

Доклад ревизионной комиссии
Общему отчетному собранию членов СНТ «Дойбица»

22 августа 2015г.

по результатам проверки

финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Дойбица»

за период с 01.01.2014 года по 30.06.2015 года.

СНТ «Дойбица»

22 августа 2015г.

Мы, Калугина Екатерина Альбертовна и Москвина Мария Витальевна, члены ревизионной комиссии СНТ «Дойбица», избранные на общем собрании СНТ «Дойбица» 23 августа 2014 года, сроком на два года, провели проверку финансово-хозяйственной деятельности Правления СНТ «Дойбица» в составе: Гозенко В.Ф., Матохина С.П., Темкиной Л.И., Ярмолича А.Р., Чаплыгиной В.С. за период с 01.01.2014 по 30.06.2015г.

На собрании 23 августа 2014 года в состав ревизионной комиссии была избрана Регина А.В., но по неизвестным нам причинам от работы самоустранилась.

Для проверки у председателя правления были затребованы следующие документы:

1. Выписка банка за период 01.01.14 – 30.06.15г. – предоставлено.
2. Кассовая книга за период 01.01.14-30.06.15г. – предоставлено.
3. Авансовые отчеты за 2014-30.06.15г.- предоставлено.
4. Отчетность за 2014г.: бухгалтерская, налоговая (НДФЛ), ПФР, ФОМС, ФСС – не предоставлена.
5. Хозяйственные договора – не предоставлены.
6. Акты выполненных работ с подрядчиками – не предоставлены.
7. Акт сверки с МЭС за 2014г. – предоставлено.
8. Штатные расписания на 2014-2015г.г., трудовые договора, платежные ведомости – не предоставлены.
9. Расшифровки по статьям расходов наличных денежных средств на хозяйственные нужды - предоставлено
10. Протоколы общих собраний СНТ за 2014г.- предоставлено
11. Смета на 2014 год - предоставлено.

Кроме того, ревизионной комиссии были предоставлены Справки о взносах за потребленную электроэнергию, Протоколы заседаний Правления СНТ, Списки членов СНТ, Список членов, подлежащих исключению, данные бухучета из программы 1С по счетам 50 (касса), 51 (расчетный счет) за период 01.01.14-30.06.15г.г.

Входящий остаток денежных средств на расчетном счете СНТ «Дойбица» на 01.01.2014 года составил 6 984,65 (Шесть тысяч девятьсот восемьдесят четыре рубля 65 копеек).
Входящий остаток денежных средств кассе СНТ «Дойбица» на 01.01.2014 года составил 17 727,20 (Семнадцать тысяч семьсот двадцать семь рублей 20 копеек).

За отчетный период в кассу и на расчетный счет СНТ поступило денежных средств **5 220 705,90 (Пять миллионов двести двадцать тысяч семьсот пять рублей 90 копеек)**, в т.ч.:

Членские взносы - 3 008 055,07 рублей

За электроэнергию – 2 199 310,83 рублей

Целевые на ремонт моста и дорог – 4000 рублей

Компенсация СНТ «Весна» и «Маяк» за электротехнические работы – 9 340 рублей.

Остаток денежных средств на 30.06.2015 года составил **622 423,56 (Шестьсот двадцать две тысячи четыреста двадцать три рубля 56 копеек)**, в т.ч.:

Остаток денежных средств на расчетном счете 2 412,75 (Две тысячи четыреста двенадцать рублей 75 копеек)

Остаток денежных средств в кассе 620 010,81 (Шестьсот двадцать тысяч десять рублей 81 копейка).

Таким образом, за отчетный период произведено расходов на сумму **4 622 994,19 (Четыре миллиона шестьсот двадцать две тысячи девятьсот девяносто четыре рубля 19 копеек)**.

I. Кассовая дисциплина.

Лимит по кассе в размере 750 000 рублей, которым был в устной форме оглашен председателем СНТ, мы считаем явно завышенным и, самое главное, хранить на руках большие суммы денег, не имея специально оборудованного помещения с сейфом, является опасным. Мы считаем, что наличные денежные средства СНТ находятся под угрозой.

В июне 2015 года даже вышеуказанный лимит был превышен.

На 30.06.15 года в кассе числилось, по данным бухучета, 620 010,81 рублей. Место хранения денежных средств установить не удалось. Провести ревизию наличных средств в кассе также не представилось возможным.

Денежные средства, полученные в кассу СНТ, должны регулярно сдаваться в банк на расчетный счет СНТ.

