

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

**ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕТА
РАСЧЕТОВ ПО ВЫДАННЫМ ЗАЙМАМ В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ
ОБЩЕСТВЕ**

Магистерская диссертация
обучающегося по направлению подготовки 38.04.01 Экономика
магистерская программа «Учет, анализ и аудит»
заочной формы обучения, группы 09001682
Красниковой Елены Юрьевны

Научный руководитель
к.т.н., доцент
Семькина Л.Н.

Рецензенты
Доцент кафедры бухгалтерского
учета и аудита БГТУ им.
В.Г.Шухова, к.э.н.
Е.В.Арская

Доцент кафедры учета, анализа
и аудита НИУ «БелГУ», к.э.н.
Е.А.Нефедова

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|----|
| ВВЕДЕНИЕ | 3 |
| 1.ИСТОРИЧЕСКИЙ АСПЕКТ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО ВЫДАННЫМ ЗАЙМАМ В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ ОБЩЕСТВЕ | 6 |
| 1.1.Развитие потребительской кооперации в России | 6 |
| 1.2. Становление потребительской кооперации на Белгородщине | 11 |
| 1.3. Методика отражения расчетов по выданным займам в учете и отчетности | 14 |
| 2.ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПО «СОДРУЖЕСТВО» | 20 |
| 2.1. Организационная характеристика ПО «Содружество» | 20 |
| 2.2. Анализ основных экономических показателей деятельности ПО «Содружество» | 25 |
| 2.3. Организационные аспекты ведения бухгалтерского учета | 33 |
| 3.ДЕЙСТВУЮЩАЯ МЕТОДИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО ВЫДАННЫМ ЗАЙМАМ В ПО «СОДРУЖЕСТВО» | 36 |
| 3.1.Документирование хозяйственных операций выдачи займов | 36 |
| 3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов по выданным займам | 38 |
| 3.3.Порядок проведения инвентаризации выданных займов и представление информации в отчетности | 43 |
| 3.4. Методические положения и практические рекомендации по развитию системы учета расчетов по выданным займам ПО «Содружество» | 45 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 52 |
| БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК | 56 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ | 64 |

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Кредитная деятельность (касса взаимопомощи) являлась одним из первых видов деятельности потребительских кооперативов, модифицировавшихся в потребительские общества в современной экономике. В настоящее время одним из основных видов деятельности потребительских обществ, приносящих максимальный доход, является выдача займов членам кооператива. Данное обстоятельство обуславливает актуальность темы диссертационного исследования «Организационно-методическое обеспечение учета расчетов по выданным займам в потребительском обществе».

Цель и задачи диссертационной работы. Целью диссертационного исследования является предоставление рекомендаций по совершенствованию организационно-методического обеспечения учета расчетов по выданным займам в потребительском обществе.

Задачи исследования:

- рассмотреть исторический аспект и методические основы учета расчетов по выданным займам в потребительском обществе;
- рассмотреть организационно-экономическую характеристику исследуемой организации;
- изучить состояние бухгалтерского учета выданных займов в исследуемой организации;

Предмет и объект исследования. Предметом исследования является финансово-хозяйственная деятельность потребительского общества «Содружество», объектом – расчеты по выданным займам.

Теоретическая и методологическая база исследования. Методологической и теоретической основой исследования выступают положения по теории и методологии бухгалтерского учета и экономического анализа, представленные в трудах российских и зарубежных ученых,

международные стандарты финансовой отчетности и российские нормативные акты в области бухгалтерского учета. Исследованием данной проблемы занимались многие экономисты, такие, как: Вещунова Н.Л. , Глушков И.Е., Грищенко О.В., Козлова Е.П., Любушин Н.П. и другие.

Для обработки исходной информации в исследовании были использованы следующие методы и приемы: группировки, сравнения и сопоставления, расчета, анализа и синтеза показателей, балансовый способ, метод экономических наблюдений и т.д.

Информационно-эмпирической базой исследования послужили данные первичных документов, регистров синтетического и аналитического учета, бухгалтерской отчетности ПО «Содружество» за 2016-2017 годы, данные Федеральной службы государственной статистики, отчетные данные Центросоюза Российской Федерации.

Научная новизна результатов исследования заключается в постановке, теоретическом обосновании и практическом решении вопросов, связанных с организационно-методическим обеспечением учета выданных займов.

В процессе исследования получены следующие научные результаты:

1) сформулирована проблема, экономическая сущность которой заключается в двойственной природе выданных займов членам потребительского общества: с одной стороны – это финансовое вложение; с другой стороны – это заем, предоставленный члену кооператива, то есть работнику;

2) уточнена методика бухгалтерского учета выданных займов потребительским обществом.

Практическая ценность исследования состоит в подготовке, представлении и использовании рекомендаций по совершенствованию организационно-методического обеспечения учета выданных займов потребительским обществом.

Публикации. Основные положения работы доложены на двух Международных научно-практических конференциях: «Новые модели

развития различных экономических систем» (г. Магнитогорск, 01.12.2018 г) и «Теоретические и практические аспекты развития научной мысли в современном мире» (Уфа, 05.12.2018 г.). По материалам диссертационного исследования опубликованы две статьи:

1) Семькина Л.Н., Красникова Е.Ю. История развития потребительской кооперации на Белгородчине [Текст] // Сборник статей Международной научно-практической конференции «Новые модели развития различных экономических систем» (Магнитогорск, 01.12.2018 г.). – Уфа: Аэтерна, 2018. – 220 с.

2) Семькина Л.Н., Красникова Е.Ю. Исторический аспект развития потребительской кооперации в России [Текст] // Сборник статей Международной научно-практической конференции «Теоретические и практические аспекты развития научной мысли в современном мире» (Уфа, 05.12.2018 г.). – Уфа: Аэтерна, 2018. – 271 с.

Объем и структура работы. Магистерская диссертация изложена на 63 страницах компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения. В работе содержится 3 рисунка и 20 таблиц. Библиографический список насчитывает 83 наименования, к работе приложено 7 документов.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, определены цель, задачи, объект и предмет исследования, а также раскрыты научная новизна и практическая значимость.

В первой главе рассмотрены исторические аспекты и методические основы учета расчетов по выданным займам в потребительском обществе.

Во второй главе представлена организационно-экономическая характеристика потребительского общества «Содружество» и раскрыты организационные аспекты ведения бухгалтерского учета.

В третьей главерассмотрена действующая методика бухгалтерского учета и представлены практические рекомендации по развитию системы учета расчетов по выданным займам в исследуемой организации.

В заключении сформулированы основные теоретические выводы и практические предложения по результатам исследования.

1. ИСТОРИЧЕСКИЙ АСПЕКТ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО ВЫДАННЫМ ЗАЙМАМ В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ ОБЩЕСТВЕ

1.1. Развитие потребительской кооперации в России

История развития потребительской кооперации в России берет свое начало с 1831 года. В это время декабристы, находящиеся в ссылке в Петровском заводе в Забайкалье, объединились в потребительское общество. Данное потребительское общество получило название «Большая артель» и стало первым в России. В основу работы «Большой артели» легли принципы кооперации, являющиеся до настоящего времени основными в мировом кооперативном движении: добровольность членства, демократическое управление, контроль [30]. Члены потребительского общества вносили вклады в виде паев и имели доход по результатам работы. Общество прекратило свою деятельность по естественным причинам в связи с окончанием срока каторги декабристов. В 1834 году в Петровском заводе было создано новое потребительское общество «Малая артель», объединившая вышедших на поселение декабристов. Потребительское общество «Малая артель» представляла собой кассу взаимопомощи [27]. Кредитная деятельность (касса взаимопомощи) являлась одним из первых видов деятельности потребительских кооперативов, модифицировавшихся в потребительские общества в современной экономике. В настоящее время одним из основных видов деятельности потребительских обществ, приносящих максимальный доход, является выдача займов членам кооператива [25].

В XIX веке кооперативное движение довольно активно развивалось в различных формах и в России, и в других странах мира. Родиной сельскохозяйственных кооперативов считается Дания. Именно в этой стране в 1892 году был образован кооператив по изготовлению масла, который признан первым в мире. Несколько ранее в Германии организовались крестьянские кредитные товарищества [27].

В условиях рыночной экономики возникали производственные, перерабатывающие, сбытовые, кредитные и прочие потребительские общества. В 1890 году в России было существовало 557 потребительских обществ, объединенных в Московский союз потребительских обществ. В феврале 1917 года данный союз получил название Центросоюз. С 1903 года до сих пор Центросоюз несет членство в Международном кооперативном союзе, который объединяет более 700 миллионов кооператоров из 192 национальных кооперативных союзов 76 стран мира [81].

В годы «военного коммунизма» организации потребительской кооперации были отнесены к государственным предприятиям. А в период новой экономической политики, так называемого НЭПа, организации потребительской кооперации получили значительный вес во внешней торговле СССР и в 1928 году составляли 54 % всего товарооборота страны. После окончания новой экономической политики организации потребительской кооперации продолжали свою деятельность при плановой экономике [27].

Всероссийская сельскохозяйственная перепись 2006 года позволила выявить качественный состав организаций потребительской кооперации, в том числе 1214 сельскохозяйственных, 3133 крестьянских хозяйства и индивидуальных предпринимателей, 113946 подсобных хозяйств. Данные организации были объединены в группы перерабатывающих, снабженческо-сбытовых, обслуживающих, кредитных, страховых и других видов кооперативных объединений [27].

В сложившейся в России экономической ситуации, обусловленной необходимостью импортозамещения аграрной продукции, развитие сельскохозяйственной кооперации занимает важное место в решении социально-экономических проблем села. Данный факт отметил министр сельского хозяйства РФ Александр Ткачев в своем выступлении на III Всероссийском съезде сельских кооперативов (лето 2016 г.): «в 2016 году в рамках Госпрограммы развития сельского хозяйства начала оказываться грантовая поддержка сельскохозяйственным потребительским кооперативам. Одновременно совершенствуется отраслевое законодательство, определяющее деятельность сельских кооперативов» [81].

Как следует из таблицы 1.1, представляющую организационную структуру потребительской кооперации Центросоюза РФ за 2011-2016 годы [51], прослеживается сокращение численности пайщиков, количества потребительских обществ, а также количества районных и окружных потребительских союзов. Однако в 2016 году по сравнению с 2011 годом все явственнее проявляется тенденция к увеличению числа районов (на 26 %), где работают потребительские общества. Налицо парадоксальная ситуация: с одной стороны - происходит снижение количества пайщиков и количества потребительских обществ, с другой стороны – потребительская кооперация распространяется «вширь», охватывая все большее количество районов [60].

Таблица 1.1

Организационная структура потребительской кооперации Центросоюза РФ

| Показатели | Годы | | | | | 2016 г. в % к 2011 г. |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|-----------------------------|
| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2016 | |
| Численность пайщиков, тыс. чел. | 3 587 | 3 114 | 2 641 | 2 469 | 2 319 | 65 |
| Потребительские общества, шт | 2 721 | 2 710 | 2 699 | 2 459 | 2 339 | 86 |
| Районные и окружные потребительские союзы, шт | 151 | 141 | 131 | 121 | 120 | 80 |
| Число районов, где работают потребительские общества, шт | 1 313 | 1 320 | 1 332 | 1 705 | 1 659 | 126 |

Из таблицы 1.2, представляющую структуру видов деятельности потребительской кооперации Центросоюза РФ за 2011-2016 годы, следует что наибольший удельный вес занимает розничная торговля (64-69 %), затем идет закупка сельскохозяйственной продукции (9-10 %), производство промышленной продукции (8,2 – 9,4 %), общественное питание (6 %), оптовая торговля (4,5-5,1 %) [60].

Таблица 1.2

Структура видов деятельности потребительской кооперации Центросоюза РФ за 2011-2016 годы, оборот в процентах к итогу [51]

| Показатели | Годы | | | | | 2016 г. (+;-) 2011 г. |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|-----------------------------|
| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2016 | |
| Розничная торговля | 69,4 | 69,4 | 67,2 | 65,6 | 63,9 | -5,5 |
| в том числе: | | | | | | |
| продовольственные товары | 52,4 | 52,5 | 50,9 | 60,3 | 49,6 | -2,8 |
| непродовольственные товары | 17,0 | 16,9 | 16,3 | 5,3 | 14,3 | -2,7 |
| Закупка сельскохозяйственной продукции и сырья | 9,3 | 9,4 | 9,4 | 9,9 | 10,1 | 0,8 |
| Промышленная продукция | 8,6 | 8,2 | 8,3 | 8,6 | 9,4 | 0,8 |
| Общественное питание | 6,0 | 6,2 | 6,2 | 6,3 | 6,2 | 0,2 |
| Оптовая торговля | 4,5 | 4,5 | 4,2 | 4,6 | 5,1 | 0,6 |
| Платные услуги | 2,1 | 2,1 | 1,9 | 2,0 | 2,1 | — |
| Другие виды | 0,1 | 0,2 | 2,8 | 3,0 | 3,2 | 3,1 |
| Итого | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | -- |

Наблюдается очень интересная тенденция в 2016 году по сравнению с 2011 годом к уменьшению в структуре видов деятельности удельного веса розничной торговли (5,5 %), несущественном увеличении (0,2-0,8 %) закупки сельскохозяйственной продукции, промышленной продукции, общественного питания и оптовой торговли, более высоком увеличении удельного веса других видов деятельности (3,1 %) [60].

