

об учете в сберегательно-заемных ассоциациях граждан**Национальный стандарт бухгалтерского учета 36
“РАСКРЫТИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ
СБЕРЕГАТЕЛЬНО-ЗАЕМНЫХ АССОЦИАЦИЙ ГРАЖДАН”***

(утвержден приказом Министерства финансов Республики Молдова № 39 от 30.03.99 г.)

Введение

1. Настоящий стандарт разработан на основе **Закона о сберегательно-заёмных ассоциациях граждан** № 1505-XIII от 18 февраля 1998 г. и Постановления Правительства Республики Молдова **“О государственном надзоре за деятельностью сберегательно-заемных ассоциаций граждан”** № 1011 от 30 сентября 1998 г.

Цель

2. Цель данного стандарта состоит в установлении особенностей учета деятельности сберегательно-заемных ассоциаций граждан (далее — ассоциации), а также раскрытии информации в финансовых отчетах.

Сфера действия

3. Настоящий стандарт распространяется на ассоциации, зарегистрированные в Республике Молдова. Он является составной частью национальных стандартов бухгалтерского учета (НСБУ) и применяется в совокупности с ними.

Определения

4. В данном стандарте используются термины со следующим содержанием:

Операционная (основная) деятельность ассоциации — деятельность ассоциации по привлечению личных сбережений ее членов в виде вкладов и предоставлению целевых займов членам ассоциации;

Собственный капитал ассоциации — капитал, сформированный из паевых взносов членов ассоциации, прибыли ассоциации, из полученных дотаций и спонсорства в соответствии с законодательством;

Резервный капитал ассоциации — сумма отчислений из чистой прибыли согласно решению общего собрания членов ассоциации для покрытия убытков в случае отсутствия или недостаточности других источников средств в соответствии с нормами финансовой предосторожности;

Расходы периода — операционные расходы и общие и административные расходы ассоциации. Все накопленные расходы отчетного периода относятся на уменьшение дохода, полученного ассоциацией в отчетном периоде;

Расходы операционной (основной) деятельности — расходы, относящиеся к осуществлению основной деятельности сберегательно-заемных ассоциаций, связанные с операциями привлечения вкладов своих членов, получе-

ния долгосрочных и краткосрочных банковских кредитов и займов от юридических и физических лиц;

Первоначальный паевой взнос — денежный взнос учредителя или нового члена ассоциации, первоначально внесенный в собственный капитал ассоциации и предоставляющий её члену обязательственные имущественные и неимущественные права в отношениях с ассоциацией;

Дополнительный паевой взнос — денежный взнос члена ассоциации, внесенный дополнительно в собственный капитал, для страхования выданных займов членам ассоциации и/или других целей, предусмотренных в уставе ассоциации, предоставляющий её члену обязательственные имущественные и неимущественные права в отношениях с ассоциацией;

Проценты к получению — начисленные (полученные) проценты по выданным членам ассоциации займам;

Проценты к уплате — начисленные (уплаченные) проценты по вкладам членов ассоциации, банковским кредитам и займам, полученным ассоциацией;

Резерв развития ассоциации — сумма чистой прибыли, отчисленная для приобретения (создания) нематериальных и материальных активов в соответствии с нормами финансовой предосторожности и сметой затрат ассоциации;

Срок погашения — указанный в договоре календарный срок погашения предоставленных членам ассоциации займов, а также кредитов и займов, полученных ассоциацией;

Полученный займ — банковский кредит и/или займ, полученный ассоциацией от физических или юридических лиц на основании договора на определенный период времени (долгосрочный — более одного года и краткосрочный — до одного года) за плату (проценты) согласно законодательству;

Выданный займ — сумма денежных средств, выданных члену ассоциации на условиях оплаты процентов, в сумме и на срок, предусмотренный договором, по истечении которого должна быть возвращена;

Выданный обеспеченный займ — займ, выданный члену ассоциации, превышающий сумму, установленную нормами финансовой предосторожности и обеспеченный членом-получателем денежными средствами, вложенными в ассоциацию, заложенным имуществом, гарантиями и поручительствами, стоимость которых равна или превышает сумму выданного займа;

Выданный необеспеченный займ — займ, выданный без залога или других гарантий одному члену ассоциации, сумма которого установлена согласно нормам финансовой предосторожности;

Резерв ассоциации — форма резерва, созданного согласно нормам финансовой предосторожности для покрытия потенциальных убытков, возникающих в результате несвоевременного возврата займов и оплаты соответствующих процентов по ним членами ассоциации.

