

ББК 65.291.9-28

Ч-49

ЦИКЛИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ФИНАНСОВОМУ КОНТРОЛЮ ЗАЁМНО-СБЕРЕГАТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ

Черненко Т.И., Черненко Е.В.

*Камышинский технологический институт (филиал)
Волгоградского государственного технического университета,
Камышин, Россия*

В рамках заемно-сберегательной деятельности кредитных потребительских кооперативов выделены следующие циклы хозяйственных операций: цикл формирования фонда финансовой взаимопомощи, цикл размещения фонда финансовой взаимопомощи, цикл формирования прочих доходов и расходов и финансового результата, цикл оплаты. Авторами конкретизированы и предлагаются для практического применения контрольные мероприятия для каждого цикла.

Ключевые слова: кредитный потребительский кооператив граждан, заемно-сберегательные операции, циклы хозяйственных операций, контрольные мероприятия.

Процесс финансового контроля заемно-сберегательной деятельности кредитного потребительского кооператива граждан может быть оптимизирован, если в качестве сегментов контроля выделить так называемые циклы хозяйственных операций. Это объясняется тем, что циклы хозяйственных операций тесно связаны между собой и в совокупности представляют систему. Кроме того, выделение циклов хозяйственных операций позволяет применять в ходе финансового контроля заемно-сберегательной деятельности организаций кредитной потребительской кооперации граждан метод направленного тестирования. Применяя метод направленного тестирования, и тестируя дебет одного счета на предмет завышения, одновременно тестируется и кредит корреспондирующего счёта на предмет завышения. Следовательно, целенаправленно проверяя записи одного счёта можно сделать вывод о подтверждении (неподтверждении) кредитовых записей

по корреспондирующим счетам. Выделяя в заемно-сберегательной деятельности организаций кредитной потребительской кооперации типовые континировки и подвергая их направленному тестированию можно оптимизировать процесс финансового контроля уставной деятельности кооператива.

Несмотря на отсутствие в российской практике опыта применения циклического подхода к сегментированию при осуществлении финансового контроля заемно-сберегательной деятельности кредитных потребительских кооперативов, мы считаем целесообразным такой подход.

Заемно-сберегательные операции организаций кредитной потребительской кооперации граждан отражаются по дебету и кредиту соответствующих счетов, бухгалтерские регистры создаются также отдельно по дебету и кредиту каждого счёта. Сводными регистрами бухгалтерского учёта являются ведомость сводных проводок, построенная по дебетовому

признаку, и оборотно-сальдовый баланс. В составе бухгалтерской отчетности кредитные потребительские кооперативы граждан представляют бухгалтерский баланс (форма N 1), отчет о прибылях и убытках (форма N 2) и отчет о целевом использовании полученных средств (форма N 6).

Состав бухгалтерской отчетности организаций кредитной потребительской кооперации и анализ содержащейся в ней информации позволяет нам выделить в рамках заемно-сберегательной деятельности этих структур, следующие циклы хозяйственных операций:

- цикл формирования фонда финансовой взаимопомощи;
- цикл размещения средств фонда финансовой взаимопомощи;
- цикл формирования прочих доходов и расходов и финансового результата;
- цикл оплаты.

Для организаций кредитной потребительской кооперации это означает, что финансовому контролю подлежат расходы и активы на предмет завышения (выданные займы и начисленные компенсации по личным сбережениям), а обязательства и доходы (личные сбережения пайщиков и проценты по выданным займам) – на предмет занижения. При применении в ходе финансового контроля заемно-сберегательной деятельности кредитного кооператива направленного тестирования очень важно установить исходную точку, то есть определить, какие записи на каких счетах будут проверены и какие корреспондирующие счета будут подтверждены проверке в ходе контрольных мероприятий. Практика финансового контроля показывает, что легче всего получить доказательства в отношении обязательств и расходов, а также счетов, связанных с движением денежных средств. В нашей ситуации это по сути счета, отражающие заемно-сберегательные операции кредитного кооператива. Контрольные мероприятия в отношении таких опера-

ций осуществляются также с помощью запросов третьим лицам: пайщикам, банкам и другим контрагентам. В практике осуществления финансового контроля заемно-сберегательной деятельности кредитного потребительского кооператива, по нашему мнению, при проведении контрольных мероприятий целесообразнее комбинирование пообъектного и циклического подходов. Поскольку заемно-сберегательные операции кредитного потребительского кооператива – это повторяющиеся однотипные операции, составляющие основное содержание деятельности данного экономического субъекта, то их лучше проверять по циклам хозяйственных операций. Необычные разовые операции можно проверять пообъектно.

