КРЕДИТНЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КООПЕРАТИВЫ ГРАЖДАН.

ПРОЦЕДУРЫ ПРОВЕДЕНИЯ РЕВИЗИИ.

Целью ревизий в кредитном потребительском кооперативе является проверка соблюдения законодательства и иных нормативных актов, регулирующих деятельность кооператива, а также законности и целесообразности производимых кооперативом граждан расчетных, кредитных и иных операций. В статье приводятся основные задачи и формы рабочих документов ревизоров.

Статьей 25 Федерального закона от 07.08.2001 N 117-ФЗ "О кредитных потребительских кооперативах граждан" предусмотрено, что ревизионная комиссия, избираемая общим собранием членов кредитного потребительского кооператива граждан, осуществляет контроль за деятельностью кредитного потребительского кооператива граждан и его органов. Ревизионная комиссия осуществляет регулярные проверки и ревизии финансово-хозяйственной деятельности и текущей документации кредитного потребительского кооператива граждан не реже одного раза в год. Проверки могут проводиться и по поручениям членов кредитного потребительского кооператива граждан, а также по инициативе самой комиссии.

Ревизионная комиссия:

- проверяет законность заключенных от имени кооператива договоров, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;

- анализирует соответствие ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;

- проверяет соблюдение в финансово-хозяйственной деятельности установленных норм и нормативов;

- анализирует финансовое положение кредитного потребительского кооператива граждан, его платежеспособность, ликвидность активов, соотношение выданных займов и привлеченных личных сбережений пайщиков;

- выявляет резервы улучшения экономического состояния и разрабатывает рекомендации для органов управления кредитным потребительским кооперативом граждан;

- проверяет своевременность и правильность погашения займов и процентов за пользование займами, выплаты компенсации за пользование личными сбережениями, платежей в бюджет и погашения прочих обязательств;

- оценивает правильность составления балансов кредитного потребительского кооператива граждан, отчетной документации для налоговых и статистических органов;

- проверяет правомочность решений, принятых директором и правлением, их соответствие уставу кредитного кооператива граждан и решениям общего собрания;

- анализирует решения общего собрания членов кредитного потребительского кооператива граждан, вносит предложения по их изменению при расхождениях с законодательством.

При проведении проверок члены ревизионной комиссии обязаны изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки. За неверные заключения члены ревизионной комиссии несут ответственность, мера которой определяется собранием пайщиков кооператива.

Специфика деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан должна найти отражение в программах проверки и специальных методах и приемах ревизионной проверки: инвентаризация, документальная проверка (сплошная и выборочная), встречная проверка документов пайщиков кооператива, экспертная оценка, письменные объяснения исправлений, устные объяснения, анализ и выводы. Ревизионная комиссия в начале календарного года должна определить и утвердить годовой план-график контрольно-ревизионной работы. В плане-графике определяются периодичность и характер проверок. В частности, общий план проведения ревизии может включать следующие объекты проверки:

- анализ результатов предыдущей ревизии и проверка исполнения ее решений по замечаниям и нарушениям, выявленным в результате ее проведения;

- проверка исполнения решений, принятых общим собранием и правлением кредитного потребительского кооператива граждан за отчетный период;

- проверка соблюдения принятого в кредитном потребительском кооперативе граждан порядка выдачи займов и приема личных сбережений;

- исполнение сметы (бюджета) на содержание аппарата управления кредитного потребительского кооператива граждан;

- проверка и анализ использования фондов кредитного потребительского кооператива граждан;

- инвентаризация.

Проверки, осуществляемые ревизионной комиссией, могут быть как выборочными, так и охватывающими всю деятельность кредитного потребительского кооператива граждан.

Вся работа, осуществляемая ревизионной комиссией, должна быть тщательно задокументирована, а выводы ревизионной комиссии должны базироваться на принципах достаточности и убедительности доказательств, а также подтверждении того, что ревизия проводилась как таковая.

