

Одобрены Экспертным советом по методологии бухгалтерского учета и отчетности при Минсельхозе России
19 мая 2006 г. (протокол № 19)

Методические рекомендации по ведению бухгалтерского учета в сельских кредитных кооперативах

1. Общие положения

1. Методические рекомендации по ведению бухгалтерского учета в сельских кредитных кооперативах не носят нормативного характера и могут применяться организациями при разработке учетной политики в качестве методического материала.

2. В целях настоящих методических рекомендаций под сельскими кредитными кооперативами понимаются сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы.

Сельскохозяйственным потребительским кооперативом признается добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов. В этом законодательном установлении определен основной источник формирования доходов потребительских кооперативов – паевые взносы членов кооператива как финансовая основа для осуществления основной уставной деятельности. Прописано и назначение – цель объединения паевых взносов – удовлетворение потребностей участников через уставную деятельность.

2. Правовые и экономические основы деятельности сельских кредитных кооперативов

3. Особенностью формы сельскохозяйственного потребительского кооператива является, то, что он является некоммерческой организацией, которая может иметь прибыль при осуществлении своей деятельности, но не может распределять ее между своими членами.

Гражданским кодексом Российской Федерации для некоммерческих организаций разрешено осуществление коммерческой деятельности с определенными ограничениями, т.е. лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых он создан.

4. Некоммерческие организации в зависимости от организационной формы имеют отличия по формированию и распределению получаемых доходов. В отличие от других форм некоммерческих организаций для сельскохозяйственных потребительских кооперативов определено, что доходы, получаемые ими от предпринимательской деятельности, осуществляемой в соответствии с законом и уставом, распределяются между их членами.

Такая законодательная особенность распределения доходов в потребительских кооперативах в отличие от иных некоммерческих организаций обуславливается качественно отличным экономическим содержанием деятельности потребительских кооперативов: они наделены правом удовлетворять материальные потребности членов. А в силу этого участники потребительских кооперативов имеют обязательственные права по отношению к кооперативу как юридическому лицу в отличие от иных некоммерческих организаций, участники которых не имеют имущественных прав по отношению к своей организации. Данные законодательные установления подчеркивают значимость устава, а также внутренних положений кооператива, для определения правил распределения доходов в потребительском кооперативе.

5. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее – СКПК) создается и регистрируется как юридическое лицо. Юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Юридическое лицо действует (осуществляет свою деятельность) на основании устава либо учредительного договора. Юридическое лицо, не являющееся коммерческой организацией, в случаях, предусмотренных законом, может действовать на основании общего положения об организациях данного вида.

Общие положения деятельности некоммерческих организаций определены Федеральным законом «О некоммерческих организациях». Но этим законом определено, что потребительские кооперативы не подпадают под его действие (в силу указанных отличий потребительских кооперативов от иных некоммерческих организаций).

Общие положения деятельности потребительских кооперативов на селе определены Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации». В соответствии с данным законом сельскохозяйственным потребительским кооперативом признается кооператив, созданный сельскохозяйственными товаропроизводителями (гражданами и (или) юридическими лицами) при условии их обязательного участия в хозяйственной деятельности потребительского кооператива. Данный закон подчеркивает и прописывает

некоммерческий характер деятельности сельскохозяйственных потребительских кооперативов.

6. СКПК действуют на основании устава кооператива. Устав является основным учредительным документом СКПК как одной из организационно-правовых форм некоммерческих организаций, где и должны быть закреплены предмет и цели (основные виды уставной некоммерческой деятельности).

7. Сельскохозяйственные потребительские кооперативы могут создаваться для выполнения одного определенного вида деятельности или нескольких из указанных в ст. 4 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» видов. Эта статья определяет право сельскохозяйственных товаропроизводителей создавать СКПК.

Однако деятельность таких кооперативов нецелесообразно совмещать с другими возможными направлениями деятельности сельскохозяйственных потребительских кооперативов. Это вытекает из установлений указанной статьи, согласно которой СКПК образуются для кредитования и сбережения денежных средств членов данных кооперативов, т.е. для удовлетворения финансовых потребностей только членов кооператива.

Совмещение в кредитных кооперативах различных видов деятельности потребительских кооперативов может тормозить их общее развитие в силу разного подхода к определению требований к подбору членов кооператива. Кредитному кооперативу люди доверяют свои денежные средства в виде паевых взносов и сбережений, в силу этого здесь требуется повышенная ответственность членов и большее доверие друг к другу. Этот фактор может ограничивать доступ к членству в кооперативе, а соответственно и возможности развития иных видов деятельности.

В потребительских кооперативах с иными видами деятельности такой степени доверия не требуется, поэтому членство в них доступно более широкому кругу лиц, что и будет способствовать более быстрому развитию кооператива такого рода. В то же время следует отметить, что сельскохозяйственные потребительские кооперативы иных направлений деятельности могут привлекать заемные средства, а также выдавать денежные кредиты и авансы членам кооператива. Но для этих кооперативов это не основной вид деятельности, поэтому он также не сможет получать должного развития. Поэтому СКПК разумнее создавать функционально однозначными – кредитно-сберегательными.

Следует отметить, что для сельскохозяйственных потребительских кооперативов иных видов деятельности законом предусматривается возможность осуществлять деятельность и для сторонних лиц при условии, что не менее 50 % объема работ (услуг) должно осуществляться для членов данных кооперативов.

8. Порядок образования и деятельности СКПК на селе, права и обязанности их членов определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и

законами, регулирующими порядок создания и деятельности кредитных кооперативов.

Кроме того в настоящее время принят и введен в действие Федеральный закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан». Он не является рамочным законом, определяющим деятельность всех видов кредитных потребительских кооперативов, а очерчивает деятельность кредитных кооперативов граждан как один из видов кредитной кооперации, имеющий основной целью удовлетворение потребностей членов кооператива в финансовой взаимопомощи.

9. Существуют и продолжают создаваться кредитные кооперативы с различным характером отношений, обусловленным целевой направленностью деятельности кооперативов. Форма организации по сути одна – кредитный кооператив, но, каким образом и на что ориентирована деятельность, – разрешение этих вопросов имеет существенные различия.

В настоящее время на практике функционируют виды кредитных кооперативов:

- сельскохозяйственные (сельские) кредитные потребительские кооперативы, созданные в соответствии с Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации»;

- СКПК, созданные в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации;

- кредитные кооперативы, имеющие характер кредитных союзов, многие из которых были созданы в соответствии с Федеральным законом «О потребительской кооперации», но в последующем были выведены за рамки данного закона и сохраняли свой статус на основе Гражданского кодекса Российской Федерации;

- общества взаимного кредитования;

- иные формы.

10. На фоне многообразных форм развития кредитной кооперации Федеральный закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан» является специальным только для части кредитных кооперативов. С введением в действие данного закона многие из действующих кредитных кооперативов, осуществляющих предусмотренную им деятельность в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, осознанно или в силу обстоятельств, подпадают под действие этого специального закона.

Под действие данного закона подпадают кредитные кооперативы, которые до принятия его функционировали на принципах кредитных союзов, получивших определенное распространение за годы экономических реформ. Это наиболее приемлемая форма кредитной кооперации граждан в промышленных районах, городах, поселках городского типа.

Что касается сельских СКПК, то для них форма кооперации в виде кредитных потребительских кооперативов граждан малопримемлема. Следует отметить, что кооперативы подобного типа могут иметь место и в сельской

местности, но это скорее как исключение из правил. На современном этапе экономических преобразований кредитная кооперация на селе призвана выполнять более широкие и разнообразные цели и задачи, чем финансовая взаимопомощь граждан. Основу иной направленности кредитной кооперации на селе опять-таки определяют экономические условия проживания и хозяйствования в сельских районах, сложившиеся в ходе реформ.

11. Сегодня кредитование сельскохозяйственных и сопряженных видов деятельности банковскими структурами проводится весьма неохотно. СКПК призваны в определенной мере восполнять недостаток банковской системы и положить начало формированию кооперативных банков в аграрной сфере.

В практике среднего и малого бизнеса, зачастую и крупного происходит процесс неформального кредитования через различные схемы передачи и возврата займа. В целях приведения к формальной цивилизованной форме финансовых отношений между предприятиями в аграрной сфере необходимо развивать сельскую кредитную кооперацию.

Одна из задач кредитной кооперации на селе – консолидировать средства сельскохозяйственных товаропроизводителей, включая личные подсобные хозяйства, в сельских кредитных кооперативах, с тем, свободные денежные ресурсы сельских районов были бы инвестированы в аграрную отрасль.

Кредитные кооперативы на селе становятся основой развития других форм кооперации, которые содействуют решению проблем сбыта и переработки продукции, производимой в хозяйствах населения, финансирования покупки или лизинга сельскохозяйственной техники и замены оборудования. Это улучшает материально-техническую базу производства, с одной стороны, с другой, увеличивает возможность товаропроизводителей брать кредиты в банках, так как прирастает имущество, способное служить залогом.

Следует подчеркнуть, что в сельских районах развитие кредитной кооперации имеет целью наряду с формами взаимопомощи граждан друг другу в большей мере служить источником финансовых ресурсов для развития сельскохозяйственного производства и других сфер деятельности на селе.

В соответствии с Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» СКПК имеет следующие полномочия:

- создавать представительства и филиалы, осуществлять свои права на территории Российской Федерации и за ее пределами;
- осуществлять виды деятельности, предусмотренные ст. 4 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации», и иные, не запрещенные законом;
- иметь в собственности, покупать или иным образом приобретать, продавать, закладывать и осуществлять другие вещные права на имущество

и земельные участки, в том числе переданные ему в виде паевого взноса в паевой фонд кооператива;

– создавать резервный и другие неделимые фонды кооператива и вкладывать средства резервного фонда в банки и другие кредитные учреждения, в государственные и муниципальные ценные бумаги и иное имущество;

– привлекать заемные средства, а также выдавать денежные займы и авансы членам кооператива;

– заключать договора, а также осуществлять все права, необходимые для достижения целей, предусмотренных уставом кооператива;

– осуществлять внешнеэкономическую деятельность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

– обращаться в суд или арбитражный суд с заявлениями о признании недействительными (полностью или частично) актов государственных или иных органов, а также с заявлениями о неправомерности действий должностных лиц, нарушающих права кооператива;

– осуществлять реорганизацию или ликвидацию кооператива.

12. Кредитно-сберегательная деятельность СКПК относится к финансовой деятельности, так как ее предметом является перераспределение (оборот) денег. Федеральным законом «О сельскохозяйственной деятельности» установлено два вида финансовой деятельности для сельского СКПК: кредитование своих членов и сбережения денежных средств своих членов. В отличие от иных организаций, занимающихся финансовой деятельностью, в СКПК финансовая деятельность распространяется на ограниченный круг лиц – их членов. Для других финансовых организаций круг лиц, включаемый в финансовую деятельность, не ограничен.

СКПК призван концентрировать денежные средства своих членов, тесно связанных обязательствами и ответственностью, а на этой основе улучшить финансовые условия этого ограниченного круга лиц.

13. Деятельность СКПК определяется обязательственными правами и оформляется и регламентируется договорами между кооперативом и его членами. Кредитование членов кооператива осуществляется на основании Договора займа (*приложение 1*). На основании данного договора одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа).

14. Договор может быть возмездным и безвозмездным. Договор, по которому сторона должна получить плату или иное встречное предоставление за использование своих обязанностей, является возмездным. Безвозмездным признается договор, по которому одна сторона обязуется предоставить что-либо другой стороне без получения от нее платы или иное встречное предоставления. Договор предполагается возмездным, если из

закона, иных правовых актов, содержание или существа договора не вытекает иное.

В СКПК членами кооператива добровольно через решение общего собрания принимается возмездный характер договоров по предоставлению займов и приеме сбережений, который закрепляется в принимаемых положениях (внутренних правилах деятельности кооператива).

15. Удовлетворение потребностей членов СКПК в заемных средствах имеет возмездный характер, в виде процентов по договору займа.

Процентами признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по договору обязательству любого вида (независимо от способа его оформления).

16. Для оформления отношений по сберегательным взносам могут вноситься в кооператив его членами либо по договору займа, либо по договору сбережения (*приложение 2*).

17. Форма договора займа прописана в Гражданском кодексе Российской Федерации. Данный вид договора в большей мере знаком членам СКПК, так как именно по договору займа им представляются заемные средства. По договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги, заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег. Договор считается заключенным с момента передачи денежных средств. Договор займа, по которому СКПК принимает сбережения от своих членов, также должен быть заключен в письменной форме независимо от суммы сбережения.

18. В СКПК может быть использована одна и та же форма договора при предоставлении займов членам кооператива и при принятии от них сбережений, только в последнем случае заемщиком будет выступать СКПК, а займодавцем – член кооператива.

19. Займодавец (член кооператива) имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и порядке, определенных договором, что следует иметь в виду принимая сбережения своих членов по договору займа. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга.

20. Проценты по личным сбережениям являются платой СКПК членам кооператива за использование их личных сбережений. Эти суммы включаются в сумму расходов СКПК.

21. В договоре займа по сбережениям членов кооператива следует отражать, что личные сбережения членов кооператива направляются на формирование заемного фонда кооператива.

22. Другая форма договора – договор сбережений в Гражданском кодексе не прописан, но гражданским законодательством предусмотрена свобода договора, в соответствии с которой стороны могут заключать договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами. Условия договора определяются по усмотрению

сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами. Договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными нормативными актами (императивными нормами), действующим в момент его заключения.

3. Организация бухгалтерского учета в СКПК

3.1. Нормативно-правовая база бухгалтерского учета

23. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета Российской Федерации, а также СКПК, представляет собой комплекс законодательных и других нормативных правовых актов, структура которых представлена на рис. 1.

| |
|--|
| <i>Первый (высший) уровень</i> |
| Гражданский кодекс Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации, Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации. |
| <i>Второй уровень</i> |
| Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29 июля 1998 г. №, положения по бухгалтерскому учету, Методические указания по бухгалтерскому учету Минфина Российской Федерации, а также нормативные акты иных органов исполнительной власти |
| <i>Третий уровень</i> |
| Внутренние документы организации |

Рис.1. Нормативно-правовая база бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Таким образом, система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета в кредитных кооперативах включает в себя документы различных уровней.

24. К документам высшего (первого) уровня относят кодексы, федеральные законы и подзаконные акты общего и специального действия, регулирующие вопросы бухгалтерского учета в России.

К документам первого уровня общего действия относятся:

Гражданский кодекс РФ, в первой части которого закреплены некоторые принципы учетной работы, положения об обязательном утверждении годового отчета, о наличии баланса как необходимого признака

юридического лица и др. Во второй его части нашли отражение принципы составления и положения различных договоров, что является необходимым для правового обеспечения бухгалтерской службы кооператива;

Налоговый кодекс Российской Федерации – часть 1, 2;

Федеральный закон от 21.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

К документам первого уровня относятся также и федеральные законы «О сельскохозяйственной кооперации», «О потребительской кооперации», «О кредитных кооперативах граждан» и некоторые другие.

