



پاسخ به سئوالات

مالی

(۱) معصومه گنجی

دریافت درصدی به عنوان سود انجام می‌گیرد که واحد دریافت‌کننده وام می‌بایست سود قابل پرداخت هر سال را به تفکیک شخص و در حساب سود یا کارمزد پرداختنی وام و هزینه مربوطه منعکس سازند. در حالیکه در نامه ارسالی شما اشاره‌ای به سود پرداختنی متعلقه نشده و چنین استنباط می‌شود که مدیران قبلی نیز در این خصوص اقدامی را معمول نداشته‌اند و وجوه ثبت و پرداخت شده اصل وام دریافتی بوده که از نظر مدیران و طبق دفاتر شرکت به اتمام رسیده است. علی‌احوال شایسته است با در نظر داشتن توضیحات فوق ضمن تماس با مدیران قبلی و یا بررسی اسناد و مدارک و حسابهای زمان دریافت وام، موضوع را به طور اصولی بررسی و براساس حقایق درخصوص چگونگی پرداخت وام اقدام لازم معمول گردد.

به احتمال قریب به یقین اختلاف بین حسابهای بانک و شرکت ناشی از عدم محاسبه سود متعلقه خواهد بود که در صورت احراز این موضوع لازم است کل سود متعلقه به وام دریافتی استعلام و بخش مربوط به سنوات قبل را در حساب سود و زیان سنوایی منظور و با انجام اصلاحات لازم نسبت به تصحیح حساب وام پرداختنی و سود پرداختنی اقدام و مبالغ قابل پرداخت را طی سنوات مورد ادعای بانک مستهلک سازید. جهت مزید اطلاع با اقلام انتخابی نحوه ثبت حسابها به شرح زیر توضیح داده می‌شود:

چنانچه اقساط ماهیانه وام ۵۰۰/۰۰۰ ریال در نظر گرفته شود، کل مبلغ قابل پرداخت در ۳۶ قسط بالغ بر ۱۸/۰۰۰/۰۰۰ ریال برآورد خواهد شد که این مبلغ عملاً تمامی بهره متعلق به وام در طی سنوات استفاده از آن خواهد بود و چنانچه مانده اصل وام ۱۴/۰۰۰/۰۰۰ ریال و بهره متعلقه به آن ۴/۰۰۰/۰۰۰ ریال احتساب گردد ثبت مربوطه به صورت زیر قابل درج در حسابها می‌باشد:

سود و زیان سنوایی

۱۴/۰۰۰/۰۰۰

۴/۰۰۰/۰۰۰

۴/۰۰۰/۰۰۰

۱۴/۰۰۰/۰۰۰

هزینه بهره

بهره پرداختنی

وام پرداختنی

لازم به ذکر است که رقم سود و زیان در واقع مربوط به هزینه وام در سنوات گذشته است که به جای ثبت در حساب هزینه بهره در حساب وام پرداختنی ملحوظ و موجب تسویه زود هنگام حساب وام پرداختنی شده است و رقم هزینه بهره و بهره پرداختنی نیز بهره سه ساله شرکت است که می‌بایست سهم هر سال در حسابهای همان سال ثبت و به طریق اصولی از وقوع مجدد اشتباه در حسابهای مربوطه ممانعت بعمل آورد.

□ پرسش: مدیرعامل شرکت تعاونی تولیدی... مرقوم داشته‌اند که دو سال قبل هیأت مدیره فعلی شرکت انتخاب و اینجانب نیز بعنوان مدیرعامل به اداره ثبت شرکتها معرفی گردیدم. پس از انجام مراحل ثبتی حسابهای شرکت از مدیران قبلی تحویل و فعالیت آغاز گردید. در زمان تحویل و تحوّل مانده وام نیز همانند سایر حسابها همراه با دو جلد دفترچه قسط بانک به مدیران فعلی ارائه گردید که از آن زمان همه ماهه اقساط وام در مواعید مقرر به بانک پرداخت و دفترچه‌ها به اتمام رسید و متعاقب آن جهت تسویه حساب به بانک مراجعه گردید ولی مسؤولان بانک اعلام داشتند ۳۶ قسط دیگر باقی‌مانده که می‌بایست نسبت به پرداخت آن اقدام شود. در حالیکه مانده حساب وام پرداختنی نیز به اتمام رسیده و عملاً مانده‌ای در حسابها باقی نمانده و با این توضیحات پرسیده‌اند آیا پرداخت این اقساط ضروری است یا خیر و در صورت ضرورت تأدی اقساط مورد ادعای بانک مسئولیت تأمین وجوه آن بعهده هیأت مدیره سابق است یا فعلی؟ و در صورتی که این وجوه قابل پرداخت توسط شرکت باشد وجوه پرداخت شده می‌بایست در چه حسابی ثبت گردد؟

