

Акт
реvisions финансово-хозяйственной деятельности
СНТ «Зеленое ожерелье»
за период с 01.09.2015 года по 30.06.2016 года

Московская область, Раменский район
Д. Натальино, с/п Никоновское

09 сентября 2016 го

Мы, нижеподписавшиеся, члены ревизионной комиссии в составе: Фомина Е.Г., Бакиева Л.В. и Кривцова А.А., действующие на основании Устава СНТ «Зеленое ожерелье» (далее СНТ), в присутствии Председателя СНТ Баранниковой Г.И., провели плановую ревизию финансово-хозяйственной деятельности СНТ за период с 01.09.2015 года по 30.06.2016 года.

В соответствии с Уставом СНТ " Зеленое ожерелье " Ревизионная комиссия СНТ обязана осуществлять ревизии финансово-хозяйственной деятельности СНТ не реже чем один раз в год и отчитываться о результатах ревизии перед Общим собранием с представлением рекомендаций о устранении выявленных нарушений.

Ревизионная комиссия проводила проверку с 15.07.2016 года по 30.08.2016 года.

План проверки:

1. Состояние документации и документооборота.
2. Проверка формирования доходной части, проверка сбора членских взносов.
3. Проверка расходов СНТ «Зеленое ожерелье».
4. Проверка соответствия доходной и расходной части утвержденного смете.
5. Выводы и рекомендации.

Ревизия финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Зеленое ожерелье» проведена выборочным методом.

1. Состояние документации и документооборота

Деятельность СНТ осуществляется на основании Устава от 2007г.

По запросу ревизионной комиссии к проверке были представлены следующие документы за период с 01.01.2015г. по 30.06.2016г.:

- Устав СНТ «Зеленое ожерелье»;
- банковские выписки;
- кассовые документы;
- договоры, акты выполненных работ;
- авансовые отчеты;

- штатное расписание;
- трудовые договоры;
- протоколы заседаний Правления.

Бухгалтерский учет в СНТ осуществляется по упрощенной системе налогообложения в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» и другими нормативными и законодательными актами.

Документация, представленная к проверке, в основном соответствует правилам ведения бухгалтерского учета. Все регистры учета ведутся в электронном виде и при необходимости распечатываются на бумажных носителях.

На каждого члена СНТ заведен лицевой счет и ведется Председателем в программе Excel.

Для большей информированности членов СНТ разработан и зарегистрирован официальный сайт Товарищества: «зеленое-ожерелье.рф»

Проверкой документооборота установлено, что в СНТ отсутствуют:

- Положение об учетной политике СНТ;
- Положение о ревизионной комиссии;
- журнал регистрации заявлений, поступающих в Правление от членов товарищества. Поступившие заявления рассматриваются нерегулярно, решения по ним не регистрируются.

Ревизионной комиссией рекомендовано:

- Разработать Положение об учетной политике СНТ.
- Разработать Положение о ревизионной комиссии.
- Председателю и Правлению завести Журнал регистрации заявлений и установить сроки рассмотрения поступающих заявлений по существу.

2. Проверка формирования доходной части, проверка сбора членских взносов

Членские взносы являются основным источником поступления на расчетный счет товарищества средств, необходимых для осуществления уставных целей товарищества.

В соответствии с п. 4.2. Устава члены садового товарищества обязаны своевременно уплачивать членские и иные взносы, предусмотренные законом от 15.04.1998 года № 66 - ФЗ, уставом и решениями общего собрания, а также налоги и другие обязательные платежи.

Весь проверяемый период членские, целевые и прочие взносы, а также плата за электроэнергию поступали на расчетный счет СНТ, открытый в Московском банке Сбербанка России.

Доходная часть бюджета СНТ формируется на базе членских, целевых, прочих взносов и платежей за электроэнергию садоводов.

Размер членских, целевых взносов, подлежащих уплате членами СНТ, устанавливается на основании годовой приходно-расходной сметы, утвержденной решениями общего собрания членов СНТ.

Всего в СНТ 483 участка.

