

**Фонд развития сельской кредитной
кооперации
(ФРСКК)**

**Межрегиональный аудиторский союз
сельскохозяйственных кооперативов
«Аудит-Кредит»**

**Бухгалтерский учет и
налогообложение
в сельскохозяйственных кредитных
потребительских кооперативах**

Методическое пособие

Москва – 2007

Рецензенты:

- О.Б. Дорджиева* - к.э.н., заместитель министра сельского хозяйства Республики Калмыкия
Н.В. Кулиш - к.э.н., заведующая кафедрой «Бухгалтерский финансовый учет» Ставропольского государственного аграрного университета

Бухгалтерский учет и налогообложение в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах: Методическое пособие/ Овчинникова Л.А., Чемрова Т.Н. - Изд-во _____, 2007. – 75 с.

Методическое пособие рассматривает общие вопросы ведения бухгалтерского учета в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах, определяет типовой план счетов и учетную политику, учет коммерческой и некоммерческой деятельности. Описывает особенности методов, форм и приемов учета имущества, обязательств, хозяйственных операций и оформления результатов деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах, раскрывает особенности их налогообложения и составления отчетности.

При разработке использованы материалы, разработанные Л.Н.Журковой, С.Г.Заболотских и Н.В.Кузьмичевой в рамках гранта, предоставленного корпорацией «ЭЙСИДИАЙ/ВОКА» Межрегиональному аудиторскому союзу сельскохозяйственных кооперативов «Аудит-Кредит», Рекомендации по организации бухгалтерского учета и налогообложению сельскохозяйственных кредитных кооперативов (авторы Ю.К.Рыбин, Т.Н.Чемрова и др.. М: Минсельхоз России, 2002. – 116 с.) и Методические рекомендации по ведению бухгалтерского учета в сельских кредитных кооперативах (одобрены Экспертным советом по методологии бухгалтерского учета и отчетности при Минсельхозе России 19 мая 2006 г. (протокол № 19)).

Предназначено для бухгалтеров, руководителей и членов наблюдательного совета сельских кредитных кооперативов. Будет полезно также работникам районных, региональных и федеральных органов управления АПК, специалистам информационно-консультационных служб, научным работникам, преподавателям и студентам высших и средних сельскохозяйственных и кооперативных учебных заведений.

Методическое пособие подготовлено и издано на средства Агентства США по международному развитию, предоставленные корпорацией «ЭЙСИДИАЙ/ВОКА» в рамках Соглашения №AFP-A-00-04-00034-00.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВАХ: ОБЩИЕ ВОПРОСЫ	5
1.1 Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив - как субъект учетной работы.	5
1.2 Учетная политика в нормативном регулировании бухгалтерского учета.....	6
1.3 Примерный рабочий План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива.....	11
2. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ	18
2.1. Смета доходов и расходов кооператива	18
2.2 Учет доходов кооператива	19
2.3 Учет расходов кооператива	24
3. УЧЕТ ИМУЩЕСТВА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА	26
3.1. Учет основных средств.....	26
3.2 Учет материалов.	30
4. УЧЕТ ИСТОЧНИКОВ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.....	31
4.1 Учет паевого фонда.	32
4.2 Учет средств целевого финансирования.	35
4.3. Учет прочих (неделимых) фондов кооператива.	38
4.4 Учет фонда финансовой взаимопомощи.....	40
5. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ОБОСОБЛЕННЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ КООПЕРАТИВА (ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВАМИ, ФИЛИАЛАМИ)	42
6. УЧЕТ РАСЧЕТОВ, СВЯЗАННЫХ С ПРИВЛЕЧЕНИЕМ И ВЫДАЧЕЙ ЗАЙМОВ.....	44
6.1 Учет займов привлеченных.....	45
6.2 Учет займов, выданных членам кооператива	46
6.3. Учет обеспечения, полученного по выданным займам.....	48
6.4 Учет кредитов банка и займов кооператива последующего уровня	50
7. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ СКПК	51
7.1 УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	51
7.2 УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И КОНЕЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КООПЕРАТИВА.	52
8. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ	54
8.1 Налог на добавленную стоимость.....	55
8.2 Налог на прибыль организаций.	56
8.3 Государственная пошлина.	58
8.4 Налог на имущество организаций.	58
8.5 Транспортный налог.....	59
8.6 Земельный налог.	59
8.7 Налог на доходы физических лиц	60
8.8 Единый социальный налог	61
8.9 Специальные налоговые режимы.	61
8.10 Организация и ведение налогового учета.....	62
9. ОТЧЕТНОСТЬ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА	64
ПРИЛОЖЕНИЯ.	67
Примерная учетная политика сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива.	67

Введение

Одной из главных стратегических целей России в настоящее время является повышение уровня жизни населения страны. По официальным данным, значительная часть россиян живет за чертой бедности. Среди методов преодоления бедности на первое место выходит повышение доступа населения к финансовым ресурсам и создание условий для развития малого предпринимательства. К сожалению, большинству людей, желающих развивать свой бизнес, недоступны традиционные источники финансирования.

Выходом из создавшейся ситуации является развитие кредитной кооперации в сельской местности, которая представляет собой не только доступный источник финансирования и оказания финансовой помощи малым формам хозяйствования на селе, но и структуру, способствующую снижению социальной напряженности в регионах, в том числе, сокращению безработицы, созданию новых рабочих мест.

Однако стоит сказать, что значительным ограничивающим фактором устойчивого развития системы сельской кредитной кооперации является недостаток квалифицированных кадров и затрудненный доступ к качественным услугам по обучению и консультированию.

Данное методическое пособие призвано оказать практическую помощь бухгалтерам и руководителям сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, а также специалистам районных и областных органов управления, курирующих деятельность кредитных кооперативов в части ведения бухгалтерского учета и налогообложения.

1. Организация бухгалтерского учета в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах: общие вопросы

1.1 Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив - как субъект учетной работы.

Ведение бухгалтерского учета – законодательно определенная обязанность каждого юридического лица. Кредитный кооператив, как субъект учетной работы имеет ряд особенностей, которые определяются, в первую очередь, организационно-экономическим содержанием их деятельности.

В первую очередь, **кредитные кооперативы** – это добровольные объединения граждан и (или) юридических лиц на основе общности места нахождения (проживания) или трудовой деятельности с целью сбережения денежных средств, взаимного финансирования и оказания прочих финансовых услуг.

Во-вторых, кредитный кооператив является некоммерческой организацией, что отличает его от банков и небанковских финансовых организаций. В действующем законодательстве РФ финансовые организации рассматриваются только как **коммерческие**, а потребительские кооперативы – как **некоммерческие**. Основной целью их деятельности является не максимизация прибыли, а оказание услуг своим членам с целью развития их хозяйственной деятельности и повышения благосостояния. Вместе с тем, в своей работе кооперативы должны стремиться к некоторому уровню доходности своих операций и использовать современные знания в области банковского дела, соответствующую банковскую организационную структуру, технику и технологии.

В-третьих, отличительной особенностью деятельности СКПК является предоставление финансовых услуг преимущественно членам кооператива. Распространение услуг кооператива на других лиц весьма ограничено.

Отличия кооператива от банка прослеживаются и в организации его деятельности. В первую очередь – кооператив выдает не КРЕДИТЫ, а ЗАЙМЫ, и в отличие от банка – только своим членам; а так же - принимает от членов и ассоциированных членов кооператива ЗАЙМЫ. Согласно нормам ГК РФ кредит и заем имеют ряд отличий.

Кредит может быть получен только в денежной форме, а заем – в денежной или натуральной. Кроме того, кредит может быть выдан только банком, или небанковской финансовой организацией, имеющей соответствующую лицензию ЦБ РФ. На полученные кредиты начисляются проценты, согласно кредитному договору. Договор займа может быть и беспроцентным, если это условие оговорено в договоре. Если договором займа не оговаривается ни его беспроцентный характер, ни размер процентов, их величина признается равной ставке рефинансирования на день выплаты суммы долга ли его соответствующей части. Кроме того, кредитный договор вступает в силу с момента его подписания, а договор займа – с момента выдачи займа.

В настоящее время кредитные потребительские кооперативы в нашей стране функционируют в различных организационно-правовых формах: кредитные потребительские кооперативы граждан, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, общества взаимного кредитования и другие. Практика показывает, что для сельской местности наиболее приемлемой формой кредитной

кооперации является сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (СКПК). В рамках данного пособия будут рассмотрены особенности ведения бухгалтерского учета именно для этой организационно-правовой формы.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета в нашей стране не отражает специфики деятельности СКПК. Поэтому многие факты их финансово-хозяйственной деятельности отражаются в учете на общих основаниях. Другие же, специфические для кооперативов операции учитываются в особом порядке.

1.2 Учетная политика в нормативном регулировании бухгалтерского учета.

Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета в кредитных кооперативах включает в себя документы различных уровней.

К документам **высшего (первого)** уровня (уровень законодательного регулирования) относят кодексы, федеральные и региональные законы и нормативные акты общего и специального действия, регулирующие вопросы бухгалтерского учета в России. Например:

- Гражданский кодекс РФ;
 - Налоговый кодекс РФ ;
 - Федеральный закон от 21.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- и другие.

Второй уровень (уровень нормативного регулирования) документов составляют нормативные акты, которые разрабатываются в целях регламентации бухгалтерского учета. Например, положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), утвержденные Минфином РФ, определяют базовые принципы и правила ведения бухгалтерского учета отдельных хозяйственных операций и отчетности. К подзаконным актам относятся указы Президента и постановления Правительства РФ (например, «О первичных учетных документах» от 8.07.97 г. № 835, Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ от 29 июля 1998 г. № 34н с изменениями и дополнениями и др.). К специальным документам этого уровня относится План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению (Приказ Минфина РФ от 31.10.2000г. № 94н).

К документам **третьего** уровня (уровень методического регулирования) относятся инструкции, указания, письма, телеграммы, которые носят консультационно-инструктивный характер по вопросам бухгалтерского учета.

Документы **четвертого** уровня представлены локальными рабочими документами по регулированию бухгалтерского учета и деятельности в каждой конкретной организации:

- приказ об учетной политике,
- рабочий план счетов бухгалтерского учета,
- рабочие положения о порядке проведения отдельных учетных операций,
- формы первичных учетных документов,

- правила документооборота,
- технология обработки учетной информации
- другие документы.

Совокупность этих документов формирует **учетную политику** кредитного кооператива.

Данная группа документов играет особую роль в построении бухгалтерского учета операций, особенных для СКПК, поскольку учет именно этих операций практически не регламентирован документами предыдущих уровней.

Учетная политика – это принятая в организации совокупность способов ведения бухгалтерского учета: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки, итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.

Формирование учетной политики СКПК регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98. С учетом особенностей деятельности, при формировании учетной политики СКПК необходимо обеспечить выполнение следующих **задач**:

- обеспечение соблюдения основных кооперативных принципов, заложенных в основу деятельности кооператива;
- контроль за целевым и рациональным использованием средств Фонда Финансовой Взаимопомощи;
- контроль за рациональным и экономичным использованием материальных, трудовых, финансовых ресурсов;
- контроль за законностью совершения хозяйственных операций и соблюдением финансовой и расчетной дисциплины;
- обеспечение сохранности имущества кооператива и имущества, полученного в аренду и залог;
- организация достоверного учета движения денежных средств и товарно-материальных ценностей;
- обеспечение контроля за соблюдением сметы;
- обеспечение контроля за материальным поощрением персонала;
- достоверный учет финансовых результатов деятельности кооператива, правильное и своевременное исчисление и перечисление в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды налогов и платежей;
- обеспечение своевременного выполнения обязательств перед членами и кредиторами;
- получение необходимых данных для формирования отчетных показателей и своевременное представление отчетных форм.

Учетная политика формируется главным бухгалтером СКПК, утверждается его руководителем и оформляется приказом или распоряжением. При этом утверждается:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета,
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а так же формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности,
- порядок проведения инвентаризации,
- методы оценки активов и обязательств,
- правила документооборота и технология обработки учетной информации,
- порядок контроля за хозяйственными операциями,
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» - ПБУ 1/98 определяет основные **требования** к бухгалтерскому учету:

- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты),
- своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности (требование своевременности),
- большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности),
- отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания (требование приоритета содержания над формой),
- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости),
- рациональности ведения бухгалтерского учета (требование рациональности).

Кроме того, согласно ПБУ 1/98 предполагается ряд допущений:

- активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и обособленно от активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности),
- организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности),
- принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики),

- факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Допущение последовательности применения учетной политики обуславливает следующие правила ее принятия и применения:

Учетная политика, избранная кооперативом, применяется с 1 января года, следующего за годом ее утверждения.

Вновь созданная организация должна оформить избранную учетную политику до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня приобретения прав юридического лица.

Допущение последовательности применения учетной политики предполагает следующие исключения:

Изменение учетной политики может производиться при: изменении законодательства или нормативных актов по бухгалтерскому учету; разработке новых способов ведения бухгалтерского учета; существенном изменении условий деятельности.

Не считается изменением учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности кооператива.

Изменения учетной политики на год, следующий за отчетным, объявляются в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности кредитного кооператива. При этом отражаются последствия изменения учетной политики, которые оказали или могут оказать существенное влияние на основные финансовые показатели.

По конкретному направлению бухгалтерского учета осуществляется выбор одного варианта из нескольких допускаемых законодательными и нормативными актами. При этом в учетной политике СКПК подлежат раскрытию:

- способы амортизации основных средств, нематериальных активов и иных активов;
- способы оценки производственных запасов, товаров;
- способы признания прибыли от продажи товаров, работ, услуг;
- другие способы, выбранные из разрешенных к применению.

В учетной политике можно выделить три основных аспекта: Методический, Организационный, Технический.

Методический аспект учетной политики предполагает раскрытие информации о:

- Правилах и порядке оценки активов и обязательств,
- Порядке амортизации и списания активов,
- Порядке формирования и списания расходов и затрат,
- Порядке признания и учета доходов,

- Порядке отражения задолженности,
- Правилах и порядке определения существенности данных.

В международной практике и в российском законодательстве существенными считаются данные, без знания о которых заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения организации и принятие экономических решений.

Организационный аспект учетной политики включает в себя:

- Организацию учетной работы,
- Порядок инвентаризации имущества и обязательств кооператива,
- Организацию внутреннего учета, отчетности и контроля,
- Рабочий план счетов (оформляется как приложение к приказу / распоряжению об учетной политике).

Технический аспект учетной политики предполагает описание:

- Применяемой формы бухгалтерского учета,
- Видов применяемых первичных документов (с оформлением в приложении к приказу / распоряжению об учетной политике),
- Графика документооборота (оформляется как приложение к приказу / распоряжению об учетной политике),
- Графика учетных работ (оформляется как приложение к приказу / распоряжению об учетной политике).

С принятием гл. 25 Налогового Кодекса РФ у организаций появилась обязанность формировать учетную политику не только для целей бухгалтерского учета, но и для целей налогового учета. На практике возможно либо оформление двух отдельных документов, либо общего документа, в котором раскрываются элементы учетной политики как для целей бухгалтерского, так и для целей налогового учета. Пример такой объединенной учетной политики приведен в приложениях.

При формировании учетной политики СКПК следует особое внимание уделить следующим ее особенностям:

Необходимость раскрытия способов учета операций по выдаче и привлечению займов, которые являются основой деятельности кооператива.

Необходимость раскрытия способов учета доходов и расходов по некоммерческой и предпринимательской деятельности, причем учет соответствующих доходов и расходов ведется раздельно.

