

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

---

Юргинский технологический институт  
Направление 38.03.01 «Экономика»  
Кафедра экономики и автоматизированных систем управления

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

Тема работы
<b>Особенности организации учета в кредитном потребительском кооперативе граждан</b>

УДК 334.735:657.22

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-17Б30С	Цомина Мария Викторовна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры ЭиАСУ	С.В.Боровик	к.э.н., доцент		

**КОНСУЛЬТАНТЫ:**

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры БЖДиФВ	В.М.Гришагин	к.т.н., доцент		

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:**

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
ЭиАСУ	В.А. Трифионов	к.э.н., доцент		

## Планируемые результаты обучения по ООП

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)
P1	Применять <i>глубокие</i> естественнонаучные и математические знания для решения задач, связанных с оценкой и прогнозированием результатов внедрения инновационных технологий
P2	Применять <i>глубокие знания</i> в области современных методов управления для планирования, организации, контроля и анализа <i>междисциплинарных</i> исследовательских проектов
P3	Ставить и решать задачи <i>управленческого анализа</i> , связанные с созданием, функционированием и развитием организации любой организационно- правовой формы, с использованием системного анализа
P4	Разрабатывать информационную систему организации на основе <i>проектирования</i> критериев эффективности ее функционирования с использованием современных информационных технологий, для обеспечения процесса подготовки и принятия управленческих решений
P5	Разрабатывать <i>бизнес-планы инновационных проектов</i> по созданию и развитию организаций, с использованием современных методов <i>технологического прогнозирования</i> , математических моделей организационных систем и моделирования <i>бизнес-процессов</i> с учетом юридических аспектов защиты <i>интеллектуальной собственности</i>
P6	Организовывать внедрение, эксплуатацию и обслуживание современных высокотехнологичных линий автоматизированного производства, обеспечивать их <i>высокую эффективность</i> , соблюдение правил охраны здоровья и безопасности труда, обеспечивать выполнение требований по защите окружающей среды
P7	<i>Активно</i> использовать навыки <i>делового общения</i> в переговорах, проведении совещаний, публичных выступлениях, деловой переписке, электронных коммуникациях
P8	<i>Активно</i> владеть <i>иностраным языком</i> на уровне, позволяющем работать в иноязычной среде, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты инновационной деятельности
P9	<i>Эффективно</i> работать индивидуально, в качестве <i>члена и руководителя группы</i> , состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, демонстрировать ответственность за результаты работы и готовность <i>следовать корпоративной культуре организации</i>
P10	Демонстрировать <i>глубокие знания социальных, этических и культурных аспектов</i> инновационной деятельности, компетентность в вопросах <i>устойчивого развития</i>
P11	<i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> в течение всего периода профессиональной деятельности

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ**  
**ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
**ЮРГИНСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

Юргинский технологический институт  
 Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»  
 Кафедра Экономики и автоматизированных систем управления

УТВЕРЖДАЮ:  
 Зав. кафедрой  
 \_\_\_\_\_ Трифонов В.А.

**ЗАДАНИЕ**  
**на выполнение бакалаврской работы**

В форме:

Бакалаврской работы
---------------------

(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
3-17Б30С	Цомина Мария Викторовна

Тема работы:

<b>Особенности организации учета в кредитном потребительском кооперативе граждан</b>	
Утверждена приказом проректора-директора (директора) (дата, номер)	

Срок сдачи студентом выполненной работы:

--	--

**ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ:**

<p><b>Исходные данные к работе</b>  <i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i></p>	<p>Объект исследования – кредитный потребительский кооператив граждан «Доверие».</p> <p>Влияние на окружающую среду не оказывает, т.к. объект не производственный.</p>
<p><b>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов</b>  <i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i></p>	<p>Изучению вопроса возникновения и развития кредитных потребительских кооперативов посвящены научные труды М.И. Туган-Барановского, К.И. Вахитова, А.П. Макаренко, Е.А. Еленевской, П.Ю.Гамольского и др.</p> <p>Для достижения указанной цели поставлены следующие задачи:</p> <p>1. Рассмотреть теоретические вопросы по организации бухгалтерского учета денежных</p>

	<p>средств.</p> <p>2. Оценить эффективность работ по организации бухгалтерского учета денежных средств в кредитном потребительском кооперативе граждан «Доверие».</p> <p>3. Разработать мероприятия по повышению эффективности в организации работы по учету денежных средств в КПКГ «Доверие».</p> <p>В качестве данных были использованы вторичные источники информации: данные бухгалтерской отчетности за 2013-2015 годы, внутренняя отчетность по материально-ответственным лицам за эти же годы, уставные документы. Также в работе использовались первичные источники информации: устный опрос, анкетирование работников предприятия.</p> <p>На основании устного опроса был сделан функционально-процессный анализ учета денежных средств, анкетирование проводилось с целью определения бюджета времени.</p> <p>Сформулированные выводы и мероприятия по рационализации организации работ по учету денежных средств могут быть использованы на рассматриваемом предприятии для повышения эффективности процессов бухучета в рассматриваемой области.</p>
<b>Перечень графического материала</b> <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i>	Презентация представлена в программе Power Point
<b>Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы</b> <i>(с указанием разделов)</i>	
<b>Раздел</b>	<b>Консультант</b>
Социальная ответственность	Гришагин В.М.
<b>Названия разделов, которые должны быть написаны на иностранном языке:</b>	

<b>Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику</b>	
---	--

**Задание выдал руководитель:**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры ЭиАСУ, к.э.н.	Боровик С.В.			

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-17Б30С	Цомина Мария Викторовна		

**ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА  
«СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»**

Студенту:

<b>Группа</b>	<b>ФИО</b>
3-17Б30С	Цомина Мария Викторовна

Институт	Юргинский технологический институт	Кафедра	ЭиАСУ
Уровень образования	Бакалавр	Направление	38.03.01 Экономика

<b>Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:</b>	
1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, механического оборудования) на предмет возникновения:	Объектом исследования является рабочий кабинет менеджера по ул. Машиностроителей 45.
Знакомство и отбор законодательных и нормативных документов по теме	Требования безопасности к оборудованию ГОСТ Р 12.1.019-09. ГОСТ 12.2.007.0-75. СанПин 2.2.2/2.4.1340-03. «Правила технической эксплуатации электроустановок потребителей». ГОСТ Р 51287-99. Требования безопасности к инструменту и приспособлениям. Требования безопасности к инструктажу и обучению по охране труда. ГОСТ 12.0.004-90
Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:	
2. Анализ выявленных вредных факторов проектируемой производственной среды в следующей последовательности:	Освещение, микроклимат, психофизиологические: продолжительная работа с дисплеями, работа в неудобной позе, нервно-психические перегрузки: умственное перенапряжение, перенапряжение анализаторов, монотонность труда, эмоциональные перегрузки, чрезмерный шум, электромагнитные поля и излучения,
3. Анализ выявленных опасных факторов проектируемой производственной среды в следующей последовательности	Возможное поражение электрическим током, возможные возгорания.
4. Охрана окружающей среды:	Комплекс организационных мероприятий и технических средств для предотвращения отрицательного воздействия производственных факторов на человека
5. Защита в чрезвычайных ситуациях:	Пожарная безопасность.

Перечень графического материала:	
При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)	В данном разделе имеется материал к расчётному заданию по системе освещения на рабочем месте

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	
--	--

**Задание выдал консультант:**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры БЖДЭ и ФВ	Гришагин В.М.	к.т.н., доцент		

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-17Б30С	Цомина Мария Викторовна		

## Реферат

Бакалаврская работа содержит 51 страниц, 4 рисунка, 2 таблицы, 26 источников.

Ключевые слова: кооператив, юридическое лицо, учет, бухгалтерский учет, потребители.

Актуальность данной темы заключается в том, что сегодня все большее значение приобретают операции с заемным капиталом. В финансово-кредитные отношения, реализующие данные операции, вступают организации различных форм собственности, включая и потребительские кооперативы. Деятельность потребительского кооператива граждан в условиях нестабильной экономической и политической ситуации становится все более интенсивной, что приводит к возрастанию объема работ в области бухгалтерского учета.

Целью работы является выявление особенностей организации бухгалтерского учета и разработка мероприятий по повышению эффективности деятельности по учету денежных средств в КПКГ «Доверие».

Для достижения указанной цели поставлены следующие задачи:

1 Рассмотреть теоретические вопросы по организации бухгалтерского учета денежных средств.

2 Оценить эффективность работ по организации бухгалтерского учета денежных средств в кредитном потребительском кооперативе граждан «Доверие».

3 Разработать мероприятия по повышению эффективности в организации работы по учету денежных средств в КПКГ «Доверие».

Объект исследования – кредитный потребительский кооператив граждан «Доверие». Предмет исследования – бухгалтерский учет денежных средств в КПКГ «Доверие».

## Abstract

Bachelor work contains 51 pages, 4 figures, 2 tables, 26 sources.

Key words: cooperative, legal entity, account, accounting, consumer.

The relevance of this topic lies in the fact that today it is becoming increasingly important operations with borrowed capital. In financial and credit relations that implement these operations, to join organizations of different ownership forms, including consumer cooperatives. The cooperative movement connected with the different spheres of society: economic, cultural, legislative. Binding is the material participation of all members of cooperatives in the creation, development and management of economic enterprises cooperatives. Thus, the activity of the consumer cooperative of citizens in the conditions of unstable economic and political situation becomes more intense with increasing volume of works in the field of accounting.

