

Типовой образец для КПКГ

Положение об учетной политике по бухгалтерскому и налоговому учету операций финансовой взаимопомощи и иных операций, осуществляемых кредитным потребительским кооперативом граждан

1. Общие положения

1.1. Настоящее положение следует общим принципам и нормативам бухгалтерского и налогового учета, регламентированных законодательством Российской Федерации:

- Федеральному закону "О бухгалтерском учете";
- Налоговому кодексу РФ;
- Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. N 34н);
- Положению по бухгалтерскому учету "Учетная политика организаций" (утв. Приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. N 60н);
- Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению (утв. Приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н);
- Приказу Минфина РФ от 22 июля 2003 г. N 67н "О формах бухгалтерской отчетности организаций".

Детализация способов и параметров учета предпринята в соответствии с установленными Законом № 117-ФЗ, отраженными в уставе Кооператива и особенностями имущественных отношений в кредитном потребительском кооперативе граждан в целях:

- § Наиболее полного раскрытия информации, определяющей имущественные интересы и имущественную ответственность пайщиков кооператива, влияющей на оценку и принятие ими решений (ст. 6, 20 Закона № 117-ФЗ).
- § Персонифицированного учета обязательств, возникающих из условий потребления пайщиками услуг финансовой взаимопомощи, организуемых кооперативом.
- § Оформления имущественной принадлежности личных сбережений пайщиков, переданных ими в фонд финансовой взаимопомощи кооператива (п.3 ст.14 Закона № 117-ФЗ).
- § Персонификации имущественной доли каждого пайщика в паевом фонде кооператива и текущей индексации денежной стоимости доли имущества кооператива, причитающейся пайщику при выходе из кооператива.

1.2. Бухгалтерский и налоговый учет в целях исчисления налогов и сборов осуществляется бухгалтерией кооператива. Кооперативом обеспечивается обособленный учет по операциям финансовой взаимопомощи, осуществляемым внутри кооператива и исключительно между его пайщиками, относящихся к основной деятельности кооператива как некоммерческой организации и признанных судом некоммерческой деятельностью (Постановления Президиума ВАС от 21.013.2000 № 8074/98; Постановление ФАСЦО от 25.04.03 по делу № А-62-3683/2002; Решение Арбитражного суда Смоленской области от 13.01.04 № А-62-3683/2002). В соответствии с подпунктом

14 п.1, подпунктом 1, п. 2 ст. 251 НК РФ, поступления от пайщиков, по условиям участия в программах финансовой взаимопомощи, осуществляемых кооперативом, относятся к целевым поступлениям на содержание и осуществление уставной деятельности Кооператива. Учет поступления и расходов, произведенных за счет этих средств, осуществляется кооперативом в рамках самостоятельной сметы.

В порядке, установленном Федеральным Законом от 4 мая 1999 г. № 95-ФЗ, Кооператив исполняет целевые программы, финансируемые за счет средств международной технической помощи. Учет поступлений и расходов, осуществленных за счет средств международной технической помощи осуществляется кооперативом в рамках обособленного бюджета (сметы), утверждаемых донорами технической помощи с соблюдением установленных законодательством режимов отчетности и контроля целевого использования средств. Специальные регистры учета, формы и режимы отчетности по использованию целевых средств устанавливаются донором технической помощи в качестве условия договора о предоставлении технической помощи.

В соответствии с п.п.14, п.1 ст. 251 НК РФ, для проведения образовательных и исследовательских программ в области микрофинансирования, кредитной кооперации, популяризации опыта, Кооператив получает гранты благотворительных организаций на безвозмездной и безвозвратной основах, на условиях, определенных грантодателем с обязательным предоставлением грантодателю отчета о целевом использовании гранта. Учет поступлений средств гранта и осуществленных за их счет расходов ведется кооперативом в рамках отдельной сметы, утвержденной грантодателем. Специальные регистры учета, формы и режимы отчетности по использованию средств гранта устанавливаются грантодателем в качестве условия договора о предоставлении гранта.

Хозяйственные операции с внешними контрагентами, относящиеся к предпринимательской деятельности, могут осуществляться кооперативом постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы и соответствуют этим целям (п.3, ст. 30, ст. 116 ГК РФ). Доходы, полученные кооперативом от осуществления предпринимательской деятельности, и произведенные в связи с ее осуществлением расходы учитываются в бухгалтерском и налоговом учете отдельно от перечисленных выше категорий целевых поступлений и расходов.

1.3. Бухгалтерская отчетность Кооператива за отчетный период (месяц, квартал, год), с учетом филиала в ..., выделенного на отдельный баланс, составляется бухгалтерией Кооператива.

Квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность представляются в следующие адреса и сроки:

- Квартальную отчетность в Правление Кооператива для рассмотрения, утверждения и последующего информирования пайщиков – до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.
- Годовую отчетность для рассмотрения и утверждения очередным общим собранием пайщиков Кооператива – до 30 марта года, следующего за отчетным годом.
- ИМНС по ... : квартальную отчетность – до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом; годовую – до 30 марта года, следующего за отчетным годом.
- Российскому статистическому агентству: квартальную отчетность – до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом; годовую – до 30 марта года, следующего за отчетным годом.

- Грантодателям, донорам международной технической помощи, организациям, предоставившим целевое финансирование – до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом; годовую – до 30 марта года, следующего за отчетным годом;

1.4. В кооперативе применяется журнально-ордерная и автоматизированная система учета операций финансовой взаимопомощи и иных хозяйственных операций. Автоматизированный учет осуществляется с использованием компьютерной программы внутреннего учета ... и сертифицированной для целей бухгалтерского учета программы «1-С:Бухгалтерия».