К подзаконным актам относятся указы президента и постановления Правительства Российской Федерации («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.)

25. Следующий, второй уровень документов составляют нормативные акты, которые разрабатываются в целях регламентации бухгалтерского учета. Среди них также можно отметить документы общего и специального действия. Среди общих, например, положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), утвержденные Минфином Российской Федерации, определяют базовые принципы и правила ведения бухгалтерского учета отдельных хозяйственных операций и отчетности.

К специальным документам этого уровня относится План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению (Приказ Минфина РФ от 31.10.2000г. № 94н). Кроме того, к документам этого уровня относятся инструкции, указания, письма, телеграммы, которые носят консультационно-инструктивный характер по вопросам бухгалтерского учета.

26. К документам третьего уровня относятся локальные рабочие документы по регулированию бухгалтерского учета в конкретной организации. В эту группу входят рабочий план счетов бухгалтерского учета, рабочие положения о порядке проведения отдельных учетных операций, формы первичных учетных документов, правила документооборота, технология обработки учетной информации и другие документы, совокупность которых формирует **учетную политику** кредитного кооператива.

3.2. Формирование учетной политики по бухгалтерскому учету в кредитном кооперативе

27. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» (п.3 ст. 5) организации самостоятельно формируют свою учетную политику, исходя из структуры, отрасли и особенностей деятельности, руководствуясь законодательством РФ, нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет.

Основным нормативным актом, определяющим основы формирования и раскрытия учетной политики, является ПБУ 1/98 «Учетная политика организации».

28. В соответствии с пунктом 2 ПБУ 1/98 под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. При этом к способам ведения бухгалтерского учета относятся:

- методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, признания доходов и расходов;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- способы применения счетов бухгалтерского учета и системы учетных регистров;
- системы внутрипроизводственного учета, от четности и контроля;
- порядок организации документооборота;
- иные соответствующие способы, методы и приемы.

29. Учетная политика организации, являясь основой системы бухгалтерского учета, должна обеспечивать выполнение определенных задач, которые в ПБУ 1/98 сформулированы в виде требований:

- **Полноты** - отражение в б/у всех фактов хозяйственной деятельности;
- **Своевременности** - своевременное отражение всех фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности;
- **Осмотрительности** - большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская скрытых резервов;
- **Приоритета содержания над формой** - отражение в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовых форм, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- **Непротиворечивости** - данные аналитического учета должны соответствовать данным по оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца;
- **Рациональности** – бухгалтерский учет должен вестись рационально, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации.

30. Учетная политика формируется главным бухгалтером (бухгалтером) организации и утверждается руководителем соответствующим организационно-распорядительным документом (приказом, распоряжением и т.п.). При этом к основным утверждаемым элементам относятся:

- форма ведения бухгалтерского учета;

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

31. Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и не собирается ликвидироваться или сокращать деятельность, следовательно, принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

32. Факты хозяйственной деятельности кооператива относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

33. При формировании учетной политики СКПК осуществляется выбор одного из способов ведения бухгалтерского учета, допускаемых законодательством и нормативными актами.

34. Учетная политика, избранная кооперативом, применяется с 1 января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно-распорядительного документа (приказ, распоряжение или иная форма). При этом они применяются всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от их места нахождения.

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

36. *Раскрытие учетной политики.* При формировании учетной политики по конкретному направлению (вопросу) ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного варианта из нескольких допускаемых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ. Если указанная система не устанавливает варианты ведения бухгалтерского учета по конкретному вопросу, то при формировании учетной политики СКПК самостоятельно осуществляет разработку соответствующего варианта, исходя из действующих законоположений по бухгалтерскому учету.

37. К способам ведения бухгалтерского учета, принятым для формирования учетной политики и подлежащим раскрытию в бухгалтерской отчетности, относятся следующие:

- амортизация основных средств, нематериальных и иных активов;
- способы оценки производственных запасов, товаров, незавершенного производства и готовой продукции;
- способы признания прибыли от продажи продукции, товаров, работ, услуг;
- другие способы.

38. *Изменение учетной политики* СКПК может производиться в следующих случаях:

- при изменении законодательства РФ или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- разработка кооперативом новых способов ведения бухгалтерского учета, которые предполагают более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенное изменение условий деятельности, которое может быть связано с реорганизацией, сменой собственников, изменением видов деятельности и т.п.

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.

Изменение учетной политики должно быть обоснованным и оформляться в порядке, предусмотренном ПБУ 1/98. Изменение должно вводиться с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом его утверждения, соответствующим организационно-распорядительным документом.

39. Последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности кооператива, оцениваются в денежном выражении. Денежная оценка последствия производится на основании выверенных кооперативом данных на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского учета.

Последствия изменений учетной политики, вызванные изменением законодательства Российской Федерации или нормативными актами по бухгалтерскому учету, отражаются в учете и отчетности в порядке, предусмотренном соответствующим законодательством или нормативным актом.

40. Если нормативный акт не предусматривают порядка отражения последствий изменения учетной политики, то они отражаются в бухгалтерском учете в порядке, вытекающем из требований представления числовых показателей минимум за два года, кроме случаев, когда оценка в денежном выражении этих последствий в отношении периодов, предшествующих отчетному, не может быть произведена с достаточной степенью надежности.

41. При соблюдении указанного требования отражения последствий изменения учетной политики следует исходить из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с момента первого возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида. Отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке включенных в бухгалтерскую отчетность за отчетный период соответствующих данных за периоды, предшествующие отчетному.

Указанные корректировки отражаются лишь в бухгалтерской отчетности. При этом никакие учетные записи не производятся.

В случаях, когда оценка в денежном выражении последствий изменения учетной политики в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной степенью надежности, измененный способ ведения бухгалтерского учета применяется к соответствующим фактам хозяйственной деятельности, свершившимся только после введения такого способа.

42. Изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности кооператива, подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности. Информация о них, как минимум, должна включать следующее:

- причину изменения учетной политики;
- оценку последствий изменений в денежном выражении (в отношении отчетного года и каждого иного периода, данные за который включены в бухгалтерскую отчетность за отчетный год);
- указание на то, что включенные в бухгалтерскую отчетность за отчетный год соответствующие показатели периодов, предшествовавших отчетному, скорректированы.

43. Изменения учетной политики на год, следующий за отчетным, объявляются в пояснительной записке в бухгалтерской отчетности кредитного кооператива.

44. *Разделы учетной политики (приложения 3 - 4).*

43.1. Раздел «Рабочий план счетов»

Этот раздел предусматривает определение рабочего плана счетов кооператива (*приложении 5*) с обязательной расшифровкой по субсчетам. В этом разделе необходимо отразить и описать счета бухгалтерского учета, применяемые в СКПК, с обязательной расшифровкой и описанием применяемых субсчетов по каждой группе операций.

43.2.Раздел « Учет расходов СКПК»

В этом разделе отражается порядок определения расходов, которые возникают у СКПК в ходе экономической деятельности.

По нашему мнению, в этом разделе необходимо отразить специфический характер деятельности СКПК как некоммерческой организации и связанный с этим порядок учета расходов, т.е. СКПК в обязательном порядке составляет смету доходов и расходов кооператива, которая является основным документом, отражающим затраты СКПК. При необходимости можно более детально описать все статьи расходов кооператива в целях проведения их детального анализа.

Также в данном разделе указывается корреспонденция счетов по списанию расходов кооператива.

43.3.Раздел « Учет доходов и финансовых результатов СКПК»

В этом разделе отражается порядок определения доходов, что к ним относится в СКПК (целевые средства, средства грантов, операционные доходы, внереализационные доходы), а также условия формирования финансовых результатов от экономической деятельности кооператива.

Доходы СКПК, как некоммерческой организации в обязательном порядке отражаются в смете доходов и расходов кооператива, которая является основным документом, отражающим финансовое состояние СКПК.

В данном разделе следует детально описывать формирования каждого вида доходов, а также особенности учета данных доходов (корреспонденция счетов).

43.4.Раздел «Учет займов полученных и выданных»

Данный раздел учетной должен быть составлен согласно ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (утвержденному приказу Минфина РФ от 2.08.2001 г. № 60н) и ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (утвержденному приказу Минфина РФ от 10.12.2002 г. № 126н).

ПБУ 15/01 устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам. В СКПК к полученным займам и кредитам следует относить: займы и кредиты банков и других кредитных учреждений, сбережения пайщиков СКПК и прочие привлеченные средства.

В этой части данного раздела раскрываются данные о: признании суммы основного долга, долгосрочной и краткосрочной, срочной и просроченной задолженности по полученному займу (кредиту), переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную, составе и порядке списания дополнительных затрат по займам, порядке построения синтетического и аналитического учета заемных обязательств, выборе способов начисления и распределения расходов по заемным обязательствам

ПБУ 19/02 устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о финансовых вложениях организации. В СКПК к финансовым вложениям относятся: займы предоставленные, приобретение

государственных и муниципальных ценных бумаг, прочие финансовые вложения, разрешенные ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

В этой части данного раздела раскрываются: условия признания активов организации в качестве финансовых вложений, выбор единицы бухгалтерского учета, первоначальная и последующая их стоимость, условия приобретения и выбытия, порядок построения синтетического и аналитического учета, выбор способов начисления и распределения доходов и расходов от финансовых вложений.

43.5. Раздел « Документооборот»

Одним из основных элементов учетной политики являются **документооборот_(приложение б)**. Под **документооборотом** понимается движение документов в бухгалтерском учете (создание, получение их от других предприятий и учреждений, принятие к учету, обработка, передача в архив).

Принятая система документирования хозяйственных операций в кооперативе как элемент учетной политики должна обеспечивать:

– *полноту отражения всех фактов хозяйственной деятельности*, т.е. каждый факт хозяйственной деятельности должен быть зафиксирован в первичном бухгалтерском документе;

– *выявление в кооперативе скрытых резервов*, т.е. уже в процессе оформлении первичных учетных документов и при составлении синтетических учетных регистров производится анализ эффективности использования ресурсов кооператива;

– *отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовых форм, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования*, т.е. должен соблюдаться принцип приоритетности содержания над формой;

– *тождественность данных аналитического и синтетического учета*, т.е. должна быть предусмотрена система взаимного контроля работников бухгалтерии;

– *рациональное и экономическое ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины кооператива*, т.е. необходимо стремиться к тому, чтобы каждая хозяйственная операция оформлялась только одним документом, а ряд однотипных операций – одним сводным документом.

В соответствии с действующими нормативными документами при организации системы документооборота в кооперативе руководитель должен утвердить приказами (распоряжениям) по кооперативу:

– организационно-методические принципы учета (приказ об учетной политике, об утверждении графика документооборота, о подотчетных суммах, о порядке учета и расходования средств на представительские цели, о лимите остатка кассы в структурных подразделениях и т.п.)

– перечень должностных лиц, ответственных за ведение учета и правильность оформления тех или иных операций (перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов, назначение инвентаризационных комиссий и т.п.).

Создание первичных учетных документов, порядок и сроки передачи их для отражения в бухгалтерском учете производится в соответствии с утвержденным в кооперативе *графиком документооборота*. Своевременное и качественное оформление первичных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

График документооборота составляется в виде схемы или перечня работ, выполняемых каждым подразделением кооператива, а также всеми исполнителями с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ. Правильное составление графика документооборота и его соблюдение способствует рациональному распределению должностных обязанностей между работниками, усилению контрольных функций бухгалтерского учета и обеспечивает своевременность составления отчетности. Работу по составлению графика документооборота организует главный бухгалтер.

Рекомендуется по каждому документу в график документооборота включать следующие разделы:

- *порядок создания документа* (количество экземпляров, ответственный за выпуск, ответственный за оформление, ответственный за исполнение, срок исполнения);
- *порядок проверки документа* (ответственный за проверку, кто представляет, порядок представления, срок представления);
- *порядок обработки документа* (исполнитель, срок исполнения);
- *порядок передачи документа в архив* (исполнитель, срок передачи).

43.6. В соответствии с совместным постановлением Минфина России от 18 июня 1998 г. № 27-н и Госкомстата России от 29 мая 1998 г. № 57-а **первичные учетные документы** принимаются к учету в том случае, если они составлены по унифицированным формам. Первичные документы, по которым в альбомах Госкомстата РФ не предусмотрены типовые формы, должны утверждаться руководителем организации.

Первичные документы заполняются вручную либо на компьютере, не оговоренных исправлений не допускается. В настоящее время кооперативы применяют различные программы автоматизации бухгалтерского учета (1С: Предприятие, Инфо-Предприятие, Инфо-Бухгалтерия и другие). В рамках данных программных продуктов некоторыми кооперативами разработаны специализированные блоки, например, по учету выданных и полученных займов и прочих финансовых операций.

Информация из первичных документов накапливается в учетных регистрах (журналы – ордера, ведомости и т. д.), которые должны

составляться ежемесячно в срок до 30 числа месяца, следующего за отчетным, нарастающим итогом с начала отчетного года.

В случае если для отдельных хозяйственных операций не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, то при утверждении учетной политики необходимо также разработать и утвердить формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, применяемых для их оформления.

45. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций допускается вести в суммах, округленных до целых рублей. Возникающие при этом суммовые разницы относятся у некоммерческой организации на увеличение доходов (уменьшение расходов).

3.3. Учет имущества

3.3.1. Учет основных средств

46. Учет основных средств (ОС), используемых в деятельности СКПК, имеет свою специфику, поскольку СКПК являются некоммерческими организациями.

Некоммерческая организация принимает объект к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если он предназначен для использования в деятельности, направленной на достижение целей создания данной некоммерческой организации (в т.ч. в предпринимательской деятельности, осуществляемой в соответствии с законодательством Российской Федерации), для управленческих нужд некоммерческой организации, а также если:

объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев, и

организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта.

Порядок оценки и учета объектов ОС регулируется Положением по ведению бухгалтерскому учету ПБУ 6/01 «Учет основных средств».

Источниками поступления ОС в СКПК могут быть:

- паевой фонд;
- целевое финансирование;
- безвозмездное поступление (дарение) от сторонних организаций и физических лиц;
- доходы от предпринимательской деятельности.

47. ОС принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. В зависимости от источника поступления первоначальная стоимость определяется:

– по ОС, полученным в счет вклада в паевой фонд, - согласованная учредителями стоимость;

– по безвозмездно полученным ОС, в том числе в качестве целевого финансирования, - текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету;

– по ОС, приобретенным за плату за счет доходов от предпринимательской деятельности, за счет других источников, - сумма фактических затрат СКПК на приобретение, сооружение и изготовление.

