Методика и организация бухгалтерского учета и внутренней отчетности в кредитных потребительских кооперативах

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Соколова, Анна Геннадьевна

**Год:**

2006

**Автор научной работы:**

Соколова, Анна Геннадьевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Йошкар-Ола

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

201

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Соколова, Анна Геннадьевна

Введение

1. Организационные и методологические особенности учета в кредитных потребительских кооперативах

1.1. Исторические и экономические предпосылки становления и развития кредитных потребительских кооперативов

1.2. Специфика деятельности кредитных потребительских кооперативов и ее влияние на организацию бухгалтерского учета

2. Учет финансовых и кредитных операций в кредитных потребительских кооперативах

2.1. Учет долговых ценных бумаг и направления его совершенствования

2.2. Отражение в учете процентов по займам в соответствии с требованиями МСФО

2.3. Формирование финансового результата с учетом политики снижения кредитных рисков

3. Учетно-аналитическое обеспечение деятельности кредитных потребительских кооперативов

3.1. Организационные и методические основы управленческого учета в кредитных потребительских кооперативах

3.2. Внутренняя отчетность: ее составление и значение для принятия управленческих решений

3.3. Управленческий анализ в кредитных потребительских кооперативах в рамках концепции мониторинга предприятия

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Методика и организация бухгалтерского учета и внутренней отчетности в кредитных потребительских кооперативах"

Актуальность темы исследования. В современных рыночных отношениях все большую значимость приобретают операции с заемным капиталом. В финансово-кредитные отношения, стараясь реализовать данные операции, вступают организации различных форм собственности, включая и потребительские кооперативы.

Кооперация, как феноменологическая составляющая экономики различных стран, сложилась в условиях стихийно развивающихся потребностей населения и субъектов хозяйствования. Ее особенность заключается в массовости движения, которая со временем эволюционируя, преследовала единственную цель - удовлетворить потребности своих членов.

Кооперативное движение связывают с разными сферами жизни общества: экономической, культурно-просветительной, спортивно-оздоровительной и идеологической, законодательной. Обязательным является материальное участие всех членов кооперативов в создании, развитии и управлении хозяйственными предприятиями кооперативов и их союзов. В рыночной экономике получило право на существование кооперативное предпринимательство, представляющее собой хозяйственную деятельность на свой страх и риск и под свою имущественную ответственность различных групп людей, объединенных в кооперативы и их союзы.

От акционерного предпринимательства, которое тоже является коллективным, кооперативное отличается более демократическим управлением, социальной направленностью своей деятельности, соблюдение особых кооперативных принципов и морально-этических норм.

По мере удовлетворения потребностей пайщиков, социальная направленность кооперативного движения потеряла свою первоначальную значимость, стали появляться новые ценности. В условиях рыночной экономике большая роль отведена финансово-кредитным отношениям в потребительской кооперации. Рост потребности в обеспечении оборотного капитала хозяйствующих субъектов и потребительских займов населения обусловили появление кредитныхпотребительских кооперативов.

Кредитные потребительские кооперативы по сути являются разновидностью потребительских кооперативов и образуются для кредитования и сбережения денежных средств членов данных кооперативов.

Недостаточная разработанность законодательной базы в вопросах создания, управления, и организации бухгалтерского учета и внутренней отчетности в кредитных потребительских кооперативах привела к дискуссиям в научном мире в вопросах определения категорий, понятий, правового статуса кредитных потребительских кооперативов.

Учитывая происходящие реформы в области бухгалтерского учета и отчетности, адаптацию российской отчетности к требованиям международных стандартов, растет потребность в информации для управления кредитными потребительскими кооперативами. Методически остаются нерешенными вопросы формирования капитала, его достаточности для развития деятельности кредитных потребительских кооперативов; оценки финансовой устойчивости, а такжеобеспеченности кредитными ресурсами. Не выработано подходов к формированию такой системы внутреннего контроля и внутренней отчетности кредитных потребительских кооперативов, которая эффективно влияла бы на снижение рисков.

