**Сельскохозяйственный**

**Потребительский кредитный**

**кооператив «ДОВЕРИЕ»**

 **Дата государственной регистрации:**

**10 мая 2006**

**р/с: 40701810756000000130**

**412144, Саратовская область,**

**Екатериновский район,**

**С.Бакуры, ул.Ленина, 17А**

**Приложение№1**

 **По приказу № 25 от 19.12.2022г.**

 **Председатель правления**

 **Т.М.Абдуллаева**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**

**на 2023 год**

Руководствуясь требованиями бухгалтерского и налогового законодательства, с целью соблюдения в организации единой методики ведения бухгалтерского и налогового учета ПРИКАЗЫВАЮ:

Принять с 01 января 2023 г. года учетную политику для целей бухгалтерского учета и налогообложения следующего содержания:

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
	1. В настоящем приказе определяется учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета СПКК "ДОВЕРИЕ" (далее по тексту – Кооператив), которой устанавливаются принципы отражения в бухгалтерском и налоговом учете всех фактов хозяйственной деятельности и их оценки.
	2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Кооперативе и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Кооператива.
2. **ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**
	1. Ведение бухгалтерского учета в Кооперативе осуществляет бухгалтер Кооператива, который подчиняется непосредственно Председателю Кооператива.
	2. Бухгалтер Кооператива несет ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности, осуществляет контроль над денежными средствами, имуществом и выполнением обязательств, а также – отчетности, предоставляемой в Кооператив второго уровня.
	3. Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписывают Председатель Кооператива и бухгалтер.
	4. Для ведения бухгалтерского учета Кооператив принимает журнально-ордерную форму учета с применением средств автоматизированной обработки учетной информации. При этом ведутся следующие журналы-ордера:

• ж/о №1 по счету 50

• ж/о №2 по счету 51

• ж/о №4 по счету 66

• ж/о №6 по счету 60

• ж/о №7 по счету 71

• ж/о №8 по счету 58, 76

• ж/о №10 по счету 02,05, 10, 26, 69, 70

• ж/о №12 по счету 80, 82, 83

• ж/о №15 по счету 84, 86

и оборотные ведомости к ним, а также - кассовая и главная книги.

* 1. Наряду с журналами-ордерами Кооператив использует также самостоятельно разработанные формы учетных регистров.
	2. Для ведения налогового учета применяется автоматизированная форма учета. 1С Предприятие8.3.(8.3.20.2180; Программа СБИС по отправке электронной отчетности, Программа «Контур ДИАДОК»
	3. В целях налогового учета используются данные бухгалтерского учета.
	4. Кооператив применяет упрощенную систему налогообложения в виде доходов (ст. 346.14 Налогового Кодекса РФ). Членские взносы, полученные от членов Кооператива, в книге Учёта доходов и расходов не отражаются. Учет членских взносов осуществляется в регистрах бухучета с помощью соответствующих аналитических признаков на счетах бухучета (ст. 346.24, пп. 1. п. 1.1 ст. 346.15, п. 2 ст.251 НК РФ)
	5. Взносы, полученные от членов и ассоциированных членов Кооператива, на формирование фондов и резервов Кооператива, а также членские взносы на финансирование деятельности Кооператива учитываются в составе средств целевого финансирования в бухгалтерском учете; в налоговом учете рассматриваются как целевые поступления и не увеличивают налогооблагаемую базу для уплаты единого налога в связи с применением УСН.
	6. Книгу учета доходов и расходов ведётся в ручном режиме и использованием 1С : Упрощенная система налогообложения (с. 346.24 НК РФ)
	7. Записи в книге учета доходов и расходов осуществляются на основании первичных документов по каждой хозяйственной операции.
	8. Рабочий план счетов:
* для бухгалтерского учета - сформирован на основании Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденного Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н, представлен в Приложении № 1.
* для налогового учета - не применяется.
	1. Все хозяйственные операции оформляются первичными документами, предусмотренными в альбомах унифицированных форм (утвержденными настоящей Учетной политикой).
	2. Кроме того, в Кооперативе применяются самостоятельно разработанные формы первичных документов (приложения №№ 1, 2, 3, 4) для следующих операций:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Вид операции | Номер и наименование форм документов |
| 1. | Выдача займа | 1.1. Карточка займа выданного |
| 2. | Получение займа от члена (ассоциированного члена) Кооператива, получение кредита  | 2.1. Карточка учета привлеченного займа |
| 3. | Сверка данных о состоянии расчетов по займам | 3.1. Акт сверки платежей по займу выданному 3.2. Акт сверки платежей по привлеченному займу |

