

## 2.4. РОЛЬ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО АНАЛИЗА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРОИТЕЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ КООПЕРАТИВОВ, ИХ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ В РОССИИ

Устинова А.Н., аспирант;  
Глинская О.С., к.э.н., доцент  
кафедры экономики и аудита;  
Макарова Н.Н., к.э.н., доцент  
кафедры экономики и аудита;  
Шохнех А.В., д.э.н., профессор  
кафедры экономики и аудита

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

В статье рассматривается организационная модель строительно-производственного кооператива (СПК). Определяется необходимость и актуальность функционирования строительно-производственных кооперативов, как институциональной единицы рыночной экономики, деятельность которых направлена на обеспечение граждан Российской Федерации доступным жильем. Предлагаются изменения нормативной законодательной базы для внешнего и внутреннего регулирования одного из важнейших и наиболее результативных направлений формирования рынка доступного жилья. Определяются особенности бухгалтерского учета и управленческого анализа для оценки финансовой устойчивости. Устанавливается необходимость составления прогнозной информации, а также проверки ее надежности.

Ограничение правоспособности жилищно-строительных кооперативов (ЖСК) не может служить целям развития экономики Российской Федерации. Стратегической целью существования и развития строительно-производственной кооперации является формирование социально ориентированных рыночных механизмов самообеспечения граждан доступным жильем. Это будет способствовать устойчивому развитию российского общества, повышению качества жизни граждан, улучшению демографической ситуации, построению конкурентоспособной развитой национально-ориентированной экономики страны. Для этого необходимо прежде всего формирование законодательства о строительно-производственных кооперативах (СПК), затем – перевод правового положения указанных кооперативов из плоскости жилищного законодательства в плоскость законодательства гражданского. Требуется создание специального налогового режима для кооперативов в сфере строительного производства. Необходимо обеспечить благоприятные условия для создания СПК во всех регионах страны.

В правовом регулировании деятельности ЖСК имеется немало противоречий и пробелов. Не выработаны стандарты деятельности потребительских ЖСК, нет третейских механизмов разрешения противоречий и споров между субъектами деятельности, как нет и норм прекращения неправомерной и некорректной деятельности потребительских ЖСК.

Одно из важнейших и наиболее результативных направлений формирования рынка доступного жилья –

привлечение для целей массового жилищного строительства населения, составляющего средний класс и стремящегося занять положение в нем с помощью наименее затратных способов, а значит – путем использования прежде всего своих собственных трудовых и финансовых возможностей. Таким образом, по мнению авторов, в сложившихся экономических и социальных условиях для обеспечения населения доступным жильем в РФ необходимо создание новой формы строительного кооператива как некоммерческой организации, а именно СПК.

Именно участие в СПК способствует реализации большинством граждан возможности улучшить жилищные условия.

Следовательно, необходимо создать единую коллективную систему всестороннего правового обеспечения деятельности СПК. Для обеспечения устойчивого и динамичного развития строительной кооперации надо совершенствовать технологию деятельности кооперативов, развивать региональные структуры, системы управления.

Важно обеспечить надежность, устойчивость и безопасность деятельности СПК. В основе этого требования – обеспечение гарантий реализации и защиты прав и законных интересов СПК и их членов, а именно необходимость введения поправок в Уголовный кодекс РФ (УК РФ) о хищении имущества органами управления кооперативом, независимо от размера хищения, лишением свободы сроком более 10 лет. Также для обеспечения устойчивости и экономической безопасности необходима способность кооперативных организаций адекватно реагировать на изменения внешних условий. Этому поможет добровольная сертификация деятельности потребительских кооперативов, разработка и внедрение перспективных технологий передачи и анализа информации об их деятельности, создание системы защиты информации, антикризисной защиты и взаимопомощи, единой системы бухгалтерского учета, анализа и внутреннего контроля.

Целесообразно разработать жесткую законодательную базу для СПК.

В первую очередь необходимо создание Федерального закона «О строительно-производственных кооперативах» как основного нормативного документа, регламентирующего деятельность новой формы строительного кооператива. Следующим шагом в создании законодательной базы должно стать внедрение специального налогового режима для СПК.

В настоящее время для существующих строительных кооперативов действуют ряд налоговых льгот, а именно освобождение ЖСК от уплаты налога на прибыль в соответствии с пп. 1, 2 ст. 251 гл. 25 Налогового кодекса РФ (НК РФ) при определении налоговой базы не учитываются доходы: в виде аккумулированных на счетах организации-застройщика средств дольщиков и (или) инвесторов в рамках целевого финансирования (пп. 14 п. 1); в виде целевых поступлений на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности (п. 2 ст. 251 НК РФ). К указанным целевым поступлениям на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности относятся осуществленные в соответствии с законодательством РФ о некоммерческих организациях вступительные, членские и целевые взносы и отчисления в публично-правовые профессиональные

объединения, построенные на принципе обязательного членства, паевые вклады, а также пожертвования, признаваемые таковыми в соответствии с Гражданским кодексом РФ (пп. 1 п. 2).

По мнению авторов, для упрощения налогообложения СПК в связи с множеством нормативных документов позволяющих снизить или освободить от ряда налогов, а так же для решения социальной задачи в области доступного жилья для граждан РФ, целесообразным будет внедрение специального налогового режима для некоммерческих организаций в сфере жилищного строительства, как уже упоминалось выше.

