

**Особенности учета, отчетности и  
налогообложения  
сельскохозяйственных  
потребительских кооперативов,  
(включая кредитные)**

Семинар по вопросам развития  
кооперации, г. Липецк, 26 июня  
2013г.

# Особенности учета паевого фонда в сельскохозяйственных потребительских кооперативах

Параметры	Уставный капитал ООО	Уставный капитал АО	Паевой фонд сельскохозяйственного потребительского кооператива	Особенности бухгалтерского учета
Состав	Доли в уставном капитале	<b>Акции:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Обыкновенные</li> <li>• Привилегированные</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Обязательные паевые взносы</li> <li>• Дополнительные паевые взносы</li> <li>• Паевые взносы ассоциированных членов</li> <li>• Приращенные паи</li> </ul>	Учет паевого фонда должен быть организован по каждому члену и ассоциированному члену по составляющим паевого взноса
Размер долей, акций, паевых взносов	Номинальная стоимость долей различна	Номинальная стоимость обыкновенных акций одинакова	• Размер обязательных паевых взносов устанавливается пропорционально участию члена в хозяйственной деятельности кооператива	

Параметры	Уставный капитал ООО	Уставный капитал АО	Паевой фонд сельскохозяйственного потребительского кооператива	Особенности бухгалтерского учета
Отражение в уставе размера уставного капитала, паевого фонда	Вносятся изменения в устав	Вносятся изменения в устав	Изменение размера паевого фонда кооператива не является основанием для внесения изменений в устав	Учетные записи производятся только на основании протоколов общих собраний членов
Сроки оплаты уставного капитала, паевого фонда	50% к моменту регистрации, оставшаяся часть – в течение одного года	Все акции оплачиваются к моменту регистрации	25% к моменту регистрации, оставшаяся часть – в сроки, предусмотренные уставом	Существуют различные подходы к отражению размера паевого фонда в балансе: <ul style="list-style-type: none"> <li>•Сразу в полном объеме</li> <li>•По мере формирования</li> </ul>

# Особенности учета фондов (кроме паевого) в сельскохозяйственных потребительских кооперативах

Виды фондов	Общество с ограниченной ответственностью	Акционерное общество	Сельскохозяйственный кооператив	Особенности бухгалтерского учета
Резервный	Необязателен для создания	Обязателен для создания в размере не менее 5% от уставного капитала	Создается в обязательном порядке в размере не менее 10% от паевого фонда	Учет постоянно изменяющегося размера фонда из различных источников
Неделимые фонды	Отсутствуют	Отсутствуют	•Предусматриваются уставом, играют важную роль в деятельности кооператива	Неопределенность бухгалтерского учета

# **Некоммерческая организация -**

**юридическое лицо, не преследующее извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющие полученную прибыль между участниками. НКО могут вести коммерческую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы и соответствуют этим целям (ГК РФ ст. 50).**

# Особенности бухгалтерского учета в сельскохозяйственных потребительских кооперативах

Параметры	Особенности учета
Осуществление коммерческой и некоммерческой деятельности	<ul style="list-style-type: none"><li>•Правильное отражение в учетной политике</li><li>•Ведение раздельного учета</li><li>•Составление и реализация сметы доходов и расходов</li></ul>
Наличие различных форм расчетов с членами кооператива	Многообразие учетных операций: <ul style="list-style-type: none"><li>•По учету внесения взносов</li><li>•По участию в хозяйственной деятельности кооператива</li></ul>
Виды деятельности кооператива (кредитная, снабженческая, сбытовая, перерабатывающая, обслуживающая)	<ul style="list-style-type: none"><li>•Выбор способов построения бухгалтерского учета</li><li>•Выбор и применение систем налогообложения</li></ul>

# Особенности бухгалтерского учета в СКПК

Параметры	Особенности учета
<p>Специфика деятельности – привлечение денежных средств и выдача их своим членам в виде займов</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>•Тщательная работа с документами кооператива</li><li>•Проведение бухгалтерских операций по специфическим счетам(66, 67)</li><li>•Знание особенностей налогообложения доходов от операций по выдаче займов</li><li>•Первичный контроль за соблюдением финансовых нормативов, за качеством портфеля займов, за финансовыми потоками</li></ul>

# Нормативно-правовая база бухгалтерского учета

- Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина РФ от 29.07.1998г. № 34;
- Положения по бухгалтерскому учету;
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утв. Приказом Минфина от 31.10.2000г. № 94;
- Другие нормативно-правовые документы.



## Внутренние нормативные документы кооператива по ведению бухгалтерского учета

- Приказ по учетной политике;
- Рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- Рабочие положения о порядке проведения отдельных учетных операций;
- Формы первичных учетных документов;
- Внутренние положения кооператива;
- Другие документы.