The aim is to identify the peculiarities of accounting organization and development of actions on increase of efficiency of activity on the account funds in kpkg Doverie.

To achieve this objective the following tasks:

- 1 To consider the theoretical questions of organization of accounting of funds.
- 2 To evaluate the effectiveness of the organization of accounting of funds in credit consumer cooperative of citizens "Doverie".
- 3 To develop measures on increase of efficiency of organization of accounting of funds in Doverie.

Object of research – consumer credit cooperative of citizens "Doverie".

The subject of study – accounting of funds in kpkg Doverie.

Conclusions and measures for the rationalization of the organization of works on accounting of funds can be used in the enterprise to improve efficiency of accounting processes in this area. The work consists of management, five sections, conclusion, list of used sources and applications.

## Оглавление

Введение	10
1 Обзор литературы	11
1.1 Понятие кредитного потребительского кооператива	11
1.2 Первичные документы в КПКГ	12
1.3 Порядок предоставления займов и сбережений	12
2 Объект и методы исследования	14
3 Расчеты и аналитика	16
3.1 Анализ финансово-хозяйственной деятельности КПКГ «Доверие»	16
3.2 Организация учета в КПКГ «Доверие»	22
4 Результаты проведенного исследования	32
4.1 Выводы по проведенному исследованию	32
4.2 Мероприятия по повышению эффективности в организации работы по учету денежных средств в КПКГ «Доверие»	33
5 Социальная ответственность	40
5.1 Описание рабочего места на предмет возникновения вредных и опасных производственных факторов	40
5.2 Анализ выявления вредных и опасных факторов на рабочем месте	41
5.3 Разработка методов защиты от вредных и опасных факторов	41
5.4 Охрана окружающей среды	41
5.5 Защита в чрезвычайных ситуациях	42
5.6 Заключение по разделу	42
Заключение	43
Список использованных источников	46
Приложение А (обязательное) Рабочий план счетов КПКГ «Доверие»	48
Приложение Б (обязательное) Анкета «Бюджет времени персонала КПКГ «Доверие» при учете движений денежных средств»	51
Диск CD-R	в конверте на обороте обложки

## Введение

Сегодня все большее значение приобретают операции с заемным капиталом. В финансово-кредитные отношения, реализующие данные операции, вступают организации различных форм собственности, включая и потребительские кооперативы [11].

Кооперативное предпринимательство в рыночной экономике представляет собой хозяйственную деятельность на свой страх и риск и под свою имущественную ответственность различных групп людей, объединенных в кооперативы и их союзы.

Целью работы является выявление особенностей организации бухгалтерского учета и разработка мероприятий по повышению эффективности деятельности по учету денежных средств в КПКГ «Доверие».

Для достижения указанной цели поставлены следующие задачи:

1 Рассмотреть теоретические вопросы по организации бухгалтерского учета денежных средств.

2 Оценить эффективность работ по организации бухгалтерского учета денежных средств в кредитном потребительском кооперативе граждан «Доверие».

3 Разработать мероприятия по повышению эффективности в организации работы по учету денежных средств в КПКГ «Доверие».

Объект исследования – кредитный потребительский кооператив граждан «Доверие».

Предмет исследования – бухгалтерский учет денежных средств в КПКГ «Доверие».

## 1 Обзор литературы

### 1.1. Понятие кредитного потребительского кооператива

Отметим, что изучению вопроса возникновения и развития кредитных потребительских кооперативов посвящены научные труды М.И. Туган-Барановского, К.И. Вахитова, А.П. Макаренко, Е.А. Еленевской, П.Ю.Гамольского и др.

В настоящее время вопросы организации бухгалтерского учета требуют существенных доработок и изменений.

В соответствии с действующим законодательством все предприятия и организации обязаны вести бухгалтерский учет на основании общих правил, принятых в стране и соблюдать порядок ведения учета и отчетности. Другими словами, Федеральный закон от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», закрепил обязательность ведения и организации бухгалтерского учета юридическими лицами, подтвердив эту норму в I части Гражданского кодекса РФ [12].

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организациях, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций возложены Законом о бухгалтерском учете [13].

Отметим, что под кредитным потребительским кооперативом понимают 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).

### 1.2 Первичные документы в кредитных потребительских кооперативах граждан

В соответствии с требованиями ст. 9 ФЗ РФ « О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 года № 402-ФЗ, все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами. Такие документы являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет и осуществляется сплошное документирование операций.

Другими словами, ни одна хозяйственная операция не может быть совершена и отражена в бухгалтерском учете без подтверждения ее первичным учетным документом. Формы первичных учетных документов, утверждаются Росстатом и Банком России.

Кроме того, документы должны составляться с соблюдением определенных правил и юридических требований, изложенных в «Положении о документах и документообороте в бухгалтерском учете», что придает им юридическую силу[16].

### 1. 3 Порядок предоставления займов и сбережений

Заемщик должен соответствовать следующим требованиям: гражданин РФ; возраст - от 18 лет при условии, что срок возврата займа по договору наступает до исполнения Заемщику возраста 60 лет. В исключительных случаях заем может быть выдан и до достижения 18-летнего возраста в случае вступления в брак; адрес проживания и постоянной регистрации - территория Российской Федерации. Заемщик не должен иметь на дату обращения за получением займа просроченной задолженности по другим займам.

Отметим, что заем является целевым займом и предоставляется Организацией исключительно на улучшение жилищных условий. Сумма займа вместе с процентами не должна превышать остатка средств материнского (семейного) капитала. Заем предоставляется при условии

регистрации обременения в виде ипотеки на приобретаемое Клиентом недвижимое имущество, только в пользу Организации, предоставления поручительства физического или юридического лица.

Срок пользования займом - 90 календарных дней с даты выдачи займа. Период начисления процентов – за первые 30 дней. Проценты начисляются организацией в течение первых трех дней пользования займом. Организация вправе по своему усмотрению осуществлять страхование жизни и здоровья Заемщика от несчастного случая (смерти) и инвалидности. При этом Выгодоприобретателем по договору страхования является сама организация. Конкретные условия предоставления займа закрепляются в договоре займа, в котором определяются сумма займа, срок займа, форма предоставления займа, процентная ставка по займу, график платежей по возврату займа, в случае если такой график предусмотрен договором займа, штрафные санкции за ненадлежащее исполнение условий договора займа и прочие необходимые условия.

## 2 Объект и методы исследования

Объектом исследования является кредитный потребительский кооператив граждан «Доверие».

Полное наименование кредитного кооператива: Кредитный потребительский кооператив граждан «Доверие». Сокращённое наименование кредитного кооператива: КПКГ «Доверие».

Юридический и почтовый адрес кредитного кооператива: РФ Кемеровская область, п.г.т. Яшкино, улица Суворова 19.

Принципами деятельности кредитного кооператива являются: финансовая взаимопомощь членов кредитного кооператива; ограничение участия в деятельности кредитного кооператива лиц, не являющихся его членами; добровольность вступления в кредитный кооператив и свобода выхода из него независимо от согласия других членов кредитного кооператива.

Предметом деятельности кредитного кооператива является: организация процесса финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива; создание и (или) участие в деятельности кредитных потребительских кооперативов второго уровня.

Основными целями деятельности кредитного кооператива являются: удовлетворение потребности своих членов в финансовой взаимопомощи; обеспечение финансовой поддержки своих членов за счёт собственных средств.

Методы исследования: анализ нормативных документов, горизонтальный и вертикальный анализ, функционально-процессный анализ, анализ бюджета времени, экономико-статистический метод обработки информации.

Методом горизонтального анализа был проведен сравнительный анализ отчетности кредитном потребительском кооперативе граждан

«Доверие» в суммовом и количественном выражении за последние три года. Вертикальный анализ использовался для изучения положения учреждения за те же года, с использованием удельного веса различных статей бухгалтерского баланса. Метод изучения бюджетов времени применялся в определении оптимальности распределения рабочего времени всех работников кооператива, занимающихся учетом денежных средств.

### 3 Расчеты и аналитика

#### 3.1 Анализ финансово-хозяйственной деятельности КПКГ «Доверие»

Отметим, что КПКГ «Доверие» как некоммерческая организация имеет смету доходов и расходов на очередной год (п. 1 ст. 3 Федерального закона «О некоммерческих организациях»), которая является основным финансовым планом кооператива и разрабатывается ежегодно правлением кооператива и утверждается общим собранием.

Доходная часть бюджета формируется из: целевых средств (вступительные взносы, членские взносы, целевые взносы и иные взносы); средства грантов; операционные доходы; внереализационные доходы и другие. Доходы организации в зависимости от их характера, условий получения и направлений деятельности организации подразделяются на: доходы от обычных видов деятельности; операционные доходы; внереализационные доходы. Доходы, получаемые организацией от предоставления за плату во временное пользование своих активов, относятся к операционным, таким образом, проценты, полученные по займам предоставленным, в КПКГ «Доверие» составляют операционные доходы.

К операционным доходам КПКГ «Доверие» также можно отнести следующие доходы: проценты по выданным займам; проценты по депозитным счетам банков; проценты, начисляемые на остаток по расчетному счету; поступления от участия в уставной деятельности других организаций; поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств.

