

УТВЕРЖДЕН

Решением Совета Ассоциации

«Саморегулируемая организация кредитных

потребительских кооперативов

«Кооперативные Финансы»

Протокол №5/2018 от «28» февраля 2018 г.

ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ № 8

**Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных
потребительских кооперативах, являющихся членами
СРО «Кооперативные Финансы»**

г. Москва

2018 г.

1. Общие положения

1.1. Внутренний стандарт **«Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах -членах СРО «Кооперативные Финансы»** разработан и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» на основании Устава Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (именуемой в дальнейшем «саморегулируемая организация») и внутренним документом саморегулируемой организации «Порядок и основания применения внутренних стандартов».

1.2. Внутренний стандарт **Требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах -членах СРО «Кооперативные Финансы»** (именуемый в дальнейшем – «Стандарт») устанавливает требования к членам саморегулируемой организации по ведению бухгалтерского учета деятельности кредитного потребительского кооператива, составу бухгалтерской(финансовой) отчетности, формированию резервов на возможные потери по займам.

1.3. Стандарт обязателен для исполнения саморегулируемой организацией и всеми членами саморегулируемой организации.

1.4. Контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации Стандарта осуществляет Контрольный комитет саморегулируемой организации.

2. Требования к ведению бухгалтерского учета.

2.1. Бухгалтерский учет ведется непрерывно с даты государственной регистрации до даты прекращения деятельности кредитного потребительского кооператива в результате реорганизации или ликвидации.

2.2. Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации.

2.3. Кредитные потребительские кооперативы (граждан) (далее - КПК), в соответствии с п. 5 ст. 6 ФЗ «О бухгалтерском учете» не вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

2.4. При формировании учётной политики кредитного кооператива члены саморегулируемой организации должны руководствоваться требованиями настоящего Стандарта к бухгалтерской (финансовой) отчетности, ПБУ 1/2008 "Учетная Политика Организации".

2.5. Рабочий План счетов бухгалтерского учёта КПК должен соответствовать рекомендуемому саморегулируемой организацией Плану счетов бухгалтерского учета кредитного кооператива ([Приложение №1](#)), созданным в свою очередь, на основе типового Плана счетов и инструкции по его применению, утверждённых Приказом Министерства Финансов РФ от 31.10.2000 № 94н, Приказа Министерства Финансов РФ № 66н «О формах бухгалтерской отчетности» от 02.07.2010 г.

3. Требования к бухгалтерской отчетности кредитного потребительского кооператива

3.1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении КПК на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

3.2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный год. Отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (отчетным годом) признается календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно, за исключением случаев создания, реорганизации и ликвидации юридического лица.

3.3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитного потребительского кооператива состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним: отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств, отчета о целевом использовании средств и пояснения к ним в текстовой и табличной формах.

3.4. Кредитные кооперативы самостоятельно определяют детализацию показателей по статьям бухгалтерской (финансовой) отчетности, исходя из условий деятельности и требования существенности. При этом в бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК в обязательном порядке должна отражаться детализация следующих показателей по отдельным строкам:

- займы, предоставленные членам КПК;
- займы, предоставленные кредитному потребительскому кооперативу второго уровня;
- денежные средства, привлеченные от членов КПК;
- денежные средства, привлеченные КПК от юридических лиц, не являющихся его членами;
- величина паевого фонда;
- величина резервного фонда.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется КПК по форме для некоммерческой организации, с учетом следующих особенностей:

- раздел бухгалтерского баланса «Капитал и резервы» именуется "Целевое финансирование"
- вместо показателя "Уставный капитал" кредитный кооператив включает показатель "Паевой фонд";
- вместо показателя «Резервный капитал» кредитный кооператив включает показатель «Резервный фонд», отражающий величину резервного фонда, формируемого согласно законодательству о кредитной кооперации и уставу кредитного кооператива;
- средства целевого финансирования – вступительные, членские взносы членов КПК, фонды КПК (кроме резервного фонда), другие источники целевого финансирования

расходов на содержание кредитного кооператива и нераспределенная прибыль - отражаются по статье «Целевые средства».

