Учет и аудит деятельности сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Горбунов, Андрей Васильевич  
  
**Год:**

2007

**Автор научной работы:**

Горбунов, Андрей Васильевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Саратов

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

213

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Горбунов, Андрей Васильевич

Введение

1. Теоретико-методические аспекты организации учёта и контроля в сельскохозяйственных кредитных кооперативах

1.1. Принципы функционирования сельскохозяйственных кредитных кооперативов и их влияние на организацию учёта

1.2. Дополнительные виды деятельности в сельскохозяйственных кредитных кооперативах

1.3. Цели и задачи учёта и контроля в сельскохозяйственных кредитных кооперативах

2. Учёт и аудит основной деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов

2.1. Основы учётного отражения собственного и привлечённого капитала в сельскохозяйственных кредитных кооперативах

2.2. Учёт формирования собственного капитала сельскохозяйственного кредитного кооператива

2.3. Ссудно-сберегательная деятельность сельскохозяйственных кредитных кооперативов и её учётное отражение

2.4. Внешняя аудиторская проверка деятельности сельскохозяйственного кредитного кооператива

3. Учёт и аудит расширения деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов

3.1. Учётное отражение инвестиционной деятельности в сельскохозяйственных кредитных кооперативах

3.2. Учёт снабженческо-сбытовой деятельности в сельскохозяйственных кредитных кооперативах

3.3. Внутренняя аудиторская проверка сельскохозяйственным кредитным кооперативом своих членов

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учет и аудит деятельности сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов"

Актуальность темы исследования. Рыночные преобразования, & происходящие на протяжении последнего десятилетия в российской экономике, коренным образом затронули систему финансирования сельского хозяйства. Становление и развитие финансово-кредитных отношений на селе возродили процессы кредитной кооперации среди сельхозтоваропроизводителей.

Рыночная среда очерчивает общие правила производства и обмена товаров и услуг: от неё зависят рамки издержек и выбор способа их организации. С этой точки зрения все организации трактуются весьма широко, к ним относятся все способы снизить издержки по операциям. В том числе и издержки, связанные с финансированием деятельности сельских товаропроизводителей. На решение этой задачи направлена деятельность сельскохозяйственных потребительскихкредитных кооперативов (СПКК) как центров финансирования сельхозтоваропроизводителей - членов кооперации.

По существу деятельности сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы выступают, прежде всего, как специфические кредитные институты, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства пайщиков и других финансовых институтов; с другой -удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные финансовые потребности членов кредитного кооператива.

Исследование теоретических и практических основ учёта деятельности сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов показало, что это малоизученная область. Главным образом, это проявляется почти в полной обособленности от реалий рыночной экономики, которая ставит новые задачи перед кредитной кооперацией. Непроработанность учёта в Ь сельскохозяйственных кредитных кооперативах становится всё более очевидной с вступлением России во Всемирную торговую организацию.

Главная проблема в организации системы учёта в СПКК заключается не столько в специфике применяемых способов учётного отражения, а, прежде всего, в отражении самой сущности функционирования кооператива, как кредитной, но при этом некоммерческой организации. Именно данная экономическая основа должна стать во главу угла организации системы бухгалтерского учёта СПКК. Отсутствие в теории и практике единого подхода к данному аспекту создаёт трудности в применении существующих способов учёта. Поэтому возникает необходимость отражения в учёте специфики деятельности СПКК с учётом требований международных стандартов финансовой отчётности (МСФО) для создания унифицированной системы учётного процесса в деятельности СПКК.

Всё вышеуказанное и определяет актуальность и практическую значимость выбранной темы исследования.

Степень разработанности темы. Наиболее глубоким анализом принципов функционирования сельскохозяйственных кредитных кооперативов следует признать анализ, данный идеологом сельской кредитной кооперации немецким учёным Ф.В. Райффайзеном ещё в конце 19 века. Эти принципы нашли своё развитие в трудах отечественных учёных М.И. Туган-Барановского и А.В, Чаянова. С новым витком развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в России в конце 20 века существенный вклад в исследование данной системы внесли учёные: И.П. Глебов, С.Б. Коваленко, З.Н. Козенко, Ю.А. Козенко, Д.А. Коробейников, О.М. Коробейникова, Н.А. Кузнецова, В.М. Пахомов, Т.А. Смирнова, Г.П. Филиппова и другие.

Значительное место в исследовании вопросов организации учёта, внутреннего контроля и аудита занимают работы В.И. Бариленко, Н.А. Бортника, И.Е. Глушкова, Е.С. Исаева, B.C. Плотникова, Г.В. Савицкой, Т.М. Садыковой, Я.В. Соколова, К. Уолш, Э Хелферт, А.Д. Шеремета, JI.3. Шнейдмана и другие.

Актуальность проблемы и недостаточная теоретическая и практическая разработанность данного направления трансформации процесса учётного отражения деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов на современном этапе экономического развития определили выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью диссертационного исследования является формирование концепции развития бухгалтерского учёта и разработка конкретных методик учётного отражения деятельности СПКК на основе анализа изменения сущности и функций СПКК в рыночных условиях и разработка рекомендаций по выполнению требований МСФО.

Реализация поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- проанализировать существующую систему учёта в СПКК, и выявить её недостатки;

- определить учётное содержание и структуру собственного капитала сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива, исходя из уточнения понятия «долевого участия» в кооперативах, данного в МСФО; разработать методику учета и отражения в отчетности сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива паевого капитала, отражающего специфику СПКК как некоммерческой организации, осуществляющей кредитные операции;

- выработать методику учета «резервного капитала», отражающую специфику деятельности сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива как его неделимого фонда;

- предложить методику учета средств целевого финансирования, используемых для развития деятельности сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива;

- раскрыть специфику учета ссудо-сберегательной деятельности сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива в рамках некоммерческой организации; разработать методику проведения внешнего аудита сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива;

- выработать методики учета и внутреннего аудита при расширении деятельности сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива.

Предметом исследования является учётно-аналитическое отражение экономических отношений возникающих в процессе кредитной деятельности СПКК, а также процедуры её аудита.

Объектом исследования выступают сельскохозяйственные кредитные кооперативы Российской Федерации.

Теоретическо-методологическую основу диссертационного исследования составили научные работы отечественных и зарубежных учёных по вопросам учёта и аудита в сельскохозяйственной кредитной кооперации. В ходе исследования использовались фундаментальные положения по теории прав собственности в сельскохозяйственных кредитных кооперативах с учётом исследований современной экономической науки, законодательных актов по бухгалтерскому учёту и международных стандартов финансовой отчётности, материалов научных конференций, семинаров и специальной литературы.