Расходы

5. Деятельность ассоциации состоит в привлечении личных сбережений своих членов в виде вкладов и предоставление целевых займов только членам ассоциации.

6. Расходы ассоциации по видам деятельности включают:

- a)** расходы основной деятельности (операционные расходы);
- b)** расходы инвестиционной деятельности;
- c)** расходы финансовой деятельности;
- d)** чрезвычайные убытки.

7. Расходы основной (операционной) деятельности подразделяются на расходы по процентам к уплате и другие операционные расходы.

8. Расходы по начисленным процентам представляют:

- a)** расходы по начисленным (оплаченным) процентам в срок, предусмотренный договором, по полученным долгосрочным и краткосрочным банковским кредитам, займам юридических и физических лиц, вкладам членов ассоциации в целях обеспечения потребностей основной деятельности ассоциации. Ставка начисленных в срок процентов по полученным кредитам и займам устанавливается и отражается в соответствии с условиями договоров, заключенных между ассоциацией и ее членами, коммерческими банками, другими юридическими и физическими лицами.

В состав этих расходов включаются проценты по полученным кредитам и займам в случаях, когда они не капитализируются в соответствии с НСБУ 23 **“Затраты по займам”**, которые одновременно отражаются как обязательства. Затраты по процентам по полученным от членов ассоциации вкладам определяются в соответствии со ставкой, предусмотренной в договоре вклада;

- b)** расходы по штрафным процентам за полученные долгосрочные и краткосрочные займы, кредиты и вклады, не погашенные в срок. Эти расходы отражаются в учете и финансовой отчетности в соответствии с договорными условиями. Обязательства ассоциации по не оплаченным в срок процентам переносятся из категории предусмотренных к оплате по сроку в категорию просроченных, сомнительных и безнадежных в зависимости от срока просрочки, но не более срока, указанного в договоре.

Вложенные сбережения, начисленные проценты, паи членов ассоциации, другое имущество, используемое на погашение просроченных займов и дебиторской за-

долженности члена ассоциации, не признаются как расход, а отражаются как уменьшение соответствующего имущественного элемента члена ассоциации. Поэтому суммы выданных и непогашенных займов, непогашенной дебиторской задолженности или списанных за счет указанных выше средств (паев, сбережений, процентов) не признаются как расходы и не отражаются на уменьшение дохода отчетного периода при определении итогового финансового результата ассоциации.

9. Другие операционные расходы включают расходы, возникающие при создании резервов ассоциации. Размер резерва рассчитывается на основе ставки резерва и суммы дебиторской задолженности по займам и процентам, начисленным и не погашенным в срок. Ставка (процент) резерва устанавливается на основе опыта последних трех лет, но не менее установленной нормами финансовой предосторожности. Сумма резервов, созданных для выданных и не погашенных в срок займов, не может превышать величину выданных займов, для которых они были предназначены после предварительного их уменьшения на сумму средств члена ассоциации (вкладов, процентов, паев, другого имущества), которому выдан займ.

10. Общие и административные расходы, расходы инвестиционной деятельности, расходы финансовой деятельности и чрезвычайные убытки ассоциации, за исключением указанных в параграфах 7–9, отражаются в учете и признаются в финансовой отчетности в соответствии с **НСБУ 3 “Состав затрат и расходов предприятия”**.

Доходы

11. Доход признается в отчетном периоде, в котором он заработан, независимо от момента фактического получения денежных средств. В некоторых случаях ассоциация признает доход, когда:

- a)** существует обоснованная уверенность в получении соответствующей экономической выгоды;
- b)** существует реальная возможность определить величину этой выгоды (дохода).

На основании этих условий доход ассоциации оценивается и признается в момент его регистрации или получения соответствующих сумм.