К внереализационным доходам КПКГ «Доверие» относятся: штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора (принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных

должником); активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения; поступления в возмещение причиненных КПКГ «Доверие» убытков; прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году; суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности; курсовые разницы; прочие внереализационные доходы.

Расходная часть бюджета складывается из: выдачи займов; административно-хозяйственных расходов; непредвиденных расходов; расчетов по привлеченным средствам; налогов в бюджет и других расходов.

В данном параграфе необходимо изучить проблемы учета денежных средств в кредитном кооперативе граждан.

Начальную стадию рассмотрения процессов в бухгалтерском учете будем основывать на горизонтальном методе анализа аналитического баланса кредитного кооператива.

Рассмотрим сальдовый баланс активных и пассивных статей за период с конца 2013 по 2015 года представленный в Таблице 1.

Горизонтальный баланс позволяет сделать логические выводы о состоянии различных аспектов деятельности предприятия, основываясь на абсолютных однотипных показателях нескольких временных периодах, либо относительных однотипных показателях, выраженных в натуральном или стоимостном выражении, нескольких временных периодах.

Будем сравнивать цепные показатели, начиная с 2013 года, заканчивая 2015гг. Так как баланс составлен в стоимостном выражении, то абсолютное изменение между рассматриваемыми годами будет выражено в руб. и рассчитывается как разность второго и первого периодов. Относительное изменение выразим в процентах и рассчитаем как разность между сравниваемыми годами, относительно значения соответствующей строки баланса в начале периода.

Таблица 1 – Горизонтальный анализ аналитического баланса КПКГ  
«Доверие»

	Код ст	Абсолютное изменение, руб.		Относительное изменение,	
		2014-2013	2015-2014	2014-2013	2015-2014
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВ</b>					
<b>I. Внеоборотные активы</b>					
Основные средства	1150	-	-21	-	97,76
Финансовые вложения, в том числе займы, выданные со сроком гашения более 12 месяцев	1170	-1313	-738	94,96	97,02
Итого по разделу I	1100	-1313	-759	95,13	97,04
<b>II. Оборотные активы</b>					
Дебиторская задолженность, всего	1230				
в том числе:					
проценты по займам выданные	12301	-10	-222	97,6	45,32
займы и проценты по исполнительным производствам	12302	1615	6988	254,10	362,41
контрагенты	12303	-53	-17	62,94	81,11
деPOSITные займы, подотчет	12304	-80	4580	84,00	1190,48
Финансовые вложения, в том числе, займы выданные со сроком гашения 12 месяцев и менее	1240	772	-123	130,12	96,31
Денежные средства и денежные эквиваленты, всего	1250	2011	-2266	180,73	49,67
в том числе:					
касса	12501	736	173	234,80	113,50
расчетный счет	12502	1275	2439	165,55	24,25
Итого по разделу II	1200	4255	8928	159,42	178,21
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>2942</b>	<b>8169</b>	<b>108,62</b>	<b>122,03</b>
<b>ПАССИВ</b>					
<b>III. Целевое финансирование</b>					
Паевой фонд	1310	618	-214	127,45	92,54
Целевые средства, всего	1350	-367	1358	77,44	207,77
в том числе:					
прибыль (убыток) текущего года	13501	-367	-303	77,44	75,95
фонд развития, матер.стимул., благотв.помощь	13502	-	-	-	-

Продолжение таблицы 1 - Горизонтальный анализ аналитического баланса  
КПКГ «Доверие»

Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-	-
Резервный и иные целевые фонды	1370	2189	-1067	222,50	73,16
Итого по разделу III	1300	2440	77	137,07	100,85
IV. Долгосрочные обязательства					
Прочие обязательства	1450	4014	3372	161,35	131,95
Итого по разделу IV	1400	4014	3372	161,35	131,95
V. Краткосрочные обязательства					
в том числе:					
Сбережения пайщиков до 12 месяцев	15201	-2827	4133	85,98	125,85
Расчеты по налогам и сборам	15202	160	-128	223,08	55,86
Проценты пайщиков по сбережениям	15205	-300	816	67,91	228,50
Расчеты пайщиков на гашение жилищных займов	15206	-545	-101	51,86	82,8
Итого по разделу V	1500	-3512	4720	83,29	126,97
БАЛАНС	1700	2942	8169	108,62	122,03

Данные горизонтального анализа баланса показывают, что в исследуемом кооперативе, по крайней мере, последние 3 года, идет неуклонный рост движения денежных средств, как в абсолютном, так и в относительном выражении.

Рост дебиторской задолженности в части займы и проценты по исполнительным производствам, то есть по всем выданным займам с 2014 по 2015 год значительно увеличилась и составила 6988 тыс. руб., что составляет 362,40%; так же за тот же период произошла значительное увеличение депозитных займов, что повлекло за собой увеличение в размере 4580 тыс. руб. и составило 1190,48 тыс. руб. При этом финансовые вложения со сроком до 12 месяцев и свыше 12 месяцев снизились, но не значительно, что составили процент уменьшения на 3%. Так же можно заметить, что пайщики кооператива стали значительно доверять ему и последние три года вкладывают денежные средства под проценты, как на долгосрочный период, так и на краткосрочный период. Так, долгосрочные обязательства кооператива увеличились с 2014г. по 2015г. на 3372 тыс. руб., что составило 131,95%; а краткосрочные обязательства за тот же период увеличились на 4133 тыс.руб., что составило 125,85%, в то время как в период с 2013г по

2014г наблюдается наоборот снижение сбережений на 15%, что составило 2827 тыс. руб.

На увеличение объема роста сбережений денежных средств пайщиков активно влияют благоприятная ситуация района, снижение безработицы за счет создания новых рабочих мест, как на уже действующих предприятиях, так и вновь открывающихся, что влечет за собой увеличение покупательской способности населения. За довольно таки краткосрочный период пайщики могут не только накопить денежные средства путем ежемесячного вклада, но и наращивать их объем за счет полученных процентов.

Рассчитаем коэффициент прироста денежных средств от сбережений пайщиков:

Срок сбережения менее 12 месяцев:

$$K_{\text{пр}} = \frac{10557 - 6543}{6543} = 61,3\% \quad \text{с 2013 по 2014 годы}$$

$$K_{\text{пр}} = \frac{13929 - 10557}{10557} = 31,9\% \quad \text{с 2014 по 2015 годы}$$

Срок сбережения более 12 месяцев:

$$K_{\text{пр}} = \frac{15991 - 18818}{18818} = -15,0\% \quad \text{с 2013 по 2014 годы}$$

$$K_{\text{пр}} = \frac{20124 - 15991}{15991} = 25,8\% \quad \text{с 2014 по 2015 годы}$$

Коэффициенты прироста также показывают постоянный прирост денежных средств, исходя из данных в стоимостном выражении, который мы взяли из баланса предприятия.

В кооперативе «Доверие», по данным рассматриваемых расчетов, резкий рост общей суммы баланса наблюдался только в период с 2014 по 2015 годы, и его рост составил 122,03 %.

Отсюда можно сделать вывод, что прирост денежных средств при сбережений пайщиков компенсировался за счет уплаты процентов по выданным займам. В таблице 2 так же заметно увеличение числа выданных

займов как краткосрочный период, так и на долгосрочный. Рассмотрим вертикальный баланс за те же года.

Таблица 2 – Вертикальный анализ аналитического баланса КПКГ «Доверие»

1	Код ст	Вертикальный анализ		
		Доля в структуре баланса, %		
		2013	2014	2015
2	3	4	5	
<b>АКТИВ</b>				
<b>I. Внеоборотные активы</b>				
Основные средства	1150	2,75	2,53	0,96
Финансовые вложения, в том числе займы, выданные со сроком гашения более 12 месяцев	1170	76,27	66,68	53,01
Итого по разделу I	1100	-	-	-
<b>II. Оборотные активы</b>				
Дебиторская задолженность, всего	1230	6,17	9,65	32,92
в том числе:				
проценты по займам выданные	12301	1,22	1,09	0,41
займы и проценты по исполнительным производствам	12302	3,07	7,18	21,32
депозитные займы, подотчет	12304	1,88	1,38	11,19
Финансовые вложения, в том числе, займы выданные со сроком гашения 12 месяцев и менее	1240	7,51	8,99	7,10
Денежные средства и денежные эквиваленты, всего	1250	7,29	12,14	4,9
Итого по разделу II	1200	-	-	-
БАЛАНС	1600	-	-	-
<b>ПАССИВ</b>				
<b>III. Целевое финансирование</b>				
Паевой фонд	1310	6,59	7,74	5,87
Целевые средства, всего	1350	4,77	3,40	5,79
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	2,69	2,48	2,3
Резервный и иные целевые фонды	1370	5,23	10,72	6,43
Итого по разделу III	1300	-	-	-
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>				
Прочие обязательства	1450	19,16	28,49	30,78
Итого по разделу IV	1400	-	-	-
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>				
Кредиторская задолженность	1520	61,55	47,20	49,112
в том числе:				
Сбережения пайщиков до 12 месяцев	15201	55,12	43,12	44,47
Проценты пайщиков по сбережениям	15205	2,67	1,67	2,94
Расчеты пайщиков на гашение жилищных займов	15206	3,32	1,58	1,07
Итого по разделу V	1500	-	-	-
БАЛАНС	1700	-	-	-

Вертикальный анализ показывает нам падение доли финансовых вложений в структуре баланса активов КПКГ «Доверие» (от 76,27% в 2013 году до 53,01% в 2014 году) в структуре активов. Их доля в последние годы замещается значительным ростом доли выданных займов и процентов по исполнительным производствам (от 3,07% в 2013 году до 21,32% в 2015 году). Этот факт объясняется тем, что у кооператива увеличился оборот денежных средств и количество выданных кредитов соответственно увеличилось.

