое обязательство»

*или*

* **Кт 61702** «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» *(в случае наличия на нем остатка)*

***При прекращении признания актива***, изменение величины которого учитывается на счетах **106** (ОС и НМА по переоцененной стоимости, ц/бумаги для продажи…) остаток на этом счете корректируется ***(уменьшается)*** на остаток или часть остатка на счете **10610** «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», относящийся (относящуюся) к выбывающему активу.

*При выбытии переоцененного ОС:*

* **Дт 10601** *«Прирост стоимости основных средств при переоценке»*
* **Кт 10610** *«Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»*

ОБРАЗОВАНИЕ ИЛИ УВЕЛИЧЕНИЕ ОНА ПО ВЫЧИТАЕМЫМ ВРЕМЕННЫМ РАЗНИЦАМ

*На конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:*

* **Дт 61702** «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»
* **Кт 71903** «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

*или*

* **Кт 71902** «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

*Определенное на конец отчетного года – в период отражения в бухгалтерском учете СПОД:*

* **Дт 61702** «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»
* **Кт 72903** «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

*или*

* **Кт 72902** «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

УМЕНЬШЕНИЕ ОНА ПО ВЫЧИТАЕМЫМ ВРЕМЕННЫМ РАЗНИЦАМ

*На конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:*

* **Дт 71903** «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

или

* **Дт 71902** «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»
* **Кт 61702** «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»

*Определенное на конец отчетного года – в период отражения в бухгалтерском учете СПОД:*

* **Дт 72903** «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

или

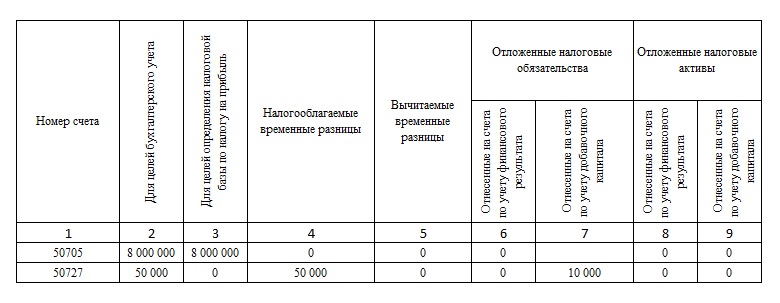
* **Дт 72902** «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»
* **Кт 61702** «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»

ВЕДОМОСТЬ РАСЧЕТА ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВ

Некредитная финансовая организация ***на конец каждого отчетного периода***, **формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов**.

Ведомость расчета ОНО и ОНА должна содержать:

* остатки на активных (пассивных) балансовых счетах наконец отчетного периода;
* налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль на конец отчетного периода;
* налогооблагаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;
* вычитаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;
* суммы отложенных налоговых обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;
* суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;
* суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее налоговым убыткам, рассчитанные на конец отчетного периода.



***Отложенное налоговое обязательство (ОНО) -*** *Налогооблагаемые временные разницы образуются в результате, например:*

* Применения разных способов начисления амортизации для целей бухгалтерского учета и целей определения налога на прибыль: сумма начисленных расходов в бухгалтерском учете будет меньше, чем в налоговом учете;
* Применение в налоговом учете амортизационной премии;
* Признания выручки от продажи продукции (товаров, работ, услуг) в виде доходов от обычных видов деятельности отчетного периода;
* Применение различных правил отражения процентов, уплачиваемых организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов) для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения.

***Отложенный налоговый актив (ОНА) -****Вычитаемые временные разницы образуются в результате, например:*

* Различия в дате начала амортизации;
* Применение различных правил отражения процентов, уплачиваемых организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов) для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения;
* Создается резервов в бухгалтерском учете, но не создается в налоговом учете.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Учет ведется на счетах:

* 60328 Расчеты по налогу на прибыль П
* 60329 Расчеты по налогу на прибыль А

**По кредиту счетов № 60301, № 60328** отражаются суммы **начисленных, подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов, в том числе авансовых платежей**, в корреспонденции со счетами по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности, по учету налога на прибыль, по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, по учету налога на добавленную стоимость, полученного, и по учету расчетов по выплатам для негосударственных пенсионных фондов.

**По дебету счетов № 60301, № 60328** отражаются: **суммы уплаченных** некредитной финансовой организацией налогов и сборов в корреспонденции с расчетными счетами; суммы, зачтенные в счет переплат, возмещения (возврата) из бюджета.

**По дебету счетов № 60302, № 60329** отражаются **суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета**.

**По кредиту счетов № 60302, № 60329** отражаются: **суммы переплат, возмещения (возврата), поступившие из бюджета; суммы переплат, возмещения (возврата) из бюджета, зачтенные в счет уплаты других налогов и сборов** или в счет очередного платежа по данному налогу.

**Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат** по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу **является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и обычаем делового оборота.**

Суммы, зачтенные в счет уплаты других налогов (сборов, платежей), отражаются на соответствующих лицевых счетах счетов учета расчетов с бюджетом:

Дебет счета № 60301 (№ 60328) – лицевой счет налога (сбора, платежа), в счет уплаты которого произведен зачет;

Кредит счета № 60302 (№ 60329) – лицевой счет налога (сбора, платежа), излишне уплаченного либо подлежащего возмещению (возврату).

Перевод денежных средств в уплату налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах сроков их уплаты.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Учет по счетам расходов:

1. Текущий налог на прибыль- счет расходов 71901 символ ОФР 61101

2. Отложенный налог на прибыль:

* увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – счет расходов 71902 символ ОФР 61201
* уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – счет расходов 71903 символ ОФР 61202

ОТЧЕТНОСТЬ

1. Налоговая и статистическая отчетность сдается в соответствии с требованиями и сроками, определенными нормативными документами налоговой инспекции и Росстата.
2. Отчетность в ЦБ
   1. Отчетность в ЦБ (ежемесячная, квартальная)

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование Указания ЦБ РФ | Наименование отчетности |
| 3927-У | * Отчет о деятельности ломбарда составляется по форме и в порядке, которые установлены в приложении 1 к настоящему Указанию. * Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда составляется по форме и в порядке, которые установлены в приложении 2 к настоящему Указанию |
| 4263-У | * Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, операторами инвестиционных платформ, ломбардами |
| 5757-У | * Отчеты о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, с подтверждающими документами. |

* 1. Отчетность в ЦБ - годовая (с 2025 г) сдается в соответствии с требованиями Положения № 844-П.