

## ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВАХ

ЕРУСАЛИМСКИЙ ВАДИМ МОИСЕЕВИЧ

Липецкий институт кооперации (филиал)  
Белгородского университета кооперации, экономики и права,  
г. Липецк, Российская Федерация, e-mail: chesor@mail.ru

Эффективное становление кредитной кооперации в Российской Федерации не представляется возможным без четкого, однозначно интерпретированного формирования учетной политики и знаний особенностей постановки на налоговый и бухгалтерский учет кредитных кооперативов. Аспективно в России заявленные показатели роста элементарных частей финансового рынка опережают скорость разработки третьего нормативного уровня нормативного регулирования бухгалтерского и налогового учета в части раскрытия вопросов, касаемых финансовой деятельности микрофинансовых организаций. Кооперативные предприятия являются достаточно экономически влиятельными учреждениями. Как в развивающихся, так и в уже достаточно развитых странах, кооперативы вносят свой вклад в социально-экономическое развитие, снижение роста безработицы среди населения, и поддержание сбалансированного распределения благосостояния в обществе. Роль и важность кредитных кооперативов является очевидной в условиях глобального финансового и экономического кризисов. В большинстве стран предприятия кооперативной формы собственности менее болезненно пережили кризис, чем предприятия, принадлежащие инвесторам. Способность кредитных кооперативов быстро приспосабливаться к меняющимся условиям вывела их на новый уровень признания и политики и общественные деятели теперь пытаются понять, какую роль могут сыграть кооперативные предприятия в урегулировании негативных последствий глобального кризиса и реформировании системы, создавшей такую ситуацию. Внимание, которое с недавнего времени уделяется социальными сетями, средствами массовой информации и международными организациями теме кредитных кооперативов, отражает ту растущую заинтересованность к таким предприятиям. Тем не менее, не смотря на их важность, кооперативы в Российской Федерации все еще не получили должного признания. Основной причиной такого отношения является конформизм в определении поведения экономики, непринятие растущей неспособности классической экономической теории объяснить основные события, влияющие на современное общество.

*Ключевые слова:* кредитный кооператив, бухгалтерский учет, налоговый учет, учетная политика

Кредитные кооперативы приобретают все большую значимость в вопросах стимулирования развития личного подсобного и крестьянско-фермерского хозяйств, которые в свою очередь вносят свой вклад в социально-экономическое развитие, снижение роста безработицы среди населения и поддержание сбалансированного распределения благосостояния в обществе.

Более того, расширяющееся поле инновационных видов деятельности основывается как раз на кооперативных начинаниях, особенно в области предоставления новых видов услуг, способствующих улучшению качества жизни.

Роль и важность кредитных кооперативов является очевидной в условиях экономического роста России на мировом рынке.

Тем не менее, не смотря на их важность, кредитные кооперативы в Российской Федерации все

еще не получили должного признания. Основной причиной такого отношения является недостаточная освещенность этого вопроса и нормативно-правовая проработанность в части организации бухгалтерского и налогового учета.

Недостаточное общественное понимание роли и влияния кредитных кооперативов на повышение благосостояния и формирование новых возможностей означало, что кредитные кооперативы не были признаны и до настоящего времени не принимаются как важная форма предпринимательской деятельности. Более того, образование в области кредитных кооперативов либо ограничено, либо не включено в большинство государственных или частных образовательных программ.

Следовательно, кредитные кооперативы, в большинстве своем, испытывают недостаток в квалифицированных кадрах, нормативно-правовой

и нормативно-справочной документации и вынуждены пользоваться практикой, применимой только для классических видов деятельности.

Основными причинами успеха и долгого существования кредитных кооперативов будет являться отсутствие мотивации максимизации прибыли для инвесторов и стремление соответствовать нуждам пайщиков. А это значит, что кредитные кооперативы нужно рассматривать как путь коллективного решения финансовых проблем населения в краткосрочной перспективе.

Кредитные кооперативы оказывают свое экономическое влияние как минимум по пяти направлениям.

Первое определяется сокращением провалов рынка, тем самым улучшая работу экономической системы России и улучшения благосостояния народа, через улучшение рыночной конкурентоспособности в финансовом секторе экономики.

Вторым направлением является ключевая роль кредитных кооперативов в стабилизации состояния экономической системы, особенно, в тех экономических областях, для которых характерна ненадежность и волатильность цен.

Третье заключается в соблюдении максимального соответствия произведенных товаров и услуг потребностям тех, кому они необходимы. Кредитные кооперативы предоставляют финансовые услуги, которые в большей степени соответствуют определенным потребностям их членов, чем принципу максимизации прибыли.

