Формирование системы бухгалтерского учета в территориально диверсифицированных сельскохозяйственных кредитных кооперативах :на примере сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов Волгоградской области

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Панченко, Любовь Васильевна

**Год:**

2006

**Автор научной работы:**

Панченко, Любовь Васильевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Волгоград

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

152

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Панченко, Любовь Васильевна

ВВЕДЕНИЕ.

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТЕНДЕНЦИЙ УЧЕТА В ТЕРРИТОРИАЛЬНО ДИВЕРСИФИЦИРОВАННЫХ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВАХ.

1.1 Современное состояние сельскохозяйственной кредитной кооперации и диверсификация деятельности.

1.2 Территориальная диверсификация в сельскохозяйственной кредитной кооперации как объект бухгалтерского учета.

Глава 2. СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В

ТЕРРИТОРИАЛЬНО ДИВЕРСИФИЦИРОВАННЫХ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВАХ ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ.

2.1 Организация учетных процессов в кооперативах, филиалах и представительствах. ^

2.2 Учетно-технологическое обеспечение деятельности территориально диверсифицированных сельскохозяйственных кредитных кооперативов.

Глава 3. ТРАНСФОРМАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В ДИВЕРСИФИЦИРОВАННЫХ СТРУКТУРАХ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ.

3.1 Учетная модель организационно-методического обеспечения деятельности филиалов и представительств.

3.2 Сегментирование деятельности в сельскохозяйственных кредитных кооперативах в целях составления сводной отчетности.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Формирование системы бухгалтерского учета в территориально диверсифицированных сельскохозяйственных кредитных кооперативах :на примере сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов Волгоградской области"

Актуальность темы исследования. Сельскохозяйственная кредитная кооперация в Волгоградской области приобретает все более заметную роль в аграрной экономике региона. Для мелких и средних товаропроизводителей она является чуть ли не единственным источником получения доступного кредита; для сельских граждан - единственным ликвидным средством сохранения и приумножения сбережений. В переплетении интересов сберегателей и заемщиковсельскохозяйственные кредитные кооперативы совершенствуют деятельность, развиваясь по двум направлениям: расширение спектра оказываемых услуг в рамках некоммерческого статуса организации; и территориальное рассредоточение деятельности. Территориальная диверсификация оказывается объективно необходимой в силу неразвитости информационной, транспортной и иной инфраструктуры на селе, различиях в экономическом развитии локальных территорийобслуживания. Поэтому нам представляется весьма важным рассмотрение учетных аспектов создания, развития и совершенствования деятельности территориально диверсифицированных сельскохозяйственных кооперативов, внутрихозяйственных отношений в них.

Актуальность исследования усиливается ввиду того, что в условиях общей неразвитости законодательной среды система учета в кредитной кооперации имеет ярко выраженные региональные особенности, но единых методологии и методик учета до сих пор не разработано. Следовательно, с дальнейшим становлением общефедеральной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации актуализируется задача теоретической проработки единых методик учета вкредитных кооперативах, в том числе имеющих территориально диверсифицированную структуру.

Степень разработанности проблемы. Основой построения современных теорий сельскохозяйственной кредитной кооперации является мировой отечественный и зарубежный опыт, нашедший отражение в трудах Н. Кондратьева, М. Туган-Барановского, А. Чаянова и других. В последнее десятилетие в России активизировались экономические исследования по проблеме сельскохозяйственной кредитной кооперации. В этом плане заслуживают внимание работы И. Буздалова, И. Глебова, С. Коваленко, 3. Козенко, В. Пахомова, Е. Худяковой и других. Исследования этих авторов позволили разработать общие принципы формирования кооперативной системы в современных условиях трансформации экономики. Методики учетно-аналитического и финансового обеспечения кредитно-кооперативных отношений изложены в работах О. Коробейниковой и Д. Коробейникова.

