

0 795944

На правах рукописи



МАВЛИЕВА Лейсан Мингалиевна

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВАХ**

Специальность 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Йошкар-Ола - 2011

Диссертация выполнена на кафедре бухгалтерского учета и аудита ФГОУ ВПО "Казанский государственный аграрный университет"

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор
Клычова Гузалия Салиховна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Широбоков Владимир Григорьевич

кандидат экономических наук, доцент
Насырова Альмира Давлетовна

Ведущая организация - ФГОУ ВПО "Российский государственный аграрный университет - МСХА имени К.А.Тимирязева"

Защита состоится 16 апреля 2011 года в 09⁰⁰ часов на заседании диссертационного совета ДМ 212.115.05 при ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет" по адресу: 424006, Йошкар-Ола, Панфилова, 17, Марийский государственный технический университет, корпус 3, ауд. 316.

Юридический и почтовый адрес университета: 424000, г. Йошкар-Ола, пл. Ленина, 3.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет".

Сведения о защите и автореферат диссертации размещены на официальном сайте ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет" <http://www.marstu.net>

Автореферат разослан 15 марта 2011 года.



Ученый секретарь диссертационного совета, канд. экон. наук, доцент

Л.Я.Яковлева

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

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, пытается самостоятельно ре-

шить 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.

Степень изученности проблемы. Изучению вопроса возникновения и развития кредитной кооперации посвящены научные труды С.Арбатова, Г.Я.Бланка, К.И.Вахитова, А.В.Глушенко, В.А.Добрынина, С.Б.Коваленко, З.Н.Козенко, Д.А.Коробейникова, А.П.Макаренко, В.М.Пахомова, М.В.Сероштана, А.В.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: А.С.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 Р.А.Алборов, Н.Г.Белов, Ф.И.Васькин, Н.А.Кокорев, М.З.Лизенгольц, Л.И.Хоружий, Н.Н.Хорохордин, В.Г.Широбоков и др. Зарубежный опыт бухгалтерского учета освещен в работах К.Друри, М.Карренбауэра, Р.Мюллердорфа, Б.Нидлза, Ж.Ришара, Дж.Фостера, Г.Хорнгрена и др.

В ходе диссертационного исследования по вопросам учета и отчетности сельскохозяйственных кооперативных организаций были изучены труды следующих отечественных авторов: М.А.Вахрушиной, Е.А.Еленевской, В.Б.Ивашкевича, И.Г.Кондратовой, О.М.Коробейникова, О.А.Мионовой, Л.А.Овчинниковой, В.Ф.Паляя, 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 (СКПК).

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 отдельным 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 отдельному 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 отдельный 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 сельскохозяйственных предприятиях Республики Татарстан: сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом "Аккош" Арского района, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом "Балан" Тюлячинского района, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом "Золотая Нива" Муслумовского 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. Казань, г. Нижний Новгород, 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 (2008-2010 гг.).

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 следующее содержание:

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.

Заключение.

Литература.

Список приложений.

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Выявлены особенности бухгалтерского учета в сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации, связанные с отдельным учетом затрат по видам деятельности, необходимостью формирования собственного капитала и фонда финансовой взаимопомощи, учетом средств целевого финансирования и финансовых результатов.

Кредитная кооперация представляет собой составную часть сельскохозяйственной потребительской кооперации с наличием для нее конкретных характеристик, которые обусловлены спецификой именно этой формы кооперации. Роль кредитной кооперации в системе кооперации проявляется в том, что она снабжает другие формы кооперации необходимыми капиталами, способствует интенсификации производства, более полной реализации целей кооперативов других видов. Кредитная кооперация тесно связывает мелких товаропроизводителей-пайщиков с финансовым рынком страны, а для инвесторов предлагает новую сферу приложения капиталов.

