Организация паевого фонда. Формирование неделимого фонда кооператива.

Взаимоотношения между членами кооператива по формированию паев.

**Источники формирования имущества кооператива.**

|  |
| --- |
| Имущество |
| Собственные средства | Заемные средства |
| Паевые взносы | Доходы от собственной деятельности | Доходы от размещения своих средств в банках | Доходы от ценных бумаг | Иные доходы | Доля заемных средств в имуществе кооператива устанавливаются его уставом.Источники формирования могут быть кредиты и займы:- банков;- сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов;- различных организаций;- займы от членов и ассоциированных членов кооператива. |

Кооперативам может быть оказана помощь из бюджетов разного уровня: федерального, регионального и муниципального.

Помощь региональных и муниципальных органов управления посредством создания различных залоговых и гарантийных фондов не относится к источникам средств кооператива, но помогает получить к ним доступ.

**Паевые взносы.** Основным взносом членов кооператива является паевой взнос. Паевой взнос - это взнос члена кооператива в паевой фонд кооператива деньгами или имуществом, имеющим денежную оценку. Паевой взнос члена кооператива может быть обязательным и дополнительным.

|  |  |
| --- | --- |
| Обязательный | Дополнительный |
| Вносится в обязательном порядке и дает право голоса (участвовать в работе общего собрания с правом голоса, избирать и быть избранным в органы управления кооперативом) и право на участие в деятельности кооператива (минимальный объем участия в хозяйственной деятельности кооператива), право пользования его услугами и льготами, предусмотренными уставом кооператива, и право на получение полагающихся кооперативных выплат. Согласно п. 3 ст. 35 ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», обязательные паевые взносы в потребительском кооперативе устанавливаются пропорционально предполагаемому объему участия члена кооператива в хозяйственной деятельности данного кооператива.Для того, чтобы член кооператива мог увеличить объем своего участия в хозяйственной деятельности – он должен увеличить сумму обязательного паевого взноса.В СПоК может быть принята следующая схема определения размера обязательного паевого взноса:- участием в хозяйственной деятельности кооператива признается пользование услугами кооператива, приобретение в кооперативе продукции (товаров, работ, услуг), продажа кооперативу продукции (работ, услуг);- решением Общего собрания устанавливается минимальный размер обязательного паевого взноса, который дает право на вступление в кооператив, право голоса на общем собрании кооператива, право участия в управлении кооперативом, право пользования услугами кооператива в минимальном объеме;- размер обязательного паевого взноса устанавливается пропорциональным размеру предполагаемого объема участия;- члену кооператива не может быть предоставлено услуг кооператива (продано/куплено продукции, товаров, работ) на сумму большую, чем позволяет его размер обязательного паевого взноса. | Вносится членом кооператива добровольно сверх обязательного паевого взноса; по дополнительному паевому взносу он получает дивиденды.Здесь необходимо отметить два аспекта – *добровольность* внесения дополнительного паевого взноса и отсутствие прямого указания в законе *на какие цели* вносится этот взнос. Целевое назначение дополнительного паевого взноса заключается в следующем:а) член кооператива может передать в качестве паевого взноса имущество, стоимость которого может превышать размер обязательного паевого взноса. В этом случае, часть оценочной стоимости паевого взноса, превышающая указанный размер, может передаваться в *дополнительный паевой взнос* члена кооператива (п. 6 ст. 35 Закона № 193-ФЗ).б) обязательный паевой взнос в потребительском кооперативе пропорционален объему участия в хозяйственной деятельности кооператива. В случае снижения такого участия в деятельности кооператива (достаточно продолжительного и добровольного), часть обязательного паевого взноса может переводиться, с согласия члена кооператива, в дополнительный паевой взнос. При этом обязательный паевой взнос не может быть ниже минимального размера, установленного решением общего собрания. И, наоборот, по письменному заявлению члена кооператива при наличии дополнительного паевого взноса и увеличения участия в хозяйственной деятельности кооператива, дополнительный паевой взнос может присоединяться к обязательному взносу.в) в обслуживающих (снабженческих, сбытовых) кооперативах возможно разное направление деятельности членов кооператива. Например, по мнению части членов кооператива им необходимо приобрести трактор, оборудование по переработке молока или мяса и т.п., а остальные члены кооператива возражают против этого. Инициативная группа на дополнительные паевые взносы может приобрести необходимое, как считают они, оборудование.Несмотря на добровольность внесения дополнительного пая, законодательством не предусмотрена возможность возврата его в любой момент по требованию члена кооператива. Согласно п. 4 ст. 35 Закона № 193-ФЗ уставом может быть предусмотрены только размер и условия внесения дополнительных паевых взносов, а ст. 18 закона – возврат пая (всего, а не части). Поэтому, учитывая добровольность, а не обязательность, внесения дополнительного пая, устав кооператива должен предусматривать возможность возврата дополнительного паевого взноса. |

