Приложение № 9 к Учетной политике

Раздел 1. ДОХОДЫ/РАСХОДЫ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

1. Ломбард (далее - организация) отражает доходы и расходы на счетах бухгалтерского учета по символам отчета о финансовых результатах (далее - ОФР) в соответствии с приложением 2 к Положению Банка России N 873-П (для организаций, применяющих Положение Банка России N 873-П).
2. Процентные доходы и расходы организация отражает на счетах бухгалтерского учета с применением метода эффективной процентной ставки.
3. К доходам организация относит, в том числе:

Увеличение стоимости активов организации, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) организации, в одной из следующих форм:

* поступление активов, за исключением поступлений, указанных в пункте 2.3 настоящего Указания;
* переоценка стоимости активов (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также переоценки требований организации к работнику по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности, относимых на увеличение добавочного капитала организации);
* уменьшение резервов под обесценение;
* уменьшение резервов - оценочных обязательств;
* совершение операций по поставке (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг.

Уменьшение стоимости обязательств организации, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) организации, в форме списания или переоценки стоимости обязательств, за исключением:

* переоценки стоимости обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, относимой на увеличение добавочного капитала организации;
* уменьшения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска.

1. Процентные доходы, которыми организацией признаются доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы.
2. Организация отражает на счетах бухгалтерского учета доходы, указанные 3 настоящего Приложения Учетной политики, при одновременном наличии следующих условий:

* организация имеет право на получение дохода в соответствии с договором, предусматривающим поставку (реализацию) контрагенту организации актива и (или) выполнение работ, оказание услуг;
* сумма дохода определена организацией;
* величина расходов, понесенных организацией при исполнении обязательств по договору, предусматривающему поставку (реализацию) актива и (или) выполнение работ, оказание услуг, определена организацией;
* в результате операции по поставке (реализации) актива организация передает покупателю контроль над активом.

1. Организация не отражает на счетах бухгалтерского учета в качестве доходов следующие поступления:

* вклады или взносы в имущество организации от ее учредителей, акционеров, участников или членов;
* активы по договорам комиссии, поручения, агентским договорам в пользу комитента, доверителя, принципала, а также в обеспечение комиссионера, поверенного, агента средствами, необходимыми для исполнения поручения, и (или) в возмещение сумм, израсходованных на исполнение поручения, отличные от вознаграждения комиссионера, поверенного, агента;
* денежные средства, полученные и (или) взысканные организацией и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц;
* разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций организации, являющейся акционерным обществом, или на приобретение доли или части доли в уставном капитале организации, являющейся обществом с ограниченной ответственностью, и их балансовой стоимостью.

7. К расходам организация относит, в том числе:

Уменьшение стоимости активов организации, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) организации, в одной из следующих форм:

* выбытие активов;
* переоценка стоимости активов (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также переоценки требований организации к работнику по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности, относимых на уменьшение добавочного капитала организации);
* создание, увеличение резервов под обесценение;
* создание, увеличение резервов - оценочных обязательств;
* совершение операций по поставке (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг.

Увеличение стоимости обязательств организации, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) организации, в форме переоценки стоимости обязательств, за исключением:

* переоценки стоимости обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, относимых на уменьшение добавочного капитала организации;
* увеличения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска.

8. Процентные расходы, которыми организацией признаются расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные расходы.

9. Организация отражает на счетах бухгалтерского учета расходы, указанные в пункте 7 настоящего Приложения к Учетной политике, при одновременном наличии следующих условий:

* расход возникает в соответствии с договором, предусматривающим поставку (реализацию) контрагентом организации актива и (или) выполнение работ, оказание услуг;
* сумма расхода в соответствии с договором, предусматривающим поставку (реализацию) контрагентом организации актива и (или) выполнение работ, оказание услуг, определена организацией.