Для эффективного существования СПК необходимо ввести поправки в УК РФ о хищении имущества органами управления кооперативом, независимо от размера хищения, лишением свободы сроком более 10 лет. Таким образом, у членов кооператива появится особая уверенность в надежности новой формы кооператива и сохранности их денежных средств в виде паевых взносов либо денежной переоценки их трудового участия.

Следующим этапом формирования жесткой законодательной базы должны стать поправки в закон об аудите, где необходимо обязать ежегодной аудиторской проверкой кооперативов в сфере строительного производства. Введение этой поправки необходимо для своевременного и полного контроля с целью выявления и предотвращения негативных моментов, которые могут нанести ущерб имуществу членов кооператива, а также для сложной, многоступенчатой системы расчетов между членами кооператива.

Создание СПК является социальной задачей для обеспечения населения доступным жильем в РФ посредством функционирования строительного производственных кооперативов на базе эффективного учета, анализа и внутреннего контроля, а так же жесткой законодательной базы.

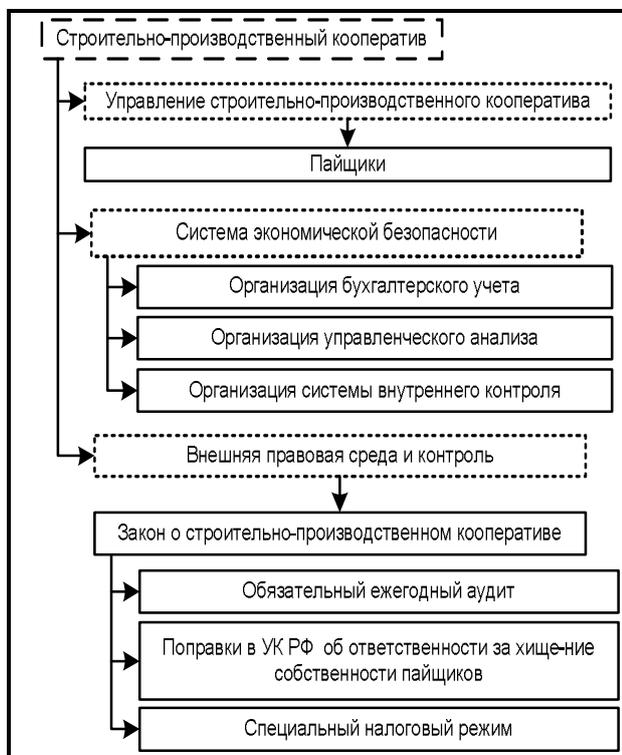


Рис. 1. Организационная модель СПК

Таким образом, для успешного функционирования создаваемого СПК необходимо создание жесткой законодательной базы:

- закон о СПК;
- поправки в закон об аудите: обязать СПК проводить обязательный ежегодный аудит;
- введение специального налогового режима для СПК в сфере строительного производства;
- поправки в УК РФ о хищении собственности пайщиков строительно-сберегательных кооперативов.

Организационная модель строительно-производственных кооперативов представлена на рис. 1.

Особенности бухгалтерского учета, который является связующим звеном между хозяйственной деятельностью и управлением строительно-производственного кооператива, определяются задачами данного хозяйствующего субъекта. Бухгалтерский учет измеряет хозяйственную деятельность путем регистрации данных о ней для дальнейшего использования, обрабатывает полученные сведения, сохраняя до нужного момента, и перерабатывает их таким образом, чтобы они стали полезной информацией, передает посредством отчетов информацию тем, кто использует ее для принятия решений.

Бухгалтерский учет на современном этапе – это финансовый центр управленческой информационной системы, для администрации и внешних пользователей о состоянии финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Пользователями бухгалтерской отчетности СПК могут быть следующие лица:

- внутренние пользователи бухгалтерской информации (члены кооператива, органы управления кооператива, специалисты);
- внешние пользователи бухгалтерской информации (налоговые органы, территориальные органы государственной статистики, поставщики, покупатели, общественность).

Информация для внешних пользователей СПК должна формироваться на основе информации для внутренних пользователей, относящейся к финансовому положению организации, финансовым результатам ее деятельности, изменениям в ее финансовом положении. Такая информация должна быть понятна, уместна, надежна и сопоставима.

Учетный процесс СПК должен представлять собой осуществление учетных работ в определенной последовательности, по отдельным стадиям, тесно связанным между собой и представляющим единую систему.

Основными стадиями учетного процесса являются:

- выявление, измерение и первичная регистрация учитываемых явлений;
- обработка первичной информации;
- получение учетных показателей с необходимой детализацией и группировкой с одновременной проверкой правильности этих показателей.

В СПК должна быть организована эффективная система бухгалтерского учета, представляющая собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе и обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Этапы организации системы бухгалтерского учета в СПК представлены табл. 1.

Председатель СПК в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» отвечает за организацию бухгалтерского учета и в зависимости от объема учетной работы может: возложить ведение учета на бухгалтерскую службу как структурное подразделение организации, возглавляемое главным бухгалтером, или бухгалтера, находящегося в штате организации.

