Содержание

**Введение**………………………………………………………………….……....2

**1. Бухгалтерское дело на стадии формирования организации**….……....4

1.1. Создание, регистрация и особенности деятельности негосударственных пенсионных фондов…………………………….………...4

1.2. Бухгалтерский учет во вновь созданной организации….…..…..25

* 1. Схемы организации бухгалтерской службы. Разработка положения о бухгалтерии………………………………….………………….25
  2. Форма организации бухгалтерского учета. Структурная организация бухгалтерской службы………………………………………….27
  3. Разработка должностных инструкций…………………………..32
  4. Организация документооборота в НПФ…………………………34
  5. Рабочий план счетов в НПФ……………………………………..39
  6. Учет средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности Фонда…………………………………………………………….41

**2. Бухгалтерское дело на стадии функционирования организации**…..43

2.1. Особенности бухгалтерского учета в НПФ……………………….43

2.2. **Бухгалтерский учет взносов организаций в негосударственные пенсионные фонды. ……………………………………………………………..45**

2.3. Учет пенсионных резервов………………………………….……..46

2.4. Учет расчетов с вкладчиками и участниками по пенсионным взносам и выплатам………………………………………………………….….48

2.5. Учет формирования и использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда…….….50

2.6. Отражение бухгалтерских операций по учету пенсионных взносов и пенсионных резервов и накоплений………………………………………….51

2.7. Налогообложение негосударственных пенсионных фондов…...…53

# **2.8. Отчетность негосударственных пенсионных фондов ……….……58**

# ****3. Бухгалтерское дело на стадии ликвидации организации**…………….71**

3.1. Реорганизация и ликвидация НПФ……………………………….71

3.2 Составление ликвидационного баланса…………………………..75

**Заключение**…………………………………………………………………….84

**Список используемой литературы**…………….………….………………..85

**Приложения**

**Введение**

Негосударственное пенсионное обеспечение является дополнительным по отношению к государственному и может осуществляться в форме дополнительных профессиональных пенсионных систем отдельных предприятий, отраслей экономики либо территорий, а также в форме личного пенсионного страхования граждан, осуществляющих накопление средств на дополнительное пенсионное обеспечение.

Дополнительная профессиональная пенсионная система должна отвечать следующим требованиям:

1) обеспечивать выплату пенсий, а не единовременных сумм, и согласовываться с государственной пенсионной системой в отношении видов пенсий и условий их назначения;

2) иметь как установленные выплаты, так и установленные взносы, являться солидарной либо накопительной или использовать одновременно оба эти принципа;

3) финансироваться как за счет взносов работодателя, так с участием работников;

4) иметь финансовое покрытие в форме накопленных активов и будущих поступлений взносов — актуарный баланс.

Самой распространенной в Российской Федерации формой негосударственного пенсионного обеспечения на данный момент является негосударственный пенсионный фонд (НПФ).

Негосударственный пенсионный фонд – некоммерческая организация социального обеспечения. Работа негосударственного пенсионного фонда очень похожа на работу пенсионного фонда РФ. Негосударственный пенсионный фонд также как пенсионный фонд России аккумулирует средства пенсионных накоплений, организует их инвестирование, учет, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии. Негосударственные пенсионные фонды созданы в рамках проводимой в России пенсионной реформы.

Контрольная работа состоит из трех частей.

В первой части рассмотрена организация бухгалтерского дела на стадии формирования организации на примере виртуального негосударственного пенсионного фонда «Надежда». Предполагается, что на данной стадии бухгалтер должен знать порядок учреждения и регистрации предприятия, открытия расчетного счета в банке, постановки на учет в соответствующие органы.

Во второй части рассмотрена организация бухгалтерского дела на стадии функционирования НПФ, а также особенности бухгалтерского учета для НПФ.

В третьей части контрольной работы рассмотрена стадия ликвидации организации - основная работа состоит в составлении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов. На примере ОАО «Курганхиммаш» показаны процедуры ликвидации предприятия, составлены ликвидационные балансы.

**1. Бухгалтерское дело на стадии формирования организации.**

1.1. Создание, регистрация и особенности деятельности негосударственных пенсионных фондов

Деятельность некоммерческих организаций (НКО) регулируется Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 12 января 1996 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях», а также другими федеральными законами об отдельных формах и видах НКО. Некоммерческой является организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками. Существуют разнообразные формы некоммерческих организаций, которые различаются по своим целям и порядку создания.

Таблица 1 – Формы некоммерческих организаций, цель и порядок их создания

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Формы НКО | Цель создания НКО | Порядок создания НКО |
| Потребительские кооперативы  Общественные и религиозные организации (объединения)  Фонды  Учреждения  Государственная корпорация  Некоммерческие партнерства  Автономная некоммерческая организация  Объединения юридических лиц (ассоциации и союзы) | Удовлетворение материальных и иных потребностей участников  Удовлетворение духовных и иных нематериальных потребностей  Социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели  Осуществление управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера  Осуществление социальных, управленческих и иных общественно полезных функций  Содействие членам партнерства в осуществлении деятельности, направленной на достижение целей некоммерческих организаций  Предоставление услуг в области образования, здравоохранения, культуры, науки, права, физической культуры и спорта и иных услуг  Корпорация предпринимательской деятельности коммерческих организаций, предоставление и защита общих имущественных интересов | Создаются путем добровольного объединения граждан и юридических лиц на основе имущественных паевых взносов членов кооперативов  Создаются путем добровольного объединения граждан на основе общности их интересов  Учреждаются гражданами и юридическими лицами. Не имеют членства  Создаются и финансируются собственником  Учреждается Российской Федерацией на основе имущественного взноса  Учреждается гражданами и (или) юридическими лицами на основе членства  Учреждается гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов.  Не имеет членства  Создаются коммерческими организациями по договору между собой |

Таким образом, цели создания НКО могут быть самыми разнообразными. Они могут быть созданы для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, для охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан, защиты прав, законных интересов граждан и организаций, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ.

Некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность, но лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых созданы эти организации. Предпринимательская деятельность может быть связана с производством товаров и услуг, отвечающих целям создания некоммерческих организаций, а также с приобретением и реализацией ценных бумаг, имущественных и неимущественных прав, участием в хозяйственных товариществах на вере в качестве вкладчика.

Особенностью некоммерческих организаций является то, что прибыль, полученная по результатам предпринимательской деятельности, не подлежит распределению между участниками (членами) некоммерческой организации. Исключение составляют только потребительские кооперативы, которые имеют право распределять между своими членами доходы, полученные от предпринимательской деятельности.

В данной работе рассмотрим виртуальный негосударственный пенсионный фонд «Надежда». НПФ должен иметь полное фирменное наименование и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. В нашем случае полное фирменное наименование предприятия: Негосударственный пенсионный фонд «Надежда», сокращенное НПФ «Надежда».

Место нахождение, то есть фактический адрес фирмы имеет большое значение для постановки на учет в налоговых органах, фондах, при получении лицензии и сертификата, которое определяется местом его государственной регистрации.

Место нахождение НПФ «Восток»: г. Курган, ул. Куйбышева, 116.

НПФ должен иметь почтовый адрес, по которому с ним осуществляется связь, и обязан уведомлять об изменении своего почтового адреса орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц: 640000, ул. Куйбышева,116, г. Курган

НПФ - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании;

- деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем[[1]](#footnote-1).

Говоря о создании негосударственного пенсионного фонда необходимо различать момент его создания, то есть регистрации как юридического лица и момент, с которого фонд имеет право заниматься предметной деятельностью.

Первый момент – создание юридического лица, возникновение прав юридического лица – связан с его государственной регистрацией, то есть актом уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляемом посредством внесения в государственные реестры сведений о создании фонда. Порядок регистрации определяется ГК РФ, и специальным законом - Федеральным законом от 8 августа 2001г. №129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

Регистрации фонда в качестве юридического лица должна предшествовать, в том числе, подготовка учредительных документов фонда (ст.6 Закона «О негосударственных пенсионных фондах»).

Для того чтобы предприятие начало свою деятельность необходимо зарегистрировать его в установленном законом порядке, в соответствии с ФЗ «О регистрации юридических лиц» №129-ФЗ от 08.08.01 г. Государственная регистрация юридических лиц при их создании осуществляется регистрирующим органом по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа, при отсутствии такого органа – по месту нахождения иного органа или лица, которые могут действовать от имени юридического лица без доверенности.

Государственная регистрация осуществляется в срок не более чем пять рабочих дней со дня представления документов в регистрирующий орган.

При государственной регистрации создаваемого юридического лица в регистрирующий орган представляются:

а) подписанное заявителем заявление о государственной регистрации по форме, утвержденной уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти. В заявлении подтверждается, что представленные учредительные документы соответствуют установленным законодательством Российской Федерации требованиям к учредительным документам юридического лица данной организационно-правовой формы, что сведения, содержащиеся в этих учредительных документах, иных представленных для государственной регистрации документах, заявлении о государственной регистрации, достоверны, что при создании юридического лица соблюден установленный для юридических лиц данной организационно-правовой формы порядок их учреждения, в том числе оплаты уставного капитала (уставного фонда, складочного капитала, паевых взносов) на момент государственной регистрации, и в установленных законом случаях согласованы с соответствующими государственными органами и (или) органами местного самоуправления вопросы создания юридического лица;

б) решение о создании юридического лица в виде протокола, договора или иного документа в соответствии с законодательством Российской Федерации;

в) учредительные документы юридического лица (подлинники или засвидетельствованные в нотариальном порядке копии);

г) выписка из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иное равное по юридической силе доказательство юридического статуса иностранного юридического лица - учредителя;

д) документ об уплате государственной пошлины.

На начальной стадии жизненного цикла организации налого­плательщик встает также на учет во внебюджетные фонды — Пен­сионный фонд РФ и Фонд социального страхования. Организа­ция является страхователем по отношению к своим работникам и как страхователь обязана встать на учет в названных фондах.

Вновь созданная организация открывает счет (счета) в банке. Это также функция бухгалтера. Для открытия счета в банк представляются:

- заявление на открытие счета (ф. № 0401025), подписанное учредителями юридического лица;

- документ о государственной регистрации юридического лица;

- нотариально заверенная копия устава (положения) юридического лица;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

- карточка с образцами подписей и оттиска печати (ф. № 0401026), заверенных нотариально.

Банк обязан сообщить об открытии счета в налоговый орган по месту ах учета в 5-днезный срок. Сам налогоплательщик обязан сообщить в налоговый орган по месту учета об открытии или зак­рытии счетов в течение семи дней со дня открытия (закрытия) таких счетов, как того тре­бует ст. 23 НК РФ. В случае нарушения этого срока взимается штраф в размере 5000 руб. в порядке налоговой ответственности (ст. 118 НК РФ) и влечет наложение админист- ративного штрафа на должностных лиц в размере от одной тысячи до двух тысяч рублей в порядке административной ответственности (ст. 15.4 КоАП РФ).

Важная обязанность бухгалтера на стадии становления организации - участие в выборе системы налого­обложения. Налогоплательщики-организации с численностью работников до 100 человек могут выбрать упрощенную систе­му налогообложения, предусмотренную гл. 26.2 НК РФ, или придерживаться традиционной системы.

Негосударственный пенсионный фонд считается созданным и приобретает статус юридического лица после регистрации его Устава в Инспекции негосударственных пенсионных фондов (далее - Инспекция) и органах исполнительной власти субъектов Федерации. Для регистрации Уставов фонда учредители не позднее чем через два месяца после проведенного учредительного собрания представляют в Инспекцию следующие документы:

- 3 экземпляра (подлинники) устава фонда, утвержденного его учредителями;

- учредительный договор, заключенный Учредителями Фонда;

- протокол собрания учредителей, подписанный учредителями и заверенный их печатями.

Каждый экземпляр представленных документов должен быть прошит, пронумерован и заверен подписью и круглой печатью одного из учредителей;

- заявление о регистрации устава фонда, которое предусматривает:

* полное и сокращенное наименование фонда с указанием его организационно-правовой формы;
* юридический и фактический почтовый адрес фонда; номера телефонов и факса;

- справка об учредителях фонда, в которой должны найти отражение следующие вопросы:

* полное наименование учредителей с указанием их организационно-правовой формы;
* их почтовые адреса и телефоны;
* размер вносимых в уставный фонд средств.

- справка о руководителях фонда и документ о их назначении (избрании) на соответствующую должность. В составе данных о руководителях фонда приводятся:

* их гражданство, дата и место рождения;
* место постоянного жительства (прописки);
* специальность по образованию (какое учебное заведение и по какой специальности закончил, в каком году);
* перечень занимаемых должностей в последние пять лет;
* сведения о судимости.

В Уставе фонда должно быть указано:

- полное и сокращенное наименование фонда с указанием его организационно - правовой формы и включающее слова "негосударственный пенсионный фонд";

- место нахождения фонда;

- предмет и цели его деятельности;

- права и обязанности учредителей, вкладчиков и участников;

- обязательства и ответственность фонда перед его вкладчиками и участниками;

- источники, порядок формирования и использования средств и резервов фонда, в том числе собственных средств;

- порядок управления деятельностью фонда, органы управления, в том числе попечительский совет, их формирование и компетенция, порядок принятия ими решений. При этом должно быть предусмотрено включение в состав руководящих органов фонда представителей его вкладчиков и участников;

- сведения о филиалах и представительствах фонда. Если таковые созданы к моменту представления документов на регистрацию устава, одновременно представляется положение о филиале (представительстве), утвержденное высшим органом управления фонда и заверенное соответствующей подписью и печатью;

- порядок учета и отчетности;

- порядок реорганизации и ликвидации фонда.

В уставе фонда также должны быть отражены следующие положения:

- фонд является некоммерческой организацией, осуществляющей деятельность по формированию активов путем привлечения добровольных целевых денежных взносов юридических и физических лиц, передаче этих средств компании по управлению активами негосударственных пенсионных фондов (далее - компании), осуществлению пожизненно или в течение длительного периода регулярных выплат гражданам в денежной форме, а также других действий по выполнению обязательств перед гражданами;

- взаимоотношения компаний с фондами строятся на основании договоров по управлению активами фондов. Компании несут имущественную ответственность за сохранность активов фондов;

- порядок и условия негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого фондом, определяются Правилами фонда;

- взносы вкладчиков и участников фонда вносятся только в денежной форме;

- имущество, переданное фонду его учредителями (учредителем), является собственностью фонда. Учредители не отвечают по обязательствам созданного ими фонда, а фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей;

- фонд несет полную имущественную ответственность по обязательствам перед своими вкладчиками и участниками;

- фонд функционирует независимо от системы государственного пенсионного обеспечения;

- назначение, порядок формирования и использования резервного, страхового и иных фондов, если создание таковых предусматривается уставом НПФ;

- решение о ликвидации фонда может принять только суд по заявлению заинтересованных лиц.

Устав НПФ «Надежда» представлен в приложении 1.

Учредительный договор должен содержать:

- полное и сокращенное наименования, местонахождение и юридический адрес фонда;

- предмет и цели деятельности фонда;

- состав учредителей;

- размер и порядок формирования уставного фонда;

- права и обязанности учредителей, в том числе по созданию и обеспечению деятельности фонда;

- условия и порядок выхода учредителей из состава учредителей фонда и введения новых учредителей.

Учредительные документы фонда могут содержать и иные не противоречащие законодательству положения.

В Протоколе собрания учредителей фонда должно быть отражено:

- утверждение учредительных документов (устава и учредительного договора);

- избрание и назначение его руководителей;

- назначение руководителей исполнительного органа фонда.

Инспекция при регистрации Уставов может запрашивать и получать от фондов дополнительные документы, объяснения и иную информацию, необходимую для выполнения разрешительных функций.

Представленные в Инспекцию документы являются основанием для рассмотрения вопроса о регистрации устава фонда.

В случае непредставления какого-либо из них вопрос о регистрации Устава фонда Инспекцией не рассматривается, а представленные документы возвращаются фонду.

В случае принятия документов на рассмотрение заявителю выдается справка, заверенная соответствующим штампом и подписью ответственного лица Инспекции, с перечислением принятых на рассмотрение документов.

Одновременно осуществляется их регистрация в журнале учета поступивших на регистрацию документов.

Принятые для рассмотрения вопроса о регистрации устава фонда документы в месячный срок подлежат экспертизе в отделе лицензирования и ведения реестра (с привлечением специалистов других подразделений) Инспекции с учетом настоящих требований.

