

Правила осуществления ревизионными союзами ревизий и оказания сопутствующих им услуг

18.12.10 20:00

I. Общие положения

1. Настоящие Правила проведения ревизий разработаны в соответствии с п. 18 ст. 33.1 Федерального закона от 08.12.1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и устанавливают порядок проведения ревизии сельскохозяйственных кооперативов, союзов сельскохозяйственных кооперативов^[1] и оформления ее результатов.

2. **Ревизия** сельскохозяйственных кооперативов представляет собой систему обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности и целесообразности совершенных в ревизуемом периоде хозяйственных операций ревизуемым кооперативом, правильности их отражения в бухгалтерском учете и отчетности.

Проверка представляет собой единичное контрольное действие или исследование состояния дел на определенном участке деятельности проверяемого кооператива.

3. Цель ревизии - осуществление контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении кооперативом хозяйственных операций, их обоснованностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами.

4. Задачами ревизии сельскохозяйственных кооперативов являются:

- выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности сельскохозяйственного кооператива;
- выражение мнения о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
- выражение мнения о соответствии осуществляемой деятельности кооператива положениям устава и законодательству Российской Федерации;
- выявление нарушений, ведущих к ухудшению результатов финансово-хозяйственной деятельности или несостоятельности (банкротству) кооператива;
- выявление фактов, ущемления интересов членов кооператива.

5. Используемые в настоящих Правилах понятия трактуются, исходя из положений Федерального закона от 8 декабря 1995 г. N 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

II. Организация и подготовка ревизии

1. Ревизия сельскохозяйственных кооперативов осуществляется как в обязательном, так и инициативном (внеочередном) порядке.

2. Сроки проведения ревизии ревизионным союзом, численный и персональный состав ревизионной группы определяются Президентом ревизионного союза с учетом объема предстоящих работ и особенностей ревизуемого кооператива и других обстоятельств.

Для проведения ревизии участвующим в ней работникам выдается специальное удостоверение, которое подписывается Президентом ревизионного союза или лицом, им уполномоченным, и заверяется печатью ревизионного союза.

3. При необходимости для проведения ревизии могут привлекаться оценщики, инженеры, актуарии и другие специалисты, имеющие достаточные знания и опыт в определенной области, отличной от бухгалтерского учета, контроля и ревизии, и дающие заключение по вопросу, относящемуся к этой области.

4. Срок проведения ревизии сельскохозяйственного

кооператива не может превышать 45 календарных дней.

Датой начала ревизии считается дата предъявления руководителем ревизионной группы удостоверения на проведение ревизии председателю кооператива или лицу, им уполномоченному.

Датой окончания ревизии считается день представления ревизионным союзом ревизионного заключения в порядке, установленном настоящими Правилами.

Продление первоначально установленного срока ревизии осуществляется Президентом ревизионного союза по мотивированному представлению руководителя ревизионной группы (ревизора-консультанта), но не более чем на 30 календарных дней. Решение о продлении срока проведения ревизии доводится до сведения проверяемого кооператива.

5. При проведении ревизии все сведения, которые важны с точки зрения предоставления доказательств, а также доказательств того, что ревизия проводилась в соответствии с законодательством Российской Федерации, должны оформляться документально.

Под термином "документация" понимаются рабочие документы и материалы, подготавливаемые ревизором и для ревизора либо получаемые и хранимые ревизором в связи с проведением ревизии. Рабочие документы могут быть представлены в виде данных, зафиксированных на бумаге, фотопленке, в электронном виде или в другой форме.

Рабочие документы используются:

- при планировании и проведении ревизии;
- при осуществлении текущего контроля и проверки выполненной ревизором работы;
- для фиксации ревизионных доказательств, получаемых в целях подтверждения мнения ревизора.

Ревизор должен составлять рабочие документы в достаточно полной и подробной форме, необходимой для обеспечения общего понимания ревизии.

Объем документации проверки должен быть таков, чтобы в случае, если возникнет необходимость передать другому ревизору, не имеющему опыта по этому заданию, новый ревизор смог бы исключительно на основе данной документации понять проделанную работу и обоснованность решений и выводов предыдущего ревизора.

Для исключения проведения повторного изучения вопросов ревизии, которые остались без изменений, и необходимости ежегодно готовить новые рабочие документы по данным вопросам целесообразно некоторые файлы рабочих документов отнести к категории постоянных, обновляемых по мере поступления новой информации, но остающихся по-прежнему значимыми. Данные документы должны быть закреплены в папках постоянного архива, на папках указано наименование проверенного кооператива.

В постоянный архив могут включаться разделы:

- данные о кооперативе (данные о структуре кооператива, описание кооператива и др.);
- юридические документы (устав, свидетельства о регистрации, изменения к ним, копии имеющихся лицензий, внутренние положения кооператива, бизнес-планы и др.);
- протоколы и материалы общих собраний членов кооператива, заседаний правления и наблюдательного совета кооператива;
- материалы по организации учета и внутреннего контроля;
- заключения по ревизии и прочие.

Файлы рабочих документов, которые содержат информацию, относящуюся в основном к ревизии отдельного периода, необходимо отнести к текущим файлам.

6. В ходе ревизии проводятся контрольные действия по документальному и фактическому изучению финансовых и хозяйственных операций, совершенных проверяемым кооперативом в проверяемый период.

Контрольные действия могут проводиться:

- а) сплошным способом, который заключается в проведении контрольного действия в отношении всей совокупности финансовых и хозяйственных

операций, относящихся к одному вопросу программы ревизии;

б) выборочным способом, который заключается в проведении контрольного действия в отношении части финансовых и хозяйственных операций, относящихся к одному вопросу программы ревизии. Объем выборки и ее состав определяются руководителем ревизионной группы таким образом, чтобы обеспечить возможность оценки всей совокупности финансовых и хозяйственных операций по изучаемому вопросу.

Решение об использовании сплошного или выборочного способа проведения контрольных действий по каждому вопросу программы ревизии принимает руководитель ревизионной группы исходя из содержания вопроса программы ревизии, объема финансовых и хозяйственных операций, относящихся к этому вопросу, состояния бухгалтерского учета в проверяемом кооперативе, срока ревизии и иных обстоятельств.

7. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственного кооператива проводится путем осуществления:

- проверки учредительных, регистрационных, плановых, отчетных, бухгалтерских и других документов по форме и содержанию в целях установления законности хозяйственных операций;

- проверки фактического соответствия совершенных операций данным первичных документов, в том числе по фактам получения и выдачи указанных в них денежных средств и материальных ценностей, фактически выполненных работ (оказанных услуг) и т.п.;

- встречных проверок поступления и расходования целевых поступлений - сличения имеющихся в ревизуемом кооперативе записей, документов и данных с соответствующими записями, документами и данными, находящимися в тех организациях, от которых получены или которыми выданы денежные средства, материальные ценности и документы;

- процедур фактического контроля за наличием и движением материальных ценностей и денежных средств, правильностью формирования затрат, полнотой оприходования продукции, достоверностью объемов выполненных работ и оказанных услуг, в том числе с привлечением в установленном порядке специалистов других организаций, обеспечением сохранности денежных средств и материальных ценностей путем организации проведения инвентаризаций, обследований, контрольных запусков сырья и материалов в производство, контрольных анализов сырья, материалов и готовой продукции, контрольных обмеров выполненных объемов работ, экспертиз и т.п.;

- проверки достоверности отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете и отчетности, в том числе соблюдения установленного порядка ведения учета, сопоставления записей в регистрах бухгалтерского учета с данными первичных документов, сопоставления показателей отчетности с данными бухгалтерского учета, арифметической проверки первичных документов.

Участники ревизионной группы, исходя из программы ревизии, определяют необходимость и возможность применения тех или иных ревизионных действий, приемов и способов получения информации, аналитических процедур, объема выборки данных из проверяемой совокупности, обеспечивающего надежную возможность сбора требуемых сведений и доказательств.

8. Председатель ревизуемого кооператива обязан предоставить подлинные документы, подлежащие проверке, по требованию ревизоров давать справки и объяснения в устной и письменной форме по вопросам, относящимся к ревизии, обеспечить доступ на объекты проверки, создавать надлежащие условия для проведения участниками ревизионной группы ревизии - предоставить необходимое помещение, оргтехнику, услуги связи и т.п.

[\[1\]](#) Здесь и далее нормы, относящиеся к сельскохозяйственным кооперативам, по умолчанию относятся также к союзам сельскохозяйственных кооперативов.

III. Порядок проведения ревизии

1. Этапы проведения ревизии:
 - а) подготовка и планирование ревизии;
 - б) собственно ревизия;
 - в) завершение ревизии.
2. Планирование ревизии включает в себя:
 - предварительное знакомство с деятельностью кооператива;
 - оформление отношений с кооперативом;
 - изучение и оценку системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля кооператива;
 - расчет уровня существенности предстоящей ревизии;
 - оценку ревизионных рисков;
 - подготовку программы ревизии.
3. Предварительное знакомство с кооперативом осуществляется по бизнес-планам, протоколам заседаний общего собрания членов кооператива, финансовой (бухгалтерской) отчетности за предыдущие годы, сметам, ревизионным заключениям за предыдущие периоды, внутренним отчетам руководства кооператива, инструкции по ведению бухгалтерского учета и системе внутреннего контроля кооператива, должностным инструкциям, объяснениям, заявлениям и заключениям соответствующих должностных лиц и другим источникам. В ходе ознакомления с этими данными ревизоры получают определенное представление о размере и характере финансово-хозяйственной деятельности проверяемого кооператива и часть из них приобщают к материалам для возможного использования в ходе ревизии.
4. Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

При изучении и оценке системы бухгалтерского учета проверяемого кооператива ревизору необходимо изучить, проанализировать и оценить сведения о следующих сторонах хозяйственной деятельности проверяемого кооператива:

 - учетная политика кооператива. Ревизору необходимо установить соответствие учетной политики проверяемого кооператива действующему законодательству и иным нормативным актам. Результаты проверки рекомендуется оформить рабочим документом, форма которого приведена в приложении 4 к настоящим Правилам;
 - организационная структура подразделения, ответственного за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской отчетности;
 - распределение обязанностей и полномочий между работниками, принимающими участие в ведении учета и подготовке отчетности;
 - организация подготовки, оборота и хранения документов, отражающих хозяйственные операции;
 - порядок отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета, формы и методы обобщения данных таких регистров;
 - порядок подготовки периодической бухгалтерской отчетности на основе данных бухгалтерского учета;
 - роль и место средств вычислительной техники в ведении учета и подготовке отчетности;
 - критические области учета, где риск возникновения ошибок или искажений бухгалтерской отчетности особенно высок;
 - средства контроля, предусмотренные в отдельных областях системы учета;
 - ознакомиться с внутренними документами проверяемого кооператива, касающимися организации, постановки и ведения бухгалтерского учета, и определить, в какой мере реальное состояние дел соответствует положениям вышеперечисленных документов;
 - провести проверку начальных остатков, в ходе которой ревизор должен убедиться в том, что в бухгалтерском учете остатки по синтетическим счетам на начало проверяемого

периода соответствуют их остаткам, подтвержденным в составе финансовой (бухгалтерской) отчетности на конец предшествовавшего отчетного периода. Путем сопоставления данных регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности на начало проверяемого периода и конец периода, предшествующего проверяемому, необходимо убедиться в том, что сальдо по синтетическим счетам корректно перенесено из предыдущего периода и не содержит искажений. Форма оформления результатов проверки представлена в приложении 2 к настоящим Правилам;

- провести проверку соответствия остатков аналитического и синтетического учета и бухгалтерской отчетности. Контрольное действие заключается в сверке сальдо на начало и конец проверяемого периода по бухгалтерскому балансу (форма N 1) с Главной книгой. Форма оформления результатов проверки представлена в приложении 3 к настоящим Правилам.

