

### 7.3. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВАХ В ЦЕЛЯХ ФОРМИРОВАНИЯ НАДЕЖНОЙ ИНФОРМАЦИОННОЙ БАЗЫ

Лисина И.С., ассистент-преподаватель

*Автономная некоммерческая организация высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации», Волгоградский кооперативный институт (филиал)*

В статье представлена логическая структура взаимодействия элементов финансово-безопасной сферы кредитных кооперативов, в которой важным аспектом является оценка системы бухгалтерского учета в предварительных, текущих и ретроспективных временных рамках. Также предлагаются формы рабочих документов аудитора инспектирования системы бухгалтерского учета во внутреннем контроле как обязательный этап оценки эффективности деятельности кредитного кооператива.

Исследования теории и практики показывают, что результативное управление кредитным кооперативом может быть выражены утверждением:

**Результативное управление кредитным кооперативом = Эффективный управляющий орган + Эффективная система контроля**

В экономической литературе под системой управленческого контроля подразумевается гармонизация форм контроля: предварительного, оперативного (текущего), последующего, прогнозного и стиля управления).

Эффективная система внутреннего контроля, на наш взгляд, должна быть организована на основе процессов кредитной деятельности.

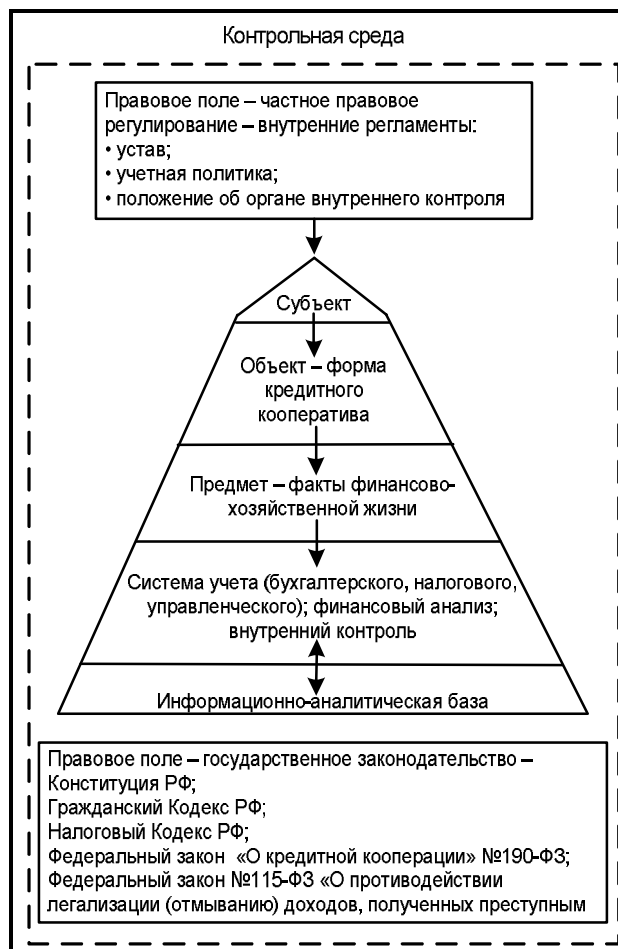
Для изучения процесса деятельности кредитного кооператива в ходе мероприятий внутреннего контроля необходимо не только понимание целей кредитной кооперативной деятельности, но и причин, источников, мест возникновения рисков. Специалист службы внутреннего контроля должен уметь дать описание существующих контрольных процедур, и понимать недостатки в организации системы внутреннего контроля, чтобы правильно разработать техническое задание и в последующих действиях дать рекомендации по методам устранения искажений.

Результативность деятельности системы внутреннего контроля направлена на формирование финансово-безопасной сферы кредитных кооперативов.

Исследования показывают, что финансово-безопасная сфера кредитных кооперативов должна состоять из следующих элементов:

- субъект – пайщики, управляющий орган кредитного кооператива;
- объект – форма кредитного кооператива:
  - кредитный потребительский кооператив;
  - кредитный потребительский кооператив граждан;
- предмет сферы – факты финансово-хозяйственной жизни;
- системы учета, анализа, внутреннего контроля;
- информационно-аналитическая база;
- правовое поле:

- 1-й уровень – государственное законодательство – Конституция РФ; Гражданский Кодекс РФ; Налоговый Кодекс РФ; Федеральный закон «О кредитной кооперации» №190-ФЗ от 18.07.2009; Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. от 17.07.2009) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 2-й уровень – частное правовое регулирование – внутренние регламенты: устав; учетная политика; положение об органе внутреннего контроля;
- временное поле – положение кредитного кооператива во времени – перспективное, текущее, ретроспективное, прогнозное. Положение элементов финансово-безопасной сферы кредитных кооперативов и их взаимодействие целесообразно представить рис. 1.



