

1.5. СУЩНОСТЬ И АНАЛИЗ ВИДОВ И ФОРМ КОНТРОЛЯ, ЗАДАЧИ ЕГО ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ В КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ

Лисина И.С., ассистент преподавателя кафедры экономики и аудита

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

В статье представлен сравнительный анализ правового регулирования формирования кредитных организаций и кредитных кооперативов, сравнительный анализ государственного правового регулирования обеспечения финансовой безопасности в кредитных организациях и кредитных кооперативах. Раскрывается сущность и анализ видов и форм контроля, задачи его организации и функционирования в кредитной кооперации.

Кооперативное движение особенно актуально в период глобального кризиса, так как является фундаментом формирования среднего класса, выступающего гарантом стабильности гражданского общества и государства. Кооперация дословно означает «совместная деятельность» (cooperation). В современной концепции кооперация – это объединение совместных усилий отдельных людей или групп людей для достижения какой-либо цели. С середины XIX в. понятие кооперации вошло в деловой. В 1862 г. Один из первых кредитных кооперативов Европы создал в Анхаузене (Германия) Ф. В. Райффайзен, который стал началом хорошо известной в настоящее время банковской группы «Райффайзен». Кредитные кооперативы, обрзовавшиеся в середине XIX и в начале XX вв., были альтернативой банкам, которые не притесняли крестьян, рабочих и другие малообеспеченные слои.

Идеи кредитной кооперации в Россию перенесли из Германии. Костромские помещики братья Луневы организовали в 1865 г. первое ссудо-сберегательное товарищество в с. Дороватово Рождественской волости Костромской губернии, возвратившись из Германии. Затем образовался Комитет сельских ссудо-сберегательных товариществ, Санкт-Петербургское отделение которого в 1871 г. возглавил князь Васильчиков. До революции Россия занимала одно из первых мест по развитию и числу кредитных кооперативов. Движение кредитной кооперации в царской России было настолько мощным, что к 1916 г. в Российской империи насчитывалось более 14 тыс. кредитных союзов с общим числом пайщиков более 8 млн. чел. В 1930-е гг. при советской власти кредитные союзы (кооперативы) перестали существовать. В настоящее время, по данным Лиги кредитных союзов, в Российской Федерации работают более 2 000 кредитных кооперативов с суммарными активами около 25 млрд. руб.

В современной концепции правового регулирования кредитный кооператив является некоммерческой организацией, деятельность которой состоит в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков). Правовые, экономические и организационные основы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов различных

видов и уровней, союзов (ассоциаций) и иных объединений кредитных потребительских кооперативов определены Федеральным законом «О кредитной кооперации» №190-ФЗ от 18 июля 2009 г.

Кредитный потребительский кооператив – добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков) [3].

Взаимопомощь осуществляется посредством объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов кооператива и иных денежных средств, а также посредством размещения этих денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива для удовлетворения их финансовых потребностей.

Во всем мире, особенно в период кризиса, растет движение союза кредитных кооперативов. По данным Всемирного совета кредитных союзов 177 млн. чел. во всем мире выбирают именно кредитные союзы. Ценность, доверие и обслуживание пайщиков – компоненты, которые отражаются в принципах и являются лишь немногими из большинства причин, выбора людей в пользу кредитных союзов для получения доступных и законных финансовых услуг.

«В этом году, больше чем когда-либо, специалисты в области финансов и кредитных союзов говорят о кредитных союзах как о безопасных организациях, где люди могут полагаться на доверительные отношения», – сказал П. Криар, президент и исполнительный директор Всемирного совета кредитных союзов [6].

Руководители кредитных союзов во всем мире согласны с тем, что сейчас необходимо объединиться и пропагандировать их отличия от кредитных организаций.

Кредитные кооперативы в современной рыночной экономике являются альтернативным вариантом микрофинансирования как юридических, так и физических лиц.

Наряду с кредитными организациями, имеющими соответствующую лицензию Центрального банка РФ (ЦБ РФ), кредитно-депозитные операции (по экономической сути) могут осуществлять кредитные кооперативы на некоммерческой основе для ограниченного числа субъектов (пайщиков кооператива). Доступность организации кредитных кооперативов показывает рост их развития в условиях кризиса.

Преимущество организации и функционирования кредитной кооперации, как доступного источника микрофинансирования потребностей граждан и юридических лиц проводится в сравнительном анализе правового регулирования формирования кредитных организаций и кредитных кооперативов, который представлен в табл. 1.

В соответствии со ст. 116 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) потребительским кооперативом признается добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов [1].

Деятельность потребительских кооперативов также регулируется федеральными законами:

- Федеральным законом от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Закон №190-ФЗ);
- Федеральным законом от 19 июня 1992 г. №3085-1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в РФ»;

- Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;
- Федеральным законом от 15 апреля 1998 г. №66-ФЗ «О садоводческих, огороднических и дачных некоммерческих объединениях граждан».

