

**Учетная политика КПК "Доходный ДомЪ"  
для целей бухгалтерского учета  
на 2022 год**

**I. Основные положения**

1. Ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета возлагается на должностное лицо, назначенное распорядительным документом либо с привлечением внешних консультационных компаний по договору на оказание услуг по ведению бухгалтерского учета (ст. 7 Федерального закона от 06.12.2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете")

Ответственность за организацию внутреннего контроля и осуществление контроля за деятельностью КПК возлагается Ревизора, избираемого Общим собранием.

Бухгалтерский учет ведется с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы "1С:Управление МФО и КПК Проф", Базовая учетная модель КПК v/1/01/00(1-С:Предприятие)

Рабочий план счетов и другие документы учетной политики, учетные данные, хранящиеся в компьютерных системах «"1С:Управление МФО и КПК Проф", хранятся в кооперативе не менее пяти лет после отчетного года, в котором они использовались в последний раз для составления финансовой отчетности. Рабочий план счетов организации приведен в Приложении № 2 к данному приказу.

2. Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются законодательно утвержденными типовыми первичными документами:

- Приходный и расходный кассовые ордера (форма № КО-1 и № КО-2 от 18.08.98 г.)
- Товарная накладная (форма № Торг-12 от 25.12.98г.)
- Инвентарная карточка учета основных средств (форма № ОС-6 от 21.01.03)
- Акт о приеме-передаче основных средств (форма № ОС-1 от 21.01.03)
- Доверенность (форма № М-2А от 30.10.97)
- Авансовый отчет (форма № АО-1 от 01.08.01)

а также формами, разработанными кооперативом самостоятельно, в целях внутреннего учета.

Документооборот операций с внешними контрагентами и с пайщиками кооператива осуществляется сотрудниками кооператива в соответствии с их должностными полномочиями и требованиями Закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (часть 4 статьи 9 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ:

Первичные учетные документы составляются на бумажном носителе или в виде электронных документов, подписанных электронной подписью. Первичные документы, принимаемые к бухгалтерскому учету и отражающие хозяйственные операции с внешними контрагентами, содержат следующие обязательные реквизиты, установленные статьей 9 Федерального Закона от 06 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»:

- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование экономического субъекта, составившего документ;
- содержание факта хозяйственной жизни;
- величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события;
- подписи лиц, предусмотренных пунктом 6 настоящей части, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

3. Бухгалтерский учет ведется с применением регистров, предусмотренных используемой бухгалтерской программой "1С:Бухгалтерия 8", ред. 3.0. Регистры бухгалтерского учета составляются и на бумажном носителе, и/или в электронной форме (п.6 ст.10 Федерального закона от 06.12.11 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете")

4. Бухгалтерский учет ведется в валюте Российской Федерации: рублях и копейках.

5. Отражение хозяйственных операций ведется посредством двойной записи с использованием Рабочего плана счетов, являющегося приложением к учетной политике.

6. Инвентаризация активов и обязательств проводится по распоряжению руководителя организации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством, в порядке, определенном Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Минфина России от 13.06.1995 № 49.

## **II. Основные средства**

1. Организация не применяет ФСБУ 6/2020 в отношении активов, которые отвечают признакам основного средства, но имеют стоимость: не выше 100 000 руб. (п. 5 ФСБУ 6/2020 «Основные средства»)

- ✓ 2. Контроль наличия и движения таких активов обеспечивается: на забалансовом счете МЦ.04 «*Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации*».

2. Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены, и списываются: через счета учета затрат

4. После признания объекты основных средств по всем группам оцениваются в бухгалтерском учете: по первоначальной стоимости (п. 13-15 ФСБУ 6/2020«Основные средства»).

5. Стоимость основных средств погашается посредством амортизации.

Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно. (п. 27, 32 ФСБУ 6/2020«Основные средства»)

5. Начисление амортизации объекта основных средств: начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете, прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета ( п. 33 ФСБУ 6/2020«Основные средства»).

6. По всем группам основных средств организация производит расчет амортизации следующим способом: линейный.

