

ББК 65.291.9-28  
Ч-49

## ЗАЕМНО-СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ ГРАЖДАН КАК ОБЪЕКТЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ

Черненко Т.И., Черненко Е.В.

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

**В статье рассмотрен порядок отражения на счетах бухгалтерского учета заемно-сберегательных операций кредитными потребительскими кооперативами граждан. Авторами предложены контрольные процедуры и схемы проверки показателей финансовой (бухгалтерской) отчетности и данных бухгалтерского учета в отношении принятых личных сбережений и выданных займов.**

**Ключевые слова:** кредитный потребительский кооператив граждан, личные сбережения пайщиков, займы, финансовая (бухгалтерская) отчетность.

Особенностью бухгалтерского учета кредитного потребительского кооператива граждан является то, что порядок отражения хозяйственных операций зависит от норм и нормативов, закрепленных в уставе кооператива, а также от решений, принимаемых общим собранием или Правлением кооператива. В этой связи главный бухгалтер кредитного потребительского кооператива граждан должен организовать такую систему бухгалтерского и налогового учета, которая позволяет соблюдать требования нормативных актов в области бухгалтерского учета и налогообложения, Устава кредитного кооператива и исполнять коллегиально принимаемые решения.

Надлежащая система бухгалтерского учета помимо основных элементов должна обеспечивать: распределение обязанностей и полномочий между работниками; организацию подготовки, оборота и хранения документов, отражающих хозяйственные операции; определение места средств вычислительной техники в ведении учета и подготовке отчетности; крити-

ческие области учета, где риск возникновения ошибок или искажения отчетности очень высок. Грамотное ведение бухгалтерского учета уже само по себе - важный контрольный фактор в деятельности кредитного потребительского кооператива.

На практике операции кредитного потребительского кооператива, связанные с приемом личных сбережений пайщиков кооператива и выплатой компенсационных выплат, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Поскольку личные сбережения принимаются кооперативом на разных условиях, то есть на разный срок и под разный процент компенсационных выплат, то к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» должно быть открыто достаточное количество субсчетов и субсубсчетов. Начисление компенсационных выплат по личным сбережениям отражается в бухгалтерском учете кредитных кооперативов следующими проводками:

дебет счета 91/2 кредит счета 76/2-1 – начислена компенсация по личным сбережениям пайщика кооператива;

дебет счета 76/2-1 кредит счета 68 субсчет «Расчеты с бюджетом по НДС» – удержан налог на доходы физических лиц с компенсации по личным сбережениям;

дебет счета 76/2-1 кредит счета 50 – выплачена компенсация по личным сбережениям.

Для отражения в бухгалтерском учете предоставленных займов и процентов отдельные кредитные кооперативы используют счет 58 «Финансовые вложения», другие – счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». По нашему мнению, при соблюдении основных методологических принципов бухгалтерского учета отражение операций по выдаче займов членам кооператива с использованием счета 58 «Финансовые вложения» будет более целесообразным. Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» используется кредитными кооперативами для отражения операций связанных с личными сбережениями пайщиков и компенсационными выплатами за их использование. Следовательно, использование счета 58 «Финансовые вложения» в рабочем плане счетов бухгалтерского учета кредитного кооператива позволит более наглядно сопоставлять данные по суммам личных сбережений пайщиков и суммам предоставленных займов.

Выдача и полное и (или) частичное погашение займа, процентов за пользование займом членом кооператива отражается в учете следующими бухгалтерскими проводками:

дебет счета 58/1-1 кредит счета 50 – выдан заем пайщику кредитного кооператива под \_\_\_% или указывается наименование займа;

дебет счета 58/2-1 кредит счета 91/1 – начислены проценты за пользование займом под \_\_\_% или указывается наименование займа;

дебет счёта 50 кредит счета 58/1-1 – погашение займа под \_\_\_% или указывается наименование займа;

дебет счета 50 кредит счета 58/2-1 – погашены начисленные проценты за пользование займом под \_\_\_% или указывается наименование займа.

