# РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

# САДОВОДЧЕСКОЕ НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ТОВАРИЩЕСТВО «ЗЕЛЕНЫЙ БОР»

ОГРН 1035007553371 ИНН 5038024627 КПП 503801001 Московская область, Пушкинский район, п. Лесные Поляны

«20» <u>октября</u> 2020г.

## **AKT**

# РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ ПО ИТОГАМ ДОКУМЕНТАЛЬНОЙ ПРОВЕРКИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СНТ «ЗЕЛЕНЫЙ БОР»

за период с <u>01 мая 2019 г. по 30 апреля 2020 г.</u>

Ревизия проводилась комиссией в составе членов ревизионной комиссии Хромовой Т. И., Бондаренко И.А., Мельниковой И.А. в присутствии председателя СНТ «Зеленый бор» Жулинского Т.Р., делопроизводителя Малковой А.С.

Комиссия провела комплексную документальную проверку финансовохозяйственной деятельности СНТ «Зеленый бор» за период с 01 мая 2019г. по 30 апреля 2020г. Весь проверяемый период председателем является Жулинский Т.Р., избранный общим собранием членов СНТ «Зеленый бор» от 11.06.2017 г. Площадь земельного участка товарищества согласно правоустанавливающих документов — 21,2296 га, общее количество садовых участков — 341, членами товарищества являются 229 человек.

Лица, ответственные за ведение финансово-хозяйственной деятельности СНТ и ее учет в проверяемый период:

- Жулинский Т.Р. председатель правления,
- Лысенко И.В. бухгалтер (казначей).

Затребованные документы: первичные документы, авансовые отчеты, выписки с расчетных счетов в ПАО «Сбербанк» и АО «Банк ДОМ.РФ», расчетные ведомости по заработной плате сотрудников, договоры, кадровые документы, документы по взаимоотношениям с контрагентами (договоры, акты, накладные), протоколы заседаний правления, входящие и исходящие документы правления.

Комиссии были представлены первичные и банковские документы, договоры, регистрационная и правоустанавливающая документация СНТ «Зеленый бор», документы делопроизводства.

В ходе настоящей ревизии проведены следующие контрольные мероприятия:

- Проверка формирования доходной части: проверка сбора членских, целевых взносов, а также поступления средств за электроэнергию;
- Проверка и анализ исполнения расходной части сметы.
- Состояние документации и документооборота.

**І.** При проверке первичных документов установлено:

В отчетный период в СНТ «Зеленый бор» учет доходов и расходов ведется через расчетные счета, открытые в банках ПАО «Сбербанк» и «ДОМ. РФ». Наличные денежные средства с расчетного счета снимались, ими производилась оплата ряда платежей контрагентам, закупка материалов.

Остаток денежных средств на начало периода (01.05.2019 г.) составил:

- на p/c в ПАО Сбербанк: **246 569,41 руб.**
- на р/с в АО «БАНК ДОМ РФ»: **81 051,81 руб.**
- в кассе: **98 295 руб.**,
- на счету OnPay: **36 755,05 руб**.

Итого: 462 671,27 руб.

Поступило денежных средств в проверяемый период:

- на р/с в ПАО Сбербанк: 7 **049 635,42 руб.**
- на р/с в АО «БАНК ДОМ РФ»: **208 619,62 руб.**
- доплата в кассу (возврат по ав/отчету): 1350,00 руб.

Итого: 7 259 605,04 руб.

Израсходовано денежных средств за проверяемый период:

- − с р/с в ПАО Сбербанк: 6 239 604,56 руб.
- c p/c в АО «БАНК ДОМ РФ»: 228 494 руб.
- из кассы: 99 970 руб. (остаток неизрасходованных наличных ДС с 2018г)
- комиссия в OnPay: **49 934,20 руб.**

Итого: 6 618 002,56 руб.

Остаток денежных средств на конец периода (30.04.2020 г.) составил:

- − на р/с в ПАО Сбербанк: 1 056 600,27 руб.
- на р/с в АО «БАНК ДОМ РФ»: **61 177,43 руб.**
- в OnPay: **36 430,05 руб.** Итого: **1 154 207,75руб.**

За проверяемый период на расчетный счет СНТ «Зеленый бор» поступило:

7 **259 605,04 руб**. Из них членские, целевые и прочие взносы за 2019 год — 3 415 342,04 руб., плата за потребленную электроэнергию (включая потери с обслуживание сетей) — 3 412 402 руб., возврат долгов за прошлые годы — 430 511 руб. Собираемость взносов составила в среднем 80%. Недополучено взносов по сравнению с планом по смете за период с 01.05.2019г по 30.04.2020г. — 787 911 руб. Распределение поступивших средств отражено в Таблице 1.