Паевый взнос – средство объединения материально-технической базы сельхозтоваропроизводителей, объединенных единой целью.

Каждый собственник своей материально-технической базы может передать в качестве паевого взноса на период нахождения в кооперативе свое имущество, что будет являться его паевым взносом.

**Варианты формирования материально-технической базы СПоК**.

В настоящее время сложились различные варианты формирования материально-технической базы СПоК:

- вариант 1 - внесение земли и другого имущества (зданий, сооружений, техники, оборудования и т.д.) в качестве паевого взноса;

- вариант 2 - покупка и строительство за собственные, заемные и бюджетные средства необходимого оборудования, зданий, сооружений и др.;

- вариант 3 - аренда земли и другого имущества у членов кооператива или других организаций и учреждений;

- вариант 4 – формирование материально-технической базы с использованием всех или не менее двух предыдущих вариантов: частично за счет внесения имущества в качестве паевого взноса, частично за счет покупки и строительства новых зданий, сооружений, техники и т.д., частично за счет аренды.

Каждый из перечисленных вариантов имеет свои преимущества и недостатки.

Наиболее эффективным способом формирования материально-технической базы является внесение имущества в качестве паевого взноса в кооператив. Это решает большое количество проблем:

- уменьшает потребность в стартовом капитале для организации производства в СПоК;

- сокращает сроки выхода кооператива на проектную мощность и достижения цели создания кооператива – оказание услуг членам кооператива и повышение их эффективности;

- заставляет членов кооператива более активно участвовать в управлении кооперативом, сохранении имущества кооператива;

- обеспечивает доступность получения кредитов в банке и т.д.

Этот вариант, несмотря на его эффективность меньше всего применяется на практике. В основном это связано с тем, что, с одной стороны, не всякий член кооператива имеет необходимое для конкретного производства оборудование, с другой – не всегда есть желание вносить его в качестве паевого взноса.

Второй вариант формирования материально-технической базы применяется теми кооперативами, у которых изначально имеются средства для формирования паевого фонда в необходимом размере и у которых имеется возможность взять кредиты и займы в банках или других организациях.

При этом варианте формирования материально-технической базы СПоК требуются:

- большие денежные средства для формирования стартового капитала;

- значительно большего времени для выхода СПоК на проектную мощность и начало оказания услуг членам кооператива.

Из-за низкой эффективности работы малых форм хозяйствования большинство из них не способны изъять из оборота большие суммы денег и вложить в кооператив. Кроме того, банки крайне неохотно дают займы СПоК поэтому данный вариант не получил большого распространения на практике.

Третий вариант создания материально-технической базы СПоК на практике получил довольно широкое распространение. При этом варианте кооператив берет в аренду имущества членов кооператива, муниципалитетов и других организаций. Этот вариант:

- уменьшает потребность в стартовом капитале для организации производства в СПоК;

- сокращает сроки выхода кооператива на проектную мощность и достижения цели создания кооператива – оказание услуг членам кооператива и повышение их эффективности.

Перечисленные выше варианты 1-3 на практике в чистом виде практически не встречаются, а если и встречаются – то крайне редко. В основном применяется смешанный вариант формирования материально-технической базы СПоК, когда часть средств покупается и (или) вновь строится, часть арендуется, а часть вносится в виде паевого взноса. Эффективность и сроки вывода СПоК на проектную мощность при этом варианте будут зависеть от того, что в нем больше преобладает – формирование имущества путем взноса в паевой фонд, или покупка и строительство новых зданий и сооружений, или аренда.

