

Организация бухгалтерского учёта и выбор системы налогообложения для сельскохозяйственного потребительского кооператива



Цели и программа лекции

Согласно Стандарту деятельности ЦК, функциями и услугами ЦК являются ...

4.1.6. Оказание услуг в области финансовой и производственной деятельности, в том числе: по вопросам финансового планирования (бюджетирования, налогообложения, бухгалтерские услуги)

- Организация учётной работы: общие и специфические для кооператива вопросы,
- Составление учётной политики,
- Отчётность СПоК,
- Выбор системы налогообложения

Бухгалтерский учёт в сельскохозяйственном потребительском
кооперативе

ОБЩИЕ ВОПРОСЫ



Необходимые компетенции в сфере бухгалтерского учёта



1. Учёт основных средств и НМА,
2. Учёт сырья и материалов,
3. Учёт денежных средств,
4. Учёт финансовых вложений,
5. Учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками,
6. Учёт заёмных средств,
7. Учёт расчётов с бюджетом,
8. Учёт расчётов с персоналом (з/п, подотчёт и пр.),
9. Учёт прочих операций,
10. Учёт источников (паевой фонд, резервный и прочие фонды),
11. Учёт целевого финансирования,
12. Учёт доходов и расходов,
13. Учёт финансового результата,
14. Забалансовый учёт

Статус некоммерческой организации в случае с СПоК

Не оказывает влияния

- На бухгалтерский учёт основных хозяйственных операций,
- На налогообложение организации
- На возможность получения прибыли

Оказывает влияние

- На формирование цен и тарифов в кооперативе
- На цель деятельности организации, её ориентацию на получение прибыли

Бухгалтерский учёт в сельскохозяйственном потребительском
кооперативе

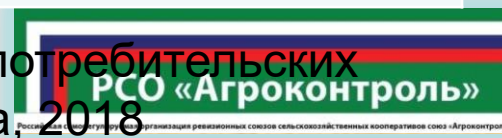
ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КООПЕРАТИВА



Вопросы учёта основной деятельности

Вид кооператива	Содержание сделок	Учёт операций*
Снабженческий	Оптовая закупка сырья Продажа членам кооператива	Стр. 16-17
Сбытовой	Закупка продукции у членов Формирование и сбыт крупных стандартных партий	Стр. 17-20
Перерабатывающий	Закупка продукции у членов Переработка закупленной продукции Реализация продукта переработки	Стр. 20-21
Обслуживающий	Оказание платных услуг (по забою скота, хранению, транспортировке, ветобслуживанию, учёту и т.д.)	Стр. 22-23

* Вопросы бухгалтерского учёта в сельскохозяйственных потребительских кооперативах, Информационное издание МСХ РФ, Москва, 2018



Оформление сделок в кооперативе

В общем случае ничем не отличается от оформления сделок между другими субъектами хозяйственной деятельности.

Примеры хозяйственных договоров:

- Договор купли-продажи (кооператив является продавцом): удобрений, кормов, молодняка и т.д.
- Договор купли-продажи (кооператив является покупателем): готовой продукции (овощей, молока, мяса и т.д.);
- Договор оказания услуг: вспашки земли, ветеринарного обслуживания и т.д.;
- Договор аренды (член кооператива арендует у кооператива часть большого склада).

