

Учётная политика 2025: что важно знать компаниям

Учётная политика (УП) — это внутренний документ компании, в котором закрепляются выбранные способы учёта хозяйственных операций и формы первичных документов. Она является обязательным элементом для всех юридических лиц и используется как в бухгалтерском, так и в налоговом учёте.

Основные цели учётной политики

1. Обеспечение однородности и последовательности в отражении хозяйственных операций.
2. Формализация выбора методов учёта, допустимых законодательством, для конкретной организации.
3. Оптимизация процессов учёта и их соответствие особенностям деятельности компании.
4. Минимизация налоговых и бухгалтерских рисков за счёт соблюдения нормативных требований.

Примеры хозяйственных операций с разными вариантами учёта

Законодательство предоставляет организациям право выбора методов учёта в ряде случаев. Примеры:

1. **Амортизационная премия:** компании могут сразу списать 10–30% стоимости основного средства на расходы (**п. 9 ст. 258 НК РФ**) или отказаться от применения премии.
2. **Метод амортизации:** разрешено использовать линейный или нелинейный метод для большинства объектов (**п. 1 ст. 259 НК РФ**). Этот выбор закрепляется в налоговом и бухгалтерском учёте (**п. 35 ФСБУ 6/2020**).
3. **Резерв на оплату отпусков:** в бухгалтерском учёте требуется формировать резерв, но методика расчёта стартовой величины нормативами не установлена. Компания вправе определить её для каждого сотрудника или для подразделения в целом.
4. **Формы первичных документов:** организации могут использовать унифицированные формы (например, накладную по форме № ТОРГ-12) или разработать собственные.

Последствия несоблюдения учётной политики

- нарушение правил учёта может привести к претензиям со стороны налоговых

органов

- некорректное отражение операций или отсутствие утверждённой УП может стать основанием для доначисления налогов, пеней и штрафов
- непоследовательное применение методов учёта снижает прозрачность финансовой отчетности и может вызвать недоверие со стороны контрагентов и инвесторов

Правильно составленная и утвержденная учётная политика помогает избежать этих рисков, упрощает взаимодействие с надзорными органами и создает условия для эффективного ведения учёта.

Учётная политика для целей бухгалтерского и налогового учёта

Требования к формированию УП для целей бухгалтерского учёта

Формирование учётной политики для бухгалтерского учёта является обязательным для всех юридических лиц. Это требование закреплено в **п. 3 ПБУ 1/2008 «учётная политика организации»**. Учётная политика должна обеспечивать:

- однородное применение выбранных способов учёта на протяжении отчётного периода
- последовательность ведения учёта как для головного офиса, так и для филиалов и представительств (п. 9 ПБУ 1/2008)

Основные принципы учётной политики для бухучёта

1. **Полнота.** Все факты хозяйственной деятельности должны быть отражены в бухгалтерском учёте.
2. **Своевременность.** Каждая операция фиксируется своевременно, с учётом периода, в котором она произошла.
3. **Равенство данных.** Данные аналитического учёта должны совпадать с оборотами и остатками по счётам бухгалтерского учёта на конец каждого месяца.

Пример: Рабочий план счетов компании, как элемент УП, выбирается из общего плана счетов, утвержденного Минфином (Приказ от 31.10.2000 № 94н). Организация вправе добавить новые счета только с разрешения Минфина.

Особенности УП для налогового учёта

В налоговом учёте компании обязаны выбрать из нескольких допустимых методов тот, который соответствует их специфике, и зафиксировать его в учётной политике.

Например:

- способы начисления амортизации (линейный или нелинейный)
- порядок распределения прямых и косвенных расходов

Запрет на отступления от УП. Согласно Конституционному суду РФ (Определение от 12.05.2005 № 167-О), налогоплательщик не может менять утвержденный метод учёта в рамках одного налогового периода. После выбора метода компания обязана строго его придерживаться.

Различия в сроках утверждения УП для бухгалтерских и налоговых целей

1. **Для бухгалтерского учёта.** УП должна быть утверждена не позднее **90 дней** с момента государственной регистрации компании. Однако применение начинается с даты внесения записи в ЕГРЮЛ. Если политика изменяется, новый вариант необходимо утвердить до 1 января следующего года (п. 9 ПБУ 1/2008).
2. **Для налогового учёта:**
 - **по НДС:** УП утверждается не позднее окончания первого налогового периода (квартала), но применяется с даты создания компании (**п. 12 ст. 167 НК РФ**).
 - **по налогу на прибыль:** сроки для утверждения УП напрямую не установлены, но применять её следует до конца налогового периода (**ст. 313 НК РФ**).

Учётная политика для бухгалтерского и налогового учёта позволяет компании унифицировать процессы, снизить риски ошибок и соответствовать законодательным требованиям.

Требования к оформлению и утверждению учётной политики

Отсутствие строгих требований к оформлению УП

Нормативно-правовые акты не устанавливают жёстких требований к оформлению учётной политики. В **п. 8 ПБУ 1/2008** указано лишь, что УП должна быть оформлена как организационно-распорядительный документ, например, в виде приказа, распоряжения или стандарта.

Компании могут выбирать формат, который лучше всего соответствует их внутренним потребностям. Однако важно, чтобы УП была составлена грамотно, документально утверждена и соответствовала законодательным нормам.

