

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
Публичного акционерного общества
«Страховой акционерной компании "ЭНЕРГОГАРАНТ"»

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Учетная политика утверждается в Компании на основе и в соответствии с общими принципами бухгалтерского и налогового учета, установленными в Российской Федерации:

- Налоговым кодексом Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ) с изменениями и дополнениями.
- Федеральным законом РФ от 06.12.11г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Приказом Минфина РФ от 27.07.12г. № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков»;
- Приказом Минфина РФ от 29.07.98 N 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» с изменениями и дополнениями;
- Приказом Минфина РФ от 06.10.08 N 106н «Об утверждении Положений по бухгалтерскому учету» ("Учетная политика организации" ПБУ 1/2008" , «Изменения оценочных значений» ПБУ 21/2008);
- Приказом Минфина РФ от 24.10.08 N 116н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет договоров строительного подряда", ПБУ 2/2008;
- Приказом Минфина РФ от 27.11.06г. № 154н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте", ПБУ 3/2006 с изменениями и дополнениями;
- Приказом Минфина РФ от 06.07.99г. № 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99" с изменениями;
- Приказом Минфина РФ от 09.06.01 N 44н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально - производственных запасов" ПБУ 5/01" с изменениями и дополнениями;
- Приказом Минфина РФ от 30.03.01 N 26н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01" с изменениями и дополнениями;
- Приказом Минфина РФ от 25.11.98г. № 56н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты», ПБУ 7/98 с изменениями и дополнениями;
- Приказом Минфина РФ от 06.05.99г. №32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации», ПБУ 9/99;

- Приказом Минфина РФ от 06.05.99г. № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации», ПБУ 10/99;
- Приказом Минфина РФ от 29.04.08г. № 48н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах», ПБУ 11/2008;
- Приказом Минфина РФ от 08.11.10г. №143н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам», ПБУ 12/2010;
- Приказом Минфина РФ от 27.12.07г. № 153н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов», ПБУ 14/2007;
- Приказом Минфина РФ от 06.10.08г. №107н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008;
- Приказом Минфина РФ от 02.07.02г. №66н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности», ПБУ 16/02;
- Приказом Минфина РФ от 19.11.02г. №114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль», ПБУ 18/02 с изменениями и дополнениями;
- Приказом Минфина РФ от 10.12.02г. №126н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений», ПБУ 19/02 (с изменениями и дополнениями);
- Приказом Минфина РФ от 24.11.03г. №105н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности», ПБУ 20/03 (с изменениями и дополнениями);
- Приказом Минфина РФ от 28 июня 2010 г. N 63н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010)" (с изменениями);
- Приказом Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. N 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011);
- Приказом Минфина РФ от 18.09.06г. №115н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» (с изменениями и дополнениями);
- Приказом Минфина РФ от 18.09.06г. №116н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» (с изменениями и дополнениями);
- Приказом Минфина РФ от 24 декабря 2010 г. №186н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету»;
- Прочими нормативными документами, регламентирующими правила ведения бухгалтерского и налогового учета, в части, не противоречащей данной Учетной политике.

Настоящая Учетная политика обязательна для применения всеми филиалами Компании.

- 1.2. Настоящей Учетной политикой утверждается применение в Компании форм первичной учетной документации. В качестве форм первичных учетных документов используются унифицированные формы, утвержденные Госкомстатом России, а также формы, разработанные Компанией. В унифицированных формах заполняются реквизиты,

обязательные по Федеральному закону от 06.12.2011г. № 402-ФЗ. Иные реквизиты могут заполняться по необходимости. Перечень применяемых унифицированных документов и образцы нетиповых форм (за исключением форм, согласованных с контрагентами в договорах) приведены в Приложении №1 к настоящей Учетной политике.

В Федеральном законе от 06.12.2011г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете» установлено, что первичные учетные документы должны содержать следующие обязательные реквизиты:

1. наименование документа;
2. дата составления документа;
3. наименование экономического субъекта, составившего документ;
4. содержание факта хозяйственной жизни;
5. величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
6. наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за правильность ее оформления, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за правильность свершившегося события;
7. Подписи лиц с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Обмен документацией с контрагентами может осуществляться в форме электронного документа при условии соблюдения требований законодательства РФ к электронному документообороту. Необходимо распоряжением по Компании:

- определить перечень сотрудников, которые могут участвовать в электронном документообороте и получать квалифицированные сертификаты ключей электронной подписи;
- соблюдать конфиденциальность использования ключей простой или неквалифицированной электронных подписей;
- предусмотреть возможность воспроизведения электронных документов на бумажном носителе;
- разработать порядок заверения бумажных копий электронных документов, представляемых по требованию контролирующих органов и третьих лиц;
- включить условие о правомерности подписания первичных документов электронной подписью в договоры с контрагентами.

РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ

На основе Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденного Приказом Министерства Финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н и Особенности применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденных Приказом Минфина РФ от 04.09.01г. №69н в Компании утверждается Рабочий план счетов (см. Приложение №2) .

Все филиалы и подразделения Компании обязаны регистрировать и группировать факты финансово-хозяйственной деятельности, включая операции по страхованию и перестрахованию, в бухгалтерском учете с использованием Рабочего плана счетов Компании.

ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о наличии и движении активов организации, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета относятся к основным средствам, нематериальным активам и другим внеоборотным активам, а также операций, связанных с их строительством, приобретением и выбытием.

Счет 01 "Основные средства"

См. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, утвержденное приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. N 26н.

Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденные Приказом Минфина РФ от 13.10.03г. №91н (с последующими изменениями и дополнениями).

Ст.254, 256, 257, 258,259,260,268 НК, гл.25.

Счет 01 "Основные средства" предназначен для обобщения информации о наличии и движении основных средств организации, находящихся в эксплуатации, запасе, на консервации, в аренде, доверительном управлении.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по счету 01 "Основные средства" по первоначальной стоимости. Объект основных средств, находящийся в собственности двух или нескольких организаций, отражается каждой организацией на счете 01 "Основные средства" в соответствующей доле.

Принятие к бухгалтерскому учету основных средств, а также изменение первоначальной стоимости их при достройке, дооборудовании и реконструкции и модернизации отражается по дебету счета 01 "Основные средства" в корреспонденции со счетом 08 "Вложения во внеоборотные активы" субсчет 08.01 «Строительство объектов основных средств», или субсчет 08.02 «Приобретение объектов основных средств», или 08.04 «Достройка, дооборудование, реконструкция ОС».

Для учета выбытия объектов основных средств (продажи, списания, частичной ликвидации, передачи безвозмездно и др.) к счету 01 "Основные средства" открыт субсчет 01.02 "Выбытие собственных ОС". В дебет этого субсчета переносится стоимость выбывающего объекта, а в кредит - сумма накопленной амортизации. По окончании процедуры выбытия остаточная стоимость объекта списывается со счета 01.02 "Выбытие собственных ОС" на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, при этом сроки существенно различаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. Существенным является отклонение в сроках более чем на 20 %.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется линейным способом.

Аналитический учет по счету 01 "Основные средства" ведется по отдельным инвентарным объектам основных средств.

Д-т	К-т	Операция	Момент отражения в	
			бухгалтерском учете	налоговом учете
08.02	60	Акцептован счет поставщика	По дате получения счета.	Не отражается.
01.01	08.02	Постановка ОС на учет, а также изменение первоначальной стоимости при достройке, дооборудовании, реконструкции.	По дате акта сдачи-приемки, накладной, дате акта ввода в эксплуатацию.	Не отражается.
26.01.04 26.02.04	02.01	Начисление амортизации по ОС. Субсчет 26.02.04 используется для ОС непроизводственного назначения.	На последнюю дату каждого месяца.	На последнюю дату каждого месяца. Информация по субсчету 26.02.04 в налоговом учете не отражается.
01.02	01.01	Отражена первоначальная ст-ть ОС при выбытии.	По дате акта на выбытие.	По дате акта на выбытие. По дате акта на выбытие. Информация по субсчету 91.02.02.01 в налоговом учете не отражается.
02.01	01.02	Отражена сумма начисленной амортизации.		
91.02.01.01	01.02	Списана остаточная стоимость ОС при выбытии (уменьшающая налогооблагаемую базу)		
91.02.02.01	01.02	Отражен убыток при реализации ОС ниже остаточной стоимости (не уменьшающий н/обл. базу)		
012		Отражена сумма убытка не уменьшающего н/обл. базу на забалансовом счете (см. пример 1)		
26.01.05	60.01	Отражены затраты на ремонт ОС.	По дате акта сдачи-приемки работ по ремонту.	По дате акта сдачи-приемки работ по ремонту.
01.01	91.01.01	Приняты на учет основные средства, признанные излишками в результате инвентаризации, в оценке по текущей рыночной стоимости.	По дате инвентаризационной ведомости.	По дате инвентаризационной ведомости. Стоимость основных средств, признанных излишками в результате

				инвентаризации отражается в составе внереализационных доходов (п.13, п.20 ст.250 НК РФ)
--	--	--	--	---

С 1 января 2016г. в соответствии с Положениями статьи 256 «Амортизируемое имущество» 25 Главы НК в целях налогового учета **«амортизируемым имуществом признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности, 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 100000 рублей».**

С 1 января 2016г. в соответствии с Положениями данной Учетной политики в целях бухгалтерского учета имущество стоимостью не более **100000 рублей (включительно) за единицу учитывается в составе материально-производственных запасов.**

Вышеуказанные положения применяются к объектам амортизируемого имущества, введенным в эксплуатацию начиная **с 1 января 2016 года.**

В отношении основных средств, введенных в эксплуатацию до 01 января 2016 года, применяются правила и положения, действующие до 1 января 2016 года.

В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в организации должен быть организован надлежащий контроль за их движением. («Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств «ПБУ 6/01» с изменениями).

В соответствии с п.п.6 п.2 ст.256 НК РФ приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты) не относятся к амортизируемому имуществу.

В целях бухгалтерского учета остаточная стоимость списываемого имущества относится в полной мере в состав прочих расходов.

При реализации амортизируемого имущества в целях налогового учета остаточная стоимость амортизируемого имущества уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (пп.1 п.1 ст.268)

В целях бухгалтерского учета затраты по ремонту основных средств принимаются в полном объеме в том периоде, когда они произведены.

В целях налогового учета в соответствии со статьей 260 НК РФ расходы на ремонт основных средств, произведенные налогоплательщиком, рассматриваются как прочие расходы и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены в размере фактических затрат.

Данные положения применяются также в отношении расходов арендатора амортизируемых основных средств, если договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено.

В целях налогового учета стоимость безвозмездно полученных ОС увеличивает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль того периода, когда было получено ОС.

Первоначальная стоимость безвозмездно полученных основных средств равна рыночной стоимости, но не ниже остаточной стоимости, по которой ОС числилось в учете у передающей стороны (п.1 ст.257 НК РФ).

Пример 1

Первоначальная стоимость ОС с учетом НДС – 120 000р.

Начисленная амортизация на момент реализации – 24 000р. (объект использовался 1 год)

Срок полезного использования – 5 лет.

Вариант 1) Объект ОС реализован за 90 000р.

Вариант 2) Объект ОС реализован за 100 000р.

Бухгалтерские проводки при реализации ОС.

Вариант 1.

Д 01.02 К 01.01 120 000р. Списана первоначальная стоимость ОС.

Д 02.01 К 01.02 24 000р. Списана начисленная амортизация.

Д 91.02.01 К 01.02 90 000р. Списана остаточная стоимость ОС, уменьшающая налогооблагаемую базу в пределах суммы выручки от реализации.

Д 91.02.02 К 01.02 6 000р. Списана остаточная стоимость ОС, не уменьшающая налогооблагаемую базу, превышающая сумму выручки от реализации.

Д 76 К 91.01.01 90 000р. Отражена как доходы задолженность покупателя за ОС.

Д 012 6 000р. Отражен убыток от реализации ОС, не уменьшающий налогооблагаемую базу.

Далее, в течение срока, определенного на основании ст.268 НК РФ, остаточная стоимость равномерными частями ежемесячно списываться со счета 012 на уменьшение н/обл. базы по прибыли.

Вариант 2.

Д 01.02 К 01.01 120 000р. Списана первоначальная стоимость ОС.

Д 02.01 К 01.02 24 000р. Списана начисленная амортизация.

Д 91.02.01 К 01.02 96 000р. Списана остаточная стоимость ОС, уменьшающая налогооблагаемую базу.

Д 76 К 91.01.01 99 389,83р. Доход от реализации без учета НДС.

Д 76 К 68.02 610,17р. НДС к оплате с межценовой разницы.

Д 51 К 76 100 000р. Получена оплата за ОС.

ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

В соответствии с ПБУ 6/01, утвержденным приказом Минфина РФ от 30 марта 2001г. № 26н, изменение первоначальной стоимости основных средств (ОС), по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки ОС.

Право производить переоценку объектов основных средств предоставлено коммерческим организациям (п.15 ПБУ 6/01). Переоценивать можно только группы однородных объектов основных средств. Если организация решит переоценивать те или иные группы однородных объектов основных средств, то в

последующем такая переоценка должна будет производиться регулярно (каждый год) с той целью, чтобы стоимость основных средств, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Переоценку можно производить только один раз в году на конец отчетного года (с отчетности за 2011 год согласно Приказу Минфина РФ от 24.12.2010 г. № 186н). Переоценка текущей (восстановительной) стоимости основных средств может производиться двумя способами - либо путем индексации, либо путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Начиная с 2007 года ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» производит переоценку группы основных средств «Здания».

Результаты проведенной по состоянию на конец отчетного года переоценки объектов основных средств подлежат отражению в бухгалтерском учете обособленно.

Сумма дооценки объекта основных средств в результате переоценки зачисляется в добавочный капитал организации. Сумма дооценки объекта основных средств, равная сумме уценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на финансовый результат в качестве прочих расходов, зачисляется в финансовый результат в качестве прочих доходов.

Сумма уценки объекта основных средств в результате переоценки относится на финансовый результат в качестве прочих расходов. Сумма уценки объекта основных средств относится в уменьшение добавочного капитала организации, образованного за счет сумм дооценки этого объекта, проведенной в предыдущие отчетные периоды. Превышение суммы уценки объекта над суммой дооценки его, зачисленной в добавочный капитал организации в результате переоценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды, относится на финансовый результат в качестве прочих расходов (см. **Приложение №3**)

При выбытии объекта основных средств сумма его дооценки переносится с добавочного капитала организации в нераспределенную прибыль организации.

Счет 02 "Амортизация основных средств"

См. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, утвержденное приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. N 26н (с изменениями);

Ст.256, 257, 258, 259, 268 НК РФ.

Счет 02 "Амортизация основных средств" предназначен для обобщения информации об амортизации, накопленной за время эксплуатации объектов основных средств.

Начисленная сумма амортизации собственных основных средств отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета 02 "Амортизация основных средств" субсчет 02.01 «Амортизация собственных ОС» в корреспонденции со счетом 26 «Общехозяйственные расходы» субсчет 26.01.04 «Амортизация», для ОС производственного назначения, или 26.02.04 «Амортизация», для ОС непроизводственного назначения.

Организация-арендодатель отражает начисленную сумму амортизации по основным средствам, сданным в аренду, по кредиту счета 02 "Амортизация основных средств" субсчет 02.02 «Амортизация сданных в аренду ОС» и дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" субсчет 91.02.01.01 «Расходы,

уменьшающие налогооблагаемую прибыль, кроме налогов», для ОС производственного назначения, или субсчет 91.02.02.01 «Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, кроме налогов», для ОС непроизводственного назначения.

При выбытии (продаже, списании, частичной ликвидации, передаче безвозмездно и др.) объектов собственных основных средств сумма начисленной по ним амортизации списывается со счета 02 "Амортизация основных средств" субсчет 02.01 «Амортизация собственных ОС» в кредит счета 01 "Основные средства" субсчет 01.02 «Выбытие собственных ОС».

Аналогичная запись производится при списании суммы начисленной амортизации по недостающим или полностью испорченным основным средствам.

Аналитический учет по счету 02 "Амортизация основных средств" ведется по отдельным инвентарным объектам основных средств.

Срок полезного использования приобретаемых основных средств определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.02г. №1 (с изменениями от 09 июля, 08 августа 2003 г., 18 ноября 2006 г., 12 сентября 2008 г., 24 февраля 2009 г., 10 декабря 2010 г.).

Конкретный срок эксплуатации каждого объекта ОС устанавливается при принятии его к учету.

Метод начисления амортизации в целях бухгалтерского и налогового учета принимается линейный.

Право по включению в состав расходов отчетного (налогового) периода расходов на капитальные вложения в размере не более 10 процентов первоначальной стоимости основных средств Компания не использует.

Счет 03 "Доходные вложения в материальные ценности"

Счет 03 "Доходные вложения в материальные ценности" предназначен для обобщения информации о наличии и движении вложений организации в часть имущества, здания, помещения, оборудование и другие ценности, имеющие материально-вещественную форму (далее - материальные ценности), предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода.

Материальные ценности, приобретенные (поступившие) организацией для предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование), принимаются к бухгалтерскому учету на счете 03 "Доходные вложения в материальные ценности" по первоначальной стоимости исходя из фактически произведенных затрат на приобретение их, включая расходы по доставке, монтажу и установке.

Основные средства, приобретенные организацией для предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода, принимаются к бухгалтерскому учету по дебету счета 03 "Доходные вложения в материальные ценности" субсчет 03.01 «Сданные в аренду ОС» в корреспонденции со счетом 08 "Вложения во внеоборотные активы" субсчет 08.02 «Приобретение объектов ОС».

Амортизация основных средств, предоставляемых во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода,

учитывается на счете 02 "Амортизация основных средств" субсчет 02.02 «Амортизация сданных в аренду ОС».

Для учета выбытия (продажи, списания, частичной ликвидации, передачи безвозмездно и др.) основных средств, учитываемых на счете 03 "Доходные вложения в материальные ценности", к нему открыт субсчет 03.02 "Выбытие сданных в аренду ОС ". В дебет этого субсчета переносится стоимость выбывающего объекта, а в кредит - сумма накопленной амортизации. По окончании процедуры выбытия остаточная стоимость объекта списывается со счета 03 "Доходные вложения в материальные ценности" на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Аналитический учет по счету 03 "Доходные вложения в материальные ценности" ведется по отдельным объектам материальных ценностей.

Д-т	К-т	Операция	Момент отражения в	
			бухгалтерском учете	налоговом учете
08.02	60	Акцептован счет поставщика	По дате получения счета.	Не отражается.
03.01	08.02	Постановка ОС на учет.	По дате акта ввода в эксплуатацию.	Не отражается.
91.02.01.01 91.02.02.01	02.02	Начисление амортизации по сданным в аренду ОС Субсчет 91.02.02.01 используется для ОС непроизводственного назначения.	На последнюю дату каждого месяца.	На последнюю дату каждого месяца. Информация по субсчету 91.02.02.01 в налоговом учете не отражается.
03.02 02.02 91.02.01.01 91.02.02.01 012	03.01 03.02 03.02 03.02	Списана первоначальная ст-ть ОС при выбытии. Списана сумма начисленной амортизации. Списана остаточная стоимость ОС при выбытии (уменьшающая налогооблагаемую базу) Отражен убыток при реализации ОС ниже остаточной стоимости (не уменьшающий н/обл. базу) Отражена сумма убытка не уменьшающего н/обл. базу на забалансовом счете (аналогично с примером 1)	По дате акта на выбытие.	По дате акта на выбытие. Информация по субсчету 91.02.02.01 в налоговом учете не отражается.

91.02.01.01	60.01	Отражены затраты на ремонт ОС.	По дате акта сдачи-приемки работ по ремонту.	По дате акта сдачи-приемки работ по ремонту.
-------------	-------	--------------------------------	--	--

Счет 04 "Нематериальные активы", счет 05 «Амортизация нематериальных активов»

См. Положение по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2007, утвержденное приказом Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. N 153н; ст.257, 258, 259 НК РФ.

Счет 04 "Нематериальные активы" предназначен для обобщения информации о наличии и движении нематериальных активов организации.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету на счете 04 "Нематериальные активы" по первоначальной стоимости.

Д-т	К-т	Операция	Момент отражения в	
			бухгалтерском учете	налоговом учете
08.03	60	Акцептован счет поставщика.	По дате получения счета.	Не отражается.
04.01	08.03	Постановка НМА на учет.	По дате акта ввода в эксплуатацию.	Не отражается.
26.01.04 26.02.04	05	Начисление амортизации по НМА Субсчет 26.02.04 используется для НМА производственного назначения.	На последнюю дату каждого месяца.	На последнюю дату каждого месяца. Информация по субсчету 26.02.04 в налоговом учете не отражается.
04.02 05 91.02.0101 91.02.0201	04.01 04.02 04.02 04.02	Отражена первоначальная ст-ть НМА при выбытии. Отражена сумма начисленной амортизации. . Списана остаточная стоимость нематериального актива при выбытии (уменьшающая налогооблагаемую базу). Отражен убыток при реализации ниже остаточной стоимости нематериального актива	По дате акта на выбытие.	 По дате акта на выбытие. Информация по субсчету 91.02.02.01 в налоговом учете не

014		(не уменьшающий налогооблагаемую базу). Отражена сумма убытка не уменьшающего н/обл. базу на забалансовом счете (аналогично с примером 1)		отражается.
-----	--	--	--	-------------

Аналитический учет по счету 04 "Нематериальные активы" ведется по отдельным объектам нематериальных активов.

Счет 05 "Амортизация нематериальных активов" предназначен для обобщения информации об амортизации, накопленной за время использования объектов нематериальных активов организации.

Аналитический учет по счету 05 "Амортизация нематериальных активов" ведется по отдельным объектам нематериальных активов.

В целях налогового учета нематериальными активами признаются приобретенные или созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев) (п.3 ст.257 НК РФ).

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ (п.3 ст.257 НК РФ).

Определение срока полезного использования объектов нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством РФ или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет (но не более срока деятельности налогоплательщика) (п.2 ст.258 НК РФ).

Определение нематериальных активов в целях бухгалтерского учета зафиксировано в Положении по бухгалтерскому учету ПБУ 14/2007.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Расходами на приобретение нематериального актива являются:

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);

таможенные пошлины и таможенные сборы;

невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;

суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;

иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

При приобретении нематериальных активов могут возникать дополнительные расходы (п.9 ПБУ 14/2007, утвержденное приказом Минфина от 27.12.07 № 153н).

Не включаются в расходы на приобретение, создание нематериального актива: общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением активов (п.10 ПБУ 14/2007).

Первоначальная стоимость нематериального актива, полученного организацией по договору дарения, определяется исходя из его текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы.

Стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации (в случаях переоценки и обесценения нематериальных активов (п.16 ПБУ 14/2007, утвержденное приказом Минфина от 27.12.07 № 153н)).

Производить переоценку нематериальных активов могут только коммерческие организации (п.17 ПБУ 14/2007). Переоценивать можно только группы однородных нематериальных активов. Если организация решит переоценивать те или иные группы однородных объектов нематериальных активов, то в последующем данные активы должны переоцениваться регулярно (каждый год), чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете, существенно не отличались от текущей рыночной стоимости.

Переоценку можно производить только один раз в году на конец отчетного года. Решение о проведении переоценки оформляется приказом по Компании.

Амортизация нематериальных активов в целях бухгалтерского и налогового учета производится линейным способом.

В целях налогового учета стоимость нематериальных активов включается в состав расходов путем начисления амортизации.

Счет 08 "Вложения во внеоборотные активы"

См. «Положение по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций», «Положения по бухгалтерскому учету "Учет договоров строительного подряда» (2/2008).

Счет 08 "Вложения во внеоборотные активы" предназначен для обобщения информации о затратах организации в объекты, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, земельных участков и объектов природопользования, нематериальных активов.

К счету 08 "Вложения во внеоборотные активы" открыты субсчета:

- 08.01 «Строительство объектов ОС»;
- 08.02 «Приобретение объектов основных средств»;
- 08.03 «Приобретение нематериальных активов»;
- 08.04 «Достройка, дооборудование, реконструкция ОС»

Сформированная первоначальная стоимость объектов основных средств, нематериальных активов и др., принятых в эксплуатацию и оформленных в установленном порядке, списывается со счета 08 "Вложения во внеоборотные активы" в дебет счетов 01 "Основные средства", 03 "Доходные вложения в материальные ценности", 04 "Нематериальные активы" и др.

Сальдо по счету 08 "Вложения во внеоборотные активы" отражает величину вложений организации в незавершенное строительство, незаконченные операции приобретения основных средств, нематериальных и других внеоборотных активов.

При продаже, передаче безвозмездно и др. вложений, учитываемых на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы", их стоимость списывается в дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы".

Аналитический учет по счету 08 "Вложения во внеоборотные активы" ведется:

по затратам, связанным со строительством – по каждому строящемуся объекту и по видам строительных затрат;

по затратам, связанным с приобретением основных средств, - по каждому приобретаемому объекту основных средств;

по затратам, связанным с приобретением нематериальных активов, - по каждому приобретенному объекту.

Амортизируемым имуществом также признаются капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем. Такое имущество амортизируется арендатором в течение действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Счет 09 "Отложенные налоговые активы"

См. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль" ПБУ 18/02,

утвержденное приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. N 114н

Счет 09 "Отложенные налоговые активы" предназначен для обобщения информации о наличии и движении отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые активы принимаются к бухгалтерскому учету в размере величины, определяемой как произведение вычитаемых разниц, возникших в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, действующую на отчетную дату.

По дебету счета 09 "Отложенные налоговые активы" в корреспонденции с кредитом счета 68.04 "Расчеты по налогу на прибыль" отражается отложенный налоговый актив, увеличивающий величину условного расхода (дохода) отчетного периода.

По кредиту счета 09 "Отложенные налоговые активы" в корреспонденции с дебетом счета 68.04 "Расчеты по налогу на прибыль" отражается уменьшение или полное погашение отложенных налоговых активов в счет уменьшения условного расхода (дохода) отчетного периода.

Отложенный налоговый актив при выбытии объекта актива, по которому он был начислен, списывается с кредита счета 09 "Отложенные налоговые активы" в дебет счета 99.03 "Налоги".

Аналитический учет отложенных налоговых активов ведется по видам активов или обязательств, в оценке которых возникла временная разница.

К счету 09 «Отложенные налоговые активы» открыты следующие субсчета:

09.01 «Отложенные налоговые активы по основаниям кроме амортизации»,

09.02 «Отложенные налоговые активы, сформированные по амортизации ОС»,

09.03 «Отложенные налоговые активы, сформированные по амортизации НМА».

Более подробные рекомендации по формированию отложенных налоговых активов, сформулированы в учетной политике в разделе счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ

Счет 10 "Материалы"

См. Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" (ПБУ 5/01), утвержденное приказом Минфина РФ от 09 июня 2001г. №44н, Методические указания по бухгалтерскому учету материально - производственных запасов, утвержденные Приказом Министерства финансов РФ от 28.12.01 № 119н.

Счет 10 "Материалы" предназначен для обобщения информации о наличии и движении материалов, топлива, запасных частей, инвентаря и хозяйственных принадлежностей и т.п. ценностей организации (в том числе находящихся в пути и переработке).

Предметы со сроком службы менее 12 месяцев независимо от их стоимости относятся на счет 10 «Материалы».

Материалы учитываются на счете 10 "Материалы" по фактической себестоимости их приобретения.

К счету 10 "Материалы" открыты субсчета:

10.01 "Сырье и материалы";

10.03 "Топливо";

10.05 "Запасные части";

10.06 "Прочие материалы";

10.08 "Строительные материалы";

10.09 "Инвентарь и хозяйственные принадлежности" и др.

На субсчете 10-1 "Сырье и материалы" учитывается наличие и движение расходных материалов для оргтехники, а также материалов, предназначенных для ремонта офиса; БСО, бланки и квитанции. Основные средства стоимостью не более 100000 рублей (включительно) за единицу также учитываются в составе материально-производственных запасов.

На субсчете 10-3 "Топливо" учитывается наличие и движение бензина, дизельного топлива и смазочных материалов, предназначенных для эксплуатации транспортных средств.

На субсчете 10-5 "Запасные части" учитывается наличие и движение запасных частей для ремонта офисного оборудования и автомобилей.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе при транспортном средстве, включаемые в его первоначальную стоимость, учитываются в составе основных средств.

Субсчет 10-8 "Строительные материалы" используется организациями-застройщиками. На нем учитываются наличие и движение материалов, используемых непосредственно в процессе строительных и монтажных работ, для изготовления строительных деталей, для возведения и отделки конструкций и частей зданий и сооружений, строительные конструкции и детали, а также другие материальные ценности, необходимые для нужд строительства.

На субсчете 10-9 "Инвентарь и хозяйственные принадлежности" учитывается наличие и движение инвентаря, инструментов, хозяйственных принадлежностей.

На субсчете 10-6 "Прочие материалы" учитывается наличие и движение материалов, не нашедших отражение на других субсчетах счета 10 «Материалы».

При отпуске материалов в «производство» и ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости. Исчисление средней себестоимости производится по каждой группе (виду) запасов как частное от деления общей себестоимости группы (вида) запасов на их количество, складывающихся соответственно из себестоимости и количества материалов на начало месяца и всех поступлений до момента отпуска или иного выбытия.

Материалы, отпущенные обособленным подразделениям Компании, списываются с учета с одновременным отнесением их стоимости на расчеты с указанными подразделениями.

Показатели, нормы расхода ГСМ, сроки эксплуатации, даты перехода на зимнюю и летнюю нормы расхода топлива и т.п. следует разрабатывать каждому филиалу самостоятельно. При их разработке необходимо основываться на нормы Минтранса России, технико-эксплуатационные характеристики АТС (по данным технической документации продавца-производителя), акты самостоятельных контрольных замеров расхода топлива на километры пробега, рекомендации специалистов Головной компании. Разработанные нормы необходимо утвердить Приказом (Распоряжением) по Компании (филиалу), подписанным руководителем. Для признания расхода по ГСМ необходимо наличие путевого листа, который должен быть составлен на бланке унифицированной формы с заполнением всех обязательных реквизитов.

Аналитический учет по счету 10 "Материалы" ведется по местам хранения материалов и отдельным их наименованиям (видам, сортам, размерам и т.д.).

Д-т	К-т	Операция	Момент отражения в	
			бухгалтерском учете	налоговом учете
10	60	Отражена покупная стоимость материалов на основании накладной и счета-	По дате накладной	В налоговом учете не отражается.

		фактуры поставщика		
10	60	Отражены транспортные расходы по приобретению материалов; расходы по оплате услуг посредников и т.д. на основании счетов-фактур.	По дате счета-фактуры	В налоговом учете не отражается.
10	66	Начислены % за кредиты и займы, использованные для закупки материалов (при условии оплаты % до постановки материалов на учет).	По дате оплаты %	Учитываются в составе внереализационных расходов по условиям кредитного договора.
10	91.01.01	Оприходованы излишки материалов, выявленные при инвентаризации, или имущества, полученного при демонтаже (разборке) выводимых из эксплуатации основных средств (в оценке аналогичных запасов или по рыночной стоимости)	По дате инвентаризационной ведомости. Включаются в состав прочих доходов.	По дате инвентаризационной ведомости. Включаются в состав внереализационных доходов.
26.01.03	10	По мере расходования <u>выявленных в результате инвентаризации излишков МПЗ</u> , материалы включаются в затраты (Пример)	По дате акта списания материалов.	По дате акта списания. При списании рассматриваемых ценностей в целях налогообложения прибыли можно будет учесть не всю их стоимость, а только часть, равную сумме налога на прибыль, исчисленной исходя из полученного внереализационного дохода.
26.02.03	10			

				ного дохода.
26.01.03	10	Списаны материалы на счет учета затрат.	По дате акта списания материалов.	По дате акта списания материалов.
94	10	Отражены выявленные недостатки .	По дате инвентаризационной ведомости.	В налоговом учете не отражается.
73.02	94	Списание недостатков при выявлении виновных лиц.	По дате решения суда, по дате внутреннего распоряжения Компании.	В налоговом учете не отражается.
91.02.01.01	94	Списание недостатков при отсутствии конкретных виновников.***	По дате принятия решения уполномоченным органом.	По дате принятия решения уполномоченным органом.
91.02.02.01	94	Списание недостатков при отсутствии конкретных виновников (без подтверждения органами гос.власти)	По дате внутреннего распоряжения – в бухгалтерском учете.	В налоговом учете не отражается.
91.02.01	10.01	Списана учетная стоимость материалов при реализации.	По дате акта на списание.	По дате акта на списание.
76	91.01.01	Отражена цена реализации (без НДС)		
76	68.02	Отражен НДС к оплате. (см. Пример 2)		

***Факт отсутствия виновных лиц должен быть подтвержден уполномоченным органом государственной власти. (п.2,п.п.5 ст.265 НК, гл.25).

В целях налогового учета стоимость безвозмездно полученных материалов увеличивает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль того периода, когда были получены материалы.

Пример 2

Стоимость материалов по балансу, включая НДС – 1000р.

Материалы реализованы за:

А) 1100р.

В) 800р.

Бухгалтерские проводки.

Вариант А.

Д 91.02.01 К 10 1000р. Списана учетная стоимость материалов.

Д 76 К 91.01.01 **1084,75р.** Начислена задолженность покупателя, без учета НДС.

Д 76 К 68.02 **15,25р.** Отражен НДС к оплате.

Д 51 К 76 1100р. Отражено поступление денежных средств.

Вариант В.

Д 91.02.01 К 10 1000р. Списана учетная стоимость материалов.

Д 76 К 91.01.01 800р. Начислена задолженность покупателя.

Если выручка от реализации материалов с учетом расходов, связанных с реализацией, меньше цены приобретения данных материалов, то разница признается убытком в целях налогообложения (п.2 ст. 268 НК РФ).

Пример 3

Поступили излишки ТМЦ, выявленные в ходе инвентаризации, или полученные при демонтаже или разборке выводимого из эксплуатации основного средства.

Д 10.01 К 91.01.01. 2000р. Оприходованы материалы. Стоимость включена в состав внереализационных доходов в целях налогового учета и в состав прочих доходов в целях бухгалтерского учета.

Д 26.01.03 К 10.01. 480р. Списана учетная стоимость материала. В целях налогового учета стоимость такого имущества определяется как сумма налога на прибыль, исчисленная исходя из полученного внереализационного дохода (п.1 ст. 252 НК РФ)

Д 26.02.03 К 10.01. 1520р. Списана учетная стоимость материала, не включаемая в базу по налогу на прибыль.

ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО

Счет 26 "Общехозяйственные расходы"

Счет 26 "Общехозяйственные расходы" применяется для обобщения информации о расходах страховой организации, связанных с заключением договоров страхования, сострахования и перестрахования, прочих расходах, связанных с осуществлением операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию, а также по управлению страховой организацией.

По окончании отчетного периода дебетовое сальдо счета 26 "Общехозяйственные расходы" списывается в дебет счета 99 "Прибыли и убытки".

На счете 26 "Общехозяйственные расходы" отражаются следующие затраты Компании.

Расходы на оплату труда

- **ФЗП штатных работников, в том числе:**

за фактически отработанное время
прочее

- **Выплаты стимулирующего характера, в том числе:**

за предшествующий год

за текущий год

- **Страховые взносы за сотрудников (п.16ст.255 НК РФ)**

Жизнь

НС

ДМС

НПФ

- **Выплаты по договорам гражданско-правового характера с физическими лицами**

- **Прочие расходы, предусмотренные трудовым договором, в том числе:**

денежная компенсация за неиспользованный отпуск

выходные пособия

проезд в отпуск в р-нах Кр.Севера

Материальные затраты

в том числе:

- **Коммунальные услуги**

электроэнергия

теплоэнергия

водоснабжение

- **Сырье и материалы**

Расходные материалы (по оргтехнике и оборудованию)

хозтовары

- **Расходы по обслуживанию техники и оборудования**

- **Услуги по страховой деятельности, оказанные сторонними организациями**

Услуги по урегулированию убытков, оказываемые сторонними организациями

Услуги актуариев

Изготовление бланков полисов

Расходы по оформлению лицензий

Инкассаторские услуги

Услуги экспертов и оценщиков

Расходы, связанные со
страхованием выезжающих за
границу

Услуги по эвакуации
автотранспорта

Прочие услуги по заключению
договоров страхования

и другие

- **Эксплуатационные расходы**

Вывоз мусора

Чистка ковровых покрытий и другие

- **Прочие материальные затраты**

- **Списание ОС, стоимостью до 40000р.**

Амортизация

- Основные средства

- Нематериальные активы

Прочие расходы

- **Содержание служебного автотранспорта**

- **Страховые взносы за сотрудников**

- Вознаграждение по договорам входящего
перестрахования

- Комиссия агентам – физическим лицам

- Комиссионное вознаграждение по прямому
страхованию (для агентов – юридических лиц
и ПБЮЛ)

- Комиссионное вознаграждение по иным
операциям

- Ремонт оборудования

- Ремонт помещений

- Страхование имущества

- Охрана

- Аренды ОС (кроме помещений)

- Аренда помещений

- Аренда земли

- Командировочные расходы

- Консультационно-информационные услуги

- Медицинское обслуживание сотрудников

- Подписка

- Аудиторские услуги

- Представительские расходы
- Расходы на подготовку кадров
- Канцелярские товары
- Услуги связи
- Расходы на рекламу (нормируемые и ненормируемые)
- Почтовые расходы
- Взносы по социальному страхованию от несчастных случаев на производстве
- Другие прочие расходы

Налоги:

Налог на доходы физических лиц

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды

- Страховые взносы на ФЗП штатных сотрудников
- Страховые взносы на выплаты стимулирующего характера
- Страховые взносы на комиссионные вознаграждения
- Страховые взносы на выплаты по договорам гражданско-правового характера с физ. лицами
- Страховые взносы на прочие расходы по оплате труда

Транспортный налог

Земельный налог

Аналитический учет по счету 26 "Общехозяйственные расходы" ведется по видам деятельности, статьям затрат и видам страхования (там, где представлена такая возможность).

Для своевременного и правильного отражения затрат в учете в целях налогообложения следует руководствоваться ст.252-270,272 гл.25 НК.

Для целей налогообложения прибыли расходы делятся на прямые и косвенные (независимо от счетов бухгалтерского учета).

К прямым расходам относятся:

1. Выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования
2. Страховая премия, переданная в перестрахование
3. Вознаграждения по договорам страхования и сострахования
4. Вознаграждения и таньемы по договорам перестрахования
5. Услуги сторонних организаций и физических лиц, связанные со страховой деятельностью
6. Материальные расходы
7. Другие прямые расходы

К косвенным расходам относятся:

1. Расходы на оплату труда
2. Суммы страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, относящиеся к расходам текущего отчетного (налогового) периода
3. Амортизация основных средств производственного назначения и нематериальных активов
4. Расходы на юридические и информационные услуги, расходы на консультационные и иные аналогичные услуги
5. Расходы на ремонт основных средств
6. Расходы на аренду основных средств
7. Расходы на командировки
8. Расходы на аудиторские услуги
9. Представительские расходы
10. Расходы на подготовку и переподготовку кадров
11. Расходы на рекламу
12. Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества
13. Отчисления в резерв гарантий и в резерв текущих компенсационных выплат
14. Членские взносы в РСА
15. Другие косвенные расходы.

Расходы, принимаемые для целей формирования налоговой базы по налогу на прибыль, признаются в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок. В случае если сделка не содержит таких условий и связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, то подобные расходы подлежат признанию в целях налогообложения в порядке, аналогичном признанию расходов будущих периодов в бухгалтерском учете.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА.

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в российской и иностранных валютах, находящихся в кассе, на расчетных, валютных и других счетах, открытых в кредитных организациях на территории страны и за ее пределами, а также ценных бумаг, платежных и денежных документов.

Денежные средства в иностранных валютах и операции с ними учитываются на счетах этого раздела в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты в установленном порядке. Одновременно эти средства и операции отражаются в валюте расчетов и платежей.

Счет 50 "Касса"

Счет 50 "Касса" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организации.

К счету 50 "Касса" открыты субсчета:

50.01 «Касса в рублях»

50.02 «Касса в валюте»

50.03 «Денежные документы».

На субсчете 50-1 «Касса в рублях» учитываются рублевые денежные средства в кассе организации. Когда организация производит кассовые операции с иностранной валютой, то используется субсчет 50.02 «Касса в валюте».

На субсчете 50.03 "Денежные документы" учитываются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы. Денежные документы учитываются на счете 50 "Касса" в сумме фактических затрат на приобретение. Аналитический учет денежных документов ведется по их видам.

По дебету счета 50 "Касса" отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации. По кредиту счета 50 "Касса" отражается выплата денежных средств и выдача денежных документов из кассы организации.

Счет 51 "Расчетные счета"

Счет 51 "Расчетные счета" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях.

По дебету счета 51 "Расчетные счета" отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации. По кредиту счета 51 "Расчетные счета" отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты по претензиям").

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Аналитический учет по счету 51 "Расчетные счета" ведется по каждому расчетному счету.

Счет 52 "Валютные счета"

Счет 52 "Валютные счета" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами.

По дебету счета 52 "Валютные счета" отражается поступление денежных средств на валютные счета организации. По кредиту счета 52 "Валютные счета" отражается списание денежных средств с валютных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет валютных счетов организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты по претензиям").

Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

К счету 52 "Валютные счета" открыты субсчета:

52.01 «Специальный транзитный»

52.02 «Текущий»

52.03 «Транзитный»

Аналитический учет по счету 52 "Валютные счета" ведется по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте.

Счет 55 "Специальные счета в банках"

Счет 55 "Специальные счета в банках" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами, в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению.

К счету 55 "Специальные счета в банках" открыты субсчета:

55.01 «Счета для обслуживания электронных карт»

55.02 «Аккредитивы в рублях»

55.03 «Чековые книжки»

55.04 «Депозитные счета»

55.05 «Аккредитивы в валюте»

55.06 «Банковские вклады»

Субсчет 55.01 «Счета для обслуживания электронных карт» используется для отражения расчетов с применением корпоративных электронных карт.

На субсчете 55.02, 55.05 "Аккредитивы" учитывается движение средств, находящихся в аккредитивах.

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается по дебету счета 55 "Специальные счета в банках" и кредиту счетов 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и других аналогичных счетов.

Принятые на учет по счету 55 "Специальные счета в банках" средства в аккредитивах списываются по мере использования их (согласно выпискам кредитной организации), как правило, в дебет счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". Неиспользованные средства в аккредитивах после восстановления кредитной организацией на тот счет, с которого они были перечислены, отражаются по кредиту счета 55 "Специальные счета в банках" в корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета" или 52 "Валютные счета".

Аналитический учет по субсчету "Аккредитивы" ведется по каждому выставленному организацией аккредитиву.

На субсчете 55.03 "Чековые книжки" учитывается движение средств, находящихся в чековых книжках.

Депонирование средств при выдаче чековых книжек отражается по дебету счета 55 "Специальные счета в банках" и кредиту счетов 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и других

аналогичных счетов. Суммы по полученным в кредитной организации чековым книжкам списываются по мере оплаты выданных организацией чеков, т.е. в суммах погашения кредитной организацией предъявленных ей чеков (согласно выпискам кредитной организации), с кредита счета 55 "Специальные счета в банках" в дебет счетов учета расчетов (76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и др.). Суммы по чекам, выданным, но не оплаченным кредитной организацией (не предъявленным к оплате), остаются на счете 55 "Специальные счета в банках"; сальдо по субсчету 55.03 "Чековые книжки" должно соответствовать сальдо по выписке кредитной организации. Суммы по возвращенным в кредитную организацию чекам (оставшимся неиспользованными) отражаются по кредиту счета 55 "Специальные счета в банках" в корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета" или 52 "Валютные счета".

Аналитический учет по субсчету 55.03 "Чековые книжки" ведется по каждой полученной чековой книжке.

На субсчете 55.06 "Банковские вклады" учитывается движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады.

Перечисление денежных средств во вклады отражается организацией по дебету счета 55.06 "Банковские вклады" в корреспонденции со счетом 76.04 "Расчеты по купле-продаже ценных бумаг и депозитным вкладам". При возврате кредитной организацией сумм вкладов в учете организации производятся обратные записи.

Аналитический учет по субсчету "Банковские вклады" ведется по каждому вкладу.

Счет 57 "Переводы в пути"

Счет 57 "Переводы в пути" предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в пути, т.е. денежных сумм, внесенных в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению.

Основанием для принятия на учет по счету 57 "Переводы в пути" сумм являются квитанции кредитной организации, сберегательной кассы, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п.

Движение денежных средств (переводов) в иностранных валютах учитывается на счете 57 "Переводы в пути" обособленно.

Счет 58 "Финансовые вложения"

См. ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Счет 58 "Финансовые вложения" предназначен для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

К счету 58 "Финансовые вложения" открыты субсчета:

58.01 «Краткосрочные финансовые вложения»

58.02 «Краткосрочные ценные бумаги»

58.03 «Долгосрочные финансовые вложения»

58.04 «Долгосрочные ценные бумаги»

Субсчета 58.01, 58.02 используются при осуществлении финансовых вложений и приобретении ценных бумаг на срок не более одного года.

Субсчета 58.03, 58.04 используются при осуществлении финансовых вложений и приобретении ценных бумаг на срок более одного года.

Д-т	К-т	Операция	Момент отражения в	
			бухгалтерском учете	налоговом учете
76.04	51	Отражена оплата стоимости ценных бумаг, затраты, связанные с обслуживанием ценных бумаг	По банковской выписке.	В налоговом учете не отражается.
58	76.04	Отражена сумма задолженности по оплате затрат на приобретение ценных бумаг	По дате первичных документов, подтв. переход права собственности.	В налоговом учете не отражается.

Отнесение активов к финансовым вложениям.

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо одновременное выполнение следующих условий:

наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов, либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения его покупной стоимостью, в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

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, вклады организации-товарища по договору простого товарищества и пр.

Первоначальная оценка финансовых вложений.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

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

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;

суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов;

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств затраты по полученным кредитам и займам учитываются в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. N 33н (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации, регистрационный N 1790 от 31 мая 1999 г.) и Положением по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" ПБУ 15/01, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 августа 2001 г. N 60н (согласно письму Министерства юстиции Российской Федерации от 7 сентября 2001 г. N 07/8985-ЮД, приказ не нуждается в государственной регистрации).

Не включаются в фактические затраты на приобретение финансовых вложений общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением финансовых вложений.

В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), на приобретение таких финансовых вложений, как ценные бумаги, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты организация вправе признавать прочими расходами организации в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных организацией безвозмездно, таких, как ценные бумаги, признается:

их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету. Под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается их рыночная цена, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг.

сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи полученных ценных бумаг на дату их принятия к бухгалтерскому учету - для ценных бумаг, по которым организатором торговли на рынке ценных бумаг не рассчитывается рыночная цена.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату)

неденежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость финансовых вложений, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные финансовые вложения.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада организации - товарища по договору простого товарищества признается их денежная оценка, согласованная товарищами в договоре простого товарищества.

Ценные бумаги, не принадлежащие организации на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления, но находящиеся в ее пользовании или распоряжении в соответствии с условиями договора, принимаются к бухгалтерскому учету в оценке, предусмотренной в договоре.

Последующая оценка финансовых вложений.

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы: финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость и финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости. В целях настоящей Учетной политики под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается рыночная цена, рассчитанная в порядке определения рыночной стоимости активов, утвержденном Приказом ФСФР от 26 декабря 2006г. № 06-155/пз-н.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений (переоценка) относится на финансовые результаты (в составе прочих доходов или расходов) в целях бухгалтерского учета. При этом в учете делаются следующие проводки :

Д 58 «Финансовые вложения» К 91.01.03 «Доходы необлагаемые»

Д 91.02.02.01 «Расходы, не уменьшающие прибыль» К 58 «Финансовые вложения»

В налоговом учете положительная и отрицательная разница, полученная при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости, в целях исчисления налога на прибыль не учитывается (п.п.24 п.1 ст.251 и п.46 ст.270 НК РФ).

Финансовые вложения по которым определяется текущая рыночная стоимость:

- акции, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг;
- ГКО;
- ОФЗ

- прочие ценные бумаги, по которым организатор торговли на рынке ценных бумаг рассчитывает рыночную цену.

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

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость:

- вклады в уставные капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ);
- предоставленные другим организациям займы;
- депозитные вклады в кредитных организациях;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования;
- векселя;
- ОГВВЗ;
- прочие облигации, по которым не определяется текущая рыночная стоимость;
- прочие финансовые вложения.

По дисконтным векселям разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода относится на финансовые результаты организации. Данное положение применяется в целях бухгалтерского и налогового учета.

В соответствии с Письмом Департамента налоговой и таможенно – тарифной политики Минфина РФ от 19 октября 2006 года №03-03-04/2/220, при начислении дохода в виде дисконта по приобретенным векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения для целей бухгалтерского и налогового учета используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным правом (365 (366) дней плюс срок от даты составления векселя (постановки векселя на учет) до минимальной даты предъявления векселя к платежу).

В случае, если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется, такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки.

Выбытие финансовых вложений.

Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете организации на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету.

Выбытие финансовых вложений имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и пр.

Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования,

оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений. Стоимость выбывающих финансовых вложений равна в этом случае их первоначальной стоимости.

Способ ФИФО используется при выбытии акций, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость.

Оценка по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО) основана на допущении, что ценные бумаги списываются в течение месяца и иного периода в последовательности их приобретения (поступления), т.е. ценные бумаги, первыми списываемые, должны быть оценены по первоначальной стоимости ценных бумаг первых по времени приобретений с учетом первоначальной стоимости ценных бумаг, числящихся на начало месяца. При применении этого способа оценка ценных бумаг, находящихся в остатке на конец месяца, производится по первоначальной стоимости последних по времени приобретений, а в стоимости проданных ценных бумаг учитывается стоимость ранних по времени приобретений.

Пример расчета с использованием способа ФИФО.

Дата	Приход			Расход			Остаток		
	кол-во	цена	сумма	кол-во	цена	сумма	кол-во	цена	сумма
	за	млн.	во	за	млн.	во	ед.,	,	
	ед.,	руб.		ед.,	руб.		тыс.	млн.	
	тыс.			тыс.			руб.	руб.	
	руб.			руб.					
Остаток на	100	100	10,0	-	-	-	100		
1-е число									
10-е	50	100	5,0	60			90		
15-е	60	110	6,6	100			50		
20-е	80	120	9,6	-	-	-	130		
Итого	290	107,6	31,2	160	100,6	16,1	130	116,2	15,1

1) Стоимость остатка ценных бумаг на конец месяца исходя из стоимости по последним поступлениям:

$$(80 \times 120 \text{ тыс.руб.}) + (50 \times 110 \text{ тыс.руб.}) = 15,1 \text{ млн.руб.}$$

2) Стоимость выбывающих ценных бумаг:

31,2 млн.руб. - 15,1 млн.руб. = 16,1 млн.руб.

3) Стоимость единицы выбывающих ценных бумаг:

16,1 млн.руб./160 = 100,6 тыс.руб.

Этот способ можно также применять в течение месяца на каждую дату выбытия внутри месяца ценных бумаг, используя оценку остатка ценных бумаг, определенную по способу ФИФО, на дату предшествующей операции (так называемый способ скользящей ФИФО).

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

По каждой группе (виду) финансовых вложений в течение отчетного года применяется один способ оценки.

Оценка финансовых вложений на конец отчетного периода производится в зависимости от принятого способа оценки финансовых вложений при их выбытии, т.е. по текущей рыночной стоимости, по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений, по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Доходы и расходы по финансовым вложениям.

Доходы по финансовым вложениям признаются доходами от обычных видов деятельности либо прочими поступлениями в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. N 32н (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 31 мая 1999 г., регистрационный номер 1791).

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

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений организации, такие как оплата услуг банка и/или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п. признаются прочими расходами организации.

Отражение ценных бумаг на счете 58 происходит на основании первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги к организации.

Пример.

Цена приобретения облигации, по которой не определяется рыночная стоимость, составила 1000р.

Номинал облигации составляет 1200р.

Срок обращения – год.

Предполагается, что четыре раза будет выплачен процентный доход по 15р.

Через год бумаги будут погашены.

Д-т	К-т	Сумма	Операция	Момент отражения в	
				бухгалтерском учете	налоговом учете
76.04	51	1000	Оплачено приобретение ценных бумаг.	По дате банковской выписки.	Не отражается.
58	76.04	1000	Отражено поступление ценных бумаг.	По дате документов, подтверждающих переход права собственности.	Не отражается.
76.04	91.01.01.02	60 (4X15)	Отражена сумма причитающегося дохода (%).	См. таблицу «Момент отражения в бухгалтерском и налоговом учете доходов (расходов) по инвестициям.	См. таблицу «Момент отражения в бухгалтерском и налоговом учете доходов (расходов) по инвестициям.
91.02.01.02	58	1000	Отражено списание с баланса ЦБ при погашении.	По выписке депозитария (другому документу, подтверждающему погашение).	По выписке депозитария (другому документу, подтверждающему погашение).
76.04	91.01.01.02	1200	Отражено начисление задолженности контрагента.	Одномоментно с отражением списания с баланса ЦБ.	Одномоментно с отражением списания с баланса ЦБ.
51	76.04	1260	Отражено получение денежных средств.	По выписке банка.	Не отражается.

