Система учета и контроля в некоммерческих кредитных обществах финансовой взаимопомощи

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Щепотьев, Александр Викторович  
  
**Год:**

2004

**Автор научной работы:**

Щепотьев, Александр Викторович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Орел

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

162

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Щепотьев, Александр Викторович

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИКО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СОЗДАНИЯ И МЕХАНИЗМ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НЕКОММЕРЧЕСКИХ КРЕДИТНЫХ ОБЩЕСТВ ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ (ОФВ)

1.1. История развития движения кредитной кооперации.

1.2. Сущность и актуальность обществ финансовой взаимопомощи.

1.3. Классификация кредитных обществ финансовой взаимопомощи и порядок организации их деятельности.

ГЛАВА 2 МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СИСТЕМЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ В ОБЩЕСТВАХ ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ

2.1 Постановка бухгалтерского учета и формирование учетной политики в обществах финансовой взаимопомощи.

2.2. Развитие управленческого учета в обществах финансовой взаимопомощи.

2.3. Совершенствование финансового учета в обществах финансовой взаимопомощи.

ГЛАВА 3. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНЕДРЕНИЯ СИСТЕМЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ В ОБЩЕСТВАХ ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ

3.1. Внедрение системы управленческого учета и комплекса финансового управления деятельности кредитного общества финансовой взаимопомощи.

3.2. Метод оценки системы управленческого учета в обществах финансовой взаимопомощи.

3.3. Методические рекомендации по организации ограничения финансовых рисков и контроля над управлением финансовыми ресурсами в обществах финансовой взаимопомощи.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Система учета и контроля в некоммерческих кредитных обществах финансовой взаимопомощи"

Актуальность темы диссертационного исследования. В России появилось множество финансовых институтов, занимающихся как привлечением денежных средств населения, организаций, так и выдачей кредитов и ссуд, содействием в приобретении и реализации ценных бумаг. Это банки, инвестиционные биржи, дилинговые центры, инвестиционные фонды, паевые инвестиционные фонды, чековые инвестиционные фонды, кредитные союзы, общества взаимного кредитования и прочие финансовые институты.

Актуальным и выгодным на данный момент являются общества финансовой взаимопомощи - ОФВ: кредитные союзы (кооперативы), общества взаимного кредитования, общества взаимного страхования и иные подобные организации. Общества финансовой взаимопомощи имеют общие экономические основы деятельности: они существуют и создаются на средства членов для удовлетворения материальных и социальных потребностей членов.

Усилился контроль государства в финансово-инвестиционной сфере экономики, так как именно надежность кредитной, финансовой, инвестиционной систем является одной из основ благополучия страны. Ф Развитие и поддержка кредитной кооперации предусмотрены в различных нормативно-правовых законодательных документах. В 2000 году вышел первый специализированный федеральный закон, регулирующий деятельность кредитных потребительских кооперативов граждан.

Деятельность обществ финансовой взаимопомощи сопряжена с определенным риском, сложностью постановки четкого учета, организации адекватного контроля. Именно проблемам совершенствования учета, организации контроля и снижению рисков в кредитных обществах финансовой взаимопомощи (в частности, в кредитных кооперативах) посвящено данное диссертационное исследование, ф. Актуальность темы диссертационного исследования обусловлена укреплением и усилением движения кредитной кооперации в современной

России и разработки методических основ по учету и контролю в кредитных обществах финансовой взаимопомощи.

Степень научной разработанности проблемы. Основные принципы диссертационного исследования основаны на экономических законах, опираются на исследования как зарубежных авторов и исследователей в области кооперации - Е. Вебба, А. Дежардена, Ш. Жида, Р. Оуэна, Ф. Райффайзена, Г. Шульца - так и на исследования и работы отечественных экономистов в области кредитной кооперации и финансовой взаимопомощи — С.П. Артемьева, А.И. Васильчикова, В.А. Кильчевского, А.И. Крашенникова, Е.Д. Красноперова, Н.Д. Кондратьева, В.А. Лугового, Е.Д. Максимова, В.Г. Садкова, А.В. Чаянова и других. Огромная роль кооперации отводилась в идеях и работах таких видных политических и общественных деятелей как М. М. Ковалевский, В.И. Ленин, К. Маркс, Л. Н. Толстой, Н.В. Чайковский.

Из современных научных и общественных деятелей, занимающихся проблемами и вопросами кредитной кооперации, в том числе и в системе учета и контроля, на наш взгляд, следует выделить А.А. Аузана, А.А. Байтенову, В.А. Калягина, Е.В. Ленскую, П.Г. Назарова, А.В. Овсянникову, О.М. Олейника, Д.Г Плахотную, Л.В. Попову, С.П. Суворову, А.Г. Сушкевича, Г.М. Седову, В.П. Третьяка. Но развитие движения кредитной кооперации в России требует продолжения и углубления учетно-контрольной области исследования.

