

УТВЕРЖДЕН

Решением Совета Ассоциации

«Саморегулируемая организация кредитных

потребительских кооперативов

«Кооперативные Финансы»

Протокол №6/2021 от «05» марта 2021 г.

ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ № 8

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

(редакция 3)

г. Москва

2021 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, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы»** (именуемый в дальнейшем – «Стандарт») устанавливает требования к членам саморегулируемой организации по ведению бухгалтерского учета хозяйственных операций кредитного потребительского кооператива, составу бухгалтерской (финансовой) отчетности, формированию резервов.

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

1.4. Контроль над 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 (далее – кредитные кооперативы), 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 и ПБУ 1/2008 "Учетная Политика Организации".

2.5. Рабочий План счетов бухгалтерского учёта кредитного кооператива должен соответствовать рекомендуемому саморегулируемой организацией Плану счетов бухгалтерского учета кредитного кооператива (**Приложение №1**), созданного, в свою очередь, на основе типового Плана счетов и инструкции по его применению, утверждённых Приказом Министерства Финансов РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов

бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

2.6. Ведение бухгалтерского учета в кредитном потребительском кооперативе руководитель организации вправе возложить на главного бухгалтера, иное должностное лицо или заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета.

2.7. В договоре об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета должно быть предусмотрено право дистанционного доступа к программному обеспечению (базам данных) бухгалтерского учета, первичной документации и регистрам бухгалтерского учета руководителю кредитного кооператива, а также, при проведении инспекторской проверки саморегулируемой организацией, инспекторской группе саморегулируемой организации.

3. Требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива

3.1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении кредитного кооператива 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, отчета о целевом использовании средств и приложений к ним: отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств, и пояснений к ним.

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

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется кредитным кооперативом 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 и иные целевые фонды», отражающий величину резервного фонда, формируемого согласно законодательству о кредитной кооперации и уставу кредитного кооператива;
- средства целевого финансирования – вступительные, членские взносы членов кредитного кооператива, целевые фонды кредитного кооператива, другие источники целевого финансирования расходов на содержание кредитного кооператива и нераспределенная прибыль - отражаются по статье «Целевые средства»;
- вместо показателя «Добавочный капитал (без переоценки)» кредитный кооператив включает показатель «Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества».

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, предоставленных своим членам за счет фонда финансовой взаимопомощи, обязанность по возврату которых наступает более 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 более чем через 12 месяцев, за минусом резерва под обесценение финансовых вложений;
- 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, представленных своим членам за счет фонда финансовой взаимопомощи, 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, за минусом резерва под обесценение финансовых вложений;
- 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, 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 и резерва по сомнительным долгам.

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 кредитного кооператива 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 и договоров займа, проценты, уплачиваемые по всем видам заемных обязательств организации;
- по строкам «Прочие доходы» и «Прочие расходы» отражаются все доходы и расходы кредитного кооператива (за исключением доходов и расходов, отраженных в Отчете о целевом использовании средств), не запрещенные законодательством о кредитной кооперации.

3.7. 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, включая процентные доходы и доходы от продажи активов организации, и 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».

Текущие расходы кредитного кооператива отражаются согласно учетной политике кредитного кооператива либо на счете 26 «Общехозяйственные расходы», либо на счете 91.2 «Прочие расходы». Учитывая специфику деятельности кредитного кооператива расходы, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы», списываются в дебет счетов 86 «Целевое финансирование» и 91.2 «Прочие расходы». Согласно Приказу Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н ежемесячно сопоставлением дебетового оборота по субсчету 91.2 «Прочие расходы» и кредитового оборота по субсчету 91.1 «Прочие доходы» кредитным кооперативом определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц. Это сальдо ежемесячно (заключительными оборотами) списывается с субсчета 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, синтетический счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо на отчетную дату не имеет.

4.2. Прибыль кредитного кооператива, полученная по итогам финансового года и отраженная на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», распределяется согласно решению Общего собрания в направлениях, не запрещенных действующим законодательством.

4.3. Убытки кредитного кооператива, понесенные им в течение финансового года, могут покрываться за счет средств резервного фонда. Убытки кредитного кооператива, образовавшиеся по итогам финансового года, покрываются за счет средств резервного фонда и (или) дополнительных взносов членов кредитного кооператива (пайщиков).