Материалы рассматриваются, как правило, без вызова представителей фонда Комиссией по лицензированию и регистрации уставов негосударственных пенсионных фондов, которая принимает соответствующее решение.

При несогласии фонда с решением названной комиссии он имеет право обжаловать решение и действия Инспекции в суде.

В случае принятия решения о регистрации устава фонда:

* на титульных листах трех экземпляров устава ставится штамп "Зарегистрировано" с соответствующей подписью представителя Инспекции;
* два экземпляра устава возвращаются заявителю, один экземпляр остается в специальном деле Инспекции с соответствующей отметкой в журнале учета поступивших на регистрацию документов;
* оформляются два экземпляра подготовленных в установленном порядке решения Инспекции о регистрации устава фонда, один из которых передается заявителю, а второй остается в специальном деле Инспекции совместно с заверенной копией устава;
* в целях учета зарегистрированных уставов фондов Инспекция осуществляет ведение перечня уставов.

Основаниями для отказа в регистрации устава фонда могут быть:

* несоответствие учредительных и других необходимых документов требованиям законодательства или настоящего Положения;
* недостоверность представленной в документах информации.

В случае отказа в регистрации Инспекция высылает заявителю мотивированный отказ в письменной форме с возвращением представленных им документов и отметкой в журнале учета поступивших на регистрацию документов.

В названии фондов наименования "Россия", "Российская Федерация", "Москва" и производные от них, "благотворительный" и другие термины, защищенные

В случае внесения изменений в Учредительные документы фонд обязан первоначально зарегистрировать их в Инспекции, а затем в государственном органе, в котором фонд был зарегистрирован в качестве юридического лица.

Для регистрации изменений и дополнений в Инспекции фондом представляются следующие документы:

- заявление о регистрации изменений и дополнений в Устав (в произвольной форме);

- 1 экз. оригинала зарегистрированного Устава НПФ;

- 3 экз. изменений и дополнений, пронумерованных, прошитых, заверенных подписью Председателя Совета Фонда;

- 1 экз. Протокола заседания Совета Фонда.

После прохождения государственной регистрации изменений и дополнений Фонд обязан в двухнедельный срок представить в Инспекцию копии зарегистрированных соответствующим государственным органом изменений и дополнений. В случае законодательного изменения порядка и условий регистрации Уставов, фонды в месячный срок представляют в Инспекцию документы на перерегистрацию Уставов. Перерегистрация Уставов производится в том же порядке и сроки, что и их регистрация, т.е. по заявлению уполномоченных лиц, к которому прилагаются новые документы взамен установленных или отмененных.

Форма заявления, необходимого для государственной регистрации некоммерческой организации, представлена в постановлении Правительства РФ от 15 апреля 2006 г. N 212 «О мерах по реализации отдельных положений федеральных законов, регулирующих деятельность некоммерческих организаций».

Некоммерческая организация представляет указанные документы в уполномоченный орган (его территориальный орган) непосредственно или в виде почтового отправления с описью вложения.

Уполномоченный орган (его территориальный орган) не вправе отказать в принятии указанных документов и в случае их непосредственного представления некоммерческой организацией обязан выдать расписку с отметкой об их получении.

Датой представления некоммерческой организацией указанных документов считается дата их принятия уполномоченным органом (его территориальным органом), если документы представлены непосредственно, или дата отправки почтового отправления с описью вложения, если документы представлены в виде почтового отправления с описью вложения

Моментом государственной регистрации признается внесение регистрирующим органом соответствующей записи в соответствующий государственный реестр.

Регистрирующий орган не позднее одного рабочего дня с момента государственной регистрации выдает (направляет) заявителю документ, подтверждающий факт внесения записи в соответствующий государственный реестр. Форма и содержание документа устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

Документами, подтверждающими факт внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц, являются Свидетельство о государственной регистрации юридического лица по форме N Р51001, Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц по форме N Р50003. Свидетельства оформляются на бланках, изготовленных по единому образцу, утвержденному федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным осуществлять государственную регистрацию юридических лиц, крестьянских (фермерских) хозяйств, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей.

Второй момент – время, с которого негосударственный пенсионный фонд имеет право заниматься его целевой деятельностью – связан с выдачей фонду лицензии на занятие такой деятельностью.

Деятельность негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию – отнесена к лицензируемым видам деятельности (подп.91 п.1 ст.17 3 Федеральный закон от 8 августа 2001 г. N 128-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности" ).

Лицензирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию осуществляется Федеральной службой по финансовым рынкам.

Федеральной службой по финансовым рынкам также осуществляется (п.3 ст.34 закона):

- уведомительная регистрация фондов, подавших заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика в соответствии с требованиями законодательства;

- регистрация правил фонда.

Правила фонда разрабатываются фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются советом фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом. Страховые правила НПФ «Надежда» представлены в приложении 2.

Рассмотрим порядок регистрации правил фонда. Такой порядок утвержден постановлением Минтруда РФ от 15 апреля 2004г. №46[3]. Пенсионные и страховые правила фонда, а также изменения и (или) дополнения к ним представляются в Федеральную службу по финансовым рынкам. Решение о регистрации страховых правил либо об отказе в их регистрации принимается не позднее 30 дней со дня получения всех необходимых документов.

Для регистрации пенсионных правил фонда, кроме документов, представляемых для получения лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию в порядке дополнительно представляются:

- два экземпляра пенсионных правил НПФ;

- один экземпляр протокола заседания Совета НПФ об утверждении пенсионных правил НПФ.

Основаниями для отказа в регистрации пенсионных правил НПФ, изменений и (или) дополнений к ним являются (п.13 Порядка):

- несоответствие представленных документов требованиям, установленным законодательством Российской Федерации;

- наличие в представленных документах недостоверных или искаженных сведений.

Для получения лицензии на занятие деятельностью, фонд должен выполнить ряд лицензионных требований.

Лицензионными требованиями и условиями при осуществлении негосударственными пенсионными фондами деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию являются (п.4 Положения о лицензировании):

а) наличие у фонда на день подачи документов для получения лицензии имущества, предназначенного для обеспечения его уставной деятельности, величина денежной оценки которого с 1 июля 2009 г. - не менее 50 млн. рублей. При этом совокупный вклад учредителей (вклад учредителя) фонда, внесенный денежными средствами, должен составлять с 1 января 2005 г. - не менее 30 млн. рублей;

б) соблюдение правил фонда, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

в) ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, а также обособленного учета средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений для учета обязательств фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;

г) размещение пенсионных резервов фонда в соответствии с порядком размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением, а также требованиями по формированию состава и структуры пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов;

д) наличие у руководителя исполнительного органа фонда опыта работы на руководящих должностях в фонде, страховой компании или иной финансовой организации не менее 3 лет, высшего юридического или финансово-экономического образования (при ином образовании - специальной профессиональной подготовки), отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие;

е) наличие у главного бухгалтера фонда опыта работы по специальности не менее 3 лет, высшего образования, отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие.

Среди документов, которые соискатель лицензии представляет в лицензирующий орган в п.5 Положения о лицензировании названы:

а) заявление о предоставлении лицензии с указанием:

наименования и организационно-правовой формы юридического лица, места его нахождения, места нахождения его территориально обособленных подразделений и объектов, используемых для осуществления лицензируемой деятельности; лицензируемой деятельности, которую соискатель лицензии намерен осуществлять;

б) копии учредительных документов и документа, подтверждающего факт внесения записи о юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц;

в) копия свидетельства о постановке соискателя лицензии на учет в налоговом органе;

г) документ, подтверждающий уплату лицензионного сбора за рассмотрение лицензирующим органом заявления о предоставлении лицензии;

д) документы, подтверждающие наличие у фонда в необходимом размере имущества, предназначенного для обеспечения его уставной деятельности, в том числе совокупного вклада учредителей (вклада учредителя) фонда, внесенного денежными средствами (справка банка, выданная не более чем за 5 дней до подачи заявления о предоставлении лицензии);

е) копии документов, подтверждающих наличие у руководителя исполнительного органа фонда и у главного бухгалтера фонда необходимых опыта работы и образования;

ж) правила фонда, утвержденные советом фонда.

е) иные подтверждающие соблюдение лицензионных условий документы, исчерпывающий перечень которых определяется Правительством Российской Федерации.

Лицензирующий орган принимает решение о предоставлении или об отказе в предоставлении лицензии в срок, не превышающий 60 дней с даты поступления заявления со всеми необходимыми документами.

Акцентируем внимание на том, что лицензия на осуществление негосударственным пенсионным фондом деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию является бессрочной (п.10 Положения о лицензировании).

Предполагаемое предприятие НПФ «Надежда» создано в целях:

- повышение качества обслуживания застрахованных лиц и пенсионеров;

- повышение эффективности пенсионной системы.

Предприятие является некоммерческой организацией. Предприятие является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в банках, круглую печать. Предприятие не имеет филиалов и представительств.

Для обеспечения надежности негосударственных пенсионных фондов законодательством определен ряд требований к их деятельности:

**1) Особый статус НПФ**

НПФ - некоммерческая организация социального обеспечения. Деятельность фонда подлежит обязательному лицензированию уполномоченным федеральным органом. Фонд несет ответственность по обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

**2) Структура имущества НПФ**

В учредительных документах некоммерческих организаций должны определяться источники формирования имущества организации. Имущество НКО может быть сформировано в денежной и иной форме. Имущество НПФ подразделяется на имущество для обеспечения уставной деятельности, а также пенсионные резервы и пенсионные накопления.

Пенсионные резервы фонда формируются исключительно для исполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению. Пенсионные накопления фонд формирует для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед застрахованными лицами.

На средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений не может быть обращено взыскание по долгам фонда, вкладчиков, страхователей, управляющей компании, специализированного депозитария и иных третьих лиц. В целях обеспечения защиты прав вкладчиков и участников законодательством установлен минимальный размер имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности и минимальный размер совокупного вклада учредителей (30 миллионов рублей).

**3) Меры по обеспечению открытости и прозрачности НПФ**

Фонд не реже, чем 1 раз в год информирует вкладчиков и участников о состоянии их пенсионных счетов и публикует отчет о своей деятельности в периодической печати. Информация, относящаяся к конфиденциальным сведениям Фонда, четко определена.

**4) Специальные меры по обеспечению сохранности пенсионных резервов и пенсионных накоплений**

Фонд осуществляет раздельный учет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений. Обеспечена прозрачность процесса размещение средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений для органов государственного, вневедомственного надзора и контроля, специализированного депозитария. Обеспечено профессиональное управление инвестиционным процессом. Законодательством установлены принципы распределения дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений: не более 15% дохода направляется на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности НПФ.

5) Страхование рисков

Для обеспечения устойчивости исполнения НПФ обязательств по выплате негосударственных пенсий формируется страховой резерв фонда, нормативный размер которого определяется уполномоченным Федеральным органом.

НПФ выполняет следующие функции:

• разрабатывает условия негосударственного пенсионного обеспечения участников;

• заключает пенсионные договоры;

• аккумулирует пенсионные взносы;

• ведет пенсионные счета, информирует вкладчиков и участников о их состоянии;

• заключает договоры с управляющим фонда;

• формирует и размещает самостоятельно или через управляющего собственные средства, включая пенсионные резервы;

• ведет бухгалтерский учет и осуществляет актуарные расчеты;

• производит выплаты негосударственных пенсий;

• осуществляет контроль за своевременным и полным поступлением средств в фонд и исполнением своих обязательств перед участниками;

• предоставляет информацию о своей деятельности.

Вкладчики НПФ имеют право:

1) требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме;

2) представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда;

3) требовать от фонда перевода выкупных сумм в другой фонд в соответствии с правилами фонда и пенсионным договором.

Вкладчики НПФ вносят взносы только денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены правилами фонда и пенсионным договором.

НПФ обязан:

1) осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов и учет пенсионных резервов, предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии солидарных или именных пенсионных счетов;

2) выплачивать участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями пенсионных договоров;

3) переводить по поручению вкладчика или участника выкупную сумму в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;

4) не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков или участников.

НПФ осуществляет размещение пенсионных резервов через управляющего, который обеспечивает возврат переданных ему фондом пенсионных резервов по договорам доверительного управления и другим договорам в соответствии с законодательством, кроме случаев размещения пенсионных резервов в государственные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов РФ, банковские депозиты и др.

В целях соблюдения требований законодательства сформирована система внутреннего, государственного и вневедомственного контроля (схема 1).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Государственный контроль |  | Управление |  | Внутренний контроль | |
|  |  |  |  |  |  |
| Федеральная служба по финансовым рынкам |  | Совет фонда |  | Попечительский Совет фонда | |
|  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Государственная налоговая инспекция |  | НПФ «Надежда» |  | Служба внутреннего контроля | |
|  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Центральный банк России |  |  |  | Ревизионная комиссия | |
|  |  | Аудитор |  |  |  |
| Специализированный депозитарий (хранение и контроль ценных бумаг фонда) |  |  |  | а)Национальная ассоциация пенсионных фондов б)Профессиональная лига НПФ | |
|  | Независимый актуарий |  |
|  |  |  |  |  | |
|  | Внешний контроль |  |  | |

Схема 1 – Система контроля

**Государственный контроль.** В системе государственного контроля ключевая роль отведена уполномоченному федеральному органу, функции которого в настоящее время закреплены за Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР).

ФСФР лицензирует деятельность НПФ, регистрирует Правила фонда, осуществляет общий государственный надзор за деятельностью всех негосударственных пенсионных фондов и компаний, управляющих их активами. К компетенции ФСФР относится контроль за соблюдением нормативно-законодательных требований по всем параметрам деятельности фонда, начиная от делопроизводства и заканчивая профессиональной подготовкой специалистов НПФ.

Все фонды в обязательном порядке предоставляют в ФСФР годовую, квартальную и ежемесячную отчетность о своей деятельности, достоверность которой проверяется в ходе выездных комплексных проверок фондов специалистами ФСФР.

Гарантия исполнения фондом своих обязательств по выплате пенсий – это формирование пенсионных резервов в необходимом объеме, который достигается путем инвестирования пенсионных резервов. Законодательством РФ определены требования к составу и структуре, а также способам инвестирования пенсионных резервов, при этом установление ограничений происходит на нескольких уровнях: в законах РФ, в постановлениях Правительства РФ, в правовых актах ФСФР, в договоре доверительного управления с управляющей компанией.

Цель этих ограничений – защита интересов вкладчиков и участников в ходе инвестирования путем создания системы управления рисками, позволяющей достигать достаточного уровня доходности и при этом не брать на себя неоправданных рисков. Помимо ФСФР, контроль за деятельностью фонда осуществляют Центральный банк РФ и налоговая служба.

Федеральная служба по финансовым рынкам

Лицензирование деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, а также уведомительная регистрация фондов, подавших заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

Регистрация пенсионных правил фонда и всех изменений к ним в соответствии с установленным уполномоченным федеральным органом порядком.

Обязательная отчетность фонда перед уполномоченным федеральным органом в соответствии с установленным им порядком.

Обязательное представление в уполномоченный федеральный орган аудиторского заключения и результатов актуарного оценивания.

* Проведение проверок фондов комиссиями уполномоченного федерального органа.
* Участие представителей уполномоченного федерального органа в работе ликвидационной комиссии фон.

**Вневедомственный контроль.** Соблюдение фондом установленных нормативов инвестирования пенсионных резервов, помимо ФСФР, в ежедневном режиме (режиме реального времени) контролирует специализированный депозитарий, имеющий соответствующие лицензии.

Специализированный депозитарий на основании первичных документов, подтверждающих каждую операцию по размещению пенсионных резервов, контролирует деятельность фонда и управляющих компаний, инвестирующих пенсионные резервы фонда. Специализированный депозитарий представляет в ФСФР отчетность о ежедневных результатах контроля. Такая система позволяет оперативно отслеживать и устранять малейшие отклонения от нормативов при инвестировании пенсионных резервов НПФ. Таким образом, специализированный депозитарий осуществляет ежедневный контроль за составом и структурой пенсионных резервов НПФ.