**Рис. 1. Взаимодействие элементов финансово-безопасной сферы кредитных кооперативов**

Внутренние аудиторы должны инспектировать систему бухгалтерского учета в предварительных, текущих и ретроспективных временных рамках. Система бухгалтерского учета представляет собой серию задач и записей субъекта, посредством которых результаты операций обрабатываются в качестве способа ведения финансовых записей. Такие системы применяются в целях идентификации, сбора, анализа, расчета, классификации, регистрации, обобщения и отражения результатов операций и других событий.

Внутреннему аудитору необходимо проводить контроль системы бухгалтерского учета предварительный, текущий, последующий:

- основных классов операций, осуществляемых кредитным кооперативом;
- способа инициирования операций кредитного кооператива;
- значимых бухгалтерских записей, подтверждающих документов и счетов в финансовой отчетности кредитного кооператива;
- процесса ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, от момента инициирования важных операций и прочих событий до момента их включения в финансовую отчетность.

Кредитный кооператив обязан вести учет в соответствии с требованиями Закона «О бухгалтерском учете». Бухгалтерский учет ведется по общим правилам ведения бухгалтерского учета с использованием Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. №94н.

Основными направлениями деятельности кредитного кооператива можно выделить следующие нижеперечисленные.

- Учет получаемых средств.
- Операции по займам.
- Содержание аппарата управления.
- Реализация целевых коммерческих программ.

В учете операций по займам необходимо разработать и утвердить следующие документы:

- Правила формирования и использования средств КПКГ в части условий и порядка предоставления займов. Требования данного документа сопоставляются с отраженными в проверяемых договорах условиями;
- Договор займа. Обращается внимание на условия, определяемые договором (характеристика пайщика, дата предоставления займа, процентная ставка за пользование займом, график платежей по займу и другие характеристики, определяемые комиссией для изучения);
- Фактические даты предоставления займа (расходный кассовый ордер) и фактическое погашение займа и процентов по нему (приходные кассовые ордера по каждому платежу). Полученные фактические результаты сравниваются с отраженными в договоре условиями. Необходимо уделить внимание займам, выдаваемым членам выборных органов КПКГ и сотрудникам администрации. Следует убедиться в том, что сотрудники и члены выборных органов не имеют никаких преимуществ при получении займов (получение займов вне очереди, под более низкий процент, без обеспечения или в больших, чем допустимо правилами кооператива, размерах, неприменение штрафных санкций за просрочку платежей и т.д.);
- Список просроченных займов. Путем выборочной проверки займов следует убедиться, что все случаи просрочки займов вносятся в список и подлежат регулярному мониторингу и что администрация кооператива принимает все установленные меры для взыскания задолженности с фиксацией их в соответствующих регистрах. Ревизоры должны удостовериться, что по прошествии установленного срока информация о просроченных займах передается в Правление и что Правление принимает решения об обращении в суд в соответствии с порядком, утвержденным в Положении и предоставлении займов.

Учет получаемых средств отражается на балансовых счетах 86 «Целевое финансирование» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». К счету 86 «Целевое финансирование» открывают субсчета: «Неделимый фонд», «Паевой фонд» (ведется по каждому пайщику), «Страховой фонд» (ведется по каждому пайщику), «Резервный фонд» (может быть объединен со страховым фондом), «Фонд финансовой взаимопомощи», «Целевые фонды» (ведется по целевым направлениям расходов). При размещении личных сбережений кредитный кооператив по существу вы-

полняет функции посредника (комиссионера), эти сбережения – не имущество кооператива и не его доход. Счета 66 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным займам и кредитам» используются в случае получения внешних заимствований, например в коммерческих банках.

Содержание аппарата управления осуществляется за счет вступительных, членских и целевых взносов пайщиков кредитного кооператива, а также спонсорских взносов и доходов от предпринимательской деятельности. Основанием для расходов является смета, утвержденная общим собранием кредитного кооператива. Расходы отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

Кредитные кооперативы облагаются налогом на общих основаниях.

