Акт

ревизионной комиссии СНТ «Уйма»

по проверке финансово-хозяйственной деятельности правления СНТ “Уйма”

за 2020 год

Город Северодвинск 26 марта 2021 года

Мы, нижеподписавшиеся, члены ревизионной комиссии в составе председателя Коптяевой Л.М., членов комиссии Мережко И.И., Ворошниной Т.П., действующие на основании Устава СНТ “Уйма”, провели плановую проверку финансово-хозяйственной деятельности Правления СНТ “Уйма” за 2020 год. Проверка проводилась с 24 февраля 2021г. по 26 марта 2021 г.

Ответственными за финансово-хозяйственную деятельность СНТ «Уйма» в проверяемом периоде являлись председатель СНТ «Уйма» Ястребинская Н. Ю. и главный бухгалтер СНТ «Уйма» Матросова О.М.

План проверки:

1. Выполнение решения общего собрания членов СНТ «Уйма» от 19.07.2020г.;

2. Выполнение решений заседаний членов Правления СНТ «Уйма», проходивших в 2020г.;

3.Выполнение рекомендаций по результатам документальной проверки хозяйственно-финансовой деятельности СНТ “Уйма” за 2019 год;

4.Своевременное рассмотрение правлением Товарищества и его председателем заявлений членов Товарищества;

5. Проверка состояния бухгалтерского учета и делопроизводства в СНТ «Уйма» в 2020 г.;

6. Проверка соблюдения кассовой и банковской дисциплины;

7. Проверка начисления и выплаты заработной платы;

8.Проверка состояния дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2021 г.;

9.Правильность расчета размеров членских взносов, установленных на 2021г.;

10. Проверка целевого исполнения приходно-расходной сметы за 2020г.

**По результатам проведения проверки установлено следующее:**

1. **Выполнение решения общего собрания членов СНТ «Уйма» от 19.07.2020г.**

Решение общего собрания членов СНТ доведено до сведения его членов: выложено на официальный сайт СНТ «Уйма», размещено на информационном стенде на территории СНТ «Уйма» и в офисе Правления.

В ходе проверки установлено, что решение общего собрания членов СНТ «Уйма» от 19.07.2020 г. членами СНТ, председателем и правлением выполнено не полностью, а именно:

- не выполнен п.4. Решения: не открыт расчетный счет в РСХБ;

- документы направлены в банк, находятся в стадии рассмотрения.

1. **Выполнение решений заседаний членов Правления СНТ Уйма, проходивших в 2020г.**

Решением общего собрания членов СНТ «Уйма» от 14.07.2019г.Правление утверждено на 2019 – 2021 г. г. в количестве 9 человек.

В соответствии с п. 5 ст. 15 Устава СНТ «Уйма» заседания правления были правомочны: на них присутствовало не менее половины его членов.

В соответствии с п. 6 ст. 15 Устава СНТ «Уйма» Решения Правления товарищества принимаются открытым голосованием простым большинством голосов присутствующих членов правлении.

Протоколы заседаний правления оформляются в книге учета протоколов. Книга прошнурована, пронумерована и скреплена печатью.

В течение 2020 г. состоялось 12 заседаний Правления СНТ «Уйма», на которых рассматривались следующие вопросы, касающиеся текущей хозяйственно-финансовой деятельности СНТ «Уйма»:

- исполнение приходно-расходной сметы за 2019 год;

- рассмотрение плана работы Правления на 2020 год;

 - о проведении плановой массовой замены электросчётчиков;

Причины: — эл. счётчики класса точности 2,5 должны быть заменены электросчётчиками с повышенным классом точности — 2,0 или 1,0.

