

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА

Пиженко Е.В., Черненко Т.И.

*Камышинский технологический институт (филиал) ФГБОУ ВПО «Волгоградский государственный технический университет», Камышин
Камышин, Россия (403874, г. Камышин, ул.Ленина, 6А) ebuh@yandex.ru*

Проведен анализ организационных, технических, методических и налоговых аспектов учетной политики кредитных потребительских кооперативов. Разработка учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета организациями финансовой взаимопомощи должна основываться на учете информационных запросов широкого круга пользователей, прозрачности заемно-сберегательной деятельности и полезности информации, содержащейся в финансовой отчетности. Регламентированы счета для раздельного учета принимаемых личных сбережений пайщиков и выдаваемых займов. Методические аспекты учетной политики для целей бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах должны включать порядок формирования стоимости внеоборотных активов и финансовых вложений, порядок отнесения процентов по выданным займам к доходам и компенсационным выплатам по личным сбережениям к расходам. Исходя из особенностей заемно-сберегательной деятельности, основным элементом налоговой политики является порядок признания и включения процентов по долговым обязательствам к внереализационным доходам и расходам в зависимости от применяемого режима налог обложения.

Ключевые слова: кредитный потребительский кооператив, учетная политика, рабочий план счетов, общий режим налогообложения, упрощенная система налогообложения.

ACCOUNTING POLICY OF CREDIT COOPERATIVES FOR ACCOUNTING AND TAX BOOKKEEPING

Pizhenko E.V., Chernenko T.I.

*Kamyshin Technological Institute (branch) of the State Educational Institution of Higher Professional Education "Volgograd State Technical University", Kamyshin
Kamyshin, Russia (403874, Kamyshin, Lenina Street, 6A) ebuh@yandex.ru*

The analysis of organizational, technical, methodical and tax aspects of a registration policy of credit consumer cooperative societies has been carried out. The elaboration of a registration policy for accounting and tax bookkeeping by the financial mutual aid organizations should be based on taking account of the information needs of a wide range of users, on the transparency of loan-saving activity and on the utility of the information contained in the financial reporting. Accounts for the separate account of shareholders' accepted personal savings and given out loans are regulated. Methodical aspects of accounting registration policy in credit consumer cooperative societies should include an order forming the cost of non-current assets and financial investments, an order referring interest on the given out loans to incomes and compensatory payoffs on personal savings to expenses. Proceeding from features of loan-saving activity, a tax policy basic element is the order of accepting and including the interest on promissory notes into non-operating gain and expenses depending on the applied mode of the taxation.

Key words: credit consumer cooperative, registration policy, working book of accounts, general taxation mode, simplified system of taxation.

Разработка учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета осуществляется кредитными потребительскими кооперативами применительно ко всем сегментам и видам деятельности с учетом их специфики.

Несмотря на то, что бухгалтерский учет регламентируется общими нормативными документами для организаций, у каждой из них могут быть свои разные цели и задачи.

Рекомендации, приемлемые одним предприятием и полезные для него, могут быть вредны или бесполезны для другого. Кредитный потребительский кооператив вправе самостоятельно разрабатывать и утверждать собственную учетную политику.

Главная задача формирования учетной политики организациями в современных условиях – преодоление информационного разрыва между бухгалтерией и пользователями учетных и отчетных данных. Поэтому кредитным потребительским кооперативам необходимо разрабатывать учетную политику, позволяющую удовлетворять информационные запросы широкого круга пользователей и основанную на прозрачности деятельности организации и полезности информации об этой деятельности. Другими словами, в приказе об учетной политике кредитного потребительского кооператива должны быть учтены, решены и взаимосвязаны организационные, технические, методические и налоговые аспекты уставной деятельности по оказанию финансовой взаимопомощи.

Организационные и технические аспекты учетной политики – это способы организации процесса работы бухгалтерской службы предприятия, а методические аспекты – это те аспекты, которые влияют на порядок формирования финансовых результатов деятельности организации, на оценку ее финансового состояния. Вследствие чего процесс решения всех этих задач учетной политики требует ответственного, профессионального, взвешенного и главное – творческого подхода. Следовательно, учетная политика является реальным инструментом управления организацией, налогового планирования и осуществления финансового контроля, а выбор учетной политики является частью общей стратегии деятельности любой организации.

Организационный аспект учетной политики состоит из приемов и методов организации технологического процесса работы бухгалтерской, финансовой и других служб организации и обосновывает форму ведения бухгалтерского учета, структуру бухгалтерской службы, порядок организации системы учета, отчетности и контроля. В первую очередь организационные аспекты направлены на успешное выполнение задач, стоящих перед кредитным потребительским кооперативом и обеспечивающих процесс принятия экономических и управленческих решений, а также осуществления контроля.

