

МЕТОДИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ ОТРАЖЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ ПО ЗАЙМАМ И ВКЛАДАМ В УЧЕТЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ

© 2011 М.В. Кириллова

Марийский государственный технический университет, г. Йошкар-Ола

E-mail: center_audita@mail.ru

Рассматриваются подходы к определению сущности процентов по займам с позиции МСФО и российских ПБУ, отражена практика записей на счетах начисленных процентов по займам и вкладам пайщиков.

Ключевые слова: кооператив, займы, проценты по займам, финансовые обязательства, вклады, Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ).

В России середины XIX в. кредитные кооперативы представляли собой организации - составную часть кредитной системы капиталистического хозяйства. Капитал, взятый в ссуду у своих членов, использовался заемщиком для извлечения прибыли путем эксплуатации наемных рабочих. В этот период большой вклад в развитие теории денежно-кредитных отношений внесли политические деятели М.М. Сперанский, Е.Ф. Канкрин, Н.С. Мордвинов, С.Ю. Витте и др. Под капиталом понималось все, что могло быть обращено в мену и куплю, кредитные деньги рассматривались в зависимости от их обеспечения. Публикации того времени свидетельствовали о том, что рядом авторов вынашивалась идея необходимости создания частных банков.

Для современной ситуации в России являются актуальными предложения о возможности выдачи ссуд не только под залог различного имущества, но и без залога - лицам, одаренным знаниями и способностями, поддерживающим развитие ремесел, искусства и решение социальных проблем.

При реализации взглядов политиков на денежно-кредитные отношения на местах и существующих на тот момент теорий, при выдаче ссуды члену кооператива, происходила своеобразная продажа денег как особого товара - капитала. Денежный капитал передавался собственнику с уплатой процента. По своей сущности процент является частью прибыли, которую кооператор-заемщик платит кооперативу - собственнику капитала за пользование денежным капиталом. Прибыль, получаемая кредитным потребителем кооперативом, определяется как разница между выплачиваемыми кооперативом процентами по сбережениям и полученными от заемщиков капитала.

В настоящее время понятие "процент" рассматривается с нескольких позиций. С точки зрения арифметики понятие "процент" представляет собой "сотую долю числа, принимаемого за целое", или "количество, измеряемое в сотых долях чего-либо, принятого за единицу". Это понятие разграничивается правовой природой понятия "проценты" и "проценты годовые", которые представляют собой разновидность доходов законного владельца имущества, получаемых им при гражданском обороте этого имущества (например, проценты, получаемые на сумму банковского вклада) или разновидность расходов должника, которые он несет при возмездном использовании имущества другого лица (например, проценты, уплачиваемые банком владельцу банковского счета, за пользование банком денежными средствами, находящимися на счете).

В Гражданском кодексе Российской Федерации (КГ РФ) слово "проценты" употребляется в одном из значений, как проценты годовых на денежную сумму или стоимость вещей за определенное время. Так, в ст. 809 применяется понятие "ставка банковского процента (ставка рефинансирования)", согласно п. 3 которой по договору займа могут устанавливаться проценты на стоимость переданных заемщику вещей, определенных родовыми признаками. В соответствии с п. 1 ст. 819 ГК РФ заемщик обязан уплатить проценты на денежную сумму, полученную им согласно кредитному договору. По кредитному договору кредитор должен получить от заемщика проценты за исполнение своей обязанности по предоставлению кредита. Проценты в этом контексте могут быть рассмотрены как плата за предоставление кредита или по кредитному законодательству как разновидность дохода банка-кре-

дителя, получаемого им при гражданском обороте этих средств.

Условие договора займа о процентах должно содержать как минимум соглашение сторон о размере процентов. Действующее законодательство не устанавливает ни максимальной, ни минимальной процентной ставки. Но соглашение должно быть позитивным, т.е. размер процентов не может быть равен нулю. Возможность соглашения сторон договора займа о любом размере процентов вытекает из ст. 421 ГК РФ “Свобода договора”, согласно п. 4 которой условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами.

В российском законодательстве, регламентирующем бухгалтерский учет и отчетность, нигде не дано четкого определения процентов. Так, в ПБУ 9/99 “Доходы организации” и 10/99 “Расходы организации” проценты определены как доходы (расходы), полученные (уплачиваемые) за предоставление (использование) денежных средств организации.

Обратимся к международной практике. Так, в МСФО 32 “Финансовые инструменты: представление и раскрытие” дается определение процентам, как финансового обязательства, отражающегося в отчете о прибылях и убытках как расходы. Это относится к процентам выданным, когда обязательство компании возникает по договору вклада. А если говорить о процентах полученных, то под ними понимается финансовый актив, являющийся договорным правом требования денежных средств или другого финансового актива от другой компании.

Понятия “финансовые активы” и “финансовые обязательства” введены в бухгалтерскую практику ПБУ 19/02 “Учет финансовых вложений”. В нем дается перечень объектов финансовых вложений, но не содержится целостного определения, характеризующего экономическую сущность финансовых вложений.

В МСФО чаще можно встретить термин “финансовый инструмент”: МСФО 32 “Финансовые инструменты: представление и раскрытие” и МСФО 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”.