В ходе анализа применялись: диалектический метод познания и системного подхода; методы структурного, экономико-математического и сравнительного анализа; экономико-статистические методы и другие.

Информационную базу диссертационного исследования составили законодательные акты, нормативные акты и данные бухгалтерского учёта сельскохозяйственных кредитных кооперативов Саратовской области, аналитические и статистические материалы Фонда развития сельской кредитной кооперации, публикации периодической печати и другие.

Научная новизна проведенного исследования заключается в том, что в диссертации по-новому исследуется проблема организации учётно-аналитического отражения кредитно-кооперативных отношений в рыночных условиях.

В результате этого получены следующие результаты, содержащие научную новизну:

- предложена расширенная трактовка собственного капитала СПКК, влияющая на его учётное отражение в бухгалтерской финансовой отчётности как неделимого фонда, обеспечивающего аккумулирование средств пайщиков с целью финансирования их производственной сельхозхозяйственной деятельности и развития кредитоспособности кредитного кооператива;

- разработана в соответствии с требованиями МСФО методика учётного отражения в отчетности паевого капитала в форме обязательных и дополнительных взносов членов сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива;

- предложена методика учётного отражения в отчетности «резервного капитала», позволяющая формировать в рамках данного фонда финансовые результаты деятельности сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива, используемые на его развитие или погашение убытков от отдельных видов его деятельности;

- доказана необходимость обособленного учета средств целевого финансирования как неделимого фонда сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива, используемого исключительно по целевому назначению;

- разработана методика учета ссудо-сберегательной деятельности сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива как специфической финансовой деятельности, обеспечивающих производственные нужды членов СПКК;

- на основе российских и международных стандартов аудита предложена методика внешней аудиторской проверки учёта сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива, отражающего его некоммерческую деятельность;

- разработаны методики учета и внутреннего аудита, позволяющие отражать и контролировать расширение видов деятельности кредитных кооперативов, таких как: инвестиционная, арендная, снабженческо-сбытовая деятельность и т.д., обеспечивающих развитие не только системы сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов, но и стабилизацию финансово-хозяйственной деятельности их членов.

Теоретическая и практическая значимость работы. Теоретическая \* значимость диссертационного исследования заключается в разработке и дополнении комплекса учётных методик, соответствующих требованиям международных стандартов финансовой отчётности, позволяющих отражать особенности функционирования сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов в рыночных условиях.

Практическая значимость исследования состоит в том, что на основе комплекса новых учётных методик могут оперативно решаться конкретные учётные проблемы финансовой деятельности действующих сельскохозяйственных кредитных кооперативов. В разработанных в соответствии со спецификой СПКК моделях учёта и аудита, нашли отражение учётный процесс, осуществляемых сельскохозяйственными кредитными кооперативами операций, и методика проведения аудита.

Апробация диссертационного исследования. Основные теоретические и практические результаты исследований докладывались на международных, ' всероссийских и вузовских научно-практических конференциях, проходивших в Саратове с 2003 по 2006 годы.

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли своё отражение в 8 публикациях автора общим объёмом 2.8 п.л., в том числе в статье сборника, рекомендованного ВАК РФ.

Разработки автора внедрены в практику деятельности консультационно-информационного центра по вопросам сельскохозяйственной кредитной кооперации «Сократ» в качестве рекомендаций для СПКК.

Структура диссертационной работы. Диссертационная работа состоит Ц из введения, трёх глав, заключения, библиографического списка использованной литературы и приложений, иллюстрирована таблицами и рисунками.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Горбунов, Андрей Васильевич

Заключение

В результате исследования современной системы ft сельскохозяйственной кредитной кооперации, функционирующей в условиях рыночной экономики, нами сделаны следующие выводы и разработаны следующие предложения предложений теоретического и прикладного характера по формированию систем бухгалтерского учёта и аудита в СПКК:

1. На основе анализа специфических моментов функционирования сельскохозяйственных кредитных кооперативов, выявлено, что главная проблема организации системы учёта в кредитных кооперативах заключается не столько в особенностях применяемых способов учётного отражения, сколько в отражении самой сущности функционирования СПКК, как кредитных, но при этом некоммерческих организаций.

2. Системы учёта и аудита в сельскохозяйственных кредитных кооперативах должны основываться, прежде всего, на классических принципах кооперативной философии, данных Ф.В. Райффайзеном (совместное занятие денег объединёнными в союз крестьянами под круговое i поручительство и обеспечение взятого кредита всем имуществом членов кооператива; отсутствие выплат дивидендов членам кооператива; соответствие пассивных и активных кредитных операцийкооперативов; выдача ссуд только членам кредитного кооператива и др.). Анализ этих принципов позволяет дать определение, более точно отражающее сущность СПКК в условиях современной рыночной экономики и очерчивающее направление переработки систем учёта и аудита: «Сельскохозяйственная кредитная кооперация - это добровольное экономическое соглашение сельскохозяйственных агентов, предполагающее гибридные формы ) организации с целью координации финансовых потоков, обеспечивающих сельскохозяйственное производство с наименьшими издержками».

3. Изучение зарубежной практики показало, что организация сельскохозяйственных кредитных кооперативов не в виде «потребительских кооперативов», а в форме «закрытых паевых фондов» более предпочтительна для отражения специфики их деятельности в современных рыночных условиях, и больше соответствует принципам функционирования кредитных кооперативов как некоммерческих организаций. Однако в российском законодательстве отсутствует понятие «паевые фонды закрытого типа». Поэтому нами предлагается «закрытое акционерное общество» (ЗАО), как юридическая форма СПКК, позволяющая создать системы учёта и аудита, в наибольшей степени отражающие специфику деятельности кредитных кооперативов. При этом, СПКК, образованные в форме ЗАО, будут иметь соответствующие отличия в системе учётного отражения.

4. Изучение паевого капитала в рамках международных стандартов финансовой отчётности IAS 32 «Финансовые инструменты - раскрытие и предоставление информации» и Толкования IFRIC2 «Доли участия в кооперативах и подобные финансовые инструменты», изданного в дополнение к Международным стандартам финансовой отчётности, позволило сделать вывод, что по своему экономическому содержанию паевой капитал в СПКК является комбинированным финансовым инструментом, в котором одновременно присутствуют два компонента: компонент капитала (в части обязательных паевых взносов) и компонент обязательств (в части дополнительных паевых взносов). В соответствии с организационно-правовыми формами собственности СПКК, обязательные паевые взносы попадают под условие Толкования IFRIC2 «Доли участия в кооперативах и подобные финансовые инструменты»: «доли участия представляют собой капитал, если организация обладает безусловным правом на отказ от выкупа этих долей участия». В то же время дополнительные паи, которые вносятся на увеличение суммы возможного к получению займа, представляют собой «доли участия, превышающие норму запрета на выкуп», а, значит, «являются обязательствами». По сути, дополнительные паевые взносы представляют собой привлечённые средства, что вносит коррективы в способы учётного отражения паевого фонда, принятые на практике и в научно-учебной литературе. Как обязательные, так и дополнительные паевые взносы сейчас относят на счёт 80 «Уставный капитал» через счёт 75 «Расчёты с учредителями». Предлагается использовать данный способ только по отношению к обязательным взносам, в то время как дополнительные проводить на специальный субсчёт счёта 80, через счета расчётов по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам, в зависимости от срока ихвозврата.