Основными задачами налогового учета являются формирование полной и достоверной информации о порядке формирования данных о величине доходов и расходов организации, определяющих размер налоговой базы отчетного налогового периода, в порядке, установленном гл. 25 НК РФ, а также обеспечение этой информацией внутренних и внешних пользователей.

Порядок документооборота и последовательность выполнения операций по формированию показателей налогового учета, а также формы предоставления данных на бумажных носителях определяются налогоплательщиком самостоятельно.

Организация системы бухгалтерского учета может оцениваться как качественными, так и количественными характеристиками. Примерная форма рабочего документа внутреннего аудитора «Оценка системы бухгалтерского учета» представлена табл. 1.

Качественная система бухгалтерского учета может быть оценена в 22 балла. По мнению автора, количественная оценка в 22 балла должна быть у системы бухгалтерского учета при наличии службы внутреннего аудита в кредитном кооперативе.

Своевременная разработка регламентов систем учета и оперативное решение проблем должно обеспечить высокий уровень системы бухгалтерского учета.

При проведении оценки системы бухгалтерского учета в кредитных кооперативах предлагается пользоваться вариантом бухгалтерских записей по отражению основных хозяйственных операций представленных в табл. 2.

Внутренний контроль должен осуществляться постоянно (текущие временные рамки) в кредитных кооперативах. Для кредитного кооператива целесообразно разрабатывать и утверждать формы рабочих документов внутреннего аудитора для текущих проверок системы бухгалтерского учета. Примерная форма рабочего документа представлена таблицами 1, 3, 4, 5.

При проведении текущей проверки внутренний контрольный орган в кредитном потребительском кооперативе граждан (КПКГ) «Регион-Кредит», выявлено ошибочное отражение увеличение фонда финансовой взаимопомощи за счет личных сбережений членов кооператива, за счет части паевых взносов, а также полученной прибыли.

Внутренним аудитором также установлено, что в соответствии с уставом КПКГ «Регион-Кредит» и решением общего собрания членов 80% паевых взносов направляется на формирование фонда финансовой взаимопомощи, являющегося источником займов, предоставляемых членам, а 20% – на финансирова-

ние административных расходов в пределах установленного лимита. Членом КПКГ «Регион-Кредит» уплачен очередной паевой взнос в размере 5 000 руб., а также переданы личные сбережения в сумме 30 000 руб. сроком на 6 месяцев.

Сумма чистой прибыли прошлого года, направленная на пополнение фонда финансовой взаимопомощи в со-

ответствии с уставом КПКГ «Регион-Кредит» и решением общего собрания членов КПКГ «Регион-Кредит» составила 150 000 руб.

Для приведения в соответствие учетные системы бухгалтерского учета аудитором был составлен рабочий документ по текущей проверке системы бухгалтерского учета, представленный табл. 3.

Таблица 1

**РАБОЧИЙ ДОКУМЕНТ ВНУТРЕННЕГО АУДИТОРА «ОЦЕНКА СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА»**

№	ФАКТОР	Возможная оценка внутреннего аудитора (балльная)			Оценка внутреннего аудитора
		0 бал	1 бала	2 бала	
1	Разработка должностных инструкций бухгалтерской службы	Не разработаны	Разработаны частично	Разработаны для всех должностей. Утверждены в документальном виде	2 балла
2	Разработка мер по предупреждению конфликта интересов бухгалтерской службы и управленческого органа	Не разработаны	Разрабатываются нерегулярно или частично	Разработаны на постоянной основе, существуют в документальном виде	2 балла
3	Установление ответственности и полномочий по выявлению противозаконных, сомнительных и неэтичных действий материально ответственных лиц членов и органа управления	Не устанавливаются	Устанавливаются нерегулярно или в ограниченной форме	Установлены на постоянной основе в целом по организации	2 балла
4	Соблюдение графика подготовки отчетности	Отчетность сдается с опозданием	График подготовки отчетности не соблюдается. Отчетность сдается в последний день	График подготовки отчетности соблюдается. Отчетность сдается не менее, чем за 2 дня до установленного срока	2 балла
5	Разработка графика документооборота	Отчетность сдается с опозданием	График подготовки отчетности не соблюдается. Отчетность сдается в последний день	График подготовки отчетности соблюдается. Отчетность сдается не менее, чем за 2 дня до установленного срока	2 балла
6	Подготовка рабочего плана счетов и инструкций по ведению учета	Рабочий план счетов отсутствует	Рабочий план счетов составлен формально и не соответствует особенностям организации	Рабочий план счетов соответствует установленным требованиям и особенностям организации	2 балла
7	Реакция на изменения в порядке ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности	Плохая	Средняя	Отслеживаются изменения и оперативно принимаются необходимые меры	2 балла
8	Сверка внешней бухгалтерской отчетности с данными управленческого учета	Не производится	Производится эпизодически	Сверка производится регулярно. Отклонения оперативно выявляются и объясняются	2 балла
9	Установление мероприятий по защите от несанкционированного доступа или уничтожения документов, данных учета, активов	Не установлены	Установлены нерегулярно или частично	Установлены на постоянной основе	2 балла
10	Установление мероприятий по развитию и совершенствованию системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля	Не установлены	Установлены нерегулярно или частично	Установлены на постоянной основе	2 балла
11	Установление мероприятий по контролю за доступом к программам обработки данных и файлам	Не установлены	Установлены нерегулярно или частично	Установлены на постоянной основе	2 балла
<b>Итого</b>					<b>22 балла</b>