Таблица 1

**ЭТАПЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СПК**

N	Этапы создания системы бухгалтерского учета	Допустимые варианты	Нормативная база
1	2	3	4
I	Организация службы бухгалтерского учета	1) Бухгалтерская служба как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером 2) Введение в штат должность бухгалтера 3) Ведение бухгалтерского учета специализированной организацией	Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (редакция от 3 ноября 2006 г.)
II	Разработка и утверждение учетной политики	-	Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организаций для целей бухгалтерского учета», утверждено приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г.
1	Способы ведения бухгалтерского учета	Вариантность способов учета имущества и обязательств организации на основании ПБУ	Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ)
2	Рабочий план счетов бухгалтерского учета	1) Упрощенный План счетов	Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утв. приказом Минфина РФ от 21 декабря 1998 №64н
		2) План счетов учета финансово-хозяйственной деятельности для предприятий	Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. №94н (ред. от 18 сентября 2006 г.) «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкций по его применению»
		3) Индивидуальный план счетов	Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утв. приказом Минфина РФ от 21 декабря 1998 г. №64н
3	Порядок проведения инвентаризации	Утверждаются графики проведения инвентаризации (плановые и неплановые) на усмотрение организации	Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. №34н (ред. от 26 марта 2007 г.) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» (зарегистрировано в Министерстве юстиции РФ 27 августа 1998 г. №1598)
4	Правила документооборота и технология обработки учетной информации	Компьютерная обработка данных	Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. №34н (в ред. от 18 сентября 2006 г. №116н). Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете: приказ Министерства финансов СССР от 29 июля 1983 г. №105

Председатель кооператива или лицо, отвечающее за организацию бухгалтерского учета, обязаны утвердить приказом (распоряжением):

- положение об учетной политике организации, которое включает рабочий План счетов бухгалтерского учета;
- определяет способы и методы бухгалтерского учета, являющиеся элементами учетной политики организации;
- формы первичных учетных документов, которые не предусмотрены типовой системой учетной первичной документации;
- порядок проведения инвентаризации;
- правила документооборота и технологии обработки учетной информации;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Как правило, организация и ведение бухгалтерского учета в организации возлагаются на главного бухгалтера.

Учетная политика хозяйствующего СПК разрабатывается в соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организаций», утв. Приказом Минфина России от 10 октября 2008 г. №106н.

На первом этапе разработки учетной политики для СПК необходимо раскрыть принятые при формировании учетной политики способы бухгалтерского учета.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.

С учетом особенностей деятельности при формировании учетной политики СПК необходимо обеспечить выполнение следующих задач:

- обеспечение соблюдения основных кооперативных принципов, заложенных в основу деятельности кооператива;
- контроль за рациональным и экономичным использованием материальных, трудовых, финансовых ресурсов;
- контроль за законностью совершения хозяйственных операций и соблюдением финансовой и расчетной дисциплины;
- обеспечение сохранности имущества кооператива и имущества, полученного в аренду и залог;
- организация достоверного учета движения денежных средств и товарно-материальных ценностей;
- обеспечение контроля за соблюдением сметы;
- обеспечение контроля за материальным поощрением персонала;
- достоверный учет финансовых результатов деятельности кооператива, правильное и своевременное исчисление и перечисление в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды налогов и платежей;
- обеспечение своевременного выполнения обязательств перед членами и кредиторами;
- получение необходимых данных для формирования отчетных показателей и своевременное представление отчетных форм.

По конкретному направлению бухгалтерского учета осуществляется выбор одного варианта из нескольких допускаемых законодательными и нормативными актами. При этом в учетной политике СПК подлежат раскрытию:

- способы амортизации основных средств, нематериальных активов и иных активов;
- способы оценки производственных запасов, товаров;
- способы признания прибыли от продажи товаров, работ, услуг.

Учетная политика формируется главным бухгалтером СПК, утверждает его руководителем и оформляется приказом или распоряжением. При этом утверждается:

- рабочий План счетов бухгалтерского учета;

- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления;
- фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые;
- формы первичных учетных документов, а так же формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации;
- методы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями.

Вступительные взносы, стоимость выполненных работ членов СПК должны отражаться на счете 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции со счетами учета денежных средств в зависимости от формы их внесения (наличной или безналичной) или со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Все денежные средства кооперативов должны накапливаться на текущих счетах, с которых осуществляется оплата всех расходов. Средства целевого финансирования капитальных вложений отражаются на отдельном субсчете, открытом к счету 51 «Расчетные счета».

Синтетический учет расчетов с учредителями (членами) кооператива должен вестись на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» по субсчетам открываемым на каждого члена кооператива.

Счет 20 «Основное производство» должен использоваться для учета затрат по выполнению строительно-монтажных работ. По дебету данного счета отражаются прямые расходы организации в корреспонденции с кредитом соответствующих счетов:

- 10 «Материалы» – стоимость материалов, конструкций и изделий, использованных при производстве работ;
- 23 «Вспомогательные производства» – стоимость услуг, оказанных собственными подсобно-вспомогательными производствами организации;
- 25 «Общепроизводственные расходы» – стоимость расходов по содержанию и эксплуатации строительных машин и механизмов;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – суммы по оплате труда рабочих, занятых на строительно-монтажных работах;
- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – стоимость услуг, связанных с производством работ, и др.

При ведении счета 20 к нему открываются соответствующие субсчета, и, как правило, стоимость работ, выполненных субподрядными организациями, учитывается на отдельном субсчете счета 20.