Убытки от операций с ценными бумагами уменьшают налогооблагаемую базу в пределах доходов от аналогичных ценных бумаг. Реальное уменьшение (или нет) налогооблагаемой базы при реализации ценных бумаг считается в целом по Компании по категориям ценных бумаг (обращающихся, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), ст.280 НК РФ.

Отражение в учете приобретения и погашения (выбытия) векселей.

Пример.

Организация приобрела вексель за 10000р. Номинал векселя составляет 10000р.

При погашении процентный доход должен составить 200р.

Д-т	К-т	Сумма	Операция	Момент отражения в	
				бухгалтерском учете	налоговом учете

76.04	51	10000	Отражено перечисление средств на приобретение векселя.	По банковской выписки.	Не отражается.
58	76.04	10000	Отражена постановка векселя на баланс.	По дате выписки векселя (если вексель был выписан непосредственно на Компанию). По дате индоссамента или акта приема-передачи, если вексель принят по индоссаменту, приобретен у третьих лиц.	Не отражается.
91.02.01.02	58	10000	Отражено списание векселя с баланса при погашении.	По дате предъявления векселя к оплате, по дате акта приема-передачи (прочему документу, подтверждающем у переход прав собственности).	По дате предъявления векселя к оплате, по дате акта приема-передачи (прочему документу, подтверждающему переход прав собственности, погашение).
76.04	91.01.01.02	10000	Отражена задолженность (без учета дохода) векселедателя (контрагента) при погашении векселя.	По дате предъявления векселя к оплате, по дате акта приема-передачи (прочему документу, подтверждающем у переход прав собственности).	По дате предъявления векселя к оплате, по дате акта приема-передачи (прочему документу, подтверждающему переход прав собственности, погашение).
76.04	91.01.01.02	200	Отражен доход (%) от погашения (прочего выбытия) векселя.	См. таблицу «Момент отражения в бухгалтерском и налоговом учете доходов (расходов) по инвестициям.	См. таблицу «Момент отражения в бухгалтерском и налоговом учете доходов (расходов) по инвестициям.

Пример.

Организация приобрела вексель за 9800р. Номинал векселя составляет 10000р.

При погашении организация получит 10000р.

Д-т	К-т	Сумма	Операция	Момент отражения в	
				бухгалтерском учете	налоговом учете
76.04	51	9800	Отражено перечисление средств на приобретение векселя.	По дате банковской выписки.	Не отражается.
58	76.04	9800	Отражена постановка векселя на баланс.	По дате выписки векселя (если вексель был выписан непосредственно на Компанию). По дате индоссамента или акта приема-передачи, если вексель принят по индоссаменту, приобретен у третьих лиц.	Не отражается.
91.02.01.02	58	10000	Отражено списание векселя с баланса при погашении.	По дате предъявления векселя к оплате, по дате акта приема-передачи (прочему документу, подтверждающем у переход прав собственности).	По дате предъявления векселя к оплате, по дате акта приема-передачи (прочему документу, подтверждающему переход прав собственности, погашение).
76.04	91.01.01.02	10000	Отражена задолженность векселедателя (контрагента) при погашении.	По дате предъявления векселя к оплате, по дате акта приема-передачи (прочему документу, подтверждающем у переход прав собственности).	По дате предъявления векселя к оплате, по дате акта приема-передачи (прочему документу, подтверждающему переход прав собственности, погашение).
58	91.01.01.02	200	Отражен дисконт, начисленный за время нахождения векселя на балансе.	См. таблицу «Момент отражения в бухгалтерском и налоговом учете доходов (расходов) по инвестициям.	См. таблицу «Момент отражения в бухгалтерском и налоговом учете доходов (расходов) по инвестициям.

Финансовые вложения, основанные на отношениях займа, осуществляются путем предоставления организацией (заимодавцем) своих активов на определенный срок в собственность других лиц (заемщиков).

Порядок формирования заимодавцем информации о финансовых вложениях в каждом случае определяется условиями договора займа и зависит от:

- предмета займа,
- способа обеспечения займа,
- возмездности (безвозмездности) займа,
- назначения займа,
- способа возврата займа.

Формирование информации о денежных вложениях предполагает следующие записи:

Д-т	К-т	Операция	Момент отражения в	
			бухгалтерском учете	налоговом учете
58	76.05	Отражена сумма предоставляемого займа	По дате банковской выписки	Не отражается
76.05	91.01.01.01	Отражена сумма, причитающихся %	См. таблицу «Момент отражения в бухгалтерском и налоговом учете доходов (расходов) по инвестициям.	См. таблицу «Момент отражения в бухгалтерском и налоговом учете доходов (расходов) по инвестициям.
51	76.05	Получены % по займу	По дате банковской выписки	Не отражается

Проценты по денежному займу могут взиматься в любом согласованном сторонами порядке (в том числе однократно).

Финансовые вложения в уставный капитал (кроме акций) представляют собой сумму активов, инвестированных в имущество другой организации для обеспечения ее уставной деятельности. Они производятся в форме:

- внесения вкладов при создании и расширении организации;
- приобретения долей в уставном капитале организаций на вторичном рынке.

Рассматриваемый вид финансовых вложений принимается инвестором к учету в размере его доли в уставном капитале.

В качестве инвестиционных ресурсов могут выступать как денежные средства, так и неденежные активы (основные средства, имущественные права, ценные бумаги и др.).

Вклады впоследствии могут стать предметом сделок купли-продажи, для учета которых организация использует счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Особенности определения налоговой базы при передаче имущества в уставный капитал определены в ст.277 НК РФ.

Финансовые вложения в акции представляют собой сумму активов, инвестированных в имущество другой организации для обеспечения ее уставной деятельности. Они производятся в форме:

- приобретения акций при создании (расширении) организации;
- приобретения акций организаций на вторичном рынке;
- приобретения акций приватизируемых организаций у органов управления государственным имуществом.

Акции впоследствии могут стать предметом сделок купли-продажи, для учета которых организация использует счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Аналитический учет по счету 58 «Финансовые вложения» субсчет 58.01 «Краткосрочные финансовые вложения», 58.03 «Долгосрочные финансовые вложения» ведется в разрезе контрагентов, договоров и характера инвестиций.

Аналитический учет по субсчету 58.02 «Краткосрочные ценные бумаги» и 58.04 «Долгосрочные ценные бумаги» ведется по видам ценных бумаг, местам хранения, характеру инвестиций.

Особенности определения налогооблагаемой базы и ведения налогового учета по операциям с ценными бумагами определяется ст. 271,272,280,281,328,329 НК, гл.25 НК РФ.

1. Порядок отнесения объектов гражданских прав к ценным бумагам устанавливается гражданским законодательством Российской Федерации и применимым законодательством иностранных государств.

Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается национальным законодательством.

2. Доходы от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе паев ПИФ, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги, затрат на реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится (ст.280 НК РФ).

3. Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

В целях настоящего пункта под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги). В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, налогоплательщик вправе самостоятельно в соответствии с принятой им для целей налогообложения учетной политикой выбирать такое государство в зависимости от места нахождения продавца либо покупателя ценных бумаг.

4. Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, такой фондовой биржи, или цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такой фондовой биржи. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты

выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

5. Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.

В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена.

В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

При соблюдении налогоплательщиком порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг. Данное положение ст.280 НК РФ действует для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, если данные ценные бумаги реализованы вне организованного рынка. Данное положение действительно для стороны, реализующей ценные бумаги, а также для стороны, приобретающей ценные бумаги.

По операциям с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в том числе в случае их приобретения (погашения) у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим данный открытый паевой инвестиционный фонд, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если она соответствует расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

6. По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, если иное не установлено настоящим пунктом.

Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

В соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 ноября 2010 г. N 10-66/пз-н расчетная цена необразающейся акции определяется как средневзвешенная цена предложений о покупке необразающейся ценной бумаги, рассчитанная на основании котировок на покупку, размещенных в информационной системе RTS Board, при условии, что цена необразающейся акции, рассчитанная оператором информационной системы на основании котировок на покупку этой акции, размещенных в информационной системе, определяется как средневзвешенная цена из котировок на покупку ценной бумаги, размещенных в информационной системе и адресованных всем лицам, имеющим к ней доступ в режиме размещения котировок на покупку и продажу необразающихся ценных бумаг, при условии, что указанные котировки были размещены не менее чем тремя лицами, имеющими доступ к информационной системе.

В случае если расчетную цену акции указанным выше способом определить невозможно, расчетная цена акций определяется:

Расчетная цена необразающейся обыкновенной акции страховой организации определяется путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 01.02.2007 N 7н и Федеральной службы по финансовым рынкам от 01.02.2007 N 07-10/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 05.04.2007, регистрационный N 9235), уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Для определения расчетной цены обыкновенных акций используются последние раскрытые страховой организацией на дату определения расчетной цены данные бухгалтерской отчетности.

Расчетная цена необразающейся обыкновенной акции кредитной организации определяется путем деления собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанного в соответствии с Методикой определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, утвержденной Центральным банком Российской Федерации от 10.02.2003 N 215-П (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 17.03.2003, регистрационный N 4269), уменьшенных на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Для определения расчетной цены акций используются последние раскрытые кредитной организацией на дату определения расчетной цены данные бухгалтерской

отчетности или данные о собственных средствах (капитале) кредитной организации

Расчетная цена необращающейся обыкновенной акции акционерного инвестиционного фонда определяется как последняя, рассчитанная на дату совершения сделки с акциями такого фонда стоимость чистых активов акционерного инвестиционного фонда в расчете на одну акцию, рассчитанная в соответствии с Положением о порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15.06.2005 N 05-21/пз-н (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 11.07.2005, регистрационный N 6769), на общее количество размещенных фондом обыкновенных акций.

Расчетная цена необращающейся акции акционерного общества, не являющегося ни страховой организацией, ни кредитной организацией, ни инвестиционным фондом, определяется путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.01.2003 N 10н и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29.01.2003 N 03-6/пз (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 12.03.2003, регистрационный N 4252), уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций.

Расчетная цена необращающейся акции акционерного общества, отчетность которого составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, определяется путем деления капитала общества, рассчитанного согласно указанным стандартам, уменьшенного на долю капитала, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций.

Расчетная цена необращающейся привилегированной акции акционерного общества определяется путем деления стоимости чистых активов (капитала) общества, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество таких акций.

Стоимость чистых активов (капитала) общества, приходящихся на привилегированные акции общества, определяется исходя из предусмотренных уставом общества ликвидационной стоимости привилегированных акций и размера дивидендов по привилегированным акциям.

В случае если расчетная цена акции, определенная в соответствии с указанными правилами имеет отрицательное значение, соответствующая расчетная цена принимается равной нулю.

Расчетная цена дисконтного векселя определяется в следующем порядке:

$$P = N \left(1 - \frac{d \cdot t}{t_1} \right), \text{ где}$$

P - расчетная цена дисконтного векселя;

N - номинал векселя;

d - ставка дисконта в процентах от номинала векселя с учетом уровня риска инвестиций в вексель;

Ставка дисконта в процентах от номинала векселя d определяется следующим образом

t - срок до погашения векселя в календарных днях. В случае если срок погашения векселя наступил, t принимается равным нулю;

t_1 - база расчета срока, равная 365 (366) дням или 360 дням в соответствии с конвенцией валюты, в которой осуществляются расчеты по векселю

Ставка дисконта в процентах от номинала векселя d определяется следующим образом

Ставка дисконта в процентах от номинала векселя d определяется следующим образом

$$d = \left(1 - \frac{P_0}{N}\right) \cdot \left(\frac{t_1}{t}\right), \text{ где}$$

P_0 –цена сделки (цена приобретения либо цена реализации векселя)

Расчетная цена процентного векселя может определяться налогоплательщиком в следующем порядке:

$$P = \frac{N \cdot \left[1 + C \left(T/t_1\right)\right]}{\left[1 + r \left(t/t_1\right)\right]}, \text{ где}$$

P - расчетная цена процентного векселя;

N - номинал векселя;

C - процентная ставка по векселю;

r - ставка дисконтирования, соответствующая уровню риска инвестиций в вексель;

t - срок от покупки (продажи) векселя до погашения векселя в календарных днях. В случае если срок погашения векселя наступил, t принимается равным нулю;

T –количество дней всего срока обращения векселя, когда начисляются проценты;

t_1 - база расчета срока, равная 365 (366) дням или 360 дням в соответствии с конвенцией валюты, в которой осуществляются расчеты по векселю.

Ставка дисконтирования в процентах от номинала векселя r определяется следующим образом

$$r = \left[\frac{N \cdot \left[1 + C \left(T/t_1\right)\right]}{P_0} - 1 \right] \cdot \frac{t_1}{t}, \text{ где}$$

P_0 –цена сделки (цена приобретения либо цена реализации векселя)

По операциям с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в том числе в случае их приобретения (погашения) у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим данный открытый паевой инвестиционный фонд, в целях налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

По операциям с инвестиционными паями закрытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в случае их приобретения у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим соответствующий паевой инвестиционный фонд, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах выдача инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, ограниченных в обороте, осуществляется не по расчетной стоимости инвестиционного пая, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует сумме денежных средств, на которую выдается один инвестиционный пай и которая определена в соответствии с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом без учета предельной границы колебаний.

При погашении долговой ценной бумаги в срок расчетная цена не определяется.

7. Налогоплательщик-акционер, реализующий акции, полученные им при увеличении уставного капитала акционерного общества, определяет доход как разницу между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акции, скорректированной с учетом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала.

8. Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно. При этом налогоплательщик определяет налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

9. При реализации или ином выбытии ценных бумаг применяется метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Вышеуказанный метод применяется к эмиссионным ценным бумагам при их поступлении и выбытии.

При реализации или выбытии векселей и других неэмиссионных ценных бумаг применяется метод списания на расходы по стоимости единицы.

10. Налогоплательщик, получивший убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые

периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 Налогового Кодекса.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде.

Убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами определяются ст.281 НК.

По государственным и муниципальным ценным бумагам доход в виде процентов определяется в соответствии со статьями 271, 273 и 328 НК РФ и может быть признан на дату их реализации на основании договора купли - продажи, либо на дату выплаты процентов на основании выписки банка, либо на последнюю дату отчетного периода в соответствии с положениями главы 25 НК РФ. Проценты по государственным и муниципальным ценным бумагам подлежат отражению в налоговом учете на основании справки ответственного лица, которое исчисляет прибыль по операциям с ценными бумагами.

При размещении государственных ценных бумаг РФ, государственных ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных ценных бумаг процентным доходом признается доход, заявленный эмитентом, в виде процентной ставки к номинальной стоимости указанных ценных бумаг, а по ценным бумагам, по которым не установлена процентная ставка, - доход в виде разницы между номинальной стоимостью ценной бумаги и стоимостью ее первичного размещения, исчисленной как средневзвешенная цена на дату, когда выпуск ценных бумаг в соответствии с установленным порядком признан размещенным (ст.281НК РФ).

При налогообложении сделок по реализации или иного выбытия ценных бумаг цена эмиссионных государственных и муниципальных ценных бумаг

учитывается без процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения налогоплательщиком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

Налогообложение процентов, начисленных за время нахождения государственной и муниципальной ценной бумаги на балансе налогоплательщика, осуществляется в порядке и на условиях, которые установлены 25 главой НК РФ. По государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых в цену сделки включается часть накопленного купонного дохода, выручка уменьшается на доход в размере накопленного купонного дохода, причитающегося за время владения налогоплательщиком указанной ценной бумагой.

В соответствии с пунктом 1 статьи 328 НК РФ по векселю сумма дохода в виде процента, включая процент в виде дисконта, причитающегося в соответствии с условиями выпуска векселя или передачи (продажи), учитывается по каждому векселю. При этом процентный доход, предусмотренный условиями передачи (продажи), определяется исходя из цены сделки, номинала векселя и срока, остающегося до его предъявления к погашению.

Момент отражения в бухгалтерском и налоговом учете доходов (расходов) по инвестициям.

Вид дохода	Отражение в бухгалтерском учете	Отражение в налоговом учете
Проценты по векселям	Проценты по векселям отражаются по мере их образования (выявления) (абзац 5 п.16 ПБУ 9/99) Проценты начисляются аналогично правилам налогового учета.	Внереализационный доход (п.6 ст.250 НК) По долговым ценным бумагам срок действия которых приходится более чем на один отчетный период (месяц), доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода (месяца). В случае реализации или погашения долговых ценных бумаг доход в виде процентов, не учтенных ранее, признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату реализации или погашения (п.6, ст.271 НК РФ). При досрочном погашении долгового обязательства проценты определяются исходя из предусмотренной условиями договора процентной ставки с учетом положений статьи 269 НК РФ и фактического времени пользования заемными средствами (п.4 ст.328 НК РФ).
Дисконт по векселям	Аналогично отражению процентов по векселям.	Процентами признается любой заранее заявленный доход, в том числе дисконт (п.3 ст.43 НК РФ). Аналогично отражению процентов по векселям.

Проценты (купонный доход) по государственным и муниципальным ценным бумагам.	Аналогично отражению по налоговому учету.	<p>По государственным и муниципальным ценным бумагам доход в виде процентов определяется в соответствии со статьей 271, 328 НК РФ.</p> <p>Сумма процентов, полученная (причитающаяся к получению) по государственным и муниципальным ценным бумагам, признается доходом на дату реализации ценной бумаги в соответствии с договором купли-продажи, либо на дату погашения купона в соответствии с условиями эмиссии, либо на последнюю дату отчетного периода (месяца) (п.5ст.328 НК РФ).</p> <p>Если до истечения отчетного (месяц) периода ценная бумага не реализована, то необходимо на последний день отчетного (месяц) периода отразить сумму процентного дохода, причитающегося по начислению за этот месяц (п.7ст.328 НК РФ).</p>
Доведение до номинала облигаций, государственных ценных бумаг, муниципальных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по которым эмитентом заявлен доход в виде процентной ставки к номинальной стоимости указанных ценных бумаг.	<p>Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости (ПБУ 19/02).</p> <p>При этом непосредственно доведение до номинала не производится, стоимость ценной бумаги доводится до рыночной.</p>	<p>Доведение до номинала не производится.</p> <p>В налоговом учете положительная и отрицательная разница, полученная при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости, не учитывается.</p>
Доведение до номинала облигаций, государственных ценных бумаг, муниципальных ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по которым эмитентом заявлен доход в виде процентной ставки к номинальной стоимости указанных ценных бумаг.	Доведение до номинала не производится.	Доведение до номинала не производится.
Проценты по договорам банковского вклада (депозита)	Проценты начисляются за каждый истекший отчетный период (месяц) в соответствии с условиями	<p>Договор банковского вклада это разновидность долгового обязательства (гл. 44 ГК РФ)</p> <p>По договорам банковского вклада</p>

	<p>договора (п.16 раздел IV ПБУ 9/99).</p> <p>Начисление аналогично налоговому учету.</p>	<p>срок действия которых приходится более чем на один отчетный период (месяц), доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода (месяца).</p> <p>В случае прекращения действия договора доход в виде процентов, не учтенных ранее, признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (п.6, ст.271 НК РФ).</p> <p>При досрочном прекращении действия договора проценты определяются исходя из предусмотренной условиями договора процентной ставки с учетом положений статьи 269 НК РФ и фактического времени пользования заемными средствами (п.4 ст.328 НК РФ).</p>
Проценты по договорам банковского счета.	На основании выписки о движении денежных средств.	Проценты, уплачиваемые банком по договору банковского счета, включаются в налоговую базу на основании выписки о движении денежных средств организации по банковскому счету (п. 2 ст.328 НК РФ)
Дивиденды, причитающиеся организации	На основании уведомлений о суммах дивидендов, причитающихся организации.	Датой получения дохода в виде дивидендов признается дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) налогоплательщика (п.п. 2 п.4 ст.271 НК РФ)
Проценты по договорам займа.	<p>Проценты начисляются за каждый истекший отчетный период (месяц) в соответствии с условиями договора.</p> <p>Начисление аналогично налоговому учету.</p>	<p>По договорам займа срок действия которых приходится более чем на один отчетный период (месяц), доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода (месяца).</p> <p>В случае прекращения действия договора доход в виде процентов, не учтенных ранее, признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (п.6, ст.271 НК РФ).</p> <p>При досрочном прекращении действия договора проценты определяются исходя из предусмотренной условиями договора процентной ставки с учетом положений статьи 269 НК РФ и фактического времени пользования заемными</p>

		средствами (п.4 ст.328 НК РФ).
--	--	--------------------------------

Виды расхода	Отражение в бухгалтерском учете	Отражение в налоговом учете
Проценты по кредитным договорам	Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся (п.6 ПБУ 15/2008). Начисление производится аналогично налоговому учету.	По договорам займа и иным аналогичным договорам срок действия которых приходится более чем на один отчетный период (месяц), расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода (месяца). В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства). (п.8, ст.272 НК РФ) При досрочном расторжении договора проценты определяются исходя из предусмотренной условиями договора процентной ставки с учетом положений статьи 269 НК РФ и фактического времени пользования заемными средствами (п.4 ст.328 НК РФ).
Расходы в виде выплаты процентов либо части накопленного купонного дохода (осуществленные при покупке ценной бумаги).	На дату выплаты процентного дохода или дату реализации ценной бумаги в зависимости от того, что произошло раньше, или на последнюю дату отчетного месяца.	На наиболее раннюю из следующих дат: - дата погашения первого купона (с момента приобретения ценной бумаги); - дата реализации ценной бумаги; - последняя дата отчетного периода (месяца). (ст.328 НК РФ)
Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, в доле, приходящейся на выбывающие ценные бумаги (при погашении векселей).	По дате предъявления векселя к оплате, по дате акта приема-передачи, (прочему документу, подтверждающему переход права собственности, погашение).	По дате предъявления векселя к оплате, по дате акта приема-передачи, (прочему документу, подтверждающему переход права собственности, погашение).
Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, в доле,	По дате акта приема-передачи, дате передаточной надписи	По дате акта приема-передачи, дате передаточной надписи

приходящейся на выбывающие ценные бумаги (при продаже, мене векселей).	(индоссамента), (прочему документу, подтверждающему переход права собственности).	(индоссамента), (прочему документу, подтверждающему переход права собственности).
Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, в доле, приходящейся на выбывающие ценные бумаги (при погашении облигаций, государственных ценных бумаг, муниципальных ценных бумаг – обращающихся на организованном рынке ценных бумаг).	По выписке депозитария (другому документу, подтверждающему погашение в соответствии с графиком погашения).	По выписке депозитария (другому документу, подтверждающему погашение в соответствии с графиком погашения).
Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, в доле, приходящейся на выбывающие ценные бумаги (при продаже облигаций, государственных ценных бумаг, муниципальных ценных бумаг – обращающихся на организованном рынке ценных бумаг).	По выписке депозитария (другому документу, подтверждающему продажу, переход права собственности).	В целях налогового учета, в случае совершения сделки через организатора торговли, под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, т.е. дата подписания договора (п.5 ст.280 НК РФ).
Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, в доле, приходящейся на выбывающие ценные бумаги (при погашении облигаций, государственных ценных бумаг, муниципальных ценных бумаг – не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг).	По выписке депозитария (другому документу, подтверждающему погашение в соответствии с графиком погашения).	По выписке депозитария (другому документу, подтверждающему погашение в соответствии с графиком погашения).
Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, в доле, приходящейся на выбывающие ценные бумаги (при продаже облигаций, государственных ценных бумаг, муниципальных ценных бумаг – не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг).	По выписке депозитария (другому документу, подтверждающему продажу, переход права собственности).	По выписке депозитария (другому документу, подтверждающему продажу, переход права собственности).

ценных бумаг).		
Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, в доле, приходящейся на выбывающие ценные бумаги (при продаже акций – не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг).	По выписке депозитария (другому документу, подтверждающему продажу, переход права собственности).	По выписке депозитария (другому документу, подтверждающему продажу, переход права собственности).
Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, в доле, приходящейся на выбывающие ценные бумаги (при продаже акций – обращающихся на организованном рынке ценных бумаг).	По выписке депозитария (другому документу, подтверждающему продажу, переход права собственности).	В целях налогового учета, в случае совершения сделки через организатора торговли, под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, т.е. дата подписания договора (п.5 ст.280 НК РФ).
Оплата услуг депозитариев за хранение ценных бумаг, оплата услуг реестродержателей.	По дате предъявления документов к оплате (актов выполненных работ, счетов фактур и т.д.)	По дате предъявления документов к оплате (актов выполненных работ, счетов фактур и т.д.) (п.п.3п.7 ст.272НК).

При начислении дохода в виде дисконта по приобретенным векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения для целей налогообложения прибыли используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (365 (366) дней плюс срок от даты составления (или приобретения, если вексель приобретен не у эмитента) векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу). (Письмо Департамента налоговой и таможенно – тарифной политики Минфина РФ от 19 октября 2006г. №03-03-04/2/220)

Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам (ст.269 НК РФ)

Проценты по полученным кредитам и займам признаются расходами при условии, что размер начисленных налогоплательщиком по долговому обязательству процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале (месяце - для налогоплательщиков, перешедших на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли) на сопоставимых условиях. Под долговыми обязательствами, выданными на

сопоставимых условиях, понимаются долговые обязательства, выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объемах, под аналогичные обеспечения. При определении среднего уровня процентов по межбанковским кредитам принимается во внимание информация только о межбанковских кредитах. Данное положение применяется также к процентам в виде дисконта, который образуется у векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя.

При этом существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долгам обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.

При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается:

с 1 января 2011 года по 31 декабря 2012 года включительно - равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной произведению ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 - по долгам обязательствам в иностранной валюте.

Под ставкой рефинансирования Центрального банка Российской Федерации понимается:

в отношении долговых обязательств, не содержащих условие об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшая на дату привлечения денежных средств;

в отношении прочих долговых обязательств - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующая на дату признания расходов в виде процентов.

Проценты, начисленные кредитору сверх сумм, признаваемых расходами в целях налогообложения в соответствии со статьей 269 НК РФ, не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (п.8 ст.270НК РФ).

Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость, признаются на дату реализации или иного выбытия ценных бумаг (п.п.7 п.7 ст.272 НК РФ), т.е. при реализации ценных бумаг доходы от реализации подлежат уменьшению на сумму расходов, связанных с приобретением и реализацией выбывших с баланса ценных бумаг.

К расходам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией), относятся прямые расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; вознаграждения, уплачиваемые посредникам (включая оплату услуг депозитариев, связанных с переходом права собственности), и вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение

сделок; другие обоснованные и документально подтвержденные прямые расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг.

В целях налогового учета в случае несущественности величины вознаграждения, уплачиваемого организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок на приобретение и реализацию таких финансовых вложений, как ценные бумаги, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты организация вправе признавать внереализационными расходами.

Несущественной можно признать величину вознаграждения, если она составляет не более 1 процента от стоимости приобретаемой (продаваемой) ценной бумаги (пакета ценных бумаг).

При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится (ст.280 НК РФ, Письмо Министерства финансов РФ от 26.10.05 № 03-03-02/118).

В целях бухгалтерского учета валютной переоценке подлежат краткосрочные и долгосрочные ценные бумаги за исключением акций (п.7 ПБУ 3/2006).

При определении результата от реализации долей в уставных капиталах ООО организация в качестве расходов может принять стоимость доли в уставном капитале (письмо Управления ФНС по г.Москве от 19 мая 2005г. №20-12/36138).

При реализации имущественных прав (долей, паев) налогоплательщик вправе уменьшить доходы от таких операций на цену приобретения данных имущественных прав (долей, паев) и на сумму расходов, связанных с их приобретением и реализацией (п.п.2.1, п.1, ст.268 НК РФ).

Статья 212 НК РФ указывает на особенности определения налоговой базы по НДФЛ при получении доходов в виде материальной выгоды при предоставлении займа сотрудникам организации.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является:

- материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций ...

В данном случае налоговая база определяется как:

- превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из двух третьих действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора...

Статья 223 НК РФ определяет дату фактического получения дохода, как день уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным средствам.

Счет 59 "Резервы под обесценение"

вложений в ценные бумаги"

Счет 59 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги" предназначен для обобщения информации о резервах под обесценение вложений организации в ценные бумаги.

Порядок создания резерва под обесценение финансовых вложений определяется Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02.

Обесценение финансовых вложений.

1) 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 организации определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью) и суммой такого снижения.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;

в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;

на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Примерами ситуаций, в которых может произойти обесценение финансовых вложений, являются:

появление у организации-эмитента ценных бумаг, имеющих в собственности у организации, либо у ее должника по договору займа признаков банкротства либо объявление его банкротом;

совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости;

отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.

2) В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, организация должна осуществить проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений.

Указанная проверка производится по всем финансовым вложениям организации, указанным в пункте 1 данного раздела, по которым наблюдаются признаки их обесценения.

В случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Указанный резерв образуется за счет финансовых результатов организации (в составе прочих расходов) в целях бухгалтерского учета.

Формирование резервов под обесценение финансовых вложений отражается по кредиту счета 59, а уменьшение (использование) - по дебету.

Формирование указанных резервов осуществляется за счет финансовых результатов организации и отражается записью по дебету счета 91.02.021 "Расходы не уменьшающие налогооблагаемую прибыль" и кредиту счета 59 на сумму выявленного снижения стоимости акций или иных ценных бумаг.

В бухгалтерском балансе стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Проверка на обесценение финансовых вложений производится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Организацией должно быть обеспечено подтверждение результатов указанной проверки.

3) Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется дальнейшее снижение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его увеличения и уменьшения финансового результата организации (в составе прочих расходов).

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его уменьшения и увеличения финансового результата организации (в составе прочих доходов),

При этом делаются проводки:

Д-т 59 "Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги"

К-т 91.01.03 "Доходы необлагаемые".

4) Если на основе имеющейся информации организация делает вывод о том, что финансовое вложение более не удовлетворяет критериям устойчивого существенного снижения стоимости, а также при выбытии финансовых вложений, расчетная стоимость которых вошла в расчет резерва под обесценение финансовых вложений, сумма ранее созданного резерва под обесценение по указанным финансовым вложениям относится на финансовые результаты организации (в составе прочих доходов) в конце года или того отчетного периода, когда произошло выбытие указанных финансовых вложений.

При этом в бухгалтерском учете на сумму созданного резерва делается запись:

Д-т 59 "Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги"

К-т 91.01.03 "Доходы необлагаемые".

Тем самым в бухгалтерском учете восстанавливается сумма дохода (прибыли), ранее направленная в резерв под обесценение финансовых вложений.

Аналитический учет по счету 59 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги" ведется в разрезе ценных бумаг по каждому созданному резерву.

РАСЧЕТЫ

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о всех видах расчетов организации с различными юридическими и физическими лицами, а также внутрихозяйственных расчетов.

Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;

товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки);

излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;

полученные услуги по перевозкам, а также за все виды услуг связи и др.

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" независимо от времени оплаты.

Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат.

Когда счет поставщика был акцептован и оплачен до поступления груза, а при приемке на склад поступивших товарно-материальных ценностей обнаружилась их недостача, а также если при проверке счета поставщика или подрядчика (после того, как счет был акцептован) были обнаружены несоответствие цен, обусловленных договором, а также арифметические ошибки, счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" кредитуется на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты по претензиям").

Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно (субсчета 60.08-60.13).

Аналитический учет по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" ведется по каждому поставщику и подрядчику в разрезе договоров.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" дебетуется в корреспонденции со счетом 91 "Прочие доходы и расходы" на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов учитываются обособленно (субсчета 62.02).

Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется по каждому покупателю и заказчику в разрезе договоров.

Счет 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Согласно Налоговому кодексу РФ (ч.2, Гл.25,ст. 266) для налогоплательщиков – страховых организаций, определяющих доходы и расходы по методу начисления по договорам страхования, сострахования, перестрахования, по которым сформированы страховые резервы, резерв сомнительных долгов по дебиторской задолженности, связанной с уплатой страховых премий (взносов), не формируется.

В целях бухгалтерского учета по договорам страхования, сострахования, резерв по сомнительным долгам формируется в процентном отношении к сумме неоплаченных страховых премий по закончившимся договорам страхования, сострахования.

Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

См. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/2008, утвержденное приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 107н, вступающее в силу с 1 января 2009 г.

Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Порядок кредитования, оформления кредитов и займов, а также их погашения регулируется правилами кредитной организации, кредитными договорами и договорами займа.

Договор займа вступает в силу с момента передачи денег (или вещей) займодавцем заемщику. С данного момента и возникают соответствующие заемные обязательства, так как согласно п. 1 ст. 807 ГК РФ лишь с указанного момента договор считается заключенным.

Действующим законодательством предусмотрено заключение договора целевого займа, который устанавливает конкретные условия использования полученного займа на строго определенные цели. В данном случае в договоре могут быть определены меры контроля займодавца за целевым использованием полученного имущества (денег). При несоблюдении либо нарушении целевого использования займа у займодавца возникает право потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа с причитающимися процентами (ст. 814 ГК РФ)

Договор займа предполагается возмездным, если только безвозмездный характер такого договора не установлен самим договором либо законом. Проценты за пользование заемными средствами могут быть взысканы как в денежной, так и в натуральной форме. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их величина определяется существующей в месте нахождения юридического лица ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части (ст. 809 ГК РФ).

В ст. 810, 811 и 813 ГК РФ четко оговорены обязанности заемщика и последствия их нарушения. Кроме того, конкретно оговорен момент исполнения обязанности заемщика по возврату суммы займа. Сумма займа признается возвращенной, если предмет займа (имущество, денежные средства) фактически передан займодавцу из рук в руки, либо при фактическом зачислении денег на банковский счет займодавца. С этого момента предполагается прекращение обязательств заемщика. Начисление процентов за просрочку в соответствии со ст. 395 ГК РФ не производится.

Договор кредита является срочным и возмездным. Возмездность кредитного договора предусматривает оговоренный размер взыскиваемых процентов за пользование кредитными средствами. Как правило, договор кредитования также предусматривает обязательное обеспечение кредита (как гарантию возврата заемных денежных средств), которым могут выступать договор гарантии, залог, страхование и пр.

Отличительные особенности кредитного договора от договора займа:

1) в соответствии с п. 1 ст. 819 ГК РФ в роли кредитора по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию ЦБ РФ на совершение такого рода операций;

2) предметом кредитного договора могут быть только деньги;

3) ст. 820 ГК РФ предусмотрено, что кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. В отличие от договора займа при несоблюдении письменной формы кредитный договор признается недействительным.

Организация бухгалтерского учета займов и кредитов определена Положением по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 107н)

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (далее - расходы по займам), являются:

проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору);

дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;

суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);

иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности.

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.

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

В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету заемщиком и (или) заказчиком (инвестором, покупателем) в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно, как правило, независимо от условий предоставления займа (кредита). Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), могут включаться в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов исходя из условий предоставления займа (кредита) в том случае, когда такое включение существенно не отличается от равномерного включения.

Дополнительные расходы по займам могут включаться равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора).

Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

- а) расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- б) расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- в) начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, уменьшаются на величину дохода от временного использования средств полученных займов (кредитов) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений.

При приостановке приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива на длительный период (более трех месяцев) проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива с первого числа месяца, следующего за месяцем приостановления приобретения, сооружения и (или) изготовления такого актива.

В указанный период проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в состав прочих расходов организации.

При возобновлении приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива с первого числа месяца, следующего за месяцем возобновления приобретения, сооружения и (или) изготовления такого актива.

Не считается периодом приостановки приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива срок, в течение которого производится дополнительное согласование технических и (или) организационных вопросов, возникших в процессе приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива с первого числа месяца, за месяцем прекращения приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива.

В случае, если организация начала использовать инвестиционный актив для изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг несмотря на незавершенность работ по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива, то проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость такого актива с первого числа месяца, следующего за месяцем начала использования инвестиционного актива.

В случае, если на приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива израсходованы средства займов (кредитов), полученных на цели, не связанные с таким приобретением, сооружением и (или) изготовлением, то проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива пропорционально доле указанных средств в общей сумме займов (кредитов), причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), полученных на цели, не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением такого актива.

(Пример расчета доли процентов, причитающихся к оплате кредитору, подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива см. в ПБУ 15/2008.)

Проценты по причитающемуся к оплате векселю организацией-векселедателем отражаются обособлено от вексельной суммы как кредиторская задолженность.

Начисленные проценты на вексельную сумму отражаются организацией-векселедателем в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления, или равномерно в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных займы денежных средств.

Проценты и (или) дисконт по причитающейся к оплате облигации организацией-эмитентом отражаются обособлено от номинальной стоимости облигации как кредиторская задолженность.

Начисленные проценты и (или) дисконт по облигации отражаются организацией-эмитентом в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления, или равномерно в течение срока действия договора займа.

Налоговый учет затрат, связанных с получением кредитов и займов, отражен в ст.265, 269,272,328 НК, гл.25., письме Минфина РФ от 20.08.07 №03-03-06/1/577.

При этом Налоговым кодексом определено, что расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида относятся к внереализационным

расходам (п.п.2 п.1,ст.265 НК РФ). Проценты по долговым обязательствам принимаются для целей налогообложения с учетом положений ст.269 НК РФ (см.комментарии к 58 счету).

Датой осуществления внереализационных расходов признается:

- по договорам займа, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период (квартал), расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода (п.8ст.272 НК РФ);
- в случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) (п.8ст.272 НК РФ).

Д-т	К-т	Операции	Момент отражения в	
			бухгалтерском учете	налоговом учете
51	66,67	Отражена сумма полученного кредита, займа	По дате банковской выписки	Не отражается
08,10,58	66,67	Отражено начисление % по полученным кредитам займам (при включении % в стоимость приобретаемых, создаваемых инвестиционных активов до первого числа месяца, следующего за месяцем прекращения создания, приобретения актива) п.12,13 ПБУ 15/2008	В том отчетном периоде, к которому относятся расходы по кредитам и займам (п.6 ПБУ 15/2008)	Не отражается
91.02.01.01	66,67	Отражено начисление % по полученным кредитам займам.	В том отчетном периоде, к которому относятся расходы по кредитам и займам (п.6 ПБУ 15/2008)	по договорам займа, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период (квартал), расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода (п.8ст.272 НК РФ);
91.02.0101	76	Штрафные санкции за просрочку по возвратам кредитов, займов.	По условиям кредитных договоров	Дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда (п.п.8 п.7 ст.272 НК РФ).
66	67	Отражается изменение сроков кредитного договора, договора займа	По дате дополнительного соглашения о пролонгации	Не отражается

			договора.	
--	--	--	-----------	--

счет 68 "Расчеты по налогам и сборам"

Счет 68 "Расчеты по налогам и сборам" предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации.

К счету 68 "Расчеты по налогам и сборам" открыты субсчета:

68.01	Расчеты по НДФЛ
68.02	Расчеты по НДС
68.03	Расчеты по налогу на рекламу
68.04	Расчеты по налогу на прибыль
68.07	Расчеты по налогу на землю
68.08	Расчеты по налогу на имущество
68.09	Расчеты по налогу на операции с ценными бумагами
68.11	Расчеты по налогу на доходы иностранных юридических лиц
68.13	Расчеты по прочим налогам
68.14	Расчеты по налогу на прибыль в виде дивидендов
68.47	Транспортный налог
68.48	Налог на владельцев автотранспорта
68.50	Плата за выбросы и сброс вредных веществ, размещение отходов и др.

Для целей налогообложения НДС моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) День отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- 2) День оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

В частности, моментом определения налоговой базы по НДС по следующим операциям является:

а) при сдаче имущества в аренду – дата акта или дата поступления денежных средств на расчетный счет (кассу) в виде аванса или предоплаты за оказание услуг по сдаче имущества в аренду;

б) при реализации имущества, числящегося на балансе с учетом НДС – дата акта приемки-передачи реализуемого имущества либо дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) в виде аванса или предоплаты за реализуемое имущество;

в) при осуществлении предпринимательской деятельности в интересах другого лица на основании договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров - дата акта или дата поступления денежных средств на расчетный счет (кассу) в виде аванса или предоплаты за оказание услуг;

г) по услугам, оказанным органами государственной власти и управления и органами местного самоуправления по сдаче в аренду имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности – дата акта (счета) за услуги по аренде объектов имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности;

д) при уступке денежного требования, вытекающего из договоров, операции по реализации которых подлежат налогообложению (не освобождаются от налогообложения в соответствии со статьей 149 Налогового кодекса) – день уступки права требования;

е) при уступке денежного требования, приобретенного у третьих лиц, - день уступки (последующей уступки) права требования или день исполнения обязательства должником;

ж) при безвозмездной передаче товаров (работ, услуг) - дата акта приемки-передачи товаров (работ, услуг).

з) при безвозмездной передаче рекламной продукции – дата списания на затраты продукции, переданной в рекламных целях.

При этом следует принять во внимание:

- не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) налогом на добавленную стоимость на территории Российской Федерации операции по передаче в рекламных целях товаров (работ, услуг), расходы на приобретение (создание) единицы которых не превышают 100 рублей (пп.25 п.3 ст. 149 гл. 21 НК РФ);

- НДС при распространении рекламной продукции начисляется за счет собственных средств Компании.

Пример.

Рекламная продукция на балансе составляет 7659 руб. (с учетом НДС).

При распространении рекламной продукции в учете делаются проводки:

Д26.03 К10 7659 - списана стоимость рекламной продукции;

Д91.02.02 К68 1378,62 – начислен НДС на рекламную продукцию.

Списание на расходы сумм НДС, предъявленных к оплате, осуществляется в следующем порядке:

В бухгалтерском учете – суммы НДС, предъявленные к оплате, учитываются так же, как и соответствующие расходы, т.е. в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств или иной формы осуществления расчетов (п.18 раздела IV «Признание расходов» Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации», ПБУ 10/99).

Пример:

Д26.01.03 (26.01.05) К60 (10, 76 ...) Отражается сумма затрат (включая НДС) по приобретаемым товарам (работам, услугам).

В налоговом учете – в соответствии с п. 2 ст. 170 Налогового кодекса РФ сумма НДС, предъявленная по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, учитывается в стоимости таких товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов и включается в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль в том же порядке, в каком указанные расходы учитываются в бухгалтерском учете, т.е. по мере предъявления.

При этом следует учитывать:

1) По расходам по аренде государственного и муниципального имущества - на затраты, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, относятся суммы НДС, уплаченные;

2) По расходам на командировки и по представительским расходам - на затраты, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, относятся суммы НДС, уплаченные.

В 2016г. уплата налога на добавленную стоимость производится централизованно по месту нахождения организации.

В целях составления счетов-фактур обособленными подразделениями Компании им присваиваются следующие цифровые коды:

- 00 - Головная Компания ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 01 - Ростовский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 02 - Омский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 03 - Центральный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 04 - Северо-Западный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 05 - Абаканский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 06 - Якутский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 07 - Оренбургский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 08 - Тверской филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 09 - Псковский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 10 - Томский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 11 – Столичный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 12 - Барнаульский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 13 - Нижегородский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 14 - Самарский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 15 - Воронежский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 16 - Тульский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 17 - Восточно-Сибирский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 18 - Няганский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 19 - Челябинский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 20 - Смоленский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 21 - Коми филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 22 - Кемеровский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 23 - Белгородский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 24 - Камчатский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 25 - Краснодарский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 26 – Сургутский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 27 – Московский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» (МСГ)
- 28 – Западно-Сибирский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 29 - Мурманский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 30 - Биробиджанский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 31 - Северо - Европейский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 32 - Брянский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 33 - Северо-Восточный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 34 - Астраханский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 35 - Пензенский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 36 - Саратовский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 37 - Волгоградский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 38 - Калининградский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

- 39 - Вологодский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 40 - Марийский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 41 - Московский областной филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 42 - Дагестанский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 43 - Рязанский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 44 - Дальневосточный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 45 - Горно-Алтайский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 46 - Грозненский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 47 - Байкальский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 48 - Московский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» (Здоровье и жизнь)
- 49 - Волго-Вятский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 50 - Удмуртский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 51 - Карачаево-Черкесский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 52 - Костромской филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 53 - Кировский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 54 - Амурский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 55 - Крымский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 56 - Ивановский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 57 - Южно-Уральский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 58 - Южный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 59 - Курганский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 60 - Курский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 61 - Владикавказский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 62 - Ленинградский областной филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 63 - Архангельский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 64 - Калужский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 65 - Уральский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 66 - Тюменский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 67 – Ямало-Ненецкий ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 68 - Нижневартовский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 69 - Красноярский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 70 - Казанский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 71 - Липецкий филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 72 - Пермский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 73 - Ульяновский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 74 - Хабаровский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 75 - Магаданский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 76 - Адыгейский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 77 - Ингушский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

- 78 – Кабардино-Балкарский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 79 – Ненецкий филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 80 - Новгородский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 81 - Орловский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 82 - Мордовский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 83 - Сахалинский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 84 - Севастопольский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 85 - Сочинский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 86 - Тамбовский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 87 - Тывинский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 88 - Башкирский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 89 - Забайкальский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 90 - Калмыцкий филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 91 - Ярославский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

Транспортный налог отражается в бухгалтерском учете аналогично налогу на имущество.

В целях налогового учета транспортный налог уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль. Транспортный налог уплачивается по месту регистрации транспортного средства.

В соответствии со статьями 382, 384, 385 и 386 НК РФ исчисление суммы налога на имущество, подлежащей уплате в бюджет, уплата налога (авансовых платежей по налогу), а также предоставление налоговых расчетов по авансовым платежам по налогу и налоговой декларации производится отдельно головной Компанией в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации и филиалами в отношении имущества филиала по местонахождению каждого филиала. Если объект недвижимого имущества, находится вне местонахождения организации или филиала, то предоставление налоговых расчетов по авансовым платежам по налогу и налоговой декларации производится структурным подразделением Компании, на балансе которого находится данное налогооблагаемое имущество. При этом предоставление налоговых расчетов по авансовым платежам по налогу и налоговой декларации, касательно такого имущества, производится в налоговые органы по местонахождению данного имущества. По недвижимому имуществу отделов, входящих в состав филиалов, налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и налоговая декларация предоставляются филиалами в налоговые органы по местонахождению указанного имущества.

С 2010 года плательщиками налога на имущество признаются только компании, у которых на балансе есть основные средства, являющиеся объектом налогообложения (п.1 ст. 373 НК РФ). Речь идет в том числе об основных средствах, полностью амортизированных и не имеющих остаточной стоимости. Если они числятся на счете 01 или 03, значит, являются объектами налогообложения. Поэтому даже если филиал не рассчитывает по таким активам налог, все равно необходимо представлять отчетность, только нулевую. Даже если в прошлом на балансе филиала объекты не числились, не позднее 30 марта необходимо сдать нулевую декларацию (п.3 ст. 386 НК РФ).

Уплата авансовых платежей по налогу на прибыль, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации, производится через ответственные обособленные подразделения, расположенные на территории одного субъекта Российской Федерации, с использованием показателей «остаточная стоимость амортизируемого имущества» и «среднесписочная численность работников» за отчетный (налоговый) период.

В 2016 году ответственными обособленными подразделениями являются:

1. Ростовский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
2. Омский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
3. Центральный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
4. Ярославское отделение Центрального филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
5. Костромское отделение Центрального филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
6. Северо-Западный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
7. Выборгское отделение Северо-Западного филиала отделение Центрального филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
8. Абаканский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
9. Якутский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
10. Оренбургский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
11. Тверской филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
12. Псковский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
13. Томский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
14. Столичный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
15. Барнаульский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
16. Нижегородский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
17. Самарский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
18. Воронежский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
19. Урюпинское районное отделение Воронежского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
20. Тульский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
21. Орловский отдел Тульского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
22. Восточно-Сибирский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
23. Бурятское отделение Восточно-Сибирского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
24. Няганский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
25. Челябинский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
26. Курганское отделение Челябинского филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
27. Смоленский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
28. Коми филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
29. Кемеровский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

30. Белгородский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
31. Камчатский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
32. Краснодарский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
33. Сургутский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
34. Московский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» (МСГ)
35. Волоколамское отделение Московского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» (МСГ)
36. Западно-Сибирский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
37. Барнаульское отделение Западно-Сибирского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
38. Зеленогорское отделение Западно-Сибирского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
39. Кемеровское отделение Западно-Сибирского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
40. Горно-Алтайское отделение Западно-Сибирского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
41. Мурманский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
42. Биробиджанский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
43. Северо - Европейский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
44. Дирекция Северо - Европейского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» в г. Санкт-Петербурге
45. Колтушское отделение Северо - Европейского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
46. Дирекция Северо-Европейского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» в г. Мурманске
47. Брянский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
48. Северо-Восточный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
49. Астраханский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
50. Элистинское отделение Астраханского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
51. Пензенский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
52. Саранское отделение Пензенского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
53. Саратовский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
54. Волгоградский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
55. Калининградский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
56. Вологодский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
57. Марийский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
58. Московский областной филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
59. Тамбовское представительство Московского областного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
60. Липецкое отделение Московского областного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

61. Белгородское отделение Московского областного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
62. Ивановское отделение Московского областного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
63. Курское отделение Московского областного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
64. Тверское отделение Московского областного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
65. Рязанское отделение Московского областного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
66. Брянское отделение Московского областного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
67. Дагестанский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
68. Рязанский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
69. Дальневосточный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
70. Сахалинское отделение Дальневосточного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
71. Горно-Алтайский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
72. Грозненский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
73. Байкальский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
74. Московский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» (Здоровье и жизнь)
75. Волго-Вятский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
76. Марийское отделение Волго-Вятского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
77. Удмуртский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
78. Карачаево-Черкесский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
79. Костромской филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
80. Кировский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
81. Амурский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
82. Крымский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
83. Ивановский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
84. Южно-Уральский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
85. Уфимское отделение Южно-Уральского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
86. Южный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
87. Владикавказское отделение Южного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
88. Нальчикское Южного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
89. Карачаево-Черкесское отделение Южного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
90. Курганский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
91. Курский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

92. Владикавказский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
93. Ленинградский областной филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
94. Архангельский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
95. Калужский территориальный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
96. Уральский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
97. Тюменский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
98. Ямало-Ненецкий филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
99. Нижневартовский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
100. Красноярский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
101. Дополнительный офис Красноярского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
102. Казанский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
103. Липецкий филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
104. Пермский филиал ОАО ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
105. Ульяновский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
106. Хабаровский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
107. Магаданский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
108. Адыгейский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
109. Ингушский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
110. Кабардино-Балкарский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
111. Ненецкий филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
112. Новгородский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
113. Орловский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
114. Мордовский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
115. Сахалинский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
116. Севастопольский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
117. Сочинский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
118. Тамбовский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
119. Тывинский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
120. Башкирский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
121. Забайкальский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
122. Калмыцкий филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
123. Ярославский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

В случае, если:

1. на территории субъекта Российской Федерации есть ответственное обособленное подразделение филиала, уплата налога на прибыль по вновь зарегистрированным обособленным подразделениям этого филиала осуществляется через ответственное обособленное подразделение;

2. на территории субъекта Российской Федерации нет ответственного обособленного подразделения филиала, уплата налога на прибыль по вновь зарегистрированным обособленным подразделениям осуществляется через вновь зарегистрированное обособленное подразделение.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль»

Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02 определило порядок учета расчетов по налогу на прибыль. Начиная с 01 января 2004 года, данное Положение является обязательным для применения всеми филиалами Компании.

С 1 января 2009 года налоговая ставка по налогу на прибыль устанавливается в размере 20 процентов (Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 305-ФЗ «О внесении изменений в статью 284 части второй Налогового кодекса Российской Федерации»). Сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2 процентов, зачисляется в федеральный бюджет. Сумма налога, исчисленная по налоговой ставке 18 процентов, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации.

Вопрос об отражении расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу прошлых периодов, в составе расходов текущего налогового (отчетного) периода решается по согласованию с головной Компанией после предоставления филиалами сведений о прибылях и убытках прошлых лет, выявленных в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Согласно ПБУ 22/2010 "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (Приказ Минфина РФ от 28 июня 2010 г. N 63н) ошибка в бухгалтерской отчетности признается существенной, если она составляет более 1% от валюты баланса за отчетный период, в котором совершена данная ошибка. Также ошибка признается существенной, если она составляет более 2% от подписанных страховых премий за тот период, в котором совершена данная ошибка.

ПБУ 18/02 предназначено для расчета суммы налога на прибыль, подлежащего начислению к уплате в бюджет за отчетный период, в системе бухгалтерского учета. При этом рассчитываются:

- налог на прибыль от показателя прибыли (убытка), отраженного в бухгалтерском учете,
- величины, на которые корректируется налог на прибыль, рассчитанный от бухгалтерской прибыли (убытка).