Кредитные кооперативы чаще всего готовы финансировать производства с низкой или негарантированной, если не отрицательной, прибылью, которые не представляют интереса для кредитных или иных организаций.

Четвертым направлением влияния является работа кредитных кооперативов на долгосрочную перспективу, так как они, в свою очередь, становятся производственными активами для тех сообществ, в которых они работают.

Пятое направление влияния кредитных кооперативов заключается в том, что кооперативы способствуют более справедливому распределению прибыли. Так как изначально кооперативы созданы для достижения целей его членов, и их деятельность не направлена на аккумуляцию прибыли, они стремятся распределять свои ресурсы либо среди своих членов.

Очевидна потребность преодолеть противостояние между существующими рыночными реалиями и признанием кредитных кооперативов.

Таким образом, хотелось бы выявить следующее. Основная ценность потребительской коопе-

рации состоит в ее социальной направленности, которая заключается в заботе о каждом своем члене-пайщике, о его благосостоянии и здоровье [1].

При этом в системе отношений «государство – кооператив» активно прослеживается тенденция государственного регулирования деятельности кредитных кооперативов исключительно правовыми и экономическими методами.

Это в свою очередь создает обострение конкуренции со стороны крупных объединений предприятий других организационно-правовых форм собственности.

В то же время весьма изношенная материально-техническая база потребительской кооперации остро нуждается в инвестициях на реконструкцию и техническое перевооружение.

Расширение сферы деятельности потребительской кооперации, связанное с выполнением значительных функций на селе, создание новых рабочих мест в сельской местности потребуют крупных финансовых вложений. Дальнейшему развитию системы потребительской кооперации в Российской Федерации могут способствовать иностранные инвестиции, для привлечения которых должен быть создан благоприятный инвестиционный климат, заключающийся, прежде всего в государственной защите инвестиций и в их льготном налогообложении.

То есть иностранные инвестиции в реальный сектор российской экономики, включая систему потребительской кооперации, приобретают особое значение. При этом, как правило, происходит потеря взаимного статуса кооператива и превращение его в принадлежащую инвесторам структуру.

Однако высокая стоимость современных технологий, затруднительность их использования мелкими кооперативами из-за недостаточности оборотных средств препятствует их выходу на новый уровень развития.

Затруднения в создании фондов развития кооператива и резервных фондов из-за недостаточности оборотных средств определяется следующими факторами:

1) заинтересованность пайщиков в распределении прибыли препятствует созданию фондов развития кооператива и резервных фондов;

2) кооперативы имеют гораздо меньше возможностей привлечения собственного капитала, чем акционерные общества, так как размер собственного капитала зависит от числа членов кооператива.

В связи с тем, что каждый член кооператива имеет только один голос, то приобретение не-

скольких кооперативных паев становится нецелесообразным [1]. Если из кооператива выбывают его члены и получают принадлежащие им паи обратно, то собственный капитал кооператива, а вместе с ним и его кредитная основа уменьшаются;

3) привлечение кооперативом заемного капитала негосударственных (коммерческих) банков весьма затруднено, так как получение кредитов зависит от платежеспособности кредитных кооперативов, которая далеко не всегда стабильна. Поэтому кооперативы (особенно мелкие) на рынке капитала не всегда пользуются доверием, что приводит к тому, что кредиты предоставляются им на неблагоприятных условиях, а это, в свою очередь, делает их труднодоступными для кредитных кооперативов;

4) государство оказывает финансовую поддержку кооперативам в рамках определенных программ только путем выдачи льготных кредитов и установления льготного налогообложения, но не создает региональные условия хозяйствования и не оказывает поддержку в вопросах экологии и экономической безопасности деятельности, связанной со старением населения в сельской местности.

В процессе деятельности кредитных кооперативов, организующих свою деятельность на основной системе налогообложения, возникают проблемы с отдельными видами поступлений, свойственных кредитным кооперативам.

Кредитные кооперативы не должны учитывать при формировании налоговой базы по налогу на прибыль те целевые поступления, перечисленные в ст. 251 НК РФ [2]. При этом абсолютно все безвозмездные поступления, не отраженные в данной статье, являются доходами внереализационными независимо от их дальнейшего использования.

Важно отметить, что к числу таких доходов также будут относиться те целевые поступления и целевые финансирования, которые будут использованы без цели.

Понесенные кредитными кооперативами расходы в рамках как уставной, так и в рамках предпринимательской деятельности, включаются в состав расходов, учитываемых при налогообложении прибыли, только в части последней.