Как следует из таблицы 1.3, представляющую долю розничного товарооборота системы Центросоюза РФ в обороте розничной торговли России за 2011-2016 годы, происходит сокращение розничного товарооборота

организаций потребительской кооперации с 2011 года по 2016 год на 1,9 %. Однако доля потребительской кооперации в общем обороте розничной торговли невелика и составляет менее 1 %, при этом выявлена негативная тенденция к уменьшению данного показателя. Аналогичная тенденция прослеживается в розничной торговле продовольственными товарами: наблюдается сокращение товарооборота на 8,3 %, однако его удельный вес в структуре розничного товарооборота продовольственными товарами РФ невелик с тенденцией к сокращению [60].

Таблица 1.3

Доля розничного товарооборота системы Центросоюза РФ в обороте розничной торговли России за 2011-2016 годы [51]

| Оборот розничной торговли | Годы | | | | | 2016 г. в % к 2011 г |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|----------------------------|
| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2016 | |
| Розничная торговля, всего | | | | | | |
| Российская Федерация, млрд руб. | 19 104,3 | 21 394,5 | 23 685,9 | 26 356,2 | 27 526,8 | 144,0 |
| Организации потребительской кооперации Центросоюза, млрд руб. | 166,2 | 171,2 | 173,9 | 159,6 | 148,1 | 89,1 |
| Доля потребительской кооперации, % | 0,87 | 0,80 | 0,73 | 0,61 | 0,54 | -- |
| Розничная торговля продовольственными товарами, всего | | | | | | |
| Российская Федерация, млрд руб. | 9 104,3 | 9 961,4 | 11 143,0 | 12 380,8 | 13 412,2 | 147,3 |
| Организации потребительской кооперации Центросоюза, млрд руб. | 125,4 | 129,4 | 131,7 | 146,1 | 115,0 | 91,7 |
| Доля потребительской кооперации, % | 1,37 | 1,30 | 1,18 | 1,18 | 0,85 | -- |

Таким образом, история развития потребительской кооперации в России берет свое начало с 1831 года. В условиях рыночной экономики возникали производственные, перерабатывающие, кредитные, сельскохозяйственные, торговые и другие кооперативные организации. В современной России с одной стороны - происходит снижение количества пайщиков и количества потребительских обществ, с другой стороны –

потребительская кооперация распространяется «вширь», охватывая все большее количество районов. В структуре видов деятельности потребительской кооперации Центросоюза РФ за 2011-2016 годы, наибольший удельный вес занимает розничная торговля (64-69 %), затем следует закупка сельскохозяйственной продукции (9-10 %), промышленная продукция (8,2 – 9,4 %), общественное питание (6 %), оптовая торговля (4,5-5,1 %). Происходит снижение розничного товарооборота организаций потребительской кооперации с 2011 года по 2016 год на 11,9 %. Однако доля потребительской кооперации в общем обороте розничной торговли РФ невелика и составляет менее 1 %, при этом выявлена негативная тенденция к уменьшению данного показателя [60].

1.2. Становление потребительской кооперации на Белгородщине

Потребительские кооперативы являются активными участниками рыночных отношений в мировом экономическом сообществе. Деятельность потребительских кооперативов развивает конкуренцию в области малого и среднего предпринимательства. Однако в России их роль в развитии экономики недооценивается. Ниже представлена информация в отношении истории развития потребительской кооперации в одном из субъектов Российской Федерации – Белгородской области [59].

История развития потребительской кооперации на Белгородщине имеет глубокие корни. Первое потребительское общество создано священнослужителями в слободе Вейделевка 27 апреля 1908 года. К концу 1916 года на территории Белгородчины действовало около ста потребительских кооперативов [81].

В 30 годы прошлого столетия во многих районах Белгородщины потребительская кооперация явилась единственной торговой организацией, играла заметную роль в социально-экономическом переустройстве сел. Объемы торговой деятельности производственной

кооперации в 3 раза превышали частную и почти в 5 раз – государственную торговлю.

В интервальной промежутке времени, приходящемся на Великую Отечественную войну, потребительская кооперация Белгородщины понесла большие потери. Однако с апреля 1943 года началось ее восстановление и развитие. Белгородский областной потребительский союз является ровесником области, поскольку создан 8 мая 1954 года. В состав Белгородского областного потребительского союза вошли 30 районных потребительских союзов, 153 потребительских общества [59].

В новых условиях хозяйствования потребительская кооперация области превратилась в универсальный общественно-значимый сектор экономики. Потребительские общества обслуживают третью часть населения области, имеют свыше 1500 организаций в различных сферах хозяйственной деятельности: оптовая и розничная торговля, общепит, снабженческо-заготовительная деятельность в сельском хозяйстве и другие. Торговая деятельность составляет 2/3 от общего объема. В рамках розничной торговли функционирует 793 стационарных магазина и более 50 автолавок.

Предприятия общественного питания системы потребительской кооперации, а это порядка 175 предприятий, половину дохода получают от продажи продукции собственного производства. К таким предприятиям относятся отделы «Кулинария», столовые, кафе, бары, закусочные и т.д.

Потребительская кооперация является надежным партнером сельских жителей в закупках сельскохозяйственной продукции более чем по 20 видам. Этой деятельностью занимаются порядка 600 кооперативных организаций, к числу которых относятся склады, заготконторы, магазины. Кооперативная промышленность занимается преимущественно переработкой сельскохозяйственной продукции: изготовлением колбасных, кондитерских и хлебобулочных изделий, безалкогольных напитков. В розничном товарообороте предприятий потребительской кооперации товары

собственного производства составляют пятую часть от общего объема продаж. С течением времени

потребительская кооперация области приобретает черты многопрофильности: открываются аптечные пункты, салоны-парихмахерские, обувные и швейные мастерские, пункты ремонта бытовой и цифровой техники и другие. С целью возрождения духовности кооперативные организации области взаимодействуют с местными приходами: заключено соглашение о сотрудничестве между областным потребительским союзом и Белгородской и Старооскольской епархией. В потребительской кооперации области трудится свыше 4,5 тысяч человек, каждый второй имеет высшее или средне-специальное образование, каждый пятый - молодежь в возрасте до 30 лет.

Как следует из таблицы 1.4, представляющую долю розничного товарооборота областного потребительского союза в обороте розничной торговли Белгородской области за 2011-2016 годы, происходит сокращение розничного товарооборота организаций потребительской кооперации с 2011 года по 2016 год на 6,5 %. Однако доля потребительской кооперации в общем обороте розничной торговли невелика и составляет менее 2 %, при этом выявлена негативная тенденция к уменьшению данного показателя [59].

Таблица 1.4

Доля розничного товарооборота областного потребительского союза в обороте розничной торговли Белгородской области за 2011-2016 годы [74]

| Оборот розничной торговли | Годы | | | | | 2016 г. в % к 2011 г |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|----------------------------|
| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2016 | |
| Розничная торговля, всего | | | | | | |
| Белгородская область, тыс. руб. | 208618 | 241501 | 267970 | 283274 | 308946 | 148,0 |
| Организации областного потребительского союза, тыс. руб. | 3964 | 4106 | 4288 | 3683 | 3707 | 93,5 |
| Доля потребительской кооперации, % | 1,9 | 1,7 | 1,6 | 1,3 | 1,2 | -- |

По данным областного департамента АПК и воспроизводства окружающей среды, на 1 января 2018 года в регионе действовал 71 сельскохозяйственный кооператив, в том числе 13 производственных. 40 из них образовались за последние три года. В кооперативном движении участвуют 23 % экономически активного сельского населения. В ведении белгородских сельхозкооперативов – более 5,5 тыс. голов скота, 7,5 тыс. гектаров земли, 160 единиц техники. За 2017 год кооперативы произвели продукции и оказали услуг более чем на 700 млн. рублей, создав 228 новых рабочих мест. На начало 2017 года в Белгородской области зарегистрировано 60 кредитных потребительских кооперативов и 7 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов [71].

Таким образом, ведущей отраслью потребительской кооперации Белгородской области является торговля и общественное питание; затем следуют сельскохозяйственные закупочные кооперативы, при этом потребительская кооперация области в последние годы становится многопрофильной [59].

1.3. Методика отражения расчетов по выданным займам в учете и отчетности

Методика отражения расчетов по выданным займам в учете и отчетности потребительского общества на территории РФ устанавливается определенными законодательными и нормативными актами, инструкциями и методическими указаниями. Перечисленная совокупность документов имеет различный статус, в котором можно выделить три уровня: законодательный, нормативный и методический (таблица 1.5).

Таблица 1.5

Нормативные документы, регламентирующие учет расчетов по выданным займам в потребительском обществе

| Документ | Действ. редакция | Источник | Регламентирующие нормы |
|----------|------------------|----------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |

| Законодательный уровень нормативного регулирования | | | |
|---|---------------|------|--|
| О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ | 31.12.2017 г. | [3] | Базовые принципы ведения учета и инвентаризации финансовых вложений, к которым относятся выданные займы |
| Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 1 от 31.07.1998 г., № 146 – ФЗ и ч. 2 от 05.08.2000 г., № 117-ФЗ) | 19.02.2018 г. | [2] | Порядок ведения налогового учета доходов в виде процентов по договорам займа. |
| Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ | 30.07.2017 г. | [1] | Основные положения о видах сделок и обязательствах, формы договоров. |
| Продолжение табл. 1.5 | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации: Закон РФ от 19.06.1992 N 3085-1 | 02.07.2013 г. | [4] | Определяет правовые, экономические и социальные основы создания и деятельности потребительских обществ и их союзов, составляющих потребительскую кооперацию РФ |
| Нормативный уровень нормативного регулирования | | | |
| ПБУ 9/1999 «Доходы организации»: Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н | 06.04.2016 г. | [10] | Правила признания доходов при приобретении или выбытии финансовых вложений. |
| ПБУ 10/1999 «Расходы организации»: Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н | 06.04.2016 г. | [11] | Порядок и правила признания расходов при приобретении или выбытии финансовых вложений. |
| Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. №34н | 29.03.2017 г. | [6] | Порядок ведения учета финансовых вложений: критерии отнесения объекта к финансовым вложениям, их классификация, определение первоначальной стоимости. |
| ПБУ 19/2002 «Учет финансовых вложений»: Приказ Минфина РФ от 10.12.2002 N 126н | 06.04.2016 г. | [9] | Понятие и классификация, первоначальная и последующая оценка, доходы и расходы по финансовым вложениям. |
| ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»: Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н | 29.01.2018 г. | [8] | Представление в отчетности информации о выданных займах. |
| ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»: Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н | 28.04.2017 г. | [7] | Отражение в учетной политике форм и способов ведения бухгалтерского учета, в т.ч. в отношении выданных займов. |
| Методический уровень нормативного регулирования | | | |
| Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: Приказ Минфина России от 13.06.1995 № 49 | 08.11.2010 г. | [12] | Порядок проведения инвентаризации финансовых вложений. |
| План счетов бухгалтерского учета | 08.11.2010 г. | [13] | Представление операций по |

| | | | |
|--|---------------|-----|--|
| финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: Приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н | | | выданным займам на счетах бухгалтерского учета. |
| О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н | 06.04.2016 г. | [5] | Представление информации о выданных займах в отчетности. |

Представленные в таблице 1.5 документы, определяют учетный процесс от составления первичных документов до представления информации о сумме выданных займов в отчетности организации.

Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» является основополагающим законодательным актом в системе нормативно-правовой документации, регламентирующей хозяйственную деятельность предприятия. В соответствии с данным документом «бухгалтерский учёт представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного непрерывного и документального учёта всех хозяйственных операций» [3]. В Федеральном законе представлены общие положения, относящиеся к учету активов, а, следовательно, и выданных займов субъектов экономической деятельности: постановка бухгалтерской обработки цифровой информации; ведение первичных документов и учетных регистров; методика инвентаризации и отражение ее результатов в учете; представление информации о выданных займах в бухгалтерской отчетности; хранение документов.

Налоговый кодекс РФ является основным нормативным документом, регламентирующим налоговый учет процентных доходов по договорам займа (ст. 328 НК РФ). В соответствии с данным документом «проценты, полученные (подлежащие получению) налогоплательщиком за предоставление в пользование денежных средств, учитываются в составе доходов (расходов), подлежащих включению в налоговую базу, на основании выписки о движении денежных средств налогоплательщика по банковскому счету». Отмечено, что «налогоплательщик, определяющий доходы по методу начисления», ежемесячно признает доходы в виде процентов по долговым

обязательствам «независимо от срока их уплаты, предусмотренного договором» [2].