Федеральный закон «О кредитной кооперации» устанавливает правовые основы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов различных видов и уровней, союзов (ассоциаций) и иных объединений кредитных потребительских кооперативов.

Кредитный кооператив создается не менее чем 15 физическими лицами или пятью юридическими.

Таблица 1

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ

Кредитные организации	Кредитные кооперативы
Правовые основы	
ГК РФ, часть первая от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ (редакция от 27 декабря 2009 г.); Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. №395-1 (редакция от 27 декабря 2009 г.)	ГК РФ, часть первая от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ (редакция от 27 декабря 2009 г.); Федеральный закон «О кредитной кооперации» от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ
Формы организации	
Юридические лица в форме открытого и закрытого акционерного общества и общества с ограниченной ответственностью	Некоммерческая организация, наименование должно содержать указание на основную цель деятельности, слова: <ul style="list-style-type: none"> • «кооператив»; • «потребительский союз»; • «потребительское общество»
Цель	
Получение прибыли и распределение ее между учредителями хозяйствующей организации	Кредитный кооператив является некоммерческой организацией, для организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков)
Государственная регистрация	
Государственная регистрация кредитных организаций и кредитных кооперативов осуществляется в порядке, определенном Федеральным законом от 8 августа 2001 г. №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», считаются созданными как юридическое лицо со дня внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц	
Состав учредителей	
Учредителями общества являются граждане и (или) юридические лица, принявшие решение о его учреждении	Кредитные кооперативы могут быть созданы в виде кредитного кооператива, членами которого могут юридические и физические лица, кредитного потребительского кооператива граждан, а также в виде кредитного кооператива второго уровня. Кредитный кооператив может быть создан не менее чем 15 физическими лицами или пятью юридическими лицами. Кредитный кооператив, членами которого являются физические и юридические лица, может быть создан не менее чем семью указанными лицами

Кредитные организации	Кредитные кооперативы
Управляющий орган	
Органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее учредителей (участников) являются совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган	Органами кредитного кооператива являются общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков), правление кредитного кооператива, единоличный исполнительный орган кредитного кооператива, контрольно-ревизионный орган (наблюдательный совет кредитного кооператива, ревизионная комиссия или ревизор)
Источники формирования финансовых ресурсов	
1. Вклады учредителей. 2. Доходы от основной деятельности. 3. Займы	1. Взносы члена кредитного кооператива (пайщика). 2. Доходы от деятельности кооператива. 3. Займы
Основания для осуществления кредитной деятельности	
Лицензия – без ограничения сроков действия	Членство в саморегулируемой кредитной организации
Деятельность	
1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады. 2. Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет. 3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. 4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. 5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; 6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. 7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. 8. Выдача банковских гарантий. 9. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. 10. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме. 11. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами. 12. Осуществление операций с драгоценными металлами. 13. Лизинговые операции. 14. Оказание консультационных и информационных услуг [4]	Кредитный кооператив помимо организации финансовой взаимопомощи своих членов вправе заниматься иными видами деятельности с учетом ограничений, если такая деятельность служит достижению целей, ради которых создан кредитный кооператив, соответствует этим целям и предусмотрена уставом кредитного кооператива. Порядок осуществления деятельности кредитного кооператива: <ul style="list-style-type: none"> • кредитный кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании: договоров займа, заключаемых с юридическими лицами; договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами в порядке, предусмотренном Федеральным законом; • кредитный кооператив предоставляет займы своим членам на основании договоров займа, заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком – членом кредитного кооператива (пайщиком); • возврат займа членом кредитного кооператива (пайщиком) может обеспечиваться поручительством, залогом, а также иными предусмотренными федеральными законами или договором займа способами

Если членами кооператива являются и физические, и юридические лица, то он может быть создан не менее чем семью указанными лицами. Снимается ограничение на максимальную численность пайщиков кредитного кооператива (ранее действовало ограничение – не более чем 2 тыс. чел.).

Вводится ст. 24 Законом №190-ФЗ диспозитивная норма о создании комитета по займам (по аналогии с кредитными комитетами банков) в кредитных кооперативах с количеством членов (пайщиков) более одной тысячи. Установлена ст. 12 Закона №190-ФЗ обязанность и правила ведения реестра членов кредитного кооператива (пайщиков) [3].

Определены ст. 4 Закона №190-ФЗ правовые основания и порядок привлечения средств членов (пайщиков) кредитного кооператива. Формы привлечения денежных средств:

- договоры займа, заключаемые с юридическими лицами;
- договоры передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами.