Таблица 2

**ПРЕДЛАГАЕМЫЙ ВАРИАНТ БУХГАЛТЕРСКИХ ЗАПИСЕЙ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОСНОВНЫХ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ В КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВАХ**

Наименование хозяйственной операции	Дебет счета	Кредит счета
<b>1. Учет операции с основными средствами</b>		
Отражены вложения во внеоборотные активы	08/1	60
Основное средство введено в эксплуатацию	01/1	08/1
Отражен источник финансирования приобретения основного средства	86	83/1
Начислен износ основных средств	010	
Списание основного средства с баланса по окончании срока полезного использования	26	01/1
Уменьшение стоимости внеоборотных активов при списании основного средства	83/1	26
Списание начисленного износа основного средства		010

Наименование хозяйственной операции	Дебет счета	Кредит счета
<b>2. Учет операции с материалами.</b>		
Приобретение материалов	10/3, 5, 6, 8	60
Списание материалов	26	10/3, 5, 6, 8
<b>3. Учет затрат по уставной деятельности</b>		
Начислена заработная плата сотрудникам КПКГ	26	70
Начислены ЕСН и взносы по обязательному страхованию	26	69
Начислены расходы по смете (аренда помещения, коммунальные платежи, затраты на рекламу, затраты на телефонную связь, Интернет, канцелярские и хозяйственные расходы и пр.)	26	60, 71, 76/4
Начислены страховые взносы по страхованию в ОВС	26	76/9
Отражены затраты по смете за счет средств целевого финансирования	86	26
<b>4. Учет операций по уставной деятельности кпкг</b>		
<b>4.1. Учет целевых средств</b>		
Начислены членские взносы	76/11	86/2
Получены членские взносы	50,51	76/11
Получены вступительные взносы	50,51	76/12
<b>4.2. Учет операций по выдаче займов пайщикам</b>		
Выданы займы	76/3	50, 51
Начислена компенсация за пользование займом	76/4	91/1
Получена компенсация за пользование займами	50,51	76/4
Начислен дополнительный членский взнос (рассчитывается от размера и срока займа)	76/5	86/5
Получен дополнительный членский взнос (рассчитывается от размера и срока займа) за пользование займами	50,51	76/5
<b>4.3. Учет операций по личным сбережениям пайщиков</b>		
Получены сберегательные взносы (личные сбережения) пайщиков	50,51	76/1
Начислена компенсация на сберегательные взносы (личные сбережения) пайщиков	91/2	76/2
Выплата начисленных компенсаций	76/2	50
Удержан НДФЛ с сумм компенсаций	76/2	68/2
<b>5. Расчеты по кредитам и займам со сторонними организациями</b>		
Получен кредит (заем) на ведение уставной деятельности	50,51	66/1, 66/2 67/1, 67/2
Начислены проценты по кредиту (займу)	91	66/3, 66/4 67/3, 67/4
<b>6. Учет операций по формированию и использованию фондов</b>		
Формирование Паевого фонда	76 (75)/10	80/1
Внесен паевой взнос	50,51	76/10
Возврат паевого взноса при прекращении членства в КПКГ	80/1	76/10
Выплачен паевой взнос пайщику при выходе из членства в КПКГ	76/10	50,51
Формирование Резервного фонда	86, 84	82/1
Формирование Страхового фонда	86	82/2

