Учет и внутренний контроль в кредитных потребительских кооперативах граждан

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Быков, Владимир Иванович  
  
**Год:**

2005

**Автор научной работы:**

Быков, Владимир Иванович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Волгоград

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

239

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Быков, Владимир Иванович

ВВЕДЕНИЕ.

Глава 1. Теоретические и методические основы организации учета некоммерческими организациями.

1.1. Нормативное регулирование организации учета в Российской Федерации.

1.2. Организационно-правовой статус кредитных потребительских кооперативов граждан и его влияние на организацию учета.

1.3. Интеграция учета и пути его совершенствования в кредитной кооперации.

Глава 2. Организация бухгалтерского и налогового учета в некоммерческих организациях.

2.1 Варианты ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности кредитными потребительскими кооператива граждан.

2.2. Налоговые режимы функционирования кредитных потребительских кооперативов граждан, влияющие на постановку учета.

Глава 3. Система внутреннего контроля и формирование учетной политики.

3.1. Первичные учетные документы кредитных кооперативов— составление и принятие к учету.

3.2. Рабочий план счетов и Положение о бухгалтерской службе.

3.3. Организационные мероприятия и методические аспекты учетной политики.

3.4. Взаимосвязь системы внутреннего контроля и учетной политики кредитных потребительских кооперативов граждан.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учет и внутренний контроль в кредитных потребительских кооперативах граждан"

Актуальность темы исследования обусловлена появлением новой формы микрофинансовых институтов - кредитных кооперативов, развитием принципов их деятельности в условиях рыночных отношений в экономике России, необходимостью выработки целостной системы учета в кредитных потребительских кооперативах, охватывающей все стороны их деятельности от отдельных хозяйственных операций до формирования финансовой отчетности. Тем более что в основу учета потребительских кооперативов как некоммерческих организаций долгое время концептуально были заложены и выведены на главную роль второстепенные участки коммерческого учета, никогда не имевшие в базовом Плане счетов существенного значения.

В настоящее время еще существуют проблемы организации учета и внутреннего контроля в некоммерческих организациях и в том числе кредитных кооперативных структурах граждан:

-не разработанность теоретических и методических аспектов организации учета в некоммерческих организациях;

-отсутствие концептуальных положений по нормативному регулированию учета и внутреннего контроля;

-недостаток конкретных практических рекомендаций по формированию учетной политики, положений о бухгалтерской службе и т.д.

Все это создает трудности для развития кредитных кооперативов в России, а предпосылок для их развития у нас, пожалуй, даже больше, чем в других странах - нашим согражданам всегда были свойственны традиции коллективизма. Опыт работы кредитной кооперации Волгоградской области показывает, что кредитное потребительское движение возникает там и тогда, где традиционные финансовые институты не удовлетворяют потребность сберегать деньги и брать взаймы.

Значимость кредитной кооперации как микрофинансового института по сбережению средств населения и кредитованию реального сектора экономики, постоянно растет, что подтверждается наличием Программ дальнейшего развития кредитного кооперативного движения на среднесрочную перспективу на региональном уровне Волгоградской области и отработки на основе опыта Волгоградской области региональной модели «Кредитная кооперация». В условиях ограниченных финансовых возможностей государства по поддержке малого и среднего бизнеса кредитная кооперация в России способна стать своеобразным «локомотивом», выводящим экономику страны из затяжного кризиса.

Для реализации Программы дальнейшего развития кредитного движения требуется решение целого ряда проблем. Прежде всего, - это создание устойчивой методологической базы функционирования данных институтов, повышение надежности деятельности кооперативов путем дальнейшего обязательного создания резервных и страховых фондов, отработки на практике методов их использования для защиты экономических интересов вкладчиков, укрепления их материально-технической базы, повышение квалификации работников и разработка модели бухгалтерского и налогового учета этих финансовых структур. Открытым остается вопрос применения кредитными кооперативами налоговых режимов — общего режима налогообложения и упрощенной системы налогообложения, поскольку большинство видов целевого финансирования и целевых поступлений этих организаций налогами не облагается.

Таким образом, для решения возникающих проблем в области бухгалтерского и налогового учета некоммерческим организациям (и в том числе организациям кредитной кооперации) в условиях изобилия информации и отсутствия четко разработанного алгоритма ее доведения до конечного пользователя приходится выбирать решение из множества альтернатив, предлагаемых законодательством.

Степень разработанности темы. Проблемы организации полноценного бухгалтерского учета всех хозяйственных операций в некоммерческих организациях рассматривал в своих работах русский теоретик бухгалтерского учета А.П. Рудановский, который пытался совместить два вида счетоводства — камеральный и патримониальный.

Исследование работ отечественных специалистов в области бухгалтерского учета: А.С. Бакаева, П.С. Безруких, П.Ю. Гамольского, В.Г. Гетьмана, В.Б. Ивашкевича, Н.П. Кондракова, В.В. Ковалева, М.В. Кошкиной, М.И. Кутера, M.JI. Макальской, Е.А. Мизиковского, С.А. Николаевой, В.Д. Новодворского, В.В. Палия, М.З. Пизенгольца, Г.А. Перфильева, JI.B. Поповой, Я.В. Соколова, JI.3. Шнейдмана и др. - подтверждает необходимость разработки, освоения и применения новейших методов теории и практики информационной поддержки некоммерческих организаций России и в том числе кредитных кооперативных структур. Однако, несмотря на определенный научный задел, накопленный к настоящему времени в этой области исследования, проблемы разработки отдельных принципов учета для различных видов некоммерческих организаций, которые учитывали бы специфический статус такого рода субъектов хозяйствования, не решены. Поскольку при пользовании нормативной базой, предназначенной для коммерческих организаций или для бюджетных учреждений, повышается риск возникновения информационной асимметрии.

Вопросы организации учета в негосударственных некоммерческих организациях рассматривали в своих работах и зарубежные ученые, такие как: Ф. Гюгли, М. Рива, П. Гарнье и др., но целый ряд проблем, касающихся организации учета в некоммерческих организациях, методического обеспечения их деятельности, требуют дальнейшей разработки и практической апробации.