# Учетная политика- совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета

- Кооператив несет установленную законодательством Российской Федерации ответственность за достоверность информации, содержащейся в годовом отчете и бухгалтерском балансе, а также за достоверность сведений, представляемых государственным органам, членам кооператива и публикуемых в официальных печатных органах. (Статья 39. Ведение документации и отчетности кооператива, п. 4. Закона «О сельскохозяйственной кооперации N 193-ФЗ»);
- Учетной политикой должны закрепляться существенные способы ведения бухгалтерского и налогового учета: форма и принципы ведения бухгалтерского и налогового учета, учета основных средств и МПЗ, учета доходов и расходов, формирования финансового результата, формирования фондов и резервов, сроки и способы проведения инвентаризации и другие.
- Потребительским кооперативом в учетной политике раскрываются способы учета доходов и расходов отдельно **по некоммерческой и предпринимательской деятельности.**
- Для СКПК в учетной политике необходимо раскрыть способы учета операций по предоставлению финансовых услуг
- Учетной политикой (или приказами, изданными в развитие учетной политики) утверждаются формы первичных учетных документов, формы регистров бухгалтерского учета.

# Смета доходов и расходов

- Сельскохозяйственный потребительский кооператив как некоммерческая организация должен иметь самостоятельную смету, которая является основным финансовым планом кооператива. Смета представляет собой план доходов и расходов кооператива. Она разрабатывается ежегодно правлением кооператива и утверждается общим собранием.
- Составление сметы доходов и расходов обеспечивает контроль со стороны членов кооператива за суммой расходов, позволяя, с одной стороны, влиять на их величину при утверждении сметы, с другой стороны – контролировать величину расходов в течение отчетного года и по его окончании. Одновременно наличие сметы позволяет предусмотреть расходы кооператива, связанные с осуществлением его уставной деятельности.

**По окончании года проводится**

**анализ исполнения сметы**

# *Требования к составлению сметы доходов и расходов*

- **Соответствие учетной политике**
- **Соответствие данным бухгалтерского учета**
- **Использование единого метода: кассового или начисления**
- **Математическая правильность**
- **Доходы должны быть равны расходам**
- **Наличие сметы по каждому проекту**

**Доходы**

<b>От коммерческой деятельности</b>			<b>Целевые поступления</b>		
<b>№ п/п</b>	<b>Статьи доходов</b>	<b>Сумма, тыс.руб</b>	<b>№</b>	<b>Статьи доходов</b>	<b>Сумма, тыс.руб.</b>
<b>1</b>	<b>Проценты за займы выданные</b>	<b>1140</b>	<b>1</b>	<b>Членские взносы членов кооператива</b>	<b>30</b>
	<b>Итого доходов</b>	<b>1140</b>		<b>Итого доходов</b>	<b>30</b>

**Расходы**

<b>№ п/п</b>	<b>Статьи расходов</b>	<b>Сумма, тыс.руб</b>	<b>№</b>	<b>Статьи расходов</b>	<b>Сумма, тыс.руб.</b>
<b>1</b>	<b>Проценты по привлеченным займам</b>	<b>730</b>	<b>1</b>	<b>Отчисления на формирование резервного фонда</b>	<b>10</b>
<b>2</b>	<b>Оплата труда с начислениями</b>	<b>315</b>	<b>2</b>	<b>Расходы на выплату налогов</b>	<b>9</b>
<b>3</b>	<b>Проценты по кредиту банка</b>	<b>15</b>	<b>3</b>	<b>Благотворительный взнос</b>	<b>7</b>
<b>4</b>	<b>Оплата охраны</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>Представительские расходы</b>	<b>4</b>
<b>5</b>	<b>Командировочные расходы</b>	<b>10</b>	<b>5</b>		
<b>6</b>	<b>Хозяйственные расходы, в т.ч. Коммунальные платежи</b>	<b>12</b>	<b>6</b>		
<b>7</b>	<b>Почтовые и канцелярские расходы</b>	<b>10</b>	<b>7</b>		
<b>8</b>	<b>Оплата услуг банка</b>	<b>5</b>	<b>8</b>		
<b>9</b>	<b>Представительские расходы</b>	<b>8</b>	<b>9</b>		
<b>10</b>	<b>Приобретение офисной техники</b>	<b>23</b>	<b>10</b>		
	<b>Итого расходов</b>	<b>1140</b>		<b>Итого расходов</b>	<b>30</b>

# ДОХОДЫ КООПЕРАТИВА

Доходы от  
предпринимательской  
деятельности:

Поступления в виде  
процентов за  
выданные займы;  
Выручка за услуги,  
оказываемые  
кооперативом на  
платной основе.

Поступления  
от некоммерческой  
деятельности:

Взносы членов и  
ассоциированных  
членов кооператива;  
Целевые поступления  
из бюджета, от  
прочих организаций  
в виде грантов и т.п.