По нашему мнению, сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив - это одна из форм сельской кредитной кооперации, созданная для удовлетворения производственных потребностей конкретного числа сельскохозяйственных товаропроизводителей посредством аккумулирования временно свободных ресурсов в форме фонда финансовой взаимопомощи с целью кредитования и сбережения привлеченных средств пайщиков и ассоциированных членов на основе кооперативных принципов деятельности.

Проведенные автором исследования функционирования сельскохозяйственной кредитной кооперации, расширенная трактовка и двойственность природы позволили выделить и систематизировать следующие специфические особенности в организации бухгалтерского учета (табл. 1.).

Преобразования, происходящие в экономических, политических процессах общества, определяют и развитие нормативно-правовой базы в целях обеспечения устойчивого функционирования. Неизбежно происходит уточнение ряда нормативно-правовых актов, вносятся изменения и корректировки в соответствии с требованиями времени.

Таблица 1. Особенности бухгалтерского учета в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах

Особенность кооперации	Отражение в бухгалтерском учете
Раздельный учет затрат, исходя из видов деятельности	– основная некоммерческая деятельность, – неосновная коммерческая деятельность
Формирование собственного капитала	– частного, – совместного
Формирование фонда финансовой взаимопомощи (ФФВ)	– взносы пайщиков, – средства целевого финансирования, – займы и кредиты
Распределение фонда финансовой взаимопомощи (ФФВ)	– выдача займов членам СКПК, – финансовые вложения в государственные и муниципальные ценные бумаги, депозиты, – формирование ФФВ кооператива следующего уровня
Учет средств целевого финансирования	– в целях бухгалтерского учета, – в целях налогового учета
Особенности учета основных средств по видам деятельности	– некоммерческая деятельность - амортизация не начисляется, – коммерческая деятельность - амортизация начисляется, – при одновременном использовании в нескольких видах деятельности - амортизация начисляется пропорционально доли поступлений от вида деятельности
Учет финансовых результатов по видам деятельности	– прибыль не есть цель некоммерческой деятельности, – прибыль - основная цель коммерческой деятельности
Организация контроля	– внутренний, – внешний

Законодательная неопределенность организационно-правового статуса, неоднородность функций сельских кредитных кооперативов в разных регионах страны, не до конца сформировавшееся видение будущего сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации, разногласия среди государственных чиновников разных уровней приводят к отсутствию системы бухгалтерского учета и требований к формированию учетной политики, адекватных деятельности кооперативов.

В целях совершенствования нормативно-правовой базы предложены три возможных варианта дальнейшего развития сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации: устранить пробелы в существующем законодательстве; принять рамочный закон "О сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации"; определить в качестве основы для всех кредитных кооперативов закон "О кредитной кооперации".

В настоящее время в России сформирована трехуровневая система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации. На первом уровне сельские кредитные кооперативы создаются и действуют на ограниченной территории. По данным Союза сельских кредитных кооперативов России число сельских кредитных кооперативов в России на конец 2010 г. (1.09.2010 г.) составляет 1912 единиц, из них 2% приходится на Республику Татарстан. Второй уровень формируется кредитными кооперативами на добровольной основе путем создания ряда кооперативных структур. Двухуровневая система создана в 34 регионах Российской Федерации. Третий уровень формируется региональными кредитными кооператива-

ми, которые делегируют межрегиональному сельскохозяйственному потребительскому кредитному кооперативу ряд специальных полномочий по финансовым услугам, а также участвуют в создании национальной ассоциации и аудиторского союза. В настоящее время членами МСКПК "Народный кредит" являются 17 региональных кооперативов второго уровня и 4 ассоциированных члена. С начала своей деятельности МСКПК "Народный кредит" всего выдал 264 займа на общую сумму 188,1 млн. рублей. На 01.07.2009 г. собственные средства кооператива составили 24,2 млн. рублей, портфель займов - 70,9 млн. рублей.