5. Расширено понятие «резервного фонда» как фонда, в котором аккумулируются средства от результатов основной - ссудо-сберегательной -и дополнительных видов деятельности. По нашему мнению, в кредитных кооперативах как некоммерческих организациях, которые не могут распределять прибыль между участниками, все полученные доходы должны отражаться в резервном фонде. Поскольку направления расходования средств резервного фонда некоммерческих организаций законодательно не регламентированы, целесообразно использовать его не только для покрытия убытков от основной деятельности и непредвиденных расходов, но и в целях развития кооператива как полноценного кредитного института.

6. Изучение использования Фонда целевого финансирования показало, что на практике он выступает, прежде всего, как счёт, на который начисляются проценты, полученные по выданным займам. Однако, на наш взгляд, такое использование этого фонда - ошибочно. Для СПКК целевым финансированием можно признать средства, выделяемые по бюджетным программам развития кооперативов; по грантам и спонсорскую помощь. Однако эти средства имеют строгоцелевое назначение и выделяются именно на развитие сельских кредитных кооперативов. Не использование их по целевому назначению или присоединение их остатка (на сумму превышения доходов над расходами) являются финансовым нарушением и подлежат тщательному аудиторскому контролю.

7. Наиболее распространённым способом отражения полученных процентов по займам, является начисление их на счёт 86 «Целевое финансирование», обозначая их как «целевые компенсационные взносы» или «членские взносы». Однако нет должного обоснования, каким образом за целевое финансирование могут приниматься суммы, возникающие как долговые обязательства за пользование полученными финансовыми ресурсами и подлежащие обязательной уплате. Если направление их использования - финансирование деятельности СПКК - ещё можно счесть условным целевым назначением, то считаться добровольными и безвозмездными эти суммы никоим образом не могут. По нашему мнению, такой способ начисления полученных процентов является законодательно необоснованным и противоречит сущности целевого финансирования.

Поэтому предлагается методика учёта ссудной деятельности с начислением полученных по ней процентов на счёт 82 «Резервный фонд». То есть доходы, полученные по основной деятельности, направляются на развитие кооператива, что отражает его некоммерческий статус.

8. Источники займов, предоставляемых членам СПКК, отражаются в учёте в составе Фонда финансирования. Он образуется за счёт части собственных средств кредитного кооператива и средств, привлекаемых в кредитный кооператив в форме займов (от членов кооператива, ассоциированных членов кооператива, и иных кредитных организаций). В бухгалтерском учёте источники средств фонда финансирования, с одной стороны отражаются в составе соответствующих фондов, резервов, задолженностей, но, с другой - для целей контроля законности использования фонда необходимым является обособленный учёт этих средств и их движения. Поэтому целесообразно вести учёт средств фонда финансирования в составе соответствующих средств (заёмный капитал, целевое финансирование и др.), выделяя их внутри счёта. Это позволит предотвратить двойственность учёта, и в то же время даст возможность осуществления контроля за средствами фонда и представления соответствующих данных в отчётности.

9. Рассмотрена существующая методология аудита и предложены методики аудита ключевых элементов деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов, учитывающие изменения в системе учёта: проверка отражения дополнительных паевых взносов в паевом фонде как средств, подлежащих возврату; проверка соответствия поступления и использования средств целевого фонда сущности целевого финансирования; проверка поступления полученного дохода в полном объёме в резервный фонд.

10. Условия рыночной экономики диктуют необходимость диверсификации, ведения новых видов деятельности и совершенствования предоставляемых услуг с учётом потребностей сельского населения для успешного существования и дальнейшего развития СПКК. Поэтому кредитным кооперативам полезно внедрять в деятельность и развивать дополнительные виды услуг, которые позволят им в дальнейшем минимизировать конкурентное давление со стороны банков и в максимальной степени удовлетворить потребности пайщиков. Внедрение в деятельность кредитных кооперативов новых видов финансовых услуг позволит расширить контингент лиц, заинтересованных в членстве в СПКК, и придать кредитной кооперации статус особой хозяйственной системы АПК, обеспечивающей рост производства, реализации и переработки сельскохозяйственной продукции. Однако для этого необходима разработка специальных методик учёта данных видов деятельности.

11. Изучена возможность создания в сельскохозяйственных кредитных кооперативах инвестиционных паевых фондов и осуществления ими, таким образом, функций доверительного управления инвестиционными вкладами пайщиков. Имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, является общим имуществом владельцев инвестиционных паёв и принадлежит им на праве общей долевой собственности. Кооператив самостоятельно определяет объемы, направления, размеры и эффективность инвестиций. Предложена схема инвестиционной деятельности, позволяющая использовать её финансовые результаты в интересах ведения основной деятельности кредитного кооператива. Разработана методика учётного отражения операций по доверительному управлению инвестиционным паевым фондом, которая обеспечивает: своевременное, полное и достоверное ^ отражение всех произведённых расходов по инвестиционной деятельности; контроль за формированием и использованием инвестиционного фонда; правильное определение и отражение инвентарной стоимости приобретённых объектов основных средств, земельных участков и нематериальных активов и др.

12. Рассмотрена возможность осуществления сельскохозяйственным кредитным кооперативом комплексных аудиторских проверок пайщиков не только при выдаче займов, но и проведения инициативного аудита по желанию отдельных членов кооператива за определённую плату. Разработанная нами методическая основа аудиторской проверки учитывает малый объём производства сельхотоваропроизводителей, их однородность и узкий спектр их деятельности, а также знание аудитором особенностей их систем учёта, основанное на предыдущих проверках. Это позволит уменьшить стоимость оказания аудиторских услуг кооперативом, и, следовательно, упростить доступ пайщиков к качественному аудиту и выражению квалифицированного мнения о своей деятельности.

