

DOI: <https://doi.org/10.15688/re.volsu.2022.4.19>

UDC 657, 658.1, 332.1

LBC 65.052.2, 65.053, 65.291.9

Submitted: 04.08.2022

Accepted: 05.09.2022

TOOLS FOR ACCOUNTING DIGITALIZATION AND ANALYTICAL PROCESSES OF REGIONAL COMPANIES (EXEMPLIFIED BY CONSUMER CREDIT COOPERATIVES)

Iraida Y. Isaeva

Volgograd State University, Volgograd, Russian Federation

Irina D. Anikina

Volgograd State University, Volgograd, Russian Federation

Abstract. The availability of complete and timely accounting information about the facts of the economic life of companies is a prerequisite for their effective work. The relevance of improvement of accounting and analytical work in credit and consumer cooperatives is due to both changes in the legislation, such as the introduction of a unified chart of accounts and updating of industry accounting standards for non-credit financial organizations, and the need to comply with regulatory requirements and optimize risks. An important tool for the modernization of accounting work is its digitalization. Digitalization of accounting makes it possible to increase the objectivity, rationality and speed of making financial and investment corporate decisions by managers, thereby increasing the competitiveness, sustainability and security of business activities. Digitalization of accounting and analytical processes is of particular importance for regional companies, which, on the one hand, operate in conditions of fierce competition with companies at federal and international levels of administration, and on the other hand, are obliged to comply with the requirements of the regulator for accounting and analytical systems. At the same time, regional companies often have limited budgets for the introduction of digital services, which necessitates the effectiveness of justifying the choice of software for accounting and analytical processes of regional companies based on certain criteria. The purpose of the study was to specify the sources of accounting and analytical information and to develop a methodology for financial standards' calculation, taking into account the specifics of the activities of credit consumer cooperatives and the requirements of the unified chart of accounts. In the paper, the authors showed the possibilities of software use by credit consumer cooperatives for making managerial decisions and presented accounting information necessary for financial standards calculation. The methodological tools presented in the study can be used by companies to increase the sustainability of their activities and optimize risks.

Key words: accounting and analytical information, digitalization of accounting processes, regional companies, consumer credit cooperatives, methods of financial standards calculation.

Citation. Isaeva I.Y., Anikina I.D., 2022. Tools for Accounting Digitalization and Analytical Processes of Regional Companies (Exemplified by Consumer Credit Cooperatives). *Regionalnaya ekonomika. Yug Rossii* [Regional Economy. South of Russia], vol. 10, no. 4, pp. 213-222. (in Russian). DOI: <https://doi.org/10.15688/re.volsu.2022.4.19>

УДК 657, 658.1, 332.1

ББК 65.052.2, 65.053, 65.291.9

Дата поступления статьи: 04.08.2022

Дата принятия статьи: 05.09.2022

ИНСТРУМЕНТЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОМПАНИЙ (НА ПРИМЕРЕ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ)

Ираида Евгеньевна Исаева

Волгоградский государственный университет, г. Волгоград, Российская Федерация

© Исаева И.Е., Аникина И.Д., 2022

Ирина Дмитриевна Аникина

Волгоградский государственный университет, г. Волгоград, Российская Федерация

Аннотация. Наличие полной и своевременной учетной информации о фактах хозяйственной жизни компаний является необходимым условием их эффективной работы. Актуальность совершенствования учетно-аналитической работы в кредитно-потребительских кооперативах обусловлена как изменениями в нормативно-правовой базе, такими как введение единого плана счетов и актуализация отраслевых стандартов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, так и необходимостью соответствия требованиям регуляторных органов и оптимизации рисков. Важным инструментом модернизации учетной работы является ее цифровизация. Цифровизация бухгалтерского учета позволяет повысить объективность, рациональность и скорость принятия менеджерами финансовых и инвестиционных корпоративных решений, увеличив таким образом конкурентоспособность, устойчивость и безопасность деятельности бизнеса. Особую важность цифровизация учетно-аналитических процессов имеет для региональных компаний, которые, с одной стороны, действуют в условиях жесткой конкуренции с компаниями федерального и международного уровней, а с другой стороны, обязаны выполнять требования регулятора, предъявляемые к учетно-аналитическим системам. При этом региональные компании часто имеют ограниченные бюджеты на внедрение цифровых сервисов, что обуславливает необходимость эффективности обоснования выбора программного обеспечения учетно-аналитических процессов региональных компаний на основе определенных критериев. Целью исследования явилась конкретизация источников учетно-аналитической информации и разработка методики расчета финансовых нормативов с учетом специфики деятельности кредитных потребительских кооперативов и требований единого плана счетов. В работе авторами уточнены возможности использования программного обеспечения кредитными потребительскими кооперативами для принятия управленческих решений и представлена учетная информация, необходимая для расчета финансовых нормативов. Предложенный в исследовании методический инструментарий может быть использован компаниями для повышения устойчивости своей деятельности и оптимизации рисков.

