**Акт**

**ревизии финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Звездочка» за период**

**с 01.05.2019 года по 30.04.2020 года**

г. Новосибирск, Первомайский район, Н.Ельцовка  22 июля 2020 года

Мы, нижеподписавшиеся, члены ревизионной комиссии в составе:  Председателя ревизионной комиссии Белеванцевой А.В., членов ревизионной комиссии Перевозчикова О.П., Каштановой И.Ю., действующие на основании Устава СНТ и решения о проведении проверки от 30.05.2020

провели ревизию финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Звездочка» в целях:

1. Контроля деятельности СНТ и порядка ведения и отражения операций в регистрах бухгалтерского учета за 2019 год

2. Контроля выполнения сметы на 2019-2020 год утвержденной общим собранием членов СНТ 18.08.2018 года, с дополнениями от 08.09.2018 года

Дата начала проверки: 02.07.2020 Дата окончания проверки:22.07.2020

План проверки:

1. Проверка соответствия данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности за 2019 год

2. Проверка соответствии расходов утвержденной смете за 2019-2020 год

3. Проверка деятельности Правления

3. Инвентаризация денежных средств

4. Проверка соблюдения кассовой дисциплины, правил ведения бухгалтерского учета.

5. Проверка исполнения решений общего собрания и рекомендаций Ревизионной комиссии от 10.08.2019 года.

6. Проверка проекта сметы на 2020-2021 год

Ревизия финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Звездочка» проведена по документам предоставленным бухгалтером общества Лашевцевой С.Е.: Первичные документы : кассовые книги, приходные и расходные ордера, товарные накладные, договора, акты выполненных работ, выписки банка. Активфинанс предоставил отчеты из программы 1С бухгалтерия :оборотно-сальдовая ведомость (сводная), анализ счета по счетам Б/У 50,51,60, 71, оборотно-сальдовые ведомость по контрагентам по счетам БУ 60, 76,71 ,70 , карточки счета по счетам Б/У 71, 51, 70,10.1, 10.3. Протоколы собраний Правления предоставлены Председателем Правления Дударевым Н.А.

Документы и база данных для проверки ревизионной комиссией предоставлены 01.07.2020, что вызвало задержку начала проверки.

**По результатом проверки установлено следующее:**

**1.Проверка соответствия данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности за 2019 год.**

Бухгалтерский учет осуществляется с применением средств программного обеспечения 1С Бухгалтерия. Ведение бухгалтерского учета в течение 2019-2020 года осуществлялось не регулярно, данные в учетную систему вносились непосредственно перед проверкой.

Учет поступления взносов от членов СНТ реализован на счете 76.01 и ведется в разрезе Контрагентов – членов СНТ. Учет ведется по фактически оплаченным взносам и платежам, предварительные расчетные начисления взносов к уплате в программе не формируются. Учет задолженности ведется в отдельных отчетах сформированных в программе Excel.

Рекомендация ревизионной комиссии в соответствии с Актом ревизии от 10.05.2019 - вести начисления взносов к уплате по членам СНТ в базе 1 С бухгалтерия. в целях отслеживания задолженности по платежам, бухгалтером Лашевцевой С.Е.не выполнена. Учет задолженности по платежам ведется с применением программы Excel, что не позволяет видеть задолженность в текущем формате.

При проверке соответствия данных БУ по оплате членских и целевых взносов и предоставленной первичной документации выявлено полное соответствие.

В течение года Бухгалтером Лашевцевой С.Е. было нарушено требование в срок до 15 числа следующего месяца осуществлять выгрузку бухгалтерской информации в АктивФинанс.

Копия бухгалтерского баланса за 2019 год предоставлена 17.07.2020, отметок об отправки или получения ИФНС не содержит.