За 2006 - 2009 гг. наблюдается рост общей численности сельскохозяйственных кредитных кооперативов в Республике Татарстан. Объем привлеченных займов в деятельности кооперативов в последние годы превышает объемы выданных займов. В целом по РТ на начало 2010 г. образовано 36 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

Разработан механизм формирования взаимоотношений по развитию сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации на основе осуществления организационных, финансово-экономических, информационных и других мероприятий, взаимоувязанных между собой по ресурсному обеспечению, исполнителям и срокам реализации, учитывающий особенности бухгалтерского учета и контроля в системе функционирования сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации (рис. 1).

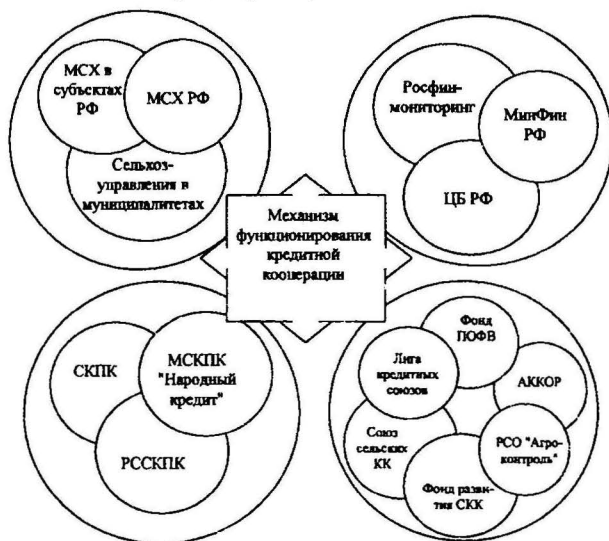


Рис. 1. Механизм функционирования системы кредитной кооперации

СКПК - сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив; РССКПК - республиканский союз сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов; МСКПК - межрегиональный союз сельских кредитных потребительских кооперативов; АККОР - ассоциация крестьянских фермерских хозяйств; РСО "Агро-контроль" - Российская саморегулируемая организация ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов; Фонд ПОФВ - Фонд поддержки организаций финансовой взаимопомощи.

2. Предложены методические рекомендации по формированию собственного капитала в зависимости от поступления паевых взносов и предполагаемых объемов кредитования, формирования фонда капитализации.

Источниками формирования собственных средств кооператива являются: паевой фонд, резервный фонд, добавочный капитал, доходы от собственной деятельности. Если у организации есть безвозмездное и безвозвратное финансирование, эти источники также включаются в величину собственного капитала.

Опираясь на практический опыт деятельности СКПК Республики Татарстан, где обязательные паевые взносы устанавливаются, исходя из организационно-правового статуса каждого пайщика и предполагаемых сумм (объемов) кредитования, в работе предложена формула определения размера паевого фонда в следующем виде:

$$ПФ = ПВф \times Кф + ПВкфх \times Ккфх + ПВю \times Кю + ДПВ, \text{ где:} \quad (1)$$

- ПФ* - паевой фонд СКПК;
ПВф - обязательный паевой взнос члена кооператива - физического лица (ЛПХ), определенный уставом;
ПВкфх - обязательный паевой взнос члена кооператива - главы КФХ, определенный уставом;
ПВю - обязательный паевой взнос члена кооператива - юридического лица (хозяйствующего субъекта отличного от КФХ), определенный уставом;
Кф - численность членов кооператива физических лиц на момент регистрации кооператива;
Ккфх - численность членов кооператива - глав КФХ на момент регистрации кооператива;
Кю - численность членов кооператива - юридических лиц (иных хозяйствующих субъектов, отличных от КФХ);
ДПВ - дополнительные паевые взносы.

Необходимость дополнения была вызвана постоянным изменением размера паевого фонда после регистрации, обязательностью ведения реестра пайщиков каждым сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом. Поскольку счет должен отражать сущность юридического и экономического явления, то, по нашему мнению, бухгалтерский счет 80 по учету паевого фонда должен иметь название "Паевой фонд". По аналогии со счетом 80 "Паевой фонд" счету 75 "Расчеты с учредителями" предлагаем утвердить название "Расчеты по вкладам в паевой фонд".