Ключевые слова: учетно-аналитическая информация, цифровизация учетных процессов, региональные компании, кредитные потребительские кооперативы, методика расчета финансовых нормативов.

Цитирование. Исаева И. Е., Аникина И. Д., 2022. Инструменты цифровизации учетно-аналитических процессов региональных компаний (на примере кредитных потребительских кооперативов) // Региональная экономика. Юг России. Т. 10, № 4. С. 213–222. DOI: <https://doi.org/10.15688/re.volsu.2022.4.19>

Постановка проблемы

Кредитная потребительская кооперация играет важную роль в кредитовании субъектов МСП. В условиях экономических кризисов и нестабильной внешней среды именно кредитная потребительская кооперация может стать инструментом, повышающим стабильность финансовой системы страны. Кредитные потребительские кооперативы (далее – КПК) имеют значительный потенциал кредитования малого бизнеса в сложных финансовых условиях благодаря таким преимуществам, как: более простые чем в коммерческих банках условия получения / выдачи кредитов; возможность для КПК проводить самостоятельную финансовую политику с учетом потребностей членов кооператива и заемщиков; знание потребностей заемщиков; возможность гибко реагировать на изменение их потребностей. В регионах ЮФО кредитные потребительские кооперативы занимают свою нишу на рынке финансовых услуг.

Так, по данным Банка России [Государственный реестр ... , 2022], в ЮФО на 05.08.2022 г. дей-

ствуют 133 КПК. Из них в Волгоградской области – 30 кооперативов (22,56 %), что является вторым показателем среди регионов ЮФО, больше только в Ростовской области – 31. Заметим, что самая ранняя дата внесения сведений о КПК Волгоградской области в ЕГРЮЛ – 21.01.1998 г., что говорит о стабильности их услуг на финансовом рынке.

Деятельность КПК контролируется Банком России, и КПК обязаны соблюдать требования регулятора. Для обеспечения соответствия данным требованиям с целью снижения рисков участников финансового рынка, необходимо уделять внимание правильности ведения учета и отчетности, которые имеют специфику для КПК. Вопросы рисков КПК, учета, контроля, экспертиз в данных организациях рассматривали такие специалисты, как В.Ю. Диденко, Н.И. Морозко [Диденко и др., 2019], В.В. Иголкина, И.А. Залевская [Иголкина, Залевская, 2016], Ю.В. Гаврилин, Калашников и др. [Гаврилин и др., 2021; Синчуков, 2022]. Именно анализ форм годовой и промежуточной форм отчетности, а также регистров синтетического и аналитического учета,

первичных бухгалтерских документов являются основой для вынесения суждений и обоснованных выводов о рисках и надежности КПК, поэтому совершенствование учетной работы КПК является востребованной задачей.

Актуальным направлением совершенствования учетно-аналитических процессов организаций является в настоящее время их цифровизация. В широком смысле цифровизация включает оптимизацию управленческих процессов и их адаптацию к условиям цифровой экономики. Фактически речь идет об изменении всей управленческой системы бизнеса и ее составляющих. Однако следует учесть, что учетно-аналитическая подсистема должна выстраиваться и работать по четким принципам, в основе которых лежит законодательно закреплённая норма. В России основным регулятором учетно-аналитической сферы является Министерство финансов РФ. Нормативные акты в сфере учета содержат жесткие требования и правила, при этом компании определенных отраслей экономики обязаны соблюдать дополнительные требования. К таким компаниям относятся и кредитные потребительские кооперативы.

КПК – это некоммерческая самоуправляемая организация, способная работать только со своими пайщиками, целью деятельности КПК является удовлетворение потребностей пайщиков [Федеральный закон от 18.07.2009 ... , 2021]. Современные КПК сталкиваются с огромной конкуренцией со стороны банков и микрофинансовых организаций. Кроме того, Банк России достаточно жестко регулирует деятельность кредитных потребительских кооперативов системой нормативных документов. Среди нормативных актов особое место занимают документы, которые регламентируют уровень финансовых показателей КПК [Указание Банка России от 28.12.2015 ... , 2020]. При этом расчет отдельных показателей необходимо проводить ежедневно и тем самым подтверждать возможность дальнейшей работы КПК.

