

На правах рукописи

Соколова Анна Геннадьевна

**МЕТОДИКА И ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО
УЧЕТА И ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ В КРЕДИТ-
НЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВАХ**

08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика»

Автореферат диссертации
на соискание ученой степени кандидата экономических наук

Казань - 2006

Работа выполнена на кафедре бухгалтерского учета и аудита Марийского государственного технического университета.

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор
Миронова Ольга Алексеевна

Официальные оппоненты - доктор экономических наук, профессор
Мельник Маргарита Викторовна
- кандидат экономических наук
Нагмадянов Фанис Фаритович

Ведущая организация - Казанская государственная сельскохозяйственная академия

Защита состоится 2 ноября 2006 года в 14⁰⁰ часов на заседании диссертационного совета Д.212.083.01 в Казанском государственном финансово-экономическом институте по адресу:

420012, г. Казань, ул. Бутлерова, 4, ауд. 34.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Казанского государственного финансово-экономического института.

Автореферат разослан 30 сентября 2006 года.

Ученый секретарь диссертационного
совета, доктор экономических наук

Л.И.Куликова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В современных рыночных отношениях все большую значимость приобретают операции с заемным капиталом. В финансово-кредитные отношения, стараясь реализовать данные операции, вступают организации различных форм собственности, включая и потребительские кооперативы.

Кооперация, как феноменологическая составляющая экономики различных стран, сложилась в условиях стихийно развивающихся потребностей населения и субъектов хозяйствования. Ее особенность заключается в массовости движения, которая со временем эволюционируя, преследовала единственную цель – удовлетворить потребности своих членов.

Кооперативное движение связывают с разными сферами жизни общества: экономической, культурно-просветительной, спортивно-оздоровительной и идеологической, законодательной. Обязательным является материальное участие всех членов кооперативов в создании, развитии и управлении хозяйственными предприятиями кооперативов и их союзов. В рыночной экономике получило право на существование кооперативное предпринимательство, представляющее собой хозяйственную деятельность на свой страх и риск и под свою имущественную ответственность различных групп людей, объединенных в кооперативы и их союзы.

От акционерного предпринимательства, которое тоже является коллективным, кооперативное отличается более демократическим управлением, социальной направленностью своей деятельности, соблюдением особых кооперативных принципов и морально-этических норм.

По мере удовлетворения потребностей пайщиков, социальная направленность кооперативного движения потеряла свою первоначальную значимость, стали появляться новые ценности. В условиях рыночной экономике большая роль отведена финансово-кредитным отношениям в потребительской кооперации. Рост потребности в обеспечении оборотного капитала хозяйствующих субъектов и потребительских займов населения обусловили появление кредитных потребительских кооперативов.

Кредитные потребительские кооперативы по сути являются разновидностью потребительских кооперативов и образуются для кредитования и сбережения денежных средств членов данных кооперативов.

Недостаточная разработанность законодательной базы в вопросах создания, управления, и организации бухгалтерского учета и внутренней отчетности в кредитных потребительских кооперативах привела к дискуссиям в научном мире в вопросах определения категорий, понятий, правового статуса кредитных потребительских кооперативов.

Учитывая происходящие реформы в области бухгалтерского учета и отчетности, адаптацию российской отчетности к требованиям международных стандартов, растет потребность в информации для управления кредитными потребительскими кооперативами. Методически остаются нерешенными во-

просы формирования капитала, его достаточности для развития деятельности кредитных потребительских кооперативов; оценки финансовой устойчивости, а также обеспеченности кредитными ресурсами. Не выработано подходов к формированию такой системы внутреннего контроля и внутренней отчетности кредитных потребительских кооперативов, которая эффективно влияла бы на снижение рисков.

Таким образом, существующая необходимость проведения исследований, связанных с разработкой комплексной методики бухгалтерского учета и внутренней отчетности в кредитных потребительских кооперативах позволяет считать тему диссертационного исследования актуальной и значимой.

Состояние изученности проблемы. Изучению вопроса возникновения и развития кредитных потребительских кооперативов посвящены научные труды таких авторов, как М.И.Туган-Барановский, А.Чаянов, К.И.Вахитов, А.П.Макаренко, Е.А.Еленевская, П.Ю.Гамольский.

В ходе диссертационного исследования по вопросам организации бухгалтерского учета и анализа некоммерческих кооперативных организаций были изучены труды следующих отечественных авторов: Я.В.Соколова, В.Ф.Палия, М.В.Мельник, А.Д.Шеремета, О.Е.Николаевой, С.А.Николаевой, М.А.Вахрушиной, Т.П.Карповой, В.И.Ткача, В.Б.Ивашкевича, В.П.Савчука, И.Г.Кондратовой и др.

Из зарубежных авторов можно выделить работы К.Друри, Ч.Хоргрена, Б.Штайтмара, Б.Нидлза, Х.Андерсена и Д.Колдуэлла, Л.А.Бернстайна и др.

Проблема определения места и роли кредитных потребительских кооперативов в экономическом и политическом пространствах, стала почвой для различных исследований. Вопросы организации бухгалтерского учета в настоящее время требуют существенных доработок и изменений.

