

На правах рукописи

ЛИСИНА ИРИНА СЕРГЕЕВНА

**ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ
В КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВАХ**

Специальность 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика»

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва 2010

Диссертация выполнена на кафедре бухгалтерского учета Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации»

Научный руководитель: доктор экономических наук, доцент
Шохнех Анна Владимировна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Овсийчук Вадим Ярославович

кандидат экономических наук, доцент
Горшкова Наталья Валерьевна

Ведущая организация: ГОУ ВПО «Саратовский государственный
социально-экономический университет»

Защита состоится «25» января 2011 года в 14.00 на заседании совета по защите докторских и кандидатских диссертаций Д 513.002.03 при АНО ВПО Центросоюза РФ «Российский университет кооперации» по адресу: 141014, Московская область, г. Мытищи, ул. В. Волошиной, д. 12/30, зал диссертационных советов (корпус 4, комн. 235).

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке АНО ВПО Центросоюза РФ «Российский университет кооперации», автореферат размещен на официальном сайте www.ruc.su.

Автореферат разослан «__» декабря 2010 года

Ученый секретарь
совета по защите докторских и
кандидатских диссертаций Д 513.002.03

Зубарева Е.В.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Развитие кредитной потребительской кооперации направлено на формирование среднего класса, выступающего гарантом стабильности государства. В современной концепции правового регулирования кредитный кооператив является некоммерческой организацией, деятельность которой состоит в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков). Правовые, экономические и организационные основы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов различных видов и уровней, союзов (ассоциаций) и иных объединений кредитных потребительских кооперативов определяются Федеральным законом «О кредитной кооперации» N 190-ФЗ от 18.07.2009 г.

Источниками формирования имущества кредитного кооператива могут быть как собственные, так и заемные средства. Собственные средства кооператива формируются за счет паевого капитала, доходов от собственной деятельности, вступительных и дополнительных взносов, прочих поступлений.

Кредитные потребительские кооперативы особая форма кредитно-финансовой организации социальную базу их развития составляют мелкие заемщики.

Во всем мире, особенно в период кризиса, растет движение союза кредитных кооперативов. По данным Всемирного Совета кредитных союзов (WOCCU), сто семьдесят семь миллионов человек во всем мире выбирают кредитные союзы.

Развитие кредитных потребительских кооперативов, обеспечение платежеспособности, необходимость непрерывного контроля и повышение эффективности деятельности определяет актуальность разработки надежной системы внутреннего контроля.

Однако в настоящее время система внутреннего контроля кредитных потребительских кооперативов не имеет необходимого уровня надежности,

что обусловлено несовершенством методик, недостатком опыта и квалификации специалистов. Это определяет актуальность темы исследования.

Степень разработанности проблемы. Организацию и функционирование системы внутреннего контроля исследовали ведущие российские и зарубежные ученые и практики: Н.Т. Белуха, В.В. Бурцева, М.А. Вахрушина, В.Г. Гетьман, И.Д. Демина, С.К. Егорова, Е.А. Еленевская, В.Р. Захарьин, В.Б. Ивашкевич, Р.В. Калининичева, В.В. Ковалев, Н.П. Кондраков, Л.И. Малавкина, А.Н. Медведев, М.В. Мельник, Е.А. Мизиковский, В.Я. Овсийчук, М.Ф. Овсийчук, В.Ф. Палий, В.И. Подольский, Л.В. Сотникова, В.П. Суиц, Л.З. Шнейдман, А.Д. Шеремет и др.

Исследованиям проблем учета и контроля в кредитных потребительских кооперативах посвящены труды Т.В. Бодрова, Л. В. Перекрестова, А.С. Писаренко, Т. И. Черненко, Е. В. Черненко, Л.Н. Юдина и др.

Недостаточность раскрытия проблем внутреннего контроля в кредитных потребительских кооперативах определили выбор темы исследования.

Цель и задачи исследования. Цель исследования состоит в изучении системы внутреннего контроля кредитных потребительских кооперативов и разработке научно обоснованных методических и практических рекомендаций по развитию и совершенствованию внутреннего контроля.

Для достижения цели в работе поставлены следующие задачи:

- исследовать и обосновать экономические предпосылки необходимости создания кредитных потребительских кооперативов;
- изучить организацию системы внутреннего контроля, определить порядок ее формирования для кредитных потребительских кооперативов;
- исследовать действующую систему бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах как информационную базу для контроля, предложить методы ее совершенствования;
- предложить методику внутреннего контроля над финансово-хозяйственной деятельностью в кредитных потребительских кооперативах;
- исследовать теорию и практику внутреннего аудита и предложить мо-

дель его организации;

- определить процедуры финансового анализа в системе внутреннего аудита для оценки эффективности деятельности кредитных потребительских кооперативов;

- разработать методику внутреннего аудита, включающую процедуры средств контроля, процедуры по существу.

Область исследования. Содержание диссертации соответствует формуле специальности 08.00.12 – «Бухгалтерский учет, статистика» (экономические науки): п. 1.7 «Бухгалтерский (финансовый, управленческий, налоговый и др.) учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей» раздела 1 «Бухгалтерский учет», п. 3.3 «Методология разработки программ аудита и плана проверок», п. 3.9 «Развитие методологии комплекса методов аудита, контроля и ревизии» раздела 3 «Аудит, контроль и ревизия» Паспорта специальностей ВАК.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования явилось изучение методологии и функционирования внутрихозяйственного контроля кредитных потребительских кооперативов.

Объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность кредитных потребительских кооперативов Волгоградской области, информация о которой формировалась на основе изучения бухгалтерского, управленческого, налогового учета и внутреннего контроля.

Теоретическую и методологическую базу исследования составили труды ведущих российских и зарубежных ученых-экономистов по проблемам теории и методологии бухгалтерского учета, формирования методики внутреннего контроля организаций, законодательные и нормативные документы по организации бухгалтерского учета, экономического анализа, контроля, аудита в экономических субъектах.