# Доходы

- Поступления по предпринимательской деятельности (выручка) учитываются на счете 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка», доходы, выручкой не являющиеся – на счете 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».
- Поступления по некоммерческой деятельности (членские взносы) учитываются на счете 86 «Целевое финансирование». При этом необходимо обеспечить отдельный учет по видам финансирования. Это означает необходимость открытия отдельных субсчетов для учета бюджетного финансирования и для учета членских взносов. А если в кооперативе предусмотрены членские взносы для разных целей – желательно открыть отдельные субсчета для каждого вида взносов.

Доходы от коммерческой деятельности учитываются в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации», согласно которому доходы организации в зависимости от их характера, условий получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Эти доходы необходимо учитывать с использованием счетов 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки» и т.п.



Доходы от коммерческой деятельности формируют налогооблагаемую прибыль и облагаются НДС (кроме процентных доходов в СКПК)

Наименование хозяйственной операции	Дт	Кт
Отражены доходы от оказанных платных услуг, выполненных работ, отгруженных товаров	62	90/1
Получены средства в счет оплаты услуг	50, 51	62
Отражен НДС по оказанным платным услугам	90/2 (НДС)	68/2 (НДС)
Получены и начислены проценты по остатку на расчетном счете	51	91
Поступления от продажи основных средств и прочих активов	62, 76 50, 51	91 60, 76
Поступили штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора	76 51	91 76

# Расходы кооператива

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

**Во внутренних положениях кооператива нужно отразить порядок отнесения расходов к тому или иному виду, а в учетной политике - порядок учета расходов в зависимости от вида.**

Расходы кооператива учитываются в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организаций», согласно которому расходы организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

# Расходы

- Определяются счета для накопления и распределения затрат. В действующем плане счетов для этих целей предусмотрены счета 20-29. Как правило, для начинающих кооперативов достаточно использовать счета 20 «Основное производство» и 26 «Общехозяйственные расходы». При укрупнении и расширении деятельности возможно применение других счетов из этого раздела плана счетов.
- В установленные сроки затраты, накопленные на счетах 20-29, списываются в соответствии с учетной политикой на счета 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж», 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» по затратам, которые, согласно внутренним положениям кооператива, смете доходов и расходов и учетной политике, финансируются за счет доходов от предпринимательской деятельности. И на счет 86 «Целевое финансирование», соответствующие субсчета по затратам, которые, согласно внутренним положениям кооператива, смете доходов и расходов и учетной политике, финансируются за счет членских взносов или иных видов целевого финансирования.

Расходы по деятельности кооператива  
рекомендуется аккумулировать на счете 20 или  
26 (по субсчетам)

Наименование операции	Дт	Кт
Произведены расходы	20, 26	70, 69, 10, 60, 68...
Списаны расходы за счет целевого финансирования	86	26
Списаны расходы по предпринимательской деятельности	90/9, 91	20, 26

# Счет 80 «Паевой фонд»

- **Субсчет 1.** Обязательные паевые взносы членов кооператива
- **Субсчет 2.** Дополнительные паевые взносы членов кооператива
- **Субсчет 3.** Паи ассоциированных членов
- **Субсчет 4.** Приращенные паи членов кооператива

изменение числа членов кооператива или ассоциированных членов,  
а также изменение размера паевого фонда не является основанием для внесения изменения в Устав кооператива.

<b>Содержание операции</b>	<b>Д-т</b>	<b>К-т</b>
<b>Отражено увеличение Паевого фонда на сумму обязательного паевого взноса</b>	<b>75/1</b>	<b>80/1</b>
<b>Отражено увеличение Паевого фонда на сумму дополнительного паевого взноса</b>	<b>75/1</b>	<b>80/2</b>
<b>Внесены паевые взносы в денежной форме</b>	<b>50,51</b>	<b>75/1</b>
<b>Внесены паевые взносы в имущественной форме</b>	<b>08,10</b>	<b>75/1</b>
<b>Часть прибыли направлена на пополнение приращенных паев членов кооператива</b>	<b>84</b>	<b>76</b>
<b>Суммы, направленные на приращенные паи зачислены в Паевой фонд</b>	<b>76</b>	<b>80/3</b>
<b>Уменьшен Паевой фонд на сумму приращенных паев, направленных на формирование фондов</b>	<b>80/3</b>	<b>82,84, 86</b>
<b>Уменьшен Паевой фонд на сумму погашенных приращенных паев</b>	<b>80/3</b>	<b>76</b>
<b>Выплачены суммы приращенных паев при погашении</b>	<b>76</b>	<b>50, 51 23</b>

# Уменьшение Паевого фонда

Наименование хозяйственной операции	Дт	Кт
Отражена сумма паевого взноса, подлежащая погашению	80/1, 80/2	75/1
Отражена сумма приращенных паев, подлежащая выплате	80/3	76
Выплачены суммы паевых взносов	75/1	50, 51
Выплачены суммы приращенных паев	76	50, 51



# Резервный фонд

- Возмещение балансового убытка;
- Непредвиденные расходы;
- Возмещение потерь от невозврата займов в кредитных кооперативах.

