

ОТЧЁТ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ ПО ПРОВЕРКЕ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СНТ «ПРОГРЕСС-96» ЗА ПЕРИОД С 01.01.2018 ПО 31.12.2018 ГОДА

В соответствии с положениями Ст. 25 66-ФЗ от 15.04.1998 г. и на основании решения общего собрания СНТ «ПРОГРЕСС-96» от 28 июля 2018 г. (Протокол № 1 от 14.08.2018г.) ревизионная комиссия в составе: Соболевой С.В. (председатель), Гресевой И.А. и Киселевой Г.Л. провела проверку деятельности правления СНТ за **2018 год**. Ревизия проводилась на предмет установления законности, экономической целесообразности и достоверности совершаемых хозяйственных операций, оценки учета поступления и расходования средств, вносимых членами СНТ. Целью работы ревизионной комиссии было получение представления о реальном текущем финансовом положении СНТ и доведение заключения до сведения членов СНТ.

Проверка проводилась по следующим направлениям деятельности:

- состояние документации и документооборота (учредительные документы, реестр собственников, протоколы общих собраний и заседания правления, отчеты ревизионных комиссий);
- оценка существующей системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля;
- кассовая дисциплина и операции (кассовые документы(полностью), авансовые отчеты, расчетные ведомости);
- движение средств по расчетному счету (банковские выписки(полностью);
- заключенные договоры, акты выполненных работ и актов сверки взаиморасчетов;
- анализ соответствия данных баланса и первичным документам (полностью);
- опрос работников СНТ на предмет понимания ими существа операций;
- прочее.

Действующим Председателем СНТ Шевыревым А.Н. и членом Правления СНТ Яницкой О.О., Лазаревой И.А. в распоряжение комиссии были предоставлены требуемые документы, имеющиеся в наличии в СНТ. Комиссия также получила от вышеназванных лиц ответы на поставленные перед ними вопросы.

I. Введение

На основании решения общего собрания СНТ «ПРОГРЕСС-96» от 14 мая 2016 г. (Протокол общего собрания № б/н от 29.05.2016г.). Председателем СНТ избран Боченин Юрий Алексеевич. Приказ о вступлении в должность Бочениным Ю.А. не подписан.

Сроком на один год в соответствии с Уставом СНТ в состав 9 (Девяти) членов Правления вошли следующие члены Товарищества: Бочениным Ю.А., Бузовкин М.П., Сенатович И.М., Пронин В.П., Жнецов В.М., Азарова З.А., Спасский Н.Б., Кондакова Н.Н., Шевырев А.Н.

В августе 2017г. (Протокол № 5 от 20.08.2017г.) прекращены полномочия председателя СНТ Боченина Ю.А. Приказ подписан и.о. Председателя Штыковым И.А. Однако заработную плату в размере 5 тыс. руб. он получал ежемесячно до августа 2018г. (без какого-либо оформления). Избрание председателя правления и досрочное прекращение его полномочий, если уставом такого объединения не установлено иное, является исключительной компетенцией общего собрания членов садоводческого, огороднического и дачного некоммерческого объединения. Это обстоятельство является нарушением законодательства (66-ФЗ).

На основании решения общего собрания СНТ «ПРОГРЕСС-96» от 28 июля 2018 г. и по результатам очно-заочного голосования, завершившегося 11.08.2018г. (Протокол № 1 от 14.08.2018г.) Председателем СНТ избран Корчажников Николай Леонидович.

Сроком на один год в соответствии с Уставом СНТ в состав 9 (Девяти) членов Правления вошли следующие члены Товарищества: Ермолов А.Е., Корнилов В.В., Козинский В.М., Корчажников Н.Л., Лазарева И.А., Смирнов А.Ф., Шевырев А.Н., Шкудов Н.М., Яницкая О.О.

II. Анализ документации.

За ведение делопроизводства в СНТ отвечает правление (пп.12 п.3 ст.22 66-ФЗ). Все документы СНТ хранятся в различных местах: бухгалтерские документы у дома бухгалтера, часть документов в здании правления, часть дома у секретаря.

1. Учредительные документы СНТ (документы постоянного хранения).

1.1. Устав СНТ был утвержден в 2011 г. (оригинал не представлен) и на данный момент не соответствует действующему законодательству РФ. Правление СНТ было обязано внести изменения в устав при перерегистрации председателя, но не сделали этого (п.5 ст.16 66-ФЗ и ст.2 337-ФЗ). В частности, в уставе отсутствуют введенные к настоящему времени положения закона, такие как: ответственность членов СНТ за нарушение обязательств по внесению взносов (введение пени за просроченные платежи), вопросы учета имущества СНТ, обязанности и условия оплаты труда работников, заключивших трудовые договоры с СНТ (п.4 ст.16 66-ФЗ). Права и обязанности председателя в нынешней редакции устава не противоречат прописанным в законе: председатель - исполнитель решений правления и представитель СНТ в органах власти, а не руководитель (п.2 ст.23 66-ФЗ). Председатель имеет те же права и обязанности, что и другие члены правления. Он не обладает правом вето и в случае несогласия с решениями правления должен апеллировать к общему собранию (п.14.2.Устав СНТ).