В первоначальную стоимость объектов ОС включаются также фактические затраты СКПК на доставку объектов и их приведение в состояние, пригодное для использования.

48. Вне зависимости от источников поступления объектов ОС используется счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» для предварительного аккумулирования затрат, которые впоследствии составят инвентарную стоимость объекта.

Основанием для принятия ОС к учету является акт приемки-передачи ОС (форма № ОС-1), оформленный надлежащим образом.

49. Дополнительным условием для зачисления на баланс ОС, относящихся к объектам недвижимости, является наличие свидетельства о государственной регистрации. Это же условие является необходимым для начисления амортизации по объектам недвижимости (кроме земли и недр, которые не амортизируются), если приобретены или полученные объекты используются при осуществлении предпринимательской деятельности.

50. Если объект ОС не используется больше в деятельности СКПК по причине физического или морального износа, повреждения, утраты и т.п., он должен списываться с баланса СКПК.

Если списание объекта ОС производится в результате его продажи, то выручки от реализации принимается к бухгалтерскому учету в сумме, оговоренной сторонами в договоре.

Полученные суммы относятся на увеличение доходов по счету 91 «Прочие доходы и расходы».

51. В соответствии с п.17 ПБУ 6/01 по объектам основных средств некоммерческих организаций амортизация не начисляется. Поэтому в СКПК основные средства не амортизируются.

Это значит, что их стоимость не переносится на себестоимость оказываемых услуг (п. 48 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности). На стоимость таких объектов ОС в конце отчетного года начисляется износ линейным способом (п. 17 ПБУ 6/01). Но по имуществу, приобретенному до 01.01.2000 г., начисление амортизации и списание производятся в общеустановленном порядке (письмо Минфина России от 18.09.2000 г. № 04-02-05/2).

52. Для обобщения информации о движении сумм износа предназначен счет 010 «Износ основных средств». Аналитический учет по счету 010 ведется по каждому объекту ОС. Начисление износа производится в конце года по установленным нормам амортизационных отчислений.

53. Переоценка объектов ОС в СКПК не производится.

Учет объектов ОС оформляются следующими бухгалтерскими записями:

| <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|--|--------------|---------------------------------|
| Формирование первоначальной стоимости объектов ОС приобретаемых, создаваемых хозяйственным или подрядным способом. | 08 | 60, 23, 20, 69, 10 и т.д. |
| Внесение объектов ОС в паевой фонд. | 08 | 75 |
| Получение объекта ОС по целевому финансированию | 08 | 76 |
| | 76 | 86 |
| Ввод объекта ОС в эксплуатацию | 01 | 08 |
| Начислена сумма износа за год линейным способом | 010 | |
| Расходы на ремонт ОС | 26 | 10, 70, 69 и т.д. |
| Списание расходов на ремонт ОС (в зависимости от источников финансирования) | 86, 90 | 26 |
| Списание начисленного износа | | 010 |
| Получены материалы в результате демонтажа выбывших ОС | 10 | 91 |
| Расходы по демонтажу ОС | 91 | 10, 23, 70, 69 |
| Отгружен продаваемый объект ОС | 62 | 91 |
| Получены денежные средства от покупателя за проданные ОС | 51 | 62 |

3.3.2. Учет нематериальных активов

54. В соответствии с п.56 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Российской Федерации амортизация по нематериальным активам у некоммерческих организаций не начисляется.

При этом, в отличие от ОС, по которым амортизация также не начисляется, но производится начисление износа по забалансовому счету 010, по НА СКПК износ не начисляется. Это объясняется тем, что само понятие физического износа к НА не может быть применено ввиду отсутствия у этих активов материально-вещественной структуры.

55. По общему правилу НА, так же как и ОС, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Однако в зависимости от источников поступления понятие «первоначальная стоимость» имеет

различное содержание. Оценка первоначальной стоимости объектов НА в от источников поступления аналогична оценке объектов ОС.

3.3.3. Учет материально-производственных запасов

56. 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.

57. МПЗ принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости (п. 58 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, п. 5 ПБУ 5/01).

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 приходуются в оценке, согласованной сторонами.

3.4. Учет собственных средств

58. В соответствии с Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» СКПК обязан формировать фонд финансовой взаимопомощи, который является источником займов, предоставляемых членам кооператива. Величина временно свободного остатка фонда не может составлять более 50% средств данного фонда. Фонд финансовой взаимопомощи формируется за счет собственных средств кооператива, целевого финансирования, заемных средств кооператива (§ 3.3) и т.д.

Основными источниками собственных средств СКПК являются вклады (взносы) его учредителями (участниками, членами). Законодательство определяет следующие виды взносов для членов:

– **вступительные** – используются на организационные расходы и оформление документов при создании кооператива, на текущие расходы по смете в процессе функционирования кооператива;

– **обязательные паевые** – паевой взнос члена или ассоциированного члена кооператива, вносимый в обязательном порядке и дающие право голоса и право на участие в деятельности кооператива, на пользование его услугами и льготами, предусмотренными уставом и внутренними положениями кооператива;

– **дополнительные паевые** – паевой взнос члена или ассоциированного члена кооператива, вносимый им по своему желанию сверх обязательного паевого взноса;

– **членские** – взносы, предназначенные для осуществления текущих расходов по смете (используются не всеми кооперативами);

– **целевые** – взносы, предназначенные для покрытия тех расходов, на покрытие которых кооперативов собирает данные взносы (создание и расширение материальной базы, создание резервного фонда, и т.п.);

– **иные взносы.**

3.4.1. Учет паевых взносов и формирование паевого фонда

59. СКПК регистрируется как юридическое лицо при условии создания обособленного имущества. Таким имуществом на момент регистрации в СКПК является уставный (паевой) фонд, формируемый, в основном, из обязательных паевых взносов членов кооператива. СКПК, как некоммерческая организация, не составляют учредительного договора. На основе Гражданского кодекса РФ и Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» основным учредительным документом данной организации принимается устав.

Исходя из положений устава о численности учредителей – членов кооператива, утвердивших устав, и установленном размере обязательных паевых взносов определяется уставный (паевой) фонд СКПК. Паевой фонд СКПК – это один из видов уставного капитала организации, учрежденного для формирования ее обособленного имущества на момент регистрации юридического лица.

Паевой фонд СКПК на момент регистрации определяется по формуле:

$$\underline{ПФ = ПВ \times Чуч},$$

где:

ПФ – паевой фонд СКПК,

ПВ – обязательный паевой взнос члена кооператива, определенный уставом,

Чуч – численность членов кооператива на момент его регистрации.

Применение данной формулы справедливо при условии внесения членами кооператива только обязательного паевого фонда. В случае внесения членами кооператива дополнительных паевых взносов, размер которых нормативно не устанавливается, т.к. член кооператива сам принимает решение о сумме дополнительного паевого взноса, формула принимает следующий вид:

$$\underline{ПФ = ПВ \times Чуч + ДПВ},$$

где:

ПФ – паевой фонд СКПК,

ПВ – обязательный паевой взнос члена кооператива, определенный уставом,

Чуч – численность членов кооператива на момент его регистрации,

ДПВ – дополнительный паевой взнос члена кооператива.

60. Размер паевого фонда не является постоянной и может изменяться в зависимости от количества пайщиков, размера обязательного паевого взноса, суммы дополнительных паевых взносов. Размер паевого фонда может быть изменен в следующих случаях:

– при внесении обязательного паевого взноса вновь вступившими членами Кооператива, а также ассоциированными членами Кооператива;

– при внесении дополнительных паевых взносов членами Кооператива, а также ассоциированными членами Кооператива;

– при изменении размера обязательного паевого взноса (по решению общего собрания);

– при выбытии членов Кооператива, а также ассоциированных членов Кооператива.

Сроки взноса обязательного пая определяются Правилами кооператива. Рекомендуем внесение обязательного паевого взноса разбить на две части: 25% - при вступлении в кооператив; 75% - не позднее 2-х месяцев после вступления в кооператив.

61. Обязательный пай может вноситься деньгами и имуществом. При этом необходимо иметь в виду, что стоимость имущественного пая не должна превышать 50 % обязательного пая. Имущественный пай должен быть оценен комиссией, желательна независимой.

Дополнительные паевые взносы принимаются только в денежной форме и только по инициативе самого пайщика и на основании договора о внесении дополнительного паевого взноса.

62. По результатам года на дополнительный пай начисляются дивиденды в размере, утвержденном общим собранием.

Синтетический учет паевого фонда ведется на **счете 80** «Уставный капитал». Аналитический учет паевого фонда ведется отдельно по видам взносов, т.е. к данному счету рекомендуется открывать следующие субсчета (данный подход позволяет в любой момент видеть структуру паевого фонда):

обязательный паевой взнос,

добровольный паевой взнос,

другие субсчета.

63. По кредиту счета 80 «Уставный фонд» отражаются суммы поступлений паевых взносов, а по дебету – суммы уменьшения паевого фонда. Для отражения операций по формированию паевого фонда также рекомендуется также использовать счет 75 «Расчеты с учредителями» и открывать к нему субсчета:

расчеты по взносам в паевой фонд;

расчеты по выплате доходов.

64. Формирование паевого фонда рекомендуется отражать следующими проводками:

| <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|---|--------------|---------------|
| 1. Начисление обязательных паевых взносов | 75 | 80 |
| 2. Внесение паевых взносов | 50, 51 | 75 |
| 3. Начисление дополнительных паевых взносов | 75 | 80 |
| 4. Оплата дополнительных паевых взносов | 50, 51 | 75 |

3.4.2. Учет целевых взносов

65. Все целевые средства, поступающие в СКПК в течении года: вступительные взносы, членские взносы, иные целевые поступления должны учитываться на **счете 86 «Целевое финансирование»** при их поступлении на расчетный счет или кассу кооператива. При рекомендуется выделять отдельные субсчета по каждому виду (источнику) поступления средств. Для учета целевых средств следует открывать следующие субсчета:

- вступительные взносы,
- членские взносы,
- средства грантов,
- средства государственной поддержки,
- иные целевые взносы.

66. *Вступительный взнос* члена кооператива, который он обязан внести при вступлении в него. Размер и условия (форма взноса, сроки внесения, условия возвратности, цель использования и т.п.) внесения данного взноса устанавливается общим собранием СКПК, которые должны быть зафиксированы в положении СКПК.

67. Необходимость в *членских взносах* и их размер определяются общим собранием и регламентируются правилами кооператива. Они должны вноситься ежемесячно и направляться на покрытие административно-хозяйственных расходов кооператива, не подлежат возврату, если член кооператива примет решение выйти из него.

Необходимо отметить, что ассоциированные члены кооператива могут, да и должны быть освобождены от членских взносов.

68. В практике деятельности СКПК может возникать необходимость внесения пайщиками взносов различного целевого назначения. Как правило, целевыми взносами пайщиков могут покрываться расходы по созданию различных фондов, а также непредвиденные расходы, убытки при недостаточности фондов и резервов кредитного кооператива.

Учет *целевых взносов* следует проводить в соответствии с направлениями их использования, например:

- добровольные целевые взносы пайщиков на определенные цели (приобретение кооперативом основных средств, формирование фондов, увеличение капитала и другие цели);
- целевые взносы на создание резервного фонда;
- целевые взносы на создание страхового фонда;
- целевые взносы на создание гарантийного фонда;
- иные целевые взносы.

СКПК могут получать денежные средства в рамках различные государственных целевых программ, (например, компенсация процентных ставок из федерального, регионального или местного бюджета), также кооператив может получать целевые средства в рамках различных грантов или иные безвозмездные вложения на основании подписанных договоров. Такие целевые поступления учитываются на счете 86 на соответствующих субсчетах.

Мы рекомендуем целевые средства учитывать на счете 86 «Целевое финансирование» при их фактическом поступлении на расчетный или валютный счета, кассу кооператива.

Отражение в учете формирования и использования целевых взносов представляется следующим образом:

| <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|--|---|------------------|
| 1. Приняты от пайщиков целевые взносы | 50,51 | 86/ по субсчетам |
| 2. Списание административно-хозяйственных расходов | 86/ Вступительные взносы, Членские взносы, Иные поступления | 26 |
| 3. Формирование резервного фонда за счет целевых взносов | 86 | 82-1 |
| 4. Формирование страхового фонда за счет целевых взносов | 86 | 82-2 |
| 5. Использование средств грантов | 86 | 26 |
| 6. Компенсация процентных ставок из бюджетов различных уровней | 76-5 | 86 |
| 7. Получены денежные средства на компенсацию процентных ставок | 51 | 76-5 |

3.5. Учет привлеченных ресурсов

69. К привлеченным средствам следует относить кредиты и займы банков и прочих кредитных учреждений, займы и кредиты сторонних организаций, а также сберегательные взносы членов кооператива.

Приказом Минфина РФ от 2.08.2001 № 60н утверждено ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», введено в действие 01.01.2002г.

В соответствии с данным ПБУ к затратам, связанные с получением и использованием СКПК займов и кредитов, относятся:

- проценты, причитающиеся к оплате по полученным займам и кредитам;
- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств;
- курсовые и суммовые разницы.

3.5.1. Учет займов и кредитов от банков и прочих организаций

70. Синтетический учет банковских кредитов и займов, кредиты и займы, полученные от прочих организаций рекомендуется учитывать на следующих счетах:

66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Аналитический учет должен предусматривать открытие субсчетов к данным счетам по следующей схеме:

1. полученные кредиты и займы:
 - 1.1. название кредитора, займодавца;
 - 1.2. номер и дата договора;
2. проценты по кредитам и займам:
 - 2.1. название кредитора, займодавца;
 - 2.2. номер и дата договора.

Желательно, чтобы кредиторы и займодавцы по субсчету «Полученные кредиты и займы» и по субсчету «Проценты по кредитам и займам» велись в идентичном порядке, т.е.

66 – Полученные кредиты и займы – Банк А – номер и дата договора

66 – Проценты по кредитам и займам – Банк А – номер и дата договора

71. Для отражения привлеченных кредитов и займов, а также расходов по ним используются следующие бухгалтерские записи:

| <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|---|-------------------|---------------|
| Получен кредит, заем | 50, 51, 52 | 66, 67 |
| Начислены проценты за пользование заемными средствами | 91 | 66, 67 |
| Отражена положительная курсовая, суммовая разница по кредиту, займу, полученному в валюте | 66,67 | 91 |
| Отражена отрицательная курсовая, суммовая разница по кредиту, займу, полученному в валюте | 91 | 66, 67 |

| <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|---|---------------|-------------------|
| Возвращен ранее полученный кредит, заем, проценты по кредитам, займам | 66, 67 | 50, 51, 52 |

3.5.2. Учет личных сбережений пайщиков и компенсаций по ним

72. Сберегательные взносы членов кооператива передаются СКПК на некоторое время, но при этом остаются собственностью члена кооператива.