В данной ситуации выделим две основные проблемы, связанные с развитием и внедрением цифровых технологий в учетно-аналитическую систему КПК: 1) необходимость наличия полной и гибкой информационной базы, отвечающей стандартам и требованиям регулятора при сложности ее составления, поскольку требуется выделение, стандартизация и регламентация бизнес-процессов компании; 2) автоматизация расчета финансовых показателей деятельности КПК, что

требует разработки методики их расчета с учетом специфики деятельности компании.

Анализ требований к учетно-аналитическому обеспечению КПК

Проблема различий информации в существующей системе учета КПК и информации в формате специализированной отчетности выходит далеко за пределы ответственности компаний и носит скорее государственный масштаб. Для ее решения кооперативам необходимо было с 1 января 2022 г. перейти на единый план счетов (ЕПС), но указанием Банка России от 19 августа 2021 г. данное решение перенесено на 1 января 2025 г. [Указание Банка России от 19.08.2021 ... , 2021], что свидетельствует о сложности внедрения данных процессов в деятельность компаний. Для успешной и эффективной реализации данного перехода кооперативам требуется обосновать выбор специализированного программного обеспечения и добиться переобучения персонала.

Целью разработки и внедрения отраслевых стандартов в области бухгалтерского учета и отчетности некредитных финансовых организаций, в том числе КПК, является унификация отчетности (что позволит снизить трудоемкость работы бухгалтеров), а также повышение прозрачности и понятности информации для внешних пользователей отчетности, таких как инвесторы, кредиторы, регулирующие и надзорные органы, аналитики, клиенты компаний, что снизит риски участников бизнес-процессов, повысит объективность принимаемых ими управленческих решений. Методология новых документов базируется на плане счетов кредитных организаций (для ЕПС) и международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) – для ОСБУ (отраслевых стандартов бухгалтерского учета).

Проблему внедрения инструментов цифровизации учетно-аналитических процессов КПК осложняет наличие саморегулируемых организаций (СРО), которые осуществляют проверку КПК по ряду параметров. СРО представляет собой добровольное объединение кредитных кооперативов, целью которых является создание определенных стандартов и правил для защиты интересов пайщиков и регулирования деятельности КПК. С 4 августа 2011 г. все кредитные кооперативы в течение трех месяцев были обязаны вступить в саморегулируемые организации [Федеральный закон от 18.07.2009 ... , 2021]. Коопера-

тивы, не вступившие в СРО, не могут осуществлять свою профессиональную деятельность.

На сегодняшний день основной программой для ведения отчетности в КПК является «1С». Специализированная версия программы для отрасли кооперации вышла только в 2011 году. Необходимо отметить, что это была «база», которая требовала доработки, поэтому каждый кооператив устанавливал программу и адаптировал ее по собственному усмотрению. Таким образом, на рынке кооперации в каждой организации возникло свое уникальное программное обеспечение. Основным минус данного подхода – невозможность установить обновления на доработанную версию. Отсюда и появилась проблема различия учета и отчетности.

Для решения этих вопросов для КПК необходимо разработать унифицированные типовые документы и программное обеспечение (ПО). В данной работе проведен анализ специализированного ПО, исходя из критериев «принцип функциональности» и «удовлетворение требованиям нормативных актов». Произведен также расчет стоимости внедрения рассмотренных программных продуктов в деятельность конкретного КПК.

Соблюдение финансовых нормативов на сегодняшний день является главным критерием финансовой устойчивости КПК. Согласно ч. 4 ст. 6 Федерального закона «О кредитной кооперации», кредитные потребительские кооперативы обязаны соблюдать и рассчитывать финан-

совые нормативы (ФН) [Федеральный закон РФ от 18.07.2009 ... , 2021] (см. рисунок). Достоверность расчета финансовых нормативов в большей степени зависит от организации аналитического учета, а оперативность их расчета – от уровня цифровизации всей учетной системы.

Контроль над соблюдением этих нормативов осуществляет Банк России. Кредитные кооперативы обязаны соблюдать финансовые нормативы на ежедневной основе. Нормативы рассчитываются на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности по методике, утвержденной Банком России [Указание Банка России от 28.12.2015 ... , 2020].

В работе конкретизированы источники информации и предложена методика расчета финансовых нормативов с учетом требований перехода на ЕПС. Данные предложения могут использоваться руководством КПК для анализа деятельности кооператива и принятия управленческих решений, направленных на повышение финансовой устойчивости и безопасности компании.

