

## РОЛЬ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ПРИНЦИПОВ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ

Е.Ю. Шишута

Луцкий национальный технический университет, shilovabno@gmail.com

Для успешного развития субъектов хозяйствования должны равнозначно действовать все функции управления, в том числе учет и контроль. Фундаментом построения оптимальной и эффективной системы бухгалтерского учета служат экономические отношения хозяйствующего субъекта. Кредитные союзы, действующие на финансовом рынке во всем мире, имеют специфическую социально–экономическую природу. Поэтому, изучение принципов их деятельности является залогом организации надлежащего бухгалтерского учета в этих учреждениях.

Кредитный союз (кредитный кооператив) – это объединение лиц, имеющих общие интересы, которое продает своим членам акции (принимает от них вклады) и предоставляет им ссуды [1, с. 389]. Более научно обоснованным в толковании экономической сути кредитного союза является определение кредитной кооперации как явления – это добровольное объединение граждан на основе кооперативной деятельности с целью льготного самообеспечения финансовыми услугами и социально–экономической самозащиты [2, с. 76].

На сегодня в Украине на законодательном уровне утверждены следующие основные принципы деятельности кредитного союза [3]:

1. добровольности вступления и свободы выхода из кредитного союза;
2. равноправия членов кредитного союза;
3. самоуправления;
4. гласности.

Согласно законодательству принцип добровольности вступления предусматривает, что «никто не может быть принужден вступать в кредитный союз», и свободы выхода: «исключение из членов кредитного союза разрешается только в случаях, определенных уставом общества». Равноправие членов кредитного союза обеспечивается следующей нормой: «все члены кредитного союза имеют равные права, в том числе в случае голосования на общем собрании, независимо от размера паевого и других взносов». Применение принципа самоуправления заключается в запрете любого вмешательства в деятельность кредитного союза, за исключением случаев, предусмотренных законом. Принцип гласности воплощается в обязательстве обеспечить:

- полное и своевременное информирование своих членов по вопросам собственной деятельности,
- ознакомление по их просьбе с протоколами общих собраний и заседаний других органов управления кредитного союза,
- выдачу копий документов и выписок из них в порядке, определенном уставом.

Принципы кредитного союза и формирование с помощью их реализации составляющих социально-экономической природы приведены в схеме на рисунке 1.