Но несмотря на большое количество работ, посвященных общеэкономической тематике, без теоретической и методической проработки остались такие важные направления, как организация учета внутрихозяйственных отношений в сельскохозяйственных кредитных кооперативах со сложной территориально диверсифицированной структурой, а также сегментирование их деятельности.

Широта и неоднозначность вопросов данной проблемы, недостаточная изученность, значимость проблемы в концепции развития бухгалтерского учета в сельскохозяйственной кредитной кооперации на современном этапе л развития экономики предопределили выбор автором темы исследования, его цель, задачи и структуру.

Цель и задачи исследования. Целью исследования является разработка системы бухгалтерского учета в территориально диверсифицированных сельскохозяйственных кредитных кооперативах.

Для достижения поставленной цели требуется решить следующие задачи:

- оценить современное состояние развития сельскохозяйственной кредитной кооперации и перспективы диверсификации деятельности в соответствии с тенденциями трансформации учетно-финансовых механизмов в аграрной сфере;

- в теоретическом аспекте обосновать процессы территориальной диверсификации в сельскохозяйственной кредитной кооперации как объект бухгалтерского учета;

- раскрыть специфику организации и возможности развития учетных процессов в учетной политике территориально диверсифицированного кооператива, его филиалах и представительствах;

- обобщить учетно-технологические взаимосвязи и особенности учета внутренних отношений между территориально диверсифицированным кредитным кооперативом и его филиалами, представительствами, представителями;

- разработать учетную модель организационно-методического обеспечения деятельности филиалов, представительств и представителей сельскохозяйственных кредитных кооперативов;

- предложить методические подходы к сегментированию деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов в целях составления сводной отчетности.

Предметом исследования явилась организация, методика и практика формирования системы бухгалтерского учета территориально диверсифицированных сельскохозяйственных кредитных кооперативов.

В качестве объекта исследования приняты методы, инструменты и процедуры формирования, реализации и функционирования системы бухгалтерского учета в территориально диверсифицированных сельскохозяйственных кредитных кооперативах.

Методологическая и эмпирическая основы исследования. Методологическую основу работы составили фундаментальные труды классиков экономической науки, отечественных и зарубежных ученых по бухгалтерскому учету, а также другим дисциплинам, содержащим анализ и теоретические выводы по вопросам учетной и организационной деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов. В диссертационном исследовании использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации и Волгоградской области. На основе системного подхода автор использовал совокупность методов и приемов экономических исследований: историко-монографического исследования, статистического, сравнительного, структурного и функционального анализа, экспертных оценок.

Источниками информации явились данные Госкомстата РФ, региональных комитетов по статистике, отчетные и аналитические материалы органов власти субъектов Федерации, Союза сельских кредитных кооперативов РФ, Фонда развития сельской кредитной кооперации РФ, Волгоградского областного потребительского сельскохозяйственного кредитного кооператива второго уровня «Содружество» Волгоградской области. Значительная часть работы основана на оригинальных материалах автора по результатам проведенных исследований.

Научная новизна диссертационной работы заключается в разработке методик построения системы бухгалтерского учета сельскохозяйственных кредитных кооперативов с территориально диверсифицированной структурой. Конкретно приращение научного знания отражено в полученных результатах диссертационного исследования:

- раскрыты тенденции и выявлены закономерности организационного развития сельскохозяйственных кредитных кооперативов, определяющие территориальную диверсификацию как объект бухгалтерского учета;

- классифицированы активы и обязательства сельскохозяйственных кредитных кооперативов с территориально диверсифицированной структурой и уточнен терминологический аппарат учетно-финансовых понятий, отражающих специфику деятельности в кредитной кооперации;

- оценены учетно-технологические взаимосвязи и особенности отношений между территориально диверсифицированным кредитным кооперативом и его филиалами, представительствами, представителями с позиции возможностей развития территориальной и операционной диверсификации деятельности;

- определена система отчетных показателей кредитного кооператива и его структурных подразделений и требования к содержанию пояснительной записки к бухгалтерской отчетности, отражающие специфику сельскохозяйственной кредитной кооперации;

- разработана учетная модель организационно-методического обеспечения деятельности филиалов, представительств и представителей сельскохозяйственных кредитных кооперативов;

- предложены методические подходы к сегментированию деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов в целях составления сводной отчетности.