- по показателю «Добавочный капитал» отражается информация об источниках приобретения и (или) создания основных средств.

3.5. При формировании показателей бухгалтерского баланса члены СРО «Кооперативные Финансы» учитывают следующие особенности:

3.5.1. По строке «Финансовые вложения» раздела «Внеоборотные активы» отражаются

- сумма займов, представленная своим членам за счет фонда финансовой помощи, обязанность по возврату которых наступает более чем через 12 месяцев;
- сумма займов, предоставленных кредитному потребительскому кооперативу второго уровня, обязанность по возврату которых наступает более чем через 12 месяцев;
- величина паевых взносов в кредитный потребительский кооператив второго уровня;
- государственные и муниципальные ценные бумаги, срок обращения (погашения) которых более 12 месяцев после отчетной даты
- сумма денежных средств, размещенных на депозитных счетах кредитных организаций, срок возврата которых наступает более чем через 12 месяцев.

3.5.2. По строке «Финансовые вложения» раздела «Оборотные активы» отражаются:

- сумма займов, представленная своим членам за счет фонда финансовой помощи, обязанность по возврату которых наступает менее чем через 12 месяцев (за минусом резерва на возможные потери по займам в части основного долга);
- сумма займов, предоставленных кредитному потребительскому кооперативу второго уровня, обязанность по возврату которых наступает менее чем через 12 месяцев;
- государственные и муниципальные ценные бумаги, срок обращения (погашения) которых менее чем через 12 месяцев после отчетной даты.
- сумма денежных средств, размещенных на депозитных счетах кредитных организаций, срок возврата которых наступает менее чем через 12 месяцев., за исключением депозитов до востребования, которые на основании п.5 ПБУ 23/2011 (утв. Приказом Минфина России от 02.02.2011 N 11н) отнесены к высоколиквидным финансовым вложениям, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости и отражаются по строке "Денежные средства и денежные эквиваленты".

3.5.3. По строке «Дебиторская задолженность» отражается вся дебиторская задолженность контрагентов, в том числе, по процентам за пользование займами членами кооператива, за минусом резерва на возможные потери по займам в части начисленных процентов.

3.6. При формировании показателей Отчёта о финансовых результатах члены СРО «Кооперативные Финансы» учитывают следующие особенности:

- по строке «Проценты к получению» - отражаются доходы в виде процентов за предоставленные в пользование членам кооператива денежные средства по

договорам займа, процентов и дисконта, причитающихся к получению по государственным и муниципальным ценным бумагам, процентов за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете КПК в этой кредитной организации;

- по строке «Проценты к уплате» отражаются расходы в виде платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, проценты, уплачиваемые по всем видам заемных обязательств организации;
- по строкам «Прочие доходы» и «Прочие расходы» отражаются все доходы и расходы кредитного кооператива, не запрещенные законодательством о кредитной кооперации.

3.6. В отчете о целевом использовании средств раскрывается информация о целевом использовании средств, полученных кредитным кооперативом для обеспечения его уставной деятельности, в соответствии с утверждённой в установленном порядке сметой доходов и расходов.

4. Требования к учету доходов и расходов кредитного потребительского кооператива

4.1. Доходы и расходы, включая процентные доходы и доходы от продажи активов организации, расходы, связанные с получением процентных доходов, отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Счет 90 «Продажи» не используется кредитным кооперативом для отражения операций кредитного кооператива в силу запрета осуществлять торговую и производственную деятельность, установленного пунктом 7) части 1 статьи 6. ФЗ «О кредитной кооперации».

4.2. Доходы кредитного кооператива, полученные по итогам финансового года, отраженные по итогам года на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», могут распределяться между членами кредитного кооператива (пайщиками) путем начисления на паевые взносы согласно решению Общего собрания в порядке, определенном частью 2 статьи 27 ФЗ «О кредитной кооперации» и уставу (внутренним нормативным документам) кредитного кооператива либо, согласно решению общего собрания, могут быть отнесены к фондам целевого финансирования кредитного кооператива.