4.4. Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также доходы в виде возмещения причиненных организации убытков отражаются в учете в том отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании или они признаны должником.

4.5. К расходам будущих периодов относят затраты организации прошлого или отчетного периода, предусмотренные нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, которые включают в состав текущих расходов в последующие периоды (например, фиксированные разовые платежи за право использования результата интеллектуальной деятельности по лицензионным договорам). При этом оплата подписки за печатную литературу, обеспечительный взнос по договору аренды, взносы в СРО и иные аналогичные платежи признаются авансами выданными кредитного кооператива.

4.6. Расходы будущих периодов списываются ежемесячно в течение всего периода, к которому они относятся, на счет 26 «Общехозяйственные расходы» и (или) на счет 91.2 «Прочие расходы».

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 кредитного кооператива» счетов 66, 67.

5.3. Учет средств, предоставленных членам кредитного кооператива по договорам займа, ведется на счете 58 «Финансовые вложения» обособленно от средств, предоставленных в виде паевых взносов и займов в кредитный кооператив второго уровня, финансовых вложений в государственные и муниципальные ценные бумаги, денежных средств в депозитах, которые на основании положений учетной политики признаются кооперативом финансовыми вложениями и учитываются на счете 58 «Финансовые вложения».

5.4. Аналитический учет финансовых вложений должен обеспечивать:

- Отражение видов финансовых вложений;
- Срок обращения финансовых вложений (долгосрочные и краткосрочные);
- Обособленный учет ипотечных займов (в т.ч. ипотечных займов, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала).

5.5. Аналитический учет займов, предоставленных членам кредитного кооператива, также 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.

5.5. Проценты по предоставленным займам начисляются кредитным кооперативом за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора на счет 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции с субсчетом «Проценты по выданным займам» счета 76 «Расчет с разными дебиторами и кредиторами».

6. Требования к формированию резервов кредитного кооператива

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) членами 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 кредитного кооператива.

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 Банка России от 14 июля 2014 г. № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» (**Приложение №2**).

6.4. Кредитный кооператив по результатам инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами создает **резерв по сомнительным долгам** в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

6.5. Порядок создания, расчета и использования резерва по сомнительным долгам, а также порядок и частоту проведения инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами кооператив определяет самостоятельно в учетной политике организации. При этом инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами и отчисления в резерв по сомнительным долгам по результатам проведенной инвентаризации должны проводиться не реже одного раза в год перед формированием бухгалтерской (финансовой) отчетности.

6.6. Резерв по сомнительным долгам создается по каждой отдельной задолженности с учетом срока задолженности, платежеспособности задолжника и иных дополнительных факторов.

6.7. Для целей бухгалтерского учета превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. Признаками обесценения запасов могут быть, в частности, моральное устаревание запасов, потеря ими своих первоначальных качеств, снижение их рыночной стоимости, сужение рынков сбыта запасов. В случае обесценения запасов организация создает резерв под обесценение запасов в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи.

6.8. Величина обесценения запасов признается расходом периода, в котором создан (увеличен) резерв под их обесценение. Периодичность отчислений в резерв зависит от сроков формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности.

6.9. Запасы некоммерческой организации, приобретенные за счет средств целевого финансирования, оцениваются на отчетную дату по фактической себестоимости и последующей оценке не подлежат.

7. Требования к учету капитала кредитного кооператива

7.1. Фонды кредитного кооператива (паевой фонд, резервный фонд, фонд финансовой взаимопомощи и иные целевые фонды), порядок их формирования и использования определяются внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

7.2. Пaeвой фонд кредитного кооператива формируется за счет обязательных и добровольных паевых взносов членов кооператива, учет расчетов по которым осуществляется на счете 75 «Расчеты с учредителями».

7.3. Учет паевого фонда кредитного кооператива ведется на счете 80 «Паевой фонд».

7.4. Резервный фонд кредитного кооператива формируется за счет средств целевого финансирования, доходов кредитного кооператива, взносов членов кредитного кооператива (за исключением паевых взносов).