В случае отсутствия реализационного дохода, кредитным кооперативам предоставлено право не производить уплату ежемесячных авансовых платежей по налогу на прибыль, но обязаны предоставлять ежеквартальные отчетные декларации по налогу на прибыль [2].

Таким образом, в деятельности кредитных кооперативов налоговая база по налогу на прибыль может возникнуть в следующих случаях при:

- получении доходов от реализации;
- получении внереализационных доходов.

Продолжая рассматривать данный вопрос, нельзя не обратить внимания на тонкую грань, отделяющую внереализационные доходы от целевых поступлений, к которым относят:

- целевые поступления (гранты);
- целевое финансирование.

Гранты – как правило, денежные средства предоставляются на безвозмездной и безвозвратной основе в целях осуществления конкретных программ в какой-либо области экономики с обязательным предоставлением грантодателю отчета о целевом использовании гранта.

Раскрывая особенности целевого использования полученных целевых средств, имеют место следующие требования, предъявляемые к расходам:

- должны производиться в рамках Устава кредитного кооператива;
- должны соответствовать финансовому плану;
- должны быть документально подтверждены [1].

Возникающие тенденции к размещению временно свободных остатков целевых средств заставляют бухгалтерскую службу определять ситуационные риски, которые в отсутствие предпринимательской деятельности у кредитного кооператива должны отсутствовать произведенные расходы, связанные с рассматриваемой деятельностью по размещению временно свободных остатков целевых средств на депозитных счетах в учреждениях банков и в ценных бумагах, приносящих доход, которые уменьшают доходы, получаемые от такой деятельности, в целях определения налоговой базы по налогу на прибыль организаций. При этом наличие расходов, направленных на получение дохода, является основным критерием отнесения деятельности к предпринимательской [2].

Также кредитный кооператив должен представить документальное обоснование принимаемых решений о размещении временно свободных остатков целевых средств с точки зрения минимизации риска потери (обесценивания) соответствующих средств и подтвердить причину неполного использования целевых средств в том периоде, в котором они получены некоммерческой организацией.

Одновременность существования налога на прибыль и налога на добавленную стоимость и их тесная взаимосвязь в отражении в отчетности также приводят к необходимости понимания определения операций в целях формирования налогооблагаемой базы кредитными кооперативами.

Используя метод «от обратного», кредитные кооперативы:

- не признают реализацию и не включают в налоговую базу по НДС стоимость передаваемых основных средств, нематериальных активов и (или) иного имущества другим кредитным кооперативам на осуществление основной уставной дея-

тельности, не связанной с предпринимательской деятельностью;

- не включают в налоговую базу по НДС целевое финансирование и целевые поступления;

- суммы НДС, уплаченные поставщикам материальных ресурсов, использованных в уставной деятельности, возмещению из бюджета не подлежат.

Необходимо заметить, что все безвозмездно оказанные услуги и переданные товары, за исключением оказанных (переданных) в рамках благотворительной деятельности, кредитными кооперативами включаются в налоговую базу по НДС [2].

Также у кредитных кооперативов возникают обязанности налогового агента по НДС в следующих случаях:

- при приобретении товаров (работ, услуг), местом реализации которых является территория России, у иностранных юридических лиц, не состоящих на учете в российских налоговых органах;

- при аренде государственного и муниципального имущества у органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и казенных учреждений;

- при реализации на территории России конфискованного имущества, бесхозных ценностей и т. п.

Данное обстоятельство определяет необходимость ведения кредитными кооперативами раздельного учета сумм НДС подлежащих, так и не подлежащих налогообложению операций.

Суммы НДС по таким товарам (работам, услугам) принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для операций, которые подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), в порядке, установленном принятой налогоплательщиком учетной политикой для целей налогообложения.

В то же время стоит отметить, что разделение на необлагаемую и облагаемую НДС деятельность в кредитных кооперативах далеко не всегда будет соответствовать разделению на уставную и предпринимательскую деятельность. Кроме того, как уже было отмечено выше, кредитные кооперативы вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, соответствующую целям, для достижения которых они созданы. А это означает, что любая предпринимательская деятельность кредитного кооператива, по сути, осуществляется в рамках уставной деятельности, откуда более приемлемым будет являться разделение порядка ведения учета в целях налогообложения НДС на предпринимательскую и непредпринимательскую деятельности.

Таким образом, кредитные кооперативы относятся к плательщикам НДС, хотя НК РФ не содержит специальных правил обложения НДС последних. Это означает, что поступления от реализации

товаров (работ, услуг) облагаются НДС или освобождаются от налогообложения в общеустановленном порядке с обязательным раздельным ведением учета.