Целью диссертационного исследования является совершенствование теоретико-методической системы учета в обществах финансовой взаимопомощи путем обобщения тенденций развития кредитных обществ финансовой взаимопомощи и совершенствования внешних контрольных функций для снижения рисков в них посредством создания комплекса финансовых нормативов и показателей.

Для достижения сформулированной цели были поставлены и решены следующие задачи: определить тенденции развития кредитных обществ финансовой взаимопомощи;

- проанализировать действующее законодательство и выбрать организационно-правовую форму общества финансовой взаимопомощи в соответствии с конкретными целями и задачами членов общества;

- предложить к внедрению разработанную систему управленческого и финансового учета в соответствии со спецификой деятельности кредитного общества финансовой взаимопомощи;

- разработать теоретико-методические рекомендации по совершенствованию контроля над финансово-хозяйственной деятельностью в обществах финансовой взаимопомощи посредством системы финансовых нормативов и показателей деятельности кредитного общества финансовой взаимопомощи с целью снижения финансовых и социальных рисков;

- разработать теоретические основы и предложить практические рекомендации по внедрению системы финансовых нормативов и показателей деятельности кредитного общества финансовой взаимопомощи с целью улучшения системы координации и управления в обществах финансовой взаимопомощи.

Область исследования соответствует п. 1.8. «Бухгалтерский учет в организациях различных организационно-прововых форм» специальности 08.00.12. «Бухгалтерский учет, статистика» Паспорта специальностей ВАК Минобразования России.

Объектом диссертационного исследования является финансово-хозяйственная деятельность некоммерческих кредитных обществ финансовой взаимопомощи (кредитные союзы, общества взаимного кредитования).

Предметом диссертационного исследования является система учета и контроля в некоммерческих кредитных обществах финансовой взаимопомощи.

Теоретической и методологической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных авторов по проблемам кредитной кооперации, взаимного кредитования, материалы научно-практических конференций, семинаров, ассамблей и периодической экономической печати.

В ходе исследования были использованы общенаучные методы - анализ, синтез, абстрактно-логический метод и специальные приемы и процедуры: двойная запись, баланс. Аргументы основаны на результатах исследований и наблюдений, полученных на основе сравнительно-исторического метода, эмпирических наблюдений.

Информационная база диссертационного исследования.

Статистические данные получены в СПК «Лига Кредитных Союзов», КПКГ «Сберегательный Кредитный Союз». Теоретические исследования основываются на анализе рекомендаций российского СПК «Лига Кредитных Союзов», действующей системы финансовых нормативов CAMEL Ирландской Лиги кредитных союзов, действующего законодательства в области бухгалтерского учета, налогообложения, деятельности кредитных ® потребительских кооперативов граждан, законодательства ЦБ РФ.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в совершенствовании теоретико-методической системы учета и контроля для обоснования научных принципов снижения рисков в деятельности кредитных обществ финансовой взаимопомощи с использованием научных подходов финансового анализа. Научная новизна подтверждена следующими научными результатами, выносимыми на защиту:

- усовершенствовано определение некоммерческого кредитного общества ♦ финансовой взаимопомощи, выраженное в четком определении некоммерческих сберегательных и кредитных принципов деятельности ОФВ именно на основе кооперативного начала;

- обобщены тенденции развития кредитных обществ финансовой взаимопомощи в зависимости от имеющихся целей и задач — различные виды (потребительские, сельскохозяйственные и иные) кооперативов, показывающие оптимальную структуру подобных организаций именно кооперативного типа;

- разработана теоретико-методическая система учета и контроля для снижения рисков в кредитных обществах финансовой взаимопомощи, основой которой является анализ предложенных в диссертации систем управленческих ф показателей и финансовых нормативов с целью совершенствования процесса управления, контроля и снижения рисков деятельности;

- усовершенствована система управленческого учета в кредитных обществах финансовой взаимопомощи, предложена кодировка лицевых счетов учета операций членов обществ финансовой взаимопомощи;

- предложена система управленческих показателей, позволяющая руководству кредитных обществ финансовой взаимопомощи более гибко и квалифицированно управлять обществом;

- разработана система финансовых нормативов, выполнение которых позволит снизить риски деятельности кредитных обществ финансовой взаимопомощи.

Практическое значение диссертационного исследования.

Выводы, исследования и предложенные методики на практике могут быть использованы государственными фондами поддержки предпринимательства, государственными специальными структурами, действующими кредитными обществами финансовой взаимопомощи, инициативными группами при создании обществ финансовой взаимопомощи, членами и пайщиками кредитных обществ финансовой взаимопомощи.

Достоверность полученных результатов диссертационного исследования подтверждается их практическим использованием. Предложенная система управленческого учета и система финансовых нормативов успешно внедрена и используется в кредитном потребительском кооперативе граждан «Сберегательный кредитный союз» (КПКГ «СКС»).

