

**Создание и кредитная поддержка
сельскохозяйственных кредитных
кооперативов**

ПЕНЗА 2007

УДК 334
ББК 65.321.8
М 54

Рецензенты:

доктор экономических наук, профессор И.С. Санду
доктор экономических наук, профессор В.И. Ничаев

Коллектив авторов:

И.В. Палаткин, В.Б. Моисеев, О.К. Атюкова, Г.М. Антонов, М.В. Антонова,
А.А. Тусков, Ю.Ю. Частухина, О.Б. Зотова, А.В. Ильясова, Е.В. Трушкова,
Ю.В. Кармышова

Ответственный за выпуск— доктор экономических наук И.В. Палаткин

ISBN

Методические рекомендации по созданию и эффективной деятельности
сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) /
под общей редакцией И.В. Палаткина. - Пенза, - 2007. — 172 с.

Книга содержит рекомендации по организации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК), по формированию их организационно-управленческой структуры. Раскрываются особенности деятельности СКПК, налоговой, учетной политики, требования Банка при их кредитовании, методика подготовки бизнес-плана кредитного кооператива. Предлагаются проекты нормативно-правовых документов, необходимых для организации и осуществления деятельности СКПК, Бизнес-план, примерный Устав.

Книга предназначена для руководителей и специалистов СКПК, владельцев ЛПХ, глав К(Ф)Х потенциальных членов СКПК, а также работников сельских, районных и областных органов управления АПК.

© МСПКК Гарант

Оглавление

Введение.....	4
1. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы.....	8
1.1. Специфика и тенденции развития подсистемы сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов и ее структурных элементов.....	8
1.2. ОАО «Россельхозбанк» - СКПК: вопросы - ответы.....	29
2. Организационные вопросы создания сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.....	36
2.1. Общая схема создания СКПК.....	36
2.2. Понятие бизнес-плана. Требования, предъявляемые к его разработке.....	58
12. Ревизионный союз сельскохозяйственных кооперативов.....	143
Список использованной литературы.....	147
Приложение 1.....	148
Приложения 2.....	168
Приложение 3.....	173
Приложение 4.....	194
Приложение 5.....	196

Введение

Российский опыт последних лет по решению проблем агробизнеса и в целом сохранения сельских территорий подсказывает направление, которым может пойти государство в годы переходного периода – это развитие новых форм финансирования малого агробизнеса, и, в частности, сельская кредитная кооперация.

Создание и развитие системы сельской кредитной кооперации предназначено для обеспечения доступа к кредитным ресурсам и другим финансовым ресурсам субъектам малого и среднего предпринимательства в аграрном секторе экономики, а также другим категориям сельских заемщиков. В отсутствии целостной кредитной системы обслуживания АПК, которая бы отвечала современным требованиям рыночной экономики, и заинтересованности коммерческих банков в кредитовании сельскохозяйственных товаропроизводителей вследствие высокой степени риска и низкой доходности операций, решению проблемы кредитования отрасли может способствовать организация сельских кредитных кооперативов.

На ряд поставленных вопросов общество уже смогло получить отчетливые ответы в виде приоритетных национальных проектов. В рамках проекта «Развитие АПК» особое значение придано стимулированию развития малых форм хозяйствования в АПК, в частности, за счет расширения доступа к заемным средствам на основе создания и укрепления системы финансовой взаимопомощи на селе.

Указанную задачу должно решить развитие системы сельскохозяйственных кредитных кооперативов, поскольку сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК) представляют альтернативный независимый финансовый источник, удовлетворяющий финансовые потребности сельхозтоваропроизводителей и жителей села. Кооперация сельскохозяйственных товаропроизводителей должна стать одной из приоритетных задач современного этапа аграрных преобразований.

Накопленный мировой (Германия, Канада, США) и отечественный (до-революционный и в годы НЭПа) опыт, а также опыт стран с переходной экономикой (Польша, Румыния, Литва, Болгария) доказывают, что проблема доступного кредитования малого предпринимательства и агробизнеса, удовлетворения финансовых потребностей домохозяйств, расположенных в сельской местности успешно решается посредством развития в стране кредитных кооперативов.

Современное состояние финансовой среды российской кредитной кооперации таково, что пока она не может в полной мере решать указанные проблемы. Этому препятствует её ограниченная территориальная распространённость, незначительный объём финансовых ресурсов, недостаточная проработанность вопросов поддержания финансовой устойчивости на уровне отдельного кредитного кооператива и в рамках региона. Таким образом, актуальность темы исследования определяется потребностью в выявлении круга финансовых нужд, удовлетворению которых в современных условиях должна способствовать кредитная кооперация, недостаточно разработанным комплексом финансовых методов, которые в современной России смогут обеспечить её развитие, отсутствием непротиворечивых методических подходов к повышению финансовой устойчивости функционирования кредитных кооперативов.

Научные основы сельскохозяйственной кредитной кооперации были созданы, а затем развивались не одним поколением ученых и практиков разных стран.

В 60-90-е годы XIX века в России разрабатываются общие принципы кредитной кооперации - это взгляды «кружка Васильчикова», представителей Санкт-Петербургского Комитета о сельских ссудо-сберегательных и промышленных товариществ: А.И. Васильчиков, Э.Р. Вреден, Е.В. де Роберти, Н.Ф. Фан дер Флит, В.Н. Хитров, А.В. Яковлев и другие.

В 90-х гг. XIX в. - 10-е гг. XX в. российские теоретики кооперации сумели развить отдельные положения своих предшественников о подходе к

кооперации как организации экономического типа, в деятельности которой необходимо учитывать требования рынка. Проблемами кооперации в начале XX века занималась новая волна теоретиков и историков кооперации, такие известные российские экономисты и ученые, как А.Н. Анциферов, Л. Блан, Ф.Бюше, В. Гааз, У.Кинг, Р. Оуэн, Ф. Райффайзен, В.Ф. Тотомианц, Ш.Фурье, Н.Г. Чернышевский, Г. Шульце-Делич и др. Ими были созданы основы теории кредитной кооперации, показана её экономическая и социальная роль.

В период «НЭПа» поиск в области кооперативных теорий протекал в двух направлениях: первое - развитие «марксистских» воззрений, представителями которого были Н.Н. Крестинский, В.П. Милютин, Н.Л.Мищеряков, В.П. Ногин, С.П. Середа и другие, пытавшиеся на основе отдельных фрагментарных высказываний К. Маркса и Ф. Энгельса, идей В.И.Ленина сконструировать нечто подобие цельной теории кооперации, и второе - оживление интереса к классическим теориям кооперации (М.И.Туган-Барановский, А.В. Чаянов и др.).

После ликвидации кредитной кооперации в начале 30-х годов XX века теоретические исследования проблем ее функционирования в стране практически полностью прекратились. В научных работах А.М. Волкова, В.В. Глазкова, А.П. Макаренко, В.П. Масленникова, В.Д. Мартынова и др. преимущественно рассматривались исторические проблемы отечественной кооперации, а также деятельность зарубежных кредитных кооперативных структур.

Возобновление теоретических исследований проблем развития сельскохозяйственной кредитной кооперации начинается с ее возрождения в середине 90-х гг. XXв.. Вопросы формирования и развития сельскохозяйственной кредитной кооперации рассматривались в работах С.Б.Коваленко, З.Н. Козенко, Д.А. Коробейникова, Н.М. Космачевой, В.К.Крутикова, Н.А.Кузнецовой, Г.Н. Никулина, В.М. Пахомова, С.А.Пахомчика, Н.Б. Полубиной, А.П. Слеповой, Л.Г. Таранковой, Г.П.Филипповой, Е.В. Худяковой, М.Ф. Шкляра и др. В данных работах детально исследовались отдельные финансовые аспекты деятельности кредитных кооперативов: вопросы формирования

ресурсной базы, экономических рисков, заемно-сберегательной политики, экономической оценки деятельности, формирования и регулирования систем сельскохозяйственной кредитной кооперации.

В настоящее время актуальным становится решение проблемы методической помощи всем заинтересованным в создании СКПК и обеспечения свободным доступом к информации сельских жителей. Особенно важным является разработка системы финансовой поддержки вновь образованных СКПК. Предлагаемые к рассмотрению методические рекомендации освещают основные правовые и экономические вопросы по организации СКПК, а также их финансовой поддержки, представляющие практический интерес как для руководителей и членов уже созданных кооперативов, так и для владельцев ЛПХ, глав К(Ф)Х, планирующих организацию сельскохозяйственных кредитных кооперативов, а также работников сельских, районных и областных органов управления АПК и банков.

1. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы

1.1. Специфика и тенденции развития подсистемы сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов и ее структурных элементов

Сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы (СПКК) являются особой формой сельскохозяйственной потребительской кооперации, связанной с оказанием услуг сельхозтоваропроизводителям в финансовой сфере. Как нами уже отмечалось в предыдущих главах, сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы являются самой простой формой кооперации, и именно поэтому в настоящее время они получили наибольшее развитие в России по сравнению с другими видами.

Сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы действуют на рынке финансовых услуг для села. Этот рынок призван удовлетворять потребности сельхозтоваропроизводителей и других предприятий АПК в данных видах услуг. В настоящее время на этом рынке действует следующая кредитная система АПК: лизинговые компании; сельские и сельскохозяйственные кредитные кооперативы; ипотечные компании; страховые компании; коммерческие и государственные банки; финансовые и инвестиционные компании; профсоюзные кооперативные образования; гранты. Кредитные кооперативы в отличие от других финансово-кредитных организаций специфичны по своей деятельности, хотя функционируют в финансовой сфере и имеют большое сходство с коммерческими банками, но являются некоммерческими организациями. Важным вопросом при изучении деятельности подсистемы сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов является то, что потребительский кредитный кооператив не имеет статуса кредитной организации и не требует получения лицензий в отличие от банков. Некоммерческий характер деятельности СПКК показывает цель его деятельности, которая направлена не на получение прибыли, а на удовлетворение потребностей членов кооператива в финансовых услугах. В этом его

коренное отличие от банковских структур, целью которых является извлечение прибыли.

Отличительные признаки сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов и банковских организаций

Признаки	СКПК	Банковские организации
Цель	Удовлетворение потребности членов в финансовых услугах	Прибыль акционеров банка
Управление	Один член – один голос, независимо от размера паевого взноса, активное участие в принятии управленческих решений	Управляются акционерами пропорционально числу акций, которые продаются на внешнем рынке, не влияют на процесс принятия решений
Организационная форма	Сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив	Акционерное общество
Распределение прибыли	Доходы распределяются по решению общего собрания пропорционально объему оказанных услуг каждому члену на формирование ФФВ и других фондов	Дивиденды акционерам
Источники собственного капитала	Паевой фонд, образованный за счет паевых взносов и доходов от собственной деятельности	Взносы акционеров в уставной капитал, прибыль
Предоставляемые услуги	Займы членам кооператива, хранение заемных средств членов кооператива, расчетно-финансовые и другие услуги, не запрещенные законом	Кредиты всех видов, расчетно-кассовое обслуживание, другие виды финансовых услуг
Налогообложение	Как некоммерческих организаций, льготируемых по НДС, налогу на прибыль и другим налогам	Как коммерческих организаций с выплатой всех налогов по полной ставке

Отличительным признаком потребительского кредитного кооператива является особенность образования паевого капитала (паевого фонда) паевыми взносами его членов, которая заключается в постоянном движении паевых накоплений, обусловленном свободой вступления в кооператив и выхода из него. Поэтому положения о фиксации количества членов и определения минимального размера паевого капитала, необходимого для учреждения коммерческого банка, не может действовать в отношении СПКК.

Четкое разграничение положений о банковских организациях и кредитном кооперативе влияет на формирование организационно-экономического механизма его функционирования, в том числе на разработку учетной политики СКПК и систему налогообложения кооперативов.

Потребительские кредитные кооперативы могут быть сельскими и сельскохозяйственными. Сельские потребительские кредитные кооперативы создаются обычно на определенной территории сельского района и обслуживают всех его жителей. Сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы создаются в основном сельхозтоваропроизводителями для удовлетворения своих потребностей в мелком кредите, способствуют повышению финансовой устойчивости и платежеспособности фермеров и сельских предпринимателей, улучшению социально-бытовых условий, обеспечению занятости и росту благосостояния сельского населения.

Кредитные кооперативы могут создаваться и осуществлять свою деятельность, основываясь на одном из следующих федеральных законов: «О сельскохозяйственной кооперации», «О потребительской кооперации в Российской Федерации», Гражданском кодексе РФ, «О кредитных потребительских кооперативах граждан».

В.М.Пахомов выделяет несколько видов кредитных кооперативов в зависимости от того, по какому закону Российской Федерации создается кооператив. Сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы создаются по закону «О сельскохозяйственной кооперации», потребительские кредитные кооперативы – по ст.116 Гражданского кодекса РФ, кредитные союзы первоначально создавались по закону «О потребительской кооперации (потребительских обществах и их союзах) в Российской Федерации», а в настоящее время действуют на основании ст.116 Гражданского кодекса РФ. В России функционируют также общества взаимного кредита. Их деятельность регламентируется законом РФ «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ», определяющим цель создания и ограничения на их деятельность. В последние годы в стране получают все большее распространение потребительские кредитные кооперативы, организованные по закону РФ «О кредитных потребительских кооперативах граждан». В ряде регионов страны функционируют кредитные кооперативы, деятельность которых регламентируется региональными законодательными актами.

Сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы организуются на основании Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» для кредитования только членов кооператива и сбережения их средств (ст. 4, п.8 и ст. 40).

Основным законодательным документом, которым руководствуются сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы в своей деятельности, является Устав, который составляется на основании существующих законов. Уставом сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива устанавливаются нормы его финансовой деятельности и ограничения соотношений: размера паевого и резервного фонда; собственного капитала и активов баланса; активов баланса и текущих обязательств; максимального размера займа, выдаваемого одному заемщику, и активов; величины временно свободного остатка фонда финансовой взаимопомощи, которая не может составлять более чем 50% средств этого фонда. В уставе возможно указание размера, источников, порядка формирования и использования фонда финансовой взаимопомощи, который является источником займов, предоставляемых членам кредитного кооператива.

С введением в закон «О сельскохозяйственной кооперации» новой ст. 40.1, регламентирующей деятельность кредитных кооперативов в связи со спецификой их деятельности, определены источники финансирования фонда финансовой взаимопомощи (ФФВ): собственные средства, привлекаемые со стороны и от своих членов. Законом РФ «О сельскохозяйственной кооперации» (ст.34 п.6) определено обязательное формирование резервного фонда в размере не менее 10% от паевого фонда, являющегося неделимым, порядок образования которого должен быть отражен в Уставе. Средства этого фонда направляются на обеспечение непредвиденных расходов, порядка страхования риска невозврата займов в случае смерти и потери трудоспособного заемщика. Кооператив может предоставлять займы только своим членам и только в денежной форме. Документом, конкретизирующим отношения коо-

ператива с его членами и всю жизнедеятельность кооператива, выступают внутренние правила кооператива.

Как и в других видах сельскохозяйственных потребительских кооперативов, функции органов управления сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива основаны на классических принципах кооперации. Кроме классических международных кооперативных принципов, для сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации необходимо соблюдение функциональных принципов, выработанных опытом работы кредитных кооперативов как в современных условиях, так и на всех этапах исторического развития кредитной кооперации. К ним относятся: единая система отчетности, единое информационно-технологическое пространство, вертикальная система управления ликвидностью, взаимопомощь, вертикальная система управления страховых (гарантийных) отчислений и выплат, участие расчетного банка во всех звеньях управления подсистемой. При функционировании подсистемы большое значение приобретают такие этические принципы, как честность, порядочность.

Особенностью формирования исполнительной дирекции сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива является введение в некоторых кредитных кооперативах должности кредитного специалиста. Он отвечает за развитие новой заемной деятельности, подготовку заявок на выдачу займов, за точную регистрацию займов, выданных членам кооператива, готовит и направляет заявки на займы в кредитный комитет. В крупных кредитных кооперативах могут быть введены другие должности в зависимости от объема выполняемых услуг.

Обязательным условием целесообразности создания кредитных кооперативных образований является инициатива и заинтересованность «снизу». При попытке насаждения кооператива «сверху» и оказании нажима любого рода эта деятельность заранее обречена на провал. Поэтому работа по созданию кредитного кооператива может начаться только при наличии активных потенциальных членов.

Мелкий «челночный бизнес» на селе, частные магазины сельских предпринимателей, сохранившиеся торговые точки облпотребсоюза выполняют роль неформальных кредитных кооперативов, занимаясь отпуском товаров первой необходимости «под запись» жителям села, особенно пенсионерам, работникам бюджетной сферы, которые обычно рассчитываются с кредиторами в дни получения пенсий или выдачи заработной платы. Предоставление этих займов осуществляется на возмездной и безвозмездной основе. Таким образом, сельское население испытывает большие потребности в мелком кредите, а поездки в районный центр не всегда возможны из-за отсутствия транспорта и сложности оформления кредитов в банках. Поэтому существуют реальные перспективы по развитию сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов.

Деятельность кредитных кооперативов, предоставляющих в большинстве своем займы на развитие сельскохозяйственного производства, в котором оборачиваемость оборотных средств имеет более длительный период (от 5 месяцев до 1 года в растениеводстве и до 2 лет в животноводстве), связана с большими рисками, чем деятельность кредитных кооперативов, специализирующихся на предоставлении займов мелкому предпринимателю, не связанному непосредственно с сельскохозяйственным производством. Повышенные риски таких кооперативов обуславливаются не только длительным периодом оборота оборотных средств, но и природно-климатическими факторами и изменчивостью цен на зерновом рынке страны.

Система взаимоотношений, разрабатываемая в кредитном кооперативе, отражает интересы каждой из выделенных выше групп участников кооперации. Они находят свое отражение в положениях по учетной, заемной, сберегательной, ценовой политике, маркетинговой стратегии, правилах внутреннего распорядка для работников исполнительной дирекции кредитного кооператива, контрактах между кооперативом и наемным работником, системе договоров. Система взаимоотношений оказывает существенное влияние на систему налогообложения.

Заемно-сберегательная политика определяется основной целью деятельности кредитного кооператива – оказанием услуг членам кооператива по предоставлению займов и сбережению денежных средств. Она представляет собой комплекс мер по координации кредитных инструментов и методов, регулирующих взаимоотношения сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива со своими членами по поводу заемных ресурсов. Заемно-сберегательная политика включает в себя механизмы выдачи займов, привлечения сбережений членов кооператива и заемных средств со стороны. Она состоит в разработке порядка выдачи займов, их обеспечения, порядка привлечения сбережений, определения размера займов и сбережений и процентов по ним, порядка контроля за возвратностью займов и сохранностью сбережений.

Выдача займов – основной вид деятельности кредитного кооператива. При планировании заемной политики разрабатываются основные положения, связанные с выдачей займов, виды займов, цели их использования. При этом выявляются целевые клиенты и цели выдачи займов. Так как в основном клиентами кооперативов являются мелкие сельхозтоваропроизводители или просто сельские жители, то прежде всего тщательно исследуются их потребности. Вся деятельность кооператива должна быть направлена на удовлетворение этих потребностей. Разработанный проект заемной и сберегательной политики утверждается на общем собрании. В заемной политике отражаются условия предоставления займов, их сроки, процентная ставка, виды залогового обеспечения. В начале своей деятельности кооператив планирует предоставление только мелких займов. Они ограничивают риски, связанные с отсутствием у кооперативов средств для создания резервных фондов. По мере развития кооператива и повышения его устойчивости средний размер займа может постепенно увеличиваться. В первый год работы планируется выдача займов только из паевого фонда. При разработке заемной политики определяется процесс прохождения заявок на займы, критерии их выдачи. Очень важно при этом решить вопрос о видах залога, которые могут быть использо-

ваны для обеспечения займов. Необходимость разработки этого элемента заемной политики необходима для снижения степени рисков деятельности кредитного кооператива. При планировании залогового обеспечения должно быть учтено следующее:

- активы, которые находятся в эксплуатации в течение небольшого периода времени и быстро изнашиваются, не могут быть использованы в качестве залога;

- активы, стоимость которых очень сложно оценить и спрос на них вызывает сомнение, также желательно не использовать в качестве залога;

- желательно предусмотреть страхование залога, хотя это связано с дополнительными затратами для заемщика;

- сумма залога должна быть примерно в два раза выше основной суммы займа.

Определение размера процентов по займам является важным элементом заемной политики кредитного кооператива. Планирование процентов по займам должно строиться так, чтобы доход, полученный по процентам, покрывал текущие затраты кооператива. Причем процентные ставки по займам и сбережениям должны отражать рыночные условия, учитывать уровень инфляции. Члены кооператива заинтересованы в том, чтобы их кооператив был экономически жизнеспособен. В то же время они хотят получать заем под самую низкую процентную ставку. Таким образом, процентная ставка должна покрывать следующие затраты:

- содержание и привлечение ресурсов финансирования (собственные средства, резервные фонды, кредиты из других источников финансирования);

- текущие расходы (зарплата, аренда офиса, телефонные, канцелярские расходы);

- создание резерва под сомнительные и просроченные займы;

- расходы на покрытие возможных налогов, выплату дивидендов, формирование резервов по увеличению собственных средств.

Паевой фонд не должен использоваться для покрытия текущих затрат, так как каждый член может выйти из кооператива и получить обратно сумму паевого вноса. Если дохода, получаемого от процентов, не будет хватать на покрытие текущих затрат, то можно предусмотреть дополнительные взносы от членов кооператива. Размер таких взносов должен быть утвержден на общем собрании. Кроме того, по мере возможности необходимо обязательно сформировать такой размер маржи, чтобы ее хватило для формирования резервного фонда на случай покрытия убытков кооператива.