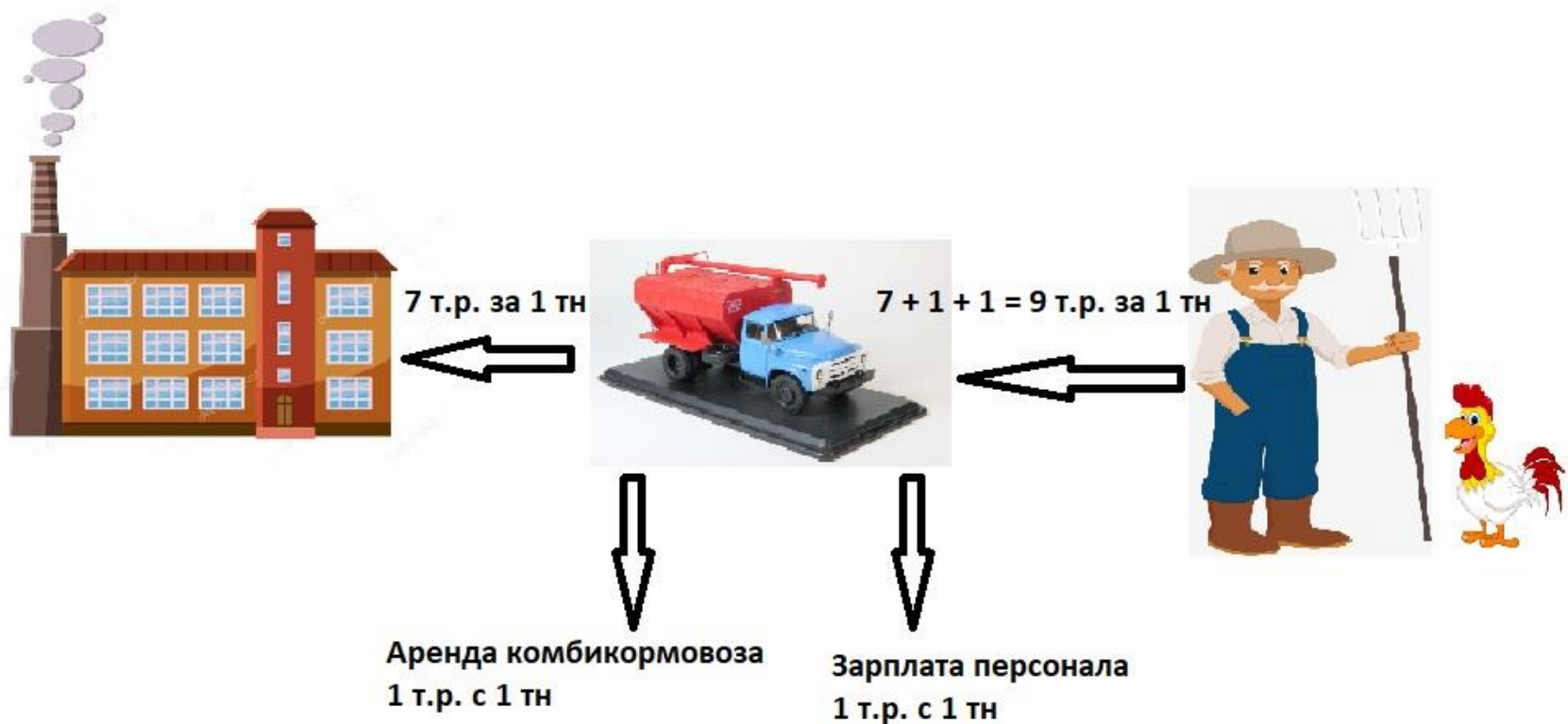
Экономическая модель снабженческого кооператива

СПоК «Кормилец» по договору купли-продажи приобретает в собственность на заводе партии комбикорма, кратные 20 тн по цене 7 руб. за 1 кг.

Приобретённый комбикорм от лица кооператива продаётся членам по цене 9 руб. за 1 кг.

Кооператив финансирует свою деятельность за счёт разницы между ценой продажи и ценой покупки.

Ценообразование в кооперативе (пример 1)



Экономическая модель сбытового кооператива

СПоК «Молочник» по договору купли-продажи (закупочному акту) приобретает в собственность молоко у своих членов по цене 20 руб. за 1 кг.