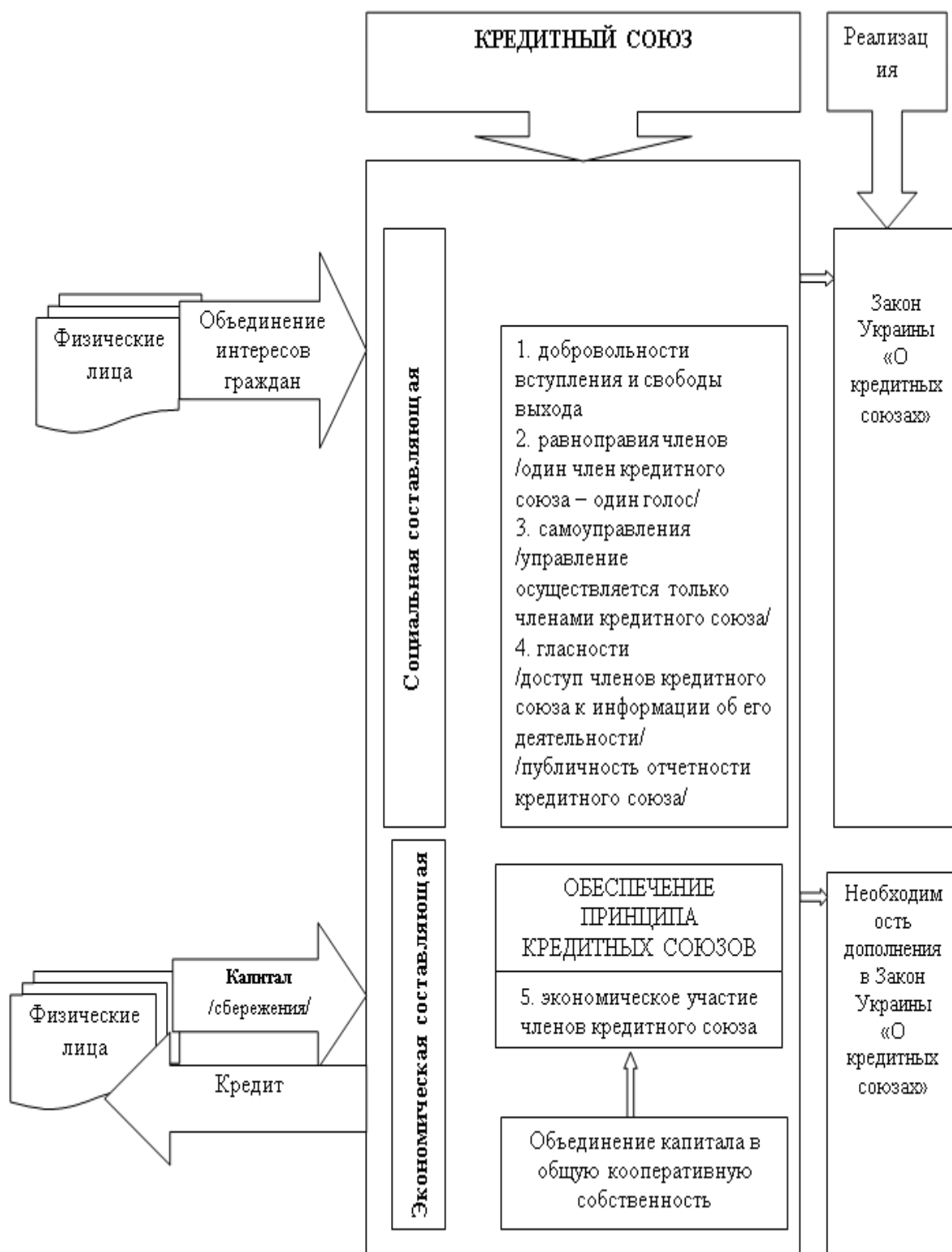


Рисунок – Принципы кредитного союза

Следует отметить, что законодательством Украины закреплены как основные только принципы, которые определяют социальную природу кредитного союза. На наш взгляд, принцип формирования капитала кредитного союза за счет объединения финансовых ресурсов каждого ее члена является существенным и поэтому должен быть закреплён в правовом поле.

Соответственно реализация принципов деятельности кредитного союза формирует объекты бухгалтерского учета. Рассмотрим поочередно влияние каждого принципа на систему учёта в этих учреждениях.

Итак, принцип экономического участия членов кредитного союза затрагивает следующие объекты учета: капитал, распределение полученного дохода (прибыли) и расчеты с членами союза. Имущество кредитного союза состоит из вступительных, обязательных паевых и других взносов, а также платы за предоставление своим членам кредитов и других услуг, доходов от осуществления других видов уставной деятельности. Вступительный невозвратный взнос, который вносится лицом при его вступлении в кредитный союз зачисляется в резервный капитал; обязательный и необязательный обратные паевые взносы составляют паевой капитал. Добавочный капитал кредитного союза формируется за счет целевых взносов членов, благотворительных взносов физических и юридических лиц и безвозмездно полученного имущества. Резервный капитал также пополняется за счёт распределения части доходов союза. На обязательные и дополнительные паевые взносы может распределяться доход в виде платы (процентов) в порядке и с периодичностью, установленными решением общего собрания. Итак, имеют место расчёты с членами кредитного союза по паевым взносам и по начисленным на паи процентам. Принцип добровольности вступления и свободы выхода из кредитного союза соответственно влечет за собой изменение экономического участия отдельного члена в формировании имущества союза, таким образом затрагивает все рассмотренные выше объекты учёта.

Принцип равноправия членов кредитного союза и самоуправления отражается в обеспечении реализации управленческих решений общего собрания, в том числе путём надлежащего ведения делопроизводства.

Принцип гласности определяет требования к составлению отчетности кредитного союза. Её показатели должны предоставлять в полном объёме информацию, на основе которой член кредитного союза может сформировать оценку его деятельности и финансового положения как собственника. Исследование состава статей и показателей обязательной годовой финансовой отчетности, которую обнародуют современные кредитные союзы в Украине, показали отсутствие всей необходимой информации об их деятельности. Открытость, доступность и полнота информационного обеспечения пользователей отчетности кредитных союзов должна быть реализована системой бухгалтерского учета и контроля и могла бы способствовать популяризации этих финансовых учреждений среди населения и привлечения ими денежных ресурсов для взаимного кредитования.

Экономические отношения, возникающие в процессе создания и деятельности кредитного союза однозначно определяют требования к системе бухгалтерского учета и контроля. Однако и социальная природа кредитной кооперации должна осуществляться с помощью информационного продукта, который предоставляет учет. Особенно это касается информирования членов кредитного союза о его деятельности, обеспечения гласности и популяризации таких учреждений среди населения.

#### ***Список использованных источников:***

1. Макконнелл Кембелл Г., Брю Стенли Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика. В 2 т.: Пер. с англ. 11-ое изд. Т. 2. – М.: Республика, 1992. – 400 с.
2. Мочерный С.В / Экономическая энциклопедия: В трех томах. Т. 2 / Редкол.: [отв. ред. С.В.Мочерный] – М.: Издательский центр «Академия», 2001. – 848 с.
3. Закон Украины «О кредитных союзах» от 20.12.01 № 2908 –III [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2908-14>