Таким образом, предприятие значительно увеличило свое материальное положение и стало более стабильно развиваться. Именно развитие этой возможности и отражается в вертикальном балансе.

Следовательно, исходя из вертикального анализа аналитического баланса, мы можем сделать вывод о том, что рост дебиторской задолженности в последние годы обоснован, так как увеличился поток денежных средств и количество выданных займов, что свидетельствует о положительной динамике финансовой деятельности кооператива.

### 3.2 Организация учета в КПКГ «Доверие»

Бухгалтерский учет Кооперативом ведется по журнально-ордерной форме с одновременной автоматизацией всех участков учета. Кооператив использует программу «1С Предприятие 8.0», обслуживающийся в г. Юрга. Непосредственно работа с пайщиками осуществляется в специально разработанной программой «АК Кредит» собственником, которой является ООО «Эверест» г. Юрга. Ежемесячно обороты по кассе за каждый день переносятся в бухгалтерскую программу «1С Предприятие 8.0» и уже там идет дальнейшая обработка всех регистров бухгалтерского учета. Регистры бухгалтерского учета подлежат ежемесячной распечатке и брошюрованию в виде специальных книг (журналов), отдельных листов (справок) и карточек, а также в виде электронной информации.

Имущество организации, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете оцениваются в рублях и копейках, а во внутренней отчетности в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в целых рублях.

Состав и формы внутренней отчетности, периодичность, сроки составления и предоставления, перечень пользователей внутренней отчетности устанавливаются главным бухгалтером.

Бухгалтерская отчетность составляется в следующие сроки:  
ежемесячная (внутренняя) бухгалтерская отчетность составляется в срок до 30 числа месяца, следующего за отчетным, нарастающим итогом с начала отчетного года; месячная и квартальная бухгалтерская отчетность является промежуточной и предоставляется в срок до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, нарастающим итогом с начала отчетного года в порядке, предусмотренном законодательством; годовая бухгалтерская отчетность Кооператива предоставляется в срок до 30 марта, следующего за отчетным годом, нарастающим итогом с начала отчетного года в порядке, предусмотренном законодательством.

Источниками формирования имущества кредитного потребительского кооператива граждан являются паевые взносы его членов, доходы кооператива от осуществления им деятельности, а также спонсорские взносы, благотворительные пожертвования и иные источники, не запрещенные законодательством РФ.

Таким образом, кредитный кооператив является некоммерческой организацией. Вся сущность кредитного кооператива состоит в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива, т.е. пайщиком через: объединения пайщиков и привлечение их денежных средств в соответствии с Федеральным законом; для удовлетворения потребностей пайщиков в финансовых средствах им выдается займ.

Имуществом на момент регистрации в КПКГ «Доверие» является уставный (паевой) фонд, сформированный в основном из обязательных

паевых взносов членов Кооператива. КПКГ «Доверие» как некоммерческая организация не составляет учредительного договора. На основе 117-ФЗ от 07.08.2001г «О кредитных потребительских кооперативах граждан» основным учредительным документом данной организации принимается устав.

Исходя из положений устава о численности учредителей - членов кооператива, утвердивших устав, и установленном размере обязательных паевых взносов определяется уставный (паевой) фонд КПКГ «Доверие».

В результате анализа было выяснено, что механизмами реализации функций движения денежных средств являются главный бухгалтер и менеджеры по работе с клиентами, а так же кассир.

На диаграмме представленной, на рисунке 1 А-0 определены входы и выходы общего процесса «Обслуживание клиента по выдаче кредита на потребительские товары». Для того, чтобы процесс существовал, необходимо иметь потребность в денежных средствах и найти способы привлечения клиентов для выдачи им кредитного займа, в данном случае мы рассматриваем займ, т.к он является больше всего востребованным. На выходе общего процесса мы получаем погашение займа клиентом, прошедшее весь жизненный цикл и подвергшееся списанию задолженности перед кооперативом.

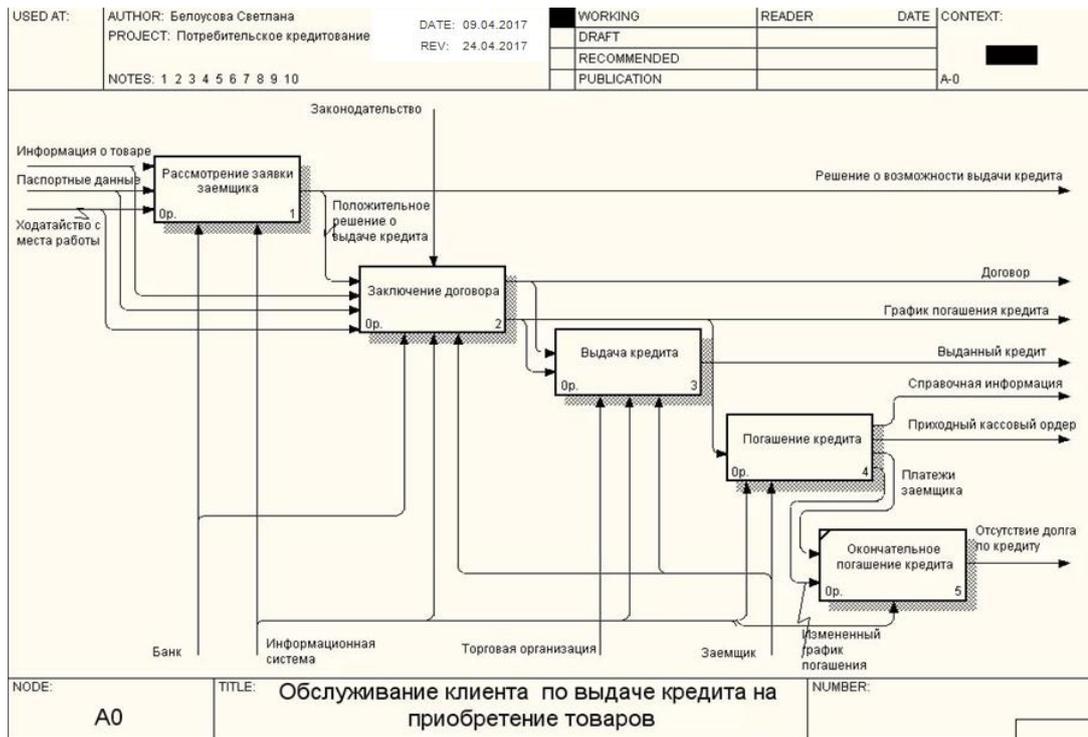


Рисунок 1 – Декомпозиция диаграммы А0 КПКГ «Доверие»

Также декомпозиция родительской диаграммы А-0 показала, что общий процесс для типовых операций с денежными средствами в кооперативе можно разделить на пять подфункций: поступление заявки заемщика, заключение договора, выдача кредита, погашение кредита, окончательное погашение. Глядя данную диаграмму можно увидеть процессы прохождения функций по движению денежных средств между входами и выходами.

Из диаграммы мы можем видеть, из каких подфункций состоят вышеуказанные процессы. Подфункции процесса «Погашение займа» были использованы при последующем анализе бюджетов времени кооператива и нам необходимы для поиска проблемных ситуаций в учете движения денежных средств. На основании этой информации мы попытаемся выяснить, насколько проблемы, возникающие в этом процессе, могут повлиять на оптимальность работы всего кооператива.

Далее проведем анализ бюджета времени кооператива в КПКГ «Доверие» при учете движения денежных средств. Бюджет времени –

система показателей, характеризующая распределение затрат времени по видам его использования. Данный метод относится к социолого-статистическим[26]. Структуру бюджета рабочего времени формируют различные выполняемые им функции, наиболее типичные из которых мы определили в предыдущем пункте методом функционального анализа IDEF0. Теперь перед нами стоит задача определить временные затраты на каждую выявленную ранее функцию.

Для рационального распределения бюджета времени (в части работы с денежными средствами) виды работ должны быть продуманы и грамотно распределены по времени (временные затраты).

В обследованиях бюджетов времени используются два вида инструментов: 24-часовой дневник времени и стилизованные аналоги этих дневников (в государственных и межгосударственных исследованиях), а также анкетный метод (в небольших проектах). Основная задача дневника времени заключается в том, чтобы респонденты имели возможности записать всю деятельность, предпринятую в течение определенного периода времени, включая время начала и завершения каждого вида деятельности. Задача анкетного метода – получить аналогичную информацию, основываясь на утверждениях респондентов[23]

В КПКГ «Доверие» работа по учету движения денежных средств распределена по году неравномерно. Если нет производственной необходимости, бухгалтер может 11 месяцев в году не заниматься анализ по выдаче займов и их возврату, и формировать отчет по выданным займам и задолженности потребителей только раз в году. В нашем случае это исследование заняло бы как минимум год, чтобы дать объективную картину. Делаем вывод, что использовать дневник времени для целей анализа бюджета времени в нашем случае не имеет смысла. Поэтому придется провести сплошной анкетный опрос, охватывающий все генеральную совокупность (все 6 человек – работники кооператива, которые занимаются оформлением кредитов и оприходованием поступления денежных средств).