Исследование базируется на законодательных и нормативных актах РФ, постановлениях Правительства РФ, рекомендациях Центросоюза РФ, материалах периодических изданий, данных статистического наблюдения.

Методологической базой исследования являются методы научного познания: наблюдение, сравнительный и логический анализ, группировки, дедукции и индукции, комплексный и системный подходы к оценке экономических явлений, тестирование и документальный контроль как методы получения информации о состоянии внутреннего контроля и аудита. Практический материал исследовался методами группировки, выборки, сравнения, обобщения.

Информационной базой исследования послужили статистические данные, бухгалтерская и налоговая отчетность, данные синтетического и аналитического учета, личные наблюдения, публикации по исследуемой проблеме.

Научная новизна исследования заключается в разработке методических подходов к формированию системы внутреннего контроля и механизма организации внутреннего аудита, направленных на совершенствование и разработку новых методик в целях повышения финансовой устойчивости и непрерывной эффективной деятельности кредитных потребительских кооперативов.

Научная новизна подтверждается полученными результатами, выносимыми на защиту:

- обоснованы экономические предпосылки развития кредитных потребительских кооперативов и их роль в повышении социального уровня населения;
- на основании исследуемых классификаций определено применение приемлемых видов, групп и форм контроля в финансово-хозяйственной деятельности кредитных потребительских кооперативов;
- предложены направления формирования системы внутреннего контроля в кредитных потребительских кооперативах, позволяющие эффективно использовать финансовые ресурсы пайщиков;
- разработана методика качественной и количественной оценки системы бухгалтерского учета, позволяющая повысить надежность системы внутреннего контроля в кредитных потребительских кооперативах;

- предложена организационная модель внутреннего аудита, позволяющая сформировать эффективную систему внутреннего контроля, способствующая повышению уровня качества управления финансово-хозяйственной деятельностью кредитного потребительского кооператива;

- сформирована методика применения процедур финансового анализа, направленная на оценку качественных и количественных результативных показателей;

- предложена технология внутреннего аудита, включающая этапы его проведения, разработку программ, методы сбора и анализа доказательств, оценку непрерывности деятельности и возможное влияние условных фактов хозяйственной жизни на финансовую безопасность деятельности кредитного потребительского кооператива.

Практическая значимость проведенного исследования состоит в том, что использование основных положений, выводов и рекомендаций по организации системы внутреннего контроля в кредитных потребительских кооперативах граждан способствует повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности. Рекомендации по организации внутреннего контроля применяются в кредитных потребительских кооперативах Волгоградской области и других регионов Российской Федерации, а также для изучения дисциплин «Аудит», «Внутренний аудит», «Контроль и ревизия», «Управленческий анализ в отраслях».

Апробация и внедрение результатов исследования. Содержащиеся в диссертационном исследовании рекомендации приняты к внедрению в кредитных потребительских кооперативах: КПК «Николаевский», г. Николаевка (справка о внедрении от 27 апреля 2010г.), КПКГ «Регион-Кредит», г. Волгоград (справка о внедрении от 17 марта 2010г.).

Основные положения диссертационной работы изложены автором в методических и учебных материалах и апробированы на занятиях по дисциплинам «Внутренний аудит», «Контроль и ревизия», «Управленческий анализ в отраслях» в высшей школе, а также при переподготовке и повышении квали-

фикации специалистов по бухгалтерскому учету, анализу и аудиту.

Результаты исследования используются в учебном процессе АНО ВПО Центросоюза РФ «Российский университет кооперации» Волгоградский кооперативный институт (филиал) (справка о внедрении от 5 апреля 2010г.) при преподавании дисциплин «Внутренний аудит», а также при повышении квалификации руководителей и специалистов системы потребительской кооперации.

Публикации. Основные положения и результаты проведенного исследования опубликованы в 7 работах общим объемом 6,18 п.л., в том числе авторских – 3,80 п.л. Из них в изданиях, рекомендованных ВАК, 7 статей.

Объем и структура диссертации обусловлены поставленными целями и задачами исследования, которые определили структуру, логику, содержание и последовательность работы. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, содержит 22 таблицы, 12 схем, 5 рисунков, 5 схем, список использованной литературы 185 источников, 2 приложения. Работа изложена на 157 листах машинописного текста.

Во введении определена и обоснована актуальность, сформулированы цель и задачи исследования, научная новизна, практическая значимость, отражена их апробация и внедрение.

В первой главе «Сущность, цели контроля, задачи его организации и функционирования в кредитных потребительских кооперативах» обоснованы экономические предпосылки и социальное значение системы кредитной кооперации. Определены сущность и значение контроля для повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности, формирования оптимального выбора видов, групп, форм контроля для системы кредитной кооперации России.

Во второй главе «Подходы к формированию системы внутреннего контроля в сфере кредитной кооперации» изучены теоретические аспекты организации системы внутреннего контроля в целях обеспечения экономической безопасности. Исследована система внутреннего контроля, сформулированы

принципы организации и обоснованы наиболее эффективные формы контроля. Определена организация внутреннего контроля системы бухгалтерского учета для формирования надежной информационной базы.

В третьей главе «Организация и функционирование внутреннего аудита в кредитных потребительских кооперативах» определяется формирование системы внутреннего аудита в кредитных кооперативах, сформированы процедуры финансового анализа в системе внутреннего аудита кредитных потребительских кооперативов, предложена технология внутреннего аудита в кредитных потребительских кооперативах.