**Определения размера обязательного паевого взноса члена СПоК.**

Как уже было отмечено, обязательный паевой взнос в СПоК устанавливается пропорционально предполагаемому объему участия члена кооператива в хозяйственной деятельности данного кооператива. Для определения размера обязательного паевого взноса члена кооператива необходимо определить, какая часть из общей потребности в средствах для организации кооператива будет удовлетворена за счет обязательных паевых взносов членов кооператива. Затем определяется общий объем услуг, который кооператив будет оказывать своим членам. Потребность в услугах каждого члена кооператива служит основанием для определения размера обязательного паевого взноса.

*Пример. Потребность в средствах для организации деятельности СПоК составляет 5 млн руб. Общий объем услуг, который кооператив будет оказывать своим членам, - 111 140 000 руб. За счет обязательных паевых взносов планируется удовлетворить потребность кооператива в средствах на 20% или на 1 000 000 руб. Таким образом, на 1 руб. услуг потребности в ресурсах составят 0,009 руб. Если член кооператива испытывает потребность в услугах кооператива на 125 000 руб., то его обязательный паевой взнос должен составить 1 125 руб. Аналогично*рассчитывается по другим членам кооператива.

**Порядок оценки имущества, вносимого в качестве паевого взноса.**

Учет имущества, вносимого в виде паевых взносов, ведется кооперативом **в стоимостном выражении**. В случае внесения в счет паевого взноса лицом, вступившим в кооператив, земельных участков, земельных и имущественных долей и иного имущества либо имущественных прав денежная оценка паевых взносов производится правлением кооператива и утверждается общим собранием членов кооператива. Общее собрание членов кооператива может утвердить методику денежной оценки передаваемого имущества и поручить правлению кооператива на основе этой методики организовать работу по денежной оценке указанного имущества. Результаты данной оценки подлежат утверждению наблюдательным советом кооператива. В этом случае на общее собрание членов кооператива выносятся только спорные вопросы по оценке земельных участков, земельных и имущественных долей и иного имущества. По решению общего собрания членов кооператива денежная оценка паевых взносов может быть произведена независимым оценщиком.

Часть оценочной стоимости паевого взноса, превышающая размер обязательного паевого взноса, передается с согласия члена кооператива в его дополнительный паевой взнос.

**Передача паевого взноса в СПоК.**

Размер, состав и порядок внесения паевых взносов членами кооператива устанавливается уставом кооператива, кроме этого уставом определяется ответственность за нарушение обязательств по их внесению.

Члены кооператива вносят обязательный паевой взнос в кассу кооператива после того, как решение правления о приёме заявителя в члены СПоК будет утверждено наблюдательным советом или общим собранием пайщиков кооператива;

Размер обязательного паевого взноса и сроки его внесения, а так же размеры и количество дополнительных паевых взносов указываются в членской книжке пайщика кооператива.

К моменту государственной регистрации СПоК член кооператива должен внести не менее 25 процентов от обязательного паевого взноса, остальную часть обязательного паевого взноса - в сроки, которые предусмотрены уставом кооператива. Член кооператива, не внесший в установленном порядке паевой взнос, не имеет права участвовать в голосовании на общем собрании членов СПоК.

Вносимый имущественный паевой взнос принимается на баланс кооператива и отражается в бухгалтерских документах СПоК.

В силу п. 3 ст. 34 Закона № 193-ФЗ кооператив является собственником имущества, переданного ему в качестве паевых взносов, а также имущества, произведенного и приобретенного кооперативом в процессе его деятельности.

**Фонды кооператива**

Для осуществления своей деятельности кооператив формирует различные фонды, виды, размеры и порядок их формирования и использования устанавливаются общим собранием членов кооператива в соответствии с уставом кооператива (п. 4 ст. 34 Закона № 193-ФЗ).

Уставом кооператива может быть предусмотрено, что определенную часть принадлежащего кооперативу имущества составляют неделимые фонды. Размер неделимого фонда устанавливается в стоимостном выражении, в том числе он может устанавливаться исходя из доли собственных средств кооператива (паевого фонда, нераспределенной прибыли (доходов) и других, за исключением резервного фонда). Решение об образовании, о размере неделимых фондов и видах относимого к неделимым фондам имущества принимается членами кооператива единогласно, если иное не предусмотрено уставом кооператива (п. 5 ст. 34 Закона № 193-ФЗ).