Гражданский кодекс РФ, а именно статьи с 807 по 812 и ст. 821, регламентируют вопросы выдачи займов: сущность и признаки сделки; оформление сделки, порядок подтверждения факта получения денежных средств заемщиком; порядок выплаты процентов, права займодавца на получение дохода; обязанность заемщика вернуть деньги, взятые у кредитора в долг, определяет право на досрочное погашение при условии уведомления займодавца за 30 дней, либо за более короткий срок; способы погашения займа – наличными или на банковский счет; ответственность сторон за нарушение условий [1].

Закон РФ «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» определяет правовые, экономические и социальные основы создания и деятельности вышеуказанных кооперативных обществ [4].

Национальный стандарт ПБУ 9/99 «Доходы организации» закрепляет требования к представлению в бухгалтерском учете сведений о доходах организаций, в том числе и потребительских обществ. В частности, в данном положении отмечено, что для целей бухгалтерского учета в состав прочих поступлений включают «проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации» [10].

Национальный стандарт ПБУ 10/99 «Расходы организации» закрепляет основные принципы формирования расходов организаций, в том числе и потребительских обществ, и условия их признания [11].

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации регламентирует методические подходы бухгалтерского учета хозяйствующими субъектами, в том числе ведения учета расчетов по выданным займам. Данный документ несет информацию о документальном подтверждении хозяйственных операций,

инвентаризации активов и пассивов, порядке оценивания статей бухгалтерской отчетности касающихся выданных займов [6].

Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений»(ПБУ 19/2002) устанавливает общий порядок ведения бухгалтерского учета финансовых вложений в организации. В данном документе раскрывается понятие финансовых вложений, их классификация, первоначальная и последующая оценка, доходы и расходы по финансовым вложениям, представление информации финансовых вложениях в отчетности [9].

Национальный стандарт ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» содержит требования к информации о величине выданных займов, представленных в бухгалтерском балансе. В данном документе определен перечень дополнительных данных, подлежащих раскрытию в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: «наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов финансовых вложений» [8].

Национальный стандарт ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» закрепляет основы формирования и раскрытия учетной политики, представления в ней способов ведения бухгалтерского учета, в том числе выданных займов [7].

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств регламентируют порядок проведения инвентаризации финансовых вложений, к которым относятся выданные займы [12].

Для отражения хозяйственных операций по движению выданных займов предусмотрены следующие счета, представленные в таблице 1.6.

Таблица 1.6

Счета учета движения выданных займов [13]

| Номер счета | Название счета | Тип счета | Субсчета | Назначение счета |
|-------------|---------------------|-----------|---------------------------------|---|
| 58 | Финансовые вложения | Активный | 58.3 «Предоставленные займы» | Для учета инвестиций в предоставленные другим организациям займы. |

| | | | | | |
|----|--|---|----------|--|--|
| 76 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | с | Активный | 76.5 «Расчеты по выданным займам» | Для учета расчетов с физическими лицами по предоставленным займам |
| 73 | Расчеты персоналом по прочим операциям | с | Активный | 73.1 «Расчеты по предоставленным займам» | Для учета расчетов с работниками организации по предоставленным займам |

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению регламентирует номенклатуру счетов, субсчетов и механизм отображения хозяйственных операций по движению выданных займов на счетах бухгалтерского учета [13].

Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» определяет порядок отражения информации о величине и видах выданных займов в отчетных формах субъекта экономической деятельности. Данная информация должна быть представлена в бухгалтерском балансе и пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах [5].

Таким образом, всю совокупность нормативных документов, регламентирующих бухгалтерский учет выданных займов можно распределить по трем уровням по степени значимости этих документов: законодательный, нормативный и методический. К документам законодательного уровня относятся федеральные законы и кодексы. К документам нормативного уровня относятся национальные стандарты бухгалтерского учета. К документам методического уровня относятся инструкции и методические указания. Постоянное изменение и дополнение вышеуказанных документов направлено на отражение реальных процессов, происходящих в нашей стране.

2.ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПО «СОДРУЖЕСТВО»

2.1. Организационная характеристика ПО «Содружество»

Некоммерческая организация потребительское общество «Содружество» создано в 2007 году и расположено по адресу г. Белгород, ул. Садовая 111а. В соответствии с Уставом общества основными видами деятельности являются торговая, заготовительная, производственная и иная деятельность, направленная на обеспечение продуктами питания своих членов и иных лиц; предпринимательская деятельность; использование заёмных средств займодавцев, выдача займов пайщикам в оговоренном порядке; деятельность в сферах просвещения, образования, науки, рекламы, книгопечатания и прочая (приложение 1). Членами общества являются студенты, преподаватели, работники БУКЭП и юридические лица.

Потребительское общество функционирует в соответствии с Уставом, относится к юридическим лицам. Общество ведет свой баланс, имеет расчётный счет кредитной организации, печать. В соответствии с действующим законодательством потребительское общество имеет право приобретать от своего имени любое имущество, отвечать по своим обязательствам, представлять свои интересы в суде в качестве истца или ответчика.

Потребительское общество «Содружество» относится к группе некоммерческих предприятий и его организационная структура показана на схеме (рис. 2.1.). Согласно действующему законодательству потребительское общество может открыть банковские счета внутри страны и за границей; приглашать для работы отечественных и зарубежных специалистов, устанавливать формы, системы и виды оплаты труда. По ФЗ

«О бухгалтерском учёте» за ведение бухгалтерского учёта в обществе отвечает его руководитель [3].



Рис. 2.1. Организационная структура ПО «Содружество»

Потребительское общество «Содружество» использует в своей деятельности формы и методы бухгалтерского учёта, отвечающие требованиям ФЗ «О бухгалтерском учёте»[3]. Данные положения изложены в учётной политике общества. При этом обязанность разработки учётной политики находится в сфере компетенций главного бухгалтера, а ее утверждение относится к сфере компетенций руководителя общества (приложение 2). Учётная политика отображает варианты методики учёта, технику учёта и его организацию в рамках потребительского общества.

Ежемесячно все факты хозяйственной жизни отображаются аналитическом и синтетическом учёте, с последующим обобщением в отчётности. Бухгалтерский учет ведется с использованием специализированной бухгалтерской программы «1С-Предприятие 8.Бухгалтерия». В обществе применяется упрощенная система налогообложения для некоторых видов деятельности и система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход.

Ответственность за надлежащее документирование фактов хозяйственной жизни в потребительском обществе лежит на должностных лицах, которые создают и подписывают эти документы. Бухгалтерия общества не принимает к учёту неправильно оформленные первичные документы и документы, не содержащие необходимых реквизитов. Каждый работник бухгалтерии выполняет свои обязанности, закреплённые в должностной инструкции.

Для ведения бухгалтерского учёта в потребительском обществе разработан рабочий план счетов (приложение 3). В основе создания данного документа был использован План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности и Инструкции по его применению, утверждённого Приказом Минфина России от 31.10.2000 г. 94н [13].

Первичный учёт в потребительском обществе организуется по графику документооборота. В данном документе нашли отображение следующие моменты: перечень лиц, отвечающих за документирование фактов хозяйственной жизни; порядок, места, время прохождения документа в течении его жизненного цикла от момента создания до передачи на хранение в архив.

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия представлены в таблице 2.1. При составлении таблицы были использованы данные бухгалтерской отчётности ПО «Содружество» за 2015-2017 годы: бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах (приложения 4-5).

Показатели «Выручка», «Себестоимость продаж», «Прибыль (убыток) от продаж», «Чистая прибыль» взяты из «Отчёта о финансовых результатах» по строкам 2110, 2120, 2200, 2400 соответственно (приложения 4-5).

Как следует из таблицы 2.1, в 2016 году по сравнению с 2015 годом выручка организации увеличилась на 680 тыс. руб. (7,9 %), а в 2017 году по сравнению с 2016 годом уменьшилась на 98 тыс. руб. (1,1%) и в отчётном году составила 9155 тыс. руб.

Себестоимость продаж в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 409 тыс. руб. (6,7 %), а в 2017 году по сравнению с 2016 годом снизилась на 179 тыс. руб. (2,7 %) и в отчётном году составила 6367 тыс. руб.

Адекватно изменению выручки и себестоимости продаж происходило изменение показателя прибыли от продаж: в 2016 году по сравнению с 2015 годом данный показатель увеличился на 170 тыс. руб. (53 %), а в 2017 году по сравнению с 2016 годом уменьшился на 90 тыс. руб. (18,3) и в отчетном году составил 170 тыс. руб.

Таблица 2.1

**Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности
предприятия ПО «Содружество» за 2015-2017 гг.**

| Показатели | Годы | | | Отклонение(+; -) | | | |
|---|------|-------|-------|------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | | | | Абсолютное | | Относительное (%) | |
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2016 от2015 | 2017 от2016 | 2016 к 2015 | 2017 к 2016 |
| 1. Выручка от продажи товаров, тыс.руб. | | | | | | | |
| - в действующих ценах | 8573 | 9253 | 9155 | 680 | -98 | 7,9 | -1,1 |
| - в сопоставимых ценах | 8573 | 10446 | 9649 | 1873 | -797 | 21,8 | -7,6 |
| 2. Себестоимость продаж, тыс.руб. | 6137 | 6546 | 6367 | 409 | -179 | 6,7 | -2,7 |
| 3. Прибыль от продажи, тыс.руб. | 321 | 491 | 401 | 170 | -90 | 53 | -18,3 |
| 4. Чистая прибыль, тыс.руб. | 935 | 1355 | 1483 | 420 | 128 | 44,9 | 9,4 |
| 5. Фонд оплаты труда, тыс.руб. | 2099 | 2205 | 2330 | 106 | 125 | 5,1 | 5,7 |
| 6. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 654 | 686 | 547 | 32 | -139 | 4,9 | -25,4 |
| 7. Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб. | 65 | 105 | 103 | 40 | -2 | 61,5 | -1,9 |
| 8. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс.руб. | 225 | 238 | 170 | 13 | -68 | 5,8 | -28,6 |
| 9. Фондоотдача, руб. | 13,1 | 13,5 | 16,7 | 0,4 | 3,2 | 3,1 | 23,7 |
| 10. Фондоёмкость, руб. | 0,08 | 0,07 | 0,06 | -0,01 | -0,01 | -12,5 | -14,3 |
| 11. Рентабельность продаж, % | 10,9 | 14,6 | 16,2 | 3,7 | 1,6 | X | X |
| 12.Рентабельность основных фондов, % | 142 | 197 | 271 | 55 | 74 | X | X |
| 13. Индекс цен | 1 | 1,129 | 1,054 | 0,129 | -0,075 | X | X |

В рассматриваемом периоде наблюдалось неуклонное повышение чистой прибыли: в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 420 тыс. руб. (44,9 %), в 2017 году по сравнению с 2016 годом – на 128 тыс. руб. (9,4 %) и в отчетном году составила 1483 тыс. руб.

Для расчёта показателей «Среднегодовая стоимость основных средств», «Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности», «Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности» использовались данные бухгалтерского баланса по следующим статьям: «Основные средства» стр.1150, «Дебиторская задолженность» стр.1230, «Кредиторская задолженность» стр.1520 (приложения 4, 5). Показатель среднегодовой стоимости рассчитывался как среднее арифметическое соответствующих показателей двух смежных лет.

Среднегодовая стоимость основных средств в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 32 тыс. руб. (4,9 %), однако в 2017 году по сравнению с 2016 годом уменьшилась на 139 тыс. руб. (25,4 %), в отчётном периоде составил 547 тыс. руб.

Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 40 тыс. руб. (61,5 %), а в 2017 году по сравнению с 2016 годом незначительно уменьшилась на 2 тыс. руб. (1,9 %), в отчётном периоде составил 103 тыс. руб. Данное уменьшение является не существенным.

Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 13 тыс. руб. (5,8 %), а в 2017 году по сравнению с 2016 годом уменьшилась на 68 тыс. руб. (28,3 %), в отчётном периоде составил 170 тыс. руб.

Фондоотдача рассчитывается как отношение стоимости выпущенной продукции (или выручки от продажи) к среднегодовой стоимости основных средств. Этот коэффициент показывает отдачу от использования каждого рубля, вложенного в основные средства. Фондоёмкость – показатель,

обратный к фондоотдаче, показывающий стоимость основных средств, приходящихся на один рубль выпущенной продукции [14].

Показатель фондоотдачи практически не изменяется в 2016 году по сравнению с 2015 годом, однако в 2017 году по сравнению с 2016 годом происходит его увеличение на 3,1 руб. (23,7 %). Данный факт обусловлен тем, что в данный период при незначительном снижении суммы выручки (1,1 %) происходит существенное снижение среднегодовой стоимости основных средств (25,4 %). Соответственно, в рассматриваемом периоде фондоёмкость уменьшается на 0,01 руб. ежегодно.