Таким образом, существующая необходимость проведения исследований, связанных с разработкой комплексной методики бухгалтерского учета и внутренней отчетности в кредитных потребительских кооперативах позволяет считать тему диссертационного исследования актуальной и значимой.

Состояние изученности проблемы. Изучению вопроса возникновения и развития кредитных потребительских кооперативов посвящены научные труды таких авторов, как М.И.Туган-Барановский, А.Чаянов, К.И.Вахитов, А.П.Макаренко, Е.А.Еленевская, П.Ю.Гамольский.

В ходе диссертационного исследования по вопросам организации бухгалтерского учета и анализа некоммерческих кооперативных организаций были изучены труды следующих отечественных авторов: Я.В.Соколова, В.Ф.Палия, М.В.Мельник, А.Д.Шеремета, О.Е.Николаевой, С.А.Николаевой, М.А.Вахрушиной, Т.П.Карповой, В.И.Ткача, В.Б.Ивашкевича, В.П.Савчука, И.Г.Кондратовой и др.

Из зарубежных авторов можно выделить работы К.Друри, Ч.Хоргрена, Б.Штайтмара, Б.Нидлза, Х.Андерсена и Д.Колдуэлла, Л.А.Бернстайна и др.

Проблема определения места и роли кредитных потребительских кооперативов в экономическом и политическом пространствах, стала почвой для различных исследований. Вопросы организации бухгалтерского учета в настоящее время требуют существенных доработок и изменений.

В 2003 году в развитие осуществляемого реформирования системы бухгалтерского учета Правительством Российской Федерации были разработаны и утверждены "Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2004-2010 гг.)" и "План мероприятий по развитию бухгалтерского учета на среднесрочную перспективу (2004-2010 гг.)". Предоставление этими документами определенной свободы действий субъектам, формирующим учетно-аналитическую информацию, накладывает на них определенные обязательства по обеспечению качества, полноты, достоверности и признаваемости предоставляемых пользователям сведений об имуществе и обязательствах организации, ее финансовом положении, что также требует разработанного методического обеспечения.

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

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью диссертационного исследования является разработка методических рекомендаций по вопросам организации бухгалтерского учета и внутренней отчетности в кредитных потребительских кооперативах.

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

- на основе изучения исторических и экономических предпосылок становления и развития потребительской кооперации обосновать проблемы и направления совершенствования законодательного и нормативного регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов;

- выявить специфику деятельности кредитных потребительских кооперативов и определить ее влияние на организацию бухгалтерского учета;

- разработать методику учета долговых ценных бумаг для кредитных потребительских кооперативов;

- адаптировать методику учета процентов по займам применительно к кредитным потребительским кооперативам к требованиям международных стандартов финансовой отчетности;

- обосновать формирование финансового результата деятельности кредитных потребительских кооперативов с учетом политики снижения кредитных рисков;

- раскрыть содержание организационных и методических основ управленческого учета в современных кредитных потребительских кооперативах;

- разработать систему внутренней отчетности кредитных потребительских кооперативов и обосновать использование ее информации для повышения эффективности управленческих решений;

- обосновать возможность и разработать методику управленческого анализа, используемого в процессе принятия управленческих решений в кредитных потребительских кооперативах.

Предмет и объект исследования. Предметом диссертационного исследования выступают теоретико-методологические и организационно-методические проблемы учета и анализа кредитных потребительских кооперативов. В качестве объекта диссертационного исследования была выбрана практика финансово-хозяйственной деятельности кредитных потребительских кооперативов Республики Чувашия.

Методология и методы исследования. Теоретической и методологической основой послужили законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации; методические указания и инструкции, регламентирующие вопросы бухгалтерского учета и анализа деятельности организаций; международные стандарты финансовой отчетности; труды ведущих зарубежных и отечественных ученых, специалистов в области бухгалтерского учета, анализа и аудита, контроля, финансового менеджмента, макро- и микроэкономики; методические и справочные материалы; научно-методическая литература и периодические издания.