По кредитной кооперации как самостоятельному субъекту хозяйствования в последнее время появились исследования С.Б. Коваленко, З.Н. Козенко, В.К. Крутикова, Т.А. Смирновой, Г.П. Филипповой.

В работах А.С. Замуруева, Т.В. Каменской, О.И. Лаврушина, Г.С. Пановой, М.А. Песселя, И.В. Пещанской и других авторов исследовались кредитные отношения, формировалось понимание кредита как специфической экономической категории в условиях создания кредитных потребительских кооперативов.

Вопросы внешнего и внутреннего контроля на предприятиях различных организационно-правовых форм и форм собственности рассматривали в своих исследованиях российские и зарубежные ученые такие как: Р. Адаме, В.Д. Андреев, В.В. Бурцев, Ю.А. Данилевский, Т. Киселевич, Н.Т. Лабынцев, М.В. Мельник, В.И. Подольский, А.Д. Шеремет и др.

Актуальность проблемы, ее недостаточная теоретическая, методологическая и практическая разработка определили выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

Цель диссертационного исследования — разработка теоретического и методологического инструментария организации учета и функционирования рациональной системы внутреннего контроля в кредитных потребительских кооперативах граждан.

В соответствии с целью исследования в диссертационной работе поставлены следующие задачи теоретического и прикладного характера: исследовать теоретические и методологические аспекты учета в некоммерческих организациях; рассмотреть и дополнить классификацию законодательных и нормативных актов по бухгалтерскому учету в Российской Федерации, конкретизировав их по отношению к кредитным потребительским кооперативам граждан; обосновать влияние на постановку учета организационно-правового статуса кредитных потребительских кооперативов граждан; систематизировать варианты организации и ведения учета в кредитной кооперации; разработать типовую модель бухгалтерского и налогового учета в кредитных потребительских кооперативах граждан и раскрыть методический инструментарий выбора режима налогообложения; предложить обоснованное решение оформления основных операций кредитных кооперативов путем моделирования унифицированных форм первичных учетных документов этих структур; раскрыть и обосновать организационные и методические аспекты учетной политики кредитных кооперативных структур; рассмотреть взаимосвязь системы внутреннего контроля и учетной политики кредитных потребительских кооперативов граждан.

Объектом исследования стала информационная совокупность, отражающая финансовую деятельность кредитных потребительских кооперативов граждан в части бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Предмет исследования - взаимосвязь организации учета и внутреннего контроля в кредитных потребительских кооперативах граждан.

Методологические и теоретические основы исследования. Теоретическую базу диссертации составили научные гипотезы и концепции, представленные в исследованиях отечественных и зарубежных ученых-экономистов по проблемам учета, налогообложения и внутреннего контроля некоммерческих организаций, и в том числе, организаций кредитной кооперации.

При рассмотрении конкретных вопросов в диссертации использовались законодательные и нормативные акты Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, приказы и письма Минфина России и Министерства по налогам и сборам России, методические и инструктивные материалы, региональные законодательные акты по вопросам кредитной кооперации, периодическая литература по исследуемой проблеме, материалы научных и научно-практических конференций.

Методологической основой исследования явились как общенаучные методы познания (системный подход, структурный и сравнительный анализ, субординация и координация, историческое и логическое, тенденции и закономерности, субъективное и объективное), так и частнонаучные методы (экономико-статистический, расчетно-констру ктивный).

Информационную базу исследования составили справочные материалы ряда российских аналитических агентств; Волгоградской ассоциации кредитных потребительских кооперативов; факты, опубликованные в периодической печати; первичные материалы ряда кредитных потребительских кооперативов граждан Волгоградской области.

Положения диссертации, выносимые на защиту:

1. В условиях реформирования системы бухгалтерского учета необходимо постоянное уточнение и дополнение классификации документов второго уровня системы нормативного регулирования, наличие информационной асимметрии на этом уровне подтверждает необходимость срочной разработки специальных бухгалтерских стандартов - по организации учета для малого предпринимательства, некоммерческих организаций и в том числе кредитных кооперативных структур.

2. Специфика деятельности кредитного потребительского кооператива граждан (некоммерческий характер деятельности, демократический характер управления, ограничения в распределении прибыли, солидарная ответственность членов по обязательствам кооператива) оказывает влияние на организацию и ведение учета, а также налогообложение и внутренний контроль. Порядок отражения хозяйственных операций кредитного потребительского кооператива граждан имеет двойственную зависимость: от норм и нормативов, закрепленных в уставе кооператива, решений, принимаемых общим собранием и правлением кооператива, и от регулятивов, определяющих основные методологические принципы учета.

3. Для большей аналитичности учета займов пайщиков кооператива необходимо использовать счет 58 «Финансовые вложения» во взаимосвязи со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в рабочем плане счетов кредитного потребительского кооператива граждан. Это позволяет детализировать учет личных сбережений и займов пайщиков кооператива, формировать для пользователей в финансовой (бухгалтерской) отчетности информацию в более понятной, достоверной и сопоставимой форме, максимально сблизить бухгалтерский и налоговый учет доходов и расходов при применении различных режимов налогообложения.

4. Отсутствие типовых унифицированных форм первичных учетных документов для оформления и отражения основных операций кредитных потребительских кооперативов граждан обязывает их самостоятельно разрабатывать формы первичных документов с учетом требований нормативных актов по бухгалтерскому учету и налогообложению. Унификацию учета возможно произвести с использованием первичных документов: заявление на заем, карточка учета пайщика кооператива, договор о передаче личных сбережений пайщика, договор займа пайщика, график погашения займа и процентов, срочное обязательство, паевая книжка.

5. Основным методическим аспектом учетной политики кредитного потребительского кооператива граждан является порядок признания внереализационных доходов и расходов (метод начисления или кассовый метод). Другие методические аспекты учетной политики не содержат особенностей по сравнению с другими организациями.

6. Учетная политика кредитного потребительского кооператива граждан должна регламентировать не только методические, но и организационные и технические аспекты бухгалтерского учета - организация учетной работы, Положение о бухгалтерской службе, должностные инструкции работников бухгалтерии, график документооборота, график выполнения учетных работ, рабочий план счетов бухгалтерского учета, порядок инвентаризации активов и обязательств и т.д.