Кооператив в обязательном порядке формирует резервный фонд, который является неделимым и размер которого должен составлять не менее 10 процентов от паевого фонда кооператива. Порядок формирования резервного фонда устанавливается уставом кооператива. До формирования в полном объеме резервного фонда кооператив не вправе осуществлять кооперативные выплаты, начисления и выплату дивидендов по дополнительным паевым взносам членов кооператива, а в кредитном кооперативе также получать займы от членов кооператива и ассоциированных членов кооператива (п. 6 ст. 34 Закона № 193-ФЗ).

В потребительском кооперативе резервный фонд формируется за счет отчислений от доходов и за счет внесения членами данных кооперативов дополнительных целевых взносов пропорционально участию этих членов в хозяйственной деятельности кооператива и иных предусмотренных уставом источников (п. 7 ст. 34 Закона № 193-ФЗ).

В силу п. 5.1 статьи 34 Закона № 193-ФЗ уставом кооператива может быть определен перечень объектов имущества, относимого к неделимому фонду. В такой перечень с указанием балансовой стоимости могут включаться здания, строения, сооружения, техника, оборудование, сельскохозяйственные животные, семена, фураж и иное имущество кооператива, не подлежащее в период существования кооператива разделу на паи членов кооператива и ассоциированных членов кооператива или выдаче в натуральной форме при прекращении членства в кооперативе.

**Прочие фонды.** Кооператив по решению общего собрания может создавать и другие неделимые фонды:

* фонд потребления (для выплаты материальной помощи и премий исполнительным органам кооператива);
* фонд накопления (для обеспечения кооператива материально-технической базой, ее развития и совершенствования) и другие.

Таким образом, **неделимый фонд** можно определить, как часть стоимости собственных средств кооператива, не подлежащую разделу на паи и выплате до ликвидации кооператива. Соответственно, все фонды сельскохозяйственного кооператива, сформированные помимо паевого, будут являться неделимыми (т.е. не подлежащими разделу и выплате в период существования кооператива). Эти фонды могут быть сформированы за счет: части прибыли кооператива, которая направляется на эти цели по решению общего собрания; части членских взносов, вносимых на эти цели, согласно внутренним положениям кооператива, или согласно решению общего собрания членов кооператива; целевых средств, которые кооператив получает на цели формирования специальных неделимых фондов (бюджетные субсидии, пожертвования третьих лиц и т.п.).

**Членские взносы.** Одним из острых вопросов является взимание членских взносов в потребительских кооперативах. Вопрос вызван, прежде всего, влиянием членских взносов на формирование налогооблагаемой базы кооператива. Статья 251 НК РФ относит к доходам, не учитываемым при определении налоговой базы целевые поступления (за исключением целевых поступлений в виде подакцизных товаров), в частности - осуществленные в соответствии с законодательством Российской Федерации о некоммерческих организациях вступительные и членские взносы. При этом в ФЗ О сельскохозяйственной кооперации» не содержится упоминания о членских взносах, кроме понятия «вступительный членский взнос», т.е. взнос на покрытие организационных расходов по образованию кооператива.

Возможность внесения членского взноса предусмотрена ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» следующим образом:

- статья 2 – принцип взаимопомощи и обеспечения экономической выгоды для членов кооператива означает, что отношения между членами кооператива и кооперативом строятся на принципе взаимопомощи, т.е. при отсутствии или недостатке денежных средств у члена кооператива кооператив может предоставить последнему заём. А при отсутствии у кооператива денежных средств на покрытие расходов член кооператива вносит взносы на их покрытие, в противном случае кооператив будет вынужден заняться предпринимательской деятельностью и, следовательно, может произойти удорожание услуг, предоставляемых кооперативом, что нарушит принцип экономической выгоды для членов кооператива;

- статья 11 – предусматривает, что кооператив самостоятельно определяет условия вступления в члены кооператива. Вступление в членство может быть обусловлено принятием обязательства внесения взносов на покрытие затрат кооператива;

- закон не содержит запрет на прием членских взносов от своих членов. Также внесение денежных средств полностью соответствует принципу членства, на котором строятся взаимоотношения членов кооператива и кооператива.

В целом, принятие членских взносов потребительскими кооперативами соответствует законодательству о некоммерческих организациях. При этом необходимо выполнение следующих условий:

- безвозмездность членского взноса;

- внесение связано с членством в кооперативе;

- целевой характер членских взносов (в частности – финансирование расходов кооператива, связанных с осуществлением предусмотренной его уставом деятельности);

- порядок внесения и определения размера взносов един для всех членов и закреплен в уставе кооператива.

