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.