12. Доходы ассоциации включают:

- a)** доходы от операционной (основной) деятельности;
- b)** доходы от инвестиционной деятельности;
- c)** доходы от финансовой деятельности;
- d)** чрезвычайные доходы.

13. Доходы от операционной деятельности ассоциации включают доходы в виде процентов и другие операционные доходы.

14. Доходы в виде процентов представляют собой:

- a)** проценты по долгосрочным и краткосрочным займам, выданным членам ассоциации (обеспеченным и необеспеченным) в соответствии со ставкой, предусмотренной договором займа;

- b)** штрафные проценты по займам, выданным членам ассоциации и не погашенным к сроку (с истекшим сроком).

Одновременно с отражением доходов по начисленным процентам регистрируется и дебиторская задолженность членов ассоциации по выданным и непогашенным займам. В случае непогашения в срок выданных займов дебиторская задолженность переносится из категории, подлежащей погашению к сроку, в категорию просроченной, сомнительной и безнадежной – в зависимости от продолжительности непогашения. Эти суммы дебиторской задолженности оцениваются и признаются в учете и финансовой отчетности в соответствии с условиями договора займа, заключенного с членом ассоциации. Не могут быть начислены, а соответственно и признаны доходом штрафные проценты по суммам, не погашенным в срок членами ассоциации, если у ассоциации нет реальной уверенности в их получении. Поэтому указанные проценты будут оценены и признаны только в течение срока, указанного в договоре. В случае, когда непогашение по займам превышает этот срок, штрафные проценты не начисляются и соответственно не признаются доходом.

15. Другие операционные доходы включают

- a)** доходы от консультационных услуг, а также другие комиссионные за оказание услуг ассоциацией своим членам. Доходы от консультационных услуг отражаются в момент их оказания;
- b)** проценты по денежным средствам, внесенным в банк в виде депозитов на срок до одного года;
- c)** прочие доходы.

16. Доходы от инвестиционной деятельности и доходы от финансовой деятельности, за исключением указанных в параграфах 13–15 настоящего стандарта определяются в соответствии с **НСБУ 18 “Доход”**.

Доход от спонсорства и государственных субсидий, полученных в виде денежных средств или других текущих активов, оценивается и отражается в учете и признается в финансовой отчетности в их реальном (номинальном) размере на основании соответствующих документов. Суммы спонсорства, полученные в виде долгосрочных активов, признаются в учете и финансовой отчетности как долгосрочные доходы будущих периодов с последующим их отнесением на текущие доходы в зависимости от срока полезного использования этих активов.

17. Авансы, полученные за услуги ассоциации, которые должны быть оказаны, не признаются доходом, а отражаются как обязательства членам ассоциации до момента, предусмотренного договором.

18. В случае получения прибыли в отчетном периоде ассоциация использует ее для создания резервов, необходимых в соответствии с нормами финансовой предосторожности. Впоследствии это увеличение собственного капитала ассоциации распределяется между ее членами в случае их выхода из ассоциации.

19. Собственный капитал представляет собой величину непостоянную и не регистрируется в уставе ассоциации. Изменения собственного капитала могут быть осуществлены без предварительной регистрации в органе государственной регистрации.

Увеличение уставного капитала осуществляется на основе решения общего собрания членов ассоциации при внесении паев. Операции, связанные с уменьшением капитала, отражаются в течение года (до общего собрания членов ассоциации) как изъятый капитал, а на основе решения собрания — соответствующая сумма относится на уменьшение уставного капитала.

Финансовая отчетность

20. Пользователи финансовых отчетов ассоциации нуждаются в достоверной, сопоставимой информации, которая позволяет произвести оценку финансового состояния ассоциации, необходимую для принятия экономических решений. Финансовые отчеты включают информацию об имущественном и финансовом положении ассоциации, показатели деятельности, движения денежных средств, средств и обязательств, а также изменения в их составе.

21. Ассоциации, как и другие экономические агенты, представляют следующие финансовые отчеты*:

- a)** Бухгалтерский баланс (приложение 1),
- b)** Отчет о финансовых результатах (приложение 2),
- c)** Отчет о движении собственного капитала (приложение 3),
- d)** Отчет о движении денежных средств (приложение 4),
- e)** Приложения к финансовым отчетам и объяснительная записка.