При изучении и оценке системы внутреннего контроля проверяемого кооператива ревизору необходимо изучить и оценить:

- стиль и основные принципы управления данным кооперативом;
- организационную структуру проверяемого кооператива;
- распределение ответственности и полномочий;
- осуществляемую кадровую политику;
- порядок подготовки бухгалтерской отчетности для внешних пользователей;
- порядок осуществления внутреннего управленческого учета и подготовки отчетности для внутренних целей;
- получить общее представление о специфике и масштабе деятельности кооператива и системе его бухгалтерского учета;
- дать первичную оценку надежности системы внутреннего контроля.

5. Ревизор в процессе проведения ревизии оценивает существенность и ее взаимосвязь с ревизионным риском.

Информация об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а также составляющих капитала считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности.

При разработке программы ревизии ревизор устанавливает уровень существенности на основании своего профессионального суждения. При этом он обязан принимать во внимание две стороны существенности: качественную и количественную.

Примерами качественных искажений являются:

- недостаточное или неадекватное описание учетной политики, когда существует вероятность того, что пользователь финансовой (бухгалтерской) отчетности будет введен в заблуждение таким описанием;
- отсутствие раскрытия информации о нарушении нормативных требований в случае, когда существует вероятность того, что последующее применение санкций сможет оказать значительное влияние на результаты деятельности кооператива.

Количественной характеристикой существенности (уровень существенности) является предельное значение искажения финансовой (бухгалтерской) отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности перестанет быть в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения. Рекомендуется уровень существенности установить в размере не более пяти процентов.

Ревизор рассматривает существенность как на уровне финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом, так и в отношении остатков по отдельным счетам бухгалтерского учета, групп однотипных операций и случаев раскрытия информации.

Для расчета уровня существенности ревизор выбирает базовые показатели на основании своего профессионального суждения, например: базовые показатели от числовых значений счетов бухгалтерского учета, статей баланса или показателей бухгалтерской отчетности. При этом могут использоваться как базовые показатели текущего года, так и

усредненные показатели текущего и предшествующих лет, а также любые расчетные процедуры, которые могут быть формализованы.

6. Для проведения ревизии необходимо утвердить программу ревизии. При проведении ревизии программа ревизии утверждается исполнительным директором ревизионного союза или лицом, им уполномоченным.

Программа ревизии должна содержать перечень основных вопросов, по которым ревизионная группа проводит в ходе ревизии контрольные действия, временные рамки и объем запланированных ревизионных процедур, необходимых для осуществления ревизии. Рекомендуемая форма программы ревизии приведена в приложении 1 к настоящим Методическим рекомендациям.

При необходимости и исходя из конкретных обстоятельств проведения ревизии, программа ревизии может быть изменена. Причины внесения значительных изменений в программу ревизии должны быть документально зафиксированы.

7. Программа ревизии включает следующие вопросы:

- проверка устранения предписаний предыдущих ревизий;
- проверка устава и прочих правоустанавливающих документов кооператива, паевого фонда и расчетов с членами кооператива по взносам в паевой фонд;
- анализ смет кооператива;
- анализ финансового состояния кооператива;
- проверка правильности проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств и отражения ее результатов в бухгалтерском учете;
- проверка внеоборотных активов;
- проверка материально-производственных запасов;
- проверка затрат на производство продукции (работ, услуг) и калькулирования себестоимости;
- проверка денежных средств;
- проверка расчетов;
- проверка фондов и резервов;
- проверка продажи продукции (работ, услуг);
- проверка формирования финансовых результатов и распределения прибыли;
- проверка состояния забалансового учета; проверка бухгалтерской отчетности.

8. Проверка устранения предписаний предыдущих ревизий, Полнота и своевременность устранения предписаний по заключениям предыдущих ревизий проверяется по подлинным документам, подтверждающим выполнение предписаний. При этом устанавливаются:

- степень выполнения предписаний;
- принятые меры по возмещению ущерба, привлечению виновных к установленной ответственности;
- своевременность представления сведений и достоверность данных, указанных в сведениях о выполнении предписаний;
- причины невыполнения предписаний по заключениям предыдущих ревизий.

9. Проверка учредительных документов кооператива, паевого фонда и расчетов с членами кооператива по взносам в паевой фонд включает в себя:

а) проверку наличия устава и прочих правоустанавливающих документов, в ходе которой производится проверка наличия устава, изменений в устав, внутренних положений, протоколов заседаний общего собрания членов кооператива, наблюдательного совета, правления кооператива, свидетельств о регистрации, лицензий, доверенностей на физические лица, представляющих интересы юридических лиц, являющихся членами кооператива, и т.д. Результаты выполнения процедуры отражаются в рабочем документе. Рекомендуемая форма рабочего документа представлена в приложении 5 к настоящим Правилам;

б) проверку соответствия устава кооператива требованиям действующего

законодательства и нормативно-правовых актов. Путем анализа устава ревизору необходимо убедиться в том, что в уставе кооператива отражены обязательные сведения, предусмотренные Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и другими нормативными документами. Результаты выполнения процедуры отражаются в рабочем документе. Рекомендуемая форма рабочего документа представлена в приложении 6 к настоящим Правилам;

в) проверку соответствия размера паевого фонда кооператива внутренним положениям кооператива и законодательству Российской Федерации. Результаты выполнения процедуры отражаются в рабочем документе. Рекомендуемая форма рабочего документа представлена в приложении 7 к настоящим Правилам;

г) проверку денежной оценки имущества, внесенного членами и ассоциированными членами кооператива в качестве паевого взноса. В ходе выполнения процедуры необходимо проверить правильность определения денежной оценки данного имущества. Сопоставить данные устава, внутренних положений с данными бухгалтерского учета. Результаты выполнения процедуры отражаются в рабочем документе, нарушения, выявленные в ходе проверки, обобщаются в отчетном документе. Рекомендуемая форма рабочего документа представлена в приложении 8 к настоящим Правилам;

д) проверку обоснованности изменений величины паевого фонда. Проверка осуществляется по данным записей в регистре по счету 80 «Паевой фонд». Записи должны производиться лишь в случаях увеличения и (или) уменьшения паевого фонда, осуществленных в установленном Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» порядке. Результаты выполнения процедуры отражаются в рабочем документе. Рекомендуемая форма рабочего документа представлена в приложении 9 к настоящим Правилам;

е) проверку полноты отражения формирования паевого фонда в бухгалтерском учете. На основании протоколов общего собрания членов кооператива, внутренних положений кооператива отследить полноту отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций по формированию паевого фонда. Результаты выполнения процедуры отражаются в рабочем документе. Рекомендуемая форма рабочего документа представлена в приложении 10 к настоящим Правилам;

ж) проверку правильности отражения в бухгалтерском учете формирования паевого фонда. По данным регистров синтетического учета проверить правильность отражения операций по формированию паевого фонда в бухгалтерском учете. Результаты выполнения процедуры отражаются в рабочем документе. Рекомендуемая форма рабочего документа представлена в приложении 11 к настоящим Правилам;

з) проверку полноты раскрытия информации о величине паевого фонда в бухгалтерской отчетности;

и) проверку порядка приема граждан и юридических лиц в члены кооператива, прекращения членства в кооперативе и исключения из членов кооператива, в ходе которой ревизору необходимо проверить:

- соблюдение требований о приеме в члены кооператива;
- соблюдение дополнительных условий приема в члены кооператива, предусмотренных уставом кооператива;
- соблюдение требования о вхождении в состав кооператива не менее двух юридических лиц или не менее пяти граждан;
- наличие доверенностей юридических лиц, являющихся членами кооператива, на физических лиц, представляющих интересы данного юридического лица в кооперативе;
- соответствие фактического порядка приема в члены кооператива граждан или юридических лиц, изъявивших желание вступить в кооператив в качестве ассоциированных членов, порядку, предусмотренному уставом кооператива;
- соответствие фактического порядка приема в члены кооператива граждан и

юридических лиц порядку, предусмотренному ст. 15 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и уставом кооператива;

- порядок выдачи членам кооператива членских книжек;
- соответствие фактического порядка прекращения членства в кооперативе порядку, предусмотренному ст. 16 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и уставом кооператива;

- соответствие фактического порядка исключения из членов кооператива порядку, предусмотренному ст. 17 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и уставом кооператива;

к) проверку расчетов с членами кооператива по взносам в паевой фонд. В ходе проверки ревизор устанавливает:

- все ли члены кооператива своевременно и правильно вносили свои паевые взносы в паевой фонд;

- правильность определения величины обязательного паевого взноса каждого члена кооператива;

- правильность внесения членом кооператива дополнительных паевых взносов, размер и условия внесения которых предусматриваются уставом кооператива;

- правильность отражения в бухгалтерском учете расчетов с членами кооператива по взносам в паевой фонд и возврату пая;

- полноту раскрытия информации о расчетах с членами кооператива по взносам в паевой фонд в бухгалтерской отчетности.

10. Анализ смет кооператива включает в себя:

а) проверку наличия утвержденной сметы доходов и расходов (при выполнении кооперативом нескольких целевых программ необходимо проверить наличие и обоснованность сметы по каждой из них);

б) проверку обоснованности статей доходов и расходов сметы, их размеров в соответствии с имеющимися источниками средств и направлениям деятельности кооператива;

в) проверку полноты поступления доходов по видам;

г) анализ исполнения сметы расходов кооператива, в ходе которой необходимо сравнить расходы, отраженные в смете, с фактическими расходами за проверяемый период. Если будут обнаружены отклонения в исполнении сметы, то необходимо уточнить соответствующие статьи и выяснить причины перерасхода средств по каждой из них.

11. Анализ финансового состояния проверяемого кооператива. Рекомендуется проводить анализ текущего финансового состояния кооператива за период, составляющий не менее 3 лет. В данный раздел рекомендуется включать:

- анализ активов и пассивов кооператива. Анализ активов и пассивов производится по группам статей баланса с целью оценки эффективности прочим краткосрочным обязательствам кооператива и показывает, какая часть краткосрочных обязательств кооператива может быть немедленно погашена за счет средств кооператива на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам (дебиторская задолженность);

- коэффициент текущей ликвидности, который рассчитывается как отношение оборотных средств к сумме краткосрочных обязательств, кредиторской задолженности и прочим краткосрочным обязательствам кооператива и показывает, какую часть текущих обязательств можно погасить, мобилизовав все оборотные средства кооператива;

- коэффициент обеспеченности собственными средствами, который рассчитывается как отношение разности собственных капиталов и резервов кооператива и внеоборотных активов к его оборотным активам и показывает, какая часть оборотных активов кооператива финансируется за счет собственных оборотных источников;

- коэффициент финансовой независимости, который рассчитывается как отношение

собственных капиталов и резервов кооператива к итогу баланса и показывает удельный вес собственных средств в общей сумме пассивов (активов) кооператива;

- коэффициент финансовой независимости в отношении формирования запасов и затрат, который рассчитывается как отношение собственных капиталов и резервов кооператива к сумме запасов и налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям и показывает, какая часть запасов и затрат формируется за счет собственных средств кооператива.

Кроме того, для анализа финансовой устойчивости кооператива рекомендуется использовать следующие показатели: коэффициент финансовой устойчивости (коэффициент рычага), коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств, коэффициент маневренности собственных средств, рекомендованные Методикой создания региональных и муниципальных программ развития сельскохозяйственных потребительских кооперативов, Минсельхозом РФ от 28 апреля 2006 г.

Коэффициент финансовой устойчивости (коэффициент рычага) определяется как отношение заемных средств к собственным. Это важный коэффициент оценки финансового состояния кооператива. Собственный капитал можно рассматривать как средство, смягчающее воздействие спадов деловой активности и убытков. В рискованных отраслях, к которым относится и сельское хозяйство, сельскохозяйственные кооперативы должны иметь прочную базу в виде собственного капитала. Поэтому в них коэффициент рычага должен быть небольшим и его повышение можно рассматривать как ухудшение финансового положения кооператива. При превышении собственных средств над заемными считается, что кооператив обладает достаточным запасом финансовой устойчивости и относительно независимо от внешних источников.

Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств определяется как отношение долгосрочных кредитов и займов к сумме собственных средств и долгосрочных кредитов и займов. Данный коэффициент показывает, какую долю составляют долгосрочные кредиты и займы в собственных и заемных средствах. Наличие этого коэффициента и его увеличение в динамике характеризует ухудшение финансовой устойчивости кооператива. Приближение этого показателя к единице указывает на его низкую финансовую устойчивость.

Коэффициент маневренности собственных средств определяется как отношение собственных оборотных средств к общему количеству собственных средств. Этот показатель указывает на степень мобильности (гибкости) использования собственных средств. Наличие этого коэффициента само собой показывает, что финансовое состояние кооператива достаточно устойчиво, а его увеличение - повышение доли мобильных средств в имуществе кооператива и создания более благоприятных условий для повышения эффективности его работы.

Анализ коэффициентов и показателей производится в динамике. По результатам анализа делается вывод о платежеспособности и финансовой устойчивости кооператива, а также причинах, вызвавших изменение указанных показателей за анализируемый период.

На основе анализа финансового состояния кооператива и результатов его деятельности ревизор формирует мнение о приемлемости в отношении проверяемого кооператива принципа непрерывности деятельности, что означает способность кооператива продолжать деятельность и выполнять свои обязательства в течение, как минимум, 12 месяцев, следующих за отчетным периодом.

1. Проверка правильности проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств и отражения ее результатов в бухгалтерском учете

Инвентаризация в ходе ревизии всегда носит конкретный характер и предусматривается в программе ревизии в качестве одного из важнейших видов предстоящих контрольно-ревизионных работ. Нередко инвентаризация выступает начальным этапом собственно ревизии, что позволяет, с одной стороны, достичь большей объективности ее результатов, с другой, получить сразу общее представление о состоянии

сохранности имущества на проверяемом кооперативе или его подразделения. Во всех случаях, прежде всего, следует обеспечить соблюдение принципа внезапности, от чего во многом зависит действенность контроля. Особое значение это имеет при проведении инвентаризации наличных денежных средств, животных и других ресурсов.

До начала проведения проверки ревизору необходимо:

- ознакомиться с учетной политикой проверяемого кооператива;
- ознакомиться с порядком проведения инвентаризации;
- выяснить частоту проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств;
- выяснить, проводились ли инвентаризации в межинвентаризационный период;
- выяснить, проводились ли внезапные инвентаризации денежных средств и денежных документов в кассе;
- ознакомиться с документацией по ранее проводившимся проверяемым кооперативом инвентаризациям (сличительные ведомости, объяснительные записки материально ответственных лиц);
- ознакомиться с номенклатурой и объемами имущества и выявить дорогостоящее имущество;
- проанализировать систему внутреннего контроля проверяемого кооператива, выявить ее слабые и сильные стороны.

Для получения общего представления о состоянии сохранности имущества и финансовых обязательств в проверяемом кооперативе ревизорам следует провести проверку правильности проведения инвентаризации и отражения ее результатов в бухгалтерском учете. Для этого ревизору необходимо: проанализировать утвержденный порядок проведения инвентаризации на предмет его соответствия нормативным актам, проверить правильность записей в инвентаризационных описях, проверить соответствие инвентаризационных описей унифицированным формам и т.д. Перечень представленных документов (приказы о порядке и сроках проведения инвентаризации, приказы о назначении состава постоянно действующих и рабочих инвентаризационных комиссий, инвентаризационные описи, акты инвентаризации, сличительные ведомости, протоколы заседания инвентаризационной комиссии, решения председателя кооператива по утверждению результатов инвентаризации, бухгалтерские регистры аналитического и синтетического учета, в которых отражены результаты проведенной инвентаризации), отметки о правильности их оформления и замечания ревизора фиксируются в рабочем документе, а выявленные ошибки обобщаются в сводной ведомости исправления выявленных нарушений. Рекомендуемая форма сводной ведомости исправления выявленных нарушений приведена в приложении 12 к настоящим Правилам.

Основываясь на результатах исследования о состоянии сохранности имущества и финансовых обязательств проверяемого кооператива, руководитель ревизионной группы принимает решение о необходимости проведения инвентаризации, ее объемов, объектах и сроках.

Для проверки фактического наличия материальных ценностей и проверки реальности финансовых обязательств руководитель ревизионной группы через председателя проверяемого кооператива или лицом, им уполномоченным, организует инвентаризационную комиссию, привлекая соответствующих работников и непосредственно проводя инвентаризацию в месте нахождения того или иного объекта. В необходимых случаях (при привлечении работников хозяйства к проведению инвентаризации, ее длительной продолжительности и т.д.) указывается состав инвентаризационной комиссии, место проведения инвентаризации, фамилии привлекаемых работников, порядок работы проверяемого подразделения (материально-ответственного лица) на этот период.

После назначения инвентаризации и определения инвентаризационной комиссии, в состав которой наряду с ревизорами включается и соответствующее должностное лицо кооператива, ревизоры, приступают непосредственно к ее проведению в обязательном

присутствии материально-ответственных лиц.

При проведении инвентаризации имущества и финансовых обязательств кооператива рекомендуется руководствоваться Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. N 49. В качестве рабочих документов могут использоваться типовые формы инвентаризационной описей, утвержденные постановлением Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. N 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации». Выявленные ошибки обобщаются в сводной ведомости исправления выявленных нарушений (приложение 12 к настоящим Правилам).

Применительно к финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных кооперативов инвентаризация отдельных видов их имущества и обязательств может осуществляться в следующем порядке:

а) инвентаризация основных средств и нематериальных активов. При инвентаризации основных средств комиссия производит осмотр объектов. В качестве рабочего документа рекомендуется применять типовую форму инвентаризационной описи ИНВ-1.

При инвентаризации зданий, сооружений и другой недвижимости комиссия проверяет наличие документов, подтверждающих нахождение указанных объектов в собственности проверяемого кооператива.

Проверяется также наличие документов на земельные участки, водоемы и другие объекты природных ресурсов, находящиеся в собственности проверяемого кооператива.

При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета отсутствуют или указаны неправильные данные, характеризующие их, комиссия должна включить в опись правильные сведения и технические показатели по этим объектам.

Машины, оборудование и транспортные средства заносятся в описи индивидуально с указанием заводского инвентарного номера, организации-изготовителя, года выпуска, назначения, мощности и т.д.

Одновременно с инвентаризацией собственных основных средств проверяются основные средства, находящиеся на ответственном хранении и арендованные. По указанным объектам составляется отдельная опись, в которой дается ссылка на документы, подтверждающие принятие этих объектов на ответственное хранение или в аренду.

При инвентаризации нематериальных активов необходимо проверить: наличие документов, подтверждающих права организации на его применение; правильность и своевременность отражения нематериальных активов в балансе. В качестве рабочего документа рекомендуется применять типовую форму инвентаризационной описи ИНВ-1а.

б) инвентаризация финансовых вложений. При проверке фактического наличия ценных бумаг устанавливается: правильность оформления ценных бумаг; реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг; сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета); своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам. При хранении ценных бумаг в организации их инвентаризация проводится одновременно с инвентаризацией денежных средств в кассе.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в специальные организации (банк-депозитарий - специализированное хранилище ценных бумаг и др.), заключается в сверке остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета кооператива, с данными выписок этих специальных организаций.

Финансовые вложения в уставные капиталы других организаций, а также займы, предоставленные другим организациям, при инвентаризации должны быть подтверждены документами.

При проведении ревизии в качестве рабочего документа рекомендуется применять типовую форму инвентаризационной описи ИНВ-1б;

в) инвентаризация материально-производственных запасов. При инвентаризации ревизор может выбрать для проверки отдельные статьи материально-производственных запасов (далее также - МПЗ). После чего комиссия в присутствии заведующего складом (кладовой) и других материально ответственных лиц проверяет фактическое наличие товарно-материальных ценностей путем обязательного их пересчета, перевешивания или перемеривания. Не допускается вносить в описи данные об остатках ценностей со слов материально ответственных лиц или по данным учета без проверки их фактического наличия. Далее ревизору необходимо убедиться в подсчета правильно отражены в инвентаризационных описях и сверить данные проведенных подсчетов с данными, отраженными в бухгалтерском учете и отчетности кооператива. Необходимо провести и обратную процедуру: выбрать по регистрам бухгалтерского учета определенно количество статей материальных ценностей и при инвентаризации путем подсчета удостовериться в том, что они действительно существуют. В качестве рабочего документа целесообразно применять типовую форму инвентаризационной ведомости ИНВ-3.

При проведении инвентаризации материально-производственных запасов ревизору следует обратить внимание на обоснованность сумм, числящихся в учете по ценностям, находящимся в пути или на складах в других организациях. Обоснованность определяется: наличием подтверждающих документов: для материальных ценностей в пути - расчетных документов поставщиков и иных документов; для материальных ценностей на складах других организаций - документов, подтверждающих сдачу ценностей на ответственное хранение;

г) инвентаризация денежных средств. При инвентаризации денежных средств проверке подлежат:

- фактическое наличие денежных средств и денежных документов, находящихся в кассе, путем полного пересчета и их сопоставления с учетными данными. Денежные средства в пути сопоставляются с данными квитанций банка, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам банка; денежные средства на счетах в банках сопоставляются с банковскими выписками. В качестве рабочего документа рекомендуется использовать типовую форму инвентаризационного акта ИНВ-15;

- наличие денежных средств в кредитных учреждениях на расчетные и специальных счетах, путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах по данным бухгалтерского учета проверяемого кооператива, с данными выписок банков;

д) инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности. Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности проводится путем сравнения остатков с данными контрагентов. Обоснованность предполагает наличие документов, подтверждающих возникновение задолженности - договоров с контрагентами, в том числе договоров страхования; перестрахования, агентских договоров; платежных документов; соглашений о зачете взаимных требований и др.

Для подтверждения наиболее крупной задолженности контрагенту направляется акт сверки задолженности. На основании акта устанавливаются сумма и дата возникновения задолженности, наличие просроченной задолженности. Акт сверки подписывается двумя сторонами (дебитором и кредитором), и данные по нему сопоставляются с учетными данными.

В целях подтверждения учетных остатков на отчетную дату выполняются процедуры "пересчет вперед" или "пересчет назад" заключающиеся в построении оборотной ведомости по выбранным позициям от момента проведения инвентаризации до отчетной даты.