**2. Проверка соответствия расходов утвержденной смете за 2019-2020 год**

Всего получено поступлений от членских и прочих взносов в сумме 1 994 303,10 рублей,

что на 96 183 рубля (105%) больше от запланированных поступлений, в том числе

Членских взносов 1 506 558,22 (1 325 283,50 в 2018 году) рублей,

Целевых взносов 1 489 727 (496 835,00 в 2018 году) рублей,

Отработка прошлых периодов 28 405,5 рублей.

Остаток неоплаченных взносов предыдущих периодов **на 13.07.2020 года** составляет **1 201 343**  **рубля**, В том числе, недоплачено за 2016 год **166 098 рублей**, недоплачено за 2017 год **274 338 рублей**, недоплачено за 2018 год **224 777 рублей** , недоплачено за 2019 год **638 918 рублей**.

Данные по долгам приведены в таблице

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **2016** | | **2017** | | **2018** | | **2019** | | **Общий долг** | |
| **Наименование платежа** | **к-во чел** | **Сумма** | **к-во чел** | **Сумма** | **к-во чел** | **Сумма** | **к-во чел** | **Сумма** | **к-во чел** | **Сумма** |
| Членские взносы | 38 | 84 337 | 38 | 88 413 | 54 | 127 740 | 99 | 273 649 | 115 | 568 293 |
| Целевые взносы | 66 | 62 517 | 64 | 91 000 | 81 | 78 250 | 104 | 293 699 | 165 | 514 058 |
| Ячейка |  |  | 119 | 88 559 |  |  |  |  | 119 | 88 559 |
| Прочие (Отработка ,НООС) | 54 | 16 050 | 50 | 15 000 | 67 | 19 487 | 128 | 7 897 | 162 | 57 834 |
| **Всего должников за период чел/т.руб** | **77** | **166 098** | **130** | **274 338** | **88** | **224 777** | **175** | **638 918** | **206** | **1 201 343** |

Суммарный объем «злостных» должников с задолженностью более 8 т.р. и неоплаченными взносами за 2-3 года 47 человек на сумму **717 265 рублей**.

Динамика изменения долговой нагрузки приведена на графике

В отчетный период поступило денежных средств на покрытие электроэнергии 593 105,23 ( в 2019 году 759 849,47 рублей) , оплачено за электроэнергию 878 097 рублей. Дефицит средств к оплате составил 284 992 рублей (запланировано по смете на общественные нужды 164 310 рублей), недосбор по электроэнергии составил **120 682 рубля.** За период 2019-2020 года 135 членов СНТ не провели оплату за электроэнергию, из них 63 человека не оплачивали электроэнергию более одного года.

**Заработная плата и трудовые отношения :**

При проверке порядка оформления трудовых отношений установлено следующее : утверждено положение об оплате труда и Правила внутреннего трудового распорядка, сформировано действующее штатное расписание, оформлены трудовые договора , приказы по кадровому составу в 2019 году не велись, Утверждены и подписаны должностные инструкции и функционал Председателя Правления и Бухгалтера, сторожа, электрика, слесаря-водопроводчика.

Расчет начислений по заработной плате и подача отчетов в ПФР и НУ осуществлялся в периоде внешней организацией АктивФинанс. Все отчеты по расчету НДФЛ, взносов на ФОТ, СЭВ поданы с соблюдением сроков.