13. Предложена система проверки использования пайщиком полученных средств (сопровождения займа) и рассмотрена последовательность действий руководства СПКК в случаях обнаружения: нецелевого использования предоставленных средств; потери предмета залога; отрицательных тенденций в деятельности заемщика и др. Произведена классификация займов в зависимости от уровня кредитного риска, прежде всего риска неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору в установленный договором займа срок.

Предлагаемые методики учёта и аудита финансово-хозяйственной деятельности СПКК, по нашему мнению, в наибольшей степени отражает специфику деятельности СПКК в рыночных условиях.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Горбунов, Андрей Васильевич, 2007 год

1. Аверьянова Е.В. Формирование системы сельской кредитной ^ кооперации в Саратовской области // Сельский кредит. - 1998. - №8. - с.35.36.

2. Агеева М.Н., Гринин Н.Н., Линин Ю.И., Никулин Г.Н. Организация и практическая деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов. М.: Информагротех, 1999. - 88 с.

3. Адаме Р. Основы аудита: Пер. с англ. / Под ред. Соколова Я.В. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. - 398 с.

4. Андреев В. Д., Черемшанов С.В. Система внутрихозяйственного контроля: основные понятия // Аудиторские ведомости. 2004. - №2. -с. 35-41.

5. Бакаев А.С. Основные направления развития бухгалтерского учёта в России // Бухгалтерский учёт. 2001. - №3. - с. 3-6.

6. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. 4-е изд., перераб. М.: Финансы и статистика, 2000. - 416 с.

7. Балунова С.С. Бухгалтерский учёт в КПК // Сельский кредит. 2000. -№8.-с. 20-26.

8. Безруких П.С. О переходе российских организаций на международные стандарты финансовой отчётности // Бухгалтерский учёт. 2001. - №5. -с.67-68

9. Белозёров А.В., Сасыкин В.В. Ведение предпринимательской деятельности как критерий определения налогового статуса некоммерческих организаций // Налоговый вестник. 2002. - №6. - с. 17-19.

10. Беляков А.В. Процентный риск: анализ, оценка, управление // Финансыи кредит. 2001. - №2. - с. 3-9.

11. Буздалов И.Ф. Возрождение кооперации. М., 1990. - 175 с.

12. Бурцев В.В. Внутренний контроль в организации: методологические и практические аспекты // Аудиторские ведомости. 2002. - №8. - с.41-50.

13. Бурцев В.В. Основные направления совершенствования внутреннего контроля в организации // Аудиторские ведомости. 2002. - №10. - с. 25-34.

14. Бухгалтерский учёт. Учебник. / Под ред. А.Д. Ларионова. М.: Проспект, 1999.-392 с.

15. Василевич И.П. Аудиторская проверка учёта кредитов и займов // Бухгалтерский учёт. -2000. -№18. с. 38-44.

16. Быков В.И. Учёт и внутренний контроль в кредитных потребительских кооперативах граждан: Дис. . канд. экон. наук / Волгоградский государственный университет. Волгоград, 2005. - 180 с.

17. Вахитов К.И. История потребительской кооперации России. М.: ЦУМК Центросоюза РФ, 1998. - 224 с.

18. Внутренний контроль в кредитно-кооперативных образованиях аграрной сферы: Монография / Козенко З.Н., Коробейников Д.А., Коробейникова О.М.; Волгогр. гос. с.-х. акад. Волгоград. - 2003. - 143 с.

19. Волохонский Ю.Н. Развитие современной системы кредитной кооперации в России: Дис. . канд. экон. наук / Ростовский государственный экономический университет. Ростов-на-Дону, 2001. -141 с.

20. Воронцов Л.Д. Вклады в уставный капитал и восстановление НДС // Сельский кредит. 2006. - №5. - с. 36-39.

21. Воропаев Ю.Н. Система внутреннего контроля организации // Бухгалтерский учёт. 2003. - №9. - с. 56-60.

22. Гамольский П.Ю. Некоммерческие организации: налогообложение и бухгалтерский учёт в 2002 году. М.: Издательство «Бухгалтерский учёт», 2002. - 224 с.

23. Гамольский П.Ю. Кредитные потребительские кооперативы граждан: учёт и налогообложение // Бухгалтерский учёт, 2003. №22. - с. 43-46.

24. Гвелесиани Т.В. Большая книга бухгалтера банка. Ежегодный справочник-альманах 2005/2006. Часть IV. МСФО. М.:БДЦ-пресс, 2005. - 384 стр.

25. Глазков В.В., Хвостов Б.Н. Кредитная кооперация: Учебное пособие для студентов факультета зарубежных кооперативов. М.: Московский кооперативный институт, 1974.-223 с.

26. Глебов И.П. Совершенствование организационно-правовых основ создания кооперативов в АПК // Сельский кредит. 2001. - №2. - с. 1720.

27. Глебов И.П. и др. Возрождение сельскохозяйственной кооперации в современной России. Вопросы теории, законодательства, практики: Монография. Саратов, 1997. - 170 с.

28. Глушков И.Е. Бухгалтерский учёт на современном предприятии. Эффективное пособие по бухгалтерскому учёту. М.: КНОРУС, 2001. -800 с.

29. Глущенко А.В., Слепова А.П. Заёмно-сберегательная политика сельскохозяйственных кредитных кооперативов. Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2004.

30. Голованов А.А. Проблемы становления сельской кредитной кооперации на опыте Саратовской области // Деньги и кредит. 2001. - №5. - с. 4953.

31. Гончаренко В.В. Кредитная кооперация (теория, методология, практика). Киев: Глобус, 1998.

32. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: От 30.11.1994 № 51 -ФЗ, в ред. от 30.12.2004

33. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая: От 26.01.1996 № 14-ФЗ, в ред. от 30.12.2004

34. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В. Аудит: Учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. - 544 с.

35. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит. М.:Финансы и статистика, 2006 - 272 стр.

36. Ендронова В.Н., Хасянова С.Ю. Анализ кредитоспособности заёмщика // Финансы и кредит.-2001.-№18.-с. 3-10.

37. Ежек Д.Ю. Что такое экономически оправданные расходы // Российский налоговый курьер.-2003.-№11.-с. 16-18.

38. Захарьин В.Р. Особенности организации и ведения бухгалтерского учёта и налогообложения организациями потребительской кооперации // Консультант бухгалтера. 2004. - №2. - с. 24-28.

39. Зимин Н.С. Оценка финансового состояния сельскохозяйственных предприятий. М., 1999. - 68 с.

40. Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита. Стандарт аудиторской деятельности от 25 декабря 1996 года.

41. Институциональная экономика: Учебник/ Под общ. ред. А. Олейника -М.: ИНФРА-М, 2005

42. Как управлять сельским кредитно-сберегательным кооперативом / Проект Tacis, FD RUS 9801. Стратегия развития сельской кредитной кооперации и пилотные проекты. 2001. - 92 с.