Суммы полученных авансов, предварительной оплаты, стоимости выполненных работ или предоставленных материалов от членов кооператива, согласно условиям договоров строительного подряда, учитываются подрядчиками (субподрядчиками) на отдельном субсчете к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Информация о доходах и расходах организации, связанных с обычными видами ее деятельности, согласно Плану счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций обобщается на счете 90 «Продажи».

Такой План счетов в максимальной степени отражает специфику деятельности предприятия и соответствует его интересам.

В учетной политике СПК необходимо утвердить правила документооборота и технологии обработки учетной информации.

По мнению авторов, в целях успешного функционирования создаваемого кооператива для выполнения социальной задачи, обеспечения населения доступ-

ным жильем, необходимо разработать специальный налоговый режим для некоммерческих организаций в сфере строительного производства, учитывающая отраслевую принадлежность и форму организации.

В соответствии с гл. 25 НК РФ наряду с бухгалтерским учетом хозяйствующие субъекты обязаны осуществлять налоговый учет. Выбор и обоснование способов учета, должно базироваться на ряде определенных допущений и требований, указанных в гл. 25 НК РФ. В учетной политике в целях налогообложения определяется порядок ведения налогового учета (перечень регистров, ответственные лица за их ведение, график документооборота).

Порядок ведения налогового учета – это особый порядок учета хозяйственных операций для определения доходов и расходов, а также момента их признания. Таким образом, налоговый учет является особым механизмом учета доходов и расходов позволяющий исчислять налоговую базу отчетного периода.

Субъекты СПК должны организовать самостоятельное ведение налогового учета, при этом целесообразно обеспечить возможность осуществления контроля над правильностью формирования тех или иных показателей, которые будут учтены при расчете налоговой базы, как при осуществлении внутреннего контроля, так и со стороны налоговых органов.

Под объектом учета в целях применения налогового законодательства РФ понимается формирование показателей, которые отражают данные о доходах, учитываемых в отчетном периоде, а также затратах, учитываемых в составе признанных расходов отчетного периода, через алгоритм расходов будущих периодов, формирование стоимости амортизируемого имущества и т.п.

Формирование данных налогового учета в СПК предполагает непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения, в том числе операций, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет.

Для организации налогового учета СПК необходимо формировать учетную политику для целей налогообложения. Формируя учетную политику в субъектах малого бизнеса необходимо раскрыть способы учета, варианты которых предусмотрена НК РФ.

В учетной политике для целей налогообложения субъектов малого бизнеса необходимо отразить применяемый налогоплательщиком способ ведения аналитических регистров налогового учета: ручным способом (на бумажных носителях) или с использованием компьютерных программ автоматизации бухгалтерского (налогового) учета (в электронном виде с последующим выводом на бумажные носители).

Управленческий анализ необходим для обеспечения экономической безопасности СПК, для оценки влияния объективных и субъективных, внутренних и внешних факторов на результаты хозяйствования, в экономическом обосновании текущих решений, прогнозов и проектов, в оценке экономической эффективности.

Для достижения цели управленческого анализа целесообразно поставить и решить следующие задачи:

- повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов, бизнес-процессов и нормативов в процессе их разработки;
- объективное и всестороннее исследование выполнения бизнес-планов, бизнес-процессов и соблюдения нормативов;

- экономическое обоснование бизнес-политики, обеспечивающей достижение стоимостных целей и решение стоимостных задач коммерческой организации;
- определение эффективности использования трудовых и материальных ресурсов;
- выявление и измерение внутренних резервов на всех стадиях бизнес процесса;
- проверка оптимальности управленческих решений;
- оценка эффективности деятельности и результатов бизнеса в количественном и качественном выражении.

Задачи комплексного экономического анализа не исчерпываются приведенным выше перечнем. Многогранность хозяйственных ситуаций ставит многие задачи частного характера.

Анализ необходим для информационной прозрачности различных направлений хозяйственной деятельности и процедур управления, таким образом, направленность анализа зависит от поставленных целей и задач управления.

Предметом управленческого анализа являются выраженные в системе экономических показателей результаты хозяйственной деятельности, а также экономические характеристики событий и явлений, ее обуславливающих.

Необходимо рассмотреть и такие категории, как метод и методика экономического анализа. Исследования ученых и практиков показывают, что метод управленческого анализа представляет собой способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их плавном развитии.

Характерными особенностями метода управленческого анализа являются:

- определение системы показателей, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность организаций;
- установление соподчиненности показателей с выделением совокупных результативных факторов и факторов (основных и второстепенных), на них влияющих;
- выявление формы взаимосвязи между факторами;
- выбор приемов и способов для изучения взаимосвязи;
- количественное измерение влияния факторов на совокупный показатель.

Поле управленческого анализа, как элемент системы – это понимание руководством важности и значения организации и осуществления анализа, определение целей и постановка задач, а также действия руководства по установлению и поддержанию этой системы.

К функциям управленческого анализа относятся следующие функции:

- процесс прогнозирования и планирования хозяйственной деятельности, на стадии подготовки управленческих решений для предупреждения нежелательных явлений и негативных последствий неверных управленческих решений и действий;
- процесс исполнения принятых решений, для обеспечения оптимизации управленческих процедур;
- разработка механизмов для выявления и предотвращения необоснованных затрат, нецелевого и неэффективного использования, завышенных нормативов экономических ресурсов.