Материалы исследования учитываются «Лигой кредитных союзов» при работе над рекомендациями по внесению изменений в Федеральный закон N 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан».

Результаты исследования использовались Департаментом предпринимательства и потребительского рынка Тульской области при разработке областной целевой программы «Государственная поддержка малого предпринимательства в Тульской области на 2004-2005 годы».

Также материалы диссертационных исследований были задействованы Тульским областным фондом поддержки малого предпринимательства.

Результаты исследования используются Республиканским общественным объединением «Профессионалы за развитие» (Республика Беларусь) при создании методического пособия «Как создать кредитный союз в Беларуси».

Апробация и реализация результатов диссертационного исследования. Основные результаты исследования, сформулированные в диссертации, опубликованы, апробированы в установленном порядке и доложены на III международной конференции молодых ученых-экономистов «Экономика третьего тысячелетия» (Донецк, 2000), на всероссийской научно-практической конференции «Стратегическое управление предприятиями» (Пенза, 2001), на II всероссийской научно-практической конференции «Стратегия развития предприятия в условиях рынка» (Пенза, 2001), на научно-практической конференции «Проблемы развития предприятий: экономика, организация, менеджмент» (Самара, 2001) на I Всероссийской научно-практической конференции «Основные направления совершенствования инновационной и инвестиционной деятельности в АПК» (Пенза, 2002), на Всероссийской IV научно-практической конференции «Проблемы совершенствования механизма хозяйствования в современных условиях» (Пенза, 2002), на V Всероссийской научно-практической конференции «Экономика. Финансы. Менеджмент» (Тула, 2002), на XXX учебно-методической конференции профессорско-преподавательсого состава ТГПУ им. JI.H. Толстого «Модернизация образовательного процесса в университете с целью повышения качества подготовки специалистов» (Тула, 2003).

Публикации. По результатам выполненного диссертационного исследования опубликовано 11 научных статей общим объемом 1,25 п.л., в т.ч. авторских - 1,2 п.л. Разработана 1 программа по автоматизации расчетов нормативов в ОФВ. В соавторстве изданы 3 монографии объемом 14,4 п.л.

Объем и структура диссертационного исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка используемой литературы, содержащей 142 наименования. Объем работы - 157 страниц основного текста, 18 таблиц, 4 рисунка, 3 приложения.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Щепотьев, Александр Викторович

Заключение

Предметом диссертационного исследования является система эффективного управления финансовыми ресурсами кредитных обществ финансовой взаимопомощи с целью минимизации рисков деятельности кредитных обществах финансовой взаимопомощи посредством выбора организационно-правовой формы общества; грамотной постановки бухгалтерского, управленческого и финансового учета; постановки системы финансового управления, разработки системы финансовых нормативов и показателей.

Выполненные исследования в диссертационной работе позволили разработать научно обоснованные рекомендации организации и постановки финансово-хозяйственной деятельности в обществах финансовой взаимопомощи во всех основополагающих аспектах:

- выбор организационно- правовой формы кредитного общества финансовой взаимопомощи;

- постановка бухгалтерского учета;

- постановка управленческого учета;

- анализ системы налогообложения деятельности обществ финансовой взаимопомощи;

- постановка системы финансового управления;

- постановка системы финансового контроля;

Основные итоги и выводы диссертационного исследования:

1. Целью деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан является улучшения социального положения и материального благосостояния граждан путем защиты их финансовых интересов, защита финансовых интересов семьи в сфере финансово-кредитных услуг, создание дополняющей государственную системы социальной поддержки населения, развитие системы самоконтроля за использованием финансовых средств, развитие традиций взаимопомощи и самоорганизации в сфере, непосредственно затрагивающей финансовые интересы семьи.

Целью деятельности обществ взаимного кредитования (субъектов малого и среднего предпринимательства, сельскохозяйственных организаций и т.д.) является укрепления системы защиты финансовых интересов малого и среднего предпринимательства, создание дополняющей государственную системы финансовой поддержки малого и среднего бизнеса, развитие системы самоконтроля за использованием финансовых средств.

2. При создании общества взаимного кредитования одним из важных вопросов является выбор организационно-правовой формы. В диссертационном исследовании нами проанализированы основные отличия и возможности различных некоммерческих организаций. Именно от выбора организационно-правовой формы ОФВ окажет существенное влияние на отношение с членами ОФВ, контролирующими органами и т.д. Отметим, что выбор организационно-правовой формы ОФВ зависит от имеющихся целей, возможностей и поставленных задач. Подводя итоги анализа выбора организационно-правовой формы кредитного общества финансовой взаимопомощи, следует отметить, что идеальной формы нет. Но имеется выбор из целого ряда легальных возможностей. На наш взгляд оптимальным решением для граждан является кредитный потребительский кооператив граждан; для субъектов малого предпринимательства - общество взаимного кредитования (ОВК); а для юридических лиц (не только субъектов малого предпринимательства) общество финансовой взаимопомощи логично зарегистрировать как кредитный потребительский кооператив, а сельскохозяйственным производителям логично объединяться в сельскохозяйственный кредитный кооператив (СХКК).

