Организация и методика ревизионной работы в кредитных потребительских кооперативах

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Черненко, Елена Владимировна  
**Год:**

2007

**Автор научной работы:**

Черненко, Елена Владимировна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Саратов

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

239

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Черненко, Елена Владимировна

Введение

1 Теоретические аспекты контроля в системе кредитной потребительской кооперации

1.1 Содержание и функциональная роль контроля в финансовой деятельности кредитных потребительских кооперативов

1.2 Ревизия как основная форма контроля в кредитных потребительских кооперативах

2 Методические проблемы контрольно-ревизионной работы в кредитных потребительских кооперативах

2.1 Стандартизация проведения ревизии

2.2 Технические аспекты ревизионного процесса в кооперации

3 Методика проведения ревизии уставной деятельности кредитных потребительских кооперативов

3.1 Порядок проведения ревизии личных сбережений и выплаты компенсаций пайщикам

3.2 Порядок проведения ревизии займов, выданных кредитным потребительским кооперативом

3.3 Ревизия исполнения сметы (бюджета) и формирования фондов кредитного потребительского кооператива

3.4 Подготовка итоговых документов и предложений по материалам ревизии

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Организация и методика ревизионной работы в кредитных потребительских кооперативах"

Актуальность темы исследования. Кредитные потребительские кооперативы на современном этапе функционирования системы предпринимательства являются одним из основных рычагов, способствующих дальнейшему развитию финансовых услуг на достаточно выгодных условиях и формированию дополнительного источника инвестиций в экономику региона. Это повышает устойчивость развития мелкого бизнеса посредством взаимного кредитования, а также получениязаймов и кредитов из внешних и внутренних источников. Формирование системы эффективного механизма кредитования индивидуального и мелкотоварного товаропроизводства обусловило расширение сектора субъектов финансового предпринимательства в регионах.

Стремительный рост числа различных кредитных потребительских кооперативов, принятие Программы дальнейшего развития кредитного кооперативного движения на среднесрочную перспективу на региональном уровне Волгоградской области и отработки на основе имеющегося опыта региональной модели «Кредитная кооперация», ставит во главу угла проблему организации учета и контроля в новых микрофинансовых институтах в интересах многочисленных пайщиков.

В Волгоградской области работают 137 кредитных потребительских кооперативов и потребительских обществ, и 144 их представительства. На конец 2006 года в кредитных кооперативах Волгоградской области состояло более 145 тысяч пайщиков. За счет средств пайщиков в 2006 году было выдано займов на сумму 1,4 млрд. руб., из них более 300 млн. руб. крестьянским (фермерским) хозяйствам, 320 млн. руб. предпринимателям, 80 млн. руб. пенсионерам и 110 млн. руб. личным подсобным хозяйствам1.

В условиях специфической деятельности организаций кредитной потребительской кооперации особое значение придается внешнему и внутреннему контролю, осуществляемому в основном аудиторскими организациями. Одна

1 По данным Комитета экономики Волгоградской области. ко, проведение только такого контроля не дает пайщикам полной гарантии в том, что их личные сбережения будут защищены от финансовых рисков, хищений и злоупотреблений. Эту задачу можно решить посредством ревизии, но отсутствие рациональных моделей технологии проведения ревизионных проверок уставной деятельности организаций кредитной потребительской кооперации создает трудности в осуществлении контроля.

В рамках указанных проблем большую значимость приобретают вопросы стандартизации ревизионного процесса и разработки дополнительных процедур внутреннего контроля по операциям привлечения личных сбережений пайщиков и размещения средств фонда финансовой взаимопомощи кредитными потребительскими кооперативами. Стандартизация позволит, с одной стороны, определить единые базовые требования к порядку проведения ревизии с целью создания дополнительных гарантий сохранности личных сбережений пайщиков, а с другой стороны, осуществить контроль за формированием и эффективным использованием средств фонда финансовой взаимопомощи.

Исследование проблем внешнего и внутреннего контроля в кредитной потребительской кооперации определяет актуальность темы и круг рассматриваемых вопросов.

Степень разработанности темы. Многие вопросы теории и практики внешнего и внутреннего контроля в связи с внедрением принципов рыночных отношений недостаточно исследованы и остаются дискуссионными.

Теоретическим исследованиям сущности контроля посвящены многочисленные труды ученых: В.В. Бурцева, В.А. Ерофеевой, А.С. Наринского, Н.Г. Гаджиева, А.А. Годунова, М.В. Мельник, Ф.Б. Риполь-Сарагоси, и др.

В целях разработки и углубления сущности контроля, а также его форм - ревизии, аудита и др. весьма полезен зарубежный опыт, нашедший отражение в трудах таких авторов как: Р. Адаме, Э.А. Арене, Д. Клиланд, В. Кинг, Дж. К Лоббек, М. Мескон, Дж. Рис, А. Файоль, А. Хедоури, Р. Энтони и др. Кроме научных работ, методическая информация по этой проблеме содержится в Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО).

Исследование работ отечественных специалистов в области ревизии: И.А. Белобжецкого, Н.Г. Белова, Н.Т Белухи, С.И. Бобыра, Б.И. Валуева, Э.А. Вознесенского, J1.M. Крамаровского, Е.А. Кочергина, Р.И. Криницкого, И.Г. Мацкевичюса, В.И. Лакиса, В.Н. Обухова, М.И. Протасова, Г.А. Соловьева, В.П. Черноморда, Н.Г. Чумаченко, О.Н. Шапиро, А.А. Шпига - делает возможным применение их в качестве исходной базы при осуществлении ревизионного процесса в кредитных кооперативах, позволяет унифицировать терминологию и улучшить состояние контрольной деятельности.

Общие концептуальные проблемы ревизии, внешнего и внутреннего аудита, как взаимосвязанных и взаимодействующих форм контроля раскрыты в работах отечественных исследователей: В.Д. Андреева, Н.Т. Лабынцева, В.И. Подольского, Т.М. Садыковой, Я.В. Соколова, Л.В. Сотниковой, В.П. Суйца, Т.М. Рогуленко, А.Д. Шеремета и др.

Несмотря на значимость представленных работ, большинство из них не ставят задачу формирования теории контроля в организациях кредитной потребительской кооперации. Те же работы, которые дают определенные практические рекомендации для некоммерческих организаций, не отражают специфики контроля в кредитных потребительских кооперативах.

Таким образом, целый ряд проблем касающихся организации и методического обеспечения эффективного осуществления ревизионного процесса уставной деятельности кредитного потребительского кооператива требует дальнейшей разработки и практической апробации.

Недостаточная теоретическая и практическая разработанность поставленных вопросов определили выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

Цель диссертационного исследования заключается в разработке теоретических основ контрольно-ревизионной работы в организациях кредитной потребительской кооперации.

В соответствии с целью исследования в диссертационной работе поставлены следующие задачи:

- выделить специфические принципы контрольно-ревизионной работы в кредитных потребительских кооперативах и уточнить состав субъектов внутреннего контроля;

- исследовать и дополнить перечень вопросов ревизии, исходя из особенностей деятельности объекта проверки;

- обосновать необходимость стандартизации и предложить комплект внутренних стандартов ревизии;

- сформировать методическую основу ревизионного процесса в кредитных потребительских кооперативах и разработать общий план и программы проверок;

- рекомендовать алгоритм проверки заемно-сберегательных операций кооператива и разработать формы отчетных аналитических справок для дополнительных процедур контроля;

- разработать методику проведения ревизии уставной деятельности кредитных потребительских кооперативов, отвечающую потребностям кредитных кооперативных структур и требованиям законодательства.

Предметом исследования являются контрольные процедуры ревизионного процесса сегментов уставной деятельности кредитных потребительских кооперативов.

Объектом исследования являются кредитные потребительские кооперативы Волгоградской области.