1.5. Кооператив использует рабочий план счетов, разработанный на основе типового плана счетов, утвержденного приказом Минфина РФ от 31.12.2000 № 94-н.

1.6. Кооператив формирует промежуточную и годовую бухгалтерскую отчетность в самостоятельно разработанных формах, на основе образцов форм, рекомендованных Приказом Минфина РФ от 22.07.03 № 67-н.

В кооперативе применяются следующие формы промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности (прилагаются):

- § Форма N 1 "Бухгалтерский баланс";
- § Форма N 2 "Отчет о прибылях и убытках" ;
- § Форма N 3 "Отчет об изменениях капитала фонда финансовой взаимопомощи";
- § Форма N 4 "Отчет о движении денежных средств";
- § Форма N 5 "Приложения к бухгалтерскому балансу";
- § Форма N 6 "Отчет о целевом использовании полученных средств".

Пояснения к бухгалтерской отчетности включаются в состав ежемесячных, ежеквартальных, итоговых ходовых аналитических и финансовых отчетов, об осуществленных кооперативом операциях финансовой взаимопомощи пайщиков.

По условиям договора целевого финансирования с ... от ... № ..., в дополнение к стандартной бухгалтерской отчетности, кооператив ежемесячно представляет донору целевого финансирования дополнительную отчетность в формате, установленном донором, характеризующую целевое использование предоставленных средств целевого финансирования.

1.7. Учет операций финансовой взаимопомощи и иных хозяйственных операций, осуществляемых филиалом кооператива в ..., производится децентрализованно, с соблюдением следующих режимов предоставления отчетности в головную организацию:

- По ежеквартальной бухгалтерской отчетности - в срок до 20 числа месяца, следующего за отчетным (но не позднее срока, установленного нормативными актами Российской Федерации);
- По параметрам управленческого мониторинга программ финансовой взаимопомощи, начислению компенсации за пользование личными сбережениями пайщиков, исполнению сметы доходов и расходов в устанавливаемых Правлением лимитах – ежемесячно, до 10 числа месяца, следующего за отчетным.

1.8. При оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к

общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее пяти процентов.

2. Учетные документы и регистры

2.1. Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются законодательно утвержденными типовыми первичными документами, а также формами, разработанными кооперативом самостоятельно, в целях внутреннего учета. Документооборот операций с внешними контрагентами и с пайщиками кооператива осуществляется сотрудниками кооператива в соответствии с их должностными полномочиями и требованиями Закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете".

2.2. Первичные документы, принимающиеся к бухгалтерскому учету и отражающие хозяйственные операции с внешними контрагентами, должны содержать следующие обязательные реквизиты, установленные статьей 9 Федерального Закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете":

- Наименование документа;
- Дату составления документа;
- Наименование организации, от имени которой составлен документ;
- Содержание хозяйственной операции;
- Измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
 - Наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции;
 - Личные подписи указанных лиц.

2.3. Документооборот операций финансовой взаимопомощи между пайщиками оформляется договорами займа, передачи личных сбережений, внесения паевых взносов, составляемых на основе соответствующих заявлений пайщиков, заключений кредитных специалистов, распорядительных записей в соответствии с действующими в кооперативе внутренними положениями. Операции по приему и возврату личных сбережений пайщиков, выдаче и погашению займов из фонда финансовой взаимопомощи кооператива оформляются с применением унифицированных форм № КО-1, КО-2, платежными поручениями пайщиков.

2.4. Персонифицированный учет осуществляемых пайщиками операций финансовой взаимопомощи, изменения их имущественной доли в паевом фонде кооператива осуществляются посредством внесения соответствующих записей в сберегательную книжку, лицевые счета и карточки пайщиков, содержащие следующие обязательные реквизиты:

- Идентификационный номер пайщика;
- Фамилия Имя Отчество пайщика;
- Наименование филиала, представительства;
- Период учета;
- Наименование операции;
- Дата совершения операции;
- Измеритель операции в денежном выражении;
- Подписи пайщика и должностных лиц кооператива, ответственных за совершение операции.

2.5. Поступления платежей от пайщиков по условиям членства и участия в программах финансовой взаимопомощи Кооператива (регистрационные, вступительные, паевые, целевые (членские) взносы на обеспечение уставной деятельности, личные сбережения пайщиков, средств целевого финансирования, предоставленных иностранными и отечественными донорами, а также выплаты в пользу пайщиков из фонда финансовой взаимопомощи (выдача займов, возврат и (или) выплата компенсации за пользование личными сбережениями, конвертация кооперативных выплат в приращенные пай), целевые расходы по утвержденным статьям сметы и бюджетов целевого финансирования, определяются в целях внутреннего учета операций и обязательств, налогового учета в части исполнения Кооперативом обязанности налогового агента по исчислению, удержанию и уплате в бюджет налога на доходы пайщиков и сотрудников кооператива, учитываются кассовым методом.

2.6. Учет поступлений и выплат пайщикам, осуществляемых внутри кооператива, в рамках программ финансовой взаимопомощи, определяется для целей бухгалтерского и налогового учета кассовым методом.