3. История зарождения, становления и развития кредитной кооперации в мире вообще и в России в частности, изученная в процессе диссертационного исследования, позволила более четко обосновать и показать основные идеи, принципы и механизмы деятельности обществ финансовой взаимопомощи; более точно и четко показана социальная и экономическая значимость обществ финансовой взаимопомощи в современной жизни России.

4. Одним из решающих факторов успешной деятельности общества финансовой взаимопомощи является грамотная и четкая постановка системы бухгалтерского, финансового и управленческого учета. Нами предложена учетная политика, которая может использоваться на практике в обществах финансовой взаимопомощи. Также предложена система кодировок лицевых счетов членов ОФВ, что сделает более простым и прозрачным учет всех операций членов. В диссертационном исследовании также аргументировано рассмотрена и проанализирована система налогообложения с учетом специфики деятельности кредитного общества финансовой взаимопомощи как некоммерческой организации.

5. Научная новизна диссертационного исследования представлена в обосновании научных принципов совершенствования учета в деятельности кредитных обществ финансовой взаимопомощи посредством предложенной системой управленческого учета, состоящей из детализации учета отдельных элементов деятельности ОФВ, построения прогнозов, система финансовых нормативов и показателей, позволяющая: руководству кредитных обществ финансовой взаимопомощи более гибко и квалифицированно управлять обществом; членам кредитного комитета, ревизионной комиссии и иных органов кооператива более точно и качественно выполнять возложенные на них функции контроля и регулирования; финансовым и экономическим специалистам более точно и своевременно проводить финансовый анализ и строить прогнозы деятельности общества; пайщикам и иным заинтересованным лицам более доступно, простой и достоверно получить информацию о деятельности общества финансовой взаимопомощи. Нами предложена (по аналогии схемы расчета активов для банков и НКО, утвержденной ЦБ РФ) схема распределения активов по группам риска с присвоением им определенных коэффициентов риска для более точного анализа реального положения дел в обществе финансовой взаимопомощи. В качестве научного новшества нами предложена система финансовых показателей и нормативов, которая позволит руководству общества финансовой взаимопомощи более гибко и точно осуществлять мониторинг, контроль и управление активами и обязательствами.

6. Еще одной не менее важной научной разработкой является предложена для внедрения система финансовых нормативов с целью увеличения внешнего контроля и снижения рисков в деятельности кредитных обществ финансовой взаимопомощи. Предложен механизм организации финансов в организации. Рассмотрена и проанализирована система обязательных финансовых показателей в КПКГ, а также разработана система финансовых нормативов, рекомендованная для внедрения в кредитных обществах финансовой взаимопомощи. Использование предложной система финансовых нормативов позволит снизить риски деятельности ОФВ посредством создания резервов, ограничения финансово-хозяйственных операций и соблюдением иных ограничений. А ведь именно надежность и безрисковость обществ финансовой взаимопомощи является одним из основополагающих элементов деятельности.

К сожалению, кредитные общества финансовой взаимопомощи не так сильно развиты в России, как за рубежом. Надеемся, что, основываясь на зарубежном опыте, кредитные общества финансовой взаимопомощи будут крепнуть и развиваться в России, станут популярны и получат свое справедливое распространение. Надеемся, что это диссертационное исследование окажет существенное влияние на развитие кредитных обществ финансовой взаимопомощи, окажет содействие в пропаганде идей финансовой взаимопомощи, а также внесет вклад в развитие научных методик и методологий создания, функционирования и контроля кредитных обществ финансовой взаимопомощи.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Щепотьев, Александр Викторович, 2004 год

1. Абросимов И.Д., Медведев В.П. Менеджмент как система управления хозяйственной деятельностью: учебное пособие. М.: Знание, 1992. Вып.1.-96 с.

2. Абросимов И.Д., Медведев В.П. Менеджмент как система управления хозяйственной деятельностью: учебное пособие. М.: Знание, 1992. Вып.2. 80 с.

3. Акимов В.В., Борзых В.Н. Взаимное страхование: мировой и российский опыт. М.: 1999г.

4. Ананьич Б.В. Банкирские дома в России 1860-1914 гг.- Л.: Наука, 1991. -196 с.

5. Артемьев С. П., Ассерова Е.В., Дадашева О.Ю. Кредитование кооперации. М.: Финансы и статистика,, 1991. — 128 с.

6. Ассамблея М.: Союз потребительских кооперативов "Лига кредитных союзов", 1999. 26-27 фев.

7. Ассамблея — М.: Союз потребительских кооперативов "Лига кредитных союзов", 2000.

8. Ассамблея — М.: Союз потребительских кооперативов "Лига кредитных союзов", 2001. 16-17мар.