2. Проверка внеоборотных активов включает в себя:

а) анализ эффективности использования основных средств и нематериальных активов. Ревизору необходимо:

- определить обеспеченность кооператива и его структурных подразделений основными средствами. Для этого используется система показателей, среди которых особое место занимают показатели фондообеспеченности и энергообеспеченности,

фондовооруженности и энерговооруженности;

- изучить структуру основных средств и дать оценку произошедшим изменениям, для чего необходимо использовать следующие показатели: коэффициент обновления, коэффициент выбытия, коэффициент прироста, коэффициент износа, коэффициент годности;

- провести сравнительный анализ уровней использования основных средств различными структурными подразделениями, выпускающими одноименную продукцию или оказывающими одноименные виды услуг;

- проанализировать и оценить эффективность использования основных средств. Для чего используются следующие показатели: фондоотдача, фондорентабельность, фондоемкость и др.;

- проанализировать эффективность использования нематериальных активов;

- б) проверку наличия протоколов общего собрания членов кооператива по вопросу отчуждения и приобретения земли и основных средств производства кооператива, и соблюдения законности принятия решения по данному вопросу;

- в) проверку вложений во внеоборотные активы;

- г) проверку документального подтверждения прав собственности на основные средства и нематериальные активы. Путем изучения договоров, накладных поставщиков, актов о приеме-передачи объектов основных средств ревизору необходимо убедиться в том, что кооператив имеет право собственности на проверяемые основные средства и нематериальные активы и все условия договоров, обуславливающих переход права собственности соблюдены. По основным средствам, созданным собственными силами, ревизору необходимо убедиться, что их происхождение подтверждено документально;

- д) проверку правильности оформления первичных документов по учету основных средств и нематериальных активов. Ревизору необходимо удостовериться в том, что: первичные документы по оформлению операций поступления и выбытия основных средств и нематериальных активов соответствуют унифицированным формам, утвержденным постановлением Госкомстата РФ от 21 января 2003 г. № 7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств» и постановление Госкомстата РФ от 30 октября 1997 г. № 71а «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве», первичные документы содержат все обязательные реквизиты и соответствующие подписи; порядок оформления первичных документов, дальнейшее движение и сроки передачи соответствуют графику документооборота. Кроме того, ревизору необходимо провести просмотр и пересчет числовых данных в первичных документах по операциям, попавшим в выборку;

- е) проверку полноты документального подтверждения хозяйственных операций по движению основных средств и нематериальных активов в бухгалтерском учете. Ревизору необходимо проверить наличие первичных документов, служащих основанием для бухгалтерских записей;

- ж) проверку полноты отражения хозяйственных операций по движению основных средств и нематериальных активов в бухгалтерском учете. Ревизору необходимо по первичным документам, попавшим в выборку, проверить полноту отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций;

- з) проверку правильности отнесения предметов к основным средствам. При проверке данного вопроса необходимо помнить, что при принятии к бухгалтерскому учету имущества в качестве основных средств достаточно единовременное выполнение следующих условий: использование в деятельности, направленной на достижение целей создания кооператива, определенных его уставом, для управленческих нужд кооператива либо в предпринимательской деятельности, осуществляемой в соответствии с законодательством Российской Федерации; использование в течение длительного времени, то есть срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев;

кооперативом не предполагается последующая перепродажа, дарение данного имущества, а также передача его в собственность третьих лиц по иным основаниям;

и) проверку правильности классификации основных средств по принадлежности, по характеру участия в производственном процессе;

к) проверку правильности оценки основных средств и нематериальных активов при их поступлении. Например, при проверке правильности формирования первоначальной стоимости основных средств при их приобретении ревизору необходимо сопоставить документы (договоры поставок, счета-фактуры поставщиков, договоры на оказание информационных и консультационных, транспортных и складских услуг, договоры страхования, платежные документы и др.), на основании которых производится оприходование основных средств, с данными бухгалтерского учета;

л) оценку обоснованности определения кооперативом сроков полезного использования объектов основных средств и нематериальных активов. Например, при проверке обоснованности установления сроков полезного использования основных средств ревизору необходимо проанализировать инвентарные карточки на объекты, техническую документацию, приказы о вводе основных средств в эксплуатацию и на основе этого оценить обоснованность установления сроков полезного использования основных средств;

м) проверку правильности начисления износа по объектам основных средств. При проверке данного вопроса необходимо проверить соблюдение требований: налогового законодательства о неначислении амортизации на имущество кооператива, полученное в качестве целевых поступлений или приобретенное за счет средств целевых поступлений и используемое для осуществления некоммерческой деятельности; о начислении износа по объектам основных средств, используемым для осуществления некоммерческой деятельности, линейным способом и об обобщении информации о суммах износа по ним на забалансовом счете. Кроме того, необходимо проверить правильность начисления амортизации по объектам основных средств, используемым в предпринимательской деятельности;

н) проверку операций, связанных с арендой основных средств. Ревизору необходимо проверить наличие договоров аренды, правильность оформления условий договоров в зависимости от формы и вида аренды, порядок ведения учета арендованных основных средств и пр.;

о) проверку правильности отражения операций с основными средствами и нематериальными активами в бухгалтерском учете. Ревизору необходимо по данным регистров синтетического учета проверить правильность отражения операций с основными средствами и нематериальными активами на счетах бухгалтерского учета;

п) проверку соответствия остатков аналитического и синтетического учета и бухгалтерской отчетности;

р) проверку полноты раскрытия информации об основных средствах, о нематериальных активах и вложений во внеоборотные активы в бухгалтерской отчетности.

1. Проверка финансовых вложений включает в себя:

- изучение состава финансовых вложений по данным первичных документов и учетных регистров;
- анализ рентабельности финансовых вложений;
- проверку документального подтверждения прав собственности на финансовые вложения;
- проверку правильности оформления первичных документов по учету финансовых вложений;
- проверку полноты документального подтверждения хозяйственных операций по движению финансовых вложений в бухгалтерском учете;
- проверку правильности отнесения активов кооператива к финансовым вложениям;
- проверку правильности оценки финансовых вложений;

- проверку полноты и своевременности отражения в бухгалтерском учете операций с финансовыми вложениями;
- проверку достоверности начисления, поступления и отражения в учете доходов по операциям с финансовыми вложениями;
- проверку правильности отражения операций с финансовыми вложениями на счетах бухгалтерского учета;
- проверку соответствия показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- проверку полноты раскрытия информации о финансовых вложениях в бухгалтерской отчетности.

2. Проверка материально-производственных запасов включает в себя:

- проверку документального подтверждения прав собственности на МПЗ; анализ движения МПЗ;
- проверку правильности оформления документов;
- проверку полноты документального подтверждения хозяйственных операций;
- проверку полноты отражения операций с МПЗ в бухгалтерском учете;
- проверку правильности оценки МПЗ;
- проверку правильности формирования стоимости МПЗ при их приобретении (изготовлении);
- проверку соответствия остатков аналитического и синтетического учета и бухгалтерской отчетности;
- проверку правильности оценки МПЗ при их выбытии;
- проверку правильности отражения операций с МПЗ в бухгалтерском учете;
- проверку полноты раскрытия информации об МПЗ в бухгалтерской отчетности.

3. Проверка затрат на производство продукции (работ, услуг) и калькулирования себестоимости

Проверка затрат на производство продукции (работ, услуг) для каждого сельскохозяйственного кооператива будет иметь свои особенности в зависимости от вида их деятельности. Поэтому особенно до начала документальной проверки ревизору необходимо изучить организационные и технологические особенности производства, специализацию кооператива, масштаб и структуру.

Проверка затрат на производство продукции (работ, услуг) и калькулирования себестоимости включает в себя:

а) проверку обоснованности планирования и выполнения производственной программы, в ходе которой необходимо:

- проверить обоснованность составления производственных программ. Сначала ревизор устанавливает наличие такой программы путем ознакомления с бизнес-планом (производственно-финансовым планом) кооператива и бюджетами (сметами, заданиями). Затем всесторонне проверяет обоснованность запланированных объемов выпуска продукции (работ, услуг) по установленным показателям ее качества, для чего необходимо широко использовать приемы экономического анализа. Предусмотренные производственной программой затраты труда и материально-денежных средств проверяют по каждой их статье, исходя из намеченных объемов производств, применяемых нормативов и технологии. При этом обращают внимание на соответствие уровня производственных затрат технологическим картам и нормативному расходу, для чего указанные данные подвергаются сопоставлению и встречной сверке;
- проанализировать объемы выпуска продукции (работ, услуг). При проведении анализа выполнения производственной программы рекомендуется использовать метод сравнительной характеристики, в частности, сравнение отчетных данных с планируемыми показателями, с аналогичными показателями за предшествующий период, выявление отклонений, определение факторов, влияющих на эти отклонения.
- проверить соблюдение требования о выполнении обслуживающими,

перерабатывающими, сбытовыми (торговыми), снабженческими, садоводческими, огородническими и животноводческими кооперативами не менее 50 процентов объема работ (услуг) для членов данных кооперативов;

- изучить плановые и отчетные калькуляции себестоимости отдельных видов продукции (работ, услуг);

- выявить причины отклонений фактической себестоимости от плановой;

- выявить резервы снижения себестоимости и разработать предложения, направленные на обеспечение выполнения плана снижения себестоимости;

б) проверку ведения отдельного учета затрат на производство продукции (работ, услуг) в рамках предпринимательской деятельности и уставной некоммерческой деятельности проверяемого кооператива;

в) проверку наличия документов, подтверждающих осуществление затрат по производству продукции (работ, услуг);

г) проверку правильности классификации затрат на производство продукции (работ, услуг);

д) проверку правильности учета затрат на производство продукции (работ, услуг) по статьям калькулирования;

е) проверку правильности ведения аналитического учета. Например, в кооперативах по переработке молока аналитический учет необходимо вести по видам продуктов переработки (сливочное масло, сыр, жирный творог, сгущенное молоко и т.д.), но в небольших кооперативах, производящих молочную продукцию, затраты по переработке целесообразно учитывать в целом по цеху, без подразделения производимой молочной продукции;

ж) проверку правильности ведения синтетического и сводного учета затрат на производство продукции (работ, услуг);

з) проверку обоснованности используемых методов учета затрат на производство продукции (работ, услуг);

и) проверку калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг), которая выполняется путем арифметического контроля данных ведомости (производственного отчета) сводного учета затрат и проверки соответствия применяемой методики исчисления себестоимости продукции (работ, услуг) действующим рекомендациям по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в соответствующих отраслях;

к) проверку правильности составления бухгалтерских записей по учету затрат на производство продукции (работ, услуг);

л) проверку правильности учета и оценки незавершенного производства;

м) проверку соответствия записей аналитического и синтетического учета по затратным счетам записям в Главной книге и бухгалтерской отчетности.

Выявленные в ходе проверки отклонения фиксируются в сводной ведомости исправления выявленных нарушений (приложение 12 к настоящим Правилам), определяется их количественное влияние на показатели отчетности.

4. Проверка денежных средств включает в себя:

а) проверку кассовых операций, в ходе которой осуществляется:

- проверка выполнения установленного порядка получения наличных денег из банка, а также их хранения в кассе кооператива;

- проверка наличия заключенного с кассиром кооператива договора о полной индивидуальной материальной ответственности. При отсутствии в штате кооператива должности кассира ревизору необходимо проверить наличие приказа председателя кооператива о возложении обязанностей кассира на других работников бухгалтерии, а также о заключении с ними договора о полной индивидуальной материальной ответственности;

- проверка правильности оформления первичных документов по учету кассовых операций. Ревизором проверяется: полнота заполнения реквизитов приходных и расходных

документов; обязательная регистрация приходных и расходных документов, платежных ведомостей и др.; наличие подписей ответственных лиц и получателей денежных средств; отсутствие исправлений, подчисток и т.п.; соответствие записей в кассовой книге записям в отчете кассира и наличие подтверждающих первичных документов;

- проверка соблюдения лимита остатка наличных средств в кассе. В ходе проверки ревизору необходимо запросить Расчет на установление кооперативу лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу, за проверяемый период, утвержденный банком. Далее необходимо провести сплошную проверку кассы, выявить отклонения от лимита и оформить все выводы в рабочем документе;

- проверка своевременности и полноты оприходования наличных денежных средств, (поступлений из банка, возврата подотчетных сумм, выручки и т.д.). Например, поступления из банка проверяются путем сличения записей в кассовой книге с записями в выписках банка и корешках чеков; поступления выручки изучается путем сверки сумм в приходных кассовых ордерах, накладных и счетах-фактурах; возврат неиспользованных авансов анализируется по приходным кассовым ордерам и т.д.;

- проверка соблюдения предельного размера расчетов наличными деньгами и расходования наличных денег, поступивших в кассу кооператива. В ходе проверки необходимо проверить соблюдение требования о непревышении предельно допустимого размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в рамках одного договора. Кроме того, ревизору необходимо проверить соблюдение требования о непревышении предельного размера расходования наличных денег, поступивших в кассу кооператива за проданные им товары (выполненные работы, оказанные услуги), а также страховые премии на заработную плату, иные выплаты работникам, командировочные расходы, на оплату товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг, выплату за оплаченные ранее за наличный расчет и возвращенные товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, выплату страховых возмещений по договорам страхования физических лиц;

- проверка расходования наличных денег из кассы, в ходе которой устанавливается - все ли записи подкреплены правильно оформленными документами, погашаются ли расходные кассовые документы штампом «Оплачено» с указанием даты, не приложены ли к кассовым отчетам и выпискам банка документы, ранее уже оплаченные и изъятые из архива и т.д. Ревизор также должен установить целевое использование средств, полученных из банка по чеку (средства на заработную плату, командировочные и т.д.);

- выяснение правильности отражения кассовых операций в учете;
- проверка соответствия остатков аналитического и синтетического учета и бухгалтерской отчетности;

б) проверку операций по расчетным и иным счетам, в ходе которой осуществляется:

- определение количества и номеров счетов, открытых в банках, наименования банков.