1.3 Примерный рабочий План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива

Наименование балансового счета	Номер счета	Наименование субсчетов
Основные средства (ОС)	01	• ОС в некоммерческой деятельности • ОС в коммерческой деятельности • Выбытие основных средств
Амортизация основных средств	02	• Амортизация ОС в коммерческой деятельности
Нематериальные активы (НА)	04	• НА в некоммерческой деятельности • НА в коммерческой деятельности
Амортизация нематериальных активов	05	• Амортизация НА в коммерческой деятельности
Вложения во внеоборотные активы	08	• Приобретение земельных участков • Строительство объектов ОС • Приобретение объектов ОС • Приобретение НА
Материалы	10	• Материалы • Топливо
Налог на добавочную стоимость (НДС) по приобретенным ценностям	19	• НДС при приобретенным ОС • НДС по приобретённым НА • НДС по приобретенным материально-производственным запасам • НДС по работам (услугам)
Общехозяйственные расходы	26	• Общехозяйственные расходы по некоммерческой деятельности • Общехозяйственные расходы по коммерческой деятельности
Товары	41	• В разрезе номенклатуры товаров
Расходы на продажу	44	• В разрезе статей затрат
Касса	50	• Касса организации • Денежные документы
Расчетные счета	51	• Субсчета по каждому расчетному счёту
Валютные счета	52	• Субсчета по каждому валютному счёту
Специальные счета в банках	55	• Аккредитивы • Чековые книжки • Депозитные счета
Финансовые вложения	58	• Паи в кооперативе последующего уровня • Долговые ценные бумаги • Займы, предоставленные членам кооператива • Займы, предоставленные кооперативу последующего уровня
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	• Авансы выданные • Расчёты по принятым услугам (работам), товарам

Расчеты с покупателями и заказчиками	62	• Авансы полученные • Расчёты по услугам (работам), товарам
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	• Расчеты по основной сумме займов, привлеченных от членов (ассоциированных членов) кооператива • Расчеты по процентам за займы, привлеченные от членов (ассоциированных членов) кооператива • Расчеты по основной сумме банковских кредитов • Расчеты по процентам за банковские кредиты • Расчеты по основной сумме займов, полученных от кооператива последующего уровня • Расчеты по процентам за займы, полученные от кооператива последующего уровня
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	• Расчеты по основной сумме займов, привлеченных от членов (ассоциированных членов) кооператива • Расчеты по процентам за займы, привлеченные от членов (ассоциированных членов) кооператива • Расчеты по основной сумме банковских кредитов • Расчеты по процентам за банковские кредиты • Расчеты по основной сумме займов, полученных от кооператива последующего уровня • Расчеты по процентам за займы, полученные от кооператива последующего уровня
Расчеты по налогам и сборам	68	• Налог на доходы физических лиц • Налог на имущество организаций • Налог на прибыль организаций • НДС • Налог с продаж • Транспортный налог • Единый социальный налог
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	• Расчеты по пенсионному обеспечению • Взносы на страховую часть пенсии • Взносы на накопительную часть пенсии • Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	Субсчета по ф.и.о. сотрудников
Расчеты с подотчетными лицами	71	Субсчета по ф.и.о. сотрудников
Расчеты с членами СКПК	75	• Расчеты по взносам в паевой фонд • Расчеты по выплате доходов (дивидендов,

		кооперативных выплат)
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	• Расчеты по имущественному и личному страхованию • Расчеты по претензиям • Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам • Расчеты с разными дебиторами и кредиторами • Расчеты по беспроцентным займам с членами кооператива • Расчеты по членским взносам • Расчеты по вступительным взносам • Расчёты по процентам за займы предоставленные
Внутрихозяйственные расчеты	79	• Расчеты по выделенному имуществу • Расчеты по текущим операциям.
Паевой фонд	80	• Обязательные паевые взносы членов кооператива • Дополнительные паевые взносы членов кооператива • Приращенные паи членов кооператива • Паявые взносы ассоциированных членов кооператива
Резервный фонд	82	Субсчета по видам резервов
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	• Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлого года • Фонды кооператива
Целевое финансирование	86	• Членские взносы • Вступительные взносы • Целевые бюджетные средства • Фонды кооператива
Продажи	90	• Выручка от реализации услуг, работ, товаров • Себестоимость продаж услуг, работ, товаров • Налог на добавленную стоимость • Прибыль (убыток) от продаж
Прочие доходы и расходы	91	• Прочие доходы • Прочие расходы • Сальдо доходов и расходов
Расходы будущих периодов	97	• Расходы будущих периодов по некоммерческой деятельности • Расходы будущих периодов по коммерческой деятельности
Доходы будущих периодов	98	• Доходы будущих периодов по некоммерческой деятельности • Доходы будущих периодов по коммерческой деятельности
Прибыли и убытки	99	

Забалансовые счета

Арендованные основные средства	001	
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002	
Материалы, принятые в переработку	003	
Товары, принятые на комиссию	004	
Оборудование, принятое для монтажа	005	
Бланки строгой отчетности	006	
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007	
Обеспечения обязательств и платежей полученные	008	• Гарантии обязательств полученные • Залоговые обязательства полученные.
Обеспечения обязательств и платежей выданные	009	• Гарантии обязательств выданные • Залоговые обязательства выданные.
Амортизация основных средств	010	Амортизация ОС, используемых в некоммерческой деятельности.
Основные средства, сданные в аренду	011	
Амортизация нематериальных активов (НА)	012	Амортизация НА, используемых в некоммерческой деятельности.

Счет 01 «Основные средства» (ОС): ОС, используемые в коммерческой и некоммерческой деятельности СКПК, рекомендуется учитывать на разных субсчетах; какие именно ОС отразить на том или ином субсчете, СКПК выбирает сам в своей Учетной политике (при этом следует обращать внимание на то, что такое распределение по субсчетам должно быть экономически обоснованным);

Счет 02 «Амортизация ОС»: на этом балансовом счете СКПК может учесть только амортизацию ОС, используемых в коммерческой деятельности;

Счет 04 «Нематериальные активы» (НА): на этом балансовом счете СКПК учитывают НА, в соответствии с требованиями ПБУ №14/2000 "Учет нематериальных активов", утв. Минфина РФ от 16.10.2000 г. N 91н:

- (1) объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности):
 - а) исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
 - б) исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
 - в) имущественное право автора или иного правообладателя на топологии интегральных микросхем;

- г) исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров;
- д) исключительное право патентообладателя на селекционные достижения.

(2) в состав НА **не включаются** интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификация и способность к труду, поскольку они неотделимы от своих носителей и не могут быть использованы без них.

(3) НА принимаются к бухгалтерскому учету по балансовому счету 04 "Нематериальные активы" по первоначальной стоимости, порядок определения которой зависит от способа получения активов и описан в ПБУ №14/2000.

Счет 05 «Амортизация НА»: на этом балансовом счете СКПК может учесть только амортизацию НА, безусловно используемых в коммерческой деятельности СКПК;

Счет 08 «Вложения во внеоборотные активы»: учет по указанному балансовому счету в СКПК практически не отличается от учета по балансовому счету 08 в других организациях;

Счет 10 «Материалы»: на балансовом счете 10 СКПК учитывают в общеустановленном порядке материалы в разрезе количественного и суммового учета; при этом в случае приобретения материалов для осуществления деятельности, не облагаемой НДС, стоимость таких материалов увеличивается на соответствующие суммы НДС, предъявленные поставщиками;

Счет 19 «НДС по приобретенным ценностям»: учитываются суммы НДС, предъявленные к оплате поставщиками, по товарам, работам, услугам, используемым СКПК;

Счет 26 «Общехозяйственные расходы»: на этом собирательно-распределительном СКПК счете ведет учет расходов по субсчетам в разрезе коммерческой и некоммерческой деятельности;

Счет 41 «Товары»: использование этого балансового счета нетипично для СКПК; однако, этот балансовый счет может применяться по своему прямому назначению, так как СКПК не запрещено вести торговые операции; кроме того, на балансовом счете 41 учитываются в случае невозврата займа предметы залога, предназначенные для продажи;

Счет 44 «Расходы на продажу»: СКПК на этом балансовом счете может учесть расходы, связанные с получением доходов от продажи;

Счет 50 «Касса»: здесь учитываются кассовые операции в общеустановленном порядке;

Счет 51 «Расчетные счета»: учитываются банковские операции в рублях; для каждого расчетного счета открывается отдельный субсчет;

Счет 52 «Валютные счета»: учитываются банковские операции в иностранной валюте; при этом для каждого расчетного, текущего и транзитного счета открывается отдельный субсчет;

Счет 55 «Специальные счета в банках»: этот балансовый счет предназначен для обобщения информации (1) о наличии и движении денежных средств СКПК в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах, на текущих, особых и иных специальных счетах, а также (2) о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению. В зависимости от форм расчетов, используемых СКПК, к балансовому счету 55 "Специальные счета в банках" могут быть открыты субсчета "Аккредитивы", "Чековые книжки", "Депозитные счета" и др.;

Счет 58 «Финансовые вложения»: долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения СКПК учитывают на активном балансовом счете 58 "Финансовые вложения", к которому могут быть открыты следующие субсчета:

- (1) 58/"Паи в кооперативе последующего уровня": СКПК здесь учитывают свои паи в случае членства в кредитном кооперативе последующего уровня;
- (2) 58/"Долговые ценные бумаги": у СКПК здесь учитываются государственные и муниципальные ценные бумаги;
- (3) 58/"Займы, предоставленные членам кооператива": на этом субсчете ведется учет займов, предоставленных СКПК своим членам;
- (4) 58/"Займы, предоставленные кооперативу последующего уровня": на этом субсчете ведется учет основной суммы займов, предоставленных СКПК последующего уровня, членом которого является кооператив.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»: СКПК ведет здесь учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в общеустановленном порядке;

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»: СКПК редко используют этот балансовый счет; он может использоваться в СКПК для отражения операций по расчетам с покупателями и заказчиками, например, при проведении платных семинаров, разовой реализации товаров и т.п.;

Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»: на этом балансовом счете учитываются займы, полученные на срок до 1 года;

Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»: учитываются займы, полученные на срок более 1 года;

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»: здесь учитываются расчеты СКПК с бюджетами всех уровней;

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»: учитываются расчеты по ЕСН, взносам на проф. страхование;

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»: учитываются расчеты по оплате труда в корреспонденции с балансовым счетом по источникам финансирования оплаты труда;

Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»: учитываются расчеты с подотчетными лицами (в разрезе каждого сотрудника);

Счет 75 «Расчеты с членами СКПК»: отражаются расчеты по внесению членами СКПК обязательных и дополнительных паевых взносов, а также расчеты по выплате доходов членам СКПК (дивидендов, кооперативных выплат);

- Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»:** здесь в обычном порядке учитываются расчеты с разными дебиторами и кредиторами; но также на балансовом счете 76 учитываются начисленные проценты членам кооператива за пользование займами, а также – расчеты по членским и вступительным взносам; расчеты по приращенным паям;
- Счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты»:** учитываются расчеты с филиалами и представительствами, если таковые выделены на отдельный баланс;
- Счет 80 «Паевой фонд»:** в СКПК на этом балансовом счете учитываются по соответствующим субсчетам обязательные и дополнительные паевые взносы членов кооператива, паевые взносы ассоциированных членов, а также приращенные паи членов кооператива;
- Счет 82 «Резервный фонд»:** учитываются фонды СКПК, образованные за счет чистой прибыли и целевых взносов членов кооператива и предусмотренные Уставом и Положениями СКПК;
- Счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»:** отражается чистая прибыль СКПК для последующего её распределения или убыток СКПК (для дальнейшего его покрытия); кроме того, на этом счете могут учитываться специальные фонды кооператива.
- Счет 86 «Целевое финансирование»:** ведется учет целевых средств (членских, вступительных взносов, целевого финансирования из бюджета, по целевым программам и грантам) в разрезе субсчетов по направлениям их поступления или расходования; кроме того, на этом счете могут учитываться специальные фонды кооператива.
- Счет 90 «Продажи»:** используется СКПК для учёта отдельных операций по реализации товаров, работ (услуг) в корреспонденции с Д-том балансового счета 62; также на балансовом счете 90/«Себестоимость продаж услуг, работ, товаров» учитываются расходы по коммерческой деятельности СКПК, связанной с реализацией товаров, работ, услуг.
- Счет 91 «Прочие доходы и расходы»:** здесь учитываются прочие доходы и расходы СКПК, в т.ч. – связанные с выдачей займов под проценты.
- Счет 97 «Расходы будущих периодов»:** учитываются расходы, произведенные в текущем периоде, но относящиеся к будущим периодам;
- Счет 98 «Доходы будущих периодов»:** этот балансовый счет предназначен для учета доходов будущих периодов, а также для учета стоимости безвозмездно полученных ценностей; или стоимости внеоборотных активов, приобретенных за счет целевых средств.
- Счет 99 «Прибыли (убытки)»:** этот балансовый счет предназначен для учета прибылей и убытков.

2. Учет доходов и расходов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

2.1. Смета доходов и расходов кооператива

СКПК, как некоммерческая организация должен иметь самостоятельную смету, которая является основным финансовым планом кооператива. Смета представляет собой план доходов и расходов СКПК. Она разрабатывается ежегодно Правлением кооператива и утверждается Общим собранием.

Составление сметы доходов и расходов обеспечивает контроль со стороны членов кооператива за суммой расходов, позволяя, с одной стороны, влиять на их величину при утверждении сметы, с другой стороны – контролировать величину расходов в течение отчетного года и по его окончании. Одновременно наличие сметы позволяет предусмотреть расходы кооператива, связанные с осуществлением его уставной деятельности. Также смета в кредитном кооперативе составляется для того, чтобы спланировать финансовое обеспечение своей деятельности.

При составлении сметы следует прежде всего определить планируемые суммы поступлений в виде процентов, которые являются поступлениями от коммерческой деятельности и те виды затрат, которые могут осуществляться за счет указанных поступлений. Та часть затрат кооператива, которая не может быть покрыта за счет получаемых процентов, финансируется за счет членских взносов от членов кооператива.

При таком подходе необходимо обратить внимание на следующие моменты:

- во внутренних Положениях кооператива должен быть прописан порядок распределения расходов на расходы, финансируемые за счет целевых средств и расходы, которые осуществляются за счет поступлений в виде процентов от коммерческой деятельности;
- в Учетной политике (как для целей бухгалтерского, так и для целей налогового учета) должен быть описан порядок учета доходов и расходов с разделением их на доходы (расходы) по предпринимательской и некоммерческой деятельности;
- в бухгалтерском и налоговом учете доходы и расходы по предпринимательской и некоммерческой деятельности должны учитываться раздельно.

При составлении сметы доходов и расходов нужно разделить доходы и расходы с четким их соотношением по видам.

В плановой смете итог по доходам строго должен соответствовать итогу по расходам. Это связано с некоммерческим характером основной деятельности СКПК. Доходная часть сметы (бюджета) должна формироваться по принципу необходимости и достаточности.

В доходной части сметы должны быть раскрыты все виды поступлений, основными из которых являются:

- Взносы членов (ассоциированных членов) всех видов;
- Проценты по займам выданным;

- Поступления от организаций – не членов кооператива в виде целевого финансирования;
- Прибыль от предпринимательской деятельности после налогообложения;
- И другие источники.

В расходной части раскрываются все расходы СКПК:

- Выплата процентов за привлеченные займы;
- Расходы по обслуживанию долговых обязательств;
- Административные расходы кооператива (с расшифровкой);
- Другие расходы.

Расшифровка расходов необходима достаточно (но не излишне) детальная, например:

- командировочные расходы, - канцелярские расходы, и т.п. Такая расшифровка в дальнейшем поможет проводить детальный анализ расходов кооператива.

Если в кооперативе реализуются несколько разных некоммерческих проектов, особенно в случае, когда на эти проекты выделены целевые средства из бюджета или от организаций – не членов кооператива, на каждый из этих проектов целесообразно разрабатывать отдельную смету. Это позволит точнее выделить в бухгалтерском и налоговом учете поступления и расходы по некоммерческой деятельности. При этом, СКПК самостоятельно определяет количество своих программ, их содержание, перечень статей смет, а также размеры доходов и расходов по каждой статье. В каждой из программ целесообразно предусматривать отдельной статьей административные расходы.

СКПК может согласовывать свои сметы только с жертвователями и грантодателями, а также со своими членами. Государственные органы, включая налоговые, не имеют права вмешиваться в деятельность СКПК и вносить коррективы в направления расходования средств, если такое использование соответствует уставным целям организации.

2.2 Учет доходов кооператива

Доходы СКПК можно разделить на два вида:

1. Доходы от коммерческой деятельности. К ним относятся поступления в виде процентов за выданные займы и выручка за услуги, оказываемые кооперативом на платной основе.
2. Поступления от некоммерческой деятельности. К этому виду относятся вступительные и членские взносы членов и ассоциированных членов кооператива; целевые поступления из бюджета; целевые поступления от прочих организаций в виде грантов и т.п.

Порядок учета доходов зависит от их вида.

Доходы от коммерческой деятельности учитываются в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации», согласно которому доходы организации в зависимости от их

характера, условий получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Доходы, получаемые организацией от предоставления за плату во временное пользование своих активов, относятся к прочим, таким образом, проценты, полученные по займам предоставленным, включаются в прочие доходы.

Соответственно, проценты, полученные по выданным займам, учитываются на 91, субсчет «Прочие доходы».

Для учета расчетов по начисленным процентам на счете 76 открывается соответствующий субсчет.

Таким образом, у кооператива формируется прибыль, подлежащая обложению налогом на прибыль организаций.

Операции оформляются следующим образом:

№ п/п	Содержание операции	Корр. счета	
		Д-т	К-т
1	Начислены проценты по выданным займам	76/расчеты по процентам за займы выданные	91/«Прочие доходы»
2	Получены проценты по выданным займам	50, 51	76/расчеты по процентам за займы выданные

Поскольку потребительский кооператив является некоммерческой организацией, основанной на членстве, он имеет право часть своих затрат осуществлять за счет членских и вступительных взносов. При построении системы членских взносов в кооперативе следует учитывать следующие положения:

- вступительный взнос обусловлен вступлением в члены (ассоциированные члены) кооператива,
- членские взносы вносятся в кооператив на покрытие расходов кооператива,
- размер членских взносов может быть обусловлен объемом участия в деятельности кооператива,
- правила определения размера и порядка внесения членских взносов должны быть едины для всех членов кооператива,
- обязанность членов кооператива по внесению членских взносов должна быть определена Уставом кооператива, а во внутренних Положениях должны быть прописаны правила и порядок начисления и внесения членских взносов,
- также во внутренних Положениях должны быть прописаны направления и правила использования этих взносов.

Членские взносы могут быть внесены либо единовременно, либо частями, в течение определенного времени, в этом случае должен быть составлен график внесения. Сумма членских взносов определяется либо равной для всех членов кооператива, либо пропорционально размеру и сроку получаемых займов (пропорционально объему участия в деятельности кооператива). Если членские взносы пропорциональны объему участия, может возникнуть необходимость возврата излишне уплаченных сумм членских взносов при досрочном возврате займа.

Вступительные и членские взносы учитываются как средства целевого финансирования. Для их учета на счете 86 «Целевое финансирование» открывают отдельные субсчета. Расчеты по начислению, уплате и возврату членских и вступительных взносов учитывают на отдельных субсчетах счета 76.

Операции по начислению и уплате членских взносов оформляются следующими записями:

№ п/п	Содержание операции	Корр. счета	
		Д-т	К-т
1	Начислены членские взносы по выданным займам	76/расчеты по членским взносам	86/членские взносы
2	Оплачены членские взносы	51	76/расчеты по членским взносам
3	Распределены суммы членских взносов по направлениям использования	86/членские взносы	84 (86), 82...
4	Начислены суммы членских взносов, подлежащих возврату	86/членские взносы	76/расчеты по членским взносам
5	Возвращены излишне уплаченные суммы членских взносов	76/расчеты по членским взносам	51

Члены кооператива - юридические лица и ПБОЮЛ могут включить в состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль только **проценты** по полученным займам. Целевые взносы же (членские и вступительные) делаются за счет прибыли после налогообложения.