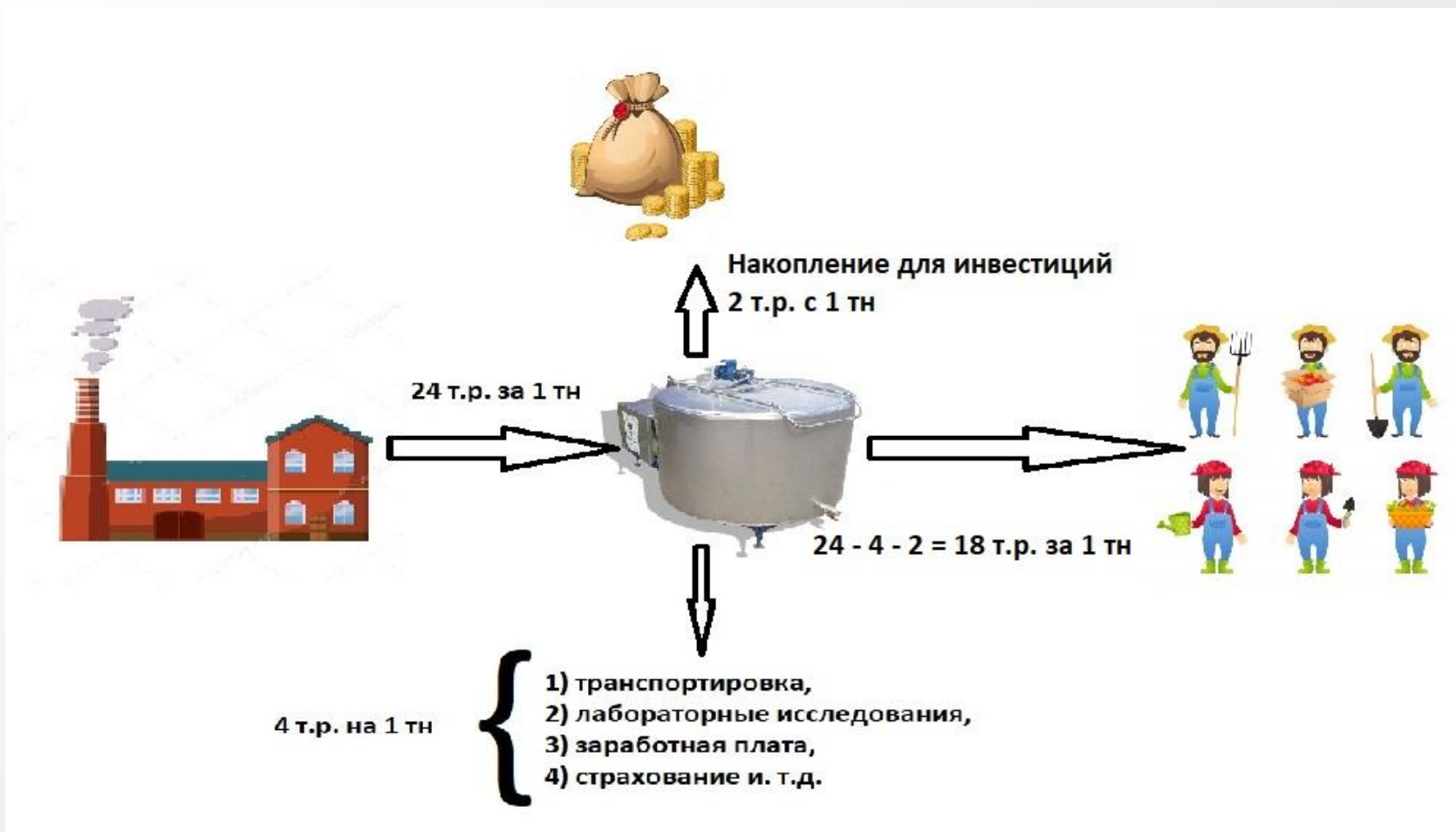
Приобретённое молоко от лица кооператива продаётся на молочный завод по договору купли-продажи по цене 24 руб. за 1 кг.

Кооператив финансирует свою деятельность за счёт разницы между ценой продажи и ценой покупки.

Ценообразование в кооперативе (пример 2)



Ценообразование в кооперативе (пример 3)



Бухгалтерский учёт в сельскохозяйственном потребительском
кооперативе

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА КООПЕРАТИВА



Собственные средства СПоК СОСТОЯТ ИЗ

Паевого фонда – основы для ведения основной деятельности кооператива (например, ПФ может быть «размещён» в необходимые для деятельности основные средства)

Резервного фонда – источника для покрытия непредвиденных расходов и убытков

Собственные средства

Прочих неделимых фондов, за счёт которых реализуются отдельные проекты кооператива (например, Фонд накопления – для приобретения новых основных средств, Фонд потребления – для премирования работников и т.д.)