Законом РФ «О негосударственных пенсионных фондах» установлена обязанность каждого фонда ежегодно проходить проверку у независимого аудитора и независимого актуария. Последний проводит актуарное оценивание фонда, цель которого – дать ответ на вопрос, выполнимы ли обязательства фонда перед его участниками. Независимый актуарий проводит актуарное оценивание деятельности НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению. Независимый аудитор осуществляет аудиторскую проверку финансово-хозяйственной деятельности НПФ.

Заключения независимого аудитора и актуария являются неотъемлемой частью годового отчета фонда в ФСФР.

Годовой отчет и бухгалтерский баланс НПФ в обязательном порядке публикуются в периодической печати.

**Внутренний контроль.** Итоги работы фонда за год проверяет ревизионная комиссия, рассматривает и утверждает совет фонда. Члены ревизионной комиссии не являются сотрудниками НПФ.

Итоги работы НПФ выносятся на обсуждение попечительского совета фонда, состоящего из представителей вкладчиков и участников.   
В соответствии с требованиями законодательства в НПФ создана служба внутреннего контроля, которая подчиняется непосредственно совету фонда. В функции службы внутреннего контроля входит мониторинг всех основных финансовых, юридических и технологических аспектов деятельности фонда.

а) Совет Фонда

Высший орган управления НПФ. Устанавливает принципы и порядок деятельности НПФ, утверждает внутренние нормативные документы, бюджет и т.д.

б) Попечительский совет

Осуществляет контроль за соблюдением интересов и прав вкладчиков и участников НПФ. В Попечительский совет включаются представители вкладчиков и участников.

в) Ревизионная комиссия

Осуществляет ревизию финансовой деятельности НПФ, проверяет учет поступления пенсионных взносов, использования полученных средств и правильности выплат негосударственных пенсий.

**Общественный контроль.** Все большую роль в системе надежности НПФ играют общественные объединения фондов – Профессиональная лига НПФ и Национальная ассоциация НПФ, в рамках которых вырабатываются правила и стандарты деятельности НПФ, а также осуществляется контроль за соблюдением членами этих организаций законодательства и указанных стандартов.

Нормативные документы органов государственной власти, регулирующие деятельность НПФ, наиболее значимые внутренние нормативные документы, определяющие деятельность негосударственного пенсионного фонда «Надежда», а также иные документы, касающиеся обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения представлены в приложении 3.

1.2. Бухгалтерский учет во вновь созданной организации.

Бухгалтерская служба является частью единого механизма управления текущей, финансовой и инвестиционной деятельностью, которая тесно связана с другими подразделениями организации. Правовой статус бухгалтерской службы регулируется нормативными документами, организационно-правовой формой и общей структурой управления организацией. В рассматриваемом НПФ «Надежда» организационно-правовая форма – линейная.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации, т.е. Исполнительный директор.

* 1. Схемы организации бухгалтерской службы. Разработка положения о бухгалтерии

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» все факты хозяйственной деятельности, проводимые организацией, должны оформляться первичными учетными документами, поэтому постановка бухгалтерского дела в узком смысле сводится к разработке правил оформления, приема, выдачи и хранения учетной документации на основании организационных и распорядительных документов – регистров бухгалтерского учета и документов внутренней отчетности.

Таким образом, организация бухгалтерского дела предполагает:

а) разработку организационно – распорядительных документов (положения о бухгалтерии, должностных инструкций работников бухгалтерии, штатного расписания);

б) составление графика документооборота;

в) создание номенклатуры дел и организацию хранения документов;

г) формирование кадровой политики бухгалтерии (порядка аттестации бухгалтеров, системы подбора персонала и повышения квалификации);

д) создание технологии обработки получаемой информации (применяемая форма ведения учетного процесса)

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» закрепил обязательность ведения и организации бухгалтерского учета во всех организациях неза­висимо от формы собственности.

При вступлении в должность главному бухгалтеру в первую очередь необходимо ознакомиться с положением о бухгалтерии, а при его отсутствии – создать данный документ. В нем должны быть отражены цели, задачи и функции бухгалтерии, взаимоотношения с другими структурными подразделениями организации, а так же организация учетного процесса.

Положение о бухгалтерии составляется главным бухгалтером, согласовывается с заинтересованными должностными лицами и утверждается руководителем организации. Срок действия утвержденного положения о бухгалтерии не ограничен. Но его содержание может быть изменено после реорганизации организации, после переименования или изменения структуры бухгалтерии. После внесения изменений в положение о бухгалтерии оно должно быть вновь утверждено приказом руководителя организации.

Положения о бухгалтерии показывает важность этого документа, четко расписывающего порядок рабо­ты подразделения. Это документ сложный, многопрофильный. Чем тща­тельнее, детальнее он разработан, тем четче строится и легче организует­ся в дальнейшем работа бухгалтерии. Оформляется Положение на общем бланке, подписывается главным бухгалтером и утверждается руководите­лем фонда.

В приложении 4 приведено Положение о бухгалтерии НПФ «Надежда».

* 1. Форма организации бухгалтерского учета. Структурная организация бухгалтерской службы

Под формой организации бухгалтерской службы понимается процесс обработки учетной информации при различном сочетании определенных учетных регистров аналитического и синтетического учета в виде карточек, ведомостей и книг, их взаимосвязь, последовательность и способы учетных записей. Формы бухгалтерского учета отличаются одна от другой рядом признаков:

1. количеством применяемых регистров, их внешним видом, назначением и содержанием учетных регистров;
2. взаимосвязью и сочетанием хронологических и синтетических записей, синтетических и аналитических регистров;
3. последовательностью и техникой учетных записей в учетные регистры;
4. степенью использования средств оргтехники, механизации и автоматизации учетно-вычислительных работ.

Формы бухгалтерского учета определяют:

* комбинация учетных регистров: первичный документ – карточка – ведомость – регистр – главная книга;
* последовательность записей в первичной учетной документации;
* логическую связь между учетными регистрами.

Форма организации бухгалтерского учета выбирается организацией самостоятельно, и в течение отчетного периода принятая форма не должна изменяться, что фиксируется в учетной политике. В настоящее время в России применяется несколько форм бухгалтерского учета:

* + - 1. простая форма (рисунок 1)

Простая форма

без регистров учета имущества

Кассовая книга

Первичные документы

Книга хозяйст-венных операций

Баланс и отчеты

Ведомость зарплаты



Простая форма

с регистрами учета имущества

Кассовая книга

Первичные документы

Ведомости №1-8 синтетич. учета

Оборотный баланс

Шахматная ведомость

ф. В 9

Ведомость и карточки аналитич. учета

Баланс и отчетные формы

Рисунок 1 - Простая форма бухгалтерского учета

* + - 1. мемориально-ордерная (рисунок 2);

Мемориально-ордерная форма бухгалтерского учета

Первичные документы

Накопительно-группировочные ведомости

Кассовая книга

Карточки аналитич. учета

Оборотные ведомости по счетам аналитич. учета

Бухгалтерский баланс и отчетные формы

Мемориальный ордер

Главная книга

Шахматная ведомость

Оборотные ведомости по синтетическим счетам

Регистрационный журнал

№ м/о Дата Сумма

Рисунок 2 - Мемориально-ордерная форма бухгалтерского учета

* + - 1. автоматизированная (рисунок 3);

Автоматизированная форма бухучета

Первичные документы

Результатная информация в требуемых учетом разрезах

Ввод данных в ЭВМ

Машин. обработка данных

Баланс и отчеты

Рисунок 3 - Автоматизированная форма бухгалтерского учета

* + - 1. журнально-ордерная (рисунок 4);

Журнально-ордерная форма учета

Кассовая книга

Первичные документы

Накопительно-группировочные ведомости, разработочные таблицы

Карточки аналитического учета

Журналы-ордера

Оборотные ведомости по счетам аналитического учета

Главная книга

Баланс и отчетные формы

Рисунок 4 - Журнально-ордерная форма бухгалтерского учета

В НПФ «Надежда» применяются журнально-ордерная и автоматизированная формы бухгалтерского учета.

Исходя из формы организации учета определяется в основном и структура бухгалтерского аппарата. Под структурой бухгалтерского аппарата понимаются состав и соподчиненность взаимосвязанных организационных единиц или звеньев бухгалтерии, выполняющих различные функции. Иными словами, под структурой бухгалтерского аппарата принято понимать де­ление его на составные части на основе принципов разделения труда, то есть специализации функций отдельных частей или работников бухгалте­рии и кооперации их совместных усилий. Различают два основных вида разделения труда — предметное и функциональное.

Предметное (иногда его называют линейным, или оперативным) разделение труда основывается на принципе обособленности выполняемых ра­бот или операций, при котором весь определенный цикл совершает от нача­ла до конца один работник или определенная часть аппарата бухгалтерии. Достоинство предметного разделения труда заключается в приближе­нии учетного аппарата к объектам учета, вследствие чего увеличиваются знание о характере закрепленного за работником (группой работников) участка работы, персональная ответственность за выполнение обязанно­сти и т. д.

Функциональное разделение предполагает централизованное построе­ние учетного аппарата и выполнение каждым работником или опреде­ленной частью аппарата однородных совокупностей функций либо опе­раций. Например, учет заработной платы в этом случае выполняется сле­дующим образом: один работник (или группа работников) принимает и проверяет первичные документы, второй исчисляет по этим документам заработную плату, третий составляет учетные регистры и т. д.

Применение того или иного принципа разделения труда зависит от объема учетных работ. Часто происходит смешенное разделение труда исходя из преимуществ первого пли второго видов и конкретных условиях в работе бухгалтерии.

В НПФ «Надежда» используется предметное разделение труда.

На структуру бухгалтерского аппарата влияют также численность работников, объем учетно-отчетных и контрольных работ, их значимость и сложность. Требуемое количество бухгалтеров определяется в зависимо­сти от объектов обрабатываемой информации по каждому из объектов учета. Расчеты количества бухгалтеров могут быть сделаны на основе типовых норм времени и норм обслуживания на работы по бухгалтер­скому учету. В соответствии с расчетным количеством бухгалтеров и формируется ее организационно-штатная структура.

Закон «О бухгалтерском учете» предусматривает четыре варианта организационных форм веде­ния бухгалтерского учета:

* бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером (рисунок 5);

Генеральный директор

Отдел логистики

Экономи

ческий отдел

Отдел маркетинга

Произ-

водство

Цех 1

Цех 2

Склад

Цех n

**…**

**…**

Главный бухгалтер

Бухгалтер n

Кассир

Бухгалтер 1

Бухгалтер 2

Бухгалтер n

Бухгалтер n

Бухгалтер n

Рисунок 5 - Бухгалтерская служба как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером

* штатную должность бухгалтера (рисунок 6);

Маркетолог

Экономист

Бухгалтер

Шофер

Инженер автоматчик

Менеджер

Генеральный директор

Рисунок 6 - Введение бухгалтерского учета бухгалтером

* передачу па договорных началах ведения бухгалтерского учета центра­лизованной бухгалтерии, специализированной организации или бух­галтеру-специалисту (рисунок 7);

Профессиональный бухгалтер, или

ИП

Аудиторская или консалтинговая фирма

Централизованная бухгалтерия

Организация А

Ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности

Организация Б

Ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности

Организация В

Ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности

Рисунок 7 - Ведение бухгалтерского учета специализированной организацией или бух­галтером-специалистом

* ведение бухгалтерского учета лично руководителем организации (рисунок 8).

Генеральный директор

(он же главный бухгалтер)

Менеджер 2

Менеджер 1

Рисунок 8 - Ведение бухгалтерского учета лично руководителем организации

Эти формы выбираются руководителем в зависимости от объемов ра­боты организации. Соответствующая форма ведения бухгалтерского учета закрепляется в организационных документах. В НПФ «Надежда» организационная форма бухгалтерской службы представлена как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером (приложение 5).

* 1. Разработка должностных инструкций

На основании Положения о бухгалтерии, в котором указаны возло­женные на нее задачи и функции, определяют общий объем работ (мож­но воспользоваться «Межотраслевыми укрупненными нормами времени на работы по бухгалтерскому учету для отраслей промышленности») и соот­ветственно устанавливают численный и должностной состав бухгалтерии. На каждого предполагаемого работника (вакантную должность) должна быть составлена должностная инструкция.

При составлении должностных инструкций необходимо воспользоваться в первую очередь Сборником тарифно-квалификационных характеристик по общеотраслевым должностям служащих, утвержденным Министерством труда Российской Федерации. Поскольку бухгалтерский учет ведется повсеместно, должности сотрудников бухгалтерии относятся к об­щеотраслевым должностям служащих. Для организаций бюджетной сфе­ры тарифно-квалификационные характеристики с отнесением их к разрядам оплаты труда на 18-разрядную Единую тарифную сетку (ЕТС) носят обяза­тельный характер. Однако, учитывая, что данный нормативный документ обеспечивает ра­циональное разделение труда, правильный подбор, расстановку и использо­вание кадров, единство в определении должностных обязанностей работни­ков и предъявляемых к ним квалификационных требований, он может быть рекомендован к использованию в организациях любых форм собственности.

В вводной части Сборника тарифно-квалификационных характери­стик раскрыто содержание требований к каждой должности.

Взяв за основу характеристику из тарифно-квалификационного справочника, уже значительно легче составить должностную инструкцию для кон­кретного работника бухгалтерии. Исходя из объема и специфики работы должностные обязанности, указанные в тарифно-квалификационной характеристике той или иной должности, могут быть распределены между несколькими работниками бухгалтерии. И наоборот, с внедрением технических средств и сокращением численности персонала круг обязанностей служащего может быть расширен по сравнению с установленным соот­ветствующей тарифно-квалификационной характеристикой.

Должностная инструкция — индивидуальный документ, хотя и разра­батывается на основе типовых тарифно-квалификационных характери­стик. Конкретные должностные инструкции для данной организации (фирмы) всегда имеют свои особенности, так как любая организация обладает своей спецификой в направлении деятельности или объеме ра­бот.

При наличии должностной инструкции, в которой определены требования к вакантной должности, отделу кадров легче подобрать необходимого работника. При приеме на работу претендент на должность знако­мится с инструкцией, кругом своих обязанностей и может сразу соотне­сти с ними свои возможности.

При зачислении на должность принимаемый работник должен расписаться в инструкции. Его роспись означает, что с инструкцией он озна­комлен и обязуется ее выполнять. В трудовой договор может быть вклю­чен пункт с обязательством выполнения работы в соответствии с долж­ностной инструкцией.

При большом объеме работ они должны быть четко распределены между указанными в штатном расписании работниками бухгалтерии.

Должностные инструкции, составленные на всех работников бухгалтерии (как и на всех работников организации в целом), четко разграничивают их права и обязанности, исключают дублирование и в то же время, если это будет предусмотрено в инструкции, обеспечат взаимозаменяемость.

В штатном расписании должны быть указаны общее количе­ство работников бухгалтерии, наименование должностей, основ­ные обязанности работников, система оплаты труда и размер заработной платы. Главный бухгалтер должен обоснованно опре­делить количество работников бухгалтерии и степень их квали­фикации. В дальнейшем проводится аттестация работников бух­галтерии, по результатам которой работник может быть уволен, переведен на другую должность и т.п. Кроме этого, необходимо решить вопросы взаимозаменяемости сотрудников в случае бо­лезни, отпусков и т.п.

При освобождении должности в случае перевода работника или увольнения, до приема нового работника старую должностную инструк­цию следует внимательно проверить и, если необходимо, внести коррек­тивы, уточнить перечень работ или добавить те обязанности, которые дополнительно будут возложены на вновь принятого работника. Напри­мер, новый работник бухгалтерии должен вести документацию с исполь­зованием приобретенной компьютерной программы, ему дополнительно вменяется проведение экспертизы ценности документов или страховоч­ное копирование данных и т. д. Все это должно быть учтено в его долж­ностной инструкции до зачисления на работу.

Должностная инструкция оформляется по типу общего бланка, под­писывается руководителем структурного подразделения (главным бухгал­тером) и утверждается исполнительным директором фонда. В приложении 6 приведены должностные инструкции главного бухгалтера и кассира НПФ «Надежда».

Наличие в организации необходимого пакета законодательных и нор­мативно-методических документов, хорошо составленные организацион­ные документы (Положение о бухгалтерии и должностные инструкции на ее сотрудников) обеспечат четкое выполнение одной из важнейших управленческих функций — бухгалтерского учета.