Контрольные мероприятия по счетам 58 «Финансовые вложения» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» включают в этом случае тестирование сальдо и оборотов. Достоверность оборотов по счетам 58 «Финансовые вложения» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» подтверждается по выделенным циклам заемно-сберегательных операций методом направленного тестирования, что позволяет, проверив записи по счетам 58 «Финансовые вложения» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», получить доказательства в отношении записей по корреспондирующим счетам.

Для проведения контрольных процедур в отношении счетов 58 «Финансовые вложения» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» следует:

- рассмотреть структуру их дебетовых и кредитовых оборотов;
- выявить типы хозяйственных операций отраженных на этих счетах;
- отнести эти хозяйственные операции к соответствующим циклам.

Обороты по дебету счета 58 «Финансовые вложения» субсчет 58-1 будут подтверждены контрольными мероприятиями по операциям, относящимся к цик-

лу размещения средств фонда финансовой взаимопомощи (Дебет счёта 58-1-1, 58-1-2, 58-1-3 и т.д. Кредит счёта 50 «Касса» – выдан заём пайщику кооператива). Обороты по кредиту счёта 58 «Финансовые вложения» субсчета 58-1 по видам займов будут подтверждены путем контрольных мероприятий по проверке хозяйственных операций, относящихся к циклу оплаты (Дебет счёта 50 Кредит счёта 58-1-1 (58-1-2, 58-1-3 и т.д. по видам займов) – ежемесячное погашение займа пайщиком кооператива). Обороты по дебету счёта 58 «Финансовые вложения» субсчета 58-2 по процентам за пользование займами будут подтверждены путем контрольных мероприятий по проверке хозяйственных операций, относящихся к циклу формирования прочих доходов и расходов и финансового результата. Дебетовые обороты по этому субсчёту связаны с погашением процентов по займам и подтверждаются операциями цикла оплаты.

Сопоставление циклического и пообъектного подходов к сегментированию финансового контроля заемно-сберегательной деятельности кредитного потребительского кооператива, позволяет констатировать, что финансовый контроль цикла размещения фонда финансовой взаимопомощи включает контроль операций по денежным средствам, формированию доходов от уставной деятельности кооператива. В качестве исходной точки финансового контроля цикла размещения фонда финансовой взаимопомощи нами выбран кредит счёта 50 «Касса», а подтверждается дебет счёта учёта выданных займов пайщикам кооператива.

Обороты по дебету счёта 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчета 76-1 «Расчеты с пайщиками по личным сбережениям» подтверждаются контрольными мероприятиями по операциям, относящимся к циклу оплаты – возврат личных сбережений пайщикам кооператива (Дебет счёта 76-1-1, 76-1-2, 76-1-

3 и т.д. по видам сберегательных вкладов Кредит счёта 50 «Касса»). Обороты по кредиту счёта 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчёт 76-1 «Расчеты с пайщиками по личным сбережениям» подтверждаются контрольными мероприятиями по операциям, относящимся к циклу формирования фонда финансовой взаимопомощи кооператива (Дебет счёта 50 Кредит счёта 76-1-1, 76-1-2, 76-1-3 и т.д. по видам сберегательных вкладов).

Обороты по дебету счёта 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчёт 76-2 «Расчеты с пайщиками по компенсационным выплатам» подтверждаются контрольными мероприятиями по операциям, относящимся к циклу оплаты – выплачена компенсация по личным сбережениям пайщикам кооператива (Дебет счёта 76-2-1, 76-2-2, 76-2-3 и т.д. по видам сберегательных вкладов Кредит счёта 50 «Касса»).