Так же следует обратить внимание на следующее: Согласно гл. 23 НК РФ в налогооблагаемую базу по налогу на доходы физических лиц включается материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций. При этом налоговая база определяется как превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора. Однако, в этом случае СКПК является налоговым агентом, а значит, несет ответственность по уплате сумм налога

Кроме того, Постановление Правительства РФ от 4 февраля 2006г. N 70 (а так же ряд других постановлений) утверждает правила предоставления из федерального бюджета субсидий бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах членами этих кредитных кооперативов. Речь в постановлении идет именно о возмещении затрат на уплату **процентов**. Затраты на уплату вступительных и членских взносов не возмещаются.

Средства, полученные в виде целевых поступлений, не увеличивают налогооблагаемую базу кооператива по налогу на прибыль.

Помимо процентов и взносов в кооперативе могут быть и другие поступления. Их также можно разделить на два вида:

- целевые поступления на финансирование некоммерческой деятельности
- поступления (доходы) относящиеся к предпринимательской деятельности.

Первая группа поступлений должна учитываться как целевое финансирование. В нее входят поступления на финансирование таких мероприятий, как бесплатное обучение, благотворительная деятельность СКПК и т.п.

На каждый некоммерческий проект, обеспеченный целевыми поступлениями, следует разработать отдельную смету, оформить приказ председателя кооператива, или исполнительного директора. Во всех документах, подтверждающих расходы, необходимо указывать цели использования средств (например, в акте на списание канцелярских принадлежностей указать, что они использованы при проведении обучающего семинара).

Ко второй группе относятся доходы от предпринимательской деятельности (торговля, оказание платных услуг и т.п.). Эти доходы необходимо учитывать с использованием счетов 90 «Продажи», 99 «Прибыли и убытки» и т.п.

Такие поступления формируют налогооблагаемую прибыль и облагаются НДС.

Учет ведется следующим образом:

№ п/п	Содержание операции	Корр. счета	
		Д-т	К-т
1	Отражены доходы от оказанных платных услуг	62, 76	90/«Выручка от реализации услуг, работ, товаров»
2	Получены средства в счет оплаты услуг	50, 51	76, 62
3	Отражен НДС по оказанным платным услугам	90	68
4	Списание ежемесячных финансовых результатов от коммерческой (предпринимательской) деятельности: - выручка	90/«Выручка от реализации услуг, работ, товаров»	90/«Прибыль (убыток) от продаж»

	- себестоимость	90/«Прибыль (убыток) от продаж»	90/«Себестоимость продаж услуг, работ, товаров»
--	-----------------	---------------------------------	---

В эту группу включаются также прочие доходы СКПК, к которым можно отнести:

- проценты по депозитным счетам банков;
- проценты, начисляемые на остаток по расчетному счету;
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора (принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных должником);
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- поступления в возмещение причиненных СКПК убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийное бедствие, пожар, авария, национализация и т.п.).

Все выше перечисленные виды доходов следует учитывать на счете 91/«Прочие доходы».

Операции по их учету в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

№ п/п	Содержание операции	Корр. счета	
		Д-т	К-т
1	Начислены и оплачены проценты по выданным займам	76 51	91 76
2	Получены и начислены проценты по остатку на расчетном счете	51 76	76 91
3	Получены и начислены проценты по депозитному счету	51 76	76 91
4	Поступления от продажи основных средств и прочих активов	62, 76 50, 51	91 60, 76
5	Поступили штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора	76 51	91 76
6	Поступления в возмещение причиненных СКПК убытков	76...	91

7	Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году	62, 76	91
8	Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности	60, 62, 76...	91
9	Курсовые разницы (положительные)	52, 57	91
10	Списание доходов	91/«Прочие доходы» 91/«Сальдо доходов и расходов»9	91/«Сальдо доходов и расходов» 99

Кооператив также может получить безвозмездно имущество. Если это имущество получено не в рамках целевых поступлений из бюджетных средств, такие поступления увеличивают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, а в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

№ п/п	Содержание операции	Корр. счета	
		Д-т	К-т
1	Активы получены безвозмездно, в том числе по договору дарения	08, 10, 58...	98
2	Оприходованы основные средства, нематериальные активы	01, 04	08
3	Списание объекта основных средств, полученного безвозмездно при выбытии (списании).	91	01
		98	91
4	Безвозмездно получены оборотные активы	10...	91

2.3 Учет расходов кооператива

Расходы СКПК можно разделить на два основных вида:

- расходы финансируемые за счет доходов от предпринимательской деятельности (за счет поступлений в виде процентов);
- расходы, финансируемые за счет целевого финансирования.

Необходимо, чтобы во внутренних Положениях кооператива были определены порядок отнесения расходов к тому или иному виду, а в учетной политике был определен порядок учета расходов в зависимости от их вида.

Расходы, которые финансируются за счет доходов от предпринимательской деятельности, учитываются в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организаций», согласно которому расходы организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;

– прочие расходы.

Руководствуясь принципом соответствия доходов и расходов, а также тем, что расходы по обычным видам деятельности учитываются на счете 90/« Себестоимость продаж услуг, работ, товаров», а займы не являются товаром, работой или услугой, по которым можно исчислить себестоимость, рекомендуется расходы кооператива, связанные с выдачей и привлечением займов, учитывать как ПРОЧИЕ расходы.

Для учета прочих расходов планом счетов предусмотрен субсчет «Прочие расходы» счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Расходы, которые осуществляются за счет целевого финансирования, уменьшают суммы целевого финансирования, учтенного на счете 86 «Целевое финансирование». К учету таких расходов применяются все правила учета целевого финансирования.

Однако, прежде чем относить расходы кооператива на счета 91 или 86, их отражают на счете 26 «Общехозяйственные расходы». Для учета на этом счете можно по усмотрению бухгалтера открыть разные субсчета для учета расходов разных видов.

Аналитический учет расходов на счете 26 «Общехозяйственные расходы» ведется по статьям затрат, которые позволяют сгруппировать однородные расходы. Статьи затрат должны быть соотнесены со статьями, предусмотренными сметой доходов и расходов, но с более детальной расшифровкой. Это позволит проводить анализ исполнения сметы доходов и расходов.

В качестве учетного регистра по счету 26 можно рекомендовать ведомость учета расходов, в которой учет расходов ведется по месяцам и нарастающим итогом в течение года. Таким образом, в течение года можно отслеживать исполнение сметы доходов и расходов и осуществлять оперативное управление расходами. Строение такой ведомости кооператив определяет самостоятельно. Например, можно использовать следующую форму:

№	Статья расходов	Месяц				Списание расходов			
		Январь		Февраль и т.д.		Дата		Дата ...	
		За месяц	С начала года	За месяц	С начала года	В Д-т счета 86	В Д-т счета 91	В Д-т счета 86	В Д-т счета 91
А	Б	1	2	3	4...	25	26	27	28

В учетной политике кооператива необходимо определить сроки, в которые расходы, накопленные на счете 26 будут списываться. Такими сроками могут быть: ежемесячно, в конце года, но предпочтительнее – ежеквартально.

В бухгалтерском учете расходы кооператива оформляются следующими записями:

№ п/п	Содержание операции	Корр. счета	
		Д-т	К-т
1	Начислена заработная плата	26	70
2	Начислен единый социальный налог	26	69
3	Прочие расходы	26	10, 60...
4	Списаны расходы за счет целевого финансирования	86	26
5	Списаны расходы за счет доходов от предпринимательской деятельности	91/«Прочие расходы»	26

В случае, если кооператив помимо предоставления и привлечения займов занимается другими видами деятельности, расходы по ним следует учитывать в зависимости от характера деятельности. При осуществлении на регулярной основе производства, оказания платных услуг, расходы по таким видам деятельности формируют себестоимость продукции, услуг и учитываются на счете 90/«Себестоимость продаж услуг, работ, товаров».

К прочим расходам кооператива относятся:

- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием средств и иных активов, отличных от денежных средств;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- расходы, возникающие вследствие чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.).

Все эти расходы учитываются на счете 91/«Прочие расходы».

При учете расходов на отдельные некоммерческие программы рекомендуется на каждый такой проект открывать отдельный аналитический счет к счету 26 со списанием расходов по нему по окончании проекта или списывая часть расходов в конце учетного периода, если продолжительность проекта превышает длительность учетного периода.

3. Учет имущества кредитного кооператива

3.1. Учет основных средств.

Для СКПК, как для некоммерческой организации, актив может быть принят к бухгалтерскому учету в качестве основного средства, если одновременно выполняются следующие условия:

- объект предназначен для использования в деятельности, направленной на достижение целей создания СКПК (в т.ч. в предпринимательской деятельности, осуществляемой в соответствии с законодательством Российской Федерации), а так же для его управленческих нужд,
- объект предназначен для использования в течение срока, продолжительностью свыше 12 месяцев,
- организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта.

Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные для объектов основных средств, стоимостью в пределах лимита, установленного в учетной политике организации, но не более 20 000 рублей за единицу, могут отражаться в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов на счете 10 "Материалы". В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в организации должен быть организован надлежащий контроль за их движением.

Внимание. Лимит стоимости для отнесения объектов к амортизируемому имуществу, согласно ГЛ. 25 НК РФ, составляет 10 000 руб. При построении систем бухгалтерского и налогового учета эту разницу необходимо учитывать, принимая во внимание влияние лимита как на исчисление налога на прибыль, так и на исчисление налога на имущество.

Если срок службы предмета менее одного года, то его учитывают на счете 10 "Материалы" и списывают стоимость на расходы после передачи объекта в эксплуатацию (производство).

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом может быть:

- отдельный предмет;
- единый комплекс из нескольких предметов, которые смонтированы на едином фундаменте или имеют общее управление.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. На каждый инвентарный объект открывается инвентарная карточка учета основных средств (форма ОС-6), которая является регистром аналитического учета основных средств.

Поступившие ОС в бухгалтерском учете отражают по первоначальной стоимости. **Первоначальная стоимость** - это сумма фактических затрат на приобретение объекта основных средств, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов.

Если организация приобрела основные средства за плату (по договору купли-продажи или поставки), их первоначальная стоимость определяется как сумма всех затрат, связанных с этой покупкой.

Таковыми затратами, например, могут быть:

- суммы, уплаченные продавцу в соответствии с договором, а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплаченные за доставку и монтаж;
- суммы, уплаченные за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением этого объекта основных средств;
- невозмещаемые налоги и государственные пошлины, уплаченные при приобретении объекта основных средств (например, НДС, уплаченный при приобретении оборудования для производства продукции, освобожденной от этого налога);
- проценты по кредитам и займам, полученным для приобретения объекта основных средств, начисленные до его оприходования;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением объекта основных средств.

Если объект основных средств предназначен для ведения некоммерческой деятельности и приобретен за счет целевых средств, НДС по ним не возмещается, а включается в их первоначальную стоимость.

Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных членами кооператива в счет паевого фонда, признается денежная оценка, согласованная участниками организации.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных безвозмездно, признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Оценка объекта основных средств, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, производится в рублях по курсу ЦБ РФ на дату принятия объекта к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы, т.е. по счету 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Поступление объектов основных средств оформляется следующими учетными записями:

№ п/п	Содержание операции	Корр. счета	
		Д-т	К-т
1	Поступление объекта основных средств от поставщиков (на сумму стоимости по договору)	08	60
2	Начислена плата за доставку, монтаж и доведение до состояния, пригодного к использованию	08	60
3	Учтены собственные расходы на доставку, монтаж и доведение до состояния, пригодного к использованию	08	10, 70, 69...
4	Отражен в документах на доставку НДС	19	60
5	НДС учтен в стоимости ОС	08	19
6	Основные средства внесены членами кооператива в	08	75/«Расчеты

	счет паевого фонда		по взносам в паевой фонд»
7	Объект ОС принят к учету по первоначальной стоимости* ¹	01	08
8	Безвозмездное получение ОС в рамках целевого финансирования	08	86
		01	08
		86	98

По объектам основных средств некоммерческих организаций амортизация не начисляется (*Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств – утверждены приказом Минфина от 20. 07. 98. с посл. изменениями и дополнениями*). По ним на **забалансовом** счете 010 "Износ основных средств" производится обобщение информации о суммах износа, начисляемого **линейным** способом. При этом, нормы амортизационных отчислений определяются исходя из предполагаемого срока полезного использования, установленного самим СКПК. Данное положение относится к объектам основных средств, приобретенным за счет средств целевого финансирования и применяемых СКПК для некоммерческой деятельности.

По отношению к тем объектам основных средств, которые приобретены на средства от предпринимательской деятельности и применяются в деятельности, направленной на получение прибыли, СКПК вправе выбрать любой из способов начисления амортизации, из разрешенных к применению. Следует обратить внимание на то, что отнесение объекта основных средств в группу применяемых в предпринимательской деятельности должно быть достаточно обоснованно.

Таким образом, учет износа основных средств в СКПК оформляется следующими записями:

№ п/п	Содержание операции	Корр. счета	
		Д-т	К-т
1	Начислен износ объектов основных средств, применяемых в некоммерческой деятельности	+ 010	
2	Начислена амортизация по объектам основных средств, применяемым в коммерческой деятельности	26/«Общехозяйственные расходы по коммерческой деятельности»	02

Начисление износа (амортизации) начинается с месяца, следующего за месяцем принятия объекта основных средств к учету.

¹ Принятие объектов основных средств к бухгалтерскому учету осуществляется на основании утвержденного руководителем организации акта (накладной) приемки - передачи основных средств, который составляется на каждый отдельный инвентарный объект, и иных документов, в частности подтверждающих их государственную регистрацию в установленных законодательством случаях. Таким образом, если объект ОС подлежит государственной регистрации (например, здание или автомобиль), то данную запись можно сделать только после того, как такая регистрация осуществлена.

Выбытие объекта основных средств имеет место в случае: продажи; прекращения использования вследствие морального или физического износа; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в паевой фонд кооператива последующего уровня; передачи по договору мены, дарения; выявления недостачи и порчи активов при их инвентаризации; в иных случаях.

Поступления от продажи объекта основных средств являются операционными доходами. Расходы, связанные с продажей основных средств, относятся к операционным расходам организации. При реализации имущества, приобретенного за счет средств целевого финансирования, организация вправе уменьшить доходы от таких операций только на расходы, связанные с такой реализацией, при этом стоимость указанного имущества в налоговом учете в расходы не включается.

Выбытие объектов основных средств оформляется следующими учетными записями:

№ п/п	Содержание операции	Корр. счета	
		Д-т	К-т
1	Выручка от продажи основных средств	62	91/«Прочие доходы»
2	Расходы на продажу основных средств	91/«Прочие расходы»	70,69,10...
3	Списание стоимости объектов основных средств	01/«Выбытие основных средств»	01
		91/«Прочие доходы»	01/«Выбытие основных средств»
4	Списание стоимости объектов основных средств, полученных безвозмездно	91/«Прочие расходы»	01/«Выбытие основных средств»
		98/«Доходы будущих периодов по коммерческой деятельности»	91/«Прочие доходы»
5	Списание накопленного износа реализованных объектов основных средств, применяемых в некоммерческой деятельности	- 010	

3.2 Учет материалов.

Во всех СКПК используются материалы, включая канцелярские принадлежности, материалы, необходимые для ремонта, ГСМ и т.п. Для их учета

используется счет 10 «Материалы», к которому открываются субсчета по видам материалов, используемых в кооперативе.

Учет материально-производственных запасов (МПЗ) в СКПК ведется в общеустановленном порядке в соответствии с ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету МПЗ. МПЗ принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Определение фактической себестоимости материалов и ее размер зависит от того, каким образом имущество поступило в СКПК.

Фактическая себестоимость материалов, приобретенных за плату, - сумма фактических затрат на приобретение. В Методических указаниях по бухгалтерскому учету МПЗ дан подробный перечень расходов, включаемых в фактическую себестоимость приобретенных материалов. При получении материалов в качестве средств целевого финансирования они приходятся в оценке, согласованной сторонами.

Особенностью учета МПЗ в некоммерческих организациях является учет сумм НДС, уплаченных при их покупке. СКПК, не осуществляющие предпринимательскую деятельность, при оприходовании МПЗ относят эти суммы на увеличение стоимости материалов.

При учете материально-производственных запасов используются следующие учетные записи:

№ п/п	Содержание операции	Корр. счета	
		Д-т	К-т
1	Получение материалов от поставщика	10	60
2	Отнесение расходов на приобретение материалов на увеличение их себестоимости	10	60,70, 10,69...
3	Отражение сумм НДС, уплаченных при покупке материалов	19	60
4	Отнесение сумм НДС на увеличение стоимости материалов	10	19
5	Списание материалов на расходы СКПК по некоммерческой деятельности	26	10

4. Учет источников средств кредитного кооператива

Источники средств кооператива можно разделить на следующие группы:

- собственные средства – фонды кооператива; средства целевого финансирования, нераспределенная прибыль кооператива;
- заемные средства – займы, привлеченные от членов (ассоциированных членов) кооператива; кредиты банков; займы, полученные от кооператива последующего уровня.

Для осуществления своей деятельности кооператив формирует фонды, составляющие имущество кооператива. Виды, размеры этих фондов, порядок их

формирования и использования устанавливаются общим собранием членов кооператива в соответствии с уставом кооператива.

4.1 Учет паевого фонда.

Основой для формирования имущества СКПК является *Паевой фонд*.

Паевой фонд формируется из паевых взносов членов и ассоциированных членов кооператива. Паявые взносы членов кооператива могут быть обязательными и дополнительными. Паявые взносы ассоциированных членов подобного деления не имеют. Кроме того, кооператив имеет право при распределении прибыли часть ее направить на приращение паев членов кооператива, увеличив размер Паевого фонда.

Паевой взнос и приращенный пай составляют пай, который определяется как часть имущества кредитного кооператива, отражающая размер участия члена кооператива в образовании имущества кооператива.

Для учета Паевого фонда СКПК следует применять счет 80, который в рабочем плане счетов будет иметь название «Паевой фонд». К нему можно открыть следующие субсчета:

- «Обязательные паявые взносы членов кооператива»,
- «Дополнительные паявые взносы членов кооператива»,
- «Приращенные паи членов кооператива»,
- «Паявые взносы ассоциированных членов кооператива».