* 1. Организация документооборота в НПФ

Порядок документооборота в организациях регламентиру­ется Положением о документах и документообороте в бухгалтер­ском учете, утвержденным приказом Минфина СССР от 29.07.83 № 105.

Документооборот — это создание или получение от других предприятий, учреждений, принятие к учету, обработка, пере­дача в архив первичных документов в бухгалтерском учете.

Движение документов с момента их создания до уничтоже­ния регламентируется графиком документооборота.

Работу по составлению графика организует главный бухгал­тер. В соответствии с пунктом 8 Положения по ведению бухгал­терского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Феде­рации руководитель утверждает график документооборота в составе учетной политики организации.

График должен устанавливать на предприятии рациональный документооборот, т. е. предусматривать оп­тимальное число подразделений и исполнителей для прохожде­ния каждого первичного документа, определять минимальный срок его нахождения в подразделении.

Унифицированной формы графика документооборота нет. Каждое предприятие составляет его самостоятельно в зависимо­сти от количества сотрудников, видов деятельности и способа организации бухгалтерского учета. Для составления графика документооборота применяются различные методики:

1.Описание процесса учета по рабочим местам учетных служб. По ито­гам такого описания составляются перечни входящих и исходящих документов по каждому рабочему месту учетных работников. Затем происходит группировка документооборота по подразде­лениям, объединяемая затем в общую схему документооборота по организации в целом.

2. Составление перечня работ по созданию, проверке и обработке документов с указанием должностей испол­нителей и сроков выполнения работ.

На начальном этапе работы по составлению графика документооборота главный бухгалтер устанав­ливает круг лиц, которые обращаются с первичными документами. После составления графика до каждого лица, участвующего в доку­ментообороте, официально доводятся правила оформления первичных документов и сроки их представления в бухгалтерию. Для этого каждому исполнителю вручается выписка из графика. В выписке перечисляются документы, относящиеся к сфере деятельности ис­полнителя, сроки их представления и подразделения предприятия, учреждения, в которые представляются указанные документы.

Работники фонда создают и представляют докумен­ты, относящиеся к сфере их деятельности, по графику докумен­тооборота.

Ответственность за соблюдение графика документооборо­та, а также ответственность за своевременное и доброкачествен­ное создание документов, своевременную передачу их для отра­жения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

Госкомстат России разрабатывает формы унифицированных первичных документов. В соответствии с Порядком применения унифицированных форм первичной учетной документации, ут­вержденным постановлением Госкомстата России от 24.03.99 № 20, в унифицированные формы первичной учетной документа­ции за исключением форм по учету кассовых операций, утвержденные Госкомстатом России, организация при необходимости мо­жет вносить дополнительные реквизиты. При этом все реквизиты утвержденных Госкомстатом России унифицированных форм пер­вичной учетной документации остаются без изменения (включая код, номер формы, наименование документа). Удаление отдельных реквизитов из унифицированных форм не допускается. Вносимые изменения должны быть оформлены соответству­ющим организационно-распорядительным документом органи­зации.

Специ­фика деятельности организации может предполагать примене­ние таких документов, форма которых не предусмотрена в этих альбомах. В этом случае формы таких документов утверждают­ся организацией и должны содержать обязательные реквизиты.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель по согласованию с глав­ным бухгалтером.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для от­ражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержа­щихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Документы, которыми оформляются хозяйственные опера­ции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими лицами. Первичный учетный документ должен быть составлен в мо­мент совершения операции, а если это невозможно, то непос­редственно после ее окончания.

Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается. В остальные первичные учетные документы ис­правления могут вноситься лишь по согласованию с участника­ми хозяйственных операций, что должно быть подтверждено подписями тех лиц, которые подписали документы, с указанием даты внесения исправлений.

В соответствии с пунктом 4 статьи 8 Закона о бухгалтерском учете все организации обязаны вести бухгалтерский учет имуще­ства, обязательств и хозяйственных операций путем двойной за­писи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включен­ных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Чтобы систематизировать и накапливать информацию, со­держащуюся в принятых к учету первичных документах, и отра­жать ее на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчет­ности, предприятиями должны вестись регистры бухгалтерского учета.

Подобные регистры ведутся в специальных книгах (журна­лах, журналах-ордерах, ведомостях), на отдельных листах и кар­точках, в виде машинограмм, полученных при использовании вычислительной техники, а также на магнитных лентах, дисках, дискетах и иных машинных носителях.

Хозяйственные операции должны отражаться в регистрах бух­галтерского учета в хронологической последовательности и груп­пироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Правильность отражения хозяйственных операций в регис­трах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

При хранении регистров бухгалтерского учета должна обес­печиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего ис­правление, с указанием даты исправления.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Фе­дерации, — государственной тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую и государственную тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установлен­ную законодательством Российской Федерации.

Для упорядочения количества издаваемых и получаемых до­кументов рекомендуется вести номенклатуру дел. Каждый полученный документ, пройдя обработку, подши­вается в папку-дело.

Все папки, находящиеся в подразделении, образуют номен­клатуру дел. Список дел оформляется следующим образом:

1) индекс дела (номера на папке) может состоять из присво­енного подразделению номера и внутреннего номера;

2) наименование дела (заголовок);

3) количество дел в папке (заполняется при формировании папки);

4) срок хранения;

5) примечание (может указываться, на основании какого из перечней устанавливается срок хранения документов).

Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты и балансы подлежат обязательной передаче в архив. До передачи их в архив организации они должны храниться в бух­галтерии в специальных помещениях или закрывающихся шка­фах. Главным бухгалтером назначаются лица, ответственные за сохранность данных документов.

Бланки строгой отчетности должны храниться в сейфах, ме­таллических шкафах или специальных помещениях, позволяю­щих обеспечить их сохранность.

Обработанные вручную первичные документы текущего месяца, относящиеся к определенному учетному регистру, ком­плектуются в хронологическом порядке и должны быть перепле­тены.

Организации обязаны хранить первичные учетные докумен­ты, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами орга­низации государственного архивного дела, но не менее пяти лет. Рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие докумен­ты учетной политики, процедуры кодирования должны хранить­ся организацией не менее пяти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности в пос­ледний раз.

Ответственность за организацию хранения учетных доку­ментов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчет­ности несет руководитель организации.

Сохранность первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов, оформление и передачу их в архив обеспечивает главный бухгалтер организации.

Изъятие первичных документов, учетных регистров, бухгал­терских отчетов и балансов у предприятий, учреждений может производиться только органами дознания, предварительного следствия прокуратуры и судами на основании постановления, предварительного следствия прокуратуры и судами на основании постановления этих органов в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством Российской Фе­дерации. Изъятие оформляется протоколом, копия которого вруча­ется под расписку соответствующему должностному лицу пред­приятия. С разрешения и в присутствии представителей органов, производящих изъятие, соответствующие должностные лица предприятия, учреждения могут снять копии с изымаемых доку­ментов с указанием оснований и даты их изъятия.

В случае пропажи или гибели первичных документов руко­водитель предприятия, учреждения назначает приказом комис­сию по расследованию причин пропажи, гибели. В необходимых случаях для участия в работе комиссии приглашаются предста­вители следственных органов, охраны и государственного пожар­ного надзора. Результаты работы комиссии оформляются актом, который утверждается руководителем организации.

График документооборота НПФ «Надежда» приведен в приложении 7.

* 1. Рабочий план счетов в НПФ

Также негосударственные пенсионные фонды ведут бухгалтерский учет в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. N 94н, в который дополнительно введены отдельные счета. Применяемый фондом План счетов устанавливается Учетной политикой фонда. Для учета расчетов по пенсионным выплатам в соответствии с условиями пенсионного договора в План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий для негосударственных пенсионных фондов вводятся счет 74 «Страховые выплаты» и счет 89 «Резервы предстоящих расходов и платежей». К основным счетам (субсчетам) бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах относятся:

* 08 “Вложения во внеоборотные активы”
* 26 “Общехозяйственные расходы”
* 50 “Касса”
* 51 “Расчетный счет”
* 58 “Финансовые вложения”
* 72 “Страховые взносы”
* 72-1 “Расчеты по пенсионным взносам”
* 74 “Страховые выплаты”
* 74-1 “Расчеты по негосударственным пенсиям”;
* 74-2 “Расчеты по выкупным суммам при досрочном расторжении договора”;
* 74-3 “Расчеты по наследуемым выкупным суммам”
* 76 “Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами”
* 79 “Внутрихозяйственные расчеты”
* 79-1 “Расчеты по договору доверительного управления имуществом”
* 83 “Добавочный капитал”
* 83-1 “Совокупный вклад учредителей”
* 84 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)”
* 86 “Целевое финансирование”
* 86-1 “Целевое финансирование на покрытие расходов Фонда”
* 89 “Резервы предстоящих расходов и платежей”
* 89-1 – “Резерв будущих пенсионных выплат”;
* 89-2 – “Резерв наследуемых сумм”;
* 89-3 – “Резерв выкупных сумм при расторжении договоров”;
* 89-4 – “Пенсионный страховой резерв”
* 91 “Прочие доходы и расходы”
* 96 “Резервы предстоящих расходов”
* 96-1 “Резервы покрытия пенсионных обязательств”
* 96-2 “Страховой резерв”
* 99 “Прибыли и убытки”
* Забалансовые счета
* 009 “Обеспечения обязательств и платежей выданные”
* 010 “Износ основных средств”.
  1. Учет средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности Фонда

Совокупный вклад, внесенный учредителями (вклад учредителя) негосударственного пенсионного фонда, отражается по кредиту счета 83 “Добавочный капитал”, субсчет “Совокупный вклад учредителей”, и дебету счетов учета денежных средств.

Для обобщения информации о состоянии средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности Фонда, поступивших от вкладчиков в виде целевых взносов, благотворительных взносов и других законных поступлений, используется счет 86 “Целевое финансирование”, субсчет “На покрытие расходов Фонда”.

По кредиту счета 86 “Целевое финансирование”, субсчет “На покрытие расходов Фонда”, отражаются:

- поступления целевых взносов вкладчиков, благотворительные и прочие законные поступления от юридических и физических лиц - в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств;

- отчисления нормированной части дохода от размещения пенсионных резервов (15 - 20%) для обеспечения уставной деятельности Фонда - в корреспонденции с дебетом счета 84 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)”;

- доход от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, направляемый на покрытие издержек Фонда, - в корреспонденции с дебетом счета 84 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)”.

Аналитический учет по счету 86 “Целевое финансирование” ведется по назначению целевых средств и в разрезе источников поступления.

Расходы Фонда на ведение уставной деятельности обобщаются на счете 26 “Общехозяйственные расходы”. По дебету счета 26 “Общехозяйственные расходы” отражаются расходы Фонда, связанные с оформлением пенсионных договоров, размещением пенсионных резервов, с осуществлением управления Фондом, а также другие виды расходов, включаемых в смету, утверждаемую Советом Фонда.

Амортизационные отчисления на объекты основных средств не начисляются. Начисление износа на объекты основных средств Фонда отражается на забалансовом счете 010 “Износ основных средств”.

Расходы Фонда на ведение уставной деятельности ежемесячно списываются с кредита счета 26 “Общехозяйственные расходы” в дебет счета 86 “Целевое финансирование”, субсчет “На покрытие расходов Фонда”.

Аналитический учет по счету 26 “Общехозяйственные расходы” ведется по видам расходов (по статьям смет).

Рассмотрим отражение операций в бухгалтерском учете при использовании счета 86 «Целевое финансирование»:

**Дебет 51 Кредит 86** поступление целевых взносов от вкладчиков;

**Дебет 72 Кредит 86** отчисление пенсионных взносов не более 3%;

**Дебет 84 Кредит 86** отчисление от доходов от размещения пенсионных резервов не более 15%;

**Дебет 84 Кредит 86** отчисление от доходов от инвестирования пенсионных накоплений не более 15%;

**Дебет 84 Кредит 86** поступление дохода от использования имущества фонда;

**Дебет 86 Кредит 26** списание расходов фонда на ведение уставной деятельности.

**2. Бухгалтерское дело на стадии функционирования организации.**

2.1. Особенности бухгалтерского учета в НПФ.

Негосударственный пенсионный фонд осуществляет бухгалтерский учет и ведет отчетность в порядке, установленном Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций фонда устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Фонд обеспечивает раздельный учет пенсионных резервов и имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности, путем открытия отдельных субсчетов по учету активов, обязательств, доходов и расходов к счетам синтетического учета. НПФ обязаны при осуществлении бухгалтерского учета не допускать смешения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и имущества, составляющего пенсионные резервы. Фонд ведет учет пенсионных накоплений, сформированных пенсионных резервов и выплаченных пенсий по каждой пенсионной схеме с фиксированным размером пенсионных взносов (несолидарная пенсионная схема).

Фонд ведет учет средств пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и соответствующих выплат отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению, отдельно по обязательному пенсионному страхованию и отдельно по профессиональному пенсионному страхованию.

Учетная политика фонда утверждается Исполнительным директором и главным бухгалтером фонда (приложение 8).

В Учетной политике фонд определяет перечень расходов, которые учитываются в качестве расходов на ведение дела, виды создаваемых фондом резервов, а также сроки, в течение которых расходы будущих периодов относятся на расходы по ведению дела.

Учетной политикой фонда должен быть определен перечень счетов, подлежащих ежегодной инвентаризации. Обязательной инвентаризации должны подвергаться счета, на которых осуществляется учет обязательств перед участниками по выплате пенсий, а также учет сформированного резерва пенсионных выплат.

Учетная политика фонда должна содержать перечень отчетов и периодичность их представления в различные органы контроля. Учетная политика фонда на каждый последующий год представляется фондом в Инспекцию НПФ вместе с годовой отчетностью за истекший год.

Бухгалтерский учет в НПФ осуществляется в соответствии принципами, определяющими эффективность его ведения. Принципы бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах:

1. раздельный учет собственных и привлеченных средств (средств участников и вкладчиков);
2. раздельный учет результатов инвестирования привлеченных и собственных средств;
3. ведение аналитического учета по счетам всех вкладчиков и всем открытым пенсионным счетам участников фонда;
4. ведение аналитического учета обязательств по каждому договору о негосударственном пенсионном обеспечении и каждому пенсионному счету участников;
5. ведение аналитического учета пенсионных выплат по каждой из применяемых фондом пенсионных схем;
6. ведение аналитического учета результатов инвестирования привлеченных средств по каждой из компаний по управлению активами фонда, по направлениям инвестиций и объектам инвестирования;
7. ведение аналитического учета использования инвестиционного дохода, полученного от инвестирования привлеченных средств фонда;
8. ведение аналитического учета расходов фонда по статьям утвержденной сметы расходов.

Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам накопительной части трудовой пенсии в течение всей жизни застрахованного лица, а после его смерти - в течение срока, предусмотренного порядком хранения пенсионных дел в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Фонд представляет в уполномоченный федеральный орган один раз в год заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием. Указанное заключение является неотъемлемой частью годового отчета фонда.

Отчетным годом фонда является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

Фонд представляет годовой отчет о своей деятельности в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным федеральным органом.

Форма отчетности фонда и требования к осуществлению отчетности устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

Фонд обязан публиковать годовой отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год.

В негосударственных пенсионных фондах бухгалтерский учет ведется в соответствии с Приказом Минфина России от 19.12.2000 N 110н « Об утверждении указаний об утверждении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению», утвердившим Указания об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению.

Также негосударственные пенсионные фонды ведут бухгалтерский учет в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. N 94н, в который дополнительно введены отдельные счета. Применяемый фондом План счетов устанавливается Учетной политикой фонда.

2.2. **Бухгалтерский учет взносов организаций в негосударственные пенсионные фонды.**

В бухгалтерском учете расходы по обычным видам деятельности согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденному приказом Минфина России от 31 октября 2000г. № 94н, отражаются по дебету счета учета затрат на производство (для предприятий торговли – по дебету счета расходов на продажу) в корреспонденции с соответствующими счетами, в данном случае с кредитом счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Если по условиям договора страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) предусмотрена уплата страхового (пенсионного) взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного налогового периода (года), расходы признаются равномерно в течение срока действия договора. Для этого предназначен счет 97 «Расходы будущих периодов».

2.3. Учет пенсионных резервов

Формирование пенсионных резервов за счет поступивших пенсионных взносов отражается по кредиту счета 96 “Резервы предстоящих расходов” соответствующего субсчета в корреспонденции с дебетом счета 72 “Страховые взносы”, субсчет “Расчеты по пенсионным взносам”.

