# Учетная политика в сельских кредитных кооперативах

# тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Кузьмичева, Наталья Васильевна

**Год:**

2006

**Автор научной работы:**

Кузьмичева, Наталья Васильевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

194

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Кузьмичева, Наталья Васильевна

Введение

Глава 1. Теоретические аспекты формирования системы сельской кредитной кооперации

1.1. Возникновение и развитие сельской кредитной коопераций

1.2. Правовые основы деятельности системы сельской кредитной кооперации

Глава 2. Формирование учетной политики сельских кредитных кооперативов в условиях современного законодательства

2.1. Особенности отражения специализированных участков бухгалтерского учета в учетной политике сельских кредитных кооперативов

2.2. Формы бухгалтерского учета, приемлемые для сельских кредитных кооперативов

Глава 3. Совершенствование основных элементов учетной политики сельских кредитных кооперативов

3.1. План счетов, как основа формирования учетной политики в сельских кредитных кооперативах

3.2. Внутренние регистры - элемент учетной политики, являющийся основой составления бухгалтерской (финансовой) отчетности сельских кредитных кооперативов

3.3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность - важный элемент учетной политики сельских кредитных кооперативов

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учетная политика в сельских кредитных кооперативах"

Актуальность темы исследования. Сельская кредитная кооперация существует и развивается в мире более ста пятидесяти лет. В конце XIX -начале XX веков кредитные кооперативы были широко распространены в России. Процесс их создания имел глубокое теоретическое обоснование и активно поддерживался государством.

Современный -этап развития российской экономики стал не только периодом возрождения кредитной кооперации, но с учетом сложившейся социально-экономической ситуации потребовал переосмысления сути и значимости кредитной кооперации в развитии села.

Отсутствие экономической выгоды для банков в работе на сельских территориях, недоверие населения к банковскому сектору и ряд других социально-экономических проблем обусловили необходимость поиска такого финансового института, который в состоянии обслуживать сельское население и малые формы аграрного бизнеса. Эти функции в полной мере стали выполнять сельские кредитные кооперативы (СКК).

В процессе аграрных преобразований сельской кредитной кооперации не было уделено должного внимания. И не случайно ее развитие выдвинуто в числе основных компонентов приоритетного национального проекта «Развитие АПК» До сих пор этот процесс существенно сдерживало несовершенство нормативно-правовой базы и отсутствие специфических стандартов бухгалтерского учета и основ формирования учетной политики. В сложившихся условиях бухгалтеры СКК вынуждены вести бухгалтерский учет и формировать учетную политику, ориентируясь на требования налоговых органов, при этом, не имеют возможности отражать в учетных документах специфику ссудосберегательной деятельности. Кроме того, несоответствие правового статуса кредитных кооперативов организационно-экономическому содержанию их деятельности порождает трудности при формировании учетной политики и ведении бухгалтерского учета.

Проводимая реформа российской системы бухгалтерского учета, обусловленная необходимость^ перехода на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), также предполагает изменения в бухгалтерском учете сельских кредитных кооперативов.

Таким образом, особую актуальность приобретают анализ применяемых в настоящее время методик бухгалтерского учета и формирования учетной политики в сельских кредитных кооперативах, выявление их соответствия содержанию деятельности СКК, изучение правового положения кредитных кооперативов на селе и определение перспектив развития бухгалтерского учета в СКК.

Степень изученности проблемы. Проблемы сельской кредитной кооперации в начале XX века рассматривали многие известные российские ученые: А.Н. Анциферов, М.И. Туган-Барановский, А.В. Чаянов и другие. Они создали основы отечественной теории сельской кредитной кооперации, заложили необходимые предпосылки ее развития. После ликвидации в 1930-х годах кредитной кооперации теоретические исследования прекратились.

Возобновление теоретических исследований кредитной кооперации на селе приходится на середину 1990-х годов и связано со становлением в России фермерства и возникновением необходимости решения проблемы создания соответствующего финансового института для его обслуживания. Интерес к изучению проблем сельской кредитной кооперации возник у многих ученых современности: А.О. Бунина, С.Б. Коваленко, З.Н. Козенко, В.М. Пахомова и других. В своих работах они рассматривали вопросы формирования, развития и функционирования кредитных кооперативов на селе. Работы О.М. Коробейниковой, J1.A. Овчинниковой, Г.П. Филиповой посвящены вопросам бухгалтерского учета в системе сельской кредитной кооперации.

Теоретической основой данного исследования являются труды Ю.А. Бабаева, А.С. Бакаева, Н.П. Кондракова, В.Ф. Палия, Л.П. Хабаровой и других.