Рентабельность основных фондов рассчитывается путем деления чистой прибыли организации за отчетный период на стоимость основных средств предприятия за тот же самый период [22]. Рентабельность основных фондов в рассматриваемом периоде непрерывно увеличивалась: в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 55 %, в 2017 году по сравнению с 2016 годом - еще на 74 % достигнув показателя в 271 %. Это обусловлено увеличением чистой прибыли и некоторым снижением стоимости основных средств предприятия.

Рентабельность продаж рассчитывается путём деления чистой прибыли на выручку, показывая удельный вес чистой прибыли в выручке [24]. В рассматриваемом периоде организация была рентабельной. В 2016 году увеличение рентабельность продаж составило 3,7 % по сравнению с предыдущим годом, а в 2017 году данный показатель увеличился еще на 1,6 % достигнув величины 16,2 %.

В результате изучения экономических показателей деятельности потребительского общества «Содружество» установлено, что в рассматриваемом периоде с 2015 по 2017 год организация была рентабельной, увеличилась чистая прибыль; сократилась как дебиторская, так и кредиторская задолженность.

2.2. Анализ основных экономических показателей деятельности ПО «Содружество»

Способность субъекта экономической деятельности рассчитываться по своим долгам, направляя на эти цели имеющиеся платежные средства, называется платежеспособностью [29]. Для оценки данного показателя выполняют группировку статей бухгалтерского баланса. Статьи актива бухгалтерского баланса объединяют в четыре категории в зависимости от скорости их реализации. Статьи пассива бухгалтерского баланса также объединяют в четыре группы по срочности их погашения [29]. Ранжирование активной и пассивной частей баланса ПО «Содружество» для определения платежеспособности представлена в таблице 2.2. Сравнение сумм соответствующих групп активов и пассивов способствует выявлению платежеспособности и дает ответ на вопрос: достаточно ли активов для погашения обязательств? Для оценки текущей платежеспособности применяют абсолютные и относительные показатели.

Условия абсолютной ликвидности представлены совокупностью следующих выражений [32]:

$$A1 \geq П1; \quad A2 \geq П2; \quad A3 \geq П3; \quad A4 \leq П4, \quad (2.1)$$

где $A1, A2, A3$ – быстро-, средне-, медленно и трудно реализуемые активы, $П1, П2, П3$ – наиболее срочные, кратко- и долгосрочные обязательства и фиксированные пассивы.

Оценка абсолютных показателей ликвидности баланса ПО «Содружество» за 2015-2017 годы по данным таблицы 2.2 свидетельствует о полном соответствии баланса общества критериям абсолютной ликвидности, представленных совокупностью выражений (2.1).

Относительные показатели или коэффициенты дают более наглядную оценку платежеспособности. При исчислении коэффициентов платежеспособности денежная оценка платежных средств в форме активов сопоставляется с обязательствами. Исчисление коэффициентов

платежеспособности ПО «Содружество» в 2015-2017 годах выполнено в таблице 2.3.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть обязательств со сроком погашения до 12 месяцев (стр. 1500 баланса) потребительское общество имеет возможность оплатить незамедлительно, направив на это имеющиеся в его распоряжении денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (сумма строк 1240 и 1250 баланса) [33].

Нормативное значение данного коэффициента должно быть в интервале от 0,1 до 0,7 долей единицы [21].

Таблица 2.3

Коэффициенты платежеспособности ПО «Содружество» за 2015-2017 годы

| № п/п | Показатели | По состоянию на 31.12. | | | Отклонение | | | |
|-----------------------------|--|------------------------|-------|-------|------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | | 2015 | 2016 | 2017 | Абсолютное (+,-) | | Относительное (%) | |
| | | | | | 2016 к 2015 | 2017 к 2016 | 2016 к 2015 | 2017 к 2016 |
| ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ | | | | | | | | |
| 1 | Денежные средства, тыс. руб. | 64 | 257 | 1166 | 193 | 909 | в 3,1 раза | в 3,5 раза |
| 2 | Дебиторская задолженность, тыс. руб. | 61 | 148 | 58 | 87 | -90 | в 1,4 раза | -60,8 |
| 3 | Финансовые вложения, тыс. руб. | 7948 | 8844 | 9670 | 896 | 826 | 11,3 | 9,3 |
| 4 | Оборотные средства, тыс. руб. | 9075 | 10559 | 12113 | 1484 | 1554 | 16,4 | 14,7 |
| 5 | Краткосрочные обязательства, тыс. руб. | 272 | 204 | 135 | -68 | -69 | 25,0 | -33,8 |
| РАСЧЕТНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ | | | | | | | | |
| 6 | Коэффициент абсолютной ликвидности | 29,46 | 44,61 | 80,93 | 15,15 | 36,32 | - | - |
| 7 | Коэффициент быстрой ликвидности | 0,46 | 1,99 | 9,07 | 1,53 | 7,08 | - | - |
| 8 | Коэффициент текущей ликвидности | 33,36 | 51,76 | 89,73 | 18,40 | 37,97 | - | - |

В исследуемом временном промежутке значения коэффициента абсолютной ликвидности вПО «Содружество» существенно превышают верхнее нормативное значение. Так в 2015 году на 1 рубль краткосрочных обязательств приходилось 29,46 руб. денежных средств и финансовых вложений. В 2017 году эта сумма увеличилась и составила 80,93 руб. Такое положение вещей говорит о том, что потребительское общество безболезненно может погасить все имеющиеся краткосрочные обязательства, используя незначительную часть денежных средств и финансовых вложений.

Коэффициент быстрой ликвидности дает представление о том, какую часть обязательств со сроком погашения до одного года потребительского общества (стр. 1500 баланса) можно оплатить за счет денежных средств и дебиторской задолженности (сумма строк 1230 и 1250 баланса). Нормативное значение данного коэффициента равно единице [33].

ВПО «Содружество» коэффициент быстрой ликвидности только в 2015 году ниже нормативного значения: на 1 рубль краткосрочных обязательств приходится 0,46 руб. денежных средств и дебиторской задолженности, то есть потребительское общество не в состоянии погасить имеющиеся обязательства. Ситуация изменяется коренным образом в 2016 году, когда на 1 рубль краткосрочных обязательств приходится 1,99 руб. денежных средств и дебиторской задолженности, то есть потребительское общество может погасить имеющиеся обязательства израсходовав лишь часть платежных средств. Эта же тенденция сохраняется в 2017 году.

Коэффициент текущей ликвидности дает представление о том, какую часть краткосрочных обязательств (стр. 1500 баланса) можно оплатить за счет оборотных средств (стр. 1200 баланса). Нормативное значение этого коэффициента составляет 1,5 долей единицы [33].

В исследуемом временном промежутке значения коэффициента текущей ликвидности вПО «Содружество» существенно превышают верхнее нормативное значение. Так в 2015 году на 1 рубль краткосрочных

обязательств приходилось 33,36 руб. оборотных средств. В 2017 году эта сумма увеличилась и составила 89,73 руб. Такое положение вещей говорит о том, что потребительское общество безболезненно может погасить все имеющиеся краткосрочные обязательства, использовав незначительную часть оборотных средств.

Коэффициент платежеспособности определяет размер обеспечения платежными средствами текущей кредиторской задолженности. Для исчисления этого коэффициента соотносят суммарную величину денежных средств и дебиторской задолженности с величиной кредиторской задолженности [33]. Из таблицы 2.4 следует, что в изучаемом промежутке времени исходя из коэффициента платежеспособности потребительское общество может легко рассчитаться с кредиторами, израсходовав незначительную часть своих ликвидных средств. Так в 2015 году на 1 рубль срочных платежей приходилось 29,46 руб. денежных средств и финансовых вложений. В 2017 году эта сумма увеличилась и составила 80,93 руб.

Таблица 2.4

Анализ платежеспособности ПО «Содружество» за 2015-2017 годы

| Наименование показателей | По состоянию на 31.12. | | | Отклонение (+;-) | |
|--------------------------------|------------------------|-------|-------|------------------|-------------|
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2016 к 2015 | 2017 к 2016 |
| Платежные средства | 8012 | 9101 | 10836 | 1089 | 1735 |
| Срочные платежи | 272 | 204 | 135 | -68 | -69 |
| Коэффициент платежеспособности | 29,46 | 44,61 | 80,93 | 15,15 | 36,32 |

Финансовое состояние потребительского общества зависит от результатов хозяйственной деятельности и выражается показателями, приведенными в 2.5. Для расчета указанных финансовых коэффициентов был использован бухгалтерский баланс ПО «Содружество» за 2017 год (приложение 5).

Ввиду того, что в рассматриваемом временном промежутке в балансе ПО «Содружество» отсутствовали долгосрочные обязательства коэффициенты финансовой независимости и финансовой устойчивости совпадают. Значения данных коэффициентов составляют 0,97-0,99 долей единицы, то есть удовлетворяют нормативным условиям. Данное обстоятельство обуславливает финансовую независимость и финансовую устойчивость потребительского общества в 2015-2017 годах.

Доля оборотных средств в активах потребительского общества в рассматриваемом временном промежутке составляет 0,92-0,96 долей единицы, что соответствует нормативу.

Цифровые значения коэффициентов финансирования, капитализации и обеспеченности собственными источниками финансирования находятся в оптимальной области значений. Данное обстоятельство рассматривается как положительное.

Таблица 2.5

Показатели финансового состояния ПО «Содружество» за 2015-2017 годы

| № п/п | Показатели | Нормативное значение | По состоянию на 31.12. | | | Абсолютное отклонение (+;-) | |
|----------------------|--|----------------------|------------------------|-------|-------|-----------------------------|------------------|
| | | | 2015 | 2016 | 2017 | 2016 г. к 2015 г. | 2017 г. к 2016г. |
| Исходные данные | | | | | | | |
| 1 | Собственный капитал, тыс.руб. | Стр. 1300 | 9574 | 10956 | 12471 | 1382 | 1515 |
| 2 | Долгосрочные обязательства, тыс.руб. | Стр. 1400 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Краткосрочные обязательства, тыс.руб. | Стр. 1500 | 272 | 204 | 135 | -68 | -69 |
| 4 | Внеоборотные активы, тыс.руб. | Стр. 1100 | 771 | 601 | 493 | -170 | -108 |
| 5 | Оборотные активы, тыс.руб. | Стр. 1200 | 9075 | 10559 | 12113 | 1484 | 1554 |
| 6 | Валюта баланса, тыс.руб. | Стр. 1700 | 9846 | 11160 | 12606 | 1314 | 1446 |
| Расчетные показатели | | | | | | | |
| 7 | Коэффициент финансовой независимости (стр. 1300 : стр. 1700) | $\geq 0,4$ 0,6 | 0,97 | 0,98 | 0,99 | 0,01 | 0,01 |

| | | | | | | | |
|----|--|-------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 8 | Коэффициент финансовой устойчивости ((стр.1300+ стр.1400) : стр.1700) | $\geq 0,6$ | 0,97 | 0,98 | 0,99 | 0,01 | 0,01 |
| 9 | Коэффициент финансирования (стр. 1300 : (стр. 1400 + стр. 1500)) | $\geq 0,7$ | 35,20 | 53,71 | 92,38 | 18,51 | 38,67 |
| 10 | Коэффициент капитализации (стр. 1400 + стр. 1500) : стр.1300) | Не выше 1,5 | 0,03 | 0,02 | 0,01 | -0,01 | -0,01 |
| 11 | Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования ((стр. 1300-стр.1100) : стр.1200) | $\geq 0,5$ | 0,97 | 0,98 | 0,99 | 0,01 | 0,01 |
| 12 | Доля оборотных средств в активах (стр. 1200 : стр. 1700) | $\geq 0,5$ | 0,92 | 0,95 | 0,96 | 0,03 | 0,01 |

Своевременно проведенный анализ платежеспособности субъекта экономической деятельности позволяет вовремя выявить признаки банкротства, то есть неспособности предприятия отвечать по своим обязательствам из-за отсутствия необходимых финансовых ресурсов. Для прогнозирования вероятности банкротства предприятий используется индекс кредитоспособности, получивший имя экономиста Э.Альмана [81]. Данный индекс (Z-счет) в виде функции ряда показателей представлен следующей формулой [22]:

$$Z=0,717x_1+0,847x_2+3,107x_3+0,42x_4+0,995x_5, \quad (2)$$

где: x_1 – отношение оборотного капитала к общей стоимости активов;
 x_2 – отношение нераспределенной прибыли к общей стоимости активов;

x_3 – отношение операционной прибыли к общей стоимости активов;

x_4 – отношение собственного капитала к заемному капиталу;

x_5 – отношение объема продаж к общей стоимости активов.

Значение Z-показателя в пределах $Z < 1,23$ означает очень высокую степень вероятности банкротства потребительского общества, в пределах $1,23 < Z < 2,89$ – характеризует финансовую ситуацию как неопределенную. Попадание показателя в интервал $Z > 2,9$ означает, что компания является стабильной и финансово устойчивой [81].