Формирование пенсионных резервов за счет дохода Фонда от их размещения отражается по кредиту счета 96 “Резервы предстоящих расходов” соответствующего субсчета в корреспонденции с дебетом счета 84 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)”.

Учет резервов покрытия пенсионных обязательств ведется на субсчете “Резерв покрытия пенсионных обязательств” счета 96 “Резервы предстоящих расходов”. Аналитический учет по этому субсчету ведется в разрезе каждого вида пенсионных резервов.

Учет резервов покрытия пенсионных обязательств ведется на субсчете 1 «Резерв покрытия пенсионных обязательств» счета 96 «Резервы предстоящих расходов».

Учет страховых резервов ведется на субсчете 2 «Страховой резерв» счета 96 «Резервы предстоящих расходов».

При размещении Фондом пенсионных резервов самостоятельно средства, вложенные в ценные бумаги и иные финансовые вложения, учитываются в общем порядке на счете 58 «Финансовые вложения».

Структура активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений НПФ «Надежда»:

* Государственные ценные бумаги Российской Федерации - 22,8%;
* Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации - 13,8%;
* Облигации российских хозяйственных обществ - 41,1%;
* Денежные средства - 4,2%;
* Депозиты в банках - 16,4%;
* Прочие направления инвестирования - 1,7%.

Размещение пенсионных резервов осуществляется в соответствии с Правилами размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 декабря 1999 г. N 1432. При размещении Фондом пенсионных резервов самостоятельно средства, вложенные в ценные бумаги и иные финансовые вложения, учитываются в общем порядке на счете 58 “Финансовые вложения”. Аналитический учет ведется по видам финансовых вложений, в которые осуществлены вложения средств пенсионных резервов.

Структура активов, в которые размещены средства пенсионных резервов НПФ «Надежда»:

* Государственные ценные бумаги субъектов РФ  - 3,8%;
* Облигации российских хозяйственных обществ - 47,1%;
* Акции российских эмитентов - 6,5%;
* Денежные средства - 1,7%;
* Депозиты в банках - 28,7%;
* Прочие направления инвестирования - 12,2%.

Учет размещения средств пенсионных резервов в недвижимость осуществляется с применением счета 08 “Вложения во внеоборотные активы”. Приобретение объектов недвижимости отражается на счетах бухгалтерского учета в соответствии с правилами бухгалтерского учета.

Учет размещения имущества, составляющего пенсионные резервы Фонда, переданного по договору доверительного управления имуществом управляющему(им), отражается в бухгалтерском учете Фонда с использованием счета 79 “Внутрихозяйственные расчеты”, субсчет “Расчеты по договору доверительного управления имуществом”.

Направление средств пенсионных резервов на расчеты с участниками Фонда по начисленным им суммам и выплатам, осуществляемым в соответствии с условиями договора о негосударственном пенсионном обеспечении, отражается по дебету счета 96 “Резервы предстоящих расходов”, субсчет “Резервы покрытия пенсионных обязательств”, и кредиту счета 74 “Страховые выплаты”, субсчет “Расчеты по пенсионным выплатам”.

Полученный (начисленный) доход от использования средств пенсионных резервов отражается по кредиту счета 91 “Прочие доходы и расходы” в корреспонденции со счетами учета денежных средств, счетом 79 “Внутрихозяйственные расчеты”, субсчет “Расчеты по договору доверительного управления имуществом”, счетом 76 “Расчеты с разными дебиторами и кредиторами”. Аналитический учет полученного (начисленного) дохода от использования средств пенсионных резервов ведется по результатам их размещения Фондом самостоятельно и через управляющего (управляющих).

Распределение дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в бухгалтерском учете отражается по дебету счета 84 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)” в корреспонденции с кредитом:

а)счета 96 “Резервы предстоящих расходов”, субсчета “Резервы покрытия пенсионных обязательств”, “Страховой резерв” - в размере средств, полученных от размещения пенсионных резервов и направляемых на пополнение пенсионных резервов;

б) счета 86 “Целевое финансирование”, субсчет “На покрытие расходов Фонда” - в размере средств, полученных от размещения пенсионных резервов, направляемых на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, в соответствии с правилами Фонда.

2.4. Учет расчетов с вкладчиками и участниками по пенсионным взносам и выплатам

Для учета расчетов по пенсионным взносам в соответствии с условиями пенсионного договора используется счет 72 “Страховые взносы”, субсчет “Расчеты по пенсионным взносам”. Суммы поступивших пенсионных взносов по пенсионным договорам отражаются по кредиту счета 72 “Страховые взносы”, субсчет “Расчеты по пенсионным взносам”, в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Поступившие пенсионные взносы, направленные на формирование резервов покрытия пенсионных обязательств, отражаются по дебету счета 72 “Страховые взносы”, субсчет “Расчеты по пенсионным взносам”, и кредиту счета 96 “Резервы предстоящих расходов”, субсчет “Резервы покрытия пенсионных обязательств”. Одновременно осуществляются записи по увеличению сумм на солидарных и (или) именных пенсионных счетах.

Аналитический учет по субсчету “Расчеты по пенсионным взносам” счета 72 “Страховые взносы” ведется в разрезе каждого вкладчика, каждого пенсионного договора.

Для учета расчетов с участниками и вкладчиками Фонда по начисленным им суммам и выплатам, осуществляемым в соответствии с условиями пенсионного договора, используется счет 74 “Страховые выплаты”, субсчет “Расчеты по пенсионным выплатам”.

Суммы начисленных пенсионных выплат по пенсионным договорам отражаются по кредиту счета 74 “Страховые выплаты”, субсчет “Расчеты по пенсионным выплатам”, и дебету счета 96 “Резервы предстоящих расходов”, субсчет “Резервы покрытия пенсионных обязательств”.

По дебету счета 74 “Страховые выплаты”, субсчет “Расчеты по пенсионным выплатам”, отражаются:

* удержание налога на доходы физических лиц с начисленных сумм выплат в порядке и в случаях, установленных налоговым законодательством, - в корреспонденции с кредитом счета 68 “Расчеты по налогам и сборам”;
* фактические выплаты участникам и вкладчикам фонда - в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

Аналитический учет по счету 74 “Страховые выплаты” ведется по расчетам по негосударственным пенсиям, по выкупным суммам при досрочном расторжении договора, по выкупным суммам, переводимым в соответствии с условиями договора по требованию участников, вкладчиков в другие фонды, по наследуемым выкупным суммам и т.п. и лицевым (именным) счетам участников Фонда.

Для учета обязательств Фонда по пенсионным договорам используется забалансовый счет 009 “Обеспечения обязательств и платежей выданные”. На счете 009 “Обеспечения обязательств и платежей выданные” учитывается современная стоимость обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий, определенная на основании актуарных расчетов по методике Фонда.

Методика осуществления актуарных расчетов Фонда по каждому виду применяемых Фондом пенсионных схем приводится в пенсионных правилах Фонда.

Аналитический учет обязательств Фонда ведется по каждому виду применяемых Фондом пенсионных схем.

2.5. Учет формирования и использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда

Поступление объектов основных средств и других внеоборотных активов отражается в порядке, установленном нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Использование источников вложения во внеоборотные активы отражается при принятии к бухгалтерскому учету внеоборотных активов по кредиту счета 83 “Добавочный капитал” в корреспонденции со счетами по учету соответствующих источников приобретения внеоборотных активов. Безвозмездное получение от юридических и физических лиц внеоборотных активов, предназначенных для обеспечения уставной деятельности Фонда, отражается по дебету счета 08 “Вложения во внеоборотные активы” и кредиту счета 83 “Добавочный капитал”, при оприходовании имущества суммы, учтенные на счете 08 “Вложения во внеоборотные активы”, списываются в дебет счетов по учету имущества.

Суммы, учтенные по кредиту счета 83 “Добавочный капитал” в связи с поступлением имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, реконструкцией, модернизацией объектов основных средств, списываются при выбытии этого имущества.

Учет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, осуществляется в соответствии с правилами, установленными Планом счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. N 94н.

При ведении аналитического учета Фондом должно быть обеспечено несмешение имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, с имуществом, составляющим пенсионные резервы Фонда.

Финансовый результат от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, формируется на счете 91 “Прочие доходы и расходы”.

Распределение прибыли, полученной от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в бухгалтерском учете отражается по дебету счета 84 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)” в корреспонденции с кредитом:

* счета 83 “Добавочный капитал” - в размере средств, полученных от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, направленных на пополнение внеоборотных активов Фонда;
* счета 86 “Целевое финансирование”, субсчет “На покрытие расходов Фонда” - в размере средств, полученных от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, направляемых на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда.

2.6. Отражение бухгалтерских операций по учету пенсионных взносов и пенсионных резервов и накоплений:

**Дебет 51 Кредит 72** поступление пенсионных взносов;

**Дебет 72 Кредит 96** формирование пенсионных резервов и пенсионных накоплений за счет пенсионных и страховых взносов;

**Дебет 84 Кредит 96** формирование пенсионных резервов и пенсионных накоплений за счет доходов от размещения пенсионных резервов и накоплений;

**Дебет 86 Кредит 96** формирование пенсионных резервов и пенсионных накоплений за счет целевых взносов;

**Дебет 79 Кредит 51** размещение пенсионных резервов и накоплений по договору доверительного управления;

**Дебет 58 Кредит 51** размещение пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов самостоятельно;

**Дебет 79, 76 Кредит 91** начисление доходов от размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений;

**Дебет 96 Кредит 74** начисление пенсий, выкупных и наследуемых сумм;

**Дебет 74 Кредит 68** удержание налога на доходы физических лиц с начисленных выплат;

**Дебет 74 Кредит 50,51** фактические выплаты участникам и вкладчикам фонда.

Представим основные бухгалтерские проводки, используемые в НПФ, в виде таблицы (таблица 2)

Таблица 2 - Бухгалтерские проводки в негосударственных пенсионных фондах

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспондирующие счета | |
| дебет | кредит |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Поступили пенсионные взносы по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении | 50, 51, 76 | 96-1 |
| 3. Поступили взносы учредителей (участников, вкладчиков, спонсоров) целевым назначением на покрытие расходов по ведению дела | 50, 51 | 96-2 |
| 4. Инвестированы пенсионные активы – с переводом на баланс управляющей компании (при ведении аналитического учета в компании) | 76 | 51 |
| 5. Инвестированы пенсионные активы – без перевода на баланс управляющей компании (при ведении аналитического учета в фонде) | 08-1, 06-1, 58-1 | 76, 51 |
| 6. Инвестированы собственные средства фонда (при ведении аналитического учета в компании) | 76 | 51 |
| 7. Инвестированы собственные средства фонда (при ведении аналитического учета в фонде) | 01-2, 04-2,08-2, 06-2, 58-2 | 51, 76 |
| 8. Поступил, начислен доход от предпринимательской деятельности фонда (от самостоятельного размещения активов и собственных средств фонда) | 51, 76 | 99-2 |
| 9. Начислен доход от переданных в управляющую компанию собственных средств фонда (при ведении аналитического учета в компании) | 76 | 99-2 |
| 10. Начислен доход от переданных в управляющую компанию собственных средств фонда (при ведении аналитического учета в фонде) | 06-2, 58-2  и др. | 99-2 |
| 11. Начислен доход от переданных в управляющую компанию активов (при ведении аналитического учета в компании) | 76 | 99-1 |
| 12. Начислен доход от переданных в управляющую компанию активов (при ведении аналитического учета в фонде) | 06-1, 58-1 | 99-1 |

Продолжение таблицы 2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 13. Начислены негосударственные пенсии | 89-1, 89-4 | 74-1 |
| 14. Начислены другие выплаты из пенсионного резерва | 89-2, 89-3, 89-4 | 74-2, 74-3 |
| 16. Сформированы целевые средства на покрытие расходов по ведению дела:  - за счет отчислений от дохода участников (вкладчиков) | 99-1 | 96-2 |
| - за счет собственной прибыли | 99-2 | 96-2 |
| 17. Проведены пенсионные выплаты | 74 | 50, 51 |
| 18. Списание расходов по ведению дел | 96-2 | 26 |

2.7. Налогообложение негосударственных пенсионных фондов

К налогам, уплачивающим НПФ, относятся:

- налог на прибыль;

- налог на добавленную стоимость;

- налог на имущество;

- налог на доходы физических лиц;

- единый социальный налог.

1) Налог на прибыль

Как некоммерческая организация, НПФ направляет весь свой доход на увеличение пенсионных накоплений, следовательно, прибыли в НПФ нет. Хотя отдельные НПФ, являясь некоммерческими организациями все-таки осуществляют предпринимательскую деятельность, получая дополнительный доход и облагая его в обычном порядке.

Согласно Закону Российской Федерации от 27.12.91 N 2116-1 “О налоге на прибыль предприятий и организаций” и Инструкции Госналогслужбы России от 10.08.95 N 37 “О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций” некоммерческие организации, имеющие доходы от предпринимательской деятельности, уплачивают налог с полученной от такой деятельности суммы превышения доходов над расходами.

Поскольку деятельность фондов по размещению пенсионных резервов не относится к предпринимательской, то прибыль, полученная от размещения пенсионных резервов как через управляющую компанию, так и самостоятельно фондом, обложению налогом на прибыль не подлежит.

Если при размещении пенсионных резервов получены доходы (дивиденды, проценты), порядок налогообложения которых предусмотрен статьей 9 Закона Российской Федерации “О налоге на прибыль предприятий и организаций”, то налог на доход (дивиденды, проценты) уплачивается в указанном случае в порядке, установленном данной статьей, а также в соответствии с совместным письмом от 04.02.97 Центробанка России N 408, Минфина России N 10, Госналогслужбы России N ВЕ-6-05/103.

При получении фондом доходов от размещения через управляющую компанию и самостоятельно имущества, предназначенного для обеспечения его уставной деятельности, фонд является плательщиком налога на прибыль и налога на доход в общеустановленном порядке.

2) Налог на добавленную стоимость

В соответствии с Налоговым кодексом РФ в облагаемый этим налогом оборот включаются любые получаемые предприятиями денежные средства, если их получение связано с расчетами по оплате товаров (работ, услуг).

В соответствии с пунктом 3.7 статьи 149 Налогового кодекса РФ не подлежат налогообложению оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами.

В связи с чем, денежные средства, полученные негосударственными пенсионными фондами в виде пенсионных взносов в соответствии с заключенными договорами дополнительного пенсионного обеспечения с физическими и юридическими лицами, инвестиционного дохода, полученного от специализированных компаний по управлению активами негосударственных пенсионных фондов, и зачисляемые фондами на именные счета вкладчиков, процентов по депозитным вкладам, налогом на добавленную стоимость не облагаются.

Не должны облагаться налогом на добавленную стоимость и вступительные взносы, полученные фондами от юридических и физических лиц при заключении договоров дополнительного пенсионного обеспечения, используемые целевым порядком на покрытие затрат, связанных с выполнением уставных задач в соответствии с ранее утвержденной сметой.

Вместе с тем доходы, полученные фондами от осуществления хозяйственной деятельности, не запрещенной для них действующим законодательством, включаются в налогооблагаемый оборот.

Негосударственные пенсионные фонды имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на доходы организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Доходы, полученные специализированными компаниями по управлению активами негосударственных пенсионных фондов не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость.

Любые другие доходы, полученные специализированными компаниями, в результате размещения средств негосударственных пенсионных фондов, включая и комиссионное вознаграждение, выплачиваемое негосударственными пенсионными фондами, подлежат обложению налогом на добавленную стоимость в общеустановленном порядке.

3) Налог на доходы физических лиц

Сотрудники негосударственных пенсионных фондов являются плательщиками налога на доходы физических лиц на условиях и в том порядке, которые определены Налоговым кодексом РФ. В данном случае НПФ являются налоговыми агентами своих работников.

4) Налог на имущество предприятий

Негосударственные пенсионные фонды уплачивают налог на имущество в общем порядке. При этом налог на имущество предприятий уплачивается в бюджет этими фондами за счет финансовых результатов их деятельности.

# **5) Единый социальный налог**

На основании статьи 27 закона № 75-ФЗ покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности фонда, осуществляется за счет имущества, которое предназначено для обеспечения уставной деятельности фонда, и дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и за счет инвестирования средств пенсионных накоплений.

