**Вопрос 2. Инна Г.**

1. Между кредитным потребительским кооперативом (КПК) и физическим лицом заключен договор займа. При частичной оплате задолженности бухгалтер неверно разнес суммы в 1С, в связи с чем сумма основного долга и пени оказалась меньше. Решением суда скорректирована сумма основного долга и пени. Как скорректировать эти суммы в программе 1С:Бухгалтерии чтобы выйти на верный остаток? Период давно закрыт.
2. Какие расходы КПК может относить на счет 86 (Целевое финансирование) а какие на 91.2 (прочие расходы) чтобы избежать вопросов со стороны ФНС?

**Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ**

**(ред. от 02.07.2021) "О кредитной кооперации"**

**Статья 1. Цель и основные понятия настоящего Федерального закона**

2) **кредитный потребительский кооператив** (далее - кредитный кооператив) - основанное на членстве добровольное объединение физических и (или) юридических лиц по территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам, за исключением случая, установленного частью 3 статьи 33 настоящего Федерального закона, в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков);

6) взносы члена кредитного кооператива (пайщика) - предусмотренные настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива денежные средства, вносимые членом кредитного кооператива (пайщиком) в кредитный кооператив для осуществления деятельности и покрытия расходов кредитного кооператива, а также для иных целей в порядке, который определен уставом кредитного кооператива;

7) членский взнос - денежные средства, вносимые членом кредитного кооператива (пайщиком) на покрытие расходов кредитного кооператива и на иные цели в порядке, который определен уставом кредитного кооператива;

8) вступительный взнос - денежные средства, вносимые в случае, если это предусмотрено уставом кредитного кооператива, при вступлении в кредитный кооператив на покрытие расходов, связанных со вступлением в кредитный кооператив, в размере и порядке, которые определены его уставом;

9) дополнительный взнос - членский взнос, вносимый в случае необходимости покрытия убытков кредитного кооператива в соответствии с пунктом 1 статьи 123.3 Гражданского кодекса Российской Федерации;

(в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

10) паевой взнос - денежные средства, переданные членом кредитного кооператива (пайщиком) в собственность кредитного кооператива для осуществления кредитным кооперативом деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива, и для формирования паенакопления (пая) члена кредитного кооператива (пайщика);

11) обязательный паевой взнос - паевой взнос, предусмотренный уставом кредитного кооператива и вносимый членом кредитного кооператива (пайщиком) в кредитный кооператив в обязательном порядке;

12) добровольный паевой взнос - паевой взнос, добровольно вносимый членом кредитного кооператива (пайщиком) в кредитный кооператив помимо обязательного паевого взноса в случае, если возможность и порядок его внесения предусмотрены уставом кредитного кооператива;

13) начисления на паевые взносы - денежные средства, начисляемые за счет части доходов кредитного кооператива по итогам его деятельности за финансовый год, распределяемые пропорционально сумме паевых взносов каждого члена кредитного кооператива (пайщика) и выплачиваемые членам кредитного кооператива (пайщикам) или присоединяемые к паенакоплению (паю) члена кредитного кооператива (пайщика) в порядке, определенном уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

**Статья 3. Деятельность кредитного кооператива**

1. Кредитный кооператив является некоммерческой организацией. Деятельность кредитного кооператива состоит в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков) посредством:

1) **объединения паенакоплений (паев)** и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и иных денежных средств в порядке, определенном настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и уставом кредитного кооператива;

2) размещения указанных в пункте 1 настоящей части денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) для удовлетворения их финансовых потребностей.

2. Кредитный кооператив помимо организации финансовой взаимопомощи своих членов вправе заниматься иными видами деятельности с учетом ограничений, установленных статьей 6 настоящего Федерального закона, при условии, если такая деятельность служит достижению целей, ради которых создан кредитный кооператив, соответствует этим целям и предусмотрена уставом кредитного кооператива.