Цель и задачи исследования. Цель настоящего исследования заключается в разработке методических и практических рекомендаций по формированию учетной политики в сельских кредитных кооперативах на основе адаптации нормативной базы, реализации в Российской Федерации программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, учета особенностей финансово-хозяйственной деятельности СКК, комплексного подхода к ведению бухгалтерского учета, направленных на повышение эффективности деятельности сельских кредитных кооперативов. Достижение поставленной цели потребовало постановки и решения следующих задач:

- обобщить исторический опыт формирования и развития системы сельской кредитной кооперации;

- выявить особенности нормативно-правового регулирования деятельности сельских кредитных кооперативов;

- раскрыть преимущества и недостатки действующих методических подходов по формированию учетной политики в сельских кредитных кооперативах;

- обосновать необходимость изменений методик формирования учетной политики в сельских кредитных кооперативах, составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- разработать основные элементы учетной политики, отражающие особенности ссудосберегательной деятельности сельских кредитных кооперативов и требования Международных стандартов финансовой отчетности.

Объект н методы исследования. Объектом исследования являются областные сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы, расположенные в Астраханской, Волгоградской, Ростовской и Саратовской областях, а также районные сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы, входящие в вышеуказанные кооперативы.

Теоретической и методологической основой исследования являются труды отечественных и зарубежных ученых в области кредитной кооперации и бухгалтерского учета. В качестве информационной базы использованы нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность кредитных кооперативов, а также порядок ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации; официальные материалы Росстата, Союза сельских кредитных кооперативов и Фонда развития сельской кредитной кооперации (ФРСКК); материалы периодических изданий; данные бухгалтерского учета и отчетности кредитных кооперативов, составляющих объект исследования.

В работе использованы общенаучные и специальные методы познания: системный подход, методы социологических исследований, статистический, сравнительный, структурный и функциональный анализ, экспертные оценки, историко-монографические исследования.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

- определены современные этапы формирования и развития саморегулируемой системы сельской кредитной кооперации;

- сформулированы определения коммерческого и некоммерческого направлений основной ссудосберегательной деятельности сельских кредитных кооперативов как основы формирования учетной политики; определены их основные признаки, обоснована схема распределения средств фонда финансовой взаимопомощи по коммерческому и некоммерческому направлениям;

- уточнены признаки классификации пассивов, позволяющие формировать учетную политику, обеспечивающую прозрачность деятельности сельских кредитных кооперативов, а также оценивать и оптимизировать финансовые потоки в сельских кредитных кооперативах;

- разработаны предложения по унификации методик формирования учетной политики с применением автоматизации бухгалтерского учета на базе имеющихся бухгалтерских программ;

- предложены специализированный план счетов и типовая корреспонденция счетов, внутренние синтетические и аналитические регистры, позволяющие формировать сопоставимую отчетность, необходимую для сельских кредитных кооперативов, работающих в единой системе;

- - предложены основные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, как важный элемент учетной политики, учитывающие специфику деятельности сельских кредитных кооперативов и удовлетворяющие потребности пользователей данной отчетности, соответствующие демократическим принципам управления и доступности информации.

Практическая значимость выполненного исследования заключается в совершенствовании основных элементов учетной политики в сельских кредитных кооперативах, отражающих особенности основной ссудосберегательной деятельности и учитывающих требования МСФО, таких, как план счетов, корреспонденция счетов, внутренние синтетические и аналитические регистры, формы бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Рекомендации и предложения, разработанные в диссертации, могут быть использованы: в практической деятельности сельских кредитных кооперативов; организациями, контролирующими их деятельность; инвесторами и учебными заведениями.

Апробация работы. Основные результаты исследования доложены на научно-практической конференции «Современное состояние бухгалтерского учета в России» (г. Москва, 2006 г.), организованной Московским институтом предпринимательства и права. Положения, составляющие научную новизну, рассмотрены Фондом развития сельской кредитной кооперации, где получили положительную оценку и приняты к внедрению для сельских кредитных кооперативов: Астраханском областном сельскохозяйственном кредитном потребительском кооперативе «Народный ' кредит», ■ Межрегиональном сельскохозяйственном кредитном потребительском кооперативе «Народный кредит».

Основные положения авторской концепции учетной политики отрабатывались на семинарах и в учебных программах для руководителей и работников бухгалтерских служб сельских кредитных кооперативов и кредитных кооперативов граждан («Унификация учетной политики и отчетности для сельских кредитных кооперативов» - январь 2005 г.; «Основы кредитования и бухгалтерский учет в сельском кредитном кооперативе» -август 2005 г.; «Бухгалтерский учет иналогообложение в потребительских кредитных кооперативах» - декабрь 2005 г.).

По теме диссертации опубликовано 6 печатных работ общим объемом 5,21 п.л.

Объем и структура работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы, содержит 14 приложений. Выполнена на г 169 листах машинописного текста, содержит 35 таблиц и 8 рисунков. Список литературы включает 139 наименований.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Кузьмичева, Наталья Васильевна

Заключение

1. Опыт развития кредитной кооперации, как за рубежом, так и в дореволюционной России доказывает, что для полноценного развития сельской кредитно кооперации необходимо формирование ее системы. В нашей стране, в период 1998-2006 гг. сложилась структура организаций, действующих в области сельского кредита, которую можно рассматривать как основу для формирования в ближайшие годы Всероссийской Системы сельской кредитной' кооперации. Динамика развития сельской кредитной кооперации имеет ярко выраженную положительную тенденцию, сельские кредитные кооперативы успешно функционируют во многих регионах Российской Федерации.