Термин “финансовые активы” шире термина “финансовые вложения”, поскольку включают как объекты, перечисленные в ПБУ 19/02

“Учет финансовых вложений”, так и денежные средства, и дебиторскую задолженность - право требования денежных средств или других активов. Вместе с тем долевые ценные бумаги, долговые ценные бумаги, предоставленные займы относятся к финансовым активам, т.е. финансовые вложения в российской терминологии представляют собой часть финансовых активов.

Если исходить из того, что проценты по договорам займа, получаемые кооперативом, являются доходом в будущем пайщиков-сберегателей, то они в кооперативе лишь капитализируются, увеличивая активы предприятия. При выплате компенсаций сберегателям происходит уменьшение финансовых обязательств и рекапитализации финансовых активов. Процент рассматривается как плата за пользование денег, которые их владелец получает, а пользователь отдает.

При достижении цели деятельности кооператива - не получения прибыли, а удовлетворения финансовых и иных потребностей своих пайщиков - проценты полученные и проценты выданные должны быть равны или проценты полученные могут быть ниже процентов выданных, так как, согласно концепции кругооборота финансовых средств внутри кредитного потребительского кооператива, при выдаче займов за счет личных сбережений, являющихся собственностью кооператива, происходит оборот денежных средств и другого имущества внутри кооператива и в конечном итоге возврат вкладов пайщикам-сберегателям.

Учитывая условия выдачи займов, определенных ст. 809 ГК РФ, п. 3 ст. 17, и при соблюдении ограничений ст. 19 закона “О кредитных потребительских кооперативах граждан” следует отметить, что проценты могут рассматриваться как особый вид целевых поступлений, направляемых на погашение обязательств (выплату компенсации) перед пайщиками кооператива, разместившими свои личные сбережения в фонде финансовой взаимопомощи. Для этого предлагаем использовать счет 76 “Расчеты с разными дебиторами и кредиторами”.

Приведем отражение начисления процентов по договору займа с отнесением сумм на увеличение финансовых результатов в соответствии с ПБУ 9/99 “Доходы организации” бухгалтерской записью:

Д-т 76 “Расчеты с разными дебиторами и кредиторами” субсчет “Расчеты по предоставленным займам”

К-т 91 "Прочие доходы и расходы" субсчет "Проценты к начислению".

Погашение обязательств по договору займа пайщиками:

Д-т счетов учета денежных средств

К-т 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" субсчет "Расчеты по предоставленным займам".

В отличие от МСФО, ПБУ 19/02 не содержит рекомендаций относительно раскрытия финансовых обязательств.

Финансовое обязательство - это любая обязанность по договору:

- предоставить денежные средства или иной финансовый инструмент другой компании;

- обменять финансовые инструменты с другой компанией на потенциально невыгодных условиях.

Данным определением можно выразить суть процентов выданных, обязанность оплаты которых возникает из договора вкладов по сбережениям.

Начислены проценты по вкладам пайщиков-сберегателей:

Д-т 91 "Прочие доходы и расходы" субсчет "Прочие расходы"

К-т 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" субсчет "Расчеты по взносам".

Погашены обязательства в размере процентов по вкладам:

Д-т 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" субсчет "Расчеты по взносам"

К-т счетов учета денежных средств.

Целью такого раскрытия информации в соответствии с МСФО является характеристика влияния финансовых инструментов на финансовое положение организаций, результаты ее деятельности, движение денежных средств и обеспечение возможности заинтересованным пользователям отчетности оценить риски, связанные с финансовыми инструментами. В соответствии с МСФО при подготовке бухгалтерского баланса финансовые активы и финансовые обязательства должны быть взаимно зачтены, а в самом балан-

се учтена сальдированная сумма при условии, что хозяйствующий субъект:

- имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм;

- намеревается произвести расчет по сальдированной сумме или продать актив и исполнить обязательство.

В российском законодательстве не содержится рекомендаций относительно раскрытия финансовых обязательств и, следовательно, условий зачета финансовых активов и обязательств. В связи с этим можно предложить рекомендации по совершенствованию методологии бухгалтерского учета процентов:

- рассматривать проценты как финансовые активы заемщика в кредитных потребительских кооперативах, как целевые поступления, которые покрывают проценты к уплате, выступающие финансовыми обязательствами, разница между ними означает получение возможности обращения собственных средств в деятельности кредитного потребительского кооператива;

- предусмотреть в учетной политике и других внутренних документах условия зачета финансовых вложений в виде фактической стоимости предоставленных займов и стоимости финансовых обязательств по сберегательным вкладам;

- разработать процедуры оценки и учет рисков, связанных с финансовыми вложениями кредитного потребительского кооператива.

Проблема определения величины кредитного риска, ее отражения в учете и влияния на финансовые результаты кредитного потребительского кооператива требует, на наш взгляд, отдельного и более глубокого изучения.

1. Еленевская Е.А. Экономический анализ в потребительской кооперации: Теория, практика, перспективы: монография. Чебоксары, 2001.

2. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02: приказ Минфина РФ от 10 дек. 2002 г. № 126н: [ред. от 8 нояб. 2010 г.]: [зарегистрировано в Минюсте РФ 27 дек. 2002 г. № 4085].

Поступила в редакцию 05.08.2011 г.