В процессе написания диссертации, сбора и обработки информации использовались такие общенаучные методы познания как системность и комплексность, анализ и синтез, сравнение, формализация и моделирование, использовались также исторические и логические подходы к получению доказательств и аргументации новых положений диссертации.

Научная новизна проведенного исследования заключается в теоретическом обобщении и развитии теоретических и организационно-методических положений организации бухгалтерского учета кредитных потребительских кооперативов в условиях реформирования бухгалтерского учета и отражается следующими положениями:

- обоснованы проблемы и направления совершенствования законодательного и нормативного регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов, учитывающие исторические и экономические предпосылки становления и развития потребительской кооперации;

- выявлена специфика деятельности и определены факторы, влияющие на организацию бухгалтерского учета кредитных потребительских кооперативов;

- разработана методика учета долговых ценных бумаг для кредитных потребительских кооперативов, учитывающая требования международных стандартов финансовой отчетности;

- предложена методика учета процентов по займам применительно к деятельности кредитных потребительских кооперативов, адаптированная к требованиям международных стандартов финансовой отчетности;

- дано обоснование формирования финансового результата деятельности кредитных потребительских кооперативов с учетом политики снижения кредитных рисков;

- уточнено содержание организационных и методических основ управленческого учета в современных кредитных потребительских кооперативах;

- разработана система показателей и предложены формы внутренней отчетности кредитных потребительских кооперативов, позволяющие использовать формируемую информацию для повышения эффективности управленческих решений;

- предложена методика управленческого анализа и обоснована возможность ее использования в процессе принятия управленческих решений в кредитных потребительских кооперативах.

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 работы заключается в том, что методические разработки организации бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах позволяют совершенствовать управление деятельностью кредитных потребительских кооперативов.

Предложенные в работе методические подходы могут быть использованы в практической деятельности кредитных потребительских кооперативов для учета фондов и паевых взносов на счетах бухгалтерского учета, а также для организации управленческого учета с целью снижения управленческих рисков. Отдельные положения по организации бухгалтерского учета, анализа и системы внутренней отчетности в кредитных потребительских кооперативах могут быть использованы при изучении курсов бухгалтерского учета, анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности кооперативных организаций в высших учебных заведениях и в системе повышения квалификации специалистов практиков.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертации докладывались на: научно-практических конференциях Чебоксарского кооперативного института, 4-ой межрегиональной научно-практической конференции г. Ставрополь: секция "Актуальные проблемы финансово-экономической деятельности предприятий и кредитных организаций", а также межвузовских конференциях в Марийском государственном техническом университете г. Йошкар-Ола. Имеется научная статья в периодическом научном издании, выпускаемом в РФ "Вестник Самарского государственного экономического университета" № 5 (25), 2006 год.

Отдельные положения диссертации внедрены в практику деятельности: Потребительского кооператива финансовой взаимопомощи предпринимателей "Ниме", Кредитного потребительского кооператива граждан "Агрокре-дит"

Основные положения диссертации отражены в 10 печатных работах общим объемом 3,9 печ. листа, в том числе авторских - 9 работ, общим объемом 3,6 печ. листа.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Соколова, Анна Геннадьевна

Заключение

Проблема выбора методики и организации бухгалтерского учета и внутренней отчетности в кредитных потребительских кооперативах, изучению которой посвящена диссертация, позволяют определить следующие направления ее решения:

1. Рассмотрение исторических и экономических предпосылок возникновения и дальнейшего развития кредитного движения позволили определить роль кредитных потребительских кооперативов в денежно-кредитной системе и вклад их в организацию счетного дела России и за рубежом.