43. Калинин В. Имущество, полученное в уставный капитал. Оцениваем с учётом изменений Кодекса // Сельский кредит. 2005. - №11/12. - с. 3134.

44. Кармайкл Д.Р. Стандарты и нормы аудита. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. - 526 с.

45. Керимов В.Е. Управленческий учёт в организациях и предприятиях потребительской кооперации: Учебник. М., 2003. - 460 с.

46. Ковалев В.В. Финансовый анализ. Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. М.: Финансы и статистика. - 1995. -328 с.

47. Коваленко С.Б. Становление сельскохозяйственной кредитной кооперации в России. Саратов: Издательский центр Саратовского государственного социально-экономического университета, 2001. - 72 с.

48. Коваленко С.Б. Теория кредитной кооперации. Саратов: Издательский центр Саратовского государственного социально-экономического университета, 2001. - 175 с.

49. Козенко З.Н. Организация внутреннего контроля // Сельский кредит. -2003.-№11.-с. 28-30.

50. Козенко З.Н. Организационно-производственные системы в сельскохозяйственной интеграции и кооперации. Препринт // Волгоград.: Изд. ВГСХА, 2001.-45 с.

51. Козенко З.Н. Развитие региональной организационно-производственной аграрной структуры: Автореф. дис. . докт. экон. наук. Кисловодск, 2001.-46 с.

52. Козенко З.Н. Сельская кредитная потребительская кооперация: теория, опыт, тенденции развития / Волгоград, гос. с.-х. акад. Волгоград, 2001. -119 с.

53. Козенко З.Н. Субъектно-объективные отношения в кредитных потребительских кооперативах / Научный вестник ВГСХА. Экономические и социальные науки. Вып. 2. Волгоград, 2001. - с. 3639.

54. Козенко З.Н., Коробейников Д.А., Коробейникова О.М. Современная сельская кредитная кооперация: тенденции, риски, ориентиры / ВГСХА, ВолГУ, ЮССРЭН ООН РАН; Предисл. Н.Н. Лебедевой. Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2003. - 194 с.

55. Козенко З.Н., Коробейников Д.А., Коробейникова О.М. Внутренний контроль в кредитно-кооперативных образованиях аграрной сферы: Монография / Волгогр., гос. с.-х. акад. Волгоград, 2003. - 143 с.

56. Козенко З.Н., Турыгина О.М. Организация внутреннего аудита финансово-хозяйственной деятельности кредитных потребительских кооперативов (КПК) // Сельский кредит. 2001. - № 11. - с. 18-22.

57. Козенко З.Н., Турыгина О.М. Организация внутреннего аудита финансово-хозяйственной деятельности кредитных потребительских кооперативов (КПК) // Сельский кредит. 2001. №12. - с. 17-21.

58. Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в организациях. -М.:Финансы и статистика, 2006. 768 стр.

59. Койков Н.А. Расчёт процентов по кредитам и займам. Переходим на порядок 2006 года // Сельский кредит. 2006. - №1. - с. 32-35.

60. Колядинский А.А. Налогообложение и бухгалтерский учёт целевых средств // Российский налоговый курьер. 2003. - №23. - с. 10-14.

61. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учёт: Учебное пособие. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2001. - 640 с.

62. Кондраков Н.П. Учётная политика организации. М.: Главбух, 1999. -136 с.

63. Коробейникова О.М. Бухгалтерский учёт и внутренний аудит деятельности сельских кредитных кооперативов: Дис. . канд. экон. наук / Волгоградская государственная сельскохозяйственная академия. -Волгоград, 2002. 193 с.

64. Коробейникова О.М., Коробейников Д.А. Учёт функционирования совместного капитала в сельскохозяйственной кредитной кооперации: Препринт. Волгоград; Изд-во ВГСХА. - 2004. - 125 с.

65. Космачёва Н.М. Условия и предпосылки развития кооперативных кредитных форм в России // Деньги и кредит. 2001. - №11. - с. 23-31.

66. Кредитные союзы. Теория и практика / Под ред. Д.Г. Плахотный. М., 2000.

67. Крутиков В.К. Стратегия формирования кредитных кооперативов в агропромышленном комплексе: Автореф. дис. . канд. экон. наук. М., 1999.-24 с.

68. Крутиков В.К. Экономические трансформации и концепция сельскохозяйственной кредитной кооперации: теория и практика. -Калуга, 2000. 127 с.

69. Крылов Э.И., Журавкова И.В. Анализ эффективности инвестиционной и инновационной деятельности предприятия. М.: Финансы и статистика, 2001.-383 с.

70. Кузнецова Н.А. Развитие системы сельскохозяйственных потребительских кооперативов: Автореф. дис. . док. экон. наук. -Саратов, 2005.-44 с.

71. Кузнецова Н.А. Сельскохозяйственные потребительские кооперативы: планирование и опыт работы. М: Росинформагротех, 2002. - 164 с.

72. Кузнецова Н.А. Формирование и развитие кредитных кооперативных образований аграрной сферы. Саратов: Издат. центр СГСЭУ. - 2004. -154 с.

73. Кузнецова Н.А., Кузнецов А.В. Виды деятельности сельскохозяйственных потребительских кооперативов // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета 2003. - №52. - с. 52-56.

74. Кузнецова Н.А., Петриченко В.М. О налогообложении сельскохозяйственных потребительских кооперативов фермеров // Сельский кредит. 2001. - №10. - с. 18-22.

75. Кузьмичёва Н.В. Бухгалтерский учёт ссудосберегательной деятельности в сельскохозяйственных кредитных кооперативах Российской Федерации // Сельский кредит. 2005. - №7. - с. 31-34.

76. Кузьмичёва Н.В. Внутренние регистры, используемы в СКК для учёта ссудосберегательной деятельности // Сельский кредит. 2005. - №8. - с. 26-30.

77. Кузьмин Г. Коммерческая деятельность НКО // Экономика и жизнь. -2004.-№35.-с. 34-36.

78. Кузьмин Г. Особенности составления отчётности некоммерческими организациями // Экономика и жизнь. 2004. - №6. - с. 19-21.

79. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учёта: Учебник.- 3-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2004. - 592 с.

80. Ленская Е.В. Для кредитных потребительских кооперативов граждан. Учебное пособие. М.: Издательство «Права человека», 2002. - 126 с.

81. Ленская Е.В. Страхование как метод управления рисками сельского кредитного кооператива // Сельский кредит. 2000. - №2. - с. 16-18.