Обороты по кредиту счёта 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчёт 76-2 «Расчеты с пайщиками по компенсационным выплатам» подтверждаются контрольными мероприятиями по операциям, относящимся к циклу формирования прочих доходов и расходов и финансового результата (Дебет счёта 91-2 Кредит счёта 76-2-1, 76-2-2, 76-2-3 и т.д. по видам сберегательных вкладов). В данном случае центром финансового контроля цикла формирования фонда финансовой взаимопомощи является счёт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчёт 76-1 «Расчеты с пайщиками по личным сбережениям», а подтверждается дебет счёта 50 «Касса».

Цикл формирования прочих доходов и расходов охватывает операции заемно-сберегательной деятельности, связанные с получением процентов по выданным займам и выплатой компенсации по личным сбережениям пайщиков, а также формированием финансового результата от этих операций. Операции данного цикла игра-

ют основную роль в формировании результатов заёмно-сберегательной деятельности кредитного кооператива, поэтому их достоверность весьма важна. Центром финансового контроля является подтверждение дебета и кредита счета 91 «Прочие доходы и расходы». Проверке соответственно подвергаются корреспондирующие счета: кредит счёта 76/2 «Расчеты с пайщиками по компенсационным выплатам» и дебет счёта 58/2 «Проценты за пользование займами пайщиками кооператива».

Цикл оплаты в кредитной потребительской кооперации охватывает операции, связанные с погашением дебиторской и кредиторской задолженности путем получения (платежей по займам и процентов по ним) и выплаты (личных сбережений и компенсационных выплат) денежных средств. Безусловно, финансовый контроль цикла оплаты – один из ключевых моментов всех контрольных мероприятий. При контроле заёмно-сберегательной деятельности кредитного кооператива счёт 50 «Касса» относится к категории проверяемых по существу. Поэтому в цикле оплаты заёмно-сберегательной деятельности, целесообразно посредством проверки дебета и кредита счёта 50 «Касса» подтвердить счета учёта дебиторской и кредиторской задолженности – 58/1 «Предоставленные займы пайщикам кооператива», 58/2 «Проценты за пользование займами пайщиками кооператива», 76/1 «Расчеты с пайщиками по личным сбережениям» и 76/2 «Расчеты с пайщиками по компенсационным выплатам».

Мы рассмотрели общую логику финансового контроля основных циклов заёмно-сберегательной деятельности кре-

дитного кооператива, что позволяет сделать вывод о том, что конкретный перечень вопросов решаемых в рамках каждого из циклов представляет собой, по сути, программу проверки. Кроме того, следует отметить тесную связь между всеми циклами. Так, процесс финансового контроля цикла формирования фонда финансовой взаимопомощи тесно связан с проверкой цикла размещения средств фонда финансовой взаимопомощи, циклом формирования прочих доходов и расходов и финансового результата и циклом оплата. Такую же взаимосвязь, можно отметить в отношении каждого из циклов. Контрольные мероприятия циклов заёмно-сберегательных операций направляются на проверку соответствия установленным критериям данных бухгалтерского и налогового учёта. На основе проведенных контрольных мероприятий по каждому циклу предполагается получение информации о типичных операциях и последовательности учётных процедур цикла; ознакомление с возможными типами ложной и неточной информации; сведение воедино результатов финансового контроля.

В процессе контроля изучаемых циклов применяются как общие методы контроля, так и частные, характерные для заёмно-сберегательных операций кредитного потребительского кооператива.

Проведение финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности кооператива по предлагаемой схеме позволяет избежать дублирования работ, получить более качественные результаты, а программа проверки охватывает все возможные направления и виды заёмно-сберегательных операций.

**CYCLIC APPROACH TO FINANCIAL CONTROL OF LOAN AND SAVING
ACTIVITIES AT CREDIT CONSUMER COOPERATIVES**

Chernenko T.I., Chernenko E.V.

*Kamyshin Technological Institute (branch) of Volgograd State Technical University,
Kamyshin, Russia*

In this article such cycles of economic operations as the cycle of financial mutual assistance fund formation, the cycle of financial mutual assistance fund placing, the cycle of the other earnings, expenditures and financial result formation, the cycle of payment are defined within loan and saving activities of credit consumer cooperatives. The authors have concretized and offered control measures to apply for each cycle.

Key words: citizens' credit consumer cooperative, loan and saving operations, economic operations cycles, control measures.