Такой же точки зрения придерживается департамент налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ. Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ 25 сентября 2007 года выпустил письмо № 03-03-05/240, в котором в порядке ответа на письмо Министерства сельского хозяйства от 18.06.2007 года № 16-4/372 по вопросу налогообложения сельскохозяйственных кооперативов, в частности подтвердил, что вступительные и членские взносы в сельскохозяйственных потребительских кооперативах, как в некоммерческих организациях, относятся к доходам, не учитываемым при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

В связи с отсутствием законодательного регулирования внесения членских взносов, этот вопрос следует рассмотреть во внутренних документах потребительского кооператива. Обязательно необходимо установить во внутренних документах (Положениях), в каком порядке члены кооператива вносят членские взносы, какой орган кооператива несет ответственность за установление размера членских взносов и за соблюдение целевого характера расходов, осуществляемых за счет членских взносов.

В сельскохозяйственных потребительских кооперативах могут быть предусмотрены следующие формы внесения членских взносов:

1. Членский взнос, вносимый на периодической основе всеми членами кооператива в равных суммах. *Пример: уставом кооператива предусмотрено, что в целях формирования фонда социальной поддержки членов кооператива каждый член кооператива обязан ежегодно вносить членский взнос в размере 100 рублей.*

2. Членский взнос, вносимый членами кооператива пропорционально объему участия в хозяйственной деятельности кооператива. *Пример: Кооператив занимается сбытом плодоовощной продукции, выращенной членами кооператива. Уставом кооператива предусмотрено, что часть расходов кооператива финансируется за счет членских взносов, вносимых членами кооператива пропорционально участию в хозяйственной деятельности. Поэтому размер членского взноса может быть установлен пропорционально стоимости принимаемой на реализацию продукции.*

3. Членский взнос, вносимый членами кооператива единоразово, при возникновении необходимости финансирования расходов кооператива, не предусмотренных при утверждении размеров членских взносов, вносимых на периодической основе или пропорционально объема пользования услугами кооператива. *Пример: В связи с аварией системы центрального отопления возникла необходимость ремонта труб в помещении кооператива. Общее собрание членов кооператива приняло решение о внесении единоразового членского взноса с целью покрытия расходов по ремонту системы отопления в кооперативе.*

Еще один важный момент в правоотношениях, регулирующих внесение членских взносов – обязанность члена кооператива по их внесению. В потребительских кооперативах высшим органом управления является общее собрание членов кооператива. Поэтому для вступления решения о взимании членских взносов в законную силу необходимо, чтобы именно общее собрание вынесло решение об обязанности внесения членских взносов и порядке их взимания и использования. После принятия такого решения неисполнение указанной обязанности может повлечь исключение члена из кооператива, приостановление оказания данному члену услуг кооператива и другие санкции, предусмотренные уставом и внутренними документами кооператива. Так же следует обратить внимание, что при вступлении в кооператив новых членов последние должны быть ознакомлены со всеми условиями членства, в том числе – с порядком внесения членских взносов. Обязательства по внесению членских взносов следует оформить специальным документом – соглашением об уплате членских взносов.

Вообще же, разработка системы членских взносов для кооператива – одна из самых сложных и серьезных задач, и решена она может быть только на уровне кооператива. Размер, вид, периодичность уплаты членских взносов зависит от таких факторов, как:

- вид деятельности кооператива;

- объем выполняемых работ в кооперативе;

- трудоемкость и величина материальных затрат на услуги кооператива;

- возможности членов по уплате средств (в том числе – с учетом сезонности сельского хозяйства);

- возможности кооператива по финансированию затрат за счет других источников (в том числе – выручки, бюджетных субсидий и т.п.);

- баланс интересов кооператива и его членов (в том числе по налоговой нагрузке);

- другие факторы.

Что касается налоговой нагрузки, то следует помнить, что юридические лица и индивидуальные предприниматели не могут включить членские взносы в кооператив в состав расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль, НДФЛ, ЕСХН, УСН. В то же время в кооперативе доходы в виде членских взносов являются доходами, не увеличивающими налоговую базу по указанным налогам.