2.7. Налоговый учет ведется в регистрах, разработанных кооперативом самостоятельно, с отражением обязательных реквизитов, установленных статьей 313 НК РФ. В соответствии со ст. 313-333 НК РФ, налоговый учет ведется на специальных «налоговых» счетах:

- § 012 «Доходы от реализации без НДС, НП и акцизов»,
- § 013 «Расходы, связанные с производством и реализацией»,
- § 014 «Прибыль (убыток) от реализации»,
- § 015 «Прочие доходы»,
- § 016 «Прочие расходы»,
- § 017 «Прибыль (убыток) от прочих операций»,
- § 018 «Налоговая база»,
- § 019 «Перенос убытков на будущее»,
- § 020 «Расходы будущих периодов».

К перечисленным счетам открываются субсчета по принципу, соответствующему принципам расчета налоговой базы в соответствии со ст. 315 НК РФ. По каждому субсчету ведется соответствующий регистр налогового учета.

2.8. Учетные документы хранятся в кооперативе в электронной форме и на бумажных носителях в течение 5 лет в соответствии с требованиями статьи 17 Федерального Закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", ст. 313, 314 НК РФ.

2.9. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной (п.4, ст.10 Федерального Закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете"). Содержание данных налогового учета является налоговой тайной (ст. 313 НК РФ).

2.10. Информация, содержащаяся в личных делах пайщиков, подпадает под определение сведений конфиденциального характера, определенных п.п. 1,5 Указа Президента от 6 марта 1997 года № 188 «Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера».

3. Банковские счета

3.1. В целях повышения оперативности осуществления операций финансовой взаимопомощи, кооператив может открывать неограниченное количество банковских счетов, руководствуясь наличием филиалов банков в районах проживания пайщиков кооператива, объединенных в филиалах и представительствах, возможностью получения льгот и оптимизации текущих расходов на банковское обслуживание.

3.2. Кооператив использует свои банковские счета для расчетов с внешними контрагентами, территориальными подразделениями, безналичного перечисления платежей по поручениям пайщиков в счет полученных ими займов из фонда финансовой взаимопомощи или размещенных личных сбережений, а также безналичного приема платежей в исполнение обязательств по займам, либо в пополнение сберегательных счетов.

3.3. Для учета средств целевого финансирования, поступающего от внешних доноров в целях поддержки осуществляемых кооперативом целевых программ, Кооператив может, по требованию донора, открыть отдельный банковский счет.

4. Обособленные подразделения

4.1. Филиал ... в ... выделен на отдельный баланс и осуществляет самостоятельный учет операций финансовой взаимопомощи пайщиков ... с представлением ежемесячной отчетности в головную организацию в следующих объемах:

- Форма N 1 "Бухгалтерский баланс",
- Форма N 2 "Отчет о прибылях и убытках",
- **Форма N 3 "Отчет об изменениях капитала фонда финансовой взаимопомощи";**
- Форма N 4 "Отчет о движении денежных средств",
- Форма N 5 "Приложения к бухгалтерскому балансу",
- Форма N 6 "Отчет о целевом использовании полученных средств",

Материалы текущего учета в параметрах управленческого мониторинга, обеспечиваемых компьютерной программой ... представляются в головную организацию еженедельно, либо по требованию, в режиме реального времени, посредством средств электронных коммуникаций.

Ответственность за достоверность отчетной информации возлагается на директора и главного бухгалтера ... филиала Кооператива.

4.2. Филиал кооператива в ... выступает в качестве законного представителя кооператива при осуществлении операций финансовой взаимопомощи между пайщиками ... филиала с применением идентичных методов учета этих операций.

4.3. Финансирование расходов филиала кооператива в ... осуществляется в пределах сметы доходов и расходов с соблюдением лимитов установленных для него лимитов сметного финансирования и норм капитализации.

4.4. В целях обеспечения финансовых интересов пайщиков, начисление компенсации за пользование личными сбережениями, переданных в фонд финансовой взаимопомощи пайщиками филиала кооператива в ..., производится централизованно, в режимах и по ставкам, установленных положением о сберегательных программах. Так же централизованно начисляются кооперативные выплаты, индексирующие денежную стоимость доли имущества кооператива, причитающуюся пайщику при выходе из Кооператива в соответствии со статьей ... устава Кооператива. **Суммы начисленных компенсаций и кооперативных выплат передаются в ... филиал для отражения в**

бухгалтерском учете по филиалу. Установленная п.7. ст. 226 НК РФ обязанность налогового агента по исчислению, удержанию и уплаты в бюджет налога на доходы физических лиц, с полученных от кооператива доходов пайщиков и сотрудников ... филиала, осуществляется ... филиалом кооператива самостоятельно.

4.5. В целях исчисления баланса доходов и расходов по смете, доля ... филиала в финансовых расходах кооператива определяется ежемесячно, нарастающим итогом до конца года, из соотношения обслуживаемых ... филиалом активов фонда финансовой взаимопомощи к общей массе активов кооператива.

4.6. Филиал кооператива в ... самостоятельно исчисляет налоговую базу уплачивает налоги в бюджет и представляет налоговые декларации в отношении исчисления, уплаты и декларирования следующих налогов и сборов:

- Единого социального налога (п.8 ст. 243 НК РФ). Сумма единого социального налога (авансового платежа по налогу), подлежащая уплате по месту нахождения обособленного подразделения, определяется исходя из величины налоговой базы, относящейся к ... филиалу кооператива.
- Налога на имущество предприятий (ст. 384 НК).

4.7. Расчет и декларирование налога на прибыль, полученной от осуществления кооперативом предпринимательской деятельности осуществляется кооперативом централизованно.