Документация - это рабочие документы, получаемые или составляемые ревизорами самостоятельно и хранимые ими. Состав и количество рабочих документов определяются ревизорами в каждом конкретном случае. Рабочие документы используются при проведении ревизии и содержат доказательства, получаемые в результате работы. По каждому объекту проверки, включенному в общий план ревизии, должен быть свой рабочий документ.

Для представления анализа результатов предыдущей ревизии и проверки исполнения ее решений по замечаниям и нарушениям, выявленным в результате ее проведения, в качестве рабочего документа ревизоры могут использовать предлагаемый макет (табл. 1).

Таблица 1

Результаты исполнения решений предыдущей ревизии

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N  п/п | Содержание  замечаний | Нормативный документ,  требования которого  нарушены | Оценка  нарушения, сумма, руб. | Исполнитель | Примечание |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Ревизор (подпись)  Председатель ревизионной комиссии (подпись) | | | | | |

На первом этапе ревизии проводится проверка функционирования системы внутреннего контроля кредитного потребительского кооператива граждан. Для этого ревизорам необходимо получить реестры внутреннего контроля от всех специалистов, задействованных в системе внутреннего контроля, убедиться, что они должным образом оформлены, и провести выборочную проверку мероприятий внутреннего контроля ответственными лицами кредитного потребительского кооператива граждан.

Проверка исполнения решений, принятых общим собранием и правлением кредитного потребительского кооператива граждан, заключается в том, что ревизоры:

- изучают протоколы заседаний правления и протоколы общих собраний кредитного кооператива, имевших место в период между ревизиями;

- составляют общий список обязательных для исполнения директором и правлением кредитного потребительского кооператива граждан решений и пожеланий и проверяют их исполнение.

Результаты проверки на данном этапе ревизии могут быть сгруппированы в рабочем документе (табл. 2).

Таблица 2

Результаты исполнения решений,

принятых общим собранием и правлением

кредитного потребительского кооператива граждан

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N  п/п | Содержание  решений  общих  собраний  и заседаний правления  кооператива | Номер  и дата  протокола | Исполнитель | Результат | Комментарии  и рекомендации |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Ревизор (подпись)  Председатель ревизионной комиссии (подпись) | | | | | |

Основными операциями кредитных потребительских кооперативов граждан являются кассовые операции, поэтому ревизионная комиссия должна ежемесячно проводить внезапную проверку кассы кооператива. После каждой проверки следует оформлять отчет с указанием результатов проверки. Кроме того, необходимо проверить (выборочно или в полном объеме) кассовые приходные и расходные ордера и убедиться, что все они должным образом заполнены и имеют сплошную нумерацию с начала года.

Результаты проведенных ревизий кассы могут быть сгруппированы в рабочем документе (табл. 3).

Таблица 3

Результаты проверок кассовых операций

кредитного потребительского кооператива граждан

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N  п/п | Номер и дата  проверки кассовых операций | Исполнитель | Результат | Комментарии  и рекомендации |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Ревизор (подпись)  Председатель ревизионной комиссии (подпись) | | | | |

Проверка соблюдения принятого в кредитном потребительском кооперативе граждан порядка предоставления займов и поступления личных сбережений пайщиков заключается в анализе предоставленных за ревизуемый период займов и поступивших личных сбережений с учетом начисленных процентов за пользование займами и компенсационных выплат по личным сбережениям. Анализ предоставленных займов может проводиться как выборочно, так и по всему объему предоставленных займов.

Ревизоры определяют список проверяемых договоров по займам. В процессе проверки правильности предоставленных займов необходимо изучить следующие документы:

- правила формирования и использования средств кредитного потребительского кооператива граждан в части условий и порядка предоставления займов. Требования данного документа сопоставляются с отраженными в проверяемых договорах условиями;

- договор займа. Обращается внимание на условия, определяемые договором (характеристика пайщика, дата предоставления займа, дата возврата займа, процентная ставка за пользование займом, график платежей по займу и другие характеристики, определяемые комиссией для изучения);