9. Ассамблея — М.: Союз потребительских кооперативов "Лига кредитных союзов", 4 апреля 2002г

10. Ю.Бабич A.M., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы.: М.: Финансы, ЮНИТИ, 1999.

11. П.Байе М.Р. Управленческая экономика и стратегия бизнеса: учебное пособие для вузов/Пер. с англ. Под ред. Никитина A.M.- М.:Юнити-Дана, 1999.-743 с.

12. Балабанов И.Т. Как организовать финансово-коммерческую деятельность кооператива. Л.: Лениздат, 1989. — 96 с.

13. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. — М.: Финансы и статистика, 1996. — 188 с.

14. М.Барковский Н.Д. Банки в решении социальных задач в условиях интенсификации экономики.-М.: Финансы и статистика, 1987. — 110 с.

15. Барковский Н.Д. Роль банковского кредита в повышении эффективности производства.- М.: Финансы, 1980. 63 с.

16. Батиашвили Т.О. Страховая компания: финансовые показатели. / Финансовая газета. 1996. - № 34.

17. Белоцерковский В.И., Федорова Е.А. Основы банковского аудита: учебное пособие для студентов вузов. -Тула.: ИПО Лев Толстой, 1996. — 240 с.

18. Бланд Д. Страхование: принципы и практика. -М.: 1998г.

19. Бор М.Э., Пятенко В.В. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование.- М.: ИКЦ «ДИС», 1997. 288 с.

20. Буянов В.П. Кирсонов К.А., Михайлов Л.А. Управление рисками (рискология). М.: Экзамен, 2002. - 384 с.

21. Вам не страшно без страховки? // Денежка 1999.- №1

22. Бахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. Учебное издание. 2е изд., доп. и пер. М.: ФГУП «Издательство «Высшая школа», ИКФ Омега-Л, 2002.-528с.

23. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский учет в страховых компаниях. Практическое пособие.-М.: 1996.

24. Воблый К.Г. Основы экономии страхования. — М.: Анкил, 1995. 126 с.

25. Ворэд, Кейт, Хьюс Управление финансовыми рисками.- М.: ИНФРА-М, 1996.-287 с.

26. Г. Кремнев. Основные этапы в развитии кооперативного законодательства в России. 3-е издание.// Красная кооперация 1924. - 48 с.

27. Гаретовский Н.В. Финансовые методы стимулирования повышения интенсификации производства.- М.: Финансы., 1972. — 319 с.

28. Где искать деньги? //Северный курьер- 2001.- № 65

29. Гросиан Р. К. Как вести дела с банками: кредиты, денежные вклады, платежный оборот. М.: Международные отношения, 1996. —367 с.

30. Движение кредитных союзов на пороге третьего тысячелетия : 3 международная конференция. М.: СПК "Лига кредитных союзов" НКО "Фонд кредитных союзов", Проект Европейского союза Tacis Edrus 9518: о/к Сосны, 1999. 21-23 окт.

31. Деньги и кредит в социалистическом обществе. Учебное пособие для вузов по специальности «Финансы и кредит»;под редакцией Лаврушина О. И.-М.: Финансы и статистика, 1984. — 264 с.

32. Е. Вебб Жизнь великих людей: герои и друзья кооперации. 2-е издание. -М.: Труд, 1917.-152 с.

33. Евсеева О. Комментарий к методикам расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования. // Страховое дело. — 1993. — № 8. С. 17-19

34. Евсюков В.В., Трошин С.В., Шибаев Л.Л., Шелобанова И.С. Информационная безопасность в банковском деле: монография. Тула: ТГПУ им. Л.Н. Толстого, 2000. - 183 с.

35. Жданов С.А. Основы теории экономического управления предприятием: Учебник. М.: Издательство «Финпресс», 2000. — 384 с.

36. Ленский По кооперативной Европе. Путевой отчет. М.: 1917. — 152 с.37.3уллас К.Г. Финансирование и кредитование капитальных вложений. 3-е издание.- Киев: Вища шк., 1986. -334 с.

37. Идеи путешествуют без виз //Северный курьер- 2002 . № 18

38. К. Маркс, Ф.Энгельс, В.И. Ленин О кооперации.: Издательство политической литературы, 1988. 320 с.

39. Как сломанный светофор, работает юридический отдел Законодательного собрания //Северный курьер -1999.- № 86

40. Кандидатская диссертация. Методика написания, правила оформления и порядок защиты.: Изд. 4-е, доп.: Первая Образцовая типография.: 1999. -209 с.

41. Кильчевский В.А. Права и обязанности члена кредитного кооператива.: Третье дополненное издание. -М.: 1918. -30 с.

42. Кооператив нового типа. Сборник. М.: 1989.

43. Кооператив сегодня и в будущем.: Отв. редактор проф. д.ю.н. В.Ф. Яковлев.: Юридическая литература, 1989. — 304 с.

