

پاسخ به سئوالات مالی تعاونیها



از: معصومه گنجی، حسابرس مسئول اداره کل تعاون استان تهران

□ پرسش:

شرکت تعاونی... اعلام داشته‌اند که تعدادی از اعضاء تعاونی قبض سهام خود را مفقود نموده و اکنون تقاضای دریافت وجه سهام مفقوده را دارند، با توجه به اینکه شماره کلیه برگه‌های سهام صادره و ارائه شده به اعضاء در دفاتر سهام منعکس و مشخص می‌باشد این تعاونی را راهنمایی فرمائید.

○ پاسخ:

در پاسخ به این تعاونی اعلام می‌دارد که به موجب ماده ۱۰ اساسنامه سهام در شرکتهای تعاونی با نام بوده و نقل و انتقال آن بین اعضاء واجد شرایط عضویت می‌بایست با موافقت هیأت مدیره و درج در دفتر سهام انجام گیرد. لذا به استناد شماره سهام مندرج در دفتر عضویت سهام و مطابقت شماره سهام با نام عضو دارنده آن در دفتر سهام می‌توانید ارزش سهام مفقود شده را بر اساس تقاضای استرداد عضو، مشتمل بر شماره سهام متعلقه موافقت هیأت مدیره و سایر شرایط اساسنامه و دریافت سایر مدارک ذیربط نظیر دفترچه عضویت، مسترد و شماره سهام

مربوط را باطل نمائید ضمناً از عضو مستعفی تعهدی مبنی بر پذیرش هر گونه مسئولیت ناشی از ارائه احتمالی سهام مفقود را نیز در ذیل برگ درخواست استرداد بهای سهام دریافت نمائید. به این ترتیب در استرداد وجه سهام با مشکلی مواجه نخواهید بود.

□ پرسش:

بسیاری از شرکتهای تعاونی جدیدالتأسیس با نزدیک شدن پایان سال مالی سئوالاتی را در زمینه وظایف هیأت مدیره و بازرسان در ارتباط با بستن حسابها و اصلاحات ضروری پایان سال مطرح نموده‌اند، با عنایت به این که این شماره آخرین شماره نشریه در سال جاری می‌باشد در صدد برآمدیم که کلیه سئوالات مطروحه را بدون اشاره به نام تعاونی به اختصار پاسخ دهیم، امید است که این مختصر بتواند پاسخگوی نیاز این همکاران باشد.

۱- با توجه به ضرورت ثبت روزانه رویدادهای مالی در دفاتر قانونی و جلوگیری از ایجاد تورم ثبت نسبت به تاریخ پلمپ دفاتر قانونی و عدم مواجهه با هر مشکل دیگری در این راستا شایسته است قبل از پایان سال جاری دفاتر مورد نیاز تعاونی را که حداقل آن یک جلد دفتر روزانه و یک جلد دفتر کل می‌باشد تهیه و جهت پلمپ آن در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی اقدام گردد. این مورد از جمله وظایف مسئولیتی شرکت قبل از پایان سال می‌باشد.

۲- به منظور بستن حسابهای شرکت و انجام اصلاحات ضروری پایان دوره نیز اقدامات زیر قابل اعمال می‌باشد:

الف - تعیین موجودی پایان دوره شرکت که شامل موجودی کالا، موجودی محصولات ساخته شده، موجودی محصولات نیمه ساخته، مواد اولیه، مصالح ساختمانی (در تعاونیهای مسکن) و هر نوع موجودی جنبی دیگری در شرکت می‌باشد را پس از آخرین روز فعالیت شرکت در سال جاری و یا قبل از شروع فعالیت در سال آتی صورت برداری و پس از کنترل و اطمینان از قیمت موجودی نسبت به قیمت گذاری آن اقدام نمائید. همانگونه که مستحضرید موجودیها به قیمت تمام شده با قیمت جایگزینی هر کدام که کمتر است قابل انعکاس در صورتهای مالی می‌باشد. چنانچه شرکت در طی سال مالی موجودی کالای شرکت را به طریق دائمی و به قیمت فروش کنترل می‌نماید. صورت برداری انجام شده به قیمت فروش نیز ارزیابی خواهد شد تا بر اساس مطابقت ارزش موجودی به قیمت فروش با مانده دفتری حسابهای مربوط به کنترل این دارایی، کسر و اضافات احتمالی کالا مشخص و اقدامات لازم در جهت وصول کسری و انجام اصلاحات به عمل آید. در این مرحله لازم است دقت شود که کالاهای امانی دیگران نزد مؤسسه در صورت

