



УДК 338Н
ББК 65.052.8

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ЗАЕМНО-СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВАХ

Е.В. Пиженко

Рассмотрены направления осуществления контрольных процедур кассовых операций в кредитных потребительских кооперативах, определены варианты оценки качества контрольных процедур и даны предложения по разработке руководств для проведения контрольных мероприятий по данному сегменту.

Ключевые слова: кредитные потребительские кооперативы, система внутреннего контроля, инструменты внутреннего контроля, контрольные процедуры, кассовые операции.

Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» определен состав контрольно-ревизионных органов за финансовой деятельностью организаций кредитной потребительской кооперации – наблюдательные советы, ревизионная комиссия или ревизор. Однако первым и наиболее важным элементом общей системы надзора за деятельностью и управлением кредитным потребительским кооперативом (КПК) любого уровня является система внутреннего контроля, позволяющая принимать эффективные управленческие решения и их исполнение. Кроме того, внутренний контроль необходим любому финансовому институту в силу огромного количества рисков, ошибок, фактов мошенничества, с которыми ему приходится сталкиваться.

Российские и зарубежные экономисты дают различные определения системе внутреннего контроля. По мнению Р. Адамса, «Система внутреннего контроля представляет собой совокупность целей, поставленных руководством организации перед своими сотрудниками, и тех концепций, из которых исходит руководство» [1, с. 39]. При этом, как отме-

чает ученый, система внутреннего контроля организуется руководством предприятия для того, чтобы осуществлять деятельность предприятия упорядоченно и эффективно; обеспечить соблюдение политики руководства; обеспечить сохранность имущества; достичь качественного документирования операций [там же, с. 42].

С.М. Бычкова и А.В. Газарян отмечают: «Под системой внутреннего контроля принято понимать совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководителями организации в качестве средств для контроля эффективности хозяйственной деятельности» [3, с. 130].

Ю.А. Данилевский, С.М. Шапигузов, Н.А. Ремизов, Е.В. Старовойтова дают следующее определение системе внутреннего контроля: «Под системой внутреннего контроля понимается совокупность организационных мер, методик и процедур, применяемых руководством экономического субъекта для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности» [2, с. 220].

Ю.Н. Воропаев считает, что «система внутреннего контроля включает комплекс разнообразных взаимосвязанных методик и процедур, которые разрабатывает и использует администрация, чтобы обеспечить снижение нежелательного риска в деловой и фи-

нансовой деятельности, а также в учете и отчетности» [4, с. 53].

Обобщая мнения отдельных авторов, можно определить систему внутреннего контроля КПК как совокупность, объединяющую организационную структуру, взаимосвязанные методики и процедуры, применяемые руководством организации для решения управленческих задач по оказанию финансовой взаимопомощи пайщикам с целью упорядочения и эффективности ведения финансово-хозяйственной деятельности. Следовательно, процедуры внутреннего контроля должны включать в себя следующие аспекты:

- индивидуальный контроль, осуществляемый каждым отдельным работником кредитного кооператива;
- контроль со стороны директора за каждым работником;
- контроль со стороны наблюдательного совета, ревизионной комиссии или ревизора за правлением, директором и работниками.

Контроль, осуществляемый в КПК за заемно-сберегательными операциями, можно классифицировать как оперативный, административный и управленческий контроль.

Оперативный контроль – механизм проверки аккуратности выполняемой работы, то есть проверка учета операций; корректности информации, содержащейся в оправдательных и иных документах; соответствия правилам, процедурам, положениям, уровню компетенции, принятым решениям и способам управления. Этот контроль осуществляется ежедневно ответственными лицами КПК – директором, главным бухгалтером, кассирами и другими служащими в соответствии с их должностными обязанностями и инструкциями.

Административный контроль осуществляется наблюдательным советом, ревизионной комиссией или ревизором, директором и другими высшими специалистами. Цель этого вида контроля – проверка совершения финансовых операций, их анализ и контроль за их выполнением, а также за деятельностью по управлению КПК; проверка соответствия операций принятым правилам и стандартам кооператива; проверка качества работы персонала, ответственного за кассовые операции.