 - о работе с должниками по оплате потребленной э/энергии, рассылки уведомлений о задолженности, отключении э/энергии за неуплату и порядке подключения в случае погашения задолженности;

 - об установке общих э/счетчиков на улицах, рядах, линиях для контроля за потреблением и расчетами по э/энергии;

 - при отсутствии денежных средств по статье «Оплата э/энергии» оплату производить за счет оборотных средств по статье «Членские взносы»;

- по заключению договоров аренды торговых точек, находящихся на территории товарищества, в т.ч. об изменении суммы арендной платы;

- о выдаче копий документов, касающихся деятельности СНТ «Уйма», по заявлениям членов товарищества Голдиной И.В. Чиркова В.А., Чикшова Т.Н..;

- о ведении и обновлении реестра владельцев участков;

- о проведении обследования затопляемых участков;

- обсуждение вопроса о передаче э/сетей Товарищества Архангельским сетям;

 - об уборке контейнеров в связи с несвоевременным вывозом мусора «Экоинтегратором»;

- о регламенте общего собрания, дате и месте его проведения;

- об оборудовании автобусной остановки в районе среднего проезда;

- о вырубке деревьев по Восточному проезду;

- об обращение в Прокуратуру по включению в реестр муниципальной собственности шоссейной дороги от Водогона до территории СНТ «Уйма»;

- о рассмотрении договора по расчетам с товариществами «Медик» и «Строитель» по потерям в электролиниях,

- о ремонте дорог путем отсыпки песком и щебнем, по вырубке деревьев вдоль дренажных канав;

- по судебным делам о взыскании судебных расходов с Чикшова Т.Н., Чиркова В.А., Голдиной И.В.;

- об утверждении Положения о вознаграждении старшим улиц, рядов, линий, переулков, членам Правления;

- о рассмотрение проекта сметы на 2021 год,

- о введении должности делопроизводителя-кассира с 01 января 2021 года,

- о проведение ремонтных работ на вахте, с включением в смету 2021 года,

- о рассмотрении заявлений от членов товарищества, в том числе о приеме и исключении;

- другие вопросы по хозяйственной деятельности.

**3.Выполнение рекомендаций по результатам документальной проверки хозяйственно-финансовой деятельности СНТ “Уйма” за 2019 год.**

При проверке выполнения предложений и рекомендаций, указанных в Акте ревизионной комиссии по проверке финансово-хозяйственной деятельности правления СНТ “Уйма” за 2019 год от 25 марта 2020 года. установлено, что не все пункты рекомендаций выполнены:

 - ограждение площадок вокруг мусорных контейнеров не произведено, т.к. мусорные контейнеры убраны и складирование ТКО в контейнеры не производилось, в связи с несвоевременным выполнением заявок «Экоинтегратором» ;

 - несмотря на то, что неоднократно направлялась заявка на акарицидную обработку территории в соответствующую организацию, из-за неблагоприятных погодных условий обработка территории Товарищества от клещей не производилась;

 - не произведено оборудование автобусной остановки в районе среднего проезда, решение вопроса отложено на 2021г. в связи с необходимостью переноса ж/б плит от пожарного водоема.

**4.Своевременное рассмотрение правлением Товарищества и его председателем заявлений членов Товарищества.**

В проверяемом периоде поступило 169 заявлений от членов Товарищества согласно журналу учета поступивших заявлений от граждан. Из них 86 заявлений о приеме в члены и исключении из членов Товарищества, 20 заявлений о подключении к э/сетям СНТ “Уйма”. Все заявления зарегистрированы в книге учета входящих документов, своевременно рассмотрены на заседании Правления и даны соответствующие ответы.

**5. Проверка состояния бухгалтерского учета и делопроизводства в СНТ «Уйма» в 2020 г.**

 Бухгалтерский учет в СНТ «Уйма» ведется в соответствии с Федеральным Законом № 402-ФЗ от 06.12.2011г. (с изменениями и дополнениями)с применением компьютерной программы Бухгалтерия 1-C «Предприятие» для садово-некоммерческих товариществ.

Рабочий План счетов бухгалтерского учета приложен к Приказу «Об учетной политике СНТ «Уйма» на 2019 год» от 09.01.2019. №01/02.

Документация, представленная к проверке, соответствует правилам ведения бухгалтерского учета. Все регистры учета ведутся в электронном виде и при необходимости распечатываются на бумажных носителях. Представленные к проверке документы сформированы и разнесены по папкам в соответствии с отчетными периодами.