Учет постоянных разниц, временных разниц и постоянных налоговых обязательств

Разница между бухгалтерской прибылью (убытком) и налогооблагаемой прибылью (убытком) отчетного периода, образовавшаяся в результате применения различных правил признания доходов и расходов, которые установлены в нормативных правовых актах по бухгалтерскому учету и

законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, **состоит из постоянных и временных разниц.**

Организация обеспечивает учет всех возникающих разниц отдельно по операциям признания дохода и отдельно по операциям расхода.

Постоянные разницы

Под постоянными разницами понимаются:

- доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) отчетного периода и исключаемые из расчета налоговой базы по налогу на прибыль как отчетного, так и последующих отчетных периодов (п.4 ПБУ 18/02);

- доходы и расходы, формирующие налогооблагаемую прибыль (убыток) отчетного периода и не признаваемые в бухгалтерском учете как в отчетном, так и в последующих отчетных периодах.

Постоянные разницы возникают в результате:

превышения фактических расходов, учитываемых при формировании бухгалтерской прибыли (убытка), над расходами, принимаемыми для целей налогообложения, по которым предусмотрены ограничения по расходам;

непризнания для целей налогообложения расходов, связанных с передачей на безвозмездной основе имущества (товаров, работ, услуг), в сумме стоимости имущества (товаров, работ, услуг) и расходов, связанных с этой передачей;

образования убытка, перенесенного на будущее, который по истечении определенного времени, согласно законодательству Российской Федерации о налогах и сборах, уже не может быть принят в целях налогообложения как в отчетном, так и в последующих отчетных периодах;

прочих аналогичных различий.

Варианты соотношения доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете

Таблица

Доходы, расходы	БУ	НУ	ПНО, ПНА	Влияние на бухгалтерскую прибыль отчетного периода в целях исчисления налогооблагаемой базы
Доходы	Признаются	Не признаются	ПНА	уменьшает
	Больше	Меньше	ПНА	уменьшает
	Не признаются	Признаются	ПНО	увеличивает
	Меньше	Больше	ПНО	увеличивает
Расходы (убытки)	Признаются	Не признаются	ПНО	увеличивает
	Больше	Меньше	ПНО	увеличивает
	Не признаются	Признаются	ПНА	уменьшает
	Меньше	Больше	ПНА	уменьшает

Если расходы, признанные в бухгалтерском учете, не признаются расходами в налоговом учете, то возникают постоянные разницы, которые увеличивают налогооблагаемую прибыль и служат основанием для отражения в бухгалтерском учете постоянного налогового обязательства (ПНО).

Если доходы, признанные в налоговом учете, не признаются доходами в бухгалтерском учете, то также возникают постоянные разницы, которые увеличивают налогооблагаемую прибыль и служат основанием для отражения в бухгалтерском учете постоянного налогового обязательства (ПНО).

Данное положение может относиться, например, к разницам, возникающим в случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок.

Если доходы, признанные в бухгалтерском учете, не признаются доходами в налоговом учете, то возникают постоянные разницы, которые уменьшают налогооблагаемую прибыль и служат основанием для отражения в бухгалтерском учете постоянного налогового актива (ПНА).

Далее в таблице представлены наиболее часто встречающиеся постоянные разницы.

ПОСТОЯННЫЕ РАЗНИЦЫ

Разницы	Основание
<i>Разницы, увеличивающие налогооблагаемую прибыль, образующие ПНО.</i>	
Пени, штрафы и иные санкции, взимаемые госорганами	Пункт 2 ст. 270 НК РФ
Стоимость безвозмездно переданного имущества (работ, услуг, имущественных прав) и расходов, связанных с такой передачей	Пункт 16 ст. 270 НК РФ
Выплаты, не предусмотренные трудовым контрактом	Пункт 21 ст. 270 НК РФ
Материальная помощь работникам	Пункт 23 ст. 270 НК РФ
Оплата дополнительных отпусков и единовременных пособий уходящим на пенсию работникам по кол.договору и др.	Пункты 24, 25 ст. 270 НК РФ
Сверхнормативные представительские расходы	Пункт 2 ст. 264 НК РФ Пункт 42 ст.270 НК РФ
Расходы на подготовку и переподготовку кадров, не удовлетворяющие условиям пункта 3 ст.264 НК РФ	Пункт 3 ст. 264 НК РФ Пункт 43 ст.270 НК РФ
Сверхнормативные рекламные расходы	Пункт 4 ст. 264 НК РФ Пункт 44 ст.270 НК РФ
Сверхнормативные расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей	Подпункт 11 пункт 1 ст. 264 НК РФ Пункт 38 ст.270 НК РФ
Взносы по договорам добровольного личного страхования работников, не соответствующие критериям пункта 16 ст.255 НК РФ	Пункт 16 ст. 255 НК РФ

Начисленные проценты по долговым обязательствам кредиторам сверх установленных норм	Статья 269 Пункт 8 ст. 270 НК РФ
Безвозмездно полученные работы, услуги при наличии документов, подтверждающих получение	Пункт 8 ст.25 НК РФ
Дополнительный доход при доведении дохода от продаж до рыночной цены реализации товаров, работ услуг	Статья 40 НК РФ
Разницы, уменьшающие налогооблагаемую прибыль, образующие ПНА.	
Стоимость безвозмездно полученного имущества от собственника не менее 50 процентов уставного капитала принимающей организации	Подпункт 11 пункт 1 ст.251 НК РФ
Стоимость имущества, полученного в рамках целевого финансирования	Подпункт 14 пункт 1 ст.251 НК РФ
Списанная часть кредиторской задолженности налогоплательщика перед бюджетом	Подпункт 21 пункт 1 ст.251 НК РФ
Положительная разница, полученная при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости	Подпункт 24 пункт 1 ст.251 НК РФ

Разницы, возникшие в учете по состоянию на 31.12.03 года, считаются постоянными. Данное положение относится к разницам, возникшим по любым финансово-хозяйственным и страховым операциям.

Разницы, возникающие в учете в связи с применением Приказа Министерства финансов РФ от 27.11.06 №154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» считаются постоянными до выхода дополнительных разъяснений Министерства финансов РФ. При этом необходимо обратить внимание на следующее:

1.Курсовые разницы, возникшие в бухгалтерском учете до 1 января 2015 года при переоценке активов и обязательств, выраженных в у.е., платежи по которым происходят в рублях, не принимаются в целях налогообложения по налогу на прибыль.

Курсовые разницы, возникшие в бухгалтерском учете после 1 января 2015 года при переоценке активов и обязательств, выраженных в у.е., платежи по которым происходят в рублях, принимаются в целях налогообложения по налогу на прибыль.

2.Курсовые разницы, возникающие в бухгалтерском учете при переоценке активов и обязательств, выраженных в валюте, платежи по которым происходят в валюте, как и ранее, принимаются в целях налогообложения по налогу на прибыль.

3.По активам и обязательствам, выраженным в у.е., платежи по которым происходили в рублях, в целях налогового учета, как и ранее, считаются суммовые разницы.

Информация о постоянных разницах формируется на основании первичных учетных документов в бухгалтерских справках.

Постоянные разницы отчетного периода отражаются в бухгалтерском учете обособленно (в аналитическом учете соответствующего счета учета активов и обязательств, в оценке которых возникла постоянная разница). Постоянные разницы отражаются в бухгалтерском учете на счетах 26.02 «Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль», 91.01.03 «Доходы необлагаемые», 91.02.02 «Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль».

Кроме того, постоянные разницы учитываются в аналитических справках бухгалтера в разрезе активов и обязательств, в оценке которых возникла постоянная разница. Данные справки обязательны для составления всеми филиалами Компании.

Под постоянным налоговым обязательством (ПНО) понимается сумма налога, которая приводит к увеличению налоговых платежей по налогу на прибыль в отчетном периоде.

Постоянное налоговое обязательство признается организацией в том отчетном периоде, в котором возникает постоянная разница.

Постоянное налоговое обязательство равняется величине, определяемой как произведение постоянной разницы, возникшей в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату (п.7 ПБУ 18/02).

ПНО = Постоянная разница x Ставка налога на прибыль

Постоянные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете на счете учета прибылей и убытков (аналитика "Постоянное налоговое обязательство") в корреспонденции с кредитом счета учета расчетов по налогам и сборам.

При формировании ПНО следует обратить внимание на нормируемые расходы.

В течение отчетного периода организация обобщает данные о таких расходах. По окончании отчетного периода (квартала, полугодия, 9 месяцев) сравнивается сумма понесенных расходов, учтенная при формировании финансового (бухгалтерского) результата, и сумма расходов, которая может быть признана в отчетном периоде в целях налогообложения с учетом установленных нормативов. Определяется разница.

В каждом последующем отчетном периоде, вплоть до окончания налогового периода, разница по сумме расходов корректируется путем добавления суммы в состав разниц (формируется дополнительная сумма ПНО) или уменьшения учтенной в предыдущем отчетном периоде разницы (сторнируется лишняя сумма ПНО).

Постоянная разница, приводящая к уменьшению размера налоговой базы по отношению к полученному в бухгалтерском учете финансовому результату, приводит к образованию ПНА.

Под постоянным налоговым активом (ПНА) понимается сумма налога, которая приводит к уменьшению налоговых платежей по налогу на прибыль в отчетном периоде.

Постоянный налоговый актив равняется величине, определяемой как произведение постоянной разницы, возникшей в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату.

ПНА = Постоянная разница x Ставка налога на прибыль

Д99.03 К68.04 Начисление ПНО

Д68.04 К99.03 Начисление ПНА

Кроме того, ПНО и ПНА учитываются в аналитических справках бухгалтера в разрезе активов и обязательств, в оценке которых они возникли. Образец заполнения справки см. в **ПРИЛОЖЕНИИ №4.**

Временные разницы

Временные разницы образуются тогда, когда в бухгалтерском учете и учете для целей налогообложения не совпадает момент или период признания доходов и расходов. При этом оценка (размер) дохода или расхода в бухгалтерском учете и для целей налогообложения совпадает.

Под временными разницами понимаются доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль - в другом или в других отчетных периодах.

Временные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли приводят к образованию отложенного налога на прибыль.

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая оказывает влияние на величину налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах (п.9 ПБУ 18/02).

Временные разницы в зависимости от характера их влияния на налогооблагаемую прибыль (убыток) подразделяются на:

вычитаемые временные разницы;

налогооблагаемые временные разницы (П.10 ПБУ 18/02).

Аналитический учет временных разниц ведется в аналитических справках бухгалтера в разрезе активов и обязательств, в оценке которых возникла временная разница. Данные справки обязательны для составления всеми филиалами Компании.

Вычитаемые временные разницы

ОБЩЕЕ ПРАВИЛО: Если расходы отчетного периода в бухгалтерском учете больше, чем в налоговом учете, - это всегда вычитаемая временная разница (ВВР), которая приводит к образованию отложенного налогового актива (ОНА).

Когда доходы отчетного периода в бухгалтерском учете меньше, чем доходы в налоговом учете, - это тоже ВВР, которая приводит к образованию ОНА.

Вычитаемые временные разницы образуются в результате:

применения разных способов расчета амортизации для целей бухгалтерского учета и целей определения налога на прибыль;

применения разных способов признания коммерческих и управленческих расходов в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг в отчетном периоде для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения;

убытка, перенесенного на будущее, неиспользованного для уменьшения налога на прибыль в отчетном периоде, но который будет принят в целях налогообложения в последующих отчетных периодах, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

применения, в случае продажи объектов основных средств, разных правил признания для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения остаточной стоимости объектов основных средств и расходов, связанных с их продажей;

наличия кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги) при использовании кассового метода определения доходов и расходов в целях налогообложения, а в целях бухгалтерского учета - исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности;

прочих аналогичных различий.

Случаи, когда возникают ВВР, образующие ОНА	Бухучет	Налоговый учет
Убыток при реализации ОС или НМА	Признается в полном объеме в составе прочих расходов (п.11 ПБУ 10/99)	Списывается равными долями в течение оставшегося срока полезного использования (п.3 ст.268 НК РФ)
Компенсация за использование личного автомобиля в служебных целях	Отражается по начислению (п.18 ПБУ 10/99)	Признается на дату перечисления денежных средств с расчетного счета (из кассы) (подп.4 п.7 ст.272 НК РФ)
Убыток по итогам года	Отражается в полной сумме	Переносится на будущее в соответствии со статьей 283 НК РФ
Резерв под обесценение финансовых вложений	Относится на прочие расходы (п.38 ПБУ 19/02)	Относится на расходы у профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность (ст.320 НК РФ)

Под отложенным налоговым активом (ОНА) понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Организация признает отложенные налоговые активы в том отчетном периоде, когда возникают вычитаемые временные разницы, при условии существования вероятности того, что она получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете с учетом всех вычитаемых временных разниц, за исключением случаев, когда существует вероятность того, что вычитаемая временная разница не будет уменьшена или полностью погашена в последующих отчетных периодах.

Отложенные налоговые активы равняются величине, определяемой как произведение вычитаемых временных разниц, возникших в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату.

ОНА = ВВР x ставка налога на прибыль

В случае изменения ставок налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенных налоговых активов подлежит пересчету с отнесением

возникшей в результате пересчета разницы на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете на отдельном синтетическом счете по учету отложенных налоговых активов (счет 09 «Отложенные налоговые активы»). При этом в аналитическом учете отложенные налоговые активы учитываются дифференцированно по видам активов, в оценке которых возникла вычитаемая временная разница. Так же аналитический учет ОНА ведется в аналитической бухгалтерской справке, которая обязательна для заполнения всеми филиалами Компании.

Отложенный налоговый актив отражается в бухгалтерском учете по дебету 09 счета «Отложенные налоговые активы» в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогу на прибыль».

Д09 К68.04 Отражено начисление ОНА

По мере уменьшения или полного погашения вычитаемых временных разниц будут уменьшаться или полностью погашаться отложенные налоговые активы. Суммы, на которые уменьшаются или полностью погашаются в текущем отчетном периоде отложенные налоговые активы, отражаются в бухгалтерском учете по кредиту счета учета отложенных налоговых активов в корреспонденции со счетом учета расчетов по налогам и сборам.

Д68.04 К09 Отражена сумма уменьшения (или полного погашения) в текущем отчетном периоде ОНА

В случае, если в текущем отчетном периоде отсутствует налогооблагаемая прибыль, но существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль возникнет в последующих отчетных периодах, то суммы отложенного налогового актива останутся без изменения до такого отчетного периода, когда возникнет в организации налогооблагаемая прибыль, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Отложенный налоговый актив при выбытии объекта актива, по которому он был начислен, списывается на счет учета прибылей и убытков в сумме, на которую по законодательству Российской Федерации о налогах и сборах не будет уменьшена налогооблагаемая прибыль как отчетного периода, так и последующих отчетных периодов.

Д 99.03 К09 Отражено списание ОНА на счет прибылей и убытков при выбытии объекта актива, по которому он был начислен

Налогооблагаемые временные разницы

ОБЩЕЕ ПРАВИЛО: Если расходы отчетного периода в налоговом учете больше, чем в бухгалтерском учете, - это всегда налогооблагаемая временная разница (НВР), которая приводит к образованию отложенного налогового обязательства (ОНО).

Если доход отчетного периода в бухгалтерском учете больше, чем в налоговом учете, то это тоже НВР, которая приводит к образованию ОНО.

Налогооблагаемые временные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли (убытка) приводят к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Налогооблагаемые временные разницы образуются в результате:

применения разных способов расчета амортизации для целей бухгалтерского учета и целей определения налога на прибыль;

признания выручки от продажи продукции (товаров, работ, услуг) в виде доходов от обычных видов деятельности отчетного периода, а также признания процентных доходов для целей бухгалтерского учета исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, а для целей налогообложения - по кассовому методу;

применения различных правил отражения процентов, уплачиваемых организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов) для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения;

прочих аналогичных различий.

Под отложенным налоговым обязательством понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Отложенные налоговые обязательства признаются в том отчетном периоде, когда возникают налогооблагаемые временные разницы.

Отложенные налоговые обязательства равняются величине, определяемой как произведение налогооблагаемых временных разниц, возникших в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату.

ОНО = НВР x ставка налога на прибыль

В случае изменения ставок налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенных налоговых обязательств подлежит пересчету с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете на отдельном синтетическом счете по учету отложенных налоговых обязательств (77 счет «Отложенные налоговые обязательства»). При этом в аналитическом учете отложенные налоговые обязательства учитываются дифференцированно по видам активов и обязательств, в оценке которых возникла налогооблагаемая временная разница. Так же аналитический учет ОНО ведется в аналитической бухгалтерской справке, обязательной для заполнения всеми филиалами Компании.

В случае, если законодательством Российской Федерации о налогах и сборах предусмотрены разные ставки налога на прибыль по отдельным видам доходов, то при оценке отложенного налогового актива или отложенного налогового обязательства ставка налога на прибыль должна соответствовать тому виду дохода, который ведет к уменьшению или полному погашению вычитаемой или налогооблагаемой временной разницы в следующем за отчетным или последующих отчетных периодах.

Отложенное налоговое обязательство отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета 77 «Отложенные налоговые обязательства» в корреспонденции с дебетом счета 68 «Расчеты по налогу на прибыль».

Д68.04 К77 Отражено начисление ОНО

По мере уменьшения или полного погашения налогооблагаемых временных разниц будут уменьшаться или полностью погашаться отложенные налоговые обязательства. Суммы, на которые уменьшаются или полностью погашаются в отчетном периоде отложенные налоговые обязательства, отражаются в бухгалтерском учете по дебету счета учета отложенных налоговых обязательств в корреспонденции с кредитом счета учета расчетов по налогам и сборам.

Д77 К68.04 Отражено уменьшение (или полное погашение) ОНО по мере уменьшения или полного погашения НВР

Отложенное налоговое обязательство при выбытии объекта актива или вида обязательства, по которому оно было начислено, списывается на счет учета прибылей и убытков в сумме, на которую по законодательству Российской Федерации о налогах и сборах не будет увеличена налогооблагаемая прибыль как отчетного, так и последующих отчетных периодов.

Д77 К99.03 Отражено списание ОНО на счет прибылей и убытков (Бухг. справку см. Приложение №4).

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПОНЯТИЯ) В УЧЕТЕ ОНА, ОНО (СВОД).

Влияние момента признания доходов и расходов в учете на образование ОНО, ОНА.

Доход, расход	Отчетный период		Следующие периоды		НВР, ВВР	Влияние разниц на бух. прибыль отчетного периода в целях определен ия налогообла гаемой прибыли	ОНО, ОНА	Влияние на условный расход (доход) по налогу на прибыль отчетного периода в целях определения текущего налога отчетного периода	Влияние на условный расход (доход) по налогу на прибыль следующих периодов в целях определения текущего налога следующих периодов
	БУ	НУ	БУ	НУ					
Доход	Учиты- вается	Не учиты- вается	Не учиты- вается	Учиты- вается	НВР	Уменьшает	ОНО	Уменьшает	Увеличивает
	Не учиты- вается	Учиты- вается	Учиты- вается	Не учиты- вается	ВВР	Увеличива ет	ОНА	Увеличивает	Уменьшает
	Больше	Меньше	Меньше	Больше	НВР	Уменьшает	ОНО	Уменьшает	Увеличивает
	Меньше	Больше	Больше	Меньше	ВВР	Увеличива ет	ОНА	Увеличивает	Уменьшает
Расход	Учиты- вается	Не учиты- вается	Не учиты- вается	Учиты- вается	ВВР	Увеличива ет	ОНА	Увеличивает	Уменьшает
	Не учиты- вается	Учиты- вается	Учиты- вается	Не учиты- вается	НВР	Уменьшает	ОНО	Уменьшает	Увеличивает

	Больше	Меньше	Меньше	Больше	ВВР	Увеличивает	ОНА	Увеличивает	Уменьшает
	Меньше	Больше	Больше	Меньше	НВР	Уменьшает	ОНО	Уменьшает	Увеличивает

ОНА и ОНО возникают в одном отчетном периоде (или могут накапливаться в течение нескольких периодов), а погашаются и списываются в другом (других) отчетных периодах.

До внесения изменений и дополнений в ПБУ 18/02 разницы, возникающие при учете страховых операций считаются временными.

Учет временных разниц, возникающих по страховым операциям ведется в разрезе статей доходов и расходов (премии, выплаты, изменение резервов и т.д.) без разбивки по конкретным договорам страхования.

Учет ОНА, ОНО, ПНА, ПНО по амортизационным отчислениям.

По основным средствам при начислении амортизации появляются новые объекты учета (ПНО, ПНА, ОНО, ОНА, если сумма амортизации в целях бухгалтерского и налогового учета не совпадают), посредством которых и производится корректировка суммы налога на прибыль, исчисленная по данным бухгалтерского учета, названная в ПБУ 18/02 условным расходом (условным доходом).

Учет налога на прибыль

Сумма налога на прибыль, определяемая исходя из бухгалтерской прибыли (убытка) и отраженная в бухгалтерском учете независимо от суммы налогооблагаемой прибыли (убытка), является условным расходом (условным доходом) по налогу на прибыль.

Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль равняется величине, определяемой как произведение бухгалтерской прибыли, сформированной в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату.

Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль учитывается в бухгалтерском учете на обособленном субсчете по учету условных расходов (условных доходов) по налогу на прибыль к счету по учету прибылей и убытков.

Сумма начисленного условного расхода по налогу на прибыль за отчетный период отражается в бухгалтерском учете по дебету счета учета прибылей и убытков (субсчет по учету условных расходов по налогу на прибыль) в корреспонденции с кредитом счета учета расчетов по налогам и сборам.

Д99.03 К68.04 Отражено начисление условного расхода по налогу на прибыль

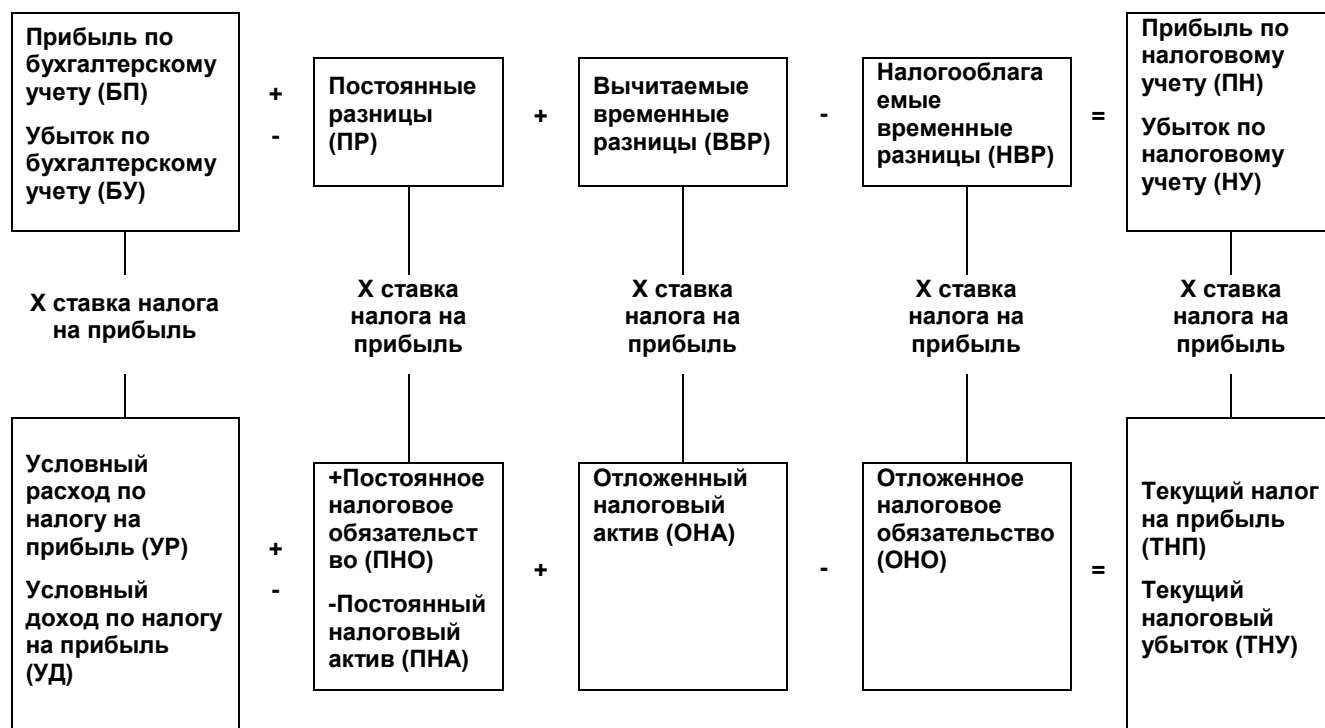
Сумма начисленного условного дохода по налогу на прибыль за отчетный период отражается в бухгалтерском учете по дебету счета учета расчетов по налогам и сборам и кредиту счета учета прибылей и убытков (субсчет по учету условных доходов по налогу на прибыль).

Д68.04 К99.03 Отражено начисление условного дохода по налогу на прибыль

Текущим налогом на прибыль (текущим налоговым убытком) признается налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый исходя из величины условного расхода (условного дохода), скорректированной на суммы постоянного налогового актива, постоянного налогового обязательства, увеличения или уменьшения отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода (п.21 ПБУ 18/02).

При отсутствии постоянных разниц, вычитаемых временных разниц и налогооблагаемых временных разниц, которые влекут за собой возникновение постоянных налоговых активов, постоянных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, условный расход (условный доход) по налогу на прибыль будет равен текущему налогу на прибыль (текущему налоговому убытку).

Величина условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль для целей определения текущего налога на прибыль (текущего налогового убытка) корректируется по следующей схеме



ТЕКУЩИЙ НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

=

Условный расход

плюс

Постоянные налоговые обязательства

минус

Постоянные налоговые активы

плюс

Отложенные налоговые активы, возникшие в текущем отчетном периоде

минус

Отложенные налоговые активы, погашенные в текущем отчетном периоде

$$\begin{aligned}
& \text{минус} \\
& \text{Отложенные налоговые обязательства, возникшие в текущем отчетном} \\
& \text{периоде} \\
& \text{плюс} \\
& \text{Отложенные налоговые обязательства, погашенные в текущем отчетном} \\
& \text{периоде} \\
\\
& \text{ТЕКУЩИЙ НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ} \\
& = \\
& \text{Условный доход} \\
& \text{минус} \\
& \text{Постоянные налоговые обязательства} \\
& \text{плюс} \\
& \text{Постоянные налоговые активы} \\
& \text{минус} \\
& \text{Отложенные налоговые активы, возникшие в текущем отчетном периоде} \\
& \text{плюс} \\
& \text{Отложенные налоговые активы, погашенные в текущем отчетном периоде} \\
& \text{плюс} \\
& \text{Отложенные налоговые обязательства, возникшие в текущем отчетном} \\
& \text{периоде} \\
& \text{минус} \\
& \text{Отложенные налоговые обязательства, погашенные в текущем отчетном} \\
& \text{периоде}
\end{aligned}$$

Текущий налог на прибыль (текущий налоговый убыток) за каждый отчетный период должен признаваться в бухгалтерской отчетности в качестве обязательства, равного сумме неоплаченной величины налога.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском балансе соответственно в качестве внеоборотных активов и долгосрочных обязательств.

В форме №2 отражаются не остатки по счетам 09 «Отложенные налоговые активы» и 77 «Отложенные налоговые обязательства», а итоги по оборотам этих счетов за отчетный период.

В отчете о прибылях и убытках отражается разница между начисленными и списанными отложенными налоговыми активами и обязательствами. По строке «Отложенные налоговые активы» показывается разница между дебетовыми оборотами счета 09 и кредитовыми оборотами по этому счету за отчетный период. По строке «Отложенные налоговые обязательства» отражается разница между кредитовыми и дебетовыми оборотами по счету 77.

Показатели строк формы №2 «Отложенные налоговые активы» и «Отложенные налоговые обязательства» могут менять свой знак.

Показатель отложенного налогового актива отражается в форме №2 как положительная величина, если дебетовый оборот по счету 09 за отчетный период был больше кредитового оборота, т.е. сумма начисленных отложенных налоговых активов за отчетный период больше суммы погашенных отложенных налоговых активов. Если же кредитовый оборот по счету 09 в отчетный период больше дебетового оборота, т.е. сумма погашенных отложенных налоговых активов больше, чем сумма начисленных, то разница между оборотами отразится в форме №2 с отрицательным знаком.

Если кредитовый оборот за отчетный период по счету 77 больше дебетового оборота, т.е. отложенных налоговых обязательств начислено больше, чем погашено, то показатель «Отложенные налоговые обязательства» в форме №2 отражается со знаком «минус». Если кредитовое сальдо по счету 77 за отчетный период меньше дебетового сальдо, т.е. начислено отложенных налоговых обязательств меньше, чем погашено, то показатель «Отложенные налоговые обязательства» отразится в форме №2 со знаком «плюс».

Чистая прибыль в форме №2 рассчитывается на основании письма Минфина РФ от 15 сентября 2003г. № 16-00-14/280.

ЧП = Прибыль до налогообложения + ОНА – ОНО - ТНП

В соответствии с п.8 ст.274 НК РФ при получении в налоговом периоде отрицательной разницы между суммой доходов и расходов, исчисленных по правилам налогового законодательства, налоговая база отчетного периода признается равной нулю.

В соответствии со ст.283 НК РФ организация может перенести убыток, полученный в налоговом периоде на будущее. В этом случае возникает вычитаемая временная разница (ВВР) на сумму перенесенного убытка, и формируется отложенный налоговый актив от возникшей разницы.

Признанный в качестве вычитаемой временной разницы убыток налогового периода и соответственно сумма отложенного налогового актива могут погашаться в течение 10 последующих лет в сумме, не превышающей 50% налоговой базы соответствующего периода (для 2006 года), с 2007 года без ограничения.

Получив в течение последующих лет прибыль для налогообложения, организация уменьшает ее размер с учетом установленного ограничения. При этом производится уменьшение отложенного налогового актива вплоть до его полного погашения (п.17 ПБУ 18/02).

Если организация в результате отсутствия или недостатка налоговой базы не смогла погасить отложенный налоговый актив за 10 лет, то на 11-ый год неиспользованный отложенный актив списывается на счет 99 «Прибыли и убытки». Сальдо по счету 09 перестает числиться.

При возникновении налогового убытка в отчетном периоде (квартал, полугодие, девять месяцев) перенос убытка на будущее не осуществляется. Прибыль отчетного периода признается равной нулю. Возникает вычитаемая временная разница и формируется отложенный налоговый актив.

Операции формирования и погашения отложенного налогового актива при получении в отчетном периоде налогового убытка отражаются в целом по Компании в учете Головной Компании.

Операции формирования и погашения отложенного налогового актива при получении в налоговом периоде убытка отражаются в целом по Компании в учете Головной Компании.

Внесение исправлений в бухгалтерский учет и учет в целях налогообложения.

При внесении исправлений в учет разниц, а соответственно постоянных или отложенных налоговых активов и обязательств, не возникает в случае, если исправление ошибки в текущем периоде в бухгалтерском учете в такой же сумме влияет на величину налоговой базы текущего периода.

Если в соответствии со ст.54 НК РФ налогоплательщик по ошибке прошлых лет, выявленной в отчетном периоде, должен представить уточненные расчеты по налогу на прибыль за период, в котором ошибка была совершена, то в отчетном периоде внесение исправлений в бухгалтерский учет не влияет на величину налоговой базы.

В этом случае внесение исправлений в бухгалтерский учет, которые влияют на формирование финансового результата (прибыли, убытки прошлых лет, выявленные в отчетном периоде), повлекут изменение условного расхода (дохода) по налогу на прибыль отчетного периода. При этом будут сформированы постоянные разницы и исчислены постоянные налоговые активы и обязательства.

Сумма переплаты или недоплаты налога в бюджет по уточненным декларациям не влияет на сумму текущего налога на прибыль отчетного периода и отражается в учете следующими проводками:

Д99 К68.04.04 на сумму недоплаты,

Д68.04.04 К99 на сумму переплаты.

Сумма налога, подлежащая доплате в бюджет, будет формировать показатель чистой прибыли, и не будет учитываться при исчислении текущего налога на прибыль.

Счет 68.04.04 предназначен для отражения взаиморасчетов с бюджетом по уточненным декларациям за предшествующие налоговые периоды.

При исправлении ошибок в исчислении налоговой базы предыдущих периодов, приводящих к необходимости предоставления уточненных деклараций без внесения изменений в бухгалтерский учет организации по операциям признания доходов и расходов, в бухгалтерском учете отражается начисление налога на прибыль к доплате (уменьшению) по дебету (кредиту) счета 99 в корреспонденции с кредитом (дебетом) счета 68. Отражение происходит на счете 68.04.04 и не участвует в формировании текущего налога на прибыль. Разницы по доходам и расходам не выявляются, постоянные налоговые активы и обязательства не образуются.

Если исправления вносятся по операциям прошлых периодов, в отношении которых ранее формировались отложенные налоговые активы и обязательства, то возможно сумму налога, определяемую по операциям корректировки, учесть в корреспонденции со счетами отложенных налоговых активов и обязательств.

Пример.

В декабре 2011 года введен в эксплуатацию объект ОС. Стоимость объекта в бухгалтерском учете 180 000р., а в налоговом учете 120 000р. Срок эксплуатации 10 лет (120 месяцев).

Разница в стоимости возникла из-за того, что объект был куплен на заемные средства. Плата за кредит вошла в стоимость объекта по бухгалтерскому учету, а по налоговому учету проценты сразу списаны на затраты.

По операции формирования стоимости, в части платы за кредит, в 2011 году выявлена налогооблагаемая временная разница в сумме 60 000 рублей (180 000-120 000) и начислено отложенное налоговое обязательство в сумме 12 000 рублей. При этом в учете сделана проводка Д68 К77.

В 2012 году в бухгалтерском учете начислена амортизация по этому основному средству в размере 18 000р., в целях налогового учета ошибочно признана такая же сумма.

В 2013 году ошибка обнаружена. Составлена уточненная налоговая декларация за 2012 год. При этом в ней расходы уменьшены на 6000 руб. (18000руб. – 12000руб.), а сумма налога на прибыль увеличена на 1200руб. (6000руб.х 20%).

В бухгалтерском учете в отчетном периоде необходимо учесть сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет по уточненной декларации.

Если бы операция начисления амортизации в целях налогового учета в 2012 году была проведена правильно в размере 12000руб., то в учете 2012 года было бы погашено отложенное налоговое обязательство на сумму 1200руб. ((18000руб. -12000руб.)х20%), и была бы сделана проводка Д77 К68 на данную сумму. Но, так как налоговая амортизация была учтена неверно, в учете погашения отложенного налогового обязательства не произошло. Поэтому сумма задолженности перед бюджетом за 2012 год, отраженная в уточненной декларации, показывается в учете отчетного периода в корреспонденции с дебетом счета 77 «Отложенные налоговые обязательства». При этом делается проводка:

Д77.01,02,03 К68.04.04

Д77.04 К77.01,02,03

Суммы, учтенные по дебету счета 77.04 представляют собой корректировки операций прошлых отчетных периодов в отношении отложенных налоговых обязательств и не участвуют в расчете текущего налога на прибыль отчетного периода.

При наличии постоянных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, корректирующих показатель условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль, отдельно в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках раскрываются:

условный расход (условный доход) по налогу на прибыль;

постоянные и временные разницы, возникшие в отчетном периоде и повлекшие корректирование условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль (текущего налогового убытка);

постоянные и временные разницы, возникшие в прошлых отчетных периодах, но повлекшие корректирование условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль отчетного периода;

суммы постоянного налогового обязательства, отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства;

причины изменений применяемых налоговых ставок по сравнению с предыдущим отчетным периодом;

суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства, списанные на счет учета прибылей и убытков в связи с выбытием объекта актива (продажей, передачей на безвозмездной основе или ликвидацией) или вида обязательства.

Пример.

По результатам деятельности за первый квартал отчетного года:

1. Прибыль по бухгалтерскому учету 10 000р.

2. Прибыль по налоговому учету 11 000р.

Ставка налога на прибыль 20%.

3. Представительские расходы 2000р., из них:

- принимаемые в целях налогообложения 500р.,
- не принимаемые в целях налогообложения 1500р. — **это постоянная разница.**

4. Амортизация ОС бухгалтерская 400р.

5. Амортизация ОС налоговая 900р.

Разница между амортизацией бухгалтерской и налоговой является **налогооблагаемой временной разницей** и составляет 500р.

Корректировка прибыли по бухгалтерскому учету:

Бухгалтерская прибыль увеличивается на:

1. Представительские расходы, не принимаемые в целях налогообложения, 1500р.

Бухгалтерская прибыль уменьшается на:

1. Амортизационные отчисления 500р.

Прибыль по налоговому учету составляет $(10000 + 1500 - 500)$ 11 000р.

Определяем постоянное налоговое обязательство (ПНО):

$1500р. \times 20\% = 300р.$

Определяем отложенное налоговое обязательство (ОНО):

$500р. \times 20\% = 100р.$

Определяем условный расход по налогу на прибыль:

$10\,000р. \times 20\% = 2\,000р.$

В бухгалтерском учете делаем следующие записи:

Д99.03 К68.04 300р. Начислено постоянное налоговое обязательство.

Д68.04 К77.02 100р. Начислено отложенное налоговое обязательство.

Д99.03 К68.04 2000р. Начислен условный расход по налогу на прибыль.

По кредиту счета 68.04 «Расчеты по налогу на прибыль» образовалось сальдо в размере $(300 - 100 + 2000)$ 2 200р. Данная сумма является текущим налогом на прибыль.

Текущий налог на прибыль :

$11000р. \times 20\% = 2\,200р.$

По результатам деятельности за второй квартал отчетного года:

1. Прибыль по бухгалтерскому учету 15 000р.

2. Прибыль по налоговому учету 16 000р.

Ставка налога на прибыль 20%.

3. Представительские расходы 2 000р., из них:

- принимаемые в целях налогообложения 700р.,
- не принимаемые в целях налогообложения 1300р. — **это постоянная разница.**

4. Амортизация ОС бухгалтерская 700р.

5. Амортизация ОС налоговая 1 000р.

Разница между амортизацией бухгалтерской и налоговой является **налогооблагаемой временной разницей** и составляет 300р.

Корректировка прибыли по бухгалтерскому учету:

Бухгалтерская прибыль увеличивается на:

1. Представительские расходы, не принимаемые в целях налогообложения, 1300р.

Бухгалтерская прибыль уменьшается на:

1. Амортизационные отчисления 300р.

Прибыль по налоговому учету составляет $(15000 + 1300 - 300)$ 16 000р.

Определяем постоянное налоговое обязательство (ПНО):

$1300р. \times 20\% = 260р.$

Определяем отложенное налоговое обязательство (ОНО):

$300р. \times 20\% = 60р.$

Определяем условный расход по налогу на прибыль:

$15000р. \times 20\% = 3000р.$

В бухгалтерском учете делаем следующие записи:

Д99.03 К68.04 -40р. Уменьшено постоянное налоговое обязательство
(сторно на разницу)
(300р.-260р.=40р.)

Д77.02 К68.04 40р. Списана часть отложенного налогового обязательства,
сформированного ранее (100р.-60р.=40р.).

Д99.03 К68.04 800р. Доначислен условный расход по налогу на прибыль
(3000р.-2200р.=800р.).

По кредиту счета 68.04 «Расчеты по налогу на прибыль» образовалось сальдо в размере $(300 - 100 + 2200 - 40 + 40 + 800)$ 3200р. Данная сумма является текущим налогом на прибыль.

Текущий налог на прибыль :

$16000р. \times 20\% = 3200р.$

Пример.

По результатам деятельности за год.

Прибыль по бухгалтерскому учету 10 000р.

Налоговый убыток 25 000р.

Постоянные разницы, образующие ПНО 5 000р.

Постоянные разницы, образующие ПНА 22 000р.

Вычитаемые временные разницы, образующие ОНА 3 000р.

Налогооблагаемые временные разницы, образующие ОНО 21 000р.

Для формирования текущего налога на прибыль делаются следующие проводки:

- начисление условного расхода по налогу на прибыль

Д99 К68.04 2 000 (10 000*20%)

- начисление ПНО

Д99 К68.04 1 000 (5000*20%)

- начисление ПНА

Д68.04 К99 4 400 (22 000*20%)

- начисление ОНА

Д09 К68.04 600 (3 000*20%)

- начисление ОНО

Д68.04 К77 4 200 (21 000*20%)

- начисление ОНА в части отложенного налогового убытка

Д09 К68.04 5 000 (25 000*20%)

По итогам отчетного периода сальдо счета 68.04 будет равно нулю.

Пример.

На 31 марта в бухгалтерском учете страховой организации начислена страховая премия по договору №1 в размере 10 000 000р. Комиссия начислена в бухгалтерском учете в размере 1 000 000р. РНП начислен в бухгалтерском учете в размере 9 000 000р.

Ответственность страховщика наступает с 1 апреля отчетного года. Соответственно, по состоянию на 31 марта отчетного года страховая премия по договору №1 в налоговом учете не отражается, комиссия и РНП также в налоговом учете не отражаются.

Выплаты по страховым случаям составили в бухгалтерском учете 100 000р.

Выплаты по страховым случаям составили в налоговом учете 250 000р.

Кроме того по состоянию на 31 марта отчетного года в Компании получен доход от сдачи в аренду недвижимости в размере 500 000р.

Прибыль до налогообложения составит на 31 марта:

$10\,000\,000 - 1\,000\,000 - 9\,000\,000 - 100\,000 + 500\,000 = 400\,000\text{р.}$

Прибыль для налогообложения:

$500\,000 - 250\,000 = 250\,000\text{р.}$

Условный расход по налогу на прибыль составит $400\,000\text{р.} \cdot 20\% = 80\,000\text{р.}$

НВР по премиям составит на 31 марта 10 000 000р.

ВВР по комиссиям составит на 31 марта 1 000 000р.

ВВР по РНП составит на 31 марта 9 000 000р.

НВР по выплатам на 31 марта 150 000р. (250 000р.-100 000р.)

ОНО по премиям на 31 марта $10\,000\,000 \cdot 20\% = 2\,000\,000$ р.

ОНА по комиссиям на 31 марта $1\,000\,000 \cdot 20\% = 200\,000$ р.

ОНА по РНП на 31 марта $9\,000\,000 \cdot 20\% = 1\,800\,000$ р.

ОНО по выплатам на 31 марта $150\,000 \cdot 20\% = 30\,000$ р.

Проводки в бухгалтерском учете:

Д99 К68.04 80 000 условный расход по налогу на прибыль

Д68 К77 2 000 000 ОНО по страховым премиям

Д09 К68.04 200 000 ОНА по комиссиям

Д09 К68.04 1 800 000 ОНА по РНП

Д68 К77 30 000 ОНО по выплатам

Текущий налог на прибыль на 31 марта отчетного года:

$80\,000 - 2\,000\,000 + 200\,000 + 1\,800\,000 - 30\,000 = 50\,000$ р.

Форма №2 – страховщик на 31 марта отчетного года:

Прибыль (убыток) до налогообложения	250	400 000
Отложенные налоговые активы (ОНА)	260	2 000 000
Отложенные налоговые обязательства (ОНО)	270	(2 030 000)
Текущий налог на прибыль	280	(50 000)
Прибыль (убыток) отчетного периода	300	320 000

На 30 июня в бухгалтерском учете страховой организации начислена страховая премия по договору №1 в размере 10 000 000р. Комиссия начислена в бухгалтерском учете в размере 1 000 000р. РНП начислен в бухгалтерском учете в размере 9 000 000р. (значение РНП оставлено без изменения для простоты примера).

Ответственность страховщика наступает с 1 апреля отчетного года. Соответственно, по состоянию на 30 июня отчетного года страховая премия по договору №1 в налоговом учете составляет 10 000 000р., комиссия составляет 1 000 000р. и РНП составляет 9 000 000р.

Выплаты по страховым случаям составили в бухгалтерском учете 250 000р.

Выплаты по страховым случаям составили в налоговом учете 250 000р.

Кроме того по состоянию на 30 июня отчетного года в Компании получен доход от сдачи в аренду недвижимости в размере 500 000р.

Прибыль до налогообложения составит на 30 июня:

$10\,000\,000 - 1\,000\,000 - 9\,000\,000 - 250\,000 + 500\,000 = 250\,000$ р.

Прибыль для налогообложения:

$10\,000\,000 - 1\,000\,000 - 9\,000\,000 + 500\,000 - 250\,000 = 250\,000$ р.

НВР и ВВР по состоянию на 30 июня отчетного года погасились.

Условный расход по налогу на прибыль составит $250\,000 \cdot 20\% = 50\,000$ р.

Проводки в бухгалтерском учете:

Д99 К68.04 -30000 условный расход по налогу на прибыль (частичное сторно)

Д77 К68.04 2 000 000 погашено ОНО по страховым премиям

Д68.04 К09 200 000 погашен ОНА по комиссиям

Д68.04 К09 1 800 000 погашен ОНА по РНП

Д77 К68 30 000 погашено ОНО по выплатам

Текущий налог на прибыль на 30 июня отчетного года:

80000-30000-2000000+2000000+200000-200000+1800000-1800000-30000+30000=50000р.

Форма №2 – страховщик на 30 июня отчетного года:

Прибыль (убыток) до налогообложения	250	250000
Отложенные налоговые активы (ОНА)	260	0
Отложенные налоговые обязательства (ОНО)	270	(0)
Текущий налог на прибыль	280	(50000)
Прибыль (убыток) отчетного периода	300	200000

Пример.

По состоянию на 31 декабря в бухгалтерском учете Компании отражены страховые премии в размере 10 000 000р., резервы начислены в размере 7000000р., страховые выплаты отражены в размере 200 000р.

В налоговом учете состоянию на 31 декабря отчетного периода отражены страховые премии в размере 10 000 000р., резервы начислены в размере 7000000р., страховые выплаты отражены в размере 350 000р.

Прибыль до налогообложения по состоянию на 31 декабря:

10 000 000-7 000 000-200 000=2 800 000р.

Прибыль в целях налогообложения по состоянию на 31 декабря:

10 000 000-7 000 000-350 000=2 650 000р.

НВР по страховым выплатам на 31 декабря 350 000р.-200 000р.=150 000р.

ОНО по страховым выплатам 150 000р.*20%=30 000р.

В учете делаются следующие проводки:

Д99 К68.04 560 000 начислен условный расход по налогу на прибыль

Д68.04 К77 30 000 начислено ОНО по страховым выплатам

Текущий налог на прибыль на 31 декабря составит:

560 000-30 000=530 000р.

Форма №2 – страховщик на 31 декабря:

Прибыль (убыток) до налогообложения	250	2 800 000
Отложенные налоговые активы (ОНА)	260	0
Отложенные налоговые обязательства (ОНО)	270	(30 000)
Текущий налог на прибыль	280	(530 000)
Прибыль (убыток) отчетного периода	300	2 240 000

По состоянию на 31 декабря отчетного года в бухгалтерском учете Компании отражены страховые премии в размере 15 000 000р., резервы начислены в размере 13 000 000р., страховые выплаты отражены в размере 500 000р. При этом 150 000р. по страховым выплатам были учтены в налоговом учете предыдущего года, а в бухгалтерском учете они приходятся на отчетный год.

В налоговом учете состоянию на 31 декабря отчетного периода отражены страховые премии в размере 15 000 000р., резервы начислены в размере 13 000 000р., страховые выплаты отражены в размере 350 000р.

Прибыль до налогообложения по состоянию на 31 декабря отчетного года:

$15\,000\,000 - 13\,000\,000 - 500\,000 = 1\,500\,000\text{р.}$

Прибыль в целях налогообложения по состоянию на 31 декабря отчетного года:

$15\,000\,000 - 13\,000\,000 - 350\,000 = 1\,650\,000\text{р.}$

НВР по страховым выплатам на 31 декабря отчетного года погасилась, необходимо погасить в учете ОНО, сформированное на 31 декабря предыдущего года.

В учете делаются следующие проводки:

Д99 К68.04 300 000 начислен условный расход по налогу на прибыль

Д77 К68.04 30 000 погашено ОНО по страховым выплатам

Текущий налог на прибыль на 31 декабря отчетного составит:

$300\,000 + 30\,000 = 270\,000\text{р.}$

Форма №2 – страховщик на 31 декабря отчетного года:

Прибыль (убыток) до налогообложения	250	1 500 000
Отложенные налоговые активы (ОНА)	260	0
Отложенные налоговые обязательства (ОНО)	270	30 000*
Текущий налог на прибыль	280	(270 000)
Прибыль (убыток) отчетного периода	300	1 260 000

- ОНО отражено в Отчете о прибылях и убытках со знаком «+», так как за отчетный период мы погасили обязательств больше, чем начислили.

В процессе реформации бухгалтерского баланса (на 31 декабря отчетного года)

- сумма «переплаты» (дебетовое сальдо по субсчету 68.04.01) по текущему налогу на прибыль отражается по дебету субсчета 68.04.05.01 «Переплата в бюджет по налогу на прибыль, сформированная при реформации субсчета 68.04.01». При этом на субсчет 68.04.05.01 переносятся сальдо по субсчетам 68.04.01.01, 68.04.01.02, 68.04.01.03, 68.04.01.04, 68.04.01.05.

- образовавшаяся задолженность по текущему налогу на прибыль (кредитовое сальдо по субсчету 68.04.01) переносится с дебета субсчета 68.04.01 «Текущий налог на прибыль» в кредит субсчета 68.04.06.01 «Задолженность, сформированная при реформации субсчета 68.04.01». При этом на субсчет 68.04.06.01 переносятся сальдо по субсчетам 68.04.01.01, 68.04.01.02, 68.04.01.03, 68.04.01.04, 68.04.01.05.

- сумма оплат, произведенных в течение отчетного года филиалами в счет оплаты текущего налога на прибыль, переносится из кредита субсчета 68.04.02

«Расчеты по текущему налогу на прибыль» в дебет субсчета 68.04.06.02 «Оплата, сформированная при реформации субсчета 68.04.02».

Сальдо задолженности перед бюджетом по текущему налогу на прибыль, сформированное после реформации на субсчете 68.04.06.01, филиалы передают в ГК на 31 декабря отчетного года, при этом в учете филиалов делается проводка Д68.04.06.01 К 79.02.07

Сальдо, сформированное филиалами после реформации по субсчету 68.04.06.02, передается в ГК на 31 декабря отчетного года, при этом в учете филиалов делается проводка Д79.02.07 К68.04.06.02

В учете ГК отражается сумма задолженности филиалов по текущему налогу на прибыль Д79.02.07 К68.04.06.01 на 31 декабря отчетного года.

В учете ГК отражается сумма оплаты филиалов по текущему налогу на прибыль Д68.04.06.02 К79.02.07 на 31 декабря отчетного года.

Таким образом в учете ГК по состоянию на 31 декабря отчетного года по субсчету 68.04.06 формируется задолженность Компании перед бюджетом по текущему налогу на прибыль, при этом на субсчете 68.04.06.01 формируется начисленная задолженность по текущему налогу на прибыль, а по субсчету 68.04.06.02 отражается вся сумма произведенных перечислений в бюджет.

Оплата части задолженности, произведенная филиалом по сроку 28 марта следующего за отчетным года, отражается в учете филиалов по дебету субсчета 68.04.06.02 и кредиту счета 51.

Далее, в срок не позднее 2 дней с момента оплаты, филиалы передают суммы оплаты в ГК, в учете филиалов делается проводка Д79.02.07 К68.04.06.02.

Соответственно в учете ГК отражается проводка Д68.04.06.02 К79.02.07.

После оплаты задолженности в бюджет и принятия сумм оплат в бюджет от филиалов сальдо по счету 68.04.06 обнуляется. При этом в учете ГК делается проводка Д68.04.06.01 К68.04.06.02.

Если в учете филиала на конец отчетного периода по субсчету 68.04.05.01 числится дебетовое сальдо, сформированное при реформации субсчета 68.04.01, то оно передается в ГК на 31 декабря отчетного года с отражением в учете филиала проводкой Д79.02.07 К68.04.05.01. Сальдо по субсчету 68.04.05.01 в учете филиала обнуляется.

ГК отражает в учете полученную от филиала сумму проводкой Д68.04.05.01 К79.02.07

Если по итогам отчетного года в целом по Компании получена налогооблагаемая прибыль, то по состоянию на 31 декабря отчетного года в учете ГК делается проводка Д68.04.06.01 К68.04.05.01 на сумму образовавшегося при реформации сальдо по субсчету 68.04.05.01. При этом по кредиту субсчета 68.04.06.01 образуется задолженность Компании перед бюджетом по текущему налогу на прибыль. Субсчет 68.04.05.01 обнуляется.