3. Кредитный кооператив осуществляет свою деятельность на основе следующих принципов:

1) финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков);

2) ограничения участия в деятельности кредитного кооператива лиц, не являющихся его членами;

3) добровольности вступления в кредитный кооператив и свободы выхода из него независимо от согласия других членов кредитного кооператива (пайщиков);

4) самоуправления кредитного кооператива, обеспечиваемого участием его членов (пайщиков) в управлении кредитным кооперативом;

5) равенства прав членов кредитного кооператива (пайщиков) при принятии решений органами кредитного кооператива независимо от размера внесенных членом кредитного кооператива (пайщиком) взносов (один член кредитного кооператива (пайщик) - один голос);

6) равенства доступа членов кредитного кооператива (пайщиков) к участию в процессе финансовой взаимопомощи и иным услугам кредитного кооператива;

7) равенства доступа членов кредитного кооператива (пайщиков) к информации о деятельности кредитного кооператива;

8) солидарного несения членами кредитного кооператива (пайщиками) субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков).

5) получить сумму паенакопления (пая) в случае прекращения членства в кредитном кооперативе в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 настоящего Федерального закона;

Статья 14. Прекращение членства в кредитном кооперативе

1. Членство в кредитном кооперативе прекращается в случае:

1) выхода из кредитного кооператива;

2) исключения из членов кредитного кооператива;

3) ликвидации или прекращения в результате реорганизации юридического лица - члена кредитного кооператива;

4) прекращения юридического лица - члена кредитного кооператива (пайщика) в связи с исключением его из Единого государственного реестра юридических лиц по решению регистрирующего органа в порядке, предусмотренном статьей 21.1 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей";

5) смерти члена кредитного кооператива (пайщика) - физического лица или объявления его умершим в установленном федеральным законом порядке;

6) прекращения кредитного кооператива в результате его реорганизации;

7) ликвидации кредитного кооператива;

8) прекращения кредитного кооператива в связи с исключением его из Единого государственного реестра юридических лиц по решению регистрирующего органа в порядке, предусмотренном статьей 21.1 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

**Статья 14. Прекращение членства в кредитном кооперативе**

4. При прекращении членства в кредитном кооперативе в случаях, предусмотренных пунктами 1 - 3 части 1 настоящей статьи, **члену кредитного кооператива (пайщику) выплачивается сумма его паенакопления (пая),** включающая сумму паевых взносов и присоединенных начислений на паевые взносы, возвращаются денежные средства, привлеченные от члена кредитного кооператива (пайщика), и выполняются иные обязательства, предусмотренные договорами, на основании которых кредитный кооператив осуществил привлечение денежных средств члена кредитного кооператива (пайщика). Указанные суммы выплачиваются не позднее чем через три месяца со дня подачи заявления о выходе из кредитного кооператива, либо со дня принятия решения о ликвидации или реорганизации, предусматривающей прекращение юридического лица - члена кредитного кооператива (пайщика), либо со дня принятия решения об исключении его из членов кредитного кооператива (пайщиков). Начисления на паевые взносы за период, прошедший с даты последнего начисления на паевые взносы до даты прекращения членства в кредитном кооперативе, выплачиваются члену кредитного кооператива (пайщику) после утверждения общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год в порядке, предусмотренном уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива. Указанные выплаты производятся при условии исполнения членом кредитного кооператива (пайщиком) своих обязательств перед кредитным кооперативом, в том числе обязательств по договорам займа. В случае наличия неисполненных обязательств (задолженности) члена кредитного кооператива (пайщика) перед кредитным кооперативом обязательства кредитного кооператива по выплате паенакопления (паевых взносов и начислений на паевые взносы) такому члену кредитного кооператива (пайщику) и иные обязательства кредитного кооператива перед ним прекращаются полностью или частично зачетом встречного требования кредитного кооператива к члену кредитного кооператива (пайщику).

В соответствии с Положением Банка России от 02.09.2015 N 486-П "О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения", которое кредитные потребительские кооперативы будут применять с 01.01.2022 <1>, для отражения паевых взносов на счетах бухгалтерского учета предусмотрен счет N 622 "Паевой фонд".

Вопрос: Об отсутствии оснований для учета в составе доходов кредитным потребительским кооперативом, применяющим УСН, сумм вступительных взносов и членских взносов на формирование страхового фонда кооператива, об учете в доходах процентов, полученных по договорам займа, и пеней за нарушение сроков возврата займов, а также о порядке определения налоговой базы по НДФЛ по доходам в виде материальной выгоды при получении членом кооператива займа.