Теоретическая и практическая значимость исследования.

Разработанные автором методики бухгалтерского учета в территориально диверсифицированных сельскохозяйственных кредитных кооперативах и апробация полученных результатов в практике сельскохозяйственных кредитных кооперативов Волгоградской области обуславливают востребованность и прикладную значимость исследования.

Разработанные методики проведенных исследований позволяют организовать учетную деятельность сельскохозяйственных кредитных кооперативов и его обособленных подразделений в соответствии с действующим бухгалтерским законодательством, не нарушая кооперативной некоммерческой специфики, философии и принципов. На практике проверены конкретные учетные и контрольные методики, обеспечивающие получение пользователями релевантной информации.

Научные выводы, содержащиеся в диссертации, использованы при подготовке лекций и спецкурсов по анализируемой тематике в учебном процессе кафедры «Сельская кредитная кооперация и экономическая теория» Волгоградской государственной сельскохозяйственной академии, а также на практических занятиях студентов ВГСХА по дисциплинам: бухгалтерский финансовый учет, бухгалтерская отчетность.

Основные идеи и практические выводы диссертации могут быть включены в программы профессиональной подготовки и повышения квалификации руководителей и бухгалтеров сельскохозяйственных и гражданских кредитных кооперативов.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные результаты проведенных исследований докладывались и обсуждались на региональных, межвузовских и вузовских научно-практических конференциях в 200 -2006 гг.

Основные положения авторской концепции отрабатывались при проведении региональных учебно-практических конференций, семинаров и программ для руководителей и бухгалтерского персонала сельскохозяйственных и гражданских кредитных кооперативов.

Предложения и рекомендации автора используются в деятельности Волгоградского областного потребительского сельскохозяйственного кредитного кооператива «Содружество» и пилотных сельскохозяйственных кредитных кооперативов Волгоградской области.

Публикации. Основные положения диссертационного исследования опубликованы в статьях и тезисах докладов и выступлений на научно-практических конференциях общим объемом 2,39 п.л.

Структура работы отражает логику, порядок исследования и решения поставленных задач. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, библиографического списка и приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Панченко, Любовь Васильевна

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Изучение и обобщение учетного опыта функционирования сельскохозяйственных кредитных кооперативов Волгоградской области и их территориально обособленных структурных подразделений позволили разработать и предложить учетные методики отражения внутрикооперативных отношений:

1. К настоящему времени в Российской Федерации сложилась многоуровневая сложная система кредитно-кооперативных отношений. Ее развитие происходит системно с расширением количественных показателей (структурный состав, паевая база, рост объемов услуг) и качественных параметров (диверсификация финансовых услуг и членской базы). Соответственно, развивается организационная структура кредитных кооперативов, формируется сеть территориально обособленных структурных подразделений кооператива - филиалов, представительств и представителей.

2. Развитие внутрикооперативных экономических отношений требует и развития соответствующей системы бухгалтерского учета и отчетности. Несмотря на отсутствие каких-либо специальных учетно-финансовых регулятивов, в Волгоградской области как передовом регионе по развитию кредитной кооперации кредитные кооперативы адаптируют учетные методики коммерческих организаций для осуществления своей деятельности. В силу отсутствия единообразия в методиках учета расчетов с обособленными подразделениями, специализированной документации, системы отчетности, механизмов контроля и проч. особая роль в нормативном регулировании принадлежит учетной политике.