Нераспределённой прибыли

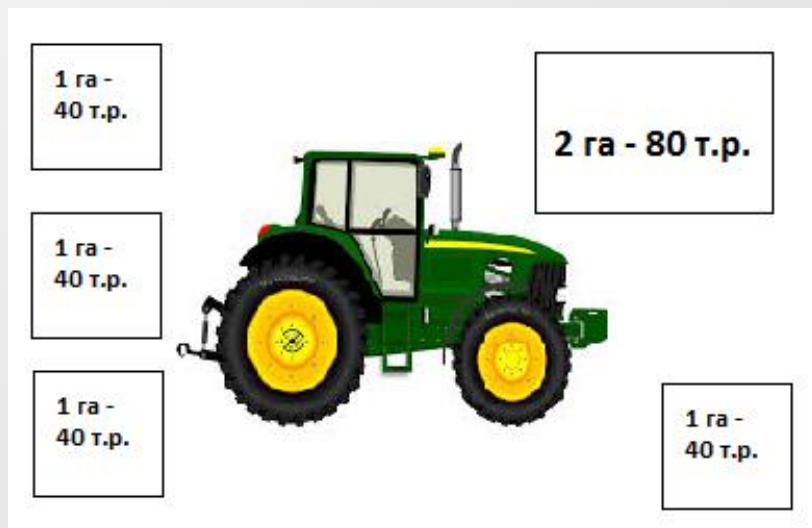
Формирование паевого фонда

Оптимально, когда *паевой фонд* примерно соответствует стоимости *основных средств* кооператива.

Паевой фонд формируется за счёт *паевых взносов* членов (пропорциональных их *участию* в деятельности кооператива).

Паевой взнос можно забрать (при выходе из кооператива) – Устав должен содержать правила возврата взноса.

Пример: кооператив из 5 членов покупает трактор за 240 т.р.



Формирование паевого фонда (пример 2; СПоК по переработке молока)

- Имущество СПоК – мини завод, рассчитанный на приём 10 т молока в сутки (т.е. надоя от 500 коров), стоимость завода составляет 10 млн. руб.;
- Члены СПоК в совокупности обладают поголовьем в 500 коров;
- На одну корову приходится $10\,000\,000 : 500 = 20\,000$ руб. обязательного паевого взноса;
- Член кооператива – владелец 1 коровы вносит ОПВ 20 000 руб.;
- Член кооператива – владелец 10 коров вносит ОПВ $20\,000 \text{ руб.} * 10 = 200\,000$ руб.

Обязательный паевой взнос – не постоянная величина

СПоК в составе 5 КФХ приобрёл трактор МТЗ-82 за 1200 тыс. руб. (все фермеры имеют равные участки). Один пай составляет $1200/5 = 240$ тыс. руб.

Член кооператива	ОПВ (тыс. руб.)
КФХ 1	240
КФХ 2	240
КФХ 3	240
КФХ 4	240
КФХ 5	240
Всего паевой фонд	1200

В кооператив принят новый фермер (шестой), с участком той же площади

Паевой фонд решено не увеличивать

Член СПок	Доплата (возврат)	ОПВ (тыс. руб.)
КФХ 1	- 40	200
КФХ 2	- 40	200
КФХ 3	- 40	200
КФХ 4	- 40	200
КФХ 5	- 40	200
КФХ 6	+ 200	200
ВСЕГО	0	1200

ПФ увеличивается, куплено оборудование

Член СПок	Доплата (возврат)	ОПВ (тыс. руб.)
КФХ 1	0	240
КФХ 2	0	240
КФХ 3	0	240
КФХ 4	0	240
КФХ 5	0	240
КФХ 6	+ 240	240
ВСЕГО	0	1440

Документирование (учёт) паевых взносов и паевого фонда

Паевые взносы и паевой фонд не отражаются

- В заявлении на государственную регистрацию,
- В Уставе (при этом в Уставе нужно отразить *принцип* формирования, например: «фиксированная величина на каждый гектар земли / голову КРС члена кооператива»)

Паевые взносы и паевой фонд отражаются

- В протоколах общего собрания (расшифровывается принцип Устава, например «10000 руб. на 1 га земли / голову КРС»),
- В реестре членов кооператива,
- В членских книжках,
- В бухгалтерском учёте и бухгалтерской (финансовой) отчётности

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.

Счет 80 «Паевой фонд»

Участник СПОК	ОПВ	ДПВ	Взнос АЧ	Приращенный пай	Итого
Член СПоК 1					
Член СПоК 2					
Член СПоК 3					
...					
Ассоциированный член 1					
...					
ВСЕГО					

Резервный фонд (создаётся в размере не менее 10 процентов паевого фонда)

Источники

- Целевые взносы членов кооператива (не паевые),
- Распределение прибыли

Направления расходования

- Возмещения балансового убытка (движение по счетам бухгалтерского учёта);
- Покрытия непредвиденных расходов (движение денежных средств)

Неделимые фонды сельскохозяйственного кооператива

Источники финансирования (пассивы)