Теоретической и методологической основой диссертационного исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых и практиков в области контроля и его форм: ревизии и аудита.

При рассмотрении конкретных вопросов в диссертации использовались законодательные и нормативные акты Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации, методические и инструктивные материалы, региональные законодательные акты по вопросам кредитной потребительской кооперации, научная и периодическая литература по исследуемой проблеме, материалы международных и всероссийских научных и научно-практических конференций. В процессе исследования применен системный подход в сочетании с различными методами экономических исследований, экономико-статистическим, экспериментальным, а также специальные методы исследования: интервьюирование, анкетный опрос, анализ бухгалтерской документации.

Информационную базу исследования составили справочные материалы ряда российских аналитических агентств; Волгоградской ассоциации кредитных потребительских кооперативов; факты, опубликованные в научной литературе и периодической печати; материалы анкетирования и обследования ряда кредитных потребительских кооперативов Волгоградской области.

В результате диссертационного исследования получены следующие выводы, имеющие научную новизну:

- обоснованы специфические принципы контроля в кредитных кооперативных организациях (приоритетность защиты интересов пайщиков, целенаправленность совершаемых финансовых операций, обеспечение снижения рисков финансовых вложений), положенные в содержание уточненного понятия «ревизия»; дополнен состав субъектов внутреннего контроля и конкретизированы их функции, которые предложено закреплять в разработанном автором Положении об органах управления и контроля кредитного потребительского кооператива;

- усовершенствован перечень вопросов ревизии для кредитных потребительских кооперативов (направления использования личных сбережений пайщиков и средств фонда финансовой взаимопомощи, проверка размещения свободных денежных средств на депозитных счетах в банках и в государственных и муниципальных ценных бумагах, мониторинг качества портфеля займов с оценкой рисков);

- разработана система стандартов организации и проведения ревизии в кредитном потребительском кооперативе (стандарты, содержащие методики по внутренней структуре кредитного потребительского кооператива и организации его деятельности; стандарты, устанавливающие порядок проведения ревизии);

- создана методическая основа осуществления ревизионной работы в кредитных потребительских кооперативах и рекомендованы общий план и программы проверок;

- рекомендован алгоритм проверки заемно-сберегательных операций кооператива, фиксирующий зоны риска совершаемых финансовых операций, полномочия и ответственность должностных лиц; предложены формы отчетных аналитических справок по принятым личным сбережениям и выданным займам;

- разработана методика проведения ревизии уставной деятельности кредитных потребительских кооперативов, основанная на рекомендованных стандартах (по личным сбережениям и компенсационным выплатам, выданным займам, исполнению сметы (бюджета), формированию и использованию фондов, оформлению итоговых документов) и новых рабочих документах по каждому блоку ревизии.

Теоретическая значимость работы состоит в развитии и углубленной разработке отдельных теоретических положений контроля и его действенных форм - ревизии и аудита в организациях кредитной потребительской кооперации в соответствии с современными требованиями рыночных отношений.

Практическая значимость исследования заключается в разработке конкретной методики проведения ревизии уставной деятельности организаций кредитной потребительской кооперации; предложении контрольных схем (алгоритма) последовательности совершаемых операций и аналитических справок по принятым личным сбережениям и выданным займам с выделением контрольных точек, что позволит минимизировать риски и создать действенную систему внутреннего контроля в кооперативе; стандартизации процедур контроля и обеспечении качества и эффективности проверок кредитных потребительских кооперативов.

Результаты диссертационного исследования используются в учебном процессе в Камышинском технологическом институте (филиале) Волгоградского государственного технического университета при изучении специальных дисциплин «Бухгалтерский финансовый учет», «Контроль и ревизия», «Аудит», и др. студентами специальности 080109.65 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Апробация работы. Основные теоретические и практические положения диссертационного исследования были раскрыты в научных изданиях, прошли апробацию и нашли практическое применение в деятельности ряда кредитных потребительских кооперативов Волгоградской области - Волгоградском областном кредитном потребительском кооперативе «Содружество» г. Волгоград, кредитном потребительском кооперативе граждан «Гранд», кредитном потребительском кооперативе граждан «Альтернатива», кредитном потребительском кооперативе граждан «Монолит» и сельскохозяйственном кредитном потребительском кооперативе «Камышинский» г. Камышина, сельскохозяйственном кредитном потребительском кооперативе «Агрокредит» и кредитном потребительском кооперативе граждан «Фроловский» г. Фролово, кредитном потребительском кооперативе граждан «Гранит» г. Жирновска и др.

Результаты исследования докладывались на международных научных и научно-практических конференциях. По материалам проведенных исследований опубликовано 10 научных работ общим объемом 4,5 п.л.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы из 147 источников и 21 приложений. Работа изложена на 152 страницах машинописного текста, включает 15 таблиц и 18 рисунков.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Черненко, Елена Владимировна

-выводы проверяющих. Выводы - выраженное в обобщенной форме мнение ревизоров о степени верности и надежности проверенной информации, а также оценки воздействия вскрытых фактов нарушений на финансовые результаты и обязательства кредитного кооператива.

Мы считаем, что в заключении целесообразно отражать не только недостатки, но и достижения организации. Это необходимо для беспристрастного отражения существующих условий и привнесения в акт ревизии должной перспективы и соответствующей взвешенности.

По результатам ревизии осуществляется принятие мер к устранению выявленных ревизией нарушений требований законодательных и нормативных актов и недостатков. Результаты ревизии предаются гласности, о них информируются учредители, пайщики кредитного потребительского кооператива и другие заинтересованные лица на общем собрании пайщиков кооператива. На основании материалов ревизии руководитель ревизионной комиссии не позднее недельного срока после подписания акта ревизии разрабатывает и представляет правлению кредитного потребительского кооператива, проект приказа или письма с конкретными предложениями, направленными на устранение выявленных нарушений требований.

Общее собрание обязано не позднее чем в пятнадцатидневный срок по окончании ревизии рассмотреть результаты ревизии, принять по ним необходимые меры и обеспечить надлежащий контроль за исполнением принятых решений. В случаях, когда имеется основание для привлечения виновных лиц к уголовной ответственности, материалы ревизий передаются следственным органам и одновременно на общем собрании пайщиков кредитного потребительскогокооператива решается вопрос об отстранении от работы виновных должностных и материально-ответственных лиц. Передача материалов следственным органам может производиться в необходимых случаях непосредственно руководителем ревизионной комиссии.

Передаваемые в следственные органы материалы должны содержать: -заявление (письмо), в котором должно быть изложено, в чем состоит суть злоупотреблений, какие законы нарушены, размер причиненного ущерба, виновные лица;

-акт ревизии и подлинные или копии документов, подтверждающие факты выявленных злоупотреблений;

-объяснения ревизуемых, а также лиц, чьи показания имеют значение для проверки обстоятельств совершения злоупотреблений;

-заключения ревизионной комиссии по этим объяснениям. По нашему мнению, ревизионная комиссия должна осуществлять постревизионный контроль (контроль исполнения), чтобы убедиться в том, что по изложенным в акте ревизии вскрытым недостаткам приняты соответствующие меры. Необходимость осуществления постревизионного контроля должно определяться в Положении о ревизионной комиссии кредитного потребительского кооператива.

Ревизионная комиссия оценивает качество принятых мер по устранению недостатков руководством кредитного потребительского кооператива, а также определяет процедуры для контроля исполнения. Если обнаруженные недостатки весьма существенны, то они должны находиться под постоянным контролем ревизионной комиссии.

В качестве методов постревизионного контроля, по нашему мнению, ревизионные комиссии могут применять: направление изложенных в акте ревизии фактов специалистам кредитного потребительского кооператива ответственным за принятие мер по их устранению; получение и оценка ответов специалистов на выявленные ревизией недостатки; отчеты руководства кооператива о положении дел на выявленные факты нарушений. Наиболее действенной формой постревизионного контроля, мы считаем, совместное заседание правления и ревизионной комиссии кредитного потребительского кооператива, где рассматривают выполнение решений по итогам ревизии.