Таблица 1. Поступление денежных средств в СНТ «Зеленый бор» в период с 01.05.2019г по 30.04.2020 г.

	за 2019 год на	за прошлые годы	Запланировано	% от	Разница факт
	p/c	p/c	по смете	сметы	2019 — по
					смете
					гр.1 – гр.3
	1	2	3	4	5
Членские взносы	2 622 607	314 879	3 174 600	83%	-551 993
Целевые взносы	326 708	83 018	390 000	84%	-63 292
Водоснабжение	246 261	9 148	381 200	65%	-134 939
Уличное освещение	152 313	23 466	190 000	80%	-37 687
ИТОГО по смете	3 347 889	430 511	4 135 800		
Электроэнергия	3 412 402				
Ключи/пульты,	68 803,04				
Прочее	06 603,04				
ВСЕГО	6 827 744,04	430 511	4 135 800		787 911

Для расчета размера взносов, учета собранных и израсходованных средств используется электронная система учета платежей.

В проверяемый период малая часть членских и целевых взносов и платежей за электроэнергию от членов СНТ поступала на расчетный счет СНТ «Зеленый бор» в банке АО «БАНК ДОМ РФ», основной поток платежей поступал на счет в ПАО «Сбербанк», на который поступают средства через платежную систему OnPay.ru, подключенную к электронной бухгалтерии на сайте СНТ «Зеленый бор» http://zelenbor.ru/.

Ревизионная комиссия рекомендует закрыть расчетный счет в AO «БАНК ДОМ  $P\Phi$ » чтобы не нести расходы по его банковскому обслуживанию, которые составили 11 494 руб.

Замечания ревизионной комиссии: по итогам проверки первичных и банковских документов имеются следующие замечания:

- 1) Ревизорам не были предоставлены авансовые отчеты на расход наличных денежных средств, снятых с расчетного счета СНТ по бизнес-карте, что считается грубым нарушением, поэтому комиссия требует их оформления с приложением всех подтверждающих документов.
- 2) Ревизионная комиссия считает, что необходимо утвердить срок отчёта по суммам, выданным на хозяйственные нужды, а также перечень лиц, которым могут быть выданы указанные суммы. Эти положения рекомендуется установить в соответствующем приказе (распоряжении).
- 3) Как и в предыдущем проверяемом периоде, есть нарушение по дополнительным работам, которые выполнял электрик Жидков Г.Н., не производились перечисления в бюджет НДФЛ, а также на эти суммы не начислялись взносы в фонды, что может привести к дополнительным расходам со стороны СНТ в случае налоговой проверки.
- 4) При проверке учета поступления денежных средств на расчетный счет СНТ ревизионная комиссия обнаружила, что взносы в размере 22 828 руб. за водоснабжение не вовремя были перечислены на счет, а были внесены позже Лысенко А.А. 25.08.2020г., и поэтому будут учтены в следующем периоде.

5) Ревизорам не были предоставлены расчетные ведомости по заработной плате за проверяемый период.

Ситуация с должниками. Всего по членским и целевым взносам только за период с 01.05.2019г по 30.04.2020г. недополучено денежных средств 787 911 руб. по сравнению с планируемыми по смете расходами за этот период. Хотя по данным членов правления СНТ сумма задолженности значительно выше из-за должников, не производящих оплату за прошлые периоды. В проверяемом периоде по долгам прошлых лет были получены денежные средства в размере 430 511руб. и это частично помогает ситуации, но при долге за последние три года в 1 445 944 рублей, в том числе 1 003 529 рублей по злостным неплательщикам (2-3 года) (должники и суммы долга указаны в *Приложении I* к Акту ревизионной комиссии) СНТ не сможет развиваться теми темпами, которые все ожидают.

В 2019 году правление продолжает вести работу по взысканию задолженности в судебном порядке с неплательщиков.

**II.** Ревизионной комиссией проверена полнота и целевое использование денежных средств, поступивших от членов товарищества.