Проверяется достоверность и полнота сведений о рублевых и валютных счетах в банках и иных учреждениях, действующих на территории Российской Федерации и за ее пределами по состоянию на последнюю отчетную дату, предоставленных проверяемым кооперативом в налоговый орган. Эти сведения позволяют ревизору определить, все ли открытые кооперативом счета отражены в отчетности. При этом он устанавливает количество и номера счетов, открытых в банках, наименования банков. Эти данные нужны для проверки наличия банковских выписок по всем счетам и регистров синтетического учета по каждому счету;

- проверка документального оформления операций по счетам в банке: проверяется наличие необходимых первичных документов по счетам (выписок по расчетным счетам и приложенных к ним платежных документов). Выписки вместе с платежными документами должны быть подобраны в хронологической последовательности, отдельно по каждому открытому счету;

- в целях проверки полноты первичных документов проверяется соответствие исходящего и входящего сальдо по выпискам по расчетному счету кооператива в те дни, когда имелось движение по счету. Исходящее сальдо по выписке предыдущего дня должно соответствовать входящему сальдо по выписке следующего дня движения по счету. Несоответствие указанных сальдо означает отсутствие части первичных документов;

- проверка соответствия данных выписок по расчетным счетам кооператива и приложенных к ним платежных документов данным журнала-ордера № 2 или данным машинограмм по соответствующим счетам;

- проверка полноты и правильности синтетического учета операций по расчетным счетам. Такая проверка проводится по каждому счету, открытому в банке: проверяется соответствие сумм платежных документов данным журнала-ордера № 2, проверяется соответствие данных журнала-ордера № 2 за каждый месяц данным по Главной книге;

- проверка полноты и своевременности оприходования полученных наличных денег в учреждении банка - путем сверки записей по данным учета с записями в выписках из текущего счета и корешках чековых книжек;

- проверка законности списания денежных средств с расчетного счета; проверка полноты раскрытия информации о денежных средствах в бухгалтерской отчетности.

5. Проверка расчетов включает в себя:

а) проверку соблюдения требования о непревышении доли заемных средств в имуществе кооператива доли, установленной уставом кооператива;

б) проверку сделок кооператива, в ходе которой необходимо проверить:

- наличие решений правления кооператива при совершении им сделок, стоимость которых в процентах от общей стоимости активов кооператива за вычетом стоимости земельных участков и основных средств кооператива составляет до 10 процентов; совместных решений правления кооператива и наблюдательного совета кооператива при совершении им сделок, стоимость которых в процентах от общей стоимости активов кооператива за вычетом стоимости земельных участков и основных средств кооператива составляет от 10 до 20 процентов; решений общего собрания членов кооператива при совершении им сделок, стоимость которых в процентах от общей стоимости активов кооператива за вычетом стоимости земельных участков и основных средств кооператива составляет свыше 20 процентов;

- наличие протоколов совместного заседания правления кооператива и наблюдательного совета кооператива (решение принимается единогласно) и общего собрания членов кооператива (решение принимается большинством не менее чем две трети голосов) при совершении кооперативом сделок, в которых присутствует конфликт интересов;

- соблюдение установленного кооперативом порядка определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом сделки, в которой присутствует конфликт интересов;

- наличие заключения ревизионного союза, членом которого является проверяемый кооператив, о соответствии сделки, в которой присутствует конфликт интересов, закону и интересам кооператива, членов кооператива и ассоциированных членов кооператива (данное заключение должно быть оглашено на общем собрании членов кооператива);

в) проверку расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, в ходе которой необходимо:

- провести анализ работы кооператива по минимизации дебиторской задолженности, недопущению возникновения новой дебиторской задолженности, а также выявить причины образования дебиторской задолженности;

- проверить механизм работы по ликвидации кредиторской задолженности;

- оценить правильность оформления договоров поставки продукции и других хозяйственных договоров на оказание кооперативу услуг, выполнении работ. Данные договоры должны отвечать требованиям норм Гражданского кодекса Российской Федерации;

- проверить и подтвердить правильность оформления первичных документов по

приобретению товарно-материальных ценностей и получению услуг с целью подтверждения обоснованности возникновения кредиторской задолженности;

- подтвердить своевременность погашения и правильность отражения на счетах бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками;

- проверить соответствие итоговых записей по оборотам и остатку по счету 60 (журнал-ордер № 6) с данными, указанными в Главной книге и балансе;

- проверить наличие и правильность оформления договоров на поставку товаров, выполнение работ или оказание услуг, гарантийных писем от покупателей;

- проверить правильность оформления первичных документов по поставке товаров и оказанию услуг с целью подтверждения обоснованности возникновения дебиторской задолженности;

- подтвердить своевременность погашения и правильность отражения на счетах бухгалтерского учета дебиторской задолженности;

- проверить реальность задолженности покупателей, что должно быть подтверждено актами инвентаризации (сверки расчетов);

- проверить соответствие записей аналитического учета по счету 62 записям в журнале-ордере № 11, Главной книге и бухгалтерской отчетности;

- проверить правильность ведения аналитического учета дебиторов и кредиторов, который должен обеспечивать возможность получения информации о реальной задолженности каждого дебитора и кредитора;

- проанализировать правильность оформления и отражения в учете выданных и полученных авансов, путем изучения первичных документов и учетных регистров ревизор выясняет обоснованность выдачи и получения авансов, правильность ведения аналитического учета и т.п.;

- проверить правильность составления бухгалтерских проводок по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

- проверить соответствие данных аналитического и синтетического учета и бухгалтерской отчетности;

- проверить полноту раскрытия информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками в бухгалтерской отчетности;

г) проверку расчетов по кредитам и займам, в ходе которой необходимо:

- проанализировать эффективность привлечения кредитов и займов;

- проверить наличие и содержание банковских документов: кредитных договоров, в которых должна быть указана стоимость всех банковских услуг, связанных с предоставлением кредита, договор займа, выписок банков по ссудным счетам, банковских справок по расчетам процентов за пользование кредитом, документов, подтверждающих целевое использование кредита или займа и т.д.;

- проверить правильность классификации задолженности кооператива по полученным займам и кредитам на краткосрочную и долгосрочную;

- проверить полноту получения кредитов и займов;

- проверить соответствие фактического порядка начисления процентов по полученным займам и кредитам порядку, установленному в договоре займа и (или) кредитном договоре;

- подтвердить целевое использование заемных средств;

- проверить полноту и своевременность погашения заемных средств;

- при наличии договоров с просроченной задолженностью необходимо проанализировать: причины несвоевременного возврата долга; возможность пролонгации договоров; наличие имеющихся собственных средств для погашения долга; отсутствие возможности погасить кредит или заем;

- проверить полноту и правильность отражения операций с кредитами и займами на счетах бухгалтерского учета;

- проверить соответствие остатков аналитического и синтетического учета и

бухгалтерской отчетности (при журнально-ордерной форме счетоводства -соответствие записей в ведомости аналитического учета формы № 26-АПК записям в журнале-ордере № 4-АПК, Главной книге и бухгалтерском балансе);

- проверить полноту раскрытия информации о кредитах и займах в бухгалтерской отчетности.

д) проверку расчетов по налогам и сборам, в ходе которой следует:

- оценить правильность определения налоговой базы по основным налогам;
- оценить правомерность применения налоговых льгот;
- оценить правомерность применения налоговых ставок;
- оценить правильность расчета налоговых обязательств;
- определить полноту и своевременность перечисления налоговых платежей, правильность составления налоговой отчетности;
- произвести расчет налоговых последствий для кооператива в случаях некорректного применения норм налогового законодательства;
- соответствие остатков аналитического и синтетического учета бухгалтерской отчетности;
- правильность отражения расчетов с бюджетом по налогам и сборам на счетах бухгалтерского учета;
- полноту раскрытия информации о расчетах с бюджетом в бухгалтерской отчетности;

е) проверку расчетов по оплате труда, налогу на доходы физических лиц и единому социальному налогу, в ходе которой необходимо проверить:

- наличие в проверяемом кооперативе утвержденного штатного расписания;
- соблюдение законодательства о труде; соблюдение штатной дисциплины;
- правильность оформления первичных документов - определение степени унификации первичных документов по учету персонала и рабочего времени, проверка правильности учета рабочего времени, проверка правильности оформления расчетно-платежных документов и т.д.;

- правильность учета депонированной заработной платы;
- систему начислений заработной платы: проверка обоснованности начислений за особые условия труда (сверхурочные работы, работу в ночное время и т.д.); проверка правильности документирования и оплаты простоев; проверка правильности расчета среднего заработка; проверка правильности расчета пособий, выплачиваемых за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации и т.д.;

- правильность расчетов по единому социальному налогу;
- правильность расчетов по налогу на доходы физических лиц;
- тождественность показателей бухгалтерской отчетности и регистров бухгалтерского учета;

- правильность отражения расчетов по оплате труда на счетах бухгалтерского учета;
- полноту раскрытия информации о расчетах с персоналом по оплате труда в бухгалтерской отчетности;

ж) проверку расчетов с подотчетными лицами, в ходе которой ревизор проверяет:

- наличие утвержденного председателем кооператива списка строго ограниченного круга лиц, которым могут выдаваться суммы под отчет;
- отсутствие фактов выдачи подотчетных сумм лицам, не состоящие в списочном составе работников кооператива;
- отсутствие выдачи подотчетных сумм лицам, имеющим задолженность по ранее полученным авансам;
- правильность оформления и своевременность представления авансовых отчетов;
- отсутствие фактов передачи денежных средств другому подотчетному лицу;
- расходование аванса не по назначению, представление оправдательных документов, искажающих размеры или направление действительного расходования средств;
- полноту и своевременность возврата в кассу неизрасходованных подотчетных сумм;

- наличие командировочных удостоверений и правильность их оформления;
 - правильность возмещения командировочных расходов;
 - правильность отражения расчетов с подотчетными лицами на счетах бухгалтерского учета;
 - соответствие остатков аналитического и синтетического учета и бухгалтерской отчетности;
 - полноту раскрытия информации в бухгалтерской отчетности;
- з) проверку расчетов по претензиям и возмещению материального ущерба, в ходе которой необходимо:
- проверить своевременность предъявления претензий вследствие нарушения договорных обязательств, за пропажу и недостачу груза в пути и т.д.;
 - выяснить своевременность принятых мер по возмещению нанесенного ущерба, проверить обоснованность претензий;
 - подтвердить законность списания претензионных сумм на издержки производства и финансовые результаты;
 - проверить расчеты по недостачам, растратам и хищениям;
 - установить, соблюдались ли сроки и порядок рассмотрения случаев недостач, потерь и растрат;
 - проверить правильность оформления материалов о претензиях по недостачам, потерям и хищениям;
 - изучить причины, вызвавшие недостачи, растраты и хищения; проверить, по всем ли дебиторам имеются обязательства о погашении задолженности или исполнительные листы, систематически ли поступают суммы в погашение задолженности, какие меры принимаются к должникам, от которых прекратились поступления денег и т.п.;
 - проверить правильность отражения операций по предъявлению претензий и возмещению материального ущерба на счетах бухгалтерского учета;
- и) проверку расчетов с филиалами и представительствами, в ходе которой необходимо:
- проверить наличие утвержденных Положений о представительстве и филиале, протоколов заседаний общего собрания членов кооператива по вопросу создания и ликвидации представительств и филиалов кооператива, договоров о полной индивидуальной материальной ответственности, доверенностей на осуществление деятельности, штатных расписаний, смет доходов и расходов и прочих внутренних документов подразделения;
 - проверить правильность ведения аналитического учета;
 - проверить правильность составления бухгалтерских проводок по счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты»;
 - проверить полноту раскрытия информации о расчетах с филиалами и представительствами в бухгалтерской отчетности;
- к) проверку прочих расчетных операций.