5. Учет, порядок проведения инвентаризации имущества, амортизации и списания основных средств и нематериальных активов

5.1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского отчета и отчетности, своевременного выявления просрочек в погашении займов выданных за счет средств фонда финансовой взаимопомощи, поддержания финансовой стабильности и репутации кооператива, инвентаризация финансовых и нефинансовых обязательств имущества кооператива проводится в следующие сроки:

- Дебиторская задолженность по выданным пайщикам займам за счет средств фонда финансовой взаимопомощи, сгруппированная по видам заимствования, категориям займов и срокам погашения – ежеквартально и по итогам года;
- Целевые резервы, формируемые в составе сметы в соответствии с требованиями законодательства, устава Кооператива для обеспечения уставной деятельности – ежегодно, на последний день отчетного периода.
- Средства грантов и международной технической помощи, целевые расходы, осуществленные за счет этих средств – ежемесячно, в сроки предоставления отчетности, установленные донорами технической помощи и грантодателями.
- Списочной численности пайщиков и состава паевого фонда – ежемесячно, по мере принятия Правлением решения о приеме и исключении новых пайщиков.
- Не обремененного обязательствами имущества кооператива, денежная стоимость которого причитается пайщикам при выходе, с персонифицированным распределением между пайщиками – ежегодно, не позднее месяца после подготовки и утверждения годовой финансовой отчетности.
- Денежные средства в кассе Кооператива, денежные документы и бланки документов строгой отчетности – ежемесячно, на последний день отчетного периода.
- Основных средств – один раз в три года, на 31 декабря.
- Нематериальных активов – ежегодно, на 31 декабря;

Инвентаризационная комиссия, отвечающая за полноту и достоверность результатов инвентаризации имущества и обязательств, утверждается дополнительным приказом директора кооператива сроком на 1 финансовый год. Данные инвентаризации по состоянию средств фонда финансовой взаимопомощи, личным сбережениям пайщиков, составу паевого фонда, целевых сметных резервов включаются в состав в ежемесячной и ежеквартальной отчетности, утверждаемой Правлением кооператива. Результаты инвентаризации финансовых и нефинансовых обязательств (достижению социальной эффективности, исполнение целевых мероприятий) по средствам международной технической помощи, целевого финансирования, поступившего от отечественных организаций и грантов, включаются в состав отчетности, представляемой донорам международной технической помощи, грантодателям и организациям, предоставившим целевое финансирование.

5.2. Инвентарным объектом признается объект в целом либо его отдельные элементы в момент поступления объекта и принятия на учет Кооперативом. Учет инвентарных объектов осуществляется отдельно, в зависимости от источников поступления (приобретения):

- за счет средств целевого финансирования, поступающих от пайщиков на обеспечение уставной деятельности кооператива;
- за счет международной технической помощи;
- за счет средств грантов;
- за счет доходов от предпринимательской деятельности, осуществляемой кооперативом.

5.3. Данные об учитываемых на балансе и забалансовых счетах объектах основных средств, заносятся в инвентарные карточки, систематизированные в картотеке по видам основных средств и местам их хранения.

Арендованные объекты основных средств учитываются по инвентарным номерам, присвоенным арендодателем.

Инвентарные карточки пообъектного учета основных средств хранятся в кооперативе в течение пяти лет, после выбытия объекта (снятия объекта с учета).

5.4. Для основных средств, права на которые подлежат государственной регистрации, дата принятия на учет объекта (отражения в дебете счета 01 в корреспонденции с кредитом счета 08) определяется датой государственной регистрации права на объект основных средств.

5.5. Основные средства, приобретенные за счет средств целевого финансирования всех категорий, и используемые для обеспечения уставной деятельности кооператива амортизации в целях налогообложения не подлежат. Износ по ним в бухгалтерском учете начисляется линейным методом ежемесячно в размере 1/12 от годовой нормы амортизации и учитывается на забалансовых счетах. В соответствии с п.1 ст. 375 НК РФ, стоимость указанных объектов для целей налогообложения налогом на имущество, определяется как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа, исчисляемой по установленным нормам амортизационных отчислений для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового периода.

5.6. Объекты со сроком службы, превышающим 12 месяцев, подлежат включению в состав МПЗ (счет 10), если их стоимость не превышает 10000 (десять тысяч) рублей (Приказ Минфина России №147н от 12.12.2005 г.).

5.7. По основным средствам, приобретаемым за счет доходов от предпринимательской деятельности, по установленным нормам с последовательным отнесением начисленной амортизации на уменьшение налогооблагаемой прибыли списанием применяется линейный способ начисления амортизации основных средств. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

5.8. В целях обеспечения сохранности предметов, списываемых в эксплуатацию в соответствии с п.п. 5.6, 5.7 настоящего Положения без оприходования в составе основных средств, контроль их движения в кооперативе осуществляется бухгалтерией.

5.9. Перечень объектов основных средств, стоимость которых не погашается, в случае их появления в отчетном году, оформляется отдельным приказом директора кооператива.

5.10. Фактические затраты по ремонту основных средств учитываются единовременно, в том отчетном периоде, в котором они имели место.

5.11. При переоценке объектов основных средств, для определения их восстановительной стоимости, применяется способ прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

5.12. Экземпляры приобретенных изданий (книг, брошюр, журналов и т.п.), используемых для обеспечения основной деятельности кооператива, принимаются к бухгалтерскому учету на забалансовых счетах.

5.13. По нематериальным активам амортизационные отчисления не производятся (Приказ Минфина РФ от 24.03.00г. №31нк (ПБУ 6/97)), Срок полезного использования нематериального актива определяется приказом директора Кооператива или филиала, но не может быть больше срока деятельности Кооператива.