Методический инструментарий учетно-аналитического обеспечения цифровизации КПК

Сегодня программный рынок предлагает множество альтернативных вариантов, одним из которых является «Финансы КПК». Данное ПО



Рисунок. Перечень действующих финансовых нормативов для КПК

Примечание. Составлено авторами по: [Указание Банка России от 28.12.2015 ... , 2020].

составлено на платформе «1С» 8.2-8.3, и представляет собой слияние с конфигурацией «1С» Бухгалтерия предприятия, редакция 2.0». Широкий функционал позволяет обеспечить полноценную работу всех сотрудников: главного офиса и отделений; руководителя и рядового операциониста.

Программное обеспечение «Финансы КПК» позволяет создать базу данных КПК, где можно собирать, хранить и архивировать необходимые данные о пайщиках (ФИО, паспортные данные, адреса, телефоны и прочее) и иные сведения (информация о займах, сбережениях, доходах и прочее). Хранение такой информации необходимо как для бесперебойной деятельности самих кооперативов, так и для исполнения требований законодательства, например «Базового стандарта» Банка России [Указание Банка России от 14.08.2017 ... , 2017], ПОД/ФТ/ФРОМУ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Федеральный закон от 07.08.2001 ... , 2022].

Программное обеспечение «Финансы КПК» помогает осуществить: приход, расход и учет паевых, членских ежегодных и вступительных взносов, а также взносов за оформление документов; прием сбережений пайщиков по видам начисления (срочные и бессрочные, со снятием процентов или с капитализацией); выдачу займов пайщикам с различными видами начисления и погашения процентов; возможность модификации графика выплат; создание бухгалтерских проводок в момент проведения операций позволяет формировать фонды кооператива (резервный, паевой и прочие) с учетом транзитных счетов.

Функционал программы реализован таким образом, что сохраняется возможность полностью использовать инструменты и методы учета, вести все виды бухгалтерского учета, предусмотренные в типовой конфигурации, пользоваться стандартными отчетами. Версионность бухгалтерии можно увеличивать, обновляя конфигурацию релизами фирмы «1С».

Программой «Финансы КПК» обеспечивается возможность ведения учета по всем офисам и отделениям кооператива в единой базе. Видеть результаты работы как по кооперативу в целом, так и в разрезе по каждому отделению. Платформа «1С» выбрана неслучайно. Использование одной из самых распространенных систем работы с базами данных в России и странах СНГ – «1С» – дает возможность удобного конфигурирования, сочетания и упрощенного экспор-

та / импорта отчетных данных для других программных продуктов «1С».

Еще одним вариантом использования усовершенствованного программного обеспечения предлагает воспользоваться компания «Аудит-Эскорт» – 1С: Управление МФО и КПК. Для перехода необходимо: изучить стандарты ОСБУ и МСФО, пройти специализированное обучение по использованию программного продукта, настроить программу. Авторы проекта полагают, что функционал программы позволит упростить выполнение следующих задач КПК помимо ведения бухгалтерского учета: привлекать и размещать денежные средства; обеспечивать выдачу займа; координировать обмен данных с БКИ; поддерживать CRM-системы (SMS-рассылки, уведомления и проч.); своевременно составлять отчетность (Банк России, СРО, ИФНС и пр.); обеспечивать соблюдение № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [ФЗ РФ от 07.08.2001 ... , 2022] (в настоящее время соблюдению этого закона уделяется пристальное внимание практически в любой организации); обеспечивать 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» [Положение Банка России от 01.10.2015 ... , 2020] и 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» [Положение Банка России от 05.11.2015 ... , 2020]; рассчитывать эффективную процентную ставку, амортизированную стоимость, взносы пайщиков и пр.

Данное программное обеспечение имеет несколько версий: «ПРОФЕССИОНАЛ» и «КОРПОРАЦИЯ». При выборе конкретной версии компании учитывают стоимость таких опций, как: установка на 1 пользователя, настройка программного обеспечения, курс обучения 1 специалиста, видеозаписи курсов обучения, контрольный тест и сертификат на право использования продукта, консультирование, доступ (базовый, ограниченный, расширенный), количество пользователей, масштаб деятельности компании и ряд других.