3. Учетная политика кредитного кооператива и его структурных единиц формируется параллельно, так, чтобы нормы приказов кооператива и филиалов, а также представительств, выделенных на отдельный баланс, абсолютно совпадали. Нами выделены этапы формирования учетной политики в территориально диверсифицированном кредитном кооперативе: подготовительный этап, предполагающий определение организационного и правового статуса подразделения; этаппланирования, предполагающий анализ законодательства в области бухгалтерского учета и отчетности, а также сельскохозяйственной кредитной кооперации; этап оптимизации, заключающийся в выборе оптимальных норм с точки зрения экономической целесообразности и социальных факторов максимального удовлетворения потребностей пайщиков, а также с точки зрения единообразия норм приказов во всех структурных подразделениях и головном кооперативе; этап утверждения приказа. Посредством организационно-технических норм осуществляется техническая реализация учетной политики, проведение процедур сведения отчетных данных по каждому структурному подразделению сельскохозяйственного кредитного кооператива в единый информационный массив, формирующий сводную бухгалтерскую отчетность. Методические нормы обеспечивают единство методов и методик получения и обработки информации для составлениясводной отчетности.

4. Специфика деятельности территориально обособленных подразделений (филиала, представительства) кредитного кооператива рассмотрена в двух аспектах: формирование фонда финансовой взаимопомощи (привлечение сбережений) и использование фонда финансовой взаимопомощи (выдача займов). На каждого пайщика формируется заемный и сберегательный портфель. Решение о приеме сберегательных взносов и их размере принимается только на основе анализа и прогноза денежных потоков кредитного кооператива и сбережения принимаются под конкретную заявку на получение займа в обособленном подразделении или кооперативе. Используется фонд взаимного кредитования на выдачу займов пайщикам. Все обособленные подразделения, независимо от степени хозяйственной самостоятельности, пользуются едиными

Правилами деятельности и предоставляют единые условия пайщикам по заемным и сберегательным операциям.

5. Отчетность обособленных подразделений не стандартизирована и не унифицирована. Основной задачей финансовой отчетности кредитного кооператива с разветвленной территориальной структурой является обеспечение действительных и потенциальных пайщиков информацией, позволяющей принимать объективные решения об инвестировании средств в кооператив, оценивать степень прозрачности деятельности и судить о социальной ориентированности кооператива. Для формирования достоверного представления пользователей в кредитном кооперативе и его подразделениях необходимо раскрывать в полном объеме информацию о заемно-сберегательных операциях с пайщиками и привлеченных пассивах. Учитывая социальную специфику кредитной кооперации, можно утверждать о необходимости снижения количественного уровня существенности, установленного законодательно. Однако в условиях сельскохозяйственной кредитной кооперации более значимым, чем количественное определение существенности, является его качественный уровень, т.е. сущностная характеристика раскрываемого показателя.

6. Пользователи финансовой отчетности нами разделены на внутренние, внешние и субъекты системы сельскохозяйственной кредитной кооперации, которых нельзя отнести ни к одной из вышеперечисленных групп в силу их особого положения как внутренних и внешних одновременно, в связи с чем определены приоритетные целевые установки пользователей каждой группы.

7. Для построения системы внутренней отчетности в территориально диверсифицированном кредитном кооперативе выделены этапы: формирование децентрализованной структуры управления кооперативом с определением полномочий работников на территориально удаленных местах; определение доходов и расходов по каждому подразделению; организация формирования отчетных и плановых показателей по подразделению. Предлагаемая постановка системы оперативной отчетности обособленных подразделений позволяет усовершенствовать существующий на предприятиях документооборот, оптимизировать общие показатели деятельности структурных подразделений и повысить социальную эффективность операций.

8. Особая роль в бухгалтерской отчетности кооператива с территориально диверсифицированной структурой отводится пояснительной записке, которой должна отражаться информация об изменениях учетной политики, оказавших существенное влияние на финансовое положение кооператива, о доходах и расходах и др. В силу специфики деятельности сельскохозяйственная кредитная кооперация нуждается и в системе специализированной отчетности.