В 2003 году в развитие осуществляемого реформирования системы бухгалтерского учета Правительством Российской Федерации были разработаны и утверждены "Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2004-2010 гг.)" и "План мероприятий по развитию бухгалтерского учета на среднесрочную перспективу (2004-2010 гг.)". Предоставление этими документами определенной свободы действий субъектам, формирующим учетно-аналитическую информацию, накладывает на них определенные обязательства по обеспечению качества, полноты, достоверности и признаваемости предоставляемых пользователям сведений об имуществе и обязательствах организации, ее финансовом положении, что также требует разработанного методического обеспечения.

Важность указанных проблем предопределила выбор темы диссертации, ее цели, задачи и основные направления диссертационного исследования.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью диссертационного исследования является разработка методических рекомендаций по вопросам организации бухгалтерского учета и внутренней отчетности в кредитных потребительских кооперативах.

Для достижения поставленной цели и последующего их решения были

сформулированы следующие задачи:

- на основе изучения исторических и экономических предпосылок становления и развития потребительской кооперации обосновать проблемы и направления совершенствования законодательного и нормативного регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов;
- выявить специфику деятельности кредитных потребительских кооперативов и определить ее влияние на организацию бухгалтерского учета;
- разработать методику учета долговых ценных бумаг для кредитных потребительских кооперативов;
- адаптировать методику учета процентов по займам применительно к кредитным потребительским кооперативам к требованиям международных стандартов финансовой отчетности;
- обосновать формирование финансового результата деятельности кредитных потребительских кооперативов с учетом политики снижения кредитных рисков;
- раскрыть содержание организационных и методических основ управленческого учета в современных кредитных потребительских кооперативах;
- разработать систему внутренней отчетности кредитных потребительских кооперативов и обосновать использование ее информации для повышения эффективности управленческих решений;
- обосновать возможность и разработать методику управленческого анализа, используемого в процессе принятия управленческих решений в кредитных потребительских кооперативах.

Предмет и объект исследования. Предметом диссертационного исследования выступают теоретико-методологические и организационно-методические проблемы учета и анализа кредитных потребительских кооперативов. В качестве объекта диссертационного исследования была выбрана практика финансово-хозяйственной деятельности кредитных потребительских кооперативов Республики Чувашия.

Методология и методы исследования. Теоретической и методологической основой послужили законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации; методические указания и инструкции, регламентирующие вопросы бухгалтерского учета и анализа деятельности организаций; международные стандарты финансовой отчетности; труды ведущих зарубежных и отечественных ученых, специалистов в области бухгалтерского учета, анализа и аудита, контроля, финансового менеджмента, макро- и микроэкономики; методические и справочные материалы; научно-методическая литература и периодические издания.

В процессе написания диссертации, сбора и обработки информации использовались такие общенаучные методы познания как системность и комплексность, анализ и синтез, сравнение, формализация и моделирование, использовались также исторические и логические подходы к получению доказательств и аргументации новых положений диссертации.

Научная новизна проведенного исследования заключается в теорети-

ческом обобщении и развитии теоретических и организационно-методических положений организации бухгалтерского учета кредитных потребительских кооперативов в условиях реформирования бухгалтерского учета и отражается следующими положениями:

- обоснованы проблемы и направления совершенствования законодательного и нормативного регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов, учитывающие исторические и экономические предпосылки становления и развития потребительской кооперации;
- выявлена специфика деятельности и определены факторы, влияющие на организацию бухгалтерского учета кредитных потребительских кооперативов;
- разработана методика учета долговых ценных бумаг для кредитных потребительских кооперативов, учитывающая требования международных стандартов финансовой отчетности;
- предложена методика учета процентов по займам применительно к деятельности кредитных потребительских кооперативов, адаптированная к требованиям международных стандартов финансовой отчетности;
- дано обоснование формирования финансового результата деятельности кредитных потребительских кооперативов с учетом политики снижения кредитных рисков;
- уточнено содержание организационных и методических основ управленческого учета в современных кредитных потребительских кооперативах;
- разработана система показателей и предложены формы внутренней отчетности кредитных потребительских кооперативов, позволяющие использовать формируемую информацию для повышения эффективности управленческих решений;
- предложена методика управленческого анализа и обоснована возможность ее использования в процессе принятия управленческих решений в кредитных потребительских кооперативах.

Теоретическое значение полученных результатов состоит в обобщении и систематизации теоретических, методологических и практических исследований, позволивших построить методическую основу организации учета в кредитных потребительских кооперативах.

Практическая значимость работы заключается в том, что методические разработки организации бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах позволяют совершенствовать управление деятельностью кредитных потребительских кооперативов.

Предложенные в работе методические подходы могут быть использованы в практической деятельности кредитных потребительских кооперативов для учета фондов и паевых взносов на счетах бухгалтерского учета, а также для организации управленческого учета с целью снижения управленческих рисков. Отдельные положения по организации бухгалтерского учета, анализа и системы внутренней отчетности в кредитных потребительских кооперативах могут быть использованы при изучении курсов бухгалтерского учета,

анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности кооперативных организаций в высших учебных заведениях и в системе повышения квалификации специалистов практиков.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертации докладывались на: научно-практических конференциях Чебоксарского кооперативного института, 4-ой межрегиональной научно-практической конференции г. Ставрополь: секция "Актуальные проблемы финансово-экономической деятельности предприятий и кредитных организаций", а также межвузовских конференциях в Марийском государственном техническом университете г. Йошкар-Ола. Имеется научная статья в периодическом научном издании, выпускаемом в РФ «Вестник Самарского государственного экономического университета» № 5 (25), 2006 год.