7. Организация проверяет элементы амортизации объекта основных средств на соответствие условиям его использования по состоянию на 31 декабря отчетного года, а также при возникновении обстоятельств, в результате которых изменяется:

способ начисления амортизации;

первоначальный срок полезного использования более чем на 5 процентов;

ликвидационная стоимость более чем на 10 процентов. (п. 37 ФСБУ 6/2020«Основные средства»)

8. Объект основных средств, который выбывает или не способен приносить организации экономические выгоды в будущем, списывается с бухгалтерского учета. (п. 40 ФСБУ 6/2020«Основные средства»)

9. Единицей учета объекта основных средств является инвентарный объект. Каждому объекту при принятии к учету присваивается отдельный инвентарный номер.

### **III Аренда**

1. Организация не применяет ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» к договорам, исполнение которых истекает до 31 декабря 2022 года включительно.( п. 51 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»)

2. Организация в отношении договоров аренды, в которых она выступает арендатором, отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»: перспективно (п. 50 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»)

3. При выполнении условий, установленных пунктом 12 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», организация не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде в следующих случаях:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату

- предоставления предмета аренды;

- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 тыс. руб. и при этом есть возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

Арендные платежи по предметам аренды, по которым не возникает обязательство по аренде, признаются в качестве расхода равномерно в течение срока аренды (п. 12 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»)

4. КПК «Доходный домъ» признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. (п. 15 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»)

5. Право пользования активом признается по фактической стоимости. Фактическая стоимость права пользования активом включает:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты;
- затраты арендатора в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях;
- величину подлежащего исполнению арендатором оценочного обязательства

(п. 13 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»)

6. Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин:

- по ставке, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды
- по ставке, по которой привлекаются или могут быть привлечены заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды (п. 15 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»)

7. Доходы по операционной аренде организация признает равномерно (п. 29, 42 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»).

#### **IV. Нематериальные активы**

1. Организация не будет проверять нематериальные активы на обесценение в порядке, определенном МСФО (п. 22 ПБУ 14/07).

2. Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство

индивидуализации и периода контроля над активом (п. 26 ПБУ 14/07).

3. Переоценка нематериальных активов не производится (п. 17 ПБУ 14/07)

4. Амортизация (износ) по нематериальным активам начисляется линейным способом (п. 28 ПБУ 14/2007)

## **V. Материально-производственные запасы**

1. Организация не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. К этой категории относятся следующие запасы:

- канцелярские принадлежности
- картриджи
- хозяйственные товары
- подарки к праздникам для сотрудников и партнеров
- *иные аналогичные расходы.*

Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены, и списываются через счета учета затрат. (п. 2 ФСБУ 5/2019 «Запасы»)

2. Организация признает единицей запаса:

- номенклатурный номер
- инвентарный номер
- партию
- однородную группу
- отдельный объект (п. 6 ФСБУ 5/2019 «Запасы»)

3. Запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости, в состав которой включаются следующие затраты:

- уплаченные и (или) подлежащие уплате организацией поставщику (продавцу, подрядчику) при приобретении (создании) запасов суммы
- затраты на заготовку и доставку запасов до места их потребления (продажи, использования)
- затраты по доведению запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях
- иные затраты, связанные с приобретением (созданием) запасов.

Суммы, уплаченные и (или) подлежащие уплате организацией при приобретении (создании) запасов, включаются в фактическую себестоимость запасов:

- за вычетом возмещаемых сумм налогов и сборов;
- с учетом всех скидок, уступок, вычетов, премий, льгот, предоставляемых организацией, вне зависимости от формы их предоставления.