Статьей 251 НК РФ определены доходы, которые не учитываются при определении налоговой базы налогоплательщиков.

Целевые поступления, поступившие на содержание и ведение уставной деятельности некоммерческих организаций безвозмездно от других организаций и (или) физических лиц и использованные вышеуказанными получателями по назначению, не учитываемые при определении налоговой базы некоммерческих организаций, определены в пункте 2 статьи 251 НК РФ. Налогоплательщики, получившие целевые поступления, обязаны вести раздельный учет доходов (расходов), полученных произведенных в рамках целевых поступлений.

В соответствии со статьей 247 НК РФ объектом обложения налогом на прибыль организаций являются доходы от реализации товаров, работ, услуг, иму­щественных прав и внереализационные доходы, уменьшенные на величину произведенных рас­ходов в порядке, установленном НК РФ.

В пункте 2 статьи 251 НК РФ поименованы виды целе­вых поступлений, которые не учитываются при определении налоговой базы некоммерческими организациями при выполнении ими условий для их получения. К целевым поступлениям на содержание не коммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности отнесены:

совокупный вклад учредителей НПФ (подпункт 5 п. 2 ст. 251 НК РФ);

пенсионные взносы в негосударствен­ные пенсионные фонды, если они в полном объеме направляются на формирование пенси­онных резервов негосударственного пенсионно­го фонда (подпункт 6 п. 2 ст. 251 НК РФ).

В соответствии с пунктом 3 статьи 295 НК РФ к дохо­дам, полученным от уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов, кроме доходов, предусмотренных ст. 249 и 250 Кодекса, в частности, относятся отчисле­ния от дохода от размещения пенсионных ре­зервов, направленных на формирование имуще­ства, предназначенного для обеспечения устав­ной деятельности фонда, осуществляемые в соответствии с законодательством о негосударственных пенсионных фондах.

Согласно пп. 1 п. 2 ст. 296 НК РФ к рас ходам, связанным с получением дохода от размещения пенсионных резервов фондов, кроме доходов, утвержденных в ст.254-269 Кодекса (с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РФ о НПФ), относятся расходы, связанные с получением дохода от размещения пенсионных резервов, включая вознаграждения управляющей компании, депозитария, профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Отчисления от дохода от размещения пенсионных резервов, направленных на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фондов, учитывается в составе выручки от реализации товаров, работ, услуг негосударственного пенсионного фонда.

К расходам, связанным с получением дохода от размещения пенсионных резервов фондов, относятся расходы по оплате труда работников фонда.

За счет вышеуказанных поступлений, являющихся выручкой от реализации товаров, работ, услуг, осуществляются расходы, связанные с обеспечением уставной деятельности, в том числе по оплате труда работников фонда.

Следовательно, расходы по оплате труда работников НПФ учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций в расходах, связанных с производством и реализацией.

Статья 17 закона № 75-ФЗ установлено, что имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, формируется и за счет благотворительных взносов, а также и других законных поступлений.

НПФ должны вести раздельный учет доходов (расходов), полученных (признанных) в рамках целевых поступлений, и доходов (расходов), связанных с производством и реализацией товаров, работ, услуг, имущественных прав, внереализационных доходов и расходов, а также других доходов — безвозмездно полу­ченных средств.

При определении налоговой базы для целей налогообложения прибыли принимаются расходы, отвечающие требованиям, предусмотренным п. 1 ст. 252 НК РФ. Расходы должны быть обоснованными и документально подтвержденными и при этом произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Средства, которые направлены на содержание фонда (кроме средств пп.5,6 п.2 ст. 251 НК РФ) считаются безвозмездно полученными и учитываются для целей налогообложения прибыли в соответствии с пунктом 8 статьи 250 Кодекса как внереализационные доходы.

При этом безвозмездно полученные средства при определении налоговой базы по налогу на прибыль не могут уменьшаться на расходы, связанные с содержанием и ведением уставной деятельности, а также на расходы от деятель­ности, связанной с производством и реализацией товаров, работ, услуг, имущественных прав, и внереализационные расходы, связанные с осу­ществлением коммерческой деятельности.

В соответствии со ст. 236 НК РФ объектом обложения единым социальным налогом для налогоплательщиков, указанных в абзацах втором и третьем подпункта 1 п. 1 ст. 235 настоя­щего Кодекса, признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам.

Пунктом 3 ст. 236 НК РФ определено, что указанные в п. 1 ст. 236 НК РФ выплаты и вознаграждения (вне зависимости от формы, в которой они производятся) не признаются объектом обложения единым социальным налогом, если у налогоплательщиков-организаций такие выплаты не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Учитывая вышеизложенное, заработная плата работников фондов подлежит обложению единым социальным налогом в общеустановленном порядке.

# **2.8. Отчетность негосударственных пенсионных фондов**

Минфин России приказом от 10.01.2007 № 3н утвердил особенности бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов (далее - Приказ № 3н). Приказ № 3н зарегистрирован в Минюсте России 02.05.2007 № 9379, опубликован в "Российской газете" от 08.06.2007 № 122 и, соответственно, должен применяться с бухгалтерской отчетности за первое полугодие 2007 года.

В Приказе № 3н приведены образцы форм бухгалтерской отчетности, на основе которых негосударственные пенсионные фонды (далее - НПФ) могут самостоятельно разработать свои формы и закрепить их в документе, оформляющем учетную политику. При этом должны быть соблюдены требования законодательства, регулирующего деятельность НПФ, а также требования нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету в части раскрытия минимального объема информации в бухгалтерской отчетности с учетом особенностей, установленных Приказом № 3н. В случае отсутствия у Фонда данных по соответствующим активам, обязательствам, доходам и расходам, показатели (строки, графы) по которым предусмотрены в образцах форм, эти показатели в формы бухгалтерской отчетности Фонда не включаются.

НПФ представляют оперативные отчеты о выполнении обязательств по выплатам и об инвестиционной деятельности фонда.

В состав специальной отчетности включается Пояснительная записка. Одновременно со специальной отчетностью представляется:

с квартальной и годовой отчетностью - бухгалтерская отчетность в объеме, определенном Федеральным законом “О бухгалтерском учете”, Положением по бухгалтерскому учету “Бухгалтерская отчетность организаций” (ПБУ 4/99), утвержденным Приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. N 43н, и Указаниями об объеме форм бухгалтерской отчетности, утвержденными Приказом Минфина России от 13.01.2000 N 4н;

с отчетностью за полугодие - копия публикации отчета о деятельности фонда в периодической печати;

с годовой отчетностью - аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности, а также учетная политика фонда на следующий за отчетным год.

Отчетным периодом для всех НПФ является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Квартальная отчетность является промежуточной и составляется нарастающим итогом с начала отчетного года.

Сроки представления отчетов:

квартальных - до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом;

годовых - до 31 марта года, следующего за отчетным;

оперативной - до 5 числа месяца, следующего за отчетным; оперативный отчет об инвестиционной деятельности фонда представляется также в течение трех рабочих дней после совершения операции, превышающей десять процентов величины пенсионных резервов фонда.

Представляемая специальная и бухгалтерская отчетность должна быть заверена подписями руководителя и главного бухгалтера и печатью фонда.

Специальная отчетность представляется в Инспекцию НПФ по почте или нарочным. Оперативная отчетность представляется только по каналам электронной почты.

НПФ обязан публиковать отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год.

Представляемая в установленные адреса бухгалтерская отчетность прилагается к сопроводительному письму Фонда, содержащему информацию о составе представляемой бухгалтерской отчетности.

## Требования к отчетности негосударственных пенсионных фондов

При формировании показателей бухгалтерской отчетности Фонд должен исходить из требования существенности.

Каждый существенный показатель раскрывается в бухгалтерской отчетности обособленно. Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. При этом Фонд самостоятельно устанавливает и применяет критерии существенности показателя (размер, характер, их совокупность и т.д.), исходя из конкретной ситуации, а также требований законодательства Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах.

Показатели, которые недостаточно существенны для того, чтобы требовалось их отдельное представление в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках, могут быть достаточно существенными, чтобы раскрываться обособленно в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

При формировании бухгалтерской отчетности НПФ должен обеспечить выполнение законодательства, регулирующего его деятельность как некоммерческой организации особой организационно-правовой формы, которая может заниматься только разрешенными законом видами деятельности. И прежде всего - Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (далее - Закон № 75-ФЗ).

В соответствии с этим законом НПФ обязаны не допускать смешения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений. Кроме того, фонды должны вести учет средств пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и соответствующих выплат отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению и отдельно по обязательному пенсионному страхованию. Это требование закона реализуется при ведении обособленного учета указанного имущества, средств и выплат.

В бухгалтерской отчетности НПФ должна быть представлена информация о таких категориях как:

* пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами;
* пенсионные накопления - совокупность средств, находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и договорами о создании профессиональной пенсионной системы и формируемых в соответствии с Законом № 75-ФЗ;
* инвестиционный портфель фонда по обязательному пенсионному страхованию - активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям);
* доходы от размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату;
* доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату.

Кроме того, НПФ должны сформировать в бухгалтерской отчетности информацию о выполнении своих функций, определенных Законом № 75-ФЗ, и о распределении в соответствии с этим законом дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

## Состав бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов

Как следует из Приказа № 3н, годовая бухгалтерская отчетность НПФ состоит из:

* Бухгалтерского баланса (форма № 1-НПФ);
* Отчета о прибылях и убытках (форма № 2-НПФ);
* Отчета о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений (форма № 3-НПФ);
* Отчета о движении денежных средств (форма № 4-НПФ);
* Отчета о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления (форма № 5-НПФ);
* Отчета о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности (форма № 6-НПФ);
* Пояснительной записки.

В составе промежуточной бухгалтерской отчетности могут не представляться формы № 3-НПФ и № 5-НПФ.

Чтобы в полном объеме раскрыть информацию, предусмотренную российским законодательством о негосударственном пенсионном обеспечении и обязательном пенсионном страховании, а также нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, НПФ может, например, включать показатели, таблицы, расшифровки непосредственно в формы бухгалтерской отчетности или в пояснительную записку. Так отдельные показатели, включенные в рекомендованную форму № 5-НПФ, фонд может представить в виде самостоятельных форм.

Если данные об отдельных активах, обязательствах, доходах и расходах существенны, они должны быть приведены в бухгалтерской отчетности обособленно. Общие подходы к определению существенности содержатся в ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" (утв. приказом Минфина России от 06.07.99 № 43н). НПФ самостоятельно устанавливает и применяет критерии существенности показателей (размер, характер, их совокупность и т. д.) исходя из конкретных условий хозяйственной жизни, а также требований законодательства о НПФ.

В бухгалтерскую отчетность НПФ также должны быть включены соответствующие данные по имуществу, находящемуся в доверительном управлении, и о признанных доходах и расходах, связанных с осуществлением договоров доверительного управления имуществом, как того требует приказ Минфина России от 28.11.2001 № 97н. Необходимые данные фонду представляют доверительные управляющие.

В соответствии с действующим законодательством и Договором доверительного управления, управляющая компания с определенной периодичностью предоставляет своим клиентам – Негосударственным Пенсионным Фондам следующую отчетность:

|  |  |
| --- | --- |
| **Периодичность предоставления информации** | **Наименования документа** |
| Ежемесячно  Ежеквартально | Отчет доверительного управляющего о движении денежных средств и о совершаемых сделках |
| Отчет о получении дохода и производимых расходах (по налогообложению и бухгалтерскому учету) |
| Внутренняя форма НПФ по договору доверительного управления |
| Отчет об инвестиционных вложениях |
| Баланс имущества, переданного в доверительное управление |
| Налоговая декларация по налогообложению на прибыль |
| Налоговая регистрация |

Негосударственные пенсионные фонды при заполнении форм специальной отчетности должны руководствоваться учетной политикой негосударственного пенсионного фонда, принятой на отчетный год.

### а) Бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс НПФ содержит информацию о его финансовом положении на отчетную дату. В Бухгалтерском балансе раскрывается информация об активах и обязательствах на начало отчетного года и на конец отчетного периода, формируемая с учетом требований соответствующих ПБУ. Кроме того, в балансе должна быть представлена информация, характеризующая особый статус НПФ, а именно: информация о целевом финансировании НПФ, пенсионных резервах и пенсионных накоплениях.

По группе статей "Целевые средства" отражается величина не использованных на отчетную дату целевых средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности НПФ, в частности:

* целевых взносов вкладчиков;
* части дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;
* части сумм пенсионных взносов, если право на направление части соответствующих взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов предусмотрено правилами НПФ и соответствующим договором;
* дохода от использования (в том числе размещения) имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности;
* благотворительных взносов и других поступлений.

В разделе "Пенсионные резервы" отражается величина остатков пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами НПФ. Расшифровка состава и движения пенсионных резервов, состава и движения имущества, входящего в пенсионные резервы, раскрывается в Отчете о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления НПФ (форма № 5-НПФ).

В разделе "Пенсионные накопления" отражается величина остатков пенсионных накоплений, сформированных в соответствии со страховыми правилами НПФ.

В Бухгалтерском балансе раскрывается информация об объектах бухгалтерского учета, учитываемых на забалансовых счетах (справочно).

### б) Отчет о прибылях и убытках

В Отчете о прибылях и убытках раскрывается информация о доходах и расходах НПФ за отчетный период, формируемых с учетом требований следующих положений по бухучету:

* ПБУ 9/99 "Доходы организации" (утв. приказом Минфина России от 06.05.99 № 32н);
* ПБУ 10/99 "Расходы организации" (утв. приказом Минфина России от 06.05.99 № 33н);
* ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль" (утв. приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н) - при формировании показателей отложенных налоговых активов и обязательств, текущего налога на прибыль, постоянных налоговых обязательств (активов);
* ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений" (утв. приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н) - при формировании показателей корректировки финансовых вложений.

У Отчета о прибылях и убытках, который формирует НПФ, есть отличительная особенность. В соответствии с требованиями законодательства в нем раздельно раскрывается информация по размещению средств пенсионных резервов, инвестированию средств пенсионных накоплений, размещению и использованию имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и в целом по деятельности НПФ. Информация должна быть представлена о доходах, расходах, прибыли (убытке) до налогообложения, отложенных налоговых активах, отложенных налоговых обязательствах, текущем налоге на прибыль. Показатель прибыли (убытка) после налогообложения раскрывается по деятельности НПФ в целом.

### в) Отчет о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений

При формировании показателей формы № 3-НПФ раскрывается информация об остатках и движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений НПФ за предшествующий отчетному и отчетный годы.

Необходимо обратить внимание на то, что последствия изменения учетной политики НПФ, вызванные изменением законодательства РФ или нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, предусмотренном соответствующими нормативными актами.

Например, такой порядок был определен в приказе Минфина России от 27.11.2006 № 154н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)".

Если учетная политика изменилась, например, по решению НПФ, значение показателя "Добавочный капитал" на начало предыдущего года и начало отчетного года формируется с учетом корректировки на величину оценки последствий изменения.

### г) Отчет о движении денежных средств и Отчет о движении имущества

При формировании показателей Отчета о движении денежных средств (форма № 4-НПФ) НПФ раскрывает информацию об остатках денежных средств на начало и конец отчетного периода, об их поступлении и расходовании по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Помимо этого информация раскрывается в разрезе деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и иной уставной деятельности НПФ. При этом движение между счетами по учету денежных средств в форму № 4-НПФ не включается.

Данные о движении денежных средств на отдельных банковских счетах, открываемых доверительным управляющим в соответствии с российским законодательством в форму № 4-НПФ также не включаются. Величина денежных средств, поступивших от доверительного управляющего и направленных доверительному управляющему, раскрывается в составе потоков денежных средств по текущей деятельности НПФ.

Учетной политикой НПФ может быть предусмотрено, что полученные проценты и дивиденды отражаются в составе потока денежных средств по текущей или инвестиционной деятельности, а выплата процентов - в составе потока денежных средств по текущей или финансовой деятельности.

Величина перечисленного налога на прибыль по операциям, денежные поступления и выплаты по которым отнесены к движению денежных средств по инвестиционной деятельности НПФ, также может быть раскрыта в составе выплат по инвестиционной деятельности.

В Отчете о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления (форма № 5-НПФ), раскрывается структура, источники формирования и направления использования пенсионных резервов и пенсионных накоплений НПФ.