Отметим, что приведенный выше порядок и состав итоговых документов по результатам ревизии организаций кредитной кооперации может дополняться и изменяться в зависимости от конкретных обстоятельств и вида кредитного потребительского кооператива. Может быть установлена другая структура акта ревизии, и последовательность разделов описательной его части и т.п.

На основании вышеизложенного констатируем, что наличие стандарта по формированию выводов и заключений ревизоров:

-во-первых, обеспечивает комплексность и взаимоувязку всего процесса проведения ревизии в кредитной кооперации;

-во-вторых, позволяет систематизировать не только изложение фактов выявленных нарушений, или указание на отсутствие таковых, но и выводы и предложения ревизоров;

-в-третьих, обязывает в случае необходимости осуществлять постревизионный контроль.

Заключение

Проведенное исследование подтверждает, что разработка рациональных технологий осуществления контроля в кредитно-потребительском движении (кредитных потребительских кооперативах граждан, сельскохозяйственных потребительских кооперативах, потребительских обществах и других некоммерческих кредитных образованиях) действующем на основе федерального и регионального законодательство - проблема не только регионального, но и федерального уровня.

Эффективный контроль предполагает соблюдение основополагающих принципов как важнейших идей составляющих структуру любой организации вообще и контроля в частности. Общепринятых принципов контроля для всех видов и форм его осуществления пока нет ни в одной стране. В частности, в нашей стране достаточно распространены такие основные принципы контроля как законность, объективность, профессиональная компетентность, функциональная независимость, ответственность, действенность, рациональность.

Оценив специфику образования, цель деятельности, особенности функционирования и управления, финансовые аспекты деятельности кредитных потребительских кооперативов любого типа, нами выделены специфические принципы кооперативного контроля: приоритетность защиты интересов пайщиков, выборность, массовость, инициативность.

Реализация эффективного контроля в системе кредитной потребительской кооперации, по-нашему мнению, возможна посредством разграничения субъектов контроля и осуществляемых ими контрольных функций. В кредитных потребительских кооперативах граждан в соответствии с Федеральным законом «О кредитных потребительских кооперативах граждан» таковыми являются общее собрание членов кооператива, правление, ревизионная комиссия, исполнительнаядирекция, комитет по займам, штатные сотрудники.

Мы считаем, что в состав организационных структур, осуществляющих функции управления и контроля должны включаться и члены (пайщики) кооператива. В развитие разрешения этой проблемы автором систематизированы контрольные функции каждой организационной структуры кредитного потребительского кооператива граждан. Введение нами в состав организационных структур, осуществляющих функции управления и контроля членов (пайщиков) кооператива обусловлено тем, что любой кредитный потребительский кооператив организуется на основе добровольного членства граждан или организаций для удовлетворения потребностей в финансовой взаимопомощи. Таким образом, участвуя в организации кооператива, каждый пайщик имеет право на осуществление функций контроля.

Выделение контрольных функций организационных структур кредитного потребительского кооператива позволяет определить права и обязанности каждой структуры и отдельных исполнителей, исключить дублирование в работе и создать возможность достижения поставленных целей, обеспечения прозрачности и социальной справедливости бизнеса. С этой целью нами разработано и рекомендуется примерное Положение об органах управления и контроля кредитного потребительского кооператива.

Демократический контроль как основной кооперативный принцип в кредитных потребительских кооперативах реализуется путем осуществления независимой контрольной деятельности по проверке и оценке работы кооператива в интересах пайщиков. Контроль в кредитных потребительских кооперативах может осуществляться как в форме аудита, проводимого аудиторами, аудиторскими фирмами и аудиторским союзом сельскохозяйственных кооперативов, так и в форме ревизии.

Ревизия в кредитных потребительских кооперативах - это система контрольных действий, основанных на принципах приоритетности защиты интересов пайщиков, целенаправленности совершаемых финансовых операций, обеспечении снижения рисков финансовых вложений и осуществляемых ревизионной комиссией (ревизионным союзом) по проверке соблюдения законодательства Российской Федерации и положений устава кооператива, достоверности и экономической целесообразности совершенных операций и действий должностных лиц, участвовавших в их осуществлении.

Как показали исследования отсутствие единых рекомендаций по технологии проведения контрольных мероприятий в кредитной потребительской кооперации, привело к тому, что многие ревизионные комиссии на практике столкнулись с трудностями системного характера. Одни пошли по пути создания набора разрозненных методик, охватывающих лишь определенные этапы проведения ревизии, и увязли в многочисленных нестыковках и взаимных противоречиях. Другие пытались навязать членам ревизионной комиссии целый комплекс недостаточно продуманных инструкций, указаний, макетов, которые персонал игнорировал.

В решение этой проблемы дальнейшее развитие ревизионной работы в кредитной кооперации требует критического осмысления опыта проведения ревизий, углубленных исследований в области теории и, прежде всего, разработки концепции данного вида контроля в условиях рынка и специфики деятельности новых микрофинансовых структур. Пайщики, а также пользователи информации надеются получить от ревизоров исчерпывающую и достоверную информацию по деятельности и реальной жизнеспособности кредитного потребительского кооператива и защитить свои имущественные интересы.

Результаты ревизии в сегодняшних условиях должны иметь также и прогнозный характер, направленный на выявление возможного предпринимательского риска и раскрытие перспектив развития организации. Акцент ревизионных проверок, мы считаем, целесообразно сместить в сторону проверок, предусматривающих анализ совершаемых операций и оценку рисков. В частности, анализ уставной деятельности должен формироваться на основе определенных ожиданий ревизоров по поводу не только настоящего, но и будущего состояния активов, финансов и доходов кредитного потребительского кооператива. Усиление ориентации на экономические условия кредитной потребительской кооперации и риски ее деятельности требуют высокого уровня специализации ревизоров. Поэтому в состав ревизионной комиссии (наблюдательного совета) должны включаться специалисты, владеющие бухгалтерским и налоговым законодательством, знаниями программных продуктов для ЭВМ, элементами консалтинга по вопросам учета и управления.

Рекомендованный автором примерный план ревизионной работы в кредитном потребительском кооперативе имеет практическую значимость в детализации позиций ревизии. Мы считаем необходимым введение требования об обязательном планировании и документировании ревизионной работы в законодательные и нормативные акты, регулирующие деятельность кредитных потребительских кооперативов.

Интеграция теории и практики ревизии позволит обеспечить должное качество проведения ревизии и достичь этого возможно посредством разработки методик ревизии, рабочей документации, т.е. стандартов организации и проведения ревизии. Основываясь на внесенные в Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» №193-Ф3 от 08.12.1995 г. изменения, мы можем смело прогнозировать, что в ближайшем будущем вопрос о разработке стандартов ревизии станет актуальным для всех действующих ревизионных комиссий и ревизионных союзов кредитных кооперативов.

По нашему мнению, с учетом особенностей стандартов аудиторской деятельности также следует разработать 2 основных блока стандартов ревизии: а) стандарты, содержащие методики по внутренней структуре кредитного потребительского кооператива и организации ревизионной деятельности. б) Стандарты, устанавливающие порядок проведения ревизии.

Все эти блоки стандартов связаны между собой. Однако в зависимости от вида кредитного потребительского кооператива и финансовых возможностей они могут незначительно меняться. Использование предложенных автором стандартов позволит:

-регламентировать деятельность ревизионных комиссий и ревизионных союзов в рамках организаций кредитной кооперации;

-определить единые базовые требования к порядку проведения ревизии, и создаст при их соблюдении дополнительный уровень гарантии результатов;

-обеспечить дополнительные условия для урегулирования реальных и потенциальных конфликтов.