С позиции бухгалтерского учета, внесенные в кооператив личные сбережения пайщиков представляют собой обязательства (кредиторскую задолженность) СКПК перед пайщиком. Учет займов такого рода рекомендуется осуществлять на счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» по соответствующим субсчетам:

1. полученные сбережения:
 - 1.1. срок размещения;
 - 1.2. наименование члена кооператива;
 - 1.3. номер и дата договора;
2. проценты по сбережениям:
 - 2.1. срок размещения;
 - 2.2. наименование члена кооператива;
 - 2.3. номер и дата договора.

Сроки размещения могут быть следующими:

- до востребования;
- на срок до 31 дня;
- на срок от 31 до 90 дней;
- на срок от 91 до 180 дней;
- на срок от 181 дня до 1 года.

Учет сберегательных взносов и расчетов по ним отражаются следующими проводками:

| <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|---|--------------|---------------|
| 1. Приняты личные сбережения от члена кооператива | 50,51 | 66 – 1 |
| 2. Начислены проценты на сбережения | 91 | 66 – 2 |
| 3. Выплачена сумма основного долга по договору личного сбережения | 66 – 1 | 50, 51 |
| 4. Выплачены проценты по договору личного сбережения | 66 - 2 | 50, 51 |
| 5. Удержан налог на доходы физических лиц | 66 – 2 | 68 |

73. Учет сберегательных займов и расчетов по ним должен обеспечивать раскрытие информации о:

- члене кооператива, от которого получен заем (наименование юридического лица или паспортные данные физического лица),
- номере и дате договора,
- сроке действия,
- условиях начисления и выплаты процентов,
- сумме займа,
- других существенных условиях.

Беспроцентные сберегательные займы учитываются обособленно.

74. Затраты, связанные с получением и использованием сберегательных займов, включают:

- проценты, причитающиеся к оплате членам кооператива по полученным от них займам;
- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов, их сохранением, начислением и выплатой процентов по ним;

Затраты по сберегательным займам признаются расходами по основной деятельности кооператива того периода, в котором они произведены (текущие расходы).

75. Сберегательные займы могут быть приняты на определенный срок (срочные займы) или на неопределенный срок с правом погашения по требованию члена кооператива, от которого получен заем (займы до востребования). Срочные займы в учете делятся на: долгосрочные (срок погашения которых по условиям договора превышает 12 месяцев) и краткосрочные (срок погашения которых согласно условиям договора не превышает 12 месяцев).

Займы до востребования учитываются обособленно.

76. Проценты, начисленные по сберегательным займам, являются доходом членов кооператива.

3.6. Учет специализированных фондов

77. В настоящее время Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» введена обязанность в СКПК формировать *резервный фонд* в размере 10% от паевого фонда и используется на следующие цели:

- возмещение потерь от невозврата займов;
- возмещение балансового убытка;
- непредвиденных расходов;
- форс-мажорные обстоятельства.

78. СКПК помимо резервного фонда может создавать и другие специализированные фонды: страховой фонд, гарантийный фонд, неделимый фонд, фонд материальной поддержки, иные фонд. В данном пособии будут рассмотрены резервный, гарантийный, страховой и неделимый фонды, как наиболее необходимые в деятельности кооператива.

79. СКПК сам устанавливает размер и источник формирования *страхового фонда*. Данный фонд может использоваться в следующих случаях:

- на погашение долга заемщика в случае его ликвидации или банкротства;
- на возмещение потерь по финансовым вложениям;
- в случае стихийных бедствий.

При использовании средств страхового фонда в случаях, предусмотренных выше, он подлежит пополнению до требуемой величины в порядке и сроки, которые устанавливаются управлением кооператива.

80. *Гарантийный фонд* формируется как неделимый и возобновляемый фонд кооператива с целью укрепления системы кредитной кооперации в Российской Федерации и расширение доступа членов кооператива к бюджетным финансовым ресурсам, привлечение иностранных инвестиций и кредитных ресурсов финансово-кредитных учреждений.

Задачами Гарантийного Фонда являются:

- предоставление денежных средств для покрытия убытков по невозвратным займам;
- предоставление денежных средств для покрытия кассового разрыва в кредитных кооперативах второго уровня - членов кооператива, в том числе для защиты сбережений пайщиков;
- предоставление гарантий (поручительств) по займам членов кооператива перед внешними финансовыми и другими организациями

81. Под *неделимым фондом* понимается – часть имущества, не подлежащая в период существования кооператива разделу на паи членов кооператива и ассоциированных членов Кооператива, или выплата при прекращении ими членства в кооперативе и используется в текущей деятельности в соответствии с целевым назначением.

В неделимый фонд входят резервный фонд, страховой фонд, гарантийный фонд, имущество кооператива, приобретенное им в процессе его деятельности, другое имущество Кооператива, относимое к неделимому фонду по решению Общего собрания.

82. Кредитные кооперативы могут формировать фонды и резервы из различных источников. При этом формирование и расходование фондов и резервов должно осуществляться строго в соответствии с Уставом кооператива, положением о каждом фонде.

В основном фонды и резервы формируются за счет целевых взносов пайщиков, а также за счет части чистой прибыли, т.е. прибыли после налогообложения, полученной кооперативом от финансово-хозяйственной деятельности СКПК.

83. Для синтетического учета резервного и страхового фонда используется **счет 82 «Резервный капитал»**; для гарантийного фонда – **счет**

86 «Целевое финансирование»; для неделимого фонда – счета **80 «Уставный капитал», 82 «Резервный капитал», 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», 83 «Добавочный капитал».**

84. Формирование и использование фондов отражается следующими проводками:

| <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|---|---|---|
| 1. Внесены целевые взносы пайщиков на формирование различных фондов | 50, 51 | 86/соответствующие целевые поступления |
| 2. Формирование резервного и страхового фонда за счет взносов пайщиков | 86/соответствующие целевые поступления | 82 |
| 3. Формирование резервного и страхового фонда за счет чистой прибыли | 84 | 82 |
| 4. Погашение непогашенного займа за счет средств страхового фонда | 82 | 58, 76 |
| 5. Направлены средства резервного фонда на покрытие убытка отчетного года | 82 | 84 |

85. Управление рисками - это процесс контролирования вероятностей и потенциальных последствий неблагоприятного исхода. Поскольку принятие рисков - естественная часть процесса кредитования, кооперативы должны планировать риски и избегать сюрпризов - непредвиденных событий, которые могут поставить под угрозу их жизнеспособность.

Наиболее значимые риски, с которыми сталкиваются кредитные кооперативы, - это финансовые, операционные и стратегические риски.

Кредитный риск - ключевой финансовый риск, которым должен управлять кредитный кооператив для того, чтобы быть устойчивым. Это риск потери дохода или капитала вследствие невыполнения клиентом условий договора займа. В кооперативах кредитный риск по каждому займу относительно невелик. Однако вследствие рискованного и краткосрочного характера кредитные портфели имеют тенденцию быть менее устойчивыми, чем в традиционных финансовых учреждениях. По этой причине кредитным кооперативам важно внимательно контролировать качество кредитного портфеля и предпринимать определенные действия, наиболее важным из которых является создание резервов по сомнительным долгам.

86. В общем виде **резерв по сомнительным долгам** представляет собой фонд, создаваемый кооперативом для покрытия возможного убытка, образующегося в результате неисполнения дебиторами своих обязательств.

Величина резерва должна определяться по каждому долгу в зависимости от вероятности его погашения, а также качества обеспечения и условий пролонгирования долга. Кредитный кооператив сам определяет политику создания подобного резерва.

Важно отметить, что резервы по сомнительным долгам вправе создавать только налогоплательщики, которые применяют метод начисления.

2.7. Учет финансовых вложений

87. Учет финансовых вложений СКПК осуществляется на основании ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». В соответствии с данным ПБУ, для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у СКПК на финансовое вложение и на получение денежных средств или других активов, вытекающих из этого права;

- переход к СКПК финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

- способность приносить СКПК экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов, либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения его покупной стоимостью, в результате его обмена, использования при погашении обязательств СКПК, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

88. К финансовым вложениям СКПК относятся:

- государственные и муниципальные ценные бумаги;
- вклады в уставной (складочный) капитал других организаций, в т.ч. СКПК последующих уровней;
- предоставление займов своим членам;
- депозитные вклады на счета кредитных организаций, в т.ч. банков.

89. Единица бухгалтерского учета финансовых вложений выбирается СКПК самостоятельно с таким учетом, чтобы она обеспечивала формирование полной и достоверной информации об этих вложениях, а также надлежащий контроль за их наличием и движением.

90. Финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости – сумме фактических затрат на их приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых затрат.

91. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности учет финансовых вложений осуществляется на счете 58 «Финансовые вложения» по соответствующим субсчетам.

3.7.1. Учет займов предоставленных

92. Задолженность по выданным займам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную.

Краткосрочной задолженностью считается задолженность по выданным займам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев;

Долгосрочной задолженностью считается задолженность по выданным займам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев;

Указанная краткосрочная и (или) долгосрочная задолженность может быть срочной и (или) просроченной.

Срочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен (продлонгирован) в установленном порядке;

Просроченной задолженностью считается задолженность по полученным займам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения.

Перевод срочной задолженности по выданным займам в просроченную производится в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа заемщик должен был осуществить возврат основной суммы долга.

93. Аналитический учет выданных займов ведется по каждому заемщику в разрезе договоров займа, сроков, а также источников средств, за счет которых выдан заем.

94. Задолженность по займам показывается в учете и отчетности с разделением на задолженность по основной сумме займа и по причитающимся к уплате процентам.

Основная сумма долга по выданному займу учитывается в соответствии с условиями договора займа в сумме фактически выданных денежных средств.

Проценты по выданным займам начисляются за каждый истекший период в соответствии с условиями договора и формируют доход от основной деятельности кооператива того периода, в котором они начислены.

95. Затраты, связанные с выдачей займов признаются расходами по основной деятельности кооператива того периода, в котором они произведены (текущие расходы).

96. При наличии просроченной задолженности по займам выданным кооператив образует резерв под невозврат займов в размере, предусмотренном законодательством и уставом кооператива.

97. Займы членам СКПК предоставляются на основании договора займа (*приложение 1*), к которому должны прилагаться следующие документы: договор поручительства, договор залога, справка о заключении

договора страхования (если по условиям займа предмет залога должен быть застрахован) и другие необходимые документы.

98. В целях формирования информации о состоянии расчетов по выданным займам применяется «Карточка заемщика» (*приложение 7*). Карточка заемщика открывается на каждый выданный заем. В нее заносят данные о заемщике, о сумме выданного займа, о сроках погашения займа, условиях начисления и погашения процентов по займу, об обеспечении выданного займа в форме залога и/или поручительства, состоянии задолженности заемщика.

На основании «Карточки заемщика» можно построить и «Карточку по принятым сбережениям» от членов СКПК.

99. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности учет выданных займов осуществляется на **счете 58 «Финансовые вложения, субсчет 3 «Предоставленные займы»** в разрезе сроков (краткосрочные, долгосрочные).

100. Аналитический учет займов предоставленных ведется в зависимости от источника средств (сбережения пайщиков или привлеченные средства сторонних организаций, в т.ч. кредиты банка), а также по каждому пайщику в разрезе договоров займа.

Например:

58 – 3 – К – 1 – 01 – 01 – «Финансовые вложения» – «Предоставленные займы» – «Краткосрочные» – «Собственные средства» – «Иванов» – «Договор № от _____»

101. Проценты по предоставленным займам начисляются за каждый истекшей период в соответствии с условиями договора, как правило – это месяц, хотя можно предусмотреть и разовое погашение процентов – по окончанию действия договора.

102. Просроченные займы рекомендуется учитывать на **счете 58 «Финансовые вложения» субсчет 3 «Предоставленные займы»** на отдельных субсчетах. Для перевода краткосрочного займа в долгосрочный должно быть заключено дополнительное соглашение, на основании которого руководителем кооператива издается приказ (распоряжение) по СКПК. После составления всех необходимых документов краткосрочный заем может быть переведен в долгосрочный.

103. Операции по выдачи займов отражаются следующими бухгалтерскими записями:

| <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|---|---------------|---------------|
| Предоставление займа | 58 | 50, 51 |
| Начисление процентов по займу | 76 | 91 |
| Погашение основной суммы долга | 50, 51 | 58 |
| Поступление процентов | 50, 51 | 76 |
| Краткосрочные займы переведены в долгосрочные | 58 | 58 |

Проблемные займы учитываются на счете **76 «Прочие дебиторы и кредиторы» субсчет 2 «Расчеты по претензиям»** в следующем порядке:

| <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|--|---------------|---------------|
| 1. Суммы претензий предъявлены заемщику | 76 | 58 |
| 2. Поступили суммы удовлетворенных претензий | 50, 51 | 76 |

3.7.2. Учет прочих финансовых вложений

104. Временно свободный остаток фонда финансовой взаимопомощи, а также средства резервного, страхового, прочих фондов кредитный кооператив может размещать в фонде финансовой взаимопомощи кредитного кооператива последующего уровня, в государственных и муниципальных ценных бумагах, а также на специальных счетах банков.

105. Учет прочих финансовых вложений отражается на счете **58 «Финансовые вложения»** в разрезе видов вложений, соответственно:

1. долговые ценные бумаги,

4. фонд финансовой взаимопомощи (ФФВ) кредитного кооператива последующего уровня.

106. Учет прочих финансовых вложений в виде депозитных счетов следует учитывать на счете **55 «Специальные счета в банках» субсчет «Депозитные счета»**

Рекомендуется открывать специальные субсчета для отдельного ведения учета вложений за счет привлеченных средств и за счет собственных средств.

Например:

55 – 2 - 1 – 01 - 01 – «Специальные счета в банках» - «Депозитные счета» - «Собственные средства» - «Название Банка» - «Договор № _____ от _____»,

или

58 – 1 - 2 – 01 - 01 – «Финансовые вложения» - «Долговые ценные бумаги» - «Привлеченные средства от пайщиков кооператива» - «Государственные ценные бумаги» - «Срок погашения»,

или

58 – 4 - 1 – 01 – «Финансовые вложения» - «ФФВ СКПК» - «Собственные средства» - «Название СКПК».