Членам кредитного кооператива (пайщика) управление кредитного кооператива обязано предоставлять информацию о страховании риска ответственности. Предоставление займов своим членам осуществляется на основании договоров займа, заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком – членом кооператива.

Для обеспечения финансовой устойчивости кредитных кооперативов устанавливаются ограничения в их деятельности.

Кооператив не вправе:

- предоставлять займы лицам, не являющимся его членами;
- выступать поручителем по обязательствам своих членов и третьих лиц;
- участвовать своим имуществом в формировании имущества иных юридических лиц;
- выпускать эмиссионные ценные бумаги;
- проводить операции с ценными бумагами;
- осуществлять торговую и производственную деятельность.

Установлены требования к составу и количеству лиц, принимающих участие в управлении кредитным кооперативом. Высшим органом управления кооперативом является общее собрание, в том числе очередное и внеочередное (по инициативе органов кредитного кооператива или по требованию не менее чем 1/3 от общего числа членов), которое утверждает устав, положение о членстве в кооперативе, смету расходов на содержание кооператива, избирает (переизбирает) правление и контрольно-ревизионный орган. Предусматривается возможность определения в уставе кредитного кооператива иных органов управления. Устанавливаются основные положения, касающиеся правового статуса и порядка деятельности таких органов управления. Федеральным законом предусмотрены нормативные элементы финансовой безопасности, соблюдение которых обеспечит финансовую устойчивость кредитных кооперативов. Повышения нормативных требований к хозяйственной жизни кредитных кооперативов позволит свести к минимуму риск возможности не состоятельности (банкротства).

По данным Лиги кредитных союзов России, с весны 2008 г. потребкооперация региона находится в кризисе из-за оттока средств пайщиков. Признаны банкротами пять волгоградских кооперативов с общей численностью пайщиков около 5 000, введена процедура наблюдения в отношении «Росгражданкредита» (10 тыс. вкладчиков). В совокупности эти организации собрали с населения около 1 млрд. руб.

В Волгоградском регионе работают 140 кредитных потребительских кооперативов и 280 представительств, которые объединяют более 190 тыс. пайщиков. Примерно каждый пятый пайщик в стране – житель Волгоградской области. По привлечению средств

от населения волгоградские кооперативы занимают второе место после Сбербанка России. В 2008 г. кредитной кооперацией региона выдано займов на 2,8 млрд. руб., привлечено около 3 млрд. руб. За 1-е полугодие 2009 г. выдано займов на 900 млн. руб., объем привлеченных от населения средств остался прежним – около 2,5 млрд. руб (табл. 2).

Таблица 2

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ГОСУДАРСТВЕННОГО ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВАХ

Кредитные организации	Кредитные кооперативы
Обеспечение финансовой безопасности на законодательном уровне	
Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре	Кредитный кооператив не вправе: <ul style="list-style-type: none"> • предоставлять займы лицам, не являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками); • выступать поручителем по обязательствам своих членов и третьих лиц; • участвовать своим имуществом в формировании имущества иных юридических лиц; • выпускать эмиссионные ценные бумаги; • осуществлять операции с ценными бумагами (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг); • привлекать денежные средства лиц, не являющихся членами кредитного кооператива; • осуществлять торговую и производственную деятельность
Размер уставного капитала	
Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 180 млн. руб. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 90 млн. руб. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, не ходатайствующей о получении такой лицензии, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 18 млн. руб.	Имущество кредитного кооператива формируется за счет: <ul style="list-style-type: none"> • паевых и иных взносов членов кредитного кооператива (пайщиков), предусмотренных настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива; • доходов от деятельности кредитного кооператива; • привлеченных средств; • иных не запрещенных законом источников. Кредитный кооператив может формировать неделимый фонд из части имущества кредитного кооператива, за исключением паенакоплений (паев) и привлеченных средств. Неделимый фонд кредитного кооператива подлежит распределению между членами кредитного кооператива (пайщиками) только в случае ликвидации кредитного кооператива. Фонды кредитного кооператива (паевой фонд, резервный фонд, фонд финансовой взаимопомощи и иные фонды), порядок их формирования и использования определяются внутренними нормативными документами кредитного кооператива