82. Лижиц И.В., Косов В.В. Инвестиционный проект: методы подготовки и анализы: Учебно-справочное пособие. -М.: Издательство БЕК, 1996.

83. Лытнева Н.А., Кыштымова Е.А. Налоговый учёт целевого финансирования и целевых поступлений // Аудиторские ведомости. -2004.-№9.-с 15-21.

84. Мазурицкий A.M., Медведева Н.А. Правовые основы создания и функционирования кредитных кооперативов в России // Сельский кредит, 1999.-№8.-с. 15-19.

85. Макальская М.Л. Бухгалтерский учёт имущества НКО, предназначенного для использования в их основной (непредпринимательской) деятельности // Сельский кредит. 2005. -№8.-с. 30-36.

86. Макальская М.Л. Об учёте и налогообложении некоммерческих организаций, применяющих упрощённую систему налогообложения, в 2004 году // Некоммерческие организации в России. 2004. - №2. - с. 33-37.

87. Макальская М.Л. Основные принципы ведения бухгалтерского учёта и их прменение в некоммерческих организациях // Некоммерческие организации в России. -2004. -№1. с. 90-100.

88. Макальская М.Л., Пирожкова Н.А. Некоммерческие организации в России. Создание. Право. Налоги. Учёт. Отчётность. М.: Издательство «Дело и Сервис», 1998. - 400 с.

89. Макаренко А.П. Теория и история кооперативного движения: учебное I пособие для студентов высших и средних учебных заведений. М.: ИВЦ1. Маркетинг», 1999. 328 с.

90. Макоев О. С. Аудит уставного капитала акционерных обществ // Бухучёт. 1999. - № 11. - с. 47-52.

91. Максименко Ю.Л. О формировании службы внутреннего аудита (необходимость и актуальность) // Сельский кредит. 2000. - №4. - с. 24-29.

92. Малькова Т.Н. Теория и практика международного бухгалтерскогоучёта: Учеб. пособие. СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2001. -336 с.

93. Мартынов В.Д. Как создать кредитный кооператив // Сельский кредит. -1998.-№7.-с. 20-23.

94. Мартынов В.Д. Как создать кредитный кооператив // Сельский кредит. -1998.-№8.-с. 37-44.

95. Мартынов В.Д. Кредитная кооперация одна из форм организации кредитно-финансовой деятельности на селе // Сельский кредит. - 1999. -№8.-с. 3-4.

96. Медведева Н.А. Региональный опыт функционирования сельских кредитных кооперативов // Сельский кредит. 2000. №5. - с. 25-28.

97. Международные и российские стандарты бухгалтерского учёта: Сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования / Под ред. С. А. Николаевой. М.: Аналитика-Пресс, 2001.-624 с.

98. Международные стандарты финансовой отчетности. Перевод полного официального текста Международных стандартов финансовой отчетности, принятых в ЕС по состоянию на 31 января 2006 года. ЗАО "Аскери-АССА".

99. Международный стандарт финансовой отчётности (МСФО 1) «Представление финансовой отчётности».

100. Международный стандарт финансовой отчётности (МСФО 20) «Учет > правительственных субсидий и раскрытие информации оправительственной помощи».

101. Международный стандарт финансовой отчётности IAS 32 «Финансовые инструменты раскрытие и предоставление информации».

102. Методика ведения бухгалтерского учёта в сельских кредитных кооперативах. Неком. партнёрство Центр Бизнес Планирования управления. - Санкт-Петербург, 2000. - 114 с.

103. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утверждённые приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 года № 49.

104. Методические рекомендации по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в сельскохозяйственных потребительских кооперативах, утвержденые Минсельхозпродом РФ 20.07.00 г.

105. Методические рекомендации по ведению бухгалтерского учёт в крестьянских (фермерских) хозяйствах, утверждённые Министерством сельского хозяйства РФ. Ответственный за выпуск Фастова Е.В. 2005 г -154 с.

106. Налоговый кодекс РФ. Части первая и вторая. Официальный текст (с изменениями и дополнениями). М.: ИКФ Омега-JI. - 2002. - 432 с.

107. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учёта: Пер. с англ. А.В. Чмеля, Д.Н. Исламгулова / Под ред. проф. Я.В. Соколова; Гл. ред. серии UNCTC проф. Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1999. - 496 с.

108. Николаева С.А. Учётная политика организации: Принципы формирования, содержание, практические рекомендации, аудиторская проверка. Изд. 5-е, перераб. и доп. М.: Аналитика-Пресс, 2001. - 368 с.

109. Никулин Г.Н. Сельская кредитная кооперация в России. Волгоградская область: успехи, проблемы, перспективы // Сельский кредит. 2001. -№8. -с. 15-18.

110. Новодворский В.Д., Перфильев Г.А. Современные концепции учёта В некоммерческих организациях // Некоммерческие организации в России. 2004. - №4. - с. 16-22.

111. О'Брайен Дж., Шривастава С. Финансовый анализ и торговля ценными бумагами (FAST): Пер. с англ. М.: Дело ЛТД, 1995.

112. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон N 395-1 от0212.1990 года, в редакции от 27.07.2006. 121.0 бухгалтерском учёте. Федеральный закон № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 \* года, в редакции от 23.07.98 года.

113. О мерах по нормативному регулированию КПК и иных некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи граждан // Сельский кредит. -1998.-№8.-с. 10-11. 126.0 некоторых вопросах налогообложения и бухгалтерского учета.

114. Правительства РФ от 26.02.1996 №167. 129.0 сельскохозяйственной кооперации. Федеральный закон, в ред. Федеральных законов от 07.03.1997 N 47-ФЗ, от 18.02.1999 N 34-Ф3.

115. О состоянии сельской кредитной кооперации в России. Доклад / Под ред. д.э.н Пахомова В.М. М.: ФРСКК. - 2004. - 184 с.

116. О формах бухгалтерской отчётности организаций. Приказ Минфина РФ > от 13.01.2000 г. №4н.

117. Об акционерных обществах. Федеральный закон от 26.12.95г. №208-ФЗ в ред. федеральных законов от 13.06.96г. №65-ФЗ, от 24.05.99г. №101-ФЗ, от 02.12.2004 №153-Ф3.

118. Об аудиторской деятельности. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №119-ФЗ.

119. Об инвестиционной деятельности в РСФСР: Закон РСФСР от 26.06.19911488-1, в ред. от 10.01.2003.

120. Об инвестиционных фондах. Федеральный закон, в ред. Федерального закона от 29.06.2004 N 58-ФЗ.

121. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1, в ред. от 07.03.2005.

122. Об отмене Положения о составе затрат. Письмо МФ РФ от 15.10.2001. №16-00-14/464

123. Обеспечение кредитов в сельских кредитных кооперативах. М.: Тасис, 2002.