С нашей точки зрения, наличие в кредитном потребительском кооперативе системы документооборота как необходимого элемента учета, утвержденного учетной политикой согласно ПБУ 1/98, облегчит работу ревизоров. Как показывает практика, таких документов нет практически ни в одной организации. В этой связи мы предлагаем при проведении проверки использовать разработанные нами контрольные схемы (алгоритм) последовательности операций совершаемыхкредитными потребительскими кооперативами.

Особое внимание мы акцентируем на том, что контрольные схемы содержат все оформляемые документы по приему личных сбережений и выдаче займов, а не только традиционные документы организации, необходимые для отражения фактов хозяйствования на счетах бухгалтерского учета. Предложенные в работе контрольные схемы достаточно удобны и могут применяться не только ревизорами, но и самими кредитными потребительскими кооперативами для минимизации рисков, связанных с приемом личных сбережений и выдачей займов пайщикам.

Применение таких документов при проведении ревизии выявляет следующие преимущества:

-основываясь на предложенной в данной работе методике проведения ревизий уставной деятельности кредитных потребительских кооперативов, контрольные схемы учитывают особенности совершаемых кооперативом операций с выделением контрольных моментов;

-они содержат помимо унифицированных типовых документов документы, самостоятельно разрабатываемые кредитным потребительским кооперативом;

-схемы наглядно иллюстрируют полномочия и ответственность лиц по операциям, совершаемым кредитным потребительским кооперативом, отражая его организационную структуру;

-контрольные схемы представлены в форме таблиц, что отвечает принципу простоты и наглядности. Использование табличной формы данного документа позволяет легко вносить в него изменения и дополнения, а также применять необходимую степень детализации, не нарушая общей структуры документа;

-они универсальны для использования при проведении ревизии в кредитном потребительском кооперативе любого типа.

Мы считаем, что внедрение предложенных контрольных схем в кредитных потребительских кооперативах даст возможность создать действенную систему внутреннего контроля, которая позволит в рамках бухгалтерского учета отражать все осуществляемые санкционированные операции, своевременно учитывать их, правильно классифицировать, обеспечивать сохранность принятых личных сбережений и контроль выданных займов, раскрывать информацию для лиц, принимающих управленческие решения.

Разработаны формы «Аналитическая справка о принятых личных сбережениях пайщиков в разрезе видов вкладов» и «Аналитическая справка о выданных займах пайщикам в разрезе видов займов».

Рекомендуемые формы могут применяться кредитными потребительскими кооперативами для анализа и разработки рекомендаций по новым направлениям своей сберегательной и заемной политики. Мы предлагаем аналитические справки использовать в работе, прежде всего, самому кредитному потребительскому кооперативу, а точнее кредитному отделу. Для ревизора наличие таких справок является дополнительным доказательством надежности системы внутреннего контроля. Кроме того, содержащаяся в аналитической справке информация о выданных займах позволит выделить наиболее рискованные, что повлияет на качество проверки.

Ревизия личных сбережений и выплаты компенсаций пайщикам кооператива включает проверку состояния учета по данному сегменту и анализ направлений использования личных сбережений пайщиков. Направления, использования личных сбережений пайщиков кооператива, должны соответствовать принятым в кооперативе параметрам. Что касается анализа направлений использования личных сбережений, то следует отметить, что он включает показатели удельного веса сбережений, направленных на кредитование пайщиков и долю сбережений в активах кредитного потребительского кооператива.

Выявленные в ходе ревизии отклонения группируются в предложенном автором рабочем документе. Стандарт проверки личных сбережений и компенсационных выплат пайщикам содержит и программу ревизии.

При проведении ревизии выданных займов ревизорами выполняются процедуры контроля активов в отношении бухгалтерских записей на счетах синтетического и аналитического учета.

Вопросы ревизии по данному сегменту дополнены расчетом и анализом показателей эффективности и продуктивности портфеля займов (уровень невозврата, уровень защиты портфеля, достаточность резерва сомнительных долгов, доходность портфеля займов), что позволяет обеспечить пайщиков достоверной информацией о финансовом состоянии кредитного потребительского кооператива.

Проверка исполнения сметы (бюджета) и формирования фондов кредитного потребительского кооператива включает контроль за регламентаций внутренними документами кредитного потребительского кооператива (учредительными документами, положениями, приказами и т.д.) отражения отдельных операций, порядок совершения и учета которых законодательно не урегулирован; выявление фактов завышения или занижения отдельных статей сметы (бюджета) и фондов; предложение рекомендаций по корректировке сметы (бюджета) и фондов кредитного потребительского кооператива до расчетного уровня.

Качество проведения ревизии зависит не только от правильности организации и проведения ревизионного процесса, но и от оформления итоговых документов. Предложенные в работе состав и структура итоговых документов по результатам ревизии обеспечивают комплексность и взаимоувязку всего процесса проведения ревизии, позволяют систематизировать не только изложение фактов выявленных нарушений, или указание на отсутствие таковых, но и выводы и предложения ревизоров.

Что касается структуры итогового документа (акта) ревизии, то она может легко дополняться и изменяться в зависимости от конкретных обстоятельств и вида кредитного потребительского кооператива.

В целом предлагаемая методика ревизии уставной деятельности организаций кредитной потребительской кооперации, позволяет привести ревизионный процесс в соответствие с новыми условиями хозяйствования, обеспечивает системное, комплексное и органически взаимосвязанное изучение заемно-сберегательной политики, исполнения сметы (бюджета), формирования фондов и подготовки итоговых документов ревизии с целью объективной оценки результатов работы.

В заключении диссертации сформулированы основные результаты исследования, выводы по наиболее значимым проблемам, решение которых могут способствовать развитию теоретических основ контроля и разработке методического обеспечения ревизионного процесса в новых микрофинансовых структурах.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Черненко, Елена Владимировна, 2007 год

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993г. М., 1996. - 64 с.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I и И.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть I и II // Справочно-правовая система ГАРАНТ.

4. Федеральный закон от 08.12.1995г. №193-Ф3 «О сельскохозяйственной кооперации».

5. Федеральный закон от 11.07.1997г. №97-ФЗ «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации».

6. Федеральный закон от 07.08.2001г. №117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан».

7. Федеральный закон от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

8. Закон Волгоградской области от 27.05.2003 №826-ОД «О взаимодействии органов государственной власти Волгоградской области, органов местного самоуправления с негосударственными некоммерческими организациями».

9. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.1998 г. № 34н // Финансовая газета. -1998. № 36.

10. И. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 1/98) «Учетная политика организации», утвержденное приказом Минфина России от 09.12.1998 г. № 60н // Финансовая газета. -1999. № 3.

11. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 4/99) «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом Минфина России от 06.07.99 г. № 43н.

12. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 5/01) «Учет материально-производственных запасов», утвержденное приказом Минфина России от 09.06.2001. г. №44н.

13. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 6/01) «Учет основных средств», утвержденное приказом Минфина России от 30.03.2001 г. № 26н.

14. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 9/99) «Доходы организации», утвержденное приказом Минфина России от 06.05.99 г. № 32н.

15. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 10/99) «Расходы организации», утвержденное приказом Минфина России от 06.05.99 г. № ЗЗн.

16. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 14/2000) «Учет нематериальных активов», утвержденное приказом Минфина России от 16.10.2000 г. № 91н.

17. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 15/01) «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», утвержденное приказом Минфина России от 28.11.2001 г. №96н.

18. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 19/02) «Учет финансовых вложений», утвержденное приказом Минфина России от 10.12.2002 г. № 126н.

19. Адаме Р. Основы аудита: Пер. с англ. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. - 398 с.

20. Аксаков А.Г. Создание системы кредитования малого бизнеса насущная задача // Вопросы кредитной кооперации, 2006. - № 2 - С. 11-16.