Лимит денежных средств должен быть снижен до необходимого минимума.

II. Анализ произведенных расходов.

Расходы, произведенные из кассы СНТ:

№ п/п	Наименование Контрагента	Наименование расхода	Сумма, руб.
1.	Сбербанк России	Сданы наличные в банк	1 337 500,00
2.	ООО "Электросервис"	электромонтажные работы	25 500,00
3.	МУП "Коммунальные системы"	Вывоз ТБО	56 598,48
4.	ООО "Завидово Гольф"	Вывоз ТБО	34 356,00
5.	ООО "Завидово Сад"	Вывоз ТБО	49 000,00

6.	СНТ "Завидово"	Долевое участие мусор	31 100,00
7.	СНТ "Завидово"	Долевое участие дорога	6 200,00
8.	Хоздоговор	Содержание территории СНТ	604 800,00
9.	Вакано И.О., Озеров В.И.	Решение суда, госпошлина	700,00
10.	Зарплата администрации	Зарплата	638 536,00
11.	Зарплата бухгалтера	Зарплата	234 900,00
12.	Гозенко В.А., комендант	В подотчет	263 303,47
	ИТОГО		3 282 493,95
	Расходы без учета инкассации		1 944 993,95

Расходы, произведенные с расчетного счета СНТ:

№ п/п	Наименование Контрагента	Наименование расхода	Сумма, руб.
1.	Сбербанк России	Услуги банка	24 172,00
2.	ИП Комисарова Л.А.	Программное обеспечение	1 500,00
3.	МЭС	Электроэнергия	2 007 832,12
4.	ИФНС	Налог на землю	112 101,00
5.	Подходный налог на з/плату	НДФЛ	147 414,00
6.	Взнос на з/плату	ПФР	229 669,00
7.	Взнос на з/плату	ФОМС	41 590,45
8.	Взнос на з/плату	ФСС	29 446,60
9.	ИФНС	Пени	215,46
10.	ИФНС	Пени по налогу на землю	265,00
11.	ПФР	Пени	1 030,23
12.	ФОМС	Пени	57,95
13.	ФСС	Пени	106,43
14.	ООО "ЮК ПравоСлавие"	Юридические услуги	65 000,00
15.	ООО "Электросервис"	Электромонтажные работы	17 600,00
		ИТОГО	2 678 000,24

1. При достаточном количестве денежных средств, поступивших от садоводов в кассу СНТ, не была своевременно погашена задолженность перед МЭС. Денежные средства не были внесены на расчетный счет и не были перечислены в оплату потребленной электроэнергии.

Неполнота перечисления в адрес ООО Мосэнергосбыт сданных садоводами денежных средств на оплату электроэнергии в цифрах выглядит следующим образом:

- собрано денежных средств за электроэнергию 2 199 310,86 рублей;
- выставлено актов от МЭС за электроэнергию 2 170 061 рублей;
- оплачено за электроэнергию 2 006 082 рублей.

Таким образом, можно констатировать искусственное создание Правлением видимости критической ситуации во взаиморасчетах с ООО Мосэнергосбыт.

На дату отключения от электроэнергии трех улиц, 15 мая 2015 года, долг СНТ перед МЭС составлял 261 169 рублей, а в кассе СНТ, согласно данным бухгалтерского учета, на ту же дату имелись денежные средства, достаточные для погашения задолженности, а именно 404 тысяч рублей.