- Формируются за счёт взносов членов, прибыли, части паевого фонда,
- Не подлежат выплате выходящим членам,
- Примеры: резервный (обязательный), фонд накопления, фонд премирования

Элементы (объекты) имущества кооператива (активы)

- Формируется через перечисление в уставе объектов (с указанием стоимости),
- Не могут быть объектом взыскания по обязательствам

Неделимые фонды - пассивы

Учитываются на счетах:

- 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» или
- или 86 «Целевое финансирование»

для каждого фонда необходимо открыть соответствующий субсчет

Примеры неделимых фондов – пассивов (наименования и иные особенности отражаются в уставе):

- Фонд строительства картофелехранилища,
- Фонд текущего ремонта,
- Фонд премирования персонала.

Бухгалтерский учёт в сельскохозяйственном потребительском
кооперативе

ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ



Целевое финансирование

Источники поступления

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

Требования к использованию и учёту

- Раздельный учёт,
- Использование строго по целевому назначению,
- Использовать в течение года (при отсутствии в договорах сроков их использования , например, грант – 18 месяцев);
- Учёт: счёт 86 (стр. 12-13).

Бухгалтерский учёт в сельскохозяйственном потребительском
кооперативе

СМЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ



Смета создания имущества кооператива

Доходы

Расходы

№ п/п	Источник дохода	Сумма (тыс. руб.)
1.	Паевые взносы 2 тыс. руб. с 1 га	2*300=600
2.	Заем фонда микрофинансирования	900
	ИТОГО	1500

№ п/п	Направление расходов	Сумма (тыс. руб.)
1.	Покупка трактора	1500
	ИТОГО:	1500

Смета текущих расходов кооператива

Доходы

Расходы

№ п/п	Источник дохода	Сумма (тыс. руб.)
1.	Выручка за оказанные членам услуги (оплата из расчёта 4 тыс. руб. с 1 га)	4*300=1200
	ИТОГО	1200

№ п/п	Направление расходов	Сумма (тыс. руб.)
1.	Оплата труда с начислениями - тракторист-машинист 1/2 ставки, - Бухгалтер – ¼ ставки	480
2.	ГСМ	350
3.	Текущий ремонт	70
4.	Погашение займа фонда микрофинансирования	300
	ИТОГО:	1200

Бухгалтерский учёт в сельскохозяйственном потребительском
кооперативе

УЧЁТНАЯ ПОЛИТИКА КООПЕРАТИВА



Формальные требования к учётной политике

Нормативные документы

- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (ст. 8);
- "Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), утв. Приказом МФ РФ от 06.10.2008 г. № 106н

Определение

Совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности

Для кооператива важно

- Определить метод учёта доходов и расходов (начисление или кассовый),
- Описать правила учёта доходов и расходов,
- Отобразить порядок учёта собственных средств и финансового результата,
- Утвердить рабочий план счетов,
- Утвердить типовые документы (если не применяются унифицированные формы)

(«Вопросы бухгалтерского учёта», стр. 24-36)

Бухгалтерский учёт в сельскохозяйственном потребительском
кооперативе

ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ



Кооператив может планировать или не планировать получение прибыли

«Планово-бесприбыльный» кооператив (членские взносы)

- По хранению сельскохозяйственной продукции на кооперативном складе,
- По вспашке огородов членов кооператива,
- По бухгалтерскому обслуживанию членов кооператива.

Кооператив, ведущий предпринимательскую деятельность

- По сбору, переработке и сбыту сельскохозяйственной продукции,
- По снабжению своих членов сырьём и материалами.

Стратегии кооператива в отношении прибыли

- Не допускать образования прибыли (оказывать услуги по себестоимости);
- Откорректировать цену сделок со всеми членами по завершении цикла хозяйственных операций (повысить закупочные цены, возратить переплату по ценам за поставленные товары или оказанные услуги);
- Распределить полученную прибыль в неделимые фонды, которые могут быть израсходованы или на накопление, или на оказание в будущем услуг на более выгодных условиях.