7. Рациональная система внутреннего контроля кредитного потребительского кооператива граждан должна включать контролирующую и контролируемую подсистемы. К контролирующей относятся субъекты контроля (общее собрание кооператива, правление, ревизионная комиссия, исполнительный директор, комитет по займам, персонал кредитного потребительского кооператива граждан) должностные обязанности определяющие функции контролеров и процедуры контроля. К контролируемой подсистеме относятся: личные сбережения пайщиков, выданные займы и прочие операции.

В результате диссертационного исследования получены следующие выводы и положения, имеющие научную новизну: конкретизированы документы нормативно-методического регулирования бухгалтерского учета для распространения их действия на некоммерческие организации и в том числе кредитные потребительские кооперативы граждан; дополнительно аргументирована необходимость устранения информационной асимметрии на втором уровне нормативного регулирования разработкой и принятием стандартов, отражающих специфику учета в кредитных кооперативных структурах граждан;

- обоснованы и систематизированы варианты ведения учета в кредитной кооперации граждан; разработана модель учета займов и личных сбережений на счетах 58 «Финансовые вложения» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», отражающая установленные законодательством ограничения на право заниматься кредитным потребительским кооперативам граждан коммерческой деятельностью и применяемый режим налогообложения. конкретизирован технический аспект в формировании учетной политики кредитных потребительских кооперативов граждан путем моделирования унифицированных форм первичных учетных документов (заявление на заем, карточка учета пайщика кооператива, договор о передаче личных сбережений пайщика, договор займа пайщика, график погашения займа и процентов, срочное обязательство, паевая книжка); разработаны примерное Положение о бухгалтерской службе, должностные инструкции работников бухгалтерской службы, график документооборота, график выполнения учетных работ, рабочий план счетов применительно к деятельности кредитного кооператива граждан; обобщены организационные и детализированы методические аспекты учетной политики, релевантной особенностям деятельности кредитных кооперативных структур граждан; выявлен основной элемент методического аспекта учетной политики кредитных кооперативных структур граждан (порядок признания доходов и расходов), имеющий определяющее значение для бухгалтерского и налогового учета; детализированы и комплексно представлены контролирующая и контролируемая подсистемы внутреннего контроля кредитных потребительских кооперативов граждан с формализацией процедур проведения контрольных мероприятий по операциям привлечения личных сбережений и размещения средств фонда финансовой взаимопомощи.

Теоретическая значимость работы определяется дополнением и конкретизацией теоретических положений в области учета и внутреннего контроля, отражающих специфику нормативного регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан.

Практическая значимость диссертационной работы состоит в разработке конкретной модели учета и внутреннего контроля в кредитных потребительских кооперативах граждан в период реформирования бухгалтерского учета в стране в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности; регламентации состава унифицированных первичных учетных документов для отражения основных операций кредитных кооперативов; типизации процедур внутреннего контроля активов и пассивов для кредитных кооперативных структур.

Результаты исследования используются в учебном процессе ВолГУ и Камышинском технологическом институте (филиале) ВолгГТУ при изучении специальных дисциплин «Учет в некоммерческих организациях», «Контроль и ревизия», «Внутренний аудит» и др. студентами специальности 060500 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Апробация работы. Основные теоретические и практические положения диссертационного исследования прошли апробацию и нашли практическое применение в деятельности ряда кредитных потребительских кооперативов граждан Волгоградской области - КПК «Честь», КПКГ «Доверие», КПКГ «Альтернатива» г. Камышина, КПКГ «Гранит» г. Жирновск, КПКГ «Фро-ловский» г. Фролово и др.

Результаты исследования докладывались на всероссийских и региональных научных и научно-практических конференциях. По результатам проведенных исследований опубликовано 3 работы общим объемом 2,7 п. л.

Структура работы. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка использованной литературы из 157 источников и 27 приложений. Работа изложена на 168 страницах машинописного текста, включает 10 таблиц, 14 рисунков.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Быков, Владимир Иванович

Если в процессе контроля того или объекта выявлены отклонения, то целесообразно подвергнуть контрольным процедурам объекты, непосредствен но связанные с «проблемным». Такой подход позволяет установить причины отклонений и предотвратить их повторное появление.Таким образом, необходимо усиливать превентивное начало в контроле, чтобы предупреждать возникновение отклонений, что позволит исключить возможные потери и затраты на проведение объекта контроля в требуемое со стояние (действие). Поэтому считаем обязательным использование в каждой текущей процедуре контроля информации об отклонениях, выявленных преды дущими процедурами контроля этого же объекта.Обобщив все процедуры по основным операциям кредитных потреби тельских кооперативов граждан, выделим их как формализованные процедуры контроля активов и пассивов (рис. 3.5., 3.6.). Однако наряду с формализацией процедур контроля необходима выработка стандартов надежности и норм кон троля в кредитных потребительских кооперативах граждан: текущих норм ре зервирования; норм предупреждения потерь от невозврата займов; требований к обеспечению займов; пределов концентрации риска; нормируемой доли соб ственного капитала в структуре активов; правил определения процентных ста вок; требований к составу документации, оформляющей займы; порядок рас пределения полномочий, ответственности и отчетности.Кроме того, система внутреннего контроля в кредитном потребитель ском кооперативе граждан должна быть построена таким образом, чтобы мож но было гибко ее «настраивать» на решение новых задач, возникающих в ре зультате изменения внутренних и внешних условий функционирования кредит ного потребительского кооператива граждан. Для того чтобы должностные ли ца кредитного потребительского кооператива граждан могли осуществлять контрольные функции кооперативом должны быть разработаны рабочие доку менты или перечни (реестры) контрольных операций. Эти реестры заполняются должностными лицами в соответствии с периодичностью осуществления кон трольных функций (приложение 22, 23).Процедура контроля остатков по счетам хо зяйственных средств Анализ Проверка соблюдения законодательства Проверка соблюдения норм внутренних документов Проверкабухгалтер ского учета внеоборот ных и оборотных акти вов (в т.ч. выданных

займов)