В соответствии с утвержденной сметой на 2019 год расходная часть (без учета платежей за электроэнергию и обслуживание сетей) составила 4 135 800 руб. Фактические расходы по расходным статьям бюджета составили 2 933 398 руб. Экономия составила 1 202 402 руб., это из-за того, что по смете планировалось провести модернизацию системы видеонаблюдения, на которую было заложено 250 000 рублей, но по факту работ выполнено только на 31 500 рублей, монтаж системы контроля ворот хотя был выполнен, но счета на монтажные работы были оплачены только в июлеавгусте 2020 года, т.е. в следующем отчетном периоде. Таким образом, по формальному признаку образовалась экономия 190 000 рублей. Из-за пандемии не были проведены работы по благоустройству детской площадки и установке системы контроля ворот. По некоторым статьям (на текущий ремонт ворот и калиток, ремонт уличного освещения и водоснабжения) также образовалась экономия. В тоже время за потреблённую электроэнергию и обслуживание электросетей израсходовано 3 887 533 руб. А фактически было оплачено жителями только **3 607 293руб** (3 412 402+122 743 +72 148). Соответственно, не перечисленные вовремя членами СНТ за потребленную э/энергию на участках денежные средства в размере 280 240 руб., а также чтобы не произошло отключение электроэнергии в СНТ, часть денежных средств от экономии пришлось потратить на оплату э/энергии. Правлению настоятельно рекомендуется принять все меры по сбору недостающей суммы от неплательщиков и вернуть денежные средства на статьи расходов, на которые они ранее были собраны.

С 1 января 2019 года средства через кассу поступать перестали, кассовый остаток в размере 1 490 352 руб. постепенно расходовался вплоть до мая 2019г на выполнение текущих платежей — за электроэнергию, за вывоз ТБО.

Расходование денежных средств отражено в приложении 2 к данному акту.

1. По статье сметы **Оплата труда сотрудников** СНТ по смете запланированы расходы 729 600 руб. (оплата труда председателя, казначея, делопроизводителя, электрика, дворника) за 12 месяцев. Фактически расход составил 730 000 руб. Попрежнему дворнику выплачивается 9600 руб. вместо 8500 руб., запланированных по смете (переплата составила 13200 руб.), а электрику выплачивалось 8400 руб в месяц вместо запланированных по смете 8500руб.(недоплата 1200руб.) В то же время делопроизводителю перечисление было только за 11 мес., недоплата составила 10200 р.

# Замечания ревизионной комиссии:

- 1) Оплата труда сотрудникам не должна превышать денежные средства, заложенные в смете.
- 2) Отчетность в фонд социального страхования (ежеквартальная) не была представлена для проверки ревизионной комиссии, соответственно из этого следует, что отчетность в этот фонд не сдавалась. В отчетности по налогам и страховым взносам, отправленной в ИФНС, при проверке было обнаружено представление недостоверных сведений: сумма фонда оплаты труда указана меньше фактически начисленной и соответственно в ИФНС переданы неверные данные по налогам. Комиссия настоятельно рекомендует пересдать отчетность за 2019 год по налогам и страховым взносам.
- 3) В связи со сложившейся практикой ревизионная комиссия рекомендует в статье сметы «Оплата труда штатных сотрудников» отражать суммы выплачиваемых сумм ЗП без НДФЛ. А по статье сметы «Налоги и взносы» указывать НДФЛ и взносы в ПФР, ФСС, ФОМС с ФОТ и с разовых работ по договорам гражданско-правового характера, а также НДФЛ с разовых работ.
- 4) Комиссия считает, планировании что при сметы оплату услуг делопроизводителя необходимо выделить из статьи «Оплата труда» в отдельную статью «Услуги делопроизводителя», т.к. их оказывает ИП Малкова А.С., которая налоги платит сама. Таким образом, сумма запланированных расходов по статье «Оплата труда» уменьшится на 122 400 руб. составит 607 200 руб., a ПО статье «Услуги делопроизводителя» будет отражено 122 400 руб.
- 2. По статье **банковское обслуживание** было запланировано 150 000 руб. Израсходовано 89 387руб., фактически собранно 123 918 руб.
- 3. По статье **налоги и взносы** имеется значительный перерасход в 174 768руб. по сравнению со сметой при плане в 280 000 руб. было потрачено 454 768 руб., а собрано 231 314руб., т.е. недобор денег 223 454р. Отчасти данный перерасход образовался в связи с некорректным расчетом заложенных денежных средств на эту статью.