Индекс кредитоспособности Э.Альтмана рассчитан для ПО «Содружество» и равен соответственно:

2015 г.:

$$0,717 \cdot 0,921 + 0,847 \cdot 0,095 + 3,107 \cdot 0,033 + 0,42 \cdot 35,199 + 0,995 \cdot 0,871 = 16,494;$$

2016 г.:

$$0,717 \cdot 0,946 + 0,847 \cdot 0,121 + 3,107 \cdot 0,044 + 0,42 \cdot 53,706 + 0,995 \cdot 0,829 = 24,299;$$

2017 г.:

$$0,717 \cdot 0,961 + 0,847 \cdot 0,118 + 3,107 \cdot 0,032 + 0,42 \cdot 92,378 + 0,995 \cdot 0,726 = 40,409.$$

В таблице 2.6 приведены исходные данные и рассчитанные показатели для пятифакторной модели Э.Альтмана потребительского общества «Содружество» за период с 2015 по 2017 год.

Таблица 2.6

Прогноз вероятности банкротства ПО «Содружество» за 2015-2017 года
(по пятифакторной модели Z-счета Э. Альтмана)

| Показатели | Годы | | |
|--|--------|--------|--------|
| | 2015 | 2016 | 2017 |
| Исходные данные | | | |
| 1. Оборотный капитал, тыс. руб. | 9075 | 10559 | 12113 |
| 2. Активы предприятия, тыс. руб. | 9846 | 11160 | 12606 |
| 3. Нераспределенная прибыль, тыс. руб. | 935 | 1355 | 1483 |
| 4. Операционная прибыль, тыс. руб. | 321 | 491 | 401 |
| 5. Собственный капитал, тыс. руб. | 9574 | 10956 | 12471 |
| 6. Заемный капитал, тыс. руб. | 272 | 204 | 135 |
| 7. Объем продаж, тыс. руб. | 8573 | 9253 | 9155 |
| Расчетные показатели | | | |
| X_1 (п.1 : п.2) | 0,921 | 0,946 | 0,961 |
| X_2 (п. 3 : п.2) | 0,095 | 0,121 | 0,118 |
| X_3 (п.4 : п.2) | 0,033 | 0,044 | 0,032 |
| X_4 (п. 5 : п.6) | 35,199 | 53,706 | 92,378 |
| X_5 (п.7 : п.2) | 0,871 | 0,829 | 0,726 |
| Z | 16,494 | 24,299 | 40,409 |

Сопоставляя полученные для ПО «Содружество» в исследуемом периоде индексы Э.Альтмана с нормированными значениями можно сделать следующий вывод: во всех рассмотренных периодах с 2015 по 2017 годы значения Z-показателя составляет более 2,9, то есть финансовое положение потребительского общества характеризуется как стабильное и финансово устойчивое.

Из проведенного анализа следует, что деятельность потребительского общества «Содружество» в изучаемом периоде является достаточно перспективной: возрастает выручка при пропорциональном изменении затрат, у общества есть прибыль, которая также увеличивается. Данный факт обеспечивает платежеспособность общества и его финансовую независимость. Индекс кредитоспособности Э.Альмана подтверждает данное обстоятельство.

2.3. Организационные аспекты ведения бухгалтерского учета

В потребительском обществе «Содружество» бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями четырехуровневой системы, определяющей ведение учета в Российской Федерации. Бухгалтерский учет организуется бухгалтерией общества под чутким руководством главного бухгалтера. Руководитель общества утверждает своим приказом функции и структуру бухгалтерии, круг выполняемых ею задач, ответственность должностных лиц за достоверность сбора и обработки первичной информации с целью ее отображения в бухгалтерском учете.

Организация ведения бухгалтерского учета в ПО «Содружество» обеспечивает выполнение ряда условий: 1) хранение учетной документации на протяжении установленных сроков; 2) наличие учетной политики; 3) подтверждение каждой хозяйственной операции первичным документом. За организацию ведения бухгалтерского учета в ПО «Содружество» отвечает директор общества, который назначает главного бухгалтера,

непосредственно решающего конкретные вопросы бухгалтерского учета. За создание учетной политики общества руководитель и главный бухгалтер несут общую ответственность. В их функции входит подписание документов, оформляющих перемещение материальных ценностей и денежных средств.

Основными элементами осуществления бухгалтерского учета потребительского общества являются: документирование фактов хозяйственной жизни, инвентаризация имущества и обязательств, рабочий План счетов, форма и программное обеспечение счетоводства, формат представления бухгалтерской отчетности.

В потребительском обществе «Содружество» все факты хозяйственной жизни подлежат документированию. Документирование осуществляется на бланках унифицированных первичных документов. Для документирования фактов хозяйственной жизни, по которым отсутствует унифицированная «первичка», в обществе разработаны специальные формы документов, перечень является неотъемлемой частью учетной политики. Все первичные документы содержат необходимые реквизиты: 1) название; 2) дата, 3) наименование организации-составителя документа; 4) сущность и измерители (натуральные и стоимостные) факта хозяйственной жизни; 5) должности лиц, отвечающих за операцию; 6) подписи должностных лиц.

За организацию документооборота в потребительском обществе отвечает его руководитель. В обществе разработан и используется график документооборота, в котором представлены все применяемые первичные документы, структурированные по объектам бухгалтерского наблюдения.

Порядок осуществления инвентаризации имущества и обязательств (количество, дата проведения, перечень имущества и обязательств и т.д.) определяет руководитель потребительского общества. Календарный план-график проведения инвентаризации составляется каждый год. В учетной политике организации прописаны моменты обязательного проведения инвентаризации.

Бухгалтерский учет активов, капитала, обязательств, доходов и расходов, а также хозяйственных процессов организован по рабочему плану счетов (приложение 3) с применением двойной записи. Учет ведется в стоимостном выражении в национальной валюте РФ, а именно в рублях и копейках.

Для ведения текущего бухгалтерского учета в бухгалтерии ПО «Содружество» используется журнально-ордерная форма. В рамках данной формы счетоводства применяется совокупность учетных регистров, оборотно-сальдовых ведомостей и аналитических карточек. Программным обеспечением счетоводства в ПО «Содружество» является «1С 8.3:Предприятие». Бумажные носители аналитических и синтетических регистров формируются ежемесячно не позднее 10 числа следующего за отчетным месяца.

ВПО «Содружество» отчетным годом считается календарный год. Отчетность формируется исходя из данных синтетического и аналитического учета. Отчетность ПО «Содружество» включает в свой состав бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В потребительском обществе «Содружество» утвержден единый документ в отношении учетной политики для целей бухгалтерского учета и налогообложения, состоящий из двух глав.

Первая глава состоит из трех пунктов и рассматривает вопросы налогового учета. В данной главе отмечено, что вПО «Содружество» применяется «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход» в отношении следующих видов деятельности: 1) оказании бытовых услуг; 2) стационарной и нестационарной розничной торговли. Для остальных видов деятельности применяется упрощенная система налогообложения с ведением книги доходов и расходов.

Вторая глава учетной политики состоит из пяти пунктов и рассматривает вопросы бухгалтерского учета: 1) общие положения; 2) учет

основных средств; 3) учет материально-производственных запасов; 4) учет доходов; 5) учет расходов (приложение 2).

Таким образом, бухгалтерский учет в ПО «Содружество» организован бухгалтерией в соответствии с разработанной учетной политикой по рабочему плану счетов на основе программного обеспечения «1С 8.3: Предприятие». Бухгалтерский учет отвечает требованиям сплошного документирования фактов хозяйственной жизни в унифицированной «первичке». В учете используются натуральные и стоимостные измерители.

3. ДЕЙСТВУЮЩАЯ МЕТОДИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО ВЫДАННЫМ ЗАЙМАМ В ПО «СОДРУЖЕСТВО»

3.1. Документирование хозяйственных операций выдачи займов

В соответствии с требованиями ФЗ РФ «О бухгалтерском учете» для отражения фактов хозяйственной деятельности, к числу которых относится выдача займов, используются первичные документы. К документам, оформляющим процедуру выдачи займа физическим лицам в потребительском обществе «Содружество» относятся: заявление, договор займа, платежное поручение, расходный кассовый ордер.

На основании заявления, написанного физическим лицом, в котором приводится обоснование необходимости получения оговоренной суммы займа, с гражданином заключается договор займа.

В договоре займа, заключенном между юридическим и физическим лицом, в обязательном порядке прописывают необходимую информацию: дату и место оформления документа; название организации-заимодавца с полным указанием фамилии имени и отчества руководителя; фамилия имя отчество заемщика, дата его рождения, паспортные данные и ИНН; прописывается сумма займа и размер процентов по нему, а также конечная сумма к возврату, способ возврата; отражаются права и обязанности заемщика и заимодавца; оговаривается условие вступления договора в силу, совпадающая с моментом передачи денег, и дата окончания договора. В договоре обычно содержатся указания на условия продления договора. В разделе «обстоятельства непреодолимой силы» оговариваются случаи, при которых стороны освобождаются от обязательств по исполнению договора. К таким обстоятельствам относятся стихийные бедствия, катастрофы природные и техногенные, военные действия и др. В пункте «гарантии»

прописывают величину страховой выплаты и название страховщика. В пункте «ответственность» содержится указание на тот факт, что стороны отвечают по своим обязательствам в соответствии с законодательством РФ. Завершается договор реквизитами и подписями сторон (приложение 6). В качестве приложения к договору оформляется график платежей и выплат по заемным средствам.

Платежное поручение оформляется в случае выплаты оговоренной суммы займа безналичными денежными средствами. При этом вся сумма займа зачисляется на пластиковую карточку заемщика. В платежном поручении указывают номер документа, дату операции, банковские реквизиты плательщика и получателя денежных средств, основание и сумму платежа.

В случае выдачи займа наличными денежными средствами оформляется расходный кассовый ордер. В соответствии с действующим законодательством РФ максимальная сумма наличных денежных средств по одному договору не может превышать 100 000 руб. Этот порядок действует, если договор займа заключен между юридически лицом и гражданином, осуществляющим предпринимательской деятельностью без регистрации юридического лица. В расходном кассовом ордере указывают номер документа, дату операции, основание и сумму платежа, фамилию имя отчество и паспортные данные получателя денежных средств, его ИНН.

При безналичном ведении расчетов между заемщиком и заимодавцем операции по движению займа и процентов по нему отражаются в бухгалтерском учете на основании банковских выписок и платежных поручений.

В случае ведения расчетов между заемщиком и заимодавцем с использованием наличных денежных средств операции по движению займа и процентов по нему отражаются в бухгалтерском учете согласно правилам ведения кассовых операций.

Таким образом, в потребительском обществе «Содружество» основными документами, оформляющими процедуру выдачи займа физическим лицам, являются: заявление, договор займа, платежное поручение, расходный кассовый ордер. При безналичном ведении расчетов по предоставленным займам и процентов по ним для отражения операций в бухгалтерском учете применяются банковские выписки. В случае ведения расчетов наличными денежными средствами операции по движению займа и процентов по нему отражаются в учете согласно правилам ведения кассовых операций.

3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов по выданным займам

Определение договора займа дано в пункте 1 статьи 807 ГК РФ, который гласит, что по данному договору заимодавец передает заемщику денежные средства или имущество в собственность, при этом заемщик обязуется вернуть заимодавцу такую же сумму денежных средств или имущества. Датой заключения реального договора займа считается дата передачи денег или иного имущества [1].

В потребительском обществе «Содружество» договоры займа заключаются между юридическим лицом и физическими лицами, в качестве которых выступают работники и пайщики вышеназванного общества. Договоры займа предоставляются исключительно на процентной основе на период не более 12 месяцев, то есть все займы являются краткосрочными.

Основу аналитического и синтетического учета предоставленных физическим лицам займов составляет первичный учет, осуществляемый путем документирования хозяйственных операций, связанных с данными объектами. Документирование движения предоставленных физическим лицам займов обеспечивается через стандартизованную систему «первички» согласно постановлению Госкомстата РФ от 21.01.2003 № 7.

Данное положение закреплено в учетной политике предприятия (приложение 2).

Для учета расчетов потребительского общества по предоставленным займам в рабочем плане счетов предусмотрен счет 58 «Финансовые вложения» субсчет 3 «Предоставленные займы»(приложение 3).

В соответствии с инструкцией по применению типового Плана счетов бухгалтерского учета на субсчете 58.3 «Предоставленные займы» «учитывается движение предоставленных организацией юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам денежных и иных займов» [13]. По дебету данного субсчета подлежат отражению инвестиции организации, связанные с предоставлением займов в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета». По кредиту данного субсчета отражается возврат займа в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета». Доходы организации в виде начисленных процентов отражаются по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91.1.1 «Прочие доходы, относящиеся к УСН» (приложение 7).

Во время прохождения 2017 года ПО «Содружество» осуществляло операции по предоставлению займов физическим лицам – пайщикам общества. Документальным подтверждением данных операций служили: заявление, договор займа, платежное поручение, расходный кассовый ордер. На рис. 3.1 представлена модель субсчета 58.3 «Предоставленные займы».