В анкете (см.прил.Б) были указаны следующие вопросы:

— Работаете ли Вы хотя бы раз в году с операциями по движению денежных средств;

— Насколько часто вы проводите операции с денежными средствами;

— Укажите, пожалуйста, как делится ваше время между операциями учета денежных средств, когда вы занимаетесь только ими (в % от 100%);

— Укажите, пожалуйста, как делится ваше время между операциями по анализу денежных средств, когда вы занимаетесь только ими (в % от 100%);

— Какие проблемы при учете и анализе денежных средств вызывают наибольшие непродуктивные потери времени (напишите свой ответ);

— Ваше ФИО.

Результаты анкетирования выявили следующее. Каждый из сотрудников кооператива (включая главного бухгалтера) в течение года сталкивается с операциями по учету и анализу денежных средств, будь то только оприходование денежных средств, выдача денежных средств (как клиентам в виде займа, так и контрагентам), частичная помощь главного бухгалтеру при анализе и составлении отчетности, либо основные обязанности главного бухгалтера.

Операции по работе с денежными средствами один, т.е. главный бухгалтер проводит постоянно (основная обязанность), один из сотрудников кооператива (кассир) помогает несколько раз в месяц, по мере необходимости. Остальные участвуют только в оформлении и выдачи займа, но при необходимости составляют отчет раз в квартал о задолженности клиентов.

Распределение рабочего времени между операциями движения денежных средств можно увидеть на рисунке 2.

Анализ ответов на вопросы анкеты 4 и 5 (см. рис. 2, 3) дает нам возможность определить наиболее критичные по времени операции, занимающие большое время. Для бухгалтера, которые занимается учетом денежных средств в КПКГ «Доверие» (обозначены как «2 чел.» на рисунках 3 и 4), это главный бухгалтер и кассир. Максимальное время у них уходит на:

Главный бухгалтер – это внутренние операции, которые включают в себя формирование учета денежных средств и их движение, оформление документов и ведомостей; оформление выдачи займов для главного бухгалтера также занимает часть времени, так как окончательное решение и подписание бумаг ложится на гл. бухгалтера; оформление поступления денежных средств включает в себя ежедневную сверку текущих процессов с данными программы (авансовые отчеты, кассовая книга, приходные и расходные операции и т.п.).

Кассир – оформление выдачи денежных средств как по основной деятельности, так и другие цели организации; внутренние операции и оформление поступления денежных средств подели время кассира на пополам.

Один из сотрудников помогает выполнять в основном внутренние операции и участвует частично в оформлении займов («1 чел.» на рисунках 3 и 4). Остальные работники КПКГ «Доверие» в этом направлении учета занимаются в основном оформлением выдачи денежных средств. В целом рисунок 3 явно показывает, что операции по оформлению и выдачи денежных средств и внутренние операции являются наиболее частыми.

**Как делится ваше время между операциями учета денежных средств, когда вы занимаетесь только ими (в % от 100%)**

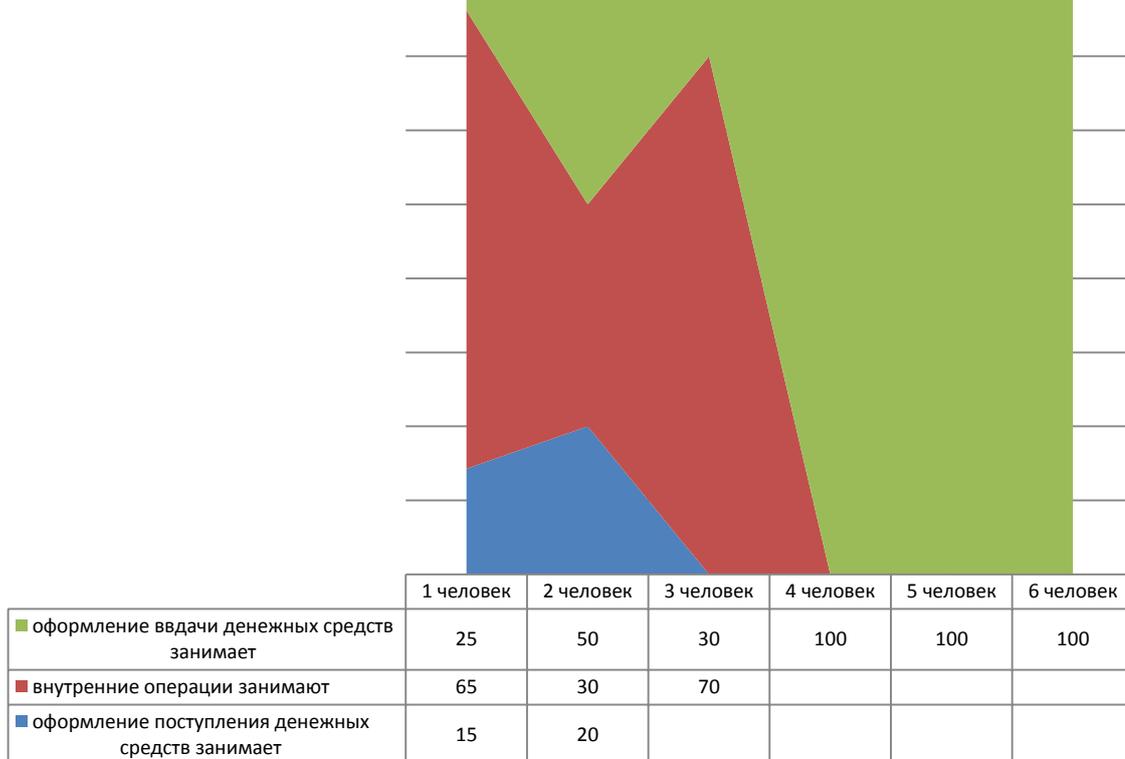


Рисунок 2– Распределение бюджета сотрудников КПКГ «Доверие» между всеми операциями учета денежных средств

Рисунок 3 позволяет нам уточнить, какие составляющие процессов анализа денежных средств являются наиболее емкими по времени. Наибольшее время уходит на операции проверки отчетов и сверки фактических и учетных данных.

**Как делится ваше время между операциями по анализу операций с денежными средствами, когда вы занимаетесь только ими (в % от 100%)**

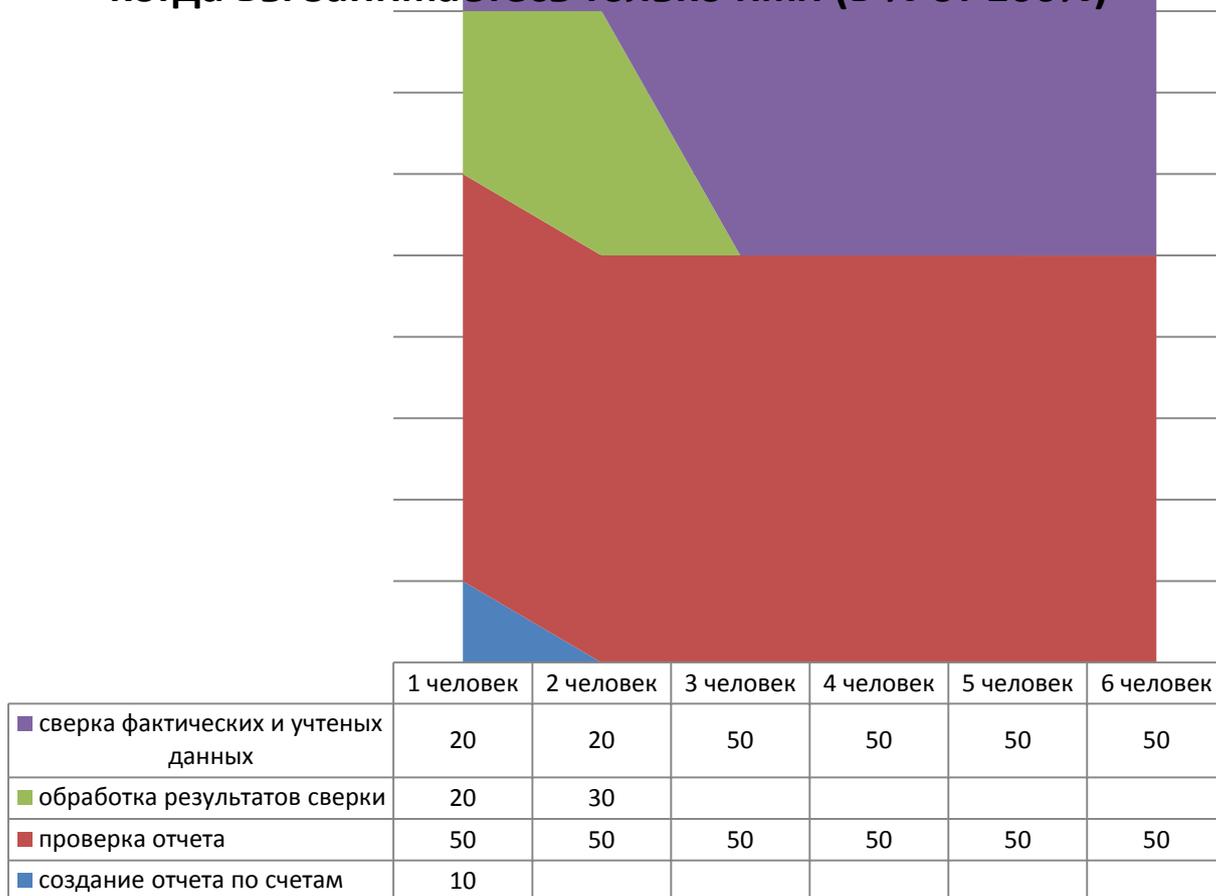


Рисунок 3–Распределение бюджета сотрудников КПКГ «Доверие» между операциями по анализу учета денежных средств

Отвечая на пятый вопрос анкеты («Какие проблемы при учете движения основных средств вызывают наибольшие непродуктивные потери времени»), сотрудники указывали потерю времени при не возможности к базе данным, т.к. у главного бухгалтера к программе открыт полный доступ, соответственно у менеджеров доступ к данным закрыт. И при возникновении какого-либо вопроса о задолженности клиентов необходимо просить сформировать отчет по клиентам главного бухгалтера. Кроме того, теряется непродуктивно время при переносе данных из квартала в квартал, когда менеджеры делают это вручную. Информация искажается.