Также при проверке Выписки по расчетам с бюджетом (лицевой счет в ИФНС) было замечено, что налоги и взносы не всегда перечислялись в соответствии со сроками, установленными налоговым законодательством, в связи с чем налоговая начисляла пени.

Замечания ревизионной комиссии: Правлению СНТ рекомендовано рассчитывать верно суммы налогов и взносов при планировании сметы, а также не нарушать сроков их перечисления.

- 4. На **ремонт калиток и ворот** были израсходованы 6 800 руб. при плане в 90 000 руб., но так как фактически собрано 74 351 руб., экономия составила 67 551руб.
- 5. На **чистку** д**орог** в зимний период были заложены 150 000 руб., собрано 123 918руб. израсходовано 26 040руб. на запчасти для трактора. Экономия составила 97 878руб. в связи с малоснежной зимой.
- 6. По статье **Модернизация системы видеонаблюдения** израсходовано 31 500 руб., заложено в смете 250 000руб. Собрано 206 531руб. Экономия составила 175 031руб.
- 7. По статье **Юридическое сопровождение** была заложена сумма в 400 000 руб. Собрано 330 449руб., а израсходовано 287 224руб., экономия составила 43 225руб.
- 8. На **организационные расходы правления** (поддержка сайта, рассылка SMS, канцтовары, 1С.Садовод) израсходовано 56 100 руб., заложено в смете 50 000руб. Собрано 41 306руб. Перерасход составил 14 794руб.
- 9. Расходы по статье **Благоустройство** составили всего 11 000 руб., хотя запланировано было 30 000 руб., поэтому по этой статье сметы образовалась экономия в 13 784руб. Фактически собрано 24 784руб.
- 10. Статья **Вывоз мусора** традиционно составляет существенную часть бюджета. Запланировано в смете 595 000 руб. реально собранная сумма в 491 543 руб. израсходовано 461 788руб. Экономия составила 29 755руб.
- 11. При запланированных 190 000 руб. расходы на поддержание системы **уличного** освещения составили 169 022 руб., поэтому здесь экономия по сравнению со сметой в 20 978руб. По данной статье включены расходы на энергоснабжение в сумме 90 000руб. и на поддержание в исправном состоянии в размере 100 000руб. Несмотря на экономию, по смете сдано денег 152 313 руб., поэтому по факту получился недобор в сумме 16 709руб. из-за недостаточной собираемости взносов.
- 12. Расходы на поддержание системы **водоснабжения** в размере 302 072 руб. существенно (на 55 811 руб.) превысили собранную сумму от членов СНТ сумму в 246 261руб.

**Ревизионная комиссия рекомендуем:** наладить учет тех участков, которые не имеют собственных скважин, и в расчет сметы закладывать их точное количество, а также проводить работу по взысканию вовремя взносов по данной статье сметы, иначе из-за недобора денег СНТ вынуждено отвлекать денежные средства с других запланированных программ.

- 13. Выполнение целевой программы «Система контроля ворот» не нашло отражение в финансовых документах, однако объективно работы выполнялись. Как пояснили члены правления, оборудование было закуплено Рогачевым С.А., которому в соответствие с решением общего собрания от 15.06.2019 г. был на возмездной основе (50% стоимости системы контроля ворот) передан земельный массив по фасаду участка, на котором ранее был выстроен дом. А монтажные работы были оплачены в июлеавгусте, т.е. уже в следующем отчетном периоде.
- 14. Целевая программа «Детская площадка» не была выполнена в связи с эпидемиологической обстановкой, сложившейся из-за коронавирусной инфекции.
- 15. По программе 2016 года «**Оформление лицензии на скважину**» было израсходовано в текущем периоде 92 000руб.
- 16. По смете 2019 г. было израсходовано 25 000руб на асфальтную крошку на ремонт дорог.
- 17. Были произведены расходы, не предусмотренные сметой, а именно: замена кабеля СИП КТП-337 (работы и материалы) 140 600руб. Они были покрыты за счет денег Резервного фонда и включены в Приложение №2 к акту по одноименной строке.

Ревизионная комиссия **считает важным усилить работу правления СНТ** по взысканию задолженности по членским и целевым взносам, особенно долгов за эл/энергию.

