

**Утверждено Советом Фонда  
«Гарантийный фонд  
Калининградской области»  
Приложение № 6  
к Протоколу № 10/2018  
от 14 августа 2018 г.**

**Учетная политика**

**фонда «Гарантийный фонд Калининградской области»**

**для целей бухгалтерского и налогового учета**

**1. Организационные положения**

- 1.1. Ведение бухгалтерского учета в организации возложено на главного бухгалтера.
- 1.2. Метод и форма ведения бухгалтерского учета.
  - 1.2.1. Форма ведения бухгалтерского учета – автоматизированная, с применением специализированной бухгалтерской программы **1С**.
  - 1.2.2. Бухгалтерский учет ведется методом двойной записи.
  - 1.2.3. Рабочий план счетов организации приведен в Приложении № 1 к Учетной политике.
- 1.3. Первичные учетные документы
  - 1.3.1. Для оформления фактов хозяйственной жизни используются унифицированные формы первичных учетных документов.
  - 1.3.2. При отсутствии унифицированных форм применяются формы документов, разработанные организацией и содержащие обязательные реквизиты, указанные в п. 2 ст. 9 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
  - 1.3.3. Первичные учетные документы составляются на бумажном носителе или в виде электронных документов, подписанных электронной подписью. В случае если законодательством Российской Федерации или договором предусмотрено представление на бумажном носителе первичного учетного документа, составленного в виде электронного документа, изготавливается копия такого первичного учетного документа на бумажном носителе.

#### 1.4. Регистры бухгалтерского учета

1.4.1. Бухгалтерский учет ведется в регистрах, предусмотренных используемой специализированной бухгалтерской программой.

1.5. Организация не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг, на основании чего не применяет Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010), утвержденное Приказом Минфина России от 08.11.2010 № 143н.

Организация не является плательщиком налога на прибыль, на основании чего не применяет Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02), утвержденное Приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н.

#### 1.6. Внутренний контроль

1.6.1. Внутренний контроль совершаемых в организации фактов хозяйственной жизни регламентируется Положением о внутреннем контроле, утвержденным Генеральным директором организации.

1.6.2. Инвентаризация активов и обязательств проводится по распоряжению Генерального директора в случаях, когда проведение инвентаризации обязательно, и в порядке, определенном Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Минфина России от 13.06.1995 № 49.

## 2. Основные средства

2.1. Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ПБУ 6/01, относится к объектам ОС, если его стоимость превышает 40 000 руб.

#### 2.2. Срок полезного использования ОС

2.2.1. Срок полезного использования объектов ОС определяется исходя из ожидаемого срока использования с учетом морального и физического износа, а также нормативно-правовых ограничений.

2.2.2. Ожидаемый срок использования объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утверждена Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

2.3. Переоценка объектов ОС по текущей (восстановительной) стоимости не производится.

2.4. По объектам основных средств амортизация не начисляется. По ним на забалансовом счете производится обобщение информации о суммах износа, начисляемого линейным способом. Годовая сумма износа, при линейном способе, определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;

### **3. Нематериальные активы**

3.1. В составе НМА учитываются исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации.

Объекты интеллектуальной собственности, в отношении которых организация не обладает исключительным имущественным правом, в составе НМА не учитываются. Их стоимость отражается на счете 97 «Расходы будущих периодов».

3.2. Переоценка и обесценение НМА

3.2.1. Переоценка объектов НМА по текущей рыночной стоимости не производится.

3.2.2. Проверка НМА на обесценение не производится.

3.3. Амортизация НМА не начисляется

### **4. Сырье и материалы**

4.1. Учет приобретения материалов и списания материалов

4.1.1. Активы, удовлетворяющие условиям признания ОС, перечисленным в п. 4 ПБУ 6/01, стоимость которых за единицу не превышает 40 000 руб., учитываются в составе МПЗ.

4.1.2. Затраты на приобретение материалов, включая транспортно-заготовительные расходы (ТЗР), формируют фактическую себестоимость материалов. Счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей» не используются, учетные цены не применяются.

4.1.3. Исходя из требования рациональности ведения бухгалтерского учета, предусмотренного ПБУ 1/2008, в силу отсутствия значительных остатков и наличия

эффективной системы оперативного контроля за расходованием таких ценностей, материальные ценности, используемые для управленческих нужд, признаются в качестве расхода на счете 26 «Общехозяйственные расходы» по статье затрат «Материальные расходы», т.е. без оприходования на Счета 10 «Материалы».