برداری موجودی ملحوظ نشده و کالاهای امانی شرکت نزد سایر مؤسسات نیز از قلم نیفتد. رعایت این امر در مورد کالاهای فروش رفته حمل نشده موجود نزد شرکت و کالاهای خریداری شده‌ای که تحویل نگردیده نیز ضرورت دارد. به منظور سهولت در شمارش کالا و ارزیابی آن و کاهش اشتباهات احتمالی می‌توانید در صورت مصلحت و پیش‌بینی وضعیت اقتصادی از خرید کالاهای غیرضروری که در سال جاری فروش نخواهد داشت خودداری ورزیده و قبل از اتمام سال مالی نیز حتی الامکان کالاهای ضایع شده را شناسایی و نسبت به فروش آن به قیمت‌های نازل‌تر مبادرت نمائید و به این ترتیب از انتقال ضایعات به سال بعد در ردیف موجودیهای شرکت ممانعت به عمل آورید.

ب - موجودی ملزومات اداری، مصرفی، کارگاهی و... را نیز همانند موجودی کالا صورت برداری و با عنایت به نحوه نگهداری این گونه حسابها در دفاتر قانونی شرکت، حساب مربوطه را تعدیل نمائید. بدیهی است که میزان ملزومات مصرف شده در حساب هزینه ملزومات و موجودیهای ذیربط تحت عنوان حساب موجودی ملزومات قابل انتقال به حسابهای سال آتی خواهد بود.

ج - موجودیهای نقدی شرکت نظیر مانده حساب صندوق و تنخواه گردانها را در آخرین روز فعالیت کنترل و نسبت به واریز آن به حسابهای بانکی شرکت اقدام و از انتقال موجودیهای نقد تحت عنوان مذکور به سال بعد خودداری ورزید. چنانچه انجام این مورد به دلایلی میسر نگردید پس از کنترل حسابها نسبت به اخذ تأییدیه از دارندگان آن اقدام و در اولین روزهای سال بعد جهت تسویه آنها اهتمام ورزید.

د - چکها و سفته‌های موجود در شرکت را که احتمالاً تحت سرفصلهای اسناد دریافتی در حسابهای شرکت منعکس می‌باشد بررسی و آن دسته از اسنادی را که سررسید آنها فرارسیده جهت وصول به جریان گذاشته و از انتقال اسناد سررسید شده به سال بعد و زیانهای احتمالی ناشی از تأخیر جلوگیری به عمل آورید.

ه - با توجه به لیست معین بدهکاران و بستانکاران اقدام لازم را در جهت تسویه این قبیل حسابها معمول داشته و آن دسته از بدهکاران شرکت را که احتمالاً چندین سال نقل گردیده، پیگیری و در صورت مشکوک الوصول بودن برای آنها ذخیره لازم منظور دارید. ضمناً با کنترل و استعلام از بستانکاران شرکت قیمت این حسابها را بررسی و از واقعی بودن آنها اطمینان حاصل نمائید.

و - حساب پیش پرداختها را کنترل و با عنایت به خدمات و یا کالای ارائه شده توسط دریافت کنندگان پیش پرداختها در جهت

تعدیل این حساب اقدام نموده و حتی الامکان از واهی بودن این حساب ممانعت به عمل آورید.

ز - در صورت دریافت وام سررسید نشده از مراکز اقتصادی بهره متعلقه را تا آخرین روز سال مالی محاسبه و در حساب هزینه کارمزد وام منظور داشته تا اصل وضع هزینه هر دوره از درآمد همان دوره در حسابداری شرکت رعایت و از انعکاس سود واهی در صورتهای مالی شرکت ممانعت به عمل آورید.