Процентную ставку по займам рекомендуется устанавливать на основе безубыточности продукции и услуг, т.е. отношения суммы постоянных затрат кредитного кооператива к сумме маржинального дохода, умноженного на объем предоставляемых кооперативом услуг. Точка безубыточности показывает, при каком объеме предоставляемых кооперативом услуг расходы будут покрываться доходами. Определение точки безубыточности – это процесс определения ставок, при которых активы производят доход, достаточный для покрытия расходов. Для этого ежемесячно делаются прогнозы формирования бюджета (расходы и источники их покрытия). Устанавливается, как требуемый размер дохода будет влиять на размер процентной ставки на займы и ставки, выплачиваемой за сбережения. Процентная ставка (C) определяется по формуле:

$$C = \frac{AP + YЗ + CФ + K - П}{1 - YЗ},$$

где AP – административные расходы как процент среднего непогашенного портфеля займов;

$YЗ$ – убытки по займам как процент среднего непогашенного портфеля займов;

$CФ$ – стоимость фондов как процент среднего непогашенного портфеля займов;

K – желаемая ставка капитализации как процент среднего непогашенного портфеля займов;

П – инвестиционная прибыль как процент среднего непогашенного портфеля займов;

Каждая переменная в вышеприведенной формуле должна быть выражена как десятичная дробь.

Процент убытка по займам относится к ежегодному убытку из-за невозвращенных займов.

Коэффициент стоимости фондов может отличаться от фактической стоимости фондов, если предполагается получение какого-то финансирования со стороны, которая снижает наличную стоимость фондов. Тогда применяется установленная рыночная ставка стоимости фондов.

Коэффициент капитализации – это реальный чистый доход, который может быть направлен на расширение собственного капитала. Этот коэффициент рекомендуется иметь в размере 5–15% от среднего непогашенного портфеля займов. Планирование этого коэффициента очень важно для кооператива, так как капитал служит необходимой основой для его развития.

Коэффициент инвестиционной прибыли – это ожидаемый доход от других капиталовложений кооператива или активов. Коэффициент капиталовооруженности (отношение капитала ко всем активам) – наиболее часто применяемый коэффициент для измерения адекватности капитала. Источником пополнения капитала могут быть как сбережения членов кооператива, так и заемный капитал. Но заемный капитал связан со значительными затратами и рисками. Собственный капитал, созданный на основе инвестиционной прибыли (нераспределенного дохода), имеет незначительные прямые затраты при использовании.

Важным элементом заемной политики кредитного кооператива является планирование стратегии осуществления услуг. При планировании размера займов одному члену кооператива учитывается размер хозяйства заемщика и его финансовое состояние. Фермер сам рассчитывает размер займа, который ему нужен и который он сможет вернуть. Кредитный комитет или правление проверяют достоверность этих прогнозов. Верхний предел займа – это про-

центное соотношение общего количества расходов к личному годовому доходу фермера. В то же время вопрос предоставления займа – это вопрос доверия в кооперативе. Кредитоспособность заемщика – это комбинация моральных и материальных качеств, которые положены в основу доверия. Под моральными качествами понимается порядочность, бережливость, честность, желание и способность работать, состояние здоровья, профессиональные знания. Финансово-материальная кредитоспособность включает в себя ряд технических аспектов: инвестиционный проект, способ финансирования, анализ потока денежных средств, имеющийся залог, наличие движимого и недвижимого имущества, общее финансовое состояние (особенно отсутствие долгов), финансовое планирование. Эти показатели находят отражение в бизнес-плане, который представляется заемщиком, рассчитывающим на получение значительного размера займа.

Очень важным является установление точных рыночных цен на предложенный залог, правильная его оценка. Необходимо помнить, что решение о выдаче займа для членов кредитного комитета и правления должно быть принято общим собранием кооператива. Очень большие суммы займов также должны быть утверждены на общем собрании. Кооперативом также планируются виды займов, их срок, сроки погашения процентов по ним. Обычно займы предоставляются на сезонные работы на приобретение оборотных средств для производства зерновых, подсолнечника, выращивания скота и возвращаются в течение одного производственного цикла. Срок займов обычно не превышает одного года. Проценты по займам заемщик обычно выплачивает кооперативу ежемесячно, но иногда они уплачиваются в конце периода с возвратом основной суммы займа. В большинстве случаев планируется возврат основной суммы займа единовременно в конце заемного периода. Это обстоятельство связано с сезонностью производства сельскохозяйственной продукции. Допускается возврат займа через две недели после первого уведомления о просрочке, затем должны быть установлены

штрафные санкции и дополнительные платежи, которые покрывают расходы, связанные с взысканием займов.

Заемщик в кредитном кооперативе является поставщиком ресурсов, внося свой паевой взнос, а может быть и вкладчиком. Выдача займов в основном зависит от увеличения собственных средств, поэтому необходимо обязательно проводить работу по увеличению числа членов кооператива, а также привлечение дополнительных ресурсов со стороны.

Цены на услуги кооператива формируются на основании их себестоимости, которая состоит из операционных расходов и затрат на создание резервов.

Очень важно правильно разработать политику в отношении заемщиков-клиентов. При выдаче займов желательно приоритет отдавать тем заемщикам, которые признают принципы взаимопомощи и совместной работы. Займы могут предоставляться в двух формах:

- средства перечисляются непосредственно на счет заемщика, а заемщик затем использует их по своему назначению;

- заем предоставляется члену кооператива на оплату счетов на покупку оборотных средств (удобрений, семян, горюче-смазочных материалов и т.д.). Деньги могут быть перечислены напрямую поставщику этих средств, а возврат их может производиться в кооператив непосредственно покупателями продукции фермеров-членов кооператива. Также предусматриваются нормы финансовой предосторожности. Так, максимальный размер займа, предоставляемый индивидуальному заемщику, не может превышать его паевой взнос более чем в 10 раз. Общая сумма десяти самых крупных займов внутри кооператива не должна превышать 50% собственных средств кооператива. Общая сумма выданных займов не должна превышать сумму собственных средств кооператива более чем в 10 раз. Займы могут быть использованы только для финансирования деятельности, связанной с сельскохозяйственным производством. Кроме краткосрочных займов, кооператив может плани-

ровать выдачу среднесрочных займов на срок до 36 месяцев. Займы кооперативом могут также выдаваться только в рублях.

Основные положения сберегательной политики кооператива включают в себя положения, которые отражены ниже. Основная цель привлечения сбережений местного населения – это создание фонда финансовой взаимопомощи для предоставления заемных средств членам кооператива. Необходимо помнить, что в большинстве случаев для вкладчика доход по процентной ставке не является главным мотивом при сбережении средств. Безопасность сбережений и доверие к банковским структурам имеют гораздо большую значимость. Для своих членов кооператив может запланировать следующие услуги: открытие счетов по сбережениям, срочные займы, оплату вложений фермеров, депонирование доходов с продаж, депонирование отозванных займов, оформление выплат по процентам и займам. Но прежде чем планировать введение сберегательных займов для членов кооператива, необходимо рассчитать их экономическую целесообразность, разработать процесс их осуществления. Необходимо внести соответствующие коррективы в перестройку системы бухучета и отчетности в связи с введением этого вида услуг, подготовку сотрудников кооператива для работы в данной сфере деятельности. Политика сбережений включает в себя:

- разработку технических обоснований для привлечения сберегательных займов (обеспеченность помещениями, наличие квалифицированных сотрудников, офисной техники, оборудования, системы учета);
- расчет расходов на организацию сберегательного обслуживания;
- расчет постоянных и переменных затрат на последующие 3-5 лет;
- расчет экономической эффективности сберегательной деятельности.

Для развития данного вида деятельности должны быть запланированы соответствующие мероприятия. Всем членам планируется выдача сберегательных расчетных книжек, в которых отражается состояние сберегательного счета после каждой операции. Эти записи должны соответствовать записям в личном сберегательном счете.

Важным элементом механизма функционирования СПКК является маркетинговая стратегия, которая включает в себя следующее:

изучение, прогноз рынка услуг;

изучение и планирование производственных возможностей (ресурсный потенциал);

разработку стратегии продвижения услуг на рынок (заемная и сберегательная политика);

разработку ценовой политики;

планирование стимулирования услуг;

планирование рисков;

контроль за осуществлением маркетинговой стратегии.

Ценовая политика включает в себя процесс планирования и контроля за ценами на предоставляемые услуги, их перечень и объем, приемлемые процентные ставки по займам, безопасный уровень риска и средства по наращиванию капитала кооператива. Необходимо изучить финансовые потребности членов кооператива, исследовать конкуренцию на рынке финансовых услуг, правильно определить размер фондов кооператива, а также затраты, связанные с оказанием финансовых услуг, разработать порядок доведения до членов кооператива изменений в его ценовой политике. *Цель ценовой стратегии* – получение достаточного дохода для покрытия расходов кооператива по предоставлению услуг и роста его капитала.

План и стратегия стимулирования – это информирование, реклама предоставляемых услуг, стимулирование пользователей этими услугами, связь с общественностью, спонсорство.

План и стратегия распространения услуг включает в себя способы выплаты займов и привлечения сбережений. Они должны быть удобны и надежны. Методы выплат и сбора займов должны быть лучше, чем у конкурентов. Должны быть определены географическая зона обслуживания и количество членов настоящих и потенциальных, возможности развития деятельности. А.В.Чаянов писал: "Познание кредитной нужды района, ее количествен-

ного размера, расширение ее по сезонам в зависимости от высоты ссудного процента составляет важнейшие отправные данные в деле организации мелкого кредита". При выборе стратегии развития кредитного кооператива очень важно определить географические границы его деятельности. Данный вопрос в настоящее время является предметом многочисленных дискуссий. Одна группа теоретиков и практиков придерживается точки зрения об ограниченности территории деятельности кредитных кооперативов, другая – выступает за ее расширение. На наш взгляд, важнейшая задача при разработке стратегии развития в маркетинговом плане - это локализация деятельности кредитного кооператива. Она необходима потому, что фактор доверия и взаимопомощи является очень важным составляющим при функционировании кооператива. На ограниченной территории, в небольшом населенном пункте, где все друг друга знают, каждый член кооператива хорошо известен правлению и исполнительному директору. Но если смотреть на вопрос территориальной ограниченности с точки зрения экономической эффективности, то чем больше объем предоставляемых услуг, объем кредитного оборота, тем меньше текущих расходов кооператива приходится на рубль выдаваемых займов, что ведет к экономии транзакционных издержек. Но по мере расширения территориальных границ кредитный кооператив все больше отдаляется от своих заемщиков, ослабевает его связь с ними, что неизбежно влечет рост невозвращенных займов и расходов по принудительному их взысканию. При разработке плана маркетинга необходимо определить такой радиус обслуживания, при котором сумма текущих расходов кредитного кооператива и сумма неплатежей были бы минимальными. А.В.Чаянов в своих исследованиях выявил влияние радиуса обслуживания на возвратность займов. Увеличение радиуса обслуживания оказывает непосредственное влияние на рост убытков от просрочек и неуплат в расчете на один рубль выданных займов. Чем больше плотность населения, тем больше денежный и кредитный оборот у местных сельхозтоваропроизводителей, что ведет к резкому снижению текущих расходов кооператива на рубль займов по мере увеличения района дея-

тельности, а отсюда – меньший и оптимальный радиус обслуживаемой территории.

Сельскохозяйственная потребительская кредитная кооперация в Волгоградской области развивается в настоящее время по пути локализации деятельности кредитных кооперативов через создание филиальной сети при наиболее эффективно работающих кооперативах. Филиалы создаются в небольших селах при покровительстве более мощных кооперативов, которые контролируют на первых порах деятельность филиалов, обеспечивают их необходимой документацией и финансовыми средствами, обучают сотрудников. Руководит филиалом человек, пользующийся доверием и уважением среди местного населения, и хорошо знающий потенциальных членов кооператива. По вопросу территориальной ограниченности автор придерживается такого подхода, что к решению этой проблемы необходимо подходить с точки зрения экономической эффективности и конкретных условий деятельности кредитных кооперативов. Это должно быть выгодно как самому кооперативу, так и его членам. Там, где кредитные кооперативы мощные и создание филиалов не снизит экономическую эффективность их деятельности и деятельность членов кооперативов, а будет эффективно с точки зрения управляемости, можно пойти по пути создания филиальной сети. По мнению автора, при этом необходимо очень большое внимание уделять квалификации и личности руководителя «мощного» кредитного кооператива, при котором создается такая филиальная сеть. Но необходимо остерегаться и угрозы «гигантомании». В тех случаях, когда сам кредитный кооператив еще не достаточно развит, необходимо ограничивать район деятельности кредитного кооператива.

Организационно-экономический механизм функционирования СКПК при разработке стратегии своего развития должен учитывать специфику своей деятельности с учетом ее некоммерческого характера. Это положение необходимо учитывать при формировании политики займов, сбережений, системы договоров. Система договоров является краеугольным камнем во взаи-

моотношениях кооператива, его членов и работников. Кредитный кооператив обычно заключает два вида договоров со своими членами: договор займа и договор сбережений. Причем сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив, существуя как некоммерческая организация, выдает займы за счет средств, привлекаемых от своих же членов кооператива или в виде паевых взносов или сбережений. Эти операции, как отмечает Г.П.Филиппова, распространяются только на ограниченный круг членов кооператива с их обязательствами субсидиарной ответственности. То есть эти операции не являются коммерческими, не носят характер сделки, так как не преследуют цели получения прибыли, осуществляются только для своих членов, предусматривают солидарную субсидиарную ответственность при размещении привлеченных со стороны средств, компенсацию за счет дополнительных взносов членов кооператива финансовых потерь в конце года. В сельскохозяйственном потребительском кредитном кооперативе как некоммерческой организации нашли очень тесные точки соприкосновения все виды интересов, рассмотренных выше: личных, коллективных и общественных. Это отражается в том, что имущественной основой взаимоотношений являются взносы членов кооператива, а в их основе лежит взаимопомощь, но с солидарной субсидиарной ответственностью его членов. Договоры регламентируют обязательственные права кооператива и его членов. В договоре очень важно подчеркнуть некоммерческий характер деятельности потребительского кооператива, так как в некоммерческом характере его отражается суть кооперации.

Если отойти от этого положения, то возникает угроза нарушения интересов сельхозтоваропроизводителей, так как сам кооператив в лице его наемных работников начинает работать на получение максимума прибыли, а не на удовлетворение потребностей своих членов путем увеличения представления им большего объема услуг. Происходит конфликт интересов наемного персонала кооператива и его создавших членов. Иногда наблюдается такая картина: наемный персонал существует сам по себе, члены сами по себе. Кооператив становится не нужен его учредителям и превращается в обычную

коммерческую фирму со всеми вытекающими отсюда последствиями. Кооператив становится коммерческим банком, работающим ради получения прибыли. По такому пути идут некоторые кредитные кооперативы Западной Европы. Хотя эти коммерческие кооперативные банки сохраняют некоторые кооперативные начала. Поэтому для того, чтобы подчеркнуть некоммерческий характер деятельности кооператива, новым изменением законодательства в деловой оборот потребительских кредитных кооперативов ввелось обобщенное понятие представления денег во временное пользование — "заем". Заемщик для сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива — это его член, участник, связанный с кооперативом имущественными обязательственными правами.

Отсюда понятие "доход" от представления денег в заем будет иметь совсем другое экономическое значение в потребительских кредитных кооперативах, чем в коммерческих организациях.

Договор займа может носить возмездный или безвозмездный характер. В кооперативе его членами добровольно на общем собрании принимается возмездный характер договоров по предоставлению займов и сбережениям, который отражается во внутреннем регламенте кооператива. Но возмездный характер выступает не в виде платы за услугу, а как *встречное предоставление взносов на организацию этого вида деятельности*, так как оказание услуг своим членам в виде предоставления займов и сохранения сбережений является частью уставной некоммерческой деятельности. Но это возмездие выступает в виде добровольных взносов на организацию кредитно-сберегательной деятельности. Очень важен этот момент потому, что он отражает сущность и основные принципы кооперации, в высшей мере способствует эффективному сочетанию всех видов интересов участников кооперации, что очень важно для налогообложения доходов кооператива. Новыми положениями Налогового кодекса операции по представлению займов в потребительском кооперативе не являются коммерческими, не носят банковский характер, а возмездность займов в виде взносов очень верно отражает суть эконо-

мических отношений в кооперативе. В потребительских кооперативах возмещение расходов на организацию кредитно-сберегательной деятельности осуществляется в виде взносов членов кооператива, и размер их устанавливается ими же. Члены кооператива впоследствии вносят эти взносы по решению общего собрания. Таким образом, члены кооператива по очереди берут в заем свои собственные средства, добровольно внесенные в кооператив именно на эти цели. Размер взносов определяется по тем же методикам, что и процентная ставка в банке, но экономическая суть этого взноса совсем другая. Целевые средства в кредитном кооперативе являются основным источником существования уставной некоммерческой деятельности кооператива.

Договор займа по привлечению сбережений от членов кооператива должен предусматривать проценты от суммы сбережений, так как они являются платой потребительского кредитного кооператива за использование их личных сбережений (компенсация за использование личных сбережений). Эта сумма включается в сумму расходов потребительского кооператива, что также оговорено в изменениях к закону. В договоре займа по сбережениям кооператива необходимо указать, что личные сбережения членов кооператива направляются на формирование заемного фонда кооператива. Это право утверждено новыми изменениями в законе "О сельскохозяйственной кооперации", где сказано, что формирование фонда финансовой взаимопомощи происходит за счет части собственных средств кредитного кооператива в форме займов, полученных от членов кооператива, ассоциированных членов, кредитных и иных организаций. Причем передача членами кооператива этому кооперативу средств, не являющихся паевыми взносами, и выдача им займов оформляется договором займа в письменной форме. Оговаривается также возможность предоставления процентного или беспроцентного займа, что решается общим собранием членов кооператива.

Таким образом, система взаимоотношений в сельскохозяйственном потребительском кредитном кооперативе должна учитывать некоммерческий характер его деятельности, при которой наиболее полно учитываются ин-

тересы сельхозтоваропроизводителей, оптимально сочетаются интересы, как личные, так и общественные, всех участников кооперативных объединений.

Налогообложение деятельности потребительских сельских кредитных кооперативов является одним из инструментов государственного регулирования и элементом организационно-экономического механизма функционирования СКПК.

Справедливый уровень налогов может стимулировать развитие сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации, а слишком высокий – разрушить ее. Это подтверждается историческим опытом развития кредитной кооперации в России, когда в 1919 г. был введен высокий чрезвычайный налог для кредитных кооперативов, который привел к сворачиванию их деятельности.

Сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы должны облагаться налогами как некоммерческие организации, со всеми вытекающими из этого статуса льготами. В настоящее время подобных льгот кредитные кооперативы не имеют. Кооперативы должны иметь такие льготы, которые, во-первых, стимулировали бы рост их численности и развития, и, во-вторых, подчеркивали бы статус потребительского кооператива как некоммерческой организации, созданной для удовлетворения потребностей своих членов, а не получения прибыли. Обложение кооперативов налогами как коммерческих организаций ставит кооперативы на одну ступень с ними, приводит к потере сути кооперации. По действующему налоговому законодательству СПКК являются плательщиками налогов и сборов, если у них есть экономические основания, имеющие стоимостные, количественные или физические характеристики, которые обуславливают обязанность по уплате налогов или сборов.

Кооперативы на общих основаниях уплачивают налоги и сборы, платежи во внебюджетные фонды, другие налоги, по которым есть основания (налог на землю, налог на рекламу, налог на владельцев автотранспортных средств и других). СКПК предназначены для осуществления уставной неком-

мерческой деятельности, в то же время у них могут возникать операции коммерческого характера. Поэтому СКПК ведут отдельный учет уставной некоммерческой деятельности и коммерческих операций. Ввиду этого они имеют особенности определения налогооблагаемой базы по налогу на добавленную стоимость, налогу на прибыль и налогу на имущество.

1.2. ОАО «Россельхозбанк» - СКПК: вопросы - ответы

*Что такое сельскохозяйственный
кредитный потребительский кооператив (СКПК)
и в чем его отличие от других организаций?*

В настоящее время в связи с отсутствием доступа фермеров, мелких предпринимателей и владельцев личных подсобных хозяйств к финансовым ресурсам все большее распространение получает новая форма организации финансовой взаимопомощи на селе — сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК), основной деятельностью которых является мобилизация сбережений членов кооператива, привлечение заемного капитала и использование этих средств для выдачи займов членам кооператива.

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив — это добровольное объединение граждан и (или) юридических лиц, основанное на членстве и объединении их имущественных паев, в целях сбережения денежных средств членов кооператива и выдачи им займов.

Кооператив находится в непосредственной близости от места жительства и экономической деятельности своих членов и выдает займы с использованием простых и понятных процедур; члены кредитного кооператива объединены общими кооперативными интересами и совместной кооперативной собственностью, они являются не только клиентами кооператива, а его равноправными совладельцами. Это объединение людей, а не объединение капиталов (как в банке, фонде или другой коммерческой организации); количество членов ограничено численно и качественно — это люди, знающие друг друга, займы они дают только друг другу и, как правило, под обеспечение.

Как образуется паевой фонд СКПК?

Паевой фонд образуется за счет паевых взносов членов и ассоциированных членов в размере, определенном учредителями, и служит для обеспечения деятельности кооператива.

Из чего состоят паевые взносы членов СКПК?

Паевые взносы состоят из:

обязательных паевых взносов членов кооператива, которые равны для всех членов кооператива, и дополнительных паевых взносов членов кооператива сверх размера обязательного паевого взноса. Размер дополнительного паевого взноса определяется по соглашению между членом кооператива и кооперативом;

взносов ассоциированных членов.

Размер взносов, сроки их внесения и условия выплаты дивидендов по ним определяются уставом кооператива и договором между кооперативом и ассоциированным членом.

Какие услуги СКПК может предоставлять своим членам?

Кооператив принимает в виде займов сбережения членов кооператива и ассоциированных членов, по которым выплачивает проценты, и выдает займы членам кооператива, взимая с них проценты. Размер процентов за привлекаемые и выдаваемые кооперативом займы устанавливается в соответствии с учредительными и внутренними нормативными документами СКПК.

Из чего состоят ресурсы СКПК?

Ресурсы СКПК состоят из следующих источников:

паевой фонд;

все виды займов членов и ассоциированных членов;

капитализированная прибыль;

проценты по предоставленным займам и прочим размещениям;

привлечения средств извне — кредитные ресурсы банков, бюджетные средства разных уровней (федерального, регионального, муниципального).