Управленческий контроль – это проверка соответствия результатов работы всего КПК и отдельных операций по оказанию финансовой взаимопомощи пайщикам.

Основными операциями КПК являются кассовые операции, то есть операции, связанные с приемом и выдачей денежных средств. Следовательно, функции внутреннего контроля должны быть в основном направлены на эту деятельность кооператива.

Инструментами внутреннего контроля в кредитной кооперации являются процедуры (руководства по осуществлению операций), формы контроля и регулярные оценки контрольных мероприятий. Руководства по осуществлению внутреннего контроля заемно-сберегательных операций должны содержать:

- элементы контроля по видам;
- описание процедур, которые осуществляются в процессе контроля;
- периодичность осуществления контроля;
- лиц, ответственных за осуществление контроля.

Кроме того, наличие унифицированной первичной учетной документации по учету кассовых операций имеет важное организующее значение для внутреннего контроля. Так, при приеме личных сбережений пайщика кооператива оформляется приходный кассовый ордер, а при выплате компенсации по личным сбережениям оформляется расходный кассовый ордер. Таким образом, на каждую отдельную хозяйственную операцию в КПК должен оформляться отдельный первичный документ.

На практике операции КПК, связанные с приемом личных сбережений пайщиков кооператива и выплатой компенсационных выплат, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В связи с тем, что личные сбережения принимаются КПК на разных условиях, то есть на разный срок и под разный процент компенсационных выплат, мы предлагаем использование следующих субсчетов к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»:

76/1 – Расчеты с пайщиками по личным сбережениям:

76/1-1 – Расчеты с пайщиками по личным сбережениям, принятым под __%, или указывается наименование сберегательного вклада;

76/1-2 – Расчеты с пайщиками по личным сбережениям, принятым под __%, или указывается наименование сберегательного вклада и т. д.

76/2 – Расчеты с пайщиками по компенсационным выплатам:

76/2-1 – Расчеты с пайщиками по компенсационным выплатам под __%, или указывается наименование сберегательного вклада;

76/2-2 – Расчеты с пайщиками по компенсационным выплатам под __%, или указывается наименование сберегательного вклада и т. д.

76/3 – Расчеты с пайщиками по прочим операциям.

Начисление компенсационных выплат по личным сбережениям предлагаем отражать в учете кредитных кооперативов следующими проводками:

дебет счета 91/2, кредит счета 76/2-1 – начислена компенсация по личным сбережениям пайщика кооператива;

дебет счета 76/2-1, кредит счета 68, субсчет «Расчеты с бюджетом по НДФЛ» – удержан налог на доходы физических лиц с компенсации по личным сбережениям;

дебет счета 76/2-1, кредит счета 50 – выплачена компенсация по личным сбережениям.

Для отражения в бухгалтерском учете предоставленных займов и процентов отдельные кредитные кооперативы используют счет 58 «Финансовые вложения», другие – счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

По нашему мнению, при соблюдении основных методологических принципов бухгалтерского учета отражение операций по выдаче займов членам кооператива с использованием счета 58 «Финансовые вложения» более целесообразно, так как повышает аналитичность учета и раскрытия информации в отчетности, а также позволяет более наглядно сопоставлять данные по суммам личных сбережений пайщиков и суммам предоставленных займов. К счету 58 рекомендуем открывать следующие субсчета:

58/1 – Предоставленные займы:

58/1-1 – Предоставленные займы под __%, или указывается наименование займа;

58/1-2 – Предоставленные займы под __%, или указывается наименование займа.

58/2 – Проценты за пользование займами:

58/2-1 – Проценты за предоставленные займы под __%, или указывается наименование займа;

58/2-2 – Проценты за предоставленные займы под __%, или указывается наименование займа.

При этом выдача и полное и (или) частичное погашение займа, процентов за пользование займом членом кооператива будет отражаться в учете следующими бухгалтерскими проводками:

дебет счета 58/1-1, кредит счета 50 – выдан заем пайщику кредитного кооператива под __%, или указывается наименование займа;

дебет счета 58/2-1, кредит счета 91/1 – начислены проценты за пользование займом под __%, или указывается наименование займа;

дебет счета 50, кредит счета 58/1-1 – погашение займа под __%, или указывается наименование займа;

дебет счета 50, кредит счета 58/2-1 – погашены начисленные проценты за пользование займом под __%, или указывается наименование займа.