107. Из примеров видно, что аналитический учет ведется в разрезе видов и выпусков ценных бумаг – по долговым ценным бумагам, в разрезе учреждениям и номерам договоров – по депозитным счетам, по названиям – по фонду финансовой взаимопомощи кредитного кооператива последующего уровня.

| <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|--|--------------|---------------|
| Переданы денежные средства в счет вклада в ФФВ | 58 | 50, 51 |

| | | |
|--|----------|----------|
| СКПК последующего уровня | | |
| Начислены дивиденды на денежные средства, переданные в счет вклада в ФФВ СКПК последующего уровня (если это предусмотрено условиями) | 76 | 91 |
| Получены дивиденды | 50, 51 | 76 |
| Приобретены государственные и муниципальные ценные бумаги | 58 76 | 76 51 |
| Начислен купонный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам по окончании года | 76 | 91 |
| Проданы и погашены ценные бумаги | 91 | 58 |
| Получен доход от продажи, погашения ценных бумаг | 76 | 91 |
| Получены денежные средства от продажи ценных бумаг | 51 | 76 |
| Переведены денежные средства на специальный депозитный счет | 55 | 51 |
| Начислены проценты на средства, хранящиеся на депозитном счете | 76 | 91 |
| Перечислены причитающийся доход по всем видам финансовых вложений | 51 | 76 |
| Возвращены средства с депозитного счета | 51 | 55 |

3.8. Учет доходов и расходов

108. СКПК, как некоммерческая организация, должен иметь смету доходов и расходов на очередной год (*приложение 8*) (п. 1 ст. 3 ФЗ «О некоммерческих организациях»), которая является основным финансовым планом кооператива. Она разрабатывается ежегодно Правлением кооператива и утверждается Общим собранием.

109. Доходная часть бюджета формируется из:

- целевых средств (вступительные взносы, членские взносы, целевые взносы и иные взносы);
- средства грантов;
- операционные доходы;
- внереализационные доходы;
- другие.

110. Расходная часть бюджета складывается из:

- выдача займов;
- административно-хозяйственных расходов;
- непредвиденных расходов;
- расчетов по привлеченным средствам;
- налогов в бюджет;

– другие расходы.

111. Плановый бюджет не может быть дефицитным. По фактическим результатам исполнения годового бюджета возможно превышение расходной части над доходной. В этом случае решением Общего собрания пайщиков необходимо покрыть образовавшиеся убытки либо за счет резервного фонда либо за счет дополнительных целевых взносов пайщиков.

3.8.1. Смета доходов и расходов СКПК

112. Бюджет СКПК должен реально оценивать доходы и отражать фактическое финансовое положение в кооперативе. Бюджет не должен быть дефицитным. Руководители СКПК принимают непосредственное участие в разработке сметы.

Кооперативу необходимо планировать финансовое обеспечение своей деятельности: к началу нового финансового (календарного) года руководство кредитного кооператива должно располагать планируемой сметой на предстоящий период, которой бухгалтерская служба будет руководствоваться.

113. При составлении сметы необходимо располагать следующей информацией:

- возможный приток новых пайщиков;
- планируемый кредитный портфель кооператива на предстоящий период;
- информация об изменении размера взносов;
- информация об изменении процентных ставок по займам;
- данные периодического анализа кредитной политики СКПК.

114. Доходная часть сметы (бюджета) должна формироваться по принципу необходимости и достаточности.

СКПК осуществляет свою деятельность за счет средств пайщиков и для пайщиков. Основными источниками поступления средств кооператива являются взносы пайщиков и внереализационные доходы, в виде процентов за пользование заемными средствами. Следовательно, и доходная часть сметы формируется исключительно из этих источников. Дополнительным финансированием могут служить и иные поступления, такие как спонсорские средства и др.

Таким образом, доходная часть сметы может быть разработана достаточно достоверно, с последующей корректировкой по каждому источнику поступления средств (целевые взносы, внереализационные доходы и другим источникам).

115. Расчет расходной части сметы связан с меньшими сложностями. Основную часть из них составляют статьи «Выдача займов», «Выплаты пайщикам (проценты по вкладам)». При этом при составлении сметы не обойтись без помощи и участия руководителя с тем, чтобы определить

возможный приток сбережений и процентные ставки по ним. Еще одну сложность представляют возможные потери по безнадежным долгам.

Остальные статьи расходов не вызывают больших трудностей. Эти статьи определяют расходы на содержание аппарата управления СКПК и на содержание помещения, а также налоги и другие обязательные платежи, связанные с охраной и прочие.

116. Итог по доходам строго должен соответствовать итогу по расходам в запланированной смете, что связано с некоммерческим характером основной деятельности СКПК.

117. Смета, как правило, утверждается на год, разбивка по кварталам и месяцам делается бухгалтером самостоятельно. По окончании финансового (календарного) года, а также в промежутках (по итогам квартала, месяца) проводится анализ сметы, т.е. фактические результаты деятельности сопоставляются с запланированными показателями и определяются отклонения.

118. Составление квартальных и помесечных бюджетов дает возможность контролировать деятельность кредитного кооператива. На основании имеющих место отклонений возможно более точно спрогнозировать ситуацию в ближайшем будущем. Это облегчает планирование и гарантирует большую точность прогнозирования.

119. Результаты исполнения сметы необходимо анализировать ежемесячно, так как ежемесячно сравнивая фактические результаты с показателями планового бюджета, руководитель получает более глубокое понимание ситуации, сложившейся в кредитном кооперативе в целом.

Если анализ показывает, что при составлении сметы не было допущено серьезных ошибок, то процесс прогнозирования не следует изменять.

Бюджетирование направлено на планирование деятельности СКПК в обычных условиях, а не в краткосрочных (однодневных или недельных) экстраординарных ситуациях.

3.8.2. Учет доходов

120. Согласно п. 4 ПБУ 9/99 доходы организации в зависимости от их характера, условий получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- операционные доходы;
- внереализационные доходы.

121. Доходы, получаемые организацией от предоставления за плату во временное пользование своих активов, относятся к операционным, таким образом, проценты, полученные по займам предоставленным, в СКПК составляют операционные доходы

122. К операционным доходам СКПК также можно отнести следующие доходы:

- проценты по выданным займам;
- проценты по депозитным счетам банков;
- проценты, начисляемые на остаток по расчетному счету;
- поступления от участия в уставной деятельности других организаций;
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств.

123. К внереализационным доходам СКПК относятся:

- 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;
- прочие внереализационные доходы.

124. СКПК могут быть получены чрезвычайные доходы. Ими считаются поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийное бедствие, пожар, авария, национализация и т.п.): страховое возмещение, стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов и т.п.).

Все выше перечисленные виды доходов следует учитывать на счете **91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы».**

125. К доходам СКПК также относятся целевые взносы членов кооператива, средства грантов, прочие целевые взносы. Учет данных доходов подробно описан.

126. Операции по учету операционных и внереализационных доходов в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

| <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|---|--------------|---------------|
| Начислены и оплачены проценты по выданным займам | 76 51 | 91 76 |
| Получены и начислены проценты по остатку на расчетном счете | 51 76 | 76 91 |
| Получены и начислены проценты по депозитному счету | 51 76 | 76 91 |
| Получены и начислены доходы от участия в уставной деятельности других организаций | 51 76 | 76 91 |

| <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|---|---|-------------------------------------|
| Поступления от продажи основных средств и прочих активов | 62, 76 50, 51 | 91 60, 76 |
| Поступили штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора | 60, 76 51 | 91 60, 76 |
| Активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения | 08, 10, 58 проч. 01, 04, проч. | 98 08 91 |
| Поступления в возмещение причиненных СКПК убытков | 60, 76, проч. | 91 |
| Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году | 62, 76 | 91 |
| Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности | 60, 76 и проч. | 91 |
| Курсовые разницы (положительные) | 52, 57 | 91 |
| Списание ежемесячных доходов | 91-1 | 91-9 |
| Списаны средства неиспользованной суммы целевых средств | 86 | 91 |

127. СКПК своим членам пайщикам может оказывать консультации по различным вопросам. Данный вид услуг для СКПК является это коммерческой (предпринимательской) деятельностью, т.к. рассматривается как доход от оказания услуг и учитывается следующим образом:

| <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|---|---------------|---------------|
| Начислены расходы по оказанию консультационных услуг | 90-2 | 20, 26 |
| Отражены доходы от оказанных консультационных услуг | 62, 76 | 90-1 |
| Получены средства в счет оплаты консультационных услуг | 50, 51 | 76, 62 |
| Отражен НДС по оказанным платным консультационным услугам | 90 | 68 |
| Списание ежемесячных финансовых результатов от коммерческой (предпринимательской) деятельности: | | |
| - выручка | 90-1 | 90-9 |
| - себестоимость | 90-9 | 90-2 |
| Прибыль | 90-9 | 99 |
| Убыток | 99 | 90-9 |
| Начислен налог на прибыль | 68 | 99 |
| Оплачен налог на прибыль и НДС | 51 | 68 |

3.8.3. Учет расходов

128. Согласно п. 4 ПБУ 10/99 расходы организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- операционные расходы;
- внереализационные расходы.

129. К расходам по обычным видам деятельности относятся расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг. Расходы, осуществление которых связано с предоставлением за плату во временное пользование своих активов, относятся к операционным расходам, когда это не является предметом деятельности организации.

130. Расходы по обычным видам деятельности СКПК группируются по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

120. Операционными расходами СКПК являются:

- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;
- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение государственных и муниципальных ценных бумаг);
- прочие операционные расходы.

131. Внереализационными расходами СКПК являются:

- 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;
- перечисление средств, связанных с благотворительной деятельностью;
- прочие внереализационные расходы.

132. СКПК, в ходе своей деятельности может понести также чрезвычайные расходы, возникающие вследствие чрезвычайных

обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.)

133. В соответствии с выше указанными статьями расходной части бюджета СКПК расходы кооператива в бухгалтерском учете следует отражать на счетах:

- выдача займов – **счет 58 «Финансовые вложения»;**
- административно-хозяйственные расходы – **счет 26 «Общехозяйственные расходы»;**
- непредвиденные расходы - **счет 26 «Общехозяйственные расходы»;**
- расчеты по привлеченным средствам – **счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;**
- расчеты по налогам – **счет 68 «Расчеты с бюджетом».**

134. В связи с тем, что СКПК может вести как коммерческую, так и некоммерческую деятельность, то возникает необходимость вести раздельный учет расходов по видам деятельности:

- основная деятельность (коммерческая и некоммерческая);
- деятельность, осуществляемая за счет средств целевого финансирования (например, средства грантов);
- прочая.

135. В случае, если невозможно отнесение затрат на конкретный вид деятельности в СКПК возможно применить один из двух вариантов распределения общих затрат между коммерческой и некоммерческой деятельностью:

- относительно сумм полученных доходов;
- относительно сумм фонда оплаты труда, начисленных персоналу по коммерческой и некоммерческой деятельности.

Способы списания расходов кооператива должны быть отражены в Учетной политике СКПК.

136. Расходы от коммерческой деятельности, в соответствии с ПБУ 10/99, следует списывать на счет 90 «Продажи» субсчет 2 «Себестоимость», расходы от некоммерческой деятельности – на счет 86 «Целевое финансирование».

Учет расходов отражается следующими проводками:

| <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|---|--------------|---------------|
| Коммерческая деятельность | | |
| Начислена заработная плата | 26 | 70 |
| Начислен налог на доходы физических лиц | 70 | 68 |
| Начислен единый социальный налог и взносы в фонд социального страхования (далее – ФСС) от | 26 | 69 |

| <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|---|--------------------------|------------------------------|
| несчастных случаев и травматизму на предприятиях | | |
| Прочие расходы | 26 | 02, 10, 60, 76, проч. |
| Начислены налоги (на имущество, на рекламу, другие) | 91 | 68 |
| Списаны общехозяйственные расходы | 90-2 | 26 |
| Списание ежемесячных расходов | 90-9 99 | 90-2 90-9 |
| <i>Некоммерческая деятельность (целевое финансирование)</i> | | |
| Начислена заработная плата | 26 | 70 |
| Начислен налог на доходы физических лиц | 70 | 68 |
| Начислен единый социальный налог и взносы в ФСС от несчастных случаев и травматизму на предприятиях | 26 | 69 |
| Прочие расходы | 26 | 10, 60, 76, проч. |
| Начислены налоги (на имущество, на рекламу, другие) | 26 | 68 |
| Списаны общехозяйственные расходы | 86 | 26 |

3.8.4. Учет финансовых результатов

137. Для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности любой организации в отчетном году используется **счет 99 «Прибыли и убытки»**.

138. Конечный финансовый результат (чистая прибыль или чистый убыток) складывается из финансовых результатов от обычных видов деятельности, прочих доходов и расходов, а также чрезвычайных доходов и расходов и расходов.

139. 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.

140. 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.

141. Построение аналитического учета по счету 99 должно обеспечивать формирование данных, необходимых для составления отчета о прибылях и убытках.

142. Корреспонденция по формированию финансовых результатов в бухгалтерском учете оформляется следующими записями:

| <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|---|--------------|---------------|
| Списана ежемесячная выручка от реализации платных услуг | 90-1 | 90-9 |
| Списана ежемесячная себестоимость оказанных платных услуг | 90-9 | 90-2 |
| Списаны ежемесячные экономические результаты от коммерческой деятельности | | |
| - прибыль | 90-9 | 99 |
| - убыток | 99 | 90-9 |
| Списаны ежемесячные внереализационные доходы | 91-1 | 91-9 |
| Списаны ежемесячные внереализационные расходы | 91-9 | 91-1 |
| Списаны ежемесячные операционные доходы | 91-1 | 91-9 |
| Списаны ежемесячные операционные расходы | 91-9 | 91-1 |
| Списаны ежемесячные экономические результаты от прочих доходов и расходов | | |
| - прибыль | 91-9 | 99 |
| - убыток | 99 | 91-9 |
| Начислен налог на прибыль | 99 | 68 |
| Оплачен налог на прибыль | 68 | 51 |
| Списан экономический результат за отчетный год | | |
| - прибыль | 99 | 84 |
| - убыток | 84 | 99 |

3.9. Учет залогового обеспечения

143. Залог - способ обеспечения обязательства, при котором кредитор - залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами

144. Основными нормативными документами, регулируемыми залоговые отношения, являются Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон Российской Федерации «О залоге», Федеральный закон Российской Федерации «Об ипотеке (залоге недвижимости)». В соответствии с данными нормативными актами предметом залога может выступать любое имущество, которое быть

отчуждено залогодателем (оборудование, транспортные средства, здания и т.п.).

Кроме залога в СКПК могут применять и другие способы обеспечения обязательств по займам – банковские гарантии, поручительства, другое. В своих внутренних положениях СКПК должен прописывать какие виды обеспечений он применяет для обеспечения обязательств по займам.

145. Документы, подтверждающие обязательства заемщика по займу оформляются одновременно с договором о предоставлении займа. В договоре залога может быть предусмотрено положение о страховании заложенного имущества.

146. 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.

147. Договор о залоге может предусматривать передачу заложенного имущества во владение залогодержателю либо оставление имущества на балансе залогодателя, а также следующие положения: вид залога, существо обеспеченного залогом требования; его размер; сроки исполнения обязательства; состав и стоимость заложенного имущества и иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто согласие.

Форма договора о залоге зданий, сооружений, земельных участков и других объектов, находящихся на территории Российской Федерации, независимо от места заключения такого договора определяется специальным законодательством Российской Федерации. Залог имущества, подлежащего государственной регистрации, оформляется в соответствующем органе, и договор залога считается заключенным с момента его регистрации.