● پاسخ: به طور معمول پرداخت وام از سوی بانکها در ازای

باقیمانده در محل پروژه نیز از وظایف تعاونی بوده و در زمان تحویل و تحول نیز لازمت طبق ضوابط کلیه مصالح ساختمانی موجود در پای کار و نگهداری شده در انبارهای شرکت دقیقاً صورت برداری، ارزیابی و پس از مطابقت با مانده‌های دفتری به مدیران جدید تحویل گردد. رعایت این امر در مقطع تحویل و تحول موجب جلوگیری از هرگونه سوءاستفاده احتمالی توسط هریک از طرفین گشته و حقوق اعضای ذینفع در پروژه‌ها نیز حفظ خواهد شد.

لازم به یادآوری است که منظور نمودن بهای کلیه مصالح خریداری شده در زمان ورود به شرکت در حساب قیمت تمام شده پروژه‌های در دست احداث صحیح نبوده و ارزش مصالح تنها زمانی قابل انعکاس در حساب قیمت تمام شده پروژه خواهد بود که به طریق مقتضی در ساخت پروژه مورد استفاده قرار گرفته باشد. به طور مثال خرید آهن‌آلات در زمان فونداسیون قابل ثبت در حساب قیمت تمام شده در آن مقطع نبوده و یا خرید کلید و پریز و کاشی و سایر مصالح ساختمانی که معمولاً قبل از نصب خریداری و نگهداری می‌شود می‌بایست تا زمان به کارگیری در پروژه در حساب موجودی مصالح یا حسب مورد در حساب مصالح پایکار ثبت و نگهداری گردد.

□ پرسش: آقای عباس قره‌داغی مدیرعامل شرکت تعاونی ... اعلام داشته‌اند که اخیراً تعدادی از اعضای هیأت مدیره تعاونی از سمت خود استعفا داده و حاضر به انجام همکاری با شرکت نمی‌باشند. به همین دلیل از امضاء چک به منظور برداشت از حساب جاری شرکت نیز خودداری می‌ورزند. لذا امورات دریافت و پرداخت بانکی شرکت که از اهمیت قابل توجهی نیز برخوردار است متوقف گشته و با این توضیحات خواسته‌اند از حساب شخصی خود برای انجام امورات شرکت استفاده نمایند و پرسیده‌اند آیا این مورد مجاز است یا خیر و در صورت غیرمجاز بودن تکلیف شرکت چیست؟

● پاسخ: آقای عباس قره‌داغی، همانطور که مطلعید کلیه دریافت و پرداختهای شرکت می‌بایست براساس مدارک معتبر در دفاتر قانونی شرکت انعکاس داده شود و با عنایت به تفکیک شخصیت حقوقی شرکت تعاونی از شخصیت حقیقی صاحبان و مسئولین آن تداخل حساب‌های شخصی با حسابهای شرکت صحیح و اصولی نخواهد بود. لذا لازم است مؤکداً از تداخل حسابهای شرکت با حساب شخصی خودتان ممانعت بعمل آورده و به هیچ عنوان این دو حساب را در یکدیگر ادغام ننمایید.

در حال حاضر مشکلات مالی شرکت ناشی از عدم رعایت مراحل قانونی است و جهت رفع معضل به وجود آمده لازم است از اعضای علی‌البدل هیأت مدیره جهت مشارکت در کادر

در صورتیکه پس از انجام بررسی و پی‌گیری لازم نظر اعلام شده در فوق اثبات نگردید و مدیران بهره‌وام را نیز در حسابها ثبت و بخشی از وام دریافتی را به طریقی از حیطه عملیات شرکت خارج نموده باشند می‌بایست با مراجعه به آنان در جهت احقاق حقوق شرکت پی‌گیری لازم مبذول و عنداللزوم از طریق مراجع ذیصلاح اقدام گردد.

در خاتمه خاطر نشان می‌سازد که این امر می‌بایست در حال تحویل و تحول با استعلام از بانک پرداخت‌کننده وام روشن و انجام این مرحله از انتقال مسئولیت براساس اسناد و مدارک معتبر صورت می‌پذیرفت که به این طریق زمینه بروز اشکالات فعلی کاهش می‌یافت.