Суммарный выплаченный объем по заработной плате по данным Б/У составляет 676 541 рублей, в том числе выплаты по долгам предыдущего периода составили 92 736 рублей, долг по невыплаченной заработной плате на конец периода составляет 70 365 рублей. Данные суммы являются предварительными, т.к. из-за задержки выгрузки базы данных проверка на соответствие данных по начислению заработной платы АктивФинансом на сегодняшний день не закончена. Сравнительный анализ исполнения сметы по заработной плате приведен в таблице:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***2.1. Административные расходы*** | **Смета** | **Факт начислено** | **Факт выплачено** |
| Вознаграждение председателю за 12 мес (среднемесячный доход 14392 рубля, без НДФЛ 12520 рублей) 25% | 172 700 | 169 877 | 145 877 |
| Вознаграждение бухгалтеру за 12 мес (среднемесячный доход 6000 рублей, без НДФЛ 5220 рублей) | 79 200 | 90 300 | 90 300 |
| Вознаграждение кассиру за 6 мес = (среднемесячный доход 5000 рублей, без НДФЛ 4350) | 33 000 | 33 715 | 33 715 |
| Премиальное вознаграждение председателю за выполнение запланированного объема работ | 50 000 | 0 | 0 |
| Премиальное вознаграждение членам Правления и РК за выполнение запланированного объема работ | 50 000 | 0 | 0 |
| Вознаграждение сторожа за 12 мес (среднемесячный доход 15000 рублей, без НДФЛ 13050 рублей) +отпуск | 198 000 | 189 447 | 189 447 |
| Вознаграждение электрика за 12 мес. (среднемесячный доход 6897 рублей, без НДФЛ 6000 рублей) | 82 764 | 82 764 | 82 764 |
| Вознаграждение водолея за 6 месяцев (среднемесячный доход 11494 рублей, без НДФЛ 10000 рублей) +отпуск | 75 860 | 60 810 | 60 810 |
| Вознаграждение за прочие работы | 0 | 25 644 | 25 644 |
| Общий ФОТ включая НДФЛ (административный и эксплуатационный) | 741 524 | 652 557 | 628 557 |
| Взносы на ФОТ | 223 940 | 189 824 | 188 194 |

**Оплата расходов из членских взносов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***2.1. Административные расходы*** | **Смета** | **ФАКТ** |
| Налоги на заработную плату и компенсационные расходы | 116 240 | 88 758 |
| Аудиторская проверка ( контроль Активфинанс) | 60 000 | 36 000 |
| Компенсация расходов на сотовую связь: председателю, бухгалтеру, сторожу = 400 руб./мес \*6 мес.\*3 чел.+200\*6мес\*3чел | 14 400 | 12 100 |
| Компенсация ГСМ председателю, бухгалтеру, сторожу = 500 руб.\*12 мес\*3 чел. | 18 000 | 7 989 |
| Канцелярские товары и содержание оргтехники | 8 000 | 1 247 |
| Информационный сайт (годовая плата за доменное имя) | 5 200 |  |
| Прочие непредвиденные расходы | 8 000 | 5 444 |
| ***Итого административных расходов*** | **229 840** | **151 536** |
| ***2.2 Эксплуатационные (общехозяйственные расходы)*** |  |  |
| Налоги на заработную плату | 107 701 | 99 439 |
| Электроэнергия для охраны 450\*2,5\*12 мес | 14 310 | 14 310 |
| Электроэнергия общества (скважины и т.д.) | 150 000 | 270 682 |
| Дрова, уголь для охраны | 25 000 | 0 |
| Содержание собаки сторожа (1250\*4) | 5 000 | 2 500 |
| Очистка пожарных подъездных путей в зимнее время | 0 | 0 |
| Ремонт внутренних дорог (подсыпка, разравнивание) | 70 000 | 23 399 |
| Техобслуживание ЛЭП | 55 000 | 32 000 |
| Вывоз мусора | 200 000 | 95 500 |
| Хозяйственные расходы ( леска для тримера, барабан, задвижки , краны и другое) | 20 000 | 15 483 |
| Прочие непредвиденные расходы, включая недосборы по взносам по брошенным участкам | 7 525 | 85 040 |
| Итого эксплуатационных расходов | 654 536 | 638 352 |
| **Итого расходов из членских взносов (без заработной платы)** | **884 376** | **789 888** |

Анализ расходования членских взносов показал положительное сальдо 183 454 рублей (экономия расходов по сравнению с запланированными). Статьи, по которым не реализован запланированный бюджет -вывоз мусора, техобслуживание ЛЭП, ремонт внутренних дорог.