Отдельные положения диссертации внедрены в практику деятельности: Потребительского кооператива финансовой взаимопомощи предпринимателей "Ниме", Кредитного потребительского кооператива граждан "Агрокредит"

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений, содержит 14 таблиц и 5 рисунков.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обозначены актуальность выбранной темы, цель и задачи диссертационного исследования.

В первой главе "Организационные и методологические особенности учета в кредитных потребительских кооперативах" обоснована сущность и раскрыто содержание понятия "кооператив" как объекта хозяйствования. Автором раскрыты организационные и методические особенности и сформулированы принципы бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах. В главе выделены отличительные особенности развития, которым отнесены: неоднозначность законодательства в определении организационно-правового статуса кредитных потребительских кооперативов, отсутствие единого закона о кооперации, многофункциональность, вызывающее сомнение в социальной направленности данной формы организации, и схожесть деятельности с кредитными организациями.

Развитие кредитных потребительских кооперативов, организация бухгалтерского учета в них, долгое время сдерживались из-за недостаточной разработки законодательной базы. Государство не уделяло должного внимания данным организациям, считая их неконкурентоспособными, поскольку цель их деятельности сводилась к удовлетворению социальных потребностей членов кооперативов. С принятием ст. 116 Гражданского кодекса РФ в 1993 году кредитные потребительские кооперативы стали относиться к некоммерческим организациям.

Рассмотрение особенностей деятельности, природы понятия и принци-

пов управления позволило автору выделить кредитные потребительские кооперативы из общего состава кредитных организаций, дать определение этой форме организации.

Кредитный потребительский кооператив, по мнению автора, это организационная форма деятельности по объединению взносов физических и юридических лиц с целью удовлетворения финансовых, социальных и иных потребностей своих пайщиков.

Детальный анализ норм, законов «О некоммерческих организациях» и «О банках и банковской деятельности», позволил выявить неоднозначность положений ст. 116 ГК РФ, вследствие чего в работе сделан вывод о необходимости принятия единого закона о кооперации, определяющего общие принципы организации деятельности кооперативных организаций.

В работе сформулированы принципы организации и управления, учитывающие особенности деятельности кредитных потребительских кооперативов, к которым отнесены: добровольное и открытое членство; экономическое участие пайщиков в деятельности кооператива; управление деятельностью кооператива на демократических началах: "один пайщик – один голос"; выборность органов управления кооперативом и их подотчетность пайщикам кооператива; обеспечение экономической выгоды для своих членов; нацеленность на взаимные интересы своих членов, на совместную гарантию; контроль со стороны людей, пользующихся его услугами; доступность информации о деятельности кредитного потребительского кооператива для его членов.

Специфика деятельности кредитного потребительского кооператива заключается, главным образом, в формировании фондов, как источников средств кредитования пайщиков. В работе раскрыт порядок образования и использования таких фондов.

Рассмотрен вопрос формирования фондов и резервов за счет целевых взносов, отмечено, что формирование и расходование фондов и резерва должно осуществляться строго в соответствии с уставом кооператива, положением о фонде, а также учетной политикой кооператива. Например, фонд финансовой взаимопомощи прописан нормой в ФЗ "О некоммерческих организациях", цель его создания заключается в поддержке развития малого предпринимательства. Такой фонд создается из личных сбережений членов кооператива, и служит источником выплаты займов по договору. Причем, выплачены могут быть не более 50% фонда, остальные 50% направляются на приобретение государственных и муниципальных ценных бумаг, а также для хранения на депозитных счетах в банках.

В работе изложен порядок формирования и использования фонда финансовой взаимопомощи. Займы выдаются за счет средств фонда финансовой взаимопомощи, образованного за счет части собственных средств кооператива и личных сбережений пайщиков, безвозмездно полученных средств (грантов) от государственных и муниципальных органов власти на основании принятых государственных программ поддержки микрофинансовых организаций.

Движение финансовых средств кредитного потребительского кооператива и их отражение на аналитических счетах бухгалтерского учета представлено на рисунке 1.