Если по итогам отчетного года в Компании получен налоговый убыток, то по состоянию на 31 декабря отчетного года в учете ГК делается проводка Д68.04.06.01 К68.04.05.01 на сумму образовавшегося при реформации сальдо по субсчету 68.04.05.01. При этом по дебету субсчета 68.04.06.01 образуется «переплата» Компании в бюджет по текущему налогу на прибыль. В учете ГК на сумму этой «переплаты» формируется отложенный налоговый актив, который будет погашаться в течении следующих 10 лет (перенос убытка на будущее). В

учете ГК делается проводка Д09 К68.04.06.01. При этом сальдо по субсчетам 68.04.05.01 и 68.04.06.01 обнуляется.

Если по результатам отчетного года в Компании получен налоговый убыток, а в течение года осуществлялись платежи в бюджет по текущему налогу на прибыль, которые при реформации субсчета 68.04.02 отразились на субсчете 68.04.06.02 и были переданы в ГК, то дебетовое сальдо по субсчету 68.04.06.02 переносится в учете ГК на 31 декабря отчетного года на субсчет 68.04.05.02. При этом делается проводка Д68.04.05.02 К68.04.06.02.

При этом сальдо по субсчету 68.04.06 по состоянию на 31 декабря отчетного года в учете ГК обнуляется.

Сальдо по субсчету 68.04.05.01 также обнуляется, на субсчете 68.04.05.02 образуется переплата по налогу на прибыль.

Все сальдо по расчету с бюджетом по налогу на прибыль, образовавшиеся в учете Компании до начала применения ПБУ 18/02, переносятся подразделениями Компании на субсчет 68.04.08 «Сальдо расчетов по налогу на прибыль до введения ПБУ 18/02».

Оплата налога на доходы по государственными муниципальным ценным бумагам, производится с отражением по субсчету 68.04.09 «Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам».

Счет 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"

Счет 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" предназначен для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации.

К счету 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" открыты субсчета:

69.01 «Единый социальный налог»

69.01.01 «Расчеты по социальному страхованию»

69.01.02 «Расчеты по пенсионному обеспечению»

69.01.03 «Расчеты по медицинскому страхованию»

69.02 «Квотирование»

69.03 «Расчеты по социальному страхованию от несчастных случаев»

69.04 «Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды»

69.04.01 «Расчеты по социальному страхованию (взносы)»

69.04.02 «Расчеты по пенсионному обеспечению (взносы)»

69.04.02.01 «ПФ страховой (взносы)»

69.04.02.02 «ПФ накопительный (взносы)»

69.04.03 «Расчеты по медицинскому страхованию (взносы)»

Счет 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" кредитруется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, а также обязательное медицинское страхование их, подлежащие перечислению в соответствующие фонды. При этом записи производятся в корреспонденции со:

счетами, на которых отражено начисление оплаты труда, - в части отчислений, производимых за счет организации;

счетом 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - в части отчислений, производимых за счет работников организации.

Кроме того, по кредиту счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" в корреспонденции со счетом прибылей и убытков или расчетов с работниками по прочим операциям (в части расчетов с виновными лицами) отражается начисленная сумма пеней за несвоевременный взнос платежей, а в корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета" - суммы, полученные в случаях превышения соответствующих расходов над платежами.

По дебету счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" отражаются перечисленные суммы платежей, а также суммы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование, пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование.

Счет 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда"

Счет 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам и другим выплатам), а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации.

По кредиту счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" отражаются суммы:

оплаты труда, причитающиеся работникам, - в корреспонденции со счетами учета затрат и других источников;

оплаты труда, начисленные за счет образованного в установленном порядке резерва на оплату отпусков работникам, - в корреспонденции со счетом 96 "Резервы предстоящих расходов";

начисленных пособий по социальному страхованию пенсий и других аналогичных сумм - в корреспонденции со счетом 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению";

начисленных доходов от участия в капитале организации и т.п. - в корреспонденции со счетом 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

По дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" отражаются выплаченные суммы оплаты труда, премий, пособий, пенсий и т.п., доходов от участия в капитале организации, а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний.

Начисленные, но не выплаченные в установленный срок (из-за неявки получателей) суммы отражаются по дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" и кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты с депонентами").

Аналитический учет по счету 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" ведется по каждому работнику организации.

В целях налогового учета для правильного исчисления расходов на оплату труда необходимо руководствоваться ст.255 НК РФ.

Счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами"

Счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами" предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и операционные расходы.

Д-т	К-т	Операция	Момент отражения в	
			бухгалтерском учете	налоговом учете
71	50	Отражена выдача сумм под отчет	По дате расходного ордера	Не отражается
08,10,26,91	71	Отражены произведенные подотчетным лицом расходы	По дате авансового отчета	По дате авансового отчета (для 26 и 91 счетов)
94	71	Отражены суммы, не возвращенные подотчетным лицом в срок	В соответствии со сроками, на которые выдаются средства под отчет, определенными Приказом по Компании (если иное не предусмотрено законодательством)	Не отражается
70	94	Отражаются невозвращенные суммы, если их можно удержать из ЗП	В соответствии со сроками, на которые выдаются средства под отчет, определенными Приказом по Компании (если иное не предусмотрено законодательством)	Не отражается
73	94	Отражаются невозвращенные суммы, если их нельзя удержать из ЗП	В соответствии со сроками, на которые выдаются средства под отчет, определенными Приказом по Компании (если иное не предусмотрено законодательством)	Не отражается
97	71	Отражены расходы подотчетных лиц, относящиеся к будущим периодам.	По дате авансового отчета	Не отражается

Аналитический учет по счету 71 "Расчеты с подотчетными лицами" ведется в разрезе подотчетных лиц организации .

Счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям"

Счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" предназначен для обобщения информации о всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами.

К счету 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" открыты субсчета:

73.01 "Расчеты по предоставленным займам";

73.02 "Расчеты по возмещению материального ущерба" .

73.03 "Расчеты с сотрудниками по прочим операциям".

На субсчете 73.01 "Расчеты по предоставленным займам" отражаются расчеты с работниками организации по предоставленным им займам .

По дебету счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" отражается сумма предоставленного работнику организации займа в корреспонденции со счетом 50 "Касса" или 51 "Расчетные счета".

На сумму платежей, поступивших от работника-заемщика, счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" кредитуются в корреспонденции со счетами 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" (в зависимости от принятого порядка платежа).

На субсчете 73.02 "Расчеты по возмещению материального ущерба" учитываются расчеты по возмещению материального ущерба, причиненного работником организации в результате недостач и хищений денежных и товарно-материальных ценностей, брака, а также по возмещению других видов ущерба.

В дебет счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" суммы, подлежащие взысканию с виновных лиц, относятся с кредита счетов 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" и 98 "Доходы будущих периодов" (за недостающие товарно-материальные ценности).

По кредиту счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" записи производятся в корреспонденции со счетами: учета денежных средств - на суммы внесенных платежей; 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - на суммы удержаний из сумм по оплате труда; 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" - на суммы списанных недостач при отказе во взыскании ввиду необоснованности иска.

Субсчет 73.03 "Расчеты с сотрудниками по прочим операциям" предназначен для отражения расчетов с сотрудниками по прочим операциям. Например, удержание стоимости бланков трудовых книжек:

Дебет счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" в корреспонденции с кредитом счета 73.03 "Расчеты с сотрудниками по прочим операциям"

Аналитический учет по счету 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" ведется по каждому работнику организации.

Счет 75 "Расчеты с учредителями"

Счет 75 "Расчеты с учредителями" предназначен для обобщения информации о всех видах расчетов с учредителями (участниками) организации (акционерами акционерного общества) по вкладам в уставный (складочный) капитал организации, по выплате доходов (дивидендов) и др.

К счету 75 "Расчеты с учредителями" открыты субсчета:

75.01 "Расчеты по вкладам в Уставный фонд";

75-2 "Расчеты по доходам"

На субсчете 75-1 "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал" учитываются расчеты с учредителями (участниками) организации по вкладам в его уставный (складочный) капитал.

При создании акционерного общества по дебету счета 75 "Расчеты с учредителями" в корреспонденции со счетом 80 "Уставный капитал" принимается на учет сумма задолженности по оплате акций.

При фактическом поступлении сумм вкладов учредителей в виде денежных средств производятся записи по кредиту счета 75 "Расчеты с учредителями" в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Взнос вкладов в виде материальных и иных ценностей (кроме денежных средств) оформляется записями по кредиту счета 75 "Расчеты с учредителями" в корреспонденции со счетами 08 "Вложения во внеоборотные активы", 10 "Материалы".

В том случае, когда акции организации, созданной в форме акционерного общества, реализуются по цене, превышающей номинальную стоимость их, вырученная сумма разницы между продажной и номинальной стоимостью относится в кредит счета 83 "Добавочный капитал".

На субсчете 75.02 "Расчеты по доходам" учитываются расчеты с учредителями (участниками) организации по выплате им доходов (дивидендов). Начисление доходов от участия в организации отражается записью по дебету счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" субсчет 84.03 «Фонд дивидендов» и кредиту счета 75 "Расчеты с учредителями" субсчет 75.02 «Расчеты по доходам». При этом начисление и выплата доходов работникам организации, входящим в число его учредителей (участников), учитывается на счете 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда".

Выплата начисленных сумм доходов отражается по дебету счета 75 "Расчеты с учредителями" субсчет 75.02 «Расчеты по доходам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Суммы налога на доходы от участия в организации, подлежащие удержанию у источника выплаты, учитываются по дебету счета 75.02 "Расчеты по доходам" и кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам" субсчет 68.01 «Расчеты по подоходному налогу».

Аналитический учет по счету 75 "Расчеты с учредителями" ведется по каждому учредителю (участнику).

Счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"

Счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60-75: по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов, и др.

К счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" открыты субсчета:

76.01 «Расчеты с депонентами»

76.02 «Расчеты с арендаторами»

- 76.03 «Расчеты с комиссионерами»
- 76.04 «Расчеты по купле-продаже ценных бумаг»
- 76.05 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»
- 76.06 «Расчеты по депонированному комиссионному вознаграждению»
- 76.07 «Расчеты по договорам перестрахования филиалов»
- 76.08 «Расчеты по ПБУ со страховщиками»
- 76.09 «Расчеты, связанные с операциями абандона»
- 76.10 «Векселя полученные»
- 76.11 «Расчеты по взносам в РСА»
- 76.12 «Расчеты по взносам в НССО по договорам ОС ОПО»
- 76.13 «Расчеты по взносам в НСА»
- 76.14 «Расчеты по взносам в НССО по договорам ОС ГОП»
- 76.15 «Расчеты по прочим платежам»
- 76.16 «Расчеты по претензиям»
- 76.17 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»
- 76.18 «Взаиморасчеты по дивидендам»
- 76.19 «Расчеты с дочерними организациями»
- 76.20 «Расчеты с зависимыми организациями»
- 76.21 «Расчеты с контрагентами по выданным дубликатам полисов»
- 76.22 «Остатки, полученные от филиалов»
- 76.23 «Расчеты по тендерам и конкурсам (возвратные платежи)»
- 76.24 «Расчеты по федеральным каналам продаж»
- 76.26 «Расчеты по договорам входящего перестрахования с компаниями, у которых отозваны лицензии на страховую деятельность»
- 76.27 «Расчеты по договорам исходящего перестрахования с компаниями, у которых отозваны лицензии на перестраховочную деятельность»
- 76.28 «Расчеты по выполнению полномочий др. страх. компании»
- 76.29 «Расчеты по суброгациям через АПК ИРЦ ОСАГО»
- 76.30 «Расчеты по претензиям в валюте»
- 76.76 «Расчеты по невыясненным суммам».

На субсчетах счета 76.11 «Расчеты по взносам в РСА» отражаются расчеты страховой организации по отчислениям от страховых премий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в резерв гарантий, резерв текущих компенсационных выплат и членских взносов в профессиональное объединение страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Суммы отчислений от страховых премий в резерв гарантий, резерв текущих компенсационных выплат и членские взносы отражаются по кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в корреспонденции с дебетом счета 91 "Прочие доходы и расходы". Перечисление средств из резерва гарантий, резерва текущих компенсационных выплат и членских взносов в

профессиональное объединение страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, отражается по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

На субсчете "Расчеты по выполнению полномочий другой страховой организации" отражаются расчеты страховой организации по выполнению полномочий другой страховой организации, заключившей договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению.

Суммы, полученные страховой организацией для выполнения полномочий другой страховой организации, заключившей договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению отражаются по кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Суммы, использованные страховой организацией на осуществление указанных выплат, отражаются по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в корреспонденции со счетами учета денежных средств".

Аналитический учет по субсчетам "Расчеты по средствам резерва гарантий", "Расчеты по средствам резерва текущих компенсационных выплат", "Расчеты по членским взносам в РСА", "Расчеты по осуществлению компенсационных выплат", "Расчеты по выполнению полномочий другой страховой организации" ведется по направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности.

Резерв гарантий, резерв текущих компенсационных выплат и членские взносы рассчитываются и отражаются в бухгалтерском учете филиалами самостоятельно.

Суммы отчислений в резерв гарантий отражаются по кредиту счета 76.11.01 «Расчеты по средствам резерва гарантий» в корреспонденции с дебетом счета 91 "Прочие доходы и расходы".

Суммы отчислений в резерв текущих компенсационных выплат отражаются по кредиту счета 76.11.02 «Расчеты по средствам текущих компенсационных выплат» в корреспонденции с дебетом счета 91 "Прочие доходы и расходы".

Перечисление средств в полном объеме из резерва гарантий, резерва текущих компенсационных выплат и членских взносов в Головную Компанию осуществляется филиалами в рамках Приказа №187 от 30 июня 2003г. При этом перечисление средств отражается филиалами по дебету счета 79.01.12 «Взаиморасчеты по резервам» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетный счет». Филиалы отражают уменьшение сумм резервов по дебету счета 76.11 «Расчеты по взносам в РСА» в корреспонденции с кредитом счета 79.01.12 «Взаиморасчеты по резервам».

Головная Компания отражает поступление от филиалов средств резерва гарантий, резерва текущих компенсационных выплат и членских взносов по кредиту счета 79.01.12 «Взаиморасчеты по резервам» и дебету счета 51 «Расчетный счет». Увеличение выше названных резервов отражается в бухгалтерском учете Головной Компании по кредиту счета 76.11 «Расчеты по взносам в РСА» в корреспонденции со счетом 79.01.12 «Взаиморасчеты по резервам».

Перечисление средств из резерва гарантий, резерва текущих компенсационных выплат и членских взносов в Российский Союз Автостраховщиков производится централизованно и отражается в бухгалтерском

учете Головной Компании по дебету счетов 76.11 «Расчеты по взносам в РСА» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетный счет».

Средства резерва гарантий и резерва текущих компенсационных выплат относят в состав расходов в целях налогообложения налогом на прибыль в момент начисления в учете (в соответствии с подпунктом 1.1 пункта 2 статьи 294 НК РФ).

Головная Компания отражает в составе расходов в целях налогообложения налогом на прибыль суммы, начисленные в РГ и РТКВ в Головной Компании.

Филиалы отражают в составе расходов в целях налогообложения налогом на прибыль суммы, начисленные ими в РГ и РТКВ.

При формировании базовой страховой премии для расчета резерва незаработанной премии, премия по ОСАГО в целях бухгалтерского и налогового учета уменьшается на суммы начисленных резерва гарантий и резерва текущих компенсационных выплат. (письмо МНС РФ от 11.11.03г. №02-4-10/643-АП478 в ответ на запрос ОАО «САК «Энергогарант» от 14.10.03 №03-02/4157).

На счете 76.12 «Расчеты по взносам в НССО» отражаются расчеты страховой организации по отчислениям от страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте в резерв компенсационных выплат, а также членские взносы в национальный союз страховщиков ответственности.

Суммы отчислений от страховых премий в резерв компенсационных выплат и членские взносы отражаются по кредиту субсчета 76.12.02 "Начисленный РКВ по страховым взносам срок оплаты, которых не наступил» в корреспонденции с дебетом счета 91 "Прочие доходы и расходы". По итогам отчетного периода сумма отчислений, срок для перечисления которых исчисляется от даты окончания отчетного периода, переносится на субсчет 76.12.01 «Расчеты по средствам резерва компенсационных выплат». Перечисление средств из резерва компенсационных выплат в национальный союз страховщиков ответственности отражаются по дебету субсчета 76.12.01 «Расчеты по взносам в НССО по договорам ОС ОПО» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Аналитический учет по субсчетам "Расчеты по средствам резерва компенсационных выплат по ОС ОПО», «Начисленный РКВ по страховым взносам по договорам ОС ОПО, срок оплаты которых не наступил», «Расчеты по членским взносам в НССО по договорам ОС ОПО» ведется по направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности.

Резерв компенсационных выплат рассчитывается и отражается в бухгалтерском учете филиалами самостоятельно.

Филиалы осуществляют перечисление средств из резерва компенсационных выплат в Головную Компанию в полном объеме. При этом перечисление средств отражается филиалами по дебету счета 79.01.12 в корреспонденции со счетом 51 «Расчетный счет». Филиалы отражают уменьшение сумм резервов по дебету субсчета 76.12.01 «Расчеты по средствам резерва компенсационных выплат» в корреспонденции с кредитом счета 79.01.12.

Головная Компания отражает поступление от филиалов средств резерва компенсационных выплат по кредиту счета 79.01.12 и дебету счета 51 «Расчетный счет». Увеличение резерва отражается в бухгалтерском учете Головной Компании

по кредиту субсчета 76.12.01 «Расчеты по средствам резерва компенсационных выплат» в корреспонденции со счетом 79.01.12.

Перечисление средств из резерва компенсационных выплат и членских взносов в Национальный Союз страховщиков ответственности производится централизованно и отражается в бухгалтерском учете Головной Компании по дебету счетов 76.12 «Расчеты по взносам в НССО по договорам ОС ОПО» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетный счет».

Средства резерва компенсационных выплат относят в состав расходов в целях налогообложения налогом на прибыль в момент начисления в учете (в соответствии с подпунктом 1.1 пункта 2 статьи 294 НК РФ).

Головная Компания отражает в составе расходов в целях налогообложения налогом на прибыль суммы, начисленные в резерв компенсационных выплат в Головной Компании.

Филиалы отражают в составе расходов в целях налогообложения налогом на прибыль суммы, начисленные ими в резерв компенсационных выплат.

При формировании базовой страховой премии для расчета резерва незаработанной премии, премия по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» в целях бухгалтерского и налогового учета уменьшается на суммы начисленного резерва компенсационных выплат.

На счете 76.13 «Расчеты по взносам в НСА» отражаются расчеты страховой организации по отчислениям от страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с господдержкой в фонд компенсационных выплат, а также членские взносы в национальный союз агростраховщиков.

По кредиту счета отражаются начисленные суммы отчислений от страховых премий в фонд компенсационных выплат и начисленные членские взносы в корреспонденции с дебетом счета 91 "Прочие доходы и расходы

По дебету счета перечисляемые в НСА суммы отчислений от страховых премий в фонд компенсационных выплат и перечисляемые членские в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Аналитический учет ведется по направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности.

Резерв компенсационных выплат рассчитывается и отражается в бухгалтерском учете филиалами самостоятельно.

Филиалы осуществляют перечисление средств из резерва компенсационных выплат в Головную Компанию в полном объеме. При этом перечисление средств отражается филиалами по дебету счета 79.01.12 в корреспонденции со счетом 51 «Расчетный счет». Филиалы отражают уменьшение сумм резервов по дебету субсчета 76.13.01 «Расчеты по средствам фонда компенсационных выплат» в корреспонденции с кредитом счета 79.01.12.

Головная Компания отражает поступление от филиалов средств резерва компенсационных выплат по кредиту счета 79.01.12 и дебету счета 51 «Расчетный счет». Увеличение резерва отражается в бухгалтерском учете Головной Компании по кредиту субсчета 76.13.01 «Расчеты по средствам фонда компенсационных выплат» в корреспонденции со счетом 79.01.12.

Перечисление средств из резерва компенсационных выплат и членских взносов в Национальный Союз агростраховщиков производится централизованно и отражается в бухгалтерском учете Головной Компании по дебету счетов 76.13 «Расчеты по взносам в НСА» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетный счет».

Средства резерва компенсационных выплат относят в состав расходов в целях налогообложения налогом на прибыль в момент начисления в учете (в соответствии с подпунктом 1.1 пункта 2 статьи 294 НК РФ).

Головная Компания отражает в составе расходов в целях налогообложения налогом на прибыль суммы, начисленные в резерв компенсационных выплат в Головной Компании.

Филиалы отражают в составе расходов в целях налогообложения налогом на прибыль суммы, начисленные ими в резерв компенсационных выплат.

При формировании базовой страховой премии для расчета резерва незаработанной премии, премия по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой в целях бухгалтерского и налогового учета уменьшается на суммы начисленного резерва компенсационных выплат.

На счете 76.14 «Расчеты по взносам в НССО по договорам обязательного страхования гражданской ответственности перевозчиков (ОС ГОП)» учет осуществляется в порядке, аналогичном учету расчетов по взносам в НССО по договорам обязательному страхованию опасных производственных объектов на счете 76.12.

На счете 76.17 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" отражаются расчеты по страхованию имущества и персонала (кроме расчетов по социальному страхованию и обязательному медицинскому страхованию) организации, в котором организация выступает страхователем.

Аналитический учет по субсчету 76.17 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" ведется по страховщикам и отдельным договорам страхования.

Расходы по обязательному и добровольному страхованию признаются в качестве расхода в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора налогоплательщиком были перечислены денежные средства на оплату страховых взносов. Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде. Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы по каждому платежу признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (году, полугодию, кварталу, месяцу), пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде (ст. 272 НК п.6).

В случае если у заключенного и вступившего в силу договора страхования, по которому уплачены взносы, изменяются условия договора, это влечет за собой изменения в бухгалтерском и налоговом учете. Если при изменении списков застрахованных не изменяются суммы страхового взноса, страховой премии, срок действия договора и программа (существенные условия договора страхования), то страховые взносы полностью уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Если же количество застрахованных по договору увеличивается и при этом заключается дополнительное соглашение к договору, предусматривающее дополнительный страховой взнос (срок действия дополнительного соглашения меньше срока действия самого договора, т.е. меньше года), то такой дополнительный страховой взнос не уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Организация вправе учесть в целях налогообложения прибыли расходы на обязательное и добровольное страхование имущества. Указанные затраты

включаются в прочие расходы. Однако в зависимости от вида страхования в налоговом учете они отражаются по-разному.

В случае добровольного страхования имущества в расходы можно включить страховые взносы только по тем видам добровольного страхования, которые перечислены в п.1 статьи 263 НК РФ. Подобные расходы признаются в целях налогообложения прибыли в размере фактических затрат (п.3 ст.263 НК РФ).

Приводим таблицу, которая поможет решить вопросы о признании тех или иных расходов на страхование имущества и гражданской ответственности в налоговом учете.

Вид страхования	Норма НК РФ	Предельные размеры признания расходов	Условия признания расходов в налоговом учете	Комментарий
Добровольное страхование собственного и арендованного автотранспорта от угона и (или) ущерба (КАСКО)	Подпункт 1 пункта 1 статьи 263	В размере фактических затрат	Застрахованный транспорт должен использоваться в деятельности, направленной на получение дохода, а затраты на его содержание включаться в расходы, связанные с производством и реализацией	Если страховые взносы на добровольное страхование автотранспорта от угона и (или) ущерба (КАСКО) и добровольное страхование гр. отв-ти автовладельцев сверх ОСАГО отражены в договоре (стр.полисе) одной суммой, такие расходы нельзя учесть для целей налогообложения прибыли.
Добровольное страхование имущества, принятого на хранение	Подпункт 7 пункта 1 статьи 263	В размере фактических затрат	Страховые взносы вправе учитывать только организации-хранители, если по условиям договора хранения на них возложена обязанность застраховать имущество, принятое ими на хранение	Если страховые взносы на добровольное страхование имущества, принятого на хранение, и на добровольное страхование ответственности за причинение вреда отражены в договоре (страховом полисе) одной суммой, такие расходы нельзя учесть для целей налогообложения прибыли
Добровольное страхование иного имущества	Подпункт 7 пункта 1 статьи 263	В размере фактических затрат	Застрахованное имущество должно использоваться в деятельности, направленной на получение дохода	Если страховые взносы на добровольное страхование имущества и на добровольное страхование ответственности за

				причинение вреда отражены в договоре (страховом полисе) одной суммой, такие расходы нельзя учесть для целей налогообложения
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	Пункты 1 и 2 статьи 263	В пределах страховых тарифов, утвержденных постановлением Правительства РФ от 08.12.2005 № 739	-	Осуществляется на основании Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств сверх ОСАГО	Подпункт 8 пункта 1 статьи 263	В размере фактических затрат	Страховые взносы включаются в расходы, только если такое страхование является условием осуществления организацией деятельности в соответствии с международными обязательствами РФ или общепринятыми международными требованиями	-

Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, также расходы работодателей по договорам на оказание медицинских услуг, заключенных в пользу работников на срок не менее одного года с медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, выданные в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 6% от суммы расходов а оплату труда. При расчете последних учитываются выплаты в пользу работников, поименованные в ст. 255 НК РФ, за исключением сумм платежей (взносов), указанных в п. 16 упомянутой статьи, уплаченных по договорам страхования (негосударственного пенсионного обеспечения, долгосрочного страхования жизни, добровольного медицинского страхования и др.).

При отнесении в состав расходов сумм платежей работодателя по договорам добровольного личного страхования работников, предусматривающим выплаты в случае смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица, не учитывается фактор наступления вышеуказанных страховых случаев только в связи с исполнением работником трудовых обязанностей. Такие расходы учитываются в размере, не превышающем 15 тыс. руб. в год, при этом данный показатель рассчитывается как отношение общей суммы взносов, уплачиваемых по указанным договорам, к количеству застрахованных лиц.

На субсчете 76.16 "Расчеты по претензиям" отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим

организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам, расчеты по регрессным искам.

Аналитический учет по субсчету 76.16 "Расчеты по претензиям" ведется по каждому дебитору и отдельным претензиям.

На субсчете 76.01 "Расчеты по депонированным суммам" учитываются расчеты с работниками организации по суммам, начисленным, но не выплаченным в установленный срок (из-за неявки получателей).

Депонированные суммы отражаются по кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда". При выплате этих сумм получателю делается запись по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредиту счетов учета денежных средств.

Д-т	К-т	Регресс.	Момент отражения в	
			бухгалтерском учете	налоговом учете
76.16	91.01.01	Начислен доход, причитающийся к получению по регрессным искам.	По дате решения суда; соглашения, подписанного с виновным лицом.	По дате решения суда; соглашения, подписанного с виновным лицом.
76.29 76.08.02	91.01.01 76.29	Отражен доход, причитающийся к получению по суброгации, предъявляемой через АПК ИРЦ ОСАГО	По дате акцепта заявки страховщиком причинителя вреда/РСА, если к нему перешли обязанности страховщика причинителя вреда	По дате акцепта заявки страховщиком причинителя вреда/РСА, если к нему перешли обязанности страховщика причинителя вреда
91.02.01	78.04	Суммы, полученных (причитающихся к получению) регрессов в части, причитающейся к перечислению перестраховщикам.	По дате начисления дохода, причитающегося к получению по регрессному риску.	По дате начисления дохода, причитающегося к получению по регрессному риску.
78.03	91.01.01	Сумма, причитающихся к получению регрессов от Перестрахователей.	По дате получения информационного письма от Перестрахователя.	По дате получения информационного письма от Перестрахователя.
51	76.16	Получен доход, причитающийся по регрессным искам.	По дате банковской выписки.	Не отражается.
78.25 78.04	51 78.25	Перечислены Перестраховщикам суммы, полученных регрессов, в причитающейся им доле.	По дате банковской выписки.	Не отражается.
51 78.25	78.25 78.03	Получен доход от Перестрахователя в части, причитающейся по регрессному иску.	По дате банковской выписки.	Не отражается.
91.02.01	51	Отражено перечисление госпошлины.	По дате банковской выписки.	По дате банковской выписки.

		Проводки у организации страхователя.		
		Счет 76.17 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».		
76.17.03	76.17.01	Начислены страховые взносы.	По дате вступления договора в силу на полную сумму страховой премии.	Не отражается.
76.17.01	51	Перечислены страховые взносы.	По дате банковской выписки.	Не отражается.
26	76.17.03	Отнесение взносов на затраты.	Ежемесячно на последнюю дату равномерно, в соответствии со сроком действия договора страхования пропорционально количеству календарных дней (при условии, что договором предусмотрен единовременный платеж и срок действия договора более одного отчетного периода).	Ежемесячно на последнюю дату равномерно, в соответствии со сроком действия договора страхования пропорционально количеству календарных дней (при условии, что договором предусмотрен единовременный платеж и срок действия договора более одного отчетного периода) (п.6 ст.272 НК РФ)
01.02	01.01	Списана с баланса первоначальная стоимость утраченного в следствии страхового случая основного средства.	По дате акта списания ОС.	Не отражается.
02.01	01.02	Списана сумма накопленной амортизации.	По дате акта списания ОС.	Не отражается.
76.17	01.02	Отражена остаточная стоимость утраченного ОС.	По дате акта списания.	По дате страхового акта или иного документа из уполномоченных органов, если затраты соответствуют п.2 ст.265 НК РФ).
51	76.17	Получено страховое возмещение от Страховщика.	По дате банковской выписки.	По наиболее ранней из двух дат: дата страхового акта или дата получения средств в возмещение ущерба.
76.17	60.01	Отражена задолженность перед сторонней организацией за услуги по ремонту застрахованного ОС (прочие услуги, связанные с	По дате счета фактуры, акта на оказанные услуги сторонней организацией.	Не отражается.

		ликвидацией последствий страхового случая)		
51	76.17	Отражено поступление страхового возмещения.	По дате банковской выписки.	Не отражается.
60.01	51	Отражено перечисление средств в счет погашения задолженности перед сторонней организацией.	По дате банковской выписки.	Не отражается.
91.02.01.	76.17	Отражен убыток, если страховое возмещение меньше, чем реальный ущерб.	По дате страхового акта.	Не отражается
76.17	91.01.01	Отражен доход, если страховое возмещение превысило реальный ущерб.	По дате страхового акта.	Не отражается

Счет 77 "Отложенные налоговые обязательства"

Счет 77 "Отложенные налоговые обязательства" предназначен для обобщения информации о наличии и движении отложенных налоговых обязательств.

Отложенные налоговые обязательства принимаются к бухгалтерскому учету в размере величины, определяемой как произведение налогооблагаемых временных разниц, возникших в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, действовавшую на отчетную дату.

По кредиту счета 77 "Отложенные налоговые обязательства" в корреспонденции с дебетом счета 68.04 "Расчеты по налогу на прибыль" отражается отложенный налог, уменьшающий величину условного расхода (дохода) отчетного периода.

По дебету счета 77 "Отложенные налоговые обязательства" в корреспонденции с кредитом счета 68.04 "Расчеты по налогу на прибыль" отражается уменьшение или полное погашение отложенных налоговых обязательств, в счет начислений налога на прибыль отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство при выбытии объекта актива или вида обязательства, по которому оно было начислено, списывается с дебета счета 77 "Отложенные налоговые обязательства" в кредит счета 99.03 "Налоги".

Аналитический учет отложенных налоговых обязательств ведется по видам активов или обязательств, в оценке которых возникла налогооблагаемая временная разница.

К счету 77 «Отложенные налоговые обязательства» открыты субсчета:

77.01 «Отложенные налоговые обязательства по основаниям кроме амортизации»,

77.02 «Отложенные налоговые обязательства, сформированные по амортизации ОС»,

77.03 «Отложенные налоговые обязательства, сформированные по амортизации НМА».

Более подробные указания по формированию отложенных налоговых обязательств отражены в разделе учетной политики счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Счет 79 "Внутрихозяйственные расчеты"

Счет 79 "Внутрихозяйственные расчеты" предназначен для обобщения информации о всех видах расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы .

К счету 79 "Внутрихозяйственные расчеты" открыты субсчета:

79.01	Внутрихозяйственные расчеты возмещаемые
79.01.01	Взаиморасчеты по фондам, резервам, прибыли, убытки
79.01.02	Взаиморасчеты по урегулированию убытков
79.01.03	Взаиморасчеты по перестрахованию
79.01.04	Взаиморасчеты по страховым премиям
79.01.05	Взаиморасчеты по выделенному имуществу
79.01.06	Взаиморасчеты по инвестициям
79.01.07	Взаиморасчеты по налоговым платежам
79.01.08	Взаиморасчеты по прочим операциям
79.01.09	Взаиморасчеты по внутрикорпоративному перестрахованию
79.01.10	Взаиморасчеты по стабилизационному резерву
79.01.11	Взаиморасчеты по инвестициям прочим
79.01.12	Взаиморасчеты по резервам
79.01.13	Взаиморасчеты по исполнительным листам
79.01.14	Взаиморасчеты по федеральным каналам продаж
79.02	Внутрихозяйственные расчеты невозмещаемые
79.02.01	Взаиморасчеты по фондам, резервам
79.02.02	Взаиморасчеты по урегулированию убытков
79.02.03	Взаиморасчеты по перестрахованию
79.02.04	Взаиморасчеты по страховым премиям
79.02.05	Взаиморасчеты по выделенному имуществу
79.02.06	Взаиморасчеты по инвестициям
79.02.07	Взаиморасчеты по налоговым платежам
79.02.08	Взаиморасчеты по прочим операциям
79.02.09	Взаиморасчеты по внутрикорпоративному перестрахованию
79.02.10	Взаиморасчеты по стабилизационному резерву

79.02.11	Взаиморасчеты по инвестициям прочим
79.02.12	Взаиморасчеты по резервам
79.02.13	Взаиморасчеты по исполнительным листам
79.02.14	Взаиморасчеты по федеральным каналам продаж
79.03	Начисления по внутрихозяйственным расчетам
79.08	Взаиморасчеты с филиалами по ПБУ
79.10	Невыясненные суммы
79.11	Средства, переданные в доверительное управление

На субсчете 79.01 "Внутрихозяйственные расчеты возмещаемые" учитываются взаиморасчеты между филиалами (ГК и филиалами), которые предполагают движение денежных средств. На субсчете 79.02 "Внутрихозяйственные расчеты невозмещаемые" учитываются взаиморасчеты между филиалами, которые не предполагают последующего возмещения.

На субсчетах 79.01.01, 79.02.01 «Взаиморасчеты по фондам, резервам» отражаются взаиморасчеты по фондам, сформированным на основании внутренних распорядительных документов, и резервов.

На субсчетах 79.01.02, 79.02.02 «Взаиморасчеты по урегулированию убытков» отражаются взаиморасчеты по всем видам страхования. _

На субсчетах 79.01.03, 79.02.03 «Взаиморасчеты по перестрахованию» учитываются взаиморасчеты между филиалами по операциям перестрахования.

На субсчетах 79.01.04, 79.02.04 «Взаиморасчеты по страховым премиям» учитываются взаиморасчеты по страховым премиям по всем видам страхования.

На субсчетах 79.01.05, 79.02.05 «Взаиморасчеты по выделенному имуществу» отражаются взаиморасчеты по передаче основных средств, амортизации и материалов.

На субсчетах 79.01.06, 79.02.06 «Взаиморасчеты по инвестициям» учитываются взаиморасчеты по ценным бумагам.

На субсчетах 79.01.07, 79.02.07 «Взаиморасчеты по налоговым платежам» учитываются взаиморасчеты по платежам в бюджет и внебюджетные фонды.

На субсчетах 79.01.08, 79.02.08 «Взаиморасчеты по прочим операциям» отражаются все остальные взаиморасчеты, не указанные в предыдущих пунктах.

На субсчетах 79.01.09, 79.02.09 учитываются взаиморасчеты по внутрикорпоративному перестрахованию.

На субсчетах 79.01.10, 79.02.10 учитываются взаиморасчеты по стабилизационному резерву.

На субсчетах 79.01.11, 79.02.11 «Взаиморасчеты по инвестициям прочим» учитываются взаиморасчеты по счетам банковских вкладов (депозитов).

Субсчет 79.01.12 используется для отражения перечислений средств в полном объеме из резерва гарантий, резерва текущих компенсационных выплат, членского взноса в РСА и резерва компенсационных выплат в НССО и НСА в Головную Компанию филиалами в рамках Приказа №187 от 30 июня 2003г. При этом перечисление средств отражается филиалами по дебету счета 79.01.12 «Взаиморасчеты по ОСАГО» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетный счет». Филиалы отражают уменьшение сумм резервов и членских взносов по дебету счета 76.11 «Расчеты по взносам в РСА», 76.12 «Расчеты по взносам в НССО по договорам ОС ОПО», 76.13 «Расчеты по взносам в НСА» и 76.14 «Расчеты по взносам в НССО по договорам ОС ГОП» в корреспонденции с кредитом счета 79.01.12 «Взаиморасчеты по резервам».

Головная Компания отражает поступление средств от филиалов по РГ, РТКВ, членских взносов в РСА и РКВ по кредиту счета 79.01.12 «Взаиморасчеты по резервам» и дебету счета 51 «Расчетный счет». Увеличение выше названных резервов отражается в бухгалтерском учете Головной Компании по кредиту счета 76.11 «Расчеты по взносам в РСА» и 76.12 «Расчеты по взносам в НССО по договорам ОС ОПО», 76.13 «Расчеты по взносам в НСА» и 76.14 «Расчеты по взносам в НССО по договорам ОС ГОП» в корреспонденции со счетом 79.01.12 «Взаиморасчеты по резервам».

На субсчетах 79.01.13, 79.02.13 «Взаиморасчеты по исполнительным листам» учитываются взаиморасчеты по исполнительным листам.

На субсчетах 79.01.14, 79.02.14 «Взаиморасчеты по федеральным каналам продаж» учитываются взаиморасчеты по федеральным каналам продаж.

Субсчет 79.03 «Начисления по внутрихозяйственным расчетам» предназначен для начисления сумм к перечислению на основании приказов и распоряжений Головной компании.

На субсчете 79.08 «Взаиморасчеты с филиалами по ПВУ» отражаются взаиморасчеты ГК с филиалами по урегулированию убытков по ПВУ через РСА-клиринг.

На субсчете 79.10 «Невыясненные суммы» временно отражаются поступившие на расчетный счет суммы, которые в момент отражения невозможно идентифицировать.

На субсчете 79.11 «Средства, переданные в доверительное управление» отражаются взаиморасчеты по операциям доверительного управления.

Особенности определения налоговой базы участников договора доверительного управления имуществом отражены в статье 276 НК РФ.

Для целей налогообложения имущество (в том числе имущественные права), переданное по договору доверительного управления имуществом, не признается доходом доверительного управляющего. Вознаграждение, получаемое доверительным управляющим в течение срока действия договора

доверительного управления имуществом, является его доходом от реализации и подлежит налогообложению в установленном порядке. При этом расходы, связанные с осуществлением доверительного управления, признаются расходами доверительного управляющего, если в договоре доверительного управления имуществом не предусмотрено возмещение указанных расходов учредителем доверительного управления.

Доверительный управляющий обязан определять ежемесячно нарастающим итогом доходы и расходы по доверительному управлению имуществом и представлять учредителю управления (выгодоприобретателю) сведения о полученных доходах и расходах для их учета учредителем управления (выгодоприобретателем) при определении налоговой базы в соответствии с НК РФ. При доверительном управлении ценными бумагами доверительный управляющий определяет доходы и расходы в порядке, предусмотренном статьей 280 НК РФ.

Доходы учредителя доверительного управления в рамках договора доверительного управления имуществом включаются в состав его выручки или внереализационных доходов в зависимости от полученного вида дохода.

Расходы, связанные с осуществлением договора доверительного управления имуществом (включая амортизацию имущества, а также вознаграждение доверительного управляющего), признаются расходами, связанными с производством или внереализационными расходами учредителя управления в зависимости от вида осуществленных расходов.

Доходы выгодоприобретателя в рамках договора доверительного управления включаются в состав его внереализационных доходов и подлежат налогообложению в установленном порядке.

При этом расходы, связанные с осуществлением договора доверительного управления имуществом (за исключением вознаграждения доверительного управляющего в случае, если указанным договором предусмотрена выплата вознаграждения не за счет уменьшения доходов, полученных в рамках исполнения этого договора), не учитываются учредителем управления при определении налоговой базы, но учитываются для целей налогообложения в составе расходов у выгодоприобретателя.

Убытки, полученные в течение срока действия такого договора от использования имущества, переданного в доверительное управление, не признаются убытками учредителя (выгодоприобретателя), учитываемыми в целях налогообложения в соответствии с НК РФ.

При прекращении договора доверительного управления имущество (в том числе имущественные права), переданное в доверительное управление, по условиям указанного договора может быть либо возвращено учредителю управления, либо передано иному лицу.

В случае возврата имущества у учредителя управления не образуется дохода (убытка) независимо от возникновения положительной (отрицательной) разницы между стоимостью переданного в доверительное управление имущества на момент вступления в силу и на момент прекращения договора доверительного управления имуществом.

Аналитический учет по счету 79 "Внутрихозяйственные расчеты" ведется в соответствии с рабочим планом счетов, утвержденным приказом по компании.

Операция	Момент отражения в учете	В учете филиала		В учете Головной компании	
		Д-т	К-т	Д-т	К-т
Начисление суммы фондов, резервов,	По дате, указанной в приказе,	79.03	79.01.01	79.01.01	79.03

причитающихся к передаче в ГК	распоряжении ГК				
Перечисление начисленных сумм фондов, резервов	По дате платежа, в ГК – по дате поступления денежных средств	79.01.01	51	51	79.01.01
Получен страховой взнос по договору, заключенному ГК	По дате получения страхового взноса	50,51 78.25	78.25 79.01.04	79.01.04	78.25
Начислена сумма страхового взноса, причитающаяся к получению от Страхователя	В момент возникновения права Страховщика на получение страхового взноса			78.01	92.01
Отражена задолженность филиала в сумме страхового взноса по договору, заключен. ГК	По дате получения страхового взноса в филиале	78.25	79.01.04	79.01.04 78.25	78.25 78.01
Перечислена задолженность филиала в сумме страхового взноса по договору, закл. ГК	По дате платежа – в филиале, в ГК – по дате поступления денежных средств	79.01.04	51	51	79.01.04
Начислена сумма страхового взноса, причитающаяся к получению от Страхователя (ДМС)	В момент возникновения права Страховщика на получение страхового взноса	78.01	92.01		
Получен страховой взнос от Страхователя по договору (ДМС)	По дате получения страхового взноса	50,51 78.25	78.25 78.01		
Перечислена в ЛПУ сумма оплаты за медицинские услуги	По дате платежа			60.05.03	51
Отражена задолженность филиала в сумме страхового возмещения, перечисленного в ЛПУ	По дате платежа			79.01.02	60.05.03
Начислена сумма страхового возмещения, причитающаяся ЛПУ	По дате первичных документов, предоставленных ЛПУ	22.01	60.05.03		
Отражена задолженность филиала в сумме страхового возмещения, перечисленного ГК в ЛПУ	По дате платежа ГК в ЛПУ	60.05.03	79.01.02		
Перечислена задолженность филиала в сумме страхового возмещения, перечисленного ГК в ЛПУ	По дате платежа – в филиале, в ГК – по дате поступления денежных средств	79.01.02	51	51	79.01.02
Начислена сумма перестраховочной премии, подлежащая перечислению Перестраховщику	См. пояснения к счету 78.04 данной учетной политики.	92.04	78.04		
Перечислена перестраховочная премия в ГК для дальнейшего перечисления	По дате платежа	79.01.03	51		

Перестраховщику					
Получена в ГК перестраховочная премия по договору перестрахования филиала для дальнейшего перечисления Перестраховщику	По дате поступления денежных средств			51	79.01.03
ГК перечислила перестраховщику перестраховочную премию (в доле филиала)	По дате платежа	78.25 78.04	79.01.03 78.25	78.25 79.01.03	51 78.25
Начислена сумма доли Перестраховщика в произведенных филиалом в отчетном периоде страховых выплатах по договорам, переданным в перестрахование	По дате выплаты по договору прямого страхования	78.04	22.04		
На расчетный счет ГК поступила сумма задолженности Перестраховщика в произведенных филиалом в отчетном периоде страховых выплатах по договорам, переданным в перестрахование	По дате поступления денежных средств	79.01.03 78.25	78.25 78.04	51 78.25	78.25 79.01.03
Отражено перечисление на расчетный счет филиала суммы задолженности Перестраховщика в произведенных филиалом в отчетном периоде страховых выплатах по договорам, переданным в перестрахование	По дате платежа – в ГК, в филиале – по дате поступления денежных средств	51	79.01.03	79.01.03	51
С баланса ГК на баланс филиала переданы основные средства (безвозмездно) и начисленный в ГК износ	По дате акта приемки-передачи	01 79.02.05	79.02.05 02	79.02.05 02	01 79.02.05
Филиал перечислил денежные средства в ГК на приобретение ценной бумаги	По дате платежа – в филиале, дате поступления денежных средств – в ГК	79.01.06	51	51	79.01.06
ГК перечислила деньги продавцу ценной бумаги	По дате платежа			76	51
Ценная бумага (копия) передана филиалу для учета	По дате первичных документов, подтверждающих переход права собственности	58	79.01.06	79.01.06	76

Если по условиям договора (выпуска) предполагается начисление промежуточного дохода – отражается сумма причитающегося дохода	В соответствии с условиями договора (выпуска)	76.04	91.01		
Отражена сумма доначисленного дохода (в момент реализации или погашения ЦБ)	По дате первичных документов, подтверждающих переход права собственности (по условиям выпуска)	76.04	91.01		
Отражение задолженности ГК перед филиалом по начисленному доходу (промежуточному и доначисленному) по ЦБ	По дате первичных документов, подтверждающих переход права собственности (по условиям выпуска)	79.01.06	76.04		
Сообщение в филиал о продаже (погашении) ценной бумаги	По дате первичных документов, подтверждающих переход права собственности			76	79.01.06
Отражение списания с баланса ценной бумаги при продаже (погашении)	По дате первичных документов, подтверждающих переход права собственности (по условиям выпуска гос. ценной бумаги)	91.02.01	58		
Отражение задолженности ГК перед филиалом по ЦБ	По дате первичных документов, подтверждающих переход права собственности (по условиям выпуска гос. ценной бумаги)	79.01.06	91.01.01		
Поступление денежных средств в ГК по реализованной (погашенной) ценной бумаге	По дате поступления денежных средств			51	76
Движение денежных средств по реализованной (погашенной) ценной бумаге	По дате платежа – в ГК, дате поступления денежных средств – в филиале	51	79.01.06	79.01.06	51
Если нет движения денежных средств, а задолженность ГК перед филиалом по старой ЦБ обеспечивается новой ЦБ	По дате первичных документов	79.01.06 / (нов ЦБ)	79.01.06 / (стар ЦБ)	79.01.06 / (стар ЦБ)	79.01.06 / (нов ЦБ)
Начислена часть налога для передачи в ГК	В соответствии с приказом	68	79.01.07, 79.02.07	79.01.07, 79.02.07	68
Оплата инкассо ГК по исполнительному листу филиала	По дате платежа	78.25	79.01.13, 79.02.13	78.25 79.01.13, 79.02.13	51 78.25
Начислено по договору страхования комиссионное вознаграждение агенту, расчеты с которым	По дате начисления страховой премии по договору	26.01	78.07		

осуществляются централизованно (основание – ежеквартальный акт приемки передачи услуг по заключенным договорам)					
Перечислено комиссионное вознаграждение в ГК для дальнейшего перечисления агенту в сумме акта сдачи-приемки услуг по оплаченным договорам	По дате платежа	79.01.14	51	51	79.01.14
ГК оплатила агенту комиссионное вознаграждение по договорам страхования филиала	По дате платежа	78.25 78.07	79.01.14 78.25	76.24 79.01.14	51 76.24

КАПИТАЛ

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о состоянии и движении капитала организации.

Счет 80 "Уставный капитал"

Счет 80 "Уставный капитал" предназначен для обобщения информации о состоянии и движении уставного капитала организации.

Сальдо по счету 80 "Уставный капитал" должно соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированному в учредительных документах организации. Записи по счету 80 "Уставный капитал" производятся при формировании уставного капитала, а также в случаях увеличения и уменьшения капитала лишь после внесения соответствующих изменений в учредительные документы организации.

Аналитический учет по счету 80 "Уставный капитал" организуется таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по учредителям организации, стадиям формирования капитала и видам акций.

Счет 81 "Собственные акции (доли)"

Счет 81 "Собственные акции (доли)" предназначен для обобщения информации о наличии и движении собственных акций, выкупленных акционерным обществом у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования.

При выкупе акционерным обществом у акционера принадлежащих ему акций (доли) в бухгалтерском учете на сумму фактических затрат делается запись по дебету счета 81 "Собственные акции (доли)" и кредиту счетов учета денежных средств.

Аннулирование выкупленных акционерным обществом собственных акций проводится по кредиту счета 81 "Собственные акции (доли)" и дебету счета 80 "Уставный капитал" после выполнения этим обществом всех предусмотренных процедур. Возникающая при этом на счете 81 "Собственные акции (доли)" разница между фактическими затратами на выкуп акций (долей) и номинальной стоимостью их относится на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Счет 82 "Резервный капитал"

Счет 82 "Резервный капитал" предназначен для обобщения информации о состоянии и движении резервного капитала.

Резервный капитал формируется в соответствии с законодательством за счет чистой прибыли для покрытия убытков организации, выкупа собственных акций.

Резервный капитал формируется в размере 5% от полученной прибыли ежегодно до достижения суммы, составляющей 15% от Уставного капитала Компании.

Отчисления в резервный капитал из прибыли отражаются по кредиту счета 82 "Резервный капитал" в корреспонденции со счетом 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

Использование средств резервного капитала учитывается по дебету счета 82 "Резервный капитал" в корреспонденции со счетами: 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" - в части сумм резервного фонда, направляемых на покрытие убытка организации за отчетный год. Решение по расходованию средств резервного капитала принимается Собранием акционеров.

Счет 83 "Добавочный капитал"

Счет 83 "Добавочный капитал" предназначен для обобщения информации о добавочном капитале организации.

К счету 83 «Добавочный капитал» открыты субсчета:

83.01 «Прирост стоимости имущества по переоценке»,

83.02 «Эмиссионный доход».

По кредиту счета 83 "Добавочный капитал" отражаются:

прирост стоимости внеоборотных активов, выявляемый по результатам переоценки их, - в корреспонденции со счетами учета активов, по которым определен прирост стоимости (основные проводки отражены в описании к счету 01 «Основные средства»),

сумма разницы между продажной и номинальной стоимостью акций, вырученной в процессе формирования уставного капитала акционерного общества (при учреждении общества, при последующем увеличении уставного капитала) за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость, - в корреспонденции со счетом 75 "Расчеты с учредителями".

Счет 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)"

Счет 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" предназначен для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации.

Распределение полученной прибыли осуществляется на основании решения Собрания акционеров. Распределение подразумевает начисление дивидендов, отчисление в резервный фонд, покрытие убытков прошлых лет.

После отражения указанных операций сальдо по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» показывает сумму прибыли, которая остается неизменной до соответствующего решения Собрания акционеров.

Д-т	К-т	Операция	Момент отражения в бухгалтерском учете
99	84.01.01	Чистая прибыль отчетного года списана заключительными оборотами декабря	31 декабря отчетного года
84.01.02	99	Чистый убыток отчетного года списан заключительными оборотами декабря	31 декабря отчетного года
84.01.01	84.02.01	Вступительными оборотами января чистая прибыль предыдущего года переносится на субсчет «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» прошлых лет.	
84.02.02	84.01.02	Вступительными оборотами января чистый убыток предыдущего года переносится на субсчет «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» прошлых лет.	
84.02.01	84.02.02	Часть прибыли отправлена на покрытие убытков	По дате решения годового Собрания акционеров
84.02.01	84.03	Отражена сумма чистой прибыли предыдущего года, направленная на дивиденды.	По дате решения годового Собрания акционеров
84.03	75.02	Отражена сумма чистой прибыли предыдущего года, направленная на дивиденды.	По дате решения годового Собрания акционеров
84.02.01	82	Отражена сумма чистой прибыли предыдущего года, направленная на формирование резервного фонда.	По дате решения годового Собрания акционеров

Остатки по счетам учета фондов накопления, социального развития и поощрения, социальной сферы были перенесены на счет 84.02.01 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» прошлых лет» 01.01.2002г.

Далее, расходы, производимые до 2002г. за счет фонда социального развития и поощрения относятся на счет 91.02.02 «Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу».

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о доходах и расходах организации, а также выявления конечного финансового результата деятельности организации за отчетный период.

Счет 91 "Прочие доходы и расходы"

См. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденное приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н (с изменениями) и Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденное приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н (с изменениями и дополнениями).

Счет 91 "Прочие доходы и расходы" предназначен для обобщения информации о прочих доходах и расходах отчетного периода.