7.5. Учет резервного фонда кредитного кооператива ведется на счете 82 «Резервный фонд».

7.6. Учет средств целевого финансирования (вступительные, членские взносы, фонд обеспечения деятельности и иные целевые фонды) ведется на счете 86 «Целевое финансирование» с использованием соответствующих субсчетов.

7.7. В случае если кредитный кооператив использует средства целевого финансирования при приобретении основных средств и нематериальных активов, то источник финансирования отражается на счете 83 «Добавочный капитал» на протяжении всего срока использования актива.

8. Заключительные положения

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

8.2. 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».

Рекомендуемый план счетов бухгалтерского учета кредитного кооператива

Наименование счета	Номер счета	Наименование субсчета
Раздел 1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Основные средства	01	Основные средства в эксплуатации Выбытие основных средств
Нематериальные активы	04	Нематериальные активы
Оборудование к установке	07	Оборудование к установке
Вложения во внеоборотные активы	08	Приобретение земельных участков Строительство объектов основных средств Приобретение объектов основных средств Приобретение объектов нематериальных активов
Раздел 2. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ		
Материалы	10	Топливо Запасные части Прочие материалы Материалы, переданные в переработку Строительные материалы Инвентарь и хозяйственные принадлежности
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14	Резерв под обесценение запасов
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19	НДС при приобретении основных средств НДС по приобретенным нематериальным активам НДС по приобретенным материально-производственным запасам НДС по приобретенным работам, услугам
Раздел 3. ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО		
Общехозяйственные расходы	26	Расходы по уставной деятельности Расходы за счет прочих доходов
Раздел 4. ТОВАРЫ		
Товары	41	Товары
Раздел 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА		
Касса	50	Касса организации (аналитический учет ведется в разрезе дополнительных офисов) Денежные документы
Расчетный счет	51	Расчетный счет (аналитический учет ведется по каждому расчетному счету)

Наименование счета	Номер счета	Наименование субсчета
Специальные счета в банках	55	Депозитные счета Прочие специальные счета
Переводы в пути	57	Переводы в пути
Финансовые вложения	58	Паи Долговые ценные бумаги: - рыночная стоимость ценных бумаг; - накопленный купонный доход (НКД) Предоставленные займы пайщикам: - краткосрочные займы - долгосрочные займы Предоставленные займы кооперативу второго уровня
Резервы под обесценение финансовых вложений	59	Резервы под обесценение финансовых вложений Резерв на возможные потери по займам
Раздел 6. РАСЧЕТЫ		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками Расчеты по авансам выданным
Расчеты с покупателями и заказчиками	62	Расчеты с покупателями и заказчиками Расчеты по авансам полученные
Резервы по сомнительным долгам	63	Резервы по сомнительным долгам Резервы на возможные потери по займам
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	Краткосрочные кредиты Проценты по краткосрочным кредитам Краткосрочные займы Проценты по краткосрочным займам Краткосрочные привлеченные средства от пайщиков Плата за привлеченные средства от пайщиков
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	Долгосрочные кредиты Проценты по долгосрочным кредитам Долгосрочные займы Проценты по долгосрочным займам Долгосрочные привлеченные средства от пайщиков Плата за привлеченные средства от пайщиков
Расчеты по налогам и сборам:	68	Налог на доходы физических лиц НДС Налог на прибыль Транспортный налог Налог на имущество

Наименование счета	Номер счета	Наименование субсчета
		Прочие налоги и сборы
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	Расчеты по социальному страхованию Расчеты по пенсионному обеспечению Страховые взносы на финансирование страховой части пенсии Страховые взносы на финансирование накопительной части пенсии Расчеты с Федеральным фондом ОМС Расчеты с территориальным фондом ОМС Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	Расчеты с персоналом по оплате труда (аналитический учет ведется по каждому работнику кооператива)
Расчеты с подотчетными лицами	71	Расчеты с подотчетными лицами в рублях (аналитический учет ведется по каждому работнику кооператива)
Расчеты с персоналом по прочим операциям	73	Расчеты по предоставленным займам Расчеты по возмещению материального ущерба Прочие расчеты с персоналом
Расчеты с учредителями	75	Расчеты с пайщиками кооператива
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	Расчеты по страхованию: – имуществомное страхование – долгосрочное страхование жизни – страхование на оплату медицинских расходов – страхование на случай смерти Расчеты по претензиям Депонированные суммы Расчеты с разными дебиторами и кредиторами Расчеты по плате по предоставленным займам пайщикам Расчеты с ОВС: - расчеты по страхованию сбережений; - расчеты по страхованию займов; - прочие расчеты с ОВС по страхованию; - расчеты с ОВС по возмещению.