Предложенный вариант организации учета кредитными потребительскими кооперативами с использованием счетов бухгалтерского учета 58 «Финансовые вложения» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» позволяет учитывать личные сбережения пайщиков кооператива отдельно от выданных займов, организовать действенную систему контроля и максимально сблизить бухгалтерский и налоговый учет заемно-сберегательной деятельности. Движение личных сбережений пайщиков в кредитных потребительских кооперативах проходит три стадии – прием личных сбережений пайщиков; начисление и выплата компенсации за пользование личными сбережениями; возврат личных сбережений пайщикам кооператива.

Нередко при осуществлении заемно-сберегательных операций кредитными кооперативами возникают ошибки, связанные с неправильным оформлением договорных отношений, учетом операций с денежными средствами и исчислением налогооблагаемой базы по налогу на прибыль (единому налогу при применении упрощенной системы налогообложения) и налогу на доходы физических лиц. При осуществлении контрольных мероприятий в рамках финансового контроля заемно-сберегательной деятельности кредитных потребительских кооперативов предполагается выполнение следующих процедур:

- инспектирование – проверка записей, документов и активов;

- запрос – поиск информации у осведомленных лиц в пределах или за пределами проверяемого кредитного потребительского кооператива;

- подтверждение – ответ на запрос об информации, содержащейся в бухгалтерских записях;

- пересчет – проверка точности арифметических расчетов в первичных документах и бухгалтерских записях, либо выполнение субъектом контроля самостоятельных расчетов;

- аналитические процедуры – анализ и оценка полученной информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей заемно-сберегательной деятельности кооператива.

Таким образом, специфические черты заемно-сберегательных операций кредитных кооперативов определяют и

технологии учетных работ, которые выступают объектом финансового контроля.

Контрольные мероприятия по нашему мнению должны предусматривать также и анализ направлений использования личных сбережений пайщиков. В первую очередь проверяется основная задача деятельности кредитного потребительского кооператива – кредитование пайщиков. Удельный вес инвестируемых личных сбережений на кредитование пайщиков определяется по формуле:

$$UVC = \frac{N_{\text{нац}} \cdot i \cdot \text{аэ} \cdot \text{н} \cdot \text{д} \cdot \text{а} \cdot \text{ч} \cdot \text{а} \cdot \text{и} \cdot \text{а}}{N_{\text{нац}} \cdot i \cdot \text{аэ} \cdot \text{н} \cdot \text{д} \cdot \text{а} \cdot \text{ч} \cdot \text{а} \cdot \text{и} \cdot \text{а} \cdot \text{н} \cdot \text{а} \cdot \text{д} \cdot \text{а} \cdot \text{ч} \cdot \text{а} \cdot \text{и} \cdot \text{а} \cdot \text{е} \cdot \text{е} \cdot \text{е} \cdot \text{а} \cdot \text{н} \cdot \text{е} \cdot \text{а} \cdot \text{и} \cdot \text{д} \cdot \text{и} \cdot \text{д} \cdot \text{а} \cdot \text{и} \cdot \text{а}} \times 100\%$$

где UVC – удельный вес сбережений, направленных на кредитование пайщиков кооператива.

Этот показатель должен быть не ниже 90%, а в идеале 100%.

Расчет доли сбережений в активах кредитного потребительского кооператива (ДСА) позволит, сделать вывод о возможности кооператива погасить обязательства по личным сбережениям пайщиков кооператива.

$$AN = \frac{N_{\text{о}} \cdot i \cdot \text{а} \cdot \text{н} \cdot \text{а} \cdot \text{д} \cdot \text{а} \cdot \text{ч} \cdot \text{а} \cdot \text{и} \cdot \text{а} \cdot \text{е} \cdot \text{е}}{A_{\text{е}} \cdot \text{д} \cdot \text{а} \cdot \text{ч} \cdot \text{а} \cdot \text{и} \cdot \text{а} \cdot \text{е} \cdot \text{е} \cdot \text{е} \cdot \text{а} \cdot \text{н} \cdot \text{е} \cdot \text{а} \cdot \text{и} \cdot \text{д} \cdot \text{и} \cdot \text{д} \cdot \text{а} \cdot \text{и} \cdot \text{а}} * 100\%$$

Рассмотренные контрольные процедуры в отношении пассивов кредитного потребительского кооператива направлены на анализ документации, проверку соблюдения законодательства и норм внутренних документов, а также проверку бухгалтерского учета.