Прочие доходы, отражаемые по кредиту счета 91:

суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;
вознаграждения и тантьемы по рискам, переданным в перестрахование;
вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования;
вознаграждения за оказание услуг страхового агента;
вознаграждения за оказание услуг аварийного комиссара, сюрвейера;
вознаграждения за оказание услуг представителя страховщика;
регресс;

доход по регрессу, причитающийся к получению (полученный) от перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование;

поступления, связанные с предоставлением в аренду активов организации

проценты и иные доходы по негосударственным ценным бумагам

- проценты, полученные при погашении векселей
- дисконт, полученный при погашении векселей
- доход, полученный при продаже (мене) векселей
- доход, полученный при продаже (мене) акций

проценты и иные доходы по государственным ценным бумагам

проценты и иные доходы по муниципальным ценным бумагам

поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций

- источником дохода является российская организация
- источником дохода является иностранная организация

доходы при продаже долей в УК

доходы при реализации вкладов в простое товарищество

прибыль, полученная организацией по договору простого товарищества

поступления, связанные с продажей и прочим списанием основных средств
поступления, связанные с продажей и прочим списанием иных активов
проценты, полученные (подлежащие получению) за предоставление в пользование денежных средств организации
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете организации в этой кредитной организации
штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров страхования, полученные или признанные к получению;
штрафы, пени, неустойки за нарушение условий хозяйственных договоров, полученные или признанные к получению
поступления, связанные с безвозмездным получением активов
поступления в возмещение причиненных организации убытков, ущерба
прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году
суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности
положительные курсовые разницы
доходы от купли-продажи валюты
поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций
прочие доходы.

Прочие расходы, отражаемые по дебету счета 91:

проценты по депо премий по рискам, переданным в перестрахование;
тантьемы перестрахователю по договорам, принятым в перестрахование;
вознаграждения состраховщику по договорам сострахования;
расходы, связанные с оказанием услуг страхового агента;
расходы, связанные с оказанием услуг представителя страховщика;
суммы, полученных регрессов, в части, причитающейся к перечислению перестраховщикам, по договорам, переданным в перестрахование;
обслуживание ценных бумаг

расходы при продаже долей в УК

расходы при реализации вкладов в простое товарищество

расходы, связанные с реализацией, погашением и прочим выбытием финансовых вложений

расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций

- участие в УК Российских компаний
- участие в УК иностранных компаний

расходы по обслуживанию собственных акций

расходы, связанные с предоставлением в аренду активов организации

остаточная стоимость списываемых амортизируемых ОС

остаточная стоимость списываемых амортизируемых НМА

фактическая себестоимость других активов, списываемых организацией

отрицательная разница при переоценке имущества

расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств

расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием НМА

расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием иных активов, отличных от денежных средств и финансовых вложений

проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов)

расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями (банками)

штрафы, пени, неустойки за нарушение условий хозяйственных договоров, уплаченные или признанные к уплате

штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров страхования, уплаченные или признанные к уплате

возмещение причиненных организацией убытков

убытки прошлых лет, признанные в отчетном году

убытки от хищений, недостач, потерь

отчисления в резервы под обесценение вложений в ценные бумаги

отчисления в резервы под снижение стоимости материальных ценностей

отчисление в резерв по сомнительным долгам

суммы списания дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности

суммы списания других долгов, нереальных для взыскания

отрицательные курсовые разницы

отрицательная разница при покупке (продаже) валюты выше (ниже) курса ЦБ

расходы, связанные с рассмотрением дел в судах

расходы на участие в тендерных торгах (Письмо Минфина России от 07.11.2005 г. № 03-11-04/2/109)

членские взносы в РСА

прочие расходы.

Аналитический учет по счету 91 "Прочие доходы и расходы" ведется по видам расходов в разбивке по видам страхования (там, где это представляется возможным).

В целях налогового учета в составе внереализационных доходов и расходов учитываются положительные и отрицательные суммовые разницы.

Применению ПБУ 3/2006 с 2008 года.

С вступлением в силу Приказа Минфина РФ от 27 ноября 2006 года № 154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте (ПБУ 3/2006)» внесены изменения в правила ведения бухгалтерского учета.

(Приказом Минфина РФ от 25 декабря 2007 года № 147н внесены изменения в Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте (ПБУ 3/2006)»).

1.) Бухгалтерский учет курсовых разниц с 2008 года.

В бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности отражается курсовая разница, возникающая по:

- операциям по полному или частичному погашению дебиторской или кредиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте, если курс на дату исполнения обязательств по оплате отличался от курса на дату принятия этой дебиторской или кредиторской задолженности к бухгалтерскому учету в отчетном периоде либо от курса на отчетную дату, в котором эта дебиторская или кредиторская задолженность была пересчитана в последний раз;

- операциям по пересчету стоимости денежных знаков в кассе организации, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, ценных бумаг (за исключением акций), средств в расчетах, включая по заемным обязательствам с юридическими и физическими лицами (**за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков**), выраженной в иностранной валюте.

Пересчет в рубли должен производиться на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на банковских счетах (банковских вкладах), выраженной в иностранной валюте, может производиться, кроме того, по мере изменения курса.

Для составления бухгалтерской отчетности пересчет стоимости перечисленных выше активов и обязательств в рубли производится по курсу, действующему на отчетную дату.

Для составления бухгалтерской отчетности стоимость вложений во внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы, др.), материально-производственных запасов и других активов, не перечисленных выше, **а также средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков** принимается в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой эти активы и обязательства приняты к бухгалтерскому учету. Пересчет стоимости данных активов в связи с изменением курса не производится.

Активы и расходы, которые оплачены организацией в предварительном порядке либо в счет оплаты которых организация перечислила аванс или задаток, признаются в бухгалтерском учете этой организации в оценке в рублях по курсу , действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

Доходы организации при условии получения аванса, задатка, предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

Технология пересчета и отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц.

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как прочие доходы или прочие расходы (91 счет).

В программе «1С-бухгалтерия» в справочнике «Прочие доходы» предусмотрены следующие виды доходов:

- положительные курсовые разницы;
- положительные курсовые разницы по договорам в у.е.

В справочнике «Прочие расходы» предусмотрены следующие виды расходов:

- отрицательные курсовые разницы;
- отрицательные курсовые разницы по договорам в у.е.

Аналитика «положительные курсовые разницы» и «отрицательные курсовые разницы» используется при переоценке активов и обязательств, выраженных в валюте, платежи по которым также будут происходить в валюте.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в валюте, платежи по которым также будут происходить в валюте, осуществляется, как и ранее, с помощью специального регламентного документа «Переоценка валюты».

Аналитика «положительные курсовые разницы по договорам в у.е.» и «отрицательные курсовые разницы по договорам в у.е.» используется при переоценке активов и обязательств, выраженных в у.е, платежи по которым будут происходить в рублях.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в у.е., платежи по которым будут происходить в рублях, по нестраховым операциям осуществляется бухгалтерами самостоятельно с использованием программы Excel и занесением соответствующих операций в программу «1С-бухгалтерия». Все расчеты должны быть оформлены в виде таблиц и сохранены в электронном и бумажном виде.

Если договором установлен фиксированный курс, отличный от курса ЦБ РФ, то переоценку таких активов и обязательств по курсу ЦБ РФ не производят.

Технология расчета и отражение в бухгалтерском учете курсовых разниц по операциям страхования по договорам в у.е.

Расчет курсовых разниц по операциям страхования производится по счетам 78.01.03, 78.02.03, 78.03.03, 78.04.03, 78.07.03, 78.07.06, 76.26.03, 76.27.03, 60.16.03

Расчет курсовых разниц нужно производить после проведения начислений и оплат по всем страховым операциям за отчетный период (квартал).

Перед проведением расчета курсовых разниц необходимо проверить, что справочник курсов валют в программе «1С-бухгалтерия» на отчетную дату полностью заполнен.

Расчет курсовых разниц производится в два этапа:

1. Расчет курсовых разниц на дату совершения каждой операции, осуществленной в отчетном периоде (квартале).
2. Расчет курсовых разниц на отчетную дату. Отчетной признается дата, на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность (пункт 4 ПБУ 4/99). Компания составляет квартальную и годовую отчетность, поэтому расчет курсовых разниц производится на последний календарный день каждого квартала.

Расчет курсовых разниц на дату совершения каждой операции (этап 1) осуществляется в программе «1С-бухгалтерия» запуском специальной обработки (SCALING_CURRENCY_NEW.ert).

Необходимые действия:

- Найти файл, запускающий данную обработку: Сервис/Дополнительные возможности/1-Курсовые разницы в у.е.
- Выбрать данный файл нажатием клавиши «Enter», после чего на экране появляется новое меню: «Пересчет курсовых разниц по счетам в у.е».
- В этом меню задать период, за который нужно произвести расчет (периодом является отчетный квартал) и нажать клавишу «Выполнить».

В результате будут сформированы проводки по дебету (кредиту) переоцениваемых счетов в корреспонденции с субсчетом 91.01.01.01, субконто «Положительные курсовые разницы по договорам в у.е.» (91.02.01.01, субконто «Отрицательные курсовые разницы по договорам в у.е.»). Сформированные проводки будут добавлены в страховые операции.

Расчет курсовых разниц на отчетную дату (этап 2) осуществляется в программе «1С-бухгалтерия» запуском регламентного документа «Переоценка валюты по счетам в у.е.».

Необходимые действия:

- Найти документ: Документы/Регламентные/переоценка валюты по счетам в у.е
- Попав в документ, указать дату, на которую производится переоценка. Это последний календарный день отчетного квартала.
- Программа запросит подтверждение: «провести документ?». Ответ «да».

В результате будут сформированы проводки по дебету (кредиту) переоцениваемых счетов в корреспонденции с субсчетом 91.01.01.01, субконто «Положительные курсовые разницы по договорам в у.е.» (91.02.01.01, субконто «Отрицательные курсовые разницы по договорам в у.е.»). Сформированные проводки будут находиться в одной операции.

Обновление программы «1С-бухгалтерия» по всем филиалам, разъяснения по технологии работы с регламентными документами «Переоценка валюты» и «Переоценка валюты по счетам в у.е.» осуществляется сотрудниками Департамента информационных технологий (В.В.Пойда).

2.) Налоговый учет курсовых и суммовых разниц.

К внереализационным доходам, включаемым в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, относятся положительные курсовые разницы, к внереализационным расходам, уменьшающим налогооблагаемую базу по налогу на прибыль относятся отрицательные курсовые разницы.

С 01.01.2015, согласно новой редакции п. 11 ст. 250 НК РФ 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 обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте. На основании п. 5 ст. 265 НК РФ в новой редакции отрицательной признается разница, возникающая при уценке указанного имущества и требований или дооценке упомянутых обязательств.

Данные положения применяются, если указанная дооценка или уценка производится в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю РФ, установленного ЦБ РФ, либо с изменением курса иностранной валюты (условных денежных единиц) к рублю РФ, установленного законом или соглашением сторон, при условии, что выраженная в этой иностранной валюте (условных денежных единиц) стоимость требований (обязательств), которые подлежат оплате в рублях, определяется по курсу, установленному законом или соглашением сторон соответственно.

Согласно ч. 3 ст. 3 ФЗ от 20.04.2014 №81-ФЗ суммовые разницы, возникшие у налогоплательщика по сделкам, которые заключены до 01.01.2015, учитываются в целях налогообложения прибыли в порядке, установленном до дня вступления указанного закона в силу.

- Разницы, возникающие в учете в связи с применением Приказа Министерства финансов РФ от 27.11.06 №154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» считаются постоянными до выхода дополнительных разъяснений Министерства финансов РФ.

Курсовые разницы по операциям страхования и перестрахования в целях налогового учета принимаются равными курсовым разницам по операциям страхования и перестрахования, рассчитанным в бухгалтерском учете, но с учетом корректировки. Корректировка должна исключить признаваемые в бухгалтерском учете курсовые разницы, исчисленные от суммы непогашенной на отчетную дату задолженности по страховым требованиям и обязательствам, возникшим до 01.01.2015.

Расчет суммовых разниц по операциям страхования и перестрахования в отношении сделок, заключенных до 01.01.2015, в целях налогового учета и формирование соответствующего отчета производится на основании данных программы АИС:

- по прямому страхованию и входящему перестрахованию расчет производится как Головной компанией, так и каждым филиалом соответственно (с помощью SQL-запроса «суммовые разницы по прямому страхованию.sql», размещенном на внутреннем сайте компании). Результат отражается в отчетности ГК и филиалов;

- по исходящему перестрахованию расчет производится только Головной компанией в целом по всей компании (с помощью SQL-запроса «суммовые разницы по исходящему перестрахованию.sql») и отражается только в отчетности Головной компании.

Расчет суммовых разниц по общехозяйственным операциям в целях налогового учета производится бухгалтерами всех филиалов самостоятельно с использованием программы Excel.

Таблицы в формате Excel бухгалтера филиалов разрабатывают самостоятельно.

СПИСАНИЕ ПРОСРОЧЕННОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(в целях бухгалтерского учета списанная просроченная дебиторская задолженность относится к прочим расходам, в целях налогового учета – к внереализационным расходам)

В соответствии с пунктом 1 статьи 252 НК РФ налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов (за исключением расходов, указанных в статье 270 НК РФ). Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Подпунктом 2 пункта 2 статьи 265 НК РФ установлено, что к внереализационным расходам приравниваются суммы безнадежных долгов.

Согласно пункту 2 статьи 266 НК РФ **безнадежными долгами (долгами, нереальными к взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.**

Основание 1: истечение срока исковой давности.

Сроки исковой давности установлены частью первой ГК РФ.

Для отнесения к внереализационным (прочим) расходам с уменьшением налогооблагаемой базы по налогу на прибыль сумм дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, **необходимы документы, подтверждающие истечение срока исковой давности.**

Основание 2: обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа.

В целях применения пункта 2 статьи 266 НК РФ необходимо учесть, что на основании статей 14 и 15 Закона РФ от 21.07.1997 года «Об исполнительном производстве» для признания долгов, нереальных для взыскания, на основании решений судебных приставов следует иметь в виду, что при получении акта о невозможности взыскания и возврате исполнительного документа организация не лишается права предъявить исполнительный документ к исполнению повторно в

течение 6 месяцев со дня получения обратно исполнительного листа. Пока организация имеет возможность производить такие действия, долг не может быть нереальным для взыскания, а значит, до истечения этого срока списание суммы дебиторской задолженности на убытки и учет этой суммы в целях налогообложения неправомерны.

Согласно подпунктам 3,4 пункта 1 статьи 26 ФЗ от 21.07.1997 года № 119-ФЗ «Об исполнительном производстве» исполнительный документ, по которому взыскание не производилось или произведено частично, возвращается взыскателю в случае, в частности, если невозможно установить нахождение имущества должника – организации или место жительства должника – гражданина, место нахождения имущества должника либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей ... и если у должника отсутствуют имущество или доходы, на которые может быть обращено взыскание, а принятые судебным исполнителем все допустимые законом меры по отысканию его имущества или доходов оказались безрезультатными. По таким основаниям определяется окончание исполнительного производства.

Согласно письму Министерства юстиции РФ от 11.06.2003 года №03-3041 проверка наличия или отсутствия должника или его имущества производится судебным приставом – исполнителем на день проведения исполнительных действий. Поэтому пункт 3 статьи 15 ФЗ № 119-ФЗ установил правило о прерывании срока предъявления исполнительного документа, а статья 26 ФЗ закрепила за взыскателем право нового предъявления исполнительного документа повторно в течение 6 месяцев со дня получения обратно исполнительного листа. При этом отсутствие у должника имущества и доходов, выявленное при предыдущем исполнении исполнительного документа, не является основанием к отказу в его новом принятии.

Таким образом получение постановления судебных приставов об окончании исполнительного производства по исполнению судебного решения о взыскании с дебитора суммы долга в связи с отсутствием у должника имущества, а также акт судебного пристава – исполнителя о невозможности взыскания (в связи с отсутствием у должника имущества и доходов) не может являться основанием для признания в целях налогообложения дебиторской задолженности безнадежной.

Основание 3: ликвидация организации – должника.

При этом дебиторская задолженность может быть отнесена на финансовый результат, уменьшающий налогооблагаемую прибыль до истечения срока исковой давности в соответствии со статьей 63 ГК РФ в случае если прекращение обязательств произошло, в следствии невозможности его исполнения после внесения записи о ликвидации организации в единый государственный реестр юридических лиц.

Задолженность, по которой в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения в результате ликвидации организации должника, (что подтверждается выпиской из государственного реестра), могут быть учтены организацией в составе внереализационных расходов при формировании налоговой базы для исчисления налога на прибыль за тот отчетный (налоговый) период, в котором сделана соответствующая запись о ликвидации должника в государственный реестр (Письмо Управления Федеральной налоговой службы по г.Москве от 19.05.05 № 20-12/36141).

Основание 4: идет процедура ликвидации организации – должника, получено уведомление от ликвидационной комиссии о невозможности погашения должником задолженности.

По всем четырем основаниям списание на внереализационные (прочие) расходы безнадежных долгов, как с уменьшением, так и без уменьшения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль осуществляется только с разрешения Головной компании.

При этом филиал предоставляет в Управление бухгалтерского учета и отчетности официальный запрос по возможности списания задолженности с приложением полного пакета документов, подтверждающего образование задолженности и дальнейшие действия по ее истребованию, включая письма, направленные должнику. Данный запрос рассматривается сотрудниками Управления бухгалтерского учета и отчетности, сотрудниками Финансово – экономического управления, а также сотрудниками Операционного Управления (по задолженности страхователей по уплате страховой премии). Кроме того, документы рассматриваются сотрудниками Юридического управления Компании, которые дают заключение о возможности списания конкретной задолженности.

Списание на внереализационные (прочие) расходы, учитываемые в целях налогообложения прибыли, безнадежных долгов в сумме свыше 10 тыс.руб. также должно согласовываться с Инспекцией МНС РФ по месту нахождения филиала.

При получении постановления судебных приставов об окончании исполнительного производства по исполнению судебного решения о взыскании с дебитора суммы долга в связи с отсутствием у должника имущества, а также акта судебного пристава – исполнителя о невозможности взыскания задолженности (в связи с отсутствием у должника имущества и доходов) необходимо повторно в течении 6 месяцев предъявить исполнительный документ к исполнению в службу судебных приставов. После вторичного получения постановления судебных приставов об окончании исполнительного производства необходимо предоставить в ГК весь пакет документов для получения разрешения на списание дебиторской задолженности.

Если есть сведения, что организация – должник ликвидирована, то филиалу необходимо направить запрос в налоговую инспекцию с целью получения официальной информации, подтверждающей исключение данной организации из единого государственного реестра юридических лиц. Официальный ответ филиал вместе с пакетом документов предоставляет в ГК. Далее принимается решение о списании дебиторской задолженности.

Все действия по истребованию дебиторской задолженности необходимо согласовывать с Головной Компанией.

При списании дебиторской задолженности страхователей по страховой премии следует одновременно произвести списание кредиторской задолженности перед агентами и перестраховщиками, связанной с данным договором страхования.

Помимо вышеуказанных четырех оснований списания дебиторской задолженности, при расторжении договора страхования в связи с неоплатой страховой премии часть страховой премии, которая является заработанной, но не оплаченной страхователем, также подлежит списанию. Списание такой дебиторской задолженности осуществляется без уменьшения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. В случае, если данная дебиторская задолженность свыше 10 тысяч рублей, а также по договорам перестрахования филиалы имеют право списывать ее только после предварительного согласования с Головной компанией (запрос направляется в Управление учета страховых операций).

Порядок отражения и исправления ошибок, обнаруженных после отчетной даты.

Порядок отражения и исправления ошибок, обнаруженных после отчетной даты (год), описан в ст.54 НК РФ (Общие вопросы исчисления налоговой базы).

«При обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки. В случае невозможности определения конкретного периода корректируются налоговые обязательства отчетного периода, в котором выявлены ошибки (искажения)».

Кроме того, порядок отражения и исправления ошибок, обнаруженных после отчетной даты, установлен в Письме МНС РФ от 3 марта 2000 г. N 02-01-16/28

«В соответствии с пунктом 1 статьи 54 части первой Налогового кодекса Российской Федерации при обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки. В случае невозможности определения конкретного периода корректируются налоговые обязательства отчетного периода, в котором выявлены ошибки (искажения). Периодом совершения ошибки считается период, в котором допущено искажение в исчислении налогооблагаемой базы.

При этом перерасчет налоговых обязательств может быть произведен как в сторону их увеличения, так и в сторону их уменьшения.

Таким образом, при установлении в ходе выездной налоговой проверки фактов занижения налогов и сборов в бюджет и во внебюджетные фонды, подлежащих отнесению на себестоимость или финансовые результаты, производится уменьшение налогооблагаемой прибыли на сумму доначисленных налогов и сборов, подлежащих отнесению на себестоимость или финансовые результаты».

Внесение изменений в учет влечет за собой сдачу в налоговые органы уточненной декларации за соответствующий период.

В бухгалтерском учете при обнаружении излишне начисленных в предыдущем периоде доходов делается запись:

Д91.02.02.01 Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, (убыток прошлых лет, выявленный в отчетном периоде).

К60,76,78

При обнаружении излишне начисленных в предыдущем периоде расходов в бухгалтерском учете делается запись:

Д60,76,78

К91.01.03 Доходы необлагаемые (прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном периоде).

В соответствии с общим порядком, излишне начисленная в предыдущем отчетном периоде (году) страховая премия, выявленная в отчетном году, в бухгалтерском учете текущего года отражается, как убыток прошлых лет, выявленный в отчетном периоде. Недоначисленная в предыдущем году страховая премия, отражается в бухгалтерском учете текущего года, как прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном периоде.

Излишне начисленное в предыдущем периоде агентское вознаграждение, выявленное в отчетном году, в бухгалтерском учете текущего года отражается, как прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном периоде. Недоначисленное в предыдущем году агентское вознаграждение отражается в бухгалтерском учете текущего года, как убыток прошлых лет, выявленный в отчетном году.

При этом корректировка страховых резервов (РНП, РЗУ, РПНУ) в бухгалтерском учете проводится путем расчета на конец текущего отчетного периода (квартала) значения резерва, исходя из правильной (уменьшенной на сумму превышения) страховой премии по таким договорам.

При выявлении ошибок, описанных выше, в налоговом учете пересчитываются страховая премия, комиссия, РНП, РЗУ на отчетную дату периода совершения ошибок. Далее все изменения вносятся в уточненную декларацию, которая предоставляется в налоговые органы.

Резервы в налоговом учете можно не пересчитывать, если ошибки в начислении премии (комиссии) выявлены по договорам, действовавшим (начавшимся и закончившимся) в предыдущем периоде (периоде совершения ошибки).

Внесение изменений в расчеты налоговых резервов филиалами проводится только по разрешению ГК в каждом конкретном случае.

При выявлении ошибок в начислении премий и агентского вознаграждения по прямым договорам страхования, необходимо провести анализ связанных с ними договоров исходящего перестрахования. Возможны два варианта.

В первом случае премия по исходящему перестрахованию обозначена в договоре в конкретном денежном выражении. Тогда нет необходимости вносить корректировки в бухгалтерский и налоговый учет по такому договору перестрахования.

Во втором случае премия в договоре исходящего перестрахования может быть обозначена как некоторый % от премии по прямому договору. Тогда необходимо вносить соответствующие изменения в бухгалтерский учет по начисленной перестраховочной премии (комиссии) с отнесением выявленных ошибок на прибыль (убыток) прошлых лет, выявленный в отчетном периоде. В налоговом учете необходимо пересчитать премию по исходящему перестрахованию, комиссию, долю перестраховщика в резервах на отчетную дату периода совершения ошибок. Все изменения должны быть внесены в уточненную декларацию.

Учет операций абандона.

Отражение в бухгалтерском и налоговом учете операций, связанных выплатой полной страховой суммы в случае отказа страхователя от поврежденного в результате ДТП транспортного средства, не подлежащего восстановлению, производится следующим образом.

В пункте 5 статьи 10 вступившей в силу новой редакции Закона РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 « Об организации страхового дела в Российской Федерации» определено, что в случае утраты, гибели застрахованного имущества страхователь, выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.

Данная норма устанавливает право страхователя на абандон (отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество) и является новой для страхового законодательства, т.к. ранее такое право было установлено только в Кодексе торгового мореплавания Российской Федерации.

Действующим Гражданским Кодексом РФ не установлена форма сделки, в результате которой имущество, от которого отказался страхователь, переходит в собственность страховщика.

Однако, п.2 статьи 6 ГК РФ предусмотрено, что при невозможности использования аналогии закона права и обязанности сторон определяются исходя из общих начал и смысла гражданского законодательства (аналогия права) и требований добросовестности, разумности и справедливости.

Руководствуясь аналогией права, рассматриваемая проблема может быть представлена следующим образом:

Статья 10 Закона «Об организации страхового дела...» определяет понятие страховой выплаты, как: денежную сумму, установленную федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемую страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Договор страхования заключается на основании Правил страхования, а представленными для рассмотрения Правилами страхования предусмотрен случай определения конструктивной гибели транспортного средства и права страхователя на выплату полной страховой суммы, кроме того, рассматриваемое право страхователя на отказ от имущества сформулировано также в статье 10 Закона. Следовательно, для страховщика выплата полной страховой суммы в случае признания конструктивной гибели транспортного средства и отказа страхователя от права на него в пользу страховщика (годные для реализации или иного использования остатки) будет правомерной страховой выплатой по договору страхования, отражаемой в соответствии с действующим порядком на счете 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования».

Имущество - годные остатки транспортного средства (далее-ГОТС) - в случае отказа страхователя от него в пользу страховщика переходит в собственность страховщика. Переход права собственности может быть оформлен передаточным актом, накладной или иным документом, удостоверяющим отказ страхователя от имущества (со ссылкой на договор страхования).

1. Отражение в учете страховщика операции по оприходованию полученного имущества и его реализации по операциям абандона:

Бухгалтерская проводка	Сумма	Содержание операции	Примечание
Д-т 10.01 К-т 91.01.01.01 (Поступления, связанные с безвозмездным получением активов)	Рыночная стоимость на дату поступления ГОТС, так как для страховой организации данная операция является безвозмездным поступлением (п.9 ПБУ 5/01, утв. Приказом Минфина России от 09.06.04 № 44н). Стоимость отражается с учетом	Переход права собственности на ГОТС	Основанием для отражения этой операции являются документы, подтверждающие рыночную стоимость ГОТС (накладная от страхователя – собственника ГОТС – юридического лица, либо акт экспертизы профессионального

	НДС		оценщика и т.д.)
Д-т 76.09 К-т 91.01.01.04 (Поступления, связанные с продажей и прочим списанием иных активов)	Стоимость согласно договору купли-продажи	Реализация полученного имущества	Договор купли-продажи, накладная, акт приема-передачи
Д-т 76.09 К-т 68.02	Исходя из цены реализации (п.1 ст.154 НК) – с межценовой разницы, если на учет ГОТС ставились с учетом НДС на основании накладной, где четко была указана сумма НДС.	Начисление НДС при реализации	Счет-фактура, в соответствии со ст. 169 НК РФ
Д-т 91.02.01.04 (Реализация активов, полученных по абандону) К-т 10.01	Рыночная стоимость на дату поступления ГОТС (с учетом НДС)	Списана балансовая стоимость ГОТС	Данный расход <u>с 01.01.2015г.</u> учитывается в целях налога на прибыль (на основании пп.2 п1 ст.268 НК РФ, абз.2 ст. 254 НК РФ)
Д-т 51 К-т 76.09	Стоимость согласно договору купли-продажи	Поступление денежных средств от покупателя	Банковская выписка

1. Отражение в учете страховщика операции по реализации имущества, полученного по операциям абандона, через посредника (два варианта).

Вариант 1 (когда страхователь передает годные остатки страховщику на основании соглашения об урегулировании убытка, акта приема-передачи, которые подписаны страховщиком и страхователем, а потом страховщик передает ГОТС посреднику для дальнейшей реализации):

Бухгалтерская проводка	Сумма	Содержание операции	Примечание
Д-т 10.01 К-т 91.01.01.01 (Поступления, связанные с безвозмездным получением активов)	Рыночная стоимость на дату поступления ГОТС, так как для страховой организации данная операция является безвозмездным поступлением (п.9 ПБУ 5/01, утв. Приказом Минфина России от 09.06.04 № 44н). Стоимость	Переход права собственности на ГОТС	Основанием для отражения этой операции являются документы, подтверждающие рыночную стоимость ГОТС (накладная от страхователя – собственника ГОТС – юридического лица, либо акт экспертизы)

	отражается с учетом НДС		профессионального оценщика и т.д.)
Д-т 76.09 К-т 10.01	Стоимость ГОТС по цене поступления	Передача посреднику ГОТС для дальнейшей реализации	Основанием для отражения этой операции является акт приема передачи ГОТС от страховщика посреднику
Д-т 26.01.03 (Услуги сторонних организаций, связанные с урегулированием убытков) К-т 76.09	По условиям договора о сотрудничестве и/или по заявке на продажу	Начислено вознаграждение посреднику	Основанием для отражения этой операции является акт посредника с указанием суммы продажи, вознаграждения посреднику
Д-т 91.02.01.04 (Реализация активов, полученных по абандону) К-т 76.09	Стоимость на дату поступления ГОТС (с учетом НДС)	Списана балансовая стоимость ГОТС	Данный расход <u>с 01.01.2015г.</u> учитывается в целях налога на прибыль (на основании пп.2 п1 ст.268 НК РФ, абз.2 ст. 254 НК РФ)
Д-т 76.09 К-т 91.01.01.04 (Поступления, связанные с продажей и прочим списанием иных активов)	Стоимость согласно договору купли-продажи	Реализация полученного имущества	Договор купли-продажи, накладная, акт приема-передачи
Д-т 51 К-т 76.09	За вычетом вознаграждения посредника	Поступление денежных средств от посредника	Банковская выписка
Д-т 91.02.01.05 К-т 68.02	Исходя из общей суммы реализации годных остатков	Начислен НДС	Счет-фактура, в соответствии со ст. 169 НК РФ

Вариант 2 (когда страхователь передает годные остатки посреднику напрямую на основании соглашения об урегулировании убытка, акта приема-передачи посреднику и заявления от страхователя посреднику о перечислении денежных средств за реализованные ГОТС на р/счет страховщика):

Бухгалтерская проводка	Сумма	Содержание операции	Примечание
Д-т 76.09 К-т 91.01.01.01	Стоимость реализации годных остатков посредником	Реализация годных остатков посредником по рыночной цене	Основанием для отражения этой операции является акт посредника с указанием суммы продажи, вознаграждения

			посреднику
Д-т 26.01.03 К-т 76.09	По условиям договора о сотрудничестве и/или заявке на продажу	Начислено вознаграждение посреднику	Основанием для отражения этой операции является акт посредника с указанием суммы продажи, вознаграждения посреднику
Д-т 51 К-т 76.09	За вычетом вознаграждения	Поступление денежных средств от посредника	Банковская выписка
Д-т 91.02.01.05 К-т 68.02	Исходя из общей суммы реализации годных остатков	Начислен НДС	Счет-фактура, в соответствии со ст. 169 НК РФ

Таким образом, несмотря на возникающие дополнительные налоговые обязательства для страховщика, будет соблюдено действующее налоговое законодательство и сохранен экономический смысл и содержание предусмотренной Законом «Об организации страхового дела в РФ» процедуры, направленной, в конечном счете, на уменьшение финансового убытка страховщика, произведшего выплату страхового возмещения в размере полной страховой суммы в случае признания конструктивной гибели транспортного средства и отказа страхователя от прав на него в пользу страховщика.

Операция абандона применима и к любому другому виду имущества.

Счет 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей"

Счет 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" предназначен для обобщения информации о суммах недостач и потерь от порчи материальных и иных ценностей (включая денежные средства), выявленных в процессе их заготовления, хранения и продажи, независимо от того, подлежат они отнесению на счета учета затрат на производство (расходов на продажу) или виновных лиц. При этом потери ценностей, возникшие в результате стихийных бедствий, относятся на счет 99 "Прибыли и убытки" как убытки отчетного года (некомпенсированные потери от стихийных бедствий).

По дебету счета 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" приводятся:

по недостающим или полностью испорченным товарно-материальным ценностям - их фактическая себестоимость;

по недостающим или полностью испорченным основным средствам - их остаточная стоимость (первоначальная стоимость за минусом суммы начисленной амортизации);

по частично испорченным материальным ценностям - сумма определившихся потерь и т.п.

По недостачам и порче ценностей записи производятся по дебету счета 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" с кредита счетов учета названных ценностей.

Когда покупателем при приемке ценностей, поступивших от поставщиков, выявляется недостача или порча, то сумму недостачи в пределах

предусмотренных в договоре величин покупатель относит при оприходовании ценностей в дебет счета 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" с кредита счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", а сумму потерь сверх предусмотренных в договоре величин, предъявленную поставщикам или транспортной организации, - в дебет счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты по претензиям") с кредита счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". При отказе судом во взыскании сумм потерь с поставщиков или транспортных организаций сумма, ранее отнесенная в дебет счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты по претензиям"), списывается на счет 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей".

По кредиту счета 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" отражается списание:

недостач ценностей - в дебет счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" (субсчет 73.02 "Расчеты по возмещению материального ущерба") при выявлении конкретных виновников;

недостач ценностей при отсутствии конкретных виновников, а также недостач товарно-материальных ценностей, во взыскании которых отказано судом вследствие необоснованности исков, - на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

По кредиту счета 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" отражаются суммы в размерах и величинах, принятых на учет по дебету указанного счета.

Недостачи ценностей, выявленные в отчетном году, но относящиеся к прошлым отчетным периодам, признанные материально ответственными лицами или на которые имеются решения суда о взыскании с виновных лиц, отражаются по дебету счета 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" и кредиту счета 98 "Доходы будущих периодов". Одновременно на эти суммы дебетуется счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" (субсчет "Расчеты по возмещению материального ущерба") и кредитуется счет 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей". По мере погашения задолженности кредитуется счет 91 "Прочие доходы и расходы" и дебетуется счет 98 "Доходы будущих периодов".

Д-т	К-т	Операция	Момент отражения в	
			бухгалтерском учете	налоговом учете
94	10	Отражена недостача или порча материалов	По дате акта о выявленных недостачах.	Не отражается.
73.02	94	Отражена сумма, подлежащая взысканию с виновных лиц.	При выявлении виновного лица.	Не отражается.
50	73.02	Виновным лицом произведены платежи в счет погашения задолженности.	По дате приходного ордера.	Не отражается.
-73.02	-94	Сторнирована сумма потерь, отнесенная на виновное лицо, при отказе суда в иске.	По дате решения суда.	Не отражается.
91.02.01	94	Списаны на убытки суммы претензий, не признанные судом.	Одновременно со сторнировочной записью.	Одновременно со сторнировочной записью.
94	98	Отражены недостачи ценностей, выявленные в отчетном году, но относящиеся к прошлым отчетным периодам	По дате решения суда или письменному согласию материально ответственного лица.	Не отражается.
73.02	94	Отражена сумма, подлежащая	По дате решения суда	Не отражается.

		взысканию с виновных лиц (признанная материально ответственными лицами или подтвержденная решением суда)	или письменному согласию материально ответственного лица.	
98	91.01.03	По мере погашения задолженности отражается полученный доход	По дате приходного ордера, банковской выписки.	Не отражается.

В целях налогообложения расходы в виде недостачи материальных ценностей в случае отсутствия виновных лиц, а также убытки от хищений, виновники которых не установлены, относятся к внереализационным расходам. (ст.265 гл.25 НК). При этом факт отсутствия виновных лиц должен быть документально подтвержден уполномоченным органом государственной власти.

Счет 96 «Резервы предстоящих расходов»

К счету 96 «Резервы предстоящих расходов» открыты субсчета:

96.01 «Резерв предупредительных мероприятий»,

96.02 «Резерв по оплате отпусков».

На субсчете 96.01 "Резерв предупредительных мероприятий" отражаются суммы отчислений от страховых премий (взносов), предназначенные для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества.

Отчисления от страховых премий (взносов) на предупредительные мероприятия в 2009г. не производятся.

Использование средств на предупредительные мероприятия отражается по дебету субсчета счета 96 "Резервы предстоящих расходов" (субсчет "Резерв предупредительных мероприятий") в корреспонденции со счетами учета расчетов.

Приказом Минфина России от 24.12.2010 №186н признан утратившим силу п.72 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утверждено приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н), которым предусматривалось право организаций на создание резерва предстоящих расходов на оплату отпусков. При этом, начиная с бухгалтерской отчетности 2011года, вступило в силу ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Предоставление ежегодного оплачиваемого отпуска с сохранением места работы (должности) и среднего заработка предусмотрено ст.114 ТК РФ, т.е. законодательно установлено и является обязательством работодателя (организации).

Согласно п.5 ПБУ 8/2010 оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать;
- уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

На субсчете 96.02 «Резерв по оплате отпусков» отражаются суммы, предназначенные для предстоящей оплаты отпусков сотрудников.

Методика расчета резерва по оплате отпусков.

Первоначальный резерв на оплату отпусков необходимо рассчитать по формуле:

$$\text{РЕЗЕРВ} = \text{Средний дневной заработок по компании (филиалу)} \times \text{Количество дней неиспользованного отпуска по компании (филиалу) на 31 декабря}$$

Средний дневной заработок по Компании (филиалу) рассчитываем по формуле:

$$\text{Средний дневной заработок} = \frac{\text{ФОТ за 2011 год с учетом страховых взносов}}{\text{Количество сотрудников в компании (филиале) на 31.12.2011}} \div \text{Количество рабочих дней в 2011 году}$$

ПРИМЕР

Организация формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков впервые. **ФОТ (фонд оплаты труда) + страховые взносы** за 2011 год составляет 2 400 000,00 руб. Количество сотрудников в компании (филиале) на 31.12.2011г.— 10 человек. Количество дней неиспользованного отпуска всех сотрудников на 01.01.2012 - 200 дней.

1. Рассчитываем средний заработок всех сотрудников по компании (филиалу):

$$\text{Средний дневной заработок} = \frac{2\,400\,000,00}{10 \text{ (человек)}} : \frac{248}{\text{(раб.дней в 2011 году)}} = 967,74 \text{ руб.}$$

$$\text{РЕЗЕРВ} = 967,74 \times 200 = 193\,548,00 \text{ руб.}$$

2. Формируем проводки в программе 1С:

01.01.2012 г. **Дт 26.02.01 Кт 96.02 193 548,00 руб.** — начислен резерв по отпускам

В налоговом учете статьей 324.1 НК РФ предусмотрена возможность формирования резерва на предстоящую оплату отпусков.

В соответствии с п. 4 ст. 272 НК РФ налогоплательщиками, применяющими в целях налогообложения прибыли метод начисления, расходы на оплату труда, в том числе отпускных, признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленных в соответствии со ст. 255 НК РФ расходов на оплату труда.

Таким образом, в целях налогового учета принятие организацией решения о создании резерва предстоящих отпусков является ее правом, а не обязанностью.

Резерв по оплате предстоящих отпусков в целях налогового учета в Компании не формируется.

В связи с расхождениями в бухгалтерском и налоговом учете возникают постоянные разницы (ПНО).

В конце отчетного года необходимо провести инвентаризацию резерва на предстоящую оплату отпусков. По результатам инвентаризации величину резерва следует скорректировать.

Счет 97 "Расходы будущих периодов"

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида (Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ»).

Приведем перечень расходов, которые могут учитываться в качестве расходов будущих периодов в соответствии с нормативными правовыми актами.

Перечень расходов будущих периодов

Допустимые с 2011 года расходы будущих периодов (по видам)	Нормативные правовые акты
Расходы по договору, понесенные в связи с предстоящими работами, в том числе: – стоимость материалов, переданных для выполнения работ, но еще не использованных для исполнения договора; – арендная плата, перечисленная в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам	ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда» (п. 16, 21)
Фиксированные разовые платежи за право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации (за исключением права использования наименования места происхождения товара) на основании лицензионных договоров, договоров коммерческой концессии и других аналогичных договоров, имеющих определенный срок действия.	ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» (п. 37, 39)
Дополнительные расходы по займам и кредитам. Начисленные проценты на вексельную сумму. Начисленные проценты и (или) дисконт по облигации	ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» (п. 8, 15, 16)

<p>Стоимость материалов, отпущенных на производство, но относящихся к будущим отчетным периодам, используемых на цели:</p> <ul style="list-style-type: none"> – подготовительных работ в сезонных производствах; – горно-подготовительных работ; – освоения новых предприятий, производств, цехов и агрегатов (пусковые расходы); – подготовки и освоения производства новых видов продукции и новых технологий; – рекультивации земель; – в других случаях, когда возникает необходимость распределения затрат на ряд отчетных периодов 	<p>Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденные приказом Минфина России от 28 декабря 2001 г. № 119н (п. 94)</p>
<p>Расходы на приобретение лицензии на осуществление деятельности, права на которую не подлежат передаче в порядке правопреемства – (при реорганизации в форме слияния)</p>	<p>Методические указания по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций, утвержденные приказом Минфина России от 20 мая 2003 г. № 44н (п. 16)</p>

Следующие расходы следует учитывать в качестве авансов:

- затраты на подписку на периодические издания следует учитывать как аванс, поскольку организация может расторгнуть договор и отказаться от дальнейшего получения номеров и потребовать возврата оставшейся суммы;
- арендные платежи, перечисленные единовременно за будущие периоды. Они тоже должны быть включены в состав дебиторской задолженности, поскольку услуга еще не оказана.

По новым правилам следует относить к текущим расходам следующие суммы:

- затраты по договорам страхования (в том числе имущества, гражданской ответственности, включая ОСАГО и КАСКО, медицинского страхования работников). Уплаченную сумму страхового взноса (премию) по таким договорам можно учесть в составе расходов в соответствии с периодом, к которому они относятся, поскольку специальный порядок учета таких затрат как расходов будущих периодов нормативно-правовыми актами по бухгалтерскому учету не установлен. Напротив Планом счетов на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" предусмотрен отдельный субсчет 76-1 "Расчеты по имущественному и личному страхованию"
- перетекающие на следующий месяц отпускные, а также страховые взносы с этих сумм. Ведь равномерное их списание в состав расходов действующими ПБУ не предусмотрено. К авансам они тоже не относятся, поскольку выплачиваются за отработанное время.

Аналитический учет по счету 97 "Расходы будущих периодов" ведется по видам расходов.

Счет 98 "Доходы будущих периодов"

Счет 98 "Доходы будущих периодов" предназначен для обобщения информации о доходах, полученных (начисленных) в отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам.

В связи с внесенными изменениями в Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации» (Приказом Минфина РФ от 24 декабря 2010 г. № 186н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету») доходы будущих периодов в отчетности не отражают. Начиная с отчетности за 2011 год, по строке « Доходы будущих периодов» теперь отражают лишь суммы государственной помощи (п.20 ПБУ 13/2000, утв. Приказом Минфина России от 16.10.2000 № 92н).

Счет 99 "Прибыли и убытки"

Счет 99 "Прибыли и убытки" предназначен для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году.

Конечный финансовый результат (чистая прибыль или чистый убыток) складывается из финансового результата от обычных видов деятельности, а также прочих доходов и расходов, включая чрезвычайные. По дебету счета 99 "Прибыли и убытки" отражаются убытки (потери, расходы), а по кредиту прибыли (доходы) организации. Сопоставление дебетового и кредитового оборотов за отчетный период показывает конечный финансовый результат отчетного периода.

На счете 99 "Прибыли и убытки" в течение отчетного года страховыми организациями отражаются:

сальдо страховых премий (взносов) за отчетный период - в корреспонденции со счетом 92 "Страховые премии (взносы)";

сальдо страховых выплат за отчетный период - в корреспонденции со счетом 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования";

сальдо изменения страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах - в корреспонденции со счетом 95 "Страховые резервы";

отчисления на предупредительные мероприятия от страховых премий (взносов) - в корреспонденции со счетом 96 "Резервы предстоящих расходов" (субсчет "Резерв предупредительных мероприятий");

отчисления в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат от страховых премий – в корреспонденции со счетом 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты по средствам резерва гарантий", "Расчеты по средствам резерва текущих компенсационных выплат");

расходы страховой организации, связанные с заключением договоров страхования, сострахования и перестрахования, прочие расходы, связанные с осуществлением операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию, а также по управлению страховой организацией - в корреспонденции со счетом 26 "Общехозяйственные расходы";

сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц - в корреспонденции со счетом 91 "Прочие доходы и расходы";

суммы начисленного условного расхода по налогу на прибыль, постоянных налоговых обязательств и платежи по перерасчетам по этому налогу из фактической прибыли, а также суммы причитающихся налоговых санкций - в корреспонденции со счетом 68 "Расчеты по налогам и сборам.

По окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 "Прибыли и убытки" закрывается. При этом заключительной записью декабря сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года списывается со счета 99 "Прибыли и убытки" в кредит (дебет) счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

Учет отдельных видов расходов.

Расходы на рекламу - это расходы организации по целенаправленному информационному воздействию на потребителя для продвижения продукции (работ, услуг) на рынках сбыта.

В соответствии с законом «О рекламе» реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг должна содержать наименование или имя лица, оказывающего эти услуги (для юридического лица - наименование, для индивидуального предпринимателя - фамилия, имя, отчество) и реквизиты лицензии.

Плата за размещение в средствах массовой информации статей о деятельности организации без пометки **«На правах рекламы»** не включается в расходы, учитываемые при налогообложении прибыли. Подобные публикации не признаются рекламными, в соответствии с письмами Минфина России от 31.01.2006 № 03-03-04/1/66 и Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 20.06.07 № 03-03-06/1/418.

К расходам организации на рекламу относятся расходы на разработку, издание и распространение рекламных изделий (иллюстрированных прейскурантов, каталогов, брошюр, альбомов, проспектов, плакатов, афиш, рекламных писем, открыток и т.п.); разработку, изготовление и распространение эскизов этикеток, образцов оригинальных и фирменных пакетов, упаковки, приобретение, изготовление и распространение рекламных сувениров, образцов выпускаемой продукции и т.д.; рекламные мероприятия через средства массовой информации (объявления в печати, передачи по радио и телевидению); световую и иную наружную рекламу; приобретение, изготовление, копирование, дублирование и демонстрацию рекламных кино-, видео-, диафильмов и т.п.; изготовление стендов, муляжей, рекламных щитов, указателей и др.; хранение и экспедирование рекламных материалов; участие в выставках, ярмарках, экспозициях; оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов; уценку товаров, полностью или частично потерявших свое первоначальное качество при экспонировании в витринах; приобретение (изготовление) и распространение призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний; проведение иных рекламных мероприятий, связанных с деятельностью организаций.

Отнесение затрат на наклейки на машины, листовки, буклеты на расходы в рекламных целях.

Правовая база:

1. НК РФ ст.264 п.4;
2. ФЗ от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (с изменениями).

Рекламой является распространяемая в любой форме информация, которая содержит сведения о физическом или юридическом лице либо о товарах, идеях и начинаниях. При этом реклама должна обязательно удовлетворять ряду условий. Она должна:

- предназначаться для неопределенного круга лиц;
- формировать или поддерживать интерес к физическим или юридическим лицам, а также товарам, идеям и начинаниям;
- способствовать реализации товаров, идей и начинаний.

Таким образом, основное отличие рекламы состоит в том, что она всегда адресована неопределенному кругу лиц и не преследует цели сообщения потенциальному контрагенту существенных условий будущего договора. Поэтому она лишь приглашение лицам, ознакомившимся с ней, обращаться к рекламодателю с просьбой о продаже товара, выполнении работ или оказании услуг. То есть с предложением о заключении соответствующего договора. Это установлено в п.1 ст.437 ГК РФ.

Расходы на рекламу при исчислении налога на прибыль относят в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией (пп.28 п.1 ст.264 НК РФ). В полном объеме в состав расходов могут быть включены далеко не все такие расходы. Перечень расходов на рекламу, которые уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль, приведен в абз.2 - 4 п.4 ст.264 НК РФ. К ним, в частности, относятся расходы на размещение рекламных объявлений в СМИ, на изготовление рекламных щитов и рекламных брошюр и каталогов. Все иные расходы признаются в размере, не превышающем 1% от выручки от реализации.

Таким образом, налогоплательщику целесообразно вести отдельный учет нормируемых и ненормируемых расходов на рекламу. По окончании отчетного (налогового) периода он должен сопоставлять величину, посчитанную как 1% от выручки, с суммой ненормируемых расходов на рекламу. Сопоставление происходит в целом по Компании. Значение выручки определяется исходя из данных налогового учета в соответствии со ст.249 НК РФ.

Реклама на транспорте

Возможность размещения рекламной информации на транспортных средствах предусмотрена Законом N 38-ФЗ.

Распространение рекламы на транспортных средствах осуществляется на основании договоров с собственниками или иными владельцами транспортных средств.

Нередко рекламу на транспорте отождествляют с наружной рекламой. Хотя это не вполне корректно. Дело в том, что законодательство о рекламе рассматривает рекламу на транспортных средствах и с их использованием как самостоятельный способ распространения рекламы (ст. 20 Закона "О рекламе").

А это значит, что в целях налогообложения прибыли затраты, связанные с рекламой на транспорте, относятся к расходам на иные виды рекламы, не указанные в абз. 2 - 4 п. 4 ст. 264 НК РФ.

Следовательно, расходы на рекламу, размещаемую на транспортных средствах, являются нормируемыми и при исчислении налога на прибыль

признаются в размере, не превышающем 1% выручки от реализации (по этому поводу см. Письмо Минфина России от 02.11.2005 N 03-03-04/1/334).

Обратим внимание еще на один способ размещения рекламы на транспортных средствах. В последнее время многие организации бесплатно распространяют наклейки (стикеры) со своим фирменным логотипом. В рассматриваемой ситуации затраты на изготовление и распространение стикеров будут относиться к рекламным расходам. Расходами на рекламу также следует считать и затраты, которые несет организация для того, чтобы стимулировать размещение информации на автотранспортных средствах.

Учет операций по распространению рекламной продукции

Подпунктом 1 пункта 1 статьи 146 Налогового кодекса РФ установлено, что операции по реализации товаров на территории РФ на безвозмездной основе признаются объектом налогообложения налогом на добавленную стоимость. При этом в соответствии подпунктом 25 пункта 3 статьи 149 Кодекса передача в рекламных целях товаров (работ, услуг), расходы на приобретение (создание) единицы которых не превышают 100 рублей, освобождается от налогообложения. На это обращено внимание налогоплательщиков в письме Минфина РФ от 14.04.2008 № 03-07-11/144.

Если затраты на сувенирную продукцию можно квалифицировать и как расходы на рекламу, то в целях исчисления налога на прибыль они относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией (подп.28 п.1 ст. 264 НК РФ). Такие расходы признаются для целей налогообложения в размере, не превышающем 1% выручки от реализации, определяемой в соответствии со ст. 249 Кодекса (п.4 ст. 264 НК РФ).

Пример: ОАО СК «Актив» заключило договор с ООО «Пассив» на поставку рекламной продукции в количестве 100 штук. Их общая стоимость – 20 000 рублей (в т.ч. НДС). Рекламная продукция была приобретена для бесплатного распространения неопределенному кругу лиц в рамках рекламных акций ОАО СК «Актив».

Расходы на приобретение единицы рекламной продукции составила:

20 000 рублей:100штук=200 рублей (что превышает 100 рублей, следовательно, облагаем НДС).

Бухгалтер делает следующие проводки:

Д-т 10 К-т 60 - 20 000 руб. приобретена рекламная продукция в количестве 100шт.

Д-т 26 К-т 10 - 20 000 руб. списана стоимость рекламной продукции (на основании акта на списание), розданной во время рекламной акции.

Д-т 91.02.02.05 К-т 68 - 3 600 руб. начислен НДС со стоимости розданной рекламной продукции.

Способы распространения информации о фирме

НК РФ ст.264 п.1 пп.28, п.4

Распространяемая информация		Характер информации	Комментарии
СМИ и Интернет	Объявления в СМИ	Реклама	Расходы не нормируются
	Размещение в СМИ прайс-листов	Реклама	

	Обязательная публикация финансовой отчетности	Не реклама	Не является рекламой на основании позиции ВАС РФ
	Рекламный ролик на TV	Реклама	Расходы не нормируются
	Интернет-сайт	Реклама	
	Рассылка информации по e-mail	Реклама	
	Web-страница в виде интернет-магазина	Не реклама	Не удовлетворяет определению рекламы, является публичной офертой
Стационарные носители	Информация на специальных щитах, стендах	Реклама	Расходы не нормируются
	Информация на световых табло	Реклама	
	Бегущая строка	Реклама	
	Информация в виде указателей	Реклама	
	Обязательная информация на вывеске	Не реклама	Не является рекламой на основании позиции ВАС РФ
Транспорт	Информация на транспортных средствах	Реклама	Расходы нормируются
	Раздача стикеров	Реклама	
	Поощрения за размещение стикеров на автомобилях	Реклама	
Разовые акции	Канцелярские принадлежности и сувениры с фирменной символикой	Реклама	Расходы нормируются
	Расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, на оформление витрин, выставок-продаж, комнат-образцов и демонстрационных залов	Реклама	Расходы не нормируются
	Каталоги и брошюры, содержащие информацию о деятельности, товарах, товарных знаках и знаках обслуживания фирмы	Реклама	
	Призы и подарки клиентам	Реклама	Расходы нормируются
	Рассылка информации клиентам фирмы	Не реклама	Не удовлетворяет определению рекламы, является офертой
	Прямая почтовая рассылка (direct-mail)	Реклама	Расходы нормируются
	Спонсорство	Реклама	

Забалансовые счета

Забалансовые счета предназначены для обобщения информации о наличии и движении ценностей, временно находящихся в пользовании или распоряжении организации (арендованных основных средств, материальных ценностей на ответственном хранении, в переработке и т.п.), условных прав и обязательств, а также для контроля за отдельными хозяйственными операциями. Бухгалтерский учет указанных объектов ведется по простой системе.