148. Учет и обобщение информации о наличии и движении полученных обязательств и выданных гарантий в обеспечении выполнения обязательств и платежей ведется за балансом на забалансовом счете **008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»** и **009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные»**.

В случае если в гарантии не указана сумма, то для бухгалтерского учета она определяется исходя из условий договора.

Учет полученных обязательств осуществляется по их номинальной стоимости, стоимости обязательства или гарантии (или стоимости, установленной договором). Аналитический учет по счету 008 ведется по видам полученного обеспечения, каждому залогодателю, по счету 009 – по видам выданного обеспечения, каждому залогополучателю.

По мере погашения обязательств или по окончании срока выданных гарантий их стоимость списывается со счета 008 или 009.

3.9.1. Учет объектов залога у залогодателя

149. Учет объектов залога ведется на соответствующих счетах учета, но обособленно от других их видов – 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 58 «Финансовые вложения» и другие – как имущество, переданное в залог.

Одновременно по дебету счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» отражается стоимость объектов, переданных в залог.

В случае передачи объектов в форме основных на баланс залогодержателю их учитывают на забалансовом счете **011 «Основные средства, сданные в аренду».**

На счетах 01, 04, 58 и других восстанавливается в учете на соответствующих субсчетах объекты залога по окончании расчетов с залогодержателем по займу.

150. Заемщик при передаче в залог имущество составляет следующие записи:

| <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|---|-----------------------|---------------|
| Передано имущество в залог | 009 | |
| Расходы по страхованию имущества, переданного в залог | 20, 26, прочие | 76 |
| Задолженность залогодержателю по причитающимся ему согласно договору суммам процентов, возмещениям убытков за просрочку исполнения обязательств | 91 | 76 |
| Списана стоимость имущества по окончании срока действия договора залога | | 009 |

Расчеты по займам осуществляются путем передачи в счет их погашения заложенного имущества:

| <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|---|---------------|---------------------------|
| Списана стоимость выбывшего имущества | 91 | 01, 04, 58, прочие |
| Списана начисленная амортизация (по имуществу, участвующему в коммерческой деятельности СКПК) | 02, 05 | 91 |
| Отражена задолженность по НДС перед бюджетом | 91 | 68 |
| Отражен зачет стоимости переданных в залог объектов недвижимости в счет погашения задолженности | 66, 67 | 91 |
| Отражен убыток от передачи объектов залога в счет погашения займа | 99 | 91 |
| Списана стоимость объектов со счетов | | 009 |

| <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|----------------------------|--------------|---------------|
| их забалансового учета | | |

151. Отражение операций по предоставлению займа у залогодержателя:

| <i>Содержание операции</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> |
|--|-----------------------|---------------------------|
| Предоставлен заем | 58 | 50, 51 |
| Стоимость имущества в случае получения его залогодержателем | 001 | |
| Стоимость имущества в случае получения его залогодержателем, но имущество остается на балансе залогодателя | 008 | |
| Расходы по страхованию имущества, переданного в залог | 20, 26, прочие | 76 |
| Задолженность залогодателя по причитающимся от него, согласно договору, суммам возмещения расходов на содержание объектов залога | 76 | 10, 20, 26, прочие |
| Списана объекты залога по окончанию расчетов а залогодателем по займу | | 001, 008 |

Расчеты по займам осуществляются путем передачи в счет их погашения заложенного имущества

| | | |
|--|---------------------------|-----------------|
| Погашение задолженности и оприходование имущества, переданного в залог | 01, 04, 58, прочие | 58 |
| или | | |
| Получены денежные средства от продажи залогового имущества | 50, 51 | 76 |
| Зачтена задолженность | 76 | 58 |
| Перечислены залогодателю суммы превышения полученных средств от продажи залогового имущества над стоимостью залоговых требований | 76 | 50, 51 |
| Списана объекты залога по окончанию расчетов а залогодателем по займу | | 001, 008 |

4. Отчетность сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива.

4. Бухгалтерская отчетность

152. 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 бухгалтерской отчетности по установленным формам.

В соответствии с действующим порядком Министерство финансов РФ разрабатывает и утверждает типовые формы бухгалтерской отчетности и инструкцию по их заполнению организаций, порядок формирования бухгалтерской отчетности для некоммерческих организаций, порядок сводной (консолидированной) бухгалтерской отчетности, а также бухгалтерской отчетности в случаях реорганизации или ликвидации организации и т.д.

В тоже время СКПК обязаны предоставлять отчетность, составленную по отраслевым правилам. Поскольку СКПК функционируют в аграрной отрасли, то состав отчетности и порядки ее заполнения и представления в установленном порядке определяет Минсельхоз России.

153. Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

154. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету.

155. В соответствии с Приказом Минфина России № 67н от 22.07.2003 г. организация вправе самостоятельно разрабатывать формы бухгалтерской отчетности на основе типовых форм бухгалтерской отчетности, но обязана соблюдаться общие требования к бухгалтерской отчетности (полнота, существенность, нейтральность и пр.)

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

157. В состав бухгалтерской отчетности СКПК включаются:

- Бухгалтерский баланс (ф. № 1);
- Отчет о прибылях и убытках (ф. № 2);
- Приложения к формам № 1 и № 2;
- Отчет об изменении капитала (ф. № 3);
- Отчет о движении денежных средств (ф. № 4);
- Приложение к бухгалтерскому балансу (ф. № 5);

- Отчет о целевом использовании полученных средств (ф. № 6);
- Пояснительная записка;
- Аудиторское заключение;
- Прочие отчеты и пояснения.

СКПК, как некоммерческая организация, может не представлять Отчет о движении денежных средств (ф. № 4) и Приложение к бухгалтерскому балансу (ф. № 5).

158. В бухгалтерской отчетности СКПК подлежит раскрытию с учетом требования существенности, как минимум, следующая информация:

- о составе, структуре и изменениях Фонда финансовой взаимопомощи;
- о составе, структуре и изменениях собственных источников средств кооператива;
- о наличии и изменениях задолженности кооператива по кредитам и займам, полученным от лиц, не являющихся членами кооператива;
- о наличии и изменениях в течение отчетного периода общей величины дебиторской и кредиторской задолженности по займам выданным и сберегательным займам и процентов по ним;
- о величине, видах и сроках погашения основных видов займов выданных и сберегательных займов;
- о величине ставок процентов по займам выданным и сберегательным займам;
- о составе, назначении и обоснованности создания резервов под невозврат займов;
- о прогнозируемых показателях вложений в паевой фонд и Фонд финансовой взаимопомощи кредитного кооператива следующего уровня;
- об основных показателях деятельности филиалов, представительств.

159. Остаток средств по счетам учета задолженности членов кооператива по займам выданным и начисленным процентам отражается в бухгалтерском балансе в составе дебиторской задолженности.

Остаток средств по счетам учета задолженности кооператива по сберегательным займам и начисленным процентам отражается в бухгалтерском балансе в составе кредиторской задолженности.

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

161. Содержание и форма бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытка и пояснений к ним применяется последовательно от одного отчетного периода к другому.

В бухгалтерской отчетности данные по числовым показателям приводятся минимум за два года – отчетный и предыдущий ему (кроме отчета, составляемого за первый отчетный период).

Если данные за период, предшествующий отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые подлежат корректировке исходя из правил, установленных соответствующими нормативными актами. Каждая существенная корректировка должна быть раскрыта в пояснительной записке вместе с указанием причин.

Данные в формах бухгалтерской отчетности проставляются в тысячах (миллионах) рублей без десятичных знаков.

Соответствующие статьи бухгалтерского баланса должны подтверждаться данными инвентаризации имущества, расчетов и обязательств, проводимой в порядке, установленном Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств.

При составлении бухгалтерской отчетности могут быть выявлены факты неправильного отражения в бухгалтерском учете отдельных хозяйственных операций, повлекшие за собой искажение финансовых показателей СКПК. При выявлении неправильного отражения операций в отчетном году после его завершения, но отчетность по которому в установленном порядке:

а) не утверждена – исправления производятся записями декабря. При этом сторнируются неправильные записи и в обычном порядке делаются правильные записи на основании соответствующих бухгалтерских справок по каждому исправлению. При недосписании отдельных видов расходов они доначисляются;

б) утверждена – исправления производятся в порядке, установленном ПБУ 7/98 «События после отчетной даты» и ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности».

162. 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.

На наш взгляд, к бухгалтерской отчетности можно также отнести следующие формы отчетности:

–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;

–различные формы статистической отчетности.

Приложение 1

Типовой
ДОГОВОР ЗАЙМА № _____

**г. Москва
2005 года**

« ____ » _____

СКПК, именуемый в дальнейшем “Займодавец”, в лице _____,
действующего на основании Устава, с одной стороны, и
_____, именуемый в дальнейшем “Заемщик”, в лице _____,
действующего на основании Устава, с другой стороны, далее вместе именуемые
“Стороны”, заключили настоящий Договор займа о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В силу настоящего Договора Займодавец передает Заемщику в собственность денежные средства (далее - “Заем”) в размере и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, а Заемщик обязуется возвратить такую же сумму денег в соответствии с условиями настоящего Договора.

1.2. Размер займа – _____ (_____ **тысяч**) рублей.

1.3. Предоставление всей суммы денежных средств может производиться в полном объеме или частями по письменным уведомлениям Заемщика, прилагаемым к настоящему договору и становящемся его неотъемлемой частью.

1.4. Дата возврата всей суммы займа устанавливается с момента первого списания средств с расчетного счета Займодавца по истечении **365 (Триста шестьдесят пять)** календарных дней. Погашение суммы займа может осуществляться частями, но не более чем один раз в месяц.

1.5. Заемные средства предоставляются под _____ (_____ **процентов**) годовых с ежемесячным начислением процентов. Начисление процентов производится со следующего дня после дня перечисления средств со счета Займодавца и заканчивается днем возврата на счет Займодавца всех перечисленных средств по настоящему договору включительно. При этом за базу расчета процентов принимается 365 дней в году. Начисленные проценты выплачиваются ежемесячно, не позднее 5 (пяти) рабочих дней по истечении календарного месяца. Окончательный расчет и выплата оставшейся суммы процентов за фактическое время пользования

заемными деньгами осуществляется после погашения всей суммы займа, в соответствии с актом сверки произведенных платежей, подписанном сторонами, в течение 5 (пяти) календарных дней после подписания акта.

1.6. Настоящий заем предоставляется из фонда финансовой взаимопомощи Займодавца на цели формирования фонда финансовой взаимопомощи Заемщика для предоставления последним, в свою очередь, займов своим членам согласно прилагаемому реестру.

1.7. Настоящий Договор считается заключенным с момента первого перечисления денежных средств (части займа) на счет Заемщика.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Заемщик обязуется:

2.1.1. Возвратить Займодавцу полученную денежную сумму в сроки и на условиях, установленных настоящим Договором.

2.1.2. Обеспечить поручительством собственные обязательства по возврату в полном объеме: суммы займа, указанной в п.1.2 настоящего Договора, процентов, неустойки, в соответствии с законодательством, а также возможных расходов по взысканию и иных убытков Займодавца. Предусмотреть действие такого обеспечения на весь срок займа до момента полного исполнения обязанностей по настоящему договору, независимо от изменения срока действия настоящего договора, размера процентов и иных условий, изменяющих положение Заемщика.

2.1.3. Использовать Заем в строгом соответствии целям его привлечения, определенным в пункте 1.6. настоящего Договора.

2.1.4. По первому требованию Займодавца, предоставлять любые документы, определяющие условия расходования заемных средств, а также сведения, касающиеся финансового состояния Заемщика, в течение всего периода пользования Заемом. Полученная информация будет рассматриваться Займодавцем, как конфиденциальная и не может быть передана третьим лицам без предварительного письменного согласия Заемщика. Все документы, затребованные Займодавцем, должны быть предоставлены Заемщиком не позднее 3-х (Трех) дней с момента получения Заемщиком соответствующего требования.

2.1.5. В случае получения от Займодавца требования о досрочном взыскании суммы займа, исполнить такое требование не позднее 3-х (Трех) дней с момента получения соответствующего требования от Займодавца о досрочном взыскании.

2.1.6. Допускать работников Займодавца на проверки непосредственно в служебные, производственные, складские и другие помещения. Количество проверок и их сроки определяются Займодавцем и с Заемщиком не согласуются. Проверки должны

производиться в рабочее время. Работнику Займодавца не может быть отказано в предоставлении соответствующих документов по причине отсутствия сотрудника Заемщика, на хранении у которого они находятся, либо по иным причинам, в случае уведомления Заемщика о намерении провести проверку за 24 часа до ее проведения.

2.1.7. Известить Займодавца в письменной форме не позднее, чем через 5 (Пять) дней, о смене Руководителя исполнительного органа и Главного бухгалтера Заемщика и предоставить необходимые переоформленные документы.

2.1.8. Предоставить Займодавцу право на безакцептное списание средств со своего расчетного счета в случаях, предусмотренных настоящим Договором. В обеспечение этого права Заемщик при подписании настоящего Договора предоставляет Займодавцу оригинал дополнительного соглашения с банком, обслуживающим расчетный счет Заемщика, о своей согласии на безакцептное списание соответствующих сумм по настоящему Договору на весь период действия настоящего договора, до момента полного возврата.

2.2. Заемщик не вправе:

2.2.1. Произвести досрочный возврат суммы Займа полностью или частично.

2.3. Займодавец вправе:

2.3.1. Досрочно взыскать с Заемщика сумму Займа полностью или в части, в случае хотя бы однократного нарушения Заемщиком какого-либо из условий настоящего договора, а также в случаях обнаружения подложности предоставленных Заемщиком документов, ложных сведений о финансовом состоянии Заемщика и других обстоятельствах, имевших существенное значение для положительного решения вопроса о предоставлении Займа.

2.3.2. Проводить проверки всей документации, касающейся настоящего договора и финансового состояния Заемщика.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. Заемщик несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору всем принадлежащим ему имуществом, имущественными правами.

3.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательства вернуть сумму Займа в срок, установленный настоящим Договором, Заемщик обязуется уплатить Займодавцу неустойку в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

3.3. Все суммы, перечисленные Заемщиком после наступления условий, установленных в пункте 3.2. настоящего Договора, учитываются Займодавцем независимо от назначения платежа,

указанного Заемщиком в соответствующих расчетных документах, в следующем порядке:

- в первую очередь - как возмещение убытков;
- во вторую очередь - как уплата суммы неустойки;
- в третью очередь – как уплата процентов, установленных договором займа;
- в четвертую очередь - как возврат суммы Займа.

3.4. Уполномоченные работники Сторон имеют право

- вести переговоры относительно условий исполнения настоящего Договора, внесения в него изменений и дополнений;
- осуществлять необходимые проверки, установленные настоящим Договором
(работники Займодавца).