Состояние внеоборотных акти вов, финансовых вложений, иных активов Договоров займа Потока денежных средств Плата за пользование Сроки Соблюдение нормативов деятельности Размеры, сроки займов, про центные ставки Соблюдение принципов равен ства и демократичности при выдаче займов Проверка целевого ис пользования Проверка полноты и своевременности вне сения и погашения Отражение в бухгал терских и налоговых регистрах Отражение отчетно сти Рис. 3.5. Формализованные процедуры контроля активов потребительских кооперативов граждан Источник: составлено автором кредитных Процедура контроля остатков по счетам ис точников средств Анализ Проверка соблюдения законодательства Проверка соблюдения норм внутренних документов Проверка бухгалтер ского учета получен ных целевых взносов, заемных средств и личных сбережений • Заявление о вступлении в коо ператив; • Договор сбережений • Договор об иных привлечен ных средствах; • Договор о заемных средствах.Порядка привлечения целевых взносов, заемных средств и лич ных сбережений и их оформление Плата за пользование Сроки Соблюдение нормативов деятельности Размеры, сроки обязательных и дополнительных взносов, сбере жений, компенсационных выплат Проверка целевого ис пользования Проверка полноты и своевременности вне сения и возврата Отражение в бухгал терских и налоговых регистрах Отражение отчетно сти Рис. 3.6. Формализованные процедуры контроля пассивов кредитных потребительских кооперативов граждан Источник: составлено автором Таким образом, учетная политика кредитных потребительских коопера тивов граждан должна обеспечивать эффективность работы не только системы бухгалтерского учета, но и системы внутреннего контроля. Приказ об учетной политике это не формальный документ, и особенно для кредитных потреби тельских кооперативов граждан в нормативных документах, которых еще дос таточно много неясностей.Контроль, осуществляемый в кредитных потребительских кооперативах граждан, классифицирован на оперативный и административный контроль. При этом функции внутреннего контроля должны быть в основном направлены на операции, связанные с приемом и выдачей денежных средств. Для оценки функционирующей в кооперативе системы внутреннего контроля необходимо иметь типовые процедуры контроля конкретных финансовых и хозяйственных операций, то есть формализованные процедуры контроля активов и пассивов.Система внутреннего контроля кредитных потребительских кооперати вов граждан должна быть построена таким образом, чтобы можно было гибко ее «настраивать» на решение новых задач, возникающих в результате измене ния внутренних и внешних условий функционирования кооператива.ЗАКЛЮЧЕНИЕ В результате проведенного исследования получен целый ряд выводов и положений теоретического и методологического характера, имеющих важное научное и практическое значение.1. Сформированная четырехуровневая система нормативно методического регулирования бухгалтерского учета позволила объединить все элементы системы в рамки определенной политики, проводимой государством, однако функционирование каждого элемента этой системы в условиях рефор мирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандарта ми финансовой отчетности требует постоянного осмысления и доработки. Ис следование и систематизация документов второго уровня - Положений по бух галтерскому учету позволило конкретизировать их в отношении распростране ния действия на некоммерческие организации и в том числе кредитные потре бительские кооперативы граждан. Результаты исследования подтверждают на личие информационной асимметрии на этом уровне нормативно-методического регулирования учета в отношении указанных структур.2. Организационно-правовой статус кредитных потребительских коопе ративов граждан обусловливает определенные сложности их финансово хозяйственной деятельности, которые проявляются в двойственной природе кредитных кооперативов, поскольку они сочетают в себе черты кооперативных и кредитных структур.Основными характеристиками кредитного потребительского кооперати ва граждан как кооперативной организации является специфика его образова ния, цель деятельности, особенности функционирования и управления, финан совыми аспектами деятельности. В частности для кредитных кооперативов ха рактерны следующие признаки: объединение членов-пайщиков, имеющих спе цифические потребности, которые не могут быть удовлетворены ими самостоя тельно; формирование уставного капитала путем внесения членами паевых взносов; главная цель — не получение прибыли, а удовлетворение потребности членов в мелком и дешевом кредите; демократический характер управления (один член - один голос); ограничение распределения прибыли по паям; соли дарная ответственность членов по обязательствам кооператива.Для кредитных потребительских кооперативов граждан как кредитных структур характерно то, что они являются учреждениями мелкого кредита, не имеющими статуса банка и совершающими в силу этого ограниченный набор банковских операций; сферой их деятельности является часть рынка банков ских услуг, на которой они функционирзтот в рамках своей компетенции, за крепленной законодательно.3. При постановке бухгалтерского и налогового учета бухгалтеру кре дитного потребительского кооператива граждан следует учитывать установ ленные законодательством Российской Федерации ограничения на право зани маться коммерческой деятельностью. Формально доходы от предприниматель ской деятельности кредитного кооператива облагаются налогами на тех же ус ловиях, что и доходы коммерческих организаций. Оставшаяся после налогооб ложения прибыль, полученная кредитным кооперативом граждан от коммерче ской деятельности, не распределяется между ее участниками, а полностью на правляется на достижение уставных целей, ради которых создана организация.Кредитный кооператив вправе самостоятельно разрабатывать и утвер ждать собственную учетную политику, при этом рабочий План счетов бухгал терского учета обязательно корректируется, с учетом специфики деятельности кредитного потребительского кооператива граждан — удовлетворения потреб ностей в финансовой взаимопомощи за счет взносов и личных средств граждан, сохраняя при этом основные методологические принципы ведения бухгалтер ского учета. Кроме того, порядок отражения хозяйственных операций зависит от норм и нормативов, закрепленных в уставе кооператива, а также от решений, принимаемых общим собранием или Правлением кооператива.4. Аналитический учет в кредитных потребительских кооперативах гра ждан, должен быть организован, как минимум, по каждому пайщику (по посту пившим взносам, вкладам, займам и расчетам с пайщиками), по каждому виду деятельности, осуществляемой кооперативом. Модель организации учета кре дитными потребительскими кооперативами граждан с использованием счетов бухгалтерского учета 58 «Финансовые вложения» и 76 «Расчеты с разными де биторами и кредиторами» позволяет организовать аналитический учет по каж дому пайщику. Кроме того, дает возможность учитывать личные сбережения членов кредитного кооператива граждан отдельно от выданных займов, макси мально сблизитьбухгалтерский и налоговый учет, как при применении общего режима налогообложения, так и применении упрощенной системы налогооб ложения.Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы налогопла тельщиков по налогу на прибыль организаций, в том числе и кредитных потре •' бительских кооперативов граждан, определены в статье 251 Налогового кодек са Российской Федерации, и их перечень является исчерпывающим. Организа ция кредитными потребительскими кооперативами граждан раздельного учета полученных целевых поступлений и использование их на покрытие расходов на содержание и ведение уставной деятельности позволяет не учитывать их при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций.• 5. Применение кредитным потребительским кооперативом граждан уп рощенной системы налогообложения и необходимость ведения бухгалтерского учета из-за специфики деятельности этойнекоммерческой организации позво ляет говорить лишь об относительной обособленности данных видов учета, но никак не об абсолютной независимости. Тем более что в случае утраты коопе ративом права на применение упрощенной системы налогообложения ему бу дет гораздо легче вернуться к общепринятой системе налогообложения и соот ветствующей ей обязанности вести бухгалтерский учет.Ориентация информации, формирующейся в бухгалтерском и налоговом учете на реальное отражение финансового положения и финансовых результа тов деятельности кредитного потребительского кооператива граждан. Посколь ку все пользователи финансовой информации кредитных потребительских коо перативов граждан заинтересованы не только в соответствии ее законодатель -166- ству и правилам, сколько в реальном отражении финансового положения и ре зультатов деятельности организации, исключении любого манипулированияучетными и отчетными данными.6. Исследование системы документирования операций в кредитных по требительских организациях позволяет определить, что отсутствие типовых унифицированных форм документов для оформления приема пайщиков, зай мов, выдачи займов и других операций, исходя из специфики работы кредит ных потребительских кооперативов граждан, обязывает их самостоятельно раз рабатывать эти первичные документы с учетом требований нормативных актов по бухгалтерскому учету. При этом создание первичных документов, порядок и сроки передачи их отражения в бухгалтерском учете обязательно осуществля ются в соответствии с графиком документооборота. Первичные учетные доку менты по операциям противоречащим законодательству не должны принимать ся к исполнению.7. Разработка Положения о бухгалтерской службе кредитного потреби тельского кооператива граждан позволяет определить объем работ, численный и должностной состав бухгалтерии; должностные инструкции, составленные на всех работников бухгалтерской службы, четко разграничивают права и обязан ности сотрудников, исключают дублирование в работе, обеспечивают взаимо заменяемость бухгалтеров.8. Исполнительным органом кредитного потребительского кооператива граждан является директор, который в соответствии с Федеральным законом о бухгалтерском з^ете самостоятельно устанавливает организационную форму бухгалтерской работы, позволяющую решить организационные аспекты фор мирования учетной политики направленные на успешное выполнение задач, стоящих перед организацией и обеспечивающие процесс принятия экономиче ских и управленческих решений.Регламентация методических аспектов учетной политики кредитных по требительских кооперативов граждан в соответствии с требованиями норма тивных актов в области бухгалтерского учета обеспечит эффективность работы системы бухгалтерского учета и позволит обосновать собственно элементы учетной политики - методы оценки, порядок учета отдельных объектов и т.д.9. Учетная политика кредитных потребительских кооперативов граждан должна обеспечивать эффективность работы не только системы бухгалтерского учета, но и системы внутреннего контроля. Приказ об учетной политике это не формальный документ, и особенно для кредитных потребительских кооперати вов граждан в нормативных документах, которых еще достаточно много неяс ностей. Контроль, осуществляемый в кредитных потребительских кооперативах граждан, классифицирован на оперативный и административный контроль. При этом функции внутреннего контроля должны быть в основном направлены на операции, связанные с приемом и выдачей денежных средств. Для оценки функционирующей в кооперативе системы внутреннего контроля необходимо иметь типовые процедуры контроля конкретных финансовых и хозяйственных операций, то есть формализованные процедуры контроля активов и пассивов.Однако, система внутреннего контроля кредитных потребительских кооперативов граждан должна быть построена таким образом, чтобы можно было гибко ее «настраивать» на решение новых задач, возникающих в результате изменения внутренних и внешних условий функционирования кооператива.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Быков, Владимир Иванович, 2005 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994г.№51-ФЗ.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996г.№14-ФЗ. 3. «О бухгалтерском учете». Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. 129ФЗ Финансовая газета. 1996. 49 4. «О кредитных потребительских кооперативах граждан». Федеральный закон от 7 августа 2001 г. 117-ФЗ..