Эволюционное развитие системы кредитной кооперации происходило следующими этапа: 1) начальный этап (1996 - лето 1999 г.г.) - создаются первые сельские кредитные кооперативы, формируются правовые предпосылки, появляются элементы национальной системы; 2) этап капитализации и институционализации сельской кредитной кооперации (осень 1999 - 2002 г.г.) - начинает успешно функционировать программа предоставления займов кредитным кооперативам, увеличивается число кредитных кооперативов, формируется правовое поле и материально-техническая база, осуществляются обучение специалистов, издается учебно-методическая литература. 3) этап институционализации (2003 - 2006 г.г.) -создана национальная финансовая структура (кооператива 3-го уровня), формируются новые кредитные кооперативы 2-го уровня, увеличивается число пайщиков, действует система подготовки кадров, разрабатываютсявнутрикооперативные нормативы и правила деятельности, привлекаются дополнительные ресурсы за счет сбережений населения, банковских кредитов, средств региональных бюджетов.

При этом формирование системы должно идти «снизу-вверх» с учетом международного опыта и опыта Царской России, в ее формировании обязательно должно принимать участие государство всех уровнях. Один из способов государственной поддержки - разработка единых нормативов и правил деятельности кредитных кооперативов различных уровней, особенно это актуально для формирования системы бухгалтерского учета и учетной политики в рамках единой системы.

2. В настоящее время при достаточном уровне саморегулирования в системе кредитной кооперации она не имеет совершенной нормативной базы на федеральном уровне, которая позволяла бы эффективно осуществлять государственное регулирование деятельностью СКК. Ее несовершенство замещается принятием региональных законов и разработкой документов низшего уровня, являющихся внутренними правилами (положениями), регулирующими деятельность кредитных кооперативов, как специализированных микрофинансовых организаций. В настоящее время данные документы являются основными нормативными документами, регулирующими деятельность кредитных кооперативов. Это приводит к ряду негативных результатов, особенно в части унификации норм и нормативов регулирования, стандартов деятельности кредитных кооперативов и входит в противоречие с принципами построения многоуровневой системы сельской кредитной кооперации. Предлагаем: выделить кооперативные организации, независимо от направления их деятельности, в отдельный вид юридических лиц, отличный как от коммерческих, так и от некоммерческих организаций; принять специальный рамочный закон «О кредитной кооперации», отражающий специфику деятельности кредитных кооперативов. Такие изменения позволят привести законодательство, регулирующее деятельность сельских кредитных кооперативов в соответствие с их экономическим содержанием.

3. Несовершенство законодательной базы обуславливает проблемы при формировании учетной политики и организации бухгалтерского учета в сельских кредитных кооперативах. В настоящее время СКК вынуждены формировать учетную политику и вести бухгалтерский учет как в некоммерческих организаций, которая требует определенных изменений и доработки, так как не отвечают экономическому содержанию основной деятельности кредитных кооперативов. Также следует отметить, что в настоящее время сложилась такая ситуация, когда каждый кооператив формирует свою учетную политику и строит свою систему бухгалтерского учета, нацеленные не на объективное отражение деятельности и финансового положения СКК, а. на требования налоговых органов, которые разняться от одного региона к другому. Из этого следует, что в рамках построения системы сельской кредитной кооперации необходимо разработать единые требования для формирования учетной политики и ведения бухгалтерского учета. Прежде всего, следует уделить особое внимание формированию Фонда финансовой взаимопомощи и особенностям строения пассивов кредитных кооперативов. Пассивы должны классифицироваться по двум признакам: 1) по типам источников; 2) по направлениям использования. Такой подход позволяет специалистам кредитных кооперативов систематизировать свою деятельность, отслеживать и оптимизировать финансовые потоки, а также внедрять новые виды оказываемых услуг без потери контроля над потоками финансовых ресурсов.

Предлагаем выделить коммерческое и некоммерческое направления в основной деятельности СКК. При этом некоммерческая ссудосберегательная деятельность должна осуществляться за счет собственных средств кредитного кооператива и привлеченных средств членов такого кооператива, носить не публичный характер и быть направлена на сохранение данных средств от инфляции. Коммерческая же ссудосберегательная деятельность -за счет привлеченных средств от организаций, не являющихся членами кредитных кооперативов и работающих в целях извлечения прибыли. Выделение таких направлений изменит систему налогообложения основной деятельности сельских кредитных кооперативов и втрое уменьшит налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, что повысит их привлекательность в качестве микрофинансовых организаций, сохраняющих денежные средства населения от инфляции, и позволит значительно увеличить собственный капитал.