Введение счетов второго порядка повысит степень аналитичности показателей, т.е. данный подход позволяет в любой момент раскрыть структуру паевого фонда и задолженности пайщиков.

На практике принято вести учет расчетов с пайщиками по целевым поступлениям на 76 счете "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", при этом появляется необходимость в открытии большого количества счетов второго порядка (субсчетов).

Исходя из основной цели создания кооператива, считаем необходимым аккумулировать все расчеты с пайщиками на одном счете 75 "Расчеты по вкладам

в паевой фонд", а счет 76 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" не применять для этих целей, так как ведет к перегрузке данного счета, а пайщики не выступают в качестве прочих дебиторов или кредиторов.

Таким образом, учет приращенных паев предлагаем отражать следующими проводками:

Содержание операции	Корреспондирующий счет	
	дебет	кредит
Часть прибыли направлена на пополнение приращенных паев членов кооператива	84	75/3
Суммы, направленные на приращенные пай, зачислены в паевой фонд	75/3	80/3
Уменьшен паевой фонд на сумму приращенных паев, подлежащих погашению	80/3	75/3
Выплачены суммы приращенных паев при погашении	75/3	50,51

Обобщив все формы целевых взносов пайщиков, не выявлено резких отличий между этими понятиями, они все носят целевой характер финансирования на развитие деятельности кооператива. В свете этого считаем достаточным выделять только общее понятие "целевые поступления членов кооператива", оговаривая целевое назначение взносов.

Изучив закрытый перечень Налогового кодекса и источники поступления целевых средств СКПК, предлагается средства, поступающие в кооперативы в рамках целевого использования, определять "целевыми поступлениями", за исключением грантов, которые являются целевым финансированием (табл. 2).

Таблица 2. Целевое финансирование и целевые поступления в системе кредитной кооперации

Целевое финансирование	Целевые поступления
Средства в виде полученных грантов	Имущество, переходящее некоммерческим организациям по завещанию в порядке наследования
	Суммы финансирования из федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов, выделяемые на осуществление уставной деятельности некоммерческих организаций
	Использованные по целевому назначению поступления от собственников созданным ими учреждениям

Отсюда будет правомерным для счета 86 утвердить название "Целевые поступления", а счета второго порядка следует открывать согласно источникам поступления средств кооператива.

- 86.1. Целевые поступления от членов кооператива;
- 86.2. Целевые поступления от кооперативов последующего уровня;
- 86.3. Целевые поступления от негосударственных организаций;
- 86.4. Гранты.

Деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов предполагает обязательное формирование резервного фонда согласно ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации" в размере не менее 10% от паевого фонда. До формирования в полном объеме резервного фонда кооператив не вправе осуществлять кооперативные выплаты, начисление и выплату дивидендов по дополнительным паевым взносам членов кооператива, а также получать займы от членов кооператива и ассоциированных членов кооператива.

Для устранения недостатка в своевременности создания резервного фонда считаем необходимым направлять вступительный взнос (целевые поступления от членов) на создание резервного фонда и утвердить его размер в объеме не менее 10% от обязательного паевого взноса. В результате будут составлены следующие хозяйственные операции:

1. Получены вступительные членские взносы:

дебет счета 75/5	кредит счета 86/1
дебет счетов 50,51	кредит счета 75/5

2. Целевые поступления направлены на формирование резервного фонда

дебет счета 86/1	кредит счета 82/1.
------------------	--------------------

Кроме резервного фонда кооперативы могут создавать неделимые фонды, направленные на различные цели: фонд потребления, гарантийный фонд, фонд страхования и т.д.