Заключение содержит основные выводы по результатам диссертационного исследования.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Экономические предпосылки развития кредитных потребительских кооперативов и их роль в повышении социального уровня населения

Кооперативное движение особенно актуально в период глобального кризиса, так как является фундаментом формирования среднего класса, выступающего гарантом стабильности гражданского общества и государства. В настоящее время, по данным Лиги кредитных союзов, в России работают более 2000 кредитных кооперативов с суммарными активами около 25 млрд руб. Преимущество кредитных потребительских кооперативов перед кредитными организациями и необходимость контроля их деятельности представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Сравнительный анализ правового регулирования формирования контроля в кредитных организациях и кредитных потребительских кооперативах

Кредитные организации	Кредитные кооперативы
Обеспечение финансовой безопасности на законодательном уровне	
Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и стра-	<i>Кредитный кооператив не вправе: 1) предоставлять займы лицам, не являющимся чле-</i>

<p>хой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре¹.</p>	<p><i>нами кредитного кооператива (пайщиками); 2) выступить поручителем по обязательствам своих членов и третьих лиц; 3) участвовать своим имуществом в формировании имущества иных юридических лиц; 4) выпускать эмиссионные ценные бумаги; 5) осуществлять операции с ценными бумагами (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг); 6) привлекать денежные средства лиц, не являющихся членами кредитного кооператива; 7) осуществлять торговую и производственную деятельность².</i></p>
Размер собственных средств	
<p>Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка в сумме 180 миллионов рублей. Размер собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении статуса банка, должен быть не менее 180 миллионов рублей.</p>	<p><i>Максимальная сумма денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), должна составлять не более 50 процентов общей суммы привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков).</i></p>
Обязательный аудит	
<p>Отчетность кредитной организации подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок.</p>	<p><i>Отчетность кредитного кооператива подлежат обязательной аудиторской проверке: 1) если годовой объем выручки или сумма активов баланса кредитного потребительского кооператива предполагают проведение обязательного аудита в соответствии с законодательством РФ об аудиторской деятельности; 2) если количество физических лиц, являющихся его членами, превышает 2 000 человек.</i></p>

В свою очередь коммерческие банки ориентированы, прежде всего, на обслуживание крупных экономических структур, мелкие клиенты им невыгодны в силу высоких транзакционных издержек предоставления кредита.

Исторический опыт и добросовестная работа кредитных потребительских кооперативов настоящего времени отражает возможности решения проблем незащищенных слоев населения. Прибыль, полученная пайщиками за пользование кредитами, остается внутри кооператива и распределяется как дополнительный доход. Данный доход увеличивает благосостояние населения, тем самым формируя средний класс.

¹ Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1, (ред. от 27.12.2009) «О банках и банковской деятельности». ИСС Консультант +.

² Федеральный закон «О кредитной кооперации» N 190-ФЗ от 18.07.2009. ИСС Консультант +.

Применение приемлемых видов, групп и форм контроля финансово-хозяйственной деятельности на основании исследуемых классификаций

В настоящее время в России появилась необходимость как на государственном уровне, так и на уровне кредитного потребительского кооператива, усилить контроль, что позволит обеспечить финансовую безопасность, повысить эффективность и предотвратить мошенничество. Формирование и осуществление системы контроля в кредитной потребительской кооперации определяется составляющими процесса контроля, представленными в таблице 2.

Таблица 2 – Составляющие формирования системы контроля кредитных потребительских кооперативов

Составляющие	Характеристика составляющих системы контроля КПК
Понятие и сущность контроля	Контроль - это системные действия, направленные на соответствие поставленным целям и задачам, для достижения желаемого результата исследуемого объекта в интересах пайщиков. Сущность контроля - повышение эффективности и непрерывности деятельности
Цель и задачи контроля	Цель контроля - обеспечение необходимых результатов на уровне управления, при решении задач: 1) определение пределов допустимых отклонений; 2) установление основных контролируемых параметров; 3) сбор, обработка и анализ информации о фактических результатах; 4) сравнение фактических результатов с плановыми показателями; 5) выявление отклонений и анализ причин; 7) разработка программ для достижения намеченных целей
Принципы контроля	Законность; ответственность; независимость; компетентность; объективность; гласность; научность; непрерывность; эффективность
Система контроля	1) субъект контроля; 2) объект контроля; 3) факты хозяйственной жизни объекта; 4) средства контроля; 5) контрольное поле; 6) временное поле
Процесс контроля	Реализация целей по этапам: 1) установление достигнутого уровня, стандартов, критериев и состояния выполнения поставленных целей; 2) установление отклонений от поставленных целей и определение степени допустимых отклонений; 3) установление причин отклонений и принятие необходимых корректирующих действий
Оценка эффективности	Стратегический характер, нацелен на достижение цели, своевременен, оперативен, точен, выгоден и результативен

В процессе контроля реализуются тактические и стратегические цели установления причин отклонений и необходимых корректирующих действий. Исследования автора показывают, что модель процесса системы контроля в кредитной потребительской кооперации целесообразно представить на ри-

сунке 1.

Применение видов, групп и форм контроля в кредитной потребительской кооперации определяется их финансовой деятельностью. Финансовый контроль необходимо осуществлять как на внешнем, так и на внутреннем уровне в форме ревизии, аудита и специализированных внешних проверок, что представлено на рисунке 2.