Бухгалтерский баланс

22. Ассоциации представляют в виде баланса общую информацию, которая характеризует имущественное и финансовое состояние в соответствии с **НСБУ 5 “Представление финансовых отчетов”** со следующими особенностями.

В состав активов, характеризующих особенности деятельности ассоциации, включаются:

- a)** резервы, созданные для покрытия убытков от выданных и не возвращенных в срок займов. Эти данные отражают сумму резервов, созданных на основе норм финансовой предосторожности, для покрытия убытков от выданных и не погашенных в срок займов, которые относятся на расходы. Сумма этих резервов уменьшает размер дебиторской задолженности ассоциации и отражается в балансе отрицательным числом (в составе краткосрочных инвестиций);
- b)** резервы для покрытия убытков от дебиторской задолженности, не оплаченной в срок, по непогашенным процентам по выданным займам. Эти резервы также уменьшают сумму дебиторской задолженнос-

* От редакции: в настоящем издании **НСБУ 36 “Раскрытия в бухгалтерском учете сберегательно-заемных ассоциаций граждан”** печатается без приложений.

ти ассоциации и отражаются в балансе отрицательным числом (в составе краткосрочной дебиторской задолженности).

В состав пассивов включается следующая информация, характеризующая особенности деятельности ассоциации:

- а)** паевые взносы членов ассоциации, внесенные первоначально и дополнительно (в составе собственного капитала);
- б)** резервы, созданные в соответствии с уставом ассоциации и предусмотренные нормативными актами для обеспечения деятельности ассоциации и покрытия возможных финансовых рисков ассоциации (в составе собственного капитала);
- с)** вклады, полученные от членов ассоциации, и начисленные по ним проценты (в составе долгосрочных и краткосрочных обязательств).

Отчет о финансовых результатах

23. Ассоциации заполняют **Отчет о финансовых результатах** (единой формы), который включает сведения о доходах от операционной, инвестиционной, финансовой и чрезвычайной деятельности, а также операционные расходы, общие и административные, обусловленные операционной, инвестиционной, финансовой деятельностью, и чрезвычайные убытки. Фактическая величина указанных расходов в конце года относится на уменьшение соответствующего дохода от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Сравнивая расходы с доходами от чрезвычайных событий (операций), определяется результат от этих событий (прибыль или убыток).

24. Финансовые результаты, полученные от операционной деятельности, определяются в соответствии с **НСБУ 5 “Представление финансовых отчетов”**, кроме доходов в виде начисленных процентов по займам, выданным членам ассоциации, и расходов по процентам, относящимся к полученным от членов ассоциации вкладам, а также займам, полученным от других юридических и физических лиц, и банковским кредитам.

25. В составе финансовых результатов, полученных от инвестиционной деятельности, не отражаются доходы в виде процентов по займам, выданным членам ассоциации. Они включаются в состав доходов операционной деятельности. Другие доходы и расходы этого раздела отражаются в соответствии с требованиями **НСБУ 5 “Представление финансовых отчетов”**.

Отчет о движении собственного капитала

26. **Отчет о движении собственного капитала** ассоциации представляется в соответствии с **НСБУ 5 “Представление финансовых отчетов”** и раскрывает изменения в составе капитала ассоциации за отчетный период по первоначально и дополнительно внесенным членами ассоциации, по резервам, созданным

согласно уставу ассоциации и действующему законодательству, по нераспределенной прибыли, спонсорской помощи и субсидиям.

Отчет о движении денежных средств

27. Основные правила, касающиеся составления и представления **Отчета о движении денежных средств**, установлены в **НСБУ 7 “Отчет о движении денежных средств”**. Ассоциация представляет данный отчет по структуре, предусмотренной настоящим стандартом. Кроме общей информации о движении денежных средств в результате деятельности всех экономических агентов, представляемая в этом отчете операционная деятельность включает:

- а)** денежные поступления от получения вкладов, займов и кредитов, от сумм, полученных в результате возврата займов, выданных членам ассоциации, и процентов по ним;
- б)** суммы, оплаченные в виде займов, выданных членам ассоциации, а также и сбережений, займов, кредитов, возвращенных и оплаченных по ним процентов.