- фактические даты предоставления займа (расходный кассовый ордер) и фактическое погашение займа и процентов по нему (приходные кассовые ордера по каждому платежу). Полученные фактические результаты сравниваются с отраженными в договоре условиями. Необходимо уделить внимание займам, выдаваемым членам выборных органов кредитного потребительского кооператива граждан и сотрудникам администрации. Следует убедиться в том, что сотрудники и члены выборных органов не имеют никаких преимуществ при получении займов (получение займов вне очереди, под более низкий процент, без обеспечения или в больших, чем допустимо правилами кооператива, размерах, неприменение штрафных санкций за просрочку платежей и т.д.);

- список просроченных займов. Путем выборочной проверки займов следует убедиться, что все случаи просрочки займов вносятся в список и подлежат регулярному мониторингу и что администрация кооператива принимает все установленные меры для взыскания задолженности с фиксацией их в соответствующих регистрах. Ревизоры должны удостовериться, что по прошествии установленного срока информация о просроченных займах передается в правление и что правление принимает решения об обращении в суд в соответствии с порядком, утвержденным в Положении о предоставлении займов.

Если имеются отклонения от положений договора, то необходимо по каждому договору оформить соответствующее заключение.

Для оформления результатов проверки правильности предоставления займов рекомендуется использовать рабочий документ (табл. 4).

Таблица 4

Результаты проверки правильности предоставления займов

кредитным потребительским кооперативом граждан

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N  п/п | Номер и дата  договора займа | Ф.И.О.  заемщика | Результат  (отклонения  от общих  условий) | Комментарии  и рекомендации |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Ревизор (подпись)  Председатель ревизионной комиссии (подпись) | | | | |

Контроль личных сбережений пайщиков заключается в первую очередь в проверке соблюдения порядка и условий приема, возврата и начисления компенсации по личным сбережениям, отраженных в положении о личных сбережениях. В процессе проверки правильности начисления компенсации по личным сбережениям необходимо изучить:

- правила формирования и использования средств кредитного потребительского кооператива в части условий и порядка приема и возврата личных сбережений пайщиков. Требования данного документа сопоставляются с отраженными в проверяемых договорах условиями;

- фактические даты приема сбережений (приходный кассовый ордер) и дату фактического возврата личных сбережений и компенсации по ним (расходные кассовые ордера по каждому платежу). Полученные фактические результаты сравниваются с отраженными в договоре условиями;

- учетные документы по личным сбережениям пайщиков (сберегательная книжка пайщика, карточка вкладчика или любой другой документ, подтверждающий совершение операции с пайщиком). Обращается внимание на правильность и своевременность их оформления. Такой контроль, как правило, осуществляется выборочно;

- сберегательные счета сотрудников и членов органов управления кредитного потребительского кооператива граждан на предмет наличия необоснованных льгот в виде завышения процентных ставок, неприменения штрафных санкций и т.п.;

- "неактивные" сберегательные счета, т.е. такие счета, по которым в течение длительного периода не проводились никакие операции. Эти счета включаются в специальный рабочий документ ревизоров. Если по какому-либо счету операция снятия денег была проведена после долгого перерыва, то необходимо убедиться, что снятие произвел именно владелец счета.

Заключение по каждому договору с указанием отклонений от условий договора оформляется в рабочем документе ревизора (табл. 5).

Таблица 5

Результаты проверки приема

личных сбережений пайщиков и выплаты компенсаций

кредитным потребительским кооперативом граждан

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N  п/п | Номер и дата  договора  о передаче личных сбережений | Ф.И.О.  вкладчика | Результат  (отклонения  от общих  условий) | Комментарии  и рекомендации |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Ревизор (подпись)  Председатель ревизионной комиссии (подпись) | | | | |

В ходе проверки соблюдения принятого кредитным потребительским кооперативом граждан порядка предоставления займов и поступления личных сбережений пайщиков ревизорам необходимо провести анализ направлений использования средств пайщиков. Направления использования личных сбережений пайщиков кооператива должны соответствовать принятым в кооперативе параметрам. В первую очередь проверяется правильность кредитования пайщиков. Удельный вес инвестируемых личных сбережений на кредитование пайщиков (УВС) определяется по формуле:

Сальдо по балансу счета займов

УВС = ----------------------------------- х 100%.