3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.1998 г. 34н Финансовая газета. 1998. 36.

4. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 1/98) «Учетная политика организации», утвержденное приказом Минфина России от 09.12.1998 г. бОн Финансовая газета. 1999. 3.

5. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 2/94) «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство», утвержденное приказом Минфина России от 20.12.94 г. 167.

6. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 3/2000) «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденное приказом Минфина России от 10.01.2000 г. 2н.

7. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 4/99) «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом Минфина России от 06.07.99 г. 43н.

8. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 5/01) «Учет материальнопроизводственных запасов», утвержденное приказом Минфина России от 09.06.2001. г. №44н. И. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 6/01) «Учет основных средств», утвержденное приказом Минфина России от 30.03.2001 г. 26н.

9. Положение по бзсгалтерскому учету (ПБУ 7/98) «События после отчет-169- 10. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 8/01) «Условные факты хозяйственной деятельности», утвержденное приказом Минфина России от 28.11.2001 г. №96н.

11. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 9/99) «Доходы организации», утвержденное приказом Минфина России от 06.05.99 г. 32н.

12. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 10/99) «Расходы организации», утвержденное приказом Минфина России от 06.05.99 г. ЗЗн.

13. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 11/2000) «Информация об аффилированных лицах», утвержденное приказом Минфина России 13.01.2000г. 5н.

14. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 12/2000) «Информация по сегментам», утвержденное приказом Минфина России 27.01.2000 г. 11н,

15. Положение по бухгалтерскому учету (ПрУ 13/2000) «Учет государственной помощи», утвержденное приказом Минфина России от 16.10.2000 г. 92н.

16. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 14/2000) «Учет нематериальных активов», утвержденное приказом Минфина России от 16.10.2000 г, 91н.

17. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 15/01) «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», утвержденное приказом Минфина России от 28.11.2001 г. №96н.

18. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 16/02) «Информация по прекращаемой деятельности», утвержденное приказом Минфина России от 02.07.2002 г. 66н.

19. Положение по бзгалтерскому учету (ПБУ 17/02) «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы», утвержденное приказом Минфина России от 19.11.2002 г. 115н.

20. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 18/02) «Учет расчетов по налогу на прибыль», утвержденное приказом Минфина России от 19.11.2002 г. 114н.

21. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 19/02) «Учет финансовых вложений», утвержденное приказом Минфина России от 10.12.2002 г. 126н. -170-

22. Адаме Р. Основы аудита/Пер. с англ./Под ред. Я.В. Соколова. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. 398 с.

23. Алборов Р. А. Выбор учетной политики предприятия в 1997 году. Принципы и практические рекомендации. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИКЦ «ДИС», 1997.-128 с.

24. Андреев В.Д., Черемшанов СВ. Система внутрихозяйственного контроля: основные понятия Аудиторские ведомости. 2004. №2. 35-41.

25. Ануфриев В. Е. О реформировании российской системы бухгалтерского учета и отчетности Бухгалтерский учет, 1998. 8. 12-17.

26. Артемов А. Приказ суда. Учетная политика как способ разрешения конфликтов Двойная запись. 2004. №1.

27. Бакаев А.С. Основные направления развития бухгалтерского учета в России Бухгалтерский учет. 2001. №3. 3-6.

28. Бакаев А. Нормативное обеспечение бухгалтерского учета. Анализ и комментарии. М.: Международный центр финансово-экономического развития, 2-е изд., 1997. 126 с.

29. Бакаев А. С, Шнейдман Л.

30. Учетная политика предприятия. М.: Бухгалтерский учет, 1994. 126 с. (Библиотека журнала «Бухгалтерский учет»).

31. Бакаев А. С, Шнейдман Л.

32. Современная постановка бухгалтерского учета на предприятии Бухгалтерский учет. 1992. 10. 12—14.

33. Бакаев А. С, Шнейдман Л.

34. Современная постановка бухгалтерского учета на предприятии Бухгалтерский учет. 1992. 11. 3-5.

35. Бакаев А. С, Шнейдман Л.

36. Современная постановка бухгалтерского учета на предприятии Бухгалтерский учет. 1992 12. 4-6.

37. Безруких П. О переходе российских организаций на международные стандарты финансовой отчетности Бухгалтерский учет. 2001. 5. 67— 68. -171-

38. Бычкова СМ., Газарян А.В. Планирование в аудите. М.: Финансы и статистика, 2001. 264 с.

39. Большая Советская Энциклопедия, 3-е изд. Т. 18. М., 1974. 632 с.

40. Большая Советская Энциклопедия. 3-е изд. Т. 20 М., 1975. 608 с.

41. Большая Российская энциклопедия бухгалтера (издание 2001 года). Книга 1. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Информцентр XXI века, 2001. 504 с.

42. Бухгалтерский учет: Основные документы (ПБУ). Профессиональные комментарии. Изд. 2-е перераб. и доп. М.: ИД ФБК-ПРЕСС 2000. 360 с.

43. Бухгалтерский учет: Учебник П. С Безруких, В. Б. Ивашкевич, Н. П. Кондраков и др.; М.: Бухгалтерский учет, 2001. 624 с.

44. Бурцев В.В. Внутренний контроль в организации: методологические и практические аспекты Аудиторские ведомости. 2002. 8 41-50.

45. Бурцев В.В. Основные направления совершенствования внутреннего контроля в организации Аудиторские ведомости. 2002. №10. 25-34.

46. Вахитов К.И. История потребительской кооперации России. М.: ЦУМК Центросоюза РФ, 1998. 224 с.

47. Верховцев А, В. Делопроизводство в бухгалтерии. 4-е изд., испр. и доп. М.: ИНФРА-М, 2001. 172 с. (Библиотека журнала «Досье бухгалтера»).

48. Бухгалтерское дело: Учебное пособие Под ред. Н.Н. Хахоновой Москва: ИЮД «МарТ»; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2004. 3845 с. (Серия «Экономика и управление»).

49. Волкова К. А., Казакова Ф. К. Предприятие: положения об отделах и службах, должностные инструкции. -М.: ЗАО «Изд-во „Экономика"», 2000.-461 с,

50. Воробьева Е.В. Единый социальный налог и налог на доходы физических лиц. 2002-2003. М.: «АКДИ Экономика и жизнь», 2002. 448 с.

51. Воропаев Ю.Н. Система внутреннего контроля организации Бухгалтерский учет. 2003. №9. 56-60. -172-

52. Гамольский П.Ю. Кредитные потребительские кооперативы граждан: учет и налогообложение Бухгалтерский учет, 2003. №22, 43-46.

53. Гильде Э. К. Организация бухгалтерского учета на предприятиях. М.: Финансы и статистика, 1983. 62 с.

54. Глазков В.В., Хвостов Б.Н. Кредитная кооперация: Учебное пособие для студентов факультета зарубежных кооперативов. М.: Московский кооперативный институт, 1974. 223 с.

55. Глушков И. Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии. Эффективное пособие по бухгалтерскому jiCTy. Москва: КНОРУС, Новосибирск: ЭКОР,2001.-800с. 58. ГОСТ 51141 98 Делопроизводство и архивное дело. Термины и определения.-М., 1984.

56. Гринин Н.Н. Финансирование Без проблем! Волгоградская правда. 2004.-№198.

57. Густяков И. М. Реформирование российского бухгалтерского учета Бухгалтерский вестник. 1998. 3. 77-83.

58. Данилевский Ю. А., Шапигузов М., Ремизов Н. А., Старовойтова Е. В. Аудит: Учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. 544 с.