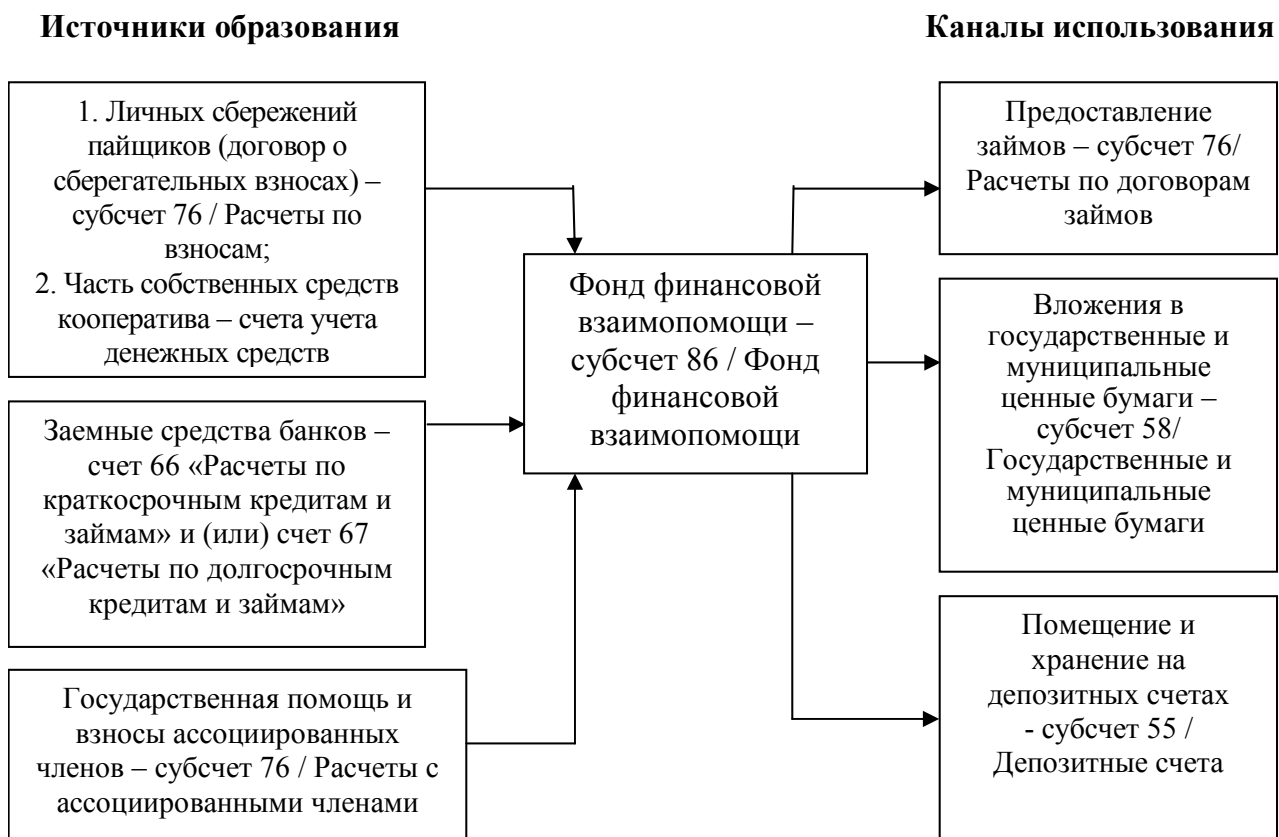


Рис. 1. Схема источников образования, каналов использования фонда финансовой взаимопомощи и отражения их на счетах бухгалтерского учета

Личные сбережения пайщиков в работе не рассматриваются как собственность кооператива, они считаются заемными средствами. В зависимости от срока и условий договора займы могут быть краткосрочные или долгосрочные. Кроме того, к источникам формирования фондов относятся собственные средства кооператива, в том числе чистая прибыль от предпринимательской деятельности.

Необходимым условием для деятельности кредитных потребительских кооперативов является создание резервного фонда, необходимого для обеспечения непредвиденных расходов, и страхового фонда - для покрытия возможных убытков и осуществления операций по договорам страхования пайщиков.

Проследив эволюцию саморазвивающейся социально-ориентированной системы кредитных потребительских кооперативов и предшествующие ей исторические и экономические предпосылки становления и развития кооперативного движения, можно выделить несколько принципов, характерных для организации учета в кредитных потребительских кооперативах (табл. 1).

**Перечень принципов бухгалтерского учета
в кредитных потребительских кооперативах**

1. По- стоян- ство учет- ной поли- тики	2. Не- прерыв- ность деятель- ности	3. Субси- диарная ответст- венность в размере невнесен- ного до- полнитель- ного взноса	4. Рациональ- ность ведения бухгалтерско- го учета. Ор- ганизация учета в целом и в разрезе центров от- ветственности	5. Обособ- ленность доходов и расходов уставной деятельно- сти и по це- левым про- граммам	6. Откры- тость и пуб- личность бухгалтер- ской (фи- нансовой) отчетности для его пай- щиков	7. Наличие системы внутреннего контроля за целевым ис- пользовани- ем финансо- вых ресур- сов
---	---	---	---	--	--	---

Исходя из особенностей организации бухгалтерского учета, в работе предложен проект приказа об учетной политике кредитного потребительско-го кооператива и выделены основные спорные моменты, требующие разре-шения в нормативном плане, внесены предложения по методике и организа-ции бухгалтерского учета.

В проекте приказа об учетной политике для отражения вопроса органи-зации бухгалтерского учета автором выделены следующие моменты:

- составление рабочего плана счетов;
- систематизация форм регистров и внутренней отчетности;
- составление графика документооборота;
- выбор техники и форм ведения бухгалтерского учета.

Изученная специфика деятельности кредитных потребительских коопе-ративов послужила основанием для раскрытия отдельных положений мето-дики бухгалтерского учета, суть которых заключается в следующем:

- вместо понятия "капитал" в кредитном потребительском кооперативе сле-дует использовать понятие "фонды" и учитывать их на счете 86 «Целевое финансирование» на соответствующих субсчетах;
- обозначая организационно-технический аспект учетной политики необхо-димо акцентировать внимание на порядке формирования дополнительных паевых взносов, расчета сумм процентов по займам, унификацию форм ре-гистров и внутренней отчетности, используемых в кредитных потреби-тельских кооперативах;
- поступление и расходование средств фонда финансовой взаимопомощи рекомендовано отражать в качестве средств целевого финансирования на счете 86 «Целевое финансирование», на соответствующем субсчете;
- с целью управления кредитным риском целесообразно создание резервов с целью предупреждения вероятности непогашения обязательств по займам;
- возможность выбора форм регистров ежедневной информации позволяет менеджерам эффективнее управлять просроченной дебиторской задолжен-ностью;
- необходимость раздельного учета доходов и расходов основной деятель-ности позволит отражать все операции в соответствии с целевыми про-граммами.