4.3. Убыток, полученный по итогам финансового года, покрывается за счет средств целевого финансирования (сформированных фондов целевого финансирования), средств резервного фонда, а в случае их недостаточности – дополнительными взносами членов кредитного кооператива, решение о которых принимает очередное общее собрание членов кооператива, в повестку дня которого включен вопрос об утверждении бухгалтерской (финансовой) отчетности за истекший финансовый год.

5. Требования к учету привлеченных средств и предоставленных займов членам кредитного кооператива

5.1. Учет средств, полученных по договорам привлечения личных сбережений, осуществляется с использованием счетов:

66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» – по займам, привлеченным на срок до года включительно, а также по займам без указания срока возврата (до востребования),

67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» - по займам, привлеченным на срок более года.

5.2. Расходы в виде процентов по договорам займа и передачи личных сбережений признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления и подлежат зачислению на счет 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции с субсчетами «Проценты по договорам передачи личных сбережений», «Проценты по договорам займа от членов КПК» счетов 66., 67.

5.3. Учет средств, предоставленных членам КПК по договорам займа, ведется на счете 58 «Финансовые вложения» обособленно от средств, предоставленных в виде паевых взносов и займов в КПК 2-го уровня, финансовых вложений в государственные и муниципальные ценные бумаги, денежных средств в долгосрочных депозитах.

Аналитический учет займов, предоставленных членам кредитного кооператива, должен обеспечивать информацию о состоянии расчетов с каждым заемщиком, как на дату выдачи займа, так и на любую дату в течение действия договора, по каждому договору займа, в том числе и информацию о займах, по которым срок исполнения обязательств по возврату суммы займа просрочен.

5.4. Проценты по предоставленным займам начисляются кредитным кооперативом за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора. Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков отражаются в учете в том отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании или они признаны должником;

5.5. Учет финансовых вложений ведется в разрезе долгосрочных и краткосрочных активов.

6. Требования к формированию резерва на возможные потери по займам

6.1. Кредитный кооператив обязан формировать резервы на возможные потери по займам ежеквартально по состоянию на последнее число квартала в отношении неисполненных (полностью либо частично) заемщиками кредитного кооператива обязательств по займам, в отношении обязательств по реструктурированным займам, как по сумме основного долга, так и по сумме требований по начисленным процентным доходам по займам, в порядке, определенном Указанием Банка России от 14 июля 2014 г. № 3322-У "О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам".

6.2. В целях определения величины и продолжительности задолженности членов кооператива по займам, кредитный кооператив обязан проводить инвентаризацию задолженности по выданным займам ежеквартально на последний день квартала, на основании Приказа (или иного распорядительного документа) руководителя КПК.

6.3. Результаты инвентаризации просроченной задолженности кредитный кооператив отражает в инвентаризационной ведомости. Состав реквизитов инвентаризационной ведомости должен обеспечить получение информации, необходимой для расчета резервов на возможные потери по займам как по сумме основного долга, так и по сумме требований по начисленным процентам, по каждой группе и подгруппе займов, определенных пунктом 3 Указания №3322-У. (Приложение №2).

7. Заключительные положения

7.1. Стандарт вступает в силу на следующий день со дня опубликования его на официальном сайте саморегулируемой организации (www.coopfin.ru).

7.2. Внесение изменений в Стандарт производится в соответствии с Порядком и основаниями применения внутренних стандартов, о внесении в них изменений разработанного и утвержденного в соответствии с Уставом Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».

7.3. С момента вступления в силу настоящего Стандарта, Правила и стандарты СРО «Кооперативные Финансы», утвержденные Решением Совета СРО «Кооперативные Финансы» (Протокол №4/2016 от «29» февраля 2016 г.) утрачивают силу.