Создание большого количества фондов ведет к увеличению учетной работы и усложняет контроль правильного использования средств. Таким образом, предлагаем создание, помимо обязательного резервного фонда, "Фонда капитализации", направленного на развитие кооператива в целях функционирования с наименьшей долей заемных средств.

Предлагается вести учет фонда капитализации на счете 82 "Резервный фонд" переименовав данный счет на "Неделимые фонды" и выделить счета второго порядка: 82.1 "Резервный фонд" для учета формирования и использования средств резервного фонда, большей частью направляемого на покрытие убытков; счет 82.2 "Фонд капитализации" для обобщения информации по средствам, накапливаемым для ведения эффективной деятельности с минимальным привлечением заемных средств (источников).

3. Уточнена методика формирования заемного капитала рекомендациями автора по разделному 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.

Учитывая специфику деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, в составе заемных средств отдельной группой нами был выделен партнерский капитал, составными элементами которого

являются сберегательные взносы пайщиков, займы кооператива второго уровня и целевое финансирование на возвратной основе. Все вышеперечисленные средства предоставляются на платной, возвратной основе, поэтому являются заемными средствами, в тоже время внутрисистемными источниками (рис. 2).

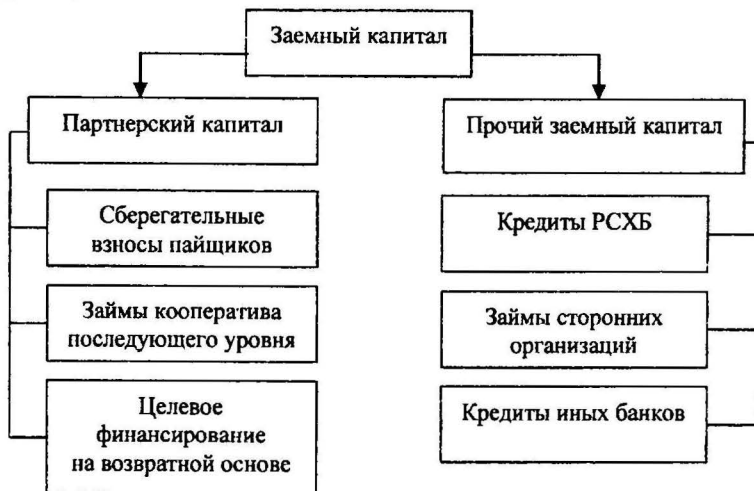


Рис. 2. Предлагаемая классификация заемного капитала сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива.

Разные источники поступления заемных средств имеют свои особенности и требования к учету. Будучи налоговым агентом, кооператив обязан исчислять, удерживать и перечислять в соответствующий бюджет налог на доходы физических лиц, полученный пайщиками в виде процентов по сберегательным займам.

Для этих целей была разработана блок-схема целевых компенсационных выплат пайщикам СКПК в зависимости от организационно-правовой формы, с учетом которой составлена соответствующая корреспонденция счетов. Обособленный учет расчетов с членами кооператива по полученным сберегательным займам, выданным займам и иным операциям дает возможность сельским кредитным кооперативам более достоверно отразить в учете и отчетности состояние расчетов с членами кооператива.

Для обобщения информации по учету расчетов с кооперативом второго уровня нами предлагается выделить отдельный счет 78 "Учет расчетов с кооперативом второго уровня", открыты к нему субсчета:

- 78.1. Учет расчетов по целевым взносам;
- 78.2. Учет расчетов по целевому финансированию;
- 78.3. Учет расчетов по полученным займам;
- 78.4. Учет процентов по полученным займам;

- 78.5. Учет расчетов по предоставленным займам;
 78.6. Учет процентов по предоставленным займам;
 78.7. Учет прочих расчетов.

Уточненные и предложенные способы учета заемных средств по источникам поступления позволяют организовать четкую и подробную систему аналитического учета и контроля за правильным и своевременным начислением процентов за пользование заемных средств и самого заемного капитала.