Анализ обеспечивает оптимальный ход процесса управления на всех его стадиях (от разработки планов и программ хозяйственной деятельности, до контроля над исполнением принятых решений) в любой функциональной сфере организации.

В ходе управленческого анализа проводится сравнение достигнутых результатов с данными за прошлые периоды времени, с показателями других хозяйствующих субъектов и среднеотраслевыми; определяется влияние разнообразных факторов на результаты хозяй-

ственной деятельности; выявляются недостатки, ошибки, неиспользованные возможности, перспективы и др. Большая роль отводится анализу в определении и использовании резервов повышения эффективности производства. Он содействует рационализации, экономному использованию ресурсов, выявлению и внедрению передового опыта, научной организации труда, новой техники и технологии производства, предупреждению излишних затрат, недостатков в работе и т.д.

Управленческий анализ является основой управленческой информационной системы. Информация, предоставляемая для комплексного экономического анализа, должна проходить критерии оценки. О качестве информации, используемой при проведении аналитических процедур, следует судить по следующим основным критериям:

- необходимость характеризуется содержательностью информации и степенью ее использования в непосредственных целях анализа;
- достаточность характеризуется полнотой охвата, количественного и качественного описания явлений и фактов, а также существенностью информации, зависящей от возможности ее практического применения в процессе обработки и использования в целях анализа;
- истинность – достоверность (доказательность и обоснованность) и надежность данных учета (определяется источником получения, качеством технических средств измерения и контроля, технологии получения, обработки и хранения управленческой информации);
- своевременность получения информации – требуемая для анализа управленческая информация (в том числе об отклонениях в системах управления хозяйственной деятельностью) должна быть представлена аналитикам в максимально короткие сроки;
- организованность – уровень технологии формирования информации, понятности и удобства ее представления (системная структурированность данных), правильности оформления.

Под информационным обеспечением управленческого анализа следует понимать совокупность информации, которая включает в себя: плановую, статистическую, оперативную, бухгалтерскую, нормативно-справочную, информацию. Сюда же включаются материалы контрольных процедур (акты инвентаризации, контрольных замеров работ, ревизии и т.д.), информация о конкурентах и контрагентах организации, данные о состоянии рынков, которые могут быть получены из разных источников, включая средства массовой информации, Интернет, третьих лиц и т.д., а также аналитические информационные технологии.

Взаимосвязь управленческого анализа и информационного обеспечения выражается в том, что в процессе анализа осуществляется контроль качества самой информации, которая в свою очередь служит исходной базой для проведения анализа.

Процесс управленческого анализа является определяющим концепции и представляет реализацию тактических и стратегических целей, содержащих следующие этапы:

- обоснованность бизнес-планов;
- установление достигнутого уровня выполнения поставленных целей;
- установление отклонений от поставленных целей и определение степени допустимых отклонений;
- установление причин отклонений и принятие необходимых корректирующих действий;
- расчет экономического эффекта по результатам бизнеса;
- оценка возможности наступления несостоятельности (банкротств) в малом бизнесе.

Оценка управленческого анализа заключается в количественном определении экономической эффективности, т.е. в дополнительной чистой прибыли, полученной бизнесом от выявления и использования скрытых резервов экономических ресурсов. Стратегический характер, нацелен на достижение цели, своевременен, оперативен, точен, выгоден и результативен.

Анализ факторов и условий внешней среды организации в значительной степени влияют на финансово-хозяйственную деятельность малого бизнеса.

Структура внешней среды представляется следующими определяющими:

- социально-культурная;
- социально-экономическая;
- политическая;
- законодательная;
- макроэкономическая.

К факторам воздействия на деятельность малого бизнеса из внешней среды целесообразно отнести:

- динамику емкости рынка продукции, аналогичной продукции организации;
- динамику цен на используемые организацией факторы производства (труд, земля и капитал);
- индексы валового внутреннего продукта, валютного курса, цен продукции отрасли и цен продукции поставщиков;
- коэффициент рыночной доли конкурентов (по конкурентам или группам конкурентов);
- демографические переменные населения;
- показатели, характеризующие мнения, взгляды, намерения, схемы поведения и привычки покупателей (пользователей) продукции.

Внутренние факторы анализируются по показателям СПК.

Управленческий анализ в строительно-производственных кооперативах целесообразно осуществлять с оценки использования: материальных, трудовых, предпринимательских, природных ресурсов. Анализ проводится по блокам, который представлен на рис. 2.

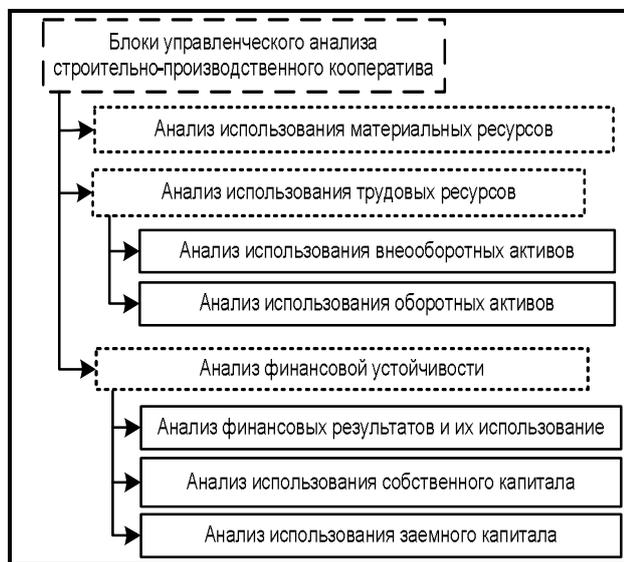


Рис. 2. Блоки управленческого анализа СПК

Основной блок управленческого анализа – анализ финансовой устойчивости, который характеризует финансовое состояние хозяйствующего субъекта в целом.