4.2. Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, учитываемых в составе МПЗ, стоимость таких активов после их передачи в производство (эксплуатацию) принимается на забалансовый учет.

## **5. Учет доходов и расходов.**

5.1. Доходы от выдачи поручительств отражаются на счете 90.01.1 «Выручка по деятельности с основной системой налогообложения»

5.2. Расходы по текущему содержанию Фонда (операционные расходы) формируются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» с дальнейшим списанием на счет 90.08.1. «Управленческие расходы»

5.3. Доходы от размещения денежных средств во вклады (депозиты) и на расчетных счетах отражаются на счетах обособленно.

Доходы от размещения денежных средств во вклады (депозиты) отражаются на счете 91.01 «Прочие доходы» по статье «Проценты к получению по депозитам»

Доходы от размещения денежных средств на расчетных счетах отражаются на счете 91.01 «Прочие доходы» по статье «Проценты к получению»

5.4. На счете 91.2 «Прочие расходы» учитываются следующие расходы:

- резервы по сомнительным долгам (в том числе связанным с переходом прав требования после исполнения обязательств по договорам поручительства);
- услуги банков;
- расходы, связанные с уплатой налогов с доходов Фонда.

5.5. Во исполнение требований Приказа Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763

«Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» результат от операционной и финансовой деятельности за год по основному виду деятельности Фонда рассчитывается по формуле:

$$P = ДР + ДП + ПД - РН - ОР - В,$$

где:

Р - результат от операционной и финансовой деятельности за год;

ДР - доход от размещения временно свободных денежных средств за год;

ДП - доход за предоставление поручительств и (или) независимых гарантий за год;

ПД - прочие доходы от основного вида деятельности;

РН - расход, связанный с уплатой соответствующих налогов, связанных с получением доходов от размещения временно свободных денежных средств и предоставления поручительств и (или) независимых гарантий;

ОР - операционные расходы;

В - выплаты по поручительствам и (или) независимым гарантиям (созданные резервы по сомнительным долгам, в размере фактически произведенных выплат по поручительствам и (или) независимым гарантиям).

## **6. Финансовые вложения**

6.1. Депозитные вклады и сертификаты, признаваемые финансовыми вложениями, учитываются на счете 55 «Специальные счета в банках», субсчет 55.03 «Депозитные счета».

6.2. Проценты по депозитным вкладам отражаются на счете 91.01 «Прочие доходы» на дату зачисления данных процентов на расчетный счет организации.

## **7. Резервы по сомнительным долгам**

7.1. Выявление сомнительной дебиторской задолженности

7.1.1. Проверка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания (корректировки) резерва по сомнительным долгам осуществляется на конец отчетного периода.

7.1.2. Проверке подлежит дебиторская задолженность юридических и физических лиц, возникшая по любым основаниям.

7.1.3. При квалификации задолженности в качестве сомнительной учитываются следующие обстоятельства:

- невозможность удержания имущества должника;
- отсутствие обеспечения долга залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией и т.п.;

- возбуждение процедуры банкротства в отношении должника.

7.1.4. В случае наличия информации, с высокой степенью надежности подтверждающей отсутствие возможности исполнения обязательства должником, задолженность признается сомнительной независимо от наличия и периода просрочки и иных обстоятельств. Решение о создании резерва в таком случае утверждается Генеральным директором организации.

7.2. Величина сомнительной дебиторской задолженности.

7.2.1. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу.

7.2.2. Резервы по сомнительным долгам формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала с учетом следующего:

1) базой для расчета резерва по сомнительным долгам является сумма, уплаченная по поручительствам и (или) независимым гарантиям, но не взысканная с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки;

2) РГО вправе не создавать резервы по сомнительным долгам, в случае документального подтверждения выполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия;

3) сроков возникновения задолженности.

7.2.3. Размер отчислений резервов по сомнительным долгам производится в зависимости от срока возникновения задолженности от общей суммы, уплаченной по поручительствам, но не взысканной с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки (в процентах от базы для расчета резерва), следующим образом:

1) до 45 (сорока пяти) дней - 0%;

2) от 45 (сорока пяти) дней до 90 (девяноста) дней - не менее 50%;

3) свыше 90 дней (девяноста) - 100%.