Размер Паевого фонда не является величиной постоянной и может изменяться в зависимости от количества членов и ассоциированных членов, размера обязательного паявого взноса, суммы дополнительных паявых взносов. Таким образом, в отличие от хозяйственных обществ, у кооператива нет возможности определить фиксированный размер Паевого фонда. В Законе о сельскохозяйственной кооперации оговаривается, что изменение числа членов кооператива или ассоциированных членов, а также изменение размера паявого фонда не является основанием для внесения изменения в Устав кооператива.

Условия внесения и размер паявых взносов регулируется Уставом и внутренними положениями кооператива и должны быть установлены на Общем собрании кооператива.

Согласно закону «О сельскохозяйственной кооперации», **обязательные паявые взносы** в потребительском кооперативе устанавливаются пропорционально предполагаемому объему участия члена кооператива в хозяйственной деятельности данного кооператива. В кредитном кооперативе может быть принята следующая схема определения размера обязательного паявого взноса:

- участием в хозяйственной деятельности кооператива признается получение займов в кооперативе,
- решением Общего собрания устанавливается минимальный размер обязательного паявого взноса, который дает право на вступление в кооператив, право голоса на общем собрании кооператива, право участия в управлении кооперативом и т.п.,

- размер обязательного паевого взноса устанавливается пропорциональным размеру предполагаемой суммы займа, которую член кооператива рассчитывает получить,
- члену кооператива не может быть предоставлено займов на сумму большую, чем позволяет его размер обязательного паевого взноса. Однако, точная сумма займа определяется исходя из общей методики оценки заемщика, принятой в кооперативе.

Обязательный паевой взнос может быть внесен деньгами и имуществом. Учет паевых взносов ведется кооперативом в стоимостном выражении. В случае внесения в счет паевого взноса лицом, вступившим в кооператив, земельных участков, земельных и имущественных долей и иного имущества либо имущественных прав денежная оценка паевых взносов производится правлением кооператива и утверждается общим собранием членов кооператива. Общее собрание членов кооператива может утвердить методику денежной оценки передаваемого имущества и поручить правлению кооператива на основе этой методики организовать работу по денежной оценке указанного имущества. Результаты данной оценки подлежат утверждению наблюдательным советом кооператива. В этом случае на общее собрание членов кооператива выносятся только спорные вопросы по оценке земельных участков, земельных и имущественных долей и иного имущества. По решению общего собрания членов кооператива денежная оценка паевых взносов может быть произведена независимым оценщиком.

Уставом кооператива может быть предусмотрено внесение паевых взносов только в денежной форме. Такой подход очень целесообразен, учитывая особенности деятельности СКПК. Вообще, в кредитном кооперативе принятие в качестве паевого взноса имущества должно стать исключением, а не правилом.

Часть оценочной стоимости паевого взноса, превышающая размер обязательного паевого взноса, передается с согласия члена кооператива в его дополнительный паевой взнос.

Дополнительный паевой взнос - паевой взнос члена кооператива, вносимый им по своему желанию сверх обязательного паевого взноса, по которому он получает дивиденды. Дополнительные паевые взносы принимаются от членов кооператива на условиях, определяемых Уставом СКПК по инициативе самого члена кооператива.

Приращенные паи могут быть направлены на формирование фондов кооператива или погашены, при условии сформированности всех предусмотренных Уставом фондов и наличии в кооперативе необходимых средств. Решение о направлении приращенных паев на формирование фондов кооператива должно быть принято общим собранием СКПК единогласно. Погашение приращенных паев осуществляется не ранее чем через три года после их формирования при наличии в кооперативе необходимых средств и при условии формирования соответствующих фондов, предусмотренных уставом кооператива. При этом в первую очередь погашаются приращенные паи, сформированные в наиболее ранний период по отношению к году их погашения.

Паевой взнос ассоциированного члена устанавливается в договоре, заключаемом кооперативом с этим ассоциированным членом. Кооператив может установить минимальный размер паевого взноса для ассоциированных членов, а точный размер взноса устанавливать договором. Размер паевого взноса

ассоциированных членов может быть установлен пропорционально размеру займов, которые ассоциированный член планирует предоставить кооперативу.

Внесение паевых взносов оформляется следующими учетными записями:

№ п/п	Содержание операции	Корр. счета	
		Д-т	К-т
1	Отражено увеличение Паевого фонда на сумму обязательного паевого взноса	75/«Расчеты по взносам в паевой фонд»	80/1
2	Отражено увеличение Паевого фонда на сумму дополнительного паевого взноса	75/«Расчеты по взносам в паевой фонд»	80/2
3	Внесены паевые взносы в денежной форме	50,51	75/«Расчеты по взносам в паевой фонд»
4	Внесены паевые взносы в имущественной форме	08,10	«Расчеты по взносам в паевой фонд»

Для учета операций с приращенными паями рекомендуются следующие проводки:

№ п/п	Содержание операции	Корр. счета	
		Д-т	К-т
1	Часть прибыли направлена на пополнение приращенных паев членов кооператива	84	76
2	Суммы, направленные на приращенные паи зачислены в Паевой фонд СКПК	76	80/«Приращенные паи членов кооператива»
3	Уменьшен Паевой фонд на сумму приращенных паев, направленных на формирование фондов	80/«Приращенные паи членов кооператива»	82, 84
4	Уменьшен Паевой фонд на сумму погашенных приращенных паев	80/«Приращенные паи членов кооператива»	76
5	Выплачены суммы приращенных паев при погашении	76	50, 51

Члену кооператива, выходящему или исключенному из кооператива, выплачиваются стоимость его обязательного и дополнительного паевого взноса и приращенный пай в размерах, в сроки и на условиях, которые предусмотрены Уставом СКПК. Такие выплаты отражаются следующими записями:

№ п/п	Содержание операции	Корр. счета	
		Д-т	К-т

1	Отражена сумма обязательного паевого взноса, подлежащая погашению	80/«Обязательные паевые взносы членов кооператива»	75/«Расчеты по взносам в паевой фонд»
2	Отражена сумма дополнительного паевого взноса, подлежащая погашению	80/«Дополнительные паевые взносы членов кооператива»	75/«Расчеты по взносам в паевой фонд»
3	Отражена сумма приращенных паев, подлежащая выплате	80/«Приращенные паи членов кооператива»	76
4	Выплачены суммы паевых взносов	75/«Расчеты по взносам в паевой фонд»	50, 51
5	Выплачены суммы приращенных паев	76	50, 51

4.2 Учет средств целевого финансирования.

Во многих СКПК одним из основных источников средств являются **средства целевого финансирования**. Такие средства могут поступать от:

- членов кооператива в виде вступительных и членских взносов;
- государственных органов, финансирующих соответствующие целевые программы;
- негосударственных организаций, выделяющих средства на определенные цели, связанные с деятельностью СКК, и т.п.

К средствам целевого финансирования так же относят:

- средства, которые получены на осуществление благотворительной деятельности;
- имущество, переходящее по завещанию в порядке наследования на содержание СКПК;
- гранты, полученные кооперативом.

К учету средств целевого финансирования предъявляются строгие требования, обязательные для исполнения всеми организациями, независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности. Во-первых, особое внимание должно быть уделено формулировкам, содержащимся в первичных документах. Документы, подтверждающие поступление средств, должны обязательно содержать указание на целевой характер поступивших средств и характеристику целей, на которые эти средства направляются. При расходовании денежных средств на первичных документах необходимо делать четкие ссылки о том, на выполнение каких программ или мероприятий списывают деньги. При получении целевых поступлений на финансирование определенной программы должен быть разработан и утвержден перечень и объем расходов по этой программе, составлена смета расходов на данную программу.

При поступлении целевых средств важным является вопрос налогообложения. Чтобы средства, полученные в рамках целевого финансирования, можно было не включать в налоговую базу по налогу на прибыль, налогоплательщику необходимо выполнить следующие обязательные условия учета средств (в НК РФ - целевых поступлений):

во-первых, организация должна вести отдельный учет полученных доходов и произведенных расходов по целевому финансированию;

во-вторых, указанные доходы должны быть использованы строго по целевому назначению;

в-третьих, полученные в качестве целевого финансирования средства организация может использовать в течение периода, оговоренного лицом, от которого они поступили.

Использовать эти средства на другие цели можно, только получив на это письменное согласие лица, внесшего средства. Если согласие не может быть получено, средства следует вернуть. На практике, если речь идет о таких средствах, как взносы членов кооператива, то решение об использовании или возврате их остатка принимается общим собранием. В случае переноса остатка средств для использования в следующем отчетном году эти средства закладываются в смету (финансовый план) при ее составлении.

Важным является вопрос о доказательстве целевого использования средств, поступивших в кооператив из бюджетов и /или других организаций на финансирование деятельности кооператива. Необходимо уделять особое внимание формулировкам. В случае, когда средства поступают на приобретение каких-либо активов, подтверждением целевого использования является приобретение указанных активов со ссылкой на первичных документах «за счет средств целевых поступлений по приказу (договору, распоряжению) № ____ от ____». Если средства целевого финансирования поступили на покрытие (финансирование расходов кооператива), подтверждением целевого использования является закрытие счета учета расходов в корреспонденции со счетом учета средств целевого финансирования (на основании бухгалтерской справки). При поступлении средств на выдачу займов, подтверждением целевого использования является оформление и фактическая выдача средств кооперативом своему члену по договору займа. В бухгалтерском учете должен прослеживаться источник средств для выдачи займов. Одновременно необходимо сделать проводку, отражающую поступление средств целевого финансирования в Фонд финансовой взаимопомощи, например – зачисление в один из фондов кооператива, средства которого используются для выдачи займов. Целевые поступления на формирование (пополнение) фондов кооператива (резервного, иных фондов, Фонда финансовой взаимопомощи), целевое использование подтверждается зачислением средств в соответствующий фонд (на основании бухгалтерской справки).

Для учета средств целевого финансирования действующим планом счетов предусмотрен **счет 86 «Целевое финансирование»**. По кредиту данного счета отражается поступление средств целевого финансирования в корреспонденции со счетами учета источников поступлений, по дебету – использование средств в корреспонденции со счетами учета направлений их использования. Аналитический учет средств целевого финансирования ведется по каждому направлению их использования, по каждой программе, на которую выделялись эти средства.

Операции по поступлению средств целевого финансирования в бухгалтерском учете отражают следующими записями:

№ п/п	Содержание операции	Корр. счета	
		Д-т	К-т
1	Членом кооператива внесены вступительные взносы, в размере, установленным Положением кооператива;	76	86
	Членом кооператива внесены членские взносы	50, 51	76
2	Кооперативом получены средства гранта; Кооперативом получены средства из местного бюджета на финансирование программы по льготному кредитованию	50, 51	86
3	Возвращены неиспользованные средства грантов, средства из местного бюджета	86	76
		76	50, 51
4	Поступили основные средства в качестве целевого финансирования (целевых поступлений)	08	86
		01	08
		86	98
5	Поступили целевые средства на приобретение основных средств, покрытие расходов кооператива, выдачу займов, пополнение фондов кооператива, пополнение фонда финансовой взаимопомощи.	51	86
6	Приобретены основные средства за счет целевых поступлений	08	60
		60	51
		01	08
		86	98
7	За счет средств целевого финансирования покрыты расходы кооператива	86	26
8	Выдан заем за счет средств целевого финансирования, поступивших на цели выдачи займов членам кооператива	58	50, 51
		86	86, 84/вид фонда
9	Средства целевого финансирования зачислены в специальные фонды кооператива и / или фонд финансовой взаимопомощи.	86	82, 84, 86

Средства целевого финансирования в СКПК используются на покрытие различных расходов в соответствии: со сметой кооператива, положениями кооператива, а также соответствующими программами, под которые были выделены средства.

В бухгалтерском балансе превышение расходов над поступлениями (дебетовый остаток счета 86) отражается в составе прочих оборотных активов, а превышение поступлений над расходами (кредитовый остаток счета 86) – в составе прочих краткосрочных пассивов. Если образовались недоборы по одним субсчетам и перерасход по другим субсчетам, то сальдо не свертывается. В этом случае в бухгалтерском учете будет отражен и дебетовый и кредитовый остаток по счету 86 «Целевое финансирование».

Использование средств целевого финансирования в бухгалтерском учете отражают следующими записями:

№ п/п	Содержание операции	Корр. счета	
		Д-т	К-т
1	Направлены целевые взносы на формирование Резервного фонда	86	82
2	Использование целевых средств на покрытие расходов по некоммерческой деятельности СКПК	86	26

При построении системы членских и вступительных взносов необходимо обратить внимание на то, чтобы во внутренних документах кооператива (Устав, Положения, Протоколы Общего собрания) был оговорен четкий порядок их взимания и использования. Суммы, внесенные в качестве вступительных и членских взносов не увеличивают сумму пая члена (ассоциированного члена) кооператива и не возвращаются при выходе (исключении) из кооператива.

4.3. Учет прочих (неделимых) фондов кооператива.

Важным участком для СКПК является учет неделимых фондов.

Под **неделимым фондом** понимается часть имущества, не подлежащая в период существования кооператива разделу на паи членов кооператива и ассоциированных членов кооператива или выплате при прекращении ими членства в кооперативе, а используется в текущей деятельности в соответствии с целевым назначением. В настоящее время сложились два основных подхода к формированию неделимого фонда:

1. В неделимый фонд включаются: резервный фонд, и иные собственные средства кооператива, имеющие целевое значение (за исключением паевого фонда);
2. В неделимый фонд включаются определенные объекты имущества кооператива по решению Общего собрания.

Для СКПК предпочтительным является первый подход, так как он более соответствует содержанию экономического понятия «фонд» и содержанию деятельности кредитного кооператива.

В основном фонды и резервы формируются за счет взносов членов и ассоциированных членов кооператива, а также за счет части прибыли СКПК после налогообложения. В кооперативе могут быть предусмотрены различные схемы формирования фондов. Так, Уставом СКПК может быть предусмотрена обязанность каждого члена кооператива при вступлении в кооператив внести взнос, или регулярно осуществлять взносы на формирование неделимых фондов. В этом случае во внутренних Положениях кооператива необходимо четко обозначить – какие взносы (вступительные, членские) вносят члены кооператива, в какие сроки и на какие цели. Порядок формирования фондов, их размеры и порядок использования определяется Уставом и внутренними Положениями кооператива, утвержденными общим собранием. Прибыль на формирование фондов направляется по решению общего собрания.

Резервный фонд. В настоящее время Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» закреплена обязанность за СКПК по формированию *резервного фонда* в размере не менее 10% от паевого фонда, который может быть использован на следующие цели:

- возмещение потерь от невозврата займов;
- возмещение балансового убытка;
- обеспечение непредвиденных расходов.

Внимание. Формирование резервного фонда за счет паевых взносов законодательно не предусмотрено. Возможен следующий вариант формирования резервного фонда: при вступлении в кооператив член (ассоциированный член) кооператива вносит паевой взнос и *дополнительно* – вступительный взнос на пополнение резервного фонда.

В некоторых СКПК применяется практика формирования резервного фонда на возмещение потерь от невозврата в зависимости от уровня риска выдаваемых займов.

Размер, сроки и порядок формирования и использования резервного фонда устанавливаются уставом и внутренними положениями кооператива. До формирования в полном объеме резервного фонда кооператив не вправе осуществлять кооперативные выплаты, начисления и выплату дивидендов по дополнительным паевым взносам членов кооператива, а в кредитном кооперативе также получать займы от членов кооператива и ассоциированных членов кооператива.

Для синтетического учета резервного фонда используется счет 82, который в рабочем плане счетов может иметь название «Резервный фонд». Субсчета к этому счету можно открывать в соответствии с видами резервов, формируемых в СКПК.

Прочие фонды. Кооператив по решению общего собрания может создавать и другие неделимые фонды. Порядок формирования, цели и порядок использования каждого из таких фондов должен быть закреплён во внутренних Положениях кооператива. Примерами таких фондов могут быть:

- фонд потребления (для выплаты материальной помощи и премий исполнительным органам Кооператива);
- фонд накопления (для обеспечения кооператива материально-технической базой, ее развития и совершенствования);
- другие.

Следует отметить, что в действующем плане счетов отсутствует счет, позволяющий адекватно отражать в учете информацию о прочих фондах кооператива. Для ведения такого учета можно рекомендовать счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», или 86 «Целевое финансирование» (по выбору бухгалтера кооператива) на которых для каждого фонда необходимо открыть соответствующий субсчет.

Таким образом, операции по формированию и использованию неделимого фонда отражаются следующими учетными записями:

№ п/п	Содержание операции	Корр. счета	
		Д-т	К-т
1	Внесение членских (вступительных) взносов членами (ассоциированными членами) кооператива	50, 51	86
2	Получение целевых средств из бюджета, от других организаций		
3	Направление средств целевого финансирования на формирование резервного фонда	86	82
4	Направление средств целевого финансирования на формирование прочих фондов	86	84, 86
5	Направление части прибыли на формирование фондов кооператива	84	82, 84, 86
6	Направление средств резервного фонда на покрытие убытка от деятельности кооператива	82	84
7	Использование средств фонда на цели, определенные внутренними Положениями кооператива и общим собранием	84, 86	76, 70...

Вопросы учета фондов кооператива должны быть раскрыты в Учетной политике кооператива.

4.4 Учет фонда финансовой взаимопомощи.

В соответствии с Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы обязаны формировать **фонд финансовой взаимопомощи** (ФФВ), который является источником займов, предоставляемых членам кооператива. ФФВ формируется за счет собственных средств кооператива (паевой и неделимый фонды), целевого финансирования, заемных средств кооператива (займов, кредитов, привлеченных займов) и т.д. Таким образом, ФФВ является экономическим понятием, объединяющим фонды, резервы, займы полученные, в части, используемой для целей предоставления займов членам кооператива.

Можно использовать один из следующих способов учета ФФВ:

1. Средства ФФВ учитываются в составе паевого фонда, займов полученных, привлеченных займов и других источников на отдельных аналитических счетах, а в учетных регистрах выделять их отдельным показателем «В том числе средства ФФВ». Наиболее удобен такой способ при применении автоматизированной формы учета, которая позволяет выводить отчет «по субконто» на любую дату.