2. Расходы на уплату налогов и сборов и ИФНС, ФФОМС, ФСС и ПФР происходили не своевременно, что влекло за собой наложение штрафов и пени на СНТ. При этом в кассе было достаточно денежных средств, чтобы своевременно оплачивать налоги и сборы, связанные с выплатой зарплаты. Обращаем внимание на то, что последствия несвоевременной уплаты налогов и сборов в отчетном периоде, будут проявляться и в будущих периодах, начиная со второго полугодия 2015 года.
3. С расчетного счета СНТ за отчетный период было перечислено в адрес ООО "ЮК ПравоСлавие" за оказание юридических услуг 65 000 рублей. Судя по тому, что в отчетном периоде из кассы СНТ выплачены госпошлина по исполнительным листам садоводам Вакано И.О. и Озерову В.И., суды были проиграны. Встает вопрос о целесообразности расходов на услуги юристов.
4. Особое внимание нужно обратить на расходы из кассы СНТ, обозначенные контрагентом «Хоздоговор». Таких расходов всего произведено на сумму 604 800 (Шестьсот четыре тысячи восемьсот рублей). Основной составляющей данного расхода является оплата услуг сторожей, в сумме 28 000 рублей в месяц, итого за 1,5 года 504 000 рублей. На получение денег имеются расписки, мы можем утверждать, что деньги потрачены именно на указанную цель. Остальные 100 800 рублей, потрачены на реально произведенные работы хозяйственного назначения, такие, как расчистка снега, уборка мусора на территории контейнерной площадки, пуск или консервация водопровода, покос травы. Выплата денежного вознаграждения физическим лицам должна сопровождаться уплатой налогов. Рекомендуем, в целях экономии средств СНТ, заключить договор на охрану общего имущества со специализированной организацией, а также на выполнение хозяйственных работ.
5. Согласно авансовым отчетам, представленным на проверку, произведены расходы на приобретение бензина на сумму 2 075 рублей. Автотранспорт не стоит на балансе СНТ, в аренде также не числится. Налоговый риск – доначисление 43% налогов (НДФЛ+страховые взносы).
6. Не лимитирована мобильная связь. Расходы на нее составили 58 150 рублей. Для обоснования расходов на мобильную связь в должностных обязанностях работника (на проверку не представлены) должно быть прописано основание для использования телефона. Должны быть прописаны лимиты расходов в денежном выражении.
7. Бухгалтерская и налоговая отчетность сдается через стороннюю организацию, несмотря на наличие штатного бухгалтера. За отчетный период на эти цели было истрачено 15 210, 00 рублей.
8. Предполагаем, что в СНТ (т.к. кадровые документы на проверку не представлены) имеется две штатных должности: комендант (администрация) и бухгалтер. Им ежемесячно начисляется и выплачивается зарплата. В соответствии с нормами ТК РФ работникам должен ежегодно предоставляться отпуск. При увольнении работника, не отгулявшего отпуск, ему выплачивается компенсация при увольнении. В нашем СНТ отсутствует практика предоставления отпусков. В конце 2014 года комендант Гозенко В.А.

подал заявление на увольнение и уволился, получив компенсацию за неиспользованный отпуск за 4 календарных года. Через два месяца он вновь был принят на работу на ту же должность. Таким образом, СНТ потеряло денежные средства на выплату компенсации плюс налоги. Руководство и бухгалтер СНТ должны обращать внимание на то, чтобы работники своевременно, ежегодно, желательнее в зимний период, отгуливали свои отпуска, дабы не допускать необоснованный перерасход.

III. Ведение бухгалтерского учета.

1. В программе 1С отсутствуют начисления членских взносов, не введено сальдо по взаиморасчетам с садоводами. Невозможно определить, за какой период внесены членские взносы, какова текущая задолженность каждого конкретного садовода. Также отсутствуют начисления по электроэнергии, которое можно вводить по данным показания счетчиков.
2. Сверка правильности внесения данных прихода денежных средств по выпискам банка в программу 1С показала, что зачастую имеет место неверное определение плательщика. В программе мы видим много платежей от контрагента «Неопознанный», или просто неверное определение плательщика. Такого рода платежи имеют место и в 2014 и в 2015 году.
3. Установлено, что за один и тот же период одни садоводы уплачивают членский взнос в размере 6500 рублей, а другие – 5000 рублей.
4. Не регламентирована оплата членских взносов садоводами, которые владеют двумя и более участками. Одни оплачивают взносы за каждый участок, другие не платят за второй.
5. Взносы за электроэнергию садоводы оплачивают по-разному: оплата производится по разным тарифам, часть садоводов не оплачивают уличное освещение.

Выводы:

1. Признать ведение бухгалтерского учета в разрезе аналитики взаиморасчетов с садоводами неудовлетворительным. Предлагаем восстановить учет в программе 1С, произвести выверку взаиморасчетов с садоводами. Отказаться от ведения параллельного учета в Excel. Ответственность за методы ведения бухгалтерского учета лежит на председателе СНТ.
2. Принять решение, какие взносы должны быть начислены за отчетный период, учитывая решения прошедших к настоящему моменту судебных процессов. Необходимо восстановить единообразие и справедливое равенство в платежах за 2014-2015 годы.
3. Прописать четкий регламент по хранению наличных денежных средств. Допустить ревизионную комиссию к проверке кассы.
4. Организовать место для хранения финансовой и иной документации, а также денежных средств.
5. Оприходовать в кассу СНТ денежные средства, собранные на оплату членских книжек.

Калугина Е.А. _____

Москвина М.В. _____