□ پرسش: هیأت مدیره شرکت تعاونی مسکن ... که اخیراً انتخابات در آن انجام شده اظهار می‌دارند که به هنگام تحویل و تحول، هیأت مدیره جدید با ارائه فرم تحویل و تحول بین دو هیأت مدیره خواستار تحویل موجودی کالا می‌باشد. در حالیکه شرکت فاقد موجودی کالا بوده و رقمی از این بابت نیز در دفاتر قانونی و صورتحسابهای تهیه شده جهت تحویل و تحول قید نگردیده و خواسته‌اند در این مورد توضیح و راهنمایی لازم ارائه شود.

● پاسخ: در پاسخ به این هیأت مدیره محترم اعلام می‌گردد، اصولاً عنوان موجودی کالا در تعاونیهایی مطرح می‌گردد که اقدام به خرید و فروش کالا می‌نمایند و این امر معمولاً در تعاونیهایی مصرف و تهیه و توزیع انجام می‌پذیرد و در تعاونیهای مسکن به جای استفاده از عنوان کالا، سرفصل موجودی مصالح قابل طرح خواهد بود و نظر هیأت مدیره جدید به شرکت نیز ظاهراً تحویل مصالح ساختمانی موجود جهت پروژه‌های در دست احداث است که این امر نیز می‌بایست با عنایت به نحوه ساخت پروژه‌های در دست احداث پی‌گیری گردد.

چنانچه ساخت پروژه‌های در دست احداث بطور کامل به پیمانکار واگذار شده باشد به نحوی که تهیه مصالح ساختمانی نیز از وظایف پیمانکار باشد و تعاونی صرفاً براساس صورت وضعیت‌های ارائه شده توسط پیمانکار و تأیید شده توسط ناظر اقدام به پرداخت وجوهات درخواستی نماید، بدیهی است که نگهداری حساب مصالح و کنترل مصالح پای ساخت نیز از وظایف تعاونی نبوده و در زمان انتقال مسئولیت به هیأت مدیره جدید نیز موضوع تحویل و تحول مصالح پای ساخت و به تعبیر مدیران جدید (موجودی کالا) قابل طرح نمی‌باشد. اما در صورتی که پروژه‌ها توسط شرکت ساخته می‌شود و یا ساخت آن بطور امانی انجام می‌پذیرد، بدیهی است که تهیه مصالح ساختمانی، نگهداری حساب آن و کنترل مصالح به کار رفته در ساخت و

آتی قرار دهید و از این طریق از رد دفاتر سال بعد ممانعت بعمل آورده و جرایم مالیاتی را به حداقل ممکنه کاهش دهید. در اینجا شایان یادآوری است که هم‌اکنون می‌توانید جهت تهیه و پلمپ دفاتر سال آتی نیز اقدام نمایید زیرا اولین ثبت‌های دفاتر می‌بایست حتماً پس از تاریخ پلمپ دفاتر انجام پذیرد و در روزهای پایانی سال انجام مراحل پلمپ دفاتر در اداره ثبت شرکتها بعلت تراکم کار و مراجعات فراوان معمولاً با اتلاف وقت بیشتری همراه خواهد بود.

□ پرسش: خانم وجیهه عمران‌خواه عضو شرکت تعاونی مسکن ... مرقوم داشته‌اند که ما اعضای شرکت تعاونی از ده سال قبل تاکنون وجوهی را بابت ساخت واحد مسکونی، به حساب تعاونی واریز نموده‌ایم و اخیراً هیأت مدیره اعلام داشته که شرکت فاقد واحد اضافی جهت واگذاری است و درخواست نموده است که این افراد جهت دریافت وجوه واریزی به شرکت مراجعه نمایند و ادعا می‌کنند که وجوه واریزی ما از بدو واریز در حساب بانک باقی بوده و شرکت برداشتی از آنها ننموده و پرسیده‌اند چگونه می‌توانند اعضاء در جهت حسابرسی از شرکت اقدام و حقوق خود را کسب نمایند؟