В целях повышения ответственности работников КПК считаем необходимым в должностных инструкциях предусматривать возможность проверки качества выполнения контрольных функций каждого субъекта другим внутренним контролером (без какого бы то ни было дублирования).

Вместе с тем отметим, что в надлежащем исполнении контрольных функций ряда субъектов внутреннего контроля (председатель правления, директор, председатель ревизионной комиссии) заинтересованы прежде всего все пайщики КПК. Поэтому деятельность таких внутренних контролеров должна проверяться посредством услуг независимых экспертов – внешних аудиторов или ревизоров.

Так, при осуществлении ревизорами контрольных мероприятий в рамках контроля заемно-сберегательной деятельности КПК выполняются следующие процедуры: инспектирование – проверка записей, документов и активов; запрос – поиск информации у осведомленных лиц в пределах или за пределами проверяемого КПК; подтверждение – ответ на запрос об информации, содержащейся в бухгалтерских записях; пересчет – проверка

точности арифметических расчетов в первичных документах и бухгалтерских записях либо выполнение субъектом контроля самостоятельных расчетов; аналитические процедуры – анализ и оценка полученной информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей заемно-сберегательной деятельности кооператива.

Контроль ревизорами личных сбережений пайщиков заключается в первую очередь в проверке соблюдения порядка и условий приема, возврата и начисления компенсации по личным сбережениям. Систематизация документов, ответственных исполнителей хозяйственной операции с конкретизацией цели контрольной процедуры и ответственных лиц по сберегательным услугам КПК представлена на рисунках 1, 2.

Наличие в кооперативе досье на каждого пайщика (вкладчика или заемщика) с тщательно подобранными документами уже является доказательством внутреннего контроля за совершаемыми операциями со стороны кредитного кооператива. Области риска при приеме личных сбережений и выдаче займов определяются исходя из целей контроля исполнения операций и назначенного ответственного лица за исполнение каждой контрольной функции.

Контрольные мероприятия в отношении договоров о передаче личных сбережений предусматривают проверку условий возврата личных сбережений, наличия у пайщика-вкладчика документа, удостоверяющего право требования пайщика к кооперативу внесенной суммы, и определенных договором сумм компенсационных выплат.

Проверка книжек пайщиков-вкладчиков может осуществляться выборочно. Суть ее состоит в контроле правильности заполнения реквизитов: наименование и местонахождение кооператива, имя владельца сберегательного вклада, номер счета по вкладу, дата, суммы компенсационных выплат, все суммы денежных средств, списанных со счета, и остаток денежных средств на счете на момент предъявления вкладного документа в КПК.

Возврат личных сбережений пайщика, выдача компенсационных выплат и исполнение распоряжений вкладчика о перечис-

лении денежных средств со счета по вкладу другим лицам осуществляется кооперативом при предъявлении книжки пайщика и договора.

Для проверки начисления компенсации по личным сбережениям нами предложены следующие процедуры: изучить правила формирования и использования средств КПК в части условий и порядка приема и возврата личных сбережений пайщиков. Сопоставить требования данного документа с условиями, отраженными в проверяемых договорах; проверить фактические даты приема сбережений (приходный кассовый ордер) и дату фактического возврата личных сбережений и компенсации по ним (расходные кассовые ордера по каждому платежу). Сравнить полученные фактические результаты с отраженными в договоре условиями; проверить правильность и своевременность оформления учетных документов по личным сбережениям пайщиков (сберегательная книжка пайщика, карточка вкладчика или любой другой документ, подтверждающий совершение операции с пайщиком). Такой контроль осуществляется выборочно; тщательно проверять сберегательные счета сотрудников и членов органов управления КПК на предмет наличия необоснованных льгот в виде завышения процентных ставок, неприменения штрафных санкций и т. д.; проверять «неактивные» сберегательные счета, то есть такие счета, по которым в течение длительного периода времени не проводились никакие операции. Такие счета включаются в специальный рабочий документ ревизоров. Если по какому-либо счету операция возврата личных сбережений была проведена после долгого перерыва, необходимо убедиться, что снятие денег произвел именно владелец счета; оформить в рабочем документе заключение по каждому договору, в котором выявлены отклонения от положений других договоров.