1.2. Прочие учредительные документы, связанные с регистрацией СНТ в государственных органах - свидетельство о регистрации прав, о постановке на учёт в ФНС и т.п. - хранятся в отдельном деле. Там же храниться и генеральный план СНТ со всеми согласованиями и входящими документами. Уставом не определено места хранения в СНТ.

2. Реестр собственников.

В нарушение требований 66-ФЗ (Ст. 19.1. п.1) до настоящего времени не составлен актуализированный реестр собственников. Он является основным документом для голосования по всем вопросам жизни товарищества. В настоящее время ведется работа по составлению реестра со всеми изменениями. По ФЗ-66 члены СНТ обязаны предоставлять достоверные и необходимые данные и своевременно информировать правление об изменении указанных сведений. При продаже или дарении земли, например, член СНТ должен предупредить правление в течение 10 дней со дня прекращения прав на земельный участок (ФЗ-66, статья 19, пункт 11.1).

3. Протоколы общих собраний (документы постоянного хранения).

3.1. Протоколы общих собраний подшиты в папку и хранятся в виде отдельных листов; все протоколы за указанный период не заверены печатью СНТ. Протокол общего собрания от 14 августа 2018 г. заверен подписью секретаря собрания Лазаревой И.А. и подписью председателя собрания. Это обстоятельство является нарушением законодательства (п.1 ст.27 66-ФЗ) и устава СНТ (п. 17.1.).

3.2. Число присутствующих на собрании членов СНТ в протоколе от 14 августа 2018г. указано 202 члена товарищества, что не составляет необходимого большинства в 50%+1 голос для проведения голосования на общем собрании (абзац 7 п.2 ст.21 66-ФЗ). Чтобы собрания, на которых не было кворума, были правомочными, а их решения имели юридическую силу, законом в подобных случаях предусмотрено проведение голосования заочным (опросным) путем (абзац 3 п.3 ст.21 66-ФЗ). В СНТ до настоящего времени не принят Регламент заочного голосования.

4. Протоколы заседаний правления (документы постоянного хранения).

Протоколы до 2018 г. велись рукописным способом, на отдельных не подшитых и пронумерованных листах, без всех подписей и печати, как того требует устав (п.17.2.), что делает их юридически недостоверными.

Протоколы заседаний правления с мая 2018 г. велись регулярно. Адрес страницы в сети "Интернет", на которой доступна информация: <https://progress-96.ru/documents>. В целом протоколы достаточно реально отражают ситуацию в управлении СНТ и дают представление об объемах проведенных работ и способах принятия решений. Данные протоколы должны заверяться печатью СНТ и храниться постоянно как того требует устав (п.17.2.). Отдельное спасибо члену правления Лазаревой И.А.

5. Отчеты ревизионной комиссии.

Отчеты ревизионных комиссий представлены за последние три года 2015-2017 гг., и во всех докладах кроме 2017 года отмечено, что финансовых, кадровых и налоговых нарушений нет.

6. Внутренние регламентирующие документы.

Товариществом не утвержден перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов. А также не разработан график документооборота и порядок хранения первичных учетных документов. Приказов председателя по СНТ, в том числе о приеме на работу, предоставлении отпуска и денежных выплат сотрудникам нет. Иных внутренних регламентирующих документов, таких как «Положение об уплате взносов и платежей за электричество», в СНТ нет.

7. Учет исходящей и входящей корреспонденции, обращений и жалоб.

Нет книги учета входящих документов от сторонних организаций, не ведется учет исходящих писем от лица СНТ в сторонние организации. Частично есть информационные письма (об изменении тарифов, об изменении реквизитов и т.п.) Не подшиваются вместе с первичной документацией, что очень осложняет их поиск, в случае необходимости. В СНТ также нет журнала регистрации обращений и жалоб членов товарищества. Отдельные заявления выборочно подшиваются в тетрадь с протоколами заседаний правления СНТ или к другим документам.

8. Кадровый учет.

В СНТ частично отсутствуют документы кадрового учета (заявления работников о приеме и/или увольнении, приказы председателя по кадрам и пр.). Не назначено должностное лицо (член правления или председатель), ответственное за кадровый учет. За проверяемый период ежемесячно заработную плату получали 9 человек, как по расходным ордерам (это скрытая форма выплаты заработной платы), так и по ведомости. Со всеми работниками СНТ трудовые соглашения от имени председателя (Боченин Ю.А. и Корчажников Н.Л.) не заключены. Председатель на выборной должности и согласно 66-ФЗ не обязан заключать трудовой договор - оплату его труда и порядок выплат ему утверждает общее собрание. В частности, статья 16 Трудового кодекса предусматривает, что трудовые отношения могут возникнуть в результате избрания на должность, назначения на должность, и т.д. Это и есть установление трудовых отношений без подписания в этой ситуации трудового договора, но трудовые отношения возникают. В данной ситуации председатель должен своим решением возложить на себя функции единоличного исполнительного органа – председателя. Приказ о вступлении в должность Корчажниковым Н.Л. не подписан. Отсутствуют перечни должностных обязанностей и журналы. Представлены графики работы сторожей, что не является табелем учета рабочего времени (проведенных работ). По закону работодатель обязан вести учет времени, фактически отработанного сотрудниками (п. 4 ст. 91 ТК РФ) с заполнением унифицированной формы Т-13, утвержденной постановлением Госкомстата России от 05.01.2004 № 1. Поскольку в СНТ достаточно большое техническое хозяйство, то должен вестись журнал произведенных на объектах ремонтных и регламентных работ.