#### **III.** Ревизионная комиссия проверила состояние остальной документации СНТ.

Установлено, что документы товарищества содержатся в порядке. Устав, протоколы общих собраний, Акты ревизионной комиссии, судебные решения за прошлые годы, договоры, копии землеотводных постановлений и прочие документы хранятся в папках в хронологическом порядке. Большая часть документов оцифрована.

Продолжают действовать в проверяемый период заключенные ранее договоры с энергоснабжающими организациями: с МУП «Ивантеевские электросети» — договор № 277 от 20.03.2013 г. и с АО «Мосэнергосбыт» — договор № 65201625 от 20.12.2006 г., а также договор на вывоз мусора с ООО «БИО-КАР» № 9 от 01.01.2015 г.

**Ревизионная комиссия считает обязательным** при оформлении расходных операций, заработной платы сотрудникам и сдаче бухгалтерской отчетности соблюдать следующие законы и не допускать по ним нарушений:

- 1. Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 №402-Ф3
- 2. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 19.06.2017) "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства" (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404).

В соответствии с Законом №402-ФЗ подп. 1 п. 1 ст. 2 СНТ обязано сдавать бухгалтерскую отчетность, а именно бухгалтерский баланс (форма №1) и отчет о целевом использовании средств (форма №6) — 1 раз в год не позднее 31 марта года, следующего за отчетным. Комиссии был представлен только бухбаланс за 2019г (форма №1) с нулевыми показателями (чего не может быть, т.к. на р\счете деньги были и на начало и на конец года, они должны были отразиться в отчете), а форма №6 не сдавалась вообще (и ранее тоже), что является нарушением федерального законодательства. Необходимо срочно принять меры к своевременному составлению и сдаче отчетности, иначе это может привести к дополнительным штрафным санкциям со стороны ИФНС.

## Ревизионная комиссия рекомендует:

- Делать фотоотчеты о закупке оборудования электриком и слесарем и его монтажу.
- Учесть выявленные расхождения фактических и запланированных расходов при составлении сметы на следующий год, чтобы в будущем свести к минимуму нецелевое использование средств.
- Усилить воздействие на должников, заставляя их погашать долги перед товариществом, в том числе в судебном порядке.
- Организовать сбор адресов электронной почты членов товарищества.
- Смету на следующий год составлять в учётом точных данных количества соток и участков в СНТ, а не округленным.

## выводы:

Проведенная ревизионной комиссией проверка предоставляет достаточные основания для выражения мнения о степени достоверности существенных фактов хозяйственной деятельности и отчетности СНТ.

По мнению ревизионной комиссии, меры и организационные мероприятия членов правления СНТ для экономии денежных средств, снижения затрат на административные расходы, обслуживание электрохозяйства и территории эффективны.

Необходимо наладить бухгалтерский и налоговый учет в соответствии с требованиями Законодательства РФ, а также определить и поставить на учет имущество общего пользования.

При снятии наличных денежных средств с расчетного счета СНТ для оплаты работ и услуг необходимо составлять авансовые отчеты с приложением подтверждающих документов.

Председателю Жулинскому Т.Р. в связи с отсутствием необходимости использования **срочно** закрыть счет в АО «БАНК ДОМ РФ», чтобы СНТ не тратило деньги на его абонентское обслуживание впустую, а остаток денежных средств перевести на расчетный счет СНТ в ПАО Сбербанк.

Необходимо строго соблюдать Трудовой кодекс  $P\Phi$  и правильно заключать трудовые договоры с основными работниками, в т.ч. на внутреннее совместительство, а также договоры на подрядные разовые работы с обязательной уплатой всех налогов.

#### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Признать общую хозяйственно-финансовую деятельность СНТ удовлетворительной.

Члены ревизионной ком	миссии:
Бондарег	нко И.А.
Хромова	Т. И.
Мельник	сова И.А.
С Актом ознакомле	ен казначей (бухгалтер):
Лысенко	ив

Таблица3. Должники СНТ «Зеленый бор» на 30.04.2020 г. (задолженность за последние три года без учета задолженности по дорожным взносам)

I
Долг
21534
30171
35895
36450
26926
23350
39447
23618
12363
18920
24696
21348
38848
37065
50165
38110
29489
41371
24947
37038
24592
26196
20215
30376
32165
43831
41986
36420
32329
23779
19760
33508
26621
1003529