Субсчет 58.3 «Предоставленные займы»

С кредита
счетов

Дебет Кредит

счетов

В дебет

| | |
|--|-------------------------------------|
| Сн – сальдо предоставленных займов на начало отчетного периода | |
| 50 Выдан займ наличными | Погашен займ наличными 50 |
| 51 Выдан займ безналичными | Погашен займ безналичными 51 |
| Ск – сальдо предоставленных займов на конец отчетного периода | |

Рис.3.1. Модель субсчета 58.3 «Предоставленные займы»

Бухгалтерский учет расчетов по выданным займам, рассмотрим на следующем примере. 05.09.2017 года пайщику Ромашкиной О.П. выдан займ наличными денежными средствами в сумме 25 000 руб. со сроком погашения 05.12.2017 года под 6 % годовых. Уплата процентов по договору происходит пятого числа каждого месяца, то есть ежемесячная сумма процентов составляет 125 руб. Ключевая ставка ЦБ РФ в этот период составила 8,25 %. Вышеуказанные операции были отражены на счетах бухгалтерского учета ПО «Содружество» следующими записями:

а) выдан займ 05.09.2017 года наличными:

Дт 58.3 «Предоставленные займы»

Кт 50.1 «Касса организации» 25 000 руб.

б) начислены проценты по займу 05.10.2017 г.:

Дт 76.3 «Расчеты по дивидендам и другим доходам»

Кт 91.1.1 «Прочие доходы, относящиеся к УСН» 125 руб.

г) уплачены проценты по займу 05.10.2017 г. в кассу общества:

Дт 50.1 «Касса организации»

Кт 76.3 «Расчеты по дивидендам и другим доходам» 125 руб.

д) погашен займ 05.12.2017 г. путем внесения наличных денежных средств в кассу общества:

Дт 50.1 «Касса организации»

Кт 58.3 «Предоставленные займы» 25 000 руб.

В рассмотренной ситуации у заемщика – физического лица не возникает обязанности по исчислению налога на доходы физических лиц с суммы экономии на процентах, поскольку ставка процентов по займу (6%) выше,

чем $\frac{2}{3}$ учетной ставки ЦБ РФ в рассматриваемом периоде ($8,25 : 3 \cdot 2 = 5,5$ %).

Согласно действующему законодательству (пункт 3 подпункт 15 статьи 149 НК РФ) операции выдачи займа и получения по нему процентов не являются объектом обложения налогом на добавленную стоимость.

Ежемесячно вПО «Содружество» формируют данные синтетических и аналитических регистров по субсчету 58.3 «Предоставленные займы»: карточку, анализ и оборотно-сальдовую ведомость по счету, журнал-ордер по счету. Аналитический учет ведется по каждому заемщику-пайщику.

Для учета расчетов потребительского общества по предоставленным займам собственным работникам в рабочем плане счетов используется счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 1 «Расчеты по предоставленным займам» (приложение 3).

По дебету данного субсчета подлежат отражению инвестиции организации, связанные с предоставлением займов в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», а также доходы организации в виде начисленных процентов в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91.1.1 «Прочие доходы, относящиеся к УСН» (приложение 7). По кредиту данного субсчета отражается возврат займа и уплата процентов по нему в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета».

На протяжении 2017 года ПО «Содружество» осуществляло операции по предоставлению займов физическим лицам – работникам общества. Документальным подтверждением данных операций служили: заявление, договор займа, платежное поручение, расходный кассовый ордер. На рис. 3.2 представлена модель субсчета 73.1 «Расчеты по предоставленным займам».

Субсчет 73.1 «Расчеты по предоставленным займам»

С кредита
счетов

Дебет Кредит

счетов

В дебет

| | |
|---|-------------------------------------|
| Сн – сальдо предоставленных займов на начало отчетного периода | |
| 50 Выдан займ наличными | Погашен займ наличными 50 |
| 51 Выдан займ безналичными | Погашен займ безналичными 51 |
| 91 Начислены проценты по займу | |
| Ск – сальдо предоставленных займов на конец отчетного периода | |

Рис. 3.2. Модель субсчета 73.1 «Расчеты по предоставленным займам»

Бухгалтерский учет расчетов по выданным займам, рассмотрим на следующем примере. 12.03.2017 года сотруднику общества Пеньковой К.М. выдан займ наличными денежными средствами в сумме 50 000 руб. со сроком погашения 12.05.2017 года под 6 % годовых. Уплата процентов по договору происходит пятнадцатого числа каждого месяца, то есть ежемесячная сумма процентов составляет 250 руб. Ключевая ставка ЦБ РФ в этот период составила 9,0 %. Вышеуказанные операции были отражены на счетах бухгалтерского учета ПО «Содружество» следующими записями:

а) выдан займ 12.03.2017 года наличными:

Дт 73.1 «Расчеты по предоставленным займам»

Кт 50.1 «Касса организации» 50 000 руб.

б) начислены проценты по займу 12.04.2017 г.:

Дт 73.1 «Расчеты по предоставленным займам»

Кт 91.1.1 «Прочие доходы, относящиеся к УСН» 250 руб.

г) уплачены проценты по займу 12.04.2017 г. в кассу общества:

Дт 50.1 «Касса организации»

Кт 73.1 «Расчеты по предоставленным займам» 250 руб.

д) погашен займ 12.05.2017 г. путем внесения наличных денежных средств в кассу общества:

Дт 50.1 «Касса организации»

Кт 73.1 «Расчеты по предоставленным займам» 50 000 руб.

В данном случае у заемщика – физического лица не возникает обязанности по исчислению налога на доходы физических лиц с суммы

экономии на процентах, поскольку ставка процентов по займу (6%) равна $2/3$ учетной ставки ЦБ РФ в рассматриваемом периоде ($9 : 3 \cdot 2 = 6 \%$).

Ежемесячно вПО «Содружество» формируют данные синтетических и аналитических регистров по субсчету 73.1 «Расчеты по предоставленным займам»: карточку, анализ и оборотно-сальдовую ведомость по счету, журнал-ордер по счету. Аналитический учет ведется по каждому заемщику-работнику потребительского общества.

Таким образом, в потребительском обществе «Содружество» договоры займа заключаются между юридическим лицом и физическими лицами, в качестве которых выступают работники и пайщики вышеназванного общества. Договоры займа предоставляются как наличными, так и безналичными денежными средствами исключительно на процентной основе на период не более 12 месяцев, то есть все займы являются краткосрочными. Для учета расчетов по предоставленным займам с пайщиками общества используется субсчет 58.3 «Предоставленные займы», а для расчетов по предоставленным займам с работниками общества используется счет 73.1 «Расчеты по предоставленным займам». Для начисления процентных доходов по предоставленным займам пайщикам используется счет 76.3 «Расчеты по дивидендам и другим доходам». Для начисления процентных доходов по предоставленным займам работникам общества используется счет 73.1 «Расчеты по предоставленным займам». При этом процентные доходы учитываются в составе прочих доходов организации, то есть на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Аналитический учет ведется в разрезе заключенных договоров по каждому заемщику.

3.3. Порядок проведения инвентаризации выданных займов и представление информации в отчетности

Для обеспечения своевременного и правильного учета своих инвестиционных вложений, потребительскому обществу необходима проверка отражения соответствующих данных в учете. Инвентаризация финансовых вложений, к которым вПО «Содружество» относятся выданные займы, заканчивается составлением итогового документа – акта сверки расчетов, в котором отражается заемщик, сумма займа, срок погашения и итоговые данные.

Необходимость проведения инвентаризации выданных займов, ее правила и сроки с учетом требований ПБУ 19/02 «Финансовые вложения» общество закрепило в своей учетной политике (приложение 2). В процессе проведения инвентаризации контролируют: наличие подтверждающих документов (договор, платежные документы); правильность расчета процентов по выданным займам. В документах не должно быть неточностей и они должны отвечать требованиям законодательства. В бумагах должны отсутствовать разночтения и несовпадения. Сведения, отраженные в учете, должны соответствовать информации из документов.

Информация о выданных займах отражается во втором разделе актива баланса потребительского общества «Содружество» по стр. 1240 «Финансовые вложения» (табл. 3.1). Информация о процентах к получению по выданным займам потребительского общества «Содружество» содержится в отчете о финансовых результатах по стр. 2320 «Проценты к получению» (табл. 3.1).

Таблица 3.1

Отражение информации о выданных займах и процентах к получению
в отчетности (тыс. руб.)

| Показатели | | | Отчетный период, год | | |
|--------------------------------|----------------------|------------|----------------------|---------|---------|
| Форма отчетности | Наименование строки | Код строки | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. |
| Бухгалтерский баланс | Финансовые вложения | 1240 | 6739 | 7948 | 8844 |
| Отчет о финансовых результатах | Проценты к получению | 2320 | 1344 | 822 | 1128 |

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах информация о предоставленных займах представлена в разделе 3 «Финансовые вложения» по группам и видам (табл. 3.2).

Таблица 3.2

Отражение информации о предоставленных займах (краткосрочных)
в пояснениях к отчетности (тыс. руб.)

| Показатели | Годы | На начало года | Поступило | Выбыло | На конец года |
|---|------|----------------|-----------|--------|---------------|
| Предоставленные займы, всего В том числе | 2015 | 6739 | 14471 | 13262 | 7948 |
| | 2016 | 7948 | 14025 | 13129 | 8844 |
| | 2017 | 8844 | 14284 | 13458 | 9670 |
| пайщикам | 2015 | 6501 | 12243 | 11051 | 7693 |
| | 2016 | 7693 | 13587 | 12761 | 8519 |
| | 2017 | 8519 | 13556 | 12985 | 9090 |
| работникам | 2015 | 238 | 228 | 211 | 255 |
| | 2016 | 255 | 438 | 368 | 325 |
| | 2017 | 325 | 728 | 473 | 580 |

В рассматриваемом периоде прослеживается тенденция к увеличению выдачи займов как пайщикам потребительского общества, так и работникам организации. В структуре выданных займов практически 95 % составляют займы пайщиков. В течение года погашается примерно 94 % всех выданных займов.

Подведем итог. Правила и сроки инвентаризации отражены в учетной политике потребительского общества с учетом требований ПБУ 19/02. В процессе инвентаризации проверяется наличие подтверждающей документации, обоснованность суммы займа и правильность расчета процентов по выданным займам. По итогам инвентаризации составляется акт сверки. Информация о выданных займах отражается во втором разделе актива баланса по стр. 1240 «Финансовые вложения»; в отчете о финансовых результатах по стр. 2320 «Проценты к получению»; по группам и видам в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в разделе 3 «Финансовые вложения».

3.4. Методические положения и практические рекомендации по развитию системы учета расчетов по выданным займам

ПО «Содружество»

Изучение состояния аналитического и синтетического учета расчетов по выданным займам ПО «Содружество» позволяет сделать вывод о соответствии бухгалтерского учета установленным требованиям. Договоры займа заключаются между юридическим лицом и физическими лицами, в качестве которых выступают работники и пайщики вышеназванного общества. Договоры займа предоставляются как наличными, так и безналичными денежными средствами исключительно на процентной основе на период не более 12 месяцев, то есть все займы являются краткосрочными. Для учета расчетов по предоставленным займам с пайщиками общества используется субсчет 58.3 «Предоставленные займы», а для расчетов по предоставленным займам с работниками общества используется счет 73.1 «Расчеты по предоставленным займам». Для начисления процентных доходов по предоставленным займам пайщикам используется счет 76.3 «Расчеты по дивидендам и другим доходам». Для начисления процентных доходов по предоставленным займам работникам общества используется счет 73.1 «Расчеты по предоставленным займам». При этом процентные доходы учитываются в составе прочих доходов организации, то есть на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Аналитический учет ведется в разрезе заключенных договоров по каждому заемщику.

Вместе с тем выявлены некоторые недочеты в организационно-методическом обеспечении учета расчетов по выданным займам в потребительском обществе. В частности, в документе «Учетная политика ПО «Содружество» для целей бухгалтерского учета» не закреплены следующие моменты в отношении учета предоставленных займов:

- в пункте 1.2 раздела «Общие положения» содержится лишь указание на то, что «применяются регистры, соответствующие автоматизированной форме бухгалтерского учета», однако отсутствует

перечень и форма регистров синтетического учета;

- отсутствует информация о методике учета предоставленных займов пайщикам и работникам общества;
- в разделе 4 «Учет доходов» отсутствует информация об учете процентных доходов по предоставленным займам.

Формальное требование федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. заключается в издании приказа о закреплении используемых форм регистров синтетического учета [3]. В этой связи предлагается прописать перечень используемых регистров синтетического учета в пункте 1 разделе «Общие положения» учетной политики для целей бухгалтерского учета ПО «Содружество», а сами формы регистров привести в приложении к учетной политике.

Основными регистрами программы «1С-Предприятие 8. Бухгалтерия», используемыми в ПО «Содружество», являются оборотно-сальдовые ведомости (таблица 3.3).