III. Бухгалтерский учет

Документы бухгалтерского учета хранятся в правление и у бухгалтера СНТ.

1. Общие положения

Количество персонала, занятого учетным бухгалтерским процессом – 1 член СНТ: - с 01 января 2018 года по 17 августа 2018 года - Азарова З.А.;

- с 18 августа 2018 года по 31 декабря 2018 года – Яницкая О.О.

Порядок ведения бухгалтерского учета в СНТ отдельными положениями законодательства не определен. Поэтому необходимо руководствоваться едиными нормами в сфере бухучета. Комиссия отмечает, что организационная система не отвечает масштабу и характеру финансово-хозяйственной деятельности СНТ. Основным недостатком ведения бухучета в СНТ является отсутствие необходимой по закону учетной политики как основного внутреннего документа, регулирующего порядок ведения бухгалтерского учёта и отчётности (402-ФЗ, ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»). Ее разработка является первоочередной задачей нашего СНТ, для исключения коррупционной составляющей.

Бухгалтерский учет в СНТ ведется в рукописной форме без использования современных технических средств и специализированных бухгалтерских программ. Ведение учета вообще нельзя назвать бухгалтерским учетом.

Правление неоднократно ставило вопрос перед руководством СНТ о переходе на компьютерный метод ведения бухгалтерского учета, однако председатель Корчажников Н.Л. отказывал, мотивируя это нехваткой средств. Использование специальных программных продуктов является наиболее современным способом ведения бухгалтерского учета. Преимущества этого способа очевидны - минимизация риска ошибок, возможность отражать данные первичных учетных документов, возможность выборки и группировки данных для различных целей, например, управления СНТ, анализа деятельности ее должников, внутреннего контроля и другие. Возможности программного обеспечения позволяют обеспечить архивирование и хранение данных.

2. Ведение учета денежных средств

При приеме наличных бухгалтер работает в общем, шумном помещении. Право первой подписи на финансовых документах у председателя (п.14.3. Устава).

Бюджет СНТ формируется из средств, вносимых членами СНТ. К таким взносам относятся:

- членские взносы — периодически вносимые членами объединения денежные средства, которые направляются на текущие расходы организации;
- целевые взносы — денежные средства, расходование которых может быть направлено на приобретение объектов общего пользования.

2.1 Для учета приема членских взносов, целевых средств и взносов за электричество ведется кассовая книга, а также амбарная книга прихода и расхода. Часть расходных

ордеров учитывается там же, часть в других папках. Лимит кассы не установлен, что допускается (п.2 Указаний Банка России от 11 марта 2014 г. N 3210-У). Вместе с тем, необходимо было издать об этом специальное распоряжение. В связи с тем, что целевые средства не учитываются при налогообложении, СНТ необходимо организовать отдельный учет доходов и расходов, выделив для этого специальный счет 86 «Целевое финансирование». Бухгалтером все наличные средства оприходованы на счете 90.01 «Выручка», возникает риск налогообложения в размере 15%.

2.2. Оплата по счетам поставщикам услуг производится в большинстве случаев авансовым методом, сверка по счетам в конце года не производится; она не производится и в течение года, что затрудняет сведение годового баланса, поскольку не определена сумма, перешедшая в качестве аванса на следующий год. За внесение наличных денег на счет берется комиссия банка, которую можно было бы уменьшить при оплате членских взносов безналичным переводом на банковский счет СНТ.

2.3. В годовом балансе сумма поступления взносов учитывается общим количеством, без деления на взносы этого года и долги за прошлые годы. Это обстоятельство при существующем методе значительно затрудняет вычленение долгов за прошлые годы, не все должники закрывают долги. Так, долг по членским взносам на 31 декабря составил: с 2008 по 2017г. – 944 113 руб. (Приложение №3 к отчету), за 2018 г. – 1 089 186 руб. (Приложение №4 актуализировано на 19.08.2018г.). В течение следующего года погашается примерно половина задолженностей, остальное так и остается невыплаченным. На сегодняшний день согласно данным ревизионной комиссии задолженность с 2008 г. составила более двух миллионов рублей, и это требует принятия незамедлительных мер, поскольку СНТ (в виде членов СНТ) не является ни кредитной, ни благотворительной организацией. В 2018 году баланс прихода денежных средств увеличился, что во многом связано с повышенным вниманием общественности к делам СНТ и повышением контроля за расходованием электричества (ответственный Корнилов В.В.). Насущной задачей остается наведение порядка с уплатой членских взносов, поскольку контроль за этим является прямой обязанностью правления. На сегодняшний день комиссия не получила четкого ответа на вопрос, как ведется работа с неплательщиками.

3. Первичные документы бухгалтерского учета.

Ст. 9 402-ФЗ регламентирует правила ведения первичных учетных документов и правила их составления. Ответственность за это возлагается на бухгалтера и руководителя (п.4 ст.9 402-ФЗ). В СНТ нет разработанных форм документов первичного учета и нет утвержденного приказом списка лиц, имеющих право их подписывать. Часть документов просто сложена или скреплена резинкой (отчет кассира), а в подшитых документах нарушена последовательность событий.