44. Корелин А.П. Сельскохозяйственный кредит в России в конце XIX — начале XX века.- М.: Наука, 1988. 259 с.

45. Корнеева Р.В., Русанова А.Г., Аграпонов Б.Н. и др. Кредитование и расчеты в промышленности: учебник для вузов по специальности «Финансы и кредит». М.: Финансы и статистика, 1987. — 284 с.

46. Коханов Р.Г. История сберегательного дела в Тульской губернии.- Тула: Пресс-тайм, 1999. 313 с.

47. Крашенников А.И. Кооперация в современном мире. М.: Экономика, 1987.- 144 с.

48. Кредитные союзы // Журнал Лиги Кредитных Союзов. ИИЦ «КОНСУМ — ИНФО»- 1996,- № 1-3.

49. Кредитные союзы как особая форма потребительской кооперации. Классификация российских кредитных союзов: Семинар М.: . Лига кредитных союзов, Проект Tacis Edrus 9518 — 1999. — 35с.

50. Кредитные союзы. Истцы или ответчики? (выпуск первый). Судебная практика.: Под общей редакцией Д.Г. Плахотной.: ПИК ВИНИТИ, 2001. -140 с.

51. Кредитные союзы. Книга стандартов. Практическое пособие.: Под общей редакцией Д.Г. Плахотной.: ПИК ВИНИТИ, 2001. 136 с.

52. Кредитные союзы. Теория и практика: Учебное пособие. Под общей редакцией Д.Г. Плахотной.: Спрос, 2000. — 240 с.

53. Кредитные союзы: теория и практика. Опыт Ирландии: Под общей редакцией А.В. Овсянниковой.: ПИК ВИНИТИ, 2000. 232 с.

54. Кредитный союз и квартирный вопрос // Денежка 1999. -№5

55. Крутик А.Б., Никитина Т.В. Организация страхового дела. — С-Пб.: Бизнес-пресса, 1999. 304 с.

56. Крутиков В.К. Властные структуры и сельскохозяйственная кредитная кооперация. Монография. Калуга, 2000. — 150 с.

57. Крутиков В.К. Кредитная кооперация в агропромышленном комплексе. Калуга, 2000. 364 с.

58. Крутиков В.К., Лазыкин Ю.В. Некоммерческие кредитные учреждения (конспект лекций по дисциплине «Менеджмент», раздел некоммерческие организации). Калужский государственный педагогический университет им. К.Э. Циолковского. Калуга, 2003. 74 с.

59. Куда податься бедному вкладчику?// Северный курьер"-1999. № 197

60. Кузьмин В.Ф. Кредитные и расчетные правоотношения в промышленности. -М.: Юридическая литература, 1975. 200 с.

61. Лаврушин О. И. Экономическая роль банковского процента. М.: Финансы, 1977.-70 с.

62. Левчук И.В. Банки в условиях самофинансирования хозяйства. М.: Финансы и статистика, 1990. — 46 с.

63. Левчук И.В. Ссудный фонд и кредит.- М.: Финансы, 1971.

64. Лизинг: правовое регулирование, практика.- М.: ИНФРА- М, 1997. 204 с.

65. Луговой В.А. Как вести учет в кооперативе. М.: Финансы и статистика, 1989.- 160 с.

66. Лука Пачоли. Трактат о счетах и записях./ Под. ред. проф. Соколова Я.В. — М.: Финансы и статистика, 1982. 286 е., ил.

67. Маршал, Джон Ф, Бансал В.К Финансовая инженерия: полное руководство по финансовым нововведениям.- М.: ИНФРА-М, 1998. 784 с.

68. Микрофинансирование малого предпринимательства через кредитные союзы: Материалы конференции Владивосток: Дальиздат, 1999. 39 с.

69. Михайлов В.А. Справочное пособие бухгалтеру и аудитору. -С-Пб.: 1997г. 1-2 т.

70. Мошето, Бруно, Планьоль Андре Международная банковская деятельность. -М.: Интратэк-Р, 1994. — 126 с.

71. Материалы Конференции «Микрофинансирование как инструмент поддержки предпринимательства и социального развития», Калуга, 11.09.03.

72. Назаров П.Г. История кредитнопромысловой кооперации в России (часть VII) (монография). ЧГТУ, 1994. 49 с.

73. Общая теория денег и кредита. Учебник.; под редакцией проф. Е.Ф. Жукова. -М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.-304 с.

74. Общества взаимного страхования.- М.: Анкил, 1994г.78.0лейник О. М. Основы банковского права. Юристь, 1999. - 424 с.79.0сновы кредитной кооперации.: Под редакцией Д.Г. Плахотной.: ХОЗУ Россовзапстроя, 1993.-21 с.

75. Павлова Е.А. Кто будет покупать полис по страхованию малого бизнеса // Страховое дело. 2002 .№1

76. Пакет документов по созданию, регистрации и функционированию кредитных потребительских союзов. Центр развития кредитных союзов. 1998.

77. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. М.: Финансы и статистика, 1997. — 272 с.

78. Переверзев М.П., Лунева A.M., Тюрина Н.С. Бухгалтерский учет: Учеб./Под общ. ред. М.П. Переверзева. Тула: Изд-во Тул. гос. пед. ун-та им Л.Н. Толстого, 2001. - 196 с.

79. Поддержка развития малого предпринимательства. Микрофинансирование в России. Программный документ. — М.: «Поддержка развития малого предпринимательства», Проект Тасис СМЕРУС 9803, 2001 г.

80. Подольский И.М. Ответы на вопросы учреждений мелкого кредита: помощь кооперации.: 1915. -320 .

81. ПОМОГИ СЕБЕ САМ: Зарубежный опыт /ЛСарелия -1999. N 63

82. Потребительский кредит в СССР. Захаров B.C.- М.: Финансы и статистика, 1986.-78 с.

83. Потребительские кооперативы финансово взаимопомощи: теория и практика (опыт деятельности кредитных союзов г. Тольятти). Материалы к семинару "Развитие потребительской кредитной кооперации", Тольятти, июнь 2000. 93 с.

84. Проблемы банковского кредитования промышленности. Киев: Вища шк., 1983.-144 с.

85. Проект-программа исследования ситуации и определения возможностей развития услуг микрофинансирования в Мурманской области.: Проект фонда «Евразия» № М 00-0740

86. Региональный семинар «Бухгалтерский учет в кредитном союзе».: С-Петербург, 1999г. 12—13 сентября

87. Роберт Н.Д., Чаянов А.В. Развитие кооперации в СССР.

88. Российская национальная модель кредитной кооперации. Концепция.: Под общей редакцией Г. М. Седовой. — С-Пб.: Издательство Буковского, 2000. -77 с.

89. Роуз, Питер С. Банковский менеджмент: предоставление финансовых услуг. М.: Дело, 1997. - 768 с.

90. С ЛЮБОВЬЮ-К СОЮЗАМ//Денежка -1999.- №5

91. Садвакасов К.К. Долгосрочные инвестиции банков: Анализ. Структура. Практика М.:Ось-89,1998. - 112 с.

92. Садвакасов К.К. Коммерческие банки: управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль. М.:Ось-89,1998. - 160 с.

93. Салин В.Н., Абламская Л.В., Ковалев О.Н. Математико-экономическая методология анализа рисковых видов страхования. — М.: Анкил, 1997. -126 с.

94. Севрюк В. Т. Банковские риски М.: Дело ЛТД, 1995. - 72 с.

95. Севрюк В. Т. Банковский менеджмент.- М.: Дело, 1994. — 126 с.

96. Создание платформы поддержки — Всемирный совет кредитных союзов, декабрь 2000г

97. Соловьев И.Н. Как избежать ошибок при налоговом планировании. Налоговые санкции. М.: Налоговый вестник, 2002. — 208 с.

98. Творцы кооперации.// Сборник: экономические чтения.: Московский рабочий, 1991.-304 с.

99. Тихомиров В.А. Международный день кооперации. Т.: 1923. — 16 с.

100. Тотомианц В.О. О кооперации. — 32 с.

101. Управленческий учет./ Под ред. В Палия и Р. Вандер Виля. — М.: ИНФРА-М, 1997.-480 с.

102. Управление кредитным союзом. Кредитный комитет: обязанности и ответственность.: ХОЗУ Россовзапстроя, 1993. 23 с.

103. Учет и отчетность в системе сберегательных касс. Учебник для учетно-кредитных техникумов. 2-е издание перераб. и доп. Карчевский В.Н. М.: Финансы и статистика, 1984. - 262 с.

104. Фалин Г.И. Математический анализ рисков в страховании. — М.: Российский издательский дом, 1994. 130 с.

105. Финансово-кредитные рычаги эффективности производства. Сборник.- Киев: научн. Думка, 1981. -271 с.

106. Хвостик к новой квартире//Денежка 1999.-№4

107. Холопов Ю. "Кредитор" банкам не помеха// МЭДЭ ЭЖ-ГОСТИНИЧНЫЙ РЯД-1999.- 31 мар.

108. ИЗ. Чаянов А.В. Избранные произведения.: Московский рабочий, 1989. 368 с.

109. Чаянов А.В. Краткий курс кооперации. 4-е издание.: Центральное товарищество "Кооперативное издательство", 1925. 80 с.

110. Чаянов А.В. Основные идеи и формы организации сельскохозяйственной кооперации. М.: Наука, 1991. — 455 с.

111. Ш.Жид Будущее кооперации.- М.: Издательство Московского Союза Потребительских Обществ, 1917. — 31 с.

112. Ш.Жид. 12 заповедей кооперации М.: Издательство Московского Союза Потребительских Обществ, 1917. - 16 с.