*Каковы виды, цели и базовые условия
кредитования СКПК?*

1. Кредит на создание материально-технической базы предоставляется вновь созданным кооперативам первого уровня на срок до 5 лет, в сумме не более 250 тыс. рублей. Данный кредит предоставляется для совершения затрат на аренду (приобретение) и техническое оснащение помещения офиса, приобретение офисной техники, программного обеспечения, средств связи, транспортных средств.

Условием предоставления данного кредита является бизнес-план (план развития), утвержденный общим собранием членов СКПК, и наличие гарантии субъектов РФ.

2. Долгосрочные (сроком до 5 лет) и краткосрочные (до 2 лет) кредиты предоставляются вновь созданным и действующим кооперативам первого уровня на целевые займы их членам. Цели кредитования — на приобретение семян, минеральных удобрений, средств защиты растений, кормов, ветеринарных препаратов, средств санитарии, топлива и горюче-смазочных материалов, сельхозинвентаря, средств малой механизации, запчастей для сельскохозяйственной техники, сельскохозяйственной техники, оборудования, мини-перерабатывающих комплексов и технологических модулей, племенного скота и животных для создания материнского стада, земельных участков сельскохозяйственного назначения, проведение работ по повышению плодородия земель, строительство, реконструкцию, модернизацию и оборудование помещений для производства и хранения кормов, содержания сельскохозяйственных животных, другие цели, связанные с сельскохозяйственным производством

Максимальная сумма кредита не может превышать трехкратной величины валюты баланса. Лимит кредита — в пределах наличия ликвидного залога или соответствующего поручительства (гарантии).

3. Долгосрочные (сроком до 5 лет) и краткосрочные (до 2 лет) кредиты предоставляются кооперативам второго уровня для выдачи займов СКПК первого уровня. Возможный размер кредита — в пределах сумм гарантий, залогов, залоговой стоимости прав требования по договорам займа с кооперативами первого уровня. Лимит кредита — в пределах наличия ликвидного залога или соответствующего поручительства (гарантии).

*Что может быть включено
в обеспечение возврата кредитов?*

1. Залог ликвидного имущества членов СКПК (здания, сооружения, техника, оборудование, прочие материальные ценности).

2. Залог ликвидных объектов гарантийного (залогового) фонда субъектов Российской Федерации, муниципальных образований (при наличии таковых в регионах).

3. Гарантии субъектов Российской Федерации (защищенные бюджетом соответствующего года и решением законодательного органа субъекта Российской Федерации о пролонгации на каждый последующий год в течение срока действия кредитных договоров;

поручительства финансово-устойчивых третьих (юридических) лиц, предпочтительно из числа клиентов Банка или контрагентов кооператива (поставщиков материально-технических ресурсов, потребителей сельскохозяйственной продукции, реализуемой кооперативом).

*Каковы базовые параметры деятельности СКПК,
требуемые для вхождения Банка в его состав
в качестве ассоциированного члена?*

Банк может участвовать в действующих (более 1 года) и вновь созданных (до 1 года) СКПК при соблюдении ими следующих условий.

СКПК первого уровня:

СКПК должен быть создан и осуществлять свою деятельность в соответствии с ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации";

количество участников кооператива — в соответствии с ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации";

разработка и соблюдение параметров бизнес-плана, предусматривающего обеспечение эффективности деятельности СКПК;

ведение счетов в ОАО "Россельхозбанк".

Дополнительные критерии для СКПК, действующих более 1 года:

наличие опыта неоднократной выдачи и возврата займов;

отсутствие просроченных займов;

отсутствие просроченной задолженности внешним кредиторам, а также по платежам в бюджет;

наличие аудиторских заключений по финансовой отчетности.

Каковы условия вхождения Банка в состав СКПК

в качестве ассоциированного члена?

Внесение Банком паевого взноса в качестве ассоциированного члена возможно при соблюдении следующих условий.

В действующих СКПК первого уровня:

СКПК должен быть создан и осуществлять свою деятельность по ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации";

доля малых сельскохозяйственных товаропроизводителей и ЛПХ среди членов кооператива — не менее 70%;

доля малых сельскохозяйственных товаропроизводителей и ЛПХ в заемном портфеле кооператива — не менее 70%;

размер паевого взноса Банка как ассоциированного члена — 3-кратный паевой фонд;

обязательность формирования резервного фонда путем внесения дополнительных (целевых) взносов членов кооператива для ускоренной капитализации кооператива;

при соблюдении вышеуказанных условий размер дивидендов по паевому взносу ассоциированного члена — 1/2 ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Во вновь создаваемых кооперативах первого уровня:

доля малых сельскохозяйственных товаропроизводителей и ЛПХ среди членов кооператива — не менее 90%;

доля малых сельскохозяйственных товаропроизводителей и ЛПХ в заемном портфеле кооператива — не менее 90%;

размер паевого взноса Банка в качестве ассоциированного члена — 5-кратный паевой фонд;

при соблюдении вышеуказанных условий размер дивидендов по паевому взносу ассоциированного члена — 1/2 ставки рефинансирования ЦБ РФ;

обязательность формирования резервного фонда путем внесения дополнительных (целевых) взносов членов кооператива для ускоренной капитализации кооператива.

*Кто будет информировать и консультировать
сельское население по вопросам кредитования
и развития системы сельскохозяйственной
кредитной кооперации?*

Подробную информацию и консультации о порядке оформления кредита и необходимых для этого документах можно получить в региональных филиалах ОАО "Россельхозбанк", находящихся в административных центрах субъектов Российской Федерации, и его дополнительных офисах на территории муниципальных образований.

Всю информацию по вопросам развития сельскохозяйственной кредитной кооперации можно получить в региональных филиалах и дополнительных офисах ОАО "Россельхозбанк", а также в органах управления АПК.

*Какова роль региональных органов управления
в развитии и функционировании
сельскохозяйственной кредитной кооперации?*

Региональные органы управления:

- оказывают административную поддержку;
- разрабатывают региональные программы развития сельской кредитной кооперации;
- информируют, консультируют, проводят организационные мероприятия.

2. Организационные вопросы создания сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

2.1. Общая схема создания СКПК

А) Этапы создания

Формирование инициативной группы. Объединяется достаточное количество крестьянских (фермерских) и личных подсобных хозяйств, согласных с идеей создания кооператива и принимают решения по дальнейшим действиям. Это согласие должно быть подтверждено в протоколе о намерениях. Протокол о намерениях включает: подтверждение намерений участников, вид деятельности, сроки создания, порядок работы и организация инициативной группы. Необходимо назначить рабочую группу, которая по поручению инициативной группы будет заниматься созданием кооператива. Протокол подписывается всеми членами инициативной группы.

Разработка проекта. Проект разрабатывается с учетом: потребности будущих членов кооператива в денежных средствах и их возможностей привлечь эти средства, рыночных условий, источников формирования материальной базы. После согласования этих условий осуществляется разработка концепция проекта кооператива (базовые условия его деятельности). На данном этапе разрабатывается четкий рабочий план и распределяются задания между участниками создания кооператива. Ответственность по выполнению плана возлагается на инициативную группу. Эта работа имеет два направления:

- сбор необходимой информации о возможных клиентах кооператива, помещении, которое кооператив рассчитывает получить и др.;
- работа с потенциальными членами – определение их потребностей, намерений, касающихся участия в деятельности кооператива, и возможностей по внесению паев.

Поэтому в проекте следует определить будущих членов кооператива, направления деятельности кооператива, необходимую материальную базу и возможности ее обеспечения, потребности кооператива в финансовых ресур-

сах, а также возможности и готовности внести их. Необходимо учитывать все статьи затрат: аренду помещения, заработную плату наемного персонала, стоимость привлекаемых денежных средств, закупку компьютеров и др. оборудования.

Затраты могут финансироваться двумя путями: паевые взносы и кредит, и \ или участие банка в качестве ассоциированного члена.

Реально рассчитывать на кредит можно после серьезной работы по организации кооператива. В любом случае кооперативу следует иметь в распоряжении определенную сумму собственных ресурсов, которые могут обеспечить его основатели, внося паевые взносы.

Необходимо:

- предвидеть денежные затраты на первые месяцы для того чтобы определить потребности в оборотном капитале;
- ориентировочно оценить минимальное количество членов кооператива и паевые взносы.

Создание кооператива. Необходимо разработать Устав, организовать учредительное собрание и провести регистрацию кооператива.

Подготовка Устава. Устав – это документ, изменение которого носит исключительный характер. Поэтому те положения, которые могут изменяться с накоплением опыта не должны включаться в устав. Такие положения должны быть предусмотрены во Внутреннем регламенте, а Устав должен ссылаться на них в той части, которая их касается. Во время разработки Устава очень важно проводить с потенциальными членами всестороннее обсуждение его положений. После первого обсуждения следует разработать и распространить среди потенциальных членов проект Устава. До проведения учредительного собрания целесообразно согласовать его с регистрирующими органами и банком.

Подготовка и проведение учредительного собрания. Учредительному собранию должно предшествовать интенсивное обсуждение проекта Устава. Его необходимо заранее передать участникам и обсудить во время проведе-

ния предварительного собрания. Только незначительные изменения могут быть внесены на учредительное собрание.

Инициативная группа рассылает всем потенциальным членам кооператива приглашения (желательно письменные) для участия в работе учредительного собрания вместе с повесткой дня. Участники (юридические лица) должны взять с собой печать и внести хотя бы частично вступительный взнос, чтобы иметь в распоряжении минимум средств для регистрации.

При проведении собрания необходимо строго придерживаться повестки дня и подробно вести запись протокола учредительного собрания.

В начале собрания должно заслушать отчет инициативной группы, после обсуждается Устав кооператива, его название, избираются руководящие органы

Регистрация кооператива проводится после учредительного собрания. Члены кооператива должны внести взносы в самый короткий срок. Согласно учредительным документам паевой капитал вносится в денежной форме, или в форме основных средств обеспечивающих деятельность кооператива. Если взнос осуществляется в натуральной форме, то необходим оценочный акт, подтверждающий реальную стоимость имущества. Акт выдается независимой экспертной комиссией и прилагается к Уставу. После регистрации кооператива необходимо выплатить паевые взносы соответственно графику, утвержденному кооперативом.

Государственная регистрация осуществляется по месту нахождения юридического лица в территориальных органах.

Начало деятельности кооператива. Необходимо разработать Внутренний регламент кооператива и бизнес-план, увеличивать численность, укреплять материальную базу.

Разработка бизнес-плана деятельности сельскохозяйственного кредитного кооператива (подробно в следующем вопросе)

Б) Разработка Устава сельскохозяйственного кредитного кооператива

Основным учредительным документом кооперативов любой формы является устав. Федеральный закон РФ «О сельскохозяйственной кооперации» подробно описывает содержание разделов этого документа. На основании устава кредитный кооператив выступает участником гражданского оборота, субъектом трудовых, налоговых и других правоотношений. Устав должен быть разработан и подписан членами кооператива к моменту его регистрации.

Для разработки Устава члены организационного комитета должны изучить ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», воспользоваться разработанными проектами Уставов действующих кооперативов и доработать их в соответствии с потребностями кооператива.

В Уставе кооператива обязательно должны быть следующие сведения:

1. Наименование кооператива;
2. Место нахождения кооператива;
3. Срок деятельности кооператива либо указание на бессрочный характер деятельности кооператива;
4. Предмет и цели деятельности кооператива. При этом достаточно определить одно из главных направлений деятельности кооператива с указанием, что кооператив может заниматься любой деятельностью в пределах целей, для достижения которых кооператив образован;
5. Порядок и условия вступления в кооператив, основания и порядок прекращения членства в кооперативе;
6. Условия о размере паевых взносов членов кооператива;
7. Состав и порядок внесения паевых взносов, ответственность за нарушение обязательства по их внесению;
8. Размеры и условия образования неделимых фондов, если они предусмотрены;
9. Условия образования и использования иных фондов кооператива;
10. Порядок распределения прибыли и убытков кооператива;

11. Условия субсидиарной ответственности членов кооператива в размере не ниже установленного Федеральным законом;
12. Состав и компетенцию органов управления кооперативом, порядок принятия ими решений, в том числе по вопросам, требующим единогласного решения или принятия решения квалифицированным большинством голосов;
13. Права и обязанности членов кооператива и ассоциированных членов кооператива;
14. Характер, порядок и минимальный размер личного трудового участия в деятельности производственного кооператива, ответственность за нарушение обязательства по личному трудовому участию;
15. Время начала и конца финансового года;
16. Порядок оценки земельных участков, земельных долей и иного имущества, вносимого в счет паевого взноса;
17. Порядок публикации сведений о государственной регистрации, ликвидации и реорганизации кооператива в официальном органе;
18. Порядок и условия реорганизации и ликвидации кооператива.

Копия устава кооператива, а также зарегистрированные в установленном порядке внесенные в него изменения выдаются каждому члену кооператива или каждому его ассоциированному члену либо должны быть доступны для ознакомления. Правление кооператива по требованию члена кооператива или ассоциированного члена кооператива обязано выдать им копию устава кооператива с внесенными в него изменениями за плату, не превышающую расходов на изготовление этой копии.

В) Подготовка общего организационного собрания кооператива, его проведение и оформление отношений с учредителями

Первое, что необходимо сделать для подготовки организационного собрания кооператива, это раздать всем членам инициативной группы проект Устава, собрать от них предложения и внести изменения и дополнения в соответствии с поступившими предложениями.

Второе направление работы – продолжение пропаганды среди потенциальных членов сельскохозяйственного кредитного кооператива, налаживание контактов с местными органами власти, налоговой инспекцией и др.

Также необходимо продумать технические вопросы проведения собрания: организовать зал, обеспечить ведение протокола и т.п.

На повестку дня общего организационного (учредительного) собрания кооператива выносятся следующие основные вопросы:

1. создание сельскохозяйственного кредитного кооператива;
2. обсуждение и утверждение устава кооператива;
3. принятие решения о приеме в члены кооператива;
4. выборы органов управления кооперативом: Председателя, Правления, Наблюдательного совета.

На общее организационное собрание, изъявившие желание вступить в кооператив, должны представить заявление о вступлении в кредитный кооператив в качестве членов. Для каждого члена кооператива оформляется членская книжка.

Факт принятия устава собранием, подтверждается протоколом этого собрания, подписанным всеми его участниками с указанием их паспортных данных и адресов прописки. Участники собрания могут аналогичным образом подписать и сам Устав, однако, считается достаточным, если он будет подписан председателем и секретарем учредительного собрания.

Г) Государственная регистрация сельскохозяйственного кредитного кооператива

Кооператив подлежит государственной регистрации в порядке, установленном законом о регистрации юридических лиц (ст. 51, 52, 116 ГК РФ). Государственная регистрация осуществляется органами государственной регистрации юридических лиц по месту учреждения кооператива (в настоящее время этим органом выступает налоговая инспекция по месту регистрации кооператива).

Сбор и оформление документов для регистрации осуществляются Председателем кооператива и (или) исполнительным директором кооператива.

Для регистрации сельскохозяйственного потребительского кооператива необходимо подготовить следующие документы:

1. Заявление о государственной регистрации (бланк установленной формы;
2. Квитанция об уплате государственной пошлины;
3. Протокол общего организационного собрания членов о создании кооператива, утверждении его устава и состава Правления кооператива, подписанный членами-участниками общего организационного собрания с указанием их фамилий, имен, отчеств, дат рождения, места жительства, паспортных данных, а также соответствующих данных членов - юридических лиц;
5. Устав кооператива;
6. Документы, подтверждающие оплату, не менее 25% паевого фонда сельскохозяйственного потребительского кооператива.

Принятие решения о регистрации кооператива сопровождается выдачей:

- устава, с отметкой регистрирующего органа;
- протокола общего организационного собрания с отметкой регистрирующего органа;
- свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- свидетельства о постановке на учет юридического лица в налоговом органе;
- выписки из единого государственного реестра юридических лиц;
- информационного письма об учете в ЕРПО.

После получения данных документов необходимо сделать копии документов о регистрации и нотариально заверить их.

После регистрации в налоговой инспекции осуществляются следующие действия:

- 1) изготавливается печать;
- 2) кооператив ставится на учет в органах статистики, внебюджетных фондах;
- 3) открывается счет в банке.

В десятидневный срок проводится регистрация в органах госстатистики, во внебюджетных фондах с получением справки о постановке на учет и открытии счета.

Для открытия расчетного счета как правило в банк предоставляются:

- копию свидетельства о регистрации, заверенную нотариально;
- копию устава, заверенную нотариально;
- карточку с образцами подписей и оттиск печати, заверенные нотариально;
- протокол (приказ) о назначении руководителя,
- приказы о назначении на должность лиц, имеющих право первой и второй подписи в карточке с образцами подписей;
- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке на учет в налоговой инспекции;
- анкеты на всех лиц, имеющих право подписи в карточке (с предоставлением паспорта);
- справку из органов статистики о присвоении кодов ОГРН.

По прошествии нескольких дней (требующихся для проверки документов на соответствие российскому законодательству) банк от имени управляющего или заместителя управляющего заключает с кредитным потребительским кооперативом в лице Председателя СКПК договор банковского счета. В договоре оговаривается порядок открытия и ведения счета, указываются условия начисления процентов на остатки денежных средств на счете клиента, права, обязанности и ответственность сторон, порядок разрешения споров, форс-мажорные обстоятельства и срок действия договора.

Об открытии счета кооператив в десятидневный срок обязан известить налоговую инспекцию.

Д) Кредитный кооператив и его члены

Состав учредителей и порядок вступления в сельскохозяйственный кредитный кооператив

В состав учредителей кооператива входят: члены кооператива и ассоциированные члены кооператива, а также не сельскохозяйственные товаропроизводители (юридические лица и граждане). Членами кредитного кооператива могут быть признающие устав кредитного кооператива, принимающие участие в его деятельности и являющиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями граждане и (или) юридические лица, а также граждане, ведущие личное подсобное хозяйство, граждане, являющиеся членами или работниками сельскохозяйственных организаций и (или) крестьянских (фермерских) хозяйств, граждане, занимающиеся садоводством, огородничеством или животноводством, и сельскохозяйственные потребительские кооперативы.

- Юридическое лицо, являющееся членом кооператива, должно быть представлено в данном кооперативе физическим лицом, уполномоченным надлежащим образом оформленной доверенностью.
- Граждане и юридические лица могут быть членами нескольких потребительских кооперативов, если иное не предусмотрено уставами данных кооперативов.
- Граждане или юридические лица, изъявившие желание вступить в кооператив после его государственной регистрации, подают в правление кооператива заявление с просьбой о приеме в члены кооператива.
- Решение правления кооператива о приеме нового члена подлежит утверждению наблюдательным советом кооператива. Решение наблюдательного совета о приеме в члены кооператива, если иное не предусмотрено уставом кооператива, считается окончательным. Члену кооператива выдается членская книжка.

Права члена кооператива:

- участвовать в работе общего собрания;
- быть избранными в органы управления кооператива;
- требовать объяснений со стороны органов управления относительно невыполнения принятых им решений;
- иметь доступ ко всей информации, затрагивающей интересы членов кооператива;
- отклонять решения или предотвращать действия органов управления кооператива, противоречащие законодательству, уставу Кооператива или являющиеся неправомерными;
- получать информацию об общей стратегии и результатах работы кооператива и аудита;
- принимать участие в подписании заявления на созыв внеочередного общего собрания членов кооператива;
- на прирост своего пая;
- на добровольный выход из кооператива в соответствии с условиями, предусмотренными в Уставе;
- на возмещение стоимости пая в сроки и на условиях, предусмотренных уставом в случае прекращения членства;
- наниматься в кооператив в качестве работника.

Обязанности члена кооператива:

- соблюдать устав и выполнять решения органов управления кооператива;
- не наносить морального или материального ущерба кооперативу;
- соблюдать конфиденциальность;
- воздерживаться от участия в какой-либо деятельности, являющейся причиной несправедливой конкуренции;
- солидарно нести субсидиарную ответственность по обязательствам кооператива.

Гражданин или юридическое лицо, изъявившее желание вступить в кооператив в качестве ассоциированных членов, подают в правление кооператива заявление с просьбой о приеме в ассоциированные члены кооператива. Решение правления кооператива о приеме ассоциированного члена кооператива подлежит утверждению наблюдательным советом кооператива.

Размер паевых взносов ассоциированных членов кооператива и условия выплаты по ним дивидендов определяются в соответствии с Уставом кооператива на основании договора, заключаемого кооперативом с ассоциированными членами. Договор, заключаемый ассоциированным членом кооператива с кооперативом, может предусматривать и другие не противоречащие Закону и уставу кооператива права и обязанности этого члена кооператива.

Ассоциированный член кооператива не обязан участвовать в хозяйственной деятельности кооператива. Ассоциированный член кооператива имеет право голоса в кооперативе, однако общее число ассоциированных членов с правом решающего голоса на общем собрании кооператива не должно превышать 20 процентов от числа членов кооператива.

В случае, если число ассоциированных членов кооператива превышает определенное в соответствии с Законом и уставом кооператива максимальное число их голосов на общем собрании членов кооператива, персональный состав участников общего собрания членов кооператива – представителей ассоциированных членов кооператива устанавливается на собрании ассоциированных членов кооператива.

Порядок проведения собраний ассоциированных членов кооператива и норма представительства ассоциированных членов кооператива на общем собрании членов кооператива или собрании уполномоченных устанавливаются уставом кооператива или положением о выборах в кооперативе с учетом ограничений, установленных Законом.

При ликвидации кооператива ассоциированные члены кооператива имеют право на выплату стоимости своих паевых взносов и выплату объявлен-

ных, но не выплаченных дивидендов до выплаты стоимости паев членам кооператива.

По договору в письменной форме с ассоциированными членами возможна выплата дивидендов полностью или частично различными услугами (обеспечение топливом, обработка земельного участка, поставка продовольствия, кормов и другими).

Ассоциированные члены вправе выйти из кооператива. Выплата ассоциированным членам стоимости паевых взносов и дивидендов осуществляется в соответствии с уставом кооператива и договорами, заключенными с данными ассоциированными членами.