Рисунок 1 - Модель процесса контроля в сфере кредитной кооперации

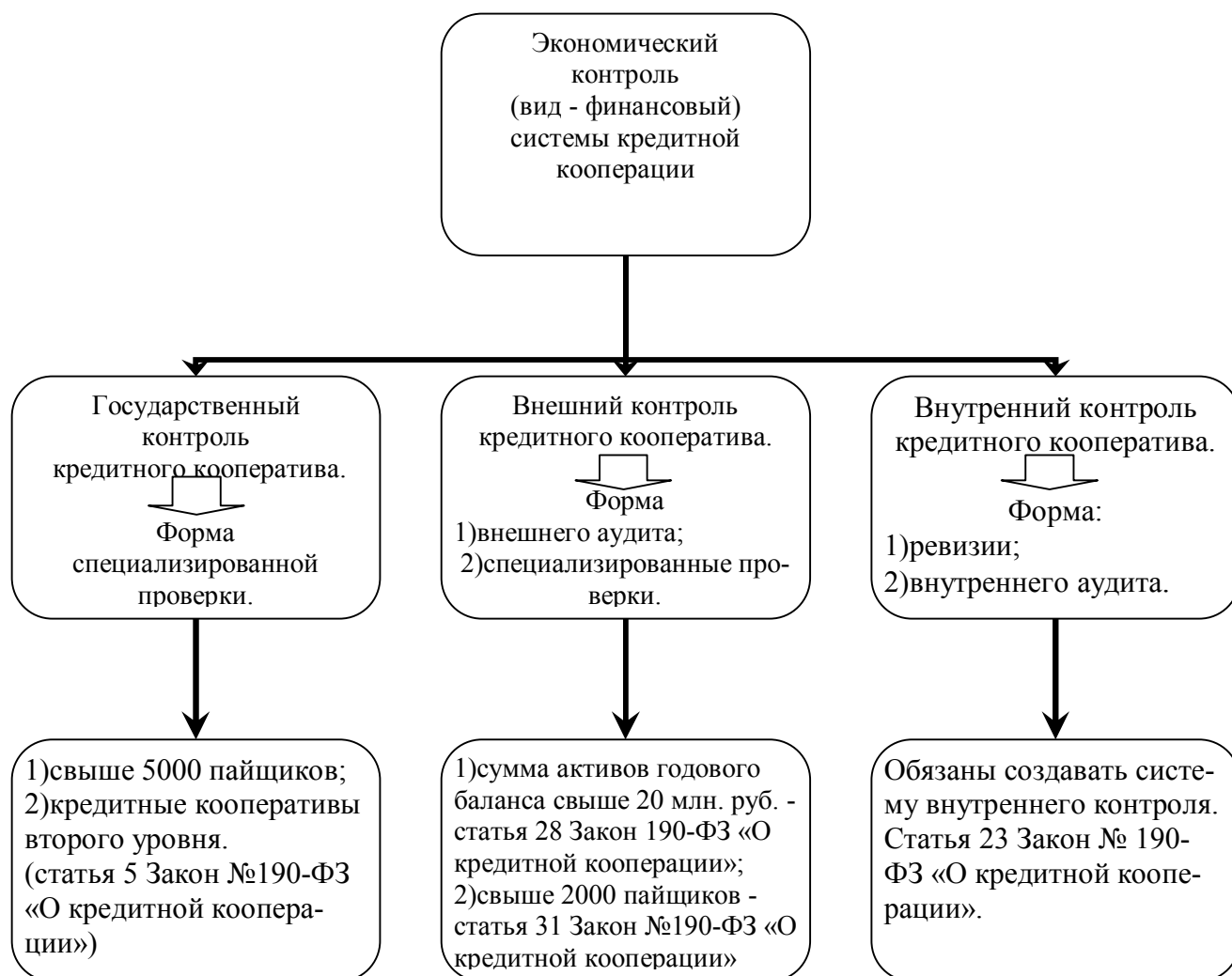


Рисунок 2 – Применение видов, групп и форм контроля системы кредитной кооперации России

Направления формирования системы внутреннего контроля в кредитных потребительских кооперативах, позволяющие эффективно использовать финансовые ресурсы пайщиков

В современной экономической литературе внутренний контроль рассматривается как один из элементов системы управления финансовой устойчивости организации. Исследования теории и практики позволяют автору сделать вывод, что финансовая устойчивость представляет собой сочетание экономических и правовых условий, обеспечивающих непрерывное осуществление в перспективе фактов хозяйственной жизни, с соблюдением законодательно-правовых актов, направленных на повышение эффективности деятельности кооперативов.

Система внутреннего контроля представляет собой контрольное поле, в

котором взаимодействуют субъекты, объекты, принятые учетные системы средств контроля в определенных временных рамках

В экономической литературе под системой управленческого контроля подразумевается гармонизация форм контроля: предварительного, оперативного (текущего), последующего, прогнозного и стиля управления. Эффективная система внутреннего контроля может быть организована на основе процессов кредитной деятельности и должна состоять из следующих элементов: субъект – пайщики, управляющий орган кредитного кооператива; объект – форма кредитного кооператива: кредитный потребительский кооператив; кредитный потребительский кооператив граждан; предмет сферы – факты финансово-хозяйственной жизни; системы учета, анализа, внутреннего контроля; учетно-аналитическая информационная база; правовое поле; временное поле – перспективное, текущее, ретроспективное, прогнозное.

Положение элементов системы внутреннего контроля и их взаимосвязь представлены на рисунке 3.

Контрольная среда



Рисунок 3 - Взаимодействие элементов системы внутреннего контроля кредитных потребительских кооперативов

Исследование теории и практики показывает, что результативное управление кредитным кооперативом может быть выражено формулой: *Результативное управление кредитным кооперативом = эффективный управляющий орган + эффективная система внутреннего контроля.*

Методика качественной и количественной оценки системы бухгалтерского учета, позволяющая повысить надежность системы внутреннего контроля в кредитных потребительских кооперативах

Основными направлениями деятельности кредитного потребительского кооператива являются: 1) учёт получаемых средств; 2) операции по займам; 3) содержание аппарата управления; 4) реализация целевых коммерческих программ.

В учёте операций по займам необходимо разработать и утвердить сле-

дующие внутренние документы, регулирующие деятельность кредитного потребительского кооператива:

- порядок формирования и использования средств кредитного потребительского кооператива в части условий предоставления займов;
- договор займа, в котором указываются условия договора (характеристика пайщика, дата предоставления займа, процентная ставка за пользование займом, график платежей по займу и другие характеристики, определяемые комиссией для изучения);
- фактические даты предоставления займа и фактическое погашение займа и проценты по займу;
- список просроченных займов, позволяющий проверить, что все случаи просрочки займов вносятся в список и подлежат регулярному мониторингу и что администрация кооператива принимает все меры для взыскания задолженности с фиксацией их в соответствующих регистрах.