1. Проверка фондов и резервов включает в себя:

- а) проверку резервного фонда, в ходе которой ревизору необходимо проверить:
- размер резервного фонда кооператива на соответствие: требованию п. 6 ст. 34 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» (размер резервного фонда кооператива должен составлять не менее 10 процентов от паевого фонда кооператива) и размеру резервного фонда, заявленному в устав кооператива;
 - производились ли кооперативные выплаты, начисления и выплаты дивидендов по дополнительным паевым взносам членов кооператива до формирования в полном объеме резервного фонда кооператива;
 - своевременность отчислений в резервный фонд в соответствии с учредительными документами кооператива;
 - соответствие порядка формирования резервного фонда требованию п. 7 ст. 34

Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и положений устава кооператива;

- законность использования резервного фонда кооператива;
- правильность отражения в бухгалтерском учете операций по формированию и использованию резервного фонда, полноту и достоверность раскрытия информации о резервном фонде в бухгалтерской отчетности кооператива;

б) проверку прочих неделимых фондов кооператива, в ходе которой ревизору необходимо проверить:

- наличие единогласного решения о формировании неделимого фонда, его размере и перечне объектов имущества, относимого к неделимому фонду, если уставом кооператива не определен иной порядок принятия решений по данному вопросу;
- наличие внутренних положений кооператива, в которых излагаются цели, размер, порядок формирования и использования данных фондов;
- проверить перечень объектов имущества кооператива, относимого к неделимому фонду;
- отсутствие фактов раздела на паи членов кооператива и ассоциированных членов кооператива или выдачи в натуральной форме при прекращении членства в кооперативе имущества, относимого к неделимому фонду;
- правильность отражения в бухгалтерском учете операций по формированию и использованию резервного фонда, полноту и достоверность раскрытия информации о неделимых фондах в бухгалтерской отчетности кооператива;

в) проверку приращенного пая членов кооператива, в ходе которой ревизору необходимо проверить:

- правильность формирования приращенного пая членов кооператива;
- правильность и целесообразность использования средств, зачисленных в приращенные паи, на создание и расширение производственных и иных фондов кооператива, за исключением неделимого фонда кооператива;

▪ правильность погашения приращенных паев. Ревизору необходимо проверить:

— сроки формирования приращенного пая, направленного на погашение. При проверке данного вопроса следует иметь в виду, что погашение приращенных паев осуществляется не ранее чем через три года после их формирования;

— наличие в проверяемом кооперативе необходимых средств на погашение приращенных паев;

— наличие сформированных соответствующих фондов, предусмотренных уставом кооператива;

— очередность погашения приращенных паев. При проверке данного вопроса следует иметь в виду, что в первую очередь погашаются приращенные паи, сформированные в наиболее ранний период по отношению к году их погашения;

— соблюдение требования о невозможности погашения приращенных паев, если размер паевого фонда кооператива превышает размер чистых активов кооператива или размер чистых активов кооператива в год погашения приращенных паев стал ниже по сравнению с предыдущим годом;

— соблюдение требования о непревышении общей суммы кооперативных выплат, направляемых на погашение приращенных паев, над суммой, определенной совместным решением правления и наблюдательного совета кооператива; правильность и полноту отражения операций по формированию и использованию приращенного пая членов кооператива в бухгалтерском учете;

▪ проверку соответствия остатков аналитического и синтетического учета и бухгалтерской отчетности;

- полноту раскрытия информации о приращенном пае членов кооператива в

бухгалтерской отчетности.

г) проверку целевого финансирования, в ходе которой необходимо:

- проанализировать эффективность использования целевого финансирования;
- установить источники целевого финансирования;
- оценить правильность оформления документов, подтверждающих факт предоставления кооперативу средств целевого финансирования;
- проверить наличие документов, подтверждающих поступление целевого финансирования (данные должны содержать указание на целевой характер поступивших средств и характеристику целей, на которые эти средства направляются);
- проверить наличие документов, подтверждающих использование целевых средств;
- проверить своевременность и целевое использование целевых средств;
- проверить полноту и правильность отражения операций по получению и использованию целевого финансирования на счетах бухгалтерского учета;
- проверить соответствие остатков аналитического и синтетического учета и бухгалтерской отчетности;
- проверить полноту раскрытия информации о целевом финансировании в бухгалтерской отчетности.

2. Проверка продажи продукции (работ, услуг), в ходе которой ревизору необходимо проверить:

- заключены ли договоры на поставку продукции (работ, услуг) и правильность их оформления; правильность и своевременность оформления документов на отгрузку продукции (работ, услуг);
- правильность оформления цен на отгруженную продукцию (работ, услуг), порядок учета и списания затрат на выполнение работ, оказания услуг;
- своевременность представления в банк платежного требования-поручения за отгруженную продукцию (работ, услуг);
- правильность ведения аналитического и синтетического учета отгрузки и реализации продукции (работ, услуг);
- соблюдение налогового законодательства в части налогообложения операций по продаже продукции (работ, услуг);
- правильность составления бухгалтерских записей по продаже продукции (работ, услуг);
- соответствие записей аналитического и синтетического учета по счету 90 в журнале-ордере № 11 записям в Главной книге и бухгалтерской отчетности.

3. Проверка формирования финансовых результатов и распределения прибыли и убытков кооператива включает в себя:

- а) проверку формирования финансовых результатов;
- б) проверку наличия протокола общего собрания членов кооператива о порядке распределения прибыли или убытков кооператива (решение по данному вопросу должно быть принято на общем собрании членов кооператива, в течение трех месяцев после окончания финансового года);
- в) при получении в проверяемом периоде прибыли:
 - установление каналов распределения в проверяемом периоде прибыли кооператива (на погашение просроченных долгов, в резервный фонд и предусмотренные уставом кооператива иные неделимые фонды, на выплату причитающихся по дополнительным паевым взносам членов и паевым взносам ассоциированных членов кооператива дивидендов и премирование членов кооператива и его работников, на кооперативные выплаты);
 - проверку соблюдения требования о непревышении общей суммы выплат причитающихся по дополнительным паевым взносам членов и паевым взносам ассоциированных членов кооператива дивидендов и премирование членов кооператива и его работников 30 процентов от прибыли кооператива, подлежащей распределению;

- проверку соблюдения требования о направлении не менее чем 70 процентов суммы кооперативных выплат на пополнение приращенного пая члена кооператива;
 - проверку расчетов с членами кооператива по выплате доходов, которая включает в себя: проверку правильности распределения кооперативных выплат между членами кооператива (выплаты должны производиться пропорционально доле их участия в хозяйственной деятельности кооператива) и проверку правильности выплат, причитающихся по дополнительным паевым взносам членов и паевым взносам ассоциированных членов кооператива дивидендов и премирования членов кооператива;
- г) при получении в проверяемом периоде убытка:
- проверку покрытия убытков кооператива (за счет резервного фонда или внесения дополнительных взносов);
 - проверку правильности распределения убытка кооператива между его членами (убыток распределяется между членами кооператива пропорционально доли их участия в хозяйственной деятельности кооператива);
- д) проверку полноты и своевременности отражения, а также документального оформления операций по формированию финансового результата деятельности кооператива;
- е) проверку соответствия остатков аналитического и синтетического учета и бухгалтерской отчетности;
- ж) проверку правильности отражения операций по формированию финансовых результатов и распределения прибыли и убытков кооператива в бухгалтерском учете.
4. Проверка состояния забалансового учета включает в себя:
- проверку учета арендованных основных средств;
 - проверку товарно-материальных ценностей, принятых на ответственное хранение, в переработку и товаров на комиссию;
 - проверку других объектов забалансового учета.
5. Проверка соответствия бухгалтерской отчетности требованиям действующего законодательства включает в себя:
- а) проверку соответствия принятых проверяемым кооперативом форм бухгалтерской отчетности характеру и условиям деятельности этого кооператива.
- При проверке бухгалтерской отчетности, формы которой разрабатывались самостоятельно, необходимо проверить ее состав и содержание.
- При проверке бухгалтерской отчетности, составленной исключительно по образцам форм, особое внимание ревизор должен обратить на то, в какой степени проверяемая бухгалтерская отчетность позволяет пользователю делать правильные выводы о финансовом положении кооператива, финансовых результатах его деятельности и изменениях в его финансовом положении, а также принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.
- Рекомендуется указывать в ревизионном заключении информацию о том, что ревизия включала в себя, в том числе, оценку представления бухгалтерской отчетности;
- б) проверку последовательности применения проверяемым кооперативом форм бухгалтерской отчетности. В случае установления факта изменения содержания и формы бухгалтерской отчетности ревизору необходимо проверить обоснованность данного изменения (причин, вызвавших такое изменение);
- в) проверку полноты бухгалтерской отчетности проверяемого кооператива. Ревизору необходимо проверить включение в бухгалтерскую отчетность проверяемого кооператива показателей деятельности представительств и филиалов кооператива. В случае установления факта неполноты раскрытия информации в бухгалтерской отчетности, ревизор должен раскрыть данный факт в ревизионном заключении;
- г) проверку бухгалтерского баланса;
- д) проверку отчета о прибылях и убытках;
- е) проверку прочих форм отчетности;

- ж) проверку отчета о целевом использовании полученных средств;
- з) проверку пояснительной записки, в ходе которой необходимо проверить:
 - наличие существенной информации о кооперативе, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности;
 - раскрытие информации о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кооператива, с соответствующим обоснованием;
 - наличие информации в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности кооператива об изменениях в своей учетной политике на следующий отчетный год;
- и) проверку взаимосвязки показателей отчетности, соответствие показателей, отраженных в разных формах отчетности.

IV. Оформление и реализация результатов ревизии

1. Результаты ревизии оформляются ревизионным заключением.
2. Составлению ревизионного заключения предшествует формирование Отчета (акта, информации) по результатам ревизии. Отчет по результатам ревизии должен состоять из разделов в соответствии с вопросами, указанными в программе ревизии. В него включают описание проведенной работы и выявленных нарушений, которые могут повлечь за собой ухудшение результатов финансово-хозяйственной деятельности кооператива или их несостоятельность (банкротство).

Описание фактов нарушений, выявленных в ходе ревизии, должно содержать следующую обязательную информацию: какие законодательные, другие нормативные правовые акты или их отдельные положения нарушены, за какой период, когда и в чем выразились нарушения, размер документально подтвержденного ущерба и другие последствия этих нарушений, должностное, материально ответственное или иное лицо проверенного кооператива, допустившее нарушение.

Устранение недостатков по мере их выявления обеспечивается посредством принятия соответствующих мер непосредственно теми должностными лицами кооператива, в деятельности которых выявлены те или иные недостатки.

Результаты ревизии, излагаемые в отчете должны по возможности подтверждаться документами (копиями документов), результатами произведенных встречных проверок и процедур фактического контроля, других ревизионных действий, заключений специалистов и экспертов, объяснениями должностных, материально ответственных и иных лиц проверенного кооператива, другими материалами.

Указанные документы (копии) и материалы прилагаются к отчету по результатам ревизии.

Копии документов, подтверждающие выявленные в ходе ревизии финансовые нарушения, заверяются подписью председателя кооператива или должностного лица, уполномоченного председателем кооператива, с указанием даты и печатью проверенного кооператива.