59. Дегтярев В.А. Юридическая сила организационно-распорядительных документов предприятия Главбух. 1999. №24. 50-55.

60. Единая государственная система делопроизводства. М., 1975.

61. Ежек Д.Ю. Что такое экономически оправданные расходы Российский налоговый курьер. 2003, №11. 16-18.

62. Ерофеева В. А. Учет, информация, управление: прямые и обратные связи, М,: Финансы и статистика, 1992. 192 с.

63. Захарьин В.Р. Особенности организации и ведения бухгалтерского учета -173-

64. Земляченко В. Организация документооборота как неотъемлемая часть работы главного бухгалтера Главбух, 1997. 1. 64-77.

65. Калласс К.Э. Организация автоматизированной информационной системы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1990. 176 с.

66. Карзаева Н.Н. Оценка и ее роль в учетной и финансовой политике организации. М.: Финансы и статистика, 2002. 224 с.

67. Кирьянова 3. В. Методологические и организационные основы первичного учета. М Финансы и статистика, 1981. 142 с.

68. Ковалев В. В. Принципы регулирования бухгалтерского учета в США Бухгалтерский учет. 1997. 10. 74-81.

69. Козенко З.Н. Организация внутреннего контроля Сельский кредит. 2003.-№11.

70. Кондратьева И. И., Воробьева Н. В. Унифицированные формы первичной учетной документации Бухгалтерский учет. 2000. 7. 68—70.

71. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. 4-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2001. 640 с.

72. Кондраков Н. П., Краснова Л. П. Принципы бухгалтерского учета: Учебное пособие. М.: ФБК-ПРЕСС, 1997. 192 с.

73. Кондраков Н. П. Учетная политика организации. М.: Главбух, 1999.— 136 с.

74. Кондраков Н. П., Кондраков И. Н. Как организовать документооборот Бухгалтерский учет. 1998. 5. 33-40.

75. Концепция бухгалтерского jicTa в рыночной экономике. Финансовая газета 1.-1998 г.

76. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу (одобрена приказом Минфина РФ от 01.07.2004 г. №180).

77. Комментарии к новому Плану счетов бухгалтерского учета А. Бака-174-

78. Крамаровский Л. М., Максимова В. Ф. Оценка качества бухгалтерского учета на предприятиях. М.: Финансы и статистика, 1990. 191 с.

79. Краева Т. А. Методология организации учета в условиях автоматизации. М Финансы и статистика, 1992. 160 с.

80. Кузьмин Г. Коммерческая деятельность НКО Экономика и жизнь. 2004.-№35.

81. Кузьмин Г. Особенности составления отчетности некоммерческими организациями Экономика и жизнь. 2004. №6.

82. Кузьмин Г. Налогообложение некоммерческих организаций Экономика и жизнь.-2003.-№50.

83. Кузнецова Т. В. Делопроизводство в бухгалтерии. Практическое пособие изд. 4-е перераб. и доп. М ЗАО «Бухгалтерский бюллетень». -1999. 256 с.

84. Кутер М. И. Теория бухгалтерского учета: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2004. 592 с.

85. Ковалев В.В. Система регулирования бзсгалтерского учета Бухгалтерский учет. 2000. №13. 64-67.

86. Козенко А.А. Журавль в руках. Кредитная кооперация сегодня Волгоградская правда. 2003. №35.

87. Колядинский А.А. Налогообложение и бухгалтерский учет целевых средств Российский налоговый курьер. 2003. №23. 10-14.

88. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. 4-е изд., перераб. и доп. -М.:ИНФРА-М, 2001. 640 с.

89. Крутякова Т.Л., Гиндзбург Л.М. Рациональные схемы налогового учета и отчетности. Практическое пособие. М.: «АКДИ Экономика и жизнь». 2002. 496 с.

90. Крутякова Т.Л. НДС 2002-2004: Практика исчисления. М.: «АКДИ Экономика и жизнь», 2002. 496 с.

91. Ленская Е.В. Для кредитных потребительских кооперативов граждан. -175-

92. Лапина О. Г. Годовой отчет за 2002 год. Налог на прибыль (налоговый Зчет) с учетом требований налоговых органов: Практические рекомендации. М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2002. 560 с.

93. Лапина О. Г. Расчет налоговой базы переходного периода. Практический комментарий. М.: МЦФЭР, 2002. 176 с.

94. Лытнева Н.А., Кыштымова Е.А. Целевые поступления и целевое финансирование Аудиторские ведомости. 2004. №6. 3-11.

95. Лытнева Н.А., Кыштымова Е.А.Налоговый учет целевого финансирования и целевых поступлений Аудиторские ведомости. 2004. №9. 15-21.

96. Лоос Ю. В. О роли главного бухгалтера в организации Бухгалтерский учет, 2000. 7. 73-75.

97. Льготы по налогам в 2002 году Экономико-правовой бюллетень, 2002.-№11.

98. Макаренко А.П. Теория и история кооперативного движения: учебное пособие для студентов высших и средних кооперативных заведений. М.: ИВЦ «Маркетинг», 1999. 328 с.

99. Малькова Т. Н. Теория и практика международного бухгалтерского учета: Учеб. пособие. СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2001. 336 с.

100. Макальская А. К. Внутренний аудит: Учебно-практическое пособие. М.: Издательство «Дело и Сервис», 2000. 80 с.

101. Макальская М.Л. Основные принципы ведения бухгалтерского учета и их применение в некоммерческих организациях Некоммерческие организации в России. 2004. №1. 90 100.

102. Макальская М.Л. Об учете и налогообложении некоммерческих организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, в 2004 году Некоммерческие организации в России, 2004. №2. 33 37.

104. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: Срав-176-

105. Мельничук И.И. Перспективы развития кооперации в области Диалог. -2004.-№112.

106. Мюллер Г., Гернон X., Минк Г. Учет: международная перспектива Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1992. 136 с.

107. Налоговый учет в 2002 году: Учетная политика для целей налогообложения Под ред. А. Николаевой. Изд. 2-е перераб. и доп. М.: АН-Пресс 2002.-304 с.

