# Методическое обеспечение бухгалтерского учета в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах

# тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Мавлиева, Лейсан Мингалиевна

**Год:**

2011

**Автор научной работы:**

Мавлиева, Лейсан Мингалиевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Йошкар-Ола

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

180

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Мавлиева, Лейсан Мингалиевна

Введение

1. Теоретические основы развития учета в сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации

1.1. Сущность и предпосылки развития сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации

1.2. Влияние нормативно-правовой базы на формирование системы учета сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации

1.3. Особенности организации бухгалтерского учета в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах

2. Методика учета формирования и размещения капитала сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

2.1. Особенности формирования и учета собственного капитала

2.2. Методика учета и формирования заемного капитала сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива

2.3. Учет размещения капитала сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива

3. Информационное обеспечение управления деятельностью сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

3.1. Совершенствование отчетности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

3.2. Методика рейтинговой оценки заемщиков сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива 113 Заключение 133 Литература 142 Список приложений

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Методическое обеспечение бухгалтерского учета в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах"

Актуальность темы исследования. Развитие агропромышленного комплекса является одним из приоритетных национальных проектов, реализуемых в настоящее время в Российской Федерации. Сельскому хозяйству оказывается активная поддержка в предоставлении кредитов, субсидий, таможенных льгот и т.д. Но финансовая поддержка - лишь временная мера, направленная на его становление, дальнейшее же развитие должно быть самостоятельным.

Наметившаяся стабилизация производства в аграрном секторе в начале XXI вв. при возрастающих потребностях в финансовых услугах невозможна без доступных заемных ресурсов. Банковская система, являясь проводником денежно-кредитной политики государства, оказалась не готова в период экономического кризиса к решению проблем в аграрной структуре мелко-товарного сектора, а меры ее государственного регулирования, реализуемые в разных формах, не полностью решают проблему кредитования субъектов малого бизнеса.

Одним из основных антикризисных инструментов правительства и приоритетных направлений национального проекта «Развитие АПК» являются создание и дальнейшее развитие сети эффективных и экономически стабильных на долгосрочный период кооперативов, действующих согласно международным кооперативным принципам.

В этой связи необходимо активизировать работу по привлечению инвестиций на внутреннем и зарубежном финансовых рынках, совершенствовать механизмы государственной поддержки кредитных кооперативов, искать более эффективные формы взаимодействия с органами государственной власти на федеральном и региональном уровнях.

Особенности функционирования организаций сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации связаны с исключениями из общих правил, требующих особых процедур бухгалтерского учета и отчетности.

Противоречивость законодательства применительно к сельскохозяйственной кредитной кооперации вызывает сложность определения обязательств, возможность различных толкований понятий, интерпретации и применения, трудности идентификации некоторых объектов и отражения их в учете и отчетности.

В сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации не разработаны единые правила ведения бухгалтерского учета, налогообложения, составления и представления отчетности. Каждый кооператив создает свою индивидуальную систему бухгалтерского учета, пытаясь самостоятельно решить возникающие проблемы. Методически остаются нерешенными вопросы формирования собственного и заемного капитала, его достаточности для развития деятельности кредитных потребительских кооперативов и выработки единой методики оценки финансового положения членов кооператива, что позволило бы формировать эффективную систему внутреннего контроля и отчетности.

Таким образом, существующая необходимость проведения исследований, связанных с разработкой комплексного методического обеспечения учета и отчетности в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах, позволяет считать тему диссертационного исследования актуальной.

Состояние изученности проблемы. Изучению вопроса возникновения и развития кредитной кооперации посвящены научные труды С. Арбатова, Г.Я.Бланка, К.И. Вахитова, A.B. Глущенко, В.А. Добрынина, С.Б. Коваленко, З.Н. Козенко, Д.А. Коробейникова, А.П. Макаренко, В.М. Пахомова, М.В.Сероштана, A.B. Ткача, М.И. Туган-Барановского, Е.В. Худяковой, А.Чаянова, М.Ф. Шкляра.

Теоретические, методологические положения и проблемы организации практики бухгалтерского учета отражены в трудах отечественных ученых: A.C. Бакаева, П.С. Безруких, В.Г. Гетьмана, М.И. Кутера, С.А. Николаевой, А.Е. Суглобова и др. Вопросы развития методологии и практики бухгалтерского учета в сельском хозяйстве освещали P.A. Алборов, Н.Г.Белов, Ф.И. Васькин, H.A. Кокорев, М.З. Пизенгольц, Л.И. Хоружий, H.H. Хорохордин, В.Г. Широбоков и др. Зарубежный опыт бухгалтерского учета освещен в работах К. Друри, М. Карренбауэра, Р. Мюллендорфа, Б.Нидлза, Ж. Ришара, Дж. Фостера, Г. Хорнгрера и др.

В ходе диссертационного исследования по вопросам учета и отчетности сельскохозяйственных кооперативных организаций были изучены труды следующих отечественных авторов: М.А. Бахрушиной, Е.А. Еленевской, В.Б.Ивашкевича, И.Г. Кондратовой, О.М. Коробейникова, O.A. Мироновой, Л.А.Овчинниковой, В.Ф. Палия, И.В. Санду, Я.В.Соколова, В.И. Ткача, А.Д. Шеремета и др.

Изучение литературных источников показывает широкий круг ученых, занимающихся вопросами сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации. Однако на современном этапе ускоренного развития как сельскохозяйственного производства в Российской Федерации в целом, так и малых форм хозяйствования показало отсутствие единой методики учета и отчетности в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах.