Распределение прибыли кооператива

Направление распределения	Размер
На погашение просроченных долгов	
В резервный фонд и иные неделимые фонды	
На выплату дивидендов и премирование членов кооператива <i>(находится в противоречии с действующей редакцией ГК РФ)</i>	Не более 30% от прибыли
На кооперативные выплаты <i>(находится в противоречии с действующей редакцией ГК РФ)</i> :	
На пополнение приращенного пая	Не менее 70% от суммы кооперативных выплат
На выплаты членам кооператива	Остаток кооперативных выплат

Бухгалтерский учёт в сельскохозяйственном потребительском
кооперативе

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КООПЕРАТИВА



Когда правильно выбрать для СПОК ОСНО / «ЕСХН с НДС»

Если большая часть ваших партнёров и покупателей тоже применяют ОСНО и являются плательщиками НДС, потому что:

— во-первых, вы сами впоследствии можете уменьшить НДС, подлежащий к уплате в бюджет, на суммы НДС, уплаченные поставщикам, исполнителям.

— во-вторых, ваши партнёры, покупатели на ОСНО также могут применить к вычету входящий НДС, уплаченный вам, а значит, привлекательность сотрудничества с вами в глазах крупных заказчиков повышается. Иными словами, повышается ваша конкурентоспособность на рынке среди налогоплательщиков ОСНО.

Когда правомерно применять УСН

- Если контрагенты кооператива не применяют ОСНО (как поставщики, так и покупатели);
- Если в силу специфики кооператива (наименования или существа сделок) невозможно или трудно доказать правомерность применения ЕСХН;
- Кооператив соответствует по параметрам деятельности требованиям к плательщикам УСН (по количеству занятых, объёму выручки и другим критериям).

Выбор между 6 % и 15 %

«Доходы, уменьшенные на величину расходов»

- У кооператива значительные расходы, которые можно учесть для снижения налоговой базы (например, кооператив приобретает овощи у членов и торгует ими в собственном магазине)

«Доходы»

- Кооператив не имеет или почти не имеет расходов (консультационный кооператив);
- Кооператив (потребительский) финансирует свою деятельность за счёт членских взносов.

Условия применения СПоК ЕСХН

- Кооператив должен быть «снабженческим», «сбытовым» («торговым»), «перерабатывающим», «растениеводческим» или «животноводческим»;
- доля доходов СПоК от реализации сельскохозяйственной продукции собственного производства членов кооператива, включая продукцию первичной переработки, произведенной кооперативом из сельскохозяйственного сырья собственного производства членов этих кооператива, а также от выполненных работ (услуг) для членов кооператива составляет в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) не менее 70 процентов.

Когда правомерно применять «ЕСХН без НДС»

- Если контрагенты СПоК не применяют ОСНО (как поставщики, так и покупатели);
- Кооператив несёт значительные документально подтверждённые расходы, принимаемые для целей ЕСХН;
- Кооператив по наименованию и совершаемым операциям соответствует требованиям ст. 346.2 (подпункты 2) или 3) пункта 2) НК РФ;
- Учётная работа в СПоК организована на уровне, достаточном для аргументации в ИФНС (с точки зрения операций с членами кооператива).

Бухгалтерский учёт в сельскохозяйственном потребительском
кооперативе

ОТЧЁТНОСТЬ КООПЕРАТИВА



Отчётность кооператива перед государственными органами

Общая с иными организациями

- Бухгалтерская (финансовая) – 1 раз в год,
- Налоговая (в зависимости от системы налогообложения),
- Отчётность во внебюджетные фонды (ФСС, ПФ)

Специфическая

- Ведомственная: 1-Спр, 6-АПК и бухгалтерская (финансовая) отчётность (ежеквартально),
- Статистическая (1-кооператив, 2-кооператив или 4-кооператив)

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Бухгалтерский баланс;
2. Приложения к балансу:
 - Отчет о финансовых результатах;
 - Отчет о целевом использовании полученных средств;
 - Прочие приложения.
3. *Ревизионное заключение*
4. Годовой отчет и бухгалтерский баланс подлежат утверждению общим собранием членов кооператива

Цель бухгалтерского учёта – снабжение членов объективной информацией

- Об использовании средств, полученных в качестве паевых взносов,
 - О формировании основных фондов,
 - О расходах кооператива,
 - О доходах кооператива,
 - О подлежащих уплате налогах,
 - О финансовом результате и его использовании,
- Об эффективности кооператива для его членов
= «инвесторов» = пользователей услуг**

PCO «Агроконтроль»

107078, Москва, ул. Садовая
Спасская, д. 20, стр. 1, оф. 818

www.agrokontrol.ru

info@agrokontrol.ru

8-495-6077964, 8-495-9600913