Прекращение членства

I. Членство в кооперативе прекращается в случаях:

1) выхода члена кооператива из кооператива на основании заявления о выходе из него по истечении срока, установленного уставом кооператива, или, если уставом кооператива срок рассмотрения такого заявления не установлен, по истечении двух недель с даты поступления в правление кооператива такого заявления;

2) смерти гражданина, являющегося членом кооператива, - с даты его смерти;

3) передачи пая членом производственного кооператива другому члену данного кооператива - с даты решения общего собрания членов кооператива о такой передаче;

4) передачи пая членом потребительского кооператива другому члену данного кооператива или другому лицу - с даты решения правления кооператива о такой передаче;

5) исключения из членов кооператива - с момента получения уведомления в письменной форме об исключении из членов кооператива.

I. Выход из кооператива осуществляется в порядке, предусмотренном уставом данного кооператива.

I. Член кооператива вправе с согласия кооператива передать

другому лицу свой пай и выйти таким образом из кооператива.

1. Передача пая гражданину, не являющемуся членом кооператива, допускается только с согласия членов кооператива. В этом случае члены кооператива пользуются преимущественным правом покупки такого пая.

1. При ликвидации кооператива в течение шести месяцев после выхода члена кооператива последний участвует в ликвидации кооператива наравне со всеми его членами.

1. В случае смерти члена кооператива его наследники могут быть приняты в члены кооператива.

1. Член кооператива может быть исключен из его состава по окончании текущего финансового года в случаях, если:

1) не выполняет обязанностей, предусмотренных уставом кооператива, несмотря на предупреждение в письменной форме;

2) представляет недостоверные данные бухгалтерской отчетности или недостоверные сведения о своем имущественном состоянии, если такие требования предусмотрены уставом кооператива;

3) кооперативу причинен ущерб невыполнением членом кооператива обязанностей, предусмотренных уставом кооператива, либо кооперативу предъявлены иски в результате невыполнения членом кооператива своего обязательства;

4) не имел права на вступление в кооператив или утратил право быть членом кооператива;

5) является учредителем или участником организации, конкурирующей с кооперативом, членом которого он состоит;

6) не участвует в деятельности кооператива в течение одного года.

1. Вопрос об исключении из членов кооператива определяется его уставом. Члены правления кооператива или члены наблюдательного совета кооператива могут быть исключены из членов кооператива только по решению общего собрания членов кооператива.

1. Член кооператива должен быть извещен правлением о причинах

постановки вопроса перед общим собранием о его исключении и приглашен на общее собрание, где ему предоставляется право высказать свое мнение.

Решение об исключении из членов кооператива должно быть в четырнадцатидневный срок сообщено правлением кооператива исключенному лицу в письменной форме.

1. Членство в кооперативе прекращается с момента получения уведомления в письменной форме об исключении из членов кооператива.

1. Лицо, исключенное из членов кооператива, вправе обжаловать решение правления и наблюдательного совета очередному общему собранию кооператива или в суд.

1. Исключенный из членов кооператива имеет право на получение пая в порядке, определенном уставом кооператива.

1. Ассоциированный член кооператива в случае нарушения им условий заключаемого с кооперативом договора или осуществления им действий, причиняющих кооперативу убытки, также может быть исключен из ассоциированных членов кооператива в порядке, предусмотренном уставом.

Е) Управление сельскохозяйственным кредитным кооперативом **Формирование структуры органов управления**

В процессе создания кредитного кооператива необходимо сформировать структуру органов управления кооперативом, которая в соответствии с Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» должна быть представлена общим собранием членов кооператива (собранием уполномоченных), правлением кооператива и (или) председателем и наблюдательным советом.

Общее собрание членов кооператива является высшим органом управления кооперативом и полномочно решать любые вопросы, касающиеся деятельности кооператива, в том числе отменять или подтверждать решения правления и (или) председателя кооператива и наблюдательного совета кооператива.

Первое общее собрание членов кооператива созывается в возможно короткий срок, но не позднее чем через три месяца после государственной регистрации кооператива. Кооператив не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года обязан проводить годовое общее собрание членов кооператива. Общие собрания членов кооператива, проводимые помимо годового общего собрания членов кооператива, являются внеочередными.

Внеочередное общее собрание членов кооператива созывается правлением кооператива по собственной инициативе или по требованию наблюдательного совета кооператива, ревизионного союза кооперативов, членом которого является кооператив, одной десятой от числа членов кооператива или одной третьей от числа ассоциированных членов кооператива.

Председатель и правление кооператива являются исполнительными органами кредитного кооператива. Если число членов кооператива менее чем 25, уставом может быть предусмотрено избрание только председателя и его заместителя.

Исполнительные органы избираются общим собранием из числа членов кредитного кооператива на срок не более чем 5 лет. Председатель возглавляет правление и является его членом. В состав правления должно входить 3 человека, если иное не установлено уставом. Допускается нанимать исполнительного директора кооператива.

Правление кооператива действует на основании устава кооператива и, если это предусмотрено уставом кооператива, положение о правлении кооператива, утверждаемого наблюдательным советом кооператива или общим собранием членов кооператива и устанавливающие сроки, порядок созыва и проведения заседаний правления кооператива, принятия решений и оформления протоколов заседаний правления кооператива. Уставом кооператива или положением о правлении кооператива может быть предусмотрено распределение обязанностей между членами правления кооператива.

Председатель кооператива без доверенности действует на основании решения общего собрания членов кооператива, наблюдательного совета кооператива и правления кооператива по вопросам, отнесенным к компетенции этих органов, и по остальным вопросам единолично от имени кооператива.

Наблюдательный совет сельскохозяйственного кредитного кооператива должен состоять не менее чем из трех человек, которые избираются общим собранием из числа членов кооператива. Полномочия членов наблюдательного совета кооператива могут быть прекращены по решению общего собрания до истечения срока, на который они были избраны. Для принятия этого решения требуется не менее чем две трети голосов.

Член наблюдательного совета кооператива не может одновременно быть членом правления либо председателем кооператива.

Полномочия органов управления

К исключительной компетенции общего собрания членов кооператива относятся:

- 1) утверждение устава кооператива, внесение изменений и дополнений к нему;
- 2) выборы председателя, членов правления кооператива и членов наблюдательного совета кооператива, заслушивание отчетов об их деятельности и прекращение их полномочий;
- 3) утверждение программ развития кооператива, годового отчета и бухгалтерского баланса;
- 4) установление размера паевых взносов и других платежей и порядка их внесения членами кооператива;
- 5) порядок распределения прибыли (доходов) и убытков между членами кооператива;
- 6) отчуждение земли и основных средств производства кооператива, их приобретение, а также совершение сделок, если решение по этому вопросу законом или уставом отнесено к компетенции общего собрания членов кооператива;

- 7) определение видов и размеров фондов кооператива, а также условий их формирования;
- 8) вступление кооператива в другие кооперативы, хозяйственные товарищества и общества, союзы, ассоциации, а также выход из них;
- 9) порядок предоставления кредитов членам кооператива и установление размеров этих кредитов;
- 10) создание и ликвидация представительств и филиалов кооператива;
- 11) реорганизация и ликвидация кооператива;
- 12) создание исполнительной дирекции;
- 13) определение условий и размера вознаграждения членов правления и (или) председателя кооператива, компенсации расходов членов наблюдательного совета кооператива;
- 14) привлечение к ответственности членов правления и (или) председателя кооператива, членов наблюдательного совета кооператива;
- 15) утверждение внутренних документов (положений) кооператива, определенных настоящим Федеральным законом и уставом кооператива;
- 16) решение иных вопросов, отнесенных законом или уставом кооператива к исключительной компетенции общего собрания членов кооператива.

Решения по вопросам, определенным подпунктами 1, 4, 5, 6 и 9 пункта, а также по вопросу о ликвидации кооператива считаются принятыми, если за них подано не менее чем две трети голосов от числа членов кооператива. В случае, если при принятии решений по этим вопросам не будет обеспечен необходимый кворум на общем собрании членов кооператива, созывается повторное общее собрание членов кооператива, на котором решения по этим вопросам считаются принятыми, если за них подано не менее чем две трети голосов от числа присутствующих на общем собрании членов кооператива.

Общее собрание членов кооператива принимает решения большинством голосов, если устав кооператива не устанавливает иные требо-

вания.

Решения общего собрания членов кооператива оформляются протоколом, который составляется в ходе этого собрания и оформляется не менее чем в двух экземплярах не позднее чем через десять дней после окончания этого собрания. В протоколе общего собрания членов кооператива (собрания уполномоченных) должны содержаться следующие сведения:

- 1) наименование кооператива и информация о его месте нахождения;
- 2) место, дата и время проведения общего собрания членов кооператива;
- 3) дата извещения о проведении общего собрания членов кооператива и дата представления материалов, прилагаемых к повестке дня общего собрания членов кооператива;
- 4) общее число членов кооператива на дату извещения о проведении общего собрания членов кооператива, число присутствующих на общем собрании членов кооператива и ассоциированных членов кооператива с правом решающего голоса. При проведении собрания уполномоченных - число избранных уполномоченных и число присутствующих на этом собрании уполномоченных;
- 5) отметка о правомочности (неправомочности) общего собрания членов кооператива;
- 6) объявленная повестка дня общего собрания членов кооператива;
- 7) фамилия, имя, отчество и должность лица, выступающего на общем собрании членов кооператива, и основные положения его выступления;
- 8) результаты голосования по вопросам повестки дня общего собрания членов кооператива, решения, принятые и объявленные на этом собрании.

К протоколу общего собрания членов кооператива прилагаются:

- 1) решение правления кооператива, или наблюдательного совета кооператива, или инициативной группы членов кооператива, или ассоциированных членов кооператива о созыве общего собрания членов кооператива;

2) список членов кооператива и имеющих право голоса ассоциированных членов кооператива, которые приняли участие в общем собрании членов кооператива. При проведении собрания уполномоченных - список избранных уполномоченных и список уполномоченных, принявших участие в собрании уполномоченных;

3) доверенности, представленные общему собранию членов кооператива, на право представительства или протоколы об избрании уполномоченных;

4) материалы, представленные по повестке дня общего собрания членов кооператива;

4.1) бюллетени для голосования;

5) заявления, предложения и особые мнения, в отношении которых членами кооператива и ассоциированными членами кооператива выражено требование приобщить их к протоколу общего собрания членов кооператива;

6) иные предусмотренные уставом кооператива, внутренними документами (положениями) кооператива или общим собранием членов кооператива документы.

Каждый из двух экземпляров протокола общего собрания членов кооператива должен быть подписан председателем и секретарем этого собрания, председателем кооператива и по решению общего собрания членов кооператива членами наблюдательного совета кооператива или не менее чем тремя иными членами кооператива. Если одно из лиц, которые должны подписать протокол общего собрания членов кооператива, отказывается его подписать, оно обязано указать в протоколе этого собрания причины своего отказа.

В правлении кооператива, наблюдательном совете кооператива должно храниться по одному экземпляру протокола общего собрания членов кооператива. Правление кооператива обязано по требованию члена кооператива или ассоциированного члена кооператива ознакомить их с протоколом общего собрания членов кооператива либо выдать им удостоверенные копии протокола этого собрания или выписки из протокола

этого собрания, за исключением сведений, отнесенных общим собранием членов кооператива к коммерческой тайне, за плату, не превышающую расходов на изготовление этих копий или выписок.

В случае, если члены кооператива или ассоциированные члены кооператива подали заявления о недостоверности протокола общего собрания членов кооператива или его неполноте, эти заявления должны быть рассмотрены на ближайшем

Председатель кооператива имеет следующие полномочия:

- без доверенности действовать на основании решений общего собрания членов кооператива, наблюдательного совета кооператива и правления кооператива по вопросам, отнесенным к компетенции этих органов, и по остальным вопросам единолично от имени кооператива;
- представлять кооператив в органах государственной власти, органах местного самоуправления и организациях;
- распоряжаться в соответствии с уставом кооператива имуществом кооператива, заключать договоры и выдавать доверенности, в том числе с правом передоверия;
- открывать счета кооператива в банках и других кредитных организациях;
- осуществлять прием и увольнение работников кооператива, организовать их работу;
- издавать обязательные для исполнения членами кооператива и работниками кооператива приказы и распоряжения;
- организовать выполнение решений общего собрания членов кооператива и наблюдательного совета кооператива и исполняет иные, не противоречащие уставу кооператива, функции в интересах кооператива.

Правление кооператива осуществляет:

- прием заявлений о вступлении в члены кооператива или ассоциированные члены кооператива, выходе из членов кооператива или ассоциированных членов кооператива;

- предварительное рассмотрение вопросов об исключении из членов кооператива или ассоциированных членов кооператива;
- заключение договоров с ассоциированными членами кооператива;
- утверждение размера и формы возвращаемого пая при выходе из кооператива, установление места нахождения земельного участка в случае, если в счет пая выходящему из кооператива выделяется земельный участок;
- формирование повестки дня общего собрания членов кооператива и его созыв;
- принятие совместно с наблюдательным советом кооператива решения о погашении приращенных паев, выплате дивидендов или кооперативных выплат;
- совершение не отнесенных к компетенции общего собрания членов кооператива сделок;
- рассмотрение совместно с наблюдательным советом кооператива заключения аудиторского союза, касающегося результатов аудиторской проверки кооператива, и определение мер по устранению выявленных нарушений;
- утверждение рыночной стоимости не денежных взносов, вносимых в качестве паевых взносов;
- решение иных вопросов, отнесенных уставом кооператива или решением общего собрания членов кооператива к компетенции правления кооператива.

Наблюдательный совет кооператива:

- осуществляет контроль за деятельностью правления кооператива, председателя кооператива;
- проводит ревизию деятельности кооператива;

- вправе потребовать от правления кооператива, председателя кооператива или исполнительного директора кооператива отчет об их деятельности;

- ознакомиться с документацией кооператива, проверить состояние кассы кооператива, наличие ценных бумаг, торговых документов, провести инвентаризацию и другое;

- обязан проверять бухгалтерский баланс, годовой отчет;

- давать заключения по предложениям о распределении годовых доходов кооператива и о мерах по покрытию годового дефицита;

- обязан доложить общему собранию членов кооператива результаты проверки до утверждения бухгалтерского баланса;

- дает заключения по заявлениям с просьбами о приеме в члены кооператива и о выходе из членов кооператива;

- созывает общее собрание членов кооператива, если это необходимо в интересах кооператива;

Председатель наблюдательного совета кооператива:

- выполняет обязанности председателя при проведении заседаний общих собраний членов кооператива, если иное не предусмотрено уставом кооператива;

- вправе временно, до решения общего собрания членов кооператива приостановить полномочия членов правления кооператива и принять на себя осуществление их полномочий. В течение 30 дней со дня принятия этого решения наблюдательный совет кооператива обязан созвать общее собрание членов кооператива, которое должно отменить решение наблюдательного совета кооператива или избрать новых членов правления кооператива и (или) председателя кооператива.

Председатель, исполнительный директор, члены правления и наблюдательного совета кооператива несут ответственность за убытки, нанесенные кооперативу вследствие недобросовестного исполнения ими обязанностей на

основании судебного решения и не возмещают кооперативу убытки, если их действия основываются на решении общего собрания.

2.2 Понятие бизнес-плана. Требования, предъявляемые к его разработке

Обосновать решение о создании какого-либо вида потребительского кооператива, направлений его деятельности позволяет грамотно разработанный бизнес-план или технико-экономическое обоснование (ТЭО).

Бизнес-план представляет собой документ, предназначенный для обоснования перспектив развития и экономической эффективности деятельности отдельно взятой организации (предприятия), а также составляемый на предмет получения инвестиций.

Технико-экономическое обоснование (ТЭО) – документ, в котором обосновывается потребность в ресурсах и оценивается эффективность их использования при осуществлении какого-либо проекта. ТЭО является составной частью как инвестиционного проекта, так и бизнес-плана, но может иметь самостоятельное значение в том случае, если не требуется детальная разработка, описание и оценка проекта. Например, при развитии отдельных видов сельскохозяйственного бизнеса и получении кредита для этих целей в ЛПХ, КФХ.

Разработка вышеуказанных документов позволяет сельским товаропроизводителям решить следующие задачи:

- определить конкретные направления деятельности организации, целевые рынки и место организации на этих рынках;
- сформулировать долгосрочные и краткосрочные цели организации, стратегии и тактики их достижения;
- выбрать ассортимент продукции и услуг;
- оценить производственные и коммерческие расходы на производство и реализацию продукции и услуг;

- определить потребности в инвестициях, размер паевого фонда кооператива и источников их образования
- оценить уровень подготовленности и обеспеченности организации квалифицированными кадрами, условия для усиления мотивации их труда для достижения поставленной цели;
- определить минимальное количество членов и минимальный объем деловых операций кооператива, необходимых для того, чтобы его деятельность стала жизнеспособной;
- получить кредит в коммерческих банках и (или) займ в кредитном кооперативе и других финансовых институтах.

Основными элементами бизнес-плана являются: титульный лист, вводная часть (резюме), аналитический раздел, разделы внутрикооперативного планирования.

В соответствии с временными правилами кредитования сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК), утвержденным решением Правления ОАО «Россельхозбанк» (протокол № 76 от 29.12.2005) в бизнес-плане (плане развития) СКПК должна быть раскрыта следующая информация:

1. Общие сведения о СКПК

1.1. Правовая основа создания и функционирования СКПК. Организационная структура СКПК.

1.2. Состав членов кооператива в разрезе физических и юридических лиц, организационно-правовых форм, видов основной деятельности.

1.3. Квалификация и опыт работы руководителей и специалистов СКПК.

2. Характеристика деятельности СКПК

2.1. Краткая характеристика основных направлений деятельности (услуг) СКПК.

2.2. Информация об источниках внешних заимствований.

2.3. Характеристика заемной (кредитной) политики СКПК (структура портфеля займов предоставленных, стандарты, цели и условия предоставления займов, порядок оценки финансового состояния заемщиков в зависимости от организационно-правовых форм и видов деятельности, информация о просроченной дебиторско-кредиторской задолженности (с расшифровкой сумм, причин и результатов погашения (списания)).

2.4. Информация об участии в кооперативных организациях и объединениях.

3. Перспективный план развития СКПК

3.1. Цель и задачи развития.

3.2. Стратегия СКПК, направленная на достижение цели развития

3.2.1. Планируемые результаты развития (увеличение размера паевого фонда, количества членов, оборотов по предоставленным займам и привлеченным ресурсам).

3.2.2. Техничко-экономическое обоснование развития СКПК (обоснование портфеля подлежащих выдаче займов, расчет потребности в источниках в разрезе займов, привлеченных от членов, а также внешних источников (с разбивкой по планируемым источникам); обоснование перспектив погашения выданных СКПК своим членам займов, а также погашения полученных СКПК кредитов и иных внешних заимствований).

3.3. Прогноз движения денежных средств (приложение, образец заполнения на компактном диске).

3.4. Смета доходов и расходов.

Бизнес-план (план развития) СКПК должен быть одобрен на Общем собрании членов СКПК и утвержден к исполнению.

Пример бизнес-плана сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива представлен в приложении

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

3.1 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.

3.2 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.

3.3 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 • Паевые 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 коммерческой 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):

- 1) исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- 2) исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
- 3) имущественное право автора или иного правообладателя на топологии интегральных микросхем;
- 4) исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров;
- 5) 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.

4. Учет доходов и расходов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

4.1. 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 отдельно.

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.

4.2 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	91
		51	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	91
		50, 51	60, 76
5	Поступили штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора	76	91
		51	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
		91/«Прочие доходы»	91/«Сальдо доходов и расходов»
10	Списание доходов	91/«Сальдо доходов и расходов»9	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 вы- бытии (списании).	91	01
		98	91
4	Безвозмездно получены оборотные активы	10...	91

4.3 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 ме-	С нача-	За ме-	С на-	В Д-т	В Д-т	В Д-т	В Д-т
		сяц	ла года	сяц	чала года	счета 86	счета 91	счета 86	счета 91

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.

5. Учет имущества кредитного кооператива

5.1. 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 экс-

плуатации 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:

		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 счет паевого фонда	08	75/«Расчеты 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

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.

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.

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»
		91/«Прочие расходы»	01/«Выбытие основных средств»
4	Списание стоимости объектов основных средств, полученных безвозмездно	98/«Доходы будущих периодов по коммерческой деятельности»	91/«Прочие доходы»
5	Списание накопленного износа ре-	- 010	

5.2 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	Д-т	Корр. счета	
			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 некоммерче-	26		10

6. 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.

6.1 Учет паевого фонда

Основой для формирования имущества СКПК является *Паевой фонд*.

Паевой фонд формируется из паевых взносов членов и ассоциированных членов кооператива. Паевые взносы членов кооператива могут быть обязательными и дополнительными. Паевые 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 паевые взносы членов кооператива»,
- «Дополнительные паевые взносы членов кооператива»,

- «Приращенные паи членов кооператива»,
- «Паевые взносы ассоциированных членов кооператива».

Размер Паявого 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 Паявого 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 паявого 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 Пасевой фонд СКПК	76	80/«Приращенные паи членов кооператива»
3	Уменьшен Пасевой фонд на сумму приращенных паев, направленных на формирование фондов	80/«Приращенные паи членов кооператива»	82, 84
4	Уменьшен Пасевой 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 пая внос 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 пая внос, подлежащая погашению	80/«Обязательные пая вносы членов кооператива»	75/«Расчеты по вносам в паявой фонд»
2	Отражена сумма дополнительного пая внос, подлежащая погашению	80/«Дополнительные пая вносы членов кооператива»	75/«Расчеты по вносам в паявой фонд»
3	Отражена сумма приращенных паев, подлежащая выплате	80/«Приращенные паи членов кооператива»	76
4	Выплачены суммы пая вносов	75/«Расчеты по вносам в паявой фонд»	50, 51
5	Выплачены суммы приращенных паев	76	50, 51

6.2 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 корре-

спонденции 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, установленном 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
5	Поступили целевые средства на приобретение основных средств, покрытие расходов кооператива, выдачу займов, пополнение фондов кооператива, пополнение фонда финансовой взаимопомощи.	86	98
		51	86
6	Приобретены основные средства за счет целевых поступлений	08	60
		60	51
7	За счет средств целевого финансирования покрыты расходы кооператива	01	08
		86	98
8	Выдан заем за счет средств целевого финансирования, поступивших на цели выдачи займов членам кооператива	86	26
		58	50, 51
9	Средства целевого финансирования зачислены в специальные фонды кооператива и / или фонд финансовой взаимопомощи.		86,
		86	84/вид фонда
			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 сверты-

вается. 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.