5.14. В целях учета сметных расходов, фактическая себестоимость запасов, списываемых в обращение для обслуживания осуществляемых кооперативом операций финансовой взаимопомощи, (а также выбывающих по иным причинам), определяется по себестоимости единицы запасов.

5.15. В целях налогового учета, списание производственных запасов, при их реализации или ином выбытии в связи с осуществляемой кооперативом предпринимательской деятельностью, осуществляется по себестоимости единицы запаса (Ст. 254, 268 НК РФ)

5.16. Имущество, переданное Кооперативом в залог, остается собственностью кооператива. Его стоимость продолжает отражаться на балансе организации.

6. Учет расходов будущих периодов

6.1. Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражать в учете и отчетности отдельной статьей как расходы будущих периодов и списывать на издержки, связанные с обслуживанием операций финансовой взаимопомощи на соответствующие статьи сметных расходов в течение срока, к которому они относятся.

6.2. Произведенные кооперативом расходы, связанные с осуществлением программ финансовой взаимопомощи, реализацией имущества, услуг внешним контрагентам, отражаются в балансе по фактической полной сумме.

7. Учет средств целевого финансирования

7.1. К средствам целевого финансирования основной деятельности «Кооператива» относятся:

- Паевые взносы, вносимые пайщиками, по условиям членства в Кооперативе;
- Личные сбережения пайщиков, переданные ими в фонд финансовой взаимопомощи Кооператива;
- Регистрационные (вступительные) взносы, целевые (членские) взносы на обеспечение уставной деятельности Кооператива, вносимые пайщиками в целях обеспечения деятельности кооператива, поддержания и развития осуществляемых кооперативом программ финансовой взаимопомощи;
- Средства международной технической помощи, поступающие от иностранных доноров в соответствии с Законом от 4.05.99 г. № 95-ФЗ для обеспечения осуществляемых кооперативом целевых программ.
- Гранты иностранных благотворительных организаций, полученные для долевого финансирования осуществляемых Кооперативом проектов и мероприятий исследовательского, образовательного и популяризационного характера.
- Средства целевого финансирования отечественных организаций, предоставленные для поддержки осуществляемых кооперативом программ финансовой взаимопомощи;
- Благотворительные взносы и пожертвования российских юридических и физических лиц;
- Средства централизованного бюджетного финансирования из бюджетов различных уровней;
- Иные, не запрещенные законодательством, поступления, оформленные договорами целевого финансирования, либо иными условиями, оговаривающими целевой характер их использования и режимы отчетности, обеспечивающие контроль за целевым использованием этих средств.

7.2. Паевые взносы и личные сбережения пайщиков размещаются в фонде финансовой взаимопомощи Кооператива и расходуются исключительно на выдачу займов пайщикам.

7.3. Поименованные в п. 7.1 средства (за исключением личных сбережений и паевых взносов), а также расходы, произведенные за счет этих средств, не учитываются в составе доходов и расходов «Кооператива» в целях налогообложения (С. 251 НК РФ). Поступления указанных средств отражаются по кредиту счета 86 (87) «Целевое финансирование», субсчета «Средства гранта», «Средства международной технической помощи», «Целевые взносы», «Регистрационные взносы», «Иное целевое финансирование».

Также не признаются доходами Кооператива в целях налогообложения следующие поступления от других юридических и физических лиц:

- Поступления в форме залога, если договором о залоге предусмотрена передача заложенного имущества Кооперативу;
- Поступления в погашение суммы займа, предоставленного заемщику из фондов Кооператива.

7.4. Расходование средств целевого финансирования производится в соответствии со сметами (бюджетами) расходов, утверждаемыми:

§ Правлением, в части расходов, погашаемых за счет регистрационных (вступительных) взносов, целевых (членских) взносов на обеспечение уставной деятельности кооператива, собственных средств кооператива, отнесенных к составу его целевых резервов и неделимых фондов (Направления и режим расходов этих средств утверждается очередным общим собранием пайщиков, а в течение года – ежеквартально Правлением кооператива);

§ Грантодателями в части расходов, финансируемых за счет бюджетов грантов;

§ Донорами международной технической помощи в части расходов, финансируемых за счет средств международной технической помощи;

§ Донорами целевого финансирования – в части расходов, финансируемых за счет средств целевого финансирования.

7.5. Списание расходов по сметам целевого финансирования отражаются по дебету счета 86(87) «Целевое финансирование» по субсчетам, соответствующим направлениям целевых расходов. В целях внутреннего учета Кооперативом применяется группировка расходов на финансовые и прочие с постатейным распределением направлений расходов.

7.6. Поступления денежных средств, передаваемых пайщиками «Кооператива» в форме личных сбережений в сберегательных целях, отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» субсчет 1 «Личные сбережения пайщиков».

8. Учет процентов, вносимых пайщиками по условиям пользования займами из фонда финансовой взаимопомощи Кооператива и компенсации за использование личных сбережений пайщиков

8.1. Проценты, вносимые пайщиками по условиям пользования займами из фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, являются поступлениями от осуществляемой кооперативом основной деятельности, как некоммерческой организации. Условие выдачи займов под проценты определено ст. 809 ГК РФ, п.3 ст.17 Закона № 117-ФЗ и при соблюдении ограничений ст.19 Закона № 117-ФЗ могут рассматриваться как особый вид целевых поступлений, направляемых на выплату компенсации пайщикам кооператива, разместивших свои личные сбережения в фонде финансовой взаимопомощи.