● پاسخ: خانم وجیهه عمران‌خواه، مشکل مطروحه اصولاً از طریق انجام حسابرسی قابل حل نبوده زیرا نتیجه انجام حسابرسی اعلام نظر درخصوص مانده حسابها و نحوه گزارشگری عملکرد مدیران و کفایت کنترل‌های داخلی است و موضوع واگذاری واحد مسکونی و شرایط عضویت و امتیازبندی دریافت واحد مسکونی در حسابرسی مدنظر قرار نمی‌گیرد. اما درخصوص چگونگی ذیحق و ذینفع بودن در پروژه‌های احداثی، یادآوری می‌نماید که واریز وجه به حساب جاری شرکت و به دلخواه عضو حقی را برای واریزکنندگان ایجاد نمی‌نماید و در صورتی عضو حائز شرایط دریافت واحد مسکونی خواهد بود که این وجوه با اعلام قبلی مسئولین تعاونی و رعایت مقررات اعلام شده و براساس انعقاد قرارداد صورت گرفته باشد و در صورتی که عضو تعاونی بدون رعایت شرایط اقدام به واریز وجه نموده باشد حقی را برای واحد مسکونی نخواهد داشت. زیرا مسئولین تعاونی به تعداد واحدهای در جریان ساخت اقدام به انعقاد قرارداد واگذاری می‌نمایند و برداشت وجوه واریزی از حساب بانکی شرکت یا عدم پرداخت در احقاق حق برای اعضاء تأثیری نخواهد داشت و در صورت بروز اختلاف در چنین مواقعی موضوع می‌بایست از طریق مراجع ذیصلاح پی‌گیری گردد.

درخصوص چگونگی حسابرسی از تعاونی نیز خاطرنشان می‌سازد که هر عضو به تنهایی نمی‌تواند جهت حسابرسی از شرکت اقدام نماید و حسابرسی عملکرد تعاونی از طریق وزارت

اصلی هیأت مدیره دعوت بعمل آورده و مراحل آنرا به اداره ثبت شرکتها نیز اعلام و از این طریق نسبت به تکمیل هیأت مدیره و تعویض امضاهای معرفی شده به بانک جهت استفاده از حساب بانکی شرکت اقدام نمایید و در صورتی که با دعوت از اعضای علی‌البدل نیز هیأت مدیره حد نصاب لازم را احراز نمی‌نماید، لازم است مراحل و تشریفات قانونی جهت برگزاری مجمع عمومی و انجام انتخابات برای تکمیل هیأت مدیره برای بقیه مدت باقیمانده از دوران تصدی به مرحله اجرا گذارده شود و به این طریق مشکل قانونی و مالی شرکت مرتفع گردد.

□ پرسش: آقای مهرداد فراهی عضو هیأت مدیره شرکت تعاونی ... مرقوم داشته‌اند که شرکت در سال گذشته تأسیس گشته، لیکن به دلیل عدم شروع فعالیت اقدامی جهت تهیه دفاتر قانونی بعمل نیامد و پس از شروع بکار تعاونی نیز به دلیل گرفتاری و مشغله فراوان این امر به فراموشی سپرده شد. اخیراً در جلسه هیأت مدیره درخصوص تهیه دفاتر بحث و گفتگو بعمل آمد و با عنایت به نزدیک بودن پایان سال مالی مقرر گشت جهت تهیه دفاتر قانونی در سال آینده اقدام شود و با این توضیحات پرسیده‌اند آیا عملکرد شرکت و تصمیم متخذه توسط مدیران صحیح است و یا می‌بایست در این مورد به نحو دیگری اقدام شود و عواقب عدم تهیه دفاتر چیست؟

● پاسخ: به طوریکه می‌دانید دفاتر قانونی (روزنامه و کل پلمپ شده) طبق قانونی مالیاتهای مستقیم می‌بایست حداکثر ظرف ۲۰ روز پس از به ثبت رسیدن شرکت تهیه و عملیات مالی شرکت هرچند مختصر بطور روزانه در دفتر روزنامه منعکس و حداکثر تا پایان ماه به دفتر کل نقل داده شود. عدم رعایت ضوابط مذکور موجبات رد دفاتر قانونی توسط ممیزین، وزارت امور اقتصادی و دارایی را فراهم نموده و نتیجه آن تعیین مالیات بطور علی‌الرأس و براساس قرائن مالیاتی خواهد بود و اما درخصوص تصمیم هیأت مدیره مبنی بر تهیه دفاتر برای سال بعد یادآوری می‌نماید، عدم تهیه دفاتر جهت سال جاری موجب خواهد شد که تراز افتتاحیه سال بعد نیز مبنای قانونی و مستندی نداشته باشد که خود از جمله موارد رد دفاتر در سال بعد خواهد بود. لذا به منظور جلوگیری از ایجاد نقیصه در دفاتر سال بعد شایسته است در فرصت باقیمانده از سال جاری نسبت به تهیه دفاتر برای سال جاری اقدام و نسبت به ثبت رویدادهای مالی سال جاری براساس مستندات موجود در آن مبادرت ورزیده و در موعد قانونی مقرر نیز جهت تهیه صورتهای مالی و ارائه اظهارنامه به وزارت امور اقتصادی و دارایی و تصویب آن در مجمع عمومی عادی سالانه اهتمام لازم مبذول و تراز اختتامیه مستخرج از این دفاتر را مبنای ثبت دفاتر قانونی سال