Разбирая третий уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета, можно обнаружить три группы ПБУ, которые подлежат осмыслению и раскрытию в данной статье. А именно:

1. ПБУ в полном объеме применяемые кредитными кооперативами:

- Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006).

- Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

- Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01).

- Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01).

- Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007).

- Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008).

2. Положения по бухгалтерскому учету, частично применяемые кредитными кооперативами только при осуществлении предпринимательской деятельности:

- Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99.

- Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99.

Все остальные ПБУ не применяются кредитными кооперативами кредитными кооперативами.

В заключение также хочется обратить внимание на тот факт, что Федеральный закон «О бухгалтерском учете» [3] предоставил право вести бухгалтерский учет лично руководителем, одновременно ограничил данное право руководителям кредитных кооперативов и ввел требования, предъявляемые к претендентам на должность главных бухгалтеров данных организаций:

- 1) наличие высшего профессионального образования;

- 2) наличие стажа работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью, не менее трех лет из последних пяти календарных лет, а при наличии высшего профессионального образования по специальностям, отличным от специальностей бухгалтерского учета и аудита, не менее пяти лет из последних семи календарных лет;

- 3) отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики.

При этом бухгалтеры, обслуживающие кредитные кооперативы по договорам возмездного оказания услуг от собственного имени, либо от

имени специализированной организации, должны также соответствовать вышеперечисленным требованиям.

#### Литература

1. О кредитной кооперации: федер. закон от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ. URL: <http://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-18072009-n-190-fz-o/>
2. Налоговый Кодекс РФ: федер. закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ. URL: <http://base.garant.ru-/12112591/>
3. О бухгалтерском учете: федер. закон от 6 дек. 2011 г. № 402-ФЗ. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/)

#### References

1. O kreditnoj kooperatsii: feder. zakon ot 18 iyulya 2009 g. № 190-FZ [About credit cooperation: federal law from July 18, 2009 № 190-FL]. URL: <http://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-18072009-n-190-fz-o/>
2. Nalogovyyj Kodeks RF: feder. zakon ot 31 iyulya 1998 g. № 146-FZ [Tax code of the Russian Federation: federal law from July 31, 1998 № 146-FL]. URL: <http://base.garant.ru-/12112591/>
3. O bukhgalterskom uchete: feder. zakon ot 6 dek. 2011 g. № 402-FZ [About accounting: federal law from December 6 2011 № 402-FL]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/)

\* \* \*

### SEPARATE ASPECTS OF FORMATION OF ACCOUNTING POLICIES IN CREDIT COOPERATIVES

ERUSALIMSKY VADIM MOISEEVICH

Lipetsk Institute of Cooperation, Branch of  
Belgorod University of Cooperation, Economics and Law,  
Lipetsk, the Russian Federation, e-mail: chesor@mail.ru

Effective formation of credit cooperation in the Russian Federation is not possible without the accurate, unambiguously interpreted formation of accounting policies and knowledge of features of statement on tax and accounting of credit cooperatives. Aspectively the declared indicators of growth of element parts of the financial market advance the speed of development of the third standard level of standard regulation of accounting and tax accounting regarding disclosure of the questions regarding financial activity of the microfinancial organizations in Russia. Cooperative enterprises are rather economically influential institutions. Both in developing, and in already rather developed countries, cooperatives make the contribution to social and economic development, decrease in growth of unemployment among the population, and maintenance of the balanced distribution of welfare in society. The role and importance of credit cooperatives is obvious in the conditions of global financial and economic crises. In the majority of the countries of the enterprise of cooperative form of ownership endured crisis, than the enterprises belonging to investors less painfully. Ability of credit cooperatives to adapt quickly to the changing conditions brought them to the new level of recognition and policy and public figures try to understand now what role cooperative enterprises can play in settlement of negative consequences of world crisis and reforming of the system which created such situation. The attention which since recent time is paid by social networks, mass media and the international organizations to a subject of credit cooperatives reflects that growing interest to such enterprises. Nevertheless, despite their importance, cooperatives still did not gain due recognition in the Russian Federation. The conformism in determination of behavior of economy, rejection of the growing inability of the classical economic theory to explain the main events influencing modern society is the main reason for such relation.

*Key words:* credit cooperative, accounting, tax accounting, accounting policies

*Об авторе:*

**Ерусалимский Вадим Моисеевич**, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов и бухгалтерского учета Липецкого института кооперации (филиала) Белгородского университета кооперации, экономики и права

*About the author:*

**Erusalimsky Vadim Moiseevich**, Candidate of Economics, Senior Lecturer of the Finance and Accounting Department, Lipetsk Institute of Cooperation, Branch of the Belgorod University of Cooperation, Economics and Law