Организация системы бухгалтерского учета может оцениваться как качественными, так и количественными характеристиками. Для этого автором разработана форма рабочего документа внутреннего аудитора «Оценка системы бухгалтерского учета», представленная в таблице 3. Качество системы бухгалтерского учета целесообразно оценивать в 22 балла. При этом оценка качества системы бухгалтерского учета может применяться в кредитном потребительском кооперативе в случае функционирования службы внутреннего аудита.

Таблица 3 - Рабочий документ внутреннего аудитора «Оценка системы бухгалтерского учета»

№ п/п	ФАКТОР	Оценка внутреннего аудитора (балльная)			Оценка КПК
		0	1	2	
1.	Разработка должностных инструкций бухгалтерской службы	Не разработаны	Разработаны частично	Разработаны для всех должностей. Утверждены в документальном виде	2
2.	Разработка мер по предупреждению конфликта интересов бухгалтерской службы и управленческого органа	Не разработаны	Разрабатываются нерегулярно или частично	Разработаны на постоянной основе, существуют в документальном виде	2
3.	Установление ответственности и	Не устанавливаются	Устанавливаются	Установлены на постоян-	2

	полномочий по выявлению противозаконных, действий материально ответственных лиц и органа управления	ливаются	нерегулярно или в ограниченной форме	ной основе в целом по организации	
4	Соблюдение графика подготовки отчетности	Отчетность сдается с опозданием	График подготовки отчетности не соблюдается.	График подготовки отчетности соблюдается.	2
5	Подготовка рабочего плана счетов и инструкций по ведению учета	Рабочий план счетов отсутствует	Рабочий план счетов составлен формально и не соответствует особенностям	Рабочий план счетов соответствует установленным требованиям и особенностям организации	2
6	Реакция на изменения законодательства бухгалтерского учета и отчетности	Плохая	Средняя	Отслеживаются изменения и оперативно принимаются меры	2
7	Сверка внешней бухгалтерской отчетности с данными управленческого учета	Не производится	Производится эпизодически	Сверка производится регулярно. Отклонения оперативно выявляются	2
8	Установление мероприятий по защите от несанкционированного доступа к документации, данным учета, активам	Не установлены	Установлены нерегулярно или частично	Установлены на постоянной основе	2
9	Проведение мероприятий по совершенствованию системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля	Не установлены	Проводятся нерегулярно или частично	Проводятся на постоянной основе	2
10	Установление мероприятий по контролю за доступом к программам обработки данных и файлам	Не установлены	Установлены нерегулярно или частично	Установлены на постоянной основе	2
Итого					226.

Использование методики внутреннего контроля оценки системы бухгалтерского учета с применением рабочих документов внутреннего аудитора позволит повысить надежность системы внутреннего контроля в кредитных потребительских кооперативах и оценить как качественные, так и количественные характеристики.

Организационная модель внутреннего аудита, позволяющая сформировать эффективную систему внутреннего контроля, способствующая повышению уровня качества управления финансово-хозяйственной деятельностью кредитного потребительского кооператива

Модель внутреннего аудита в кредитной потребительской кооперации может быть сформирована в зависимости от размера кооператива, величины ответственности перед пайщиками, степени значимости кооператива в регионе и необходимости проведения обязательного аудита. Возможность применения моделей внутреннего аудита в зависимости от структуры кредитного кооператива представлена в таблице 4.

Таблица 4 - Возможность применения моделей внутреннего аудита в зависимости от структуры кредитного потребительского кооператива

Возможные модели внутреннего аудита	Размеры кредитного потребительского кооператива по количеству пайщиков		
	Малые кредитные кооперативы с численностью 15- 500 чел.	Средние кредитные кооперативы с численностью пайщиков 500 - 2000 чел.	Крупные кредитные кооперативы с численностью пайщиков 2000 -5000 чел.
1) Один внутренний аудитор	+	-	-
2) Служба внутреннего аудита: - главный внутренний аудитор; -один – три внутренних аудитора.	-	+	+
3) Внутренний аудит, осуществляемый аудиторскими организациями на основании договора – аутсорсинг.	+	+	+
«+» - автор рекомендует применять модель; «-» - не рекомендуется применять			

Управляющий орган кредитного потребительского кооператива несет ответственность за организацию и функционирование системы внутреннего контроля. При этом система внутреннего контроля должна отвечать организационной структуре. Следовательно, высший управляющий орган должен обеспечить ее постоянное и эффективное функционирование, что возможно реализовать созданием службы внутреннего аудита.

Методика применения процедур финансового анализа, направленная на оценку качественных и количественных результативных показателей

Для организации эффективной деятельности кредитного кооператива целесообразно применение различных форм и методов финансового анализа.

Процедуры финансового анализа в процессе внутреннего аудита представлены на схеме 1.

Внутренние аудиторы должны проводить текущий и непрерывный контроль над финансовым состоянием кооператива. При этом важным является проведение экспресс-анализа финансовой устойчивости кредитного потребительского кооператива с использованием описательных экспресс-индикаторов для оценки финансовой устойчивости и непрерывности деятельности кредитных кооперативов (таблица 5).