## Счет 82 «Резервный фонд»

### Субсчета открываются по видам резервов

- *До формирования в полном объеме резервного фонда кооператив не вправе осуществлять кооперативные выплаты, начисления и выплату дивидендов по дополнительным паевым взносам членов кооператива, а в кредитном кооперативе также получать займы от членов кооператива и ассоциированных членов кооператива.*

# Прочие неделимые фонды

**84 «Нераспределенная прибыль  
(непокрытый убыток)»,  
или 86 «Целевое финансирование»**  
для каждого фонда необходимо открыть  
соответствующий субсчет.

## *Примеры неделимых фондов:*

- Фонд потребления,*
- Фонд накопления,*
- Фонд гарантий,*
- Фонд социальной поддержки.*

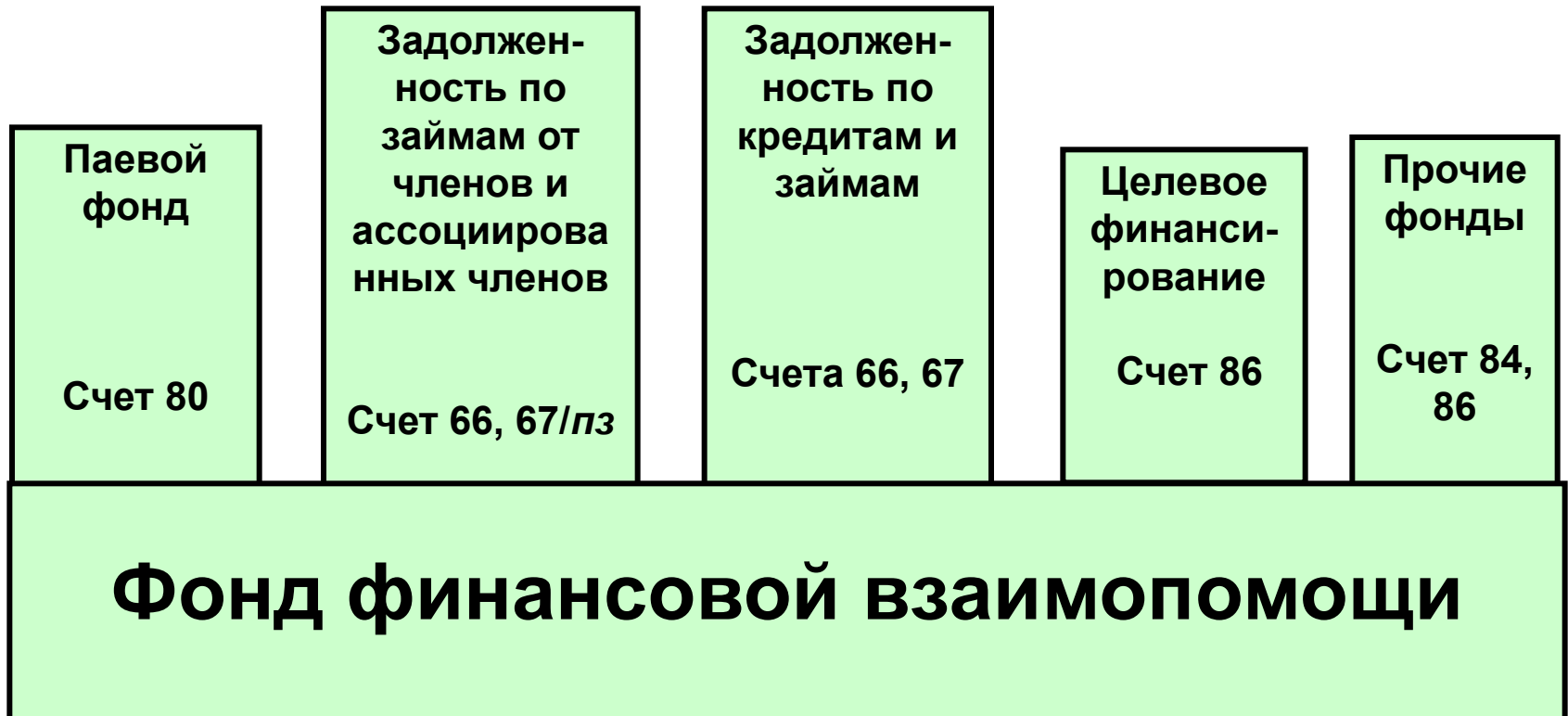
# Формирование неделимых фондов

Наименование операции	Дт	Кт
Внесение членских взносов	76	86
	50, 51	76
Получение средств ЦФ из бюджета, от других организаций	50, 51	86
Направление средств ЦФ на формирование неделимых фондов	86	82, 84,86
Направление части прибыли на формирование фондов кооператива	84	86
	86	82, 84,86

# Использование неделимых фондов

Наименование операции	Дт	Кт
Направление средств резервного фонда на покрытие убытка	82	84
Покрытие расходов за счет неделимых фондов	84,86	26,70, 10...