Рабочий План счетов бухгалтерского учета обязательно корректируется, с учетом специфики деятельности кредитного потребительского кооператива, сохраняя при этом основные методологические принципы ведения бухгалтерского учета. Рабочий план счетов кредитного потребительского кооператива должен включать только те счета, с помощью которых можно максимально адекватно отразить совершаемые хозяйственные операции и финансовое состояние кооператива. При этом рабочий план счетов должен

сформироваться таким образом, чтобы учитывались только те аспекты хозяйственной деятельности организации, которые имеются у нее на момент окончания предыдущего отчетного периода или с большей вероятностью появятся в следующем отчетном периоде.

Существование множества способов учета предоставляет кредитным потребительским кооперативам свободу выбора в отражении заемно-сберегательных операций в бухгалтерском учете. На практике операции кредитного потребительского кооператива, связанные с приемом личных сбережений пайщиков кооператива и выплатой компенсационных выплат, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Поскольку личные сбережения принимаются кооперативом на разных условиях, то есть на разный срок и под разный процент компенсационных выплат, то к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» должно быть открыто достаточное количество субсчетов и субсубсчетов. Исходя из целей и задач учета, рекомендуем использование следующих субсчетов счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»:

76/1 – «Расчеты с пайщиками по личным сбережениям:

76/1-1 – Расчеты с пайщиками по личным сбережениям, принятым под _____% или указывается наименование сберегательного вклада;

76/1-2 – Расчеты с пайщиками по личным сбережениям, принятым под _____% или указывается наименование сберегательного вклада;

76/1-3 – Расчеты с пайщиками по личным сбережениям, принятым под _____% или указывается наименование сберегательного вклада и т.д.

76/2 – Расчеты с пайщиками по компенсационным выплатам:

76/2-1 – Расчеты с пайщиками по компенсационным выплатам под ___% или указывается наименование сберегательного вклада;

76/2-2 – Расчеты с пайщиками по компенсационным выплатам под ___% или указывается наименование сберегательного вклада;

76/2-3 – Расчеты с пайщиками по компенсационным выплатам под ___% или указывается наименование сберегательного вклада и т.д.

76/3 – Расчеты с пайщиками по прочим операциям.

Начисление компенсационных выплат по личным сбережениям отражается в учете кредитных кооперативов следующими проводками:

дебет счета 91/2 кредит счета 76/2-1 – начислена компенсация по личным сбережениям пайщика кооператива;

дебет счета 76/2-1 кредит счета 68 субсчет «Расчеты с бюджетом по НДФЛ» – удержан налог на доходы физических лиц с компенсации по личным сбережениям;

дебет счета 76/2-1 кредит счета 50 – выплачена компенсация по личным сбережениям.

Для отражения в бухгалтерском учете предоставленных займов и процентов отдельные кредитные кооперативы используют счет 58 «Финансовые вложения», другие – счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

По нашему мнению, при соблюдении основных методологических принципов бухгалтерского учета отражение операций по выдаче займов членам кооператива с использованием счета 58 «Финансовые вложения» будет более целесообразным. Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» используется кредитными кооперативами для отражения операций связанных с личными сбережениями пайщиков и компенсационными выплатами за их использование. Следовательно, использование счета 58 «Финансовые вложения» в рабочем плане счетов бухгалтерского учета кредитного кооператива позволит более наглядно сопоставлять данные по суммам личных сбережений пайщиков и суммам предоставленных займов.

Практический опыт работы ряда кредитных потребительских кооперативов Волгоградской области подтверждает наши предложения и на практике бухгалтерские проводки выглядят следующим образом:

58/1 – Предоставленные займы пайщикам кооператива:

58/1-1 – Предоставленные займы пайщикам кооператива под _____% или указывается наименование займа;

58/1-2 – Предоставленные займы пайщикам кооператива под _____% или указывается наименование займа;

58/1-3 – Предоставленные займы пайщикам кооператива под _____% или указывается наименование займа.

58/2 – Проценты за пользование займами пайщиками кооператива:

58/2-1 – Проценты за пользование займами пайщиками кооператива под ____% или указывается наименование займа;

58/2-2 – Проценты за пользование займами пайщиками кооператива под ____% или указывается наименование займа;

58/2-3 – Проценты за пользование займами пайщиками кооператива под ____% или указывается наименование займа.

Выдача и полное и (или) частичное погашение займа, процентов за пользование займом членом кооператива отражается в учете следующими бухгалтерскими проводками:

дебет счета 58/1-1 кредит счета 50 – выдан заем пайщику кредитного кооператива

под ___% или указывается наименование займа;

дебет счета 58/2-1 кредит счета 91/1 – начислены проценты за пользование займом под ___% или указывается наименование займа;

дебет счета 50 кредит счета 58/1-1 – погашение займа под ___% или указывается наименование займа;

дебет счета 50 кредит счета 58/2-1 – погашены начисленные проценты за пользование займом под ___% или указывается наименование займа.