* 1. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности Кооператива проводится ежегодно по окончании финансового года. Ревизия проводится ревизионным союзом в соответствии со ст.ст. 31-33 Федерального закона Российской Федерации «О сельскохозяйственной кооперации» от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ.
	2. Инвентаризация имущества и обязательств проводится в сроки, установленные приказом Председателя Кооператива.
	3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется и предоставляется Кооперативом с применением типовых форм отчетности. Налоговая отчетность составляется и предоставляется в форме налоговых расчетов и налоговых деклараций. Отчетность представляется в соответствующие адреса лично, по почте или по каналам электронной связи.
1. **МЕТОДИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА**

Учет доходов и расходов для целей бухгалтерского учёта ведется кассовым методом.

Доходы Кооператива состоят из доходов от коммерческой деятельности и поступлений от некоммерческой деятельности.

К доходам от коммерческой деятельности относятся поступления от продажи основных средств и прочих активов, поступления в виде процентов за выданные займы, проценты по депозитным счетам банков, штрафы, пени, неустойки за невыполнение условий договора займа и пр.

К доходам от некоммерческой деятельности относятся поступления вступительных и членских взносов.

Доход от коммерческой деятельности является налогооблагаемой базой.

Кооператив применяет следующие варианты бухгалтерского учета из допускаемых законодательными и нормативными актами:

* 1. Для целей бухгалтерского учёта объектом основных средств считается актив, характеризующийся одновременно следующими признаками:

а) имеет материально-вещественную форму;

б) предназначен для использования Кооперативом в ходе обычной деятельности для управленческих нужд в деятельности Кооператива - некоммерческой организации, направленной на достижение целей, ради которых он создан;

в) предназначен для использования Кооперативом в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;

г) способен приносить Кооперативу экономические выгоды (доход) в будущем и(обеспечить достижение Кооперативом - некоммерческой организацией целей, ради которых он создан.

* 1. Оприходование объекта в качестве основного средства (нематериального актива), оформляется записью по дебету счета 01 «Основные средства» (04 «Нематериальные активы») и кредиту счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» на сумму первоначальной стоимости объекта. По основным средствам и нематериальным активам, которые приобретены за счет целевых поступлений, одновременно делается запись на ту же сумму по дебету счета 86 «Целевое финансирование» и кредиту счета 83 «Добавочный капитал». По основным средствам, которые приобретены в лизинг, относятся на счет 08 субсчет 13 «Приобретение объектов в лизинг». При выбытии объекта основных средств, по которому амортизация не начислялась, делаются записи:
* по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 01 «Основные средства»,
* по дебету счета 83 «Добавочный капитал» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» - на сумму балансовой стоимости выбывающего объекта.

При продаже указанных объектов доход от реализации в целях налогового учета уменьшается только на сумму расходов, связанных с такой продажей. В этом случае делаются следующие записи:

* по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» - на сумму выручки,
* по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту корреспондирующих счетов – на сумму расходов, связанных с продажей объекта.
	1. Срок полезного использования объектов основных средств определяется Кооперативом при принятии объекта к бухгалтерскому учету в зависимости от:

- ожидаемого срока использования этого объекта;

- ожидаемого физического и морального износа.

Срок полезного использования объекта основных средств устанавливается приказом Председателя Кооператива.

Для целей бухгалтерского и налогового учета под основными средствами понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией первоначальной стоимостью более 100 000 рублей. Объекты стоимостью до 100 000 рублей в момент ввода в эксплуатацию учитываются на счете 10 «Материалы» и единовременно списываются на материальные расходы.