3.4.1. В случае замены уполномоченного работника, Сторона обязана уведомить в кратчайшие сроки другую Сторону о состоявшейся замене и в письменном виде представить нового уполномоченного работника другой Стороне.

4. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

4.1. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательство, несет ответственность, предусмотренную настоящим Договором, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы.

5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ. АРБИТРАЖНАЯ ОГОВОРКА

5.1. Разногласия, возникающие в процессе выполнения сторонами условий настоящего Договора, рассматриваются в предварительном порядке в целях выработки взаимоприемлемых решений.

5.2. Сторона, требующая объяснений или иных действий от другой стороны в связи с невыполнением этой стороны условий настоящего Договора, может самостоятельно устанавливать срок рассмотрения своего требования.

5.3. Все вопросы, возникающие из настоящего Договора или относящиеся к нему, которые Стороны не могут урегулировать путем переговоров, передаются на разрешение в арбитражный суд г. Москвы в соответствии с порядком, установленным законодательством.

6. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ В ДОГОВОР ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ.

6.1. Требование одной из Сторон об изменении условий Договора или расторжении Договора должно быть составлено в письменном виде и подписано уполномоченным лицом Стороны, заявляющей его.

6.2. Требование должно быть рассмотрено другой стороной в 5-дневный срок с момента получения соответствующего требования.

6.3. Срок, установленный настоящим Договором для рассмотрения полученного требования не может быть изменен Стороной указанием иного срока в предъявленном требовании.

6.4. Ответ на полученное требование должен быть составлен и отправлен не позднее 5-го (Пятого) дня с момента его получения. Стороны признают юридическую силу требований /ответов, переданных по каналам факсимильной связи при условии последующего отправления подлинника документа по почте или курьером.

6.5. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны в случае совершения их в письменной форме и подписания уполномоченными лицами Сторон.

7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. Стороны обязаны в письменном виде информировать друг друга в течение трех рабочих дней об изменении своего местонахождения, юридического адреса, банковских реквизитов, а также обо всех других изменениях, имеющих значение для полного и своевременного исполнения обязательств по настоящему Договору.

В случае добровольной ликвидации Заемщика, по основаниям, предусмотренным законом или внутренними учредительными документами Заемщика, исполнительный орган Заемщика обязан в 10-ти (Десяти) дневный срок уведомить Займодавца о принятом решении.

В случае возбуждения дела о принудительной ликвидации Заемщика, Заемщик обязан уведомить Займодавца о поступившем в арбитражный суд заявлении не позднее 5-ти (Пяти) дней с момента получения от заявителя его копии.

7.1.1. Если соответствующим органом Заемщика будет принято решение об уменьшении паевого капитала, Заемщик обязан незамедлительно уведомить о принятом решении Займодавца.

Все уведомления должны быть совершены в письменном виде.

7.1.2. После получения уведомления, предусмотренного пунктом 7.1.1. настоящего договора, Займодавец вправе потребовать

досрочного исполнения обязательств Заемщика и возмещения им убытков.

7.2. Стороны признают, что переписка, связанная с исполнением условий настоящего Договора, может вестись сторонами посредством каналов факсимильной связи. В случае получения факсимильного послания, Сторона, его получившая, имеет право затребовать подлинник этого документа. Если в разумный срок такой подлинник не будет предоставлен, Сторона его затребовавшая может отказаться рассматривать полученный по факсимильной связи документ.

7.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

В случае утраты одной из Сторон своего экземпляра Договора, эта Сторона может потребовать от другой Стороны подписать его дубликат, либо содействия в нотариальном удостоверении дубликата.

Все расходы, связанные с восстановлением утерянного экземпляра, несёт Сторона, его утратившая.

8. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ, ПОДПИСИ СТОРОН

Заемщик:

Почтовый адрес:

Юридический адрес

тел.

ОГРН

ИНН/КПП

Р/с

в Банке

к/с

БИК

Займодавец: СКПК

Почтовый адрес:

тел.

ОГРН

ИНН/КПП

Р/с

в Банке

к/с

БИК

Приложение 2

Типовой
ДОГОВОР № ____
сберегательного займа

г. Москва

« ____ »

_____ г.

СКПК, именуемый в дальнейшем «Кооператив», в лице _____, действующего на основании, Устава, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Займодавец», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1 Кооператив принимает на хранение переданные Займодавцем денежные средства в сумме ____ (_____) на срок ____ (_____) месяца и один день с правом пополнения суммы займа в течение всего срока действия настоящего договора.

1.2 За пользование денежными средствами Займодавца Кооператив производит ежемесячные начисление компенсационных выплат за пользование займом в виде процентов в размере, определенном в п.1.6. настоящего договора .

1.3 Компенсационные выплаты, указанные в п.1.2 договора, выплачиваются ежемесячно не позднее четвертого числа, начиная с месяца, следующего за месяцем получения займа Кооперативом.

1.4 Датой получения займа Кооперативом считается дата зачисления денежных средств в кассу и/или на р/счет указанный в п. 5.1 настоящего договора.

1.5 Датой выдачи компенсационных выплат и/или возврата суммы срочного сберегательного займа считается дата выдачи денежных средств из кассы Кооператива и/или списания с р/счета указанного в п.5.1 настоящего договора.

1.6 Доходность по компенсационным выплатам определяется ежемесячно и равна ____% годовых с учетом условий, указанных в п.4.4 настоящего договора.

1.7 Срок окончания действия настоящего договора - _____ г.

2. Права и обязанности Кооператива.

2.1 Кооператив обязуется принять денежные средства и открыть лицевой счет на имя Займодавца на срочный сберегательный заем.

2.2 Кооператив обязуется обеспечить сохранность и возвратность денежных средств, принятых в виде займа, и выплату компенсаций за пользование займом.

2.3 С момента окончания срока действия настоящего договора Кооператив обязуется возвратить денежные средства, полученные Кооперативом в виде займа Займодавцу, по истечении 7-ми рабочих дней после даты окончания срока действия настоящего договора.

2.4 Кооператив гарантирует тайну займа в соответствии с законодательством РФ. Без согласия Займодавца сведения третьим лицам, касающиеся займа, могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных законодательством.

2.5 Кооператив обязуется выдавать по просьбе Займодавца заверенную выписку по счету, подтверждающую поступление и движение денежных средств согласно условий настоящего договора.

2.6 В случае досрочного уменьшения суммы займа по инициативе займодавца Кооператив обязан возвратить часть суммы, на которую уменьшается заем, не позднее 15-ти календарных дней со дня поступления заявления от Займодавца.

2.7 В случае досрочного расторжения настоящего договора по инициативе займодавца Кооператив обязан возвратить сумму займа или часть суммы, на которую уменьшается заем, не позднее 30-ти календарных дней со дня поступления заявления Займодавца.

2.8 При досрочном расторжении настоящего договора по инициативе Займодавца Кооператив производит перерасчет начисленных процентов за пользование займом (компенсационных выплат) по ставке, действующей в кооперативе, в соответствии с фактическим сроком пользования займом (сбережением).

3. Права и обязанности Займодавца.

3.1 Займодавец обязуется в день подписания настоящего договора внести в кассу Кооператива денежные средства в сумме, оговоренной в п.1.1 настоящего договора.

3.2. Займодавец вправе вносить дополнительно денежные средства в заем, по согласованию с Кооперативом, в течение всего срока действия договора сберегательного займа.

3.3 Займодавец обязуется не позднее, чем за 15 календарных дней до окончания срока действия настоящего договора представить Кооперативу письменное уведомление о прекращении договорных отношений, в противном случае договор считается пролонгированным на срок, указанный в п.1.1. настоящего договора на тех же условиях.

3.4 Займодавец вправе досрочно расторгнуть договор сберегательного займа или уменьшить сумму займа, но не ранее 3-х месяцев с момента заключения договора. Уменьшение суммы займа (сбережения) допускается не более 4-х раз за весь срок действия настоящего договора. При этом уменьшение суммы займа (сбережения) за один раз не может превышать 20% от суммы, сложившейся по данному договору.

3.5 В случае досрочного расторжения настоящего договора или уменьшения суммы займа Займодавец обязуется уведомить об этом Кооператив в письменной форме за 15 календарных дней.

4. Дополнительные условия договора.

4.1. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания и фактического внесения денежных средств, указанных в п.1.1. договора, Займодавцем в кассу Кооператива либо на расчетный счет Кооператива указанный в п.5.1. договора и действует до полного погашения взаимных обязательств Сторон.

4.2. При расчете компенсационных выплат по займу количество дней в месяце принимается за календарные. День внесения займа в расчет не принимается, а день возврата займа в расчет принимается.

4.3. Пополнение займа по настоящему договору осуществляется без оформления дополнительных соглашений, а отражается по лицевому счету.

4.4. Кооператив имеет право в одностороннем порядке изменить процентную ставку компенсационных выплат по настоящему договору в случае принятия мотивированного решения Наблюдательным Советом Кооператива, письменно уведомив об этом Займодавца.

4.5. Кооператив имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий договор на основании решения общего собрания членов кооператива и досрочно вернуть денежные средства Займодавцу.

4.6. Доверенность и завещательные распоряжения по настоящему займу, а также право наследования займа оформляются в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.7. Споры по вопросам, вытекающим из действия настоящего договора, подлежат рассмотрению в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.8. Настоящий договор конфиденциален и не подлежит разглашению третьим лицам, составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

4.9. Заем выплачивается по предъявлению паспорта (либо документа, заменяющего паспорт).

5. Юридические адреса и подписи Сторон.

Заемщик: СКПК

Почтовый адрес:

Юридический адрес

тел.

ОГРН

ИНН/КПП

Р/с

в Банке

к/с

БИК

Займодавец: ФИО

Адрес:

тел.

Паспорт

ИНН

Р/с

в Банке

к/с

БИК

Приложение 3

**Утверждено приказом
Председателем Правления
СКПК**

№ _____ от «___» _____ 20__ г.

**Типовое Положение
об учетной политике для бухгалтерского учета**

Настоящее положение устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики СКПК, которая представляет собой совокупность принципов и правил, определяющих методологию и организацию бухгалтерского учета в СКПК.

1. Общие положения

1.1. Учетная политика СКПК является внутренним документом, определяющим совокупность способов ведения бухгалтерского учета кооператива – первичного наблюдения (документация, инвентаризация), текущей группировки (счета и двойная запись) и итогового обобщения (баланс и отчетность) фактов хозяйственной деятельности, которые регламентируются законодательством Российской Федерации, Уставом СКПК, внутренними документами СКПК.

Основополагающими законодательными и нормативными документами при формировании учетной политики являются:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ;
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. №34н (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г.);
- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденное приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 № 60н (с изменениями от 30 декабря 1999 г.);
- Другие Положения по бухгалтерскому учету.

- .2. Основной вид деятельности СКПК (далее Кооператив):
- Взаимное кредитование пайщиков.
- .3. Учетная политика Кооператива сформирована на основе следующих основных допущений:
- Кооператив будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;
 - Принятая Кооперативом учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому, с одновременным рассмотрением учетной политики как производной от хозяйственной ситуации, в которой действует Кооператив, и законодательства, действующего на момент принятия учетной политики;
 - Факты хозяйственной деятельности Кооператива относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.
- .4. Учетная политика Кооператива должна обеспечить:
- Полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
 - Рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины предприятия;
 - Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой формы, но и экономического содержания фактов и условий хозяйствования, не противоречащих действующему законодательству.
- .5. Изменения в учетной политике могут иметь место в случае: реорганизации Кооператива, изменения законодательства Российской Федерации или в системе бухгалтерского учета. Изменения должны быть обоснованными и оформляться организационно - распорядительными документами (приказом, распоряжением по Кооперативу).
- .6. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Кооперативе и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Исполнительный директор Кооператива.

2. Порядок и методы организации бухгалтерского учета

2.1. Ведение бухгалтерского учета осуществляет бухгалтерия Кооператива во главе с главным бухгалтером, который подчиняется непосредственно Исполнительному директору Кооператива.

Структура бухгалтерской службы, численность работников бухгалтерии определяется внутренними правилами и должностными инструкциями.

2.2. Главный бухгалтер Кооператива несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечивает соответствие хозяйственных операций законодательству РФ, осуществляет контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

2.3. Требования главного бухгалтера Кооператива по документальному оформлению хозяйственных операций и предоставлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений, связанных с бухгалтерским и налоговым учетом, анализом хозяйственной деятельности, обязательны для всех служб Кооператива.

2.4. Без подписи главного бухгалтера Кооператива денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными.

2.5. В случае разногласия между Исполнительным директором и главным бухгалтером Кооператива по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжению Исполнительного директора, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

3. Система бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности

3.1. Бухгалтерский учет Кооперативом ведется по журнально-ордерной форме с одновременной автоматизацией отдельных участков учета. Регистры бухгалтерского учета подлежат ежемесячной распечатке и брошюрованию в виде специальных книг (журналов), отдельных листов (справок) и карточек, а также в виде электронной информации, полученной при использовании вычислительной техники (на дискетах).

Имущество организации, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете оцениваются в рублях и копейках, а во внутренней отчетности в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в целых рублях.

3.2. Состав и формы внутренней отчетности, периодичность, сроки составления и предоставления, перечень пользователей внутренней отчетности устанавливаются главным бухгалтером.

3.3. Бухгалтерская отчетность составляется в следующие сроки:

- ежемесячная (внутренняя) бухгалтерская отчетность составляется в срок до 30 числа месяца, следующего за отчетным, нарастающим итогом с начала отчетного года;
- ежеквартальная отчетность составляется и предоставляется в срок до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, нарастающим итогом с начала отчетного года в порядке, предусмотренном законодательством;
- годовая бухгалтерская отчетность составляется и предоставляется в срок до марта, следующего за отчетным годом, нарастающим итогом с начала отчетного года в порядке, предусмотренном законодательством.

4. Способы оценки имущества и обязательств и методы отражения их в бухгалтерском учете

4.1. Состав и оценка основных средств

4.1.1. Основные средства – часть имущества, используемая в качестве средств труда при выполнении работ или оказании услуг либо для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев. Не относятся к основным средствам и учитываются организацией в составе средств в обороте предметы, используемые в течение периода менее 12 месяцев, независимо от их стоимости.

4.1.2. Основные средства подразделяются на:

- здания;
- рабочие и силовые машины и оборудование;
- измерительные и регулирующие приборы и устройства;
- вычислительная техника;
- транспортные средства;
- инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности;
- прочие основные средства.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

4.1.3. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости в соответствии с ПБУ 6/01, утвержденного приказом Минфина РФ от 30 марта 2001г. № 26н (далее по тексту ПБУ 6/01).

4.2. Порядок изменения стоимости основных средств

4.2.1. Стоимость основных средств Кооператива, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением

достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

4.2.2. Кооператив не производит переоценку объектов основных средств.