Таблица 3

**РАБОЧИЙ ДОКУМЕНТ АУДИТОРА ПРОВЕРКИ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО  
УЧЕТА КПКГ «РЕГИОН-КРЕДИТ»**

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
<b>Бухгалтерские записи, связанные с формированием фонда финансовой взаимопомощи за счет паевых взносов членов кооператива</b>				
Отражена задолженность члена кооператива по уплате паевого взноса	76	86	5 000	Бухгалтерская справка
Получен паевой взнос от члена кооператива	50,51	76	5 000	Приходный кассовый ордер, выписка банка по расчетному счету
Часть паевого взноса направлена на пополнение фонда финансовой взаимопомощи (5 000 * 80%)	86	83	4 000	Бухгалтерская справка-расчет
<b>Бухгалтерская запись, связанная с формированием фонда финансовой взаимопомощи за счет части чистой прибыли кооператива</b>				
Часть чистой прибыли прошлого года направлена на пополнение фонда финансовой взаимопомощи	84	83	150 000	Бухгалтерская справка
<b>Бухгалтерская запись, связанная с формированием фонда финансовой взаимопомощи за счет средств личных сбережений членов кооператива</b>				
Получены личные сбережения от члена кооператива	50,51	66	30 000	Приходный кассовый ордер, выписка банка по расчетному счету

При проведении текущей проверки внутренним аудитором в кредитном потребительском кооперативе граждан (КПКГ) «Доверие», выявлено ошибочное отражение расчетов с членом кооператива по предоставленному ему займу. Сумма предоставленного займа составляет 300 000 руб., процентная ставка – 13% го-

довых, срок действия договора займа – 18 месяцев. Уплата процентов производится ежемесячно. КПКГ применяет Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02, утвержденное Приказом Минфина России от 19.11.2002 №114н.

Таблица 4

**РАБОЧИЙ ДОКУМЕНТ АУДИТОРА  
ОЦЕНКИ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  
КПКГ «ДОВЕРИЕ»**

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
На дату выдачи (перечисления) суммы займа члену КПКГ				
Предоставлен заем члену КПКГ	58-3	50 (51)	300 000	Расходный кассовый ордер, выписка банка по расчетному счету
Ежемесячно в течение срока действия договора займа				
Отражен прочий доход в виде процентов за пользование денежными средствами (300 000 * 13% / 365 * 30)	76	91-1	3 205	Бухгалтерская справка-расчет
Получены проценты по займу от члена КПКГ	50 (51)	76	3 205	Приходный кассовый ордер, выписка банка по расчетному счету
На дату возврата суммы займа членом КПКГ				
Получена сумма займа от члена КПКГ	50 (51)	58-3	300 000	Приходный кассовый ордер, выписка банка

Таблица 5

**РАБОЧИЙ ДОКУМЕНТ АУДИТОРА ПРОВЕРКИ  
СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  
КПКГ «НИКОЛАЕВСКИЙ»**

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
31.08.2009				
КПКГ получен краткосрочный заем от третьего лица	51	66-1	100 000	Выписка банка по расчетному счету
30.09.2009				
Начислены проценты по займу за сентябрь (100 000 * 18% / 365 * 30)	91-2	66-2	1 479	Договор займа, бухгалтерская справка-расчет
Уплачены проценты за сентябрь	66-2	51	1 479	Выписка банка по расчетному счету
31.10.2009				
Начислены проценты по займу за октябрь (100 000 * 18% / 65 * 31)	91-2	66-2	1 529	Договор займа, бухгалтерская справка-расчет
Уплачены проценты за октябрь	66-2	51	1 529	Выписка банка по расчетному счету
30.11.2009				
Начислены проценты по займу за ноябрь (100 000 * 18% / 365 * 30)	91-2	66-2	1 479	Договор займа, бухгалтерская справка-расчет
Уплачены проценты за ноябрь	66-2	51	1 479	Выписка банка по расчетному счету
31.12.2009				
Начислены проценты по займу за декабрь (100 000 * 18% / 365 * 31)	91-2	66-2	1 529	Договор займа, бухгалтерская справка-расчет
Уплачены проценты за декабрь и возвращена сумма займа (100 000 + 1529)	66-2, 66-1	51	101 529	Выписка банка по расчетному счету

Для приведения в соответствие учетные системы аудитором был составлен рабочий документ по текущей проверке системы бухгалтерского учета, представленный табл. 4.