 **Ведение делопроизводства, учет и отчетность** в СНТ «Уйма» осуществляется в соответствии с ФЗ № 217 «О садоводческих, огороднических и дачных и некоммерческих объединениях граждан» от 29.07.2017г. (с изменениями и дополнениями) и Уставом СНТ «Уйма», утвержденным общим собранием членов 14 июля 2019г.

 В 2020 году СНТ «Уйма» заключило 31 договор на выполнение работ,

услуг и приобретение материальных ценностей. Все заключенные договора соответствуют хозяйственно-финансовой деятельности, предусмотренной Уставом товарищества.

При проверке оформления протокола общего собрания Товарищества установлено, что протокол общего собрания членов Товарищества от 19.07.2020г. подписан председателем и секретарями собрания, заверен печатью СНТ «Уйма» и хранится в деле СНТ постоянно.

В СНТ «Уйма» ведутся следующие регистры по ведению делопроизводства:

 - журналы учета входящей и исходящей корреспонденции;

 - журнал регистрации лиц, получивших документы в товариществе для ознакомления по соответствующим заявлениям, следует отметить, что указанные лица не всегда ставят дату ознакомления и личную подпись;

 **- книга учета приказов по хозяйственно-финансовой деятельности;**

 **- книга учета приказов по кадрам;**

 **- книга учета трудовых книжек;**

 **- книги по учету показателей электроэнергии в разрезе рядов, улиц, линий, переулков. На основании сведений поступивших от членов Товарищества, показания электросчетчиков отражаются в книгах;**

 **- учетные карточки уплаты членских, целевых взносов по каждому члену товарищества и садоводу- индивидуалу;**

 - ведение Общего собрание членов СНТ от 19.07.2020г., проведенное в заочной форме, оформлено соответствующим Протоколом с приложением регистрационных листов с указанием всех членов СНТ по рядам, улицам, линиям, переулкам, получивших бюллетени для голосования по вопросам, указанным в Повестке собрания, либо лично, либо через выданную доверенность на право голосования.

 Результаты голосования по вопросам, поставленным на голосование, оформлены протоколом счетной комиссии.

В СНТ «Уйма» разработаны и утверждены должностные инструкции по каждой должности, имеющейся в штатном расписании.

 Согласно ст. 11 Закона № 402-ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете»**,** приказу от 01/5 от 11.01.2021 г. проведенаинвентаризация имущества Товарищества по состоянию на 01.01.2021 г.. На балансе Товарищества по состоянию на 01.01.2021 г. числится основных средств на сумму 274 337 руб., других товарно-материальных ценностей в сумме 488 364 руб.

**6. Соблюдение кассовой и банковской дисциплины.**

При проверке соблюдения кассовой дисциплины установлено, что кассовые операции ведутся в соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 11 марта 2014г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами…».

Прием денежных средств в уплату членских, целевых взносов и за пользование электроэнергией осуществляется путем внесения наличных денег в кассу СНТ «Уйма», на расчетный счет Товарищества и через терминальное оборудование.

Обязанности по ведению кассовых операций возложены на главного бухгалтера СНТ «Уйма», договор о полной материальной ответственности заключен в письменном виде с главным бухгалтером Матросовой О.М. от 3 октября 2016г.

Лимит остатка кассы установлен в размере 200 000 руб. на основании приказа от 09.01.2020 г. № 01/03 «Об установлении лимита кассы организации».

Лимит остатка кассы в течение 2020 года соблюдался, его превышения не установлено.

 Выдача денежных средств под отчет производится согласно приказу № 1/04 от 09.01.2020 г. только председателю Правления СНТ «Уйма».

Кассовые документы оформляются главным бухгалтером с применением программного обеспечения Бухгалтерия 1-C «Предприятие» для садовых некоммерческих товариществ.

 Приходные и расходные ордера для оформления приема и выдачи наличных денег подписываются председателем и главным бухгалтером, распечатываются на бумажных носителях.

Сохранность денежных средств и денежных документов обеспечена, которые хранятся в сейфе. Сейф по окончанию рабочего дня закрывается ключом.

Наличные деньги, полученные из кассы товарищества бухгалтером или председателем для сдачи выручки в банк, своевременно в тот же день сдаются в банк.