Кредитные организации	Кредитные кооперативы
Размер собственных средств	
Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка в сумме 180 млн. руб. Размер собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении статуса банка, на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России соответствующее ходатайство, должен быть не менее 180 млн. руб.	Максимальная сумма денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), должна составлять не более 50% общей суммы привлеченных денежных средств членом кредитного кооператива (пайщиков)
Государственный надзор	
Надзор за деятельностью кредитной организации осуществляется ЦБ РФ	Государственное регулирование отношений в сфере кредитной кооперации осуществляется определяемым Правительством РФ федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию в сфере банковской деятельности, контролю и надзору в сфере кредитной кооперации
Обязательный аудит	
Отчетность кредитной организации подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством РФ лицензию на осуществление таких проверок	Бухгалтерский учет и финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитного кооператива подлежат обязательной аудиторской проверке в случае, если годовой объем выручки или сумма активов баланса кредитного кооператива предполагают проведение обязательного аудита в соответствии с законодательством РФ об аудиторской деятельности. Бухгалтерский учет и финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитного кооператива подлежат ежегодной обязательной аудиторской проверке, если количество физических лиц, являющихся его членами, превышает 2 тыс. чел.
Соблюдение требований национальной безопасности	
К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относятся:	
<ul style="list-style-type: none"> • обязательные процедуры внутреннего контроля; • обязательный контроль; • запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 	

Современное кредитное кооперативное законодательство вменяет кредитным потребительским кооперативам вводить в штат внутренних контролеров. Такие обязанности налагают на малые кредитные предприятия изменения в закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [4].

Для наглядности в табл. 2 представлен сравнительный анализ государственного правового регулирования обеспечения финансовой безопасности в кредитных организациях и кредитных кооперативах.

Внутренний контроль над деятельностью кредитного кооператива обеспечивают наблюдательный совет, ревизионная комиссия или ревизор (контрольно-ревизионный орган). В кредитном кооперативе с количест-

вом пайщиков более 200 полномочия контрольно-ревизионного органа осуществляет наблюдательный совет или ревизионная комиссия кредитного кооператива. Члены контрольно-ревизионного органа не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

Внешний контроль обязаны осуществлять саморегулируемые организации кредитных кооперативов, которые, находясь под государственным контролем. Кредитные кооперативы, за исключением кредитных кооперативов второго уровня, обязаны вступить в саморегулируемую организацию в течение трех месяцев со дня создания кредитных кооперативов. В противном случае такой кооператив подлежит ликвидации в судебном порядке.

Кредитные кооперативы могут создавать кредитные кооперативы второго уровня. Кредитные кооперативы второго уровня создаются не менее чем пятью кредитными кооперативами на основе членства по территориальному (региональному, межрегиональному, федеральному) или иному принципу. Минимальный размер паевого фонда такого кооператива должен составлять по истечении одного месяца после его создания не менее 10 млн. руб., а по истечении одного года – не менее 50 млн. руб.

В РФ идет противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Государственные меры обеспечения финансовой надежности и устойчивости предполагают соблюдение следующих норм:

- величина резервного фонда должна составлять не менее 5% (не менее 2% – для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членом кредитного кооператива (пайщиков) и отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности на конец предыдущего отчетного периода;
- максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена кредитного кооператива (пайщика) или от нескольких членом кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, должна составлять не более 20% (не более 30% – для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членом кредитного кооператива (пайщиков) на момент принятия решения о привлечении средств;
- максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену кредитного кооператива (пайщику), должна составлять не более 10% (не более 20% – для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;
- максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, не может превышать 20% (30% – для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;
- минимальная величина паевого фонда кредитного кооператива должна составлять не менее 8% суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членом кредитного кооператива (пайщиков) и отраженных в

финансовой (бухгалтерской) отчетности на конец предыдущего отчетного года;

- максимальная сумма денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), должна составлять не более 50% общей суммы привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков);
- максимальная сумма денежных средств, направляемых в кредитные кооперативы второго уровня кредитным кооперативом, являющимся их членом, в том числе сумма внесенных паевых и иных взносов и сумма предоставленных кредитному кооперативу второго уровня займов, должна составлять не более 10% суммы паевого фонда и привлеченных средств кредитного кооператива на момент принятия решения о направлении средств в кредитный кооператив второго уровня.

Таблица 3

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ГОСУДАРСТВЕННОГО ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРАВИЛ ВЕДЕНИЯ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОСОБЕННОСТЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ

Кредитные организации	Кредитные кооперативы
Система бухгалтерского учета	
Правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов кредитными организациями устанавливаются ЦБ РФ с учетом международной банковской практики. Применяется метод двойной записи и план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации	Кредитный кооператив ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую (бухгалтерскую) и статистическую отчетность в соответствии с законодательством РФ. Применяется метод двойной записи и план счетов бухгалтерского учета для расчета с дебиторами и кредиторами. (Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н)
Особенности налогообложения доходов	
Доходы кредитных организаций определяются на основании ст. 290-292 Налогового кодекса РФ (часть вторая)	При определении налоговой базы не учитываются целевые поступления на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности [2]. Облагаются налогом на прибыль совокупные доходы по всем видам деятельности
Особенности распределения прибыли	
Выплачиваются дивиденды участникам, акционерам на основании Федерального закона от 26 декабря 1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах»; Федерального закона от 8 февраля 1998 г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»	Сумма, подлежащая распределению, определяется по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности за финансовый год и утверждается общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) в порядке, предусмотренном уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива. Начисления на паевые взносы производятся пропорционально сумме паевых взносов каждого члена кредитного кооператива (пайщика). По решению общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) начисления на паевые взносы могут быть выплачены членам кредитного кооператива (пайщикам) или присоединены к паенакоплениям (паям) членов кредитного кооператива (пайщиков)