3.1 Кассовая дисциплина, операции (кассовые документы, авансовые отчеты, расчетные ведомости)

Ревизионная комиссия проверяла правильность оформления первичных кассовых документов, книг, журналов (полноту заполнения реквизитов приходных и расходных документов; обязательную регистрацию приходных и расходных ордеров, платежных ведомостей и др.; наличие подписей ответственных лиц и получателей денежных средств; отсутствие исправлений, подчисток и т.п.). Для этого изучались отчеты кассира с приложенными первичными документами и кассовая книга. Последняя должна вестись в одном экземпляре и быть пронумерована, прошнурована, опечатана печатью. Записи в кассовой книге должны быть идентичны записям в отчете кассира и подтверждаться первичными документами. Прием и выдача денег по кассовым ордерам должны производиться только в день их составления. Подчистки, помарки и исправления в кассовых ордерах недопустимы (п. 19 Порядка ведения кассовых операций, п. 4.4 Положения о документах и документообороте в бухгалтерском учете(2), ст. 9 п. 5 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете»). Запрет на внесение исправлений в кассовые и банковские документы прописан также в п. 16 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Если перечисленные документы составлены с ошибками, их нужно оформить заново. Допускается ведение кассовой книги в электронном виде, листы которой распечатываются в двух экземплярах (первый экземпляр сброшюровывается в виде книги, второй служит отчетом кассира). Прием и выдачу денег из кассы организации оформляйте кассовыми документами (пп. 4.1 п. 4 Указания N 3210-У):

- выдачу наличных денежных средств - расходным кассовым ордером (РКО);
- прием наличных денег в кассу организации - приходным кассовым ордером (ПКО).

Формы ПКО, РКО и кассовой книги утверждены Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 N 88 и являются обязательными к применению (ст. 34 Закона о Банке России, пп. 4.1, 4.6 п. 4, п. п. 5, 6 Указания N 3210-У, Информация Минфина России N ПЗ-10/2012).

При применении УСН, надо соблюдать кассовую дисциплину и вести кассовые операции по общим правилам (п. 4 ст. 346.11, п. 5 ст. 346.26 НК РФ). Никаких особенностей для применяющих спецрежимы - нет. Соблюдать кассовую дисциплину означает выполнять порядок ведения кассовых операций и правила расчетов наличными, установленные Банком России, в частности:

- не превышать лимит расчетов наличными денежными средствами с юридическими лицами и ИП (п. 6 Указания N 3073-У);
- вовремя и полностью приходовать в кассу наличные денежные средства ,на основании оформленных ПКО с внесением записи в кассовую книгу (пп. 4.1, 4.6 п. 4 Указания N 3210-У, Письмо ФНС России от 05.06.2013 N АС-4-2/10250);
- расходовать наличную выручку на строго определенные цели (п. 2 Указания N 3073-У).

Входящий остаток наличных средств на 01.01.2018г. в книге прихода – 746 686 ,34 рубля, а по отчету кассира – 727 782,34 рубля. Разница составляет 18 904,00 рубля.

В данный период в отчете кассира проходят ПКО № с 1 по 613. Приходные ордера № №: 34,111,180,186,278,287,288,289,291,292,296,335,337,343,355, 446,470,504,509, 541,570,571. Все эти ПКО составлены с нарушениями. Основные из них :

- нет ПКО в кассе;
- нет даты, дата исправлена , ПКО от одной даты подшиты в кассу другого дня;
- оприходована не та сумма, исправление суммы, нет общей суммы;
- исправлен номер или нет номера;
- не подписаны бухгалтером.

В отчете кассира остатки на конец и начало другого дня разные. В отчете кассира сумма остатка с 27 мая исправлена. Кассовая книга не оформлена, только отчет кассира.

По данным комиссии за период с 01.01.2018 по 17.08.2018 поступления в кассу составили (с учетом погашения долгов прошлых периодов) : 5 583 768,00 рублей

ПРИХОД	КОМИССИЯ	СНТ	РАЗНИЦА
Взносы за 2018 год	4 972 053,00	4 968 853,00	3 200,00
Долги предыдущих лет	544 515,00	544 515,00	0,00
Прочие поступления	67 200,00	67 200,00	0,00
с 01.01.2018 по 17.08.2018	5 583 768,00	5 580 568,00	3 200,00

Разница возникла из-за суммы поступления в ПКО № 111 от 03 марта 2018г. – 8 930,00 руб. (в том числе целевые – 3 200,00 и электричество – 5 730,00.) В отчете кассира сумма поступления – 5 730,00 рублей.

Расходные ордера № с 1 по 107 оформлены с грубейшими нарушениями (нет номера, нет даты выдачи, все РКО не подписаны председателем, нет подписи бухгалтера, кому выдано, основание, сумма прописью не заполнена, подписи получаемого, по какому документу). РКО №№: 22,25,43,58,62,63,64 - нет в кассе, №№ : 37- 40,65-73 нет нумерации.

Зарплатных ведомостей нет, зарплата выдавалась по РКО. Авансовых отчетов нет. Комиссия отмечает, что к РКО приложены чеки на сумму к выдаче и засчитываются.