ح - صورتی از داراییهای ثابت شرکت (اثاثه، ماشین آلات، وسایل نقلیه و تأسیسات ساختمان و...) تهیه و ذخیره استهلاک سال جاری را بر اساس ضوابط پیش بینی شده در جدول استهلاک وزارت امور اقتصادی و دارایی محاسبه و طبق مقررات در حسابهای مربوطه منعکس سازید.

ط - حساب سرمایه را با توجه به دفتر معین سهامداران کنترل (جمع سرمایه در دفتر کل می‌بایست با صورت ریز سهامداران در دفتر معین مربوطه مطابقت داشته باشد) و از صحت این حساب اطمینان حاصل نمائید، چنانچه شرکت اقدام به چاپ و ارائه برگ سهام به سرمایه گذاران شرکت نموده، مانده موجودی برگ سهام نیز می‌بایست کنترل و قیمت موجودی برگ سهام تأیید گردد.

ی - موجودی بن‌های صادره شرکت نیز از جمله مواردی است که شایسته است با توجه به بن‌های ارائه شده توسط خریداران و بن‌های باطله مورد بررسی قرار گرفته و ترتیبی اتخاذ گردد که از جریان مجدد بن‌های ارائه شده توسط خریداران ممانعت به عمل آید.

همانگونه که در موارد مذکور آمد انجام برخی از امور ضرورتاً می‌بایست در پایان سال مالی صورت پذیرد. وصول چک و سفته‌های سررسید شده و برخی از اقدامات نیز می‌بایست در پایان سال مالی و یا قبل از شروع فعالیت در سال آتی انجام شود صورت برداری از موجودیهای کالا و ملزومات و انجام برخی از اصلاحات نیز ضرورتاً بعد از پایان سال مالی میسر خواهد شد به طور مثال اخذ صورت حساب بانک از بانکهای طرف حساب شرکت و تهیه صورت مغایرت بانکی، اخذ صورت حساب اتحادیه و سایر مؤسسات طرف معامله شرکت و رفع اختلافات احتمالی فی‌مابین ولی تمامی موارد فوق می‌بایست تا زمان تهیه صورتهای مالی و طرح آنها در مجمع عمومی سالانه انجام شود که امید است با دقت و اعمال کنترل‌های لازم در حسابهای شرکت، صورتهای مالی صحیح و مطابق با واقعیات تهیه و در موعد مقرر به مراجع ذیربط نظیر وزارت امور اقتصادی و دارایی، وزارت تعاون، مجمع عمومی

سالانه و... ارائه شده و شرکت قادر به استفاده از معافیت‌های پیش بینی شده در قانون باشد.

□ پرسش:

بازرس شرکت تعاونی تهیه و توزیع... اعلام داشته که مدیران شرکت حسب مورد مبالغی را از مؤسسات و افراد طرف قرارداد دریافت می‌دارند که انعکاسی در حسابهای شرکت ندارد و از محل این دریافتی‌ها اقدام به پرداخت هزینه و مبالغی تحت عناوین مختلف به افراد متفرقه می‌نمایند که مطابق با مقررات و اصول انجام نشده و به تبع عدم ثبت دریافتی‌ها هزینه‌های انجام شده نیز در دفاتر ثبت نمی‌شود و پرسیده‌اند که این مورد چگونه قابل بررسی و کنترل می‌باشد؟

○ پاسخ:

در پاسخ به این بازرس محترم اعلام می‌نماید که موارد عنوان شده حاکی از آن است که دفاتر قانونی شرکت نشانگر کلیه عملیات و رزیدادهای مالی تعاونی نبوده و با این ادعا صحت دفاتر قانونی و صورتهای مالی ارائه شده به مجمع خدشه دار خواهد شد. لذا شایسته است بازرسان در جهت رعایت وظایف قانونی خود موارد را با مستندات به مجمع عمومی گزارش و صاحبان سرمایه را جهت اتخاذ تصمیم و اظهار نظر بر عملکرد مدیران در جریان امر قرار دهد.