4. Особое внимание следует уделить формам бухгалтерского учета, применяемых в кредитных кооперативах. Быстрое развитие кредитной кооперации требует от кооперативов соответствующего уровня организации учетного процесса. Оптимальным для кооперативов является внедрение современных компьютерных технологий. Но существующее программное обеспечение, применяемое в банковской среде, кооперативам использовать не представляется возможным в силу принципиальных отличий при формировании учетной политики и построении бухгалтерского учета. В настоящее время СКК используют для ведения учета программы, применяемые в некоммерческих организациях, такие как 1-С: Бухгалтерия, Инфо-Бухгалтер, Инфо-Предприятие. Также реализуется Проект, который объединяет разрозненные системы автоматизации бухгалтерского учета в единую информационно-управленческую систему. Он позволяет производить сбор, обработку, анализ, хранение и предоставление информации, а также доработать программные продукты, уже используемые в кредитных кооперативах.

Автоматизация бухгалтерского учета позволяет в 1,5 раза ускорить проведение учетных процедур и повысить информативность и точность учета при одновременном снижении в двое затрат труда на его ведение. При этом программные продукты сочетает в себе развитую функциональность, и в то же время за счет своей высокой внутренней технологичности дополняются, по необходимости, функциями, необходимость в которых диктуется отраслевой и индивидуальной спецификой каждого отдельного СКК.

5. Кредитными кооперативами используются различные методы учета основной деятельности, что выражается в способах бухгалтерского учета займов выданных, сбережений полученных, кредитов и займов полученных, а также доходов полученных и расходов произведенных. Это обусловлено особенностями местного нормативного регулирования, а также доступностью научно-методических материалов. Поэтому до настоящего времени кооперативы развивались по собственным сценариям. Следствием этого является то, что составляемая финансовая отчетность кооперативов, работающих в единой системе, сложна для анализа и для составления консолидированной отчетности, характеризующей работу системы в целом. В условиях формирования устойчивой . системы сельской кредитной кооперации, предлагаем унифицировать способы ведения бухгалтерского учета и формирования учетной политики. Активное развитие региональных систем, а также создание кооператива на федеральном уровне требует от системы в целом обеспечения сопоставимости информационных потоков, что должно привести к оптимизации деятельности всей системы в целом, а также повысить ее привлекательность со стороны потенциальных инвесторов и контролирующих органов.

6. В рамках исследования предложен специализированный план счетов, как основа формирования учетной политики для кредитных кооперативов. Введение нового плана счетов обусловлено следующими причинами: применяемый в настоящее время счетный план построен на агрегированных счетах, позволяющих получить минимум обобщающих показателе, необходимых для составления отчетных форм; он разработан для учета финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций; введение специализированного плана счетов позволит систематизировать основы формирования учетной политики СКК, как микрофинансовых организаций; разделение основной деятельности кооперативов на коммерческую и некоммерческую требует введения счетов для отражения соответствующих доходов и расходов; переход на работу по МСФО также требует необходимых нововведений в план счетов.

Разработка такого плана счетов важна с точки зрения возможности саморегулирования деятельности СКК внутри системы сельской кредитной кооперации, обеспечения сопоставимости отчетности сельских кредитных кооперативов. Кроме того, такие разработки позволяют в двое снизить затраты на организацию бухгалтерского учета во вновь открываемых СКК, поскольку дают возможность использовать уже готовые методики. Разработка нового плана счетов имеет особое значение еще и потому, что план счетов, соответствующий МСФО, отражает сущность организации, ее деятельность и цели и детализирует существенную финансовую информацию в виде, соответствующем МСФО.

Предлагаемый план счетов и корреспонденция, составленная на его основе, позволяют заполнять формы внутренних синтетических и аналитических регистров без дополнительных трудовых и материальных затрат, значительно облегчают работу бухгалтерской службы по учету ссудосберегательной деятельности, доходов и расходов от коммерческой и некоммерческой деятельности и т.п.

7. СКК в настоящее время сами формируют внутренние синтетические и аналитические регистры - один из элементов учетной политики -отражающие особенности учета основной ссудосберегательной деятельности. В каждом кредитном кооперативе разработаны первичные документы и регистры по ее учету, в которых зачастую не достаточно сведений для проведения анализа, связанного со спецификой их деятельности. Организации же, занимающиеся одинаковым видом деятельности, должны иметь унифицированные формы, отражающие их специфику. Применение форм синтетических и аналитических регистров, предложенных в работе, для СКК, позволяют снизить материальные и трудовые затраты при формировании учетной политики, ведении бухгалтерского учета, проведении внутреннего финансового анализа и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

8. В рамках данного исследования предлагаются формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, как важный элемент учетной политики, учитывающие специфику деятельности кредитных кооперативов и удовлетворяющие потребностям пользователей данной отчетности, а также демократическим принципам управления и доступности информации. Такое предложение обусловлено применением специализированных нормативов оценки деятельности, разработанных специально для СКК и используемых в мировой практике, невозможностью составления консолидированной отчетности, необходимой для осуществления контроля над деятельность системы сельской кредитной кооперации в целом. Внесенные предложения по совершенствованию форм и состава отчетности позволяют сделать ее показатели сопоставимыми и пригодными к анализу.