7.2.4. Формирование резервов Фонда в части дебиторской задолженности, возникшей в связи с исполнением обязательств по договорам поручительства, осуществляется:

1) на 31 декабря 2018 года - 60% от установленной суммы резервов;

- 2) на 31 декабря 2019 года - 85% от установленной суммы резервов;
  - 3) на 31 декабря 2020 года - 100% от установленной суммы резервов;
- и далее на последнее число каждого календарного года.

7.3. Порядок списания безнадежной дебиторской задолженности за счет сформированного резерва.

7.3.1. Сформированные резервы по сомнительным долгам используются РГО при списании с баланса задолженности по договорам поручительства и (или) предоставления гарантий, по которой РГО предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения задолженности, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании такой задолженности, в том числе судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации, а также иных актов, доказывающих невозможность ее взыскания (далее - безнадежная задолженность).

7.3.2. списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва по сомнительным долгам производится по каждому обязательству на основании следующих документов:

- акта проведения инвентаризации расчетов с дебиторами по договорам поручительства и (или) предоставления гарантий на последнее число календарного года;
- протокола заседания инвентаризационной комиссии по списанию безнадежной задолженности с обоснованием и указанием причин списания задолженности, а также приложением копий всех документов, необходимых для признания задолженности безнадежной к взысканию;
- приказа о списании с баланса безнадежной к взысканию задолженности за счет сформированного резерва.

7.3.3. В случае принятия положительного решения списание безнадежной к взысканию задолженности отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кредит счета 76.02 «Расчеты по претензиям» на сумму дебиторской задолженности нереальной к взысканию.

При этом после списания такая задолженность в течение 5 лет с момента списания отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника (п. 77 Приказа Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»).

7.3.4. Списание Фондом безнадежной задолженности за счет сформированного резерва по сомнительным долгам осуществляется на последнее число каждого календарного года по решению генерального директора Фонда.

## **8. Оценочные обязательства**

8.1. Организация признает оценочные обязательства, связанные с обязательством произвести выплаты по договорам поручительства, и отражает их на счете резервы предстоящих расходов (выплат).

Оценочные обязательства, связанные с обязательством произвести выплаты по договорам поручительства, признаются в бухгалтерском учете на отчетную дату при одновременном соблюдении следующих условий:

а) у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой она не может избежать. В случае, когда у организации возникают сомнения в наличии такой обязанности, она признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, что обязанность существует;

б) уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена с достаточной степенью надежности.

8.2. Обязательства, связанные с обязанностью произвести выплаты по договорам поручительства, по которым не соблюдаются одновременно все вышеуказанные



условия, признаются условными обязательствами и учитываются за балансом на счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

### 8.3. Оценочные обязательства по выплате отпускных

Оценочное обязательство по предстоящей оплате отпусков определяется по состоянию на 31 декабря отчетного года по следующей формуле:

$$\text{ОценОбяз} = \text{СрЗар}_1 \times \text{Дн}_1 \times (1 + \text{СтВз}_1 / 100) + \text{СрЗар}_2 \times \text{Дн}_2 \times (1 + \text{СтВз}_2 / 100) + \dots + \text{СрЗар}_i \times \text{Дн}_i \times (1 + \text{СтВз}_i / 100) + \dots + \text{СрЗар}_n \times \text{Дн}_n \times (1 + \text{СтВз}_n / 100),$$

Где:

ОценОбяз - величина оценочного обязательства организации на соответствующую отчетную дату;

СрЗар<sub>і</sub> - средний дневной заработок *i*-го работника, исчисленный по состоянию на отчетную дату в соответствии с Положением об особенностях порядка исчисления средней заработной платы (утв. Постановлением Правительства РФ от 24.12.2007 № 922);

Дн<sub>і</sub> - количество календарных дней отпуска, на которые *i*-й работник имеет право по состоянию на отчетную дату;

СтВз<sub>і</sub> - суммарная ставка взносов во внебюджетные фонды (в процентах), применяемая к выплатам *i*-му работнику с 1-го числа следующего месяца;

*n* - количество работников на отчетную дату.