برای کنترل مبالغ دریافتی و پرداختی مورد نظر با توجه به عدم وجود مدارک کامل و مستند راه دقیق و روشی وجود ندارد مگر آن که کلیه پرداخت کنندگان وجوه را شناسایی و میزان پرداختی هر یک از آنان را استعلام و پاسخ کتبی آنان جمع آوری گردد که در صورت امکان دستیابی به این اطلاعات جمع مبالغ اعلام شده از سوی افراد مورد نظر کل دریافتی را نشان خواهد داد. که این مبلغ می‌بایست در حسابهای شرکت منعکس و هزینه‌های انجام شده نیز برابر مستندات ارائه شده از سوی هزینه کنندگان در دفاتر ذیربط ثبت گردد مابه‌التفاوت مبلغ دریافت و پرداخت شده مبلغی است که می‌بایست توسط مدیران و دریافت کنندگان وجوه به صندوق شرکت مسترد گردد. ولی موضوع مهم آن است که این مبالغ با چه عنوان و به چه دلیل از افراد دریافت شده است. و وظیفه مهمتر بازرسان و اعضاء شرکت متوقف نمودن اینگونه دریافت و پرداختهای غیر مستند خواهد بود.

□ پرسش:

شرکت تعاونی مسکن... اعلام نموده که اعضای پروژه اغلب در موعد مقرر اقدام به واریز وجوه درخواستی نمی‌نمایند و به این

ترتیب با توجه به تورم موجود بهای مصالح ساختمانی، دستمزدها و سایر موارد موجبات افزایش قیمت تمام شده واحدهای احداثی را فراهم می‌آورند که این مورد با منافع سایر اعضای ذینفع در پروژه‌ها که وجوه خود را به موقع به حسابهای شرکت واریز می‌نمایند نیز تسری می‌یابد بدین لحاظ این موارد با اعتراض افراد مواجه شده و آنها معتقدند که زیان وارده مربوط به آنان نمی‌باشد و می‌بایست توسط عاملین افزایش قیمت جبران گردد لذا در پی درخواست مکرر اعضاء این امر در مجمع عمومی سالیانه شرکت مطرح و مورد تصویب تمامی اعضای ذینفع در پروژه‌ها قرار گرفت و به موجب این مصوبه مقرر گردید در صورت تأخیر در واریز وجوه درخواستی علاوه بر مبلغ درخواست شده مبلغی نیز بابت جریمه دیرکرد به حساب شرکت واریز گردد که این مصوبه در حال حاضر در شرکت رعایت و کل مبلغ واریز شده که شامل مبلغ درخواستی و جریمه دیرکرد می‌باشد در حساب پیش دریافت عضو منظور می‌گردد لیکن این مورد اخیراً پس از بازرسی مسئولین ذیربط مورد اعتراض قرار گرفته و برخی از اعضاء از پرداخت جریمه خودداری می‌کنند علیهذا خواهشمند است نحوه ثبت و نگهداری حسابهای شرکت در این زمینه را اعلام فرمائید.

○ پاسخ:

در پاسخ به این مرقومه اعلام می‌دارد همانگونه که مسئولان ذیربط شرکت اظهار داشته‌اند نحوه ثبت حسابداری و جریمه دریافتی در حسابها صحیح نمی‌باشد زیرا طبق روش شرکت کل دریافتی از عضو که شامل پیش دریافت و جریمه می‌باشد در حساب پیش دریافت وی منظور شده و هنگام واگذاری واحد مسکونی به عضو کل مبلغ پرداختی با قیمت تمام شده واحد مسکونی به صورت زیر تسویه خواهد شد.

بدکار	بستانکار

حساب پیش دریافتها	
قیمت تمام شده واحد مسکونی	***

و عملاً جریمه‌ای برای وی در نظر گرفته نشده و افزایش قیمت ناشی از تورم و دیرکرد در پرداخت عضو بین تمامی اعضای ذینفع در یک پروژه سرشکن می‌گردد و عملاً به اعتراض اعضاء واقعی نهاده نشده است. علیهذا به منظور جلوگیری از این امر شایسته است در هنگام دریافت وجه از عضو که شامل جریمه دیرکرد و اصل پیش دریافت می‌باشد به طریق زیر عمل شود. به طور مثال

دریافت تأمین خواهد شد این مورد به صورت زیر قابل انعکاس در دفاتر می باشد:

عنوان حساب	بدمکار	بستانکار
حساب مشترک اعضا.	xxx	
حساب پیش دریافت	xxx	
قیمت تمام شده پروژه		xxx
تسویه حساب پروژه و ...		