Ответ:

**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ПИСЬМО**

**от 21 июля 2008 г. N 03-11-04/2/109**

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики на письмо о порядке применения упрощенной системы налогообложения, исходя из информации, изложенной в письме, сообщает следующее.

По первому вопросу. В соответствии со ст. 346.15 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) налогоплательщиками, применяющими упрощенную систему налогообложения, при определении налоговой базы учитываются доходы от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) в порядке, установленном ст. 249 Кодекса, и внереализационные доходы в порядке, установленном ст. 250 Кодекса. Не учитываются доходы, перечисленные в ст. 251 Кодекса.

Согласно п. 2 ст. 251 Кодекса при определении налоговой базы не учитываются целевые поступления (за исключением целевых поступлений в виде подакцизных товаров). К ним относятся в том числе целевые поступления на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности, поступившие безвозмездно от других организаций и (или) физических лиц и использованные указанными получателями по назначению.

Подпунктом 1 указанного пункта ст. 251 Кодекса к целевым поступлениям на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности отнесены осуществленные в соответствии с законодательством Российской Федерации о некоммерческих организациях вступительные взносы, членские взносы, паевые взносы, пожертвования, признаваемые таковыми в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, а также отчисления на формирование в установленном ст. 324 Кодекса порядке резерва на проведение ремонта, капитального ремонта общего имущества, которые производятся товариществу собственников жилья, жилищному кооперативу, садоводческому, садово-огородному, гаражно-строительному, жилищно-строительному кооперативу или иному специализированному потребительскому кооперативу их членами.

В связи с этим суммы вступительных взносов, членских взносов и членских взносов на формирование страхового фонда кооператива, уплачиваемые членами кредитного потребительского кооператива, при определении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, учитываться не должны.

По второму вопросу. В соответствии с п. 6 ст. 250 Кодекса при определении налоговой базы учитываются внереализационные доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам.

Согласно п. 2 ст. 17 Федерального закона "О кредитных потребительских кооперативах граждан" передача денежных средств кредитным потребительским кооперативом граждан своим членам оформляется договором займа.

В связи с этим сумма процентов, полученная по договорам займа, должна учитываться указанными кооперативами в составе внереализационных доходов при определении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

По третьему вопросу. В соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 212 Кодекса материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций, признается доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, учитываемым при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц.

При получении членом кредитного потребительского кооператива займа из фонда финансовой взаимопомощи кооператива налоговая база по доходам в виде материальной выгоды определяется в соответствии с положениями пп. 1 п. 2 ст. 212 Кодекса как превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, исчисленной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой денежных средств, уплачиваемой членом кредитного потребительского кооператива за пользование заемными средствами.

По четвертому вопросу. В соответствии с п. 3 ст. 250 Кодекса при определении налоговой базы учитываются внереализационные доходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба.

В связи с этим суммы пени, уплачиваемые членами кредитного потребительского кооператива за нарушение сроков возврата полученных займов, должны учитываться в составе внереализационных доходов при определении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

Заместитель директора

Департамента налоговой

и таможенно-тарифной политики

С.В.РАЗГУЛИН

21.07.2008

**Вопрос 6. Екатерина Игоревна Б.**

Налоговая по ТКС прислала Сообщение о принятом решении о зачёте суммы излишне уплаченного налога (без нашего обращения к ним, то есть организация не подавала в налоговую Заявление о зачёте).

Согласно этому Сообщению налоговая зачла излишне уплаченный НДФЛ в счёт недоимки по Налогу УСН.

Какими организационно-распорядительными документами это оформить? И какие должны быть бухгалтерские проводки?

Скан Сообщения из налоговой прилагаю.

Специальный организационно-распорядительный документ не требуется.

Зачет оформляется бухгалтерской справкой (основание -Сообщение ФНС)

Рекомендуемые проводки:

Дебет 68 «УСН» Кредит 68 «НДФЛ»

**Вопрос 10. Юлия Анатольевна П.**

Прошу рассмотреть вопрос по учету «малоценных основных средств» с 2022 г в соответствии с ФСБУ 6/2020 "Основные средства".