21. Андреев А.Г., Соменкова А.Д. Правовые основы финансового контроля // Финансы. 1999. № 12.

22. Андреев А.Г., Никольский Д.В. К истории становления государственного финансового контроля в России. М.: Изд. дом «Экономическая газета». 1999.

23. Андреев В.Д. Внутренний аудит: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2003.-464 с.

24. Андреев В.Д. Ревизия и контроль в потребкооперации: Учебник для вузов. -М.: Экономика, 1987.

25. Андреев В.Д., Черемшанов С.В. Система внутрихозяйственного контроля: основные понятия // Аудиторские ведомости. 2004. - № 2. - С. 10 - 15.

26. Арене А., Лоббек Дж. Аудит: Пер. с англ.; Гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1995. - 560 е.: ил.

27. Аснин Л.М., Кононова И.Я. Контроль и ревизия в организациях: Учебное пособие Ростов н/Д: Феникс, 2004. - 288 с. (Серия «Высшее образование»).

28. Афанасьев В.Г. Человек в управлении обществом. М.: Политиздат, 1977.

29. Аудит: учеб. для вузов / В.В. Скобара, Г.И. Пашигорева, О.Л. Островская и др.; под ред. В.В. Скобара. М.: Просвещение, 2005. - 479 с. - ISBN 509-014073-1.

30. Банковское дело: учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 1998.

31. Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ФИЛИНЪ, 1996. - 472 с.

32. Белобжецкий И.А. Финансовый контроль и новый хозяйственный механизм. М.: Финансы, 1989. - 256 с.

33. Белов Н.Г. Контроль и ревизия в сельском хозяйстве: Учебник. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 392 е.: ил.

34. Белокрылова О, Солдатова И, Клавдиенко Т. Кредитный кооператив как новый инструмент финансового рынка в агросфере // Международный сельскохозяйственный журнал. 1998. - № 1. - С. 45-48.

35. Белуха Н.Т. Контроль и ревизия в отраслях народного хозяйства: Учеб. -М.: Финансы и статистика, 1992. 368 с.

36. Богомолов A.M., Голощапов Н.А. Внутренний аудит. Организация и методика проведения. М.: Экзамен, 2000.

37. Большая Советская энциклопедия. (В 30 томах). Гл. ред. A.M. Прохоров. Изд. 3-е. М., «Советская энциклопедия», 1975. Т. 21 Проба Ременсы. 1975. 640 с. с илл., 20 илл., 3 л. карт.

38. Бурцев В.В. Внутренний контроль: основные понятия и организация проведения // Менеджмент в России и за рубежом. 2002. - №4. - С. 35-40.

39. Бурцев В.В. Основные направления совершенствования внутреннего контроля в организации // Аудиторские ведомости. 2002. - №10. - С. 15

40. Бычкова С.М., А.В. Газарян. Планирование в аудите. М.: - Финансы и статистика. - 264 с.

41. Васильева Н.В. Стандарты и методы внутреннего аудита // Accounting Report, 2001, март / апрель. Вып. 4.2. С. 16 - 21.

42. Вахитов К.И. История потребительской кооперации России. М.: ЦУМК Центросоюза РФ, 1998. - 224 с.

43. Верховцев А. В. Делопроизводство в бухгалтерии. 4-е изд., испр. и доп. -М.: ИНФРА-М, 2001. - 172 с. - (Библиотека журнала «Досье бухгалтера»).

44. Вершинин В. Кредитные кооперативы: хорошо забытое старое // Новое сельское хозяйство. -1999. №1. - С. 18-20.

45. Воропаев Ю.Н. Система внутреннего контроля организации. //Бухгалтерский учет. 2003. - №9. - С. 57 - 60.

46. Галицкий В.Ю. Кредиты и займы в 2006 году. Правовые основы, бухгалтерский учет налогообложение. «ГроссМедиа», 2006.

47. Гамольский П.Ю. Некоммерческие организации: налогообложение и бухгалтерский учет в 2002 году. М.: Издательство «Бухгалтерский учет», 2002. - 224 с. (Библиотека журнала «Бухгалтерский учет»).

48. Гамольский П.Ю. Кредитные потребительские кооперативы граждан: учет и налогообложение // Бухгалтерский учет, 2003. №22. - С. 20 - 26.

49. Гецьман М. Об аудиторе и ревизоре // Эж-ЮРИСТ. 2006. - № 10 - С. 4-6.

50. Глазков В.В., Хвостов Б.Н. Кредитная кооперация: Учебное пособие для студентов факультета зарубежных кооперативов. М.: Московский кооперативный институт, 1974. - 223 с.

51. Глушков И.Е., Киселева Т.В. Бухгалтерский (налоговый, финансовый, управленческий) учет на современном предприятии. Издание 11. Эффективная настольная книга для бухгалтера в 2-х тт. Т. 2. М.: «КноРус»; Новосибирск: «ЭКОР-книга», 2004. 1016 с.

52. Глущенко А.В. Кредитная кооперация в Волгоградской области // АПК: экономика и управление. 1998. - №4. - С. 24-27.

53. Годунов А.А. Социально-экономические проблемы управления социалистическим производством. М.: Экономика, 1975. - 322 с.

54. ГОСТ 51141 98 Делопроизводство и архивное дело. Термины и определения.-М., 1984.

55. Государственный финансовый контроль: принципы организации, программы и порядок проведения. Автор составитель к.э.н. А.В. Крикунов. Сборник. М.: Финансовая газета, 2000. - 208 с.

56. Гринин Н.Н. Финансирование Без проблем! // Волгоградская правда. -2004.-№198.

57. Гудилина Ю. Кредитный кооператив альтернатива банковскому займу? // Консультант. - 2006.О - № 19 - С. 5 -10.

58. Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка: В 4 т. М.: Русский язык, 1980. - Т. 3. - 431 с.

59. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В. Аудит: Учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. - 544с.

60. Дефлиз Л.Ф., Дженик Г.Р., О' Рейли В.М., Хирш М.Б. Аудит Монтгомери / Пер. с англ. С.М. Бычковой / Под ред. Я.В. Соколова М.: Аудит ЮНИТИ, 1997. - 542 с.

61. Дивинский Б.Д. Внутренний контроль в организации // Налоговый вестник, 2004. № 11. - С. 7 - 10.

62. Еленевская Е.А., Серебрякова Т.Ю. Внутренний аудит в потребительской кооперации // Аудиторские ведомости, 2003. № 12 - С. 11 -14.

63. Ефимова Н.П. Государственный финансовый контроль в реализации федеральных целевых социальных программ / Н.П. Ефимова. М.: Медицина, 2000.-175 с.

64. Информационно-справочная система Гарант.

65. Зверев А.Г. Вопросы национального дохода и финансов. М., 1958.

66. Калинина Е.М. Договорная работа в организации как элемент налогового планирования // Бухгалтерский учет и налоговое планирование. 1999.6.-С. 21-28;№9.-С. 158-168.

67. Ковалева О.В., Константинов Ю.П. Аудит: Учебное пособие / Под ред. О.В. Ковалевой. М.: «Приориздат», 2003. - 320 с.

68. Кондратьева И. И., Воробьева Н. В. Унифицированные формы первичной учетной документации // Бухгалтерский учет. 2000. - № 7. - С. 68-70.

69. Козенко А.А. Журавль в руках. Кредитная кооперация сегодня // Волгоградская правда. 2003. - №35.

70. Козенко З.Н. Организация внутреннего контроля // Сельский кредит.2003.-№11.

71. Контроль и ревизия: Учебное пособие / коллектив авт.; по ред. д-ра экон. наук, проф. М. Ф. Овсийчук. М.: КНОРУС, 2005. - 224 с.