دقیق و درستی از دفتر معین نداشته‌اند. لذا جهت مزید اطلاع یادآوری می‌نماید دفتر معین، دفتری است که به منظور هدایت حسابدار از ریزحسابهایی که جمع آنها تحت یک سرفصل در دفتر کل نشان داده می‌شود نگهداری می‌گردد. بطور مثال سرفصل بدهکاران در دفتر کل شامل حساب تمام افرادی است که به شرکت بدهکار می‌باشد. بدون آنکه مانده و یا گردش بدهکار و بستنکار حساب هریک از افراد به طور مجزا در آن منعکس باشد و به منظور دستیابی به مانده حساب هر فرد سرفصلی جداگانه و با نام فرد در دفتر معین مفتوح می‌گردد که ثبت آن تنها از روی سند حسابداری و یا مستندات آن امکان‌پذیر خواهد بود و یا حساب سرمایه در دفتر کل مربوطه به سرمایه تمام اعضای تعاونی است در حالی که دفتر معین سهامداران میزان سرمایه‌گذاری هر عضو را به تفکیک مشخص می‌سازد. امید است با این توضیح مختصر موفق به ثبت دفتر معین شده باشید و در صورت نیاز به راهنمایی بیشتر نیز می‌توانید با کارشناس حساب در اداره کل تعاون استان مربوطه تماس حاصل نمایید.

تعاون، بازرسی قانونی و یا تصویب موضوع در مجمع عمومی و تعیین بودجه مربوطه قابل انجام خواهد بود.

□ پرسش: بازرسی شرکت تعاونی مصرف محلی ... مرقوم داشته‌اند که اخیراً ثبت دفاتر معین به اینجانب محول گردیده و برای این منظور از روی دفتر روزنامه اقدام به تفکیک اقلام در سرفصلهای مربوطه نموده‌ام ولی پس از تکمیل دفاتر حسابدار شرکت دفاتر را تأیید ننموده و اظهار می‌دارد که این دفاتر برای پاسخگویی کافی و صحیح نمی‌باشد ولی درخصوص چگونگی تنظیم آن مرا راهنمایی نموده‌اند.

به همین دلیل خواهشمندم مرا در این مورد راهنمایی نمایید.

● پاسخ: ثبت دفاتر معین اصولاً می‌بایست براساس ستون جزء و یا مستندات سند حسابداری انجام شود زیرا سرفصلهای دفتر روزنامه عیناً به دفتر کل نقل داده می‌شود و دفتر معینی که از روی دفتر روزنامه تحریر شده باشد، دقیقاً همانند دفتر کل بوده و ویژگیهای دفتر معین را نخواهد داشت. با توضیحات مرقوم در نامه ارسالی به نظر می‌رسد که بازرسی محترم اطلاع

راهنمای اشتراک ماهنامه تعاون

لطفاً قبل از پرکردن برگ درخواست اشتراک به نکات زیر توجه فرمایید

- ۱- بهای تک شماره ماهنامه تعاون ۲۰۰۰ ریال و بهای اشتراک سالیانه با احتساب هزینه‌های پستی ۳۰۰۰۰ ریال می‌باشد.
- ۲- وجه اشتراک را به حساب شماره ۹۵۲۰۶ بانک ملی ایران - تهران شعبه حسابهای دولتی واریز کرده و فیش بانکی را به همراه فرم اشتراک تکمیل شده به آدرس دفتر مجله پست نمایید تا مجله‌های مورد نظر برای شما ارسال گردد.

۳- از دریافت نظریات و پیشنهادات شما استقبال می‌کنیم.
آدرس ماهنامه تعاون:

تهران - خیابان ولیعصر (عج) - خیابان بزرگمهر، تقاطع خیابان برادران شهید مظفر، ساختمان شماره ۲ وزارت تعاون، پلاک ۱۰، طبقه اول، ماهنامه تعاون
 تلفن: ۶۲۱۷۰۲۳ - شماره: ۶۴۹۹۶۲۳

برگ درخواست اشتراک ماهنامه تعاون

قبلاً مشترک نبوده‌ام □

قبلاً مشترک بوده‌ام □

نام و نام خانوادگی:

نام مؤسسه

نشانی دقیق:

کد پستی:

ریال

به مبلغ

به پوست رسید بانکی شماره

بابت اشتراک یکسال ارسال می‌گردد

شماره‌های

شروع اشتراک از شماره

تعداد مورد درخواست

تاریخ و امضاء