Основные форматы учётной политики

1. Приказ:

- самый распространенный способ оформления
- в приказе указываются основные положения УП или дается ссылка на приложение с полным текстом

2. Приложение к приказу:

- часто используется для развернутого изложения УП
- подразумевает наличие утверждающего приказа, в котором приложение упоминается

3. Свободная форма:

- допустима для малого бизнеса
- главное требование — указание даты, номера документа и подписи руководителя

Кто разрабатывает УП в зависимости от размера компании

- в **небольших компаниях** (например, ООО) разработкой УП обычно занимается главный бухгалтер или единственный бухгалтер, если он один в штате
- в **крупных организациях и холдингах** над УП работают руководители бухгалтерской службы, финансовые директора или специализированные отделы. Иногда привлекаются аудиторы для обеспечения соответствия требованиям законодательства и оптимизации налоговой нагрузки

Порядок утверждения УП для новых и действующих компаний

1. Для новых компаний:

- УП утверждается с начала деятельности и применяется до конца первого отчетного или налогового периода
- для УП бухгалтерского учёта документ должен быть оформлен в течение **90 дней** с даты государственной регистрации

2. Для действующих компаний:

- если изменений в УП не предусмотрено, она продолжает действовать без дополнительных приказов
- при необходимости внесения изменений издается новый приказ до начала следующего отчетного или налогового года (до 1 января)

Основания для внесения изменений в УП в течение года

Внесение изменений в учётную политику возможно только при наличии веских оснований. Основные причины:

1. Изменение законодательства:

- новые правила в налоговом или бухгалтерском учёте
- изменение стандартов учёта (например, переход на новый ФСБУ)

2. Появление новых операций или видов деятельности:

- если компания начинает заниматься новым видом деятельности, требующим особых методов учёта

3. Выбор более эффективного способа ведения учёта:

- это касается только бухгалтерского учёта и должно быть обосновано

Важно, чтобы изменения были документально зафиксированы в новом приказе. Учётная политика — это живой инструмент, который должен своевременно адаптироваться к изменениям внутренней и внешней среды компании.

Новшества в учёте на 2025 год

2025 год принесёт существенные изменения в законодательстве, влияющие на учётную политику компаний. Новшества затронут налоговые режимы, страховые взносы, ставки налогов и стандарты бухгалтерской отчётности.

Изменения для компаний на УСН

1. Лимиты для применения УСН:

- лимиты по численности сотрудников увеличены до **130 человек**
- остаточная стоимость основных средств не должна превышать **200 млн рублей**
- лимит доходов установлен в размере **450 млн рублей** (без коэффициента-дефлятора)

2. Обязательства по НДС:

- компании на УСН становятся плательщиками НДС
- исключение: компании с доходами за 2024 год менее 60 млн рублей обязаны применять освобождение от НДС. Освобождение утрачивается, если доходы превышают лимит
- плательщики НДС могут выбрать:
 - **обычную ставку** (20% или 10%) с правом на вычет входного НДС.
 - **специальные ставки** (5% при доходах до 250 млн рублей, 7% при доходах до 450 млн рублей) без права на вычет

Новые тарифы страховых взносов и их влияние на учёт резервов

1. Единый тариф:

- для выплат в пределах базы действует ставка **30%**, а для выплат сверх базы — **15,1%**
- предельная база для начисления взносов составит **2 759 000 рублей**

2. Пониженные тарифы для малого бизнеса:

- будут применяться к части зарплаты, превышающей **1,5 МРОТ**

3. Влияние на учёт резервов:

- увеличение базы для начисления взносов потребует корректировки расчётов резервов на оплату отпусков и других будущих расходов

Повышение ставки налога на прибыль и введение федерального инвестиционного вычета

1. Повышение ставки налога на прибыль:

- основная ставка увеличивается до **25%**: 8% в федеральный бюджет и 17% в региональный.

2. Федеральный инвестиционный вычет:

- доступен для некоторых категорий организаций, объектов ОС и НМА
- максимальная сумма вычета — **50%** от первоначальной стоимости объекта или расходов на его достройку/модернизацию
- категории объектов и компаний будут определены Правительством РФ

Новые требования по составлению бухгалтерской отчётности (ФСБУ 4/2023)

1. Применение нового стандарта:

- с отчётности за 2025 год компании обязаны соблюдать требования ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчётность»

2. Гибкость в использовании форм:

- компании могут дорабатывать образцы форм отчётности под свои нужды, сохраняя основные требования стандарта

3. Цель нововведения:

- повышение прозрачности и информативности отчётности для всех заинтересованных сторон

Специфика учёта мобилизованных сотрудников

1. Исключение из графиков отпусков:

- мобилизованных сотрудников не следует включать в график отпусков

2. Корректировка резервов:

- мобилизованные сотрудники не учитываются при формировании резервов на оплату отпусков, что необходимо учитывать при корректировке учётной политики

Вывод

Все новшества требуют своевременной адаптации учётной политики. Организациям следует заранее учесть изменения, чтобы избежать ошибок в учёте и оптимизировать налоговую нагрузку. Особенно важно уделить внимание деталям новых стандартов и требованиям, чтобы сохранить прозрачность и соответствие учётной политики актуальному законодательству.

Читайте также С 2025 года Роструд начнёт вести публичный реестр недобросовестных работодателей