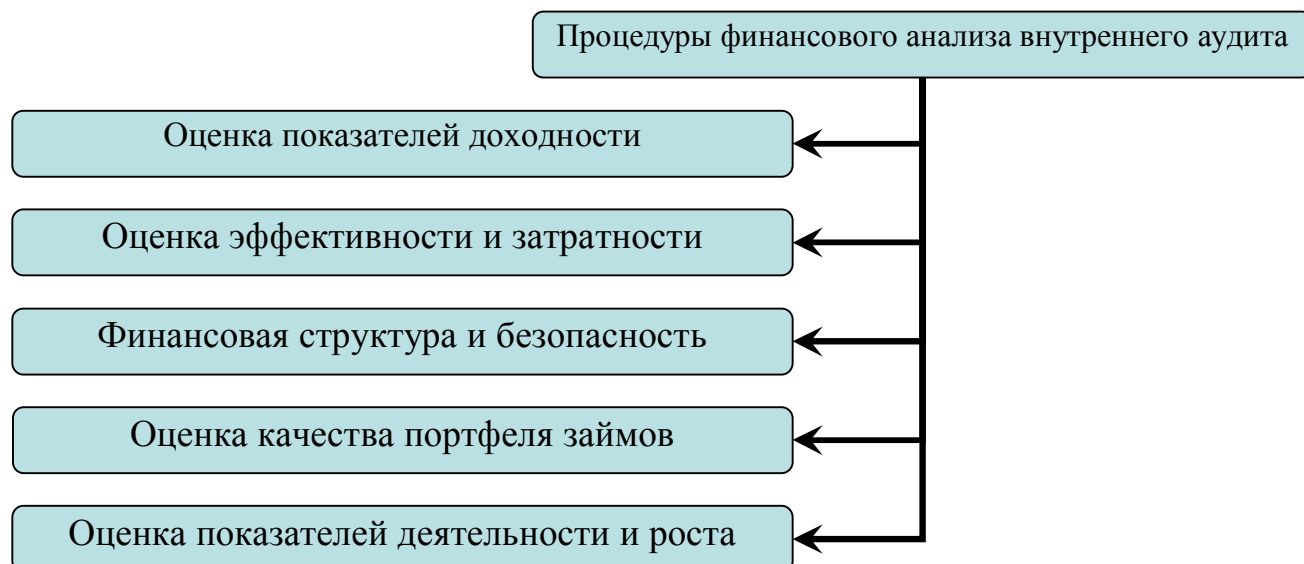


Схема 1 - Процедуры финансового анализа в системе внутреннего аудита

Таблица 5 - Характеристика атрибутивных экспресс-индикаторов используемых для оценки финансовой устойчивости и непрерывности деятельности кредитных потребительских кооперативов (КПК)

Индикаторы оценки 1	Вероятность непрерывности деятельности 2
1. Показатели внешнего потенциала региона	
1.1. Денежные доходы населения, тыс. руб.	Рост показателя создает предпосылки для увеличения численности пайщиков и устойчивое непрерывное функционирование КПК
1.2. Среднедушевой доход обслуживаемого населения, тыс. руб.	Рост показателя свидетельствует о повышении уровня жизни населения, о потенциальной готовности направлять большую часть доходов на покупку товаров, что благоприятно для развития кредитной деятельности
1.3. Степень охвата денежных доходов населения, %	Рост показателя положительно характеризует вероятность сохранения деятельности, так как подтверждает укрепление рыночных позиций
2. Показатели финансового потенциала	
2.1. Степень финансовой независимости кредитного кооператива, доли ед.	Высокое значение и рост показателя характеризуют независимость от внешних источников финансирования, свидетельствуют о возможности самостоятельно поддерживать функционирование
2.2. Динамика собственного капитала, тыс. руб.	Положительная динамика показывает, с одной стороны, результативность кредитной деятельности, а с другой - высокую степень доверия со стороны пайщиков
2.3. Динамика валюты баланса, тыс. руб.	Положительная динамика свидетельствует о наращивании социально-экономического потенциала
2.4. Уровень текущей платежеспособности, доли ед.	Высокое значение и рост показателя указывают на способность отвечать по долговым обязательствам
3. Показатели социального потенциала	
3.1. Численность обслуживаемого населения, человек	Рост показателя свидетельствует о возможности увеличить товарооборот и привлечь новых пайщиков в ближайшем будущем
3.2. Уровень кооперирования населения, %	Высокое значение показателя подтверждает существенную степень доверия населения и высокий социальный потенциал КПК
4. Показатели имущественного потенциала	

Продолжение таблицы 5

1	2
4.1. Степень изношенности основных средств, %	Низкий уровень показателя свидетельствует об отсутствии необходимости в осуществлении значительных капитальных затрат и о хорошем имущественном потенциале
4.2. Динамика основных средств, тыс. руб.	Положительная динамика отражает рост имущественного потенциала, укрепляющего непрерывность деятельности
5. Показатели трудового потенциала	
5.1. Эффективность использования трудовых ресурсов, человек	Рост показателя создает основу для сохранения и расширения деятельности
5.2. Численность работников с высшим образованием, человек	Увеличение показателя способствует принятию обоснованных управленческих решений и своевременному реагированию на негативные тенденции в кредитной деятельности
6. Результативные показатели деятельности (тыс. руб.)	
6.1. Оборачиваемость кредитов.	Рост показателей свидетельствует о расширении деятельности и о создании резервов развития кредитной кооперации в будущем
6.2. Объем выданных кредитов.	
6.3. Объем погашенных кредитов.	

Применение атрибутивной системы аналитических процедур в оценке финансовой деятельности кредитного потребительского кооператива будет способствовать более высокой обоснованности выводов и росту качества управленческих решений.

Технология внутреннего аудита, включающая этапы проведения, разработку программ, методы сбора и анализа доказательств, оценку непрерывности деятельности и возможное влияние условных фактов хозяйственной жизни на финансовую безопасность кредитного потребительского кооператива

Одной из задач внутреннего аудита в кредитной потребительской кооперации является выработка рекомендаций по решению имеющихся и будущих проблем. Для получения аудиторских доказательств, внутренними аудиторами используются следующие методы: фактический контроль; документальный контроль с применением юридической проверки и аналитических процедур; наблюдение; сравнение и сопоставление; встречные проверки; обзор неопределенных обязательств; подтверждение; опрос; проверка механической прочности; аудиторская выборка. На этапе сбора и оценки аудиторских доказательств, проведение внутреннего аудита осуществляется в следующих направлениях: оценка состояния бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля; проведение проверки деятельности структурных под-

разделений кредитного кооператива. Порядок проведения внутреннего аудита раскрывает технологический аспект процесса аудирования всех этапов работ, представленный на схеме 2.