3. Ревизионное заключение является официальным документом, предназначенным для членов кооператива, и иных пользователей бухгалтерской отчетности кооператива, и содержащим выраженной в установленной форме мнение ревизионного союза о достоверности бухгалтерской отчетности кооператива, соответствии порядка ведения кооперативом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации соблюдении органами управления кооперативом положений своих уставов и законодательства Российской Федерации, а также данные о выявленных нарушениях, которые могут повлечь за собой ухудшение результатов финансово-хозяйственной деятельности кооператива или их несостоятельность (банкротство).

Ревизионное заключение составляется:

а) в случае проведения обязательной ревизии в двух экземплярах: один экземпляр заключения и прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности для проверенного кооператива; один экземпляр заключения и прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности для ревизионного союза;

б) в случае проведения внеочередной ревизии в трех экземплярах: один экземпляр заключения и прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности для проверенного кооператива; один экземпляр заключения и прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности для ревизионного союза; один экземпляр заключения и прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности для органа или лиц, по требованию которых проведена ревизия.

Каждый экземпляр ревизионного заключения подписывается руководителем ревизионной группы и председателем кооператива.

Руководитель ревизионной группы устанавливает по согласованию с председателем кооператива срок для ознакомления последнего с ревизионным заключением и отчетом по результатам ревизии и его подписания, но не более 5 рабочих дней со дня вручения ему заключения и отчета.

При наличии возражений или замечаний по ревизионному заключению подписывающие его должностные лица кооператива делают об этом соответствующую запись перед своей подписью и одновременно представляют руководителю ревизионной группы письменные возражения или замечания, которые приобщаются к ревизионному заключению и являются его неотъемлемой частью.

Руководитель ревизионной группы в срок до пяти рабочих дней обязан проверить обоснованность изложенных возражений или замечаний и дать по ним письменное заключение, которое приобщается к ревизионному заключению. Заключение по возражениям (замечаниям) готовится и подписывается руководителем ревизионной группы и утверждается Президентом ревизионного союза. Один экземпляр заключения направляется проверенному кооперативу, один экземпляр приобщается к материалам ревизии. Заключение по возражениям (замечаниям) направляется проверенному кооперативу почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо вручается председателю кооператива или лицу, неуполномоченному, под расписку.

О получении одного экземпляра ревизионного заключения председатель кооператива или лицо, им уполномоченное, делает запись в экземпляре ревизионного заключения, который остается в ревизионном союзе. Такая запись должна содержать, в том числе дату получения ревизионного заключения, подпись лица, которое получило заключение, и расшифровку этой подписи. В случае отказа председателя кооператива подписать или получить заключение руководителем ревизионной группы в конце ревизионного заключения делается запись об отказе указанного лица от подписания или от получения заключения. При этом ревизионное заключение в тот же день направляется проверенному кооперативу заказным почтовым отправлением (с описью вложения) с уведомлением о вручении либо иным способом, обеспечивающим фиксацию факта и даты его направления проверенному кооперативу.

Документ, подтверждающий факт направления ревизионного заключения, приобщается к материалам ревизии.

Днем представления ревизионным союзом ревизионного заключения считается дата фактической передачи по принадлежности либо дата отправки почтового отправления с описью вложения.

Ревизионное заключение со всеми приложениями представляется руководителем ревизионной группы Президенту ревизионного союза, не позднее 5 рабочих дней после даты окончания ревизии.

Порядок комплектования, хранения и учета материалов ревизии устанавливается Президентом ревизионного союза.

К ревизионному заключению прилагается финансовая (бухгалтерская) отчетность, в

отношении которой выражается мнение и которая датирована, подписана и скреплена печатью кооператива в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации относительно подготовки такс отчетности. Ревизионное заключение и указанная отчетность должны быть сброшюрованы, листы пронумерованы, прошнурованы, опечатаны печатью ревизионного союза с указанием общего количества листов.

В ревизионное заключение включаются следующие сведения:

а) наименование: «Ревизионное заключение по финансово-хозяйственное деятельности»;

б) адресата. Ревизионное заключение должно быть адресовано лицу, предусмотренному законодательством Российской Федерации и (или) договором о проведении ревизии. Ревизионное заключение может быть адресовано: членам кооператива, ассоциированным членам кооператива, общему собранию членов кооператива, правлению кооператива, наблюдательному совету кооператива и другим пользователям бухгалтерской отчетности кооператива;

в) следующие сведения о ревизионном союзе:

- наименование ревизионного союза;
- место нахождения;
- номер и дата свидетельства о государственной регистрации; членство в саморегулируемой организации ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов;
- свидетельство о включении ревизионного союза в единый реестр ревизионных союзов и ревизоров-консультантов;

г) следующие сведения о проверенном кооперативе: полное и краткое наименование кооператива; место нахождения;

- номер и дата свидетельства о государственной регистрации; сведения об учредителях;
- имеющиеся лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности;

д) ФИО и должности участников ревизионной группы Президента ревизионного союза;

е) сроки проведения ревизии;

ж) проверяемый период. Пример изложения информации о проверяемом периоде: «Мы провели ревизию финансово-хозяйственной деятельности кооператива за период с 1 января по 31 декабря 2007 года включительно»;

з) перечень проверяемой финансовой (бухгалтерской) отчетности кооператива с указанием отчетного периода и ее состава;

и) заявление о том, что ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности возложена на кооператив, и заявление о том, что ответственность ревизионного союза заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности кооператива во всех существенных отношениях, соответствии порядка ведения кооперативом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, соблюдении органами управления кооператива положений своих уставов и законодательства Российской Федерации;

к) часть, описывающую объем ревизии с указанием того, что ревизия была проведена в соответствии с Федеральными законами, правилами саморегулируемой организации, членом которой является ревизионный союз, и внутренними правилами ревизионного союза;

л) часть, содержащую обобщенную информацию о результатах ревизии, в том числе выявленных нарушениях, сгруппированных по видам, с указанием по каждому виду финансовых нарушений общей суммы, на которую они выявлены;

м) часть, содержащую мнение ревизионного союза о достоверности бухгалтерской отчетности кооператива, соответствии порядка ведения кооперативом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, соблюдении органами управления кооперативом

положений своих уставов и законодательства Российской Федерации, а также данные о выявленных нарушениях, которые могут повлечь за собой ухудшение результатов финансово-хозяйственной деятельности кооператива или их несостоятельности (банкротство);

- н) дату ревизионного заключения;
- о) подписи Президента ревизионного союза и руководителя ревизионной группы;
- п) подпись председателя кооператива.

Рекомендуемая форма ревизионного заключения представлена в приложении 14 к настоящим Правилам.

Ревизионное заключение, составленное без проведения ревизии или противоречащее содержанию документов, представленных для осуществления ревизии, признается на основании решения саморегулируемой организации заведомо ложным.

Составление и подписание заведомо ложного ревизионного заключения влечет за собой:

- для ревизионного союза - ответственность в виде приостановления его права заниматься ревизионной деятельностью или ликвидации его в судебном порядке по требованию саморегулируемой организации;
- для ревизора-консультанта - аннулирование квалификационного аттестата ревизора-консультанта на основании решения саморегулируемой организации и привлечение его к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Лицо, имеющее квалификационный аттестат аудитора, в случае, если подписанное им ревизионное заключение будет признано заведомо ложным, несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Акт ревизии состоит из вводной и описательной частей.

Вводная часть акта ревизии должна содержать следующую информацию:

- наименование темы ревизии;
- дату и место составления акта ревизии;
- кем и на каком основании проведена ревизия (номер и дата протокола заседания наблюдательного совета кооператива);
- проверяемый период и сроки проведения ревизии;
- полное наименование и реквизиты организации, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- основные цели и виды деятельности организации;
- имеющиеся у организации лицензии на осуществление отдельных видов деятельности;
- кто в проверяемый период имел право первой подписи в организации и кто являлся главным бухгалтером (бухгалтером);
- кем и когда проводилась предыдущая ревизия, что сделано в организации за прошедший период по устранению ею выявленных недостатков и нарушений.

Вводная часть акта ревизии может содержать и иную необходимую информацию, относящуюся к предмету ревизии.

Описательная часть акта ревизии должна состоять из разделов в соответствии с вопросами, указанными в программе ревизии.

Рекомендуемая форма акта ревизии представлена в приложении 15 к настоящим Методическим рекомендациям.

Результаты ревизии излагаются в акте на основе проверенных данных и фактов, подтвержденных имеющимися в ревизуемых и других организациях документами, результатами произведенных встречных проверок и процедур фактического контроля, других ревизионных действий, заключений специалистов и экспертов, объяснений должностных и материально ответственных лиц.

Описание фактов нарушений, выявленных в ходе ревизии, должно содержать следующую обязательную информацию: какие законодательные, другие нормативные

правовые акты или их отдельные положения нарушены, кем, за какой период, когда и в чем выразились нарушения, размер документально подтвержденного ущерба и другие последствия этих нарушений.

В акте ревизии не допускается включение различного рода выводов, предположений и фактов, не подтвержденных документами или результатами проверок, сведений из материалов правоохранительных органов и ссылок на показания, данные следственным органам.

5. По результатам проведенной ревизии ревизионный союз выдает предписание об устранении выявленных нарушений и недостатков и осуществляет контроль за их исполнением, а наблюдательный совет представляет доклад общему собранию членов кооператива до утверждения бухгалтерского баланса и других форм бухгалтерской отчетности.

6. Президент ревизионного союза по представленным материалам ревизии в срок не более 10 календарных дней выдает председателю проверенного кооператива предписания об устранении нарушений и недостатков, установленных в ревизионном заключении, о возмещении причиненного ущерба и привлечению к ответственности виновных лиц.

Предписание может содержать следующие основные положения:

- дата и место составления предписания;
- дата подписания ревизионного заключения, на основании которого выдается предписание;
- наименование ревизионного союза;
- фамилия, имя, отчество и должность лица, вынесшего предписание, номер его квалификационного аттестата ревизора-консультанта или аудитора;
- наименование кооператива;
- фамилия, имя и отчество председателя кооператива, которому выдается предписание;
- содержание предписания (конкретное мероприятие, которое должно выполнить проверяемое лицо), срок исполнения, основание вынесения предписания (ссылки на нормативный правовой акт, предусматривающий обязанность);
- фамилия и инициалы, подпись лица, вынесшего предписание;
- сведения о вручении копии предписания лицу, которому вынесено предписание, его законному представителю, их подписи, расшифровка подписей, дата вручения, либо отметка об отправлении предписания почтой.

В семидневный срок с даты представления ревизионным союзом ревизионного заключения и предписания на совместном заседании правления кооператива и наблюдательного совета кооператива рассматриваются результаты ревизии и определяются меры по устранению выявленных нарушений. О результатах рассмотрения на данном заседании ревизионного заключения и предписания должно быть доложено на общем собрании членов кооператива. После чего общее собрание членов кооператива принимает решение о мерах по защите прав и законных интересов кооператива и (или) членов кооператива, в том числе о привлечении должностных лиц кооператива к дисциплинарной ответственности, о направлении материалов ревизии правоохранительные органы, об обращении в суд, арбитражный суд и иные решения.

Ревизионный союз в случае необходимости в целях скорейшего ознакомления членов кооператива с результатами ревизии кооператива вправе потребовать от правления кооператива созыва внеочередного общего собрания членов кооператива. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кооперативом этого требования ревизионный союз вправе созвать внеочередное общее собрание членов кооператива по собственной инициативе. Председательствует на таком собрании назначенное ревизионным союзом лицо. Расходы на организацию и проведение внеочередного общего собрания членов кооператива возмещаются за счет кооператива.

Принятые на общем собрании членов кооператива решения оформляются

протоколом, который составляется в ходе этого собрания и оформляется не менее чем в двух экземплярах не позднее чем через десять, дней после окончания этого собрания.

Контроль за исполнением устранения выявленных нарушений и недостатков (результатов ревизии) осуществляет ревизионный союз. Президент ревизионного союза при необходимости направляет ревизоров для проверки выполнения мероприятий по устранению выявленных в ходе ревизии нарушений.