**Использование целевых средств:**

За отчетный период были проведены следующие работы из целевых взносов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***2.3. Смета по целевым взносам*** | **Смета** | **ФАКТ** |
| Услуги банка | 45 000 | 36 185 |
| Членские взносы НООС | 30 000 |  |
| Затраты на подготовку документов для лицензирования скважин | 50 000 | 13 500 |
| Расходы на модернизацию системы электроснабжения | 1 500 000 | 1 149 294 |
| Техобслуживание скважин и водовода | 100 000 | 57 311 |
| Прочие непредвиденные расходы, включая недосборы по взносам по брошенным участкам | 31 998 |  |
| **Всего расходов, формирующих целевые взносы** | **1 756 998** | **1 256 290** |

Анализ расходов целевых взносов показал положительное сальдо расходов на сумму 500 708 рублей ( экономия по сравнению с запланированным). Расходы по модернизации системы электроснабжения произведены на сумму 1 149 294 рубля (запланировано 1500 000) , в том числе объем модернизации 2019 года составил всего 868 786 рублей, расходные материалы 139 362 рублей, подготовка трассы 13000 рублей , 128 146 рублей - оплата работ выполненных в прошлом периоде.

**3.Деятельности Правления и оформления протоколов заседаний:**

На проверку представлено 4 протокола собрания Правления.

1. Протокол № 7 от 25.05.2019 – Решение по установки новых приборов учета.

Решено – приобретать приборы учета централизовано за счет СНТ, с последующей компенсацией стоимости приборов и расходных материалов членами СНТ.

1. Протокол № 8 от 29.07.2019 – Решение об утилизации аварийных емкостей для воды
2. Протокол №9 от 26.10.2019- Решение о демонтаже и реализации старой линии электропередач.
3. Протокол № 10 от 04.05.2020 –Утверждение сметы на 2020-2021 годы.

Проверка протоколов Правления показала низкую активность членов Правления в 2019-2020 году, член Правления Детков С.В. и Прохоров В.А. ни разу не принимали участие в заседаниях Правления, в хозяйственной деятельности Правления участия не принимали.

Работа с должниками проводилась Председателем Правления Дударевым Н.А.

Инвентаризация системы электроснабжения, обеспечения водоснабжения, строительство и ремонт дорог проводилась силами Председателем Правления Дударевым Н.А. с участием членов правления Якубенко С.А. и Хоменко В.Н. и с привлечением сотрудника СНТ Колмагорова А.

Информирование членов СНТ в группах и на сайте осуществлялось членом Правления Касатова Ж.В.

Организационные мероприятия по проведению собрания членов СНТ проводились членами Правления Касатова Ж.В. и Храпунова Л.Б.

Прием жалоб и предложений: проводилась Председателем Правления Дударевым Н.А.

**4.Инвентаризация денежных средств** проведена 5 июля 2020 года в присутствии членов ревизионной комиссии Перевозчикова О.П., Каштановой И.Ю., бухгалтера Лашевцевой С.Е., Председателя правления Дударева Н.А.

При инвентаризации денежных средств установлено следующее:

Остаток по кассе по данным Б/У на 05.07.2020 составляет 232 617,04 рублей. Остаток предъявлен и пересчитан в присутствии членов ревизионной комиссии и составляет 110 700 рублей, зафиксирована недостача по кассе в сумме 121 917 ,04 (Сто двадцать одна тысяча девятьсот семнадцать рублей 04 копейки). По факту недостачи получена объяснительная бухгалтера Лашевцевой С.Е. Ошибку свою признает, готова возместить убытки СНТ. По решению Правления с Лашевцевой С.Е. на сумму недостачи оформлен договор займа со сроком гашения 3 месяца.

**5. При проверке соблюдения кассовой дисциплины, правил ведения бухгалтерского учета**, порядка использования и отчета по подотчетным суммами выявлено следующее:

Утверждено Положение о расчетах с подотчетными лицами и лимиты денежных средств в подотчете. Приказ б/н от 13.08.2018 года

Использование подотчетных средств оформляется Авансовыми отчетом с приложением первичных документов, данные авансовых отчетов соответствуют данным отраженным в БУ и сверены с карточкой счета 71.