По данным комиссии за период с 01.01.2018 по 17.08.2018 расходы составили (без учета подтверждающих документов): 1 453 537,56 рублей

РАСХОД	КОМИССИЯ	СНТ	РАЗНИЦА
Оплата труда	1 086 465,00	1 086 465,00	0,00
Услуги	279 650,00	329 650,00	50 000,00
Ремонты	23 130,00	23 130,00	0,00
Хозяйственные расходы	64 292,56	64 292,56	0,00
с 01.01.2018 по 17.08.2018	1 453 537,56	1 503 537,56	50 000,00

Для справки: сдано в Росбанк – 3 580 000,00 рублей.

Разница возникла из-за расходов без документов :
 - 01.04.18- 30 000,00 рублей, Мосэнергосбыт (???) ;
 -02.06.18 – 20 000,00 рублей, Мосэнергосбыт (основание за апрель-май ???, кроме этой записи в РКО больше ничего не написано, нет номера ,нет даты и т.д.).

Комиссия отмечает, что не представлен протокол заседания правления на следующие выплаты :

- 04.03.18 прошла выплата – 15 000,00 рублей, Сенатович И.М. (з/пл за январь, основание решение правления) ;
 - 02.06.18 прошла выплата – 15 000,00 рублей, Сенатович И.М. (з/пл за февраль, основание решение правления). РКО от 03.06.2018г.
- Последний РКО № 107 от 16.08.2018г. Больше операций не было.

По данным комиссии остаток на 16.08.2018 года должен составить : 1 296 916,78 рублей. По акту приема-передачи №2 остаток : 1 243 716,78 рублей. Разница составляет 53 200,00 рублей.

Кассиром Азаровой З.А. не проявлялся интерес в ходе работы комиссии по выявленным нарушениям .

По данным комиссии за период с 18.08.2018 по 31.12.2018 поступления в кассу составили (с учетом погашения долгов прошлых периодов) : 3 678 809,52 рублей

ПРИХОД	КОМИССИЯ	СНТ	РАЗНИЦА
Взносы за 2018 год	3 179 215,52	3 179 215,52	0,00
Долги предыдущих лет	133 401,00	133 401,00	0,00
Прочие поступления	366 193,00	366 193,00	0,00
с 18.08.2018 по 31.12.2018	3 678 809,52	3 678 809,52	0,00

Для справки: возврат неиспользованных средств – 31 236,90 рублей.

В данный период кассовая книга и отчет кассира не оформлялся по установленной форме. Поступление наличности оформлено в ведомости приема (в табличной форме). В ведомости приема подшиты ПКО № с 614 по 1144. Основные нарушения:

- нет даты, ПКО от одной даты подшиты в кассу другого дня;
- оприходована не та сумма, исправление суммы, нет общей суммы;
- исправлен номер или нет номера;
- не подписаны бухгалтером.

Все замечания кассиру разъяснены и по возможности устранены. Образец кассы с заполнение предоставлен. Кассовая книга и отчет кассира оформляется по установленной форме.

По данным комиссии за период с 18.08.2018 по 31.08.2018 расходы составили (без учета подтверждающих документов): 2 586 961,00 рублей

РАСХОД	КОМИССИЯ	СНТ	РАЗНИЦА
Оплата труда	817 000,00	817 000,00	0,00
Услуги	57 500,00	57 500,00	0,00
Ремонты	1 537 395,00	1 551 018,00	13 623,00
Хозяйственные расходы	175 066,00	175 066,00	0,00
с 18.08.2018 по 31.08.2018	2 586 961,00	2 600 584,00	13 623,00

Для справки: сдано в Сбербанк – 1 800 000,00 рублей.

Расходные ордера № с 108 по 206 оформлены с грубейшими нарушениями (нет номера, нет даты выдачи, все РКО не подписаны председателем, нет подписи

бухгалтера-кассира, кому выдано, основание, сумма прописью не заполнена, подписи получаемого, по какому документу).

По данным комиссии остаток на 31.12.2018 года должен составить: 588 765,30 рублей. По данным кассира СНТ остатки 521 942,30 рубля .

3.2. Банк (выписки банка).

Правом на получение выписок по счету клиента-организации обладает ее единоличный исполнительный орган (председатель), а также иные лица на основании доверенности при условии указания в ней полномочия на получение от банка таких сведений (п. 1 ст. 53 и п. 1 ст. 185 ГК РФ). Полномочия по распоряжению денежными средствами на банковском счете есть у председателя, в отсутствие доверенности другому лицу.

Остатки на 01.01.2018г. по расчетному счету не выведены. Первая выписка по Росбанку сформирована с 28.12.2017г. по 06.02.18г. (четвертая страница – отсутствует), другая с 29.01.18г. по неизвестное число и т.д. Все выписки не сшиты, не пронумерованы и перемешаны, что заставило комиссию потратить огромное количество времени для понимания первичного остатка и остатка на конец года. По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету. Документы просто лежат отдельно, в разных файлах. Платежное поручение № 4 от 04.04.2018г. на сумму 20 174 руб. не содержит назначение платежа (указано по счету № 780 от 27.03.2018г.), счет не приложен, нет возможности определить за что сделана оплата. Хотя платежные поручения за электроэнергию, налоги оформлены без нарушений. 1-ая выписка с мая месяца с остатком на 01.06.2018г. дала возможность достоверно определить сумму остатка на начало года. Она составляет - 173 509,14 рублей. Последняя выписка сформирована на 16.11.2018г. исходящий остаток 23 223,96 руб. Остаток на конец года, не выяснен.