V. Заключение на обоснование целесообразности реорганизации кооператива и на проект решения общего собрания его членов о реорганизации кооператива

В ходе реорганизации кооператива ревизионный союз оглашает заключение, в котором, по результатам проверки, сообщает своё мнение о:

1) соответствии оснований и порядка реорганизации кооператива законодательству Российской Федерации,

2) соблюдении при реорганизации прав и законных интересов членов и ассоциированных членов кооператива,

3) соблюдении при реорганизации прав и законных интересов кредиторов кооператива,

4) соблюдении при реорганизации законодательства Российской Федерации о налогах и сборах,

5) достоверности данных передаточного акта и (или) разделительного баланса, данных инвентаризации имущества и обязательств, соответствия их условиям реорганизации,

6) наличии обстоятельств, указанных в обосновании целесообразности реорганизации кооператива,

7) соответствии сделок и решений органов управления кооператива, предшествовавших реорганизации, законодательству Российской Федерации, правам и законными интересам членов кооператива, его ассоциированных членов и кредиторов,

8) соответствии представленных документов о реорганизации законодательству Российской Федерации, полноте отражения в них условий реорганизации,

9) иных обстоятельствах, имеющих значение для формирования мнения ревизионного союза по предмету заключения.

Адресованное кооперативу, его членам и ассоциированным членам заключение ревизионного союза, может быть положительным, условно положительным и отрицательным.

VI. Участие ревизионного союза в процедурах ликвидации кооператива

В ходе процедуры ликвидации кооператива без возбуждения процедуры банкротства ревизионный союз осуществляет согласование промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса кооператива, сообщая своё мнение о:

1) достоверности промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса кооператива,

2) наличия либо отсутствия необходимости осуществлять ликвидацию кооператива с использованием процедуры банкротства.

В ходе банкротства кооператива по запросу уполномоченных органов кооператива ревизионный союз проводит внеплановую ревизию финансово-хозяйственной деятельности кооператива, по результатам которой, помимо прочего, высказывает своё заключение о причинах, которые привели к возбуждению производства по делу о банкротстве кооператива.

VII. Заключение по обоснованию досрочного освобождения от должности председателя или Президента кооператива

В ходе процедуры досрочного освобождения от должности председателя или Президента кооператива ревизионный союз оглашает заключение, в котором, по результатам проверки, сообщает своё мнение о:

- 1) наличии обстоятельств, указанных в обосновании досрочного прекращения полномочий председателя или Президента кооператива,
- 2) наличии отрицательных последствий указанных обстоятельств для кооператива или угрозы их наступления,
- 3) связи данных обстоятельств с действиями (бездействием) председателя или Президента кооператива,
- 4) наличии в действиях (бездействии) председателя или Президента кооператива нарушений законодательства, устава кооператива, решений его органов управления,
- 5) соответствии действий (бездействия) председателя или Президента кооператива требованиям добросовестного и разумного исполнения своих обязанностей в интересах кооператива,
- 6) наличии вины председателя или Президента кооператива в нарушении законодательства, устава кооператива, решений его органов управления или несоответствии этих действий (бездействия) требованиям добросовестного и разумного исполнения своих обязанностей в интересах кооператива,
- 7) существенности допущенных нарушений и соответствии им требования о досрочном прекращении полномочий председателя или Президента кооператива,
- 8) наличии у заявителя прав требовать досрочного прекращения полномочий председателя или Президента кооператива.

По результатам проверки ревизионный союз высказывает мнение о наличии или отсутствии оснований для досрочного прекращения полномочий председателя или Президента кооператива.

VIII. Постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учёта кооператива

Ревизионный союз может осуществлять **постановку** бухгалтерского учёта в кооперативе, под чем в общем случае понимается:

- 1) Подготовка и внедрение учетной политики, включающей внутрикорпоративные стандарты учета и формирования отчетности, максимальную адаптацию к системам автоматизированного учета;
- 2) Подготовка проекта Приказа об учетной политике кооператива с необходимыми приложениями;
- 3) Подготовка рабочего плана счетов;
- 4) Разработка рациональной схемы составления как внутренней, так и внешней бухгалтерской отчетности, а также технологии и методики отчетов (например, для органов управления АПК, кредиторов и т.п.);
- 5) Подготовка к автоматизации системы бухгалтерского учета;
- 6) Иные функции в зависимости от потребностей кооператива, его членов, ассоциированных членов и кредиторов.

Ревизионный союз может осуществлять **восстановление** бухгалтерского учёта в кооперативе, а именно:

- 1) анализ текущего состояния бухучета,
- 2) обработка, сортировка и анализ первичной документации для выявления ее соответствия действующему законодательству,
- 3) проверка, восстановление и составление учетных регистров,
- 4) анализ исчислений налоговых платежей,

5) составление бухгалтерских и налоговых форм отчетности, их сдача в налоговые и иные надзорные органы,

6) Иные функции в зависимости от потребностей кооператива, его членов, ассоциированных членов и кредиторов.

Ревизионный союз может осуществлять **ведение** бухгалтерского учёта в кооперативе, а именно:

1) ежемесячную обработку всей первичной документации кооператива;

2) оформление и представление бухгалтерской и/или налоговой отчетности в контролирующие органы;

3) оформление и представление документации в органы статистики, пенсионный фонд, медицинского и социального страхования, а также иные контролирующие организации;

4) заполнение налоговых деклараций и представление их в налоговые органы с дальнейшей защитой;

5) оповещение кооператива об изменениях в законодательных актах, существенно влияющих на хозяйственную деятельность,

6) Иные функции в зависимости от потребностей кооператива, его членов, ассоциированных членов и кредиторов.

IX. Консультирование кооператива по управленческим, экономическим, налоговым, бухгалтерским и финансовым вопросам

Ревизионный союз может осуществлять консультирование кооператива по вопросам:

9.1. управленческим, в частности:

- анализ организационной структуры кооператива,
- Управление на основе статистических показателей,
- финансовое управление,
- анализ систем коммуникации,
- организация обучения;

9.2. экономическим, в частности:

- финансовым,
- инвестиционным,
- информационным,
- инжиниринговым,
- маркетинговым;

9.3. налоговым, в частности:

- по вопросам налогообложения, в том числе оценка налоговых рисков заключаемых сделок и/или деятельности организации,

- в области методологии налогового и бухгалтерского учета,

по вопросам толкования норм налогового законодательства с целью их последующего применения при установлении размера налоговой обязанности,

- консультирование о правомерности требований налогового органа (о предоставлении документов, об устранении нарушений налогового законодательства, о прекращении использования права на льготу и т.п.), допущенного им бездействия, а также принятых решений;

9.4. бухгалтерским, в частности:

- письменные ответы на вопросы по бухгалтерскому и налоговому учету по сложным, спорным ситуациям, однозначно не урегулированным в действующем законодательстве,

- экспертиза учетной политики кооператива, разработка рекомендаций по их приведению в соответствие с действующим законодательством,

- методологическое сопровождение, в режиме ответов на вопросы, посредством

разработки соответствующих регламентирующих документов, сложных операций и видов деятельности, спорных ситуаций, в части организации и ведения бухгалтерского и налогового учета,

- периодические информационно-аналитические комментарии к новым нормативным документам и другим материалам по бухгалтерскому и налоговому учету с учетом специализации кооператива;

9.5. финансовым, в частности:

- анализ финансово – хозяйственной деятельности (процесс, при помощи которого ревизоры-консультанты оценивают прошлое и текущее финансово-хозяйственное положение и результаты деятельности кооператива; результат проведения анализа - предоставление правлению рекомендаций, которые могут служить основой для принятия управленческих решений),

- Due Diligence (всестороннее исследование деятельности кооператива, его финансового состояния и положения на рынке),

- независимые финансовые расследования и поиск активов (выявление случаев мошенничества; неисполнение обязанностей доверенного лица; документирование фактов хозяйственной деятельности для последующих судебных процессов; прединвестиционный анализ; сбор информации о местонахождении активов и их практическом состоянии, восстановление активов; расследование с целью установления причин банкротства),

- управление рисками: содействие кооперативу в оценке бизнес – стратегий на предмет их устойчивости по отношению к стратегическим, хозяйственным и финансовым рискам; содействие в выявлении и управлении технологическими и операционными рисками, рисками, связанными с изменениями нормативной базы, включая такие направления, как информационная безопасность, сохранение конфиденциальности информации и обеспечение бесперебойной деятельности кооператива, регулирование информационного подразделения).

X. Анализ финансово-хозяйственной деятельности кооператива

Ревизионный союз может осуществлять внутрихозяйственный производственный, внутрихозяйственный финансовый и внешний финансовый анализ деятельности кооператива, что, в частности, включает в себя:

- анализ обоснования и реализации бизнес-планов,
- анализ системы маркетинга,
- комплексный экономический анализ эффективности хозяйственной деятельности,
- анализ технико-организационного уровня и других условий производства,
- анализ использования производственных ресурсов,
- анализ объема продукции,
- анализ взаимосвязи себестоимости, объема продукции и прибыли,
- анализ абсолютных показателей прибыли,
- анализ относительных показателей рентабельности,
- анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости,
- анализ использования собственного капитала,
- анализ использования заёмных средств,
- оценка стоимости паёв.

XI. Оценка стоимости имущества и оценка предприятий как имущественных комплексов, оценка предпринимательских рисков

Во исполнение норм пп. 3) п. 2 ст. 33 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации», ревизионный союз осуществляет оценку стоимости имущества и оценку предприятий как имущественных комплексов. В случае, если при оказании данных услуг ревизионный союз и/или ревизор-консультант выйдут за пределы оценки входящего в ревизионный союз кооператива, на деятельность будет регулироваться нормами

Федерального закона «Об оценочной деятельности».

Ревизионный союз осуществляет оценочную деятельность в отношении своих членов на основании принятых его высшим органом управления:

- «Правил оценки имущества»,
- «Правил оценки паёв»,
- «Правил оценки предприятий как имущественных комплексов».

Также ревизионные союзы осуществляют оценку предпринимательских рисков своих членов, а именно:

- выяснение источников риска,
- прогнозирование основных видов риска,
- определение объектов, на которые воздействует тот или иной вид риска.

XII. Проведение маркетинговых исследований

Ревизионный союз может осуществлять в интересах своих членов проведение маркетинговых исследований, что, в частности, включает в себя следующие объекты изучения:

- Эффективность рекламных кампаний,
- Объем рынка,
- Привычки и предпочтения потребителей,
- Сегментация потребителей,
- Удовлетворенность потребителей,
- Лояльность потребителей,
- Имидж марки и имидж кооператива,
- Тестирование продукта,
- Тестирование цены,
- Тестирование упаковки,
- Тестирование рекламы.

XIII. Консультирование по правовым вопросам, представительство в судебных и налоговых органах

13.1. Ревизионный союз может осуществлять консультирование своих членов по правовым вопросам:

- комплексная юридическая экспертиза деятельности кооператива,
- правовое сопровождение отдельных сделок,
- правовое сопровождение инвестиций,
- консультации в области земельного права,
- оптимизация договорной работы,
- экспертиза соблюдения трудового законодательства,
- сопровождение возврата задолженности,
- иные виды консультаций по запросу кооператива.

13.2. Ревизионный союз по доверенности представляет интересы кооператива в судебных органах.

13.3. Ревизионный союз по доверенности представляет своих членов в налоговых органах по таможенным и налоговым спорам.

XIV. Ведение реестра членов и ассоциированных членов кооператива

Ведение реестра членов и ассоциированных членов кооператива осуществляется ревизионным союзом на основании «Порядка ведения реестра членов и ассоциированных членов сельскохозяйственного кооператива», принятого в дополнение к настоящим Правилам.

XV. Предоставление кооперативу информационных и иных услуг

Ревизионный союз предоставляет своим членам информационные и иные услуги с соблюдением российского законодательства по вопросам защиты персональных данных и информационной безопасности.

Последнее обновление 18.12.10 20:27