108. Нарибаев К. Н. Организация бухгалтерского учета в США. М,: Финансы, 1979. -152 с.

109. Некоммерческие организации Экономико-правовой бюллетень. АКДИ «Экономика и жизнь». 2002. 6. 192 с.

110. Нилдз Б., Андерсон X., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета: Пер. с англ. А. В. Чмеля, Д. Н. Исламгулова Под ред. проф. Я. В. Соколова; Гл. ред. серии UNCTC проф. Я. В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1999. 496 с.

111. Николаева А. Учетная политика организации: Принципы формирования, содержание,

112. Николаева А. Категория качества в работе бухгалтера Бухгалтерский учет. 2000. 5 52-55.

113. Новодворский В.Д., Перфильев Г.А. Современные концепции учета в некоммерческих организациях Некоммерческие организации в России. 2004.-№4.-С. 16-22. 117. О бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации. 2-е изд. доп. М.: Финансы и статистика, 1993. 32с. 118. Об отмене Положения о составе затрат. Письмо МФ РФ от 15.10.2001. 16-00-14/464 Нормативные акты для бухгалтера, 2001. 22. 55-56.

114. Островский О. М. Типовые элементы организации бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1988. 207 с. -177-

115. Палий В.Ф. Бухгалтерский учет: субъективные суждения и объективные реалии Бухгалтерский учет. 2004. №9. 5-10.

116. Пахалуева СБ. Некоммерческие организации: можно ли перейти на УСН Российский налоговый курьер. 2003. №12. 34-36.

117. Практическая энциклопедия бухгалтера том 1 «Корреспонденция счетов». ООО «Бератор», 2001.

118. План счетов бухгалтерского учета, утвержденный Приказом Минфина России от 31.10.2000 94н и Инструкция по его применению Финансовая газета, 2000, ноябрь, 47.

119. Проектирование организационных структур управления производством Н. Г. Чумаченко, А. П. Савченко, В. Г. Кореев и др. Киев: Наукова думка, 1979.-259 с.

120. Пятов М.Л. Применение законодательства в бухгалтерской практике. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2002. 208 с. (Библиотека журнала «Бухгалтерский учет»).

121. Репникова Ю.А. Систематизация бухгалтерского законодательства Бухгалтерский учет. 2000. №12. 47-49.

122. Совершенствование методологии бзосгалтерского учета и экономического анализа Под ред. В. И. Петровой и Р. Барица. М.: Финансы и статистика, 1985.-239 с.

123. Соколов Я. В. Регламентация бухгалтерского учета: прошлое и будущее Бухгалтерский учет, 1991. 3. 61-66.

124. Соколов Я. В. Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000. 496 с.

125. Соколов Я. В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: ЮНИТИ, 1996.-638с.

126. Соколов Я. В., Пятов М. Л. Первичная документация и Закон РФ «О бухгалтерском учете» Бухгалтерский учет. 1998. 9. С 94—98. -178-

127. Соколов Я.В., Бычкова СМ. Принцип постоянно действующего предприятия Бухгалтерский учет. 2001. №4. 56-59.

128. Соколов Я.В., Бычкова СМ. Бухгалтерский учет как метод концептуальной реконструкции хозяйственных процессов Бухгалтерский учет. 2003. 1 5 С 62-67.

129. Соколов В.Я. Тенденции развития учета Бухгалтерский учет. 2004. №11.-С. 5-7.

130. Спирин В. Организационные основы бухгалтерии предприятия. М.: Финансы, 1977. 72 с.

131. Словарь русского языка (под ред. И. Ожегова). М.: Русский язык, 1984.-797 с.

132. Справочник финансиста предприятия. М ИНФРА-М, 2000. 559 с.

133. Теория бухгалтерского учета: Учеб. пособие Под ред. Е. А. Мизиковского. М.: Юристъ, 2001. 400 с.

134. Терехов А.А. Аудит: перспективы развития. М.: Финансы и статистика, 2001.-560 с.

135. Терехова В. А. Международные и национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности. М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2001. 302 с.

136. Ткач В. И., Ткач М. В. Управленческий учет: международный опыт. М.: Финансы и статистика, 1994. 144 с.

137. Ткач В. И., Ткач М. В. Международная система учета и отчетности. М.: Финансы и статистика, 1991. 160 с.

138. Токарев И.Н. Правовые основы деятельности ИКО Российский налоговый курьер. 2004. №16. С 38-46.

139. Учетная политика на 2002 год: Бухгалтерский учет. Налоговый учет Под ред. и с предисл. И. Д. Юцковской. 3-е изд., пересмотр, и расшир. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. 248 с.

140. Федяев А. М., Климцов Н. А. Справочник бухгалтера совхоза. Часть 1. -179-

141. Филиппова Г.П. Кредитная кооперация: организация и функционирование сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов. Методические рекомендации/РАСХН, Сиб. отд-ние. СибНИИЭСХ. Новосибирск, 1998.-С. 7.

142. Финансово-экономический словарь Под ред. М. Г. Назарова. М.: АО «Финстатинформ», 1995. 224 с.

143. Хабарова Л. А. Учетная политика 1999 года. М,: ЗАО «Бухгалтерский бюллетень», 1999.-240 с.

144. Чурсина Н, Ресурс развития Волгоградская правда. 2004. 194.

145. Шеремет А.Д. Управленческий учет. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000. 512 с. (Серия «Академия бухгалтера и менеджера»).

146. Учетная политика: формирование и реализация Бухгалтерский учет, 1995. 9. 3-11,

147. Шортамбаева М.Г. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения некоммерческих организаций Российский налоговый курьер. 2002. №2, 3. 34-43; 36-45.

148. Щербаков М.Н. Первичные учетные документы составление и принятие к учету Консультант бухгалтера. 2001. №4.

149. Экономическая энциклопедия. Политическая экономия /Гл. ред. A.M. Румянцев. М.: Советская энциклопедия, 1975. Т. 2. 648 с.

150. Энциклопедия общего аудита. Законодательная и нормативная база, практика, рекомендации и методика осуществления Коллектив авторов М.: Международная школа управления «Интенсив» РАГС, Издательство «ДИС», 1999. -180-