С 05.09.2018г. открыт счет в ПАО Сбербанк. Входящий остаток 0,00 рублей. Выписки за сентябрь, октябрь и декабрь представлены только 19 августа 2018г. Исходящий остаток на 31.12.2018г. составляет 287 701,36 рублей.

3.3 Проверка выдачи подотчётных сумм и авансовых отчётов в 2018 году .

Приказом не был утверждён список ответственных лиц, имеющих право на получение подотчётных сумм в кассе. Не установлен лимит выдачи подотчётных сумм. С 2018 года выдача подотчётных сумм возможна не только при условии полного отчёта подотчётного лица по ранее выданным суммам, но при наличии Заявления с конкретной суммой и цели расхода. Установлена обязанность бухгалтера по контролю за исполнением данных правил.

В проверяемом периоде авансовые отчёты не составлялись. Нумерация не велась. Хотя выдано наличности на приобретение большой номенклатуры материалов и товарных ценностей, как для регулярных нужд, так и на осуществление целевых расходов. Документы, составленные для отчета, не содержат установленных

законом обязательных пунктов (перечислены в п.2 ст.9 402-ФЗ), что создает трудности для определения целесообразности произведенных расходов в случае, когда речь идет не о покупках, подтвержденных кассовыми чеками. К работам на значительные суммы отсутствуют договора (ст. 434 ГК РФ). Так, в частности, практически нет актов о проведенных работах, часть не содержат расшифровки этих работ, к ним не приложены сметы, отсутствуют необходимые для указания реквизиты исполнителей. Все сметы, кроме одной не подписаны председателем.

С целью усиления контроля и снижения нагрузки на бухгалтера по обработке большого количества первичных кассовых документов, а также в целях налогового контроля за расходами, принимаемыми для целей исчисления налога, рекомендуется разумно сократить приобретение ТМЦ за наличный расчет и переходить на безналичный расчет с контрагентами.

Почти все подобные нарушения связаны с авансовой системой платежей, что затрудняет учет и сведение остатков по каждому месяцу. Правление не обладает четким представлением о реальном финансовом состоянии СНТ: с одной стороны нет выверенной суммы должников на начало года, с другой - наличие денег на счету СНТ в банке или в виде аванса на счетах поставщиков услуг. Более того, финансовые документы не предоставлялись даже членам правления СНТ, видимо и членам предыдущих ревизионных комиссий тоже. В нарушение закона (66-ФЗ ст. 19 п. 2.1) и устава СНТ категорическим противником допуска членов правления, а тем более членов СНТ, к любой документации были некоторые члены правления. На основании первичной бухгалтерской документации были составлены аналитические таблицы по годам по поступлениям средств, таблицы по расходам на содержание СНТ за 2018 год (приложение №1,2 к отчету). Ознакомится с ними, как и с отчетом, можно на сайте .

4. Ведение учета: основных средств (имущество общего пользования) и расходных материалов

Учет основных средств (ОС) регламентируется нормами ПБУ 6/01 «Учет основных средств» (утверждено приказом Минфина от 30.03.2001 № 26н). Согласно п. 4 данного положения некоммерческие организации (далее — СНТ) принимают к учету ОС в случае, если объект используется в деятельности, направленной на достижение целей создания СНТ. Также одновременно должны выполняться следующие условия: срок предполагаемого использования объекта ОС более года и объект приобретен с целью дальнейшего использования, а не для перепродажи. В нашем СНТ не ведется учет основных средств, соответственно акты на оприходование и списание имущества – ворот, дорог, колодцев, разводящих водопроводных линий, насосного оборудования, кабельных сетей, осветительной арматуры, трансформатора и скважины – отсутствуют. Ответственные за учет и содержание имущества также отсутствуют. Нет документов о материальной ответственности работников. Не ведется учет материалов, закупленных для ремонтных работ.

5. Налогообложение

Отчетность за 2018 год сдана. По налоговой декларации в связи с упрощенной системы налогообложения доходы составили – 2 906 806 руб., расходы – 2 619 105 руб. Это неверно. Остаток 287 701 рубль – денежные средства (строка 1250) Баланса. Это не соответствует действительности, т.к. это остаток на конец года только по расчетному счету ПАО Сбербанк. Остаток по ПАО Росбанк и кассе не учитывался.

Фактические данные СНТ за 2018 год

Входящий остаток денежных средств на начало года составил **920 195,48 рублей**.

В том числе :

- по кассе 746 686,34 рублей;
- по банку 173 509,14 рублей.

Всего поступило денежных средств 11 043 445 ,01 рублей.

Всего списано денежных средств 11 130 772 ,87 рублей.

Остаток денежных средств на конец года составил **832 867,62 рублей**.

В том числе :

- по кассе 521 942,30 рубль;
- по банку 310 925,32 рублей.

По данным ревизионной комиссии за 2018 год

Входящий остаток денежных средств на начало года составил **920 195,48 рублей**.