Государственное регулирование кредитных кооперативов определяет правила ведения учета и отчетности, особенно налогообложения и распределения прибыли. Для наглядности в табл. 3 представлен сравнительный анализ государственного правового регулирования правил ведения системы бухгалтерского учета и особенности налогообложения кредитных организациях и кредитных кооперативах.

Анализ правового регулирования сферы кредитной кооперации позволяет сделать выводы, что доступность ее организация, основанная на принципах равенства и публичности пайщиков, а также государственные меры финансовой безопасности и защиты данной кредитной сферы делает ее перспективной и привлекательной для населения России.

Российская кооперация вносит свой вклад в создание современной многоукладной экономики страны. Исторический опыт, свидетельствует о том, что кооперативный сектор является жизнеспособной и гибкой хозяйственной структурой. Кооперация способна к высокой степени адаптации к изменяющимся социально-экономическим и политическим условиям.

Кредитная кооперация на различных этапах развития сохраняет свойственную ей по социально-экономической сути ориентацию на интересы населения и социальную ответственность.

Кредитная кооперация, как один из элементов национальной экономики и ее социально ориентированная подсистема имеет целью повышение качества жизни людей. Все отрасли хозяйственной деятельности потребительской кооперации имеют направление на социальную сферу, удовлетворяют социальные потребности людей.

В условиях глобального кризиса появилась необходимость усовершенствоваться и трансформироваться, анализировать собственный и чужой опыт, делать выводы, развиваться. Это является ключевым ресурсом, как кредитной кооперации, так и потребительской кооперации во всех сферах жизнедеятельности общества, а следовательно и ее значительным конкурентным преимуществом.

Для повышения эффективности и в целях экономической безопасности появилась необходимость, как на государственном уровне, так и на уровне частного регулирования осуществлять контроль в сфере кредитной кооперации.

Контроль позволит снизить риск возможности несостоятельности (банкротства) к минимуму. Для качественного осуществления контроля в системе кредитной кооперации целесообразно провести исследования существующих классификаций контроля в настоящее время. «Важное условие рациональной организации контроля – разработка его научно обоснованной классификации..., множественность точек зрения по проблеме классификации контроля свидетельствует о ее сложности и синтетическом характере» [5]. Анализ экономической мысли показывает, что классификации контроля разнообразны и осуществляются по различным признакам:

- по функциям управления (государственный контроль, аудит и общественный контроль);
- по характеру контрольных функций и сфере их применения (правовой, экономической, производственно-технической);
- по субъектам контрольной деятельности (вневедомственный, ведомственный);

- по объектам контрольной деятельности (первичные документы, хозяйственные операции, регистры бухгалтерского учета и отчетности и т.д.);
- по источникам проверки (документальный и фактический контроль);
- по способу организации осуществления контроля (ревизия, аудит, внутренний аудит, расследование, и т.д.) и др.

Авторы представляют виды, формы, методы и основания классификации контроля. Так, А.В. Румянцев в зависимости от субъекта предлагает выделять следующие виды контроля [8]:

- государственный;
- негосударственный;
- общественный;
- внутрихозяйственный;
- правовой;
- гражданский.

С такой позицией нельзя согласиться, так как автор фактически смешивает различные основания классификации контроля: по функциям управления, по характеру контрольных функций и по субъектам контрольной деятельности.

На современные классификации оказывает влияние сложившаяся при плановой экономике практика контроля, нельзя не отметить необходимость выделения видов контроля по основополагающим признакам, которые раскрывают его первоначальную сущность и в современных условиях.

По результатам анализа научных и практических источников классификации контроля Майсигова Л.А. делает выводы что, экономический контроль должен осуществляться по ряду оснований:

- по уровням управления:
 - макроуровень – государственный, аудиторский;
 - микроуровень – внутрихозяйственный;
- по степени независимости:
 - зависимый – государственный, внутрихозяйственный;
 - независимый – аудиторский, общественный;
- по уровню охвата:
 - сплошной контроль – полная проверка всего необходимого массива информации для решения поставленной перед органами контроля задачи;
 - выборочный контроль – проверка выбранной совокупности, на основе которой выносится суждение о генеральной совокупности, такой подход применим только к независимой аудиторской проверке;
- по сфере применения контрольных функций – правовой, производственный, технический, бухгалтерский и т.д.;
- по форме осуществления – внешний и внутренний контроль;
- по регламенту осуществления:
 - обязательный контроль – регламентируемый государством;
 - инициативный контроль – осуществляемый в добровольном порядке;
- по времени осуществления – предварительный, текущий, последующий;
- по методам проведения – ревизия, аудит, анализ, обследование, наблюдение и так далее[9].