С учетом данных изменений будут составлены следующие корреспонденции счетов:

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующий счет	
		дебет	кредит
1	2	3	4
1.	Получен сберегательный заем от пайщика	50,51	74/1
2.	Начислены проценты	91	74/3
3.	Удержан НДФЛ (пайщик физическое лицо: ЛПХ или КФХ (ПБОЮЛ))	74/3	68
4.	Возвращены заем и проценты	74/1 74/3	50,51
5.	Капитализация полученных доходов	74/1	74/3
6.	Начислены целевые взносы в кооператив второго уровня	26	78/1
7.	Перечислены целевые взносы в кооператив второго уровня	78/1	50,51
8.	Получены целевые средства от кооператива второго уровня	50,51 78/2	78/2 86
9.	Получен заем от кооператива второго уровня	51	78/3
10.	Начислены проценты за кредит	91,26,08	78/4
11.	Перечислены проценты за предоставленный заем	78/4	50,51
12.	Возвращен заем кооперативу второго уровня	78/3	50,51

4. Даны методические рекомендации по учету средств фонда финансовой взаимопомощи по направлениям использования; предложен отдельный учет вложений в фонд финансовой взаимопомощи кооператива регионального уровня, предоставлений займов членам кооператива.

Доступные и недорогие займы кооператив предоставляет за счет средств фонда финансовой взаимопомощи, источником которого является часть собственного и заемного капиталов.

Средства фонда финансовой взаимопомощи распределяются по следующим направлениям использования: не более 50% направляются на выдачу займов членам кооператива, а временно свободный остаток средств может быть размещен в депозитах банка, на приобретение государственных и мунн-

ципальных ценных бумаг, в фонд финансовой взаимопомощи кооператива второго уровня.

Финансовые вложения представляют собой вложения организацией своих денежных средств и других свободных ресурсов в активы, не связанные с основной деятельностью и созданием объектов длительного пользования. Таким образом, учет предоставленных займов пайщикам кооператива в составе финансовых вложений противоречит некоммерческому принципу деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

Учет выданных займов членам кооператива считаем правомерным вести на предложенном ранее счете 74 "Расчеты с членами кооператива (пайщиками)" на субсчетах: 74.2. Расчеты по выданным займам; 74.4. Расчеты по возмещениям (компенсациям) за выданные займы; 74.5. Расчеты по обслуживанию залога.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующий счет	
		дебет	кредит
1.	Предоставление займа	74/2	50,51
2.	Принят залог	008	
3.	Расходы по страхованию, хранению, оценке и иному обслуживанию имущества, принятого в залог	26	70,76,68
4.	Задолженность залогодателя по причитающимся от него суммам возмещения расходов на содержание объектов залога	74/5	26
5.	Начислены проценты по займу	74/4	82
6.	Погашение основной суммы займа	50,51	74/2
7.	Поступление процентов	50,51	74/4
8.	Погашение задолженности и оприходование имущества, переданного в залог, в случае невозврата займа	08,10,11, 41,43	74/2,4
9.	Возвращен залог		008

Внесение части свободных средств в фонд финансовой взаимопомощи кооператива второго уровня учитывается на счете 58 "Финансовые вложения", для этих целей предлагаем применять субсчет 58/4 "Фонд финансовой взаимопомощи кооператива последующего уровня".

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующий счет	
		дебет	кредит
1.	Перечислены денежные средства в счет вклада в ФФВ кооператива следующего уровня	58/4	51
2.	Начислены дивиденды на вклад в ФФВ кооператива следующего уровня	58/4	91/1
3.	Получены дивиденды от кооператива, следующего уровня	51	58/4
4.	Возвращены денежные средства перечисленные в счет вклада в ФФВ в кооператив последующего уровня	51	58/4

5. Предложен формат бухгалтерской отчетности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, отражающий показатели, характеризующие основную некоммерческую и неосновную коммерческую виды деятельности.