В том числе :

- по кассе 746 686,34 рублей;
- по банку 173 509,14 рублей.

Всего поступило денежных средств 11 046 645 ,01 рублей (приложение №1 к отчету).

Всего списано денежных средств 11 067 149 ,87 рублей (приложение №2 к отчету).

Остаток денежных средств на конец года составил **899 690,62 рублей**.

В том числе :

- по кассе 588 765,30 рубль;
- по банку 310 925,32 рублей.

Разница с данными СНТ составила 66 823 рубля.

В том числе :

- приход 3 200,00 рублей;
- расход 63 623,00 рублей.

Налоговая декларация по транспортному налогу за Трактор Беларусь сдана несвоевременно 26.02.2019г. Срок сдачи до 01.02.2019 год. Сумма налога составила 2025 рублей.

Земельный налог уплачен 27.12.2018г. и составил 186 698 рублей. Декларация сдана с опозданием 28.02.2019г. Декларация представляется один раз в год в срок не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным. Комиссии не удалось выяснить, как рассчитана налоговая база (кадастровый номер земельного участка 50.09.0020543), которая составила 124 465 000 рублей. Комиссия отмечает, что необоснованно завышена сумма сбора с членов СНТ на 52 552 рубль в год.

Декларация по водному налогу сдана 24.01.2019г. с корректировкой, сумма налога составила 10 427 рублей. Акт налоговой проверки № 63111 от 20.12.2018г. по

водному налогу за несвоевременную сдачу декларации за 3 кв. 2018г. Водный налог надо платить не позднее 20-го числа первого месяца, следующего за отчетным кварталом (п. 7 ст. 6.1, п. 2 ст. 333.14 НК РФ). Плательщиками признаются организации, у которых есть скважины для добычи подземных вод (п. 1 ст. 333.8 НК РФ). Все плательщики должны сдавать декларацию, даже если сумма налога будет нулевой (Письма ФНС от 30.01.2007 N 03-06-06-02/2, от 04.04.2018 N СД-3-3/2089@). Комиссии также отмечает, что необоснованно завышена сумма сбора с членов СНТ на 54 823 рубля в год.

СНТ «ПРОГРЕСС-96» работает по упрощенной системе налогообложения (объект налогообложения «доходы»-«расходы»). В рамках УСН мы выплачиваем только земельный налог, водный налог и транспортный, однако УСН не освобождает нас от выплаты налогов с фонда заработной платы сотрудников (НДФЛ, ПФР, ФСС). В настоящее время налоги с заработной платы не выплачиваются (штраф до 40 % от суммы правонарушения, в нашем случае на настоящий момент – до 880.000 руб.). Налоговая инспекция может заставить СНТ выплатить штраф за неоплату налога с доходов от сбора оплаты, за въезд машин, с суммы 97 950 рублей. Оплаты можно было бы избежать по закону. СНТ имеет право вести коммерческую деятельность, если доходы от нее направлены на ремонт имущества общего пользования (п.2 ст.251 НК РФ). Мы должны были утвердить эти суммы на общем собрании как целевой взнос на ремонт дорог, например, и выдавать квитанцию об уплате целевого взноса. Тогда эти деньги не попадали бы в налогооблагаемую базу.

IV. Управление СНТ

1. Полномочия исполнительных органов СНТ.

В соответствии с п.1 Ст. 23 66-ФЗ от 15.04.1998 г. «Правление садоводческого, огороднического или дачного некоммерческого объединения возглавляет председатель правления, избранный из числа членов правления на срок два года». Иными словами, председатель правления – это не директор и не руководитель СНТ, а член правления, дополнительно наделенный представительскими функциями с правом подписи документов.

2. Финансовая политика.

2.1. Приходно-расходная смета – это финансовый план СНТ, основной документ, который отражает суммы затрат на приобретение (создание) общего имущества и на текущие расходы товарищества по обеспечению жизнедеятельности СНТ. В настоящий момент все участки в СНТ находятся в собственности владельцев, однако 6 участков являются на данный момент бесхозными, т.е. на протяжении более 5 лет за них не вносятся платежи и нет подтверждения от собственников о праве собственности. Исходя из сложившейся ситуации, является целесообразным формировать бюджет исходя из оплаты от 435 участков, а названные участки перевести в разряд выморочного имущества и реализовать их в интересах СНТ.

Смета СНТ носит абстрактный характер. Её переносят из года в год практически без изменений, внося на глазок поправку на повышение коммунальных платежей и увеличивая налог на землю и воду. В смете должен быть предусмотрен фонд на непредвиденные расходы, в частности, аварии.

2.2. Одной из причин нерегулярного поступления денег является тот факт, что правление по неустановленным причинам до недавнего времени категорически отказывалось довести до членов СНТ банковские реквизиты товарищества для оплаты членских взносов, в безналичной форме. На каждом собрании поднимался вопрос о нерегулярности поступления средств, задолженностях и необходимости принятия мер к нарушителям, но так и не были разработаны и утверждены правила уплаты взносов и меры, применяемые к неплательщикам. Данные на 01.01.2018г. по должникам комиссии не представлены.

V. Выводы

За период 2018 г. были изучены протоколы заседаний правления и общих собраний, первичные бухгалтерские документы ,сметы и иные документы. Выявлены многочисленные нарушения, связанные с деятельностью правления СНТ. Выделим основные.