Счет 001 "Арендованные основные средства"

Счет 001 "Арендованные основные средства" предназначен для обобщения информации о наличии и движении основных средств, арендованных организацией.

Арендованные основные средства учитываются на счете 001 "Арендованные основные средства" в оценке, указанной в договорах на аренду.

Аналитический учет по счету 001 "Арендованные основные средства" ведется по арендодателям, по каждому объекту арендованных основных средств (по инвентарным номерам арендодателя). Арендованные основные средства, находящиеся за пределами Российской Федерации, учитываются на счете 001 "Арендованные основные средства" обособленно.

Счет 002 «Ценные бумаги филиалов и ГК, принятые на ответственное хранение»

Данный счет предназначен для обобщения информации о наличии и движении ценных бумаг, принятых на ответственное хранение.

Ценные бумаги учитываются на забалансовом счете по номиналу.

Аналитический учет по счету 002 «Ценные бумаги филиалов» ведется по филиалам и видам ценных бумаг.

Счет 006 "Бланки строгой отчетности"

Счет 006 "Бланки строгой отчетности" предназначен для обобщения информации о наличии и движении находящихся на хранении и выдаваемых под отчет бланков строгой отчетности.

Бланки строгой отчетности учитываются на счете 006 "Бланки строгой отчетности" в условной оценке.

Аналитический учет по счету 006 "Бланки строгой отчетности" ведется по каждому виду бланков строгой отчетности и местам их хранения.

Счет 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов"

Счет 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" предназначен для обобщения информации о состоянии дебиторской задолженности, списанной в убыток вследствие неплатежеспособности

должников. Эта задолженность должна учитываться за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должников.

На суммы, поступившие в порядке взыскания ранее списанной в убыток задолженности, дебетуются счета 50 "Касса", 51 "Расчетные счета" или 52 "Валютные счета" в корреспонденции со счетом 91 "Прочие доходы и расходы". Одновременно на указанные суммы кредитуются забалансовый счет 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов".

Аналитический учет по счету 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" ведется по каждому должнику, чья задолженность списана в убыток, и каждому списанному в убыток долгу.

Счет 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные"

Счет 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" предназначен для обобщения информации о наличии и движении выданных гарантий в обеспечение выполнения обязательств и платежей. В случае если в гарантии не указана сумма, то для бухгалтерского учета она определяется исходя из условий договора.

Суммы обеспечений, учтенные на счете 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные", списываются по мере погашения задолженности.

Аналитический учет по счету 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" ведется по каждому выданному обеспечению.

Счет 010 "Износ основных средств"

Счет 010 "Износ основных средств" предназначен для обобщения информации о движении сумм износа по объектам жилищного фонда, объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам. Начисление износа по указанным объектам производится в конце года по установленным нормам амортизационных отчислений.

При выбытии отдельных объектов (включая продажу, безвозмездную передачу и т.п.) сумма износа по ним списывается со счета 010 "Износ основных средств".

Аналитический учет по счету 010 "Износ основных средств" ведется по каждому объекту.

Счет 011 "Основные средства, сданные в аренду"

Счет 011 "Основные средства, сданные в аренду" предназначен для обобщения информации о наличии и движении объектов основных средств, сданных в аренду, если по условиям договора аренды имущество должно учитываться на балансе арендатора (нанимателя).

Основные средства, сданные в аренду, учитываются на счете 011 "Основные средства, сданные в аренду" в оценке, указанной в договорах аренды.

Аналитический учет по счету 011 "Основные средства, сданные в аренду" ведется по арендаторам, по каждому объекту основных средств, сданных в аренду.

Счет 012 «Убытки, полученные при реализации ОС».

Статья 268 НК предусматривает, что если остаточная стоимость амортизируемого имущества с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, то разница признается убытком и включается в состав прочих расходов равными долями в течение срока, определяемого, как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

Такая разница учитывается на счете 012 «Убытки, полученные при реализации ОС» и списывается равномерными долями в целях корректировки налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Аналитический учет ведется в разрезе реализуемых ОС.

Счет 014 «Убытки, полученные при реализации НМА».

Применяется аналогично счету 012 «Убытки, полученные при реализации ОС».

Счет 015 «Основные средства, стоимостью не более 40000 рублей, приобретенные после 01 января 2011 года».

См. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, утвержденное приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. N 26н

Приказ Минфина РФ от 24 декабря 2010 г. № 186н

С 1 января 2011 года основные средства, стоимостью не более 40 000 руб. учитываются в составе материально-производственных запасов. Для обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в организации учет необходимо вести на забалансовом счете 015 «Основные средства, стоимостью не более 40 000 рублей, приобретенные после 01 января 2011 года».

В целях налогового учета в соответствии со статьей 256 НК РФ «Амортизируемое имущество» 25 Главы НК (с изменениями) имущество, первоначальная стоимость которого не более 40 000р. не включается в состав амортизируемого имущества. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

Счет 016 «Основные средства, стоимостью менее 10000 рублей».

На счете 016 учитываются основные средства, стоимостью менее 10000 рублей, приобретенные до 01 января 2006 года.

Счет 017 «Основные средства, стоимостью не более 20000 рублей, приобретенные после 01 января 2008 года».

См. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, утвержденное приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. N 26н (с изм.27.11.2006 г.)

Ст.256 (с изм. от 24.07.2007 г. № 216-ФЗ)

С 1 января 2008 года основные средства, стоимостью не более 20 000 руб. учитываются в составе материально-производственных запасов. Для обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в организации учет необходимо вести на забалансовом счете 017 «Основные средства, стоимостью не более 20 000 рублей, приобретенные после 01 января 2008 года».

В целях налогового учета в соответствии со статьей 256 НК РФ «Амортизируемое имущество» 25 Главы НК (с изм. от 24.07.2007 г. № 216-ФЗ) имущество, первоначальная стоимость которого не более 20 000р. не включается в состав амортизируемого имущества. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

Счет 018 «Доходы от сдачи имущества в аренду».

Счет 18 «Доходы от сдачи имущества в аренду» предназначен для отражения сумм арендной платы, причитающейся организации – арендодателю в соответствии с заключенными договорами аренды, если данные договора предусматривают авансовые платежи. Одновременно с выставлением счета на оплату организация – арендодатель делает соответствующую запись на забалансовом счете.

Данные, отраженные по счету 018 «Доходы от сдачи имущества в аренду» являются основой для формирования информации по доходам, полученным от сдачи имущества в аренду, в целях налогового учета.

Счет 019 «Основные средства, стоимостью не более 100 000 рублей, приобретенные после 01 января 2016 года».

*С 1 января 2016г. в соответствии с Положениями данной Учетной политики в целях бухгалтерского учета имущество стоимостью не более **100000 рублей (включительно) за единицу учитывается в составе материально-производственных запасов.***

Для обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в организации учет необходимо вести на забалансовом счете 019 «Основные средства, стоимостью не более 100 000 рублей, приобретенные после 01 января 2016 года».

В целях налогового учета в соответствии со статьей 256 НК РФ «Амортизируемое имущество» 25 Главы НК (с изменениями) имущество, первоначальная стоимость которого не более 100 000р. не включается в состав амортизируемого имущества. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ СО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ.

Особенности применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций определены Приказом Минфина РФ от 04 сентября 2001г. №69н.

"Счет 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования"

Счет 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" предназначен для обобщения страховой организацией информации о страховых выплатах за отчетный период в связи с наступлением страхового случая по договорам страхования, сострахования и перестрахования, долях перестраховщиков в страховых выплатах по договорам, переданным страховой организацией в перестрахование, возвращенных страховых премиях (взносах) и выплаченных выкупных суммах, а также оплаченных медицинских услугах, оказанных застрахованным в соответствии с условиями, предусмотренными договорами на предоставление лечебно-профилактической помощи (медицинских услуг) по обязательному медицинскому страхованию.

К счету 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" открыты субсчета:

- 22.01 "Страховые выплаты по договорам страхования (основным)";
- 22.02 "Страховые выплаты по договорам сострахования";
- 22.03 "Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование";
- 22.04 "Доля перестраховщиков в страховых выплатах";
- 22.05 "Возврат страховых премий и выкупные суммы";
- 22.06 «Страховые премии (взносы), возвращенные от перестраховщиков»

На субсчете 22.01 "Страховые выплаты по договорам страхования" страховой организацией отражаются выплаченные страхователям (выгодоприобретателям) в отчетном периоде страховые возмещения или страховые суммы в связи с наступлением страхового случая, а также оплата расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика.

Кроме того, на данном субсчете отражаются суммы возмещенных расходов страхователя, произведенных им при оплате независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Учет данных сумм осуществляется без обособления на отдельном субсчете.

По дебету субсчета 22.01 "Страховые выплаты по договорам страхования (основным)" отражаются:

суммы выплаченного страхового возмещения по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая, в т.ч. на основании решения суда, исключая дополнительно взысканные судом в пользу истца суммы (судебных издержек, морального вреда и т.д.) - в корреспонденции с промежуточным счетом 78.25 Далее по дебету счета 78.25 в корреспонденции

- со счетами учета денежных средств,

- с промежуточным счетом 78.25.01.05 при направлении всей или части страхового возмещения в погашение задолженности страхователя по оплате страхового взноса. Далее проводка по дебету счета 78.25.01.05 и кредиту субсчета 78.01 "Расчеты по страховым премиям со страхователями».

- со счетом учета внутрихозяйственных расчетов 79.01.02 (79.02.02), если выплата страхового возмещения производилась другим обособленным подразделением

суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в счет страховой выплаты в соответствии с условиями договора страхования в корреспонденции со счетами расчетов с автосервисами (60.06). Далее проводка по дебету счета 60.06 в корреспонденции со счетами учета денежных средств;

сумма оплаты медицинских услуг, оказанных лечебно-профилактическими учреждениями в счет страховой выплаты в рамках страховых программ по договорам добровольного медицинского страхования в корреспонденции со счетами расчетов с лечебными учреждениями (60.05). Далее проводка по дебету счета 60.05 в корреспонденции со счетами учета денежных средств;

суммы возмещенных расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика, - в корреспонденции с промежуточным счетом 78.25 и далее по дебету счета 78.25 и кредиту счетов учета денежных средств;

суммы возмещенных расходов страхователя, произведенных им при оплате независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, - в корреспонденции с промежуточным счетом 78.25 и далее по дебету счета 78.25 и кредиту счетов учета денежных средств;

«Если страховщик не осмотрел поврежденное имущество и (или) не организовал его независимую экспертизу (оценку) в установленный пунктом 3 настоящей статьи срок, потерпевший вправе самостоятельно обратиться за такой экспертизой (оценкой), не представляя поврежденное имущество страховщику для осмотра....

Стоимость независимой экспертизы (оценки), на основании которой проведена страховая выплата, включается в состав убытков, подлежащих возмещению страховщиком по договору обязательного страхования». (п.4, п.5 Федерального закона от 25 апреля 2002г. №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», ответ ООО Правовой центр «Мариллион», исх.№ 070-2004 от 20 апреля 2004г.).

суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством случаях - в корреспонденции с кредитом счета 68 "Расчеты по налогам и сборам".

Используемые промежуточные счета:

78.25.01.09, когда сумма страхового возмещения списывается с расчетного счета по инкассо на основании исполнительных документов или когда сумма страхового возмещения перечисляется на основании постановления судебного пристава и на момент оплаты взыскиваемая сумма не идентифицирована по номеру убытка.

78.25.01.06, когда сумма страхового возмещения уплачивается другим обособленным подразделением и передается по авизо.

78.25.01.03 - в остальных случаях

По окончании отчетного периода дебетовое сальдо субсчета 22.01 "Страховые выплаты по договорам страхования (основным)" списывается в дебет счета 99 "Прибыли и убытки".

Прямое возмещение убытков (ПВУ)

В рабочем Плане счетов Компании с целью отражения операций, связанных с ПВУ открыты следующие счета:

22.01.06 «Выплаты по ПБУ»
 60.13 «Расчеты с автосервисами по ПБУ»
 76.08 «Расчеты по ПБУ со страховщиками»
 76.08.01 «Расчеты по ПБУ со страховщиком потерпевшего»
 76.08.02 «Расчеты по ПБУ со страховщиком причинителя вреда»
 76.08.03 «Результат расчетов по ПБУ со страховщиком потерпевшего»
 76.08.04 «Результат расчетов по ПБУ со страховщиком причинителя вреда»
 76.29 «Расчеты по суброгациям через АПК ИРЦ ОСАГО»
 78.08 «Расчеты по ПБУ»
 78.08.01 «Расчеты по ПБУ с потерпевшими»
 78.25.01.07 «Расчеты по ПБУ с потерпевшими»
 78.25.01.08 «Расчеты по ПБУ, осуществляемые через СПС»
 79.08 «Взаиморасчеты с филиалами по ПБУ»
 79.08.01 «Взаиморасчеты между филиалами и ГК по ПБУ»
 79.08.02 «Взаиморасчеты между филиалами по ПБУ»

Расчеты между страховщиками осуществляются в порядке, установленном Соглашением о прямом возмещении убытков.

Отражение операций ПБУ в учете страховщика потерпевшего

Д 76.08.02 К 78.08.01 Начислена выплата, причитающаяся потерпевшему
 (по дате утверждения страхового акта)

Д 78.25.01.07 К 51;50 Отражено возмещение ущерба потерпевшему
 Д 78.08.01 К 78.25.01.07 денежными средствами

Д 60.13 К 51;50 Отражено возмещение ущерба потерпевшему,
 Д 78.08.01 К 60.13 произведенное путем ремонта в автосервисе

Д 76.29 К 91.01.01.01 Отражено суброгационное требование в случае,
 Д 76.08.02 К 76.29 когда Компания является одновременно
 страховщиком КАСКО и страховщиком ОСАГО
 потерпевшего

Отражено поступление денежных средств (по средней сумме) от
 страховщика причинителя вреда через Страховую платежную систему
 (далее – СПС) в части, причитающейся ГК.

Д 51 К 78.25.01.08
 Д 78.25.01.08 К 76.08.02

Рассчитана разница между поступившими денежными средствами (по средней сумме) от страховщика причинителя вреда и суммой возмещения ущерба потерпевшему

Д 76.08.02	К 76.08.04, если разница положительная
Д 76.08.04	К 76.08.02, если разница отрицательная

Включено в состав прочих доходов (расходов) кредитовое (дебетовое) сальдо, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком причинителя вреда

Д 76.08.04 (91.01.01.01)	К 91.02.01.01 (76.08.04)
--------------------------	--------------------------

Отражение операций ПВУ в учете страховщика причинителя вреда

Д 22.01.06 К 76.08.01 Отражена страховая выплата на основании полученного от страховщика потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда (**по дате поступления требования**)

Бухгалтерская запись производится на сумму фактических выплат, осуществленных страховщиком потерпевшего.

Отражено перечисление денежных средств страховщику потерпевшего через СПС (в размере, определенном в соответствии с Соглашением о ПВУ) в части, причитающейся ГК

Д 78.25.01.08	К 51
Д 76.08.01	К 78.25.01.08

Рассчитана разница между суммой возмещения ущерба потерпевшему и перечисленными денежными средствами (по средней сумме) страховщику потерпевшему (в случае, когда расчеты производятся по средним суммам)

Д 76.08.01	К 76.08.03, если разница положительная
Д 76.08.03	К 76.08.01, если разница отрицательная

Включено в состав прочих доходов (расходов) кредитовое (дебетовое) сальдо, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком потерпевшего (в случае, когда расчеты производятся по средним суммам)

Д 76.08.03 (91.01.01.01)	К 91.02.01.01 (76.08.03)
--------------------------	--------------------------

Отражение операций ПБУ в филиалах Компании

Отражение операций ПБУ в учете филиала - страховщика потерпевшего

Д 76.08.02 К 78.08.01 Начислена выплата, причитающаяся потерпевшему
(по дате утверждения страхового акта)

Д 78.25.01.07 К 51;50 Отражено возмещение ущерба потерпевшему
Д 78.08.01 К 78.25.01.07 денежными средствами

Д 60.13 К 51;50 Отражено возмещение ущерба потерпевшему,
Д 78.08.01 К 60.13 произведенное путем ремонта в автосервисе
Д 76.29 К 91.01.01.01 Отражено суброгационное требование в случае,
Д 76.08.02 К 76.29 когда Компания является одновременно
страховщиком КАСКО и страховщиком ОСАГО
потерпевшего

Отражено поступление денежных средств (по средней сумме) от страховщика
причинителя вреда через СПС

Д 79.08.01 К 78.25.01.08
Д 78.25.01.08 К 76.08.02

Рассчитана разница между поступившими денежными средствами (по
средней сумме) от страховщика причинителя вреда и суммой возмещения
ущерба потерпевшему

Д 76.08.02 К 76.08.04, если разница положительная
Д 76.08.04 К 76.08.02, если разница отрицательная

Включено в состав прочих доходов (расходов) кредитовое (дебетовое)
сальдо, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым
страховщиком причинителя вреда

Д 76.08.04 (91.01.01.01) К 91.02.01.01 (76.08.04)

**Отражение операций ПБУ в учете ГК (страховщика потерпевшего)
при взаиморасчете с филиалами**

Отражено перечисление денежных средств страховщику потерпевшего через СПС (в размере, определенном в соответствии с Соглашением о ПВУ) в части, приходящейся на филиал

Д 78.25.01.08 К 51

Д 79.08.01 К 78.25.01.08

Отражение операций ПВУ в учете филиалов при взаиморасчетах между филиалами

Филиал А – филиал – страховщик потерпевшего

Филиал В – филиал, в который обратился потерпевший за выплатой

Учет в филиале В

Д 78.25.01.06 К 50,51 Отражено возмещение ущерба потерпевшему

Д 79.08.02 филиал «А» К 78.25.01.06 денежными средствами

Д 60.13 К 51,50

Отражено возмещение ущерба

Д 79.08.02 филиал «А» К 60.13

потерпевшему, произведенное
путем ремонта в автосервисе

Учет в филиале А

Д 76.08.02 К 78.08.01 Начислена выплата, причитающаяся потерпевшему
(по дате утверждения страхового акта)

Д 78.25.01.06 К 79.08.02 филиал «В» Отражено возмещение ущерба

Д 78.08.01 К 78.25.01.06 потерпевшему

Отражено поступление денежных средств (по средней сумме) от
страховщика причинителя вреда через СПС

Д 79.08.01 ГК К 78.25.01.08

Д 78.25.01.08 К 76.08.02

Рассчитана разница между суммой возмещения ущерба потерпевшему и
перечисленными денежными средствами (по средней сумме) страховщику
потерпевшему.

Д 76.08.01

К 76.08.03, если разница положительная

Д 76.08.03

К 76.08.01, если разница отрицательная

Включено в состав прочих доходов (расходов) кредитовое (дебетовое) сальдо, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком потерпевшего

Д 76.08.03 (91.01.01.01)

К 91.02.01.01 (76.08.03)

Налоговый учет операций ПБУ регламентируется действующим законодательством РФ. Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. N 282-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации" определил, что

1.) «...средства, полученные страховщиком по заключенному в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств соглашению о прямом возмещении убытков от страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред;» не облагаются НДС (п.п.7, п.3, ст.149 НК РФ);

2.) «...денежные средства, полученные страховщиком, осуществившим прямое возмещение убытков потерпевшему в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, от страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред имуществу потерпевшего» не увеличивают налоговую базу по налогу на прибыль (п.п.39, п.1, ст.251 НК РФ);

3.) Не учитываются расходы в целях налогообложения прибыли « в виде выплат потерпевшему, осуществленных в порядке прямого возмещения убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств страховщиком, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего» (п.48.10, ст.270 НК РФ);

4.)К расходам страховых организаций относятся расходы в виде «услуг специалистов (в том числе экспертов, оценщиков, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристов), привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат, а также при осуществлении прямого возмещения убытков потерпевшим в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (п.п.9, п.2, ст.294 НК РФ);

5.) «Страховые выплаты по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, осуществленные от имени налогоплательщика - страховой организации другим страховщиком - участником соглашения о прямом возмещении убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, включаются в состав расходов на дату поступления от страховщика, осуществившего прямое возмещение убытков, требования об оплате возмещенного им вреда потерпевшему.» (ст. 330 НК РФ)

6.) К расходам страховых организаций относят суммы отрицательных разниц, возникших в результате отклонения страховой выплаты от средней суммой страховой выплаты, по которой осуществляются расчеты между страховщиками (пп.9.1 и 9.2 п.2 ст. 294 НК РФ); К доходам страховых организаций относят суммы положительных разниц, возникших в результате отклонения страховой выплаты от средней суммой страховой выплаты, по которой осуществляются расчеты между страховщиками

Учет на субсчете 22.02 "Страховые выплаты по договорам сострахования" ведется в порядке, аналогичном установленному для счета 22.01. При этом каждый страховщик - участник договора сострахования отражает на субсчете 22.02 "Страховые выплаты по договорам сострахования" выплаченное по договору сострахования страховое возмещение в части, приходящейся на его долю в договоре сострахования.

На субсчете 22.03 "Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование" страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестраховщиком, отражают суммы, причитающиеся к возмещению перестрахователю по оплаченным им в отчетном периоде убыткам.

По дебету субсчета 22.03 "Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование" в корреспонденции с кредитом счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование") начисляется сумма, причитающаяся к возмещению перестрахователю по оплаченным им в отчетном периоде убыткам в доле, приходящейся на перестраховщика в соответствии с договором перестрахования.

По окончании отчетного периода дебетовое сальдо субсчета 22.03 "Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование" списывается в дебет счета 99 "Прибыли и убытки".

На субсчете 22.04 "Доля перестраховщиков в страховых выплатах" страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестрахователем, отражают в соответствии с договором перестрахования долю перестраховщиков в произведенных в отчетном периоде страховых выплатах.

По кредиту субсчета 22.04 "Доля перестраховщиков в страховых выплатах" в корреспонденции с дебетом счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование") начисляется в соответствии с договором перестрахования сумма доли перестраховщика в страховых выплатах отчетного периода.

По окончании отчетного периода кредитовое сальдо субсчета 22.04 "Доля перестраховщиков в страховых выплатах" списывается в кредит счета 99 "Прибыли и убытки".

На субсчете 22.05 "Возврат страховых премий и выкупные суммы" отражаются возвращенные страхователям, перестрахователям уплаченные ими страховые премии, а также выплаченные выкупные суммы в случаях досрочного прекращения или изменения условий (уменьшение страховой суммы и т.д.) договора страхования, сострахования и перестрахования.

По дебету субсчета 22.05 "Возврат страховых премий и выкупные суммы" отражаются:

возвращенные страхователям уплаченные ими страховые премии, в случаях досрочного прекращения или изменения условий (уменьшение страховой суммы и т.д.) договора страхования, сострахования, относящегося к виду страхования

иному, чем страхование жизни, - в корреспонденции со счетами учета денежных средств;

страховые премии (взносы), подлежащие возврату перестрахователю в случаях досрочного прекращения договора страхования (основного) или договора перестрахования, - в корреспонденции со счетом 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование");

По окончании отчетного периода сальдо субсчета 22.05 "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы" списывается на счет 99 "Прибыли и убытки".

По дебету субсчета 22.06 "Страховые премии (взносы), возвращенные от перестраховщиков" перестрахователи отражают:

страховые премии (взносы), причитающиеся к возврату перестраховщиками в случаях досрочного прекращения договора страхования, сострахования, перестрахования (т.е. основного) или досрочного прекращения договоров перестрахования, в соответствии с которыми передавались риски в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование").

По окончании отчетного периода сальдо субсчета 22.06 "Страховые премии (взносы), возвращенные от перестраховщиков" списывается на счет 99 "Прибыли и убытки".

Аналитический учет по счету 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» ведется по видам страхования, контрагентам, договорам.

Д-т	К-т	Операции	Момент отражения в	
			бухгалтерском учете	налоговом учете (налоговый учет ведется в программе «АИС»)
22.01 78.25.01.03	78.25.01.03 51,52,50	Суммы выплачиваемого страхового возмещения или обеспечения по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая.	По дате банковской выписки, расходного кассового ордера.	В момент возникновения обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения или обеспечения.*
22.01 78.25.01.03	78.25.01.03 68	Суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством случаях.	По дате перечисления дохода.	В момент возникновения обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения или обеспечения.*
22.01 78.25.01.06	78.25.01.06 79.01.02 / 79.02.02	Суммы выплачиваемого страхового возмещения или обеспечения по	По дате авизо другого обособленного подразделения (должна совпадать с датой выписки, расходного	В момент возникновения обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения или обеспечения.*

		договорам страхования в связи с наступлением страхового случая, когда расчеты с выгодоприобретателем осуществляет другое обособленное подразделение	кассового ордера)	
22.01 78.25.01.09	78.25.01.09 51	Суммы страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая, выплачиваемые по исполнительным листам или по постановлениям судебных приставов при невозможности идентификации убытка на момент оплаты	По дате банковской выписки, расходного кассового ордера.	В момент возникновения обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения (т.е. дате вступления в силу решения суда)
91.02.01.01 78.25.01.09/ 78.25.01.03/ 78.25.01.06 91.02.01.01	78.25.01.09/ 78.25.01.03/ 78.25.01.06 51,50 51	Суммы госпошлины, судебных издержек, % за пользование чужими денежными средствами, штрафов, в т.ч. в соответствии с Законом о защите прав потребителей, возмещения морального ущерба, выплачиваемые в соответствии с решениями суда, касающихся споров о страховом возмещении и связанных с ним суммах. Если суммы незначительны (не более 3 тыс. руб.) и невозможна идентификация расходов с номером убытка	По дате банковской выписки, расходного кассового ордера.	По дате банковской выписки, расходного кассового ордера.
91.02.02.01 78.25.01.09/ 78.25.01.03/ 78.25.01.06	78.25.01.09/ 78.25.01.03/ 78.25.01.06 51,50	Исполнительский сбор за несвоевременное исполнение постановления судебного пристава, касающегося оплаты суммы страхового возмещения и (или) связанных с ним	По дате банковской выписки, расходного кассового ордера.	По дате банковской выписки, расходного кассового ордера.

		суммах		
22.01 78.25.01.03 78.25.01.05	78.25.01.03 78.25.01.05 78.01	Отражаются суммы страхового возмещения или обеспечения по договорам страхования, направленные в счет погашения задолженности Страхователя по оплате страховых взносов.	<p>1. В момент возникновения обязательств страховщика по выплате страхового возмещения, если зачет задолженностей происходит по инициативе страховщика и отражен в страховом акте или зачет происходит на основании заявления страхователя, полученного до составления страхового акта, при наличии у страхователя задолженности по уплате страховых взносов, срок оплаты которых наступил, в т.ч. в случае утраты страхователем права на рассрочку платежа.</p> <p>2. По дате принятия компанией решения о зачете с извещением об этом страхователя и при наличии у страхователя задолженности по уплате страховых взносов, срок оплаты которых наступил</p> <p>3. По дате заявления страхователя, если оно подано позднее момента возникновения обязательств страховщика по выплате страхового возмещения и при наличии у страхователя задолженности, срок погашения которой наступил</p> <p>4. В момент наступления срока платежа по другому договору страхования при наличии заявления страхователя о соответствующем зачете.</p>	В момент возникновения обязательств страховщика по выплате страхового возмещения или обеспечения.
22.01 78.25.01.03	78.25.01.03 51,50	Суммы возмещенных расходов страхователя, произведенных им при оплате независимой экспертизы поврежденного имущества по	По дате банковской выписки, расходного кассового ордера.	В момент возникновения обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения или обеспечения.*

		договору ОСАГО.		
99.01	22.01	По окончании отчетного периода дебетовое сальдо по счету 22.01 списывается.	На последнюю дату отчетного квартала.	х
22.02 78.25	78.25 51,50	Ведущая страховая компания отражает свою долю в страховой выплате	По дате банковской выписки, расходного кассового ордера	В момент возникновения обязательств состраховщика по выплате страхового возмещения или обеспечения
22.02	78.02	Другие участники договора сострахования отражают свою долю в страховой выплате.	По дате перечисления средств «ведущей» страховой организации или страхователю.	По дате возникновения обязательств по выплате своей доли страхового возмещения (по дате акцепта страхового акта, иного информационного документа от «ведущей» организации).
22.03	78.03	Доля, причитающаяся в соответствии с договором перестрахования к возмещению Перестрахователю, по оплаченным им в отчетном периоде убыткам.	<p>Убытки по договорам входящего перестрахования учитываются в размере 100 % от суммы убытка по доле перестраховщика, указанной в счете убытка, или в меньшей сумме, принятой к возмещению компанией.</p> <p>Учетная дата - дата подписания соответствующего документа о возмещении доли, причитающейся в соответствии с договором перестрахования к возмещению перестрахователю.</p> <p>Если убыток оплачен перестрахователем в отчетном периоде, а документ о возмещении доли, причитающейся в соответствии с договором перестрахования к возмещению перестрахователю, подписан в следующем периоде, но отчетный период не закрыт, то учетная дата — последнее число отчетного периода</p> <p>Дата убытка — фактическая дата страхового случая или средняя дата периода, к</p>	На дату возникновения обязательств по оплате Перестрахователю по фактически наступившему страховому случаю.

			которому относится счет убытка, если счет содержит более одного убытка	
99.01	22.03	По окончании отчетного периода дебетовое сальдо по счету 22.03 списывается.	На последнюю дату отчетного квартала.	х
78.04	22.04	Сумма задолженности Перестраховщика в произведенных Перестрахователем в отчетном периоде страховых выплатах по договорам, переданным в перестрахование. (Доля перестраховщика в страховых выплатах отчетного периода)	Доля перестраховщиков в страховой выплате учитывается на дату осуществления страховой выплаты по договору прямого страхования или отражения в учете убытка по договору, принятому в перестрахования и переданного в дальнейшую ретроцессию.**	Доля перестраховщиков в страховой выплате учитывается на дату отражения в налоговом учете убытка по договору прямого страхования или убытка по договору принятого перестрахования и переданного в дальнейшую ретроцессию.**
22.04	99.01	По окончании отчетного периода кредитовое сальдо по счету 22.04 списывается.	На последнюю дату отчетного квартала.	х
22.05 78.25.01.03	78.25.01.03 51,50	Отражается часть уплаченной страховой премии, подлежащая возврату страхователям при досрочном прекращении или изменении условий договоров	По дате банковской выписки, расходного кассового ордера.	На дату возникновения обязательства по возврату страховой премии, например по дате подписания дополнительного соглашения к договору страхования, утверждения страхового акта или расчета страховой премии, подлежащей возврату, или иных документов
22.05 78.25.01.03 78.25.01.05	78.25.01.03 78.25.01.05 78.01	Отражается часть уплаченной страховой премии, подлежащая возврату страхователям при досрочном прекращении или изменении условий договоров и направленная в уплату страховых взносов по этому или другим договорам.	1. В момент возникновения обязательств страховщика по возврату страховой премии в случае получения от страхователя соответствующего заявления до (или одновременно) наступления момента возникновения обязательств страховщика и при наличии у страхователя задолженности по уплате страховых взносов, срок оплаты которых наступил.	На дату возникновения обязательства по возврату страховой премии, например по дате подписания дополнительного соглашения к договору страхования, утверждения страхового акта или расчета страховой премии, подлежащей возврату, или иных документов

			<p>2. По дате принятия компанией решения о зачете с извещением об этом страхователя и при наличии у страхователя задолженности по уплате страховых взносов, срок оплаты которых наступил</p> <p>3. По дате заявления страхователя, если оно подано позднее момента возникновения обязательств страховщика по возврату страховой премии и при наличии у страхователя задолженности, срок погашения которой наступил</p> <p>4. В момент наступления срока платежа по другому договору страхования при наличии заявления страхователя о соответствующем зачете.</p>	
22.05	78.03	Отражаются страховые премии, подлежащие возврату Перестрахователю, при досрочном расторжении договора перестрахования или договора страхования (основного).	<p>В случае расторжения, досрочного прекращения или внесения каких-либо других изменений в условия договора перестрахования, учет этих изменений производится по дате акцепта компанией соответствующего документа.</p> <p>Если дата акцепта документа об изменении условий договора предшествует дате вступления в силу этих изменений, то учетная дата - дата вступления в силу измененных условий договора перестрахования.</p>	Учет аналогичен бухгалтерскому.
78.04	22.06	Страховые премии, причитающиеся к возврату перестраховщиками при досрочном прекращении основного договора или договора перестрахования	В случае расторжения, досрочного прекращения или внесения каких-либо других изменений в условия договора перестрахования, учет этих изменений производится по дате акцепта Компанией одностороннего	В случае расторжения, досрочного прекращения или внесения каких-либо других изменений в условия договора перестрахования, учет этих изменений производится по дате акцепта Компанией одностороннего

			<p>документа о расторжении (изменении условий) или по дате подписания двустороннего документа о расторжении (изменении условий) при условии, что дата расторжения или начала действия изменений ранее даты подписания (акцепта) документа.</p> <p>Если документ подписывается (акцептовывается) ранее даты расторжения или начала действия изменений, то учет производится по дате расторжения (изменения условий) договора.</p> <p>В случае расторжения, досрочного прекращения или изменения перестрахованных договоров страхования, сострахования, перестрахования страховая премия, причитающаяся к возврату перестраховщиками учитывается по дате расторжения, досрочного прекращения или изменения условий в основном договоре.</p>	<p>документа о расторжении (изменении условий) или по дате подписания двустороннего документа о расторжении (изменении условий) при условии, что дата расторжения или начала действия изменений ранее даты подписания (акцепта) документа.</p> <p>Если документ подписывается (акцептовывается) ранее даты расторжения или начала действия изменений, то учет производится по дате расторжения (изменения условий) договора.</p> <p>В случае расторжения, досрочного прекращения или изменения перестрахованных договоров страхования, сострахования, перестрахования страховая премия, причитающаяся к возврату перестраховщиками учитывается по дате расторжения, досрочного прекращения или изменения условий в основном договоре.</p>
99.01	22.05	По окончании отчетного периода дебетовое сальдо по счету 22.05 списывается.	На последнюю дату отчетного квартала.	х
22.06	99.01	По окончании отчетного периода кредитовое сальдо по счету 22.06 списывается.	На последнюю дату отчетного квартала.	х
60.10	51	Перечислен аванс в ЛПУ	По дате банковской выписки.	Не отражается.
60.05 22.01	60.10 60.05	Начислена сумма по акту, предоставленному ЛПУ, за оказанные мед. услуги (зачет аванса).	По дате утверждения страхового акта (служебной записки), составленного на основании полученных и проверенных актов выполненных работ	По дате утверждения страхового акта (служебной записки), составленного на основании полученных и проверенных актов выполненных работ (оказанных услуг)

60.05 22.01	51 60.05	Отражена оплата за услуги, оказанные ЛПУ (без авансов).	По дате банковской выписки.	По дате утверждения страхового акта (служебной записки), составленного на основании полученных и проверенных актов выполненных работ (оказанных услуг),
60.11	51	Перечислен аванс в автосервис	По дате банковской выписки.	Не отражается.
60.06 22.01	60.11 60.06	Начислена сумма по акту, предоставленному автосервисом, за оказанные услуги по ремонту (зачет аванса).	По дате утверждения страхового акта (служебной записки), составленного на основании полученных и проверенных актов выполненных работ	По дате утверждения страхового акта (служебной записки), составленного на основании полученных и проверенных актов выполненных работ (оказанных услуг)
60.06 22.01	51 60.06	Отражена оплата за услуги, оказанные автосервисом (без авансов).	По дате банковской выписки.	По дате утверждения страхового акта (служебной записки), составленного на основании полученных и проверенных актов выполненных работ (оказанных услуг),

– **Перечень документов, являющихся основанием для осуществления страховой выплаты:**

- 95 двусторонние акты с медицинскими учреждениями, а также иные документы медицинских учреждений, подтверждающие факт оказания застрахованным медицинских услуг. Акты или иные документы, являющиеся основанием для осуществления страховых выплат, должны содержать расшифровки оказанных медицинских услуг;
- 96 двусторонние акты, подписываемые с лицами (организациями), оказывающими услуги (выполняющими работы) по предмету договора страхования;
- 97 двусторонний акт о наступлении страхового случая, подписываемый со страхователем;
- 98 страховой акт, утвержденной страховой Компанией;
- 99 решение Компании о страховой выплате;
- 100 счет премий-убытков от Перестрахователя;
- 101 счет убытков;
- 102 претензия;
- 103 расчет страхового возмещения;
- 104 решение суда, вступившие в законную силу
- 105 любые другие документы, содержащие согласие (акцепт) Компании произвести страховую выплату и удовлетворяющие требованиям, предъявляемым к первичным документам.

**** Доля в убытке учитывается в размере 100% от суммы убытка по доле перестраховщика. Кроме того, исчисляется и отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы» доля в расходах по урегулированию убытков. Учетные даты для отражения доли в расходах по урегулированию убытков – дата отражения в бухгалтерском учете расходов по урегулированию убытка и дата отражения в налоговом учете расходов по урегулированию убытков.**

"Счет 78 "Расчеты по страхованию, со страхованию и перестрахованию"

Счет 78 "Расчеты по страхованию, со страхованию и перестрахованию" предназначен для обобщения информации о расчетах страховой организации со страхователями, перестраховщиками, перестрахователями, со страховщиками, страховыми агентами, страховыми брокерами по заключенным договорам страхования, со страхования и перестрахования.

К счету 78 "Расчеты по страхованию, со страхованию и перестрахованию" открыты субсчета:

78.01 "Расчеты по страховым премиям со страхователями";

78.02 "Расчеты со страховщиками, участниками договора со страхования";

78.03 "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование";

78.04 "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование";

78.05 "Расчеты по страховым премиям со страховыми агентами";

78.06 "Расчеты по депо премий";

78.07 "Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению";

78.09 «Расчеты с сотрудниками компании по страховым премиям»;

78.25 «Промежуточный счет по страховым и перестраховочным операциям».

На субсчете 78.01 "Расчеты по страховым премиям со страхователями" страховые организации учитывают расчеты со страхователями по причитающимся к уплате страховым премиям по договорам страхования и со страхования.

Субсчет 78.01 "Расчеты по страховым премиям со страхователями" дебетуется на суммы начисленных страховых премий, причитающихся к получению от страхователей в отчетном периоде по заключенным договорам страхования, со страхования в корреспонденции с кредитом счета 92 "Страховые премии".

По кредиту субсчета 78.01 "Расчеты по страховым премиям со страхователями" в корреспонденции со счетом 78.25. *«Промежуточный счет» отражаются:*

суммы поступивших от страхователей в погашение задолженности по заключенным договорам страхования, со страхования страховых премий;

суммы удержанного страхового возмещения или страховые суммы по договорам страхования и направленного в счет погашения задолженности страхователя по оплате страховых взносов. Далее указанные суммы отражаются по кредиту счета 78.25 в корреспонденции со счетом 22 «Выплаты по договорам страхования, со страхования и перестрахования».

Также по кредиту субсчета 78.01 «Расчеты по страховым премиям со страхователями» в корреспонденции со счетом 91.02 «Прочие расходы» отражаются суммы неисполненных обязательств по уплате страховой премии в срок, установленный договором страхования, в случае невозможности их взыскания в случаях, предусмотренных законодательством или договором страхования, или при признании договора страхования недействительным, досрочно прекращенным либо расторгнутым (в т.ч. по соглашению сторон), при этом:

- суммы неисполненных обязательств по уплате страховой премии в части, приходящейся на период, когда договор досрочно прекратил действовать, (иными словами, неоплаченная незаработанная страховая премия) - учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль

– суммы неисполненных обязательств по уплате страховой премии в части, приходящейся на период действия договора, (иными словами, неоплаченная заработанная страховая премия) — не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль

Если неисполненное обязательство выражено в у.е., то в налоговом учете сумма такого обязательства признается по курсу, по которому страховая премия была признана в налоговом учете.

Аналогично отражается сумма неисполненных обязательств по уплате страховой премии в случаях, когда дополнительным соглашением к договору установлено изменения условий страхования и соответствующее уменьшение страховой премии.

Если договор страхования предусматривает несение ответственности страховщика по одним рискам после прекращения несения ответственности страховщика по другим рискам (например, страхование строительно-монтажных рисков во время строительства и страхование строительно-монтажных рисков во время гарантийного периода), и при этом в договоре страхования отсутствует порядок распределения платежей по таким рискам, то поступившие платежи считаются относящимися к риску с более ранним началом несения ответственности до полного погашения задолженности по этому риску. Такое распределение платежей утверждается заключением (справкой) андеррайтера.

На субсчете 78.02 "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования" компания учитывает расчеты по договору сострахования в части приходящихся на долю компании страховых премий, страховых выплат, а также вознаграждения за заключение договора сострахования в случае, когда все расчеты со страхователем (выгодоприобретателем) по договору сострахования за всех участников договора сострахования ведет одна страховая организация (далее - "ведущая страховая организация").

Учет страховых премий по договору сострахования

Если компания является ведущей страховой организацией, то

по кредиту субсчета 78.02 "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования" отражаются страховые премии, причитающиеся к поступлению по договору сострахования от страхователей и приходящиеся на долю других участников договора сострахования, в корреспонденции со счетом 78.01 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями». Бухгалтерская запись производится одновременно с отражением доли ведущей страховой организации в страховой премии по кредиту счета 92.02 в корреспонденции со счетом 78.01.

перечисленные участникам договора сострахования страховые премии отражаются по дебету субсчета 78.02. «Расчеты со страховщиками, участниками договора страхования» в корреспонденции со счетом 78.25 «Промежуточные расчеты» и далее по дебету субсчета 78.25 «Промежуточные расчеты» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Если компания является другим (не ведущим) участником договора сострахования, то

по дебету субсчета 78.02 "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования" в корреспонденции с субсчетом 92.02 "Страховые премии по договорам сострахования" отражает причитающиеся им от ведущей страховой организации страховые премии.

полученные от ведущей страховой организации страховые премии компания-участник договора сострахования отражает по кредиту субсчета 78.02 "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования" в корреспонденции со субсчетом 78.25. «Промежуточный счет» и далее по кредиту 78.25 «Промежуточный счет» в корреспонденции со счетами учета денежных средств..

Суммы неисполненных обязательств по уплате страховой премии в срок, установленный договором сострахования в случае невозможности их взыскания в случаях, предусмотренных законодательством или договором сострахования, или при признании договора сострахования недействительным, досрочно прекращенным либо расторгнутым (в т.ч. по соглашению сторон) отражаются по кредиту субсчета 78.02 «Расчеты по страховым премиям со страхователями» в корреспонденции со счетом 91.02 «Прочие расходы» в том же порядке, что и по договорам страхования.

Учет выплат по договору сострахования

Если компания является ведущей страховой организацией, то

отражает долю участников договора сострахования в производимой страховой выплате по дебету субсчета 78.02 "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования" в корреспонденции со субсчетом 78.25. «Промежуточный счет» и далее по дебету субсчета 78.25 «Промежуточный счет» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

поступившие от участников договора сострахования суммы в погашение задолженности по произведенной страховой выплате отражаются по кредиту субсчета 78.25. «Промежуточный счет» в корреспонденции со счетами учета денежных средств и далее по кредиту субсчета 78.02 «Расчеты со страховщиками, участниками договора страхования» в корреспонденции с субсчетом 78.25 «Промежуточный счет».

Если компания является другим (не ведущим) участником договора сострахования, то

приходящуюся на ее долю часть в страховой выплате по договору сострахования отражает по кредиту субсчета 78.02 "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования" в корреспонденции с субсчетом 22.02 (субсчет «Страховые выплаты по договорам сострахования»). Перечисление ведущей страховой организации доли участника в страховой выплате отражается по дебету субсчета 78.02 «Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования» в корреспонденции с субсчетом 78.25 «Промежуточный счет» и далее по дебету субсчета 78.25 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Учет агентского вознаграждения по договору сострахования

Если компания является ведущей страховой организацией и осуществляет расчеты с агентом в части агентского вознаграждения, приходящегося как на долю ведущей страховой организации, так и других участников договора сострахования, то

по дебету субсчета 78.02 "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования" отражает долю участников договора сострахования в вознаграждении страховому агенту в корреспонденции со субсчетом 78 "Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению".

поступившие от участников договора сострахования суммы в погашение задолженности по доле в вознаграждении страховому агенту отражаются по

кредиту субсчета 78.02 "Расчеты со страховщиками, участниками договора страхования" в корреспонденции со счетом 78.25 «Промежуточный счет» и далее по кредиту счета 78.25 «Промежуточный счет» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Если компания является ведущей страховой организацией, но осуществляет расчеты с агентом только в части агентского вознаграждения, приходящегося на ее долю, то субсчет 78.02 «расчеты со страховщиками, участниками договора страхования» не применяется.

Если компания является другим (не ведущим) участником договора страхования и расчеты со страховым агентом производит ведущая страховая организация, то приходящуюся на долю участника часть вознаграждения страховому агенту, а также вознаграждение ведущему состраховщику отражается по кредиту субсчета 78.02 "Расчеты со страховщиками, участниками договора страхования" в корреспонденции со счетом 26 "Общехозяйственные расходы" Перечисление ведущей страховой организации доли участника в вознаграждении страховому агенту отражается по дебету субсчета 78.02 «Расчеты со страховщиками, участниками договора страхования» в корреспонденции с субсчетом 78.25 «Промежуточный счет» и далее по дебету субсчета 78.25 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Если компания является другим (не ведущим) участником договора страхования, но производит расчеты со страховым агентом в части своей доли самостоятельно, то субсчет 78.02 «Расчеты со страховщиками, участниками договора страхования» не применяется.

Аналитический учет на субсчете 78.02 ведется по видам страхования, по страховщикам-участникам договоров страхования и по договорам страхования.

На субсчете 78.03 "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование" страховой организацией, выступающей в договоре перестрахования перестраховщиком, отражаются расчеты с перестрахователем по заключенным договорам перестрахования.

Субсчет 78.03 "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование" дебетуется на:

сумму задолженности по страховым премиям, причитающимся к получению перестраховщиком от перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 92 "Страховые премии" (субсчет "Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование");

сумму задолженности перестрахователя по начисленным процентам на депо премий по договорам, принятым в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 91 "Прочие доходы и расходы".

* В учетной политике применительно к договорам перестрахования используются следующие понятия:

Дата подписания/акцепта – дата юридического оформления договора или подтверждение счета (расчета) между перестраховщиком (его представителем) и перестрахователем (его представителем).

Дата получения - дата получения Компанией документа, определяется по дате регистрации в Секретариате документа или (в случае отсутствия регистрации) по дате получения факсимильного сообщения или сообщения, переданного по электронной почте.

Дата начала договора (объекта) – дата, с которой возникает ответственность перестраховщика по договору (объекту).

Дата окончания договора (объекта) - дата, с которой заканчивается ответственность перестраховщика по договору (объекту).

Бордеро, Счет-бордеро, Счет премий и убытков (далее по тексту - счет) - отчет перестрахователя перед перестраховщиком, который составляется за определенный отчетный период в соответствии с условиями договора облигаторного перестрахования (ковера).

Счет убытков, претензия, расчет страхового возмещения (далее по тексту счет убытка) - документ, предоставляемый перестрахователем перестраховщику, в котором указывается сумма убытка, подлежащего возмещению перестраховщиком.

Извещение о страховом случае - информационный документ, направляемый перестрахователем перестраховщику с целью извещения последнего о произошедшем страховом событии по договору страхования, переданному в перестрахование.

Учетная дата - дата учета *приема передачи в перестрахование* объекта по налоговому и бухгалтерскому учету.

Закрытый отчетный период - отчетный период, по которому сдана бухгалтерская отчетность или по которому отчетность еще не сдана, но внесение изменений невозможно, т.к. необходимо время на подготовку отчетности и оформление документов.

Срок закрытия отчетного периода ежеквартально устанавливается Порядком закрытия отчетного периода

Открытый отчетный период – отчетный период, по которому отчетность не сдана и внесение изменений в данные возможно, т.е. период, не являющийся закрытым.

Объект/Единица ответственности (один объект учета, т.е. одна единица ответственности) - один договор перестрахования (для факультативных договоров или для облигаторных договоров по которым существует минимальная и/или депозитная премия) или один счет премии и убытков (для облигаторных и/или факультативных договоров (коверов), по которым отсутствует определенная договором премия, или счет (расчет) тантьемы/депо/возврата премии.

<i>*Начисление премии по договорам входящего перестрахования по договорам отличным от страхования жизни по</i>	
<i>Бухгалтерскому учету</i>	<i>Налоговому учету</i>

<p>Факультативные договоры с определенной в договоре брутто – премией и комиссией и/или облигаторные договоры, по которым существует минимальная и/или депозитная премия.</p> <p>По дате акцепта договора перестрахования.</p> <p>Если договор акцептован в квартале, следующем за кварталом, в котором началась ответственность по договору и при этом квартал начала ответственности не находится в «закрытом» отчетном периоде, учетной датой считается дата начала ответственности по договору.</p> <p>Дополнительная премия – по дате акцепта счета на дополнительную премию.</p> <p>Восстановительная премия – по дате признания убытка перестраховщиком (оформляется служебная записка)</p> <p>Период учета: период ответственности по договору перестрахования, по дополнительной премии - срок перестрахования устанавливается равным одному дню.</p> <p>по восстановительной премии – с даты убытка по дату окончания ответственности по договору</p> <p>В учете начисляется 100% брутто-премии, комиссии по договору перестрахования.</p>	<p>Факультативные договоры с определенной в договоре брутто – премией и комиссией и/или облигаторные договоры, по которым существует минимальная и/или депозитная премия.</p> <p>По дате начала по договору перестрахования</p> <p>По восстановительной премии – по дате убытка</p>
---	--

<p>Облигаторные или факультативные договоры (коверы) по которым отсутствует определенная договором брутто-премия и комиссия или минимальная и депозитная премия.</p> <p>Даты начала и окончания перестрахования определяются условно – дата начала как середина квартала (или другого отчетного периода в соответствии с условиями договора перестрахования) к которому относится счет, дата окончания – 1 год от «условной» даты начала</p> <p>Учетная дата — дата подписания счета.</p> <p>Если периоду подписания счета предшествует открытый отчетный период, а также предшествует период, к которому относится условная дата начала перестрахования, то учетная дата — последний день открытого отчетного периода, предшествующего периоду подписания счета.</p> <p>В учете отражается 100% перестраховочной брутто-премии и комиссии, указанной в счете.</p> <p>Учету подлежит суммарная (общая) начисленная перестраховочная брутто-премия и комиссия.</p> <p>В случае, если в счете не содержится информация о начисленной премии и комиссии по доле Компании, к учету принимается перестраховочная брутто-премия и комиссия к перечислению перестраховщику, указанные в счете, безотносительно к тому, к какому периоду относится эта премия: к отчетному или к расчетам за прошлые периоды.</p> <p>Если из представленных в Компанию документов следует, что страховая ответственность (срок перестрахования) по всем договорам перестрахования, к которым данный счет имеет отношение, завершен, то срок перестрахования устанавливается равным одному дню.</p> <p>Если Компанией после окончания действия договора перестрахования получен счет расчетов за прошлые периоды, и установить к какому периоду относится дата начала и окончания действия соответствующих договоров страхования, платежи по которым включены в данный счет, невозможно, и при</p>	<p>Облигаторные или факультативные договоры (коверы) по которым отсутствует определенная договором брутто-премия и комиссия или минимальная и депозитная премия.</p> <p>По дате начала перестрахования, определенной в порядке, изложенном в разделе по бухгалтерскому учету (левый столбец данной таблицы)</p>
--	--

<p>этом срок страхования по договорам страхования, переданным в перестрахование, не истек, условно считается, что период перестрахования – один год с даты окончания действия договора перестрахования.</p>	
---	--

Суммы неисполненных обязательств по уплате перестраховочной премии в срок, установленный договором перестрахования отражаются по кредиту субсчет 78.03 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование» в корреспонденции со счетом 91.02 «Прочие расходы» в следующих случаях:

- при невозможности взыскания в случаях, предусмотренных законодательством или договором перестрахования

- при признании договора перестрахования или перестрахованных договоров страхования (сострахования, перестрахования) недействительными, досрочно прекращенными либо расторгнутыми (в т.ч. по соглашению сторон)

Суммы неисполненных обязательств по уплате перестраховочной премии учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль в том же порядке, что и неисполненные обязательства по уплате страховой премии страхователями.