Инвентаризация как метод контроля позволяет проверить достоверность расчетов с пайщиками КПК, выявить расхождения между кредиторской задолженностью пайщикам по полученным личным сбережениям, отраженным в учете, и фактически имевшей место.

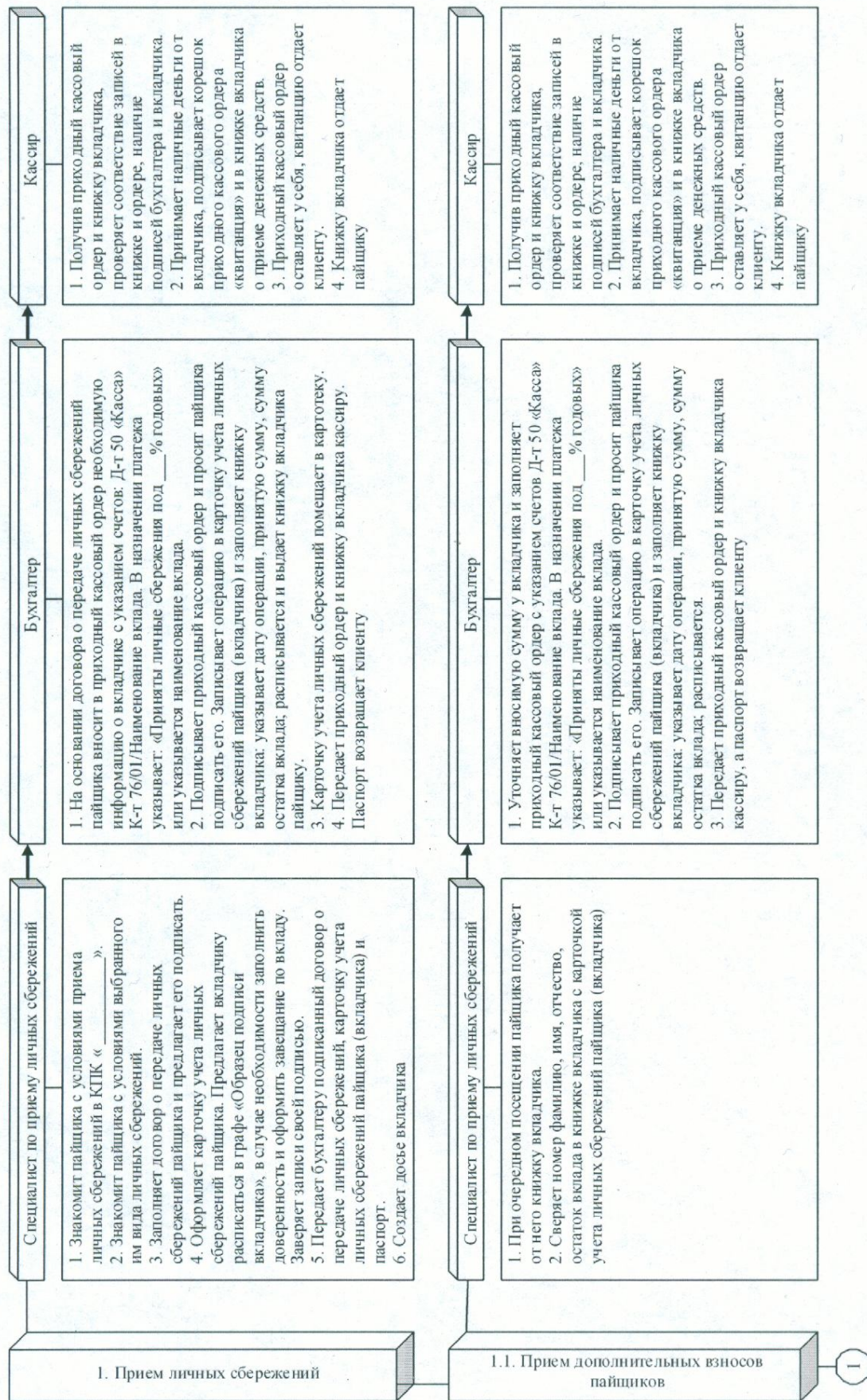


Рис. 1. Алгоритм документального оформления приема личных сбережений и дополнительных взносов пайщиков *

* Составлено автором.