4.3. Метод начисления износа основных средств

4.3.1. Объекты основных средств подразделяются на амортизируемые и не амортизируемые. По основные средства Кооператива, приобретенные за счет целевых средств, износ не начисляется. Износ на основные средства начисляется линейным способом один раз в год в конце года.

4.4. Восстановление основных средств

4.4.1. Восстановление основных средств может осуществляться посредством ремонта (текущего, среднего и капитального ремонта), а также модернизации, реконструкции и технического перевооружения.

4.4.2. К текущему и среднему ремонту объектов основных средств относятся работы по систематическому и своевременному предохранению их от преждевременного износа и поддержанию в рабочем состоянии.

4.4.3. К капитальному ремонту оборудования и транспортных средств относится: полная разборка агрегата, ремонт базовых и корпусных деталей и узлов, замена или восстановление всех изношенных деталей и узлов на новые и более современные, сборка, регулирование и испытание агрегата.

4.4.4. Затраты по законченному ремонту относятся на расходы Кооператива по мере их возникновения.

Резерв расходов на ремонт основных средств не создается.

4.4.5. Учет затрат, связанных с модернизацией и реконструкцией объектов основных средств, ведется в порядке, установленном для учета капитальных вложений.

4.4.6. Затраты на ремонт арендованных основных средств, производимые в соответствии с условиями договора, за счет средств Кооператива.

4.5. Учет нематериальных активов

4.5.1. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, в соответствии с ПБУ 14/01, утвержденного приказом Минфина РФ от 16 октября 2000г. № 91н (далее по тексту ПБУ 14/01).

4.5.2. Стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных российским законодательством.

4.5.3. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Кооперативом при принятии объекта к бухгалтерскому

учету. Срок полезного использования нематериальных активов не может превышать срок деятельности организации.

4.6. Материально-производственные запасы

4.6.1. В составе материально – производственных запасов (МПЗ) в Кооперативе числятся (счет10):

сырье и материалы;

топливо;

запасные части;

прочие материалы;

инвентарь и хозяйственные принадлежности.

4.6.2. Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

4.6.2.1. Фактическая себестоимость МПЗ определяется в соответствии с ПБУ 5/01, утвержденным приказом Минфина РФ 9 июня 2001г. № 44н (далее по тексту – ПБУ 5/01).

4.6.2.2. Списание в производство МПЗ производится по средней себестоимости.

4.7. Учет расходов будущих периодов

4.7.1. Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в отчетности отдельной строкой и учитываются на счете учета расходов будущих периодов.

4.7.2. Расходы будущих периодов подлежат отнесению на расходы Кооператива в течение срока, к которому они относятся. Если срок списания не может быть установлен, то эти расходы подлежат отнесению на расходы Кооператива равными долями в течение одного года (пункт 65 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ). Также списание расходов будущих периодов дополнительно может определяться приказами Кооператива.

4.8. Учет расходов Кооператива

4.8.1. Расходы Кооператива устанавливаются согласно утвержденной на общем собрании пайщиков сметы расходов.

4.8.2. Расходы Кооператива учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» по субсчетам в разрезе статей затрат согласно утвержденной сметы расходов и подлежат списанию на счет 90 «Продажи» в конце отчетного периода.

4.9. Доходы и финансовые результаты Кооператива

4.9.1. Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- целевые средства;

- гранты;
- операционные доходы;
- внереализационные доходы;
- другие поступления, не противоречащие законодательству.

4.9.2. Поступления целевых средств и грантов учитываются на счете 86 «Целевое финансирование» на отдельном субсчете по источникам при поступлении их на расчетный счет, кассу Кооператива.

4.9.3. Операционные и внереализационные доходы учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

4.9.4. Отрицательные и положительные курсовые разницы, выявленные по денежным счетам, имуществу и обязательствам, стоимость которых выражена в иностранной валюте, подлежат отнесению на финансовый результат (счет 91) в момент даты исполнения обязательств или на дату составления бухгалтерской отчетности по мере их принятия к бухгалтерскому учету (пункты 12,13 ПБУ 3/2000).

4.9.5. Сумма полученной чистой прибыли за отчетный год отражается в учете на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

4.10. Учет займов полученных и выданных

4.10.1. Сберегательные взносы, привлекаемые из различных источников, а также проценты по ним учитываются на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», к которым открываются соответствующие субсчета.

4.10.2. Учет финансовых вложений учитывается на счете 58 «Финансовые вложения» по следующим субсчетам:

- Долговые ценные бумаги;
- Депозитные счета;
- Займы предоставленные.

4.10.3. Предоставленные займы учитываются по каждому члену Кооператива в разрезе договоров

4.10.4. Начисленные проценты за предоставленные займы учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетом 76/05 «Расчеты по процентам за предоставленные займы». (Дебет 76/05 Кредит 91).

5. Инвентаризация имущества

5.1. Инвентаризация имущества и обязательств проводится в соответствии с нормативными документами на основании приказа Исполнительного директора Кооператива о проведении инвентаризации.

5.2. Инвентаризации подлежит все имущество Кооператива, независимо от места нахождения, и все виды обязательств.

5.3. Инвентаризация в Кооперативе проводится в следующие сроки:

- основных средств – не реже одного раза в три года по состоянию на 1 декабря отчетного года;
- сырья, материалов - ежегодно по состоянию на 1 декабря отчетного года;
- денежных средств на счетах в учреждениях банков - ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года;
- денежных средств не реже, чем один раз в месяц;
- финансовых вложений – ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года;
- расчетов по налогам и обязательным отчислениям в бюджет и внебюджетные фонды – ежегодно на 31 декабря текущего года.

5.4. Для проведения инвентаризации создаются постоянно действующие инвентаризационные комиссии, состав которых утверждается руководителем Кооператива.

Приложение 4**Типовой Рабочий план счетов СКПК.**

| № счета | Наименование счета | Номер и наименование субсчета |
|----------------|------------------------------------|--|
| 01 | Основные средства | По видам основных средств |
| 02 | Амортизация основных средств | |
| 04 | Нематериальные активы | По видам нематериальных активов |
| 05 | Амортизация нематериальных активов | |
| 08 | Вложения во внеоборотные активы | 1. Приобретение основных средств; 2. Приобретение нематериальных активов. |
| 10 | Материалы | 3. Сырье и материалы; 4. Топливо; 5. Запасные части; 6. Инвентарь и хозяйственных принадлежности; 7. Прочие материалы |
| 19 | НДС по приобретенным ценностям | 8. НДС при приобретении основных средств; 9. НДС при приобретении нематериальных активов; 10. НДС при приобретении МПЗ; 11. НДС по работам и услугам. |
| 26 | Общехозяйственные расходы | Субсчета согласно сметы расходов и полученных средств целевого финансирования по целевым программам. |
| 50 | Касса | |
| 51 | Расчетные счета | По соответствующим расчетным счетам в банках |
| 52 | Валютные счета | По соответствующим валютным счетам |
| 58 | Финансовые вложения | 1. Ценные бумаги; 2. Депозитные счета; 3. Предоставленные займы. |

| | | |
|----|--|---|
| 60 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | |
| 66 | Расчеты по краткосрочным кредитам и займам | По видам кредитов и займов. |
| 67 | Расчеты по долгосрочным кредитам и займам | По видам кредитов и займов |
| 68 | Расчеты по налогам и сборам | По видам налогов и сборов |
| 69 | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 1. Расчеты по социальному страхованию; 2. Расчеты по социальному страхованию (травматизм); 3. Расчеты с Пенсионным фондом; 4. Расчеты с Фондом обязательного медицинского страхования. |
| 70 | Расчеты с персоналом по оплате труда | 5. Расчеты со штатными сотрудниками; 6. Расчеты с совместителями; 7. Расчеты по договорам подряда. |
| 71 | Расчеты с подотчетными лицами | |
| 73 | Расчеты с персоналом по прочим операциям | |
| 75 | Расчеты с учредителями | 1. Расчеты по взносам в паевой фонд; 2. Расчеты по выплате доходов. |
| 76 | Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами | 3. Расчеты по имущественному и личному страхованию 4. Расчеты по претензиям; 5. Расчеты по депонированной заработной плате; 6. Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами; 7. Расчеты по процентам за предоставленные займы; 8. Расчеты по беспроцентным займам. |
| 80 | Уставный капитал (Паевой фонд) | 9. Обязательные паевые взносы; 10. Дополнительные паевые |

| | | |
|---------------------------|---|---|
| | | взносы |
| 82 | Резервный капитал | 11. Резервный капитал; Страховой фонд. |
| 83 | Добавочный капитал | 13. Переоценка основных средств; 14. Безвозмездные поступления. |
| 84 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет | По годам |
| 86 | Целевое финансирование | По видам финансирования |
| 90 | Продажи | 1. Себестоимость; 9. Сальдо по счету. |
| 91 | Прочие доходы и расходы | 1. Прочие доходы; 2. Прочие расходы; 9. Сальдо прочих доходов и расходов. |
| 97 | Расходы будущих периодов | |
| 98 | Доходы будущих периодов | 1. Доходы, полученные в счет будущих периодов; 2. Безвозмездные поступления. |
| 99 | Прибыли и убытки | |
| Забалансовые счета | | |
| 001 | Арендованные основные средства | |
| 007 | Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов | |
| 008 | Обеспечение обязательств и платежей полученные | |
| 009 | Обеспечение обязательств и платежей выданные | |
| 010 | Износ основных средств | |

Приложение 6.

Утверждено приказом
Председатель Правления СКПК
« ____ » _____ 20__ г.

Выписка из документооборота

| Наименование документа | Создание документа | | Проверка, обработка документа | | Передача в архив | |
|--|------------------------------------|---|--------------------------------------|---|-------------------------|--|
| | ответственный за оформление | срок исполнения | исполнитель | срок исполнения | исполнитель | срок исполнения |
| Приходный (расходный) кассовый ордер | Бухгалтерия (касса) | Ежедневно (по мере поступления) | Бухгалтерия (касса) | Ежедневно (по мере поступления) | Бухгалтерия | После окончания отчетного года и сдачи бухгалтерско й отчетности |
| Расчетная (расчетно-платежная) ведомость | Бухгалтерия (расчетный отдел) | 2-4-й дни месяца, следующие за отчетным | Бухгалтерия (расчетный отдел) | 2-4-й дни месяца, следующие за отчетным | Бухгалтерия | После окончания отчетного года и сдачи бухгалтерско й отчетности |

Приложение 7.

Карточка заемщика

| | | | |
|-------------------------------|-------------|-------------------------|---|
| Наименование займодавца _____ | | | |
| Наименование заемщика _____ | | | |
| Договор № _____ | Дата: _____ | Срок займа: _____ | дней |
| Почтовый адрес: _____ | | | |
| Банковские реквизиты: _____ | | | |
| Общая сумма займа: _____ | | руб. | Проценты за пользование займом: _____ % |
| Дата выдачи: _____ | | Назначение займа: _____ | |
| Залог: _____ | | | |

| Выплаты осуществляются: | | Погашение осуществляется: | | Начисленные проценты: | | Выплаты процентов осуществляются: | | Начисленные пени: | | Выплаченные пени: | |
|-------------------------|-------|---------------------------|-------|-----------------------|-------|-----------------------------------|-------|-------------------|-------|-------------------|-------|
| Дата | Рубли | Дата | Рубли | Дата | Рубли | Дата | Рубли | Дата | Рубли | Дата | Рубли |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| Остаток: _____ | | | | Остаток: _____ | | | | Остаток: _____ | | | |

Приложение 8.
УТВЕРЖДАЮ
 Председатель Правления

" ___ " _____ 200__ г.

Типовая Смета доходов и расходов СКПК
с 01 января 200__ г. по 31 декабря 200__ г.

| Статьи доходов и расходов | Всего доходов и расходов на 2005 г. | в том числе | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|
| | | I кв. | II кв. | III кв. | IV кв. |
| | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Поступления средств | | | | | |
| проценты по займам | | | | | |
| доходы по ценным бумагам | | | | | |
| доходы по депозитным счетам | | | | | |
| проценты по остат. на р/сч | | | | | |
| гранты и прочее | | | | | |
| кредиты от различных организаций | | | | | |
| погашение основного долга по займам | | | | | |
| курсовая разница | | | | | |
| Итого поступлений | | | | | |
| ДОХОДЫ ВСЕГО | | | | | |
| Использование средств | | | | | |
| Выдача займов | | | | | |
| Итого | | | | | |
| Операционные расходы, | | | | | |
| в том числе: | | | | | |
| хозяйственные расходы, в | | | | | |

| | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|
| т.ч. | | | | | |
| арендная плата | | | | | |
| ком. услуги | | | | | |
| канцтовары | | | | | |
| банковские услуги | | | | | |
| услуги типографии | | | | | |
| литература | | | | | |
| | | | | | |
| услуги связи, в т.ч. | | | | | |
| установка телефона | | | | | |
| междугородние переговоры | | | | | |
| электронная почта | | | | | |
| интернет | | | | | |
| почтовые расходы | | | | | |
| абонентская плата за телефон | | | | | |
| повременная оплата телефона | | | | | |
| мобильная связь | | | | | |
| | | | | | |
| командировочные расходы | | | | | |
| оплата консультантов и прочее, в т.ч. | | | | | |
| нотариальные услуги | | | | | |
| услуги аудиторской фирмы | | | | | |
| | | | | | |
| Оборудование, нематериальные активы, в т.ч. | | | | | |
| программное обеспечение, в т.ч. | | | | | |
| Инфо-Предприятие | | | | | |
| ОАЗИС | | | | | |
| Клиент-Банк | | | | | |
| Гарант (консультацион. Программа) | | | | | |
| компьютерное оборудование, в т.ч. | | | | | |
| процессор | | | | | |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| монитор | | | | | |
| принтер | | | | | |
| телефон/факс | | | | | |
| флеш карта (2 шт.) | | | | | |
| блок бесперебойного питания | | | | | |
| | | | | | |
| Заработная плата с налогами, в т.ч. | | | | | |
| заработная плата, в т.ч. | | | | | |
| директор | | | | | |
| гл. бухгалтер | | | | | |
| менеджер | | | | | |
| Отчисления во внебюджетные фонды (26,2%) | | | | | |
| Итого операционных расходов | | | | | |
| Непредвиденные расходы 5% | | | | | |
| <i>Итого операционных расходов</i> | | | | | |
| Проценты за пользование кредитами | | | | | |
| Налоги в бюджет, в т.ч. | | | | | |
| налог на имущество | | | | | |
| РАСХОДЫ ВСЕГО | | | | | |
| Убыток от финансово-хозяйственной деятельности | | | | | |
| <i>Налогооблагаемая прибыль - всего</i> | | | | | |
| Налог на прибыль | | | | | |
| Чистая прибыль | | | | | |