72. Коробейникова О.М. Основы аудита в кредитных кооперативах // Сельский кредит. 2006. № 4 - 21 - 24.

73. Кочерин Е.А. Основы государственного и управленческого контроля. М.: ФИЛИНЪ, 2000. - 384 с.

74. Крамаровский JI.M. Ревизия и контроль: Учебник. 4-е изд., перераб и доп. - М.: Финансы и статистика, 1988. - 300 с.

75. Кузьмин Г.В. Коммерческая деятельность НКО // Экономика и жизнь.2004.-№35.

76. Кузьмин Г.В. Особенности составления отчетности некоммерческими организациями // Экономика и жизнь. 2004. - №6.

77. Лапина О.Г. Годовой отчет за 2006 год: сдаем в срок и без ошибок с учетом практики налоговых проверок / О.Г. Лапина. М.: ЭКСМО, 2007. - 1008 с.

78. Ленская Е.В. Для кредитных потребительских кооперативов граждан. Учебное пособие. М.: Издательство «Права человека», 2002.

79. Лытнева Н.А., Кыштымова Е.А. Целевые поступления и целевое финансирование // Аудиторские ведомости. 2004. - № 6. - С. 3 - 11.

80. Лытнева Н.А., Кыштымова Е.А. Налоговый учет целевого финансирования и целевых поступлений // Аудиторские ведомости. 2004. - № 9. - С. 15 -21.

81. Макальская А. К. Внутренний аудит: Учебно-практическое пособие. М.: Издательство «Дело и Сервис», 2000. - 80 с.

82. Макальская M.JI. Основные принципы ведения бухгалтерского учета и их применение в некоммерческих организациях // Некоммерческие организации в России. 2004. - №1. - С. 90 -100.

83. Макальская M.JI. Об учете и налогообложении некоммерческих организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, в 2004 году // Некоммерческие организации в России. 2004. - №2. - С. 33-37.

84. Мальцева Е.А. Раздельный учет в некоммерческих организациях // Российский налоговый курьер. 2004. - № 18. - С. 24 - 26.

85. Макаренко А.П. Теория и история кооперативного движения: Учебное пособие для студентов высших и средних кооперативных заведений. -М.: ИВЦ «Маркетинг», 1999. 328 с.

86. Маренков H.JI. Контроль и ревизия. Серия «Высшее образование». Москва: Экономико-финансовый институт. Ростов на Дону: Изд-во «Феникс», 2004.-416 с.

87. Матвеев С.Ю. Некоммерческие организации. «Бератор», 2004 г.

88. Мельничук И.И. Перспективы развития кооперации в области // Диалог. -2004.-№112.

89. Методическое пособие по кредитной кооперации. Ростов-н/Д, 2006.-412 с.

90. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Аскери-АССА, 1998.

91. Мельник М.В., Пантелеев А.С., Звездин A.JI. Ревизия и контроль: Учебное пособие / Под ред. проф. М.В. Мельник. М.: МД ФБК-ПРЕСС, 2003. -520 с.

92. Менеджмент: Учебник. Изд. 3-е, перераб. и доп. / Герчикова И.Н. М.: Банки и биржи, 1977.

93. Мескон М.Х., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента: Пер. с англ. -М.: ДЕЛО, 1992.-562 с.

94. Митрофанов В.М. Контроль и ревизия хозяйственной деятельности предприятий. М.: Финансы, 1971.

95. Морозова Ж.А. Учетная политика на 2007 год. М.: Издательство Индек-сМедиа, 2007. - 304 с.

96. Мякинина JI.H. Организация бухгалтерского учета в некоммерческих организациях // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях, 2006.-№13.-С. 13-17.

97. Мякинина JI. Н. Особенности организации бухгалтерского учета в союзах как некоммерческих организациях // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях, 2006. №18. - С. 14 -16.

98. Наринский А.С., Гаджиев Н.Г. Контроль в условиях рыночной экономики. М.: Финансы и статистика, 1994. - 176 е.: ил.

99. Никифорова Е.В., Шумилова И.В. Внутренний аудит в организации: виды, задачи, функции // Аудиторские ведомости, 2006. № 7. - С. 8 -13.

100. Николаев М.Е. Кредитная кооперация как фактор реализации национальных проектов // Вопросы кредитной кооперации, 2006. № 2 - С. 4 -10.

101. Новодворский В.Д., Перфильев Г.А. Современные концепции учета в некоммерческих организациях // Некоммерческие организации в России. -2004.-№4.-С. 16-22.

102. Обухов В.Н. Организация и проведение внутриведомственных ревизий на промышленных предприятиях. М.: Финансы, 1978. - 36 с.

103. Пажитнов К.А. Основы кооперации. М.:, 1917. - 400 с.

104. Палий В.Ф., Соколов Я.В. Введение в теорию бухгалтерского учета. М.: Финансы, 1979. - 304 с.

105. Перекрестова JI.B., и др. Налогообложение, учет и контроль в организациях кредитной кооперации граждан. Монография / Перекрестова JI.B., Черненко Т.И., Черненко Е.В. / ВолгГТУ, Волгоград, 2006. 202 с.

106. Петров А.С. Управление предприятием. М.: Знание, 1972.

107. Ю8.Погосян Н.Д. Правовой статус Счетной палаты Российской Федерации.1. М.: Юрист, 1998.- 178 с.

108. Подольский В.И. Аудит. Учебник для студентов образовательных учреждений среднего профессионального образования / В.И. Подольский, А.А. Савин, JI.B. Сотникова; Под ред. проф. В.И. Подольского. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.-431 с.

109. ПО.Прижигалинский В.П. Дитя нужды: История, теория и практика кооперативного движения. Ставрополь: Издательство АО «Пресса», 1995. - 224с.

110. Ш.Просветкин Е.Д., Чекин В.Д., Васильева М.В. Ревизия и контроль. М,: ВЗФЭИ, 1989.-102 с.

111. Пупко Г. М. Аудит и ревизия: Учеб. пособие. Мн.:Мисанта, 2002. - 429 с.

112. ПЗ.Радачинский В.И. Бухгалтерский учет в некоммерческих организациях. -М.: Альфа-Пресс, 2006. 256 с.

113. Риполь-Сарагоси Ф.Б., Моргунов Р.В. Комментарий к составу затрат. М.: Экспертное бюро, 2000. - 224 с.

114. Робертсон Дж. Аудит: Пер. с англ. М.: КРМС, «Контакт», 1993. - 496 с.

115. Пб.Рогуленко Т.М. Аудит: учебник. Изд. с изм. - М.: Экономистъ, 2005.383 с.

116. Садыкова Т.М. Методология внутреннего контроля и его организация в системе управленческого учета. Саратов: Издат. центр СГСЭУ, 2004. -248 с.

117. И8.Сенигов И.П. Коммерческий словарь / Санкт-Петербург: Изд. П.П. Сойки-на, 1898.-304 с.

118. Сиротенко Э.А. Внутрифирменные стандарты аудита: Учебное пособие / Э.А. Сиротенко. М.: КНОРУС, 2005. - 224 с.

119. Скрябина Г.И. Построение системы микрофинансовых услуг // Вопросы кредитной кооперации, 2006. № 2 - С. 24 - 26.

120. Словарь русского языка (под ред. С. И. Ожегова). М.: Русский язык, 1984. - 797 с.

121. Соколов Я.В. Основы аудита: учебник. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000.

122. Солодов А.К. Рынок: контроль и аудит. Вопросы теории и техники. Воронеж, 1993. Ч. 1 - 160с.; Ч. 2. - 160 с.

123. Сотникова JI.B. Внутренний контроль и аудит. М.ЗАО Финстатинформ, 2001.-239 с.

124. Терли Ст. Внутренний и внешний аудит и управление // Контроллинг. -1991-№4.-С. 100-148.