Исследования показывают, что ученые и практики детально разрабатывают отдельные виды финансового контроля, руководствуясь различными критериями классификации при отсутствии единого видения всей системы контроля.

В литературе встречаются рассуждения об экономическом контроле, называя его к концу исследования финансовым...

«В зависимости от научных и практических задач в основу классификации контроля могут быть положены различные критерии:

- природа субъектов контроля, их задачи;
- содержание контрольной деятельности;
- характер контрольных полномочий;
- характер взаимоотношений субъекта контроля с подконтрольным объектом;
- стадии управления, на которых проводится контроль;
- юридические последствия контроля» [9].

Классифицировать контроль целесообразно из принципа общей классификации: класс – вид – подвид – группа – форма – признаки... [10].

Класс контроля включает три составляющие, охватывающие все сферы жизнедеятельности человека:

- экономический контроль;
- технико-методологический контроль;
- научно-методологический контроль.

Виды контроля в экономической сфере деятельности человека, определяются наукой экономикой теории.

Из экономической литературы известно, что в окружающем мире взаимодействуют две системы: природа и общество. Экономическая система – связующее звено между природной и общественной системами.

Под экономической системой, в науке понимается реальная, национальная экономика, то есть экономика отдельной страны с ее внутриотраслевой структурой, фирмами, предприятиями, семейными хозяйствованиями. Все производственно-хозяйственные ячейки, все отрасли народного хозяйства прочно, устойчиво связаны между собой разделением труда и обменом.

Наукой определены основные составные части экономической системы:

- производительные силы общества, представленные личными, вещественными, социальными факторами;
- технико-экономические отношения;
- социально-экономические отношения;
- хозяйственный механизм.

Производительные силы и технико-экономические отношения образуют технологический способ производства. А технологический способ производства вместе с социально-экономическими отношениями образует социальный или общественный способ производства. Хозяйственный механизм – совокупность технико-экономических, социально-экономических, юридических отношений в области хозяйства и гражданского права и экономической политики.

В предложенной классификации Шохнех А.В. экономический контроль разбивается по видам, группам, формам и признакам контроля.

- Виды экономического контроля представляют собой контроль по следующим направлениям:
 - финансовый контроль;
 - правовой контроль;
 - отраслевой контроль;
 - экологический контроль;
 - социологический.
- Каждый из видов контроля образует следующие группы:
 - государственный;
 - общественный;
 - внешний;
 - внутренний.
- В каждой группе контроля формируются возможные формы контроля, которые по выбору субъекта могут представлять собой:
 - аудит;
 - ревизия;
 - управленческий анализ;
 - специализированная проверка.

В организованных формах контроля проверки осуществляются по следующим признакам контроля:

- цели контроля (тематический, комплексный);
- центры ответственности (операционный, системный);
- временные рамки (предварительные, текущий, последующий);
- методы контроля (уровень охвата, плановость, процедуры проверки, методы получения доказательств) [10].

Исследования показывают, что в системе кредитной кооперации экономический контроль должен быть направлен на финансовую деятельность кооператива.

Финансовый контроль необходимо осуществлять как на внешнем, так и на внутреннем уровне в форме ревизии, аудита и специализированных внешних проверок, что представлено на рис. 1.

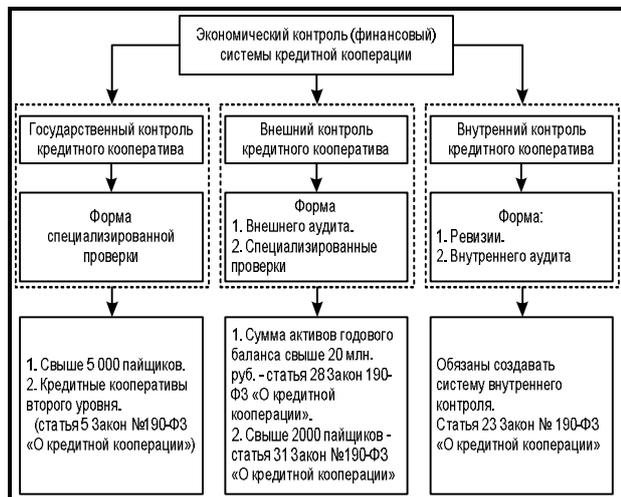


Рис. 1. Оптимальный выбор видов, групп и форм контроля системы кредитной кооперации РФ

Государственный контроль в сфере кредитной кооперации осуществляется определяемым Правительством РФ федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию в сфере банковской деятельности, контролю и надзору в сфере кредитной кооперации (далее – уполномоченный федеральный орган исполнительной власти).

Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти осуществляет следующие функции:

- принимает в пределах своей компетенции нормативные правовые акты, регулирующие деятельность кредитных кооперативов, их союзов (ассоциаций), саморегулируемых организаций и иных объединений кредитных кооперативов;
- устанавливает дополнительные финансовые нормативы помимо финансовых нормативов;
- устанавливает порядок размещения средств резервного фонда кредитного кооператива;
- ведет государственный реестр кредитных кооперативов на основе сведений, полученных от уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц;
- ведет государственный реестр саморегулируемых организаций кредитных кооперативов, осуществляет включение сведений о некоммерческих организациях в государственный реестр саморегулируемых организаций кредитных кооперативов и исключение сведений о некоммерческих организациях из государственного реестра саморегулируемых организаций кредитных кооперативов в порядке, установленном законодательством РФ о саморегулируемых организациях;
- осуществляет взаимодействие с саморегулируемыми организациями кредитных кооперативов и контроль за исполне-

- осуществляют саморегулируемыми организациями кредитных кооперативов и их членами положений Федерального закона;
- осуществляет контроль над деятельностью кредитных кооперативов, число членов которых превышает 5 тыс. физических и (или) юридических лиц, а также за деятельностью кредитных кооперативов второго уровня;
- обращается в суд с заявлением о ликвидации кредитного кооператива в случаях, нарушения федерального законодательства.

В отношении кредитных кооперативов, число членов которых превышает 5 тыс. физических и (или) юридических лиц, и в отношении кредитных кооперативов второго уровня уполномоченный федеральный орган исполнительной власти вправе:

- запрашивать и получать информацию о финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива у органов государственной статистики, федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, и у иных органов государственного контроля и надзора;
- запрашивать и получать у кредитного кооператива учредительные документы, внутренние нормативные документы и иные документы, принятые общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) и иными органами кредитного кооператива;
- запрашивать и получать у кредитного кооператива финансовую (бухгалтерскую) отчетность в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом исполнительной власти;
- не чаще одного раза в год проводить плановые проверки соблюдения установленных финансовых нормативов и соответствия деятельности кредитного кооператива Федеральному законодательству;
- проводить внеплановые проверки деятельности кредитных кооперативов на основании заявлений саморегулируемых организаций кредитных кооперативов и иных юридических лиц, физических лиц, федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, правоохранительных органов о нарушении кредитным кооперативом Федерального законодательства;
- по итогам проверки деятельности кредитного кооператива давать такому кредитному кооперативу обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в ходе проверки нарушений;
- направлять своих представителей на общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков).

Аудиторская обязательная проверка системы бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива проводится в случаях:

- если годовой объем выручки или сумма активов баланса кредитного кооператива предполагают проведение обязательного аудита в соответствии с законодательством РФ об аудиторской деятельности;
- если количество физических лиц, являющихся членами кредитного кооператива, превышает 2 тыс. чел.

В системе кредитной кооперации на законодательном уровне определена обязанность формирования внутреннего контроля в форме контрольно-ревизионный орган (наблюдательный совет, ревизионная комиссия или ревизор) кредитного кооператива, который осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов, а также осуществляет иные функции, предусмотренные уставом кредитного кооператива. В кредитном кооперативе с количеством членов более 200 полномочия контрольно-ревизионного органа осуществляет наблюдательный совет или ревизионная комиссия кредитного кооператива.

Контрольно-ревизионный орган подотчетен общему собранию членов кредитного кооператива (пайщиков).

Председатель и члены контрольно-ревизионного органа избираются общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) в порядке, определенном уставом кредитного кооператива. Лица, избранные в состав контрольно-ревизионного органа, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) полномочия члена контрольно-ревизионного органа могут быть прекращены досрочно. Член контрольно-ревизионного органа не вправе передавать свои полномочия другим лицам. Член контрольно-ревизионного органа не может быть членом правления кредитного кооператива, единоличным исполнительным органом кредитного кооператива, членом комитета по займам кредитного кооператива.

Контрольно-ревизионный орган в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и иметь доступ к документации, касающейся деятельности кредитного кооператива. Контрольно-ревизионный орган обязан проводить проверку годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива до ее утверждения общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

Контрольно-ревизионный орган в связи с осуществлением своих полномочий имеет право на получение от органов кредитного кооператива любой информации о деятельности кредитного кооператива.

Контрольно-ревизионный орган вправе созывать общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) в случае, если правление кредитного кооператива не исполняет свои обязанности, а также в иных предусмотренных федеральным законом и определенных уставом кредитного кооператива случаях.

Члены контрольно-ревизионного органа вправе присутствовать на заседаниях правления кредитного кооператива без права голоса.