По состоянию на 01.01.2015г. остаток средств на расчетном счете составил – **33 457,53 руб.**

Задолженность по членским взносам по состоянию на 01.01.2015г. составила сумму в размере – **2 306 390,04 руб.**

За 2015 год согласно смете, начислено членских взносов в размере - **1705956,00 руб.** (3532,00 руб. с участка 8 сот.), получено членских взносов за 2015 год - **1 226 545,01 руб.**, что составило **72,0 %** от начисленных взносов. Кроме того, получены взносы за прошлые периоды, вступительные взносы и прочие поступления (за пульты, покос травы, въезд на территорию и т.п.) в сумме - **1 298 826,98 руб.** Всего доходная часть составила **2 525 371,99 руб.**

Задолженность по членским взносам 2015 года составила **479 411,00 руб.**

По состоянию на 01.01.2016г. остаток средств на расчетном счете составил – **74 799,56 руб.**

Следует отметить, что задолженность по членским взносам по сравнению с прошлым отчетным периодом повысилась, что указывает на недостаточную работу с должниками.

В 2016 году согласно смете, начислено членских взносов в размере – **2 194 752,00 руб.** (4 544,00 руб. с участка 8 сот.), получено членских взносов по состоянию на 08.09.2016 года - **1 266 668,00 руб.**, что составляет **57,7 %** от начисленных взносов. Кроме того, получены взносы за прошлые периоды, вступительные взносы и прочие поступления (за пульты, покос травы, въезд на территорию и т.п.) в сумме – **697 224,18 руб.** Всего доходная часть по состоянию на 08.09.2016 года составила - **1 963 892,18 руб.**

Задолженность по членским взносам по состоянию на 08.09.2016 года составила – **928 084,00 руб.**

В 2015 году от членов СНТ поступило платежей за электроэнергию в размере – **916 888,32 руб.**

В соответствии с Актом сверки расчетов за 2015 год между СНТ «Зеленое ожерелье» и ОАО «Мосэнергосбыт» поставлено электроэнергии на сумму – **1 349 521,07 руб.**, оплачено – **1 364 421,77 руб.**, включая задолженность на 01.01.2015г. – **181 770,95 руб.** Задолженность СНТ перед ОАО «Мосэнергосбыт» по состоянию на 31.12.2015г. составила сумму в размере – **168 870,25 руб.**

Долг садоводов за потраченную электроэнергию в 2015 году составил – **432 632,75 руб.**

По состоянию на 08.09.2016 года поставлено электроэнергии на сумму – **1 026 917,96 руб.**, оплачено – **1 110 000,00 руб.** Задолженность СНТ перед ОАО «Мосэнергосбыт» по состоянию на 08.09.2016г. составила сумму в размере – **85 788,21 руб.**

По состоянию на 08.09.2016 года от членов СНТ поступило платежей за электроэнергию в размере – **819 654,35 руб.**, т.е. имеет место рост задолженности садоводов за электроэнергию.

При увеличении задолженности СНТ перед ОАО «Мосэнергосбыт» возникают риски по отключению электроэнергии всем членам товарищества, включая добросовестных плательщиков, и росту пеней и неустоек.

Ревизионной комиссией отмечается, что была создана комиссия и проведена инвентаризация 240 персональных приборов учета электроэнергии членов СНТ с целью проверки состояния приборов учета и выявления задолженности.

Председателем и Правлением за текущий период написано и отправлено 58 писем в адрес членов СНТ, имеющих задолженности по оплате членских взносов.

Ревизионной комиссией рекомендовано:

- проводить инвентаризацию персональных приборов учета электроэнергии членов СНТ с целью проверки состояния приборов учета и выявления задолженности;
- Председателю и Правлению продолжать вести работу с членами СНТ по погашению имеющихся задолженностей.

3. Проверка расходов СНТ «Зеленое ожерелье».

В соответствии с утвержденной сметой на 2015 год «Расходная часть» СНТ планировалась в размере - **1 705 703,28 руб.** По состоянию на 31.12.2015 года расходы составили - **1 519 531,23 руб.**

Проверка расходной части бюджета показала, что в целом суммы расходов соответствуют документам, на основании которых произведены платежи, расходование денежных средств осуществлялось в соответствии с требованиями ведения банковских операций.

В отношении работников, с которыми заключены договоры подряда, поручения, возмездного оказания услуг, следует руководствоваться нормами ГК РФ.

В соответствии с положениями ст. 236 НК РФ единый социальный налог должен уплачиваться СНТ с выплат и вознаграждений, начисляемых в пользу физических лиц по трудовым договорам и договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг.