### д) Отчет о целевом использовании средств

В Отчете о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности (форма № 6-НПФ), НПФ показывает остаток на начало отчетного года, поступление, расходование и остаток на конец отчетного периода средств целевого финансирования.

При этом показатель "целевые отчисления от суммы пенсионных взносов (до 3 %)" может иметь место в случае, если право на направление части соответствующих взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов предусмотрено правилами и соответствующими договорами НПФ.

Показатель "Прочие поступления" может включать суммы благотворительных взносов и иных поступлений, предназначенных для обеспечения уставной деятельности НПФ. Показатель "Прочие расходы" включает суммы расходов НПФ по оплате аудиторских услуг, услуг по актуарной оценке, публикации бухгалтерской отчетности и др. Если указанные расходы существенны, они раскрываются в форме № 6-НПФ отдельными показателями.

е) Пояснительная записка

В Приказе № 3н приведена подробнейшая структура пояснительной записки НПФ, раскрывающая как общие требования к ее формированию, так и сугубо специфические для НПФ. В пояснительной записке НПФ должны быть приведены:

* краткая характеристика и основные показатели деятельности;
* факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности;
* порядок распределения доходов на пополнение пенсионных резервов, пенсионных накоплений и обеспечение уставной деятельности;
* основные положения учетной политики;
* другая информация, необходимая для получения заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности более полного и объективного представления о финансовом положении, финансовых результатах деятельности за отчетный период и изменениях в финансовом положении фонда.

В пояснительной записке раскрывается информация о трех видах деятельности НПФ.

Во-первых, о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению должны найти отражение:

* величина аккумулированных пенсионных взносов и сформированных пенсионных резервов;
* состав имущества, в которое размещены пенсионные резервы фондом самостоятельно и через доверительных управляющих;
* величина доходов и расходов от размещения пенсионных резервов;
* величина доходов, направленных на пополнение пенсионных резервов;
* величина пенсионных обязательств, назначенных и выплаченных негосударственных пенсий участникам фонда.

Во-вторых, о деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию должны быть указаны:

* величина средств пенсионных накоплений, в том числе учтенных на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии, находящихся в доверительном управлении имуществом, включая доходы от доверительного управления имуществом, находящихся на отдельных банковских счетах фонда;
* состав и структура инвестиционного портфеля;
* величина пенсионных накоплений, направленных на выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам, их правопреемникам, в Пенсионный фонд РФ, в другой НПФ и т. д.

И в-третьих, в пояснительной записке должна быть представлена информация о деятельности, связанной с формированием и использованием имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и размещением составляющих имущество НПФ денежных средств.

При формировании информации, характеризующей виды деятельности НПФ, должна быть приведена не нашедшая полного отражения в формах бухгалтерской отчетности информация о данных, требования о раскрытии которых содержатся в ПБУ 4/99, а также в других положениях по бухгалтерскому учету. Такая информация должна быть раскрыта в разрезе деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и иной уставной деятельности НПФ, осуществляемой им самостоятельно и через управляющие компании.

В пояснительной записке также должны быть раскрыты раздельно по видам деятельности (по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и иной уставной деятельности) данные показателей других форм отчетности. А именно тех, по которым отражаются прочие активы, прочие кредиторы, дебиторы, иные обязательства, прочие доходы и расходы в случае их существенности, а также отдельные виды прибылей и убытков. К этим отдельным видам, в частности, относятся: штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании; прибыль (убыток) прошлых лет; возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств; курсовые разницы по операциям в иностранной валюте; списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности и т. п.

В рассматриваемом документе раскрывается порядок и результаты распределения доходов НПФ на пополнение пенсионных резервов, пенсионных накоплений и обеспечение уставной деятельности.

Кроме того, в нем НПФ обязан раскрыть принятые при формировании учетной политики отчетного года способы бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности, согласно требованиям ПБУ 1/98.

При изменении учетной политики по сравнению с предыдущим отчетным годом НПФ раскрывает как минимум: причины ее изменения, оценку последствий изменений в денежном выражении (в отношении отчетного года и каждого иного периода, данные за который включены в бухгалтерскую отчетность за отчетный год), указание на то, что включенные в бухгалтерскую отчетность за отчетный год соответствующие данные периодов, предшествовавших отчетному, скорректированы. В пояснительной записке НПФ объявляет изменения в учетной политике на следующий отчетный год с обоснованием причин изменений.

И наконец, в пояснительной записке приводится оценка финансового состояния на краткосрочную и долгосрочную перспективу. При оценке финансового положения на долгосрочную перспективу Фонд раскрывает инвестиционную стратегию размещения средств пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений и другую полезную информацию, интересующую возможных пользователей бухгалтерской отчетности.

Рекомендуется также раскрывать информацию о результатах актуарного оценивания деятельности НПФ, в частности, принятых обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, актуарной стоимости средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.

**3. Бухгалтерское дело на стадии ликвидации организации**

3.1. Реорганизация и ликвидация НПФ

Согласно действующему Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ от 26.10.2002 г. понятие несостоятельность (банкротство) трактуется следующим образом: «несостоятельность (банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей».

Прекращение деятельности НПФ может осуществляться в виде реорганизации (слияния, разделения, присоединения и выделения) или ликвидации.

Реорганизация фонда осуществляется на основании решения совета фонда по согласованию с Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ в случае неухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения участников в соответствии с заключениями независимого аудитора и актуария.

Решение о ликвидации Фонда может принять только суд по заявлению заинтересованных лиц.

Фонд может быть ликвидирован:

- если имущества Фонда недостаточно для осуществления его целей и вероятность получения необходимого имущества нереальна;

- если цели Фонда не могут быть достигнуты, а необходимые изменения целей Фонда не могут быть произведены;

- в случае уклонения Фонда в его деятельности от целей, предусмотренных Уставом НПФ;

- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Собственность Фонда или средства, полученные от ее реализации при ликвидации Фонда, не могут быть обращены в доход учредителей Фонда.

Ликвидация Фонда производится на основании и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

При ликвидации фонда средства пенсионных накоплений в трехмесячный срок передаются в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

При ликвидации фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), указанный (указанные) в пенсионных правилах, либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору вкладчика или участника (их правопреемников). В случае недостаточности пенсионных резервов на указанные цели могут быть использованы средства объединенных гарантийных фондов, участником которых является фонд, выплаты по договорам страхования, обеспечивающим дополнительные гарантии исполнения обязательств фонда перед участниками, и (или) выплаты из обществ взаимного страхования, участником которых является фонд.

При ликвидации фонда полномочия по управлению делами фонда переходят к ликвидационной комиссии, формируемой учредителями (учредителем) фонда или органом, принявшим решение о ликвидации фонда, по согласованию с уполномоченным федеральным органом.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами НПФ. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемой некоммерческой организации выступает в суде. Полномочие может быть основано на доверенности, административном акте, законе, вытекать из обстановки, в которой действует представитель. При превышении полномочий права и обязанности представляемого возникают только в случае последующего одобрения им действий представителя. Возможна ситуация передачи, делегирования полномочий, что подтверждает официально переданные данному лицу от имени другого лица или органа права, дающие ему основания осуществлять определенные действия.   
 Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, публикацию о его ликвидации и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента публикации о ликвидации.

Ликвидационная комиссия принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также письменно уведомляет кредиторов о ликвидации юридического лица.

Расчеты с кредиторами производятся в соответствии с реестром требований кредиторов. Требования кредитором каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей оче­реди, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

При ликвидации фонда средства от реализации имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, направляются на удовлетворение требований кредиторов в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации.

Вне очереди погашаются следующие текущие обязанности:

- судебные расходы должника и расходы по выплате арбитражно­му управляющему и реестродержателю;

- текущие коммунальные и эксплуатационные платежи, необхо­димые для осуществления деятельности должника;

- требования кредиторов, возникшие в период после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банк­ротом;

- задолженность по заработной плате, возникшая после приня­тия арбитражным судом заявления о признании должника бан­кротом.

Требования кредиторов удовлетворяются в следующей очеред­ности:

1) требования граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью.

2) расчеты по выплате выходных пособий и оплата труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору.

3) расчеты с другими кредиторами (требования кон­курсных кредиторов и уполномоченных органов.

Одновременно выполняются проводки по списанию с забалансового учета сумм залога, являвшегося обеспечением выполнения обязательства по договору:

К 006 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» - списано с учета ранее выданное обеспечение.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемой некоммерческой организации, перечне предъявленных кредиторами требований, а также о результатах их рассмотрения.

Основная цель создания промежуточного ликвидационного баланса - отражение справедливой стоимости имущества предприятия-должника, за счет которого будут покрываться требования кредиторов, можно дать следующее определение промежуточного ликвидационного баланса. Промежуточный ликвидационный баланс предприятия представляет собой систему показателей, характеризующих имущественное и финансовое положение предприятия. Основой для составления промежуточного ликвидационного баланса предприятия должен послужить бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату. После окончания срока для предъявления требований кредиторамиликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, перечне предъявленных кредиторами требований, а также о результатах их рассмотрения.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается учредителями (участниками) юридического лица или органом, принявшими решение о ликвидации юридического лица. В случаях, установленных законом, промежуточный ликвидационный баланс утверждается по согласованию с уполномоченным государственным органом.

При недостаточности денежных средств должника для удовлетво­рения требований кредиторов одной очереди денежные средства рас­пределяются между кредиторами соответствующе очереди пропорционально суммам их требований, включенных в реестр требовании кредиторов.

При ликвидации фонда не допускается удовлетворение требований вкладчиков и участников за счет средств пенсионных накоплений и удовлетворение требований застрахованных лиц за счет средств пенсионных резервов.

Требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недоста­точности имущества должника, считаются погашенными.

При ликвидации некоммерческой организации оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество, если иное не установлено настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, направляется в соответствии с учредительными документами некоммерческой организации на цели, в интересах которых она была создана, и (или) на благотворительные цели. В случае, если использование имущества ликвидируемой некоммерческой организации в соответствии с ее учредительными документами не представляется возможным, оно обращается в доход государства.

Ликвидация Фонда считается завершенной, а Фонд прекратившим существование после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц.

3.2 Составление ликвидационного баланса

После окончания срока для предъявления требований кредиторами (т.е. перед удовлетворением их требований) ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс. Цель составления этого баланса - уточнить реальное финансовое состояние ликвидируемого предприятия. Промежуточный ликвидационный баланс содержит полные сведения о составе активов и пассивов предприятия, стоимости всего имущества, которым оно располагает, дебиторской и кредиторской задолженностях.

Для составления промежуточного ликвидационного баланса в качестве исходных данных используется последний бухгалтерский баланс, составленный накануне принятия решения о ликвидации юридического лица (таблица 3).

Таблица 3 – Бухгалтерский баланс

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | Сумма, тыс. р. | Пассив | Сумма, тыс. р. |
| Основные средства (01) | 831761 | Амортизация (02) | 536036 |
| Незавершенное строительство (08) | 12157 | Уставный капитал (80) | 110668 |
| Долгосрочные финансовые вложения (58) | 117 | Добавочный капитал (83) | 307 |
| Отложенные налоговые активы (09) | 4348 | Резервный капитал (82) | 5533 |
| Сырье и материалы (10) | 330912 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток - 84) | 449436 |
| НДС по приобретенным ценностям (19) | 20578 | Отложенные налоговые обязательства (77) | 23810 |
| Дебиторская задолженность (62) | 326984 | Займы и кредиты (66) | 212087 |
| Денежные средства (50,51) | 1101 | Задолженность поставщикам и подрядчикам (60) | 144085 |
|  |  | Задолженность перед персоналом (70, 73) | 30986 |
|  |  | Задолженность перед гос. внебюджетными фондами (69) | 6799 |
|  |  | Задолженность по налогам и сборам (68) | 6028 |
|  |  | Прочие кредиторы (76) | 2183 |
| Итог актива | 1527958 | Итог пассива | 1527958 |

Ликвидационная комиссия установила срок для предъявления требований кредиторами - два месяца. До истечения двухмесячного срока были совершены следующие операции:

- получены денежные средства в сумме 325 753 тыс.руб. за ранее отгруженные товары и выполненные работы;

- списана неистребованная дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности в сумме 1231 тыс. руб.;

- проведена инвентаризация, в ходе которой выявлено:

* недостача основных средств на сумму 725 тыс. руб. с амортизацией 652 тыс. руб., виновники которой не обнаружены;
* излишки материалов на сумму 88 тыс. рублей;
* недостача новых основных средств на сумму 275 тыс. рублей, которая была уплачена виновными лицами.

При выверке расчетов с Инспекцией Федеральной службы по налогам и сборам (ИФНС) и внебюджетными фондами после проверки начислено дополнительно 250 тыс.рублей и 72 тыс.рублей штрафных санкций, Пенсионный фонд – 2400 тыс. рублей и 201 тыс. рублей штрафных санкций.

Таблица 4 – Журнал хозяйственных операций

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дт | Кт | Сумма, тыс.р |
| 1 | Списана начисленная амортизация по недостающим основным средствам | 02 | 01 | 652 |
| 2 | Отражена недостача основных средств по остаточной стоимости | 94 | 1 | 617 |
| 3 | Отражен НДС с суммы недостачи | 94 | 68 | 135 |
| 4 | Отнесены результаты недостачи, виновники которой не установлены, на убытки организации | 91 | 94 | 752 |
| 5 | Оприходованы выявленные при инвентаризации излишки | 10 | 91 | 88 |
| 6 | Отражена стоимость новых основных средств | 94 | 1 | 225 |
| 7 | Восстановлен НДС | 94 | 68 | 50 |
| 8 | Погашена недостача за счет виновного лица | 73 | 94 | 275 |
| 9 | Виновным лицом внесена в кассу сумма недостачи и перечислена на расчетный счет | 50 | 73 | 275 |
| 51 | 50 | 275 |
| 10 | Определен финансовый результат от инвентаризации (убыток) | 99 | 91 | 664 |
| 11 | Погашена дебиторская задолженность | 51 | 62 | 325753 |
| 12 | Списана неистребованная дебиторская задолженность | 91 | 62 | 1231 |
| 13 | Определен финансовый результат от списания дебиторской задолженности | 99 | 91 | 1231 |
| 14 | Доначислены налоги согласно акту проверки ИФНС и акту сверки | 90 | 68 | 250 |
| 15 | Начислены суммы штрафных санкций согласно акту проверки ИФНС | 91 | 68 | 72 |
| 16 | Доначислены платежи в Пенсионный фонд согласно акту проверки ПФ РФ и акту сверки | 90 | 69 | 2400 |
| 17 | Начислены суммы штрафных санкций согласно акту сверки ПФ РФ | 91 | 69 | 201 |
| 18 | Закрытие счета 90 «Продажи» | 99 | 90 | 2650 |
| 19 | Определен финансовый результат от сверки ИФНС и ПФ РФ | 99 | 91 | 273 |
| 20 | Закрытие счета 99 «Прибыли и убытки» | 84 | 99 | 4818 |

Обобщим данные первоначального баланса и журнала хозяйственных операций в оборотно-сальдовой ведомости (таблица 5).

Таблица 5 – Оборотно-сальдовая ведомость

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Сальдо на начало | | Оборот за период | | Сальдо на конец | |
| Дебет | Кредит | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
| Основные средства (01) | 831761 |  |  | 1494 | 830267 |  |
| Амортизация (02) |  | 536036 | 652 |  |  | 535384 |
| Незавершенное строительство (08) | 12157 |  |  |  | 12157 |  |
| Отложенные налоговые активы (09) | 4348 |  |  |  | 4348 |  |
| Сырье и материалы (10) | 330912 |  | 88 |  | 331000 |  |
| НДС по приобретенным ценностям (19) | 20578 |  |  |  | 20578 |  |
| Денежные средства (50,51) | 1101 |  | 326028 |  | 327129 |  |
| Финансовые вложения (58) | 117 |  |  |  | 117 |  |
| Задолженность поставщикам и подрядчикам (60) |  | 144085 |  |  |  | 144085 |
| Дебиторская задолженность (62) | 326984 |  |  | 326984 | 0 |  |
| Займы и кредиты (66) |  | 212087 |  |  |  | 212087 |
| Задолженность по налогам и сборам (68) |  | 6028 |  | 507 |  | 6535 |
| Задолженность перед гос. внебюджетными фондами (69) |  | 6799 |  | 2601 |  | 9400 |
| Задолженность перед персоналом (70,73) |  | 30986 | 275 | 275 |  | 30986 |
| Прочие кредиторы (76) |  | 2183 |  |  |  | 2183 |
| Отложенные налоговые обязательства (77) |  | 23810 |  |  |  | 23810 |
| Уставный капитал (80) |  | 110668 |  |  |  | 110668 |
| Добавочный капитал (83) |  | 307 |  |  |  | 307 |
| Резервный капитал (82) |  | 5533 |  |  |  | 5533 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток - 84) |  | 449436 | 4818 |  |  | 444618 |
| Продажи (90) |  |  | 2650 | 2650 |  |  |
| Прочие доходы и расходы (91) |  |  | 2256 | 2256 |  |  |
| Недостачи и потери от порчи ценностей (94) |  |  | 1027 | 1027 |  |  |
| Прибыли и убытки (99) |  |  | 4818 | 4818 |  |  |
| Итого | 1527958 | 1527958 | 342613 | 342613 | 1525596 | 1525596 |

После отражения в учете всех вышеуказанных операций первый промежуточный баланс будет выглядеть следующим образом.