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

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования являются разработка и обоснование теоретических положений, методических и практических рекомендаций по обеспечению бухгалтерского учета сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКГОС).

Для достижения поставленной цели и последующего их решения были сформулированы следующие задачи:

- проанализировать и дать оценку современного состояния развития сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в Республике Татарстан;

- рассмотреть влияние нормативно-правовой базы на формирование системы учета в сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации;

- выявить особенности организации бухгалтерского учета сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;

- разработать методику учета формирования собственного и заемного капитала, отражающую специфику деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива как некоммерческой организации, осуществляющей заемные операции, не требующие лицензирования;

- дать рекомендации по учету распределения средств Фонда финансовой взаимопомощи (ФФВ) между внутрисистемными членами кредитной кооперации;

- дополнить традиционные формы финансовой отчетности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с использованием системы сбалансированных показателей;

- разработать методику рейтинговой оценки пайщиков сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

Область исследований. Диссертационная работа выполнена в рамках паспорта номенклатуры специальностей научных работников (экономические науки) ВАК 08.00.12 "Бухгалтерский учет, статистика".

Предмет и объект исследования. Предметом диссертационного исследования являются теоретические и организационно-методические основы учета и отчетности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

Объектом исследования выступает практика финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов Республики Татарстан.

Теоретической и методологической основой исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых в области формирования и организации учета и отчетности сельскохозяйственных кредитных кооперативов; законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации; методические указания и инструкции, регламентирующие вопросы бухгалтерского учета и отчетности деятельности СКПК; международные стандарты финансовой отчетности; научно-методическая литература и периодические издания.

При обосновании теоретических положений и разработке методических рекомендаций, обработки и анализе материалов исследования использовались диалектические методы: анализ, синтез, индукция, дедукция; статистические: наблюдение, группировка и другие специфические приемы и методы анализа, обеспечивающие реализацию комплексного и системного подходов.

Научная новизна исследования. Научная новизна проведенного исследования заключается в теоретическом обосновании и разработке комплекса методических вопросов по развитию бухгалтерского учета в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах. В процессе исследования получены следующие результаты:

- выявлены особенности бухгалтерского учета в сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации, связанные с раздельным учетом затрат по видам деятельности, необходимостью формирования собственного капитала и фонда финансовой взаимопомощи, учетом средств целевого финансирования и финансовых результатов;

- предложены методические рекомендации по формированию собственного капитала в зависимости от поступления паевых взносов и предполагаемых объемов кредитования, формирования фонда капитализации;

- уточнена методика формирования заемного капитала рекомендациями автора по раздельному учету средств пайщиков кооператива на синтетическом счете 74 "Расчеты с членами кооператива", кооперативов последующего уровня на счете 78 "Учет расчетов с кооперативом второго уровня" для обеспечения достоверной информации;

- даны методические рекомендации по учету средств фонда финансовой взаимопомощи по направлениям использования; предложен раздельный учет вложений в фонд финансовой взаимопомощи кооператива регионального уровня, предоставлений займов членам кооператива;

- предложен формат бухгалтерской отчетности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, отражающий показатели, характеризующие основную некоммерческую и неосновную коммерческую виды деятельности;

- дополнена методика оценки кредитоспособности заемщиков сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (личных подсобных хозяйств и крестьянских фермерских хозяйств) форматом "Информационного листа оценки финансового и имущественного положения заемщика сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива", обеспечивающего сбор достоверных сведений для снижения кредитных рисков и принятия управленческих решений.

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

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что методические разработки учета и отчетности деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов позволяют получить качественную финансовую информацию, а разработанная методика оценки кредитоспособности заемщиков может быть использована для совершенствования эффективной деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

Рассмотренные в работе теоретические проблемы связаны с финансовой устойчивостью сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и улучшением социально-экономического развития в сельской местности. Полученные в процессе исследования результаты могут быть использованы при изучении курсов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности кооперативных организаций в высших учебных заведениях и в системе повышения квалификации специалистов-практиков.

Апробация результатов исследования. Результаты исследования были использованы на сельхозпредприятиях Республики\* Татарстан: сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом «Аккош» Арского района, кредитным сельскохозяйственным потребительским кооперативом «Балан» Тюлячинского района, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом «Золотая Нива» Муслюмовского района, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом «Алтын капка» Рыбно-Слободского района.

Основные положения диссертационного исследования на различных этапах представлялись в научных докладах, статьях и получили положительную оценку на международной научно-практической конференции «Формирование и развитие инновационной экономики» (г. Нижний Новгород, 2010 г., г. Казань, 2010 г.), межвузовских и всероссийских научно-практических конференциях ФГОУ ВПО «Казанский государственный аграрный университет» ежегодно. Отдельные результаты исследования были представлены на конкурс «Пятьдесят лучших инновационных идей для Республики Татарстан», проводимых Инвестиционно-венчурным фондом РТ.

Наиболее существенные положения и результаты исследования автора нашли отражение в 11 публикациях, объемом 3,71 печ. л., среди которых 4 работы опубликованы в изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией (ВАК).

Результаты исследования используются в учебном процессе ФГОУ ВПО «Казанский государственный аграрный университет» при изучении тем курсов «Бухгалтерский финансовый учет», «Бухгалтерская финансовая отчетность», «Бухгалтерский учет в кредитных учреждениях».

Объем и структура работы. Диссертация содержит введение, три главы, заключение, список использованной литературы, иллюстрирована рисунками и таблицами, имеет приложения.