124. Овчинникова JI.A. «Отражение информации о фонде финансовой взаимопомощи в бухгалтерском учёте» // Сельский кредит. 2005. - №2. -с 35-38.

125. Основы кредитного менеджмента / Под ред. В.М. Пахомова. -Чебоксары: Крона, 2000.к

126. Панаедова Г. Основные тенденции развития кредитной кооперации в зарубежных странах // Сельский кредит. 2006. - №6. - с. 35-38.

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

128. Парасоцкая Н.Н., Леонов Ю.В. Налог на прибыль с целевых поступлений в некоммерческих организациях // Сельский кредит. 2006. -№42-с. 29-33.

129. Пахалуева С.Б. Некоммерческие организации: можно ли перейти на УСН // Российский налоговый курьер. 2003. - №12. - с. 34-36.

130. Пахомов В.М. Кредитная кооперация: теория и практика. М.:

131. Росинформагротех, 2002. 252 с.

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

133. Пахомчик. С.А. Сельскохозяйственной кооперации быть // Сельский кредит. 2000.-№3,-с. 17-18.

134. Пессель М.А. Заём, кредит, ссуда // Деньги и кредит. 1999. - №4. - с. 27-29.

135. Пизенгольц М.З. Учёт в сельскохозяйственных потребительских кооперативах // Бухгалтерский учёт. 2000. - №20. - с. 27-30.

136. Пипко В.А., Булавина JI.H. Бухгалтерский учет и аудит внеоборотных активов. М.:Финансы и статистика, СтГАУ "АГРУС", 2006. - 180 стр.

137. План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности предприятий РФ и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31.10.2000 года № 94н.

138. Плотников B.C., Плотникова В.В. Основы финансового и управленческого учёта: Учеб. пособие. Саратов: Издат. центр СГСЭУ, 2005.-432с.

139. Положение о составе затрат, утвержденное Приказом Минфина РФ от 5.08.92 года № 552.

140. Положение о стандартах аудита. SAS 56 1988.

141. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.98 №34н.

142. Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 1/98) «Учётная политика организации», утверждённое приказом Минфина РФ от 09.12.1998г. №60н.

143. Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 2/94) «Учёт договоров (контрактов) на капитальное строительство», утверждённое приказом Минфина РФ от 20.12.1994г. № 167.

144. Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 3/2000) «Учёт активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утверждённое приказом Минфина РФ от 10.01.2000г. №2н.

145. Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 4/99) «Бухгалтерская отчётность организации», утверждённое приказом Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н.

146. Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 5/01) «Учёт материально-производственных запасов», утверждённое приказом Минфина РФ от 09.06.2001г. №44н.

147. Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 6/01) «Учёт основных средств», утверждённое приказом Минфина РФ от 30.03.2001г. №26н.

148. Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 7/98) «События после отчётной даты», утверждённое приказом Минфина РФ от 25.11.1998г. №56н.

149. Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 8/01) «Условные факты хозяйственной деятельности», утверждённое приказом Минфина РФ от 28.11.2001г. №96н.

150. Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 9/99) «Доходы организации», утверждённое приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. №32н.

151. Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 10/99) «Расходы организации», утверждённое приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. №33н.

152. Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 11/99) «Информация об аффилированных лицах», утверждённое приказом Минфина РФ от 13.01.2000г. №5н.

153. Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 12/2000) «Информация по сегментам», утверждённое приказом Минфина РФ от 27.01.2000г. №11н.

154. Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 13/2000) «Учёт государственной помощи», утверждённое приказом Минфина РФ от 16.10.2000г. №92н.

155. Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 14/2000) «Учёт нематериальных активов», утверждённое приказом Минфина РФ от 16.10.2000г. №91н.

156. Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 15/01) «Учёт займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», утверждённое приказом Минфина РФ от 28.11.2001г. №96н.

157. Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 16/02) «Информация по прекращаемой деятельности», утверждённое приказом Минфина РФ от 02.07.2002г. №66н.

158. Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 17/02) «Учёт расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы», утверждённое приказом Минфина РФ от 19.11.2002г. №115н.

159. Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 18/02) «Учёт расчётов по налогу на прибыль», утверждённое приказом Минфина РФ от 19.11.2002г. №114н.

160. Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 19/02) «Учёт финансовых вложений», утверждённое приказом Минфина РФ от 10.12.2002г. №126н.

161. Положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 20/03) «Информация об участии в совместной деятельности», утверждённое приказом Минфина РФ от 24.11.2003г. №105н.

162. Привлечение сбережений. -М.: Тасис, 2002.

163. Программа реформирования бухгалтерского учёта в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности: Постановление правительства РФ от 6 марта 1998г. №283.

164. Рекомендации по организации бухгалтерского учёта и налогообложению сельскохозяйственных кредитных кооперативов. Под общей редакцией

165. B.М. Пахомова. -М: Минсельхоз России. 2002. - 116 с.

166. Ришар Ж. Бухгалтерский учёт: теория и практика: Пер. с фр. М.: Финансы и статистика, 2000. - 160 с.

167. Рэдхед К., Хьюс С. Управление финансовыми рисками: Пер. с. англ. -М.: ИНФРА-М, 1996.

168. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: Учебник. 3-е изд., испр. - Мн.: Новое знание. - 2003. - 696 с.

169. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. Мн.: Новое знание. - 2001. - 624 с.

170. Садыкова Т.М. Методология внутреннего контроля и его организация в системе управленческого учёта. Саратов: Издат центр СГСЭУ. - 2004. - 248 с.

171. Севрук В.Т. Банковские риски. М.: «Дело Лтд», 1995. - 72 с.

172. Сельский кредитный кооператив: Руководство по предоставлению займов в сельском кредитном кооперативе Астрахань: ТАСИС, 2002. -19 с.

173. Сельскохозяйственная кооперация: теория, мировой опыт, проблемы возрождения. 2-е изд., перераб и доп. / Коллектив авторов; Отв. ред. И.Н. Буздалов Мн.: Рамита-Маркетинг, Менеджмент, 1998. 256 с.

174. Сельскохозяйственная кредитная кооперация: Учеб. пособие / Под ред.

175. C.Б. Коваленко и З.Н. Козенко. М.: Финансы и статистика, 2005. - 448 с.

176. Синки Дж.Ф. Управление финансами в коммерческих банках: Пер. с англ.-М.: Catallaxy, 1994.

177. Слепова А.П. Заёмно-сберегательная политика сельскохозяйственных кредитных кооперативов // Автореф. дис. . док. экон. наук. -Волгоград, 2003. 20 с. ^ 192. Смирнова JI.P. Банковский учёт / Под ред. М.И. Баканова. - М.:

178. Финансы и статистика, 2000. 352 с.

179. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учёта. М.: Финансы и статистика, 2000. - 496 с.

180. Соколов Я.В., Патров В.В., Карзаева Н.Н. Счета бухгалтерского учета: содержание и применение. -М.: Финансы и статистика. 2006.

181. Соколов Я.В., Пятов M.JI. Первичная документация и Закон РФ «О бухгалтерском учёте» // Бухгалтерский учёт. 1998. - №9. - с. 94-98.

182. Соколов Я.В. Тенденции развития учёта // Бухгалтерский учёт. 2004. -№11.-с. 5-7.

183. Ставка рефинансирования снижена: что изменится в работе бухгалтера // Сельский кредит. 2006. - №4. - с. 31-32.

184. Стандарт аудиторской деятельности №5 «Аудиторские доказательства».

185. Стандарт аудиторской деятельности №20 «Аналитические процедуры».к

186. Суворов А.В. Методы анализа и диагностики некоммерческих организаций // Бухгалтерский учёт в бюджетных и некоммерческих организациях. 2000. - №5. - с. 24-31.

187. Таранкова Л.Г. Учреждения мелкого кредита: исторический опыт России и современные проблемы // Деньги и кредит. 2000. - №10. - с. 54-58.

188. Тарасова М.В. Аудиторская проверка // Аудитор. 2005. - №9. - с. 4146.

189. Терехов А.А. Аудит: перспективы развития. М.: Финансы и \* статистика, 2001. - 560 с.

190. Терехова В.А. Международные и национальные стандарты бухгалтерского учёта и отчётности. М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2001.-302 с.

191. Ткач А.В. Сельскохозяйственная кооперация: Учеб. пособие. М.: «Дашков и К», 2003.

192. Толкование IFRIC2 «Доли участия в кооперативах и подобные финансовые инструменты, в дополнение к Международным стандартам финансовой отчётности».

193. Токарев И.Н. Правовые основы деятельности НКО // Российский налоговый курьер. 2004. - №16. - с. 38-46.

194. Туган-Барановский М.И. Социальные основы кооперации. М.: Экономика, 1989-496 с.

195. Турыгина О.М. Контроль ссудных операций кредитных потребительских кооперативов // Сельский кредит. 2002. - №3. - с. 1518.

196. Указания об объёме форм бухгалтерской отчётности, утвержденные приказом Минфина РФ от 13.01.2000г. №4н.

197. Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчётности, утвержденные приказом Минфина РФ от 13.01.2000г. №4н.

198. Указания по отражению в бухгалтерском учёте операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, утвержденные приказом Минфина РФ от 24.12.1998г. №68н.

199. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 1994. 320 с.

200. Учёт и налогообложение в потребительских кредитно-сберегательных кооперативах М.: ТАСИС, 2002. - 46 с.

201. Учреждения мелкого кредита: исторический опыт России и современные проблемы // Деньги и кредит. 2000. - №1. - с. 54-58.

202. Федеральный закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан» от 7.08.2001г. №117-ФЗ,

203. Фельдман И.А. Об отражении в бухгалтерском учёте затрат некоммерческих организаций // Сельский кредит. 2002. - №1. - с. 2024.

204. Феничева Е. Аудиторские союзы: в поисках решения // Сельский кредит. -2000.- №4. -с. 11-13.

205. Филиппова Г.П. Кредитная кооперация: организация и функционирование сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов. Методические рекомендации / РАСХН, Сиб. отд-ние. СибНИИЭСХ. Новосибирск, 1998. - 64 с.

206. Филиппова Г.П. Кредитная кооперация на селе // Сельский кредит. -2000.-№3.-с. 13-14.

207. Филиппова Г.П. Формирование, учёт и налогообложение доходов в потребительских кредитных кооперативах. М.: Росинформагротех, 2002.

208. Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета: Пер. с англ. / Под ред. проф. Я.И.Соколова. М.: Финансы и статистика. - 1997. -576 с.

209. Хицков А. Совершенствование системы кредитования аграрного сектора // Сельский кредит. 1999. №9. - с. 20-21.

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

211. Чаянов А.В. Основные идеи и формы организаций сельскохозяйственной кооперации. М.: Наука, 1991

212. Шайкин В. О развитии крестьянской кооперации в России // Сельский кредит. 2000.-№1.-с. 11-12.

213. Шампу А., Кривошеев В.В. Бизнес-план для кредитных кооперативов // Сельский кредит. -2000. -№1. с. 15-17.

214. Шеремет А.Д. Управленческий учёт. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000. - 512 с.

215. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник, 4-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М. - 2004. - 410с.

216. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. М.: Финансы и статистика, 2000. - 255с.

217. Шкляр М.Ф. Кредитная кооперация: Учеб. пособие. 2-8 изд., перераб. и доп. - М.: «Дашков и К», 2003.

218. Шортамбаева М.Г. Особенности бухгалтерского учёта и налогообложения некоммерческих организаций // Российский налоговый курьер. -2002. №2. - с. 34-43.

219. Шортамбаева М.Г. Особенности бухгалтерского учёта и налогообложения некоммерческих организаций // Российский налоговый курьер. 2002. - №3. - с. 36-45.

220. Щербаков М.Н. Первичные учётные документы составление и принятие к учёту // Консультант бухгалтера. - 2001. - №4. - с. 18-24.

221. Ямпольский М.Н. О трактовках кредита // Сельский кредит. 1999. -№10.-с. 33-37.

222. Экономический анализ: Учебник / Под ред. JI.T. Гильяторовской. М.: Финансы и статистика. - 2003г. - 467 с.

223. Янбых Р.Н. Правовые основы деятельности сельских кредитных кооперативов // Сельский кредит. 1998. - №8. - с. 14-15.

224. Adams R. Auditing, 2-nd ed. ACCA Longman Group UK LTD, 1990.

225. Barry P.J., Hopkin J.A., Baker C.B. Financial Management in Agriculture. Forth Edition. Danville: IPP, 1998.

226. Bernstein L.A. Financial Statement Analysis: Theory, Application, and Interpretation, 4-th ed. Richard D. Irwin, Inc., 1998.

227. Eisen P. Accounting (Business Review Series). Barron's Educational Series, 2000.-438 стр.

228. Eisen P. Economics (Business Review Series). Barron's Educational Series, 2000.-438 стр.

229. Impact Assessment Methodologies for Microfinance: a Review, D. Hulme, Manchester University, May, 1997.

230. Walter R. Financing Your Small Business. Barron's Educational Series, 2003.-256 стр.