Переход КПК на обновленное программное обеспечение будет способствовать: улучшению

скорости и эффективности деятельности сотрудников; упрощению ведения бухгалтерского учета и отчетности; применению МСФО и ЕПС; быстрому формированию отчетов по запросам СРО и Банка России; применению единой программы всеми кредитными кооперативами России, что позволит быстрее и эффективнее обмениваться опытом и делиться модернизацией; укреплению финансовой устойчивости предприятия посредством соответствия требованиям российского и зарубежного рынка.

Финансовые нормативы во многих КПК до настоящего времени рассчитываются ежедневно вручную. В условиях цифровизации экономики и ускорения процесса обращения финансовой информации такой подход негативно отражается на работе организации и создает существенные угрозы ее развития. Речь идет не просто об автоматизации процесса расчета показателей, а о полной цифровизации. Необходимо обеспечить хранение информации в облачных сервисах для ее обобщения и обработки по всем отделениям КПК на ежедневной основе. Для реализации данной задачи предлагается методика расчета финансовых нормативов, которая представлена в таблице.

Таблица составлена на основе требований Банка России и СРО по данным КПК «XXX». Источником является информация, которая сгруппирована и собрана на счетах бухгалтерского учета. Дадим укрупненное описание источников информации:

Счет 82.2 – резервный фонд КПК.

Счет 66.01 – размер задолженности по договорам займа привлеченного. При расчете разных финансовых нормативов используются разные группы займов. Например, для расчета ФН2 нужна информация только о максимальных займах по аффилированным лицам. Это значит, что

аналитика по счету 66 должна быть более детальной.

Счет 58 – размер задолженности по договорам займа предоставленного.

Счет 59 – резервы возмещения потерь.

Счет 80 – паевой фонд КПК.

Счета 50 и 51 – наличные и безналичные денежные средства.

Проведенный анализ показывает, что расчет всех финансовых нормативов представляет собой сложный процесс и для его правильной реализации необходимо четко детализировать и сгруппировать входящую информацию о всех финансовых операциях КПК.

Заключение

Создание полноценной информационной базы в КПК на основе одного из описанных ранее ПО позволит наладить документооборот между кооперативами, внутри каждого КПК между филиалами и упростит проверку нормативных показателей. Единая система организации работы, учета и контроля будет способствовать повышению достоверности информации, надежности бизнеса, снижению рисков невыполнения требований регулирующих органов.

Одно программное обеспечение в рамках некоммерческого партнерства позволит быть в курсе изменений законодательства, пользоваться идеями других кооперативов, оперативно подавать сведения для отчетности, иметь возможность проконсультироваться со специалистами. Разработчики ПО обеспечивают консультационное сопровождение и техническую поддержку, что способствует надежности работы и удобству пользователей ПО. После заключения договора на годовую подписку кооперативу предоставляется возможность регулярно получать обновле-

Таблица

Методика расчета финансовых нормативов КПК «XXX» за 2021 г. на основе ЕПС, %

Норматив	Источник информации	Норма	2021
ФН1	82.2/66.01	5	7,9
ФН2	66.01(афил. лица)/66.01	15	2,8
ФН3	58.3(афил. лица)/(58.3-59.1)	7	5,1
ФН4	80/66.01	6	7,5
ФН5	66.02/66.01	50	0,0
ФН6	58.2.5/(80+66.01+66.2)	10	0,0
ФН7	50+(51-МИнБ ЦИ)+(58.3-59.1)/66.01	–	91,6
ФН8	58.3(краткоср.)-59.1(краткоср.)/66.01(краткоср.)	75	75,6

Примечание. Составлено авторами по: [Указание Банка России от 28.12.2015 ... , 2020].

ние программы. Для индивидуальных задач (или когда важным критерием является срок выполнения задачи) возможен вариант непосредственного заключения договора с постановкой технического задания. Кроме того, переход на усовершенствованное специализированное программное обеспечение поможет решить еще одну немаловажную учетно-аналитическую проблему системы обработки данных – отсутствие единой учетной информационной базы по всем отделениям. Новая программа позволит полноценно и мобильно вести единый реестр пайщиков и осуществлять операции по ним, что ускорит процесс формирования единых отчетов по работе кооператива в целом. Сотрудник любого отделения получит возможность отслеживать операционный день по всему КПК и контролировать работу конкретного специалиста.

Проанализировав рассчитанные финансовые нормативы, можно сделать вывод о том, что КПК «XXX» за исследуемый период функционирует в пределах нормы. Для расшифровки ФН2 и ФН3 у компании существует пояснительная записка, согласно которой ограничивается круг аффилированных лиц, поэтому данные коэффициенты для предприятия допустимы и находятся в норме. Особое внимание следует уделить ФН8 за 2021 г., чье значение достигло практически пограничного уровня. Вероятнее всего, что в 2020 г. руководство Кооператива будет более пристально наблюдать за ФН8 и примет необходимые меры для урегулирования сложившейся ситуации.