28. Поступления и выплаты, относящиеся к инвестиционной и финансовой деятельности, раскрываемые в данном отчете, являются общими и для остальных экономических агентов, за исключением тех, которые включены в операционную деятельность.

29. К финансовым отчетам ассоциация прилагает объяснительную записку аналитического содержания с соответствующими разъяснениями по информации этих отчетов.

30. По требованию пользователей ассоциация составляет и представляет специализированные отчеты.

Раскрытие

31. Ассоциация раскрывает характеристику некоторых составных частей, присущих ее деятельности и содержащихся в учетной политике:

- а)** порядок определения и признания дебиторской задолженности членов ассоциаций по нормальным и просроченным процентам, начисленным по выданным долгосрочным и краткосрочным займам;
- б)** определение, оценку, признание и отражение в финансовой отчетности предоставленных членам ассоциации займов, обеспеченных и необеспеченных, долгосрочных и краткосрочных;
- с)** порядок оценки не погашенных своевременно членами ассоциации займов.

32. Кроме этого, ассоциация раскрывает:

- а)** суммы выданных членам ассоциации займов, обеспеченных и необеспеченных, не погашенных в срок — по срокам просрочки;
- б)** дебиторскую задолженность по начисленным и не погашенным в срок процентам;
- с)** предоставленные займы с продленным сроком погашения;

- d)** дебиторскую задолженность и займы, полученные непогашенные, а также обязательства по процентам, начисленным по ним и не оплаченным в срок;
 - e)** состав, оценку и признание расходов по начисленным (выплаченным) процентам по полученным кредитам, займам и вкладам членов ассоциации;
 - f)** сумму других операционных расходов;
 - g)** сумму резервов, созданных для покрытия потенциальных убытков от неоплаченной дебиторской задолженности и невозврата выданных займов, а также суммы дебиторской задолженности и займов, фактически списанных на убытки;
 - h)** сумму убытков, которая может быть определена точно или нет, признанная как расход и относящаяся на уменьшение дебиторской задолженности или выданных займов.
При оценке этих убытков учитывается опыт ассоциации за последние 3–5 лет. Основной момент состоит в соблюдении ассоциацией одного и того же метода (правила) оценки убытков в последовательном порядке от года к году.
 - i)** состав, оценку и признание доходов от процентов по предоставленным членам ассоциации займам;
 - j)** доходы от комиссионных за консультационные услуги;
 - k)** доходы по процентам от вложения (инвестирования) денежных средств в виде банковских депозитов;
 - l)** доходы от передачи в пользование третьим лицам долгосрочных активов.
- 33.** Сроки погашения дебиторской задолженности и обязательств по мере их истечения представляют собой главные факторы при определении ликвидности, платежеспособности, возможных убытков ассоциации. Учет

соблюдения этих сроков является фундаментальным в управлении деятельности ассоциации. Поэтому ассоциация устанавливает группировку дебиторской задолженности своих членов по начисленным процентам по предоставленным займам, а также банковским кредитам и полученным займам соответственно, процентам ассоциации, начисленным к оплате. Группировка дебиторской задолженности по срокам оплаты и погашения может быть осуществлена по периодам:

- a)** до 1 месяца включительно,
- b)** от 1 до 3 месяцев включительно,
- c)** от 3 до 6 месяцев включительно,
- d)** от 6 месяцев до 1 года включительно,
- e)** более одного года.

34. Ассоциация устанавливает одни и те же сроки для группировки дебиторской задолженности и ее обязательств. Сроки погашения дебиторской задолженности и обязательств могут быть установлены, взяв за основу срок, оставшийся со дня составления баланса до срока или сроков оплаты, указанных в договорах. Ассоциация раскрывает величину дебиторской задолженности и обязательств, сгруппированных по срокам, оставшимся до срока их оплаты. Эти сведения являются основными показателями для определения ликвидности и платежеспособности ассоциации.

Дата вступления стандарта в силу

35. Настоящий стандарт вступает в силу с момента опубликования*.

* Опубликован в *Monitorul Oficial al Republicii Moldova* № 35-38 от 15.04.99 г.