Согласие контрольно-ревизионного органа в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива.

Заседания контрольно-ревизионного органа созываются председателем контрольно-ревизионного органа или, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим, не реже, чем это определено уставом кредитного кооператива.

Проведение заседания контрольно-ревизионного органа правомочно, если на нем присутствует более половины количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало более двух третей количества членов контрольно-ревизионного органа, присутствующих на его заседании.

Члены контрольно-ревизионного органа не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

Литература

1. Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть первая от 30 нояб. 1994 г. №51-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
2. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть вторая от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

3. О кредитной кооперации [Электронный ресурс] : федер. закон от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. 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».
5. Белобжецкий И.А. Финансово-хозяйственный контроль в управлении экономикой [Текст] / И.А. Белобжецкий. – М. : Финансы и статистика, 1979.
6. Всемирный совет кредитных союзов [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.woccu.org>.
7. Майсигова Л.А. Проблемы классификации видов контроля [Текст] / Л.А. Майсигова // Экономический анализ: теория и практика. – 2007. – №9.
8. Румянцев А.В. Финансовый контроль [Текст] : курс лекций / А.В. Румянцев. – М. : Дело и сервис, 2003.
9. Шорина Е.В. Контроль за деятельностью органов государственного управления в СССР [Текст] / Е.В. Шорина. – М. : Наука, 1981.
10. Шохнех А.В. Теория и методология учета, контроля хозяйствующих субъектов малого бизнеса [Текст] : монография / А.В. Шохнех. – М. : ИВЦ «Маркетинг», 2008. – 336 с.

Ключевые слова

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

Лисина Ирина Сергеевна

E-mail: shokhnekh@rambler.ru

РЕЦЕНЗИЯ

Кредитные кооперативы в современной рыночной экономике являются альтернативным вариантом микрофинансирования как юридических, так и физических лиц.

В статье представлено преимущество организации и функционирования кредитной кооперации, как доступного источника микрофинансирования потребностей граждан и юридических лиц проводится в сравнительном анализе правового регулирования формирования кредитных организаций и кредитных кооперативов.

Автором проведен сравнительный анализ государственного правового регулирования обеспечения финансовой безопасности в кредитных организациях и кредитных кооперативах. Представлен сравнительный анализ государственного правового регулирования правил ведения системы бухгалтерского учета и особенности налогообложения кредитных организаций и кредитных кооперативов.

Раскрывая сущность и анализ видов и форм контроля, задачи его организации и функционирования в кредитной кооперации автор определяет, что экономический контроль должен быть направлен на финансовую деятельность кооператива в форме ревизии, аудита и специализированных внешних проверок.

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

Шохнех А.В., д.э.н., профессор кафедры экономики и аудита Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации», Волгоградского кооперативного института (филиал)

1.5. ESSENCE AND ANALYSIS OF THE TYPES AND FORMS OF CONTROL, ITS ORGANIZATION AND FUNCTIONING OF THE CREDIT COOPERATION

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

The Autonomous Noncommercial Organization of the Highest Vocational Education Central Union of Consum-

ers' Societies RF «Russian University of Cooperation»
Volgograd Cooperative Institute

The article provides a comparative analysis of the legal regulation of credit institutions and credit cooperatives, comparative analysis of State law regulating the provision of financial security in credit organizations and credit cooperatives. Discloses and analysis of the types and forms of control, its organization and functioning of the credit cooperation.

Literature

1. «The Federal Act «on credit cooperation» №190-FZ of 18 July 2009. ISS consultant +.
2. Source: World Council of credit unions (WOCCU) <http://www.woccu.org/>
3. Civil code of the Russian Federation (part one) «by 30.11.1994 №51-F3. ISS consultant +.
4. Federal Act on credit cooperation» №190-FZ of 18 July 2009. ISS consultant +.
5. The Federal law dated 07.08.2001 №115-ÔÇ (ed. by 17.07.2009) «on counteraction to legalization (laundering) of the proceeds of crime and the financing of terrorism». ISS consultant +.
6. Tax code of the Russian Federation (part two), 05.08.2000 №117-F3, p. 2 Article 251 ISS consultant +.
7. Belobzeckij I.A. matters control management. -Ì.: Finance and statistics, 1979. P. 47.
8. A.V. Rumyantsev. Financial control: lectures. -Moscow: «business and service», 2003. P. 27
9. L.A. Majsigova. Problem classification monitoring//economic analysis: theory and practice «, 2007, p. 9. P. 27
10. E.V. Shorina. Supervising bodies of public administration in THE USSR. - Moscow: Nauka, 1981 p. 43
11. A.V. Shokhnekh. Theory and methodology of accounting, control subjects of small business: a monograph/ Center marketing, 2008. – 336 p. – p. 251.

Keywords

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