Основная деятельность кредитных потребительских кооперативов заключается в предоставлении займов пайщикам кооператива. Данная деятельность связана с неопределенностью событий, вызванных риском не возврата займов пайщиками. В ходе исследования для управления кредитными рисками был предложен алгоритм решений, определяемый как кредитная политика в отношении возможности возникновения риска, а также просроченной дебиторской задолженности. Суть алгоритма изложена следующими логическими связанными этапами:

- анализ текущей дебиторской задолженности заемщиков с помощью прямого пересчета сумм задолженности и предоставления ежедневной информации по каждому заемщику о сумме оставшейся непогашенной задолженности, о дате погашения выплат процентов, о сроке окончания действия договора и т.д.;
- выбор типа кредитной политики по отношению к заемщикам;
- определение возможной суммы оборотного капитала, направляемого на предоставление займов;
- формирование системы кредитных условий;
- формирование стандарта или методики оценки заемщика и дифференциация условий предоставления займа;
- обеспечение использования в кооперативе современных форм рефинансирования текущей дебиторской задолженности.

Такой подход позволяет выбрать форму предоставления ежедневной информации менеджерами по управлению просроченной дебиторской задолженностью (табл. 2).

Таблица 2

Учетно-аналитическая таблица для предоставления ежедневной информации по текущей задолженности

Срок, на погашения которого привлечены (размещены) денежные средства	Заемщики / сберегатели	Остаток размещенных (привлеченных) средств на		Суммы по срокам оставшимся до			
		сумма	проценты	от 1 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 30 до 90 дней
А	1	2	3	4	5	6	7
Привлечено средств							
Личных сбережений, всего							
в том числе							
От 1 до 7 дней						
Итого:							
От 8 до 30 дней						
Итого:							
От 31 до 90 дней						
Итого:							
От 1 до 3 лет						
Итого:							

А	1	2	3	4	5	6	7
Собственные привлеченные средства							
Итого:							
Целевое финансирование						
Итого							
Всего привлечено:							
Размещено средств							
От 1 до 7 дней						
Итого:							
От 8 до 30 дней						
Итого:							
От 31 до 90 дней						
Итого:							
От 1 до 3 лет						
Итого:							
Просроченная задолженность						
Итого:							
Всего размещено:							

Вторая глава "Учет финансовых и кредитных операций в кредитных потребительских кооперативах" посвящена вопросам учета долговых ценных бумаг и направлений их совершенствования, отражению в учете процентов по займам в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, а также проблеме формирования финансового результата с учетом политики снижения кредитных рисков.

С учетом законодательных ограничений деятельности кредитного потребительского кооператива обоснована и доказана возможность осуществления операций с долговыми ценными бумагами.

В работе аргументирована возможность применения в кредитных потребительских кооперативах в качестве средств обращения долговых ценных бумаг, определен перечень операций с ценными бумагами, нашедших отражение на счетах 58 «Финансовые вложения» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» по соответствующим субсчетам.

К финансовым операциям в кредитном потребительском кооперативе могут привлекаться:

- 1) долговые ценные бумаги в качестве обеспечения при формировании фонда финансовой взаимопомощи;
- 2) долговые ценные бумаги по договору займа;
- 3) муниципальные и государственные ценные бумаги.

Уплаченные проценты по ценным бумагам выступают средством погашения обязательств кооператива перед пайщиками - сберегателями и являются доходами кооператива, проценты, полученные от пайщиков – заемщиков, – расходами кооператива. Их учет ведется на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Для пользователей учетно-аналитической информации необходимо

иметь сведения о порядке начисления и размере процентов. В диссертации сформулировано определение "процентов", раскрыто содержание "процентов полученных" и "процентов уплаченных". Авторская концепция кругооборота финансовых средств дана применительно к особенностям кредитных потребительских кооперативов.

Различные взгляды отечественных и зарубежных авторов о сущности процентов позволили сформулировать определение "*процентов*" как особого вида целевых поступлений, направляемых на погашение обязательств (выплату компенсаций) перед пайщиками кооператива, разместивших свои личные сбережения в фонде финансовой взаимопомощи, учитываемые в качестве операционных расходов. Несмотря на некоммерческий характер отношений внутри кооператива, поступления (компенсации) от пайщиков за пользование займами нельзя классифицировать иначе, как расходы кооператива.

Финансовый результат, по мнению автора, должен определяться в кредитном потребительском кооперативе как разница между выплачиваемыми кооперативом процентами по сбережениям и процентами, полученными от заемщиков.

Согласно выдвинутой в работе концепции кругооборота финансовых средств, выдача займов за счет личных сбережений, не являющихся собственностью кооператива, приводит к внутреннему обороту и возврату личных сбережений пайщикам - сберегателям.

Таким образом, достижение цели деятельности кредитного потребительского кооператива, заключающейся в удовлетворении финансовых и иных потребностей своих пайщиков, происходит при равенстве полученных и уплаченных процентов по размеру или же при условии, что проценты полученные могут быть ниже процентов выданных. Особенности формирования финансового результата рассмотрены с учетом политики снижения кредитных рисков.