9. Территориальное рассредоточение предполагает децентрализацию учетной функции, поскольку децентрализация организации управления и учетной функции непосредственно повышает эффективность управленческой информационной системы. Степень децентрализации должна регулироваться индивидуально каждым кооперативом с учетом объективных предпосылок и субъективных факторов. Построение модели учетного обеспечения территориальнодиверсифицированного сельскохозяйственного кредитного кооператива зависит от: степени хозяйственной и финансовой самостоятельности обособленной структуры; следования кооперативным принципам прозрачности деятельности и социальной приоритетности; изначально принятых норм учетной политики; обычаев делового оборота внутри кооператива; степени территориальной удаленности и др.

10. При принятом допущении, что филиалы сельскохозяйственных кредитных кооперативов ведут учет имущества и обязательств на отдельном балансе, а представительства сельскохозяйственных кредитных кооперативов на самостоятельный баланс не выделены, для отражения операций филиалов предлагаем использовать счет 79, аналитика к которому должна быть построена по трем уровням: по наименованиям филиалов и по видам и характеру расчетных операций. В работе предложена учетная модель внутрикооперативного перетока капитала между обособленными подразделениями как с участием головного кооператива, так и без его участия. С учетной точки зрения выделено два принципиально разных варианта: ведение расчетов между обособленными подразделениями через счета кредитного кооператива; ведение взаимных расчетов непосредственно самими подразделениями без участия кредитного кооператива. В целях повышенияуправляемости операций и контроля за действиями должностных лиц кооператива и его подразделений предлагается введение в систему расчетов авизо, т.е. письменного уведомления о совершении операции. Значимую роль во внутрихозяйственных расчетах по перераспределению фонда финансовой взаимопомощи должен играть кредитный аналитик.

11. В работе обосновывается необходимость в сегментировании деятельности кооперативов, обусловленная причинами: территориальными и операционными различиями; различиями в образовании расходов и получении доходов; сложной организационной территориально диверсифицированной структурой и др. Нами даются определения, учитывающие специфику кредитной кооперации, в частности, сегмент в кредитном кооперативе определен как обособленная часть деятельности (территориально обособленное структурное подразделение или сфера деятельности) или группа операций, которые могут быть выделены в учете по определенным признакам.

12. Обосновано, что учет по сегментам в кредитной кооперации должен включать: выделение перечня сегментов, информация по которым раскрывается в бухгалтерской отчетности; бюджетирование и планирование доходов, расходов, маржи по территориальному сегменту; документирование хозяйственных операций и порядок документооборота сегмента; порядок отражения в учете и внутренней отчетности операций и результатов деятельности сегмента; формирование сводной отчетности по сегментам кредитного кооператива; взаимоувязку показателей деятельности сегментов и другие методы внутреннего контроля.

13. В работе проведена классификация сегментов деятельности кредитных кооперативов. По вертикальной иерархии выделены географические (территориальные) сегменты, несущие первичную информацию; по горизонтальной иерархии - операционные сегменты, несущие вторичную информацию. Основное назначение предложенной классификации состоит в том, что она позволяет формировать информацию по сегментам, а также систему внутренней отчетности. Такая система должна быть способна удовлетворять запросы пайщиков в получении достоверной информации о деятельности кооператива и запросы исполнительного менеджмента для эффективного управления территориально и операционно диверсифицированным кооперативом как целостной системой. Кроме того, определены признаки выделения сегментов, условия признания их учетными и отчетными, а также критерий существенности для такого выделения. Объективность исвоевременность учетной информации обеспечивается релевантной системой оперативной внутренней отчетности. Для этого предложена схема функциональных взаимосвязей учетного персонала диверсифицированного кооператива.

Предложенная учетная модель и процедуры сегментирования призваны объединить в учете и внутрикооперативном контроле деятельность территориально диверсифицированного кредитного кооператива с целью совершенствования внутрикооперативных связей, усиления прозрачности деятельности кооператива для пайщиков и повышения степени управляемости структуры. ~ ириложеяие I Сравнительная характеристика учетно-финансовых особенностей структурных подразделений сельскохозяйственных кредитных кооперативов Волгоградской области