При проведении текущей проверки внутренним аудитором в кредитном потребительском кооперативе граждан (КПКГ) «Николаевский» не отражено получение краткосрочного займа от юридического лица.

Заем на пополнение оборотных средств в сумме 100 000 руб. получен 31.08.2009 сроком на четыре месяца под 18% годовых. Проценты уплачиваются ежемесячно на последнее число месяца пользования заемными средствами.

Для приведения в соответствие учетные системы аудитором был составлен рабочий документ по текущей проверке системы бухгалтерского учета, представленный табл. 5.

Предлагаемый перечень бухгалтерских проводок – стандартный, каждый кредитный кооператив имеет право использовать свои бухгалтерские проводки для отражений специфических хозяйственных операций, утвержденные учетной политикой.

По мнению автора, кредитные кооперативы обязаны вести бухгалтерский учет не зависимо от количества пайщиков и величины оборотов, так как источником формирования средств, которого являются личные сбережения граждан. Этим определяется социальное значение функционирования кредитного кооператива направленного на формирование среднего класса России.

**Литература**

1. Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть первая от 30 нояб. 1994 г. №51-ФЗ ; часть вторая от 26 янв. 1996 г. №14-ФЗ ; часть третья от 26 нояб. 2001 г. №146-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть первая от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ ; часть вторая от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ (с изм. от 13 мая 2008 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Уголовный кодекс РФ [Электронный ресурс] : от 13 июня 1996 г. №63-ФЗ (с изм. от 13 мая 2008 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 2 дек. 1990 г. №395-1 (ред. от 27 дек. 2009 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон от 21 нояб. 1996 г. №129-ФЗ (с изм. от 23 июля 1998 г., 28 марта, 31 дек. 2002 г., 10 янв., 28 мая, 30 июня 2003 г., 3 нояб. 2006 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 окт. 2002 г. №127-ФЗ (ред. от 23 июля 2008 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. О кредитной кооперации [Электронный ресурс] : федер. закон №190-ФЗ от 18 июля 2009 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] : федер. закон от 7 авг. 2001 г. №115-ФЗ (ред. от 17 июля 2009 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
9. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 7 авг. 2001 г. №119-ФЗ (с изм. от 30 дек. 2008 г.)
10. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 дек. 2008 г. №307-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

11. Учет расходов по займам и кредитам [Электронный ресурс] : ПБУ 15/2008 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 окт. 2008 г. №107н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
12. Учет финансовых вложений [Электронный ресурс] : ПБУ 19/02 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 10 дек. 2002 г. №126н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
13. Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов РФ от 31 окт. 2000 г. №94н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
14. Письмо М-ва финансов РФ [Электронный ресурс] : от 5 февр. 2002 г. №04-02-06/4/7. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
15. Письмо М-ва финансов РФ [Электронный ресурс] : от 29 авг. 2008 г. №03-03-05/97. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
16. Особенности формирования бухгалтерской отчетности некоммерческих организаций [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

### Ключевые слова

Внутренний контроль; система бухгалтерского учета; оценка; информационная база; кредитный кооператив; налоговый учет; бухгалтерский учет; пайщики; бухгалтерские проводки; счет.

*Лисина Ирина Сергеевна*

### РЕЦЕНЗИЯ

Для изучения процесса деятельности кредитного кооператива в ходе мероприятий внутреннего контроля необходимо не только понимание целей кредитной кооперативной деятельности, но и причин, источников, мест возникновения рисков. Специалист службы внутреннего контроля должен уметь дать описание существующих контрольных процедур, и понимать недостатки в организации системы внутреннего контроля, чтобы правильно разработать техническое задание и в последующих действиях дать рекомендации по методам устранения искажений.

В статье представлена логическая структура взаимодействия элементов финансово-безопасной сферы кредитных кооперативов, в которой важным аспектом является оценка системы бухгалтерского учета в предварительных, текущих и ретроспективных временных рамках.

Автор предлагает рабочие документы аудитора инспектирования системы бухгалтерского учета во внутреннем контроле, как обязательный этап оценки эффективности деятельности кредитного кооператива.