Контрольные мероприятия по выданным займам включают перечень действий по двум группам процедур: сбор информации о предоставленных займах и выявление нарушений отражения в учете предоставленных займов.

К типичным ошибкам в бухгалтерском и налоговом учете выданных займов и начисленных по ним процентов относятся следующие:

- отсутствие документов, подтверждающих фактическое получение займа физическим лицом;

- оформление документов с нарушениями установленных требований;

- некорректная корреспонденция счетов при отражении займов и процентов в учете;

- несоблюдение тождественности данных регистров бухгалтерского учета и показателей бухгалтерской отчетности;

- неправильное отражение процентов по займам в бухгалтерском и налоговом учете;

- неправильное определение налоговой базы по налогу на прибыль или единому налогу при применении кредитным потребительским кооперативом упрощенной системы налогообложения;

- несвоевременное проведение инвентаризации выданных займов и др.

В процессе планирования и осуществления контрольных процедур заем-

но-сберегательной деятельности необходимо:

- изучить правила использования средств фонда финансовой взаимопомощи кооператива в части условий и порядка предоставления займов;

- сопоставить размер части фонда финансовой взаимопомощи, предназначенной для выдачи займов с требованиями учредительных документов кредитного потребительского кооператива;

- подтвердить правильность документального оформления выданных займов пайщикам кредитного потребительского кооператива;

- установить правильность отражения в учете выданных займов, ежемесячных паевых вкладов, процентов по займам и страховых взносов;

- рассчитать показатели качества портфеля займов.

При проверке использования средств фонда финансовой взаимопомощи кредитного потребительского кооператива граждан в части, предназначенной для выдачи займов необходимо проверить размер указанной части фонда финансовой взаимопомощи в уставе кооператива. В частности, статьей 16 Федерального закона

«О кредитных потребительских кооперативах граждан» от 07.08.2001 г. N 117-ФЗ установлено, что часть фонда финансовой взаимопомощи, предназначенная для выдачи займов на предпринимательские цели, не может превышать половину фонда финансовой взаимопомощи.

В соответствии с законом о кредитных потребительских кооперативах величина временно свободного остатка фонда финансовой взаимопомощи не может составлять более половины указанного фонда. Учитывая это, отметим, что временно свободный остаток фонда финансовой взаимопомощи может использоваться исключительно для приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг, а также для хранения на депозитных счетах в банках.

Расчет показателей эффективности и продуктивности портфеля займов является также важным контрольным мероприятием. Мониторинг качества портфеля займов дает информацию о процедурах контроля за выдачей займов и самими займами. Для оценки качества портфеля займов кредитного потребительского кооператива рекомендуем показатели:

$$\begin{aligned}
 & \frac{\text{Итого выданных займов} + \text{Итого списанных займов}}{\text{Итого выданных займов}} * 100\% \\
 & \frac{\text{Итого выданных займов} + \text{Итого списанных займов}}{\text{Итого выданных займов}} * 100\%
 \end{aligned}$$

Показатель уровня невозврата (УН) измеряет реальный уровень риска портфеля и включает общую сумму всех выданных займов, выраженную в процентах от общей суммы портфеля займов. Он основывается на том принципе, что если по займу начались первые невыплаты, вся сумма займа находится под риском. Иными словами этот показатель рассчитывает способность кооператива контролировать свои неоплаченные активы.