В случае если на отчетную дату величина оценочного обязательства по предстоящим выплатам отпускных работникам по данным бухгалтерского учета меньше, чем величина оценочного обязательства, определенная по приведенной формуле, оценочное обязательство увеличивается на разницу между этими величинами. Доначисленная сумма оценочного обязательства относится на расходы по обычным видам деятельности.

Если на отчетную дату величина оценочного обязательства по предстоящим выплатам отпускных работникам по данным бухгалтерского учета больше, чем величина оценочного обязательства, определенная по приведенной формуле, то оценочное обязательство уменьшается на разницу между этими величинами. Списанная сумма оценочного обязательства относится на прочие доходы.

## **9. Целевые средства**

9.1. Бюджетные средства признаются в бухгалтерском учете по мере фактического получения ресурсов как возникновение целевого финансирования (кредит счета 86 «Целевое финансирование») и увеличение счетов учета денежных средств, капитальных вложений и т.п.

9.2. Аналитический учет по счету 86 «Целевое финансирование» ведется по назначению целевых средств и в разрезе источников поступления.

9.3. Сумма чистой прибыли отчетного года (квартала) списывается организацией заключительными оборотами месяца в кредит счета 86.02 «Прочее целевое финансирование и поступления» по статье «Пополнение капитализации» в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки» и отражается в бухгалтерском балансе в разделе III «Целевое финансирование» по группе статей «Целевые средства» и в отчете о целевом использовании средств по статье «Прибыль от приносящей доход деятельности».

Сумма чистого убытка отчетного года (квартала) списывается заключительными оборотами месяца в дебет счета 86.02 «Прочее целевое финансирование и поступления» по статье «Пополнение капитализации» в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки» с отражением в бухгалтерском балансе в разделе III «Целевое финансирование» по группе статей «Целевые средства» и в отчете о целевом использовании средств в составе использованных средств по статье «Прочие» с выделением в случае существенности обособленной статьи «Убытки от деятельности организации».

## **10. Бухгалтерская отчетность**

10.1. Промежуточная бухгалтерская отчетность для представления органам управления, учредителям и иным заинтересованным пользователям составляется ежеквартально.

10.2. Существенность показателей отчетности и ошибок

10.2.1. Показатель является существенным и приводится обособленно в бухгалтерской отчетности, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. В целях детализации статей отчетности считается, что показатель

является существенным, если его величина составляет 5% и более от показателя статьи. Показатели, составляющие менее 5% от показателя статьи, приводятся обособленно в случае, если это обусловлено их особым характером либо обстоятельствами возникновения.

10.2.2. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период приводит к искажению статьи отчетности за отчетный год не менее чем на 5%. С учетом характера статьи бухгалтерской отчетности существенной может быть признана ошибка, приводящая и к меньшему размеру искажения.

10.3. В отчете о финансовых результатах организация показывает свернуто прочие доходы и соответствующие им прочие расходы в следующих случаях:

- правила бухгалтерского учета предусматривают или не запрещают такое отражение расходов;
- доходы и расходы, возникшие в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной жизни, не являются существенными для характеристики финансового положения организации.

10.4. К денежным эквивалентам относятся краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные финансовые инструменты, подверженные незначительному риску изменения стоимости.

В случае соответствия указанным критериям в отчете о движении денежных средств в качестве денежных эквивалентов организации, в частности, указываются депозиты до востребования.

## **11. Налоговый учет**

11.1. Фонд «Гарантийный фонд Калининградской области» применяет упрощенную систему налогообложения. Фонд осуществляет оказание услуг.

11.2. Учет доходов и расходов для целей налогообложения ведет главный бухгалтер.

11.3. Учет доходов и расходов для целей налогообложения ведется автоматизированным способом с применением специализированной бухгалтерской программы 1С.

11.4. Фонд применяет объект налогообложения «доходы».

11.5. Суммы авансового платежа и налога, уплачиваемых в связи с применением упрощенной системы налогообложения, рассчитываются по ставке 6%.

11.6. Книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения (далее - Книга), ведется в электронном виде. Форма Книги утверждена Приказом Минфина России от 22.10.2012 № 135н.

По окончании отчетного (налогового) периода Книга выводится на бумажные носители, прошнуровывается и пронумеровывается. На последней странице Книги указывается количество содержащихся в ней страниц, которое подтверждается подписью руководителя и скрепляется печатью организации (при ее наличии).

На каждый очередной налоговый период открывается новая Книга.