Всего в проверяемом периоде (2015 год и 6 месяцев 2016 года) заключено договоров гражданско-правового характера с физическими лицами на выполнение работ и услуг на общую сумму – **197 500,00 руб.**, в том числе:

- в 2015 году – 183 500,00 руб.;
- за 6 месяцев 2016 года – 14 000,00 руб.

При проверке договоров гражданско-правового характера, заключенных в 2015 и в течение 6 месяцев 2015 гг., были выявлены следующие **нарушения**:

- в договорах, заключенных с физическими лицами, указана обязанность СНТ удерживать из стоимости услуг, причитающихся Исполнителю, подоходного налога в размере - 13%, и уплачивать единый социальный налог, предусмотренный российским законодательством, однако, за период проверки не удержан и не перечислен в бюджет НДФЛ на сумму в размере – 32 305,00 руб., единый социальный налог на сумму – 67 343,50 руб., что в случае проверки может привести к нареканиям со стороны налоговой инспекции, начислению недоимки и пеней со штрафами.

Ревизионной комиссией рекомендовано:

- должным образом оформлять договоры на выполнение работ, услуг с физическими лицами;
- своевременно исчислять и перечислять в бюджет в день выплаты дохода подоходного налога;
- своевременно исчислять и перечислять в бюджет единый социальный налог.

СНТ осуществляет ежемесячные взносы в Ассоциацию «Сады Натальино», за 2015 год перечислено **64 847,58 руб.**

Основными видами деятельности Ассоциации «Сады Натальино» являются:

- выращивание прочих сельскохозяйственных культур;
- управление эксплуатацией нежилого фонда.

В структуру Ассоциации (совладельцы) входят:

- СНТ «Амирово»;
- СНТ «Венера Натальино»;
- СНТ «Ветерок»;
- СНТ «Вишневый сад»;
- СНТ «Восток 1»;
- СНТ «Натальино-4»;
- СНТ «Планета»;
- СНТ «Русское поле»;

- СНТ «Солнечное»;
- СНТ «Топаз».

Документально определить услуги, которые оказывает Ассоциация «Сады Натальино» СНТ «Зеленое ожерелье» не представилось возможным.

Ревизионной комиссией рекомендовано:

- конкретизировать услуги, которые оказывает Ассоциация «Сады Натальино» СНТ «Зеленое ожерелье».

При анализе договора на ведение бухучета следует отметить, что в договоре полностью отсутствует ответственность за предоставление бухгалтерской и налоговой отчетности в налоговые органы.

Ревизионной комиссией рекомендовано

- заключить договор с организацией на ведение бухгалтерского и налогового учета, в котором конкретно прописана организация бухгалтерского учета и отчетности, порядок своевременного отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с движением основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств на основании предоставленных СНТ первичных документов, правильное начисление налогов и сборов в федеральный, региональный, и местный бюджеты, страховых взносов в государственные внебюджетные и социальные фонды, сдачи бухгалтерской и налоговой отчетности.

В нарушение ст. 12 Закона № 129-ФЗ в СНТ не проводилась инвентаризация имущества.

Садоводческое товарищество определяет и отражает в учётной политике количество инвентаризаций в отчётном году и перечень имущества и обязательств, проверяемых при инвентаризации. Инвентаризации подлежат:

- все имущество организации независимо от его местонахождения;
- все виды финансовых обязательств;
- производственные запасы и другие виды имущества, не принадлежащие организации, но числящиеся в бухгалтерском учёте (находящиеся на ответственном хранении, арендованные, полученные для переработки);
- имущество, не учтённое по каким-либо причинам.

Инвентаризация имущества и обязательств должна проводиться в обязательном порядке и в полном объёме перед составлением годовой бухгалтерской отчётности (но не ранее 1 октября отчётного года).

На балансовом учете СНТ отсутствует имеющееся имущество:

- сторожка;
- детская площадка;
- металлический контейнер;
- электрические ворота;
- водяной насос;
- бензиновый триммер;

- снегоуборочная машина;
- и т.п.

Имущество, приобретаемое садоводческим товариществом за счёт целевых средств, должно быть оприходовано на соответствующих счетах учёта имущества.

Операции по принятию к учёту основных средств в обязательном порядке подлежат оформлению первичными документами. В соответствии с Постановлением Госкомстата России от 21 января 2003 г. № 7 "Об утверждении унифицированных форм первичной учётной документации по учёту основных средств" для учёта ОС должны использоваться унифицированные формы первичной учётной документации.