Если неисполненное обязательство выражено в у.е., то в налоговом учете сумма такого обязательства признается по курсу, по которому перестраховочная премия была признана в налоговом учете.

Аналогично отражается сумма неисполненных обязательств по уплате перестраховочной премии в случаях, когда произошли изменения условий страхования и соответствующее уменьшение перестраховочной премии.

По кредиту субсчета 78.03 "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование" отражаются:

суммы начисленных вознаграждений, причитающихся к уплате перестрахователю или брокеру по договорам, принятым в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 26 "Общехозяйственные расходы";

Начисление вознаграждения по договорам входящего перестрахования по	
Бухгалтерскому учету	Налоговому учету
Одновременно с начислением премии по входящему перестрахованию.	Одновременно с начислением премии по входящему перестрахованию.

Скользкая шкала комиссии

При наличии в договоре перестрахования условия о скользкой шкале комиссии, учёту (как перестраховочная комиссия) подлежит величина промежуточной комиссии, установленной в соответствии с условиями договора перестрахования.

После осуществления перерасчёта величины перестраховочной комиссии, в соответствии с условиями договора перестрахования, величина перестраховочной комиссии должна быть уточнена.

Если счёт и/или расчёт скользкой шкалы комиссии относится к отчётному периоду, который ещё не закрыт, то за учётную дату принимается последний день отчетного квартала или отчетного года, при расчётах за год.

суммы начисленных тантьем, причитающихся к уплате перестрахователю по договорам, принятым в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 91 "Прочие доходы и расходы";

Тантьема учитывается в размере 100% начисленной тантьемы.

Учетная дата - фактическая дата подписания Компанией счета и расчета тантьемы.

Если счёт и/или расчёт тантьемы относится к отчётному периоду, который ещё не закрыт, то за учётную дату принимается последний день квартала или года, при расчётах за год.

суммы депо премий у перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по депо премий");

суммы, причитающиеся к возмещению перестрахователю по оплаченным им в отчетном периоде убыткам в доле, приходящейся на перестраховщика в соответствии с договором перестрахования, - в корреспонденции со счетом 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" (субсчет "Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование").

страховые премии, подлежащие возврату перестрахователю в случаях досрочного прекращения договора перестрахования, - в корреспонденции со счетом 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" (субсчет "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы").

Изменения, расторжения. В случае расторжения, досрочного прекращения или внесения каких-либо других изменений в условия договора принятого перестрахования, учет этих изменений производится по дате акцепта Компанией соответствующего документа. Если дата акцепта документа об изменении условий договора предшествует дате вступления в силу этих изменений, то учетная дата - дата вступления в силу измененных условий договора перестрахования.

На субсчете 78.04 "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование" страховой организацией, выступающей в договоре перестрахования перестрахователем, отражаются расчеты с перестраховщиком по заключенным договорам перестрахования.

Субсчет 78.04 "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование" кредитуется на:

сумму задолженности по страховым премиям, подлежащим уплате перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 92 "Страховые премии" (субсчет "Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование");

сумму задолженности перед перестраховщиком по начисленным процентам на депо премий по договорам, переданным в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 91 "Прочие доходы и расходы".

сумму непогашенной дебиторской задолженности перестраховщика по вознаграждению в связи со списанием кредиторской задолженности перед перестраховщиком по перестраховочной премии, - в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы»

Начисление премии по договорам исходящего перестрахования по договорам отличным от страхования жизни по	
Бухгалтерскому учету	Налоговому учету
<p>Факультативный договор</p> <p>По дате акцепта договора перестрахования</p> <p>Если дата акцепта находится в закрытом отчетном периоде, то отражение в бухгалтерском учете происходит первой открытой датой. По договорам, заключенным в у.е., пересчет в рубли осуществляется по курсу ЦБ РФ, установленному на дату акцепта договора, или иному согласованному в договоре курсу.</p> <p>В учете принимается 100% брутто-премии, комиссии в соответствии с условиями договора перестрахования.</p> <p>Учетная дата окончания перестрахования соответствует дате окончания действия договора перестрахования, указанной в тексте договора.</p>	<p>Факультативный договор</p> <p>По дате начала ответственности по договору перестрахования</p>

<p>Облигаторные пропорциональные договоры</p> <p>Учету подлежит брутто-премия, перестраховочная комиссия (вознаграждение), рассчитанные Компанией в соответствии с условиями договор перестрахования.</p> <p>Учетная дата (дата передачи объекта в перестрахование) - это дата начала перестрахования (обычно, если иное не согласовано с перестраховщиками, она совпадает с датой начала страхования или действия договора входящего перестрахования при ретроцессии).</p> <p>Даты начала и окончания периода перестрахования определяются (за исключением особых случаев, согласованных с перестраховщиками) в соответствии с датами начала и окончания действия договора страхования (или в соответствии с датами начала и окончания периода перестрахования для договоров, полученных в перестрахование и переданных в ретроцессию).</p> <p>Облигаторные непропорциональные договоры</p> <p><u>договоры на страховой базе</u> (период действия договора перестрахования соответствует периоду действия договора страхования).</p> <p>В случае если в договоре перестрахования не указан способ расчета перестраховочной премии по каждому договору страхования (принятого перестрахования), то премия, переданная в перестрахование (ретроцессию) определяется исходя из величины минимальной депозитной премии по договору облигаторного перестрахования.</p> <p>Дата начала срока перестрахования определяется как дата начала действия договора перестрахования, дата окончания срока перестрахования определяется дата окончания действия договора перестрахования.</p> <p>В связи с тем, что Компания, в большинстве случаев, осуществляет страхование грузов с оформлением полиса и расчетами отдельно по каждой перевозке, и таким образом договоры страхования грузов, в основном, относятся к краткосрочным договорам (со сроком страхования в пределах двух месяцев), то для обеспечения соответствия расходов и доходов премия, переданная в перестрахование, начисляется на ежеквартальной основе исходя из $\frac{1}{4}$ от величины минимальной депозитной премии по договору облигаторного перестрахования, заключенного по данному и сопутствующим видам страхования на календарный год. В таких случаях дата начала срока перестрахования определяется как дата начала квартала, а дата окончания срока перестрахования как дата окончания квартала.</p> <p>Перерасчет перестраховочной премии, производимый по окончании действия договора облигаторного перестрахования отражается как премия, переданная в перестрахование на дату осуществления перерасчета.</p> <p>Если дата реального осуществления перерасчета находится в периоде, который еще не закрыт, то учетной датой (дополнительно рассчитанной перестраховочной премии) является последний день года (квартала), в котором заканчивается действие облигаторного договора перестрахования.</p> <p>Если дата реального осуществления перерасчета находится в периоде, который уже закрыт, то учетной датой (дополнительно рассчитанной перестраховочной премии) является первый день квартала, в котором осуществлен перерасчет.</p> <p>Для учета этой дополнительной (в соответствии с перерасчетом) премии период перестрахования устанавливается следующим образом: 1 день, равный дате окончания договора перестрахования.</p> <p>Базой для расчета восстановительной премии является минимальная депозитная премия, если не произведен окончательный перерасчет, а если произведен – перестраховочная премия по окончательному перерасчету.</p> <p>Дата отражения восстановительной премии – дата выплаты по убытку по прямому договору. Период перестрахования устанавливается с даты выплаты убытка по прямому договору до даты окончания договора перестрахования.</p>	<p>Облигаторный пропорциональный договор</p> <p>Отражение аналогично бухгалтерскому учету.</p> <p>Облигаторный непропорциональный договор</p> <p>По дате начала перестрахования, определенной в порядке изложенном в разделе по бухгалтерскому учету (левый столбец данной таблицы)..</p>
---	---

<p><u>договоры на базе убытков, произошедших за период перестрахования</u> (договором перестрахования покрываются все убытки, произошедшие в течение периода его действия, вне зависимости от даты заключения и срока действия договора страхования (перестрахования при ретроцессии).</p> <p>Учет ведется аналогично учету договоров на страховой базе. Для учета дополнительной (в соответствии с перерасчетом) премии период перестрахования устанавливается в 1 день с даты учета.</p> <p><u>договоры эксцедента убыточности</u></p> <p>Учет ведется (в зависимости от условий конкретных договоров перестрахования) аналогично учету договоров на страховой базе или договоров на базе убытков, произошедших за период перестрахования.</p>	
--	--

Если начисление премий было произведено в течение отчетного года, а договор признан недействительным в следующем году, но до закрытия отчетного года, то отражение в учете производится 31 декабря отчетного года.

Субсчет 78.04 "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование" дебетуется на:

суммы начисленных вознаграждений и тантьем, причитающихся к получению от перестраховщика по договорам, переданным в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 91 "Прочие доходы и расходы";

Начисление комиссии по договорам исходящего перестрахования по	
Бухгалтерскому учету	Налоговому учету
Одновременно с начислением премии по исходящему перестрахованию.	Одновременно с начислением премии по исходящему перестрахованию.

Тантьема. Тантьема учитывается в размере 100% начисленной тантьемы.

Учетная дата - фактическая дата составления счета и расчета тантьемы.

Если расчёт тантьемы производится за отчётный период, который ещё не закрыт, то за учётную дату принимается последний день квартала или года, при расчётах за год.

Скользящая шкала комиссии

При наличии в договоре перестрахования условия о скользящей шкале комиссии, учёту (как перестраховочная комиссия) подлежит величина промежуточной комиссии, установленной в соответствии с условиями договора перестрахования.

После осуществления перерасчёта величины перестраховочной комиссии, в соответствии с условиями договора перестрахования, величина перестраховочной комиссии должна быть уточнена.

Если счёт и/или расчёт скользящей шкалы комиссии относится к отчётному периоду, который ещё не закрыт, то за учётную дату принимается последний день квартала или года, при расчётах за год.

сумму задолженности перед перестраховщиком по образованному перестрахователем депо премий по договорам, переданным в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по депо премий");

сумму задолженности перестраховщика по доле в произведенных перестрахователем в отчетном периоде страховых выплатах по договорам, переданным в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" (субсчет "Доля перестраховщиков в страховых выплатах").

страховые премии, причитающиеся к возврату перестраховщиками в случаях досрочного прекращения договоров перестрахования, - в корреспонденции со счетом 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" (субсчет "Возврат страховых премий и выкупные суммы");

непогашенная кредиторская задолженность перед перестраховщиком отражаются в корреспонденции со счетом 91.01 «Прочие доходы», если в отчетных периодах, следующих за отчетным периодом, в котором было произведено начисление страховой премии по договору перестрахования, договор перестрахования признан досрочно прекращенным либо расторгнутым (в т.ч. по соглашению сторон), при признании перестрахованных договоров страхования (сострахования, перестрахования) недействительными, досрочно прекращенными либо расторгнутыми (в т.ч. по соглашению сторон указанных договоров)

Если неисполненное обязательство выражено в у.е., то в налоговом учете сумма такого обязательства признается по курсу, по которому перестраховочная премия была признана в налоговом учете.

Аналогично отражается сумма неисполненных обязательств по уплате перестраховочной премии в случаях, когда произошли изменения условий страхования и соответствующее уменьшение перестраховочной премии.

В случае если дата подписания договора страхования и соответствующего ему договора (договоров) перестрахования находятся в одном отчетном периоде, а дата начала периода страхования и перестрахования в другом, то начисление перестраховочной премии и комиссии проводятся одновременно с начислением премии и комиссии по договору страхования (в одном отчетном периоде).

Изменения, расторжения.

В случае расторжения, досрочного прекращения или внесения каких-либо других изменений в условия договора перестрахования, учет этих изменений производится по дате вступления в силу соответствующего изменения в условиях договора перестрахования.

Если учету подлежат изменения по договорам принятым в перестрахование и переданным в дальнейшую ретроцессию, то дата учета по исходящему перестрахованию совпадает с датой учета по принятому (входящему перестрахованию).

Если договор перестрахования был отражен в учете в течение отчетного года, а изменения, относящиеся к отчетному году, были признаны (обнаружены) после закрытия отчетного периода, то в учете соответствующие изменения отражаются как прибыль (убыток) прошлых лет, выявленный в отчетном периоде.

Соответствующие записи производятся в квартале, в котором признаны (обнаружены) изменения.

На субсчете 78-5 "Расчеты по страховым премиям со страховыми агентами, страховыми брокерами" страховые организации, заключающие договора страхования, сострахования через страховых агентов или страховых брокеров, учитывают расчеты со страховыми агентами и страховыми брокерами по страховым премиям по договорам страхования, сострахования, уплачиваемым страхователями через страховых агентов/страховых брокеров.

Субсчет 78-5 "Расчеты по страховым премиям со страховыми агентами, страховыми брокерами" дебетуется на сумму задолженности страхового агента/страхового брокера по страховым премиям по заключенным им в отчетном периоде договорам страхования, сострахования в корреспонденции со счетом 78-1 "Расчеты по страховым премиям со страхователем»;

Бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право страховой организации на получение от страхователя страховой премии, вытекающее из конкретного договора страхования, сострахования или подтвержденное иным образом. По договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни начисляется вся сумма страховой премии, причитающаяся к получению по договору страхования.

По кредиту субсчета 78-5 "Расчеты по страховым премиям со страховыми агентами, страховыми брокерами" отражается сумма поступивших от страховых агентов, страховых брокеров страховых премий по заключенным договорам страхования, сострахования в корреспонденции с промежуточным счетом 78.25.01.01 и далее по дебету счета 78.25.01.01 в корреспонденции со счетами учета денежных средств

На суммы удержанного страховыми агентами, страховыми брокерами вознаграждения за заключение договоров страхования, сострахования из страховых премий, уплаченных страхователями, субсчет 78-5 "Расчеты по страховым премиям со страховыми агентами, страховыми брокерами" кредитуется в корреспонденции с промежуточным счетом 78.25 и далее по кредиту счета 78.25 в корреспонденции со счетом 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению").

Субсчет 78.06 "Расчеты по депо премий" предназначен для обобщения информации о состоянии депонированных (недоперечисленных) перестраховщику премий по договорам перестрахования.

Страховая организация, выступающая в договоре перестрахования перестраховщиком, на сумму депонированных (недоперечисленных) перестрахователем премий по договорам, принятым в перестрахование, дебетует субсчет 78.06 "Расчеты по депо премий" в корреспонденции с кредитом счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование").

При высвобождении депонированных (недоперечисленных) перестрахователем премий перестраховщик кредитует субсчет 78.06 "Расчеты по депо премий" в корреспонденции с дебетом счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование").

Страховая организация, выступающая в договоре перестрахования перестрахователем, на сумму депонированных (недоперечисленных) премий по договорам, переданным в перестрахование, кредитует субсчет 78.06 "Расчеты по депо премий" в корреспонденции с дебетом счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование").

При высвобождении депонированных (недоперечисленных) премий перестрахователь дебетует субсчет 78.06 "Расчеты по депо премий" в корреспонденции с кредитом счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование").

На субсчете 78-7 "Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению" страховые организации учитывают расчеты со страховыми агентами по вознаграждениям за заключение договоров страхования (сострахования)

По кредиту субсчета 78-7 "Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению" отражается сумма начисленного вознаграждения, причитающегося страховым агентам за заключение договоров страхования (сострахования) в корреспонденции со счетом 26 "Общехозяйственные расходы".

Если обязательство по договору страхования выражено в иностранной валюте или в условных денежных единицах, начисление комиссионного вознаграждения производится в иностранной валюте или в условных денежных единицах. Пересчет в рубли осуществляется по курсу ЦБ РФ, установленному на дату начисления комиссионного вознаграждения (дата возникновения права на получения страховой премии)

По дебету субсчета 78-7 "Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению" отражаются выплаченные (перечисленные) страховым агентам суммы по вознаграждению за заключение договоров страхования в корреспонденции с промежуточным счетом 78.25.01.02 и далее по дебету счета 78.25.01.02 в корреспонденции

- со счетами учета денежных средств

- с промежуточным счетом 78.25.01.01 в случае удержания вознаграждения из страховых премий, уплаченных страхователями через страховых агентов.

Основанием для начисления вознаграждения является акт приемки-передачи услуг по заключенным договорам страхования (сострахования) по форме, приведенной в приложении 7 к типовому агентскому договору. Как правило, акты составляются за квартал. Также основанием для начисления вознаграждения могут являться отчеты агента или реестры заключенных договоров, содержащие аналогичные данные.

Основанием для оплаты вознаграждения является акт сдачи-приемки услуг по оплаченным договорам. Никакие бухгалтерские записи на основании этого документа не производятся

Если расчеты по договору страхования производятся в иностранной валюте, то оплата вознаграждения, причитающегося страховым агентам за заключение договора, производится в российских рублях по курсу соответствующей валюты, установленному ЦБ РФ на день зачисления страховой премии на счет компании.

Соответственно, отражение оплаты вознаграждения в учете производится в иностранной валюте и в рублях по вышеуказанному курсу.

Если расчеты по договору страхования производятся в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, (условных денежных единицах), то оплата вознаграждения, причитающегося страховым агентам за заключение договора, производится в российских рублях по курсу соответствующей валюты, установленному ЦБ РФ на день оплаты страховой премии страхователем. Соответственно, отражение оплаты вознаграждения в учете производится в иностранной валюте и в рублях по вышеуказанному курсу.

При досрочном прекращении договора страхования (сострахования) или изменении его условий в случае неполной оплаты страховой премии страхователем сумма начисленного вознаграждения, ранее причитающегося страховым агентам за заключение договоров страхования (сострахования), но не подлежащего оплате в связи с изменившимися обстоятельствами, признается прочим доходом компании (в налоговом учете – внереализационным доходом) с уменьшением задолженности перед страховым агентом. Дата признания – момент наступления таких обстоятельств. Например, дата расторжения договора страхования (сострахования) или дата вступления в силу соглашения об уменьшении страховой премии по договору страхования (сострахования).

Если обязательство по договору страхования выражено в иностранной валюте или в условных денежных единицах, в бухгалтерском учете пересчет вознаграждения агенту, включаемого в доход компании, осуществляется по курсу на дату операции, т.е. дату прекращения договора страхования или изменения его условий. В налоговом учете пересчет вознаграждения агенту, включаемого в доход компании, осуществляется по курсу, по которому ранее производилось начисление вознаграждения в налоговом учете.

Аналитический учет по субсчету ведется в разрезе видов страхования, агентов, агентских договоров и договоров страхования (сострахования)

На субчете 78-9 учитываются расчеты с сотрудниками компании по страховым премиям, оплаченным страхователями непосредственно сотруднику компании по квитанции формы А-7, но не внесенным сотрудником в кассу компании в день получения им денежных средств.

Субсчет 78-9 «Расчеты с сотрудниками компании по страховым премиям» дебетуется на сумму задолженности сотрудников компании по заключенным им в отчетном периоде договорам страхования в корреспонденции со счетом 78-1 «Расчеты по страховым премиям со страхователем».

Бухгалтерская запись производится датой получения сотрудником компании денежных средств от страхователя по квитанции формы А-7.

По кредиту субсчета 78-9 "Расчеты с сотрудниками компании по страховым премиям" отражается сумма поступивших от сотрудников компании страховых премий по заключенным договорам страхования, сострахования в корреспонденции с промежуточным счетом 78.25.01.01 и далее по дебету счета 78.25.01.01 в корреспонденции со счетами учета денежных средств

На промежуточных субсчетах 78.25.01.02, 78.25.01.05 сальдо быть не должно. На других промежуточных субсчетах 78.25 допускается сальдо, образовавшиеся в связи со списанием невыясненных сумм или временным

отсутствием необходимых документов (например, поступил страховой взнос, а подписанный договор не передали от страхователя (агента))

Аналитический учет по счету 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" ведется по страхователям, перестрахователям, в разрезе договоров страхования и перестрахования, видам страхования.

Д-т	К-т	Операция	Момент отражения в	
			бухгалтерском учете	налоговом учете (налоговый учет ведется в программе «АИС».
78.01	92.01	По видам страхования иным, чем страхование жизни отражаются суммы начисленных страховых премий, причитающихся к получению от Страхователей в отчетном периоде.	См. пояснения к счету 92.01 данной учетной политики.	См. пояснения к счету 92.01 данной учетной политики.
51,50,52 78.25.01.01	78.25.01.01 78.01	Суммы страховых взносов, поступившие от Страхователя	По дате на выписке банка, по приходному ордеру.	Не отражается.
78.25.01.01/ 78.12	51,50,52	Возврат Страхователю излишне полученных сумм.	По дате на выписке банка, по расходному ордеру.	Не отражается.
- 78.01	-92.01	Сторнируется ошибочно начисленная страховая премия в случае, если премия была начислена в том же отчетном периоде, что и операция сторнирования.	По дате обнаружения ошибки и составления соответствующих внутренних документов сотрудниками Компании.	По дате, по которой производились сторнируемые начисления
91.02.01.01	78.01	Списывается непогашенная дебиторская задолженность страхователей в случае невозможности ее взыскания в случаях, предусмотренных законодательством или договором страхования, а также при признании договора страхования недействительным, досрочно	По дате установления невозможности взыскания/ по дате расторжения	По дате установления невозможности взыскания/ по дате расторжения

		прекращенным или расторгнутым (в части незаработанной страховой премии)		
91.02.02.01	78.01	Списывается непогашенная дебиторская задолженность страхователей в случае невозможности ее взыскания в случаях, предусмотренных законодательством или договором страхования, а также при признании договора страхования недействительным, досрочно прекращенным или расторгнутым (в части заработанной страховой премии)	По дате установления невозможности взыскания/ по дате расторжения	По дате установления невозможности взыскания/ по дате расторжения
22.01 78.25.01.03 78.25.01.05	78.25.01.03 78.25.01.05 78.01	Отражаются суммы удержанного страхового возмещения или обеспечения по договорам страхования в счет погашения задолженности Страхователя по оплате очередного страхового взноса.	См. пояснения к 22 счету.	См. пояснения к 22 счету.
78.01 78.05	92.01 78.01	Отражаются суммы задолженности страхового агента по перечислению страховых премий Страховщику по договорам страхования, заключенным в отчетным периоде при участии агента в расчетах	См. пояснения к счету 92.01 данной учетной политики.	См. пояснения к счету 92.01 данной учетной политики.
51,50 78.25.01.01	78.25.01.01 78.05	Суммы страховых взносов, поступившие от страховых агентов по договорам страхования, сострахования.	По выписке банка, по приходному кассовому ордеру.	Не отражается.
78.07 78.25.01.02 26.01	78.25.01.02 78.05 78.07	Отражаются суммы, удержанные из страховых премий страховыми агентами, за заключение договоров страхования, сострахования.	Д26.01 К78.07 аналогично с моментом отражения в учете проводок Д78.01 К92.01. Д78.07 К78.25, Д 78.25 К78.05 по дате отчета агента о поступивших	Одновременно с начислением страховой премии в налоговом учете. -

			страховых премия.	
78.01	78.02	«Ведущая страховая организация» отражает страховые премии, причитающиеся к поступлению по договору сострахования и приходящиеся на долю других участников договора сострахования.	В момент возникновения права на получение от страхователя страхового взноса. Аналогично с отражением в учете проводок Д78.01 К92.01	Не отражается.
51,50,52 78.25	78.25 78.01	Суммы страховых взносов, поступившие на счет «ведущей страховой организации» от Страхователя по договору сострахования в части, приходящейся на долю других участников договора сострахования	По дате на выписке банка, по приходному ордеру.	Не отражается.
78.25 78.02	51,52 78.25	«Ведущая страховая организация» отражает перечисленные участникам договора сострахования страховые премии.	По банковской выписке.	Не отражается.
78.02	92.02	Другие участники договора сострахования отражают причитающиеся им страховые премии.	В момент возникновения права на получение страхового взноса согласно условиям договора сострахования	100% на дату возникновения ответственности Состраховщиков перед страхователем.
51,52 78.25	78.25 78.02	Полученные от «ведущей» компании страховые премии.	По банковской выписке.	Не отражается.
78.02 78.25	78.25 51,52	«Ведущая» страховая организация отражает долю участников договора сострахования в производимой страховой выплате.	По банковской выписке.	Не отражается.
51,52 78.25	78.25 78.02	«Ведущая» страховая организация отражает поступившие суммы от участников договора сострахования в счет погашения задолженности в части доли участия в страховой выплате.	По банковской выписке.	Не отражается.
22.02	78.02	Другие участники договора сострахования отражают свою долю в страховой выплате.	По дате перечисления средств «ведущей» страховой организации.	По дате возникновения обязательств по выплате своей доли страхового возмещения (по дате акцепта страхового акта, иного

				информационного документа от «ведущей» организации).
78.02	78.07	«Ведущая» страховая компания отражает долю участников договора страхования в вознаграждении страховому агенту.	В момент возникновения права «ведущей страховой организации» на получение страхового взноса. Аналогично с отражением в учете проводок Д26.01 К78.07	Не отражается.
51,52 78.25	78.25 78.02	«Ведущая» страховая компания отражает перечисление участниками договора страхования причитающейся ей доли в вознаграждении страховому агенту.	По банковской выписке.	Не отражается.
26.01	78.02	Другие участники договора страхования отражают свою долю в вознаграждении страховому агенту.	Совпадает с моментом отражения в бухгалтерском учете доли премии по договору страхования.	Совпадает с моментом отражения в налоговом учете доли премии по договору страхования.
78.02	51,52	Другие участники договора страхования отражают свои перечисления «ведущей» компании доли в вознаграждении страховому агенту.	По банковской выписке.	Не отражается.
78.03	92.03	Отражается сумма задолженности по страховым премиям, причитающимся к получению Перестраховщиком от Перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование.	См. пояснения к счету 78.03 данной учетной политики.	См. пояснения к счету 78.03 данной учетной политики.
51,52 78.25.02.01	78.25.02.01 78.03	Отражаются суммы поступивших страховых взносов по договорам принятым в перестрахование.	По банковской выписке.	Не отражается.
91.02.02.05	78.25.02.01	Перестрахователем-нерезидентом удержан налог на прибыль с суммы доходов от источников за пределами РФ в случае, когда компанией данные суммы не предъявляются к зачету при расчетах с бюджетом по налогу на прибыль	По банковской выписке.	Не отражается.

26.01	78.03	Отражаются суммы начисленных вознаграждений, причитающихся к уплате Перестрахователю или брокеру по договорам, принятым в перестрахование.	См. пояснения к счету 78.03 данной учетной политики.	См. пояснения к счету 78.03 данной учетной политики.
78.03	91.01.01.01	Отражается сумма начисленных вознаграждений, не подлежащих оплате Перестрахователю, в связи с досрочном прекращением (изменением условий) договора перестрахования или договора страхования (основного)	Одновременно с отражением возврата премии	Аналогично бухгалтерскому учету
91.02.01.01	78.03	Отражаются суммы начисленных тантьем, причитающихся к уплате Перестрахователю по договорам, принятым в перестрахование.	Учетная дата – фактическая дата получения Компанией счета и расчета тантьемы. (Имеет отношение к облигаторным договорам. Выплачивается за безубыточность).	Учетная дата – фактическая дата получения Компанией счета и расчета тантьемы.
78.03	91.01.01.01	Отражаются суммы тантьем, причитающихся к получению от Перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование, по уточненному расчету в связи с изменением финансового результата по договору перестрахования	Учетная дата – фактическая дата получения Компанией уточненного счета и расчета тантьемы.	Учетная дата – фактическая дата получения Компанией уточненного счета и расчета тантьемы.
22.03	78.03	Доля, причитающаяся в соответствии с договором перестрахования к возмещению Перестрахователю, по оплаченным им в отчетном периоде страховым выплатам	См. пояснения к 22 счету.	См. пояснения к 22 счету.
22.05	78.03	Отражаются страховые премии, подлежащие возврату Перестрахователю, при досрочном расторжении договора перестрахования или договора страхования (основного).	См. пояснения к 22 счету.	См. пояснения к 22 счету.

-78.03	-92.03	Сторнируются ошибочно начисленная страховая премия в случае, если премия быть начислена в том же отчетном периоде, что и операция сторнирования.	По дате обнаружения ошибки и составления соответствующих внутренних документов сотрудниками Компании.	По дате, по которой производились сторнируемые начисления
91.02.01.01	78.03	Списывается непогашенная дебиторская задолженность перестрахователя в случае невозможности ее взыскания в случаях, предусмотренных законодательством или договором страхования, а также при признании перестрахованных договоров страхования, (сострахования, перестрахования) или договора перестрахования недействительным, досрочно прекращенным или расторгнутым	По дате установления невозможности взыскания/ по дате расторжения договора перестрахования/по дате получения информации от перестрахователя о расторжении договора страхования (сострахования, перестрахования)	По дате установления невозможности взыскания/ по дате расторжения договора перестрахования/по дате получения информации от перестрахователя о расторжении договора страхования (сострахования, перестрахования)
92.04	78.04	Отражается сумма задолженности по страховым премиям, подлежащим уплате Перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование.	См. пояснения к счету 78.04 данной Учетной политики.	См. пояснения к счету 78.04 данной Учетной политики.
78.04	91.01.01	Суммы начисленных вознаграждений и тантьем, причитающихся к получению от Перестраховщика по договорам, переданным в перестрахование.	Тантьема – по дате составления счета и расчета тантьемы. Комиссия: По дате начисления перестраховочной премии.	Тантьема – по дате составления счета и расчета тантьемы. Комиссия: По дате отражения перестраховочной премии в налоговом учете.
91.02.01	78.04	Отражаются суммы тантьем, причитающихся к возврату Перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование, по уточненному расчету в связи с изменением финансового результата	Тантьема – по дате составления уточненного счета и расчета тантьемы.	Тантьема – по дате составления уточненного счета и расчета тантьемы.

		по договору перестрахования		
78.04	22.04	Сумма задолженности Перестраховщика по доле в произведенных Перестрахователем в отчетном периоде страховых выплатах по договорам, переданным в перестрахование.	См. пояснения к 22 счету.	См. пояснения к 22 счету.
78.04	91.01	Списывается кредиторская задолженность перед перестраховщиком по договору перестрахования в случае признания недействительным, расторжения, досрочного прекращения, изменения условий договора перестрахования или перестрахованных договоров страхования, сострахования, перестрахования	По дате акцепта Компанией одностороннего документа или по дате подписания двустороннего документа о расторжении, прекращении, изменении условий договора перестрахования, при условии, что дата расторжения или начала действия изменений ранее даты подписания (акцепта) документа. Если документ подписывается (акцептуется) ранее даты расторжения или начала действия изменений, то учет производится по дате расторжения (изменения условий) договора. По дате установления невозможности взыскания/ по дате расторжения договора основного договора	Аналогично бухгалтерскому учету
91.02.01.01	78.04	Списывается дебиторская задолженность перестраховщика по вознаграждению в связи со списанием кредиторской задолженности перед перестраховщиком по перестраховочной премии	Одновременно со списанием кредиторской задолженности перед перестраховщиком	Одновременно со списанием кредиторской задолженности перед перестраховщиком
-92.04	-78.04	Сторнируются ошибочно начисленная страховая премия (в том же отчетном периоде).	По дате обнаружения ошибки и составления соответствующих внутренних документов сотрудниками Компании.	По дате, по которой производились сторнируемые начисления
78.04	22.06	Страховые премии, причитающиеся к возврату перестраховщиками при досрочном прекращении договора перестрахования или перестрахованных договоров страхования (сострахования,	См. пояснения к счету 78.04.	См. пояснения к счету 78.04.

		перестрахования)		
78.25.02.02, 78.25.02.04; 78.04	51,52 78.25.02.02 78.25.02.04	Суммы перечисленных премий по договорам, переданным в перестрахование.	По дате банковской выписки.	Не отражается.
26.01	78.07	Отражается сумма начисленного вознаграждения, причитающегося страховым агентам за заключение договоров страхования и сострахования, а также сумма удержанного страховым агентом вознаграждения из страховых премий, уплаченных страхователями.	По дате отражения в бухгалтерском учете премии по договорам страхования и перестрахования. В размере 100% и не зависит от размера оплаченной страховой премии	По дате отражения в налоговом учете премии по договорам страхования
78.07 78.25.01.02	78.25.01.02 51,50	Отражается выплата суммы вознаграждений страховым агентам за заключение договоров страхования, сострахования	По банковской выписке.	Не отражается.
78.25.01.02	68.02	Начислен НДФЛ с суммы выплачиваемого вознаграждения агенту – физическому лицу	В момент получения агентом дохода (пп.1 п.1 ст. 223 НК РФ)	Не отражается
78.07 78.25.01.02	78.25.01.02 78.25.01.01	Отражается выплата суммы вознаграждений страховым агентам за заключение договоров страхования, сострахования, удержанные агентом из суммы страховых взносов	По дате поступления страховой премии	Не отражается.
78.07 78.05.04.02	78.05.04.02 78.25.01.01	Отражается выплата вознаграждений страховым агентам за заключение договоров страхования, сострахования, удержанные агентом из суммы страховых взносов по договорам, в которых задолженность по премии учтена на счете 78.05 (договоры	По дате поступления страховой премии	Не отражается.

		ОСАГО)		
78.07	91.01.01.01	Отражается сумма начисленных вознаграждений, не подлежащих оплате Агенту, в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договора страхования	По дате расторжения (изменения условий) договора страхования	Аналогично бухгалтерскому учету
78.07	78.07	Передано право требования оплаты агентского вознаграждения от агента третьему лицу	По дате подписания договора (соглашения) переуступки права требования	
78.09	78.01	Отражена оплата страхователем страховой премии сотруднику компании по квитанции А-7	По квитанции А-7	Не отражается
50 78.25.01.01	78.25.01.01 78.09	Сотрудником внесены в кассу страховые премии, полученные им от страхователей по квитанции А-7	По приходному ордеру	Не отражается

"Счет 92 "Страховые премии "

Счет 92 "Страховые премии" предназначен для обобщения информации о начисленных в отчетном периоде страховых премиях по договорам страхования, сострахования и перестрахования, заключенным страховой организацией, а также о причитающихся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования страховых платежей по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с заключенными страховой медицинской организацией договорами, в том числе субвенциях.

К счету 92 "Страховые премии" открыты субсчета:

92.01 "Страховые премии по договорам страхования (основным)";

92.02 "Страховые премии по договорам сострахования";

92.03 "Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование";

92.04 "Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование" и др.

Бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право страховой организации на получение от страхователя страховой премии, вытекающее из конкретного договора страхования или подтвержденное иным образом (например, правом на получение премии признается подписание договора страхования, дополнительного соглашения к нему или иных документов, в которых согласованы все существенные условия страхования).

По договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте бухгалтерская запись производится в момент выдачи страхового полиса страхователю при условии соблюдения порядка оплаты страховых взносов, установленного законодательством. Если ответственность по

договору наступает ранее даты выдачи полиса страхователю, то бухгалтерская запись производится в момент начала ответственности.

По договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни начисляется вся сумма страховой премии, причитающаяся к получению по договору страхования.

- Платеж	Виды страхования	Начисление по	
		Бухгалтерскому учету	Налоговому учету
Единовременный	Отличные от жизни	100% по дате наступления права Страховщика на получение страховой премии	100% по дате возникновения ответственности перед страхователем (вытекает из договора страхования)
Рассрочка	Отличны от жизни	100% по дате наступления права Страховщика на получение страховой премии	100% по дате возникновения ответственности перед страхователем (вытекает из договора страхования)

Если договор страхования (полис), оформленный как единый бумажный документ, содержит несколько частей, для каждой из которых определены отдельные условия страхования такие, как срок страхования, страховая сумма и т.д., то каждая такая часть признается отдельным договором страхования. Бухгалтерская запись по первому договору производится по дате подписания единого бумажного документа, а по последующим договорам – по наиболее ранней дате из двух: дате начала такого договора и дате поступления полной суммы премии или установленного договором первого взноса.

Дата начисления страховой премии по бухгалтерскому учету (БУ)
определяется по дате наступления права Страховщика на получение страховой премии.

Дата начисления страховой премии по налоговому учету (НУ)
определяется по дате возникновения ответственности Страховщика перед страхователем (вытекает из договора страхования). Ответственность Страховщика перед страхователем, исходя из условий договора, может возникнуть:

- с даты начала договора;
- с даты поступления страховой премии или ее части;
- с даты поступления страховой премии на особых условиях.

Если после завершения формирования годовой бухгалтерской отчетности выявлены документы, в соответствии с которыми необходимо произвести начисление или корректировку начисления страховых премий и (или) агентского

вознаграждения, а также при обнаружении ошибок, корректировки в бухгалтерский учет вносятся первым числом первого месяца квартала, по которому не сформирована бухгалтерская отчетность, следующими записями:

Д 91.02.02.01 (убыток прошлых лет, выявленный в отчетном периоде) К78

Д78 К91.01.03 (доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде)

При этом, если обязательство выражено в у.е., то пересчет осуществляется по согласованному курсу на момент возникновения права на получение страховой премии.

На субсчете 92.01 "Страховые премии по договорам страхования (основным)" страховые организации учитывают причитающиеся к получению от страхователей, страховых агентов страховые премии по заключенным договорам страхования.

По кредиту субсчета 92-1 "Страховые премии по договорам страхования (основным)" в корреспонденции со счетом 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по страховым премиям со страхователями") отражаются суммы начисленных страховых премий, причитающихся к получению от страхователей по договорам страхования, заключенным в отчетном периоде, относящимся к видам страхования иным, чем страхование жизни.

По окончании отчетного периода кредитовое сальдо субсчета 92.01 "Страховые премии по договорам страхования (основным)" списывается в кредит счета 99 "Прибыли и убытки".

На субсчете 92.02 "Страховые премии (взносы) по договорам сострахования" страховые организации, заключившие договора сострахования, учитывают причитающиеся к получению по договору сострахования страховые премии в части, приходящейся на ее долю в договоре сострахования.

Порядок отражения в учете страховых премий (взносов) на субсчете 92.02 "Страховые премии по договорам сострахования" аналогичен порядку, описанному на субсчете 92.01 "Страховые премии по договорам страхования (основным)". При этом в зависимости от порядка расчета по договору сострахования между страхователем и участниками договора сострахования записи по кредиту субсчета 92.02 "Страховые премии по договорам сострахования" производятся в корреспонденции с дебетом счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию", субсчет "Расчеты по страховым премиям со страхователями" или субсчет "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования".

На субсчете 92.03 "Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование" страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестраховщиком, отражают причитающиеся (начисленные) к получению от перестрахователя страховые премии по заключенным в отчетном периоде договорам перестрахования.

По кредиту субсчета 92.03 "Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование" отражаются суммы начисленных страховых премий,

причитающихся к получению от перестрахователей по договорам, принятым в перестрахование в отчетном периоде, в корреспонденции с дебетом счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование").

Бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право перестраховщика на получение от перестрахователя страховой премии, вытекающее из конкретного договора перестрахования или подтвержденное иным образом (например, выставление счета на уплату перестрахователем страховой премии).

По окончании отчетного периода сальдо субсчета 92.03 "Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование" списывается на счет 99 "Прибыли и убытки".

Риск страховой выплаты, превышающий размер собственного удержания перестрахователя, подлежит передаче в перестрахование. Учет ведется на субсчете 92.04

Собственное удержание (Лимит ответственности) Компании составляет (не менее):

а) сумму, эквивалентную 8 000 000 рублей по страхованию каско (включая СНТ) по каждому автотранспортному средству;

б) сумму, эквивалентную 8 000 000 рублей по добровольному страхованию гражданской ответственности по каждому автотранспортному средству.

в) приоритет – сумму, эквивалентную первым 50 000 000 рублей убытка по одному объекту по договорам страхования имущества юридических лиц (включая страхование перерывов в производстве, передвижное оборудование) и строительно-монтажных рисков (включая ответственность перед третьими лицами и послепусковые гарантийные обязательства);

г) приоритет – сумму, эквивалентную первым 22 500 000 рублей убытка по одному или нескольким (если грузы находятся на одном транспортном средстве) договорам страхования грузов; по одному судну по договорам страхования каско и ответственности судовладельца; по одному вагону по договорам страхования каско железнодорожных вагонов; по одному локомотиву по договорам страхования каско железнодорожных локомотивов; по одному договору страхования ответственности перевозчика и экспедитора.

д) сумму, эквивалентную 10 000 000 рублей по одному или нескольким (если имущество находится в одном здании) договорам страхования имущества физических лиц со страховыми суммами до 200 млн руб включительно, при этом объекты свыше 200 млн руб могут быть перестрахованы в рамках непропорционального облигаторного договора перестрахования имущества юр. лиц. и СМР, в этом случае удержание Компании будет в размере приоритета- 50 млн руб. по каждому убытку);

е) сумму, эквивалентную 10 000 000 рублей по одному застрахованному лицу по договорам страхования от несчастного случая и/или болезней;

ж) сумму, эквивалентную 10 000 000 рублей по одному объекту по договорам страхования риска потери права собственности (страхование титула);

з) приоритет - сумму, эквивалентную первым 30 000 000 рублей убытка по одному договору страхования по следующим видам страхования ответственности:

- Страхование гражданской ответственности в случае причинения вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства
- Страхование профессиональной ответственности строителей
- Страхование общегражданской ответственности физических и юридических лиц
- Страхование гражданской ответственности юридических и физических лиц при эксплуатации жилых и нежилых помещений
- Страхование гражданской ответственности организаций, осуществляющих эксплуатацию и ремонт жилищного фонда
- Страхование гражданской ответственности организаций перед посетителями
- Страхование ответственности товаропроизводителя (изготовителя) за качество продукции
- Страхование гражданской ответственности таможенных представителей
- Страхование гражданской ответственности оценщиков
- Страхование деятельности нотариуса
- Страхование ответственности арбитражных управляющих
- Страхование ответственности при осуществлении аудиторской деятельности

и) сумму, эквивалентную 30 000 000 рублей по всем животным сельскохозяйственного назначения (крупный и мелкий рогатый скот, свиньи, кролики, пушные звери, птица), застрахованные на одной территории или в одном здании/помещении/строении по договорам страхования животных.

к) сумму, эквивалентную от 5 000 000 руб. до 100 000 000 рублей по одному или нескольким (если застрахован один объект) договорам страхования иных видов.

Размеры собственного удержания Компании по отдельным объектам и рискам могут устанавливаться по решению Главного андеррайтера, Директора и Заместителя Директора Департамента перестрахования, исходя из конкретной ситуации и условий договора страхования.

На субсчете 92.04 "Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование" страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестрахователем, отражают (начисляют) причитающиеся к уплате перестраховщикам страховые премии по заключенным договорам перестрахования.

По дебету субсчета 92.04 "Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование" учитываются суммы начисленных страховых премий, причитающихся к уплате перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование в отчетном периоде, в корреспонденции с кредитом счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование").

Бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает обязательство перестрахователя уплатить перестраховщику страховую премию, вытекающее из конкретного договора перестрахования или подтвержденное иным образом.

По окончании отчетного периода сальдо субсчета 92.04 "Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование" списывается на счет 99 "Прибыли и убытки".

Аналитический учет по счету 92 "Страховые премии" ведется по видам страхования, контрагентам, договорам страхования, перестрахования.

Отражение операций по счету 92 «Страховые премии» в целях бухгалтерского и налогового учета прокомментировано в рекомендациях по использованию счета 78 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию».

Д-т	К-т	Операции	Момент отражения в	
			бухгалтерском учете	налоговом учете
92.01 92.02 92.03	99.01 99.01 99.01	По окончании отчетного периода кредитовое сальдо по счетам 92.01, 92.02, 92.03 списывается в кредит счета 99.01.	Отражение производится на последнюю дату отчетного квартала.	Отражается в налоговой декларации при составлении квартальной (годовой) отчетности (по данным налогового учета).
99.01	92.04	По окончании отчетного периода дебетовое сальдо по счету 92.04 списывается в дебет счета 99.01.	Отражение производится на последнюю дату отчетного квартала.	Отражается в налоговой декларации при составлении квартальной (годовой) отчетности (по данным налогового учета).

Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования

Бухгалтерский и налоговый учет списания дебиторской задолженности осуществляется в соответствии с Инструкцией о порядке отражения в учете операций по списанию дебиторской задолженности страхователей и кредиторской задолженности перед перестраховщиками (ИСО №2/11) от 27.09.2011

"Счет 95 "Страховые резервы"

Счет 95 "Страховые резервы" предназначен для обобщения информации о страховых резервах, образуемых страховой организацией в соответствии с

действующим законодательством на основании положений о порядке формирования страховых резервов, утвержденных в установленном порядке, доли перестраховщиков в страховых резервах и результатах изменения страховых резервов.

К счету 95 "Страховые резервы" открыты субсчета:

95.01 "Резерв незаработанной премии";

95.02 "Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии";

95.03 Резерв заявленных, но неурегулированных убытков»;

95.04 «Доля перестраховщиков в РЗУ»;

95.05 «Резерв произошедших, но не заявленных убытков»;

95.06 «Доля перестраховщика в РПНУ»;

95.10 «Стабилизационный резерв»;

95.15 «Результат изменения страховых резервов»;

95.16 «Результат изменения доли перестраховщиков в страховых резервах».

По кредиту субсчета 95.01 "Резерв незаработанной премии" отражается определенная на основании специального расчета сумма резерва незаработанной премии на конец отчетного периода в корреспонденции с дебетом субсчета 95.15 "Результат изменения страховых резервов".

По дебету субсчета 95.01 "Резерв незаработанной премии" в корреспонденции с кредитом субсчета 95.15 "Результат изменения страховых резервов" отражается сумма резерва незаработанной премии предыдущего отчетного периода.

По дебету субсчета 95.02 "Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии" в корреспонденции с кредитом субсчета 95.16 "Результат изменения доли перестраховщиков в страховых резервах" страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестрахователями, отражают определенную на основании специального расчета долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии на конец отчетного периода.

По кредиту субсчета 95.02 "Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии" в корреспонденции с дебетом субсчета 95.16 "Результат изменения доли перестраховщиков в страховых резервах" страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестрахователями, отражают долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии предыдущего отчетного периода.

По окончании отчетного периода дебетовое или кредитовое сальдо, образовавшиеся на субсчетах 95.15 "Результат изменения страховых резервов" и 95.16 "Результат изменения доли перестраховщиков в страховых резервах", списываются соответственно в дебет или кредит счета 99 "Прибыли и убытки".

Формирование резерва заявленных, но неурегулированных убытков, резерва произошедших, но незаявленных убытков, и других страховых резервов, доли перестраховщиков в этих страховых резервах и результаты их изменений в бухгалтерском учете страховой организации отражается в порядке, аналогичном порядку учета резерва незаработанной премии.

Аналитический учет по счету 95 "Страховые резервы" ведется по каждому виду страхования .

Д-т	К-т	Операции	Момент отражения в
-----	-----	----------	--------------------

			бухгалтерском учете	налоговом учете
95.15	95.01,95.03, 95.05,95.10	Отражается сумма страховых резервов на конец отчетного периода.	Начисление производится на последнюю дату отчетного квартала, исходя из данных бухгалтерского учета.	Учитываются суммы, полученные исходя из данных налогового учета. Все расчеты производятся на основании базы данных «АИС».
95.01,95.03 95.05,95.10	95.15	Отражается сумма резервов предыдущего отчетного периода. (высвобождение)	Начисление производится на последнюю дату отчетного квартала, исходя из данных бухгалтерского учета.	Учитываются суммы, полученные исходя из данных налогового учета. Все расчеты производятся на основании базы данных «АИС».
95.02,95.04 95.06	95.16	Организации – Перестрахователи отражают долю Перестраховщиков в страховых резервах на конец отчетного периода.	Начисление производится на последнюю дату отчетного квартала, исходя из данных бухгалтерского учета.	Учитываются суммы, полученные исходя из данных налогового учета. Все расчеты производятся на основании базы данных «АИС».
95.16	95.02,95.04 95.06	Организации – Перестрахователи отражают долю Перестраховщиков в страховых резервах предыдущего отчетного периода. (высвобождение)	Начисление производится на последнюю дату отчетного квартала, исходя из данных бухгалтерского учета.	Учитываются суммы, полученные исходя из данных налогового учета. Все расчеты производятся на основании базы данных «АИС».
99.01	95.15	Дебетовое сальдо по счету 95.15 списывается по окончании отчетного периода. (увеличение резервов)	Отражение производится на последнюю дату отчетного квартала, исходя из данных бухгалтерского учета.	Отражается в налоговой декларации при составлении ежеквартальной (годовой) отчетности (по данным налогового учета).
95.15	99.01	Кредитовое сальдо по счету 95.15 списывается по окончании отчетного периода.	Отражение производится на последнюю дату отчетного квартала, исходя из данных бухгалтерского учета.	Отражается в налоговой декларации при составлении ежеквартальной (годовой) отчетности (по данным налогового учета).
99.01	95.16	Дебетовое сальдо по счету 95.16 списывается по окончании отчетного периода.	Отражение производится на последнюю дату отчетного квартала, исходя из данных бухгалтерского учета.	Отражается в налоговой декларации при составлении ежеквартальной (годовой) отчетности (по данным налогового учета).
95.16	99.01	Кредитовое сальдо по счету 95.16 списывается по окончании отчетного периода. (увеличение доли перестраховщика)	Отражение производится на последнюю дату отчетного квартала, исходя из данных бухгалтерского учета.	Отражается в налоговой декларации при составлении ежеквартальной (годовой) отчетности (по данным налогового учета).

--	--	--	--	--

Страховые резервы по видам иным, чем страхование жизни рассчитываются в соответствии с Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» ООО САК «Энергогарант», в редакции от 15 декабря 2014г. с последующими изменениями, разработанное в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 г. 51н.

В целях соблюдения методики расчетов страховые резервы:

резерв произошедших, но незаявленных убытков,

стабилизационный резерв,

формируются консолидировано по компании в разрезе учетных групп и рассчитываются головной компанией.

В целях расчета стабилизационного резерва под прямыми затратами, непосредственно связанными с договорами страхования, принимаются начисленные вознаграждения за заключение договоров страхования (сострахования) и начисленные на указанное вознаграждение отчисления во внебюджетные фонды, а также расходы по урегулированию убытков.

Доля перестраховщика в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования.

Долю участия перестраховщиков в резерве незаработанной премии рассчитывают аналогично расчету резерва незаработанной премии по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, исходя из условий, на которых перестраховщик участвует в убытках страховщика по договорам страхования, сроков действия договоров страхования, покрываемых договором перестрахования, и срока действия договора перестрахования.

Доля перестраховщика в заявленных, но неурегулированных убытках подлежит учету в размере суммы возможного убытка, определяемой исходя из условий договора перестрахования и суммы убытка по договору страхования, переданному в перестрахование.

Если сумму убытка определить невозможно, заявленные убытки учитываются в размере 100% от ответственности перестраховщика по договору перестрахования.

Доля участия перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков рассчитывается тем же методом, которым рассчитывается резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, исходя из данных об оплаченных перестраховщиками убытках, заработанной перестраховочной премии и доли перестраховщиков в заявленных убытках.

Если по учетной группе резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, принимается в установленном порядке равным 10% от заработанной страховой премии за последние 4 квартала, предшествующие отчетной дате, то в этом и только в этом случае доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков принимается равной 10% от заработанной перестраховочной премии за последние 4 квартала, предшествующих отчетной дате.

В стабилизационном резерве доля участия перестраховщиков не формируется.

В расчете Резерва произошедших, но незаявленных убытков используется величина заявленных, но неурегулированных убытков, сформированных в соответствии с кварталом наступления страхового события. Для целей расчета Резерва произошедших, но незаявленных убытков используются неурегулированные убытки квартал наступления которых, начинается с первого квартала 2003 года, поскольку для формирования РПНУ используется статистика по убыткам, произошедшим начиная с первого квартала 2003 года.

ДОКУМЕНТООБОРОТ

График документооборота и внесения данных в информационные системы Головной Компании и филиалов, а также порядок закрытия отчетного периода и проведения сверки данных учета утверждаются приказами Компании к каждому отчетному периоду:

- *«О графике документооборота и занесения данных в информационные системы Компании»,*
- *«О сроках предоставления отчетности филиалами ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»,*
- *«О порядке закрытия отчетного периода по страховым операциям филиалами Компании»,*
- *«О порядке закрытия отчетного периода по страховым операциям»,*
- *«О внесении изменений в приказы Компании, устанавливающие порядок закрытия отчетного периода по страховым операциям и сроки предоставления отчетности».*

Данные документы являются неотъемлемой частью Учетной политики и обязательны для применения всеми подразделениями Головной Компании и филиалами.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

В целях составления на ежеквартальной основе консолидированной отчетности по дочерним организациям ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» все филиалы Компании заполняют и предоставляют в Отдел сводной отчетности сведения согласно утвержденным формам.

Формы предоставляются в Головную компанию в электронном виде и на бумажном носителе за подписью директора и главного бухгалтера филиала.