Рекомендацией для нормализации значения финансового норматива общей ликвидности (ФН8) является: 1) повысить выдачу краткосрочных займов, срок действия договоров по которым не превышает 12 месяцев; 2) увеличить срок действия по договорам передачи личных сбережений пайщиков до 24, 36 месяцев. Применение упомянутой рекомендации может иметь ряд как позитивных, так и негативных последствий: позитивный аспект – позволит ускорить оборачиваемость вкладываемых денежных средств предприятия, что поспособствует увеличению разрыва между займами и сбережениями и даст предприятию относительную свободу для маневров; негативный аспект – может повлечь за собой сокращение спроса на предложенные услуги из-за непривлекательных условий по договорам, что повлияет на доходность кооператива в целом.

Эффективность деятельности компании во многом решает грамотная стратегическая поли-

тика, позволяющая вносить оптимальные поправки в выявленные проблемные места. Четко сформулированные задачи составляют оптимальную стратегию, с помощью которой возможно положительное развитие в долгосрочной перспективе, повышение конкурентоспособности и качества предоставляемых услуг кооперативом.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

- Гаврилин Ю. В., Калашников Г. М., Мелешев Р. С., Радионов В. П., 2021. Методика экспертного исследования деятельности кредитно-потребительских кооперативов и иных организаций финансового рынка, имеющих признаки «финансовых пирамид» // Труды Академии управления МВД России. № 3 (59). С. 148–157.
- Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов по состоянию на 05.08.2022, 2022 // Сайт Банка России. URL: https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fwww.cbr.ru%2Fvfs%2Ffinmarkets%2Ffiles%2Fsupervision%2Flist_kpk_gov.xlsx&wdOrigin=BROWSELINK (дата обращения: 01.08.2022).
- Диденко В. Ю., Морозко Н. И., Морозко Н. И., 2019. Идентификация рисков кредитных потребительских кооперативов // Вестник университета. № 3. С. 137–142. DOI: <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2019-3-137-142>
- Иголкина В. В., Залевская И. А., 2016. Развитие рынка программного обеспечения бухгалтерского учета кредитных потребительских кооперативов // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. № 1. С. 170–176.
- Положение Банка России от 01.10.2015 г. № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (с изм. на 17.07.2020), 2020 // Электронный фонд нормативно-технической и нормативно-правовой информации. URL: <https://docs.cntd.ru/document/420307490> (дата обращения: 02.08.2022).
- Положение Банка России от 05.11.2015 г. № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» (с изм. на 17 августа 2020 года), 2020 // Электронный фонд нормативно-технической и нормативно-правовой информации. URL: <https://docs.cntd.ru/document/420316755> (дата обращения: 02.08.2022).
- Синчуков А. В., 2022. Общие вопросы конструирования и управления портфелем финансовых инст-

рументов // Научные исследования и разработки. Экономика. Т. 10, № 1. С. 36–43. DOI: 10.12737/2587-9111-2022-10-1-36-43

Указание Банка России от 14.08.2017 г. № 4490-У «О требованиях к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы», 2017 // Электронный фонд нормативно-технической и нормативно-правовой информации. URL: <https://docs.cntd.ru/document/456095575> (дата обращения: 02.08.2022).

Указание Банка России от 19.08.2021 г. № 5895-У «О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности», 2021 // Электронный фонд нормативно-технической и нормативно-правовой информации. URL: <https://docs.cntd.ru/document/608935425> (дата обращения: 02.08.2022).

Указание Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (с изм. на 05.11.2020), 2020 // Электронный фонд нормативно-технической и нормативно-правовой информации. URL: <https://docs.cntd.ru/document/420328303> (дата обращения: 02.08.2022).

Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. на 14.07.2022), 2022 // Электронный фонд нормативно-технической и нормативно-правовой информации. URL: <https://docs.cntd.ru/document/901794413> (дата обращения: 02.08.2022).

Федеральный закон от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (с изм. на 02.07.2021) (ред., действующая с 13.10.2021), 2021 // Электронный фонд нормативно-технической и нормативно-правовой информации. URL: <https://docs.cntd.ru/document/902166556> (дата обращения: 02.08.2022).