Ревизионной комиссией рекомендовано:

- Создать инвентаризационную комиссию, провести инвентаризацию имущества, составить перечень имущества и поставить на баланс СНТ.

4. Проверка соответствия доходной и расходной части утвержденной смете

Исполнительная смета расходов СНТ "Зеленое ожерелье" за 2015 год по состоянию на 31.12.2015 года представлена в Приложении к Акту ревизии.

Проверкой установлено: в проверяемом периоде имеются незначительные отклонения (превышение) от планируемой сметы по статьям Обязательные платежи в части взносы Ассоциации «Сады Натальино», налогов и Накладные расходы в части приобретения хозтоваров.

Ревизионной комиссией рекомендовано

- решения на перерасход по статьям затрат утвержденной сметы необходимо оформлять Протоколами Правления СНТ.

В результате проверки финансово-хозяйственной деятельности СНТ за период 2015 – 6 месяцев 2016 года можно сделать вывод: фактов злоупотребления и нецелевого расходования денежных средств в ходе проверки не выявлено.

Приложения к Акту ревизии:

1. Исполнительная смета расходов СНТ "Зеленое ожерелье" за 2015 год по состоянию на 31.12.2015 года.

Члены Ревизионной комиссии:

Е.Г. Фомина — Фомина Е.Г.

Л.В. Бакиева — Бакиева Л.В.

А.А. Кривцова — Кривцова А.А.

Приложение к Акту ревизии от 09.09.2016

Исполнение сметы расходов СНТ «Зеленое ожерелье» за 2015 год

№	Статьи расходов	План	Факт	Отклонения +/-
1	Фонд оплаты труда аппарата управления СНТ	420 000,00	420 000,00	-
1.1	Заработная плата Председателя	240 000,00	240 000,00	-
1.2	Заработная плата сторожа	180 000,00	180 000,00	-
2	Обязательные платежи	929 303,28	924 597,07	4 706,21
2.1	Договор на обслуживание линии ЛЭП 10Квт	98 367,60	98 367,60	-
2.2	Взносы Ассоциации «Сады Натальино»	55 525,68	64 847,58	- 9 321,00
2.3	Договор на обслуживание линии ЛЭП 4Квт	84 000,00	84 000,00	-
2.4	Договор на вывоз мусора (437,50 руб./куб.)	300 000,00	253 500,00	+46 500,00
2.5	Договор на ведение бухучета	60 000,00	64 400,00	-4 400,00
2.6	Платежи и налоги по сборам	114 660,00	158 575,40	-43 915,40
2.7	Налог на землю (0,3% от кадастровой стоимости – 47 250 162 руб.)	141 750,00	176 200,49	- 34 450,49
2.8	Налог на прибыль 6%	20 000,00	-	20 000,00
2.9	Банковские расходы	25 000,00	20 258,00	4 742,00
2.10	Освещение уличное (фонари, лампочки)	10 000,00	4 448,00	5 552,00
2.11	Потери электричества на линии	20 000,00	-	20 000,00
3	Накладные расходы	206 400,00	99 934,16	106 465,84
3.1	Транспортные расходы	14 400,00	9 600,00	4 800,00
3.2	Почтовые расходы	5 000,00	1 897,32	3 102,68
3.3	Нотариальные и юридических услуги, выписки (ЕГРЮЛ, кадастр.)	100 000,00	9 388,56	90 611,44
3.4	Телефонные переговоры	12 000,00	6 150,00	5 850,00
3.5	Прочие услуги, комиссия, госпошлина	5 000,00	2 898,28	2 101,72
3.6	Канцтовары, заправка картриджа	5 000,00	6 218,20	-1 218,20
3.7	Хозяйственные расходы (оборудование, инвентарь, обслуживание)	20 000,00	24 675,80	- 4 675,80

38	Содержание сторожки, корм собакам	10 000,00	1 909,00	8 091,00
39	Сопровождение сайта	35 000,00	37 197,00	- 2 197,00
4	Прочие расходы	150 000,00	75 000,00	75 000,00
41	Уборка снега за 4 мес.	100 000,00	30 000,00	70 000,00
42	Окашивание кюветов и территории общего пользования	50 000,00	45 000,00	5 000,00
5	Целевой взнос на установку АСКУЭ			
	Всего расходов	1 705 703,28	1 519 531,23	186 172,05