В работе отмечено, что проблема определения финансовых результатов вызвана необходимостью признания и отражения в бухгалтерском учете величины кредитного риска, возникающего исходя из специфики деятельности кредитного потребительского кооператива. Операции по предоставлению займов и их погашению связаны с неопределенностью событий по их возвращению, в связи, с чем возникает риск не возврата займов.

Автором предложена модель кредитной политики, в основу которой положен алгоритм расчета величины кредитного риска и система внутренней документации, содержащая стратегию и принципы управления риском.

Алгоритм управления кредитным риском в кредитных потребительских кооперативах основан на методике определения величины сомнительной задолженности и создания резервов, предупреждающих возникновение кредитного риска в составе расходов кооператива.

Пример формирования резерва в зависимости от срока просрочки и определения вероятности невозврата займов приведен в таблице 3.

Расчетная оценка вероятности невозврата займов в зависимости от сроков просрочки и общего старения задолженности, определяющая порядок формирования резерва по сомнительным долгам

Длительность просрочек в исполнении обязательств по займам	Вероятность невозврата займов	Характеристика последствий	Количественная оценка
1. Просрочка от 1 до 30 дней	Малая	Вероятность того, что заем не будет возвращен достаточно мала	30%
2. Просрочка от 31 до 60 дней	Средняя	Вероятность того, что заем не будет возвращен выше малой, но ниже высокой	60%
3. Просрочка от 61 до 90 дней	Высокая	Заем скорее не будет возвращен	80%
4. Просрочка от 91 до 120 дней	Очень высокая	О том, что заем не будет возвращен можно утверждать с достаточной определенностью	100%
5. Просрочка более 120 дней	Фактический невозврат	Задолженность по займу переходит в категорию бесперспективных долгов	100%

Влиянием кредитных рисков на формирование финансовых результатов, по мнению автора, следует считать момент признания и определения величины кредитных рисков и создания специальных резервных фондов. В работе предложено два пути предупреждения возникновения кредитного риска:

- 1 – создание резервов по сомнительным долгам с отражением его на счете 63 «Резерв по сомнительным долгам», образуемый за счет финансовых результатов кооператива;
- 2 – образование резервных и страховых фондов за счет дополнительных взносов пайщиков или собственных средств кооператива с отражением на счете 86 «Целевое финансирование» с выделением субсчета.

Структурно элементы кредитной политики можно представить схематично на рис. 2.

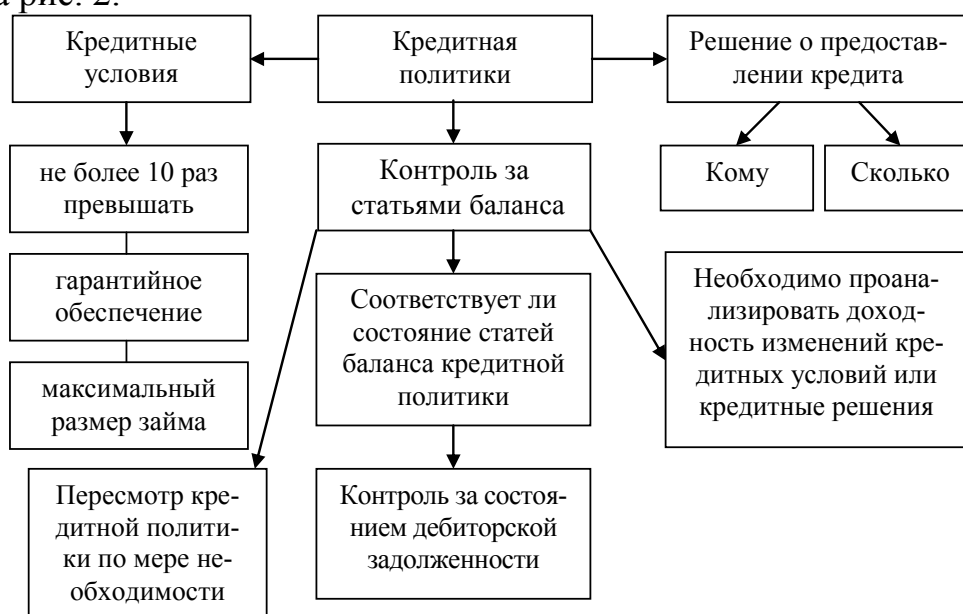


Рис. 2. Структурные элементы кредитной политики

По мнению автора благоприятным будет консервативный (или жесткий) тип кредитной политики, который направлен на минимизацию прибыли.

Механизмом реализации политики такого типа являются: существенное сокращение круга заемщиков-пайщиков за счет групп повышенного риска; минимизация сроков предоставления займов и его размера; ужесточение условий предоставления займов и повышение его стоимости; использование жестких процедур инкассации дебиторской задолженности.

В третьей главе "Учетно-аналитическое обеспечение кредитной деятельности кредитных потребительских кооперативов" приведена предложенная автором классификация внутренней отчетности и обосновано ее использование для информатизации управленческих решений; определена система показателей для оценки финансовых возможностей деятельности кредитных потребительских кооперативов.

Организация управленческого учета в кредитных потребительских кооперативах вызвана необходимостью определения инвестиционных возможностей деятельности в целом и по отдельным видам операций, поскольку в кредитном потребительском кооперативе обращаются большие финансовые ресурсы быстрой окупаемости, а также прослеживания эффективности денежных потоков.

В работе рассмотрены и выделены основные элементы методологии управленческого учета, что позволило уточнить цель, задачи, субъекты и объекты управленческого учета в кредитных потребительских кооперативах. Автором предложена классификация учетно-аналитической информации, циркулирующей в системе принятия управленческих решений.