В некоторых случаях отсутствует документ с обоснованием проведенных материальных расходов, не указывается цель проведенного расхода.

Транспортные расходы оформляются без указания цели поездки. Требуется вносить данные по километражу и предоставить документы на автомобиль с указанием расчетного количества потребляемого топлива.

Денежные средства находятся в подотчете с превышением количества дней установленных приказом б/н от 13.08.2019 года. Денежные средства выдаются в подотчет при наличии у подотчетного лица остатка средств, по которым не поступил отчет, что является нарушением правил ведения БУ.

Общий остаток денежных средств по подотчету Председателя Правления Дударева Н.А. на 12.07.2020 по данным БУ составляет 400 563,48 (Четыреста тысяч пятьсот шестьдесят три рубля 48 копеек) по контрагенту Дударев Н.А.

Остаток подотчета Колмагорова А. составляет 30279 ( Тридцать тысяч двести семьдесят девять)

В августе 2019 года были утилизированы емкости для воды. Решение Правления № 8 от 29.07.2019 – документы от ЗАпсибметалл были предоставлены Дударевым Н.А. по запросу от Ревизионной комиссии, дата документа 13.07.2020, сумма документа 30000 рублей.

26.10.2019 на Правлении принято решение демонтировать линию электропередач. Провода реализованы за 11500 рублей деньги находятся в резерве, деньги оставить в резерве. Со слов Дударева Н.А. линия была продана за 11500 рублей.

**Основные итоги и Выводы:**

Объем поступивших платежей по членским взносам составил 93% от запланированного, по целевым взносам 96% от запланированного. Долги предыдущих периодов 2016-2018 сократились на 46 % по сравнению с предыдущими годом 665 тыс.руб/1190 тыс.руб.

Ревизионная комиссия рекомендует продолжить работу с должниками, провести инвентаризацию догов и передать для судебного взыскания.

Проверка показала существенную сумму недосборов по электроэнергии, необходимо внести на решение общего собрания предложение по одобрению меры принудительного платного отключения должников по электроэнергии с последующим платным подключением после погашения основного долга. Так же комиссия рекомендует включить в план работ на текущей сезон установку приборов учета потребления электроэнергии на скважинах в целях дальнейшего уточнения стоимость электроэнергии используемой для общественных нужд.

Проверка показала, у СНТ отсутствует непогашенная задолженность перед подрядчиками по выполненным работам. Финансовая ситуация в СНТ может быть оценена как стабильная.

Объем запланированной сметы на 2019-2020 год реализован на 82 % по средствам поступающим из членских взносов, на 71 % по средствам поступившим по целевым взносам.

По итогам финансового контроля Ревизионная комиссия считает необходимым рекомендовать жесткое соблюдение финансовой дисциплины, установить ежемесячный контроль кассовых остатков и обеспечить выгрузку базы данных внешней ревизионной организации Активфинанс.

В связи с регулярным нарушением требований к лимиту подотчетных средств, комиссия считает необходимым установить лимит денежных средств находящихся единовременно в подотчете на более 50.000 рублей у Председателя Правления Дударева Н.А., не более 30 000 рублей у Колмагорова А., а так же установить лимит кассового остатка не более 150 000 рублей. При нарушении вышеуказанных требований ввести штраф, размеры штрафа определить на заседании Правления.

Ревизионная комиссия считает необходимым поставить вопрос на решение общего собрания о выводе из Правления Деткова С.В. и Прохорова В.А., в связи с отсутствием активности вышеуказанных членов Правления и до выборе в Правление двух новых членов.

Председатель Ревизионной комиссии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Белеванцева А.В.

Члены ревизионной комиссии:

Перевозчиков О.П.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Каштанова И.Ю. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

С Актом ревизионной проверки ознакомлены

Дударев Н.А.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Лашевцева С.Е.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_