Таблица 3.3

Форма регистра «Оборотно-сальдовая ведомость по счету 58.3»

| Счет, наименование объектов аналитического учета | Сальдо на начало периода | | Обороты за период | | Сальдо на конец периода | |
|--|-----------------------------|-------|-------------------|--------|----------------------------|--------|
| | Дебет | Дебет | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
| | | | | | | |

К числу основных регистров программы «1С-Предприятие 8. Бухгалтерия» относятся также карточки счетов, анализ счетов (таблица 3.4).

Таблица 3.4

Форма регистра «Анализ счета 73.1»

| Счет | Корреспондирующий счет | Дебет | Кредит |
|------|------------------------|-------|--------|
| | Начальное сальдо | | |
| | Начальное сальдо | | |
| | ... | | |
| | Оборот | | |
| | Конечное сальдо | | |

За основу берется рабочий план счетов потребительского общества, с которым соотносятся указанные регистры (таблица 3.5). При этом

определяется тип регистров для каждого счета и они приводятся в приложении к учетной политике.

Таблица 3.5

Определение типа регистров для каждого счета

| N счета | Наименование счета | Параметры детализации | | Формирование регистров бухгалтерского учета | | | | Ф.И.О. лица, ответственного за ведение регистров |
|---------|--|-----------------------|--------------------|---|-----|---------------------------------|----------------|--|
| | | синтетический учет | аналитический учет | Анализ счета | ОСВ | Карточка счета по кредиту счета | Карточка счета | |
| 58 | Финансовые вложения | Виды | Пообъектно | X | X | X | X | |
| 73 | Расчеты с персоналом по прочим операциям | Виды | Пообъектно | X | X | X | X | |

Таким образом, таблица 3.5 получена путем переработки плана счетов 1С путем более общего описания аналитического учета и его сокращения. В таблице есть столбец «ФИО лица, ответственного за ведение регистров». Это связано с тем, что в ст. 10 Закона «О бухгалтерском учете» среди обязательных реквизитов регистра значится ссылка на лицо, ответственное за ведение регистра и его подпись.

Рекомендуется дополнить учетную политику организации информацией следующего содержания (таблица 3.6).

Таблица 3.6

Уточняющие формулировки учетной политики ПО «Содружество»

| Элемент учетной политики | Формулировки учетной политики ПО «Содружество» | |
|--|---|--|
| | действующая | предлагаемая |
| Перечень и форма регистров синтетического учета | Применяются регистры, соответствующие автоматизированной форме бухгалтерского учета | Перечень и форма регистров синтетического учета закреплена в приложении к учетной политике. |
| Методика учета предоставленных займов пайщикам и работникам общества | Информация отсутствует | Для учета расчетов по предоставленным займам с пайщиками общества используется субсчет 58.3 «Предоставленные займы», а для расчетов по предоставленным займам с работниками общества используется счет 73.1 «Расчеты по предоставленным займам». |
| Учет процентных | Информация | Процентные доходы по предоставленным |

| | | |
|---|---------------|---|
| доходов по предоставленным займам | отсутствует | займам относятся к доходам по основной деятельности и подлежат учету на счете 90 «Продажи». |
| Детализация показателей по статьям форм финансовой отчетности | Не проводится | Проводится. |

В отношении учета процентных доходов по предоставленным займам необходимо обратить внимание на следующее обстоятельство: в соответствии с налоговой политикой общества эти доходы относятся к основной деятельности и подлежат учету на счете 90 «Продажи». Однако в бухгалтерском учете для фиксации процентных доходов фактически применялся счет 91 «Прочие доходы и расходы». В структуре доходов потребительского общества за период с 2015 по 2017 годы проценты к получению составляли в 2015 году 8,74 %; в 2016 году – 10,86 %; в 2017 году – 12,79 % (табл. 3.7).

Таблица 3.7

Структура доходов ПО «Содружество» за 2015-2017 годы

| Доходы | Годы | | | В % к итогу | | |
|----------------------|---------|---------|---------|-------------|---------|---------|
| | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. |
| Выручка | 8573 | 9253 | 9156 | 91,15 | 89,09 | 87,17 |
| Проценты к получению | 822 | 1128 | 1344 | 8,74 | 10,86 | 12,79 |
| Прочие доходы | 10 | 4 | 3 | 0,11 | 0,05 | 0,04 |
| ИТОГО | 9405 | 10385 | 10503 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |

Таким образом, их размер является существенным, так как составляет более 5 % к общей величине доходов потребительского общества. В этой связи они подлежат учету в составе доходов от основной деятельности общества на счете 90 «Продажи». В рабочем плане счетов к счету 90 «Продажи» необходимо предусмотреть специальный субсчет для отражения процентных доходов по займам, например субсчет 90.1.12 «Проценты к

получению». Введение данного положения в учетную политику общества для целей бухгалтерского учета (табл. 3.6) повлечет за собой необходимость изменения формулировки пункта 6, который гласит: «не проводится детализация показателей по статьям форм финансовой отчетности» (приложение 2). Данный пункт необходимо изложить в следующей редакции: «проводится детализация показателей по статьям форм финансовой отчетности» (табл. 3.6).

Подобная новация в тексте учетной политики приведет к трансформации последовательности подачи информации о доходах от обычных видов деятельности в отчете о финансовых результатах. При таком подходе процентные доходы будут отражены в составе выручки с последующей расшифровкой. В таблице 3.8 на примере отчета о финансовых результатах ПО «Содружество» за 2017 год представлена последовательность подачи информации до и после внесения соответствующих изменений в учетную политику.

Таблица 3.8

Трансформации последовательности подачи информации о доходах от обычных видов деятельности в отчете о финансовых результатах

| Показатели | Код строки | По данным отчета за 2017 г. | С учетом изменений в учетной политике |
|--|-------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| Выручка | 2110 | 9155 | 10499 |
| в том числе | | | |
| от продаж | 2111 | | 9155 |
| проценты к получению | 2112 | | 1344 |
| Себестоимость продаж | 2120 | (6367) | (6367) |
| Валовая прибыль (убыток) | 2100 | 2788 | 4132 |
| Коммерческие расходы | 2210 | (1397) | (1397) |
| Управленческие расходы | 2220 | (990) | (990) |
| Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | 401 | 1745 |
| Проценты к получению | 2320 | 1344 | - |
| Прочие доходы | 2340 | 3 | 3 |
| Прочие расходы | 2350 | (34) | (34) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | 1714 | 1714 |

Таким образом, основные методические положения и практические рекомендации по развитию системы учета расчетов по предоставленным займам ПО «СОДРУЖЕСТВО» заключаются в рекомендации к использованию уточняющих формулировок учетной политики, некотором изменении рабочего плана счетов. В частности рекомендуется прописать перечень используемых регистров синтетического учета в пункте 1 разделе «Общие положения» учетной политики для целей бухгалтерского учета ПО «Содружество», а сами формы регистров привести в приложении к учетной политике. Рекомендуется дополнить учетную политику организации информацией о методика учета предоставленных займов пайщикам и работникам общества на счетах 58.3 «Предоставленные займы» и 73.1 «Расчеты по выданным займам»; обучете процентных доходов по предоставленным займам в составе доходов от обычной деятельности на счете 90 «Продажи»; о выполнении детализация показателей по статьям форм финансовой отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

История развития потребительской кооперации в России берет свое начало с 1831 года. В условиях рыночной экономики возникали производственные, перерабатывающие, кредитные, сельскохозяйственные, торговые и другие кооперативные организации. В современной России с одной стороны - происходит снижение количества пайщиков и количества потребительских обществ, с другой стороны – потребительская кооперация распространяется «вширь», охватывая все большее количество районов. В структуре видов деятельности потребительской кооперации Центросоюза РФ за 2011-2016 годы, наибольший удельный вес занимает розничная торговля (64-69 %), затем следует закупка сельскохозяйственной продукции (9-10 %), промышленная продукция (8,2 – 9,4 %), общественное питание (6 %), оптовая торговля (4,5-5,1 %). Происходит снижение розничного товарооборота организаций потребительской кооперации с 2011 года по 2016 год на 11,9 %. Однако доля потребительской кооперации в общем обороте розничной торговли РФ невелика и составляет менее 1 %, при этом выявлена негативная тенденция к уменьшению данного показателя.

Ведущей отраслью потребительской кооперации Белгородской области является торговля и общественное питание; затем следуют сельскохозяйственные закупочные кооперативы, при этом потребительская кооперация области в последние годы становится многопрофильной.

Совокупность нормативных документов, регламентирующих бухгалтерский учет выданных займов можно распределить по трем уровням по степени значимости этих документов: законодательный, нормативный и методический. К документам законодательного уровня относятся федеральные законы и кодексы. К документам нормативного уровня относятся национальные стандарты бухгалтерского учета. К документам

методического уровня относятся инструкции и методические указания. Постоянное изменение и дополнение вышеуказанных документов направлено на отражение реальных процессов, происходящих в нашей стране.

Некоммерческая организация потребительское общество «Содружество» создано в 2007 году. В соответствии с Уставом общества основными видами деятельности являются торговая, заготовительная, производственная и иная деятельность, направленная на обеспечение продуктами питания своих членов и иных лиц; предпринимательская деятельность; использование заёмных средств займодавцев, выдача займов пайщикам в оговоренном порядке; деятельность в сферах просвещения, образования, науки, рекламы, книгопечатания и прочая. Членами общества являются студенты, преподаватели, работники БУКЭП и юридические лица.

Бухгалтерский учет в ПО «Содружество» организован бухгалтерией в соответствии с разработанной учетной политикой по рабочему плану счетов на основе программного обеспечения «1С 8.3: Предприятие». Бухгалтерский учет отвечает требованиям сплошного документирования фактов хозяйственной жизни в унифицированной «первичке». В учете используются натуральные и стоимостные измерители.

В результате изучения экономических показателей деятельности потребительского общества «Содружество» установлено, что в рассматриваемом периоде с 2015 по 2017 год организация была рентабельной, увеличилась чистая прибыль; сократилась как дебиторская, так и кредиторская задолженность. Деятельность потребительского общества «Содружество» в изучаемом периоде является достаточно перспективной: возрастает выручки при пропорциональном изменении затрат, у общества есть прибыль, которая также увеличивается. Данный факт обеспечивает платежеспособность общества и его финансовую независимость. Индекс кредитоспособности Э.Альмана подтверждает данное обстоятельство.

В потребительском обществе «Содружество» основными документами, оформляющими процедуру выдачи займа физическим лицам, являются: заявление, договор займа, платежное поручение, расходный кассовый ордер. При безналичном ведении расчетов по предоставленным займам и процентов по ним для отражения операций в бухгалтерском учете применяются банковские выписки. В случае ведения расчетов наличными денежными средствами операции по движению займа и процентов по нему отражаются в учете согласно правилам ведения кассовых операций.

Договоры займа заключаются между юридическим лицом и физическими лицами, в качестве которых выступают работники и пайщики вышеназванного общества. Договоры займа предоставляются как наличными, так и безналичными исключительно на процентной основе на период не более 12 месяцев, то есть все займы являются краткосрочными. Для учета расчетов по предоставленным займам с пайщиками общества используется субсчет 58.3 «Предоставленные займы», а для расчетов по предоставленным займам с работниками общества используется счет 73.1 «Расчеты по предоставленным займам». Для начисления процентных доходов по предоставленным займам пайщикам используется счет 76.3 «Расчеты по дивидендам и другим доходам». Для начисления процентных доходов по предоставленным займам работникам общества используется счет 73.1 «Расчеты по предоставленным займам». При этом процентные доходы учитываются в составе прочих доходов организации, то есть на счете 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91.1.1 «Прочие доходы, относящиеся к УСН». Аналитический учет ведется в разрезе заключенных договоров по каждому заемщику.

Правила и сроки инвентаризации выданных займов отражены в учетной политике потребительского общества с учетом требований ПБУ 19/02. В процессе инвентаризации проверяется наличие подтверждающей документации, обоснованность суммы займа и правильность расчета процентов по выданным займам. По итогам инвентаризации составляется акт

сверки. Информация о выданных займах отражается во втором разделе актива баланса по стр. 1240 «Финансовые вложения»; в отчете о финансовых результатах по стр. 2320 «Проценты к получению»; по группам и видам в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в разделе 3 «Финансовые вложения».

Изучение состояния аналитического и синтетического учета расчетов по выданным займам ПО «Содружество» позволяет сделать вывод о соответствии бухгалтерского учета установленным требованиям. Вместе с тем выявлены некоторые недочеты в организационно-методическом обеспечении учета расчетов по выданным займам в потребительском обществе. В частности, в документе «Учетная политика ПО «Содружество» для целей бухгалтерского учета» отсутствует некоторая существенная информация: перечень и форма регистров синтетического учета; методика учета предоставленных займов пайщикам и работникам общества, а также процентных доходов по предоставленным займам.