2. Изучив материалы исследования профессора Е.А.Еленевской была проведена параллель развития кредитного кооперативного движения со становлением учетной мысли:

1 этап - начало 60-х гг. XIX в. вплоть до 1917 г. XX в.

2 этап - с 20-х до начала 90-х гг. XX в.

3 этап - начала 90-х до наших дней.

3. Изложенные вопросы противоречий в определении юридического статуса кредитного потребительского кооператива позволили сделать вывод о возможности совершенствования государственной политики и обновления нормативной базы в области создания и функционирования кредитного потребительского кооператива, а также определение методики и организации бухгалтерского учета в них.

А также предложения о внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О некоммерческих организациях" и законодательные акты Центробанка РФ.

4. Обоснование природной сущности кредитного потребительского кооператива и их классификации позволило выделить кредитные потребительские кооперативы из состава кредитных организаций.

Специфика деятельности кредитных потребительских кооперативов, как объединение взносов физических и юридических лиц, созданное с целью удовлетворения социальных, финансовых и иных потребностей своих членов, явилось основанием для раскрытия особенностей бухгалтерского учета кредитного потребительского кооператива и предложений по усовершенствованию методики его ведения, главная суть которых заключается в следующем:

- вместо понятия "капитал" в кредитном потребительском кооперативе использовать понятие "фонды" и учитывать их на счете 86 "Целевое финансирование" на соответствующих субсчетах;

- обозначая организационно-технический аспект учетной политики, акцентировать внимание на порядке формирования дополнительных паевых взносов, расчета сумм процентов по займам, унификацию форм регистров и внутренней отчетности, используемых в кредитных потребительских кооперативах;

- поступление и расходование средств фонда финансовой взаимопомощи рекомендуем отражать в качестве средств целевого финансирования и отражать на счете 86 "Целевое финансирование" на соответствующем субсчете;

- с целью управления кредитным риском целесообразно создание резервов с целью предупреждения вероятности не погашения обязательств по займам;

- возможности выбора форм регистров, предоставляющие ежедневную информацию менеджерам с целью управления просроченной дебиторской задолженностью;

- необходимость раздельного учета доходов и расходов в рамках уставной деятельности и операций в соответствии с целевыми программами.

5. С учетом ограничений деятельности кредитного потребительского кооператива в соответствии с законодательством была определена возможность осуществления операций приобретения и обращения ценных бумаг.

Ценные бумаги могут привлекаться в качестве:

1) долговых ценных бумаг в качестве обеспечения при формировании фонда финансовой взаимопомощи;

2) долговых ценных бумаг по договору займа;

3) муниципальных и государственных ценных бумаг.

Уплаченные проценты по ценным бумагам выступают средством погашения обязательств кооператива перед пайщиками - сберегателями и являются доходами кооператива. Проценты полученные от пайщиков - заемщиков расходами кооператива. Учет их ведется на счете 91 "Прочие доходы и расходы".

6. Рассмотрев различные концепции о сущности процентов отечественных и зарубежных авторов, таких, например, как теория "ссудных процентов" Д.Робертсона, кредитные деньги и обеспечение их залогом М.М.Сперанского, психологическая трактовка процента австрийской школы Бем - Баверха, необходимо уточнить определение "процентов" как особого вида целевых поступлений, направляемых на погашение обязательств (выплату компенсаций) перед пайщиками кооператива, разместивших свои личные сбережения в фонд финансовой взаимопомощи, учитываемые в качестве операционных расходов.

Последнее утверждение, что проценты являются расходом кооператива, говорит о том, что, несмотря на некоммерческий характер отношений, внутри кооператива, поступления (компенсации) от пайщиков за пользование займами нельзя проклассифицировать не иначе, как расходы кооператива.

При этом финансовый результат, по нашему мнению, определяется в кредитном потребительском кооперативе как разница между выплачиваемыми кооперативом процентами по сбережениям и процентами, полученными от заемщиков.