113. Ш.Жид. Кооперация. М.: Издательство Московского Союза Потребительских Обществ, 1917. — 228 с.

114. Шагов В.Ю.Международный кредит при социализме: методика, теория, практика.- М.: Финансы и статистика, 1989. — 125 с.

115. Шаталов С.Д. Комментарий к Налоговому Кодексу РФ части первой (постатейный).- М.: МЦФЭР, 1999г.

116. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 1995.-240 с.

117. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. М., ИНФРА-М, 1998.-343 с.

118. Ширинская Е.В. Финансово-аналитическая служба в банке: практическое пособие. М.: ФБК-Пресс, 1998. - 144 с.

119. Экономика: кредитные союзы России: пути развития // Карелия -1999.- N2

120. Экономика: кредитные союзы России: пути развития //Карелия-1999.-N2

121. Эллис Ф., Фокс П., Хазелл Г. и др. Общее страхование. // Пер. с англ. — Новосибирск: Общество Сибирских актуариев и Институт Актуариев, 1997.-191 с.

122. Эффективность краткосрочных кредитных вложений. М.: Финансы и статистика, 1988. - 109 с.128. 5 лет без права на банкротство // Денежка- 1999. -№5

123. СМЕТА КПС «Сберегательный Кредитный Союз»4 кв.2003 г.1. доходы ФАКТ

124. Целевые вступительные взносы пайщиков 21. Взносы пайщиков

125. Благотворительные взносы юр. и физ. Лиц

126. Полученные проценты от.займов, выданных пайщикам 169806

127. Полученные проценты от займов, выданных банкам, КС

128. Компенсации расходов по консультациям пайщиков

129. Положительная курсовая разница от займов, депозитов 21824

130. Компенсация расходов по операциям по ценным бумагам

131. Компенсация расходов по операциям пайщиков 93314

132. Прочие некоммерческие доходы1. ИТОГО ДОХОДЫ: 2849461. РАСХОДЫ1. Аренда 99540

133. МБП. канцтовары, ксерокопии 131331. Заработная плата 13800

134. Отчисления с заработной платы (ЕСН и ФСС) 4940

135. Командировочные расходы 14831. Налог на милицию 36

136. Взнос в НКО «Фонд Кредитных Союзов»

137. Взнос в СПК «Лига Кредитных Союзов» 2000

138. Взнос в Тульский региональный центр поддержки предпринимательства

139. Взнос в ПК «Общество взаимного страхования Роско» 21640

140. Взнос в ПК «Общество взаимного кредитования малого и среднего бизнеса» 140

141. Елуги сторонних организаций 1295001. Судебные издержки 500

142. Выплаченные проценты по личным сбережениям пайщиков 101270

143. Выплаченные проценты по займам, кредитам банков , КС

144. Неизрасходованные средства (+) Перерасход средств(-) ^ ^=153667iipejcrop КПКГ «Сберегательный Кредитный Союз»

145. Наименование кредитного кооператива КПКГ "Сберегательный Кредитный Союз"1. БАЛАНСна дату: 'bi.iZ.C?31. Актив рубли Пассив рубли

146. Итого "рабочих"активов 62667201. ИТОГО АКТИВОВ 63521181. Итого заемных средств1. ИТОГО ПАССИВОВ1. Примечания:дарственные ценные бумаги -мниципальные ценные бумаги ■епозит в банке или НКО617390416352118

147. Рассчитывается для расчетов нормативов

148. Собственные средства кооператива!СС) 178214

149. Обязательства (заемные средства) (ЗС) 6173904ид финансовой взаимопомощи (ФФВП) 6274066

150. КПКГ "Сберегательный Кредитный Союз"1. Соонетстаие нормативу'нормативы 1 группы Ограничения количество пайщиков № 97 15< N<2000 +

151. Соотношение пая к сумме всех паевых взносов Р . -г--. . 1,030928 Р<10% +

152. Соотношение части ФФВП для займов на предпринимательские цели к ФФВП 28,960248 Fпред<50% +

153. Соотношение временно свободной части ФФВП к ФФВП г 1.423431 Рсвобод.<50% +

154. Резервный фонд РезФ 50000 РезФ>0 оублей +нормативы 2 группы ограничения^ Р 1ринимэются пайщиками, /ководством.

155. Соотношение суммы паевых взносов и суммы личных сбережений П1 Ш О.ООООЧ П1> 0,000010 % +

156. Соотношение собственных средств и цей суммы обязательств П2 2.886569 П2> 0.000010 % +

157. Соотношение величины резервного фонда и величины ФФВП 0,796931 П3> 0.0000010 % +

158. Соотношение размеров займов, выдаваемых 1 пайщику и ФФВП П4 67,002547 П4< 90 % +

159. Знак "+" соответствие финансовых нормативов предельно допустимым значениям Знак "-" - несоответствие финансовых нормативов предельно допустимым значениям