Для устранения вышеуказанных недочетов рекомендуется прописать перечень используемых регистров синтетического учета в пункте 1 разделе «Общие положения» учетной политики для целей бухгалтерского учета ПО «Содружество», а сами формы регистров привести в приложении к учетной политике. Рекомендуется дополнить учетную политику организации информацией о методика учета предоставленных займов пайщикам и работникам общества на счетах 58.3 «Предоставленные займы» и 73.1 «Расчеты по выданным займам»; обучете процентных доходов по предоставленным займам в составе доходов от обычной деятельности на счете 90 «Продажи»; о выполнении детализация показателей по статьям форм финансовой отчетности.

Библиографический список

1. Российская Федерация. Государственная Дума. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст] Часть первая, вторая, третья, четвертая: по состоянию на 1 января 2017 г: офиц. текст/М.:Юрат, 2017.-555с. - (Кодексы Российской Федерации).
2. Российская Федерация. Государственная Дума. Налоговый кодекс Российской Федерации [Текст]. Часть первая, вторая: по состоянию на 1 января 2017 г: офиц. текст/М.:Омега-Л,-2017.-814с.- (Кодексы Российской Федерации).
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12 2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 04 11 2015): офиц. текст [Текст:] / М.: Омега-Л,-2017 -106 с. - (Законы Российской Федерации):
4. Закон РФ от 19.06.1992 N 3085-1 (ред. от 02.07.2013) «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL:[http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.12.2018).
5. Приказ Министерства финансов РФ от 2 июля 2010 г. № 66 н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (в ред. от 06.04.2016г) [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.12.2018).
6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утверждено приказом Минфина РФ от 02.07.10г. № 66 н (в ред. от 04.12.12.) [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.12.2018).
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) Утверждено приказом Минфина от 06.10.08. № 106н (в ред. Приказа Минфина РФ от 27.04.2012. № 55н) [Электронный

ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.12.2018).

8. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99. № 42н (в ред. от 08.11.10. №142н) [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.12.2018).

9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/2002) утверждено приказом Минфина РФ от 10.12.2002 N 126н (в ред. от 06.04.2016 № 143н) [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.12.2018).

10. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99. №32н (в ред. от 27.04.12. № 55н) [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.12.2018).

11. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99. №33н (в ред. от 27.04.12. № 55н) [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.12.2018).

12. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.12.2018).

13. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утверждено приказом Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.12.2018).

14. Абрютина М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия [Текст]: учеб.- практ. пособие. -М.: Дело и сервис, 2012.- 254 с.

15. Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет [Текст] - М.: Издательство Юрайт, 2011 – 955 с.
16. Бабаев А.С. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник. - М.: Бухгалтерский учет, 2011.- 356 с.
17. Бакаев А.С. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческой организации [Текст] - М.: Издательство «Бухгалтерский учет», 2013.- 316 с.
18. Бдайчиева Л.Ж. Бухгалтерский учет [Текст] – М.: Издательство Юрайт, 2011 - 735с.
19. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник. - 2-е изд, перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2011. - 457с.
20. Гетьман В.Г. Финансовый учет [Текст] - М.: Изд-во НИЦ «Инфра-М», 2012. -784 с.
21. Глушков И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии [Текст] - Новосибирск: ЭКОР, 2015. - 520 с.
22. Головина Л.А., Жигунова О.А. Экономический анализ фирм [Текст] - М.: КНОРУС, 2013. - 400 с:
23. Голубев С.Г. О формах бухгалтерской отчетности организаций Учеб.пособие [Текст] - М.: Алгоритм, 2015. - 262 с.
24. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] - Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2012. - 298с.
25. Глазьев С.П. Перспективы российской экономики в условиях глобальной конкуренции [Текст] // Экономист. -2017. - №5. – С. 3-16.
26. Дараева Ю.А. Теория бухгалтерского учета [Текст] - М.: ЭКСО, 2015. - 132 с.
27. Дахов И.Г., Теплов В.И. Развитие кооперативов в современной России [Текст]: Монография. – Белгород: Издательство Белгородского университета потребительской кооперации, 2008. - 250 с.
28. Ефимова О.В. Анализ рентабельности капитала [Текст] // Бухгалтерский учет. - 2015. - № 5 - С. 16 - 20.

29. Ефимова Р.В. Финансовый анализ [Текст] - М.: Бухгалтерский учет, 2013.- 347 с.
30. Калачев Н.В. Артели в древней и нынешней России [Текст] //Кооперация. Страницы истории. – Т.1. – Кн. первая. – М.: Наука, 1999. – 340 с.
31. Катаева Т.Н., Горшкова Д.С., Шамин Е.А. Особенности развития потребительской кооперации на современном этапе // Вестник НГИЭИ. - 2017. - № 5. - С. 113-120.
32. Киселев М.В. Анализ и прогнозирование финансово хозяйственной деятельности предприятия. [Текст] : - М.: Изд-во «АиН» , 2012. - 88 с.
33. Ковалев В.В. Как читать баланс [Текст] - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2013. - 520 с.
34. Коваль, Л.С. Бухгалтерский учет [Текст] -М.: Гелиос АРВ, 2015. - 340 с.
35. Козлова Е.П. и др. Бухгалтерский учет [Текст] - М.: Финансы и статистика, 2012. - 354с.
36. Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина В.Н. Бухгалтерский учет в организациях: учебное пособие вузов форм [Текст] - М.: ИД ФБК ПРЕСС, 2012 — 6—е изд. - 800с.
37. Кольвах О.И. Ситуационно-матричная бухгалтерия: модели и концептуальные решения [Текст] – М.:СКНЦ ВШ, 1999 – 243 с.
38. Кольвах О.И. Ситуационно-матричная бухгалтерия: модели и концептуальные решения [Текст]: автореф. дис. ... д-ра экон. наук / О.И. Кольвах. – М., 2000 – 64 с.
39. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учёт [Текст]: учебное пособие.- 4-е изд.,перераб. и доп.: ИНФРА-М, 2012. -640 с.
40. Кручинина В.М. Современное состояние и перспективы развития промышленности потребительской кооперации Центросоюза // Вестник ВГУИТ. - 2017.– № 1. – С.401-409.

41. Лацинская Н.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст] - М.: Издательство «Перспектива» 2016. 108 с.
42. Листратов Ю.С. Бухгалтерский баланс [Текст] // Практическая бухгалтерия, 2013. М 3. - С. 36-40.
43. Лупикова Е.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст] - М.: КНОРУС, 2016. - 362 с:
44. Майборода А. А. Учет доходов и расходов организации. [Текст] - М.: «Издательство ПРИОР». 2012.- 374с.
45. Макарьева В. И. О годовой бухгалтерской отчетности организаций [Текст] - М.: «Налоговый вестник», 2015. - 240 с.
46. Маренков Н.Л. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность в коммерческих организациях [Текст] учеб. Пособие. - М.: Издательство «Экзамен», 2013. - 312 с.
47. Мезиковский Е.А. Теория бухгалтерского учета [Текст] - М.: Юристъ, 2012. 400 с.
48. Мельников И. А. Бухгалтерский учет: Учебник. [Текст] - М.: Дрофа, 2011 - 304с.
49. Мизиковский Е.А. Теория бухгалтерского учета [Текст] - М: Магистр, 2011. - 382 с.
50. Нитецкий, В.В. Финансовый анализ: теория и практика [Текст] - М.: Дело, 2012. -254с.
51. Основные показатели социально-экономической деятельности потребительской кооперации Российской Федерации за 2011-2016 гг.: Ст. сб. – М., Центросоюз России. 2017. – 186 с.
52. Патров В.В., Быков В.А. Бухгалтерская отчетность организаций [Текст] - М.: МЦФЭР, 2012. - 320 с.
53. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности [Текст] - М: КноРус, 2011.- 320с.
54. Пучкова С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст] - М.: «ФБК-ПРЕСС», 2012. - 272 с.

55. Рекомендации по организации бухгалтерского учета и налогообложению сельскохозяйственных кредитных кооперативов [Текст]. – М.: Минсельхоз России, 2015. – 102 с.
56. Рогуленко Т.М., Харьков В.П. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 465 с.
57. Российский статистический ежегодник. 2016: Стат. Сб. [Текст] /Росстат. – М.:, 2017. – 826 с.
58. Русалёв Л.А. Теория бухгалтерского учёта: учеб.пособие [Текст] - Ростов н/Д.: Феникс, 2013. - 387 с.
59. Семькина Л.Н., Красникова Е.Ю. История развития потребительской кооперации на Белгородчине [Текст] // Сборник статей Международной научно-практической конференции «Новые модели развития различных экономических систем» (Магнитогорск, 01.12.2018 г.). – Уфа: Аэтерна, 2018. – 220 с.
60. Семькина Л.Н., Красникова Е.Ю. Исторический аспект развития потребительской кооперации в России [Текст] // Сборник статей Международной научно-практической конференции «Теоретические и практические аспекты развития научной мысли в современном мире» (Уфа, 05.12.2018 г.). – Уфа: Аэтерна, 2018. – 271 с.
61. Сорокина Е.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации [Текст] - М.: Финансы и статистика, 2012. - 192 с.
62. Сотникова Л.В. Бухгалтерская отчетность организации [Текст] - М.:ИПБР-БИНФА, 2012. -327 с.
63. Тараканова, Л.А., Горина С.А. Бухгалтерский учет [Текст] - М.: Приор, 2013. - 354 с.
64. Ткач А.В., Балалова Е.И. Потребительская кооперация Центросоюза Российской Федерации в продовольственном обеспечении страны // Российское село и кооперация: сегодня и завтра: Материалы международной научно-практической конференции 1 марта 2017 г. – Ярославль-Москва: Издательство «Канцлер», 2017. – С.26-36.

65. Ткач А.В., Нечитайлов А.С. Потребительская кооперация в инфраструктуре продовольственного рынка России // Проблемы агрорынка. – 2017. - № 1. – С. 42-47.

66. Ткач А.В., Плиева Н.М. Потребительская кооперация в инфраструктуре экономики страны // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. - 2016. - № 7. - С.35-40.

67. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет [Текст]: 5-е изд., перераб. и доп. - М.: 2015. - 794 с.

68. Усатова Л.В., Мухартова Н.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст] -М.: Дашков и КО,2016. - 176 с.

69. Черненко А. Ф., Черненко Н. Ю.. Бухгалтерский финансовый учет для студентов вузов [Текст] – М.: Феникс, 2016. – 376 с.

70. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа форм [Текст] - М.: ИНФРА-М, 2012. -367 с.

71. Агропромышленный комплекс в 2016 году [Электронный ресурс] // Официальный сайт Минсельхоза России.- URL: <http://mcsx.ru/upload/iblock>(дата обращения 26.09.2018).

72. Антонова М.В., Чистникова И.В. Исследование классификации кредитных потребительских кооперативов (на примере Белгородской области) [Электронный ресурс] // Киберленинка. - URL:<https://cyberleninka.ru/>(дата обращения 24.09.2018)

73. Выдача займа физическому лицу: учет и налогообложение [Электронный ресурс] //PosCo. - URL:<https://rosco.su/press/>(дата обращения 24.09.2018)

74. Доценко А.Н. Современное состояние торговли потребительской кооперации Белгородской области и перспективы ее развития [Электронный ресурс] // Вестник БУКЭП. -URL:<http://vestnik.buker.ru/>(дата обращения 24.09.2018)

75. Займ физическому лицу от юридического [Электронный ресурс] // ЗаймExpert. - URL:<http://zaimexpert.ru/denezhnye-zajmy/>(дата обращения 24.09.2018)

76. Инвентаризация финансовых вложений. [Электронный ресурс] // Главная книга. - URL:<https://glavkniga.ru/situations/s505426>(дата обращения 24.09.2018)

77. Костенко О.В., Васильева А.М. Организации потребительской кооперации системы Центросоюза России: состояние, проблемы и перспективы развития [Электронный ресурс] // Экономические исследования и разработки. – 2017. - № 10 - URL: <http://edrj.ru/article/09-10-2017> (дата обращения 24.09.2018)

78. Мегаева С.В. Совершенствование организации учета финансовых вложений // Аудит и финансовый анализ, 2010, №2 [Электронный ресурс] / URL: <http://docviewer.yandex.ru/view/0/?> (дата обращения 26.09.2018)

79. Оценка вероятности банкротства Модель Альтмана (Z модель). Пример расчета [Электронный ресурс] / Экспертиза и оценка. - URL: <http://atxp.org/index.php> (дата обращения: 23.11.2018).

80. Постановление Госкомстата РФ от 21.01.2003 № 7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации» [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 10.12.2018).

81. Потребительской кооперации России 185 лет [Электронный ресурс] / URL: <http://bashstat.gks.ru/> (дата обращения 26.09.2018)

82. Центральная база статистических данных [Электронный ресурс] // Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. - URL: <http://www.gks.ru/dbscripts/cbsd/DBinet.cgi> (дата обращения 24.09.2018)

83. Термины. Бухгалтерский учет [Электронный ресурс] / Аудит. - URL: <http://www.audit-it.ru/> (дата обращения: 11.11.2018).