Согласно выдвинутой нами концепции кругооборота финансовых средств, выдавая займы за счет личных сбережений, не являющиеся собственностью кооператива, происходит их оборот внутри кооператива и в конечном итоге возврат личных сбережений пайщикам - сберегателям.

Таким образом, достигая цели деятельности кредитного потребительского кооператива - не получение прибыли, а удовлетворение финансовых и иных потребностей своих пайщиков, проценты полученные и проценты уплаченные должны быть равны по размеру или проценты полученные могут быть ниже процентов выданных.

7. Операции по предоставлению займов и их погашению связаны с неопределенностью событий по их возвращению, в связи, с чем возникает риск не возврата займов.

Необходимость определения величины кредитного риска вызвана проблемой определения финансовых результатов кредитного потребительского кооператива.

В работе предложена модель кредитной политики, в основу которой положен алгоритм расчета величины кредитного риска и система внутренней документации, содержащая стратегию и принципы управления риском.

Алгоритм управления кредитным риском в кредитных потребительских кооперативах основан на методике определения величины сомнительной задолженности и создания резервов, предупреждающих возникновение кредитного риска в составе расходов кооператива.

В работе предложено два пути предупреждения возникновения кредитного риска:

- создание резервов по сомнительным долгам с отражением его на счете 63 "Резерв по сомнительным долгам", образующийся за счет финансовых результатов кооператива;

- образование резервных и страховых фондов за счет дополнительных взносов пайщиков или собственных средств кооператива с отражением на счете 86 "Целевое финансирование" с выделением субсчета.

8. Определение организационных и методических основ управленческого учета позволило сформировать систему учетно-аналитического обеспечения принятия управленческих решений.

Учетно-аналитическая информация в работе представлена как система показателей, таблиц и графиков, собранных по данным бухгалтерского учета и отчетности в целом по предприятию и отдельно по бизнес - единицам (видам деятельности), необходимая и пригодная для проведения аналитических процедур с целью последующего принятия управленческих решений, отвечающая рядом допущений.

Учетно-аналитическое обеспечение в кредитных потребительских кооперативах целесообразно организовать в разрезе центров ответственности, выделив три уровня:

- центр ответственности по доходам и расходам (управление плановыми показателями и контроля отклонений от фактических данных);

- центр ответственности по прибыли (управление финансовыми потоками);

- центр ответственности по инвестициям (управление инвестиционными возможностями сегментов).

Каждый центр ответственности формируется по бизнес-единицам и позволит получать информацию о динамике результатов деятельности, об отклонениях от сметы и инвестиционных возможностях данного центра.

9. Одной из составляющей учетно-аналитического обеспечения управленческого учета является формирование внутренней (управленческой) отчетности.

Изучив труды В.Б.Ивашкевича, Т.П.Карповой, И.Г.Кондратовой, С.А.Николаевой, В.П.Савчука, было сформулировано определение "внутренней отчетности", как системы отчетов деятельности в целом и по видам деятельности, формируемой с целью обеспечения внутренних пользователей необходимой информацией о бизнес-единицах для принятия оптимальных управленческих решений.

Предложенная нами система внутренней отчетности позволит оценить "социальный эффект деятельности" кредитного потребительского кооператива, а точнее в каком соотношении должны осуществляться различные виды деятельности кредитных потребительских кооперативов, чтобы достигнуть максимального социального эффекта.

10. Обоснование необходимости проведения и разработка методических основ управленческого анализа деятельности кредитного потребительского кооператива позволили разработать форму паспорта кредитного потребительского кооператива.

Паспорт кредитного потребительского кооператива представлен системой аналитических таблиц, позволяющих сформировать мнение о финансовом состоянии деятельности, сведения о текущем состоянии денежных потоков и уровня инвестиционных возможностей видов деятельности, а также включающая основные положения организации работы кредитного потребительского кооператива.