Фактически инвентаризация наличных денежных средств в кассе Товарищества производится при смене материально-ответственных лиц и на начало следующего финансового года.

В результате проверки установлено, что сумма денежных средств по предъявленным приходным и расходным ордерам соответствует записям в кассовой книге.

 Суммы, оприходованных денежных средств целевых, членских взносов отражены в учетных карточках членов Товарищества и садоводов-индивидуалов, проверено выборочно 414 карточек, что составляет 22% от общего количества учетных карточек.

Суммы, оприходованных денежных средств по уплате за э/энергию отражены в Книгах учета потребленной э/энергии членами и правообладателями Товарищества, выборочно проверено 419 Потребителей э/энергии, что составляет 24,2%.

**7. Проверка начисления и выплаты заработной платы**

 По факту проверки правильности начисления и выдачи заработной платы работающим в СНТ «Уйма» в проверяемом периоде нарушения не выявлены. Начисление и учет ведется в электронном виде.

На каждого работника ведется карточка индивидуального учета сумм начисленных выплат, НДФЛ и начисленных страховых взносов.
 За каждый месяц заработная плата начисляется работникам согласно сводной ведомости по заработной плате, выплата заработной платы работникам производится два раза в месяц по расходным кассовым ордерам и путем перечисления в банк на лицевые счета.

Заключены трудовые договора с работниками, подписаны заявления и приказы на прием и увольнение.

В ходе ревизионной проверки начисления и выплаты заработной платы установлено: с 01.01 2020 года проведено повышение окладов штатных работников на 7,5 % согласно законодательству о повышении МРОТ.

Годовой фонд заработной платы работающих в СНТ за 2020 г. составил 3 542 582 руб.

Отчисления во внебюджетные фонды (Пенсионный, Фонд социального страхования, Фонд медицинского страхования) за 2020 году составили 1 222 328 руб.

**8. Проверка состояния дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2021 года**

Дебиторская задолженность на 1 января 2021 года составила

всего 3 267 505 руб., в том числе:

- 974 378 руб. за счет неуплаты сумм членских и целевых взносов;

- 2 271 919 руб. за счет неуплаты членами товарищества и гражданами, ведущими дачное хозяйство в индивидуальном порядке по платежам за электроэнергию;

 - 19 200 руб. за счет долга ООО «ГидроТрансСтрой» за недопоставленный песок;

- 214 руб. за счет переплаты по «РостелекомУ»

- 36 руб. за счет переплаты в фонд социального страхования;

- 1675 руб. за счет переплаты в отдел КУМИ

- 83 руб. за счет переплаты цеху 19 АО ПО Севмаш

 В 2020 году подано 44 иска в суд о взыскании задолженности по членским и целевым взносам на сумму 380 535 руб. Оплачено на дату проверки по искам 189 760 руб.(49,9%).

 Председателем Правления, членами Правления и электриками СНТ «Уйма» проводится большая работа по взысканию задолженности с неплательщиков за потребленную электроэнергию, а именно:

- должникам направляются уведомления о погашении долга и замене устаревших приборов учета электроэнергии, всего за 2020г. направлено 223 уведомления;

- проводятся проверки комиссией достоверности показаний счетчиков с выходом на участки;

- производится отключения от электроэнергии злостных неплательщиков;

 Следует отметить, что только за 2020 год задолженность по уплате за электрическую энергию возросла на 912 815 руб., т.е. осталось неоплаченной почти 30%. потребленной за этот год электроэнергии.

Для ликвидации задолженности и повышения контроля за потреблением электроэнергии 19.08.2020г. и 08.09.2020г. установлены 10 общих контрольных эл.счетчиков на улицах № 2,3,6,9,11,12, и на рядах №2,6,14. Эта мера оказала положительное влияние на своевременность оплаты за эл.энергию по этим улицам и рядам.

Кредиторская задолженность на 1 января 2021 года составила всего 95 327 руб., в т.ч. числе:

- задолженность по уплате налогов за декабрь 21 370 руб.;

- задолженность по уплате во внебюджетные фонды за декабрь 42 213 руб.;

- задолженность по выплате заработной платы за декабрь 31 611 руб.;

- задолженность ПАО «ТГК-2» 133 руб.