* 1. После признания объект основных средств оценивается по первоначальной стоимости. Переоценка основных средств не производится.
	2. Стоимость основных средств погашается посредством амортизации. Начисление амортизации объекта основных средств начинается с даты его признания в бухгалтерском учете и прекращается с момента его списания с бухгалтерского учета. Амортизация начисляется линейным способом.
	3. В отношении объектов основных средств, приобретённых до 1 января 2022 г., применяется способ единовременной корректировки балансовой стоимости объекта на начало периода. В этой связи объект основных средств на 1 января 2022 г. оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа. Одновременно на сумму накопленного износа признаются расходы Кооператива.
	4. Объект основных средств, который выбывает или не способен приносить Кооперативу экономические выгоды в будущем, списывается с бухгалтерского учета.
	5. Затраты на ремонт основных средств списываются единовременно, как в бухгалтерском, так и в налоговом учете.
	6. Материально-производственные запасы (канцелярские товары, хозяйственные товары, ГСМ) предназначены в Кооперативе исключительно для управленческих нужд, в связи с чем ФСБУ 5/2019 «Запасы» Кооперативом не применяется. Затраты, которые в соответствии с указанным Стандартом должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходом периода, в котором были понесены. Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, учитываются на счет 10 «Материалы», единовременно, в конце каждого месяца, списываются по Акту списания материалов на общехозяйственные расходы.
	7. Кооператив не принимает в аренду имущество на срок более 12 месяцев. Кооператив не принимает в аренду имущество с возможностью перехода права собственности на него к Кооперативу, также Кооператив не принимает в аренду имущество с возможностью его пересдачи в субаренду.

Кооператив не признаёт предмет аренды в качестве права пользования активом и не признаёт обязательств по аренде.

Арендные платежи признаются в качестве расхода Кооператива равномерно в течение срока аренды.

* 1. Перевод долгосрочной задолженности по кредитам и займам в краткосрочную не производится.
	2. Оценка финансовых вложений производится по первоначальной стоимости.
	3. Учет материальных ценностей ведется без использования счетов 15 и 16, транспортно-заготовительные расходы включаются в фактическую себестоимость ценностей.
	4. Операции по производству и продажам (реализации) на систематической основе Кооператив не производит, таким образом, все доходы полученный от продажи (реализации) относятся в бухгалтерском учете к прочим доходам.
	5. Учет расходов, которые осуществляются за счет целевых источников, ведется обособленно. Для учета расходов используется счет 26 «Общехозяйственные расходы», на котором обобщается вся информация о затратах, связанных с деятельностью Кооператива. Расходы, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы», ежемесячно списываются в дебет счета 86 (по расходам, которые осуществляются за счет целевых источников) или счета 91 «Прочие доходы и расходы» (по расходам, которые осуществляются за счет доходов от деятельности Кооператива).
	6. Резервы под снижение стоимости активов; резервы по сомнительным долгам; резервы расходов на ремонт основных средств; резерв предстоящих расходов на оплату отпусков; резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет в Кооперативе не создаются.
1. **ВОПРОСЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА ЗАЙМОВ ВЫДАННЫХ И ЗАЙМОВ ПРИВЛЕЧЕННЫХ**

Основным направлением деятельности Кооператива является привлечение займов от членов Кооператива и ассоциированных членов и выдача займов членам Кооператива. Привлечение и выдача займов осуществляются в соответствии с Уставом Кооператива, Положением о займах, получаемых от членов и ассоциированных членов Кооператива, Положением о правилах предоставления займов членам Кооператива.

Бухгалтерский и налоговый учет ведется с применением следующих положений:

* 1. Учет выданных займов осуществляется, согласно ПБУ №19/02, на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет «Займы, предоставленные членам Кооператива».
	2. Проценты по выданным займам начисляются за каждый истекший период в соответствии с условиями договора.
	3. Проценты по выданным займам в бухгалтерском учете отражаются в составе прочих доходов на счете 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы». Расчеты по процентам учитываются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по процентам за займы предоставленные».
	4. За нарушение условий договора по предоставленным займам начисляются штрафы, пени, неустойки (принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных должником). В бухгалтерском учете штрафы, пени, неустойки учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы», в налоговом учете штрафы, пени, неустойки отражаются в составе внереализационных доходов.
	5. Начисленные проценты и основная сумма займа погашаются в установленные договором сроки наличными средствами, либо безналичным переводом на расчетный счет Кооператива.
	6. Беспроцентные займы могут быть выданы только по решению общего собрания Кооператива, расчеты по беспроцентным займам выданным учитываются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по беспроцентным займам с членами Кооператива».
	7. Обязательства по выданным займам (залог, поручительство, банковские гарантии), полученные Кооперативом, отражаются в бухгалтерском учете на забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные».
	8. Расходы, связанные с получением обязательств по выданным займам, отражаются в бухгалтерском учете как операционные расходы на счете 91 «Прочие доходы и расходы».
	9. В налоговом учете проценты по выданным займам отражаются в составе внереализационных доходов.
	10. Прием займа оформляется приходным кассовым ордером или платежным поручением.
	11. Учет займов, привлеченных от членов Кооператива и ассоциированных членов осуществляется на счетах: 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (полученные на срок до 12 месяцев включительно) и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (полученные на срок более 12 месяцев). К ним открываются соответствующие субсчета: «Расчеты по основной сумме займов от членов Кооператива (ассоциированных членов)» и «Расчеты по процентам по займам, от членов Кооператива (ассоциированных членов)».
	12. Займы, привлеченные без указания срока погашения, учитываются как краткосрочные.
	13. На займы, привлеченные от членов Кооператива и ассоциированных членов, начисляются проценты, которые являются доходом членов Кооператива (ассоциированных членов) и расходами Кооператива. Если член Кооператива (ассоциированный член) – физическое лицо, из суммы начисленных процентов удерживается налог на доходы физических лиц, по которому Кооператив является налоговым агентом.
	14. Расходы по выплате процентов по займам и кредитам привлеченным являются прочими расходами Кооператива. Данные о них формируются на счете 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» в корреспонденции со счетами 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», субсчета «Расчеты по процентам по займам, от членов Кооператива (ассоциированных членов)» и «Расчеты по процентам по банковским кредитам», «Расчеты по процентам по займам, полученным от фондов и Кооперативов последующего уровня».
	15. В налоговом учете проценты, начисленные по займам и кредитам привлеченным, отражаются в составе внереализационных расходов.
1. **ВОПРОСЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА ИСТОЧНИКОВ СРЕДСТВ КООПЕРАТИВА**
	1. К собственным источникам Кооператива относятся фонды и резервы. Порядок формирования и использования фондов и резервов определяется Уставом и Положением о взносах, порядке формирования и использования фондов (далее по тексту - в случае его наличия).
	2. Учет Паевого фонда ведется на счете 80 «Паевой фонд». К нему открываются следующие субсчета:
* Обязательные паевые взносы,
* Дополнительные паевые взносы,
* Паевые взносы ассоциированных членов.
	1. Учет обязательств вновь принятых членов и ассоциированных членов Кооператива по взносам в Паевой фонд ведется на счете 75 «Расчеты с членами». К этому счету открывают субсчета:
* Расчеты по взносам в паевой фонд (для учета расчетов по всем видам взносов)
	1. Кооператив формирует резервный фонд для обеспечения непредвиденных расходов, который является неделимым и размер которого устанавливается в соответствии с Уставом Кооператива и Положением о взносах, порядке формирования и использования фондов.
	2. Для учета Резервного фонда применяется счет 82 «Резервный фонд».
	3. Источником формирования Резервного фонда являются средства от распределения прибыли и (или) целевые взносы членов Кооператива на формирование резервного фонда.
	4. Кооператив также формирует следующие неделимые фонды:
* фонд развития материальной базы Кооператива.

Порядок формирования и использования каждого фонда регулируется Положением о соответствующем неделимом фонде, утвержденном общим собранием членов Кооператива. Для учета формирования и использования данных фондов используются специальные субсчета на счете 86 «Целевое финансирование».