2. Во внутренних регламентирующих документах кооператива определять целевое назначение всех видов взносов и поступлений. Например, средства Паевого фонда и привлеченные займы предназначены для выдачи займов (т.е. включаются в ФФВ); вступительные и членские взносы направляются на финансирование административно-хозяйственных расходов; средства Резервного фонда предназначены для обеспечения непредвиденных расходов и т.п. В этом случае данные о размере и движении ФФВ можно получить простым суммированием данных по соответствующим счетам.

Величина временно свободного остатка ФФВ может составлять не более 50% средств данного фонда. Т.е. как минимум половина средств ФФВ должна использоваться на выдачу займов членам кооператива

Временно свободный остаток может быть размещен только в те финансовые инструменты, которые законодательно разрешены СКПК к использованию: Фонд финансовой взаимопомощи кооператива последующего уровня, депозиты в банках, государственные и муниципальные ценные бумаги.

Таким образом, контроль законности использования средств ФФВ можно осуществлять путем сверки данных о величине ФФВ, сумме выданных займов, финансовых вложений, и свободного остатка денежных средств. Для обобщения данных о Фонде финансовой взаимопомощи, анализа его использования кооператив может разработать учетный регистр или использовать ведомость следующей формы:

Использование средств				Формирование ФФВ			
№	Направление использования	Сумма		№	Источник формирования	Сумма	
		На начало месяца	На конец месяца			На начало месяца	На конец месяца
1	Остаток задолженности по выданным займам			1	Паевой фонд		
2	Остаток средств в кассе			2	Остаток привлеченных займов членов		
3	Остаток средств на расчетном счете			3	Неделимый фонд потребления		
4	Остаток средств, внесенных в ФФВ второго уровня			4	Сумма кредитов и займов на пополнение ФФВ		
5	Прочие счета в банках						
	...				...		
	Итого				Итого		

Вопросы учета Фонда финансовой взаимопомощи должны быть раскрыты в учетной политике кооператива.

5. Учет расчетов с обособленными подразделениями кооператива (представительствами, филиалами)

В соответствии с действующим законодательством РФ СКПК может иметь обособленные подразделения, расположенные вне места его нахождения. Таковым признается любое территориально обособленное подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места.

Согласно НК РФ признание обособленные подразделения организации таковым производится независимо от того, отражено или не отражено его создание в учредительных или иных организационно-распорядительных документах организации, и от полномочий, которыми наделяется указанное подразделение. При этом, согласно ГК РФ, обособленные подразделения должны быть указаны в учредительных документах создавшего его юридического лица. Таким образом, чтобы избежать противоречий с законодательством, каждое территориально обособленное подразделение необходимо оформлять в качестве обособленного подразделения с внесением соответствующих поправок в Устав СКПК и принятием Положения по каждому такому подразделению.

Обособленные подразделения юридических лиц могут существовать в двух формах - представительства либо филиалов.

Представительство – это обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту.

Филиалом является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть.

Представительство и филиал не являются юридическими лицами. Они наделяются имуществом создавшего его юридического лица и действуют на основании утвержденных им положений. Руководители представительства и филиала назначаются юридическим лицом и действуют на основании его доверенности. В кооперативе по каждому филиалу и представительству должно быть принято отдельное положение; кроме того, в Уставе кооператива должны содержаться сведения о каждом таком подразделении с указанием его местоположения и наименования.

Представительства и филиалы организуются по решению Правления СКПК с последующим утверждением на Общем собрании членов кооператива. На основании решения общего собрания готовится необходимая документация: Положение о филиале (представительстве), Договор о полной индивидуальной материальной ответственности, Доверенность на осуществление деятельности, Трудовое соглашение; вносятся изменения в Устав и Положения кооператива; разрабатываются штатное расписание, сметы доходов и расходов, прочие внутренние документы подразделения.

В соответствии с п.1 ст.83 Налогового кодекса Российской Федерации в целях проведения налогового контроля за организацией-налогоплательщиком закреплена обязанность постановки на учет в налоговых органах, как по своему месту нахождения, так и по месту нахождения ее обособленных подразделений. Кроме того, согласно п. 2 ст. 23 НК РФ налогоплательщики - организации обязаны сообщать в налоговый орган по месту учета обо всех обособленных подразделениях, созданных на территории

Российской Федерации, - в срок не позднее одного месяца со дня их создания, реорганизации или ликвидации.

Если филиалы, представительства и другие обособленные подразделения выделены на отдельный баланс, то для расчетов СКПК с обособленными подразделениями используется счет 79 "Внутрихозяйственные расчеты". К нему могут быть открыты субсчета:

79/"Расчеты по выделенному имуществу";

79/"Расчеты по текущим операциям» и др.

На субсчете 79/"Расчеты по выделенному имуществу" учитывают состояние расчетов с обособленными подразделениями СКПК, выделенными на самостоятельные балансы, по переданным им внеоборотным и оборотным активам.

На субсчете 79/"Расчеты по текущим операциям» учитывают состояние расчетов СКПК с подразделениями, выделенными на отдельные балансы, по текущим расчетам.

Аналитический учет по счету 79 "Внутрихозяйственные расчеты" ведут по каждому обособленному подразделению СКПК.

Обособленные подразделения отражают полученное от головной организации имущество по Д-ту счета учета имущества и К-ту счета 79 "Внутрихозяйственные расчеты".

Расчеты с подразделениями, выделенными на отдельный баланс, оформляются следующими записями:

№ п/п	Содержание операции	Корр. счета у СКПК		Корр. счета у филиала	
		Д-т	К-т	Д-т	К-т
1	Выделение имущества подразделению	79/"Расчеты по выделенному имуществу"	01,10,...	01,10,...	79/"Расчеты по выделенному имуществу"
2	Затраты на ведение деятельности подразделения	--	--	26, 91	10,70...
3	Возврат выделенного имущества в СКПК	01,10,...	79-1	79/"Расчеты по выделенному имуществу"	01,10,...
4	На расчетный счет подразделения переведены денежные средства на осуществление текущей деятельности	79/"Расчеты по текущим операциям»	51	51	79/"Расчеты по текущим операциям»
5	На расчетный счет СКПК поступили денежные средства от подразделения	51	79/"Расчеты по текущим операциям»	79/"Расчеты по текущим операциям»	51

При составлении финансовой отчетности СКПК включает в нее не только показатели своей деятельности, но и данные по всем структурным подразделениям. При этом в бухгалтерском балансе СКПК внутрихозяйственные расчеты специально не отражаются, так как при суммировании отчетных данных по счету 79 "Внутрихозяйственные расчеты" остатков по этому счету не будет, а остатки по другим счетам балансов подразделений присоединяются к остаткам по соответствующим счетам в балансе СКПК.

Для ведения бухгалтерского учета операций со структурными подразделениями, выделенными на отдельный баланс, применяется специальный первичный учетный документ **авизо** (в пер. с итал. - уведомление, извещение). Формы авизо могут быть различными, но содержание должно быть приблизительно таким:

"Настоящим уведомляю Вас, что на основании (далее следуют описание хозяйственной операции и ссылки на соответствующие документы) в бухгалтерском учете головного офиса (или структурного подразделения) сделаны следующие записи по балансовым счетам №...

Приложение: первичные документы - в адрес головного офиса или копии - в адрес подразделения".

Форму авизо следует утвердить, как приложение к приказу об учетной политике.

Форма бухгалтерского учета для подразделений, не выделенных на отдельный баланс, не проработана в законодательстве и имеет существенные недостатки с точки зрения налогообложения и соблюдения кассовой дисциплины. Поэтому, рекомендуется выделять подразделения на отдельный баланс.

6. Учет расчетов, связанных с привлечением и выдачей займов

Одним из наиболее серьезных вопросов в деятельности кредитного кооператива является использование контрольно-кассовой техники.

В соответствии с п.1 ст. 2 Федерального закона от 22. 05. 2003г. «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», контрольно-кассовая техника применяется в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. ГК РФ (гл. 42) рассматривает отношения, возникающие при договоре займа, не как выполнение работ или оказание услуг, а как пользование имуществом, в том числе – деньгами. Также отношения по договору займа не обладают признаками товара, работы или услуги, которые даны в ст. 38 НК РФ. Так, товаром признается имущество, предназначенное для реализации; работой – деятельность, результаты которой имеют материальное выражение; услугой – деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе этой деятельности. В процессе заемных отношений не реализуется имущество, и не осуществляется какой-либо деятельности, результаты которой имеют материальное или нематериальное выражение. Таким образом, **расчеты по договорам займа не требуют применения контрольно-кассовой техники**. Такой же позиции придерживается Минфин в письме № 03-01-15/4-121 от 01.06. 2006г.

6.1 Учет займов привлеченных

Отношения по займам, привлеченным от членов и ассоциированных членов кооператива оформляются договором займа. Заключение договора является обязательным условием, в т.ч. – для принятия займов к учету.

Формирование информации в бухгалтерском учете производится на основании данных первичной регистрации фактов хозяйственной деятельности, которая осуществляется с помощью первичных документов. Прием займов оформляется приходным кассовым ордером (если средства вносятся через кассу наличными денежными средствами), платежным поручением (если средства вносятся через банковский счет). Учет привлеченных займов должен обеспечивать раскрытие информации о ФИО (наименовании) члена кооператива, номере и дате договора, сроке действия, условиях начисления и выплате процентов, сумме займа и других существенных условиях. Документация для оформления операций СКПК по учету займов, привлеченных от членов (ассоциированных членов) кооператива в настоящее время не разработана, поэтому кооперативы самостоятельно разрабатывают соответствующие формы документов и учетных регистров. Все разработанные в кредитных кооперативах внутренние документы и регистры закрепляются в Учетной политике кооператива. Для учета привлеченных займов можно использовать: карточки учета займов – для ведения учета займов, ведомости учета внесенных займов – для группировки данных о принятых займах.

Займы от членов (ассоциированных членов) кооператива с позиции бухгалтерского учета, представляют собой обязательства (кредиторскую задолженность) СКПК перед членом кооператива. Такого рода задолженность рассматривается, как займы, полученные от физических и юридических лиц. Учет этих займов рекомендуется осуществлять на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» - по займам, привлеченным на срок до года и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» - по займам, привлеченным на срок более года.

По срокам действия договоры займа могут быть срочными и без указания сроков действия. Последние учитывают как краткосрочные.

В отличие от займов и кредитов, привлекаемых от банков и других лиц, которые нормами бухгалтерского учета разрешено отражать с учетом начисленных процентов, по займам, привлеченным от членов кооператива, необходимо вести отдельный учет основных сумм займов и начисленных процентов. К счетам 66 и 67 необходимо открыть соответствующие субсчета:

- Привлеченные займы – для учета основной суммы займов;
- Проценты по привлеченным займам – для учета начисленных процентов.

На привлеченные займы начисляются проценты, которые являются доходом членов кооператива и расходами СКПК.

Еще одним важным вопросом является распоряжение суммами займов в случае, когда срок их использования истек (по срочным договорам), а займодавец не явился для получения средств. Этот вопрос может быть решен следующими способами:

- средства могут быть переведены на банковский счет, указанный займодавцем при заключении договора;

- начисление процентов может быть приостановлено, а займодавец может забрать сумму займа с начисленными ранее процентами в любой момент (при крупных займах – предупредив кооператив заранее).

Этот вопрос следует продумать заранее, закрепить соответствующий порядок, или возможные варианты во внутренних положениях кооператива и обязательно вносить соответствующее условие в текст договора займа.

Учет привлеченных займов и расчетов по ним отражаются следующими проводками:

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит
1	Приняты займы от членов (ассоциированных членов) кооператива	50,51	66, 67/«Займы, привлеченные от членов (ассоциированных членов) кооператива»
2	Начислены проценты по займам	91/2	66, 67/«Проценты, начисленные по займам привлеченным от членов (ассоциированных членов) кооператива»
3	Удержан налог на доходы физических лиц	66, 67/«Проценты, начисленные по займам привлеченным от членов (ассоциированных членов) кооператива»	68
4	Выплачена сумма основного долга по договору займа	66, 67/«Займы, привлеченные от членов (ассоциированных членов) кооператива»	50, 51
5	Выплачены проценты по договору займа	66, 67/«Проценты, начисленные по займам привлеченным от членов (ассоциированных членов) кооператива»	50, 51

6.2 Учет займов, выданных членам кооператива

Основное направление использования средств, аккумулируемых в СКПК, - предоставление займов членам кооператива. Займы предоставляются на основании договора займа, который заключается в письменной форме. В договоре займа обязательно указывается сумма предоставляемого займа, процентная ставка, срок погашения заемных средств, порядок начисления и выплаты процентов, цель предоставления займа, обязательства и права сторон, порядок разрешения споров. К договору займа прилагаются: договор поручительства, договор залога, справка о заключении договора страхования (если по условиям займа предмет залога должен быть застрахован) и другие документы, оформляемые одновременно с договором займа.

Первичные документы по учету займов, выданных членам кооператива и расчетам по ним, законодательно не установлены, а потому требуют разработки и утверждения в качестве приложения к учетной политике. Для этих целей можно применять карточку займа. Для хранения Карточек займа в картотеке удобно

применение группировки по заемщикам и срокам займа. В целях группировки данных о состоянии расчетов по выданным займам можно применять Ведомость выданных займов.

Аналитический учет займов предоставленных ведется по каждому члену в разрезе договоров займа; сроков (краткосрочные, долгосрочные); а также источника средств для займа (займы, полученные от членов (ассоциированных членов) или привлеченные средства сторонних организаций, в т.ч. кредиты банка).

Учет выданных займов, согласно ПБУ №19/02, осуществляется на счете 58 «Финансовые вложения», к которому можно открыть субсчет «Займы, предоставленные членам кооператива».

Проценты по предоставленным займам начисляются за каждый истекший период в соответствии с условиями договора, как правило – за месяц, или разово – по окончанию действия договора. В бухгалтерском учете СКПК проценты по выданным займам являются прочими доходами. Расчеты по процентам учитываются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по процентам за выданные займы с членами кооператива». Начисленные проценты и основная сумма займа погашаются в установленные договором сроки наличными средствами, либо безналичным переводом на расчетный счет.

Займы, не погашенные в срок учитываются на отдельном субсчете счета 58 «Финансовые вложения».

СКПК создается в целях удовлетворения потребностей своих членов, поэтому в исключительных случаях возможен перенос сроков уплаты процентов и погашения займа. Для перевода краткосрочного займа в долгосрочный должно быть заключено дополнительное соглашение, на основании которого руководителем кооператива издается приказ (распоряжение) по СКПК. После составления всех необходимых документов краткосрочный займ может быть переведен в долгосрочный.

Внимание: в Положениях СКПК, а так же в договоре займа должны быть предусмотрены штрафные санкции за нарушении условий договоров выдаваемых займов (просрочка платежей, невозврат суммы займа и т.п.). Так же, в Положениях кооператива может быть предусмотрено условие, согласно которому **в исключительных случаях** член кооператива может быть освобожден от штрафных санкций. Необходимо обратить внимание на следующие моменты:

- подобное освобождение должно быть именно исключением и не должно становиться правилом,
- во внутренних Положениях кооператива должна быть предусмотрена процедура принятия решения об освобождении должника от штрафных санкций (например: решение принимается Правлением кооператива совместно с Наблюдательным советом по заявлению заемщика), основания, по которым такое освобождение возможно (стихийные бедствия, заболевание заемщика, и т.п.).
- процедура и основания освобождения от штрафных санкций должны строго соблюдаться в каждом случае освобождения.

Выполнение этих условий обеспечит необходимый контроль за соблюдением правил кооператива. Кроме того, при соблюдении всех процедур кооператив не

увеличивает налогооблагаемую прибыль на сумму не начисленных штрафных санкций в налоговом учете.

Операции по выдаче займов отражаются следующими бухгалтерскими записями:

№ п/п	Содержание операции	Д-т	К-т
1	Предоставление займа	58/«Займы, предоставленные членам кооператива»	50, 51
2	Начисление процентов по займу	76/«Расчёты по процентам за займы предоставленные»	91
3	Погашение основной суммы долга	50, 51	58/«Займы, предоставленные членам кооператива»
4	Поступление процентов	50, 51	76/«Расчёты по процентам за займы предоставленные»
5	Краткосрочные займы переведены в долгосрочные	58	58

6.3. Учет обеспечения, полученного по выданным займам

Обеспечение займа позволяет кредитору получить удовлетворение в случае неисполнения должником обязательства по возврату займа и/или уплате процентов. Наиболее часто СКПК применяет следующие виды обеспечения:

- Залог,
- Поручительство третьих лиц,
- Страхование жизни заемщика,

так же могут применяться банковские гарантии, гарантии страховых организаций и другие виды обеспечения.

Документы по обеспечению оформляются одновременно с договором о предоставлении займа. В договорах залога и поручительства должны быть указаны все существенные условия договора займа. Помимо основных обязательств (например, погасить задолженность заемщика по договору поручительства), могут быть предусмотрены дополнительные обязательства (например, страхование заложенного имущества по договору залога). Залог имущества, подлежащего государственной регистрации, оформляется в соответствующем органе, и договор залога считается заключенным с момента его регистрации.

Учет и обобщение информации о наличии и движении полученных обязательств ведется на забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные».

Учет полученных обязательств осуществляется по их номинальной стоимости, стоимости обязательства или гарантии (или стоимости, установленной договором займа). Аналитический учет по счету 008 ведется по видам полученного обеспечения, каждому залогодателю.