9. Применение рекомендаций, предложенных в работе, дает возможность организациям, входящим в систему сельской кредитной кооперации, снизить трудовые и материальные затраты при формировании учетной политики, ведении бухгалтерского учета и составления отчетности, отражать в отчетности специфику финансовой деятельности. Позволяет быстрее и легче влиться в банковский сектор России и сформировать микрофинансовый сектор, ориентированный на сельское хозяйство и мелкий бизнес в сельской местности.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Кузьмичева, Наталья Васильевна, 2006 год

1. Гражданский кодекс РФ М., СПб.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», «Издательский дом Герда», 2004. — 576 с.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации. — М.: ООО «Вершина», 2005.-528 с.

3. Федеральный закон О банках и банковской деятельности. №117-ФЗ от 07.08. 2001.

4. Федеральный закон О бухгалтерском учете № 129-ФЗ от 21.11.1996 г.

5. Федеральный закон О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации от 14.06.1995 № 88-ФЗ.

6. Федеральный закон О кредитных потребительских кооперативах граждан. № 117-ФЗ от 07.08.2001.

7. Федеральный закон О некоммерческих организациях. № 7-ФЗ от 12.01.1996.

8. Федеральный закон О сельскохозяйственной кооперации № 193-Ф3 от 08.12.1996 г.

9. Федеральный закон О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) № 86-ФЗ от 10.07.2002 г.

10. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации утв. Приказом ЦБ РФ № 205-П от 05.12.2002 г.

11. Положение по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности утв. Приказом Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.

12. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 Бухгалтерская отчетность организации, утв. Приказом Минфина РФ № 43н от 06.06.1999 г.

13. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 Доходы организации, утв. Приказом Минфина РФ № 32н от 06.05.1999 г.

14. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 Расходы организации, утв. Приказом Минфина РФ № ЗЗн от 06.05.1999 г.

15. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 15/01 Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию, утверждено приказом Минфина РФ от 02.08.2001 №60н.

16. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/98 Учетная политика организаций, утв. Приказом Минфина РФ № 60н от 09.12.1998 г.

17. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 Учет финансовых вложений, утверждено приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н.

18. План счетов' бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утв. Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н.

19. О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства Приказ Минфина РФ № 64н от 21.12.1998.

20. О формах бухгалтерской отчетности организаций Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 г. № 67н.22. 22 ПБУ: практический комментарий (2-е изд., перераб. и доп.). М.: Информцентр XXI века, 2005. - 504 с.

21. Анциферов А.Н. Кооперация в сельском хозяйстве Германии и Франции. Воронеж, 1907, - с. 427.

22. Бабаев Ю.А. Петров A.M. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженност : учеб.- практическое пособие/ Под ред. Ю.А. Бабаева. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. - 424 с.

23. Байтенова А.А. Кредитные союзы. Истцы или ответчики (выпуск 1). Судебная практика. М., ИИФ СПРОС. - Конф, ОП, 2001 -140 с.

24. Бердникова Т.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2001.-215 с.

25. Бернстайн JI.A. Анализ финансовой отчетности: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1996. - 623 с.

26. Бухгалтерский учет Учебник для студентов вузов/ Под ред. Ю.А. Бабаева, Н.П. Комисаровой. 2-е изд., прераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. - 527 с.

27. Бахрушина М.А. Управленческий анализ. М.: Омега-JI, 2004. - 432 с.

28. Бахрушина М.А., Мельникова JI.A., Пласкова Н.С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учеб. Пособие/ Под ред. М.А. Бахрушиной. -М.: Вузовский учебник, 2005. 320 с.

29. Вводный курс по МСФО: Учебное пособие/ Франчек А., Нечаева J1.A., Ворушкин В.В. и др. М.: IKAR Publishing. 2002 - 142 с.

30. Галицкий В.Ю. Кредиты и займы. Правовые основы, бухгалтерский учет, налогообложение/ В.Ю. Галицкий. М.: ГроссМедиа, 2005. - 224 с.

31. Гальперин Я.М. Очерки теории баланса. Тефлис, 1930.

32. Герстнер П. Анализ баланса: Пер. с нем. Н.А. Ревякина / Под ред. Н.Г. Филимонова. М.: Экономическая жизнь, 1926.

33. Гиляровская JI.T. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого предприятия/ Гиляровская J1.T., А.А. Вехорева. М.: Питер, 2003.-256 е.: ил.

34. Гиляровская J1.T. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банков и его филиалов: Учебное пособие/ J1.T. Гиляровская, С.Н. Паневина. М.: Питер, 2003. - 240с.: ил.

35. Гиляровская Л.Т., Мельникова Л.А. Бухгалтерский учет финансовых результатов предприятия. СПб.: Питер, 2003. - 192 е.: ил.

36. Гуккаев В.Б. Учетная политика организации. 3-е изд., перераб и доп. -М., Бератор, 2004. 288 с.

37. Доклад О состоянии сельской кредитной кооперации в России / Под ред. д.э.н. Пахомова В.И., М., ФРСКК, 2004. 184 с.