Задолженность текущая, погашена в январе 2021 года.

**9. Правильность расчета размеров членских взносов, установленных на 2021 г.**

 При составлении проекта сметы по доходам на 2021 годразмер членского взноса на 2021 год предусматривается в сумме 970 руб. за сотку для электрифицированных участков, 930 руб. за сотку для неэлектрифицированных участков.

Предлагается взнос за первичное подключение к э\сетям Товарищества в размере 10000 руб.

Финансово-экономическое обоснование (расчет) размеров членских взносов, запроектированных на 2021 г. приведено в приложении к приходно-расходной смете на 2021 год. Расчет выполнен по перечню статей затрат и сумм затрат по приведенным статьям, исходя из фактически произведенных затрат за предыдущий год, с учетом темпов инфляции.

**10. Проверка целевого исполнения приходно-расходной сметы**

 **за 2020 год.**

Плановая смета доходов и расходов на 2020 год утверждена на общем собрании членов СНТ «Уйма» 19.07.2020 года.

Приходная часть сметы в целом на 2020 год утверждена в размере 13 710 606 руб**.,**  расходная часть сметы в целом утверждена в размере 12 305 568 руб**.**

Фактическое исполнение сметы в доходной части за 2020 год составило 11 706 805 руб. (или 85,4%).

Фактическое исполнение сметы в расходной части за 2020 год составило 11 662 920 руб., (или 94,8%).

Анализ поступления средств приходной части сметы за 2020 год в разрезе статей:

- план сбора членских взносов за 2020 год предусмотрен в сумме 9 396 385 руб. Фактическое исполнение составило– 8 198 023 руб., что составляет 87,2%.

- план сбора членских, целевых взносов за прошлые года - 1 168 221 руб.,

Фактическое исполнение составило– 693 843 руб., что составляет 59,6%.

- план поступления доходов от аренды магазинов, - 146 000 руб.

Фактическое исполнение с учетом переходящего остатка составило– 154 000 руб., что составляет 105,5%.

Поступило незапланированных в смете доходов денежных средств за первичное подключение к электросетям Товарищества 147 500 руб. и пени за несвоевременную уплату взносов – 126 425 руб.

Кроме того, поступления денежных средств за пользование электроэнергией в 2020 год составили 2 387 014 руб.

Анализ использования средств расходной части сметы за 2020 год в разрезе статей:

- запланированный фонд оплаты труда (с учетом отчислений в ПФ РФ, ФФОМС, ФСС, НДФЛ) – 4 945 568 руб., фактический фонд – 4 456 060 руб.;

-вывоз ТБО по плану 750 000 руб., фактически – 930 051руб., перерасход – 180 051руб., что связано с увеличением тарифов за вывоз мусора и увеличение объемов вывозимого мусора;

- расходы на содержание центральных дорог по плану 1500 000 руб., фактически израсходовали – 1 470 253 руб. экономия -29 747руб.;

- оплата услуг МУП ЖКХ при плане 70 000 руб., составила 47 589 руб., экономия – 22 411 руб.;

- расходы по аренде офиса СНТ «Уйма» при плане 25 000 руб., составили 22 725 руб. экономия – 2 275 руб.;

- расходы по услугам ПАО «Ростелеком» (офисный телефон, интернет) при плане 20 000 руб., составили 19 918 руб. экономия – 82 руб.;

- оплата сотрудникам проезда к месту отдыха и обратно – при плане 20 000 руб. составили 10 926 руб. экономия – 9 074 руб.;

- расходы по служебным поездкам (автобусные билеты для проезда в городском транспорте) – 1 434 руб., запланировано – 10 000руб., экономия составила – 8 566 руб.;

- офисные расходы по плану –  80 000руб., фактические расходы составили 59 377 руб., в том числе: канцелярские – 21 719 руб., почтовые – 9 606руб., обслуживание оргтехники – 11 620 руб., стоимость картриджей для принтера – 16 432 руб., экономия - 20 623 руб.;

- расходы по содержанию хоздвора (вахты) по плану – 370 000руб., фактические – 218 892 руб., экономия – 151 108 руб.;