В соответствии с п 5 ФСБУ 6/2020 "Основные средства"

«5. Организация может принять решение не применять настоящий Стандарт в отношении активов, характеризующихся одновременно признаками, установленными пунктом 4 настоящего Стандарта, но имеющих стоимость ниже лимита, установленного организацией с учетом существенности информации о таких активах. При этом затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены. Указанное решение раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности с указанием лимита стоимости, установленного организацией.»

 1. Если Организация принимает решение не применять настоящий Стандарт в отношении «малоценных ОС», означает ли это, что организация не должна применять настоящий Стандарт ко всем объектам малоценных ОС? Или можно произвольно выбирать, учитывать конкретный объект «малоценных ОС» по правилам Стандарта или списывать в расходы в месяце создания или приобретения?

2. Означает ли «признание затрат на приобретение, создание таких активов расходами периода» то, что затраты на приобретение, создание таких активов обязательно должны списаться на счет 90, т.е. не могут остаться на конец месяца в НЗП?

3. Если Организация не может быть уверена в том, что затраты на приобретение, создание таких активов попадут в расходы (т.е. не останутся на НЗП), тогда должна ли она учитывать такие активы по правилам Стандарта, т.е. как основное средство?

4. Если организация принимает решение не применять настоящий Стандарт в отношении «малоценных ОС», то можно учитывать их как материально-производственные запасы?

**ФСБУ 6/2020 "ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА"**

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

а) имеет материально-вещественную форму;

б) предназначен для использования организацией в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже ею продукции (товаров), при выполнении работ или оказании услуг, для охраны окружающей среды, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд, либо для использования в деятельности некоммерческой организации, направленной на достижение целей, ради которых она создана;

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

г) способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем (обеспечить достижение некоммерческой организацией целей, ради которых она создана).

**ФСБУ 5/2019 "ЗАПАСЫ"**

3. Для целей бухгалтерского учета **запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.**

Запасами, в частности, являются:

а) сырье, материалы, топливо, запасные части, комплектующие изделия, покупные полуфабрикаты, предназначенные для использования при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг;

б) **инструменты, инвентарь**, специальная одежда, специальная оснастка (специальные приспособления, специальные инструменты, специальное оборудование), тара и другие аналогичные объекты, используемые при производстве продукции, продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, **за исключением случаев, когда указанные объекты считаются для целей бухгалтерского учета основными средствами**;

в) готовая продукция (конечный результат производственного цикла, активы, законченные обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или требованиям иных документов, в случаях, установленных законодательством), предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности организации;

г) товары, приобретенные у других лиц и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности организации;

д) готовая продукция, товары, переданные другим лицам в связи с продажей до момента признания выручки от их продажи;

е) затраты, понесенные на производство продукции, не прошедшей всех стадий (фаз, переделов), предусмотренных технологическим процессом, изделия неукомплектованные, не прошедшие испытания и техническую приемку, а также затраты, понесенные на выполнение работ, оказание услуг другим лицам до момента признания выручки от их продажи (далее вместе - незавершенное производство). Организация может вести обособленный учет полуфабрикатов собственного производства в порядке, установленном для учета готовой продукции;

ж) объекты недвижимого имущества, приобретенные или созданные (находящиеся в процессе создания) для продажи в ходе обычной деятельности организации;

з) объекты интеллектуальной собственности, приобретенные или созданные (находящиеся в процессе создания) для продажи в ходе обычной деятельности организации.

**ВОПРОС 11. Ольга А.**

Как правильно отразить приобретение основных средств в АНО за счет предпринимательской деятельности? и как потом нужно отразить амортизацию? (если, например, целевых поступлений по 86 счету пока не было еще).

**Информация Минфина России**

**"Об особенностях формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности некоммерческих организаций (ПЗ-1/2015)"**

V. Особенности формирования показателей отчета о целевом использовании средств

35. По статье "Расходы на приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества" отражается величина целевых средств, использованных на приобретение внеоборотных активов некоммерческой организации, на которую увеличилась, например, статья "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества" бухгалтерского баланса.