# *Фонд финансовой взаимопомощи*



# *Временно свободный остаток ФФВ*

- **ФФВ кооператива последующего уровня;**
- **вклады в банках;**
- **государственные ценные бумаги;**
- **денежные средства;**

# *Средства целевого финансирования поступают от:*

- **Членов и ассоциированных членов кооператива (вступительные, членские взносы)**
- **Государственных органов**
- **Негосударственных организаций**



# *К средствам целевого финансирования относятся:*

- **средства, которые получены на осуществление благотворительной деятельности;**
- **имущество, переходящее по завещанию в порядке наследования на содержание кооператива;**
- **в виде полученных грантов.**

# *Требования к учету средств целевого финансирования **обязательны** для исполнения всеми организациями*

**Документы, подтверждающие поступление средств, должны обязательно отражать характер поступления и/или характеристику целей, на которые эти средства направляются.**

**В бухгалтерском и налоговом учете должны четко прослеживаться цели, на которые направлены полученные средства.**

**При невыполнении указанных условий полученные кооперативом средства могут быть охарактеризованы как доход кооператива, формирующий налогооблагаемую прибыль.**

# Счет 86

## «Целевое финансирование»

### Обязательные условия:

- *Раздельный учет*
- *Использование строго по целевому назначению*
- *Использовать в течение года (при отсутствии в договорах сроков их использования)*

*Аналитический учет – по направлениям деятельности.  
Сальдо по разным субсчетам в учете не сворачивают.*

# Поступление средств ЦФ

Наименование хозяйственной операции	Дт	Кт
Внесены членские, вступительные и др. взносы	76	86
	50, 51	76
Получены средства гранта, средства из бюджета	76	86
	50, 51	76
Часть чистой прибыли зачислена в состав средств ЦФ	84	86
Возвращены неиспользованные средства	86	76
	76	50, 51

# Использование средств ЦФ

Наименование хозяйственной операции	Дт	Кт
Направлены целевые взносы в Резервный фонд	86	82
Направлены целевые взносы в прочие фонды	86	84,86
Использование целевых средств на покрытие расходов кооператива	86	26

# Основные средства

- **Предназначены для использования в деятельности, направленной на достижение целей создания СКПК**
- **Используются в течение длительного времени**
- **Их последующая перепродажа не предполагается**

# Амортизация ОС

- В бухгалтерском учете по объектам основных средств некоммерческих организаций амортизация не начисляется (Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств утверждены приказом Минфина от 13 октября 2003 г. N 91н с последующими изменениями и дополнениями). По ним на забалансовом счете 010 «Износ основных средств» производится обобщение информации о суммах износа, начисляемого линейным способом. При этом нормы амортизационных отчислений определяются, исходя из предполагаемого срока полезного использования, установленного самим кооперативом.
- В налоговом учете не подлежит амортизации имущество некоммерческих организаций, полученное в качестве целевых поступлений или приобретенное за счет средств целевых поступлений и используемое для осуществления некоммерческой деятельности; Таким образом, если имущество некоммерческой организации было приобретено за счет средств, полученных от предпринимательской деятельности, и используется для осуществления такой деятельности, оно подлежит амортизации в общеустановленном порядке.

Содержание операции	Корр. счета	
	Д-т	К-т
Поступление объекта основных средств от поставщиков (на сумму стоимости по договору)	08	60
Начислена плата за доставку, монтаж и доведение до состояния, пригодного к использованию	08	60
Учтены собственные расходы на доставку, монтаж и доведение до состояния, пригодного к использованию	08	10, 70, 69...
Отражен в документах на доставку НДС	19	60
НДС учтен в стоимости ОС	08	19
Основные средства внесены членами кооператива в счет паевого фонда	08	75-1
Объект ОС принят к учету по первоначальной стоимости	01	08
Безвозмездное получение ОС в рамках целевого финансирования	08	86
	01	08
	86	98



# *Выбытие основных средств*

Операция	Д-т	К-т
Выручка от продажи основных средств	<b>62</b>	<b>91/1</b>
Списание стоимости объектов основных средств	<b>01/9</b>	<b>01</b>
	<b>91/2</b>	<b>01/9</b>
Расходы на продажу основных средств	<b>91/2</b>	<b>10,70, 69...</b>
Списание стоимости объектов основных средств, полученных безвозмездно	<b>91/2</b>	<b>01</b>
	<b>98</b>	<b>91/1</b>
Списание накопленного износа	<b>- 010</b>	