Для отражения информации о расчетах с кооперативом последующего уровня бухгалтерский баланс кооперативов дополнен статьями "Задолженность кооператива второго уровня" в активе баланса, подразделение "Дебиторская задолженность" раздела II "Оборотные активы", а также "Задолженность перед кооперативом второго уровня" в пассиве баланса, подразделение "Кредиторская задолженность" раздела V "Краткосрочные обязательства" и "Долгосрочные обязательства".

Отчет о прибылях и убытках должен отражать особенности поступления доходов и понесенных расходов сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом по видам деятельности: основной (некоммерческой) и инвестиционной (коммерческой).

Предложенная нами форма отчетности повторяет алгоритм исчисления прибыли и раскрывает условия ее формирования, исходя из экономической сущности кредитной потребительской кооперации.

Форма №3 "Отчет об изменении капитала" служит для отражения движения капитала экономического субъекта в отчетном периоде, дает возможность проанализировать направления использования капитала, соотношения его составных частей, а также использование фондов. Во втором разделе отчета об изменении капитала наряду с резервами обоснована необходимость отражения формирования фонда финансовой взаимопомощи, а использование фонда не указывается, так как данная информация отражается в полном объеме в бухгалтерском балансе по строкам "Займы предоставленные" и "Финансовые вложения".

Предложено внести изменения в форму Отчета о движении денежных средств с учетом специфики кругооборота денежных средств кредитных потребительских кооперативов по видам деятельности: основной и инвестиционной (не основной коммерческой) по аналогии с Отчетом о прибылях и убытках, что повышает ее наглядность, ясность.

6. 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.

На современном этапе развития сельскохозяйственной кредитной кооперации складывается ситуация, при которой в каждом кооперативе строится своя система оценки кредитоспособности заемщиков, как правило, нацеленная не на объективное отражение деятельности и состояния кооператива, а на требования банковских организаций, налоговых органов, которые в условиях отсутствия четкого законодательства существенно разнятся в каждом регионе. Это наносит ущерб прозрачности и ясности финансовых показателей

С применением скоринговой системы была разработана методика рейтинговой оценки кредитоспособности заемщика СКПК для эффективного проведения оценки. Методика базируется на основе анализа совокупности математически выраженных основных характеристик заемщика, влияющих на его способность вовремя расплатиться с займом. Для сбора основных характеристик заемщика разработан формат "Информационного листа заемщика СКПК". Данный документ повышает информативность при сборе сведений по заемщикам и надежность процесса управления за счет уменьшения объема обрабатываемой информации.

Разработанная методика рейтинговой оценки заемщиков была апробирована в СКПК "Аккош" Арского и "Сенче" Аксубаевского районов РТ.

По результатам проведенных оценок среди заемщиков кооперативов, выступающих в форме личных подсобных хозяйств и крестьянских фермерских хозяйств были получены следующие рейтинги:

Рейтинг СКПК	Высокий	Надежный	Удовлетворительный	Низкий	Неудовлетворительный
"Аккош"	2	6	8	3	0
"Сенче"	0	3	3	2	0

Количество набранных баллов позволяют распределять заемщиков по категориям платежеспособности, возможности вернуть займ, тем самым диверсифицировать риск невозврата.

Применение разработанной методики рейтинговой оценки при формировании заемной политики в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах позволит: повысить надежность процесса управления за счет уменьшения объема обрабатываемой информации; сократить время и снизить затраты на принятие решений; появится возможность комплексной оценки различных вариантов с целью выбора наиболее эффективного из них; обеспечить прозрачность механизма принятия стратегического плана за счет адекватного сравнения его вариантов; учитывать мнения и требования всех заинтересованных сторон.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи, опубликованные в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях ВАК

1. *Мавлиева, Л.М.* Развитие сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в условиях экономического кризиса [Текст] / Л.М.Мавлиева // Вестник Казанского ГАУ. - Казань: Казанский ГАУ. - 2009. - №4(14). - С. 57-60. - 0,45 п.л.