38. Документооборот в бухгалтерском и налоговом учете. М.: Информцентр XXI века, 2004. - 320 с.

39. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет: Пер. с англ. / Под ред. С.А. Табалиной. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1994. - 557 с.

40. Зинченко А.П. Сельскохозяйственные предприятия: экономико-статистический анализ. М.: Финансы и статистика, - 2002. - 160 с.

41. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. 2-е изд., перераб и доп. — М.: Финансы и статистика, 1997. - 512 с.

42. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: ПБОЮЛ Гриженко Е.М.,2000. - 424 с.

43. Козенко З.Н. Сельская кредитная потребительская кооперация: теория, практика, опыт, тенденция развития. Волгоград, 2001. с. 210.

44. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА - М.: 2002 г. - 640 с.

45. Кондраков Н.П., Кондраков И.Н. План и корреспонденция счетов бухгалтерского учета. 2-е изд., перераб и доп. М.: ООО «ВИТЭМ», 2005. -336 с.

46. Кредитные союзы. Теория и практика. Учебное пособие/ Под ред. Д.Г. Плахотной. М.: СПРОС, 2000. - 240 с.

47. Кузнецова Т.В. Делопроизводство в бухгалтерии: Практическое пособие. 2-е изд., перераб и доп. - М.: ЗАО «Бухгалтерский бюллетень», 1997.-208 с.

48. Кузьмин Г.В. Некоммерческие организации. М.: ООО «Вершина», 2005.-272 с.

49. Лишанский М.Л., Маслова И.Б. Краткосрочное кредитование сельскохозяйственных предприятий. Учебн. Пособие для ВУЗов. М.: ЮНИТИ - ДАН, 2000 - 287 с.

50. Макальская М.Л., Пирожкова Н.А. Договоры некоммерческих организаций с комментариями \* и бухгалтерскими проводками. М.: Изд-во «Дело и сервис», 2005. с. 176.

51. Макальская М.Л., Пирожкова Н.А. Некоммерческие организации в России: создание, права, налоги, учет, отчетность. М.: Изд-во «Дело и сервис», 2001. - с. 768.

52. Маковецкий С.Н., Янпольская В.А. Некоммерческие организации: регистрация, правовой статус, налогообложение. Практическое пособие. -М.: «Издательство ПРИОР», 2005. 80 с.

53. Материалы Международной практической конференции «Кредитная кооперация и другие формы финансово-кредитного обеспечения малого агробизнеса», 25-26 августа 1999 г., г. Санкт-Петербург, М.: 2000 120 с.

54. Международные стандарты финансовой отчетности 2005: издание на руссом языке М.: Аскери-АССА, 2005 — 1135 с.

55. Международные стандарты финансовой отчетности: от теории к практике; Пер. с англ. В.И. Бабкин, Т.В. Седова. М.: ООО «Вершина», 2005.-768 с.

56. Методики ведения бухгалтерского учета в сельских кредитных кооперативах. Обобщение регионального опыта и рекомендации. Исследовательский проект. Центр бизнеспланирования и управления. С.-Пб., 2000.

57. Николаев И.Р. Проблемы реальности баланса. Л.: Экономическое образование, 1926.

58. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. М.: ИНФРА - М, 2004. - 472 с.

59. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2003. - 792 с.

60. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. -М.: Финансы и статистика, 1996.

61. Пахомов В.М. Кредитная кооперация: теория и практика: Научное издание. М.: 2002 - с. 252.

62. Подольский В.И. Информационные системы бухгалтерского учета: Учебник/ Под ред. В.И. Подольского. М.: Аудит: ЮНИТИ, 1998. - 319 С.

63. Попов Н.А. Экономика сельского хозяйства: Учебник. М.: ДиС, 2000.

64. Правовое пространство для микрофинансовой деятельности в России. Анализ и рекомендации по реформированию. М., 2003 г.

65. Рабинович A.M. Финансовые вложения в бухгалтерском и налоговом учете и отчетности (спорное и бесспорное). М.: ЗАО «Бухгалтерский бюллетень», 2005. - 304 с.

66. Рекомендации по ведению бухгалтерского учета и отчетности в сельскохозяйственных потребительских кооперативах. Подготовлены Управлением бухгалтерского учета и отчетности Министерства сельского хозяйства РФ. М.: 2002.

67. Рыночная трансформация сельского хозяйства: десятилетний опыт и перспективы. М.: Энциклопедия российских деревень, 2000 - с. 167.

68. Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций: Учебное пособие / С.К. Семенов. М.: Издательство «Экзамен», 2002. - 320 с.

69. Смирнова Т.А. Принципы организации и перспективы развития кредитной кооперации в России. С-Пб., 1993.

70. Ткач А.В. Сельскохозяйственная кооперация. Учебное пособие. М.: Издательство- торговая корпорация «Дашков и К», 2002. - 304 с.

71. Туган-Бороновский М.И. Социальные основы кооперации. М.: Экономика, 1989, с. 496.

72. Удалов В.А. Организационно-экономические основы сельскохозяйственных кооперативов. М.: Изд-во МСХ, - 1996.