# *Финансовые результаты деятельности кооператива*

- **результаты некоммерческой  
деятельности**
- **результаты  
предпринимательской  
деятельности**

## *Финансовые результаты некоммерческой деятельности*

- **Нулевой остаток**
- **Остаток средств целевого финансирования**
- **Перерасход средств**

***Остаток СЦФ должен быть возвращен  
лицам, осуществлявшим финансирование***

**Конечный финансовый  
результат  
предпринимательской  
деятельности СКПК**

**Счет 99 «Прибыли и убытки»**

*Финансовый результат от  
коммерческой деятельности*

<b>Наименование хозяйственной операции</b>	<b>Дт</b>	<b>Кт</b>
<b>Получена прибыль</b>	<b>90, 91</b>	<b>99</b>
<b>Получен убыток</b>	<b>99</b>	<b>90,91</b>
<b>Начислен налог на прибыль</b>	<b>99</b>	<b>68</b>
<b>Списана сумма чистой прибыли</b>	<b>99</b>	<b>84</b>
<b>Списана сумма чистого убытка</b>	<b>84</b>	<b>99</b>

# *Использование нераспределенной прибыли*

<b>Наименование хозяйственной операции</b>	<b>Дт</b>	<b>Кт</b>
<b>Нераспределенная прибыль направлена в состав фондов</b>	<b>84</b>	<b>82, 84,86</b>
<b>Прибыль распределена между членами кооператива</b>	<b>84</b>	<b>75/2</b>
<b>Выплачены членам кооператива распределенные суммы прибыли</b>	<b>75/2</b>	<b>50, 51</b>
<b>Нераспределенная прибыль зачислена в счет приращенных паев</b>	<b>84</b>	<b>80/3</b>

# Покрытие убытка

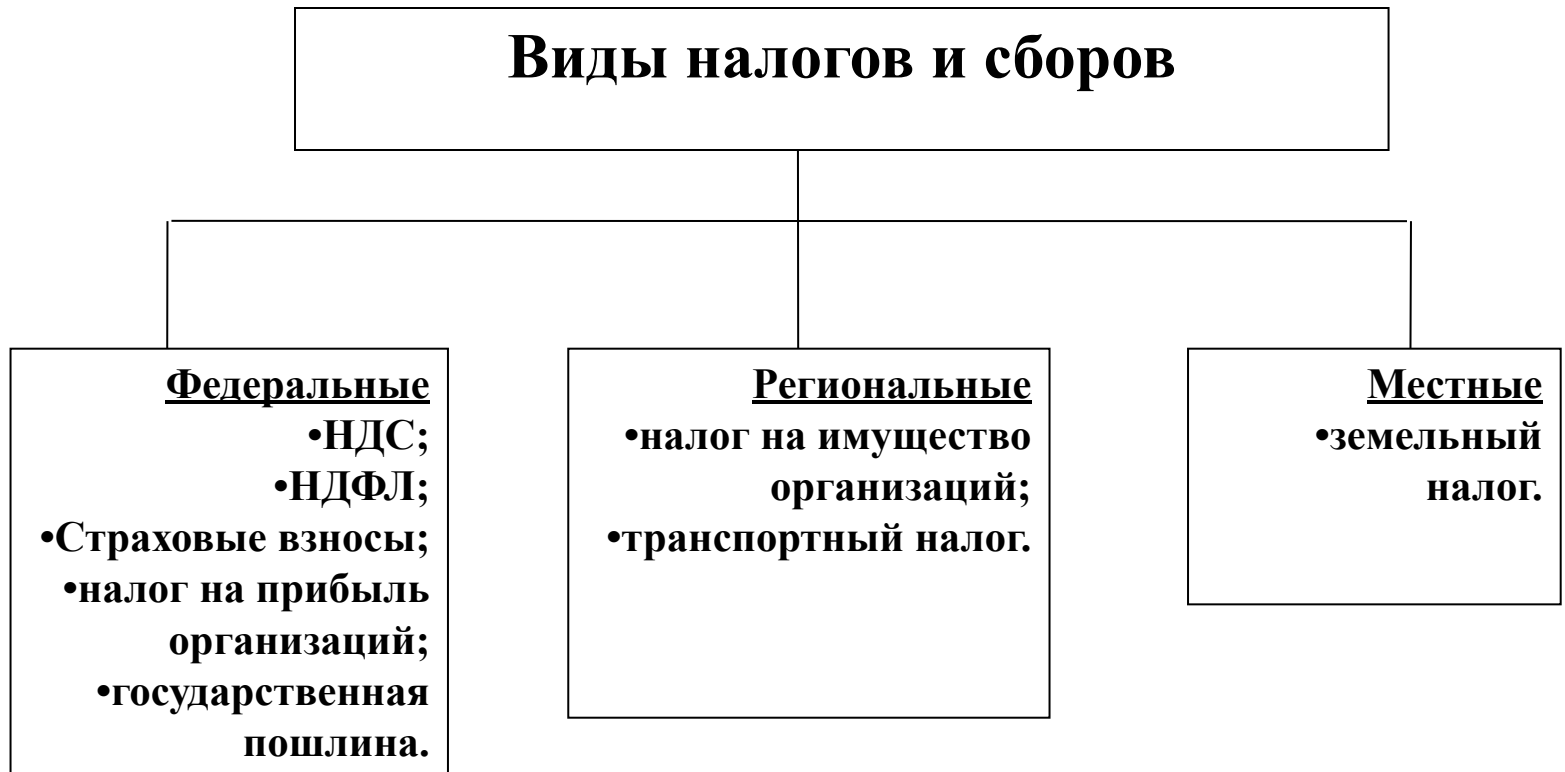
Наименование хозяйственной операции	Дт	Кт
Отражены обязательства членов кооператива по погашению убытка	<b>76</b>	<b>84</b>
Внесены средства членов в счет погашения убытка	<b>50, 51</b>	<b>76</b>
Убыток погашен за счет средств резервного фонда	<b>82</b>	<b>84</b>