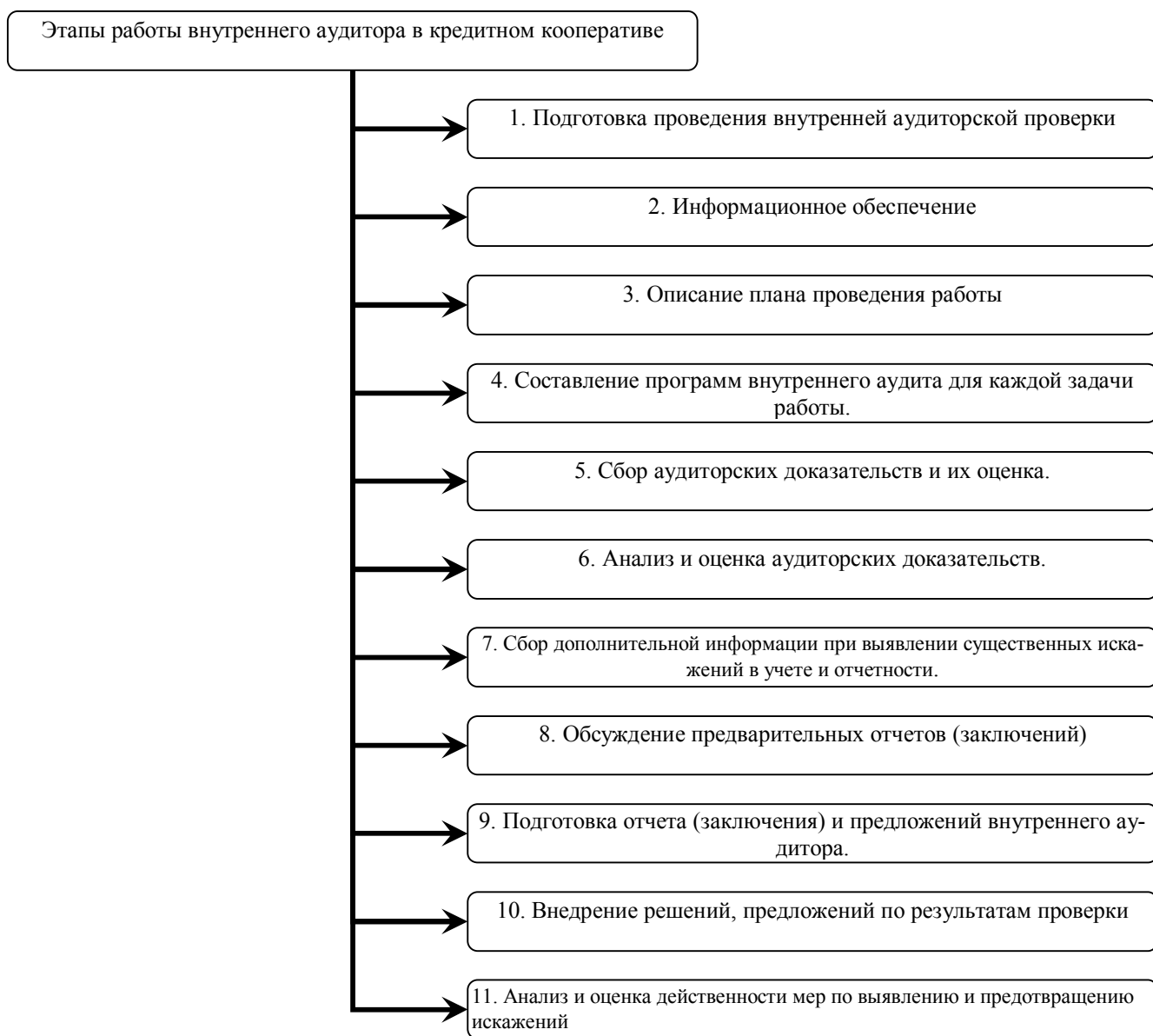


Схема - 2 Этапы технологии внутреннего аудита в кредитном потребительском кооперативе

Обеспечение финансовой безопасности возможно достичь при непрерывности деятельности в будущем, следовательно, проводится оценка на основании анкетирования кредитного потребительского кооператива на предмет возможности непрерывной деятельности, а также составление программы проверки на наличие условных фактов в кредитном кооперативе, что представлено на фрагменте рабочего документа аудитора. Для оценки непрерыв-

ности деятельности кредитного потребительского кооператива важно рассматривать наличие условных фактов хозяйственной жизни, которые определяются сферой деятельности. Перечисленные в таблице 6 процедуры представляют стандартную программу для проверки условных фактов хозяйственной жизни кредитного кооператива.

Таблица 6 - Программа проверки условных фактов хозяйственной жизни в кредитном кооперативе

№ п/п	Содержание и объем внутренних аудиторских процедур	П	Ф	Дата	Комментарий
1.	Установить наличие условных фактов хозяйственной жизни: - аренда; - угроза или высокая вероятность возникновения судебного разбирательства; - условия и обязательства, имеющие отношение к кредитам и займам; - контракты на будущую закупку материальных ценностей; - исполнение гарантий, поручительств, выплата пени и штрафов; - спорные вопросы, касающиеся уплаты налогов и сборов; - гарантии или возмещения обязательств третьих сторон; - основные капитальные затраты				
2.	Подготовка графика исполнения экономическим субъектом обязательств по контрактам				
3.	Проверка юридической переписки экономического субъекта и дайте оценку шансам сторон в правовых спорах				
4.	Проверка переписки с банками на предмет возникновения потенциальных обязательств				
5.	Проверка переписки с прочими крупными контрагентами на предмет возникновения потенциальных обязательств				
6.	Проверка банковских и прочих соглашений по долгам для выяснения				
7.	Проверьте выполнение требований по отражению в учете или комментированию в отчетности условных фактов хозяйственной				
ЗАКЛЮЧЕНИЕ					
Подготовил: _____		Дата: _____			
Проверил: _____		Дата: _____			

Практика показала, что участились случаи дифференциации кредитных потребительских кооперативов в финансовые пирамиды, что позволило увеличить число случаев обмана пайщиков и наживу мошенников. Такое положение требует строгой подконтрольности данной сферы деятельности как на внешнем, так и на внутреннем уровне. Внутренний аудит в кредитных кооперативах обеспечит качественный процесс самоорганизации, необходимый для создания и обеспечения устойчивой финансово-хозяйственной их жизни.