(п. 9, 11, 12 ФСБУ 5/2019 «Запасы» п. 6 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»)

4. При выбытии организация оценивает запасы: методом ФИФО (п. 36 ФСБУ 5/2019 «Запасы»)

## **VI. Финансовые вложения**

1. К финансовым вложениям относятся: займы, выданные членам КПК за счет фонда финансовой помощи, паевые взносы и займы, выданные КПК 2-го уровня, депозиты на счетах кредитных организаций, срок возврата которых наступает менее чем через 12 месяцев, за исключением депозитов до востребования, которые на основании п.5 ПБУ 23/2011 (утв. Приказом Минфина России от 02.02.2011 N 11н) отнесены к высоколиквидным финансовым вложениям, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости и отражаются по строке "Денежные средства и денежные эквиваленты"

## **VII. Капитал**

1. Паевой фонд КПК учитывается на счете 80 «Паевой фонд», формируется из паевых взносов пайщиков (обязательных и добровольных), отражаемых на счете 75 «Расчеты с пайщиками». По итогам года КПК(Г) производит начисления на паенакопления.

2. Резервный фонд КПК учитывается на счет 82 «Резервный капитал», формируется из взносов членов КПК или из нераспределенной прибыли.

3. Фонд обеспечения деятельности учитывается на счете 86.02.4 «Фонд обеспечения деятельности» и формируется за счет членских взносов на счете 86.02.2 «Членские взносы», вступительных взносов на счете 86.02.1 «Вступительные взносы», добровольных членских взносов на счете 86.02.3 «Добровольные членские взносы» или из нераспределенной прибыли. Фонд обеспечения деятельности используется для покрытия административных расходов КПК, учитываемых на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

## **VIII. Резервы**

1. КПК создает резерв на возможные потери по займам согласно порядку, определенному Указанием ЦБ РФ № 3322-У от 14.06.2014 «О порядке формирования резервов на возможные потери по займам».

2. Резерв формируется ежеквартально на основании данных инвентаризации текущей задолженности по обязательствам по договорам займа на последнее число квартала отдельно по основному долгу, учитываемый на счете 59.01 «Резерв на возможные потери по займам в части суммы основного долга», и по начисленным процентам, учитываемый на счете 59.02 «Резерв на возможные потери по займам в части требований по начисленным процентам». Расходы на формирование резерва учитываются на счете 91.02 «Прочие расходы».

3. Резерв по сомнительным долгам формируется в соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений».

4. Операции, связанные с созданием и использованием резерва по сомнительным долгам, отражают на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам». Сумму резерва определяют по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности.

5. Отчисления в резерв по сомнительным долгам производятся ежеквартально. (пункт 70 Положения, утвержденного приказом Минфина от 29.07.1998 № 34н, пункты 6 и 7 ПБУ 1/2008)

6. При оценке дебиторской задолженности на предмет необходимости создания резерва по сомнительным долгам учитываются следующие обстоятельства:

- должник не исполнил обязательство вовремя;
- долг не обеспечен залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией;
- у должника значительные финансовые затруднения;
- в отношении должника возбудили процедуру банкротства.

(пункт 70 Положения, утвержденного приказом Минфина от 29.07.1998 № 34н)

7. КПК создает резерв на оплату отпусков в соответствии с положениями ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

9. КПК ежегодно создает резерв на оплату отпусков с использованием счета 26 «Общехозяйственные расходы» и учитывается на счете 96 «Резерв на оплату отпусков».

10. Начисление резерва предстоящих расходов на оплату отпусков в размере 8,33% от начисленной заработной платы ( п. 1 ст. 324.1 Налогового кодекса РФ)

## **IX. Расчеты**

1. Учет средств, предоставленных членам КПК по договорам займа, ведется на счете 58 «Финансовые вложения» обособленно от средств, предоставленных в виде паевых взносов и займов в КПК 2-го уровня, финансовых вложений в государственные и муниципальные ценные бумаги, денежных средств в долгосрочных депозитах.

Учет займов, предоставленных членам кредитного кооператива учитывает информацию о состоянии расчетов с каждым заемщиком, как на дату выдачи займа, так и на любую дату в течение действия договора, по каждому договору займа, в том числе и информацию о займах, по которым срок исполнения обязательств по возврату суммы займа просрочен.

Проценты по предоставленным займам начисляются кредитным кооперативом за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора. Проценты по предоставленным займам ведется на счете 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков отражаются в учете в том отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании или они признаны должником.

Учет финансовых вложений ведется в разрезе долгосрочных и краткосрочных активов.