Высокий уровень этого показателя может вызвать озабоченность и свидетельствует о возможности получения убытков по займам. Уровень риска портфеля сроком 30 дней ниже 5% является необходимым общепринятым стандартом. Если в течение времени уровень риска портфеля увеличивается, то это свидетельствует о наличии проблем в кредитном потребительском кооперативе, которые следует срочно выявить и решить.

$$\begin{aligned}
 & \tilde{N}i \tilde{a}\tilde{n}\tilde{o} \tilde{a}\tilde{a}i \tilde{i} \tilde{u} \tilde{a} & \tilde{O}i \tilde{i} \tilde{a} \\
 & \tilde{D}\tilde{a}\tilde{c}\tilde{a}\tilde{d}\tilde{a}\tilde{u} + \tilde{n}\tilde{d}\tilde{a}\tilde{a}\tilde{n}\tilde{o} \tilde{a}\tilde{a} \tilde{a}\tilde{a}\tilde{c} \tilde{o}\tilde{a}\tilde{o} \tilde{a} + \tilde{n}\tilde{i} \tilde{i} \tilde{i} \tilde{e}\tilde{o} \tilde{a}\tilde{e}\tilde{u}\tilde{i} \tilde{u} \tilde{o} \\
 \tilde{O}\tilde{C}\tilde{i} = & \frac{\tilde{i} \tilde{a}\tilde{a}\tilde{a}\tilde{i} \tilde{a}\tilde{i} \tilde{o} \tilde{i} \tilde{i} \tilde{a}\tilde{a} & \tilde{a}\tilde{i} \tilde{e}\tilde{a}\tilde{i} \tilde{a}}{\tilde{I} \tilde{n}\tilde{o} \tilde{a}\tilde{o} \tilde{i} \tilde{e} \tilde{c}\tilde{a}\tilde{e}\tilde{i} \tilde{i} \tilde{a} \tilde{n} & \tilde{N}\tilde{o}\tilde{i} \tilde{i} \tilde{a} \tilde{c}\tilde{a}\tilde{e}\tilde{i} \tilde{a} \\
 & \tilde{e}\tilde{n}\tilde{o} \tilde{a}\tilde{e}\tilde{o} \tilde{e}\tilde{i} \tilde{n}\tilde{d}\tilde{i} \tilde{e}\tilde{i} \tilde{i} & + \tilde{i} \tilde{d}\tilde{i} \tilde{e}\tilde{i} \tilde{i} \tilde{a}\tilde{e}\tilde{d}\tilde{i} \tilde{a}\tilde{a}\tilde{i} \tilde{i} \tilde{a}\tilde{y} \\
 & \tilde{i} \tilde{i} \tilde{a}\tilde{a}\tilde{o} \tilde{a}\tilde{i} \tilde{e}\tilde{y} & \tilde{a}\tilde{i} \tilde{e}\tilde{a}\tilde{a} \tilde{i} \tilde{a}\tilde{i} \tilde{i} \tilde{a}\tilde{i} \tilde{d}\tilde{a}\tilde{c}\tilde{a}
 \end{aligned}$$

Уровень защиты портфеля (УЗП) характеризует процент просроченных займов (рисковый портфель), обеспеченный резервами сомнительных долгов, прочими резервами или капиталом. По сути своей он показывает, насколько коопера-

тив финансово подготовлен, если у него возникнут в будущем проблемы. Минимально допустимый уровень показателя должен быть 100% с увеличением в течение времени.