6.3. 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 закреплен 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		86
2	Получение целевых средств из бюджета, от других организаций	50, 51	
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.

6.4 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.

7. 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 - [представительств](#) 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 это-

му 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.

8. 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 от-

ношения 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.

8.1 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 Учет-

ной 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

8.2 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 окончании 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 ко-

того 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

8.3. 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).

8.4 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

9. Учет финансовых результатов СКПК

Финансовые результаты деятельности кооператива можно разделить на две группы:

- результаты некоммерческой деятельности;
- результаты предпринимательской деятельности.

9.1 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 бюджет-

ных 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	Д-т	Корр. счета	
			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 Средства целевого финансирования, поступившие от членов (ассоциированных членов) кооператива и не использованные в течение года, распределены между членами кооператива	86	86	
5		86	761	
6	Возврат средств целевого финансирования членам:			
	а) денежными средствами	76	50,51	
	б) путем приращения паев	76	80/«Приращенные пай 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.

9.2 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 обыч-

ных 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 паи, 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 паи, 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 паи 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

10. 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.

10.1 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 подле-

жащие налогообложению, то налогоплательщик обязан вести отдельный учет таких операций. В то же время налоговым законодательством не предусмотрены четкие правила по организации и ведению отдельного учета. В соответствии с принятыми положениями по ведению бухгалтерского учета, в том числе ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», СКПК вправе разработать свою методику отдельного учета и оформить разработанный порядок учета распорядительным документом руководителя кооператива. В этом случае отдельный 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.

10.2 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 по-

ступлений, 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:

- выданы в одинаковой валюте,
- выданы на срок, отличающийся не более чем на 10 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от среднего срока (в днях),
- 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),
- 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.

10.3 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 соверше-

нием в отношении этих лиц юридически значимых действий. Например – регистрация внесения изменения изменений и дополнений в Устав кооператива.

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

10.4 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 соответ-

ствии 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.

10.5 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 так-

же 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.

10.6 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.■

10.7 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 взноса 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 НДС: $5\,250 \times 13/100 = 682,5$ руб.

10.8 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.

10.9 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.

10.10 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 на-

логоплательщик 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 разработанных 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. Од-

нако это становится возможным только в случае построения двух отдельных систем – бухгалтерского и налогового учета.

11. 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 на-

чала 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

12. Ревизионный союз сельскохозяйственных кооперативов

Ревизионный союз сельскохозяйственных кооперативов - союз сельскохозяйственных кооперативов, осуществляющий ревизию финансово-хозяйственной деятельности входящих в него кооперативов, союзов кооперативов, координацию этой деятельности, представление и защиту имущественных интересов кооперативов, оказание членам ревизионного союза сопутствующих ревизиям услуг.

Ревизионный союз создается по инициативе не менее чем 25 кооперативов, являющихся его учредителями. В случае уменьшения установленного настоящим Федеральным законом количества кооперативов - членов ревизионного союза членство ревизионного союза в саморегулируемой организации приостанавливается на срок от трех до шести месяцев для приведения количества кооперативов - членов ревизионного союза в соответствие с требованиями настоящего Федерального закона. В случае неприведения количества членов ревизионного союза в соответствие с настоящим Федеральным законом в срок, определенный решением саморегулируемой организации, ревизионный союз исключается из единого реестра ревизионных союзов и ревизоров-консультантов.

Ревизионный союз осуществляет ревизию деятельности кооператива, союза кооперативов на предмет оценки достоверности их бухгалтерской отчетности, соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, соблюдения ими законодательства Российской Федерации и положений устава кооператива, устава союза кооперативов, соблюдения принципов создания и деятельности кооперативов, на предмет выявления нарушений, ведущих к ухудшению результатов финансово-хозяйственной деятельности или несостоятельности (банкротству) кооператива, союза кооперативов, фактов ущемления интересов членов кооператива, союза кооперативов, а также выдает предписания об устранении выявленных нарушений и недостатков и осуществляет контроль за их исполнением.

2. Ревизионный союз вправе оказывать своим членам следующие сопутствующие ревизиям услуги:

- 1) постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета;
- 2) консультирование по управленческим, экономическим, налоговым, бухгалтерским и финансовым вопросам;
- 3) анализ финансово-хозяйственной деятельности кооператива, оценка стоимости имущества, оценка предприятий как имущественных комплексов и предпринимательских рисков, проведение маркетинговых исследований;
- 4) консультирование по правовым вопросам, а также представительство в судебных и налоговых органах по таможенным и налоговым спорам;
- 5) ведение реестра членов кооператива и ассоциированных членов кооператива;
- 6) информационные и иные связанные с ревизионной деятельностью и способствующие улучшению результатов финансово-хозяйственной деятельности кооперативов, союзов кооперативов услуги.

Кооператив, союз кооперативов подлежат обязательной ревизии, осуществляемой ревизионным союзом, в состав которого входят указанные кооператив, союз кооперативов, один раз в два года (по итогам каждого финансового года). Кредитные, страховые кооперативы, а также кооперативы, сумма активов баланса которых на конец отчетного года превышает в 100 тысяч раз установленный федеральным законом минимальный размер оплаты труда, подлежат ревизии каждый год.

Внеочередная ревизия должна осуществляться ревизионным союзом по требованию правления кооператива или наблюдательного совета кооператива, союза кооперативов или группы лиц, составляющих одну десятую от числа членов кооператива, членов союза кооперативов или одну треть от числа ассоциированных членов кооператива.

Расходы членов кооператива или ассоциированных членов кооператива на оплату стоимости осуществления внеочередной ревизии могут быть воз-

мещены им за счет кооператива, если решением общего собрания членов кооператива указанная ревизия будет признана целесообразной.

Ревизионный союз по результатам ревизии представляет в кооператив, союз кооперативов в письменной форме заключение, которое в семидневный срок должно быть рассмотрено на совместном заседании правления кооператива и наблюдательного совета кооператива, союза кооперативов. О результатах рассмотрения заключения должно быть доложено на очередном общем собрании членов кооператива, союза кооперативов. Правление кооператива, правление союза кооперативов обязаны известить ревизионный союз, представители которого имеют право участвовать в указанных заседаниях и общем собрании с правом совещательного голоса, о датах проведения указанного заседания и очередного общего собрания членов кооператива, союза кооперативов.

Ревизионный союз в случае необходимости в целях скорейшего ознакомления членов кооператива, союза кооперативов с результатами ревизии кооператива, союза кооперативов вправе потребовать от правления кооператива, союза кооперативов созыва внеочередного общего собрания членов кооператива, союза кооперативов. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кооперативом, союзом кооперативов этого требования ревизионный союз вправе созвать внеочередное общее собрание членов кооператива, союза кооперативов по собственной инициативе. Председательствует на таком собрании назначенное ревизионным союзом лицо. Расходы на организацию и проведение внеочередного общего собрания членов кооператива возмещаются за счет кооператива, союза кооперативов.

По итогам рассмотрения результатов осуществления ревизии общее собрание членов кооператива, союза кооперативов принимает решение о мерах по защите прав и законных интересов кооператива, союза кооперативов и (или) членов кооператива, союза кооперативов, в том числе о привлечении должностных лиц кооператива, союза кооперативов к дисциплинарной ответ-

ственности, о направлении материалов ревизии в правоохранительные органы, об обращении в суд, арбитражный суд, и иные решения.

В Пензенской области в настоящее время ведется работа по созданию ревизионного союза

Список использованной литературы

1. Федеральный закон от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (с изменениями от 7 марта 1997 г., 18 февраля 1999 г., 21 марта 2002 г., 10 января, 11 июня 2003 г.).
2. Гражданский кодекс РФ.
3. Налоговый кодекс РФ.
4. Вахитов К.И. Кооперация. Теория, история, практика: Избранные изречения, факты, материалы, комментарии. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2004. – 557 с.
5. Виленский П.Л., Лившиц В.Н., Смолек С.А. Оценка эффективности инвестиционных проектов: Теория и практика: Учебно-практическое пособие. – М.: Дело, 2001. – 832 с.
6. Бухгалтерский учет и налогообложение в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах: Методическое пособие/ Овчинникова Л.А., Чемрова Т.Н. - М.: АНО УКЦ «Кооперативный кредит», 2007. – 75 с.
7. Внутренние регламентирующие документы сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов: Пакет типовых документов. - М.: АНО УКЦ «Кооперативный кредит», 2006. – 218 с.
8. Гордеева А.В. Тезисы выступления на заседании президиума Совета при Президенте Российской Федерации по реализации приоритетных национальных проектов и демографической политике. 25 октября 2006
9. Захаров И.В., Пахомов В.М., Рассказов А.Н. Создание и организация деятельности сельскохозяйственных потребительских кооперативов. – М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2004.
10. Кузнецова Н.А. Развитие системы сельскохозяйственных потребительских кооперативов. – Саратов: СГСЭУ, 2006.
11. Ткач А.В. Сельскохозяйственная кооперация: Учеб. пособие. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2002. - 304 с.

Приложение 1

Утвержден:

*Общим организационным собранием
(Общим собранием членов кооператива; Со-
бранием уполномоченных)² СКПК*

«_____»

«___»_____Г

Протокол №

Председатель собрания _____

Устав сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива

«_____»

н.п. _____, 2006 г.

² Указывается орган, принявший Устав

1 Общие положения.

- 1.1 Наименование: Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «_____» (далее – Кооператив).
Сокращённое наименование на русском языке: СКПК «_____».
- 1.2 Юридический адрес Кооператива: Россия, 123456, _____ область, г. _____, ул. _____, д. ____
- 1.3 Кооператив является некоммерческой организацией (не преследует извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности) и создан для взаимного кредитования и сбережения денежных средств своих членов.
- 1.4 Кооператив создан и осуществляет свою деятельность на основании Устава, Гражданского кодекса Российской Федерации, федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации», других нормативных правовых актов РФ и субъектов Российской Федерации.
- 1.5 Кооператив является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, счета в банках, печать, штампы и бланки со своим наименованием.
- 1.6 Кооператив является собственником имущества, переданного ему в качестве паевых и иных взносов, а также имущества, произведенного и приобретенного Кооперативом в процессе его деятельности.
- 1.7 Кооператив несет ответственность по принятым обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.
- 1.8 Кооператив является самостоятельной организацией, не имеет административного подчинения, строит свои отношения с другими субъектами на основе договоров. Органы государственной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в хозяйственную, финансовую и иную деятельность Кооператива, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Контроль за деятельностью Кооператива осуществляется в установленном законом порядке и в соответствии с уставом Кооператива.
- 1.9 Кооператив может быть членом союзов (ассоциаций) кооперативов, потребительских обществ, являющихся некоммерческими организациями.
- 1.10 Кооператив может быть членом потребительских кооперативов последующего уровня.
- 1.11 Кооператив является членом ревизионного союза, который осуществляет его ежегодную обязательную ревизию.
- 1.12 Финансовым годом Кооператива является период с 1 января по 31 декабря.
- 1.13 Кооператив создается без ограничения срока действия.
- 1.14 Кооператив может иметь свои филиалы и представительства на территории _____ области и за ее пределами. Сведения об имеющихся филиалах и представительствах вносятся в устав Кооператива. Деятельность филиалов и представительств регулируется отдельными Положениями, которые утверждаются Общим собранием Кооператива.³

³ В Устав вносятся сведения о каждом филиале и представительстве при их создании. Положение о филиале или представительстве также принимаются для каждого филиала (представительства)

2 Цель и виды деятельности Кооператива

- 2.1 Основной целью Кооператива является взаимное кредитование членов Кооператива и сбережение денежных средств членов и ассоциированных членов Кооператива.
- 2.2 Основные виды деятельности Кооператива:
 - 2.2.1 предоставление займов членам Кооператива в денежной форме;
 - 2.2.2 привлечение заемных средств Кооперативом от членов и ассоциированных членов Кооператива;
 - 2.2.3 привлечение кредитов от кредитных организаций;
 - 2.2.4 размещение временно свободных средств Кооператива в кредитный Кооператив последующего уровня, в депозиты банков, а также приобретение государственных или муниципальных ценных бумаг;
 - 2.2.5 оказание членам и ассоциированным членам Кооператива консультационных, обучающих и иных услуг, соответствующих целям деятельности Кооператива, а также выполнение иной деятельности, не запрещенной законом;
 - 2.2.6 осуществление предпринимательской деятельности лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых Кооператив создан.
- 2.3 Кооператив имеет право:
 - 2.3.1 иметь в собственности, покупать или иным образом приобретать, продавать, закладывать и осуществлять вещные права на имущество и земельные участки, в том числе переданные ему в виде паевого взноса в паевой фонд Кооператива в порядке и на условиях, которые установлены законодательством Российской Федерации и субъектов Российской Федерации;
 - 2.3.2 вкладывать средства резервного фонда в банки и другие кредитные организации, в государственные и муниципальные ценные бумаги и хранить на расчетных счетах Кооператива;
 - 2.3.3 использовать временно свободный остаток фонда финансовой взаимопомощи для приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг либо передавать на хранение в банки;
 - 2.3.4 передавать на основе договора займа временно свободный остаток фонда финансовой взаимопомощи в фонд финансовой взаимопомощи кредитного кооператива последующего уровня;
 - 2.3.5 заключать договоры, а также осуществлять все права, необходимые для достижения целей, предусмотренных Уставом;
 - 2.3.6 осуществлять внешнеэкономическую деятельность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
 - 2.3.7 обращаться в суд или арбитражный суд с заявлениями о признании недействительными актов государственных и иных органов, а также о неправомерности действий должностных лиц, членов Кооператива, нарушивших права Кооператива;
 - 2.3.8 требовать обеспечения предоставляемого займа (залог имущества, гарантия и др.), на которое может быть обращено взыскание заемщиков или третьих лиц в соответствии с действующим законодательством;

- 2.3.9 привлекать заемные средства от членов и ассоциированных членов Кооператива, а также выдавать денежные займы членам Кооператива.
- 2.4 Кооператив не вправе:
 - 2.4.1 выдавать займы гражданам и юридическим лицам, не являющимся членами Кооператива, кроме Кооператива последующего уровня, членом которого он является;
 - 2.4.2 привлекать средства в форме займов от граждан или юридических лиц, не являющихся членами Кооператива или ассоциированными членами Кооператива.
- 2.5 Кооператив может устанавливать международные связи с организациями и предприятиями зарубежных стран.
- 2.6 По отношению к членам Кооператива, не выполняющим своих обязательств перед Кооперативом, Кооператив имеет право:
 - 2.6.1 прекращать или сокращать предоставление займов;
 - 2.6.2 в случае невозврата займа или неуплаты процентов по займу погашать задолженность путем зачета его средств, находящихся в Кооперативе, в том числе паевых взносов и полученных Кооперативом от него займов;
 - 2.6.3 исключать из членов Кооператива;
 - 2.6.4 реализовывать залоговое имущество в установленном законом порядке в целях возмещения ущерба, понесенного Кооперативом;
 - 2.6.5 применять иные меры воздействия, предусмотренные действующим законодательством и договорами, заключенными между членом Кооператива и Кооперативом;
 - 2.6.6 передавать долг другим юридическим лицам или гражданам в установленном законом порядке.

II. Членство в Кооперативе

3 Члены Кооператива

- 3.1 Членами Кооператива могут быть признающие устав Кооператива, принимающие участие в его хозяйственной деятельности и являющиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями граждане и (или) юридические лица, а также граждане, ведущие личное подсобное хозяйство, граждане, являющиеся членами или работниками сельскохозяйственных организаций и (или) крестьянских (фермерских) хозяйств, граждане, занимающиеся садоводством, огородничеством или животноводством, и сельскохозяйственные потребительские кооперативы.
- 3.2 Членами Кооператива могут быть граждане или юридические лица, которые оказывают услуги потребительским кооперативам или сельскохозяйственным товаропроизводителям либо являются работниками учреждений социального обслуживания населения сельских поселений. Число таких членов Кооператива не должно превышать 20 процентов от суммарного числа членов Кооператива - сельскохозяйственных товаропроизводителей и членов Кооператива - граждан, ведущих личное подсобное хозяйство.
- 3.3 Юридическое лицо, являющееся членом Кооператива, должно быть представлено в Кооперативе физическим лицом. Юридическое лицо может быть представлено на

Общем собрании Кооператива без доверенности руководителем этого юридического лица или по доверенности иным работником этого юридического лица.

- 3.4 Члены Кооператива – юридические лица обязаны представить в Правление Кооператива документ, удостоверяющий право их представителя участвовать в работе Общего собрания Кооператива и (или) Правления, Наблюдательного совета Кооператива, в решении финансовых вопросов. Члены Кооператива, если их постоянные представители не могут присутствовать на собраниях или заседаниях Правления, Наблюдательного совета Кооператива, могут направить своего представителя, надлежащим способом подтвердив его полномочия.
- 3.5 Члены Кооператива солидарно несут субсидиарную ответственность по обязательствам Кооператива.
- 3.6 Члены Кооператива не могут быть членами других потребительских кредитных кооперативов.
- 3.7 Граждане или юридические лица, желающие вступить в Кооператив, подают в Правление Кооператива письменное заявление о приеме в члены Кооператива, по утвержденной правлением Кооператива форме, с приложением всех необходимых документов. Заявление рассматривается на ближайшем заседании Правления Кооператива не позднее _____ дней с момента подачи заявления.
- 3.8 Решение Правления Кооператива о приеме нового члена подлежит утверждению Наблюдательным советом Кооператива. Наблюдательный совет утверждает решение правления Кооператива о приеме в члены Кооператива на своем ближайшем заседании, но не позднее _____ дней с даты принятия решения Правлением.
- 3.9 Решение Наблюдательного совета Кооператива о приеме в члены Кооператива или об отказе в приеме в члены Кооператива считается окончательным и со дня утверждения Наблюдательным советом решения Правления о приеме заявитель считается принятым в члены Кооператива.
- 3.10 Мотивированное решение Правления Кооператива или Наблюдательного совета Кооператива об отказе в приеме в члены Кооператива сообщается заявителю в письменной форме в течение _____ дней с даты принятия решения Правлением Кооператива или Наблюдательным советом Кооператива. Заявитель имеет право обжаловать это решение на Общем собрании Кооператива. После принятия решения Общим собранием Кооператива об отказе в приеме в члены (ассоциированные члены) Кооператива заявление с просьбой о приеме в члены Кооператива может быть подано вновь после устранения причин отказа.
- 3.11 Члену Кооператива выдается членская книжка.
- 3.12 Члены Кооператива вносят в обязательном порядке вступительный, обязательный паевой, членский и иные взносы, определенные в «Положении о взносах, порядке формирования и использования фондов Кооператива», утвержденном Общим собранием Кооператива. Размеры, сроки и порядок внесения взносов определяются в «Положении о взносах, порядке формирования и использования фондов».

I.

4 Ассоциированные члены Кооператива

- 4.1 Ассоциированными членами Кооператива могут быть юридические лица независимо от их организационно-правовых форм и форм собственности и граждане, признающие Устав Кооператива.
- 4.2 Лица, изъявившие желание вступить в Кооператив в качестве ассоциированного члена, подают в Правление Кооператива заявление с просьбой о приеме в ассоцииро-

ванные члены Кооператива, по установленной форме с предоставлением всех необходимых документов. Решение Правления Кооператива о приеме ассоциированного члена Кооператива подлежит утверждению Наблюдательным советом Кооператива. Сроки рассмотрения заявления Правлением и утверждения решения Правления о приеме в ассоциированные члены Кооператива совпадают со сроками, предусмотренными пп. 3.7, 3.8 настоящего устава.

- 4.3 Юридическое лицо, являющееся ассоциированным членом Кооператива, должно быть представлено в Кооперативе физическим лицом, уполномоченным надлежащим образом.
- 4.4 Ассоциированные члены в обязательном порядке вносят вступительный и паевой взносы, определенные в «Положении о взносах, порядке формирования и использования фондов Кооператива». Размеры, сроки и порядок внесения взносов определяются «Положением о взносах, порядке формирования и использования фондов» и договором, заключаемым с ассоциированным членом .
- 4.5 Ассоциированный член Кооператива не обязан участвовать в деятельности Кооператива.
- 4.6 Ассоциированный член Кооператива не несет субсидиарную ответственность по обязательствам Кооператива.
- 4.7 Ассоциированный член Кооператива может передавать Кооперативу свои денежные средства на договорной основе в виде займа, вносить иные взносы, не предусмотренные п. 4.4. Устава.
- 4.8 Ассоциированный член Кооператива имеет право голоса в Кооперативе с учетом п. 5.2.1. настоящего Устава.
- 4.9 При ликвидации Кооператива ассоциированные члены Кооператива имеют право на выплату стоимости своих паевых взносов до выплаты стоимости паев членам Кооператива.
- 4.10 Ассоциированные члены вправе выйти из Кооператива. Выплата ассоциированным членам стоимости паевых взносов осуществляется в соответствии с договором, заключаемым с ассоциированным членом.
- 4.11 Отношения между ассоциированным членом и Кооперативом регулируются договором, заключаемым Кооперативом с ассоциированным членом.