- ремонт дренажных канав и создание пожарных водоемов обошелся товариществу в сумме 245 802 руб., при запланированной сумме 250 000 руб., экономия – 4 198 руб.;

- сумма налогов при УСНО по плану 15 000 руб., фактически – 5 557 руб., экономия – 9 443 руб.;

- расходы по услугам банка по плану – 200 000 руб., фактически – 163 009 руб., экономия – 36 991 руб.;

- обслуживание и содержание ЛЭП и двух трансформаторов обошлись товариществу в сумме 333 265 руб., при плане – 700 000 руб., экономия – 366 735 руб., которая возникла в результате отсутствия необходимости приобретения и замены опор, устранения аварий, несвоевременностью сбора средств для приобретения общих эл.счетчиков;

- прочие расходы по плану 350 000 руб., фактически – 378 233 руб., перерасход – 28 233 руб. В состав фактических прочих расходов вошли:

 - юридические услуги, оказанные по договору с ООО «Защитник» в размере 144 000руб.,

 - представительство в суде в сумме 125 000 руб. по искам к СНТ «Уйма» Чикшова Т.Н., Чиркова В.А., Голдиной И.В., Прокоповича И.И., Трапезникова А.Ю. ;

 - суммы госпошлины 9 071 руб.,

 - выплаты вознаграждения за общественную работу членам Правления, старшим рядов, линий, улиц, электрикам в размере 56 357 руб.,

 - возврат излишне уплаченных сумм за эл.энергию в связи с заменой старых счетчиков на новые (производился перерасчет) 36 528руб.;

 - объявление в газете о проведении общего собрания, обслуживание во время подготовки собрания – 7 277 руб.

Кроме того, произведена оплата по счетам за полученную эл.энергию за 2020 год – 3 299 829 руб.

Остаток денежных средств в кассе и на расчетном счете 01.01.2020 года -252 994 руб., на 01.01.2021 года – 296 879 руб.

В смете на 2020 год по погашению задолженности по приобретению и установку трансформатора за 2018 год было запланировано 71 800 руб.

За 2020 год собрано 46 733 руб. Остаток задолженности за членами Товарищества составил 25 067 руб.

В ходе проверки нарушений в составлении и исполнении сметы доходов и расходов за 2020 год не установлено. Все полученные доходы использованы по целевому назначению в соответствии с уставной деятельностью Товарищества.

**Выводы:**

За время нахождения Ястребинской Н.Ю. в должности председателя не установлено нарушений Российского законодательства и Устава СНТ «Уйма».

 Ревизионная комиссия провела проверку всего бухгалтерского, налогового учета и пришла к выводу, что действий, приводящих к финансовым рискам для товарищества, нет.

Финансово – хозяйственная деятельность правления позволила выполнить возложенные на СНТ «Уйма» задачи.

К проверке были представлены все документы по финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Уйма», в том числе необходимые бухгалтерские регистры на бумажных носителях.

Состояние документации и документооборота комиссия оценивает как хорошее.

**Предложения:**

- продолжить работу с должниками с рассылкой уведомлений по оплате за потребляемую электроэнергию, замене устаревших электросчетчиков и по отключению электроэнергии за неуплату и подключению в случае погашения задолженности членами;

- при перечислении денег правообладателями и членами СНТ за потребленную электроэнергии на расчетный счет обязательно указывать дачный адрес, показания эл. счетчиков, с увеличением оплаты на 10% (размер потерь в эл. сетях) согласно п.12 Решения общего собрания членов СНТ «Уйма» от 14.07.2019 г.,

- продолжить работу с должниками по оплате членских и целевых взносов, при необходимости направлять иски в суд о взыскании задолженности;

-оборудовать автобусную остановку в районе среднего проезда,

- внедрить программу 1-С «Садовод» для ведения бухгалтерского учета и отчетности.

Председатель ревизионной комиссии Председатель СНТ «Уйма»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Коптяева Л.М. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Ястребинская Н.Ю.

Члены ревизионной комиссии: Главный бухгалтер СНТ «Уйма»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Мережко И.И. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Матросова О.М.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Ворошнина Т.П.