REFERENCES

Gavrilin Yu.V., Kalashnikov G.M., Meleshev R.S., Radionov V.P., 2021. Metodika ekspertnogo issledovaniya deyatel'nosti kreditno-potrebitel'skih kooperativov i inyh organizacij finansovogo rynka, imeyushhih priznaki «finansovyh piramid» [The Methodology of Expert Research of the Activities of Credit and Consumer Cooperatives and Other Financial Market Organizations That Have the Characteristics of “Financial Pyramids”]. *Trudy Akademii upravleniya MVD Rossii* [Proceedings of the

Academy of Management of the Ministry of Internal Affairs of Russia], no. 3 (59), pp. 148-157.

Gosudarstvennyj reestr kreditnyh potrebitel'skih kooperativov po sostoyaniyu na 05.08.2022, 2022 [The State Register of Consumer Credit Cooperatives as of 05.08.2022]. *Sajt Banka Rossii* [Website of the Bank of Russia]. URL: https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fwww.cbr.ru%2Fvfs%2Ffinmarkets%2Ffiles%2Fsupervision%2Flist_kpk_gov.xlsx&wdOrigin=BROWSELINK (accessed 1 August 2022).

Didenko V.Yu., Morozko N.I., Morozko N.I., 2019. Identifikaciya riskov kreditnyh potrebitel'skih kooperativov [Identification of the Risks of Consumer Credit Cooperatives]. *Vestnik universiteta* [University Bulletin], no. 3, pp. 137-142. DOI: <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2019-3-137-142>

Igolkina V.V. Zalevskaya I.A., 2016. Razvitie rynka programmno obespecheniya buhgalterskogo ucheta kreditnyh potrebitel'skih kooperativov [Development of the Accounting Software Market for Credit Consumer Cooperatives]. *Vestnik Belgorodskogo universiteta kooperacii, ekonomiki i prava* [Herald of the Belgorod University of Cooperation, Economics and Law], no. 1, pp. 170-176.

Polozhenie Banka Rossii ot 01.10.2015 g. № 493-P «Otraslevoj standart buhgalterskogo ucheta nekreditnymi finansovymi organizacijami operacij po vydache (razmeshheniyu) denezhnyh sredstv po dogovoram zajma i dogovoram bankovskogo vklada» (s izm. na 17.07.2020), 2020 [Regulation of the Bank of Russia No. 493-R of October 01, 2015 “The Industry Standard for Accounting by Non-credit Financial Organizations of Operations for the Issuance (Placement) of Funds Under Loan Agreements and Bank Deposit Agreements” (As Amended on August 17, 2020)]. *Elektronnyj fond normativno-tehnicheskoy i normativno-pravovoj informacii* [Electronic Fund of Normative Technical and Normative-Legal Information]. URL: <https://docs.cntd.ru/document/420307490> (accessed 2 August 2022).

Polozhenie Banka Rossii ot 05.11.2015 g. № 501-P «Otraslevoj standart buhgalterskogo ucheta nekreditnymi finansovymi organizacijami operacij po privlecheniyu denezhnyh sredstv po dogovoram zajma i kreditnym dogovoram, operacij po vypusku i pogasheniyu (oplate) obligacij i vekselej» (s izm. na 17.08.2020), 2020 [Regulation of the Bank of Russia Dated November 05, 2015 No. 501-R “Industry Standard for Accounting by Non-Credit Financial Organizations of Operations to Raise Funds Under Loan Agreements and Credit Agreements, Operations to Issue and Repay (Pay) Bonds and Promissory Notes” (As Amended on August 17, 2020)]. *Elektronnyj fond normativno-*

tehnikeskoj i normativno-pravovoj informacii [Electronic Fund of Normative Technical and Normative-Legal Information]. URL: <https://docs.cntd.ru/document/420316755> (accessed 2 August 2022).

Sinchukov A.V., 2022. Obshchiye voprosy konstruirovaniya i upravleniya portfelem finansovykh instrumentov [General Issues of Designing and Managing a Portfolio of Financial Instruments]. *Nauchnyye issledovaniya i razrabotki. Ekonomika* [Scientific Research and Development. Economy], vol. 10, no. 1, pp. 36-43. DOI: 10.12737/2587-9111-2022-10-1-36-43

Ukazanie Banka Rossii ot 14.08.2017 g. № 4490-U «O trebovaniyah k sodержaniyu bazovogo standarta zashhity prav i interesov fizicheskikh i yuridicheskikh licz – poluchatelej finansovykh uslug, okazyvaemykh chlenami samoreguliruemykh organizacij v sfere finansovogo rynka, ob”edinyayushhikh kreditnye potrebitel’skie kooperativy», 2017 [Instruction of the Bank of Russia No. 4490-I, of August 14, 2017 “On the Requirements for the Content of the Basic Standard for the Protection of the Rights and Interests of Individuals and Legal Entities – Recipients of Financial Services Provided by Members of Self-Regulatory Organizations in the Financial Market, Uniting Credit Consumer Cooperatives”]. *Elektronnyj fond normativno-tehnicheskoy i normativno-pravovoj informacii* [Electronic Fund of Normative Technical and Normative-Legal Information]. URL: <https://docs.cntd.ru/document/456095575> (accessed 2 August 2022).