5 Права и обязанности членов и ассоциированных членов Кооператива

5.1 Член Кооператива имеет право:

- 5.1.1 пользоваться всеми услугами, предоставляемыми Кооперативом;
- 5.1.2 получать заем в порядке и на условиях, предусмотренных в «Положении о правилах предоставления займов»;
- 5.1.3 участвовать в управлении Кооперативом через Общее собрание Кооператива лично или через своего представителя. Полномочия представителя должны быть подтверждены соответственно оформленной доверенностью;
- 5.1.4 быть избранным в органы управления и контроля Кооператива. Юридическое лицо в органах управления и контроля Кооператива должно быть представлено физическим лицом;

- 5.1.5 пользоваться иными правами членов Кооператива и услугами Кооператива, устанавливаемых Общим собранием Кооператива и не противоречащих действующему законодательству и Уставу Кооператива.
- 5.2 Ассоциированный член Кооператива имеет право:
 - 5.2.1 участвовать в управлении Кооперативом через Общее собрание Кооператива. Общее число ассоциированных членов с правом решающего голоса на Общем собрании Кооператива не должно превышать 20 процентов от числа членов Кооператива. В случае, если число ассоциированных членов Кооператива превышает определенное настоящим уставом Кооператива максимальное число их голосов на Общем собрании Кооператива, персональный состав участников Общего собрания Кооператива - ассоциированных членов Кооператива устанавливается на собрании ассоциированных членов Кооператива.
 - 5.2.2 пользоваться иными правами ассоциированных членов Кооператива и услугами Кооператива, устанавливаемых Общим собранием Кооператива и не противоречащих действующему законодательству и настоящему Уставу Кооператива.
- 5.3 Члены Кооператива и ассоциированные члены Кооператива имеют право:
 - 5.3.1 получать у должностных лиц Кооператива необходимую информацию о деятельности Кооператива, за исключением конфиденциальной информации;
 - 5.3.2 выходить из Кооператива с получением стоимости своего пая и займов, предоставленных Кооперативу, с учетом начисленных, но не выплаченных процентов;
 - 5.3.3 поручаться за другого члена Кооператива при получении тем займов в Кооперативе своим паем и (или) займом, предоставленным им Кооперативу;
- 5.4 Члены Кооператива обязаны:
 - 5.4.1 при получении займов сообщать об их назначении и гарантиях возврата, своевременно погашать полученные займы;
 - 5.4.2 нести субсидиарную ответственность по обязательствам Кооператива в порядке, установленном законодательством РФ, Уставом и внутренними документами Кооператива,
 - 5.4.3 в течение трех месяцев после утверждения годового бухгалтерского баланса покрыть образовавшиеся убытки путем внесения дополнительных взносов при недостаточности на это средств резервного фонда;
 - 5.4.4 нести ответственность за убытки, причиненные Кооперативу по его вине за счет уменьшения его пая или денежных средств, предоставленных Кооперативу по договору займа, в порядке, установленном Общим собранием Кооператива.
 - 5.4.5 принимать участие в Общем собрании Кооператива.
- 5.5 Обязанности ассоциированных членов Кооператива определяются договором заключаемым Кооперативом с ассоциированным членом.
- 5.6 Член Кооператива и ассоциированный член Кооператива обязаны:

- 5.6.1 выполнять иные обязанности и требования, предусмотренные настоящим Уставом, действующим законодательством, а также решениями Общего собрания Кооператива, органов управления и контроля Кооператива;
- 5.6.2 вносить взносы, предусмотренные Уставом Кооператива;
- 5.6.3 оплачивать услуги, предоставляемые Кооперативом на платной основе;
- 5.6.4 своевременно сообщать в Кооператив об изменении места жительства (местонахождения) и других реквизитов.

6 Прекращение членства в Кооперативе

6.1 Членство в Кооперативе прекращается в следующих случаях:

- 6.1.1 добровольного выхода из числа членов (ассоциированных членов) Кооператива на основании письменного заявления о выходе из Кооператива по истечении ____ дней⁴ с даты поступления в Правление Кооператива такого заявления;
- 6.1.2 передачи пая другим членам Кооператива на основании письменного заявления - с даты решения Правления Кооператива о такой передаче;
- 6.1.3 смерти гражданина, являющегося членом (ассоциированным членом) Кооператива - с даты его смерти ;
- 6.1.4 исключения из числа членов (ассоциированных членов) Кооператива - с момента получения уведомления в письменной форме об исключении из членов (ассоциированных членов) Кооператива.

6.2 При добровольном выходе из числа членов Кооператива или передачи пая членом Кооператива Правление Кооператива вправе в одностороннем порядке досрочно расторгнуть заключенные с ним договоры займа с взысканием с него суммы займов и начисленных на них платежей, а также досрочного исполнения обязательств по соглашениям о членских взносах с даты подачи соответствующего заявления в Правление Кооператива.

6.3 При выходе члену Кооператива возвращается стоимость его пая, определенная на основании данных бухгалтерской отчетности Кооператива за финансовый год, в течение которого было подано заявление о выходе из членов Кооператива.

6.4 Выплаты производятся за вычетом обязательств члена Кооператива перед Кооперативом, а также наложенных на него имущественных взысканий, согласно решению Правления и Наблюдательного совета Кооператива.

6.5 Пaeвой взнос возвращается члену Кооператива не ранее трех но не позднее шести месяцев со дня утверждения бухгалтерского баланса за отчетный финансовый год на очередном годовом Общем собрании Кооператива.

6.6 При ликвидации Кооператива в течение шести месяцев после выхода члена Кооператива последний участвует в ликвидации Кооператива наравне со всеми его членами.

6.7 Член Кооператива вправе с согласия Правления Кооператива передать свой пай другому члену (другим членам) Кооператива и выйти таким образом из Кооператива. Член Кооператива, намеренный передать свой пай, обязан письменно известить об этом Правление Кооператива, а оно не позднее чем в ____ -дневный⁵ срок с

⁴ Рекомендуется 90 дней

⁵ Рекомендуется 30-дневный срок

даты получения заявления обязано письменно уведомить члена Кооператива о принятом решении. При отсутствии в указанный срок письменного уведомления Правления Кооператива передача пая считается надлежащим образом проведенной.

- 6.8 Выход члена Кооператива из Кооператива не освобождает его от субсидиарной ответственности.
- 6.9 Наследникам умершего члена Кооператива выплачивается стоимость пая умершего члена Кооператива. Размер пая, подлежащего выплате, определяется с учетом задолженности умершего члена Кооператива перед Кооперативом. Выплата производится при предъявлении наследниками члена Кооператива свидетельства о принятии наследства пропорционально принятой части наследства.

7 Исключение из членов и ассоциированных членов Кооператива

- 7.1 Член Кооператива может быть исключен из членов Кооператива по окончании текущего финансового года в случаях, если:
 - 7.1.1 не выполняет обязанностей, предусмотренных настоящим Уставом;
 - 7.1.2 представляет недостоверные данные бухгалтерской отчетности или недостоверные сведения о своем имущественном состоянии;
 - 7.1.3 Кооперативу причинен ущерб невыполнением членом обязанностей, предусмотренных настоящим Уставом, либо Кооперативу предъявлены иски в результате невыполнения членом своего обязательства;
 - 7.1.4 в соответствии с требованиями федерального законодательства и настоящего Устава не имел права на вступление в Кооператив или утратил право быть членом Кооператива;
 - 7.1.5 распространяет сведения, порочащие деловую репутацию Кооператива;
 - 7.1.6 является учредителем или участником организации, конкурирующей с Кооперативом, либо организация, конкурирующая с Кооперативом, выступает участником организации, учредителем или участником которой является данный член Кооператива;
 - 7.1.7 не участвует в деятельности потребительского кооператива в течение одного года;
 - 7.1.8 иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 7.2 Вопрос об исключении из членов Кооператива может быть поставлен перед Правлением Кооператива другим членом Кооператива в письменной форме с предоставлением доказательств оснований для исключения.
- 7.3 Члены Правления или Наблюдательного совета обязаны рассмотреть вопрос об исключении из членов при наличии оснований, предусмотренных пунктом 7.1 настоящего Устава.
- 7.4 Член Кооператива должен быть письменно уведомлен Правлением Кооператива о причинах постановки вопроса о его исключении и приглашен на заседание Правления Кооператива, где ему предоставляется право высказать свое мнение по поводу предстоящего исключения. Если член Кооператива в письменной форме отказался от уведомления или от участия в заседании, или не явился на заседание

Правления Кооператива, вопрос о его исключении может рассматриваться в его отсутствии.

- 7.5 Решение Правления Кооператива об исключении члена из Кооператива подлежит утверждению Наблюдательным советом Кооператива. Наблюдательный совет утверждает решение правления об исключении члена из Кооператива на своем ближайшем заседании, но не позднее _____⁶ дней после окончания финансового года.
- 7.6 Решение об исключении из членов Кооператива должно быть в четырнадцатидневный срок сообщено Правлением Кооператива исключенному лицу в письменной форме. Членство в Кооперативе прекращается со дня получения уведомления в письменной форме об исключении из членов Кооператива.
- 7.7 Член (ассоциированный член) Кооператива вправе обжаловать решение о его исключении Общему собранию Кооператива или в суд.
- 7.8 Член Правления Кооператива или Наблюдательного совета Кооператива может быть исключен из Кооператива только по решению Общего собрания.
- 7.9 Исключение члена Кооператива из Кооператива не освобождает его от субсидиарной ответственности.
- 7.10 Ассоциированный член Кооператива может быть исключен из Кооператива в случае нарушения им условий заключаемого с Кооперативом договора или осуществления им действий, причиняющих Кооперативу убытки.
- 7.11 Кооператив вправе при осуществлении расчетов с исключенным из членов или ассоциированными членами Кооператива лицом вычесть из причитающихся этому лицу выплат долги этого лица самому Кооперативу.
- 7.12 Пaeвой взнос возвращается исключенному члену Кооператива в сроки, предусмотренные п. 6.5. Устава.

III. Органы управления и контроля Кооператива

Управление Кооперативом осуществляют Общее собрание Кооператива (собрание уполномоченных), Правление Кооператива, Председатель Кооператива, Наблюдательный совет Кооператива.

По решению Общего собрания в Кооперативе может быть создана исполнительная дирекция.

8 Общее собрание Кооператива

- 8.1 Общее собрание Кооператива является высшим органом управления Кооперативом и полномочно решать любые вопросы, касающиеся деятельности Кооператива, в том числе отменять или подтверждать решения Правления Кооператива и (или) исполнительного директора и Наблюдательного совета Кооператива.
- 8.2 К исключительной компетенции Общего собрания Кооператива относится:
 - 8.2.1 принятие и утверждение Устава Кооператива, внесение в него изменений и дополнений;
 - 8.2.2 выборы председателя и членов Правления Кооператива, членов Наблюдательного совета Кооператива, заслушивание отчетов об их деятельности и

⁶ Рекомендуется 30 дней

- прекращение их полномочий, регламентация функций председателя Кооператива;
- 8.2.3 установление размера и порядка внесения паевых взносов и других платежей, порядка их возврата членам Кооператива при выходе из Кооператива;
 - 8.2.4 совершение сделок, отнесенных к компетенции Общего собрания Кооператива;
 - 8.2.5 принятие решения об открытии и ликвидации филиалов и представительств Кооператива, утверждение Положения о филиалах и представительствах Кооператива;
 - 8.2.6 утверждение порядка распределения прибыли (доходов) и убытков между членами Кооператива;
 - 8.2.7 утверждение видов и размеров фондов Кооператива и порядок их формирования и использования;
 - 8.2.8 принятие решения о вступлении Кооператива в другие кооперативы, союзы кооперативов, ассоциации, потребительские общества, а также выходе из них;
 - 8.2.9 утверждение порядка предоставления займов членам Кооператива, лимитов предоставления займов и порядка привлечения денежных средств членов и (или) ассоциированных членов Кооператива;
 - 8.2.10 создание исполнительный дирекции;
 - 8.2.11 разграничение полномочий по размерам выдаваемых займов между органами управления Кооператива и исполнительным директором Кооператива;
 - 8.2.12 определение условий и размера вознаграждения членов Правления Кооператива, компенсации расходов членов Наблюдательного совета Кооператива;
 - 8.2.13 привлечение к ответственности членов Правления и (или) председателя Кооператива, членов Наблюдательного совета Кооператива;
 - 8.2.14 утверждение внутренних документов (положений) Кооператива;
 - 8.2.15 рассмотрение и утверждение годового отчета и баланса Кооператива, программы развития Кооператива;
 - 8.2.16 рассмотрение результатов ревизии Кооператива;
 - 8.2.17 принятие решения о реорганизации и ликвидации Кооператива;
 - 8.2.18 отчуждение и приобретение основных средств Кооператива, совершение с ними сделок;
 - 8.2.19 утверждение нормативов деятельности Кооператива;
 - 8.2.20 решение иных вопросов в соответствии с законодательством РФ.
- 8.3 Решения по вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания Кооператива, не могут быть переданы исполнительным органам Кооператива или Наблюдательному совету Кооператива.
- 8.4 Годовое общее собрание созывается не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года. Общие собрания членов Кооператива, проводимые помимо годового Общего собрания членов Кооператива, являются внеочередными. Внеочередное общее собрание членов кооператива

созывается Правлением Кооператива по собственной инициативе или по требованию Наблюдательного совета Кооператива, ревизионного союза сельскохозяйственных кооперативов, членом которого является Кооператив.

- 8.5 Созыва внеочередного Общего собрания могут потребовать одна десятая от числа членов Кооператива или одна третья от числа ассоциированных членов Кооператива, но в любом случае не менее 5 членов (ассоциированных членов) Кооператива.
- 8.6 Созыв и проведение Общего собрания Кооператива осуществляется в соответствии с «Положением об общем собрании и органах управления и контроля».
- 8.7 Кворум при принятии решений на общем собрании членов Кооператива, должен составлять - лично присутствующих членов Кооператива не менее 25 процентов от общего числа членов Кооператива, имеющих право голоса, но не менее 5 членов Кооператива
- 8.8 Решения по вопросам, определенным подпунктами 8.2.1, 8.2.3, 8.2.6, 8.2.7 и 8.2.9, а также по вопросу о ликвидации Кооператива считаются принятыми, если за них подано не менее чем две трети голосов от числа членов кооператива. В случае, если при принятии решений по этим вопросам не будет обеспечен необходимый кворум на общем собрании членов кооператива, созывается повторное общее собрание членов кооператива, на котором решения по этим вопросам считаются принятыми, если за них подано не менее чем две трети голосов от числа присутствующих на общем собрании членов кооператива.
- 8.9 По остальным вопросам решения принимаются простым большинством голосов (50% голосов присутствующих плюс 1 голос).
- 8.10 Член Кооператива или ассоциированный член Кооператива - юридическое лицо может быть представлено на Общем собрании Кооператива без доверенности руководителем этого юридического лица или по доверенности работником этого юридического лица.
- 8.11 На Общем собрании Кооператива представлять по доверенности имеет право член Кооператива только одного другого члена Кооператива, ассоциированный член Кооператива, имеющий право голоса, не более трех других ассоциированных членов Кооператива, имеющих право голоса.

9 Собрание уполномоченных

- 9.1 В случае если число членов Кооператива превышает 300 членов, общее собрание членов Кооператива может проводиться в форме собрания уполномоченных.
- 9.2 Уполномоченный должен избираться не более чем от 10 членов Кооператива. Число уполномоченных, избранных от ассоциированных членов Кооператива, не должно превышать 20 процентов от числа уполномоченных, избранных от членов Кооператива. Число уполномоченных устанавливается исходя из числа членов Кооператива и числа ассоциированных членов Кооператива на конец соответствующего финансового года.
- 9.3 Кворум при принятии решений на общем собрании уполномоченных должен составлять - лично присутствующих членов Кооператива не менее 50 процентов от общего числа избранных уполномоченных, но в любом случае не менее 30 уполномоченных.
- 9.4 Проведение собрания уполномоченных регулируется Положением об органах управления и контроля.

10 Правление Кооператива

- 10.1 Правление Кооператива избирается Общим собранием Кооператива сроком на ____⁷ года из числа членов Кооператива. Число членов Правления определяется Общим собранием Кооператива и не может быть менее трех человек. Ежегодно, после трехлетнего срока от дня регистрации Кооператива, Общее собрание Кооператива проводит замену не менее чем одного члена Правления Кооператива. Председатель Кооператива избирается Общим собранием из числа членов Кооператива сроком на ____ лет⁸. Председатель Кооператива является членом правления и возглавляет его.
- 10.2 К компетенции Правления Кооператива относится решение следующих вопросов:
- 10.2.1 формирование повестки дня Общего собрания Кооператива и его созыв;
 - 10.2.2 рассмотрение заявлений о вступлении в члены или ассоциированные члены Кооператива, и их выходе из Кооператива;
 - 10.2.3 заключение договоров с ассоциированными членами Кооператива;
 - 10.2.4 утверждение размера и формы возвращаемого пая при выходе и исключении из Кооператива;
 - 10.2.5 принятие решения о предоставлении займов членам Кооператива, если эти сделки отнесены к его компетенции, в соответствии со ст. 16 настоящего Устава и «Положением об органах управления и контроля».
 - 10.2.6 рассмотрение совместно с Наблюдательным советом Кооператива заключений ревизионного союза, касающихся результатов ревизии Кооператива и акта ревизии Кооператива, проведенного Наблюдательным советом Кооператива и определение мер по устранению выявленных нарушений;
 - 10.2.7 утверждение стоимости имущественных взносов, вносимых в качестве паевых взносов;
 - 10.2.8 осуществление контроля за использованием средств Кооператива, формированием фондов Кооператива;
 - 10.2.9 утверждение штатного расписания исполнительной дирекции Кооператива;
 - 10.2.10 рассмотрение вопросов об исключении из членов или ассоциированных членов Кооператива;
 - 10.2.11 принятие решения об использовании средств неделимых фондов совместно с Наблюдательным советом..
 - 10.2.12 ведение реестра членов Кооператива и ассоциированных членов Кооператива;
 - 10.2.13 и выполнение иных полномочий, определенных Положением об общем собрании и органах управления и контроля.
- 10.3 Заседания Правления Кооператива проводятся председателем Кооператива. Порядок проведения заседаний, принятия и оформления решений регулируются Положением об общем собрании и органах управления и контроля.

⁷ Не более 5 лет.

⁸ Не более 5 лет.

- 10.4 Член Правления, не участвующий в _____ заседаниях подряд или в _____ заседаниях в течение календарного года может быть исключен из членов Правления. Вопрос об исключении из членов правления в этом случае должен поставить Председатель кооператива перед Общим собранием. Решение Общего собрания по вопросу исключения считается окончательным.
- 10.5 Председатель Кооператива и члены Правления Кооператива подотчетны Наблюдательному совету Кооператива и Общему собранию Кооператива.
- 10.6 Председатель Кооператива, или члены Правления Кооператива могут быть в любое время освобождены от исполнения своих обязанностей по решению Общего собрания Кооператива, созданного в порядке, определенным настоящим Уставом.
- 10.7 Орган управления кооперативом либо имеющая право на созыв общего собрания членов кооператива группа членов кооператива или ассоциированных членов кооператива, предложившие включить в повестку дня этого собрания вопрос о досрочном освобождении от должности председателя кооператива или исполнительного директора кооператива, обязаны дать в письменной форме обоснование своих предложений. Орган управления кооперативом либо группа членов кооператива или ассоциированных членов кооператива, осуществляющие созыв общего собрания членов кооператива, в повестку дня которого включен вопрос о досрочном освобождении от должности председателя кооператива или исполнительного директора кооператива, обязаны не менее чем за 30 дней до начала проведения указанного общего собрания направить эти предложения для получения заключения в ревизионный союз, членом которого является кооператив.
- 10.8 Заключение ревизионного союза по обоснованию досрочного освобождения от должности председателя Кооператива должно быть оглашено на Общем собрании Кооператива. Общее собрание Кооператива правомочно учесть или не учесть заключение ревизионного союза, но не правомочно рассматривать вопрос о досрочном освобождении от должности председателя Кооператива без оглашения на этом собрании соответствующего заключения ревизионного союза.
- 10.9 Размер вознаграждения председателю Кооператива и членам Правления Кооператива определяется Общим собранием Кооператива.
- 10.10 Правление Кооператива действует на основании Положения об общем собрании и органах управления и контроля.

11 Ответственность председателя Кооператива и членов Правления Кооператива

- 11.1 Убытки, причиненные Кооперативу вследствие недобросовестного исполнения своих обязанностей членами Правления Кооператива, в нарушение настоящего Устава или действующего законодательства, подлежат возмещению ими Кооперативу на основании судебного решения. При этом причинители вреда несут солидарную ответственность.
- 11.2 Члены правления Кооператива обязаны в установленном Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» от 08 декабря 1995 года № 193-ФЗ порядке возместить убытки, причиненные им Кооперативу, в случаях, если в нарушение настоящего Устава Кооператива:
- погашаются полностью или частично паевые взносы, выплачиваются дивиденды или кооперативные выплаты;
 - передается или продается имущество Кооператива;

- производятся кооперативные выплаты после наступления неплатежеспособности Кооператива либо после объявления о его несостоятельности (банкротстве);
 - предоставляется займ.
- 11.3 Члены правления Кооператива не освобождаются от обязанности возместить причиненные ими убытки Кооперативу в результате совершения действий, предусмотренных пунктом 11.2. настоящего Устава, которые были одобрены Наблюдательным советом Кооператива.
- 11.4 Члены Правления Кооператива не возмещают Кооперативу убытки, если их действия основываются на решении Общего собрания Кооператива или Наблюдательного совета Кооператива, в пределах их полномочий, установленных Общим собранием Кооператива.
- 11.5 Член Правления Кооператива освобождается от ответственности, если он не присутствовал на заседании Правления Кооператива, на котором было принято решение, в результате которого Кооперативу были причинены убытки, или присутствовал на заседании Правления Кооператива, на котором было принято указанное решение, но голосовал против указанного решения или воздержался от голосования, что должно быть отражено в протоколе заседания Правления Кооператива. Член Правления Кооператива несет ответственность в соответствии с Положением об общем собрании и органах управления и контроля.
- 11.6 Председатель Кооператива несет ответственность, предусмотренную настоящей статьёй для членов Правления Кооператива.
- 11.7 Исполнительный директор Кооператива несет ответственность в порядке и на условиях, которые предусмотрены трудовым договором, заключаемым Кооперативом с исполнительным директором.