Наименование счета	Номер счета	Наименование субсчета
		Расчеты с СРО: – взносы в компенсационный фонд; – членские взносы; – прочие взносы в СРО. Расчеты с кредитным кооперативом второго уровня НДС с авансов полученных
Внутрихозяйственные расчеты (для обособленных подразделений, имеющих свой баланс)	79	По выделенному имуществу По текущим операциям
Раздел 7. КАПИТАЛ		
Паевой фонд	80	Паевой фонд: – Обязательные паевые взносы – Добровольные паевые взносы – Начисления на паевые взносы
Резервный капитал	82	- Резервы, образованные в соответствии с законодательством. - Резервы, образованные в соответствии с уставными документами
Добавочный капитал	83	Прирост стоимости внеоборотных активов за счет средств целевого финансирования
Нераспределенная прибыль	84	Прибыль, подлежащая распределению Убыток, подлежащий покрытию
Целевое финансирование	86	Вступительные взносы пайщиков Членские взносы пайщиков Целевое финансирование (гранты, пожертвования и др.) Фонд обеспечения деятельности Страховой фонд Прочие целевые фонды (развития, благотворительности и др.)
Раздел 8. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ		
Прочие доходы и расходы:	91	Прочие доходы Прочие расходы Сальдо прочих доходов и расходов
Недостачи и потери от порчи ценностей	94	Недостачи и потери от порчи ценностей
Расходы будущих периодов	97	Расходы будущих периодов

Наименование счета	Номер счета	Наименование субсчета
Доходы будущих периодов	98	Доходы будущих периодов Безвозмездные поступления: - Безвозмездные поступления основных средств – Безвозмездные поступления прочих активов Предстоящие поступления по недостачам, выявленным за прошлые годы Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей
Прибыль и убытки	99	Прибыль и убытки
ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА		
Арендованные основные средства	001	
Бланки строгой отчетности	006	
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007	
Обеспечения обязательств и платежей полученные	008	
Обеспечения обязательств и платежей выданные	009	
Износ основных средств	010	
Основные средства, сданные в аренду	011	
Товарно-материальные ценности в эксплуатации	012	
Нематериальные активы, полученные в пользование	013	

Типовая форма инвентаризационной ведомости просроченной задолженности по договорам займа

Наименование организации: Кредитный потребительский кооператив « _____ »

ОГРН: _____

Дата, на которую составлена инвентаризационная ведомость: __. __. ____ г.

Основание¹: _____

№ п/п	Наименование заемщика	№ договора	Дата договора	Кол-во дней просрочки	Обеспечен залогом, поручительством (да/нет)	Реструктурированные займы (да/нет)	Задолженность, руб.	
							Основной долг	Проценты
<i>Займы без просроченных платежей</i>								
1								
2								
...								
<i>Займы с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней</i>								
1								
2								
...								
<i>Займы с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней</i>								
1								
2								
...								
<i>Займы с просроченными платежами продолжительностью от 61 до 90 календарных дней</i>								
1								
2								
...								

¹ Реквизиты приказа (распоряжения) руководителя.

№ п/п	Наименование заемщика	№ договора	Дата договора	Кол-во дней просрочки	Обеспечен залогом, поручительством (да/нет)	Реструктурированные займы (да/нет)	Задолженность, руб.	
							Основной долг	Проценты
<i>Займы с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней</i>								
1								
2								
...								
<i>Займы с просроченными платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней</i>								
1								
2								
...								
<i>Займы с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней</i>								
1								
2								
...								
<i>Займы с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней</i>								
1								
2								
...								
<i>Займы с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней</i>								
1								
2								
...								
ИТОГО:								

Председатель комиссии _____ (ФИО)

Члены комиссии _____ (ФИО)