Финансовая устойчивость предприятия является одной из ключевых характеристик финансового состояния, представляя собой наиболее емкий, концентрирован-

ный показатель, отражающий степень безопасности вложения средств в строительно-производственный кооператив. Это свойство финансового состояния, которое характеризует финансовую состоятельность.

Для успешного управления финансовой устойчивостью в СПК необходимо определить показатели и нормативы оценки финансовой устойчивости.

Исследования показывают, что управление финансовой устойчивостью обеспечит стабильность платежеспособности за счет достаточной доли собственного капитала в составе источников финансирования, что делает кооператив независимым от внешних негативных воздействий, в том числе обеспечивается независимость от кредиторов и тем самым снижается возможный риск банкротства.

В СПК целесообразно применять методику, установленную постановлением Правительства РФ, которая рекомендует показатели для расчета финансовой устойчивости и их нормативы.

Методика устанавливает порядок определения нормативов оценки финансовой устойчивости деятельности жилищных накопительных кооперативов, осуществляющих деятельность по привлечению и использованию денежных средств граждан – своих членов на приобретение или строительство жилых помещений.

Расчет нормативов для оценки финансовой устойчивости деятельности кооператива производится на основании данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности кооператива.

В строительно-производственном кооперативе нормативы оценки финансовой устойчивости деятельности жилищных накопительных кооперативов можно представить в следующем виде.

Норматив текущей обеспеченности обязательств кооператива  $H1$ , который должен быть не менее 0,05, рассчитывается по следующей формуле:

$$H1 = \frac{Л}{П},$$

где

$Л$  – величина денежных средств кооператива, отраженная по соответствующим статьям бухгалтерского баланса;

$П$  – общий размер паенакоплений, внесенных членами кооператива.

Норматив общей обеспеченности обязательств кооператива  $H2$ , который должен быть не менее единицы, рассчитывается по следующей формуле:

$$H2 = \frac{A - O}{П},$$

где

$A$  – сумма стоимости основных средств и объектов незавершенного строительства, а также денежных средств кооператива, отраженных по соответствующим статьям бухгалтерского баланса;

$O$  – величина долгосрочных и краткосрочных обязательств кооператива, отраженная по соответствующим статьям пассива бухгалтерского баланса;

$П$  – общий размер паенакоплений, внесенных членами кооператива.

Норматив текущей сбалансированности деятельности кооператива  $H3$ , который должен быть не более 0,3, рассчитывается по следующей формуле:

$$H3 = \frac{Pк}{П},$$

где

**Рк** – максимальная поквартальная разница между расходами и поступлениями (без учета займов и кредитов), планируемыми в приходно-расходной смете, утвержденной кооперативом на год, следующий за отчетным;

**П** – общий размер паенакоплений, внесенных членами кооператива.

Норматив среднесрочной сбалансированности деятельности кооператива **Н4**, который должен быть не более 0,5, рассчитывается по следующей формуле:

$$Н4 = \frac{Р}{П},$$

где

**Р** – разница между расходами и поступлениями (без учета займов и кредитов), планируемыми в приходно-расходной смете, утвержденной кооперативом на год, следующий за отчетным;

**П** – общий размер паенакоплений, внесенных членами кооператива.

Норматив максимальной задолженности членов кооператива **Н5**, который должен быть не более 0,1, рассчитывается по следующей формуле:

$$Н5 = \frac{В \max}{П},$$

где

**В max** – максимальный размер оставшейся невыплаченной части взноса одного участника кооператива, которому кооператив предоставил жилое помещение;

**П** – общий размер паенакоплений, внесенных членами кооператива.

Норматив долговой нагрузки кооператива **Н6**, который должен быть не более 0,4, рассчитывается по следующей формуле:

$$Н6 = \frac{Д}{Б},$$

где

**Д** – величина краткосрочных обязательств кооператива по займам, кредитам и кредиторской задолженности, отраженная по соответствующим статьям пассива бухгалтерского баланса;

**Б** – общая сумма активов кооператива (валюта бухгалтерского баланса).

Норматив задолженности членов кооператива **Н7**, который должен быть не более единицы, рассчитывается по следующей формуле:

$$Н7 = \frac{В}{П},$$

где

**В** – общий размер оставшейся невыплаченной части взносов участников кооператива, которым кооператив предоставил жилые помещения;

**П** – общий размер паенакоплений, внесенных членами кооператива.

Целесообразно в СПК осуществлять прогноз финансовой деятельности.