Статья содержит ряд методических и практических рекомендаций, реализация которых будет способствовать формированию результативного внутреннего контроля. Также в статье представлены таблицы и схемы, что положительно влияет на наглядность работы.

Вышеизложенное дает основание считать, что актуальность рассматриваемой темы, ее практическая необходимость, а также новизна материала определяет научную и практическую ценность статьи.

*Шохенх А.В., д.э.н., профессор кафедры «Экономики и аудита» Автономной Некоммерческой Организации Высшего Профессионального Образования Центросоюза РФ «Российского университета кооперации» Волгоградского Кооперативного Института*

## 7.3. ORGANIZATION OF THE INTERNAL CHECK OF THE SYSTEM OF BOOKKEEPING CALCULATION IN THE CREDIT COOPERATIVES FOR PURPOSES OF SHAPING OF THE RELIABLE INFORMATION BASE

I.S. Lisina, Assistant the Instructor of the Department of the Economy and Audit

*Autonomous Noncommercial Organization of the Highest Vocational Education Central Union of Consumers' Societies RF «Russian University of Cooperation» Volgograd Cooperative Institute*

In the article is represented the logical structure of interaction of the elements of the financial- safe sphere of credit cooperatives, in which important aspect is the estimation of the system of bookkeeping calculation within the preliminary, current and retrospective time frame. Also are proposed the forms of workers the documents of the auditor of the inspection of the system of bookkeeping calculation in the internal check as the required stage of the estimation of the effectiveness of the activity of credit cooperative.

### Literature

1. The civil code of the Russian Federation – part first from 30.11.1994 №51-FZ, Part II from 26.01.1996 №14-FZ and Part III from 26.11.2001 №146-FZ. ISS consultant +.
2. Tax code of the Russian Federation Part I dated July 31, 1998. №146- FZ and Part II dated August 5, 2000. №117-FZ (with the changes dated May 13, 2008.) ISS consultant +.
3. Criminal code RF dated June 13, 1996. №63-FZ (with the changes dated May 13, 2008.) Consultant +.
4. Federal law «about the bookkeeping calculation» dated November 21, 1996. №129-FZ (with the changes dated July 23, 1998 ; on March 28, 31 December 2002; on January 10, 28 May 30 June 2003 ; on November 3, 2006.) ISS consultant +.
5. Federal law «about the auditorial activity» dated August 7, 2001. №119-FZ (with the changes dated December 30, 2008.); Federal law «about the auditorial activity» dated December 30, 2008. №307- FZ ISS consultant +.
6. Federal law «about the credit cooperation» of №190- FZ from 18.07.2009. ISS consultant +.
7. Federal law from 02.12.1990 №395-1, (ed. from 27.12.2009) «about the banks and the bank activity». ISS consultant +.
8. Federal law from 07.08.2001 №115- FZ (ed. from 17.07.2009) «about the opposition to the legalization (washing) of the incomes, obtained criminally, and to financing terrorism». ISS consultant +.
9. Federal law «about the insolvency (bankruptcy)» from 26.10.2002 №127-FZ (ed. from 23.07.2008). ISS consultant +.
10. Letter of the RF Ministry of Finance from 05.02.2002 №04-02-06/4/7. ISS consultant +.
11. Instruction on the application of a plan of the calculations of the bookkeeping calculation of the financial-economic activity of organizations, affirmed by the order of the RF Ministry of Finance from 31.10.2000 №94[n]. ISS consultant +.
12. Special features of the formation of accounting of noncommercial organizations. ISS consultant +.
13. Positions on the bookkeeping calculation «the calculation of the financial investments» OF PBU 19/02, affirmed by order RF Ministry of Finance from 10.12.2002 №126[n]. Consultant +.
14. Explanations of the RF Ministry of Finance, that are contained in the letter from 29.08.2008 №03-03-05/97. ISS consultant +.

15. Positions on the bookkeeping calculation «the calculation of expenditures on the loans and the credits» OF PBU (15/2008), affirmed by order RF Ministry of Finance from 06.10.2008 №107[n]. ISS consultant +.
16. Explanations of the RF Ministry of Finance, that is contained in the letter from 29.08.2008 №03-03-05/97. ISS consultant +.

**Keywords**

Internal check; the system of bookkeeping calculation; estimation; information base; credit cooperative; tax calculation; bookkeeping calculation; shareholders; bookkeeping installations; calculation.