12 Наблюдательный совет Кооператива

- 12.1 Наблюдательный совет состоит не менее чем из трех человек, избираемых Общим собранием из числа членов Кооператива в соответствии с Положением об общем собрании и органах управления и контроля.
- 12.2 Наблюдательный совет кооператива осуществляет контроль за деятельностью правления Кооператива, Председателя Кооператива, проводит ревизию деятельности Кооператива. Наблюдательный совет кооператива вправе потребовать от правления кооператива, председателя кооператива или исполнительного директора кооператива отчет об их деятельности, а также ознакомиться с документацией кооператива, проверить состояние кассы кооператива, наличие ценных бумаг, торговых документов, провести инвентаризацию и осуществлять другие полномочия, определенные Положением об общем собрании и органах управления и контроля.
- 12.3 Член наблюдательного совета, не участвующий в ____ заседаниях подряд или в ____ заседаниях в течение календарного года может быть исключен из Наблюдательного совета. Вопрос об исключении по данному основанию из членов Наблюдательного совета должен поставить председатель Наблюдательного совета перед общим собранием. Решение общего собрания по этому вопросу считается окончательным.
- 12.4 Членам Наблюдательного совета не разрешается получать какое вознаграждение по результатам деятельности Кооператива. Расходы, понесенные ими при выпол-

нении своих полномочий, возмещаются на основе решения Общего собрания Кооператива.

- 12.5 Член Наблюдательного совета не может одновременно быть членом Правления Кооператива или Исполнительным директором.
- 12.6 Наблюдательный совет Кооператива принимает решение о совершении сделок, отнесенных к его компетенции, в соответствии со ст. 16 настоящего Устава.
- 12.7 Полномочия членов Наблюдательного Совета Кооператива могут быть прекращены по решению Общего собрания Кооператива и до истечения срока, на который они были избраны. Для принятия такого решения требуется не менее чем две трети голосов от числа присутствующих на Общем собрании Кооператива.
- 12.8 Наблюдательный совет утверждает решения Правления по заявлениям с просьбами о приеме в члены Кооператива и о выходе из членов Кооператива, а также об исключении из членов Кооператива.
- 12.9 Наблюдательный совет вправе временно до решения Общего собрания Кооператива, (которое должно быть созвано в возможно короткий срок), приостановить полномочия членов Правления Кооператива. В течение 30 дней со дня принятия этого решения Наблюдательный совет Кооператива обязан созвать Общее собрание Кооператива, которое должно отменить решение или избрать новых членов Правления и (или) председателя Кооператива.
- 12.10 Наблюдательный совет от имени Кооператива заключает трудовой договор с исполнительным директором.
- 12.11 В отношении членов Наблюдательного совета Кооператива действуют положения п.10 гл. III настоящего Устава Кооператива об ответственности председателя Кооператива и членов Правления Кооператива и Положения об общем собрании и органах управления и контроля.
- 12.12 Наблюдательный совет осуществляет свою деятельность на основании Положения об общем собрании и органах управления и контроля.

I.

IV. Имущество Кооператива и источники его формирования

13 Взносы и фонды Кооператива

- 13.1 Источниками формирования имущества Кооператива могут быть как собственные, так и заемные средства.
- 13.2 Имущество Кооператива образуется за счет вступительных, паевых, членских и иных взносов его членов и ассоциированных членов; доходов от осуществляемой деятельности, спонсорских взносов, пожертвований; доходов от размещения своих средств в банках, от ценных бумаг; иных доходов, не запрещенных законодательством Российской Федерации, заемных средств членов и ассоциированных членов Кооператива и кредитов от кредитных организаций.
- 13.3 Кооператив является собственником имущества, переданного ему в качестве вступительных, паевых и членских взносов, целевого финансирования, грантов а также имущества, приобретенного Кооперативом в процессе его деятельности.
- 13.4 Размеры обязательного паевого взноса для членов Кооператива устанавливаются на Общем собрании Кооператива и определяются в Положении о взносах, порядке формирования и использования фондов.

- 13.5 Размер дополнительного паевого взноса не ограничивается. На дополнительные паевые взносы по решению Общего собрания Кооператива могут начисляться дивиденды от прибыли Кооператива в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.
- 13.6 Учет паевых взносов ведется Кооперативом в стоимостном выражении. В случае внесения в счет паевого взноса лицом, вступившим в Кооператив, имущества, его денежная оценка производится Правлением Кооператива и утверждается Общим собранием Кооператива. По решению Общего собрания Кооператива денежная оценка паевых взносов может быть произведена независимым оценщиком.
- 13.7 Часть оценочной стоимости паевого взноса, превышающая размер обязательного паевого взноса, может быть передана с согласия члена Кооператива в его дополнительный паевой взнос.
- 13.8 Кооператив для осуществления своей деятельности формирует Паевой фонд, Фонд финансовой взаимопомощи, Резервный фонд, иные неделимые фонды. Виды, размеры фондов, порядок их формирования и использования определяются Положением о взносах, порядке формирования и использования фондов.
- 13.9 Если общее собрание членов кооператива примет решение об отнесении части средств паевого фонда кооператива к неделимому фонду, паи членов кооператива и паи ассоциированных членов кооператива уменьшаются пропорционально сумме указанной части средств.
- 13.10 На момент регистрации Кооператива и до проведения первого Общего собрания членов Кооператива обязательный паевой взнос члена кооператива устанавливается в размере _____ рублей

14 Распределение прибыли и убытков Кооператива

- 14.1 Распределение прибыли и убытков Кооператива производится на Общем собрании Кооператива.

15 Имущественная ответственность Кооператива и его членов

- 15.1 Кооператив отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом и не отвечает по обязательствам членов Кооператива.
- 15.2 Члены Кооператива обязаны в течение трех месяцев после утверждения годового бухгалтерского баланса покрыть образовавшиеся убытки за счет резервного фонда Кооператива либо путем внесения дополнительных взносов, размер которых определяется Общим собранием Кооператива. Члены Кооператива солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов Кооператива.
- 15.3 Убытки Кооператива, причиненные ему по вине члена данного Кооператива, возмещаются за счет уменьшения размера пая этого члена или в ином порядке, установленном законом, настоящим Уставом и (или) решениями Общего собрания Кооператива.

V. Основы деятельности Кооператива

16 Сделки Кооператива

16.1 Сделки Кооператива (в том числе сделки по передаче в аренду основных средств кооператива и залогу имущества Кооператива), стоимость которых в процентах от общей стоимости активов Кооператива за вычетом стоимости основных средств Кооператива составляет до 10 процентов, совершаются по решению Правления Кооператива, от 10 до 20 процентов - по совместному решению Правления и Наблюдательного совета Кооператива, свыше 20 процентов - по решению общего собрания членов Кооператива

Полномочия Правления, Наблюдательного Совета, исполнительного директора по сделкам, связанным с предоставлением и приемом займов регулируются Положением о порядке предоставления займов, Положением об общем собрании и органах управления и контроля

16.2 Сделка Кооператива, второй стороной в которой выступают председатель Кооператива или исполнительный директор Кооператива, члены Правления Кооператива или Наблюдательного совета Кооператива, их супруги и ближайшие родственники либо владельцы пая, размер которого составляет более чем 10 процентов от паевого фонда Кооператива, считается сделкой, в которой присутствует конфликт интересов. Такой сделкой признается и сделка, в которой не менее чем 10 процентов членов Кооператива по их заявлениям в письменной форме усматривают имущественный интерес указанных лиц, не совпадающий с законными имущественными интересами Кооператива.

16.3 Лица, указанные в пункте 16.2 настоящей главы, обязаны довести до сведения Общего собрания Кооператива и ревизионного союза, членом которого является данный Кооператив, информацию о:

- юридических лицах, в состав органов управления которых они входят, и крестьянских (фермерских) хозяйствах, членами или главами которых они являются;
- совершаемых или предполагаемых сделках, о которых им известно и в которых они могут быть заинтересованными лицами.

16.4 Решения о совершении сделок Кооператива, в которых присутствует конфликт интересов, принимаются на совместном заседании Правления Кооператива и Наблюдательного совета Кооператива единогласно и утверждаются Общим собранием Кооператива большинством не менее чем 2/3 голосов.

16.5 Сделка, в которой присутствует конфликт интересов, может быть совершена при условии соблюдения порядка определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом такой сделки, установленном Общим Собранием членов Кооператива.

16.6 Договор займа может быть процентным и беспроцентным. Беспроцентный договор Кооператив вправе заключать только на основании решения Общего собрания Кооператива.

16.7 Выдача займов членам Кооператива, привлечение займов от членов Кооператива и ассоциированных членов осуществляются на основе срочности, платности, возвратности, обеспеченности и целевого использования.

Условия и порядок выдачи займов Кооперативом, привлечения займов Кооперативом определены в Положении о займах.

16.8 Кооператив выдает займы только членам Кооператива.

- 16.9 Кооператив принимает денежные средства в виде займов от членов и ассоциированных членов Кооператива.
- 16.10 Размер процентов, выплачиваемых Кооперативом за использование средств, привлекаемых в форме займа, полученных от членов и ассоциированных членов, определяется Общим собранием Кооператива. Сумма средств, выплачиваемых Кооперативом своим членам в виде процентов за получаемые от них займы, включается в сумму расходов Кооператива.

17 Ведение документации и отчетность Кооператива

- 17.1 Кооператив ведет бухгалтерскую и статистическую отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и в установленные сроки представляет отчетность в соответствующие государственные органы.
- 17.2 Кооператив представляет государственным органам информацию необходимую для налогообложения, контроля деятельности и ведения общегосударственного сбора и обработки информации.

I.

18 Нормативы финансовой деятельности

- 18.1 В финансовой деятельности Кооператива устанавливаются следующие нормативы и ограничения соотношений:
- 18.1.1 размер резервного фонда Кооператива должен быть не менее 10%⁹ размера его паевого фонда;
 - 18.1.2 величина временно свободного остатка фонда финансовой взаимопомощи не может превышать 50 процентов средств этого фонда;¹⁰
 - 18.1.3 соотношение собственного капитала Кооператива к активам его баланса определяется Общим собранием Кооператива и устанавливается в Положении о взносах, порядке формирования и использования фондов;
 - 18.1.4 максимальный размер займа, выдаваемый одновременно одному члену Кооператива, и активов его баланса определяется Общим собранием Кооператива и утверждается в Положении о порядке предоставления займов;
 - 18.1.5 активов баланса Кооператива и его текущих обязательств определяется Общим собранием Кооператива и утверждается в Положении о порядке предоставления займов;
 - 18.1.6 максимальная сумма задолженности члена Кооператива по основному долгу действующих договоров займов, выдаваемых одному члену Кооператива определяется Общим собранием Кооператива и утверждается в Положении о порядке предоставления займов.

19 Реорганизация и ликвидация Кооператива

- 19.1 Реорганизация Кооператива (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется по решению Общего собрания Кооператива в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 19.2 Кооператив может быть ликвидирован:

⁹ Требование закона. Кооператив может установить больший норматив.

¹⁰ Требование закона. Кооператив может установить меньший норматив.

- 19.2.1 по решению Общего собрания Кооператива;
- 19.2.2 по решению суда в случае допущенных при его создании грубых нарушений закона, если эти нарушения носят неустранимый характер, либо осуществления деятельности без надлежащего разрешения, либо деятельности, запрещенной законом, либо деятельности с иными неоднократными или грубыми нарушениями законодательства;
- 19.2.3 в случае признания судом Кооператива банкротом, либо в случае объявления им о своем банкротстве в порядке, установленном законом;
- 19.2.4 в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- 19.3 Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Кооператива производится ликвидационной комиссией (ликвидатором) в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом.
- 19.4 После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия (ликвидатор) составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием Кооператива или органом, принявшим решение о ликвидации Кооператива, по согласованию с ревизионным союзом, в который входит Кооператив.
- 19.5 Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого Кооператива передается членам Кооператива и распределяется между ними. При этом в первую очередь выплачивается стоимость паевых взносов ассоциированных членов. Затем членам ликвидируемого Кооператива выплачивается стоимость дополнительных взносов, внесенных ими в порядке субсидиарной ответственности, и стоимость дополнительных паевых взносов. Оставшиеся денежные средства или иное имущество Кооператива распределяются между членами ликвидируемого Кооператива пропорционально их паям.
- 19.6 Ликвидация Кооператива считается завершенной, а Кооператив - ликвидированным после внесения записи о ликвидации данного Кооператива в единый государственный реестр юридических лиц, о чем орган, осуществляющий государственную регистрацию, публикует соответствующие сведения в официальном печатном органе.
- 19.7 Документация и бухгалтерская отчетность ликвидируемого Кооператива передаются на хранение в государственный архив, который обязан допускать для ознакомления с указанными материалами членов и ассоциированных членов ликвидируемого Кооператива и его кредиторов, а также выдавать по их просьбе необходимые копии, выписки и справки.

Дата

Председатель Общего собрания Кооператива

Секретарь Общего собрания Кооператив

а _____ М.П..

Приложения 2

Примерная учетная политика сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПО-
ТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ

«полное название»

(число) (месяц) (год)

дата государственной регистрации,
реквизиты расчетного счета, юридический и почто-
вый адреса.

У Т В Е Р Ж Д А Ю

Председатель кооператива (исполнительный ди-
ректор)

(подпись) (расшифровка)

ПРИКАЗ

ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ НА 20____ГОД.

Руководствуясь требованиями бухгалтерского и налогового законодательства, с целью соблюдения в орга-
низации 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 законодатель-
ства 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 создает-
ся 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 от-
четности. При этом утверждается линейно-функциональная структура бухгалтерской службы. (Приложение
№...). Ответственность за организацию учетного процесса и распределение обязанностей в рамках бухгал-
терской службы несет Главный бухгалтер)¹¹.
- 2.2. Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписыва-
ют 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, утверждает-
ся 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 Кооперати-
ва по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к испол-
нению 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 при-
менением средств автоматизированной обработки учетной информации. При этом ведутся следующие жур-
налы-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

¹¹ Обязанности Главного бухгалтера определяются должностной инструкцией (Приложение №...). Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю (Исполнительному директору) кооператива, несет ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представ-
ление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности, а так
же – отчетности, предоставляемой в кооператив второго уровня).

- №15 по счету 84, 86
- и оборотные ведомости к ним, а также - кассовая и главная книги*.¹²

Формы применяемых учетных регистров бухгалтерского учета, порядок и сроки их 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 № ____)*.

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.

¹² 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.).

- 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 (залог, 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. Паевые 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 счетах¹³:

¹³ Перечислить соответствующие счета, субсчета, аналитические счета.

- 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 средств¹⁴.
- 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.
- 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.

¹⁴ Средства целевого финансирования, поступившие от внешних источников (из бюджета, негосударственных организаций и т.п.), кооператив может использовать только на цели, предусмотренные источником финансирования.

БИЗНЕС-ПЛАН
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА
« _____ »
на 200__-200__ годы

РЕЗЮМЕ

Настоящий бизнес – план представляет собой проект организации сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «_____» в _____ районе Пензенской области и расчет эффективности его деятельности, заключающейся в осуществлении ссудных операций. Бизнес-план кредитного кооператива является программным документом для руководства кооператива, позволяющим принимать управленческие решения по функциональным направлениям с целью обеспечения эффективной финансовой деятельности. Бизнес – план разработан на период в _____ года начиная с _____ 200 ____ года.

Характеристика текущей деятельности Кооператива

I. Общие сведения о СКПК

1. Юридически-правовая основа деятельности Кооператива.

В правовом отношении сельскохозяйственный кредитный кооператив – это, прежде всего, *организация*, то есть его члены действуют в рамках определенной структуры и соответствующих правил. Объединяясь в кредитный кооператив, граждане реализуют свое конституционное право на свободу объединений и свободу выбора общественно полезной деятельности.

СКПК – это организация со статусом *юридического лица*. Юридическим лицом называют организацию, которая обладает рядом признаков, позволяющих ей самостоятельно участвовать в гражданском обороте, в нашем случае – предоставлять и брать займы, заключать иные договора, иметь свою эмблему, отстаивать в суде свои права и репутацию и т.д. В соответствии с гражданским правом СКПК соответствуют четыре признака юридического лица: организационное единство, имущественная обособленность, самостоятельная имущественная ответственность и способность выступать в суде от собственного имени.

Организационное единство кредитного кооператива заключается в четкой и целостной системе внутренних взаимоотношений, системе органов управления кредитным кооперативом. Организационное единство закрепляется уставом кооператива и другими учредительными документами.

Имущество кредитного кооператива как юридического лица обособляется не только от имущества других лиц, но и от имущества его членов-пайщиков, которые, передавая кооперативу свои денежные средства, разрешают тем самым кредитному кооперативу как единому целому (как организации) владеть, пользоваться и распоряжаться этими средствами. Таким образом, деньги, переданные в кредитный кооператив в качестве паевых взносов – это собственность кооператива как единого целого, как самостоятельного субъекта права, а не собственность его членов. В связи с этим, кооператив имеет самостоятельную имущественную ответственность, и его представители, действующие на основании устава или доверенности, защищают его интересы перед третьими лицами и в суде.

Сельскохозяйственный кредитный кооператив – это *некоммерческая организация*. Некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность, но лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствует этим целям.

Сельскохозяйственный кредитный кооператив имеет статус *потребительского* (в отличие от производственного) *кооператива* в соответствии со ст.116,213,48,50 ГК РФ, и на него распространяются нормы о солидарной субсидиарной ответственности членов по обязательствам кооператива.

В соответствии с действующим законодательством (до принятия федерального закона “О сельской кредитной кооперации”) кредитные кооперативы на селе могут создаваться в соответствии с Федеральным законом “О сельскохозяйственной кооперации”.

- 1.1. Полное официальное наименование: Сельскохозяйственный кредитный потребительский Кооператив «_____»
- 1.2. Сокращённое наименование: СКПК«_____»

- 1.3. СКПК«_____» зарегистрирован «__» _____ 200__ Межрайонной инспекцией МНС № ?? по Пензенской области за основным государственным регистрационным номером XXXXXXXXXXXXXXX (реквизиты документа: серия XX № XXXXXXXX)..
- 1.4. Кооператив осуществляет свою деятельность на основании Гражданского Кодекса РФ, Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации».
- 1.5. Юридический адрес кооператива: _____ РФ Пензенская область, _____ район, с. _____, ул. _____, _____
- 1.6. Организационно - правовая форма: потребительский кооператив.
- 1.7. Высшим органом управления Кооперативом является общее собрание членов и ассоциированных членов Кооператива. Также Органами управления являются Правление Кооператива во главе с председателем Правления, являющимся и председателем Кооператива и двумя заместителями председателя Правления и Наблюдательный Совет Кооператива.

2. Состав членов кооператива

На момент регистрации – «__» _____ 200__ г. кредитного кооператива количество его членов составляло ____ лиц. На «__» _____ 200__ г. число членов СКПК составило ____ человека. Данные о членах кредитного кооператива в разрезе организационно-правовых форм, вида деятельности и взносах по состоянию на «_____» _____ 200__ года представлены в таблице 1.

Список членов СКПК «_____» по состоянию на _____._____.200__ г.

№ п/п	Ф.И.О. члена кооператива	Род деятельности	Обязательный паевой взнос		Дополнительный паевой фонд	Страховой взнос	Итого
				в т.ч. в резервный фонд			
1		ЛПХ (животноводство) 12 КРС, 12 свиней	4000	364	-	-	4000
2		ЛПХ (мясо, молоко, зерно) 4 коровы, 10 га земли, 5 КРС	5600	509	-	-	5600
3		ЛПХ (мясо, молоко) 10 КРС, 3 коровы	5600	509	2500	250	8350
4		ЛПХ (мясо) 20 КРС	5600	509	2500	500	8600
5		ЛПХ (мясо, зерно) 5	5600	509	-	-	5600

		КРС, 10 га земли					
6		ЛПХ (мясо, зерно, подсолнечник) 5 КРС, 20 га земли	5600	509	6900	-	12500
7		ЛПХ (мясо, молоко) 4 КРС, 2 коровы	4000	364	-	-	4000
8		ЛПХ (мясо, молоко) 1 КРС, 1 корова	5600	509	1800	200	7600
9		Физическое лицо	5600	509	6400	-	12000
10		ЛПХ (мясо, молоко) 2 коровы	5600	509	2500	500	8600
11		ЛПХ (мясо, зерно) 3КРС	5600	509	-	-	5600
12		ЛПХ (мясо) 4 КРС	5600	509	-	-	5600
13		ЛПХ (мясо, зерно) 3 КРС	5000	455	-	-	5000
14		ЛПХ (мясо) 2КРС	5600	509	2500	500	8600
15		ЛПХ (мясо, зерно, подсолнечник) 20 КРС, 10 га земли	5600	509	6900	-	12500
16		ЛПХ (мясо, молоко) 5 КРС, 1 корова	5600	509	-	-	5600
17		ЛПХ (мясо, молоко) 4 КРС, 2 коровы	5600	509	-	-	5600
18		ЛПХ (мясо, молоко, зерно) 2 КРС, 2 коровы, 5 га земли	5600	509	-	-	5600
19		ЛПХ (мясо, молоко) 3 КРС, 1 корова	5600	509	2000	400	8000
20		ЛПХ (мясо, молоко) 3 КРС, 2 коровы	5600	509	-	-	5600
21		ЛПХ (мясо, молоко) 4 КРС, 2 коровы	5600	509	-	-	5600
22		ЛПХ (мясо) 2 КРС	5600	509	19400	-	25000
23		ЛПХ (мясо, молоко)	5600	509	-	-	5600
24		ЛПХ (мясо, молоко) 4 КРС, 2 коровы	5600	509	1800	200	7600
			130600	11872	55200	2550	188350

По всем гражданам, ведущим ЛПХ, представлены выписки из похозяйственных книг.

Количество ассоциированных членов кооператива составляет ____, в том числе:

Паевой фонд на «__» _____ 200__ года составляет _____ рублей.

3. Квалификация и опыт работы руководителей и специалистов СКПК

Список членов Правления Кооператива

- XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX– председатель правления, паспортные данные, место рождения, место жительства, сведения об образовании, месте работы, опыте работы, тел/факс
- XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX - тел/факс
- XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX - тел/факс

Список членов Наблюдательного совета

- XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX– председатель правления, паспортные данные, место рождения, место жительства, сведения об образовании, месте работы, опыте работы, тел/факс
- XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX - тел/факс
- XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX - тел/факс

Председатель Правления (Председатель Кооператива) – XXXXXXXXXXXXXXXX.
Образование высшее. Опыт работы в данной сфере – 7 лет. Окончил в _____
году _____ университет по специальности
_____. Последнее место работы _____ в
должности_____.