# Распределение прибыли кооператива

Направление распределения	Размер
На погашение просроченных долгов	
В резервный фонд и иные неделимые фонды	В производственном кооперативе – не менее 10% от прибыли
На выплату дивидендов и премирование членов кооператива	Не более 30% от прибыли
На кооперативные выплаты:	
На пополнение приращенного пая	Не менее 70% от суммы кооперативных выплат
На выплаты членам кооператива	Остаток кооперативных выплат



# Виды налогов и сборов, уплачиваемых СК



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

Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

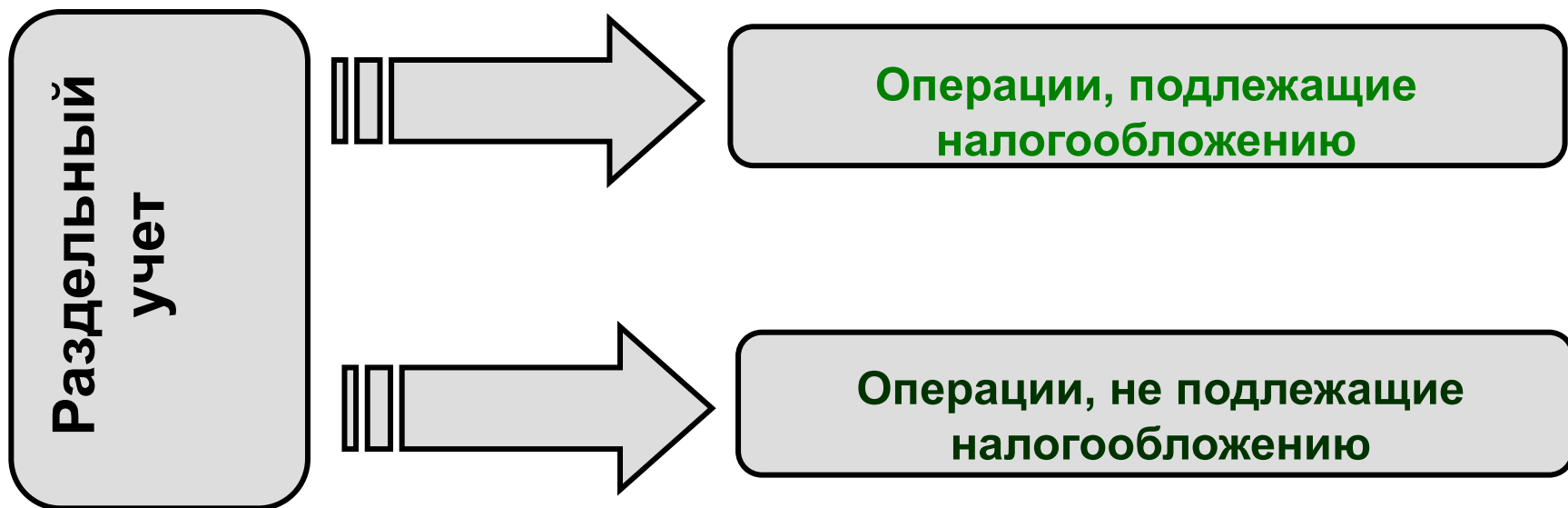
# *Налог на добавленную стоимость*

## *Объекты налогообложения:*

- операции по реализации товаров, работ, услуг
- операции по реализации предметов залога.