73. Учет и налогообложение в потребительских кредитно-сберегательных кооперативах. / Филиппова Г.П., Евсюков Д.Е., Хензильс Т. — Новосибирск, 2001 -с. 45.

74. Филиппова Г.П. Формирование, учет и налогообложение доходов в потребительских кредитных кооперативах. М.: ФГНУ Росинформагротех, 2002-с. 112.

75. Хабарова Л.П. Учетная политика 2005 года. М.: ЗАО «Бухгалтерский бюллетень», 2005 г. - 272 с.

76. Худякова Е.В. Сельская кредитная кооперация. Учебное пособие, М.: Издательство МСХА, 2002. с. 180.

77. Чаянов А.В. Краткий курс кооперации. Репринтное воспроизведение издания 1925.-М.: 1989.

78. Чаянов А.В. Основные идеи и формы организации сельскохозяйственной кооперации. М.: Наука, - 1991.

79. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа . 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2001. - 208 с.

80. Шкляр М.Ф. Кредитная кооперация: Учебное пособие. — М.: Издательско-торговая кооперация «Дашков и К», 2003, с. 332.

81. Абова Т.Е. Производственные кооперативы в России: правовые проблемы теории и практики. //Государство и право. 1998. - № 8. - с. 73.

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

83. Борзова Е.В. Направления развития системы финансового обслуживания сельских предпринимателей а АОСКПК «Народный кредит» // Сельский кредит. -2004. № 6.

84. Бретон М. Опыт развития кредитной кооперации а Канаде // Сельский кредит. 1998. - № 8. - с. 51-52.87. .Воробьева В. Учет целевого финансирования в некоммерческих организациях // Бухгалтерский учет. 2005. - № 5.

85. Воронцов JI. Сложности с процентами по займам // Главбух. —2004. -№22.

86. Глущенко А.В., Турыгин О.М. Формирование активов и пассивов кредитных потребительских кооперативов// Научный вестник.

87. Экономические и социальные науки / Волгогр. гос. С.-х. акад. Волгоград, 2001. -с. 8-10.

88. Голованов А. Кредитная кооперация: проблемы и перспективы // АПК: экономика, управление. — 2001. № 11.

89. Дамант Д. Революция в бухгалтерском учете неизбежно придет в Россию // Финансовые известия. 1997. - № 20 (371). - 20 марта.

90. Ендронова В.Н., Хасянова С.Ю. Анализ кредитоспособности заемщика. // Финансы и кредит. -2001. -№ 18.-е. 3-10.

91. Кирияк В. Движение кредитных союзов в Молдавии. //Материалы международной научно-практической конференции «Кредитная кооперация и другие формы финансово-кредитного обеспечения малого агробизнеса в г. Санкт-Петербурге. -М.: 2000 с.120.

92. Киселев А.А., Носов А.В. Автоматизация учетной работы в кредитном кооперативе // Сельский кредит. 2004. - № 7.

93. Киселева Н.А. Развитие микрофинансирования в России.// Сельский кредит.-2003. -№ 12.

94. Коваленко С.Б. Кредитная инфраструктура сельского хозяйства времен царской России. //Деньги и кредит. 2000. - №10.

95. Космачева Н.М. Условия и предпосылки развития кооперативных кредитных форм в России. //Деньги и кредит.-2001. № 11.-е. 23-30.

96. Крутиков В. Кредитная кооперация в Калужской области. // АПК: экономика, управление. — 200.1 № 11.-е. 55-59.

97. Кузьмичева Н.В. Бухгалтерский учет ссудосберегательной деятельности в сельскохозяйственных кредитных кооперативах Российской Федерации. // Некоммерческие организации в России —2005. № 4. — с. 13-19.

98. Кузьмичева Н.В. Внутренние регистры, используемые СКК для учета ссудосберегательной деятельности. // Сельский кредит. 2005. - №8.

99. Кузьмичева Н.В. Нормативное регулирование финансово-хозяйственной деятельности кредитных кооперативов России. // Сельский кредит.-2005.-№10.

100. Кузьмичева Н.В. Формы бухгалтерского учета, приемлемые для системы сельской кредитной кооперации. // Сельский кредит. -2005. -№11/12.

101. Медведева Н.А. Развитие сельской кредитной кооперации в России: состояние и перспективы. // Деньги и кредит. 2002. - № 1.

102. Моторин М.А. Важность перехода на Международные стандарты финансовой отчетности // Accounting Report. 1999. - № 21. - с. 1-3.

103. Овчинникова J1.A. Отражение информации о Фонде финансовой взаимопомощи в бухгалтерском учете. // Сельский кредит. 2005. - № 2. -с. 26-29.

104. Островский О.М. Проблемы регулирования бухгалтерского учета в России в условиях его реформирования и перехода на МСФО // Бухгалтерский учет. 2003. - № 4. - с. 5-7.

105. Палладина М.И. Закон о сельскохозяйственной кооперации -значительное ли правовое достижение. //Государство и право. 1996. - № 6. -с. 91.