Определение *«учетно-аналитической информации»*, как системы показателей, таблиц и графиков, собранных по данным бухгалтерского учета и отчетности в целом по предприятию и отдельно по видам деятельности, раскрывает пригодность понятия для раскрытия содержания аналитических процедур.

Структура управления в кредитном потребительском кооперативе построена в работе с выделением центров принятия управленческих решений (центров ответственности) и содержит три уровня ответственности:

- центр ответственности по доходам и расходам (управление плановыми показателями и контроля отклонений от фактических данных);
- центр ответственности по прибыли (управление финансовыми потоками);
- центр ответственности по инвестициям (управление инвестиционными возможностями сегментов).

В работе предложена классификация внутренней отчетности и обосновано ее использование для информатизации управленческих решений. Одной из составляющих учетно-аналитического обеспечения управленческого учета является формирование внутренней (управленческой) отчетности.

Изучение трудов российских и зарубежных ученых в области управленческого учета позволило сформулировать определение *«внутренней отчетности»*, как системы отчетов деятельности кооператива в целом и по видам деятельности, формируемой с целью обеспечения внутренних пользователей

необходимой информацией для повышения эффективности управленческих решений.

Система внутренней отчетности представлена таблице 4.

Таблица 4

Система внутренней отчетности кредитных потребительских кооперативов

Наименование отчета	Содержание отчета	Периодичность представления	Ответственный за составление	Пользователи информации
1. Отчет центра прибыли	Информация по видам деятельности, переменных затратах, величине маржинального дохода	Каждый день	Руководитель	Руководитель, финансово-аналитическая группа
2. Отчет о кредиторской задолженности	Информация о текущей дебиторской задолженности, просроченных сроках погашения	Каждый день	Руководитель менеджер	Руководитель, финансово-аналитическая группа
3. Отчет о дебиторской задолженности	Информация о текущей кредиторской задолженности, просроченных сроках погашения	Каждый день	Руководитель, менеджер	Руководитель, финансово-аналитическая группа
4. Сводный отчет	Информация об объемах деятельности, поступления денежных средств, сумм дебиторской и кредиторской задолженности с учетом отклонений фактических данных от плановых за заданный период с нарастающим итогом	Ежемесячно	Руководитель менеджер	Руководитель, финансово-аналитическая группа
5. Отчет об исполнении сметы	Информация о плановых показателях доходов и расходов, отклонение от фактических данных	Ежеквартально	Менеджер	Руководитель
6. Отчет движения денежных средств	Информация о притоках и оттоках денежных средств по видам деятельности	Ежемесячно	Финансово-аналитическая группа	Руководитель, финансово-аналитическая группа

В кредитных потребительских кооперативах, как и в других организациях, возникает потребность в информировании о функционировании центров ответственности.

Формы внутренней отчетности не привязаны к типовым формам бухгалтерской (финансовой) отчетности, поэтому они обладают гибкостью и в каждом конкретном случае могут на практике уточняться в соответствии с требованиями собственников и менеджеров.

В таблице 5 приведена общая характеристика (по группам) целей и ин-

интересов субъектов анализа – участников кредитного потребительского кооператива.

Таблица 5

Характеристика основных интересов и целей хозяйственной деятельности участников кредитного потребительского кооператива

Группы участников	Вклад в дело	Ожидаемая компенсация	Тема управленческого анализа
1. Собственники – пайщики	Паевые взносы	Кооперативные выплаты	Финансовые результаты, устойчивость положения
2. Пайщики – сберегатели (заимодавцы)	Внесение личных сбережений	Проценты по сбережениям	Ликвидность
3. Пайщики – заемщики	Участие в капитале, получение займов	Проценты по займам	Финансовое состояние
3. Администрация	Знания, компетентность	Оплата труда	Все аспекты деятельности
4. Персонал	Трудозатраты	Заработная плата и отчисления	Финансовые результаты
5. Налоговые органы	Инфраструктура организации	Налоги	Финансовые результаты

Каждый субъект анализа изучает информацию исходя из своих интересов: собственникам-пайщикам необходимо определить увеличение (уменьшение) доли собственного капитала и оценить эффективность использования ресурсов администрацией организации; пайщикам - сберегателям – целесообразность продления сроков, условий, гарантии возврата сбережений; а будущим пайщикам – выгодность помещения в организацию своих капиталов и т.д.

В работе отмечено, что целесообразней при определении содержания и структуры форм внутренней отчетности исходить из возможности удовлетворения требованиям анализа результатов деятельности кредитного потребительского кооператива или его подразделений, нуждам внутреннего контроля за отчетный период.

Примером организации налаженной системы внутреннего контроля за деятельностью менеджеров и предоставлению ими информации о просроченных платежах является форма периодического отчета, представленная в таблице 6.

Таблица 6

Анализ состояния текущей дебиторской задолженности по состоянию на " " 20 г.

Группы заемщиков по видам кредита и конкретному заемщику	Дата следующего платежа	Сумма долга по основному договору на __. __.20_ г.	Начисленные проценты к получению на __. __.20_ г.	Сумма остатка задолженности всего на __. __.20_ г.	Дата последнего платежа
А	1	2	3	4	5
.....					