2. *Мавлиева, Л.М.* Некоторые особенности бухгалтерского и налогового учета в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах [Текст] / М.М.Низамутдинов, Л.М.Мавлиева // Налоговая политика и практика. - 2009. - № 9/1. - С. 27-30. - 0,45 п.л. (вклад автора 0,25 п.л.).

3. *Мавлиева, Л.М.* Региональный аспект развития сельскохозяйственной кредитной кооперации [Текст] / М.М.Низамутдинов, Л.М.Мавлиева // Актуальные проблемы экономики и права. - Казань: ИЭУП Изд-во Познание, 2010. - № 1(13). - С. 84-88. - 0,56 п.л. (вклад автора 0,36 п.л.).

4. *Мавлиева, Л.М.* Необходимость применения скоринга в системе сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации [Текст] / Г.С.Клычова, Л.М.Мавлиева // Вестник Казанского ГАУ. - Казань: Казанский ГАУ. - 2010. - № 4(18). - С. 45-47. - 0,38 п.л. (вклад автора 0,3 п.л.).

**Материалы научно-практических конференций и статьи,
опубликованные в сборниках научных трудов**

5. *Мавлиева, Л.М.* Кредитная кооперация - пути выхода из экономического кризиса [Текст] / Л.М.Мавлиева // Инновационное развитие агропромышленного комплекса: Всероссийская научно-практическая конференция. - Казань: Казанский ГАУ, 2009. - С. 169-170. - 0,15 п.л.

6. *Мавлиева, Л.М.* Бухгалтерский учет формирования паевого фонда сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов [Текст] / Л.М.Мавлиева // Роль аграрной науки в инновационном развитии агропромышленного комплекса: Международная научно-практическая конференция, посвященная 90-летию агрономического факультета Казанского ГАУ. - Казань: Казанский ГАУ, 2009. - С. 428-434. - 0,34 п.л.

7. *Мавлиева, Л.М.* Сельскохозяйственная кредитная кооперация - альтернатива банкам в условиях мирового финансового кризиса [Текст] / Л.М.Мавлиева // Формирование и развитие инновационной экономики: материалы международной научно-практической конференции. Нижегородская государственная с.-х. академия. - Нижний Новгород, 2010. - С. 129-131. - 0,15 п.л.

8. *Мавлиева, Л.М.* Финансовые риски в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах [Текст] / Л.М.Мавлиева // Инновационное развитие агропромышленного комплекса: материалы Всероссийской научно-практической конференции. - Казань: Изд-во Казанского ГАУ, 2010: Т. 77, ч. 1. - С. 300-302. - 0,12 п.л.

9. *Мавлиева, Л.М.* Анализ кредитоспособности членов СКПК [Текст] / Л.М.Мавлиева // Инновационное развитие агропромышленного комплекса: материалы Всероссийской научно-практической конференции. - Казань: Изд-во Казанского ГАУ, 2010: Т. 77, ч. 1. - С. 299-300. - 0,15 п.л.

10. *Мавлиева, Л.М.* Особенности формирования заемного капитала сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов [Текст] / Л.М.Мавлиева // Инженерная наука - агропромышленному комплексу: материалы международной научно-практической конференции, посвященной 60-летию Института механизации и технического сервиса. - Казань: Изд-во Казанского ГАУ, 2010. - Ч. 2. - 160 с. - С. 55-57. - 0,21 п.л.

11. *Мавлиева, Л.М.* Отражение особенностей деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в бухгалтерской отчетности [Текст] / Л.М.Мавлиева // Развитие бухгалтерского учета и аудита в условиях инновационной экономики: материалы Международной научно-практической конференции студентов, магистров и аспирантов. - Казань: Изд-во Казанского ГАУ, 2010. - С. 204-207. - 0,3 п.л.

102