و چنانچه عضو جدیدی نیز با قیمت روز به عضویت پروژه پذیرفته گردد ما به التقات مبلغ پرداخت شده همانند سایر اعضا و مبلغ پرداختی به صندوق در حساب مشترک منظور خواهد شد. همچنین در صورت خروج هر عضو از پروژه مبلغ اضافه پرداختی به عضو مستعفی از محل حساب مشترک قابل تأمین می باشد.

چنانچه دریافت درخواستی مبلغ ۷۰۰۰۰۰۰ ریال و جریمه دیرکرد آن ۵۰۰۰۰۰ ریال باشد نسبت زیر قابل انعکاس در دفاتر خواهد بود.

عنوان حساب	بدمکار	بستانکار
بانک	۷۵۰۰۰۰	
پیش دریافت		۷۰۰۰۰۰
حساب مشارک اعضا پروژه		۵۰۰۰۰۰
دریافتی از عضو بابت اصل و جریمه پیش دریافت		

به این ترتیب کل جریمه دریافتی در حساب مشترک اعضا ذینفع در پروژه منظور می گردد که این وجوه از جمع قیمت تمام شده پروژه کسر و موجبات کاهش قیمت تمام شده را فراهم آورده و قیمت واقعی قابل تسهیم بین کل اعضا از طریق حساب پیش

بقیه از صفحه ۶۹

امور اجرایی ICA در سوئیس

۱۳ - ۱۱ آوریل ۹۹، سوئد

۲۰ - ۱۹ آوریل ۹۹، پرتغال

ژوئن ۹۹، سوئد (سمینار بین المللی)

۳۰ - ۲۸ ژوئن ۹۹، کنفرانس وزراء،

سوازیلند آفریقا

۲۸ - آگوست ۹۹، مجمع عمومی ICA در

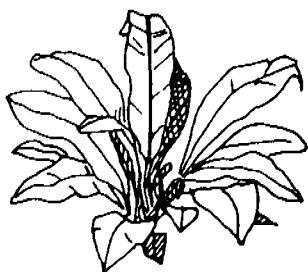
دانمارک

۳۰ - آگوست الی اول سپتامبر مجمع

عمومی و کنگره بین المللی کانادا

۱۳ - ۱۰ اکتبر ۹۹، کنفرانس وزراء آسیا -

اقیانوسیه چین.



اهدای اشتراک ماهنامه تعاون

لطفاً قبل از برگردن برگ درخواست اشتراک به نکات زیر توجه فرمایید.

۱- بهای تک شماره ماهنامه تعاون ۱۵۰۰ ریال و بهای اشتراک سالیانه یا احتساب هزینه های پستی ۲۵۰۰۰ ریال می باشد.

۲- وجه اشتراک را به حساب شماره ۹۵۲۰۶ بانک ملی ایران - تهران شنبه حسابهای دولتی واریز کرده و فیش بانکی را به همراه فرم اشتراک تکمیل شده به آدرس دفتر مجله بست نمایید تا مجله های مورد نظر برای شما ارسال گردد.

۳- از دریافت نظریات و پیشنهادات شما استقبال می کنیم.

آدرس ماهنامه تعاون:

تهران - خیابان ولیعصر - خیابان بزرگمهر - تقاطع خیابان برادران شهید مظفر - ساختمان مرکزی وزارت تعاون طیف پنجم

تلفن: ۶۲۱۷۰۳۳ شماره ۶۹۹۹۶۲۳

برگ درخواست اشتراک ماهنامه تعاون

قبلاً مشترک نبوده ام

قبلاً مشترک بوده ام

نام و نام خانوادگی:

نام مؤسسه

نشانی دقیق:

کد پستی:

ریال

به مبلغ

به پیوست رسید بانکی شماره

بابت اشتراک یکسال ارسال می گردد.

شماره های

شروع اشتراک از شماره تعداد مورد درخواست

تاریخ و امضاء