$$\tilde{A}\tilde{D}\tilde{N}\tilde{A} = \frac{\tilde{D}\tilde{a}\tilde{c}\tilde{a}\tilde{d}\tilde{a} \tilde{n}\tilde{i} \tilde{i} \tilde{i} \tilde{e}\tilde{o} \tilde{a}\tilde{e}\tilde{u}\tilde{i} \tilde{u} \tilde{o} \tilde{a}\tilde{i} \tilde{e}\tilde{a}\tilde{i} \tilde{a}}{\tilde{I} \tilde{n}\tilde{o} \tilde{a}\tilde{o} \tilde{i} \tilde{e} \tilde{c}\tilde{a}\tilde{e}\tilde{i} \tilde{i} \tilde{a} \tilde{n} \tilde{e}\tilde{n}\tilde{o} \tilde{a}\tilde{e}\tilde{o} \tilde{e}\tilde{i} & \tilde{N}\tilde{o}\tilde{i} \tilde{i} \tilde{a} \tilde{c}\tilde{a}\tilde{e}\tilde{i} \tilde{a} \tilde{i} \tilde{d}\tilde{i} \tilde{e}\tilde{i} \tilde{i} \tilde{a}\tilde{e}\tilde{d}\tilde{i} - \\
 & \tilde{n}\tilde{d}\tilde{i} \tilde{e}\tilde{i} \tilde{i} \tilde{i} \tilde{i} \tilde{a}\tilde{a}\tilde{o} \tilde{a}\tilde{i} \tilde{e}\tilde{y} & + \tilde{a}\tilde{a}\tilde{i} \tilde{i} \tilde{a}\tilde{y} \tilde{a}\tilde{i} \tilde{e}\tilde{a}\tilde{a} \tilde{i} \tilde{a}\tilde{i} \tilde{i} \tilde{a}\tilde{i} \tilde{d}\tilde{a}\tilde{c}\tilde{a}} * 100\%$$

Достаточность резерва сомнительных долгов (ДРСД) показывает процент займов с возможными просроченными выплатами, обеспеченных резервами сомнительных долгов. Формирование достаточных резервов под потери от займов позво-

лит нивелировать убытки, возникающие до полного списания сомнительных долгов. Просроченные займы должны быть всегда обеспечены соответствующими резервами.

$$\tilde{A}\tilde{i} \tilde{C} = \frac{\tilde{A}\tilde{i} \tilde{d}\tilde{i} \tilde{a} \tilde{i} \tilde{i} \tilde{d}\tilde{o} \tilde{o} \tilde{a}\tilde{e}\tilde{y} \tilde{c}\tilde{a}\tilde{e}\tilde{i} \tilde{i} \tilde{a}}{\tilde{N}\tilde{d}\tilde{a}\tilde{a}\tilde{i} \tilde{e}\tilde{e} \tilde{i} \tilde{i} \tilde{i} \tilde{d}\tilde{o} \tilde{o} \tilde{a}\tilde{e}\tilde{y} \tilde{c}\tilde{a}\tilde{e}\tilde{i} \tilde{i} \tilde{a} \tilde{n} \tilde{i} \tilde{a}\tilde{a}\tilde{e}\tilde{a} \tilde{i} \tilde{a}\tilde{d}\tilde{e}\tilde{i} \tilde{a}\tilde{a}} \times 100 \%$$

Доходность портфеля займов (ДПЗ) показывает, сколько в действительности получил кооператив от клиентов в виде процентных выплат за весь период. Доходность является основным показателем возможности портфеля займов приносить доход, из которого будут покрывать финансовые и административные расходы. Доходность отражает ту процентную ставку, которую в действительности кооператив взимает. Этот показатель должен быть как можно ближе к средней контрактной ставке портфеля займов.

сберегательные операции. Располагая такой информацией можно оценивать систему управления в кооперативе, принимать обоснованные решения по поводу руководства и персонала кооператива, используемого программного обеспечения, методах повышения прибыли и распределения ресурсов. Кроме того, выполнение предложенных нами процедур контроля активов и пассивов позволяет осуществлять проверку не только в отношении бухгалтерских записей на счетах учета и конкретных документов, но позволяет также проводить анализ направлений использования личных сбережений пайщиков и рассчитывать показатели эффективности и продуктивности портфеля займов.

Конкретизированные нами показатели эффективности и продуктивности являются критериями качества работы и показывают, насколько хорошо и качественно кооператив выполняет заемно-

**LOAN AND SAVING OPERATIONS OF CITIZENS' CREDIT CONSUMER COOPERATIVES AS ACCOUNTING AND CONTROL OBJECTS**

Chernenko T.I., Chernenko E.V.

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

This article investigates the order of loan and saving operations reflection on bookkeeping accounts by citizens' credit consumer cooperatives. The authors have offered control procedures and schemes of financial accounts indices audit and bookkeeping data concerning accepted personal savings and loaning.

Key words: citizens' credit consumer cooperative, shareholders' personal savings, loans, financial accounts.