По мере погашения обязательств или по окончании срока обеспечения их стоимость списывается со счета 008. Учет обеспечения оформляется следующими записями:

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит
1	Предоставлен заем	58/«Займы, предоставленные членам кооператива»	50, 51
2	Получен залог (поручительство, гарантия и т.п.)	+ 008	
3	Расходы по страхованию имущества, преданного в залог	26	76/«Расчеты по имущественному и личному страхованию»
4	Задолженность залогодателя по причитающимся от него, согласно договору, суммам возмещения расходов на содержание объектов залога	76/«Расчеты с залогодателями»	26
5	Списаны объекты залога (закрыт договор поручительства и т.п.) по окончанию расчетов с залогодателем по займу	- 008	
Расчеты в случае невозврата займа:			
6	Погашение задолженности и оприходование имущества, переданного в залог	41, 08, 10, 58...	58
		- 008	
7	Получены денежные средства от продажи залогового имущества	50, 51	62, 76
8	Зачтена задолженность	76/«Расчеты с залогодателями»	58/«Займы, предоставленные членам кооператива», 76/«Расчёты по процентам за займы предоставленные»
9	Перечислены залогодателю суммы превышения полученных средств от продажи залогового имущества над стоимостью залоговых требований	76/«Расчеты с залогодателями»	50, 51
10	Предъявлены претензии по погашению займа поручителю (гаранту)	76/«Расчеты с залогодателями»	58
11	Погашена сумма претензий поручителем (гарантом)	50, 51	76/«Расчеты с залогодателями»
		- 008	

Сумма обеспечения по займу определяется внутренними положениями СКПК и обязательно должна включать в себя: общую сумму задолженности по займу, сумму причитающихся процентов по займу, а также сумму всех расходов, которые могут возникнуть при оформлении сделок при реализации заложенного имущества. Например, сумма стоимости заложенного имущества может определяться исходя из разумного соотношения стоимости залога и суммы займа по установленному коэффициенту (1.1 – 2.0).

6.4 Учет кредитов банка и займов кооператива последующего уровня

СКПК может привлекать кредиты банка и займы от кооперативов второго уровня.

Суммы полученных кредитов и займов в зависимости от срока их предоставления должны отражаться по счету 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" (на срок до 12 месяцев) или счету 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" (на срок более 12 месяцев). Полученные кредиты (займы) отражаются по кредиту этих счетов.

Задолженность по полученным кредитам (займам) отражается в бухгалтерском учете с учетом причитающихся процентов. На сумму подлежащих уплате процентов производится запись по кредиту счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции со счетами учета источников выплат. Однако, в СКПК для учета начисленных процентов может быть открыт отдельный субсчет, что дает дополнительные возможности для анализа деятельности кооператива. Таким образом, на счетах 66 и 67 открываются субсчета:

- «Расчеты по основной сумме займов, привлеченных от членов (ассоциированных членов) кооператива»;
- «Расчеты по процентам за займы, привлеченные от членов (ассоциированных членов) кооператива»;
- «Расчеты по основной сумме банковских кредитов»;
- «Расчеты по процентам за банковские кредиты»;
- «Расчеты по основной сумме займов, полученных от кооператива последующего уровня»;
- «Расчеты по процентам за займы, полученные от кооператива последующего уровня».

Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются отдельно.

При несвоевременном возврате сумм кредита (займа) и просрочке по уплате процентов к СКПК могут быть применены штрафные санкции, которые подлежат отражению в его учете в составе прочих расходов

Для отражения привлеченных кредитов (займов), а также расходов по ним используются следующие бухгалтерские записи:

№ п/п	Содержание операции	Корр. счета	
		Д-т	К-т
1	Получен кредит, заем	50, 51	66, 67
2	Начислены проценты	91	66, 67
3	Начислены проценты по кредитам, полученным на приобретение (строительство) основных средств	08	66, 67
4	Возвращены кредит (заем), и проценты	66, 67	50, 51
5	Начислены штрафы, пени за несвоевременную уплату кредита (займа)	91	76

7. Учет финансовых результатов СКПК

Финансовые результаты деятельности кооператива можно разделить на две группы:

- результаты некоммерческой деятельности;
- результаты предпринимательской деятельности.

7.1 Учет финансовых результатов некоммерческой деятельности.

По своей природе некоммерческая деятельность должна обеспечивать нулевой остаток, т.е. расходы должны быть равны поступлениям. Однако, отличия потребительского кооператива от прочих форм некоммерческих организаций не всегда позволяют соблюдать этот принцип. В таком случае финансовые результаты некоммерческой деятельности могут приобретать либо вид остатка средств целевого финансирования, либо вид убытка от деятельности кооператива.

Остаток средств целевого финансирования (СЦФ) должен быть возвращен лицам, осуществлявшим финансирование. На практике может быть применена такая схема: Финансирование из бюджета (государственного или регионального), а также поступления от лиц – не членов СКПК обязательно нужно осваивать в сроки, оговоренные в условиях предоставления финансирования. В этом случае остаток СЦФ на конец отчетного периода может быть равен остатку средств, освоение которых планируется на следующие периоды. Если в оговоренные сроки средства не были освоены, необходимо либо вернуть средства, либо принять дополнительное соглашение о продлении сроков или направлении СЦФ на другие цели. Если речь идет о бюджетных средствах, должно быть принято решение соответствующего органа власти.

СЦФ, поступившие от членов кооператива (вступительные, членские взносы), не использованные в течение года, могут быть либо распределены между членами путем возврата денежных средств или приращения паев, либо заложены в смету будущего года по решению общего собрания.

В бухгалтерском учете это отражается следующими записями:

№ п/п	Содержание записи	Корр. счета	
		Д-т	К-т
1	Получены кооперативом средства целевого финансирования	51, 50, 76...	86
2	Списание расходов по некоммерческой деятельности за счет целевого финансирования	86	26/«Общехозяйственные расходы по некоммерческой деятельности»
3	Возвращены неиспользованные средства грантов, средства из бюджета	86	76
		76	51
4	По решению лица, осуществляющего финансирование, СФЦ направлены на другие программы	86	86
5	Средства целевого финансирования, поступившие от членов	86	761

	(ассоциированных членов) кооператива и не использованные в течение года, распределены между членами кооператива		
6	Возврат средств целевого финансирования членам:		
	а) денежными средствами	76	50,51
	б) путем приращения паев	76	80/«Приращенные паи членов кооператива»

Если сумма расходов кооператива, осуществляемых за счет целевого финансирования, превысила сумму поступивших средств целевого финансирования, такое превышение относится на конечный финансовый результат (уменьшение прибыли или увеличение убытка) кооператива после начисления налога на прибыль.

7.2 Учет финансовых результатов предпринимательской деятельности и конечных финансовых результатов деятельности кооператива.

Для обобщения информации о формировании конечного финансового результата предпринимательской деятельности за отчетный период СКПК используется счет 99 «Прибыли и убытки». Конечный финансовый результат (чистая прибыль/ убыток) складывается из финансовых результатов от обычных видов деятельности, прочих доходов и расходов, а также – убытков от некоммерческой деятельности кооператива.

По дебету счета 99 «Прибыли и убытки» отражаются убытки (потери, расходы), а по кредиту – прибыли (доходы) СКПК. Сопоставление дебетового и кредитового оборотов за отчетный период показывает конечный финансовый результат отчетного периода. По окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 закрывается. Заключительной записью декабря сумма чистой прибыли списывается в дебет счета 99 и в кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Сумма убытка списывается с кредита счета 99 в дебет счета 84.

Построение аналитического учета по счету 99 должно обеспечивать формирование данных, необходимых для составления Отчета о прибылях и убытках (ф. № 2).

Нераспределенная прибыль, согласно Федеральному закону «О сельскохозяйственной кооперации», распределяется следующим образом:

- 1) на погашение просроченных долгов;
- 2) в резервный фонд и предусмотренные уставом кооператива иные неделимые фонды;
- 3) на выплату причитающихся по дополнительным паевым взносам членов и паевым взносам ассоциированных членов кооператива дивидендов и премирование членов кооператива и его работников; общая сумма этих затрат не должна превышать 30 процентов от прибыли кооператива, подлежащей распределению;
- 4) на кооперативные выплаты.

Кооперативные выплаты между потребительского кооператива - пропорционально доле их участия в хозяйственной деятельности кооператива.

Кооперативные выплаты используются в следующем порядке:

- не менее чем 70 процентов суммы кооперативных выплат направляется на пополнение приращенного пая члена кооператива;
- остаток кооперативных выплат выплачивается члену кооператива.

Средства, зачисленные в приращенные пай, используются на:

- создание и расширение производственных и иных фондов кооператива за исключением неделимого фонда кооператива;
- погашение приращенных паев. Погашение приращенных паев осуществляется не ранее чем через три года после их формирования при наличии в кооперативе необходимых средств и при условии формирования соответствующих фондов, предусмотренных уставом кооператива. При этом в первую очередь погашаются приращенные пай, сформированные в наиболее ранний период по отношению к году их погашения.

В бухгалтерском учете применяют следующие записи:

№ п/п	Содержание записи	Корр. счета	
		Д-т	К-т
1	Получена прибыль от коммерческой деятельности	90,91	99
2	Получен убыток от коммерческой деятельности	99	90,91
3	Начислен налог на прибыль	99	68
4	Списана сумма чистой прибыли	99	84
5	Списана сумма чистого убытка	84	99
6	Нераспределенная прибыль направлена в состав фондов кооператива	84	84
7	Прибыль кооператива распределена между членами	84	75/2
8	Выплачены членам распределенные суммы прибыли	75/«Расчеты по выплате доходов (дивидендов, кооперативных выплат)»	50,51
9	Нераспределенная прибыль зачислена в счет приращенных паев	84	80/«Приращенные пай членов кооператива»

Согласно ГК РФ убыток, полученный СКПК по итогам года, должен быть покрыт членами кооператива. Для покрытия убытка члены кооператива вносят дополнительные взносы в течение трех месяцев со дня утверждения годового отчета

кооператива. Причем ответственность за внесение дополнительных взносов является субсидиарной, т.е. при отсутствии возможности их внесения у одних членов, суммы, взыскиваемые с других, должны быть увеличены.

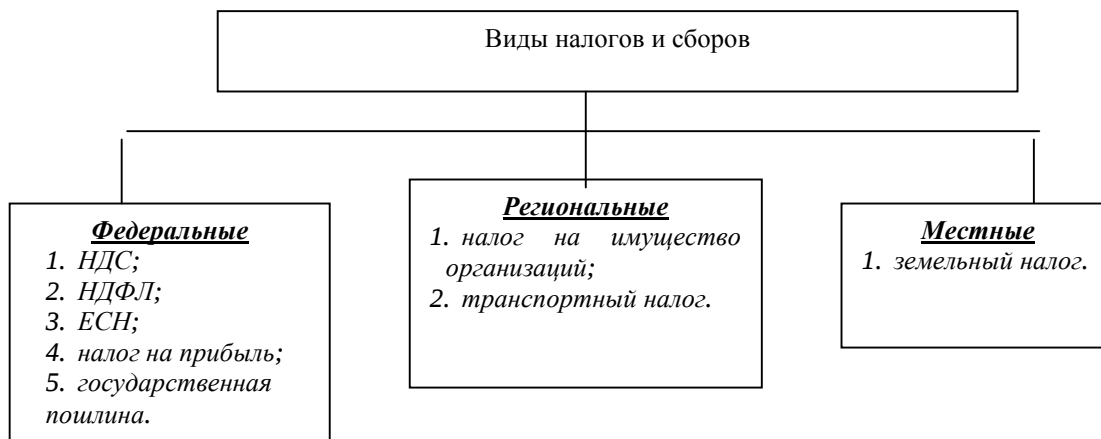
Однако, такой ситуации можно избежать, заранее предусмотрев возможность покрытия убытка за счет резервного фонда. В случае получения убытка СКПК его покрывают за счет средств этого фонда. Такое решение должно быть принято Общим собранием членов.

В бухгалтерском учете применяют следующие записи:

№ п/п	Содержание записи	Корр. счета	
		Д-т	К-т
1	Отражены обязательства членов по погашению убытка кооператива	76	84
2	Внесены средства членов в счет погашения убытка кооператива	50,51	76
3	Полученный убыток погашен за счет средств резервного фонда	82	84

8. Особенности налогообложения сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

Как юридическое лицо, СКПК несет обязательства по уплате следующих налогов и сборов, предусмотренных Налоговым Кодексом РФ:



Все налогоплательщики подлежат обязательной постановке на учет в налоговом органе по каждому из налогов, подлежащих уплате.

8.1 Налог на добавленную стоимость.

Плательщиками НДС являются все организации и индивидуальные предприниматели.

Уставная деятельность кооператива в виде предоставления займов своим членам не является объектом начисления НДС. Не подлежат налогообложению операции по предоставлению займа в денежной форме на основании пп. 15 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса РФ. В связи с этим, доходы, полученные займодавцем за предоставление займа в денежной форме, НДС не облагаются.

У СКПК объектом налогообложения могут быть операции по реализации товаров, работ, услуг. В СКПК, осуществляющих только деятельность по предоставлению займов своим членам и привлечению денежных средств, объектом налогообложения могут стать операции по реализации предметов залога.

В случае, когда СКПК осуществляет только деятельность по привлечению и выдаче займов, суммы НДС, уплаченные им при приобретении товаров (работ, услуг) для осуществления уставной деятельности, не подлежат вычетам и включаются в затраты или в стоимость имущества.

Организации могут быть освобождены от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога, если в течение предшествующих трех последовательных месяцев налоговая база этих организаций без учета НДС не превысила двух миллионов рублей. Данное освобождение применяется только в отношении обязанностей по уплате НДС, возникающих в связи с осуществлением операций по реализации товаров (работ, услуг) на территории РФ, в том числе реализация предметов залога, оказания услуг на безвозмездной основе.

СКПК в своем большинстве, особенно в периоды становления, не занимаются предпринимательской деятельностью в больших размерах и, как правило, могут претендовать на освобождение от обязанностей налогоплательщика по НДС по тем объемам предпринимательской деятельности, которые у них могут возникнуть: реализация предметов залога, реализация имущества, внесенного в качестве паевых взносов в натуральной форме, прочее.

Если СКПК наряду с уставной деятельностью осуществляют и другие операции, подлежащие налогообложению НДС, и не используют право на освобождение от обязанностей налогоплательщика, то по таким оборотам они обязаны уплачивать НДС в общеустановленном порядке, отражать данные в налоговой декларации, составлять счет-фактуры с выделением НДС.

Законодательно определено, что в случае, если налогоплательщик осуществляет операции, подлежащие налогообложению, и операции, не подлежащие налогообложению, то налогоплательщик обязан вести отдельный учет таких операций. В то же время налоговым законодательством не предусмотрены четкие правила по организации и ведению раздельного учета. В соответствии с принятыми положениями по ведению бухгалтерского учета, в том числе ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», СКПК вправе разработать свою методику раздельного учета и оформить разработанный порядок учета распорядительным документом руководителя кооператива. В этом случае раздельный учет станет элементом учетной политики.

Если СКПК не пользуется правом освобождения от обязанностей налогоплательщика и ведет отдельный учет по операциям, облагаемым и не облагаемым НДС, он имеет право пользоваться налоговыми вычетами, т.е. уменьшить общую сумму исчисленного налога. Вычетам подлежат суммы налога, предъявленные и уплаченные при приобретении товаров (работ, услуг) для осуществления производственной деятельности или иных операций, признаваемых объектами налогообложения.

Налоговый период, устанавливается как квартал для плательщиков с ежемесячными суммами выручки от реализации не более 2 миллиона рублей, для остальных – как календарный месяц. По окончании налогового периода налогоплательщики представляют в налоговый орган по месту регистрации налоговую декларацию. Предоставление декларации и уплата налога осуществляются в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

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

8.2 Налог на прибыль организаций.

Как всякая российская организация, СКПК является плательщиком налога на прибыль. Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций является прибыль, которой признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов. Согласно гл. 25 НК РФ, проценты, полученные по договорам займа, признаются внереализационными доходами, следовательно – формируют налогооблагаемую прибыль. Расходы кооператива, осуществляемые в рамках деятельности по привлечению и выдаче займов, не связаны с производством и реализацией, а потому относятся к внереализационным расходам.

Не увеличивают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:

- Целевые поступления. К ним относятся: вступительные и членские взносы; целевые средства, полученные из бюджетов (в т.ч. – на возмещение расходов кооператива на выплату процентов по полученным кредитам); другие целевые средства, согласно подп.14, п.1, ст.251 НК РФ.
- Средства, полученные кооперативом в качестве паевых взносов.
- Средства, полученные в виде займов (кредитов) привлеченных и в счет погашения займов выданных. В эту группу входят средства, поступившие в счет погашения только основной суммы займа (без процентов).

Проценты, полученные кооперативом по выданным займам – внереализационные доходы. Затраты, связанные с деятельностью по выдаче займов – внереализационные расходы. К ним в частности относятся:

- расходы в виде процентов по долговым обязательствам,
- расходы на услуги банков,
- судебные издержки и арбитражные сборы,

- расходы на проведение общего собрания,
- другие обоснованные расходы. В данную группу попадают практически все расходы СКПК, если они осуществляются не за счет целевых поступлений, являются экономически обоснованными и документально подтвержденными и не противоречат ст. 270 НК РФ.

Внимание: При продаже основных средств, приобретенных за счет целевых поступлений, доход от реализации можно уменьшить только на расходы, непосредственно связанные с этой реализацией.

Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам.

НК РФ предусматривает 2 способа отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам:

- I. Расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале (месяце - для налогоплательщиков, перешедших на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли) на сопоставимых условиях.
- II. Предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

В СКПК, в которых займы привлекаются от членов (ассоциированных членов) кооператива на типовых условиях, как правило для каждого заемного обязательства имеются другие заемные обязательства, условия по которым фактически совпадают. В этом случае применение первого способа является неоспоримым. Однако, если кооператив привлекает кредиты, займы кооператива последующего уровня, займы от членов (ассоциированных членов) кооператива, условия по которым не совпадают, аналогичность таких займов должна быть доказана. В этом случае, чтобы закрепить использование первого способа, необходимо до начала финансового года в учетной политике для целей налогообложения объявить об использовании этого способа и указать условия, при выполнении которых долговые обязательства считаются сопоставимыми.

Пример: «Проценты, начисленные по долговым обязательствам, признаются в налоговом учете расходом при условии, что размер начисленных процентов по долговому обязательству существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.

Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются долговые обязательства, отвечающие следующим критериям:

- а) выданы в одинаковой валюте,

- б) выданы на срок, отличающийся не более чем на 10 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от среднего срока (в днях),
- в) выданы в объемах, отличающихся не более чем на 15 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от средней суммы (в той валюте, в которой выданы обязательства),
- г) выданы под обеспечения, аналогичные по видам (поручительства, залог, страхование, смешанные обеспечения, отсутствие обеспечения)».

Если долговое обязательство не удовлетворяет требованиям сопоставимости или размер начисленных по нему процентов существенно отклоняется от среднего уровня, проценты, начисленные по нему, признаются в налоговом учете вторым способом.

8.3 Государственная пошлина.

Государственная пошлина - сбор, взимаемый с юридических и физических лиц при обращении в государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы и (или) к должностным лицам, которые уполномочены в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления, за совершением в отношении этих лиц юридически значимых действий. Например – регистрация внесения изменений и дополнений в Устав кооператива.

Выдача документов (их копий, дубликатов) приравнивается к юридически значимым действиям.

8.4 Налог на имущество организаций.

Как юридическое лицо, СКПК является плательщиком налога на имущество организаций.

Налог является региональным, ставки налога устанавливаются субъектами РФ в пределах 2,2 процента. Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Объектом налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. В СКПК для объектов основных средств, используемых для некоммерческой деятельности, начисление амортизации не предусмотрено. Поэтому стоимость указанных объектов для целей налогообложения определяется как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа, исчисляемой по установленным нормам амортизационных отчислений для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового (отчетного) периода.

Основные средства, используемые для предпринимательской деятельности, учитываются по остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации.

Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Налогоплательщики представляют налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода. Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

8.5 Транспортный налог.

Транспортный налог также является региональным, ставки налога устанавливаются субъектами РФ.

В СКПК объектом налогообложения как правило признаются автомобили, зарегистрированные на кооператив. Налоговая база определяется как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах. Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами для налогоплательщиков, являющихся организациями, признаются первый квартал, второй квартал, третий квартал, однако, при установлении налога законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации вправе не устанавливать отчетные периоды. Налоговые ставки устанавливаются в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства.

В случае регистрации транспортного средства и (или) снятия транспортного средства с регистрации в течение налогового (отчетного) периода исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимается за полный месяц. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц.

8.6 Земельный налог.

СКПК являться налогоплательщиком земельного налога только в случае, если он обладает земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования.

Сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы

Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введен налог.

Налогоплательщики определяют налоговую базу самостоятельно в отношении каждого земельного участка. Налоговая база определяется, как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом, на основании сведений государственного земельного кадастра о каждом земельном участке, принадлежащем СКПК на праве собственности или праве постоянного (бессрочного) пользования. Кадастровая стоимость земельного участка определяется в соответствии с земельным законодательством Российской Федерации.

8.7 Налог на доходы физических лиц

СКПК является налоговым агентом по уплате налога на доходы физических лиц.

Налогооблагаемой базой являются: заработная плата работников кооператива; суммы кооперативных выплат; доходы, получаемые членами (ассоциированными членами) кооператива в виде процентов по привлеченным займам. Кроме того, если при ликвидации кооператива сумма выплат его участнику превысила сумму вноса этого участника в паевой фонд, сумма превышения также облагается налогом на доходы физических лиц

Также у членов СКПК может возникнуть доход в виде материальной выгоды. Это материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами.

Данный вид дохода возникает в том случае, когда кооператив выдает беспроцентные займы, или процентная ставка по займу ниже $\frac{3}{4}$ действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на дату получения займа (налогооблагаемая база равна этой разнице). На сумму превышения установлена налоговая ставка в размере 35 процентов. Исключением являются доходы в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование целевыми займами, фактически израсходованными на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры или доли (долей) в них, на основании документов, подтверждающих целевое использование таких средств.

По остальным видам доходов налоговая ставка установлена в размере 13 процентов.

Важным аспектом является то, что правила налогообложения по доходам, полученным в виде процентов по банковским вкладам, на займы, предоставленные СКПК не распространяются.

Например: Член кредитного кооператива предоставил кооперативу заем в сумме 10 000 руб. по ставке 12% годовых с получением процентов в конце года. А так же получил заем от кооператива в сумме 100 000 руб. сроком на 1 год по ставке 3% годовых с погашением займа и процентов по нему в конце года.

Доход члена кооператива в виде процента по займу, предоставленному кооперативу составит: $10\,000 \times 12 / 100 = 1\,200$ руб.

Сумма НДФЛ: $1\,200 \times 13 / 100 = 156$ руб.

Сумма дохода к получению: $1\,200 - 156 = 1\,044$ руб.

Доход члена кооператива в виде материальной выгоды от экономии на процентах за полученный от СКПК заем (при ставке рефинансирования равной 11 процентов): $(100\ 000 \times 3 / 4 \times 11 / 100) - (100\ 000 \times 3 / 100) = 5\ 250$ руб.

Сумма НДФЛ: $5\ 250 \times 13 / 100 = 682,5$ руб.

8.8 Единый социальный налог.

СКПК являются налогоплательщиками единого социального налога, как лица, производящие выплаты физическим лицам.

Объектом налогообложения по данному налогу признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые кооперативами в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг. При этом налоговая база определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных налогоплательщиками за налоговый период в пользу физических лиц.

Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Единый социальный налог включает в себя платежи в Федеральный бюджет, Федеральный и Территориальные Фонды обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования.

Сумма налога исчисляется и уплачивается налогоплательщиками отдельно в федеральный бюджет и каждый фонд и определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы.

Сумма налога (сумма авансового платежа по налогу), подлежащая уплате в федеральный бюджет, уменьшается налогоплательщиками на сумму начисленных ими за тот же период страховых взносов (авансовых платежей по страховому взносу) на обязательное пенсионное страхование (налоговый вычет) в пределах таких сумм, исчисленных исходя из тарифов страховых взносов.

8.9 Специальные налоговые режимы.

СКПК может перейти на Упрощенную систему налогообложения.

Для перехода на УСН нет дополнительных ограничений, кроме общих для всех организаций. Так, кооператив не может применять УСН, если он имеет филиалы или представительства; если средняя численность его работников в отчетном (налоговом) периоде превышает 100 человек; если стоимость основных средств и нематериальных активов по данным бухгалтерского учета превышает 100 млн. рублей (ст. 346.12., п.2); если его годовой доход (до вычета расходов) превышает 20 млн. рублей (ст. 346.13., п.4).

Внимание: Согласно п.3, статьи 4 Федерального закона «О бухгалтерском учете», организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета и ведут учет доходов и расходов в порядке, установленном главой 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации. А учет основных средств и нематериальных активов - в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Согласно же ст.2 закона о сельскохозяйственной кооперации, члены кооператива имеют право на доступ к информации о деятельности кооператива. При этом информация о деятельности кооператива в налоговом учете в полной мере отражена быть не может (суть налогового учета – в отражении данных, необходимых для определения налогооблагаемой базы). Кроме того, по итогам финансового года кооператив должен распределять полученную прибыль или полученный убыток между своими членами. При этом финансовый результат деятельности кооператива определяется по данным бухгалтерского учета. Таким образом, при переходе на УСН СКПК не может воспользоваться освобождением и должен продолжать ведение бухгалтерского (финансового) учета в полном объеме.

8.10 Организация и ведение налогового учета.

Согласно гл. 25 НК РФ **Налоговый учет** - это система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым Кодексом.

Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно и применяется последовательно от одного налогового периода к другому. Порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя. Налоговые и иные органы не вправе устанавливать для налогоплательщиков обязательные формы документов налогового учета.

Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения осуществляется налогоплательщиком в случае изменения законодательства о налогах и сборах или применяемых методов учета.

Впервые понятие налогового учета разработано в гл. 25 НК для целей расчета налоговой базы по налогу на прибыль. Однако, можно говорить о том, что фактически налоговый учет осуществляется так же в целях расчета налога при применении упрощенной системы налогообложения.

Налоговый учет ведется на основании первичных документов бухгалтерского учета. В случае если в регистрах бухгалтерского учета содержится достаточно информации для определения налоговой базы, вести самостоятельные регистры налогового учета не обязательно. В противном случае налогоплательщик вправе самостоятельно дополнять применяемые регистры бухгалтерского учета дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учета, либо вести самостоятельные регистры налогового учета.

В НК РФ даются следующие определения:

Аналитические регистры налогового учета - сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета.

Данные налогового учета - данные, которые учитываются в разработочных таблицах, справках бухгалтера и иных документах налогоплательщика, группирующих информацию об объектах налогообложения.

Данные налогового учета должны отражать:

- порядок формирования суммы доходов и расходов,
- порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде,
- сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах,
- порядок формирования сумм создаваемых резервов,
- сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу.
- Подтверждением данных налогового учета являются:
- первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
- аналитические регистры налогового учета;
- расчет налоговой базы.

Содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной.

Формы аналитических регистров налогового учета для определения налоговой базы, являющиеся документами для налогового учета, в обязательном порядке должны содержать следующие реквизиты:

- наименование регистра;
- период (дату) составления;
- измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении;
- наименование хозяйственных операций;
- подпись (расшифровку подписи) лица, ответственного за составление указанных регистров.

Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм на бумажных носителях, в электронном виде и (или) любых машинных носителях. При этом формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов разрабатываются налогоплательщиком самостоятельно и устанавливаются приложениями к учетной политике организации для целей налогообложения.

Таким образом, бухгалтер самостоятельно определяет – вести налоговый учет отдельно или в тех же регистрах, что и бухгалтерский. Во втором случае может возникнуть необходимость добавить некоторые реквизиты. Например, в регистр по учету расходов можно добавить столбик (строчку) «в том числе – для целей налогообложения», где будет отражена только та сумма расходов, которая уменьшает

налогооблагаемую базу. А в регистре учета финансовых результатов – добавить реквизиты: «убытки предыдущих налоговых периодов, перенесенные на текущий налоговый период» и «убыток текущего года, переносимый на следующие налоговые периоды».

В случае, если налоговый учет ведется в отдельных учетных регистрах, кооператив должен самостоятельно разработать эти регистры, оформить их как приложение к учетной политике для целей налогообложения.

Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их. При хранении регистров налогового учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью ответственного лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

В налоговом учете для отражения хозяйственных операций по получению доходов (осуществлению расходов) организация вправе применять либо метод начисления, либо кассовый метод. Статья 273 НК РФ разрешает применение кассового метода, если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС не превысила одного миллиона рублей за каждый квартал. Статья 38 НК РФ дает определение товара, работы и услуги, а статья 39 – понятие реализации. Заем в денежной форме не имеет признаков товаров, работы или услуги, а передача и получение займов не имеют признаков реализации. Поэтому СКПК, которые получают доходы только от предоставления займов, имеют право для применения в налоговом учете кассового метода. В этом случае доходы и расходы в налоговом учете отражаются в момент поступления средств (например – в день уплаты процентов по выданным займам), а расходы – в момент фактического погашения обязательств (например – в момент выплаты процентов, начисленных по привлеченным займам).

Внимание: в бухгалтерском учете применение кассового метода запрещено. Поэтому в данном случае налоговый учет лучше вести в отдельных регистрах.

Еще один вопрос, неизбежно возникающий при построении системы налогового учета – план счетов налогового учета. НК РФ не содержит никакого упоминания о плане счетов. Поэтому организация вправе построить налоговый учет без применения плана счетов, т.е. методом простой записи. Однако это становится возможным только в случае построения двух отдельных систем – бухгалтерского и налогового учета.

9. Отчетность сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива

Бухгалтерская отчетность. В соответствии с ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, формируемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

В соответствии с действующим порядком Министерство финансов РФ разрабатывает и утверждает типовые формы бухгалтерской отчетности организаций и

инструкции по их заполнению, порядок формирования бухгалтерской отчетности, порядок сводной (консолидированной) бухгалтерской отчетности, а также бухгалтерской отчетности в случаях реорганизации или ликвидации организации и т.д.

В соответствии с Приказом Минфина РФ № 67н от 22.07.2003 г. (в ред. Приказа Минфина РФ № 135н от 31.12.2004 г.) СКПК вправе самостоятельно разрабатывать формы бухгалтерской отчетности на основе типовых форм бухгалтерской отчетности при условии соблюдения общих требований к бухгалтерской отчетности (полнота, существенность, нейтральность и пр.)

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету.

При составлении бухгалтерской отчетности организации необходимо обеспечить нейтральность информации, т.е. она должна удовлетворять интересы не отдельных, а всех пользователей отчетности.

В соответствии с установленным порядком СКПК должен составлять бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал и год нарастающим итогом с начала отчетного года на каждую отчетную дату – последний день месяца, квартала и т.п. При этом месячная и квартальная отчетность бухгалтерская отчетность являются промежуточными.

В настоящее время специальных форм бухгалтерской отчетности для СКПК не разработано. В состав бухгалтерской отчетности кооператива, в соответствии с ПБУ 4/99, включаются:

- Бухгалтерский баланс (ф. № 1);
- Отчет о прибылях и убытках (ф. № 2);
- Отчет о целевом использовании полученных средств (ф. № 6);
- Пояснительная записка;
- Ревизионное заключение (под вопросом, т.к. не отрегулировано законодательно);
- Прочие приложения.

СКПК, как некоммерческая организация может не представлять Отчет о движении денежных средств (ф. № 4) и Приложение к бухгалтерскому балансу (ф. № 5), а при отсутствии соответствующих данных – Отчет о движении капитала (ф. №3).

Одновременно с годовой отчетностью сдается статистическая.

Бухгалтерская отчетность составляется на русском языке в валюте РФ. Отчетность подписывают руководитель и главный бухгалтер СКПК. Годовой отчет и бухгалтерский баланс кооператива подлежат утверждению общим собранием членов кооператива после их проверки аудиторским союзом и представляются в налоговые органы и органы государственной статистики. Сроки предоставления отчетности следующие: квартальная – не позднее 30 числа месяца следующего за отчетным кварталом, годовая – не позднее 30 марта года следующего за отчетным.

Налоговая отчетность. Налогоплательщики обязаны представлять в налоговые органы по месту постановки на учет налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать (подп. 4 п. 1 ст. 23 Налогового кодекса РФ). Это положение касается и СКПК.

СКПК обязан представлять в налоговые органы следующие формы деклараций:

- Налоговая декларация по налогу на прибыль, утвержденная Минфином РФ (ежеквартально не позднее 28 числа месяца следующего за отчетным периодом и по итогам года не позднее 28 марта года следующего за отчетным).
- Налоговая декларация по налогу на имущество, утвержденная Минфином РФ (ежеквартально не позднее 30 числа месяца следующего за отчетным периодом, по итогам года не позднее 30 марта года следующего за отчетным);
- Налоговая декларация по НДС, утвержденная Минфином РФ (ежемесячно или ежеквартально – в зависимости от налогового периода, но не позднее 20 числа месяца следующего за отчетным периодом);
- Справка о доходах физического лица по НДФЛ по форме № 2-НДФЛ (на каждого работника по итогам года не позднее 1 апреля года следующего за отчетным);
- Расчет по авансовым платежам по Единому социальному налогу, утвержденная Минфином РФ (ежеквартально не позднее 20 числа месяца следующего за отчетным периодом);
- Налоговая декларация по Единому социальному налогу, утвержденная Минфином РФ (по итогам года не позднее 30 марта года следующего за отчетным);
- Расчет по авансовым платежам по Обязательному пенсионному страхованию, утвержденная Минфином РФ (ежеквартально не позднее 20 числа месяца следующего за отчетным периодом);
- Налоговая декларация по Обязательному пенсионному страхованию, утвержденная Минфином РФ (по итогам года не позднее 30 марта года следующего за отчетным);
- Расчетную ведомость по средствам фонда социального страхования (ф. 4 ФСС), срок сдачи отчетности – 15 число месяца, следующего за отчетным периодом;
- Заявление о подтверждении основного вида деятельности и справка-подтверждение основного вида деятельности сдаются ежегодно до 1 апреля года, следующего за отчетным;
- Отчет о персонифицированном учете (СЗВ-4-1, СЗВ-4-2, АДВ-11) сдается ежегодно до 1 марта года, следующего за отчетным;
- Другие.

Приложения.

Примерная учетная политика сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива.

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ
КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ
КООПЕРАТИВ
«полное название»
(число) (месяц) (год)
дата государственной регистрации,
реквизиты расчетного счета, юридический
и почтовый адреса.

У Т В Е Р Ж Д А Ю
Председатель кооператива
(исполнительный директор)

(подпись) (расшифровка)

ПРИКАЗ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ НА 20____ГОД.

Руководствуясь требованиями бухгалтерского и налогового законодательства, с целью соблюдения в организации единой методики ведения бухгалтерского и налогового учета ПРИКАЗЫВАЮ: Принять с 01 января 20... года учетную политику для целей бухгалтерского учета и налогообложения следующего содержания:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. В настоящем приказе определяется учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета СПКК "_____" (далее по тексту – Кооператив), которой устанавливаются принципы отражения в бухгалтерском и налоговом учете всех фактов хозяйственной деятельности и их оценки.
- 1.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Кооперативе и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Кооператива (исполнительный директор).

2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

- 2.1. В кооперативе учреждается бухгалтерская служба, как отдельное подразделение, осуществляющее бухгалтерский и налоговый учет. В целях ведения бухгалтерского и налогового учета в кооперативе создается штатная единица – должность Главного бухгалтера (Учет ведется децентрализованно – в каждом филиале кооператива функционирует отделение бухгалтерской службы, отвечающее за бухгалтерский и налоговый учет в пределах соответствующего филиала. Центральное отделение бухгалтерской службы осуществляет учет в пределах основного отдела кооператива, а также отвечает за ведение консолидированного учета и отчетности. При этом утверждается линейно-функциональная структура бухгалтерской службы. (Приложение №...). Ответственность за организацию учетного процесса и распределение обязанностей в рамках бухгалтерской службы несет Главный бухгалтер)².