Сальдо по балансу счетов сбережений

и начисленных процентов

Этот показатель должен быть не ниже 90%.

Проверка исполнения бюджета на содержание аппарата управления кредитного потребительского кооператива граждан заключается в сравнении расходов, отраженных в смете, с реальными расходами за проверяемый период. Если ревизорами будут обнаружены отклонения в исполнении бюджета кредитного потребительского кооператива граждан, то необходимо уточнить соответствующие статьи и выяснить причину перерасхода средств по каждой из них. Особое внимание при проведении ревизии следует обратить на оплату труда работников исполнительной дирекции кооператива граждан, а также на оплату трудовых договоров.

Следует удостовериться в том, что члены выборных органов кредитного потребительского кооператива граждан не получают заработную плату в кооперативе. Кроме того, необходимо провести сплошную проверку всех крупных покупок кредитного потребительского кооператива граждан и убедиться в том, что эти операции одобрены правлением и имеются все оправдательные документы.

Результаты анализа исполнения сметы на содержание кредитного потребительского кооператива граждан оформляются в рабочем документе ревизора (см. табл. 6). По результатам составленного рабочего документа анализируются отклонения по статьям доходов и расходов и делаются соответствующие выводы.

Таблица 6

Результаты проверки исполнения сметы на содержание аппарата

управления кредитного потребительского кооператива граждан

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N  п/п | Статьи расходов | Сумма, руб. | | Отклонение | |
| план | факт. | сумма, руб. | % |
| 1 | Услуги по содержанию офиса |  |  |  |  |
| 2 | Прочие услуги |  |  |  |  |
| 3 | Канцтовары |  |  |  |  |
| 4 | Печатная продукция |  |  |  |  |
| 5 | Заработная плата администрации |  |  |  |  |
| 6 | Единый социальный налог |  |  |  |  |
| 7 | Другие налоги и платежи |  |  |  |  |
| 8 | Командировочные расходы |  |  |  |  |
| 9 | Представительские расходы |  |  |  |  |
| 10 | Ремонт офиса |  |  |  |  |
| 11 | Публикации в прессе |  |  |  |  |
| 12 | Затраты на приобретение  имущества |  |  |  |  |
| 13 | Подписка |  |  |  |  |
| 14 | Прочие расходы |  |  |  |  |
|  | Итого расходов |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | Источники покрытия |  |  |  |  |
| 1 | Вступительные, паевые и  дополнительные взносы пайщиков |  |  |  |  |
| 2 | Целевые безвозмездные взносы  пайщиков |  |  |  |  |
| 3 | Доход от выдачи займов после  уплаты налога на прибыль |  |  |  |  |
| 4 | Прочие доходы |  |  |  |  |
| 5 | Паевые вклады |  |  |  |  |
|  | Итого доходов |  |  |  |  |

Проверка и анализ образования и использования фондов кредитного потребительского кооператива граждан заключаются в контроле отчислений в фонды по итогам деятельности кооператива и их фактического использования. Размер фактически произведенных отчислений в фонды должен строго соответствовать размеру отчислений, установленному в уставе кооператива и принятому общим собранием пайщиков. Направления использования фондов кредитного кооператива граждан определены в Положении о фондах.

Ревизорам необходимо проверить соблюдение этих правил и проанализировать фактически произведенные расходы. Результаты проверки данного сегмента также должны быть отражены в рабочем документе ревизора.

В кредитном потребительском кооперативе граждан необходимо проводить инвентаризацию:

- денежных средств в кассе и на счетах в банках;

- основных средств;

- нематериальных активов;

- финансовых обязательств.

В целом методика проведения ревизии в кредитном потребительском кооперативе граждан осуществляется в соответствии с нормативными документами по бухгалтерском учету.