Также была обозначена проблема, возникающая при работе по учету основных документов несколькими сотрудниками сразу (кассир и главный бухгалтер). В этом случае некоторые документы порой проводятся по два раза, бывают случаи не проведения документов, а также возможны ошибки при несвоевременном проведении (если документ с более поздней датой проводится до документа с более ранней датой). Последняя проблема приводит порой к непредсказуемым и сложноустраняемым последствиям.

## 4 Результаты проведенного исследования

### 4.1 Выводы по проведенному исследованию

В предыдущем разделе данной работы различными методами были проведены исследования процесса организации бухгалтерского учета движения денежных средств в КПКГ «Доверие».

В ходе исследований были определены степень интенсивности изучаемого процесса (насколько большой поток документации обрабатывается сотрудниками), выяснена динамика процесса (нарастание, либо снижение интенсивности процессов учета по времени), оптимальность организации работ (порядок организации работ, выявлены источники непродуктивных временных потерь).

В целом по исследованию был сделан вывод о том, что объем работы по учету движения денежных средств в КПКГ «Доверие» объективно расширяется по нескольким причинам. В сложной экономической обстановке кооператив нуждается в увеличении поступления денежных средств и их обороте, и в связи с этим привлекать клиентов путем разработки новых продуктов кредитования. При этом увеличивающийся объем денежных средств нельзя назвать чрезмерным ростом, так как доля поступивших денежных средств падает в общей сумме активов.

Из всего многообразия возможных операций, были выделены типовые операции, характерные для частого использования в кооперативе и созданы функциональные диаграммы в нотации IDEF0, показывающие порядок прохождения функциональных процессов по основной деятельности. На основании этого анализа, с использованием социолого-статистического метода учета бюджета времени, были определены самые трудозатратные операции, а также выявлены проблемы, вызывающие непроизводительные потери времени.

В целом по исследованию можно сделать вывод о том, что работа кооператива по учету денежных средств построена в КПКГ «Доверие» согласно требованиям законных и подзаконных актов и выстроить ее более оптимально, изменяя функциональный процесс, нет возможности. Одновременно с этим, мы делаем вывод об объективно возрастающей нагрузке на сотрудников по учету движения денежных средств, в связи с ростом последних, а также обращаем внимание на необходимость учитывать проблему трудностей координации работы нескольких бухгалтеров одновременно по одним и тем же основным средствам.

#### 4.2 Мероприятия по повышению эффективности в организации работы по учету денежных средств в КПКГ «Доверие»

Источников непроизводительных потерь времени два: наличие более одного сотрудника, работающего с документами движения денежных средств, которые непосредственно связаны с оформлением займов и сложности в проверке отчетности по клиентам.

Первый источник непроизводительных потерь времени легко убрать, если дать рекомендацию проводить все работы (за исключением отчетности) только кассир, т.е. все необходимые операции по оприходованию и расходованию денежных средств. При совместной работе появляются ошибки, которые, возможно, по времени устранения полностью нивелируют эффект от помощи дополнительных сотрудников. Однако, как мы уже выяснили, один работник уже сейчас объективно не справляется с объемом работ, и этот объем все растет. Следовательно, нужно попытаться все-таки дать рекомендацию о ведении документов движения денежных средств одним бухгалтером, и попытаться оптимизировать учет в двух критичных областях – в процессе отчетности по клиентам (их задолженности) и в процессе внутренних операций.

В данном случае можно предложить следующее решение, снимающее сразу большую часть обозначенных проблем. Поскольку основные проблемы связаны в итоге с процессом ведения отчетности по клиентам, либо другом первичном учетном документе, имеет смысл внедрить в систему учета систему штрих-кодирования по предлагаемым продуктам кооператива для каждого клиента индивидуально. Это решение позволит нам сократить время проведения операций именно по тем процессам, которые занимают сейчас большую часть времени работы сотрудников.

На практике эта рекомендация выглядит следующим образом.

Для оптимизации работы рекомендуются следующие мероприятия в рамках внедрения в систему учета штрих-кодирования.

Первая рекомендация – программе 1С: Предприятие в справочнике необходимо сформировать штрих-код в формате EAN13 на каждый оформленный документ по предлагаемым продуктам по выдачи денежных средств, а также и сбережений. EuropeanArticleNumber— европейский стандарт штрих-кода, предназначенный для кодирования идентификатора товара и производителя. Данная система штрих-кодирования является возможной частью указанной выше конфигурации программы 1С, состоит из 13 цифр и предназначена для идентификации товара и производителя. Коды с 200 по 299 предназначены для использования предприятия в своих собственных целях, их может использовать любое предприятие во внутренних целях, при этом этот процесс не регулируется никакими организациями.

Процесс создания штрих-кода в программе 1С на все продукты справочника можно автоматизировать с помощью дополнительной программной обработки. Так как программное обслуживание 1С осуществляется с помощью с сотрудников, то дополнительных расходов на заказ обработки такого рода учреждение не понесет, а процесс создания штрих-кодов займет 1-2 дня (включая написание обработки).

Процесс печати этикеток также осуществляется из самой программы 1С, через обработку «Печать этикеток» и также не требует дополнительных усилий на подключение программного обеспечения. Этикетки могут быть распечатаны в формате А4 на обычном принтере или на принтере этикеток («Формат этикетки»). Для принтера этикеток по умолчанию устанавливаются стандартные ширина и высота 38 и 20 мм соответственно.

Процесс наклеивания этикеток на каждый документ при оформлении можно совместить с процессом очередной проверки отчетности при учете и анализе движения денежных средств, что дает нам минимальные потери времени на окончательное внедрение штрих-кодов.

Вторая рекомендация по закупке необходимого оборудования для создания полноценной системы учета по штрих-кодам. Предприятию будет необходимо закупить:

- принтер для печати этикеток. Предлагается закупить модель BROTHER P-Touch PT-P700 или подобную того же соотношения цена-качество. Данный принтер имеет автоматическую обрезку ленты, работает с шириной ленты 24 мм, имеет возможность редактирования и печати наклеек с компьютера. Стоимость данного устройства в диапазоне 5800-6250 р. (вместе с запасом ленты для принтера);

- терминал сбора данных. Это переносное устройство, которое сканирует штрих-код и запоминает его в своей энергонезависимой памяти. В дальнейшем эта информация выгружается в систему 1С. После того как будет выполнен полный сбор данных по количеству оформленных кооперативом продуктов, главный бухгалтер сопоставит данные терминала и программного остатка при выгрузке отчетности, тем самым будет определен результат по основной деятельности. Рекомендуется купить терминал сбора данных Motorola (Symbol) K-MC2180-CS01E-CRD. Данный терминал поддерживает связь по беспроводному соединению Wi-Fi и Bluetooth, а также к этому устройству фирма Клеверенс продает комплект программного обеспечения, который позволяет использовать ТСД с операционной системой

Windows, приемки и отгрузки штрих-кодированного товара. В комплект поставки входит: установщик специальной программы на ТСД, компоненты интеграции для 1С, редактор программ ТСД, а также полная документация и набор из дополнительных обработок для стандартных конфигураций 1С, реализующих дополнительный расширенный функционал драйвера. Стоимость устройства и драйвера составит от 46 200 руб. до 48 700 р.

Внедрение данного оборудования и обучение работе с ним будет осуществляться сотрудниками и не требует дополнительных вложений.

Комплекс предлагаемых мер сократит время по учету и анализу движения денежных средств повысит качество работ, а также позволит осуществлять все операции по учету и анализу одним человеком. Кроме того, предлагаемое решение полностью устраняет источники непроизводительных потерь времени.

Оценим предлагаемые нами мероприятия с точки зрения различных затрат на внедрение, а также рассчитаем предполагаемый эффект. Для реализации предлагаемой схемы нужно осуществить следующие расходы:

- Покупка принтера этикеток и запаса печатающей ленты 5800-6250 р.
- Покупка терминала сбора данных и драйвера к нему 46 200 руб. до 48 700 р.

Итого расходы на закупку оборудования составят от 52 000 руб. до 54 950 р.