106. Панченко Т.М. Учет паев в сельскохозяйственных кооперативах. // Сельский кредит. -2002. № 10.

107. Пахомов В.М. Кредитная кооперация как форма финансовой поддержки экономической активности сельского населения. // Экономика сельского хозяйства России. 2003. - № 3.

108. Пахомов В.М., Медведева. Н.А. Поддержка сельских кредитных кооперативов в рамках Российско-Американской программы // Сельский кредит.-2000.-№5.-с. 13-18.

109. Пахомов В.М., Сарайкин В.И., ФРСКК Рейтинг крупнейших сельских кредитных кооперативов России// Сельский кредит. 2005. - №4.

110. Пизенгольц М.З. Учет в сельскохозяйственных потребительских кооперативах // Бухгалтерский учет. 2001. - № 20. - с. 27-30.

111. Г15. Полюбина И.Б. Кредитная кооперация и крестьянское хозяйство: теория, зарубежный опыт, проблемы возрождения в России. // Финансы и кредит. 2002. - № 10.

112. Рекомендации по управлению дебиторской задолженностью // Финансовый директор. 2004. - № 1.

113. Саломо В. Развитие сельских кредитных кооперативов России.// Деньги и кредит. -2002. № 4.

114. Фельдман И.А. Учет расходов некоммерческой организации и ее имущества с использованием счета 96 «Резервы предстоящих расходов» // Некоммерческие организации в России. 2004. - № 4.

115. Филиппова Г.П. Становление кредитной кооперации на селе // АПК: экономика, управление. — 2000. № 6. - с. 51-55.

116. Финансовые вложения: отражение в отчетности // Финансовый директор. -2003. № 10.

117. Харви М. Социологический опрос членов сельских кредитных кооперативов России // Сельский кредит. 200.4 - № 9.

118. Худякова Е. Развитие сельской кредитной кооперации, как альтернативы банковскому кредитованию // Международный сельскохозяйственный журнал. 2001. - № 3. - с. 22-24.

119. Янбых Р.Г. Оценка влияния программы развития сельских кредитных кооперативов на степень их институционализации. //Сельский кредит. 2003. - № 10-11.

120. Бунин А.О. Сельскохозяйственная кредитная кооперация в системе советского хозяйства. Дис.д.ист.н.: 07.00.10. Иваново, 1998.

121. Володькина О.А. Развитие сельской кредитной кооперации. Дис.к.эк.н.: 08.00.05-М., 2001.

122. Ворушкин В.В. Организация перехода на международные стандарты финансовой отчетности в условиях интеграции России в мировую экономику. Дис.к.эк.н.: 08.00.12. М.- 2001.

123. Коробейникова О.М. Бухгалтерский учет и внутренний аудит Деятельности сельских кредитных кооперативов. Дис.к.эк.н.: 08.00.12. -Волгоград, 2002.

124. Овчинникова JT.A. Организация бухгалтерского учета в сельских кредитных кооперативах: Дис.к.эк.н.: 08.00.12 —М., 2005.

125. Сенаторова Е.А. Кредитное обеспечение как фактор повышения эффективности сельскохозяйственного производства. Дис.докт.эк.н.: 08.00.05 Воронеж, - 2002.

126. Соколовский А.В. Сельская кредитная кооперация в России в конце 60-х-начале 90-х годов XIX века. Дис.к.ист.н.: 07.00.10. Иваново, 1996.

127. Тряхов Е.П. Правовое положение кредитных (судо-сберегательных) кооперативов в сельском хозяйстве. Дис.к.юр.н.: 08.00.12. -М.: 2002.

128. Чениб Р.Ш. Оборотные средства сельскохозяйственных предприятий и роль кредита в их формировании. Дис.к.эк.н.: 08.00.05 Ростов н/Дону, 2000.

129. Шилова Н.П. Правовое регулирование сельскохозяйственной кредитной кооперации. Дис.к.эк.н.: 08.00.05. -М., 2003.

130. Пахомов В.М. Формирование и регулирование системы сельской кредитной кооперации. Афтореф. дис.докт.эк.н.: 08.00.05. -М., 2004.

131. Правила ведения бухгалтерского учета для обществ взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства, утв. Постановлением Минфина Республики Беларусь . № 48/87 от 04.05.2000 г.

132. Agricultural policies in Emerging and Transition Economies, Paris: OECD, 1998. P. 66.

133. Farm Credit Administration. 2004 Annual Repot. 2005. p. 79

134. Gunter Ashcroft, Eckart Henningsen. The German Cooperative System. -Frankfurt am Main. 1986. - p. 160.

135. The Financing of Dutch Agricultural / Agricultural Economics Research Institute and Robobank Publication. Amsterdam. 1990. - p. 38.

136. Структура органов управления и исполнительных органов АОСКПК «Народный кредит»

137. Общее собрание кооперативаг1. Наблюдательный советг1. Правление кооператива1. Председатель правления

138. Заместитель Председателя правления

139. Заместитель Председателя правления1. Исполнительная дирекция1. О