Главный бухгалтер- XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX.

Образование - высшее. Опыт работы в данной сфере – 5 месяцев. Успешно закончила учебные курсы, организованные Фондом Развития Сельской Кредитной кооперации (г.Москва), американской компанией ACDIVOCA и Учебно-консультационным центром «Кооперативный Кредит»:

«Мониторинг рисков по займам и планирование прироста капитала» _____
200__ г.

«Управление и бухгалтерский учет в кредитных кооперативах» _____
200__ г.

Старший кредитный специалист – XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Образование высшее. Опыт работы в данной сфере – 2,5 года. Окончил в _____
году _____ университет по специальности
_____. Последнее место работы _____ в
должности_____.

Успешно закончил учебные курсы, организованные Фондом Развития Сельской Кредитной кооперации (г. Москва), американской компанией ASCI-VOCA и Учебно-консультационным центром «Кооперативный Кредит»:

« Основы кредитования», август 2002 г.

«Финансовый анализ малого и среднего бизнеса», октябрь 2002 г.

« Роль руководства в достижении устойчивости сельского кредитного кооператива», апрель 2002 г.

«Мониторинг рисков по займам и планирование прироста капитала», ноябрь 2003 г.

«Управление и бухгалтерский учет в кредитных кооперативах», май 2004 г.

Кредитный специалист – XXXXXXXXXXXXXXXX

Образование высшее. Опыт работы в данной сфере – 5 месяцев. Окончил в _____ году _____ университет по специальности _____. Последнее место работы _____ в должности _____.

II. Характеристика деятельности СКПК.

1. Краткая характеристика основных направлений деятельности (услуг) СКПК

В настоящее время в связи с отсутствием доступа фермеров, мелких предпринимателей и владельцев личных подсобных хозяйств к финансовым ресурсам, все большее распространение получает новая форма организации финансово-кредитной деятельности на селе – сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК), основной деятельностью которых является мобилизация сбережений членов кооператива, привлечение заемного капитала и использование этих средств для выдачи займов членам кооператива, в первую очередь, на производственные цели.

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (СКПК) – это добровольное объединение граждан (и/или юридических лиц) на основе членства, проживающих и/или ведущих свою хозяйственную дея-

тельность в сельской местности, создаваемое в целях удовлетворения финансовых потребностей своих членов.

Деятельность кредитных кооперативов строится на принципах кооперативного движения, но поскольку кредитный кооператив действует в особой сфере – финансовой, наиболее важное значение приобретают следующие принципы:

- Взаимопомощь, т.е. объединение ресурсов членов кооператива, принимающих на себя обязательства по взаимному поручительству;
- Самоуправление, члены кооператива устанавливают и регулируют внутренние взаимоотношения в своем кооперативе. При этом каждому пайщику независимо от размера пая предоставляется только один голос (принцип: один человек – один голос);
- Взаимная ответственность: все пайщики солидарно отвечают по обязательствам кооператива;
- Локальная и региональная ориентация деятельности: это позволяет наиболее полно учитывать потребности и возможности членов, способствует установлению доверительных отношений. С развитием сети кредитных кооперативов создаются межрегиональные учреждения, обеспечивающие переток ресурсов между регионами.
- Принципы кооперативности: СКПК действует на основе принципов рыночной экономики. Политика в отношении процентных ставок должна ориентироваться на рыночные отношения, СКПК должен осуществлять свою деятельность экономно и с расчетом на прибыль. Деятельность должна строиться с учетом необходимости увеличения собственного капитала и резервов.
- Управление рисками. Должны соблюдаться адекватные принципы управления рисками: выдача займов на развитие различных направлений, т.е. на различные сельскохозяйственные культуры, растениеводство / животноводство, сельскохозяйственные/несельскохозяйственные виды деятельности.

- Мобилизация сбережений. Следует уделять особое внимание мобилизации сберегательных средств, что является основным источником кредитных ресурсов кооператива. Вкладчики должны доверять СКПК, и ссудный процент должен соответствовать рыночным показателям.

2. Информация об источниках внешних заимствований
СКПК «_____» по состоянию на «___» _____ 200__ г. были получены кредиты в ПРФ ОАО «Россельхозбанк» в сумме _____, и в ОСБ в сумме _____.

№ договора	Дата заключения кред. Договора	Дата окончания кред. Договора	Пролонгации			Неплатежи по основному долгу по ссудам Банка			Неплатежи по %				
			дата	сумма	Кол-во раз	дата	сумма	Кол-во дней	Кол-во раз	дата	сумма	Кол-во дней	Кол-во раз
Россельхоз-банк													
ОСБ													

Банк	Дата получения	Сумма по договору (тыс.руб.)	Дата погашения	Цель кредита	Обеспечение кредита с указанием залоговой стоимости Тыс.руб.	% ставка	Количество пролонгаций	Сумма задолженности по кредиту и % на последнюю отчетную дату (тыс.руб.)		Сумма задолженности по кредиту и % на текущую дату (тыс.руб.)	
								кредит	%	кредит	%
ОАО «Россельхоз-банк»											
ОСБ											
Итого											

Кредитная история складывается положительно, просрочек по процентам и основному долгу не допускалось, пролонгаций не было.

Для осуществления своей деятельности, увеличения заемного портфеля кооператива, СКПК «_____» необходим еще кредит в сумме _____ рублей. Сумма кредита определена согласно представленного реестра пайщиков, которые подали заявки в правления кооператива с целью получения займа. У кооператива недостаточно собственных ресурсов для удовлетворения потребностей своих пайщиков.

По состоянию на 01.07.200__ г.

Наименование цели выданных займов	КФХ		ЛПХ		Прочим				ИТОГО, общий портфель займов
	кол-во	сумма, т.р.	кол-во	сумма, т.р.	кол-во	сумма, т.р.	кол-во	сумма, т.р.	
Приобретение с/х животных									
Сельское хозяйство									
Приобретение с/х техники									
Строительство, реконструкция животноводческих помещений									
Строительство									
Сфера услуг									
Торговля									
Производство									
Потребительские займы									
ИТОГО, общий портфель займов									

Данные Таблицы свидетельствуют о том, что заемная деятельность Кооператива позволяет в существенных объемах обеспечить потребности сельхозтоваропроизводителей, переработчиков и представителей других отраслей малого и среднего бизнеса _____ области в финансовых ресурсах.

Портфель займов на «__» _____ 200__ выглядит

Ф.И.О.	Дата выдачи	Процентная ставка	Сумма, тыс.руб.	Дата погашения займа	Цели использования	График погашения займа	Обеспеченность займа с указанием суммы обеспечения
Итого:							

Займы представляются на срок от ____ до ____ лет.

Информация по срокам представленных займов сведена в таблицу.

	Сроки предоставления займов						ИТОГО общий портфель займов
	до...	до 6 мес.	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	до ...	
Количество							

Сумма, тыс. руб.							

Возврат займов за период деятельности сводится в таблицу.

	Январь	Февраль	Март	...	...	...	...	...	...	...
Погашение основного долга по договорам займа										
Погашение % по договорам займа										

В ближайшее время ожидается возврат основного долга и процентов.

	Январь	Февраль	Март	...	...	...	...	...	...	...
Погашение основного долга по договорам займа										
Погашение % по договорам займа										

По представленному портфелю займов основные цели выданные займов:

Цель представленных займов	Количество займов, выданных на конкретную цель
Приобретение с/х животных	2 займа
На строительство	5 займов
.....	...

Кредитная политика Кооператива. Стандарты и нормы предоставления займа. Принципы оценки финансового положения заемщиков.

- 3.1. Источником Займов является Фонд финансовой взаимопомощи Кооператива.
- 3.2. Займы предоставляются только членам Кооператива, которые внесли основной пай в полном объеме.
- 3.3. При выдаче займов соблюдаются следующие основные принципы: обеспеченность, срочность, возвратность, платность, целевое использование займов.
- 3.4. Займы выдаются на следующие цели:
 - покрытие дефицита оборотных средств при сезонных сельскохозяйственных работах;
 - приобретение сельскохозяйственной техники;
 - приобретение сельскохозяйственных животных, птицы, скота;

- приобретение оборудования по переработке и хранению продукции;
- коммерческие займы на развитие предпринимательской деятельности;
- развитие личного подсобного хозяйства (крестьянского подворья);
- потребительские займы.

3.5. Объем предоставляемых денежных средств не может превышать 20-ти кратного размера его собственных средств. В данном расчете принимаются все действующие задолженности или займы, полученные из внешних источников, таких как Кооператив, банки или иные программы кредитования.

3.6. Первоначальная сумма займа не может превышать

- 125 000 рублей для юридического лица, крестьянского (фермерского) хозяйства или предпринимателя без образования юридического лица;
- 35 000 рублей – для физического лица.

3.7. Максимально допустимый размер предоставляемого займа не может превышать

- 500 000 рублей или 5 % от кредитного портфеля Кооператива для юридического лица, крестьянского (фермерского) хозяйства или предпринимателя без образования юридического лица;
- 100 000 рублей – для физического лица.

3.8. Если Заявитель уже имеет перед Кооперативом задолженность по займам, то максимальный размер предоставляемого займа определяется исходя из того, что общая сумма задолженности, с учетом этого займа, не может превышать установленной предельной величины.

3.9. При предоставлении займа с Заемщиком заключается договор займа. Обязательным условием предоставления займа является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщиком.

3.10. Перечень документов, необходимых для предоставления займа:

- 3.10.1. заявление, где указывается сумма, цель, срок займа, формы обеспечения;
- 3.10.2. технико-экономическое обоснование займа;

- 3.10.3. для юридических лиц – документы, подтверждающие полномочия руководителей юридических лиц на совершение крупных сделок, предусмотренные учредительными документами Заявителя;
- 3.10.4. финансовые документы для юридических лиц, крестьянских (фермерских) хозяйств и предпринимателей без образования юридического лица;
- 3.10.5. при необходимости учредительные документы, документы, подтверждающие правоспособность Заявителя, ксерокопии паспортов для физических лиц, предпринимателей без образования юридического лица, главы крестьянского (фермерского) хозяйства, руководителей предприятий или учредителей этих предприятий (физических лиц).
- 3.10.6. документы по предоставляемому обеспечению.
- 3.11. В качестве обеспечения принимается:
- передаваемые в залог транспортные средства, оборудование, другое имущество;
 - передаваемые в залог товары в обороте и переработке;
 - передаваемые в залог объекты недвижимости, права аренды недвижимости (в том числе земли);
 - поручительства членов Кооператива;
 - поручительство платежеспособных предприятий и организаций.
- 3.12. Финансовое положение заемщика оценивается на основании пятифакторной модели: личность, капитал, способность, условия, обеспечение.
- 3.13. Ежеквартально проводится финансовый мониторинг займов и контрольные осмотры залогов.

По состоянию на «__» _____ 200__ г. у предприятия имеется просроченная дебиторская задолженность:

Наименование дебитора	Сумма просроченной дебиторской задол-	Причина ее образования	Дата образования	Дата предполагаемого гашения
-----------------------	---------------------------------------	------------------------	------------------	------------------------------

КФХ Иванов
ЛПХ Федоскина

женности

По состоянию на «__» _____ 200__ г. у предприятия имеется кредиторская задолженность:

Наименование кредитора	Сумма задолжен- ности	Причина ее об- разования	Дата образова- ния	Дата гашения
КФХ Иванов				
ЛПХ Федоскина				

Анализ отчетных данных Кооператива

На основании текущих данных о деятельности Кооператива и форм бухгалтерской отчетности № 1 и № 2 заполнены и рассчитаны Таблицы 3 и 4. Рассчитав показатели Таблиц 5, 6 и 7 произведен анализ данных в разрезе капитала, доходности и ликвидности.

Таблица 3

Агрегированный аналитический баланс Кооператива

Показатель	На 01.01.200__ г.	На 01.07.200__ г.	Абсолют. Изм., руб.	Относит. Изм., %
АКТИВ				
Внеоборотные активы				
- основные средства				
- нематериальные активы				
-долгосрочные финансовые вложения	926	996	70	7,56 %
Оборотные активы				
- материальные ценности				
- резервы				
- финансовые вложения в цен- ные бумаги				
- выданные долгосрочные зай- мы	2 620	7 457	4 837	184,62 %
- выданные краткосрочные займы	1	7	6	600 %
- дебиторская задолженность				
- денежные средства				
БАЛАНС	3 547	8 460	4 913	138,51 %
Собственный капитал:				
- паевой фонд (обязательный + дополнительный)	927	897	-30	-3,23 %
- резервный фонд		100	100	

- прочие фонды - целевое финансирование на невозвратной основе	1	19	18	1800 %
Обязательства долгосрочные: - привлеченные средства из бюджета - прочие привлеченные долго- срочные средства				
Обязательства краткосрочные: -привлеченные краткосрочные средства -привлеченные сбережения членов Кооператива -кредиторская задолженность	2 619	7 421	4 802	183,35 %
БАЛАНС	3 547	8 460	4 913	138,51 %

Таблица 4

Аналитический отчет о прибылях и убытках Кооператива

Показатели	На 01.01.200__г.	На 01.07.200__ г.	Абс.изм., руб.	Отно- сит.изм., %
1. Доходы, полученные в виде компенсационных выплат от выданных займов	77	515	438	569 %
2. Компенсационные выплаты уплаченные по привлеченным средствам	77	499	422	548 %
3. Компенсационные выплаты уплаченные на сбережения		16	16	
4. Доход от операционной – основной деятельности (п.1-п.2-п.3)	0	0	0	
5. Расходы по обеспечению функционирования коопера- тива				
6. Доход от финансово-хозяй- ственной деятельности (п.4- п.5)	0			
7. Дополнительные доходы от оказанных услуг		1	1	
8. Дополнительные расходы				
9. Чистый доход (п.6+п.7-п.8)	0	1	1	

Таблица 5

Анализ капитала на 1.07.200__ г.

Показатель	Результат
Собственный капитал к портфелю займов	0,14
Доля портфеля займов в структуре активов	0,88
Доля собственного капитала в структуре баланса	0,12
Доля паевого фонда в пассивах	0,11
Доля паевого фонда в собственном капитале	0,88
Доля привлеченных средств в структуре пассивов	0,88
Доля средств, привлеченных от членов Кооператива в пассивах	0
Привлеченные ресурсы к портфелю займов	0,99
Чистый доход к собственному капиталу	0,01
Сумма просроченных займов к общей величине займов	0,002

Таблица 6

Анализ доходности

Показатель	Результат
Расходы по обеспечению функционирования Кооператива к сумме выданных займов	0,008
Чистый доход к капиталу	0,001
Чистый доход к общей стоимости активов	0,0001
Доля процентных доходов в доходах	0,99
Доля расходов по обеспечению функционирования Кооператива в расходах	1
Выданные займы минус полученные займы к общей сумме выданных займов	0,005

Таблица 7

Анализ ликвидности

Показатель	Результат	Норма
Краткосрочная ликвидность = Сумма выданных краткосрочных займов / Сумма краткосрочных привлеченных средств	1	≤ 1
Долгосрочная ликвидность = (Сумма выданных долгосрочных займов / (Собственный капитал + Долгосрочные обязательства))	0	≤ 1

Абсолютная ликвидность = Денежные средства / Привлеченные средства на краткосрочной основе		≥ 0,2
--	--	-------

4. **Информация об участии в кооперативных организациях и объединениях.**

СКПК«_____» является членом аудиторского союза «Аудит-Агро».

Юридический адрес: 410516, Россия, Саратовская область, Саратовский район, пос. Сергиевский, ул. Октябрьская, д. 19

Почтовый адрес: Россия, 410005, г. Саратов, ул. Посадского 322, кв. 1 «а».

Контактные телефоны: (8452) 64–48–81, (факс) 29-23-29.

E-mail: spkk_garant@overta.ru

III. Перспективный план развития Кооператива

1. Стратегические цели.

Стратегическими целями кооператива являются следующие:

- увеличение членской базы
- расширение сферы деятельности через создание кооперативных участков;
- увеличение кредитного портфеля, за счет привлечения заемных средств членов кооператива, средств кооператива 2-го уровня МСПКК «Гарант», средств ФРСКК и банков.
- наращивание собственного работающего капитала до объемов, необходимых для самостоятельного функционирования (___ тыс. руб.), без привлечения банковского кредита

1.1. Увеличение членской базы

В кооперативе планируются мероприятия по созданию кооперативных участков, а именно в Новобурасском и Саратовском районах, что предполагает увеличение членской базы на 15-20 членов из числа КФХ и ЛПХ.

Расширение членской базы за счет привлечения ассоциированных членов из числа предпринимателей на 55-60 членов. Это решает проблему сезонности сельскохозяйственных товаропроизводителей и снижает риски, связанные с «шоком» портфеля займов кооператива, вызванного, как неблагоприятными погодными условиями, так и ценовой политикой сельскохозяйственного рынка.

Планируется присоединение ССПКК «Хозяин», что позволит расширить членскую базу за счет его активных пайщиков на 10-15 членов.

Общая численность членов кооператива на 31.12.2004 года – 100 членов.

Мероприятия, направленные на расширение членской базы Кооператива:

- оформление кооперативного участка в Новобурасском районе;
- оформление кооперативного участка в Саратовском районе;
- поездки с выступлениями по Саратовскому, Энгельскому, Новобурасскому районам;
- публикации в печатных изданиях, не менее 4,
- использование принципа приведения членами Кооператива новых членов.

1.2. Увеличение кредитного портфеля.

Планируемый рост кредитного портфеля кооператива в 2004 году в 4,8 раза за счет:

- привлечение средств МСПКК «Гарант» – 8,0 млн. руб.
- привлечение сберегательных взносов – 2,4 млн. руб.
- привлечение средств ФРСКК – 2,0 млн. руб.

Мероприятия, направленные на увеличение кредитного портфеля:

- работа с фондами, банками, бюджетом;

- развитие предоставляемых финансовых продуктов и услуг;
- участие в семинарах и конференциях,
- аккредитация в ФРСКК.

Представлен реестр пайщиков, которым планируется выдать займы из средств кредита Банка.

Ф.И.О.	Дата выдачи	Процентная ставка	Сумма, тыс.руб.	Дата погашения займа	Цели использования	График погашения займа	Обеспеченность займа
Итого:							

Финансовый план Кооператива.

Основные показатели финансового плана предоставлены в приложениях 1 и 2 к данному бизнес плану составленный на период кредитования (200__-20__гг.).

СКПК «_____» предоставил бизнес-план, на основании анализа которого, можно сделать вывод о том, что обязательства будут исполнены в срок, так как приток денежных средств за период кредитования (_____тыс. руб.) покрывает отток за период кредитования (_____тыс. руб.).

Тенденция изменения показателей характеризующих отток денежных средств – выдача пайщикам займов, оплата процентов по кредиту полученному в ОАО «Россельхозбанке», уплата налогов и другие административно-хозяйственные расходы.

При сопоставлении итоговых данных оттока и притока денежных средств, за период кредитования, превышение притока над оттоком составило _____ тыс. рублей.

Административно-хозяйственные расходы складываются из:

Наименование статьи расхо-	Январь	...	...	...
----------------------------	--------	-----	-----	-----

дов
Зарплата
Отчисления
Канцелярские
Налоги
Аренда
....
...

Остаток денежных средств Кооператива на начало планируемого периода составил ____ тыс. рублей (касса), поступление денежных средств (приток) за весь планируемый период составит 10 279 тыс. рублей, а именно за счет кредитов и займов 1 000 тыс. рублей и начисленным процентам по ним 1 908 тыс. рублей, за счет взимания комиссии 148 тыс. руб так же за счет членских взносов пайщиков 1 302 тыс. рублей и возврата пайщиками займов в Кооператив 6 007 тыс. рублей.

Расход (отток) денежных средств на планируемый период кредитования (200____-20____гг.) составил 10 281,35 тыс. рублей.

План движения денежных средств

СКПК _____

Источники поступлений (доходов) / цели расходов	Интервалы планирования			
	На 1.01...	На 1.02...	На 1.03...	...
1. Остаток денежных средств на начало периода				
2. Приток денежных средств всего				
В т.ч.				
- паевые взносы членов СКПК				
- дополнительные взносы членов СКПК				
-паевые взносы ассоциированных членов				
- привлеченные от членов и ассоциированных членов займы				
- региональные и муниципальные субвенции				
кредиты				
из них кредиты Банка				
- проценты по займам выданным				
- доходы по депозитным счетам				
- доходы по вложениям в государственные и муниципальные ценные бумаги				
- доходы по вложениям в кооперативные объединения				
- доход от прочих финансовых вложений (расшифровать)				
- доход от реализации объектов основных средств и иного имущества (расшифровать)				
- штрафы, пени, неустойки полученные				
- прочие операционные доходы				
- непредвиденные доходы				
3. Отток денежных средств всего				
В т.ч.				
- возврат паевых взносов членам СКПК, выходящим из его состава				
- возврат дополнительных взносов членов СКПК				
- возврат паевых взносов ассоциированным членам				
-выплата дивидендов по паевым взносам ассоциированных членов				
выплата дивидендов по дополнительным паевым взносам членов СКПК				
- выплаты по привлеченным займам членов и ассоциированных членов СКПК, в т.ч.				
по основному долгу				
по процентам				
- погашение обязательств по кредитам:				
-по основному долгу				
из них по кредитам Банка				
- по процентам				
из них Банку				
- расходы на обслуживание прочих заемных средств (расшифровать по кредиторам)				

- расходы на обслуживание государственных и муниципальных ценных бумаг				
- расходы на обслуживание прочих финансовых вложений				
вложения в кооперативные организации				
- уплата налогов и приравненных к ним платежей (расшифровать по видам налогов и платежей)				
- управленческие расходы всего				
из них:				
расходы на содержание аппарата управления				
расходы на обслуживание офиса				
прочие управленческие расходы				
- расходы на приобретение основных средств и прочих внеоборотных активов				
- прочие операционные расходы				
- непредвиденные расходы				
Превышение притока над оттоком				
Превышение оттока над притоком				

Приложение 5

Внутренние регламентирующие документы сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (на CD)