Прогнозная финансовая информация может быть подготовлена в виде одно- или многовариантного прогноза. В основе одновариантного прогноза лежат допущения, что определенные события произойдут и определенные действия будут предприняты руководством экономического субъекта; в основе многовариантного прогноза – допущения о различных возможных будущих

событиях и действиях руководства экономического субъекта для получения различных путей развития экономического субъекта, возможности достижения их целей. Для ПСК цель прогноза – определение возможности и сроков обеспечения жилым фондом его пайщиков.

В зависимости от целей подготовки прогнозная финансовая информация может быть представлена в виде отдельных показателей или на основе типовых форм бухгалтерской отчетности.

Предварительные сметы доходов и расходов, включенные в финансовые прогнозы, составляют в той же форме, что и финансовые отчеты. В сметах применительно, например, к торговым организациям быть представлены:

- товароборот или валовый доход от продаж, работ, услуг;
- себестоимость продаж товаров, работ, услуг; валовая прибыль от продаж;
- отчисления в резерв:
  - на естественную убыль;
  - на оплату отпусков;
  - на вознаграждения за выслугу лет;
  - на вознаграждения по итогам производственной деятельности;
  - на ремонт основных средств;
- чрезвычайные статьи доходов и расходов;
- прибыль от текущих операций;
- чистая прибыль после уплаты налогов и приравненных к ним платежей;
- общий доход и прибыль в расчете на акцию в акционерных обществах;
- существенные изменения финансового состояния;
- краткое изложение существенных допущений;
- изложение существенных аспектов учетной политики;
- определение задач, которые администрация намерена представить в смете;
- подтверждение того, что допущения основаны на данных условиях и положении дел на тот момент, когда готовится предварительная смета;
- оговорка, что предполагаемые результаты могут быть не достигнуты.

При проведении обязательного аудита в строительно-производственном кооперативе необходимо проводить проверку прогнозную информацию о будущем финансовом положении, будущих финансовых результатах деятельности, будущем движении денежных средств строительно-производственного кооператива.

Проверка прогнозную финансовую информацию строительно-производственного кооператива аудиторской организацией должна быть обязательной процедурой для подтверждения финансовой отчетности.

В процессе аудита финансовых прогнозов аудитор должен придерживаться того, что оценка – это ответ на вопрос, что могло бы произойти, если бы возникли различные ситуации.

Ответственность за содержание прогнозную финансовую информацию несет руководство строительно-производственного кооператива, ответственность за выражение мнения – аудиторская организация.

Аудиторская организация проводит проверку прогнозную финансовую информацию, для того чтобы установить применимость принятых при ее подготовке допущений (т.е. их надежность, реалистичность и возможность использования для подготовки данной прогнозную финансовую информацию), правильность ее подготовки на основе принятых допущений и адекватность ее представления.

В связи с тем что в основу прогнозной финансовой информации заложены события и действия, которые могут произойти в будущем, в задачи аудиторской организации не входит выражение мнения о том, будут ли достигнуты прогнозируемые результаты. Если аудиторская организация считает, что она достаточно компетентна в данном вопросе, такое мнение может быть выражено.

Основная причина нестабильного, подверженного высоким инфляционным рискам экономического развития страны заключается в ряде концептуальных провалов рыночных реформ. В том числе отсутствие концепции и научных подходов к организации финансов на микроуровне и, как следствие, отсутствие нормативных правовых актов, определяющих механизм реформ в реальном секторе экономики.

Функционирование строительно-производственных кооперативов, как институциональной единицы рыночной экономики, деятельность которых направлена на обеспечение граждан России доступным жильем, необходимо и актуально.

## Литература

1. Конституция РФ [Электронный ресурс] : принята всенародным голосованием 12 дек. 1993 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. 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».
3. 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».
4. 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».
5. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 окт. 2002 г. №127-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. О нормативах оценки финансовой устойчивости деятельности жилищных накопительных кооперативов [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 28 янв. 2006 г. №46. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация [Электронный ресурс] : пер. с англ. / Л.А. Бернштейн ; науч. ред. перевода чл.-кор. РАН И.И. Елисеева. – М. : Финансы и статистика, 2003. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. Кован С.Е. Анализ финансового состояния и структура баланса организаций [Электронный ресурс] / С.Е. Кован // Вестник ФСФО России. – 2001. – №4. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
9. Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управление [Электронный ресурс] : учеб.-практ. пособие. – М. : Дело и сервис, 2004. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
10. Шохнех А.В. Оценка вероятности банкротств субъектов малого бизнеса. Роль внутреннего аудита в проведении антикризисных процедур [Текст] / А.В. Шохнех // Аудит и финансовый анализ. – 2008. – №5. – С. 276-282.
11. Шохнех А.В. Теоретико-методологические основы анализа и контроля субъектов малого бизнеса в России [Текст] : монография / А.В. Шохнех. – М. : Дашков и К<sup>о</sup>, 2007. – 153 с.
12. Хруцкий В.Е. и др. Внутрифирменное бюджетирование [Текст] : настольная книга по постановке финансового планирования / В.Е. Хруцкий, Т.В. Сизова, В.В. Гамаюнов. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 400 с.

## Ключевые слова

Строительно-производственный кооператив; пайщики; система экономической безопасности; система бухгалтерского учета; управленческий анализ; система внутреннего контроля; аудит; оценка финансового состояния; прогноз; проверка прогнозной информации.