8.2. В критерии существенности, установленном п.1.8 настоящего Положения, проценты, вносимые пайщиками по условиям пользования займами из фонда финансовой взаимопомощи составляют основную массу поступлений от осуществляемой кооперативом основной деятельности. Тем не менее, руководствуясь нормой ст.43, п.6 ст.250 НК РФ, кооператив квалифицирует в бухгалтерском и налоговом учете этот вид поступлений в качестве прочих доходов.

8.3. В соответствии с принципом налогообложения прибыли, установленном п.1. ст. 247 НК РФ, прибыль в целях налогообложения этого вида поступлений уменьшается на величину прочих расходов. На основании п. 2 ст. 265 НК РФ, п.3 ст. 15 Закона № 117-ФЗ, в состав прочих расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, включается плата (компенсация) Кооператива своим пайщикам за использование их личных сбережений, переданных в фонд финансовой взаимопомощи кооператива. При этом, руководствуясь положениями статьи 269 НК РФ, Кооператив вводит следующие критерии сопоставимости начисляемой компенсации за пользование личными сбережениями:

§ Компенсация за использование личных сбережений начисляется и выплачивается гражданам, являющимися пайщиками кооператива (ст. 19 Закона № 117-ФЗ);

§ Компенсация начисляется в соответствии с условиями развиваемых Кооперативом сберегательных программ в зависимости от срока размещения сбережений. В пределах каждой программы плата (компенсация) за использование личных сбережений исчисляется по аутентичным ставкам (критерий сопоставимости процентных ставок).

§ Личные сбережения принимаются от пайщиков в валюте Российской Федерации (критерий сопоставимости валюты);

§ Личные сбережения пайщиков Кооператива, не являются собственностью кооператива и не обременяются его обязательствами (п. 3, ст. 14 Закона № 117-ФЗ). Компенсация за пользование личными сбережениями выплачивается за счет процентов, вносимых пайщиками-заемщиками по условиям пользования займами из фонда финансовой взаимопомощи, и обеспечивается специально формируемыми целевыми резервами сметных расходов. При этом кооператив соблюдает первоочередной режим исполнения обязательств по выплате компенсации и возврату сбережений (критерий сопоставимости обеспечения).

§ В связи с тем, что пайщиками Кооператива являются представители социальных слоев с различными уровнями доходов и, соответственно – разными сберегательными возможностями, введение критерия сопоставимости объемов противоречит принципу равенства прав пайщиков (статья 5 Закона № 117-ФЗ) и упрощенного доступа к финансовым услугам, обеспечение которого составляет основную цель деятельности Кооператива (п.5.1 Устава) (Письмом МНС РФ от 26.07.02 № 02-6-10/484-Ю209 «О критериях сопоставимости долговых обязательств по объему» определено, что «критерии сопоставимости долговых обязательств по объему устанавливаются налогоплательщиком самостоятельно, отражаются в учетной политике для налогообложения и не пересматриваются в течение налогового периода»).

8.4. Компенсация за использование личных сбережений пайщиков начисляется ежемесячно в соответствии с условиями договоров о передаче личных сбережений.

8.5. Кооператив исполняет обязанность налогового агента, установленную п.7. ст. 226 НК РФ, по исчислению, удержанию и уплате в бюджет налога на доходы физических лиц, по ставке 13% с начисленных сумм компенсации за использование личных сбережений.

8.6. Начисление компенсации за пользование личными сбережениями пайщиков отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» субсчет 2 «Компенсация за пользование личными сбережениями пайщиков» и дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы», а в случае недостаточности средств на нем - по дебету счета 86(87) «Целевое финансирование», субсчет 3.1. «Целевые (членские) взносы на уставную деятельность кооператива».

9. Учет денежной стоимости доли имущества кооператива, причитающегося пайщику при выходе

9.1. В целях обеспечения права пайщика на получение денежной стоимости имущества кооператива при выходе из кооператива (п.2 статьи 6 Закона от 07.08.2001 г. № 117-ФЗ), статьей ... Устава кооператива предусмотрено ежегодное начисление

кооперативных выплат на паевые взносы пайщиков, формирующие паевой фонд кооператива.

9.2. Базой начисления кооперативных выплат являются не обремененные обязательства средства (чистые активы) кооператива, сформированные за счет экономии сметных расходов, определяемой по итогам каждого года. Из базы для начисления кооперативных выплат исключаются резервы покрытия убытков от невозврата просроченных займов, формируемые кооперативом в соответствии с законодательством и Уставом неделимые фонды, целевые резервы, объединенные в составе неделимых фондов.

9.3. Кооперативные выплаты на паевые взносы распределяются пропорционально сумме паевого взноса каждого пайщика в паевом фонде кооператива и срокам обращения этих сумм за отчетный период. Уточненный порядок персонализированного начисления кооперативных выплат определяется Положением, утверждаемым Правлением Кооператива.

9.4. Кооператив исполняет обязанность налогового агента, установленную п.7. ст. 226 НК РФ, по исчислению, удержанию и уплате в бюджет налога на доходы физических лиц, по ставке 13% с начисленных сумм кооперативных выплат на паевые взносы.

9.5. Начисление кооперативных выплат на паевые взносы, учитываемые в составе имущества Кооператива, отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 2 «Расчеты по выплате доходов на паевые взносы» и дебету счета 86(87).3.1 «Целевое финансирование на обеспечение уставной деятельности».

10. Порядок формирования текущих резервов по просроченным займам (сомнительным долгам)

10.1. Операционный резерв для восполнения потерь по просроченным займам формируется в соответствии с ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности» за счет сметных ресурсов целевого финансирования.