Генеральный директор

С.К. Васильев

Главный бухгалтер

О.С. Капитонова

Приложение №1 к Учетной политике
«Унифицированные формы первичной документации»

Унифицированные формы первичной учетной документации по учету основных средств и нематериальных активов			
Код по ОКУД	Название формы	Номер формы	Нормативный акт
0306001	Акт о приеме-передаче объекта ОС (кроме зданий и сооружений)	ОС-1	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0306030	Акт о приеме-передаче здания (сооружения)	ОС-1а	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0306032	Накладная на внутреннее перемещение объектов ОС	ОС-2	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0306002	Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов ОС	ОС-3	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0306003	Акт о списании объекта ОС (кроме автотранспортных средств)	ОС-4	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0306004	Акт о списании автотранспортных средств	ОС-4а	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0306005	Инвентарная карточка учета объекта ОС	ОС-6	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0306035	Инвентарная книга учета объектов ОС	ОС-6б	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0306006	Акт о приеме (поступлении) оборудования	ОС-14	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0306007	Акт о приеме-передаче оборудования в монтаж	ОС-15	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0306008	Акт о выявленных дефектах оборудования	ОС-16	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0310001	Карточка учета нематериальных активов	НМА-1	Постановление Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а
Унифицированные формы первичной учетной документации по учету материалов			
0315001	Доверенность	М-2	Постановление Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а

0315002	Доверенность	М-2а	Постановление Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а
0315003	Приходный ордер	М-4	Постановление Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а
0315004	Акт о приемке материалов	М-7	Постановление Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а
0315006	Требование-накладная	М-11	Постановление Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а
0315007	Накладная на отпуск материалов на сторону	М-15	Постановление Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а
0315008	Карточка учета материалов	М-17	Постановление Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а
Унифицированные формы первичной учетной документации по учету результатов инвентаризации			
0317001	Инвентаризационная опись ОС	ИНВ-1	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317002	Инвентаризационная опись НМА	ИНВ-1а	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317003	Инвентаризационный ярлык	ИНВ-2	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317004	Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей	ИНВ-3	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317006	Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей, принятых на ответственное хранение	ИНВ-5	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317007	Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей, находящихся в пути	ИНВ-6	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317011	Акт инвентаризации незаконченных ремонтов ОС	ИНВ-10	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317012	Акт инвентаризации расходов будущих периодов	ИНВ-11	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317013	Акт инвентаризации наличных денежных средств	ИНВ-15	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317014	Инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков строгой отчетности	ИНВ-16	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317015	Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами	ИНВ-17	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
	Справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими	Приложение к форме	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88

	дебиторами и кредиторами	ИНВ-17	
0317016	Сличительная ведомость результатов инвентаризации ОС	ИНВ-18	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317017	Сличительная ведомость результатов инвентаризации товарно-материальных ценностей	ИНВ-19	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317018	Приказ (постановление, распоряжение) о проведении инвентаризации	ИНВ-22	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317019	Журнал учета контроля за выполнением приказов (постановлений, распоряжений) о проведении инвентаризации	ИНВ-23	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317022	Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией	ИНВ-26	Постановление Госкомстата РФ от 27.03.00 №26
Унифицированные формы первичной учетной документации по учету работ в капитальном строительстве и ремонтно-строительных работ			
0322001	Справка о стоимости выполненных работ и затрат	КС-3	Постановление Госкомстата РФ от 11.11.99 №100
0322005	Акт о приемке выполненных работ	КС-2	Постановление Госкомстата РФ от 11.11.99 №100
0336001	Общий журнал работ	КС-6	Постановление Госкомстата РФ от 11.11.99 №100
0322006	Журнал учета выполненных работ	КС-6а	Постановление Госкомстата РФ от 11.11.99 №100
0322009	Акт об оценке подлежащих сносу (переносу) зданий, строений, сооружений и насаждений	КС-10	Постановление Госкомстата РФ от 11.11.99 №100
0336003	Акт приемки законченного строительством объекта	КС-11	Постановление Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а
0336004	Акт приемки законченного строительством объекта приемочной комиссией	КС-14	Постановление Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а
0322010	Акт о приостановлении строительства	КС-17	Постановление Госкомстата РФ от 11.11.99 №100
Унифицированные формы первичной учетной документации по учету операций с применением КKM			
0330101	Акт о переводе показаний суммирующих денежных счетчиков на нули и регистрации контрольных счетчиков КKM	КМ-1	Постановление Госкомстата РФ от 25.12.98 №132
0330102	Акт о снятии показаний контрольных и суммирующих денежных счетчик при сдаче КKM в ремонт и при возвращении ее в организацию	КМ-2	Постановление Госкомстата РФ от 25.12.98 №132
0330103	Акт о возврате денежных сумм клиентам по неиспользованным	КМ-3	Постановление Госкомстата РФ от

	кассовым чекам(в т.ч. по ошибочно пробитым кассовым чекам)		25.12.98 №132
0330104	Журнал кассира - операциониста	КМ-4	Постановление Госкомстата РФ от 25.12.98 №132
0330106	Справка-отчет кассира-операциониста	КМ-6	Постановление Госкомстата РФ от 25.12.98 №132
0330107	Сведения о показаниях счетчиков ККМ и выручке организации	КМ-7	Постановление Госкомстата РФ от 25.12.98 №132
0330108	Журнал учета вызовов технических специалистов и регистрации выполненных работ	КМ-8	Постановление Госкомстата РФ от 25.12.98 №132
0330109	Акт о проверке наличных денежных средств кассы	КМ-9	Постановление Госкомстата РФ от 25.12.98 №132
Унифицированные формы первичной учетной документации по учету работ в автомобильном транспорте			
0345001	Путевой лист легкового автомобиля	3	Постановление Госкомстата РФ от 28.11.97 №78
0345008	Журнал учета движения путевых листов	8	Постановление Госкомстата РФ от 28.11.97 №78

Приложение №2 к Учетной политике
«РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ»

План счетов

Код	Наименование
00	Вспомогательный
01	Основные средства
01.01	Собственные ОС
01.02	Выбытие собственных ОС
01.03	Объекты недвижимости находящиеся в процессе гос. регистрации
02	Амортизация основных средств
02.01	Амортизация собственных ОС
02.02	Амортизация сданных в аренду ОС
03	Доходные вложения в МЦ
03.01	Сданные в аренду ОС
04	Нематериальные активы
04.01	Нематериальные активы
04.02	Выбытие нематериальных активов
05	Амортизация нематериальных активов
08	Вложения во внеоборотные активы
08.01	Строительство объектов основных средств
08.02	Приобретение объектов основных средств
08.03	Приобретение объектов нематериальных активов
08.04	Достройка, дооборудование, реконструкция ОС
09	Отложенные налоговые активы (ОНА)
09.01	ОНА по основаниям кроме амортизации
09.02	ОНА сформированные по амортизации ОС
09.03	ОНА сформированные по амортизации НМА

09.04	Корректировка ОНА прошлых периодов (кроме амортизации)
09.05	Корректировка ОНА прошлых периодов (по амортизации ОС)
10	Материалы
10.01	Сырье и материалы
10.03	Топливо
10.05	Запасные части
10.06	Прочие материалы
10.08	Строительные материалы
10.09	Инвентарь и хоз. принадлежности
19	НДС по приобретенным ценностям
19.03	НДС по приобретению материальных ресурсов
22	Страховые выплаты
22.01	Страховые выплаты по договорам страхования (основным)
22.01.01	По страховым случаям периода, предшествующего отчетному, о которых заявлено в предшествующем периоде
22.01.02	По страховым случаям периода, предшествующего отчетному, о которых заявлено в отчетном периоде
22.01.03	По страховым случаям отчетного периода
22.01.05	Подоходный налог со страховых выплат
22.01.06	Выплаты по ПБУ
22.02	Страховые выплаты по договорам сострахования
22.03	Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование
22.04	Доля перестраховщиков в страховых выплатах
22.05	Возврат страховых премий (взносов), выкупных сумм
22.05.01	Возврат страховых премий (взносов), выкупных сумм по договорам страхования
22.05.02	Возврат страховых премий (взносов), выкупных сумм по договорам, принятым в перестрахование
22.06	Страховые премии, возвращенные от перестраховщиков
26	Общехозяйственные расходы
26.01	Расходы, уменьшающие налогооблагаемую прибыль
26.01.01	Расходы на оплату труда
26.01.02	Налоги
26.01.03	Материальные затраты
26.01.04	Амортизация
26.01.05	Прочие расходы
26.02	Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль
26.02.01	Расходы на оплату труда
26.02.02	Налоги
26.02.03	Материальные затраты
26.02.04	Амортизация
26.02.05	Прочие расходы
26.03	Расходы нормируемые
50	Касса
50.01	Касса в рублях
50.02	Касса в валюте
50.03	Денежные документы
51	Расчетный счет
52	Валютный счет
52.01	Специальный транзитный
52.02	Текущий
52.03	Транзитный
55	Специальные счета в банках
55.01	Счета для обслуживания электронных карт
55.02	Аккредитивы в руб.
55.03	Чековые книжки
55.04	Депозитные счета
55.04.01	На территории РФ
55.04.02	За рубежом
55.05	Аккредитивы в вал.
55.06	Банковские вклады
55.06.01	Банковские вклады в рублях
55.06.02	Банковские вклады в валюте
57	Переводы в пути
57.01	Переводы в пути в руб.

57.02	Переводы в пути в вал.
58	Финансовые вложения
58.01	Краткосрочные финансовые вложения
58.01.01	Паевые инвестиционные фонды
58.01.02	Предоставленные займы
58.02	Краткосрочные ценные бумаги
58.02.01	Краткосрочные ценные бумаги
58.02.03	Краткосрочные ценные бумаги в валюте
58.03	Долгосрочные финансовые вложения
58.03.01	Долгосрочные вложения в уставные фонды
58.03.02	Предоставленные займы
58.03.03	Вложения в совместную деятельность
58.04	Долгосрочные ценные бумаги
58.04.01	Долгосрочные ценные бумаги
58.04.03	Долгосрочные ценные бумаги в валюте
59	Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками
60.01	Расчеты с поставщиками
60.01.01	Расчеты с поставщиками в рублях
60.01.02	Расчеты с поставщиками в валюте
60.01.03	Расчеты с поставщиками в у.е.
60.02	Расчеты по экспертизе
60.02.01	Расчеты по экспертизе в рублях
60.02.02	Расчеты по экспертизе в у.е.
60.03	Неснижаемый остаток по договорам страхования
60.04	Использование РПМ
60.04.01	Использование РПМ в рублях
60.04.02	Использование РПМ в у.е.
60.05	Расчеты с ЛПУ
60.05.01	Услуги ЛПУ
60.05.02	Услуги ЛПУ в у.е.
60.05.03	Расчеты с ЛПУ по программе Потенциал-1
60.05.04	Услуги ЛПУ в валюте
60.06	Автострахование
60.06.01	Автострахование в рублях
60.06.02	Автострахование в у.е.
60.07	Обслуживание инвестиций
60.07.01	Обслуживание инвестиций в рублях
60.07.02	Обслуживание инвестиций в у.е.
60.08	Авансы по расчетам с поставщиками
60.08.01	Авансы по расчетам с поставщиками в рублях
60.08.02	Авансы по расчетам с поставщиками в валюте
60.08.03	Авансы по расчетам с поставщиками в у.е.
60.09	Авансы, списываемые поэтапно
60.09.01	Авансы, списываемые поэтапно в рублях
60.09.02	Авансы, списываемые поэтапно в у.е.
60.10	Авансы по расчетам с ЛПУ
60.10.01	Авансы по расчетам с ЛПУ в рублях
60.10.02	Авансы по расчетам с ЛПУ в у.е.
60.10.03	Авансы по расчетам с ЛПУ по программе Потенциал-1 в рублях
60.10.04	Авансы по расчетам с ЛПУ в валюте
60.11	Авансы по автострахованию
60.11.01	Авансы по автострахованию в рублях
60.11.02	Авансы по автострахованию в у.е.
60.12	Авансы по обслуживанию инвестиций
60.12.01	Авансы по обслуживанию инвестиций в рублях
60.12.02	Авансы по обслуживанию инвестиций в у.е.
60.13	Расчеты с автосервисами по ПВУ
60.13.01	Расчеты с автосервисами по ПВУ в рублях
60.13.02	Расчеты с автосервисами по ПВУ в у.е.
60.14	Расчеты по автотранспорту
60.15	Расчеты с исполнителями пр. услуг по закл. договоров страхования
60.15.01	Расчеты с исполнителями пр. услуг по закл. договоров страхования в рублях
60.16	Расчеты с брокерами и представителями по вознаграждению по операциям перестрахования
60.16.01	Расчеты с брокерами и представителями по вознаграждению по операциям

	перестрахования в рублях
60.16.03	Расчеты с брокерами и представителями по вознаграждению по операциям перестрахования в у.е.
60.16.04	Расчеты по вознаграждению по операциям перестрахования
62	Расчеты с покупателями и заказчиками
62.01	Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях
62.02	Расчеты по авансам полученным
63	Резервы по сомнительным долгам
63.01	РСД по договорам страхования (состархования)
63.01.01	РСД по договорам страхования (состархования) в рублях
63.01.02	РСД по договорам страхования (состархования) в валюте
63.01.03	РСД по договорам страхования (состархования) в у.е.
63.02	РСД по договорам входящего перестрахования
63.02.01	РСД по договорам входящего перестрахования в рублях
63.02.02	РСД по договорам входящего перестрахования в валюте
63.02.03	РСД по договорам входящего перестрахования в у.е.
63.03	РСД по договорам исходящего перестрахования
63.03.01	РСД по договорам исходящего перестрахования в рублях
63.03.02	РСД по договорам исходящего перестрахования в валюте
63.03.03	РСД по договорам исходящего перестрахования в у.е.
63.04	РСД по договорам, связанных с хозяйственной деятельностью
63.04.01	РСД по договорам, связанных с хозяйственной деятельностью, в рублях
63.04.02	РСД по договорам, связанных с хозяйственной деятельностью, в валюте
63.04.03	РСД по договорам, связанных с хозяйственной деятельностью, в у.е.
66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам
66.01	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам в рублях
66.02	Проценты по краткосрочным кредитам и займам в рублях
66.03	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам в валюте
66.04	Проценты по краткосрочным кредитам и займам в валюте
67	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам
67.01	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам в рублях
67.02	Проценты по долгосрочным кредитам и займам в рублях
67.03	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам в валюте
67.04	Проценты по долгосрочным кредитам и займам в валюте
68	Расчеты по налогам и сборам
68.01	Расчеты по налогу на доходы физических лиц
68.02	Расчеты по НДС
68.03	Расчеты по налогу на рекламу
68.04	Расчеты по налогу на прибыль
68.04.01	Текущий налог на прибыль (20%) начисление
68.04.01.01	Условный расход (доход) по налогу на прибыль
68.04.01.02	Постоянные налоговые обязательства (ПНО)
68.04.01.03	Постоянные налоговые активы (ПНА)
68.04.01.04	Отложенные налоговые активы (ОНА)
68.04.01.05	Отложенные налоговые обязательства (ОНО)
68.04.02	Расчеты по текущему налогу на прибыль (20%)
68.04.03	Налог на прибыль переходного периода
68.04.04	Взаиморасчеты с бюджетом по уточненным декларациям
68.04.05	Переплата в бюджет по налогу на прибыль прошлых периодов
68.04.05.01	Переплата в бюджет по налогу на прибыль, сфор. при реформации субсчета 68.04.01
68.04.05.02	Переплата в бюджет по налогу на прибыль прошлых периодов
68.04.06	Задолженность перед бюджетом по налогу на прибыль прошлых периодов
68.04.06.01	Задолженность, сфор. при реформации субсчета 68.04.01
68.04.06.02	Оплата, сфор. при реформации субсчета 68.04.02
68.04.07	Санкции за нарушение налогового законодательства по налогу на прибыль
68.04.08	Сальдо расчетов по налогу на прибыль до введения ПБУ 18/02

68.04.09	Налог на доходы по государственным и муницип. ценным бумагам (15%)
68.04.10	Налог на доходы по государственным и муницип. ценным бумагам (9%)
68.05	Расчеты по спецналогу
68.07	Расчеты по налогу на землю
68.08	Расчеты по налогу на имущество
68.09	Расчеты по налогу на операции с ценными бумагами
68.11	Расчеты по налогу на доходы иностранных юридических лиц
68.13	Расчеты по прочим налогам
68.14	Расчеты по налогу на прибыль в виде дивидендов
68.16	Расчеты по налогу на содержание жилищного фонда
68.17	Расчеты по сбору на нужды образовательных учреждений
68.18	Штрафные санкции по налогам (кроме налога на прибыль)
68.30	Расчеты по налогу с продаж
68.42	Расчеты по дополнительным платежам по налогу на прибыль
68.44	Расчеты по налогу на владельцев отд. видов тр. средств
68.46	Налог на пользователей автодорог
68.47	Транспортный налог
68.48	Налог на владельцев автотранспорта
68.49	Целевой сбор на содержание милиции
68.50	Плата за выбросы и сброс вредных веществ, размещение отходов
68.51	(не исп.) Налог на приобретение автотранспортных средств
68.52	Штраф за несв.представ.инф.в налог.орг.об откр.(закр.) расч.счета
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению
69.01	Единый социальный налог
69.01.01	Расчеты по социальному страхованию
69.01.02	Расчеты по пенсионному обеспечению
69.01.02.01	ПФ федеральный бюджет
69.01.02.02	ПФ страховой
69.01.02.03	ПФ накопительный
69.01.03	Расчеты по медицинскому страхованию
69.02	Квотирование
69.03	Расчеты по социальному страхованию от несчастных случаев
69.04	Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды
69.04.01	Расчеты по социальному страхованию (взносы)
69.04.02	Расчеты по пенсионному обеспечению (взносы)
69.04.02.01	ПФ страховой (взносы)
69.04.02.02	ПФ накопительный (взносы)
69.04.03	Расчеты по медицинскому страхованию (взносы)
70	Расчеты с персоналом по оплате труда
71	Расчеты с подотчетными лицами
71.01	Расчеты с подотчетными лицами в рублях
71.02	Расчеты с подотчетными лицами в валюте
73	Расчеты с персоналом по прочим операциям
73.01	Расчеты по предоставленным займам
73.02	Расчеты по возмещению материального ущерба
73.03	Расчета с сотрудниками по прочим операциям
75	Расчеты с учредителями
75.01	Расчеты по вкладам в Уставный фонд
75.02	Расчеты по доходам
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
76.01	Расчеты с депонентами
76.02	Расчеты с арендаторами
76.02.01	Расчеты с арендаторами в рублях
76.02.02	Расчеты с арендаторами в у.е.
76.03	Расчеты с комиссионерами
76.03.01	Расчеты с комиссионерами в рублях
76.03.02	Расчеты с комиссионерами в у.е.
76.04	Расчеты по купле-продаже ценных бумаг
76.04.01	Расчеты по купле-продаже ценных бумаг в рублях
76.04.03	Расчеты по купле-продаже ценных бумаг в валюте
76.05	Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами
76.05.01	Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в рублях
76.05.02	Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в у.е.
76.06	Расчеты по депонированному комиссионному вознаграждению
76.07	Расчеты по договорам перестрахования филиалов

76.07.01	Перечисление в рублях
76.07.02	Перечисление в валюте
76.08	Расчеты по ПБУ со страховщиками
76.08.01	Расчеты по ПБУ со страховщиком потерпевшего
76.08.02	Расчеты по ПБУ со страховщиком причинителя вреда
76.08.03	Результат расчетов по ПБУ со страховщиком потерпевшего
76.08.04	Результат расчетов по ПБУ со страховщиком причинителя вреда
76.09	Расчеты, связанные с операциями абандона
76.10	Векселя полученные
76.11	Расчеты по взносам в РСА
76.11.01	Расчеты по средствам резерва гарантий
76.11.02	Расчеты по средствам резерва текущих компенсационных выплат
76.11.03	Расчеты по членским взносам в РСА
76.12	Расчеты по взносам в НССО по договорам ОС ОПО
76.12.01	Расчеты по средствам резерва компенсационных выплат по ОС ОПО
76.12.02	Начисленный РКВ по страховым взносам по договорам ОС ОПО, срок оплаты которых не наступил
76.12.03	Расчеты по членским взносам в НССО по договорам ОС ОПО
76.13	Расчеты по взносам в НСА
76.13.01	Расчеты по средствам фонда компенсационных выплат
76.13.02	Расчеты по членским взносам в НСА
76.14	Расчеты по взносам в НССО по договорам ОС ГОП
76.14.01	Расчеты по средствам резерва компенсационных выплат по ОС ГОП
76.14.02	Начисленный РКВ по страховым взносам по договорам ОС ГОП, срок оплаты которых не наступил
76.14.03	Расчеты по членским взносам в НССО по договорам ОС ГОП
76.15	Расчеты по прочим платежам
76.15.01	Расчеты по прочим платежам в рублях
76.15.02	Расчеты по прочим платежам в валюте
76.16	Расчеты по претензиям
76.16.01	Расчеты по суброгационным требованиям
76.16.02	Расчеты по регрессным требованиям
76.16.03	Взаиморасчеты по суброгационным требованиям
76.16.04	Взаиморасчеты по регрессным требованиям
76.17	Расчеты по имущественному и личному страхованию
76.17.01	Расчеты по имущественному и личному страхованию в рублях
76.17.02	Расчеты по имущественному и личному страхованию в у.е.
76.17.03	Расчеты по имущественному и личному страхованию, учитываемые поэтапно в рублях
76.17.04	Расчеты по имущественному и личному страхованию, учитываемые поэтапно в у.е.
76.18	Взаиморасчеты по дивидендам
76.19	Расчеты с дочерними организациями
76.20	Расчеты с зависимыми организациями
76.21	Расчеты с контрагентами по выданным дубликатам полисов и спец. знаков
76.22	Остатки полученные от филиалов
76.23	Расчеты по тендерам и конкурсам (возвратные платежи)
76.24	Расчеты по федеральным каналам продаж
76.26	Расчеты по договорам входящего перестрахования с компаниями, у которых отозваны лицензии на страховую деятельность
76.26.01	Расчеты по договорам в рублях
76.26.01.01	Факультативные договоры
76.26.01.02	Облигаторные договоры
76.26.03	Расчеты по договорам в у.е.
76.26.03.01	Факультативные договоры
76.26.03.02	Облигаторные договоры
76.27	Расчеты по договорам исходящего перестрахования с компаниями, у которых отозваны лицензии на перестраховочную деятельность
76.27.01	Расчеты по договорам в рублях
76.27.01.01	Факультативные договоры
76.27.01.02	Облигаторные договоры
76.27.01.03	Промежуточный (вспомогательный) счет
76.27.03	Расчеты по договорам в у.е.
76.27.03.01	Факультативные договоры

76.27.03.02	Облигаторные договоры
76.28	Расчеты по выполнению полномочий др. страх. компании
76.29	Расчеты по суброгациям через АПК ИРЦ ОСАГО
76.30	Расчеты по претензиям в валюте
76.30.01	Расчеты по суброгационным требованиям в валюте
76.30.02	Взаиморасчеты по суброгационным требованиям в валюте
76.76	Расчеты по невыясненным суммам
77	Отложенные налоговые обязательства (ОНО)
77.01	ОНО по основаниям кроме амортизации
77.02	ОНО сформированные по амортизации ОС
77.03	ОНО сформированные по амортизации НМА
77.04	Корректировка ОНО прошлых периодов (кроме амортизации)
77.05	Корректировка ОНО прошлых периодов (по амортизации ОС)
78	Расчеты по страхованию, со страхованию и перестрахованию
78.01	Расчеты по страховым премиям со страхователями
78.01.01	Расчеты по договорам в рублях
78.01.02	Расчеты по договорам в валюте
78.01.03	Расчеты по договорам в у.е.
78.02	Расчеты со страховщиками, участниками договора со страхования
78.02.01	Расчеты по договорам в рублях
78.02.02	Расчеты по договорам в валюте
78.02.03	Расчеты по договорам в у.е.
78.03	Расчеты по договорам, принятым в перестрахование
78.03.01	Расчеты по договорам, принятым в перестрахование, в рублях
78.03.01.01	Расчеты по страховым премиям по договорам, принятым в перестрахование, в рублях
78.03.01.01.01	Расчеты по страховым премиям по факультативным договорам, принятым в перестрахование, в рублях
78.03.01.01.02	Расчеты по страховым премиям по облигаторным договорам, принятым в перестрахование, в рублях
78.03.01.01.03	Расчеты по страховым премиям по факультативно-облигаторным договорам, принятым в перестрахование, в рублях
78.03.01.02	Расчеты по комиссии по договорам, принятым в перестрахование, в рублях
78.03.01.02.01	Расчеты по комиссии по факультативным договорам, принятым в перестрахование, в рублях
78.03.01.02.02	Расчеты по комиссии по облигаторным договорам, принятым в перестрахование, в рублях
78.03.01.02.03	Расчеты по комиссии по факультативно-облигаторным договорам, принятым в перестрахование, в рублях
78.03.01.03	Расчеты по танъемам по договорам, принятым в перестрахование, в рублях
78.03.01.03.01	Расчеты по танъемам по факультативным договорам, принятым в перестрахование, в рублях
78.03.01.03.02	Расчеты по танъемам по облигаторным договорам, принятым в перестрахование, в рублях
78.03.01.03.03	Расчеты по танъемам по факультативно-облигаторным договорам, принятым в перестрахование, в рублях
78.03.01.04	Расчеты по доле в выплатах по договорам, принятым в перестрахование, в рублях
78.03.01.04.01	Расчеты по доле в выплатах по факультативным договорам, принятым в перестрахование, в рублях
78.03.01.04.02	Расчеты по доле в выплатах по облигаторным договорам, принятым в перестрахование, в рублях
78.03.01.04.03	Расчеты по доле в выплатах по факультативно-облигаторным договорам, принятым в перестрахование, в рублях
78.03.01.05	Расчеты по доле в расходах на урегулирование убытков по договорам, принятым в перестрахование, в рублях

78.03.03.06.02	Расчеты по доле в регрессах (суброгациях) по облигаторным договорам, принятым в перестрахование, в у.е.
78.03.03.06.03	Расчеты по доле в регрессах (суброгациях) по факультативно-облигаторным договорам, принятым в перестрахование, в у.е.
78.04	Расч. по договорам, переданным в перестрахование
78.04.01	Расч. по договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.01	Расч. по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.01.01	Расч. по страховым премиям по факультативным договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.01.02	Расч. по страховым премиям по облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.01.03	Расч. по страховым премиям по факультативно-облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.02	Расч. по комиссиям по договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.02.01	Расч. по комиссиям по факультативным договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.02.02	Расч. по комиссиям по облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.02.03	Расч. по комиссиям по факультативно-облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.03	Расч. по танъемам по договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.03.01	Расч. по танъемам по факультативным договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.03.02	Расч. по танъемам по облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.03.03	Расч. по танъемам по факультативно-облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.04	Расч. по доле в выплатах по договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.04.01	Расч. по доле в выплатах по факультативным договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.04.02	Расч. по доле в выплатах по облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.04.03	Расч. по доле в выплатах по факультативно-облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.05	Расч. по доле в расходах на урегулирование убытков по договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.05.01	Расч. по доле в расходах на урегулирование убытков по факультативным договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.05.02	Расч. по доле в расходах на урегулирование убытков по облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.05.03	Расч. по доле в расходах на урегулирование убытков по факультативно-облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.06	Расч. по доле в регрессах (суброгациях) по договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.06.01	Расч. по доле в регрессах (суброгациях) по факультативным договорам, переданным в перестрахование, в рублях

78.04.01.06.02	Расч. по доле в регрессах (суброгациях) по облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.06.03	Расч. по доле в регрессах (суброгациях) по факультативно-облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.07	Расч. по операциям, осущ. до 01.01.13 по договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.07.01	Расч. по операциям, осущ. до 01.01.13 по факультативным договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.07.02	Расч. по операциям, осущ. до 01.01.13 по облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.01.07.03	Расч. по операциям, осущ. до 01.01.13 по факультативно-облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в рублях
78.04.02	Расч. по договорам, переданным в перестрахование, в валюте
78.04.02.01	Расч. по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование, в валюте
78.04.02.01.01	Расч. по страховым премиям по факультативным договорам, переданным в перестрахование, в валюте
78.04.02.01.02	Расч. по страховым премиям по облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в валюте
78.04.02.01.03	Расч. по страховым премиям по факультативно-облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в валюте
78.04.02.02	Расч. по комиссии по договорам, переданным в перестрахование, в валюте
78.04.02.02.01	Расч. по комиссии по факультативным договорам, переданным в перестрахование, в валюте
78.04.02.02.02	Расч. по комиссии по облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в валюте
78.04.02.02.03	Расч. по комиссии по факультативно-облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в валюте
78.04.02.03	Расч. по танъемам по договорам, переданным в перестрахование, в валюте
78.04.02.03.01	Расч. по танъемам по факультативным договорам, переданным в перестрахование, в валюте
78.04.02.03.02	Расч. по танъемам по облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в валюте
78.04.02.03.03	Расч. по танъемам по факультативно-облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в валюте
78.04.02.04	Расч. по доле в выплатах по договорам, переданным в перестрахование, в валюте
78.04.02.04.01	Расч. по доле в выплатах по факультативным договорам, переданным в перестрахование, в валюте
78.04.02.04.02	Расч. по доле в выплатах по облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в валюте
78.04.02.04.03	Расч. по доле в выплатах по факультативно-облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в валюте
78.04.02.05	Расч. по доле в расходах на урегулирование убытков по договорам, переданным в перестрахование, в валюте
78.04.02.05.01	Расч. по доле в расходах на урегулирование убытков по факультативным договорам, переданным в перестрахование, в валюте
78.04.02.05.02	Расч. по доле в расходах на урегулирование убытков по облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в валюте

78.04.03.06.02	Расч. по доле в регрессах (суброгациях) по облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в у.е.
78.04.03.06.03	Расч. по доле в регрессах (суброгациях) по факультативно-облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в у.е.
78.04.03.07	Расч. по операциям, осущ. до 01.01.13 по договорам, переданным в перестрахование, в у.е.
78.04.03.07.01	Расч. по операциям, осущ. до 01.01.13 по факультативным договорам, переданным в перестрахование, в у.е.
78.04.03.07.02	Расч. по операциям, осущ. до 01.01.13 по облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в у.е.
78.04.03.07.03	Расч. по операциям, осущ. до 01.01.13 по факультативно-облигаторным договорам, переданным в перестрахование, в у.е.
78.05	Расчеты по страховым премиям со страховыми агентами и брокерами
78.05.01	Расчеты по договорам в рублях
78.05.02	Расчеты по договорам в валюте
78.05.03	Расчеты по договорам в у.е.
78.05.04	Расчеты с агентами
78.05.04.01	Расчеты с агентами по страховой премии
78.05.04.02	Расчеты по агентскому вознаграждению
78.05.04.03	Расчеты с агентами по страховой премии в у.е.
78.05.04.04	Расчеты по агентскому вознаграждению в у.е.
78.05.05	Расчеты с брокерами
78.05.05.01	Расчеты с брокерами по страховой премии в рублях
78.05.05.02	Расчеты с брокерами по вознаграждению в рублях
78.05.05.03	Расчеты с брокерами по страховой премии в у.е.
78.05.05.04	Расчеты с брокерами по вознаграждению в у.е.
78.06	Расчеты по депо премий
78.06.01	Расчеты по договорам в рублях
78.06.02	Расчеты по договорам в валюте
78.06.03	Расчеты по договорам в у.е.
78.07	Расчеты со страховыми агентами и брокерами по вознаграждению
78.07.01	Расчеты с агентами по договорам в рублях
78.07.02	Расчеты с агентами по договорам в валюте
78.07.03	Расчеты с агентами по договорам в у.е.
78.07.04	Расчеты с брокерами по договорам в рублях
78.07.05	Расчеты с брокерами по договорам в валюте
78.07.06	Расчеты с брокерами по договорам в у.е.
78.08	Расчеты по ПВУ
78.08.01	Расчеты по ПВУ с потерпевшими
78.09	Расчеты с сотрудниками компании по страховым премиям
78.25	Промежуточный счет
78.25.01	Расчеты по прямому страхованию, сострахованию
78.25.01.01	Расчеты по страховым премиям
78.25.01.02	Расчеты по агентскому вознаграждению
78.25.01.03	Расчеты по страховым выплатам
78.25.01.04	Расчеты по сострахованию
78.25.01.05	Взаимозачеты по прямому страхованию
78.25.01.06	Взаиморасчеты по страховым выплатам
78.25.01.07	Расчеты по ПВУ с потерпевшими
78.25.01.08	Расчеты по ПВУ, осуществляемые через СПС
78.25.01.09	Расчеты по страховым выплатам по исполнительным листам и постановлениям судебных приставов
78.25.02	Расчеты по перестрахованию
78.25.02.01	Расчеты по входящему перестрахованию
78.25.02.02	Расчеты по исходящему перестрахованию
78.25.02.03	Расчеты по входящему перестрахованию посредством клиринга

78.25.02.04	Расчеты по исходящему перестрахованию посредством клиринга
79	Внутрихозяйственные расчеты
79.01	Внутрихозяйственные расчеты возмещаемые
79.01.01	Взаиморасчеты по фондам, резервам, прибыли (убытки)
79.01.02	Взаиморасчеты по урегулированию убытков
79.01.03	Взаиморасчеты по перестрахованию
79.01.04	Взаиморасчеты по страховым премиям
79.01.05	Взаиморасчеты по выделенному имуществу
79.01.06	Взаиморасчеты по инвестициям
79.01.07	Взаиморасчеты по налоговым платежам
79.01.08	Взаиморасчеты по прочим операциям
79.01.09	Взаиморасчеты по внутрикорпоративному перестрахованию
79.01.10	Взаиморасчеты по стабилизационному резерву
79.01.11	Взаиморасчеты по инвестициям прочим
79.01.12	Взаиморасчеты по резервам
79.01.13	Взаиморасчеты по исполнительным листам
79.01.14	Взаиморасчеты по федеральным каналам продаж
79.02	Внутрихозяйственные расчеты невозмещаемые
79.02.01	Взаиморасчеты по фондам, резервам, прибыли (убытки)
79.02.02	Взаиморасчеты по прямому страхованию
79.02.03	Взаиморасчеты по перестрахованию
79.02.04	Взаиморасчеты по ВЗ
79.02.05	Взаиморасчеты по выделенному имуществу
79.02.06	Взаиморасчеты по инвестициям
79.02.07	Взаиморасчеты по налоговым платежам
79.02.08	Взаиморасчеты по прочим операциям
79.02.09	Взаиморасчеты по внутрикорпоративному перестрахованию
79.02.10	Взаиморасчеты по стабилизационному резерву
79.02.11	Взаиморасчеты по инвестициям прочим
79.02.12	Взаиморасчеты по ОСАГО
79.02.13	Взаиморасчеты по исполнительным листам
79.02.14	Взаиморасчеты по федеральным каналам продаж
79.03	Начисления по внутрихозяйственным расчетам
79.08	Взаиморасчеты с филиалами по ПВУ
79.08.01	Взаиморасчеты между филиалами и ГК по ПВУ
79.08.02	Взаиморасчеты между филиалами по ПВУ
79.10	Невыясненные суммы
79.11	Средства переданные в доверительное управление
80	Уставный капитал
80.01	Уставный капитал
82	Резервный капитал
83	Добавочный капитал
83.01	Прирост стоимости имущества по переоценке
84	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
84.01	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года
84.01.01	Нераспределенная прибыль отчетного года
84.01.02	Непокрытый убыток отчетного года
84.02	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет
84.02.01	Нераспределенная прибыль прошлых лет
84.02.02	Непокрытый убыток прошлых лет
84.03	Фонд дивидендов
84.04	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), образовавшийся в рез. изм. в законодательстве
91	Прочие доходы и расходы
91.01	Прочие доходы
91.01.01	Доходы, облагаемые по общей ставке
91.01.01.01	Кроме доходов от реализации имущества
91.01.01.02	Доходы от реализации ценных бумаг
91.01.01.03	Доходы от реализации основных средств

91.01.01.04	Доходы от реализации материалов
91.01.02	Доходы, облагаемые 15%
91.01.03	Доходы необлагаемые 0%
91.01.04	Доходы, облагаемые 9%
91.02	Прочие расходы
91.02.01	Расходы, уменьшающие налогооблагаемую прибыль
91.02.01.01	Расходы, уменьш. налогообл. прибыль (кроме налогов и реализ. имущества)
91.02.01.02	Расходы от реализации ценных бумаг
91.02.01.03	Расходы от реализации основных средств
91.02.01.04	Расходы от реализации материалов
91.02.01.05	Налоги
91.02.02	Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль
91.02.02.01	Расходы, не уменьш. налогообл. прибыль (кроме налогов и реализ. имущества)
91.02.02.02	Расходы от реализации ценных бумаг
91.02.02.03	Расходы от реализации основных средств
91.02.02.04	Расходы от реализации материалов
91.02.02.05	Налоги
91.09	Сальдо прочих доходов и расходов
91.09.01	Сальдо прочих доходов и расходов (учит. при налогообл.)
91.09.02	Сальдо прочих доходов и расходов (не учит. при налогообл.)
92	Страховые премии
92.01	Страховые премии по договорам страхования (основным)
92.01.01	Страховые премии по договорам страхования (основным) - бух. учет
92.02	Страховые премии по договорам сострахования
92.02.01	Страховые премии по договорам сострахования - бух. учет
92.03	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование
92.03.01	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование - бух. учет
92.04	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование
92.04.01	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование - бух. учет
94	Недостачи и потери от порчи имущества
95	Страховые резервы
95.01	Резерв незаработанной премии
95.01.01	Резерв незаработанной премии
95.02	Доля перестраховщиков в РНП
95.02.01	Доля перестраховщиков в РНП
95.03	Резерв заявленных, но не урегулированных убытков
95.03.01	Резерв заявленных, но не урегулированных убытков
95.04	Доля перестраховщиков в РЗУ
95.04.01	Доля перестраховщиков в РЗУ
95.05	Резерв произошедших, но не заявленных убытков
95.05.01	Резерв произошедших, но не заявленных убытков
95.06	Доля перестраховщиков в РПНУ
95.06.01	Доля перестраховщиков в РПНУ
95.07	Резерв по страхованию жизни
95.07.01	Резерв по страхованию жизни
95.08	Доля перестраховщиков в РСЖ
95.08.01	Доля перестраховщиков в РСЖ
95.10	Стабилизационный резерв
95.10.01	Стабилизационный резерв
95.11	Стабилизационный резерв по ОСАГО
95.11.01	Стаб. резерв по ОСАГО
95.12	Резерв выравнивания убытков

95.12.01	Резерв выравнивания убытков
95.15	Результат изменения страховых резервов
95.15.01	Результат изменения страховых резервов
95.16	Результат изменения доли перестраховщиков в страховых резервах
95.16.01	Результат изменения доли перестраховщиков в страховых резервах
96	Резервы предстоящих расходов
96.01	Резерв предупредительных мероприятий
96.02	Резерв по оплате отпусков
97	Расходы будущих периодов
97.01	Расходы будущих периодов
97.02	Расходы будущих периодов (по зарплате)
98	Доходы будущих периодов
98.01	Доходы облагаемые
98.02	Доходы необлагаемые
99	Прибыли и убытки
99.01	Учитываемые при налогообложении
99.01.01	Некомпенсируемые потери от страховых случаев
99.01.02	Прочие прибыли и убытки
99.02	Неучитываемые при налогообложении
99.02.01	Некомпенсируемые потери от страховых случаев
99.02.02	Прочие прибыли и убытки
99.03	Налоги
99.04	Штрафные санкции в бюджет
001	Арендованные основные средства
002	Ценные бумаги филиалов и ГК, принятые на ответственное хранение
006	Бланки строгой отчетности
007	Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов
008	Обеспечения обязательств и платежей полученных
009	Обеспечения обязательств и платежей выданные
009.01	Обеспечения выданные за счет банковских гарантий
009.02	Обеспечения выданные
010	Амортизация ОС
011	Основные средства, сданные в аренду
012	Убытки, полученные при реализации ОС
014	Убытки, полученные при реализации НМА
015	ОС стоимостью не более 40 000 руб. (начиная с 2011 г.)
016	ОС стоимостью менее 10000 руб.
017	ОС стоимостью не более 20 000 руб. (начиная с 2008 г.)
018	Доходы от сдачи имущества в аренду
019	ОС стоимостью не более 100 000 руб. (начиная с 2016 г.)
Н01	Основные средства
Н01.01	Первоначальная (восстановительная) стоимость ОС
Н01.02	Начисленная амортизация ОС
Н04	Нематериальные активы
Н04.01	Первоначальная стоимость НМА
Н04.02	Начисленная амортизация НМА

Приложение №3 к Учетной политике
«Инструкция по переоценке группы ОС «Недвижимое имущество»

Как отразить переоценку ОС в бухгалтерском учете.

1. Если в результате переоценки стоимость основных средств (здания) увеличилась (*как и в предыдущие отчетные периоды*), то сумму увеличения необходимо отнести в кредит **счета 83** «Добавочный капитал».

В учете сделайте проводки:

Д-т 01 К-т 83 – увеличена стоимость основного средства в результате переоценки;

Д-т 83 К-т 02 – доначислена амортизация основного средства после переоценки.

Пример 1:

По состоянию на 31.12.11г. была проведена переоценка здания. На 31.12.11 г. его первоначальная стоимость составляла 1 058 343,50 руб., а сумма начисленной амортизации - 63 500,40 руб. По данным независимого оценщика на 31.12.2011 года полная восстановительная стоимость здания составила 3 785 147,00 руб. Сумма дооценки равна:

$$3\,785\,147,00 - 1\,058\,343,50 = 2\,726\,803,50 \text{ руб.}$$

Д-т 01 К-т 83 2 726 803,50 руб. – отражена сумма дооценки здания.

Кроме того, после переоценки ОС надо скорректировать амортизацию, начисленную до 31.12.11 г., когда была изменена стоимость ОС. Изменение амортизации рассчитывается по следующей формуле:

$$K = BC/PC,$$

где **K** - коэффициент изменения начисленной амортизации;

BC - новая полная восстановительная стоимость объекта ОС (после переоценки); **PC** - первоначальная (восстановительная) стоимость объекта ОС.

$$K = 3\,785\,147,00 \text{ руб.} / 1\,058\,343,50 \text{ руб.} = 3,58$$

Разница между пересчитанной и накопленной суммой амортизации равна:

$$63\,500,40 \text{ руб.} \cdot 3,58 - 63\,500,40 = 163\,831,03 \text{ руб.}$$

Д-т 83 К-т 02 163 831,03 руб. – произведена дооценка амортизации ОС.

Если же сумма дооценки объекта основных средств **равна или меньше** суммы уценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счет 84 учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), то такая сумма зачисляется на счет **91.01.03 «Доходы необлагаемые 0%»**

Пример 2:

По состоянию на **01.01.11г.** была проведена переоценка здания. На 31.12.10 г. первоначальная стоимость здания составила 1 058 343,50 руб., а сумма начисленной амортизации – 63 500, 40 руб. По данным независимого оценщика на **01.01.2011г.** полная восстановительная стоимость здания составила 875 125,00 руб. 01.01.2011 года в базе 2011 года были сделаны корректирующие проводки:

Сумма уценки равна:

$875\,125,00 - 1\,058\,343,50 \text{ руб.} = -183\,218,50 \text{ руб.}$

Д-т 84 К-т 01 183 218,5 руб. – отражена сумма уценки здания;

$K = 875\,125,00 \text{ руб.} / 1\,058\,343,50 \text{ руб.} = 0,83$

Разница между пересчитанной и накопленной суммой амортизации равна:

$63\,500,40 \text{ руб.} * 0,83 - 63\,500,40 = -10\,795,07 \text{ руб.}$

Д-т 02 К-т 84 10 795,07 руб. – произведена уценка начисленной амортизации.

По состоянию на **31.12.2011 г.** опять была проведена переоценка здания. На 31.12.11 г. его первоначальная стоимость составила 875 125,00 руб., а сумма начисленной амортизации - 85 000,50 руб. По данным независимого оценщика на 31.12.2011 года полная восстановительная стоимость здания составила 1 120 000,00 руб. Сумма дооценки равна:

$1\,120\,000,00 - 875\,125,00 = 244\,875,00 \text{ руб.}$

Д-т 01 К-т 91.01.03 183 218,50 руб. - отражена сумма дооценки здания в пределах ранее произведенной уценки.

$244\,875,00 - 183\,218,50 = 61\,656,50 \text{ руб.}$

Д-т 01 К-т 83 61 656,50 руб. – отражена сумма дооценки здания свыше ранее произведенной уценки.

$K = 1\,120\,000,00 \text{ руб.} / 875\,125,00 \text{ руб.} = 1,28$

Разница между пересчитанной и накопленной суммой амортизации равна:

$85\,000,50 \text{ руб.} * 1,28 - 85\,000,50 \text{ руб.} = 23\,800,14 \text{ руб.}$

Д-т 91.02.02.01 К-т 02 10 795,07 руб. – скорректирована сумма начисленной амортизации по ранее начисленной уценке.

$23\,800,14 - 10\,795,07 = 13\,005,07 \text{ руб.}$

Д-т 83 К-т 02 13 005,07 – скорректирована сумма начисленной амортизации сверх ранее начисленной уценки.

2. Если в результате переоценки стоимость основного средства (здания) уменьшилась (*как и в предыдущие отчетные периоды*), то сумму уменьшения необходимо отнести в дебет **счета 91.02.02.01** «Расходы, не уменьш. налогообл. прибыль (кроме налогов и реализ. имущества)».

В учете сделайте проводки:

Д-т 91.02.02.01 К-т 01 – отражена сумма уценки объекта ОС в результате переоценки;

Д-т 02 К-т 91.01.03 – отражена сумма уменьшения амортизации уцененного объекта ОС.

Пример 3:

По состоянию на 31.12.2011г. проведена переоценка здания. На 31.12.11 г. первоначальная стоимость здания составляла 1 058 343,50 руб., а сумма амортизации – 63 500,40 руб. По данным независимого оценщика на 31.12.2011г. полная восстановительная стоимость здания составила 875 125,00 руб. Сумма уценки равна:

$875\,125,00 \text{ руб.} - 1\,058\,343,50 \text{ руб.} = -183\,218,50 \text{ руб.}$

Д-т 91.02.02.01 К-т 01 183 218,5 руб. – отражена сумма уценки здания;

$K = 875\,125,00 \text{ руб.} / 1\,058\,343,50 \text{ руб.} = 0,83$

Разница между пересчитанной и накопленной суммой амортизации равна:

$63\,500,40 \text{ руб.} * 0,83 - 63\,500,40 = -10\,795,07 \text{ руб.}$

Д-т 02 К-т 91.01.03 10 795,07 руб. – скорректирована сумма начисленной амортизации.

Если же сумма уценки объекта основных средств равна или меньше суммы дооценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счет 83 учета «Добавочный капитал», то такая сумма также зачисляется на счет 83 «Добавочный капитал».

Пример 4:

По состоянию на 01.01.11 г. была проведена переоценка здания. На 31.12.10 г. первоначальная стоимость 1 058 343,50 руб., а сумма начисленной амортизации- 63 500,40 руб. По данным независимого оценщика на 01 января 2011 года полная восстановительная стоимость здания составила 3 785 147,00 руб. Сумма дооценки равна:

$$3\,785\,147,00 - 1\,058\,343,50 = 2\,726\,803,50 \text{ руб.}$$

Д-т 01 К-т 83 2 726 803,50 руб. – отражена сумма дооценки здания.

$$K = 3\,785\,147 \text{ руб.} / 1\,058\,343,5 \text{ руб.} = 3,58$$

Разница между пересчитанной и накопленной суммой амортизации равна:

$$63\,500,40 \text{ руб.} \cdot 3,58 - 63\,500,40 = 163\,831,03 \text{ руб.}$$

Д-т 83 К-т 02 163 831,03 руб. – скорректирована сумма начисленной амортизации.

По состоянию на 31.12.11 г. опять была проведена переоценка здания. На 31.12.11 г. его первоначальная стоимость составила 3 785 147,00 руб., а сумма начисленной амортизации – 225 000,00 руб. По данным независимого оценщика на 01 января 2009 года полная восстановительная стоимость здания составила 800 000,00 руб. Сумма уценки равна:

$$800\,000,00 - 3\,785\,147,00 = -2\,985\,147,00 \text{ руб.}$$

Д-т 83 К-т 01 2 726 803,50 руб. - отражена сумма уценки здания в пределах ранее проведенной дооценки.

$$2\,985\,147,00 - 2\,726\,803,50 = 258\,343,50 \text{ руб.}$$

Д-т 91.02.02.01 К-т 01 258 343,50 руб. - отражена сумма уценки здания свыше ранее проведенной дооценки.

$$K = 800\,000,00 \text{ руб.} / 3\,785\,147,00 \text{ руб.} = 0,21$$

Разница между пересчитанной и накопленной суммой амортизации равна:

$$225\,000,00 \text{ руб.} \cdot 0,21 - 225\,000,00 \text{ руб.} = 177\,750,00 \text{ руб.}$$

Д-т 02 К-т 83 163 831,03 руб. – произведена уценка амортизации ОС в пределах ранее проведенной дооценки.

$$163\,831,03 - 177\,750 = 13\,918,97$$

Д-т 02 К-т 91.01.03 13 918,97 руб. - произведена уценка амортизации ОС свыше ранее проведенной дооценки.

Обращаем Ваше внимание, что сумма уценки объекта основных средств относится в уменьшение добавочного капитала организации, образованного за счет сумм дооценки этого объекта, проведенной в предыдущие отчетные периоды. Превышение суммы уценки объекта над суммой дооценки его, зачисленной в добавочный капитал организации в результате переоценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды, относится на счет 91 «Прочие доходы и расходы» (аналитика «Результаты переоценки ОС»)

Сумма, отнесенная на счет 91 «Прочие доходы и расходы», должна быть раскрыта в бухгалтерской отчетности организации как «Внереализационные доходы (расходы)».

Обращаем Ваше внимание, что переоценку основных средств в налоговом учете не проводят (п.1 ст.257 НК РФ). Поэтому амортизацию начисляют в том же порядке, что и до переоценки.

Результаты проведенной по состоянию на 31.12.отчетного года переоценки объектов основных средств включаются в данные бухгалтерской отчетности текущего отчетного года и принимаются при формировании данных бухгалтерского баланса на конец отчетного года (п.15 ПБУ 6/01).

Корректировочные проводки по переоценке основных средств делаются в программе 1С-Бухгалтерия датой 31.12. отчетного года в базе отчетного года.

Приложение №4 к Учетной политике
«Бухгалтерские справки по учету постоянных и временных разниц»

Бухгалтерская справка по учету постоянных разниц, ПНО.

За период с _____ по _____

(руб.)

Виды расходов	Суммы, отраженные в		Возникшие разницы, увеличивающие налогооблагаемую прибыль (гр.2-гр.3, «+»)	Возникшие ПНО (гр.4х 20%)	Проводки Д99.03 К68.04 (ПНО)
	бухгалтерском учете	налоговом учете			
1	2	3	4	5	6
Итого:					

Бухгалтерская справка по учету постоянных разниц, ПНО, ПНА.

За период с _____ по _____

(руб.)

Виды доходов,	Суммы, отраженные в		Возникшие разницы,		Возникшие		Проводки	
	бухгалтерском учете	налоговом учете	увеличивающие налогооблагаемую прибыль (гр.2-гр.3, «-«)	уменьшающие налогооблагаемую прибыль (гр.2-гр.3, «+»)	ПНО (гр.4х 20%)	ПНА (гр.5х 20%)	Д99.03 К68.04 (ПНО)	Д68.04 К99.03 (ПНА)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого:								

В данных таблицах отражаются постоянные разницы, возникшие в учете по всем основаниям.

Бухгалтерам филиалов разрешается при необходимости добавлять колонки к данным таблицам. Однако, последовательность указанных колонок должна быть сохранена, а номера добавленных колонок должны начинаться с «7» в таблице по учету ПНО и с «10» в таблице по учету ПНО, ПНА.

Бухгалтерская справка по учету временных разниц, ОНА, ОНО.

За период с _____ по _____

(руб.)

Виды расходов	Суммы, отраженные в		Возникшие разницы		Возникшие		Проводки по начислению		Проводки по списанию	
	бухучете	налоговом учете	Вычитаемая временная разница (ВВР) (гр.2-гр.3 «+»)	Налогообл. временная разница (НВР) (гр.2-гр.3 «-»)	ОНА (гр.4х 20%)	ОНО (гр.5х 20%)	Д09 К68.04 (ОНА)	Д68.04 К77 (ОНО)	Д68.04 К09 (ОНА)	Д77 К68.04 (ОНО)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого:										

В данной таблице отражаются временные разницы, возникшие в учете по всем основаниям, кроме амортизационных отчислений.

Бухгалтерам филиалов разрешается при необходимости добавлять колонки к данной таблице. Однако, последовательность указанных колонок должна быть сохранена, а номера добавленных колонок должны начинаться с «12».