*Устинова Алена Николаевна;  
Глинская Ольга Сергеевна;  
Шохнех Анна Владимировна;  
Макарова Надежда Николаевна*

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность статьи. Основная причина нестабильного, подверженного высоким инфляционным рискам экономического развития страны заключается в ряде концептуальных провалов рыночных реформ. В том числе отсутствие концепции и научных подходов к организации финансов на микроуровне и, как следствие, отсутствие нормативных правовых актов, определяющих механизм реформ в реальном секторе экономики.

Функционирование строительно-производственных кооперативов (СПК), как институциональной единицы рыночной экономики, деятельность которых направлена на обеспечение граждан Российской Федерации доступным жильем, необходимо и актуально. Одно из важнейших и наиболее результативных направлений формирования рынка доступного жилья – привлечение для целей массового жилищного строительства населения, составляющего средний класс и стремящегося занять положение в нем с помощью наименее затратных способов, а значит, путем использования прежде всего своих собственных трудовых и финансовых возможностей. Таким образом, по мнению автора, в сложившихся экономических и социальных условиях для обеспечения населения доступным жильем в РФ необходимо создание новой формы строительного кооператива как некоммерческой организации, а именно СКП.

Содержание статьи и научная новизна. В статье определяется необходимость создания единой коллективной системы всестороннего правового обеспечения деятельности СКП.

Представлена модель СПК определена методика обеспечения надежности, устойчивости и безопасности.

Определена роль бухгалтерского учета и управленческого анализа для оценки финансовых показателей СКП. Устанавливается необходимость составления прогнозной информации, а также проверки ее надежности.

Статья содержит ряд методических и практических рекомендаций, реализация которых будет способствовать формированию результативной учетной политики. 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.

*Калиничева Р.В., д.э.н., профессор кафедры экономики и аудита Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации», Волгоградский кооперативный институт.*

## 2.4. ROLE OF BOOKKEEPING CALCULATION AND ADMINISTRATIVE ANALYSIS IN THE GUARANTEE OF FINANCIAL STABILITY OF CONSTRUCTION-PRODUCTION COOPERATIVES, THEIR SOCIAL AND ECONOMIC VALUE IN RUSSIA

A.N. Ustinova, the Graduate Student;  
O.S. Glinskaya, Candidate of Economics Senior Lecturer of Audit Department;  
A.V. Shokhnekh, the Candidate of Economic Sciences, the Professor of the Department of the Economy and Audit;  
N.N. Makarova, Kandidat Economic Sciences, the Docent of the Department of the Economy and Audit

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

In the article the organizational model of construction-production cooperative is examined. Is determined need and urgency the functioning of construction- production cooperatives as the institutional unit of the market economy, whose activity is directed toward the guarantee of citizens of Russia with accessible dwelling. Changes in the normative legislative base for external and internal regulation of one of the most important and most successful directions of the formation of the market for accessible dwelling are proposed. It is determined the special feature of bookkeeping calculation and administrative analysis for the evaluation of financial stability. Is established the need for the composition of forecast information, and also checking of its reliability.

### Literature

1. Constitution of the Russian Federation (it is accepted at the nation-wide election on December 12, 1993.). ISS consultant +.
2. The civil code of the Russian Federation – part first from 30.11.1994 № 51-FL, Part II from 26.01.1996 № of 14- FL and Part III from 26.11.2001 g. № of 146-FL. ISS consultant +.
3. Tax code of the Russian Federation Part I dated July 31, 1998. №of 146-FL and Part II dated August 5, 2000. №of 117-FZ (with the changes dated May 13, 2008.) ISS consultant +
4. criminal code RF dated June 13, 1996. №of 63-FL (with the changes dated May 13, 2008).
5. Federal law dated November 21, 1996. №of 129-FL «about the bookkeeping calculation» (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 +.
6. Federal law from 26.10.2002 №127-FL «about the insolvency (bankruptcy)». ISS consultant+.
7. The decision of government RF from 28.01.2006 №46 «about the norms of the evaluation of the financial stability of the activity of housing storage cooperatives». ISS consultant+
8. L.A. Bernstein. Analysis of the financial account: theory, practice and the interpretation: Translation from the English/the scientific editorial staff of transfer corresponding member. WOUNDS I.I. Eliseeva. M.: Finances and statistics, 2003. ISS consultant+
9. S.E. Kovan. Finance analysis and the structure of the balance of organizations // the herald FSFO of Russia. 2001. – №4. ISS consultant+.
10. A.V. Ggrachev. Financial stability of the enterprise: analysis, estimation and control: Training- practical benefit. M.: Publishing house «matter and service», 2004. ISS consultant+.
11. A.V. Shokhnekh. Estimation of the probability of bankruptcies of the subjects of small business. Role of internal Audit in conducting of anticrisis procedures // Audit and financial analysis – 2008 – №5. p. 276-282p.
12. A.V. Shokhnekh. Theoretical-methodological bases of analysis and control of the subjects of small business in Russia: Monograph. – Publishing- commercial corporation «Dashkov and K», 2007. – 153 p.
13. V.E. Khrutskiy, T.V. Sizova, Gamayunov explosives. Intra-firm budgeting: Handbook on setting of financial planning. – M.: Finances and statistics, 2002. – 400 p.

### Keywords

Construction-production cooperative; shareholders; economic safety system; the system of bookkeeping calculation; administrative analysis; the system of internal check; Audit; the estimation of financial state; forecast; checking forecast information.