Основные характеристики Филиал Представительство Представитель

1 2 3 4

Правовой статус Структурное подразделение СКПК; не является юридическим лицом; не имеет отдельного баланса; имеет текущий рублевый счет в банке; имеет круглую печать, штамп и бланки со своим наименованием Обособленное подразделение; не является юридическим лицом; не имеет печати; не имеет расчетного счета в банке Работник по штатному расписанию СКПК, работающий на основании трудового соглашения договора о полной индивидуальной материальной ответственности

Цель деятельности Взаимное кредитование пайщиков на основе аккумулирования взносов Выполнение уставных задач СКПК на основании доверенности Привлечение сбережений и выдача займов на определенной территории

Внутренняя нормативная документация Положение о филиале; Устав СКПК; Правила СКПК Положение о представительстве; Устав СКПК; Правила СКПК Штатное расписание; трудовое соглашение; Устав СКПК; Правила СКПК

Виды деятельности и предоставляемых услуг - выдача займов; - привлечение сбережений; - размещение временно свободных средств в финансовые вложения; - оказание консультационных и иных информационных услуг; - оказание пайщикам услуг по взаиморасчетам с третьими лицами; осуществление коммерческой деятельности по Положению разъяснение целей и задач СКПК, видов услуг и условий их предоставления; - подбор кандидатов в пайщики и прием пайщиков; - привлечение сбережений; - оформление договоров займа, контроль за их выполнением и сохранностью обеспечения; - начисление и выплата (прием) ЦКВ (ЦКП); информационно-консультационное обслуживание - информационная работа о целях, задачах СКПК, услугах и условиях их предоставления; - по согласованию с СКПК прием новых пайщиков; по согласованию с СКПК прием сбережений, оформление договоров; - по согласованию с СКПК выдача займов, оформление договоров, контроль возврата займов; - начисление и выплата (прием) ЦКВ (ЦКП)

Имущественные отношения с СКПК Имущество входит в общий баланс СКПК Имущество входит в общий баланс СКПК и передается в соответствии с договором передачи имущества Активы передаются на основании договора о полной индивидуальной материальной ответственности

1 Z ч —

Формы контроля проверка деятельности со стороны наблюдательного совета СКПК, аудиторских служб управляющий подписывает договор о полной материальной ответственности; представляет ежемесячные отчеты в СКПК; текущий контроль осуществляет исполнительная дирекция; проверка деятельности со стороны наблюдательного совета представитель подписывает договор о полной материальной ответственности; каждая операция согласовывается с СКПК;бухгалтерская документация периодически сдается в СКПК и проверяется

Статус персонала и формы оплаты труда Исполнительный директор работает по доверенности; имеет право принимать и увольнять персонал. Штатная структура филиала утверждается правлением СКПК. Размер заработной платы устанавливается СКПК С персоналом заключаются срочные трудовые договоры. Кадровые вопросы решает исполнительный директор СКПК. Управляющий работает на основании доверенности. Заработную плату персоналу (минимальную и максимальную) устанавливает СКПК Работает на основании трудового соглашения по штатному расписанию. По результатам работы составляется акт выполненных работ, по которому выплачивается гарантированная минимальная оплата труда и процент от суммы предоставленных услуг

Порядок ведения бухгалтерского учета Ведет учет и составляет бухгалтерскую и статистическую отчетность. Показатели включаются в сводную отчетность СКПК. По месту регистрации состоит на налоговом учете. Ведет бухгалтерский учет. Показатели включаются в сводную отчетность СКПК. По месту регистрации состоит на налоговом учете Ведет первичный и аналитический учет по своему участку. Дублировано учет операций и контроль ведет бухгалтер по расчетам с представителями

Движение денежных средств и распределение доходов Для осуществления деятельности СКПК наделяет филиал активами. Производятся периодические отчисления в СКПК в установленном размере от объемов оказанных услуг, а также отчисления от доходов по результатам деятельности за год По Положению СКПК может передавать активы. Остаток привлеченных средств и доходы передаются в СКПК. Финансовые потоки жестко контролируются СКПК Движение денежных средств и иных активов полностью контролируется СКПК