Предложенная система внутренней отчетности позволяет, по мнению автора, оценить "социальный эффект деятельности" кредитного потребительского кооператива, а точнее определить, в каком соотношении должны осуществляться различные виды деятельности кредитных потребительских кооперативов, чтобы достичь максимального социального эффекта.

В работе рассмотрена и доказана необходимость проведения управленческого анализа для оценки финансовых возможностей деятельности кредитных потребительских кооперативов, в целом, и в разрезе центров ответственности, в частности.

Изучение возможности и целесообразности осуществления управленческого анализа проведено в работе в рамках концепции мониторинга деятельности кредитного потребительского кооператива. Это позволило обобщить основные элементы учетно-аналитического обеспечения данного процесса, проиллюстрированные в таблице 7.

Таблица 7

**Учетно-аналитическое обеспечение мониторинга
деятельности кредитных потребительских кооперативов**

1. Нормативно-правовое обеспечение	Законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, приказы и письма министерств и ведомств и т.д.
2. Информационное обеспечение	Учетные и внеучетные данные
3. Ресурсное обеспечение	Субъекты мониторинга – внутренние и внешние пользователи итоговыми данными мониторинга
4. Организационно-экономическое обеспечение	Методическое (принципы учета, методика анализа и способы контроля) и инструментальное (формы расчетов, виды сделок, рабочий план счетов, график документооборота, система показателей оценки деятельности кредитного кооператива и т.д.)

Исследование экономических процессов на уровне хозяйствующего субъекта весьма важно для выявления глобальных взаимосвязей основных экономических показателей, включая обобщающие показатели финансового состояния кредитного потребительского кооператива и инструментов его денежно-кредитной политики.

С целью оценки состояния деятельности кредитного потребительского кооператива с использованием мониторинга в работе предложена методика управленческого анализа. В основе методики использована система показателей, отражаемых в паспорте кредитного потребительского кооператива.

Форма паспорта в работе уточнена и представлена системой аналитических таблиц, позволяющих сформировать мнение о финансовом состоянии деятельности кредитного потребительского кооператива. Использование методики анализа позволяет получить сведения о текущем состоянии денежных потоков и уровне инвестиционных возможностей видов деятельности. Это существенно, по мнению автора, повышает информативность документа.

В **заключении** отражены основные положения, сформулированные в соответствии с задачами исследования, представляющие научную новизну темы.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. Соколова А.Г. Учетно – аналитическая информация и ее роль в управлении затратами на предприятии // Современные социально-экономические и правовые проблемы российской кооперации: 4-ая межрегиональная научно-практическая конференция. Секция «Актуальные проблемы финансово-экономической деятельности предприятий и кредитных организаций». – Ставрополь: СКИБ УПК, 2004. – С. 167-171.
2. Соколова А.Г. Особенности формирования кредитных потребительских кооперативов предпринимателей // Учет, анализ и аудит в системе управления и перспективы развития: Сборник научных статей. – Йошкар-Ола: МарГТУ, 2005. – С. 176 – 179.
3. Соколова А.Г. Организационно-правовые аспекты создания кредитных кооперативов // Сборник научных статей докторантов, аспирантов и соискателей. Вып. 4.- Чебоксары: Руссика, 2005. – С. 673 - 679.
4. Соколова А.Г. Особенности организации деятельности кредитных кооперативов и их отражение в бухгалтерском учёте // Проблема и развитие социально-экономических систем: Межвузовский сборник научных трудов.- Йошкар-Ола: МарГТУ, 2005. - С. 193 -200.
5. Соколова А.Г. Залог и его формы обеспечения обязательств // Перспективы развития и духовно-нравственные основы социально-экономической деятельности потребительской кооперации: Материалы межвузовской научно-практической конференции 26-27 января 2005 г. Часть 1. - Чебоксары: Руссика, 2005. - С. 559 – 565.
6. Соколова А.Г. Особенности нормативного регулирования деятельности кредитных кооперативов // Сборник научных статей докторантов, аспирантов и соискателей. Вып. 5.- Чебоксары: Типография ИП Сорокина А.В., 2005. – С. 733 - 738.
7. Соколова А.Г. Учетно-аналитическое обеспечение организации управленческого учета в кредитных кооперативах // Повышение эффективности социально-экономической деятельности потребительской кооперации на основе улучшения использования кадрового потенциала: Межрегиональная научно - практическая конференция, посвященная 175-летию потребительской кооперации России 26-27 января 2006 г. - Ч.1.– Чебоксары, 2006, - С.578 – 582.
8. Соколова А.Г. Некоторые аспекты нормативного регулирования кредитных потребительских кооперативов // Проблемы развития социально-экономических систем: Межвузовский сборник научных трудов. – Йошкар-Ола: МарГТУ, 2006.
9. Соколова А.Г. Природа кредитных рисков и их влияние на финансовый результат в кредитных потребительских кооперативах / А.Г. Соколова, О.В. Иванова // Проблемы развития социально - экономических систем: Межвузовский сборник научных трудов. – Йошкар-Ола: МарГТУ, 2006.
10. Соколова А.Г. Комплексный анализ деятельности кредитных потребительских кооперативов // Вестник Самарского государственного экономического университета. № 5 (25). – Самара: СГЭУ, 2006.

Автореферат
Подписано в печать 29.09.2006 г. Заказ № К1/702. Тираж 100 экз.
Отпечатано в КОПИЦЕНТРЕ ООО "Ланфорд",
г. Йошкар-Ола, ул. К.Маркса, 110, т. 45-55-64