Отражение заемно-сберегательных операций в учете кредитными потребительскими кооперативами с использованием счетов бухгалтерского учета 58 «Финансовые вложения» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» позволяет учитывать личные сбережения пайщиков кооператива отдельно от выданных займов, организовать действенную систему контроля и максимально сблизить бухгалтерский и налоговый учеты.

Учитывая особенности операций, совершаемых кредитными кооперативами, методические аспекты учетной политики могут включать: порядок формирования стоимости внеоборотных активов – основных средств и нематериальных активов; порядок формирования стоимости финансовых вложений; порядок отнесения процентов по выданным займам к доходам; порядок отнесения процентов по личным сбережениям членов кредитного потребительского кооператива к расходам.

Основная задача, которую надо решить любой организации при составлении учетной политики для целей налогообложения, – это выбор способов и методов учета доходов и расходов, применительно к которым законодательством предложена вариантность или по которым отсутствуют законодательные нормы.

Формирование учетной политики для целей налогообложения предоставляет возможность аргументировано доказать наличие «противоречий и неясностей» в налоговом законодательстве, обосновать выбранный вариант исчисления налогооблагаемой базы и, следовательно, таким образом минимизировать свои налоговые риски.

В настоящее время обязанность по составлению и принятию учетной налоговой политики закреплена в нескольких главах Налогового кодекса Российской Федерации:

– гл. 21 «Налог на добавленную стоимость» (ст. 167 НК РФ);

– гл. 25 «Налог на прибыль организаций» (ст. 313 НК РФ);

– гл. 26 «Налог на добычу полезных ископаемых» (п. 2 ст. 339 НК РФ);

– гл. 26.4 «Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции» (п. 16 ст. 346.38 НК РФ).

Несмотря на то, что обязанность по составлению и принятию учетной политики для целей налогообложения закреплена в четырех главах Налогового кодекса, единого порядка ее составления в действующем налоговом законодательстве нет. Исходя из особенностей заемно-сберегательной деятельности, кредитные потребительские кооперативы могут применять общий режим налогообложения и упрощенную систему налогообложения. Основным элементом их налоговой политики является порядок признания и включения процентов, полученных по договорам займа, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам.

Следует отметить, что в практической деятельности кредитные потребительские кооперативы, находящиеся на общем режиме налогообложения, отражают в налоговой политике один из вариантов признания доходов и расходов для целей исчисления налога на прибыль организаций – метод начислений или кассовый метод. Кредитные потребительские кооперативы, применяющие кассовый метод учета доходов и расходов при применении общего режима налогообложения и при применении упрощенной системы налогообложения, проценты по договорам займа включают в состав внереализационных доходов того отчетного (налогового) периода, в котором эти проценты фактически получены. Для кредитных потребительских кооперативов, применяющих метод начисления, датой получения доходов в виде процентов по договору займы признается дата начисления процентов в соответствии с условиями договора. При этом доход определяется налогоплательщиком самостоятельно как доля предусмотренного условиями договора дохода, приходящегося на конец соответствующего отчетного периода.

Что касается расходов кредитных потребительских кооперативов, то в составе внереализационных расходов они учитывают компенсационные выплаты за использование личных сбережений пайщиков кооператива.

В учетной политике для целей налогообложения кредитным потребительским кооперативам целесообразно указывать и перечень документов, служащих основанием для признания расходов. Это, по сути, документы, подтверждающие взимание платы за пользование средствами, и факт наличия этих средств, в пользовании в течение определенного периода.

Мы считаем, и практический опыт работы кредитных потребительских кооперативов это подтверждает, необходима прозрачность информации о том, что личные сбережения пайщиков кооператива используются только на выдачу займов, проценты по которым признаются в соответствии с налоговым законодательством внереализационным доходом.

Учитывая изложенное, отметим, что комплексная разработка бухгалтерской и

налоговой учетной политики позволяет кредитным потребительским кооперативам конкретизировать заемно-сберегательную деятельность, организацию бухгалтерского и налогового учета, формирование внешней и внутренней финансовой отчетности, направления и процедуры финансового контроля. Каждый из этих документов закрепляет положения и методики, которые являются действенным инструментом осуществления заемно-сберегательной деятельности, выбора метода учета, налогообложения и финансового контроля.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21. 11. 96.
3. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 1/2008) «Учетная политика организации», утверждено Приказом МФ РФ от 06. 10. 2008 № 60 н.
4. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина России от 31. 10. 2000 № 94 н и Инструкция по его применению.
5. Перекрестова Л.В. и др. Налогообложение учет и контроль в организациях кредитной кооперации граждан. Монография / Перекрестова Л.В., Черненко Т.И., Черненко Е.В. / ВолгГТУ. Волгоград, 2006. – 202 с.

Рецензенты:

Глущенко А.В., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой «Учет, анализ и аудит», «Волгоградский государственный университет», г. Волгоград.

Гукова А.В., д.э.н., профессор, профессор кафедры «Корпоративные финансы и банковская деятельность», «Волгоградский государственный университет», г. Волгоград.