Ukazanie Banka Rossii ot 19.08.2021 g. № 5895-U «O primenenii otdel’nykh normativnykh aktov Banka Rossii po voprosam buhgalterskogo ucheta i buhgalterskoj (finansovoj) otchetnosti», 2021 [Instruction of the Bank of Russia of August 19, 2021 No. 5895-I “On the Application of Certain Regulations of the Bank of Russia on Accounting and Accounting (Financial) Reporting”]. *Elektronnyj fond normativno-tehnicheskoy i*

normativno-pravovoj informacii [Electronic Fund of Normative Technical and Normative-Legal Information]. URL: <https://docs.cntd.ru/document/608935425> (accessed 2 August 2022).

Ukazanie Banka Rossii ot 28.12.2015 g. № 3916-U «O chislovykh znacheniyah i poryadke rascheta finansovykh normativov kreditnykh potrebitel’skih kooperativov» (s izm. na 05.11.2020), 2020 [Instruction of the Bank of Russia Dated December 28, 2015 No. 3916-I “On Numerical Values and the Procedure for Calculating Financial Standards of Credit Consumer Cooperatives” (As Amended on November 5, 2020)]. *Elektronnyj fond normativno-tehnicheskoy i normativno-pravovoj informacii* [Electronic Fund of Normative Technical and Normative-Legal Information]. URL: <https://docs.cntd.ru/document/420328303> (accessed 2 August 2022).

Federal’nyj zakon ot 07.08.2001 g. № 115-FZ «O protivodejstvii legalizacii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma» (s izm. na 14.07.2022), 2022 [Federal Law No. 115-FZ of August 07, 2001 “On Countering the Legalization (Laundering) of Proceeds From Crime and the Financing of Terrorism” (As Amended on July 14, 2022)]. *Elektronnyj fond normativno-tehnicheskoy i normativno-pravovoj informacii* [Electronic Fund of Normative Technical and Normative-Legal Information]. URL: <https://docs.cntd.ru/document/901794413> (accessed 2 August 2022).

Federal’nyj zakon ot 18.07.2009 g. № 190-FZ «O kreditnoj kooperacii» (s izm. na 02.07.2021) (red., dejstvuyushhaya s 13.10.2021), 2021 [Federal Law of July 18, 2009 No. 190-FZ “On Credit Cooperation” (As Amended on July 02, 2021) (Revision Effective From October 13, 2021)]. *Elektronnyj fond normativno-tehnicheskoy i normativno-pravovoj informacii* [Electronic Fund of Normative Technical and Normative-Legal Information]. URL: <https://docs.cntd.ru/document/902166556> (accessed 2 August 2022).

Information About the Authors

Iraida Y. Isaeva, Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor, Department of Finance, Accounting and Economic Security, Volgograd State University, Prosp. Universitetsky, 100, 400062 Volgograd, Russian Federation, isaevaie@volsu.ru, <https://orcid.org/0000-0002-4932-2559>

Irina D. Anikina, Doctor of Sciences (Economics), Professor, Department of Finance, Accounting and Economic Security, Volgograd State University, Prosp. Universitetsky, 100, 400062 Volgograd, Russian Federation, anikina@volsu.ru, <https://orcid.org/0000-0003-0869-5655>

Информация об авторах

Ираида Евгеньевна Исаева, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, учета и экономической безопасности, Волгоградский государственный университет, просп. Университетский, 100, 400062 г. Волгоград, Российская Федерация, isaevaie@volsu.ru, <https://orcid.org/0000-0002-4932-2559>

Ирина Дмитриевна Аникина, доктор экономических наук, профессор кафедры финансов, учета и экономической безопасности, Волгоградский государственный университет, просп. Университетский, 100, 400062 г. Волгоград, Российская Федерация, anikina@volsu.ru, <https://orcid.org/0000-0003-0869-5655>