² Обязанности Главного бухгалтера определяются должностной инструкцией (Приложение №...). Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю (Исполнительному директору) кооператива, несет ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета,

2.2. Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписывают Председатель (исполнительный директор)* кооператива и главный бухгалтер, или уполномоченные на то лица; в качестве уполномоченных выступают лица, на которых оформлены образцы подписей для банковских операций. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждается Председателем Кооператива (Исполнительным директором) по согласованию с главным бухгалтером Кооператива и отражен в Графике документооборота (Приложение №...).

2.2.1. В случае разногласий между Председателем правления и главным бухгалтером Кооператива по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя правления, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

2.3. Для ведения бухгалтерского учета кооператив принимает журнально-ордерную форму учета с применением средств автоматизированной обработки учетной информации. При этом ведутся следующие журналы-ордера:

- №1 по счету 50
- №2 по счету 51
- №4 по счету 66
- №6 по счету 60
- №7 по счету 71
- №8 по счету 58
- №10 по счету 02, 05, 10, 26, 69, 70
- №12 по счету 80, 82, 83
- №15 по счету 84, 86
- и оборотные ведомости к ним, а также - кассовая и главная книги*.³

Формы применяемых учетных регистров бухгалтерского учета, порядок и сроки из составления приведены в приложении № ____*.

Для ведения налогового учета применяется автоматизированная форма учета*.

В целях налогового учета используются данные бухгалтерского учета с добавлением регистров, приведенных в приложении № ____ (или налоговый учет ведется в отдельных регистрах, приведенных в приложениях №№ ____)*.

2.4. Рабочий план счетов:

2.4.1. для бухгалтерского учета - сформирован на основании Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций от 31 октября 2000 г. с последующими изменениями и дополнениями, представлен в Приложении № ____.

2.4.2. для налогового учета - не применяется (или формируется главным бухгалтером, представлен в Приложении № ____)*.

своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности, а так же – отчетности, предоставляемой в кооператив второго уровня).

³ Здесь и далее знак * означает, что кредитные кооперативы могут изменить и дополнить данный раздел учетной политики в зависимости от своих потребностей. К примеру, наряду с журналами-ордерами кооператив может также использовать самостоятельно разработанные формы учетных регистров (Ведомость учета выданных займов, Ведомость учета привлеченных займов, Ведомость учета средств Фонда финансовой взаимопомощи и др.).

- 2.5. Все хозяйственные операции оформляются первичными документами, предусмотренными в альбомах унифицированных форм.

Кроме того, в кооперативе применяются самостоятельно разработанные формы первичных документов (приложения №№____) для следующих операций:

№ п/п	Вид операции	Номер и наименование форм документов
1	Выдача займа	1.1 Карточка займа выданного
2	Получение займа от члена (ассоциированного члена) кооператива	2.1 Карточка учета привлеченного займа
3	Сверка данных о состоянии расчетов по займам	3.1 Акт сверки платежей по займу выданному 3.2 Акт сверки платежей по привлеченному займу
4		

- 2.6. График документооборота представлен в Приложении №..., в Графике документооборота содержатся также указания: на момент составления документа (в момент совершения операции или после завершения операции); на лиц, имеющих право подписи документа.
- 2.7. Внутренний контроль, внутренний аудит (ревизия)*, а также инвентаризация (в соответствии с Графиком проведения инвентаризаций (Приложение №____) проводятся Наблюдательным советом / Ревизионной комиссией / Службой внутреннего аудита*, состав которой утверждается Общим собранием кооператива.
- 2.8. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется и предоставляется кооперативом с применением типовых форм отчетности. Налоговая отчетность составляется и предоставляется в форме налоговых расчетов и налоговых деклараций. Отчетность представляется в соответствующие адреса лично или по почте (годовая отчетность - после утверждения на Общем собрании Кооператива).

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА

- 3.1. Учет доходов и расходов ведется методом начисления.
- Кооператив применяет следующие варианты бухгалтерского и налогового учета из допускаемых законодательными и нормативными актами:
- 3.2. По основным средствам и нематериальным активам, которые приобретены за счет целевых поступлений и используются в деятельности, не направленной на получение прибыли, амортизация не начисляется, в бухгалтерском учете начисляется износ линейным способом, который учитывается за балансом. В целях оптимизации списания расходов, связанных с выбытием объектов

основных средств, по которым амортизация не начисляется, одновременно с начислением износа делается запись на ту же сумму по дебету счета 86 «Целевое финансирование» и кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов». При выбытии объекта основных средств, по которому амортизация не начислялась, делаются записи:

- 3.2.1. по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 01 «Основные средства» - на сумму балансовой стоимости выбывающего объекта,
- 3.2.2. по дебету счета 98 «Доходы будущих периодов» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» - на сумму, накопленную по данному объекту в течение срока его фактического использования.
- 3.3. При исчислении налога на имущество стоимость основных средств уменьшается на сумму начисленного износа.
- 3.4. По основным средствам, приобретенным за счет доходов, формирующих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль и используемым в деятельности, направленной на получение таких доходов, амортизация начисляется линейным способом и включается в состав расходов.
- 3.5. Переоценка основных средств не производится.
- 3.6. Затраты на ремонт основных средств списываются единовременно, как в бухгалтерском, так и в налоговом учете.
- 3.7. Перевод долгосрочной задолженности по кредитам и займам в краткосрочную не производится.
- 3.8. В налоговом учете расходом признаются проценты, начисленные по долговым обязательствам при условии, что размер начисленных процентов по долговому обязательству существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.
- 3.9. Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются долговые обязательства, отвечающие следующим критериям:
 - 3.9.1. выданы в одинаковой валюте,
 - 3.9.2. выданы на срок, отличающийся не более чем на 10 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от среднего срока (в днях),
 - 3.9.3. выданы в объемах, отличающихся не более чем на 15 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от средней суммы (в той валюте, в которой выданы обязательства),
 - 3.9.4. выданы под обеспечения, аналогичные по видам (поручительства, залог, страхование и т.д., или смешанные обеспечения, отсутствие обеспечения).
- 3.10. Оценка финансовых вложений производится по первоначальной стоимости.
- 3.11. Учет материальных ценностей ведется без использования счетов 15 и 16, транспортно-заготовительные расходы включаются в фактическую себестоимость ценностей.

- 3.12. Операции по производству и продажам (реализации) на систематической основе кооператив не производит, таким образом, все доходы полученные от продажи (реализации) относятся в бухгалтерском учете к прочим доходам.
- 3.13. Для учета расходов используется счет 26 «Общехозяйственные расходы», на котором обобщается вся информация о затратах связанных с деятельностью кооператива. Расходы, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы», ежеквартально списываются в дебет счета 86 (по расходам, которые осуществляются за счет целевых источников) или счета 91 «Прочие доходы и расходы» (по расходам, которые осуществляются за счет доходов от деятельности кооператива).
- 3.14. Резервы под снижение стоимости активов; резервы по сомнительным долгам; резервы расходов на ремонт основных средств; резерв предстоящих расходов на оплату отпусков; резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет в кооперативе не создаются.

4. ВОПРОСЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА ЗАЙМОВ ВЫДАННЫХ И ЗАЙМОВ ПРИВЛЕЧЕННЫХ.

- 4.1. Основным направлением деятельности кооператива является привлечение займов от членов кооператива и ассоциированных членов и выдача займов членам кооператива. Привлечение и выдача займов осуществляются в соответствии с Уставом кооператива, Положением о предоставлении займов, Положением о займах, получаемых от членов и ассоциированных членов кооператива
- 4.2. Бухгалтерский и налоговый учет ведется с применением следующих положений:
- 4.2.1. Учет выданных займов осуществляется, согласно ПБУ №19/02, на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет «Займы, выданные членам кооператива».
- 4.2.2. Проценты по выданным займам начисляются за каждый истекший период в соответствии с условиями договора.
- 4.2.3. Проценты по выданным займам в бухгалтерском учете отражаются в составе прочих доходов на счете 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы». Расчеты по процентам учитываются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты с членами по процентам за пользование займами».
- 4.2.4. Начисленные проценты и основная сумма займа погашаются в установленные договором сроки наличными средствами, либо безналичным переводом на расчетный счет кооператива.
- 4.2.5. Займы, не погашенные в срок, учитываются на отдельном субсчете счета 58 «Финансовые вложения».
- 4.2.6. Беспроцентные займы могут быть выданы только по решению общего собрания Кооператива, расчеты по беспроцентным займам выданным учитываются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по выданным беспроцентным займам».
- 4.2.7. Обязательства по выданным займам (заклад, поручительство, банковские гарантии), полученные кооперативом, отражаются в бухгалтерском учете

на забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные».

- 4.2.8. Расходы, связанные с получением обязательств по выданным займам, отражаются в бухгалтерском учете как операционные расходы на счете 91 «Прочие доходы и расходы».
- 4.2.9. В налоговом учете проценты по выданным займам отражаются в составе внереализационных доходов.
- 4.2.10. Прием займа оформляется приходным кассовым ордером или платежным поручением.
- 4.2.11. Учет займов, привлеченных от членов кооператива и ассоциированных членов осуществляется на счетах: 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (полученные на срок до 12 месяцев включительно) и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (полученные на срок более 12 месяцев). К ним открываются соответствующие субсчета: «Расчеты по привлеченным займам» и «Проценты начисленные по привлеченным займам».
- 4.2.12. Займы, привлеченные без указания срока погашения, учитываются как краткосрочные.
- 4.2.13. На займы, привлеченные от членов кооператива и ассоциированных членов, начисляются проценты, которые являются доходом членов кооператива (ассоциированных членов) и расходами кооператива. Если член кооператива (ассоциированный член) – физическое лицо, из суммы начисленных процентов удерживается налог на доходы физических лиц, по которому кооператив является налоговым агентом.
- 4.2.14. Расходы по выплате процентов по займам привлеченным являются прочими расходами кооператива. Данные о них формируются на счете 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» в корреспонденции со счетами 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», субсчет «Проценты начисленные по займам, привлеченным от членов кооператива (ассоциированных членов)».
- 4.2.15. В налоговом учете проценты, начисленные по займам привлеченным, отражаются в составе внереализационных расходов.
- 4.2.16. Расходы кооператива, направленные на осуществление деятельности по выдаче займов членам кооператива, привлечению займов, а также – привлечению прочих средств для целей деятельности кооператива по выдаче займов в бухгалтерском учете отражаются в составе прочих расходов, а в налоговом - в составе внереализационных расходов.

5. ВОПРОСЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА ИСТОЧНИКОВ СРЕДСТВ КООПЕРАТИВА.

- 5.1. К собственным источникам кооператива относятся фонды и резервы. Порядок формирования и использования фондов и резервов определяется Уставом и Положением о взносах, порядке формирования и использования фондов.

- 5.2. Учет Паевого фонда ведется на счете 80 «Паевой фонд». К нему открываются следующие субсчета:
- 5.2.1. Обязательные паевые взносы членов кооператива,
 - 5.2.2. Дополнительные паевые взносы членов кооператива,
 - 5.2.3. Приращенные паи членов кооператива,
 - 5.2.4. Паявые взносы ассоциированных членов*.
- 5.3. Учет обязательств вновь принятых членов и ассоциированных членов кооператива по взносам в Паевой фонд ведется на счете 75 «Расчеты с членами». К этому счету открывают субсчета:
- 5.3.1. Расчеты по взносам в паевой фонд (для учета расчетов по всем видам взносов);
 - 5.3.2. Расчеты по выплате доходов (для учета расчетов по выплате дивидендов и кооперативных выплат).
- 5.4. Кооператив формирует резервный фонд для обеспечения непредвиденных расходов, который является неделимым и размер которого устанавливается в соответствии с Уставом Кооператива и Положением о взносах, порядке формирования и использования фондов.
- 5.5. Для учета Резервного фонда применяется счет 82 «Резервный фонд».
- 5.6. Для учета расчетов по формированию Резервного фонда за счет взносов членов кооператива используется субсчет «Расчеты по взносам в резервный фонд» на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».
- 5.7. Кооператив также формирует и другие фонды и резервы, по решению общего собрания кооператива в соответствии с Уставом Кооператива и Положением о взносах, порядке формирования и использования фондов. Для учета формирования и использования данных фондов используются специальные субсчета на счете 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (86 «Целевое финансирование»)*.
- 5.8. Взносы, полученные от членов и ассоциированных членов кооператива, на формирование фондов и резервов кооператива, а так же членские взносы на финансирование деятельности кооператива учитываются в составе средств целевого финансирования в бухгалтерском учете; в налоговом учете рассматриваются как целевые поступления и не увеличивают налогооблагаемую базу для уплаты налога на прибыль организаций.
- 6. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ДАННЫХ О ФОНДЕ ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ.**
- 6.1. Средства Фонда финансовой взаимопомощи предназначены для выдачи займов членам кооператива. Использование временно свободного остатка Фонда финансовой взаимопомощи осуществляется в соответствии с Положением о взносах, порядке формирования и использования фондов и решением общего собрания.

6.2. Фонд финансовой взаимопомощи представлен суммой средств, учитываемых на следующих счетах, субсчетах и аналитических счетах⁴:

6.2.1. счет 66 «Краткосрочные кредиты и займы» субсчет 1 «Займы, принятые от членов кооператива»; субсчет 2 «Кредиты и займы от прочих организаций» аналитический счет «Кредиты и займы для целей пополнения ФФВ».

6.2.2. счет 67 «Долгосрочные кредиты и займы» субсчет 1 «Займы, принятые от членов кооператива»; субсчет 2 «Кредиты и займы от прочих организаций» аналитический счет «Кредиты и займы для целей пополнения ФФВ».

7. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ РАСХОДОВ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

7.1. За счет целевых поступлений (средств целевого финансирования) осуществляются расходы, предусмотренные Уставом и Положениями Кооператива и прочими документами, содержащими условия использования таких средств⁵.

7.2. За счет средств целевого финансирования, полученных в виде вступительных взносов осуществляются расходы, связанные с затратами по регистрации Кооператива, вступлению в члены и ассоциированные члены Кооператива, уплатой членских взносов в союзы и ассоциации, членом которых является Кооператив*.

7.3. За счет средств целевого финансирования, полученных в виде членских взносов на финансирование деятельности Кооператива, осуществляются следующие расходы кооператива:

7.3.1. (перечисляются виды расходов).

7.4. Превышение суммы средств целевого финансирования над суммой расходов, осуществляемых за счет этих средств в конце года является неиспользованным остатком и возвращается лицам, передавшим эти средства или используется в следующем году на цели, определенные этими лицами. Средства целевого финансирования, полученные в виде взносов членов (ассоциированных членов) используются по решению общего собрания.

7.5. Превышение суммы расходов, осуществляемых за счет средств целевого финансирования над суммой этих средств в конце года является убытком от некоммерческой деятельности и относится на общий финансовый результат кооператива после начисления налога на прибыль.

7.6. Расходы, не предусмотренные пп.7.1 – 7.3, относятся к прочим расходам кооператива; в налоговом учете учитываются в составе внереализационных расходов.

⁴ Перечислить соответствующие счета, субсчета, аналитические счета.

⁵ Средства целевого финансирования, поступившие от внешних источников (из бюджета, негосударственных организаций и т.п.), кооператив может использовать только на цели, предусмотренные источником финансирования.

- 7.7. Прибыль и убыток кооператива, определенные по бухгалтерскому балансу по итогам финансового года, распределяются в соответствии с решениями Общего собрания.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 8.1. Ответственность за соблюдение учетной политики возложить на главного бухгалтера. Основание: ст. 7 ФЗ от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", ст. 313 Налогового кодекса РФ.

СЕЛЬСКАЯ КРЕДИТНАЯ КООПЕРАЦИЯ РОССИИ



[Новости](#) | [Союз СКК](#) | [ФРСКК](#) | [МСКПК "Народный кредит"](#) | [Учебный центр](#) | [Аудиторский союз](#) | [Отчётность СКК и рейтинги](#) | [Регионы](#) | [Проекты](#) | [Библиотека](#) | [Вопросы/Ответы](#)



Приглашаем посетить Интернет-сайт системы сельской кредитной кооперации

Открыт обновленный Интернет-сайт организаций-участников системы сельской кредитной кооперации. Сайт сохранил свой прежний адрес www.ruralcredit.ru. Мы надеемся, что он станет полезным информационным источником для всех участников системы сельской кредитной кооперации России.



Приглашаем представителей региональных систем сельской кредитной кооперации принять активное участие в наполнении и постоянном обновлении раздела **«Регионы»**. В этом разделе мы готовы разместить информацию о состоянии сельской кредитной кооперации вашего региона, кооперативах второго уровня, ревизионных союзах, публиковать региональные новости и другую интересную информацию.

Логин (E-mail)

.....

ВХОД НА ФОРУМ



4.2.0.

Имя пользователя

Пароль

Имя

Фамилия

ПОИСК

На сайте предусмотрены закрытые разделы. Для получения доступа к ним пройдите **Регистрацию**. Решение о предоставлении доступа к закрытым разделам будет приниматься администрацией сайта. В случае положительного решения по электронной почте вам будет направлено соответствующее уведомление.

На нашем сайте открыт **«Форум»**. Мы приглашаем вас обсудить самые интересные и злободневные проблемы развития сельской кредитной кооперации, поделиться своим опытом, помочь друг другу в решении проблем.

В разделе **«Вопросы/Ответы»** вы можете задать вопрос и получить ответ по интересующей вас проблеме, связанной с созданием и развитием сельских кредитных кооперативов.

Предусмотрен удобный поиск по всем разделам сайта.

* Все вопросы и предложения, связанные с работой сайта, а также информацию для размещения на сайте направляйте администратору на адрес ruralcredit@gmail.com

Мы открыты для сотрудничества и приглашаем к партнерству !



фрскк

© "ФРСКК" 2006. Все права защищены



Сайт разработан на средства Агентства США по международному развитию, предоставленные через некоммерческую корпорацию «ЭИСИДИИ/ВОКА» в рамках Соглашения №AFP-A-00-04-00034-00.