Результаты научных исследований на наш взгляд являются определенным вкладом в развитие теории и практике организации и разработки методики учета и внутренней отчетности в кредитных потребительских кооперативах.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Соколова, Анна Геннадьевна, 2006 год

1. Абдукаримов И.Т. Анализ хозяйственной деятельности потребительской кооперации. - М.: Экономика, 1989. - 319 с.

2. Аверчев И. Нелегкое признание финансовых рисков / И.Аверчев // Экономика и жизнь. 7/12/2004. - № 49. - С. 37.

3. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие / Под ред. О.В.Ефимовой, М.В.Мельник. 2-е изд., испр. и доп.- М.: Омега-JI, 2005.-408 с.

4. Андреев С.Н. Маркетинг некоммерческих субъектов. М.: Изд-во Финпресс, 2002. - 564 с.

5. Апчёрч А., Управленческий учет: принципы и практика: Пер. с англ./ Под ред. Я.В.Соколова, И.А.Смирновой. М.: Финансы и статистика, 2002. - 952 с.

6. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета. М.: Экспертное бюро -М., 1997.-351 с.

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

8. Барнгольц С.Б., Мельник М.В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2003. - 240 е.: ил.

9. Бернар Ив., Колли Ж.-К. Толковый экономический и финансовый словарь.-М., 1997.-458 с.

10. Бернвальд А.Р. Потребительская кооперация в условиях перехода к рыночным отношениям: Проблемы членских отношений / А.Р.Бернвальд, А.В.Цихоцкий. Новосибирск: Наука, 1993. - 167 с.

11. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ. / Научн. ред. перевода чл.-корр. РАН И.И.Елисеева. Гл. редактор серии проф. Я.В.Соколов. М.: Финансы и статистика, 2002. - 624 с.

12. Бетге Й. Балансоведение. Пер. с нем. / Под ред. В.Д.Новодворского, вступление А.С.Бакаева, прим. В.А.Верхова. М.: - Бухгалтерский учет, 2000. - 454 с.

13. Бирман Г., Шмидт С. Капиталовложения: Экономический анализ инвестиционных проектов / Пер. с англ. под ред. Л.П.Белых. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.-631 с.

14. Бланк Г.Я. Анализ хозяйственной деятельности райпотребсоюза. М.: Центросоюз, 1953. - 152 с.

15. Бланк Г.Я. Основы теории и история потребительской кооперации. -М.: Центросоюз, 1963. 222 с.

16. Бланк И.А. Управление активами и капиталом предприятия. Киев: Эльга, Ника-Центр, 2003. - 446 с.

17. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками / И.А.Бланк. Киев: Ника-Центр , 2005. - 599 е.: ил.

18. Большой экономический словарь. / Под ред. А.Н.Азрилияна. 5-е изд. доп. и перераб. М.: "Институт новой экономики", 2002. - 1280 с.

19. Бороненкова С.А. Управленческий анализ: Учеб. Пособие. М.: Финансы и статистика, 2004. - 384 е.: ил.

20. Бочкарева И.И., Быков В.А. и др., Бухгалтерский учет: Учебник / Под редакцией Я.В.Соколова. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. - 768 с.

21. Бреславцева Н.А., Ткач В.И., Кузьменко В.А. Балансоведение. Учебное пособие. -М.: "Издательство ПРИОР", 2001. 160 с.

22. Бригхем Ю.Ф. Энциклопедия финансового менеджмента: Сокр. пер. с англ. / Ред. кол.- 5-е изд. М.: РАГС; ОАО "Изд-во "Экономика", 1998. -823 с.

23. Бриттон Э., Ватерстон К. Вводный курс по бухгалтерскому учету, аудиту, анализу. Самоучитель: Пер. с англ. И.А.Смирновой / Под ред. Я.В.Соколова. -М.: Финансы и статистика, 1998. 328 с.

24. Бухгалтерский словарь. 2-е изд., доп. - М.: Финансы и статистика, 1996.-208 с.25,26