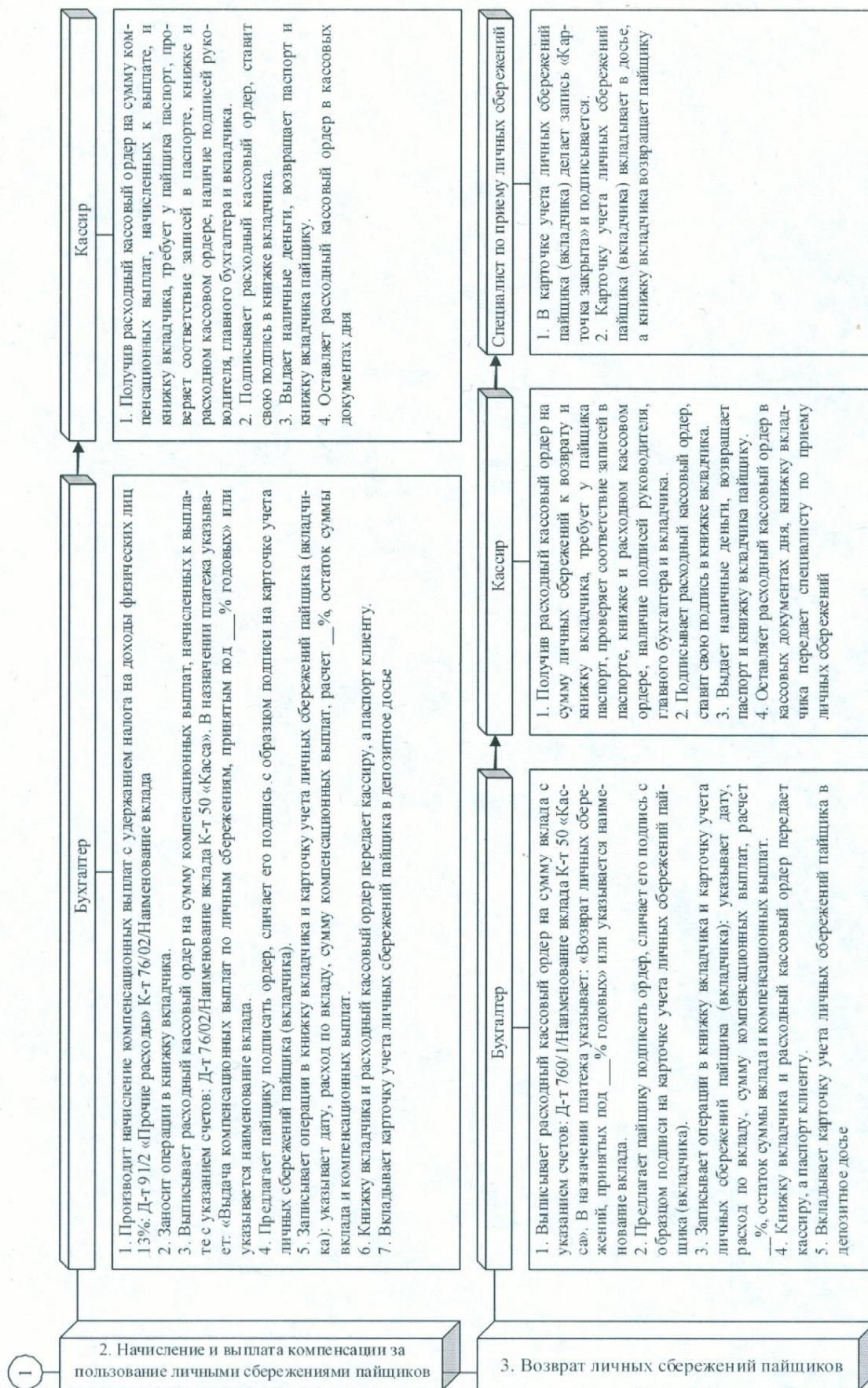


Рис. 2. Алгоритм документального оформления и предоставления услуг пайщикам КПК *

* Составлено автором.