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

11. 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. |

Раздел 2 ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ/ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

|  |  |
| --- | --- |
| 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. |

1. Ломбард (далее - организация) отражает отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы на счетах бухгалтерского учета плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, утвержденного Банком России в соответствии с [пунктом 14](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=501995#l2189) статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
2. Организация отражает на счетах бухгалтерского учета признание и изменение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на последний календарный день каждого периода с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября, с 1 января по 31 декабря (далее - отчетный период) или на последний календарный день каждого месяца в случае утверждения организацией в своей учетной политике решения об отражении отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на последний календарный день каждого месяца **(НАДО ОПРЕДЕЛИТЬ ОДИН ИЗ ВАРИАНТОВ).**
3. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль организаций (далее - налог на прибыль) организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета на последний календарный день отчетного периода (месяца) отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, рассчитанные по ставкам налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, которые подлежат применению на дату реализации актива или погашения обязательства.
4. Организация отражает на счетах бухгалтерского учета отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, рассчитанные на последний календарный день отчетного периода (**месяца**), путем установления: **(НАДО ОПРЕДЕЛИТЬ ОДИН ИЗ ВАРИАНТОВ).**

* остатков на счетах бухгалтерского учета;
* налоговой стоимости активов и налоговой стоимости обязательств;
* налогооблагаемых временных разниц;
* вычитаемых временных разниц;
* сумм отложенных налоговых обязательств, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала;
* сумм отложенных налоговых активов, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала;
* сумм отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее неиспользованным налоговым убыткам.

1. Организация отражает на счетах бухгалтерского учета признание отложенных налоговых обязательств в отношении налогооблагаемых временных разниц, за исключением случаев, указанных в [пункте 15](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=474157#l490) МСФО (IAS) 12.
2. Организация отражает на счетах бухгалтерского учета признание и увеличение отложенных налоговых обязательств в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата и оказывает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли, бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 71902 (N 72902) "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или счета N 71903 (N 72903) "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" (в случае наличия остатков на указанных счетах)
* Кредит счета N 61701 "Отложенное налоговое обязательство" или счета N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам" (в случае наличия остатка на указанном счете).

1. Организация отражает уменьшение и прекращение признания отложенных налоговых обязательств в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата и оказывает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли, бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61701 "Отложенное налоговое обязательство"
* Кредит счета N 71902 (N 72902) "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или счета N 71903 (N 72903) "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" (в случае наличия остатков на указанных счетах).

1. Организация отражает признание и увеличение отложенных налоговых обязательств в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или счета N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" (в случае наличия остатка на указанном счете)
* Кредит счета N 61701 "Отложенное налоговое обязательство" или счета N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам" (в случае наличия остатка на указанном счете).

1. Организация отражает уменьшение и прекращение признания отложенных налоговых обязательств в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала и не подлежит переносу на счет по учету нераспределенной прибыли, бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61701 "Отложенное налоговое обязательство"
* Кредит счета N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или счета N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" (в случае наличия остатка на указанном счете).

1. Организация отражает уменьшение остатка на счете по учету добавочного капитала на остаток на счете по уменьшению добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, при прекращении признания актива, изменение величины которого отражается на счетах по учету добавочного капитала и подлежит переносу на счет по учету нераспределенной прибыли, бухгалтерской записью:

* Дебет счета второго порядка счета N 106 "Добавочный капитал"
* Кредит счета N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль".

1. Организация отражает на счетах бухгалтерского учета признание отложенных налоговых активов при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения налогооблагаемой прибыли организацией в будущем, оцениваемой в соответствии с [пунктом 36](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=474157#l273) МСФО (IAS) 12, за исключением случаев, предусмотренных [пунктом 24](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=474157#l512) МСФО (IAS) 12.
2. Организация отражает на счетах бухгалтерского учета признание отложенных налоговых активов, возникающих из перенесенных на будущее не использованных для уменьшения налога на прибыль налоговых убытков, в соответствии с пунктами [34](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=474157#l83) - [36](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=474157#l273) МСФО (IAS) 12.
3. Организация отражает на счетах бухгалтерского учета увеличение и уменьшение отложенных налоговых активов в случае изменения вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли организацией.
4. Организация отражает на счетах бухгалтерского учета прекращение признания отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее не использованных для уменьшения налога на прибыль налоговых убытков в следующих случаях:

* при использовании налоговых убытков;
* при несоответствии пунктам [34](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=474157#l83) - [36](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=474157#l273) МСФО (IAS) 12.
* Организация отражает признание и увеличение отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата и оказывает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли, бухгалтерской записью:
* Дебет счета N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам" или счета N 61701 "Отложенное налоговое обязательство" (в случае наличия остатка на указанном счете)
* Кредит счета N 71903 (N 72903) "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или счета N 71902 (N 72902) "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" (в случае наличия остатков на указанных счетах).