1. **ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ДАННЫХ О ФОНДЕ ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ**
	1. Средства Фонда финансовой взаимопомощи предназначены для выдачи займов членам Кооператива. Использование временно свободного остатка Фонда финансовой взаимопомощи осуществляется в соответствии с Положением о взносах, порядке формирования и использования фондов и решением общего собрания.
	2. Фонд финансовой взаимопомощи представлен суммой средств, учитываемых на следующих счетах, субсчетах и аналитических счетах:
* 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» субсчет 3 «Краткосрочные займы от юридических лиц»; субсчет 4 «Проценты по краткосрочным займам», субсчет 7 «Личные сбережения краткосрочные», субсчет 8 «Проценты по личным сбережениям краткосрочным».
* 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» субсчет 3 «Долгосрочные займы от юридических лиц»; субсчет 4 «Проценты по долгосрочным займам от фондов и Кооперативов»; субсчет 7 «Личные сбережения долгосрочные», субсчет 8 «Проценты по личным сбережениям долгосрочные».

- 80 «Уставный капитал», субсчет 5 «Обязательные паевые взносы», субсчет 2 «Дополнительные паевые взносы».

- 84 «Нераспределенная прибыль»,

-86 «Целевое финансирование» ,субсчет 3 «Фонды Кооператива»**.**

1. **ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ РАСХОДОВ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ**
	1. За счет целевых поступлений (средств целевого финансирования) осуществляются расходы, предусмотренные Уставом, Положениями Кооператива, сметой доходов и расходов и прочими документами, содержащими условия использования таких средств.
	2. За счет средств целевого финансирования, полученных в виде вступительных взносов, осуществляются расходы, связанные с затратами по регистрации Кооператива, вступлению в члены и ассоциированные члены Кооператива, уплатой членских взносов в союзы и ассоциации, членом которых является Кооператив.

За счет средств целевого финансирования, полученных в виде членских взносов на финансирование деятельности Кооператива, осуществляются расходы Кооператива, согласно Смете доходов и расходов Кооператива, в соответствии с Положением овзносах, порядке формирования и использования фондов.

Превышение суммы средств целевого финансирования, полученных в виде вступительных или членских взносов над суммой расходов, осуществляемых за счет этих средств, в конце года является неиспользованным остатком и может быть израсходовано создание и пополнение фондов Кооператива.

* 1. Превышение суммы расходов, осуществляемых за счет средств целевого финансирования над суммой этих средств, в конце года является убытком от некоммерческой деятельности и относится за счет фондов Кооператива.
	2. Расходы, не предусмотренные пп. 7.1 – 7.3, относятся к прочим расходам Кооператива; в налоговом учете учитываются в составе внереализационных расходов.
	3. Прибыль и убыток Кооператива, определенные по бухгалтерскому балансу по итогам финансового года, распределяются в соответствии с решениями Общего собрания.
1. **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Ответственность за соблюдение учетной политики возложить на бухгалтера. Основание: ст. 7 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", статья 313 Налогового кодекса РФ.