Формирование резервов производится в отношении сомнительных долгов в отношении суммы, либо срока погашения которых существует неопределенность, при одновременном наличии следующих условий:

§ Существует очень высокая или высокая вероятность, что будущие события приведут к невозврату займа в оговоренный договором срок и потерям средств фонда финансовой взаимопомощи. Очень высокая или высокая вероятность обычно свидетельствует о том, что у пайщика отсутствует возможность исполнять обязательства по займу.

§ Величина обязательства, порождаемого условным фактом, может быть достаточно обоснованно оценена.

10.2. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проводимой ежемесячно инвентаризации непогашенной (дебиторской) задолженности пайщиков по полученным займам из фонда финансовой взаимопомощи, следующим образом (таблица 1):

- По сомнительной задолженности, просрочка в погашении которой не превысила 30 дней – в сумму резерва включается 30% от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности этой группы;
- По сомнительной задолженности, просрочка в погашении которой находится в интервале от 30 до 60 дней – в сумму резерва включается 60% от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности этой группы;
- По сомнительной задолженности, просрочка в погашении которой находится в интервале от 60 до 90 дней – в сумму резерва включается 80%

от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности этой группы;

- По сомнительной задолженности, просрочка в погашении которой находится в интервале от 90 до 120 дней – в сумму резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности этой группы;
- Задолженность, просрочка в погашении которой превысила 120 дней, относится к разряду бесперспективных (безнадежных долгов). Она подлежит списанию, а связанные с этим убытки относятся на счет резерва сомнительных долгов.

Таблица 1

Расчетная оценка вероятности невозврата займов в зависимости от сроков просрочки и общего старения задолженности, определяющая порядок формирования резерва по сомнительным долгам:

Длительность просрочек в исполнении обязательств по займам	Вероятность невозврата займов	Характеристика последствий	Количественная оценка
Просрочка от 1 до 30 дней	Малая	Вероятность того, что заем не будет возвращен достаточно мала	30%
Просрочка от 31 до 60 дней	Средняя	Вероятность того, что заем не будет возвращен, выше малой, но ниже высокой	60%
Просрочка от 61 до 90 дней	Высокая	Заем скорее не будет возвращен	80%
Просрочка от 91 до 120 дней	Очень высокая	О том, что заем не будет возвращен, можно утверждать с достаточной определенностью	100%
Просрочка более 120 дней	Фактический невозврат	Задолженность по займу переходит в категорию бесперспективных догов	100%

10.3. Суммы, относящиеся на формирование текущих резервов по сомнительным долгам, обеспечиваются ресурсами сметного финансирования за счет целевых взносов на обеспечение уставной деятельности кооператива и относятся на уменьшение текущих операционных расходов Кооператива в соответствии с утвержденными лимитами сметных расходов. Резерв по сомнительным долгам может быть использован Кооперативом лишь на покрытие убытков от списания безнадежных долгов.

10.4. В случае, если по итогам инвентаризации дебиторской задолженности в последующие периоды, будет выявлено уменьшение объемов просроченной (сомнительной) задолженности и, следовательно, избыточность резерва, сформированного в предыдущие периоды, текущие отчисления на формирования резерва рассчитываются по отрицательной величине. В этом случае, избыточные суммы резервирования относятся на увеличение прочих расходов по смете при сохранении утвержденных лимитов сметного финансирования и предельных уровней постатейного распределения сметных расходов.

10.5. Дебиторская задолженность, просрочка в погашении которой превысила 120 дней, списывается по приказу Директора кооператива, с отнесением связанных с этим убытков фонда финансовой взаимопомощи на формируемый в соответствии с настоящей главой резерв по просроченным займам. Одновременно, с принятием решения о списании, кооператив возбуждает иски в суде о принуждении виновных пайщиков или поручителей к возврату непогашенной в срок задолженности и возмещении убытков Кооператива. Платежи, поступающие в возмещение убытков по ранее списанным

займам, относятся на восстановление резервов созданных за счет целевых сметных ресурсов и не относятся к составу прочих доходов (п.7, с.250 НК РФ).

10.6. При недостаточности собственных ресурсов кооператива для покрытия убытков, в том числе, вызванных бесперспективно к взысканию дебиторской задолженностью, кооператив принимает решение о внесении пайщиками дополнительных паевых взносов в порядке исполнения субсидиарной ответственности, либо пропорционального уменьшения суммы паев, приращенных за счет ранее начисленных кооперативных выплат.

10.7. Штрафы и пени, накладываемые на виновных лиц в соответствии с судебными решениями, учитываются в составе прочих доходов и, в целях учета налогооблагаемой прибыли, могут быть уменьшены на величину судебных издержек, понесенных в соответствующем периоде (п.10, ст. 265 НК РФ).

10.8. Формирование резерва покрытия убытков по просроченным займам, обеспечивает установленное ст. 20 Законом №117-ФЗ требование защиты финансовых интересов пайщиков. В составе бухгалтерской отчетности резерв, формируемый в соответствии с положениями настоящей главы, учитывается в составе резервов, созданных в соответствии с законодательством.

10.9. Займы, числящиеся на момент получения в составе долгосрочной задолженности, переводятся в состав краткосрочной задолженности, если до момента погашения займа остается 365 дней.

10.10. Кооператив не создает резерв сомнительных долгов по расчетам с внешними контрагентами за продукцию, товары, работы и услуги.