1. Организация отражает уменьшение и прекращение признания отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата и оказывает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли, бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 71903 (N 72903) "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или счета N 71902 (N 72902) "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" (в случае наличия остатков на указанных счетах)
* Кредит счета N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам".

1. Организация отражает признание и увеличение отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее не использованным для уменьшения налога на прибыль налоговым убыткам бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61703 "Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам"
* Кредит счета N 71903 (N 72903) "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или счета N 71902 (N 72902) "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" (в случае наличия остатков на указанных счетах).

1. Организация отражает уменьшение и прекращение признания отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее не использованным для уменьшения налога на прибыль налоговым убыткам бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 71903 (N 72903) "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или счета N 71902 (N 72902) "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" (в случае наличия остатков на указанных счетах)
* Кредит счета N 61703 "Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам".

1. Организация отражает признание и увеличение отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам" или счета N 61701 "Отложенное налоговое обязательство" (в случае наличия остатка на указанном счете)
* Кредит счета N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или счета N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" (в случае наличия остатка на указанном счете).

1. Организация отражает уменьшение и прекращение признания отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала и не подлежит переносу на счет по учету нераспределенной прибыли, бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или счета N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" (в случае наличия остатка на указанном счете)
* Кредит счета N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам".

20. Организация отражает увеличение остатка на счете по учету добавочного капитала на остаток на счете по увеличению добавочного капитала на отложенный налог на прибыль при прекращении признания актива, изменение величины которого отражается на счетах по учету добавочного капитала и подлежит переносу на счет по учету нераспределенной прибыли, бухгалтерской записью:

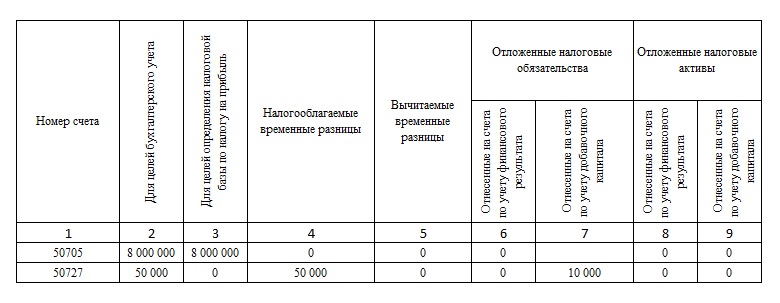
* Дебет счета N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль"
* Кредит счета второго порядка счета N 106 "Добавочный капитал".

1. Ведомость расчета отложенных налогов.

Ломбард ***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.



Раздел 3. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Учет ведется на счетах:

* 60328 Расчеты по налогу на прибыль П
* 60329 Расчеты по налогу на прибыль А
* По кредиту счета N 60328 отражаются суммы начисленного и подлежащего уплате в бюджет налога на прибыль (в том числе авансовых платежей) в корреспонденции со счетом по учету налога на прибыль.
* По дебету счета N 60328 отражаются суммы подлежащего уплате в бюджет налога на прибыль (в том числе авансовых платежей) в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.
* По дебету счета N 60329 отражаются излишне уплаченные суммы по налогу на прибыль, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.
* По кредиту счета N 60329 отражаются излишне уплаченные суммы по налогу на прибыль в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

Аналитический учет определяется ломбардом в соответствии с Налоговым [кодексом](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=473432#l0) Российской Федерации. **(ОПРЕДЕЛИТЬ УЧЕТ)**

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.