**Операции по предоставлению займа в денежной форме не облагаются НДС.**

- НДС может быть включен в затраты по основной деятельности.
- СПКК могут претендовать на освобождение от обязанностей налогоплательщика по НДС.



***Налоговый период – квартал***

***Момент определения налоговой базы -  
ранняя из дат:***

- День отгрузки***
- День оплаты в счет предстоящих поставок***

# Налог на прибыль организаций

**Прибыль =  
полученные доходы - произведенные расходы**

**Не увеличивают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:**

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

Проценты, полученные кооперативом по  
выданным займам –  
*внереализационные доходы.*

Затраты, связанные с деятельностью по выдаче займов –  
*внереализационные расходы.*

**К ним в частности относятся:**

- расходы в виде процентов по долговым обязательствам,
- расходы на услуги банков,
- судебные издержки и арбитражные сборы,
- расходы на проведение общего собрания,
- **другие обоснованные расходы.** В данную группу попадают практически все расходы СКПК, если они осуществляются не за счет целевых поступлений, являются экономически обоснованными и документально подтвержденными и не противоречат ст. 270 НК РФ.

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

# Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам

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

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

# *Налог на имущество организаций*

- является региональным
- ставки - в пределах 2,2 %
- допускается установление дифференцированных ставок

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



# *Налог на имущество организаций*

- **Объект налогообложения:**
  - **Имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств** (с 01.01.2013 – не облагается движимое имущество, принятое на учет с 01.01.2013 в качестве ОС)
- **Налоговый период - календарный год**
- **Отчетные периоды:**
  - Первый квартал
  - Полугодие
  - Девять месяцев

# *Налог на доходы физических лиц*

## ***Налогооблагаемая база:***

- **заработная плата;**
- **кооперативные выплаты;**
- **проценты по привлеченным займам;**
- **выплаты при ликвидации кооператива;**
- **материальная выгода.**

**СКПК является налоговым агентом по**  
**НДФЛ**

# Налог на доходы физических лиц

## Материальная выгода, полученная от экономии на процентах

=

налоговая база определяется как превышение суммы указанной платы, процентов, начисленных в соответствии с условиями договора, над суммой платы, процентов, рассчитанной исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты.

**Ставка по налогу – 35%.**

# К специальным налоговым режимам относятся:

- 1) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) – ЕСХН;
- 2) упрощенная система налогообложения - УСНО;
- 3) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности - ЕНВД;

# Упрощенная система налогообложения

## *СКПК может перейти на УСН в обычном порядке.*

### **Ограничения:**

- Наличие филиалов и/или представительств
- Средняя численность работников более 100 человек
- Стоимость ОС и НМА превышает 100млн. руб.
- Ограничение размера годового дохода (до вычета расходов).
- Другие ограничения, предусмотренные НК РФ.

**Бухгалтерский учет в СКПК при переходе на УСН ведется в полном объеме:**

- Члены кооператива имеют право на доступ к информации о деятельности кооператива.**
- По итогам финансового года кооператив должен распределять полученную прибыль или полученный убыток (по данным бухгалтерского учета) между своими членами.**

## Для перехода на ЕСХН необходимо выполнение условий:

доля дохода сельскохозяйственного потребительского кооператива от реализации **сельскохозяйственной продукции**, произведенной членами данного кооператива, а также от **выполнения работ, оказания услуг** для членов кооперативов, в общем объеме доходов составляет не менее 70 процентов.

(ст.346.2 НК РФ)

**Внимание:** поступления в виде процентов за выданные займы и СЦФ **не являются** доходом от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг)

# Бухгалтерская отчетность

*единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности.*

**Формируется на основе данных бухгалтерского учета**

**Требования к бухгалтерской отчетности:**

- **Достоверность и полнота**
- **Нейтральность информации**



# *Состав бухгалтерской отчетности*

- **Бухгалтерский баланс (ф. № 1);**
- **Отчет о прибылях и убытках (ф.№2);**
- **Отчет о целевом использовании полученных средств (ф. № 6);**
- **Пояснительная записка (с 2012 г. не является обязательной);**
- ***Ревизионное заключение;***
- **Прочие приложения.**

# *Основные положения*

**Отчетность подписывают  
руководитель и главный  
бухгалтер кооператива**

- Годовой отчет и бухгалтерский баланс подлежат утверждению общим собранием членов кооператива**

# *Налоговая отчетность*

**Кооперативы представляют в налоговые органы налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать**

- **Начиная с 2008 года представлять налоговые декларации в электронном виде обязаны все налогоплательщики, среднесписочная численность работников которых за предыдущий год превышает 100 человек (абз. 2 п. 3 ст. 80 НК РФ).**