125. Теория кооперации: Учебник для кооп. вузов / А.П. Макаренко, А.И. Крашенинников, А.В. Кизилевич и др. М.: Экономика, 1982. - 304 с.

126. Токарев И.Н. Правовые основы деятельности НКО // Российский налоговый курьер. 2004. - № 16. - С. 38 - 46.

127. Толковый словарь русского языка конца XX века. Языковые изменения. Под ред. Г.Н. Скляревской. Российская академия наук, Институт лингвистических исследований. Изд-во «Фолио-Пресс». СПб., 1998.

128. Томпсон А.А., Стрикленд А. Дж. Стратегический менеджмент: Пер. с англ. -М.: ЮНИТИ, 1998.-576 с.

129. Туган-Барановский М.И. Социальные основы кооперации. М.: Экономика, 1989.-496 с.

130. Фаоль А. Общее и промышленное управление: Пер. с фр. Б.В. Бабина. JL: Изд-во товарищества «Книга», 1924. - 156 с.

131. Филиппова Г.П. Кредитная кооперация: организация и функционирование сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов. Методические рекомендации / РАСХН, Сиб. отд-ние. СибНИИЭСХ. Новосибирск, 1998.-С. 7.

132. Фленов С.И. Организация и методика ревизий финансово-хозяйственной деятельности объединений и предприятий. М.: Финансы и статистика, 1987. - 334 с.

133. Хан Д. Планирование и контроль: концепция контроллинга. М.: Финансыи статистика, 1997.

134. Хорохордин Н.Н. Методология внутреннего аудита в организации // Аудиторские ведомости, 2006. № 6 - С. 10 - 16.

135. Хоружий Л.И., Напшеева М.М. Бухгалтерский учет, контроль и налогообложение в сельском хозяйстве. М.: Альфа-Пресс, 2001. - 256 с.

136. Чаянов А.В. Краткий курс кооперации. М.: Московский рабочий, 1990. -80 с.

137. Черноморд В.П. Организация и проведение ревизий. М.: Финансы и статистика, 1985. -157 с.

138. Чурсина Н. Ресурс развития // Волгоградская правда. 2004. - № 194.

139. Шаров А.В. Материалы к заседанию правительства РФ по вопросу о мерах государственной поддержки малого предпринимательства // Вопросы кредитной кооперации, 2006. № 2 - С. 17-22.

140. Шортамбаева М.Г. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения некоммерческих организаций // Российский налоговый курьер. 2002. - № 2,3.-С. 34-35,33-34.

141. Шохин С.О., Воронина Л.И. Бюджетно-финансовый контроль и аудит. Теория и практика применения в России: Научно-методическое пособие. -М.: Финансы и статистика, 1997. 45 с.

142. Шохин С.О. Проблемы и перспективы развития финансового контроля в Российской Федерации. М.: Наука, 1981. - 234 с.

143. Щербаков М.Н. Первичные документы составление и принятие к учету // Консультант бухгалтера. - 2001. - № 4. - С. 4 - 7.

144. Экономическая энциклопедия / Науч.-ред. совет изд-ва «Экономика»; Ин-т экон. РАН; Гл. ред. Л.И. Абалкин. М.: ОАО «Издательство «Экономика», 1999.-1055 с.

145. Порядок заполнения анкеты: впишите Ваш ответ на вопрос в строке, подчеркните предлагаемую форму ответа, поставьте знак «V» в квадрате.

146. К какому виду потребительской кооперации относится Ваш кооператив?

147. Какова численность ревизионной комиссии (Наблюдательного совета) Вашего кооператива?21 3 человека D22 От 3 до 5 человек D23 Свыше 5 человек D

148. Квалификация (образование) председателя ревизионной комиссии кредитного потребительского кооператива:31 Высшее образование D

149. В т. ч. высшее экономическое D

150. Среднее специальное образование D

151. Не имею среднего специального образования D

152. Составляется ли Вами в начале календарного года годовой план-график контрольно-ревизионной работы?41 Да □42 Нет □

153. Имеются ли у Вас отдельные рабочие документы ревизора по каждому объекту проверки, включенному в общий план ревизии?51 Да □52 Нет □

154. Имеются рабочие документы по отдельным сегментам проверки Q

155. С какой периодичностью ревизионная комиссия проводит внезапную проверку кассы кооператива?61 Один раз в неделю D62 Один раз в месяц D63 Один раз в квартал D64 Один раз в год П

156. Какие из перечисленных ниже типичных ошибок и нарушений по учету кассовых операций были установлены Вами в процессе проведения ревизии?

157. Кассовые операции за несколько дней отражены в кассовой книге суммарно без подведения итогов за каждый конкретный день D

158. В кассовую книгу внесены исправления, не заверенные подписью кассира и главного бухгалтера D

159. К учету принимались первичные документы, в которых не заполнены обязательные реквизиты □

160. В расходных кассовых ордерах отсутствуют сведения о документе, удостоверяющем личность получателя D

161. Несоблюдение размера лимита кассы, установленного банком 0

162. Выявленные в ходе проведения инвентаризации излишки наличных денежных средств не оприходованы и не отнесены на увеличение финансовых результатов D77 Другие нарушения D

163. Привлекаются ли члены ревизионной комиссии Вашего кооператива к участию в проведении инвентаризации имущества и обязательств:81 Да □82 Нет □

164. При проведении ревизии используете ли Вы какие-либо схемы отражения на счетах бухгалтерского учета хозяйственных операций по сегментам деятельности кооператива?

165. Применяется только рабочий план счетов бухгалтерского учета D

166. Применяется рабочий план счетов бухгалтерского учета с перечнем и содержанием бухгалтерских проводок П93 Ничего не применяется 0

167. Из какого источника Вы получаете информацию об изменениях бухгалтерского и налогового законодательства, в том числе:

168. Информационно-справочных систем «Гарант», «Консультант», др. D

169. Из специальной литературы П

170. Других источников (налоговых органов, консультантов и т.д.) D1. Благодарю за ответы:

171. Сакова численность ревизионной комиссии (Наблюдательного совета) Вашего кооператива?21 3 человека 78 31 45 2

172. От 3 до 5 человек 30 1 13 16

173. Свыше 5 человек 29 15 10 2 21. Итого 137 47 68 2 203 квалификация (образование) председателя ревизионной комиссии (кредитного потребительского кооператива

174. Высшее образование 70 18 39 2 11

175. В т. ч. высшее экономическое 38 12 20 5

176. Среднее специальное образование 36 18 12 6

177. Не имею среднего специального образования 31 11 17 31. Итого 137 47 68 2 20

178. Составляется ли Вами в начале календарного года годовой план-график контрольно-ревизионной работы41 Да 137 47 68 2 2042 Нет - - - 1. Итого 137 47 68 2 201 2 3 4 5 6 7

179. Имеются ли у Вас отдельные рабочие документы ревизора по каждому объекту проверки, включенному в общий план ревизии51 Да - - - 52 Нет 31 11 17 3

180. Имеются рабочие документы по отдельным сегментам проверки 106 36 51 2 171. Итого 137 47 68 2 20

181. С какой периодичностью ревизионная комиссия проводит внезапную проверку кассы кооператива

182. Один раз в неделю 6 2 1 1 2

183. Один раз в месяц 124 40 65 1 1863 Один раз в квартал 7 5 2 64 Один раз в год - - 1. Итого 137 47 68 2 20

184. Какие из перечисленных ниже типичных ошибок и нарушений по учету кассовых операций были установлены Вами в процессе проведения ревизии?