Таблица 6 – Первый промежуточный баланс

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | Сумма, т. р. | Пассив | Сумма, т. р. |
| Основные средства (01) | 830267 | Амортизация (02) | 535384 |
| Незавершенное строительство (08) | 12157 | Уставный капитал (80) | 110668 |
| Отложенные налоговые активы (09) | 4348 | Добавочный капитал (83) | 307 |
| Сырье и материалы (10) | 331000 | Резервный капитал (82) | 5533 |
| НДС по приобретенным ценностям (19) | 20578 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток - 84) | 444618 |
| Денежные средства (50,51) | 327129 | Отложенные налоговые обязательства (77) | 23810 |
| Финансовые вложения (58) | 117 | Займы и кредиты (66) | 212087 |
|  |  | Задолженность поставщикам и подрядчикам (60) | 144085 |
|  |  | Задолженность перед персоналом (70, 73) | 30986 |
|  |  | Задолженность перед гос. внебюджетными фондами (69) | 9400 |
|  |  | Задолженность по налогам и сборам (68) | 6535 |
|  |  | Прочие кредиторы (76) | 2183 |
| Итог актива | 1525596 | Итог пассива | 1525596 |

После утверждения промежуточного ликвидационного баланса необходимо приступить к удовлетворению требований в очередности кредиторов. Ввиду отсутствия денежных средств необходимо реализовать принадлежащее организации имущество

Очередность реализации имущества:

·  в первую очередь - имущества, непосредственно не участвующего в производстве (ценные бумаги, денежные средства на депозитных и иных счетах должника, валютные ценности, легковой автотранспорт, предметы дизайна офисов и иное);

·  во вторую очередь - готовой продукции (товаров), а также иных материальных ценностей, непосредственно не участвующих в производстве и не предназначенных для непосредственного участия в нем;

·  в третью очередь - объектов недвижимого имущества, а также сырья и материалов, станков, оборудования, других основных средств, предназначенных для непосредственного участия в производстве.

Реализация имущества на рассматриваемом ОАО будет отражаться следующим образом:

- реализация основных средств за 354000 тыс. рублей (в том числе НДС – 54000 тыс. рублей);

- списание отложенного налогового актива в сумме 4348 тыс. руб. при выбытии актива, по которому оно было начислено;

- списание отложенного налогового обязательства в сумме 23810 тыс. руб. при выбытии актива, по которому оно было начислено;

- реализация материалов за 451220 тыс. рублей (вт.ч. НДС – 59720 тыс. рублей);

- реализация незавершенного объекта на сумму 5000 тыс. руб. (право собственности зарегистрировано);

- реализация финансовых вложений предприятия на сумму 117 тыс. руб.

Отразим операции по продаже имущества ОАО при ликвидации организации в таблице 7.

Таблица 7– Журнал хозяйственных операций по продаже имущества

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит | Сумма,тыс. р |
| 1 | Проданы объекты ОС | 62 | 91 | 354000 |
| 2 | Начислен НДС от реализации основных средств и перечислен в бюджет | 91 | 68 | 54000 |
| 3 | Поступила на расчетный счет выручка от реализации основных средств | 51 | 62 | 354000 |
| 4 | Снята с учета остаточная стоимость реализуемых основных средств | 91 | 1 | 294883 |
| 5 | Списана начисленная амортизация по реализуемым основным средствам | 2 | 1 | 535384 |
| 6 | Определен финансовый результат от реализации основных средств | 91 | 99 | 5117 |
| 7 | Отложенный налоговый актив списан в убыток | 99 | 9 | 4348 |
| 8 | Отложенное налоговое обязательство списано в прибыль | 77 | 99 | 23810 |
| 9 | Проданы материалы (в т.ч. НДС) | 62 | 91 | 451220 |
| 10 | Начислен НДС от реализации материалов и уплачен в бюджет | 91 | 68 | 59720 |
| 11 | Поступила на расчетный счет выручка от реализации материалов | 51 | 62 | 451220 |
| 12 | Снята с учета стоимость реализуемых материалов | 91 | 10 | 331000 |
| 13 | Определен финансовый результат (прибыль) от реализации материалов | 91 | 99 | 60500 |
| 14 | Проданы финансовые вложения | 76 | 91 | 117 |
| 15 | Списана балансовая стоимость финансовых вложений | 91 | 58 | 117 |
| 16 | Проданы объекты незавершенного строительства | 62 | 91 | 5000 |
| 17 | Начислен НДС от реализации объекта незавершенного строительства и уплачен в бюджет | 91 | 68 | 763 |
| 18 | Списана себестоимость объектов незавершенного строительства | 91 | 8 | 12157 |
| 19 | Поступила на расчетный счет выручка от реализации объектов незавершенного строительства | 51 | 62 | 5000 |
| 20 | Отражен финансовый результат (убыток) от продажи объектов незавершенного строительства | 99 | 91 | 6394 |
| 21 | Зачтен НДС | 68 | 19 | 20578 |
| 22 | Налог на прибыль начислен | 99 | 68 | 17903 |
| 23 | Налог на прибыль уплачен | 68 | 51 | 17903 |
| 24 | Закрытие счета 99 «Прибыли и убытки» | 99 | 84 | 60782 |

Обобщим данные первого промежуточного баланса и журнала хозяйственных операций, составленного при продаже имущества ОАО в оборотно-сальдовой ведомости (таблица 8).

Таблица 8 – Оборотно-сальдовая ведомость по продаже имущества

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Сальдо на начало | | Оборот за период | | Сальдо на конец | |
| Дебет | Кредит | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
| Основные средства (01) | 830267 |  |  | 830267 |  |  |
| Амортизация (02) |  | 535384 | 535384 |  |  |  |
| Незавершенное строительство (08) | 12157 |  |  | 12157 |  |  |
| Отложенные налоговые активы (09) | 4348 |  |  | 4348 |  |  |
| Сырье и материалы (10) | 331000 |  |  | 331000 |  |  |
| НДС по приобретенным ценностям (19) | 20578 |  |  | 20578 |  |  |
| Денежные средства (50,51) | 327129 |  | 810220 | 17903 | 1119446 |  |
| Финансовые вложения (58) | 117 |  |  | 117 |  |  |
| Задолженность поставщикам и подрядчикам (60) |  | 144085 |  |  |  | 144085 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность (62) |  |  | 810220 | 810220 |  |  |
| Займы и кредиты (66) |  | 212087 |  |  |  | 212087 |
| Задолженность по налогам и сборам (68) |  | 6535 | 38481 | 130743 |  | 98797 |
| Задолженность перед гос. внебюджетными фондами (69) |  | 9400 |  |  |  | 9400 |
| Задолженность перед персоналом (70,73) |  | 30986 |  |  |  | 30986 |
| Прочие кредиторы (76) |  | 2183 |  |  |  | 2183 |
| Отложенные налоговые обязательства (77) |  | 23810 | 23810 |  |  |  |
| Уставный фонд (80) |  | 110668 |  |  |  | 110668 |
| Добавочный капитал (83) |  | 307 |  |  |  | 307 |
| Резервный капитал (82) |  | 5533 |  |  |  | 5533 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток - 84) |  | 444618 |  | 60782 |  | 505400 |
| Прочие доходы и расходы (91) |  |  | 818257 | 818257 |  |  |
| Прибыли и убытки (99) |  |  | 89427 | 89427 |  |  |
| Итого | 1525596 | 1525596 | 3125799 | 3125799 | 1119446 | 1119446 |

После отражения в учете всех вышеуказанных операций второй промежуточный баланс будет выглядеть следующим образом.

Таблица 9 – Второй промежуточный баланс

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | Сумма, т. р | Пассив | Сумма, т. р |
| Денежные средства (50,51) | 1119446 | Уставный фонд (80) | 110668 |
|  |  | Добавочный капитал (83) | 307 |
|  |  | Резервный капитал (82) | 5533 |
|  |  | Нераспределенная прибыль (84) | 505400 |
|  |  | Займы и кредиты (66) | 212087 |
|  |  | Задолженность поставщиками (60) | 144085 |
|  |  | Задолженность перед персоналом (70, 73) | 30986 |
|  |  | Задолженность перед гос. внебюджетными фондами (69) | 9400 |
|  |  | Задолженность по налогам и сборам (68) | 98797 |
|  |  | Прочие кредиторы (76) | 2183 |
| Итог актива | 1119446 | Итог пассива | 1119446 |

Ст. 64 ГК РФ определяет порядок очередности расчетов с кредиторами:

1. граждане, перед которыми предприятие несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью – у рассматриваемого унитарного предприятия таких нет;
2. выходные пособия и зарплата на сумму 30986 тыс. руб.;
3. требование кредиторов по обязательствам обеспеченным залогом имущества на сумму 212087 тыс. руб.;
4. задолженность в бюджет и внебюджетные фонды на сумму соответственно 98797 тыс. руб. и 9400 тыс. руб.;

5.задолженность поставщикам и подрядчикам на сумму 144085 тыс. руб. и прочим кредиторам на сумму 2183 тыс. руб.

В рассматриваемом унитарном предприятии создан резервный капитал в сумме 5533 тыс. руб., он направлен на увеличение уставного фонда. Средства добавочного капитала в сумме 307 тыс. руб. распределены между учредителями предприятия.

В соответствии с законодательством при ликвидации предприятия ликвидационный баланс закрывается по следующей схеме:

- закрытие счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» на счет уставного капитала;

- составление акта о распределении оставшегося имущества между учредителями.

Если у предприятия отсутствует имущество, необходимое для покрытия убытков, для этих целей может быть использован уставный капитал. Учредители получат вклад, который был внесен в уставный капитал ликвидируемого предприятия, за вычетом суммы, направленной на возмещение убытков.

Таблица 10 – Журнал хозяйственных операций при ликвидации

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит | Сумма, тыс. р. |
| 1 | Списана задолженность перед персоналом | 70 | 51 | 30986 |
| 2 | Списана задолженность по кредитам | 66 | 51 | 212087 |
| 3 | Списана задолженность по налогам и сборам | 68 | 51 | 98797 |
| 4 | Списана задолженность перед гос. внебюджетными фондами | 69 | 51 | 9400 |
| 5 | Списана задолженность поставщикам и подрядчикам | 60 | 51 | 144085 |
| 6 | Списана задолженность прочим кредиторам | 76 | 51 | 2183 |
| 8 | Резервный капитал списан на увеличение уставного фонда | 82 | 80 | 5533 |
| 9 | Добавочный капитал распределен между учредителями | 83 | 75 | 307 |
| 10 | Нераспределенная прибыль списана на увеличение уставного фонда | 84 | 80 | 505400 |
| 11 | Расформирован уставный фонд | 80 | 75 | 621601 |
| 12 | Произведены расчеты с учредителями | 75 | 51 | 621908 |

Таблица 11 – Оборотно-сальдовая ведомость при ликвидации

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Сальдо на начало | | Оборот за период | | Сальдо на конец | |
| Дебет | Кредит | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
| Денежные средства (50,51) | 1119446 |  |  | 1119446 |  |  |
| Задолженность поставщикам и подрядчикам (60) |  | 144085 | 144085 |  |  |  |
| Займы и кредиты (66) |  | 212087 | 212087 |  |  |  |
| Задолженность по налогам и сборам (68) |  | 98797 | 98797 |  |  |  |
| Задолженность перед гос. внебюджетными фондами (69) |  | 9400 | 9400 |  |  |  |
| Задолженность перед персоналом (70,73) |  | 30986 | 30986 |  |  |  |
| Задолженность перед учредителями (75) |  |  | 621908 | 621908 |  |  |
| Прочие кредиторы (76) |  | 2183 | 2183 |  |  |  |
| Уставный фонд (80) |  | 110668 | 621601 | 510933 |  |  |
| Добавочный капитал (83) |  | 307 | 307 |  |  |  |
| Резервный капитал (82) |  | 5533 | 5533 |  |  |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток - 84) |  | 505400 | 505400 |  |  |  |
| Итого | 1119446 | 1119446 | 2252286 | 2252286 | 0 | 0 |

Баланс организации будет выглядеть следующим образом:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | Сумма, тыс. р. | Пассив | Сумма, тыс. р. |
| - | 0 | - | 0 |

После этого ликвидационная комиссия закрывает счет в банке, производит уничтожение печати, все документы, протоколы передаются в регистрационную палату. Предприятие вычеркивается из единого государственного реестра. Документы сдаются в архив.

**Заключение**

В условиях рыночных социально-трудовых отношений социальное обеспечение пенсионеров приобретает ряд особенностей, главная из которых заключается в том, что пенсионная система становится финансово независимой от государственного бюджета. Это достигается благодаря тому, что финансовые средства Пенсионного фонда формируются за счет страховых отчислений от заработной платы всех застрахованных наемных работников.

Для реализации модели социального обеспечения пенсионеров государству потребовалось создание целого комплекса государственных гарантий, направленных на устойчивое функционирование данной системы: правовая база; принудительное взимание страховых платежей; прямое бюджетное финансирование части пенсий в соответствии с действующим законодательством и т.п.

Негосударственное пенсионное обеспечение является дополнительным по отношению к государственному и может осуществляться в форме дополнительных профессиональных пенсионных систем отдельных предприятий, отраслей экономики либо территорий, а также в форме личного пенсионного страхования граждан, осуществляющих накопление средств на дополнительное пенсионное обеспечение.

В данной контрольной работе рассмотрены организация бухгалтерского дела на стадии формирования организации на примере виртуального негосударственного пенсионного фонда «Надежда»; организация бухгалтерского дела на стадии функционирования НПФ, а также особенности бухгалтерского учета для НПФ; стадия ликвидации НПФ. Основная работа состоит в составлении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов. На примере ОАО «Курганхиммаш» показаны процедуры ликвидации предприятия.

**Список использованной литературы:**

Федеральный закон от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» // Consultant Plus Local с добавлениями и изменениями от 1 октября 2007 года

Федеральный закон от 7 мая 1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ) // Consultant Plus Local с добавлениями и изменениями от 1 октября 2007 года

1. Негосударственные пенсионные фонды: реальность и перспективы//Аналитический вестник Совета Федерации ФС РФ – 2006. - № 11 (299).

Негосударственные пенсионные фонды в России: текущее состояние, проблемы и пути развития // Информационно-аналитический бюллетень Фонда "Бюро экономического анализа". - июль 2008. - № 62.

Негосударственные пенсионные фонды: перспективы развития// журнал «Финансы». – 2007 .- №3.

1. Аранжереев М. М. Как обеспечить достойную старость или возможности негосударственных пенсионных фондов – М.: ЭКСМО, 2006.
2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / Под ред. М.В. Романовского и О. В. Врублевской. – М. : Юрайт-Издат, 2007.
3. Рынок ценных бумаг. Учебно-методический комплекс. / под ред. А.В. Новикова, Е.Е. Алексеева, А.А. Волосского, И.Н. Николаева, Ю.В. Степаненкова. – Новосибирск: НГАЭиУ, 2002.
4. Ковалёв В.В. Финансовый анализ, – М.: «Финансы и статистика», 2005.
5. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
6. www.yandex.ru
7. www.vak.gov.ru
8. www.minfin.ru

1. Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ) [↑](#footnote-ref-1)