2. Учет привлеченных средств от пайщиков КПК и КПК 2-го уровня ведется на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» – по займам, привлеченным на срок до года включительно, а также по займам без указания срока возврата (до востребования), счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» - по займам, привлеченным на срок более года. Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную не переводится.

Расходы в виде процентов по договорам займа и передачи личных сбережений признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления и подлежат зачислению на счет 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции с субсчетами «Проценты по договорам передачи личных сбережений», «Проценты по договорам займа от членов КПК» счетов 66, 67.

3. Подотчетные суммы выплачиваются на основании письменного заявления подотчетного лица или распорядительного документа.

Предельный срок возврата неиспользованных подотчетных сумм составляет 3 месяца .

Для целей бухгалтерского учета утвердить следующие нормы суточных: по России – 700 руб.

## **Х. Доходы, расходы, финансовый результат**

1. Доходы и расходы, включая процентные доходы и доходы от продажи активов организации, расходы, связанные с получением процентных доходов, отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Счет 90 «Продажи» не используется кредитным кооперативом для отражения операций кредитного кооператива в силу запрета осуществлять торговую и производственную деятельность, установленного пунктом 7) части 1 статьи 6. ФЗ «О кредитной кооперации».

2. Проценты по выданным займам отражаются в учете на конец каждого месяца на протяжении действия каждого договора. В случае полного погашения суммы долгового обязательства проценты начисляются на последний день действия договора займа.

3. Начисление процентов по депозитным договорам происходит на последнее число каждого месяца по процентной ставке, указанной в депозитном договоре.

4. Расходы кредитного кооператива от предпринимательской деятельности отражаются в учете обособленно от расходов, покрываемых за счет средств целевого финансирования. Расходование средств ведется согласно смете доходов и расходов. Расходы распределяются пропорционально удельному весу выручки от реализации товаров (работ, услуг) в общем объеме поступлений, включая средства целевого финансирования.

5. Учет общехозяйственных расходов КПК ведет на счете 26 «Общехозяйственные расход». Прочие расходы учитываются на счете 91.2 «Прочие расходы».

6. На 31 декабря текущего года после реформации баланса нераспределенная прибыль КПК отражается на счете 84 «Нераспределенная прибыль».



Доходы кредитного кооператива, полученные по итогам финансового года, отраженные по итогам года на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», могут распределяться между членами кредитного кооператива путём начисления на паевые взносы и (или) направляться в фонды кредитного кооператива в соответствии с решением Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

Убыток, полученный по итогам финансового года, покрывается за счет средств целевого финансирования (сформированных фондов целевого финансирования), средств резервного фонда, а в случае их недостаточности – дополнительными взносами членов кредитного кооператива, решение о которых принимает очередное общее собрание членов кооператива, в повестку дня которого включен вопрос об утверждении бухгалтерской (финансовой) отчетности за истекший финансовый год.

## **XI. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

1. Отчетный период установлен с 01 января 2022г. по 31 декабря 2022г.

На 31 декабря 2022г. по итогам года КПК формирует бухгалтерскую отчетность в составе Бухгалтерского баланса, Отчета о финансовых результатах и Приложений к ним.

2. Для составления бухгалтерской отчетности используются формы утвержденные Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».(пункты 1 и 2 приказа Минфина от 02.07.2010 № 66н)

3. КПК формирует промежуточную бухгалтерскую отчетность.

4.Критерий для определения уровня существенности устанавливается в размере 5 процентов от величины объекта учета или статьи бухгалтерской отчетности(пункт 3 ПБУ 22/2010, пункт 11 ПБУ 4/99)

5. По статье бухгалтерского баланса «Финансовые вложения» КПК раскрывает информацию о выданных займов пайщикам, паям КПК 2-го уровня, займам, выданным КПК 2-го уровня, государственным ценным бумагам, депозитам.

6. Документооборот и технология сбора и обработки учетной информации регламентируются графиком документооборота, который утверждается приказом руководителя.(пункт 4 ПБУ 1/2008, пункт 8 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина от 29.07.1998 № 34н.)