

Развитие рыночных отношений обусловило появление в сфере финансово-кредитных отношений таких видов субъектов финансово-кредитных учреждений - как кредитные союзы. О развитии и стремительном росте кредитных союзов свидетельствует тот факт, что на 31.09.2008 года в Украине зарегистрировано 819 кредитных союзов.

Проблемы кооперации всегда занимали и сегодня занимают особенное место в обществе. Кооперации посвящены работы многих исследователей, она была весомой составной частью теорий и концепций общественного развития. Однако, для постсоветских стран, в том числе и украинской экономической науки, кооперация, особенно кредитная, остается малоисследованным явлением, хотя на сегодня интерес к ней растет.

Следует отметить значительные достижения отечественных ученых в решении вопросов повышения эффективности функционирования кредитных кооперативов (союзов) В.В. Гончаренко, О.В. Фарата, Л.А. Негребецкой. На внимание заслуживают также разработки российских ученых, таких как С.П. Артемьева, И.Л. Бубновой, А.И. Васильчикова, и других. Большинство из отмеченных авторов уделяют значительное внимание историческим аспектам развития и возрождения национальной системы кредитной кооперации. В имеющихся публикациях из развития кредитных союзов и организации управления ими мало внимания уделено такой функции управления, как бухгалтерский учет, который обеспечивает систему управления информацией не только о деятельности кредитных союзов, но и о показателях финансового состояния, финансовой стабильности и независимости.

Завершающим этапом учетного процесса в кредитных союзах, как и в других структурах есть составление отчетности. На сегодня кредитные союзы формируют финансовую и специализированную отчетность. Финансовую отчетность кредитные союзы составляют в соответствии с Законом Украины „О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине” и Национальными стандартами бухгалтерского учета, а специализированную - в соответствии с Распоряжением Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины „О утверждении Порядка составления и представления отчетности кредитным союзом и объединенным кредитным союзом в Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины”. Это предопределяет увеличение объема учетных работ и дублирования отдельных показателей.

При составлении отчетности применяют разные методологические подходы, информация разных счетов используется при отображении одинаковых показателей, а именно: в отчетности доходы отображаются за разными методами: в финансовой отчетности - за методом начисления, в специализированной за кассовым методом. Интегрировать финансовую и специализированную отчетность возможно при применении Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Одной из главных проблем кредитных союзов Украины являются проблема относительно перехода украинских компаний, а особенно кредитных союзов на Международные стандарты финансовой отчетности. Уже сегодня Министерство финансов постепенно вносит изменения в Национальные стандарты, приближая их к международным. Это обусловлено признанием МСФО в качестве одного из главных инструментов, гарантирующие предоставление прозрачной и унифицированной информации о финансовом состоянии компании для широкого круга участников рынка, в том числе и иностранных. Использование МСФО для представления отчетности является необходимой процедурой при выходе на международные рынки, позволяя, таким образом, расширить круг потенциальных инвесторов.

Советом по международным стандартам бухгалтерского учета разработано МСФО 7 „Финансовые инструменты: раскрытие информации”, который должен применяться кредитными союзами относительно формирования информации об использовании финансовых инструментов и их влияния на финансовое состояние, результаты деятельности и рисков, предопределенных использованием финансовых инструментов. Принципы признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств регулирует МСБУ 39 „Финансовые инструменты: признание и оценка”.

Исследования соответствия финансовой отчетности международным стандартам, свидетельствует о том, что методы оценки активов и обязательств в отчетности разные: МСФО делают свой акцент на справедливую стоимость, а Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины - на себестоимость, что предопределено неразвитостью фондового рынка, а это делает невозможным достоверное определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

Что касается методов признания доходов и расходов в отчетности, то они не в полной мере отвечают требованиям Международным стандартам финансовой отчетности, так как международные стандарты предлагают признавать доходы и расходы по эффективной ставке процента, а в Украине применяется кассовый метод - при признании доходов кредитного союза, а метод начисления - при признании расходов. Данные разногласия объ-

ясняются учетом принципиальных подходов формирования отчетности, которое утверждено Государственной комиссией по регуляции рынков финансовых услуг Украины.

Внедрение МСФО позволяет совершенствовать внутреннюю систему управления предприятием за счет использования единых методик учета и принципиальных подходов к отчетности с целью управления хозяйственной деятельностью, а также повысить конкурентоспособность компании за счет обеспечения надежной и прозрачной информацией заинтересованных пользователей.