185. Кассовые операции за несколько дней отражены в кассовой книге суммарно без подведения итогов за каждый конкретный день 15 6 7 2

186. В кассовую книгу внесены исправления, не заверенные подписью кассира и главного бухгалтера 25 10 9 6

187. К учету принимались первичные документы, в которых не заполнены обязательные реквизиты 42 21 13 8

188. В расходных кассовых ордерах отсутствуют сведения о документе, удостоверяющем личность получателя 8 4 6 1

189. Несоблюдение размера лимита кассы, установленного банком - - -

190. Выявленные в ходе проведения инвентаризации излишки наличных денежных средств не оприходованы и не отнесены на увеличение финансовых результатов77 Другие нарушения 9 2 4 31 2 3 4 5 6 7

191. Привлекаются ли члены ревизионной комиссии Вашего кооператива к участию в проведении инвентаризации имущества и обязательств:81 Да 92 37 40 2 1382 Нет 45 10 28 71. Итого 137 47 68 2 20

192. При проведении ревизии используете ли Вы какие-либо схемы отражения на счетах бухгалтерского учета хозяйственных операций по сегментам деятельности кооператива?

193. Применяется только рабочий план счетов бухгалтерского учета 67 24 29 14

194. Применяется рабочий план счетов бухгалтерского учета с перечнем и содержанием бухгалтерских проводок 38 8 24 2 4

195. Ничего не применяется 32 17 13 21. Итого 137 47 68 2 20

196. Из какого источника Вы получаете информацию об изменениях бухгалтерского и налогового законодательства, в том числе:

197. Информационно-справочных систем «Гарант», «Консультант», др. 106 38 50 2 16

198. Из специальной литературы 22 7 15

199. Других источников (налоговых органов, консультантов и т.д.) 9 2 3 41. Итого 137 47 68 2 20

200. Утверждено общим собранием пайщиковкредитного потребительского кооператива граждан1. Протокол №от «»200г.

201. ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ И1. КОНТРОЛЯ

202. КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА ГРАЖДАН»1. Камышин 200 г.1 общие положения

203. Органами кредитного потребительского кооператива >>,именуемого далее КПКГ являются: общее собрание пайщиков, правление, ревизионная комиссия, комитет по займам, исполнительная дирекция.

204. Органы управления КПКГ осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, уставом кооператива и настоящим положением.

205. Все члены выборных органов и сотрудники КПКГ при осуществлении своих обязанностей должны действовать в интересах кооператива.

206. Правление КПКГ принимает решение о созыве общего собрания членов пайщиков (уполномоченных).

207. Дата проведения очередного общего собрания назначается правлением. Работу по созыву и организации проведения собрания возглавляет исполнительный директор КПКГ. Повестка очередного собрания определяется правлением.

208. При обсуждении на собрании каких-либо документов, каждому пайщику предоставляются копии этих документов или доводится до сведения, где и когда он может ознакомиться с копиями этих документов.

209. Пайщики КПКГ присутствуют на общем собрании лично или направляют своих представителей, которые действуют от их имени на основании личного письменного заявления.

210. Заседания правления проводятся на регулярной основе один раз в месяц. При необходимости, заседания могут созываться чаще. Дату и повестку дня заседания правления определяет его председатель.

211. Правление КПКГ не реже одного раза в три месяца информирует пайщиков о ходе и результатах работы с их личными сбережениями в порядке, установленном уставом КПКГ.

212. Правление решает вопросы приема и исключения пайщиков КПКГ в соответствии с уставом КПКГ в пределах своей компетенции.

213. Правление в пределах своей компетенции разрабатывает и утверждает программы и планы развития КПКГ, в том числе программы обучения пайщиков, социальной поддержки пайщиков и т.д.

214. Председатель правления в пределах своей компетенции представляет КПКГ в отношениях с Ассоциацией КПКГ, средствами массовой информации и в иных аналогичных отношениях.

215. Комитет по займам избирается налет и осуществляет заемную политику

216. КПКГ и вправе принимать решения только по вопросам порядка выдачи займов и ихвозврата в соответствии с принципами, установленными общим собранием пайщиков и положением о предоставлении займов пайщикам КПКГ.

217. Комитет по займам обязан требовать от пайщиков, желающих получить заем, и от их поручителей необходимые документы для оценки платежеспособности, проводить проверку достоверности этих документов.

218. Комитет по займам собирается на свои заседания один раз в неделю или по мере необходимости по просьбе исполнительного директора.

219. На начальном этапе функции комитета по займам возлагаются на правление и исполнительного директора КПКГ.5 ревизионная комиссиякредитного потребительского кооператива граяодан

220. Члены ревизионной комиссии не получают вознаграждение за свою деятельность, но, при наличии у КПКГ возможности, имеют право пройти за счет КПКГ обучение, необходимое для повышения квалификации.

221. Ревизионная комиссия проверяет меры обеспечения финансовой безопасности КПКГ, его пайщиков.

222. Периодичность проверок ревизионной комиссии не менее одного раза в год.

223. Внеплановая ревизия отдельных аспектов деятельности КПКГ может проводиться по требованию ревизионной комиссии в любое время.6 исполнительный директоркредитного потребительского кооператива граждан»

224. Директор имеет право первой подписи на всех финансовых и распорядительных документах КПКГ.

225. Директор не имеет право голосовать на общем собрании от имени других членов КПКГ, за исключением своих ближайших родственников.

226. Изменения и дополнения к настоящему положению, а также решения, касающиеся функций, полномочий и ответственности органов КПКГ, не отраженных в настоящем положении, утверждаются общим собранием членов.

227. Утверждено Председателем ревизионной комиссии1. КПКГ «»от200 годастандартпорядок организации и проведения ревизии личных сбережений и компенсационных выплат пайщикам кредитного потребительского кооператива»1. общие положения

228. Настоящий стандарт подготовлен для регламентации ревизионной работы в кредитной потребительской кооперации и соответствует требованиям федерального закона от 07 августа 2001 года № 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан».

229. Целью стандарта является описание особенностей действий ревизора при проверке личных сбережений и выплаты компенсаций пайщикам.

230. Требования данного стандарта носят рекомендательный характер при проведении ревизии личных сбережений и выплаты компенсаций пайщикам.2. основные понятия и определения

231. При выходе пайщика из кредитного потребительского кооператива граждан оформляются:-заявление о выходе из КПКГ;-расходный кассовый ордер и делаются отметки в карточке учета личных сбережений пайщика (вкладчика), паевой книжке и страховом полисе.

232. Таким образом, на каждую отдельную хозяйственную операцию в кредитном потребительском кооперативе граждан должен оформляться отдельный первичный документ.

233. Контроль личных сбережений пайщиков заключается в проверке соблюдения порядка и условий приема, возврата и начисления компенсации по личным сбережениям.

234. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ РЕВИЗИИ

235. Конституция Российской Федерации.

236. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I и II.

237. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть I и II.

238. Федеральный закон от 07.08.2001г. №117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан».

239. Федеральный закон от 21.11.1996г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

240. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98), утверждено Приказом Минфина России от 09.12.1998 №60н.

241. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утверждено Приказом Минфина России от 06.05.1999 №32н.

242. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утверждено Приказом Минфина России от 06.05.1999 №33н.

243. План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом Минфина России от 31.10.2000 №94н.

244. ПЕРЕЧЕНЬ И СОДЕРЖАНИЕ БУХГАЛТЕРСКИХ ПРОВОДОК ПО УЧЕТУ ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ ПАЙЩИКОВ И КОМПЕНСАЦИОННЫХ ВЫПЛАТ

245. Содержание операции Проводка1. Д-т К-т1 2 3 4

246. Внесен вступительный взнос, паевой вклад (целевые средства) 50 86-1,86-2,

247. Приняты (зачислены) личные сбережения пайщиков 50 76-1

248. Возврат личных сбережений пайщику 76-1 50

249. Начислена компенсация по личным сбережениям пайщиков 91-2 76-2

250. Удержан налог на доходы физических лиц 76-2 68-1

251. Выплата компенсации по личным сбережениям пайщикам 76-2 50