Кроме финансовых расходов, необходимо будет задействовать трудовые ресурсы сотрудников для следующих работ:

- Написание обработки штрих-кодов для последующего создания штрих-кодов по уже введенным продуктам кооператива в справочнике 1С;
- Создание штрих-кодов по уже введенным предлагаемым продуктам в справочнике 1С;
- Закупка принтера и терминала для сбора данных;
- Подключение оборудования к 1С;

- Обучение сотрудников работе с купленными устройствами;
- Печать этикеток на все уже оформленные документы этого года;
- Наклейка этикеток.

Задействование трудовых ресурсов дополнительных расходов не предполагает.

Внедрение предлагаемых мероприятий даст следующие преимущества:

— один из менеджеров перестанет уделять несколько дней в месяц работе по составлению отчета по клиентам и оформленным продуктам. Следовательно, 2-3 человеко-дня/месяц можно использовать для проведения других работ;

— главный бухгалтер перестанет уделять несколько дней в квартал работе по анализу движения денежных средств и сверки данных, что освобождает еще 0,5-1 человеко-дня/месяц;

— произойдет снижение затрат рабочего времени на проведение анализа. Так как в этом процессе задействованы все сотрудники, в средней они заняты в этом процессе порядка 10 рабочих дней в году, то снижение будет составлять около 4,2 человеко-дня/месяц;

— за счет снижения непродуктивных потерь времени сотрудник, основной обязанностью которого является учет движения средств, начнет справляться со своими обязанностями один, без помощи другим. Это устранил путаницу при вводе документов с разными датами разными людьми.

Если в среднем снизить потери рабочего времени в среднем на  $2,5+0,75+4,2=7,45$  человеко-дня/месяц, при средней зарплате бухгалтера 876 руб. в день, расходы покроются максимум на 9-ый месяц от начала внедрения. Следовательно, предлагаемые нами мероприятия эффективны, быстро окупаемы, решают все выявленные проблемы. Рекомендуя принятие этих действий, мы определили ресурсоэффективность, нашли

ресурсосберегающее решение и определили путь его реализации, обеспечивающий окупаемость после небольшого временного периода.

Выделим основные положения методического раздела учетной политики кредитного потребительского кооператива:

- Порядок формирования и отражения в бухгалтерском учете фондов кооператива.
- Порядок отражения в учете займов и сбережений.
- Способы формирования процентов по займам.
- Способы обеспечения обязательств по займам, их оценка и отражение в бухгалтерском учете.
- Порядок образования процентов по сбережениям.
- Необходимость и размер формирования резервов не возврата займов.
- Порядок приобретения грантов и отражения их в бухгалтерском учете.
- Определение доли участия членов кооператива в распределяемом доходе.
- Порядок ведения отдельного учета доходов и расходов по уставной деятельности и отдельных операций целевого финансирования.
- В приложении к учетной политике утверждены все нетиповые формы регистров и внутренней отчетности.

Таким образом, основным направлением учетной политики кредитных потребительских кооперативов должно стать формирование методических рекомендаций по организации бухгалтерского учета, отвечающей запросам различных категорий потребителей.

Выделим несколько основных моментов в методике и организации бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах, требующих особого внимания и нашедших отражение в предложенном нами проекте приказа об учетной политике.

Первая особенность, которую хотелось бы выделить, это формирование и отражение неделимого и паевого фондов в бухгалтерском учете кооператива. По своей сути, данные фонды в кредитном потребительском кооперативе выступают в роли стартового капитала, реально внесенного пайщиками, для того чтобы начать деятельность кооператива. Но понятие "капитал" использовать нецелесообразно, так как кооператив не учреждается пайщиками, а действует на основании сформированных ими фондов на определенные цели.

Исходя из этого, целевое финансирование – это безвозмездное получение средств, использовать, которые можно в соответствии с той целью, которую преследует тот, кто эти средства выделил.

Некоторой проблемой учета целевого финансирования в некоммерческих организациях (в том числе кредитных потребительских кооперативах) является их отражение в бухгалтерском учете.

В Инструкции по применению Плана счетов, являющийся единственным документом, регламентирующим бухгалтерский учет целевого финансирования, сказано, что полученные в качестве источников финансирования тех или иных мероприятий средства целевого назначения отражаются по кредиту счета 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами». Получается, что эта проводка может быть сделана лишь по факту получения средств (Д-т 51 "Расчетные счета" К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»).

Мы считаем, что это прямо противоречит основному принципу бухгалтерского учета – принципу начисления, предполагающему учет доходов и расходов в момент их возникновения, независимо от даты оплаты.

## 5 Социальная ответственность

### 5.1 Описание рабочего места на предмет возникновения вредных и опасных производственных факторов

Объектом исследования является рабочий кабинет менеджера, расположенный в здании по адресу: Кемеровская область, г. Юрга, Машиностроителей, 45. Длина рабочего кабинета 8 м, ширина – 4 м, высота помещения – 3 м. Потолок помещения белого цвета, стены оклеены светлыми обоями. В рабочем кабинете имеются 3 компьютера, прошедшие аттестацию по международному стандарту ТСО-99. Имеется 2 окна выходящие на северную сторону, на каждом окне жалюзи бежевого цвета.

В кабинете выдаются займы пайщикам и принимаются деньги на сбережения, вся информация вносится в компьютер, т.е непосредственно ведется работа с людьми.

### 5.2 Анализ выявления вредных и опасных факторов на рабочем месте

Основными вредными и опасными факторами являются: ненормированное освещение, ненормированные параметры микроклимата, психофизиологические: продолжительная работа с дисплеями, работа в неудобной позе, нервно-психические перегрузки: умственное перенапряжение, перенапряжение анализаторов, монотонность труда, эмоциональные перегрузки, электромагнитные поля и излучения, возможное поражение электрическим током, возможные возгорания.

### 5.3 Разработка методов защиты от вредных и опасных факторов

Защита от шума. Нормированные параметры шума определены ГОСТ 12.1.003-83 и санитарными нормами СН 2.2.4/2.1.8.562-86 «Шум на рабочих местах, помещениях жилых, общественных зданий и на территории жилой застройки».

Допустимый уровень шума – это уровень, который не вызывает у человека значительного беспокойства и существенных изменений показателей функционального состояния систем и анализаторов, чувствительных к шуму.

В настоящее время проводится чередование работ и перерывов по 15-20 минут после двух часов работы.

СанПиН 2.2.2/2.4.1340-03 «Гигиенические требования к ПЭВМ и организации работы» устанавливает также эргономические требования к ПЭВМ.

ПЭВМ должны быть расположены боковой стороной к световым проемам, а также должно быть заземление. Расстояние между компьютерами должно быть 1,2 м. Площадь на одно рабочее место должно составлять не менее 6 м<sup>2</sup>. Следовательно, наше помещение удовлетворяет поставленному требованию (6 x 3 = 18).

#### 5.4 Охрана окружающей среды

Охрана окружающей среды на предприятии – это комплекс принятых мер, направленных на предупреждение отрицательного воздействия человеческой деятельности предприятия на окружающую среду.

#### 5.5 Защита в чрезвычайных ситуациях

Основные положения методов испытаний конструкций на огнестойкость изложены в ГОСТ 30247.0-94 «Конструкции строительные. Методы испытаний на огнестойкость. Общие требования» и ГОСТ 302247.1-

94 «Конструкции строительные. Методы испытаний на огнестойкость. Несущие и ограждающие конструкции».

#### 5.6 Заключение по разделу

В результате анализа проявлений вредных и опасных факторов на данном объекте можно сделать вывод, что для устранения вредных факторов необходимо провести следующие мероприятия:

В качестве средств пожаротушения должны применяться порошковые огнетушители. Использовать в помещении химический пенный огнетушитель не желательно, поскольку имеется большое количество постоянно работающего электрооборудования.

## Заключение

Обобщая выводы, полученные в ходе теоретического и практического исследования деятельности по организации бухгалтерского учета денежных средств в кредитном потребительском кооперативе граждан «Доверие», выделим основные результаты.

Кооперативное предпринимательство в рыночной экономике представляет собой хозяйственную деятельность на свой страх и риск и под свою имущественную ответственность различных групп людей, объединенных в кооперативы и их союзы.

Кредитные потребительские кооперативы являются разновидностью потребительских кооперативов и образуются для кредитования и сбережения денежных средств членов данных кооперативов.

Объектом исследования является кредитный потребительский кооператив граждан «Доверие».

КПКГ «Доверие» предоставляет следующие виды кредитов:

– Доверительный займ – сумма до 5000 рублей. Предоставляется на один месяц, под 120 % годовых. Возврат доверительного займа производится единовременно.

– Потребительский займ, предоставляется на: Предоставляется на 3 месяца 8% годовых; 6 месяцев 11% годовых; 9 месяцев 13% годовых; 12-36 месяцев 14 % годовых; 36 месяцев.

– Жилищный займ 9% годовых.

Условием выдачи потребительского займа является добровольно паевой взнос в размере 10% от суммы и дополнительный членский взнос 3% от суммы займа.

В рамках второй задачи была оценена эффективность работы по организации бухгалтерского учета денежных средств в кредитном потребительском кооперативе граждан «Доверие».

Были изучены проблемы учета денежных средств в кредитном кооперативе граждан. Так, начальная стадия рассмотрения процессов в бухгалтерском учете основывалась на горизонтальном методе анализа аналитического баланса кредитного кооператива. Рассмотрен сальдовый баланс активных и пассивных статей за период с конца 2013 по 2015 гг.