3. ОБЩИЕ ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Выполненное исследование позволяет сформулировать следующие **выводы**:

1. В современных рыночных условиях определена необходимость развития кредитных потребительских кооперативов для повышения социального уровня населения, с действенными системами учета и контроля на базе новых методик, в целях предотвращения хищений, мошенничества и обеспечения доверия пайщиков. Построение системы контроля в кредитных потребительских кооперативах проводится на базе применения приемлемых видов, групп и форм контроля, в целях инспектирования финансовой сферы деятельности методом исследования существующих классификаций.

2. Действенность системы внутреннего контроля определяется направлениями формирования с учетом установления основных элементов и понятийного аппарата. Система внутреннего контроля представляет собой контрольную среду, в которой взаимодействуют субъекты, объекты, установленные учетные системы средствами контроля в определенных временных рамках, инспектируются факты хозяйственной жизни в целях эффективного использования финансовых ресурсов пайщиков.

3. Методика применения процедур финансового анализа с использованием атрибутивных экспресс-индикаторов оценки финансовой устойчивости и непрерывности деятельности кредитных потребительских кооперативов позволит дать качественную и количественную оценку результативных показателей кредитных потребительских кооперативов.

4. Внутренний аудит должен проводиться по технологии, определяющей этапы его проведения, разработку программ и методов сбора и анализа доказательств, оценку непрерывной деятельности и возможное влияние условных фактов хозяйственной жизни на финансовую безопасность деятельности кредитного потребительского кооператива.

В целях совершенствования теоретических основ и разработки практи-

ческих положений формирования и функционирования внутреннего контроля и внутреннего аудита как его формы **рекомендуется**:

4.1. При формировании системы внутреннего контроля учитывать требования законодательства, направленные на обеспечение финансовой безопасности, определяющие выбор, групп и форм (аудит, ревизия, специализированная проверка) контроля.

4.2. Использовать методику внутреннего контроля оценки системы бухгалтерского учета с применением рабочих документов внутреннего аудитора «Оценка системы бухгалтерского учета», разработанных автором, определяют как качественные так и количественные характеристики.

4.3. Формировать внутренний аудит, как форму внутреннего контроля, выбирая одну из организационной моделей и устанавливая нормативы, регламентирующие службу внутреннего аудита в кредитной потребительской кооперации России.

4.4. Применять в системе внутреннего аудита методику процедур финансового анализа, предложенную автором, с использованием алгоритма расчетов показателей доходности, показателей эффективности и затратности, показателей безопасности финансовой структуры кредитных потребительских кооперативов, а также атрибутивных экспресс-индикаторов оценки финансовой устойчивости и непрерывности деятельности

4.5. Соблюдать на практике этапы технологии проведения внутреннего аудита, использовать предлагаемую методику оценки доказательств, а также применять авторские документы: «анкету-опросник получения доказательств о непрерывности действующего кредитного потребительского кооператива в перспективе»; программу проверки условных фактов хозяйственной жизни в целях предотвращения дифференциации кооперативов в финансовые пирамиды, в объект для обмана пайщиков и наживу мошенников.

**4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ ОПУБЛИКОВАНЫ
В СЛЕДУЮЩИХ РАБОТАХ:**

в изданиях, рекомендованных ВАК:

1. Калиничева И.С. (Лисина И.С.) Организационная структура и формирование системы управления аналитической информацией в кредитных потребительских кооперативах/ И.С. Калиничева //Аудит и финансовый анализ. – 2009. – № 2. – С. 61–65. – 0,63 п.л.
2. Калиничева И.С., Шохнех А.В. Управленческий анализ как форма внутреннего контроля предпринимательской сферы кооперативов/ И.С. Калиничева, А.В. Шохнех//Аудит и финансовый анализ. – Аудит и финансовый анализ – 2009. – № 3. – С. 299–302. – 0,5 п.л. (авторские 0,25 п.л.).
3. Калиничева И.С. (Лисина И.С.), Калиничева Р.В., Шохнех А.В. Современная концепция финансовой безопасности кредитных кооперативов в России/ И.С. Калиничева, Р.В. Калиничева, А.В. Шохнех// Аудит и финансовый анализ – 2010. – № 1. – С. 122–129. – 1,0 п.л. (авторские 0,33 п.л.).
4. Калиничева И.С. (Лисина И.С.), Гундарев А.В., Голубятникова О.Н., Калиничева Р.В. Методы контроля сохранности и эффективности использования имущества для обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов/ А.В. Гундарев, О.Н. Голубятникова, И.С. Калиничева, Р.В. Калиничева //Аудит и финансовый анализ – 2010. – № 1. – С. 238–246. – 1,12 п.л. (авторские 0,28 п.л.).
5. Лисина И.С. Организация внутреннего контроля системы бухгалтерского учета в кредитных кооперативах в целях формирования надежной информационной базы/ И.С. Лисина//Аудит и финансовый анализ. – 2010. – № 3. – С. 274–279. – 0,69 п.л.
6. Лисина И.С., Шохнех А.В., Особенности технологии внутреннего аудита в кредитных потребительских кооперативах/ А.В. Шохнех, И.С. Лисина//Аудит и финансовый анализ. – 2010. – № 4. – С. 209–218. – 1,24 п.л. (авторские 0,62 п.л.).
7. Лисина И.С. Сущность и анализ видов и форм контроля, задачи его организации и функционирования в кредитной кооперации/И.С. Лисина//Аудит и финансовый анализ. – 2010. – № 4. – С. 35–42. – 1,0 п.л.