Для получения информации о реальности остатков на счетах учета денежных средств, расчетов, кредиторской задолженности по личным сбережениям и компенсационным выплатам ревизор получает подтверждение в письменной форме от независимой стороны (пайщика). В случае наличия расхождения между учетными данными и информацией, полученной от пайщика кооператива, должны быть применены дополнительные процедуры для выяснения причин этого. Кроме того, может быть использован такой метод контроля, как устный опрос персонала, директора, правления и пайщиков КПК. Существенное значение имеет использование метода прослеживания, в ходе которого проверяются отдельные нетипичные статьи и события в первичных документах и их отражение в регистрах синтетического и аналитического учета КПК.

Программа контрольных мероприятий по выданным займам и начисленным по ним процентам включает перечень действий ревизора по двум группам процедур: сбор информации о предоставленных займах и выявление нарушений отражения в учете предоставленных займов.

Предоставление займов в любом КПК должно осуществляться на условиях, установленных Положением о предоставлении (выдаче) займов. Этим документом устанавливается типовая документооборот, в соответствии с которым осуществляется выдача займов.

Кроме того, нельзя допускать концентрации прав первичного контроля в руках одного лица, поскольку это может привести к злоупотреблениям. По нашему мнению, должностные лица, исполняющие важные контрольные функции, должны регулярно отчитываться перед руководством кооператива в письменной форме о проведенных мероприятиях. Такие отчеты должны рассматриваться директором и заслушиваться на правлении кооператива. Вместе с тем периодичес-

кое перераспределение обязанностей среди бухгалтеров КПК также позволит: снизить риск длительных злоупотреблений; уменьшить вероятность необнаружения ошибок благодаря взаимному контролю бухгалтерами фактического состояния учета на принимаемом (передаваемом) участке; снизить вероятность ошибок и повысить производительность бухгалтерского труда в результате утомляемости от монотонности работ на одном и том же участке учета; более гибко использовать бухгалтерский персонал.

Изложенное позволяет сделать вывод, что для осуществления эффективного внутреннего контроля заемно-сберегательных операций обязательно должны быть задействованы его основные инструменты – процедуры (руководства по осуществлению операций), формы контроля и регулярные оценки проводимых контрольных мероприятий. Важным моментом функционирования системы внутреннего контроля любой организации является ее постоянное совершенствование, обоснование и реализация наиболее рациональных форм, методов, способов и путей ее создания (реструктурирования) и развития.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Адамс, Р. Основы аудита / Р. Адамс ; пер. с англ. под ред. Я. В. Соколова. – М. : Аудит : ЮНИТИ, 1995. – 398 с.
2. Аудит : учеб. пособие / Ю. А. Данилевский, С. М. Шапигузов, Н. А. Ремизов, Е. В. Старовойтова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. – 544 с.
3. Бычкова, С. М. Планирование в аудите / С. М. Бычкова, А. В. Газарян. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 264 с.
4. Воропаев, Ю. Н. Система внутреннего контроля организации / Ю. Н. Воропаев // Бухгалтерский учет. – 2003. – № 9. – 56–60.
5. Основы аудита : учебник / С. М. Бычкова, А. В. Газарян, Г. И. Козлова [и др.]. ; под ред. Я. В. Соколова. – М. : Бухгалтерский учет, 2000. – 453 с.

**THE INTERNAL CHECK OF SAVING AND LOAN OPERATIONS
AT CREDIT CONSUMER COOPERATIVES**

E. V. Pizhenko

The directions of cash operations control procedures realization at credit consumer cooperatives are examined, variants of control procedures quality assessment are specified and supervision development proposals for control procedures carrying out on this segment are made in this article.

Key words: *credit consumer cooperatives, internal check system, the internal check tools, control procedures, cash operations.*