Горизонтальный баланс позволил сделать вывод о состоянии различных аспектов деятельности предприятия, основываясь на абсолютных однотипных показателях нескольких временных периодах, относительных однотипных показателях, выраженных в натуральном или стоимостном выражении, нескольких временных периодах.

Анализ данных горизонтального анализа баланса показали, что в исследуемом кооперативе, за последние 3 года наблюдается неуклонный рост движения денежных средств, как в абсолютном, так и в относительном выражении.

Рост дебиторской задолженности в части займы и проценты по исполнительным производствам, то есть по всем выданным займам с 2014 по 2015 год значительно увеличилась до 6988 тыс. руб. Это составило 362,40%.

За этот же период произошло значительное увеличение депозитных займов, что повлекло за собой увеличение в размере 4580 тыс.руб.и составило 1190,48 тыс.руб.

В целом по исследованию был сделан вывод о том, что объем работы по учету движения денежных средств в КПКГ «доверие» объективно расширяется по нескольким причинам. В сложной экономической обстановке кооператив нуждается в увеличении поступления денежных средств и их обороте, и в связи с этим привлекать клиентов путем разработки новых продуктов кредитования. При этом увеличивающийся объем денежных средств нельзя назвать чрезмерным ростом, так как доля поступивших денежных средств падает в общей сумму активов.

Таким образом, теоретический и практический результаты исследования показали, что цель достигнута, поставленные задачи решены, а

разработанные мероприятия по повышению эффективности в организации работы по учету денежных средств в КПКГ «Доверие способствуют эффективному управлению в данной организации.

## Список использованных источников

- 1 Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.) // Российская газета, 1993. - № 237. М.,2017.
- 2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016)
- 3 Федеральный закон от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», действующий с 1 января 2013 года// СПС «Консультант Плюс».
- 4 Федеральный закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан» от 07.08.2001 N 117-ФЗ // СПС «Консультант Плюс».
- 5 Приказ Минфина России от 01.12.2010 N 157н «Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению»//Справочно-правовая система «Консультант»
- 6 Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» // Финансовая газета, 2000. –
- 7 Приказ Министерства финансов РФ от 6 июля 1999 г. №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99» // Финансовая газета, 1999. - №34.
- 8 Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Л.К. Никандрова, М.Д. Акатьева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 277 с.

- 9 Кондратов Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб.пособие. — М.: ИНФРА-М. 2015.- 320 с.
- 10 Лаврушина О.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушина - М. :Финансы и статистика, 2012.- 765 с.
- 11 Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия [Текст]: Учеб.пособие для вузов /. Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2013. - 471 с.
- 12 Методология функционального моделирования IDEF0. Руководящий документ РД IDEF0 – 2000. – М.: Госстандарт России, 2014.
- 13 Сафронова Ю.В. Бухгалтерский учет. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 338 с.
- 14 Социальная статистика: Учебник /Под ред. И.И.Елисейевой. – М.: Финансы и статистика, 2016.-480 с.
- 15 Тарасов В. И. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие. //Мн., МИСАНТА, 2015.

## Приложение А (обязательное)

### Рабочий план счетов КПКГ «Доверие»

№ счета	Наименование счета	Номер и наименование субсчета
01	Основные средства	01. Основные средства в организации 09. Выбытие основных средств
02	Амортизация основных средств	
04	Нематериальные активы	По видам нематериальных активов
05	Амортизация нематериальных активов	
08	Вложения во внеоборотные активы	04. Приобретение основных средств 05. Приобретение нематериальных активов
10	Материалы	02. Покупные материалы и комплектующие 03. Топливо 05. Запасные части 06. Прочие материалы 08. Строительные материалы 09. Инвентарь и хозяйственные принадлежности
19	НДС по приобретенным ценностям	
26	Общехозяйственные расходы	Аналитика по видам расходов - Яшкинское подразделение - Юргинское подразделение
50	Касса	Аналитика по соответствующей кассе - Яшкинская касса - Юргинская касса
51	Расчетные счета	Аналитика по соответствующим расчетным счетам в банках - Кемеровский РФ АО "Россельхозбанк" - Сбербанк России
52	Валютные счета	По соответствующим валютным счетам
57	Переводы в пути	01. Переводы в пути
58	Финансовые вложения	03.1. Предоставленные займы краткосрочные 03.2. Предоставленные займы долгосрочные
59	Резервы под обесценение финансовых вложений	01. Резерв по сумме основного долга 02. Резерв по начисленным процентам
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	
66	Расчеты по краткосрочным займам и сбережениям	01. Краткосрочные займы от ЮЛ 02. Проценты по краткосрочным займам 07. Сбережения пайщиков (краткосрочные) 08. Проценты по сбережениям пайщиков (краткосрочные)
67	Расчеты по долгосрочным займам и сбережениям	01. Долгосрочные займы от ЮЛ 02. Проценты по долгосрочным займам 07. Сбережения пайщиков (долгосрочные) 08. Проценты по сбережениям пайщиков (долгосрочные)
68	Расчеты по налогам и сборам	01. НДФЛ (сотрудники) 07. Транспортный налог 12. УСН

69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	01. Расчеты по социальному страхованию 02.7. Расчеты с Пенсионным фондом 03.1. Расчеты с Фондом обязательного медицинского страхования 11. Расчеты по социальному страхованию (травматизм)
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	Аналитика по сотрудникам
71	Расчеты с подотчетными лицами	Аналитика по сотрудникам 01. Расчеты с подотчетными лицами
73	Расчеты с персоналом по прочим операциям	01. Переплаты по предоставленным займам 03. Расчеты по прочим операциям с работниками
75	Расчеты с учредителями	01. Обязательные паевые взносы 02. Добровольные паевые взносы
76	Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	02.1. Расчеты по суду (сумма) 02.2. Расчеты по суду (проценты) 02.3. Расчеты по суду (членские взносы) 02.4. Расчеты по суду (штрафы) 02.5. Расчеты по суду (госпошлина) 09. Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами 10. Расчеты с пайщиками - взносы членские на исполнение сметы - взнос членский разовый - сберегательный взнос при вступлении - целевой взнос на гашение займов 12. Проценты по займам предоставленным 13. Штрафы по займам предоставленным
79		02.
80	Паевой фонд	05. Аналитика по фондам - обязательный паевой - добровольный паевой
82	Резервный капитал	01. Взнос пайщиков в резервный фонд 02. Резервный фонд, сформированный из чистой прибыли
83	Добавочный капитал	01. Прирост стоимости внеоборотных активов 01.1. Прирост стоимости основных средств 01.2. Прирост стоимости нематериальных активов 01.3. Прирост стоимости прочих внеоборотных
84	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	01. Прибыль текущего года 02. Убыток текущего года 03. Фонд развития кооператива 04. Фонд материального поощрения 05. Фонд благотворительной деятельности
86	Целевое финансирование	2. Членский взнос - Вступительный членский взнос - Дополнительный членский взнос 4. Фонд обеспечения деятельности кооператива
90	Продажи	1. Выручка от коммерческой деятельности 2. Себестоимость от коммерческой деятельности 9. Сальдо по счету
91	Прочие доходы и расходы	1. Прочие доходы 2. Прочие расходы 09. Сальдо прочих доходов и расходов
97	Расходы будущих периодов	

98	Доходы будущих периодов	1. Доходы, полученные в счет будущих периодов 2. Безвозмездные поступления
99	Прибыли и убытки	
Забалансовые счета		
001	Арендованные основные средства	
007	Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	
008	Обеспечение обязательств и платежей полученные	
009	Обеспечение обязательств и платежей выданные	
010	Износ основных средств	

## Приложение Б (обязательное)

### Анкета «Бюджет времени персонала КПКГ «Доверие» при учете движений денежных средств»

*Студенты ЮТИ ТПУ проводят опрос на тему, связанные с учетом времени. Ваши ответы должны помочь главному бухгалтеру более рационально организовать порядок работы с учетом и анализом денежных средствами в КПКГ «Доверие». Данные анкеты будут использованы только в обобщенном виде.*

**1) Работаете ли Вы хотя бы раз в году с операциями по движению денежных средств?**

- а) да;
- б) нет

**2) Насколько часто вы проводите операции с денежными средствами?**

- а) все рабочее время;
- б) несколько дней в месяц;
- в) несколько дней в квартал;
- г) только участвую в инвентаризации;
- д) не занимаюсь такими операциями совсем

**3) Укажите, пожалуйста, как делится ваше время между операциями учета денежных средств, когда вы занимаетесь только ими (в % от 100%):**

- а) оформление поступления денежных средств занимает \_\_\_\_\_ % времени;
- б) внутренние операции занимают \_\_\_\_\_ % времени;
- в) оформление выдачи денежных средств занимает \_\_\_\_\_ % времени

**4) Укажите, пожалуйста, как делится ваше время по анализудвижения денежных средств, когда вы занимаетесь только ими (в % от 100%):**

- а) создание отчета по счетам \_\_\_\_\_ % времени;
- б) проверка отчета \_\_\_\_\_ % времени;
- г) обработка результатов сверки \_\_\_\_\_ % времени;
- д) сверка фактических и учтенных данных \_\_\_\_\_ % времени

**5) Какие проблемы при учете и анализе денежных средств вызывают наибольшие непродуктивные потери времени (напишите свой ответ):**

---

---

**6) Ваше ФИО** \_\_\_\_\_

*Благодарим Вас за то, что уделите нам время*