11. Учет резервов, создаваемых кооперативом в соответствии с законодательством и учредительными документами

11.1. В целях обеспечения деятельности кооператива, регулярного и своевременного исполнения обязательств перед пайщиками, развития осуществляемых кооперативом программ финансовой взаимопомощи, кооператив, в соответствии с законодательством и Уставом формирует следующие целевые резервы:

11.1.1. Резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством:

- Резерв кооперативных выплат, индексирующих денежную стоимость доли пайщиков в приращенном по итогам отчетного периода имуществе кооператива (п.2 ст.6 Закона № 117-ФЗ, пункта ... Устава Кооператива, Решение Правления от ..., протокол №...) – учитывает сумму начисленных, но не капитализированных в приращенные паи кооперативных выплат, условно начисляемых кооперативных выплат в течение отчетного периода.
- Резерв покрытия убытков по просроченным займам (п.1 ст. 20 Закона № 117-ФЗ, ПБУ № 8/98, Статья 28 Устава Кооператива – формируется в соответствии с главой 10 настоящего Положения.

11.1.2. Резервные фонды, образованные в соответствии с учредительными документами:

- Резервный фонд «не востребовавшихся» паевых взносов (пункты ... Устава Кооператива);
- Резерв условно начисленных кооперативных выплат по итогам предшествующего отчетного периода (пункт ... Устава);
- Средства международной технической помощи, отнесенные к неделимым фондам кооператива (пункты ... Устава);

По решению Правления в целях поддержки осуществляемых кооперативом программ и мероприятий в структуре сметы могут резервироваться дополнительные направления сметных расходов. К числу таких сметных резервов отнесены:

- Резерв на приобретение ценных подарков пайщикам в связи с юбилейными датами;
- Резерв материальной помощи семьям пайщиков в связи с рождением ребенка;
- Резерв материальной помощи семьям пайщиков в связи со смертью близких;
- Резерв приобретения новогодних подарков детям пайщиков;
- Резерв условно начисленной компенсации за пользование личными сбережениями, размещенными в фонде финансовой взаимопомощи на условиях «до востребования» в порядке исполнения квоты долевого участия (п. ... Устава);
- Резерв исполнения обязательств по личным сбережениям пайщиков.

11.3. Учет расходов по каждому из выделенных в составе сметы целевых резервов осуществляется отдельно. Состояние целевых сметных резервов отражается в документах промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности и в материалах внутренней отчетности Кооператива.

12. Учет операций с внешними контрагентами, следующих общим режимам учета в целях налогообложения

12.1. Наряду с основной деятельностью, кооператив вправе осуществлять коммерческие операции с внешними контрагентами, постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых кооператив создан. Выручка от осуществления кооперативом предпринимательской деятельности определяется для целей бухгалтерского и налогового учета кассовым методом.

12.2. В соответствии со ст.175 НК РФ, уплату НДС производят и головной офис кооператива в ... и филиал кооператива в В случае возникновения обязанности по уплате НДС, в качестве распределения налоговой нагрузки между головным офисом кооператива и филиалом в... принимается удельный вес фонда оплаты труда.

12.3. В составе налогооблагаемой базы по налогу на прибыль учитываются доходы от реализации нефинансовых услуг, осуществляемых кооперативом на открытом рынке (Статья 18 Закона № 117-ФЗ, п.17.4 Устава Кооператива).

В целях налогообложения, доходы, полученные от осуществления этого вида деятельности, уменьшаются на сумму произведенных сумм расходов (статья 252 НК).

К прямым расходам, осуществленным при реализации нефинансовых услуг, осуществляемых кооперативом на открытом рынке, в бухгалтерском и налоговом учете относятся:

- Стоимость материалов, работ, услуг, которые используются при производстве;
- Заработная плата сотрудников, занятых в производстве.

12.4. В соответствии с п.3 статьи 286 НК РФ Кооператив уплачивает только квартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода.

12.5. По итогам каждого отчетного (налогового) периода, Кооператив исчисляет сумму квартального авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания первого квартала, полугодия, девяти месяцев и одного года. Сумма квартальных авансовых платежей определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей.

12.6. Исчисление и уплату в федеральный бюджет сумм авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, Кооператив производит по месту своего нахождения без распределения указанных сумм с учетом филиала в ...

12.7. При исчислении сумм налога и авансовых платежей, подлежащих внесению в доходную часть бюджета (субъекта РФ), распределение между обособленными подразделениями, которые находятся (в одном субъекте РФ)

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджета (субъекта РФ) и бюджетов муниципальных образований, производится Кооперативом по месту нахождения головной организации

12.8. Сведения о суммах авансовых платежей по налогу, а также суммах налога, исчисленных по итогам налогового периода, Кооператив сообщает своим филиалам, а также налоговым органам по месту нахождения обособленных подразделений не позднее срока, установленного п. 12.6 настоящего Положения для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный или налоговый период.

12.9. Кооператив уплачивает суммы авансовых платежей и суммы налога, исчисленного по итогам налогового периода, не позднее срока, установленного настоящим Положением для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный или налоговый период.

12.10. Кооператив представляют налоговые декларации (налоговые расчеты) по налогу на прибыль не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Налоговые декларации (налоговые расчеты) по итогам налогового периода представляются Кооперативом не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

При расчете налога по группе обособленных подразделений, находящихся на территории одного субъекта РФ, Декларация представляется в налоговый орган по месту нахождения обособленного подразделения, через которое осуществляется уплата налога в бюджет этого субъекта РФ. Так как плательщиком авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджета (субъекта РФ), выбрана головная организация, Декларация в налоговый орган по месту расположения филиала ... не представляется.

Директор Правления Кооператива _____