Приложение № 1

 Рабочий план счетов

ПЛАН СЧЕТОВ

бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности

Сельскохозяйственного потребительского кредитного

кооператива «ДОВЕРИЕ»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование балансового счета | Номер счета | Наименование субсчетов |
| Основные средства (ОС) | 01 |  |
| Амортизация основных средств | 02 |  |
| Нематериальные активы | 04 |  |
| Амортизация нематериальных активов | 05 |  |
| Вложения во внеоборотные активы | 08 | 1. Приобретение земельных участков2. Строительство объектов ОС3. Приобретение объектов ОС4. Приобретение НА |
| Материалы | 10 | 9. Материалы3. Топливо |
| Налог на добавочную стоимость по приобретенным ценностям | 19 |  |
| Общехозяйственным расходы | 26 | 1. Общехозяйственные расходы по некоммерческой деятельности2. Общехозяйственные расходы по коммерческой деятельности |
| Товары | 41 |  |
| Расходы на продажу | 44 |  |
| Касса | 50 | 1. Касса организации2. Денежные документы |
| Расчетные счета | 51 | 1. Расчетный счет в ПАО СБЕРБАНКПрочие субсчета по каждому открываемому расчетному счету |
| Валютные счета | 52 |  |
| Специальные счета в банках | 55 | 1. Аккредитивы2. Чековые книжки3. Депозитные счета 3.2;% по депозитным счетам |
| Финансовые вложения | 58 | 1. Паи в Кооперативе второго уровня2. Долговые ценные бумаги3. Займы, предоставленные членам Кооператива4. Займы, предоставленные Кооперативу второго уровня |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 60 |  |
| Расчеты с покупателями и заказчиками | 62 |  |
| Расчеты по краткосрочным кредитам и займам | 66 | 1. Расчеты по основной сумме займов, привлеченных от членов Кооператива2. Расчеты по процентам за займы, привлеченные от членов Кооператива3. Расчеты по основной сумме займов, привлеченных от ассоциированных членов Кооператива4. Расчеты по процентам за займы, привлеченные от ассоциированных членов Кооператива5. Расчеты по основной сумме банковских кредитов6. Расчеты по процентам за банковские кредиты7. Расчеты по основной сумме займов, полученных от Кооператива последующего уровня8. Расчеты по процентам за займы, полученные от Кооператива последующего уровня9. Расчеты по основной сумме займов, полученных от иных юридических лиц10. Расчеты по процентам за займы, полученные от иных юридических лиц |
| Расчеты по долгосрочным кредитам и займам | 67 | 1. Расчеты по основной сумме займов, привлеченных от членов Кооператива2. Расчеты по процентам за займы, привлеченные от членов Кооператива3. Расчеты по основной сумме займов, привлеченных от ассоциированных членов Кооператива4. Расчеты по процентам за займы, привлеченные от ассоциированных членов Кооператива5. Расчеты по основной сумме банковских кредитов6. Расчеты по процентам за банковские кредиты7. Расчеты по основной сумме займов, полученных от Кооператива последующего уровня8. Расчеты по процентам за займы, полученные от Кооператива последующего уровня9. Расчеты по основной сумме займов, полученных от иных юридических лиц10. Расчеты по процентам за займы, полученные от иных юридических лиц |
| Расчеты по налогам и сборам | 68 | 1. Налог на доходы физических лиц2. Налог в связи с применением УСН3. Транспортный налог |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 69 | 1. Расчеты по пенсионному обеспечению2. Расчеты по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию4. Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний |
| Расчеты с персоналом по оплате труда | 70 | 1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Расчеты с подотчетными лицами | 71 | 1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Расчеты с членами СПКК | 75 | 1. Расчеты по взносам в паевой фонд2. Расчеты по выплате доходов (дивидендов, кооперативных выплат) |
| Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | 76 |  2. Расчет по претензиям3. Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам9. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами10. Расчеты по членским взносам Расчеты по вступительным взносам12. Расчеты по процентам за займы предоставленные13 Штрафы и пени по займам предоставленным |
| Внутрихозяйственные расчеты | 79 | 1. Расчеты по выделенному имуществу2. Расчеты по текущим операциям |
| Паевой фонд | 80 | 1. Обязательные паевые взносы 2. Дополнительные паевые взносы |
| Резервный фонд | 82 |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 84 |  |
| Целевое финансирование | 86 | 1. Членские взносы2. Вступительные взносы 3. Неделимые фонды Кооператива (по видам) |
| Продажи | 90 | 1. Выручка от реализации услуг, работ, товаров2. Себестоимость продаж услуг, работ, товаров3. Прибыль (убыток) от продаж |
| Прочие доходы и расходы | 91 | 1. Прочие доходы2. Прочие расходы3. Сальдо доходов и расходов |
| Расходы будущих периодов | 97 |  |
| Доходы будущих периодов | 98 |  |
| Прибыли и убытки | 99 |  |

Забалансовые счета

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Арендованные основные средства | 001 |  |
| Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение | 002 |  |
| Материалы, принятые в переработку | 003 |  |
| Товары, приятые на комиссию | 004 |  |
| Оборудование, принятое для монтажа | 005 |  |
| Бланки строгой отчетности | 006 |  |
| Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов | 007 |  |
| Обеспечения обязательств и платежей полученные | 008 | 1. Гарантии обязательств полученные2. Залоговые обязательства полученные |
| Обеспечения обязательств и платежей выданные  | 009 | 1. Гарантии обязательств выданные 2. Залоговые обязательства выданные |
| Основные средства, сданные в аренду | 010 |  |