Устав СНТ не соответствует положениям действующего законодательства Российской Федерации, как результат – неправильное понимание роли и места председателя правления СНТ., что и привело - некоторые выплаты производилась без решения общего собрания членов СНТ; - проводилась неоправданная кадровая политика; - отсутствуют правильное ведение документации и учет общего имущества СНТ; - нет должного контроля за оплатой членских взносов и контроля за оплатой электроэнергии. Возникает угроза штрафов со стороны налоговой инспекции за неуплату НДС и ЕСН. Часть членов СНТ предпочитают оплачивать взносы с большой задержкой, так, ряд участков имеют задолженность еще с 2008 года. Оплата электроэнергии также требует усиленного контроля, поскольку это одна из основных статей расхода СНТ. Ежегодно СНТ выплачивает более 6.4 миллионов за электроэнергию. Большинство людей честно и регулярно платят по счетчику, но есть дома, которые допускают постоянную недоплату. Правление не предпринимало эффективных мер по ликвидации задолженности, действуя исключительно уговорами, да и то, если удавалось найти владельцев этих домов. Основной причиной сложившейся в СНТ ситуации застоя является отсутствие активной позиции у нас с вами.

VI. Рекомендации

1. Общему собранию:

1.1. По причине отсутствия большей части документов, подтверждающих членство в СНТ, провести сверку и определить статус собственников участков – член СНТ или садовод, ведущий свою деятельность без участия в товариществе, поскольку это необходимо учитывать при голосовании.

1.2. Утвердить порядок заочного голосования в СНТ.

1.3. Утвердить порядок уплаты членских взносов и оплаты электроэнергии, установить начисление пени при просрочке оплаты и правила их расчета.

1.4. Утвердить обязанности председателя правления СНТ в соответствии с требованиями 217-ФЗ.

2. Новому правлению:

1. Организационные:

1.1. Подготовить поправки в устав СНТ в соответствии с требованиями 217-ФЗ, вступающего в силу с 1 января 2019 года.

1.2. Четко обозначить зоны ответственности каждого члена правления.

1.3. Восстановить систему документооборота в СНТ: ввести книгу учета входящей и исходящей корреспонденции, журнала регистрации приказов по СНТ, обращений и жалоб и т.д. Обеспечить место хранения документов.

1.4. Обеспечить ведение кадрового учета в соответствии с требованиями законодательства, изучить реальные условия и разработать должностные инструкции для работников, оказывающих коммунальные услуги.

1.5. Актуализировать и продолжить работу с сайтом СНТ как важным информационным инструментом.

1.6. Разработать и утвердить:

- Положение о ревизионной комиссии;
- Положение о реестре;
- Положение о штатах;
- Положение об электрификации;
- Положение о водоснабжении;
- Положение о правах и обязанностях садовода;
- Положение о мерах противопожарной безопасности.

При изменениях в федеральном и муниципальном законодательстве во внутренние документы вносить изменения.

2. Разработка сметы:

2.1. Предусмотреть в Смете резервный фонд в размере не менее 300 тыс. руб., который использовать для ликвидации аварий и неожиданных расходов. При неиспользовании части или всего фонда – перевести деньги на целевые программы по развитию СНТ.

2.2. При назначении взноса предоставлять его финансово-экономическое обоснование.

3. Бухгалтерский учет:

- 3.1. Бухгалтеру Азаровой З.А. внести недостающую сумму 3 200,00 рублей. По остальным расходам Азаровой З.А. и Яницкой О.О. дать пояснения правлению.
- 3.2. Разработать учетную политику СНТ.
- 3.3. Перейти на компьютерный бухгалтерский учет и компьютерное ведение реестра собственников СНТ. Производить оплату счетов через систему банк-клиент. Рассмотреть возможность приема профессионального бухгалтера.
- 3.4. Провести инвентаризацию имущества общего пользования СНТ, в том числе: ворот, дорог, колодцев, разводящих водопроводных линий, насосного оборудования, кабельных сетей, осветительной арматуры, трансформатора и скважины.

4. Фонд заработной платы:

- 4.1. Сократить существующий фонд заработной платы, при его формировании учесть выплату установленных законом налогов.
- 4.2. Обратить внимание на недопустимость распределения премиального фонда без решения общего собрания членов СНТ.

5. Управление СНТ:

- 5.1. Разработать оптимальный для СНТ вариант обслуживания коммунального хозяйства товарищества.
- 5.2. Проводить сверку показаний счетчиков ежемесячно и разработать меры ответственности для нарушителей.
- 5.3. Проанализировать потребление энергии участков по полянам с целью оптимизации нагрузок на трансформатор.
- 5.4. Проработать возможность передачи электросети СНТ на баланс МОЭСК в соответствии с процедурой, указанной в письме Министерства энергетики от 25 августа 2017 г. № АН-9414/09.
- 5.5. Подать судебные иски к владельцам участков в СНТ, имеющих задолженность по членским взносам свыше двух лет с начислением пени в размере 1/200 ставки рефинансирования ЦБ РФ. Полученные средства также использовать для целевого финансирования.
- 5.6. Получить лицензию на действующую скважину.

Приложения:

- Приложение 1. Доходы СНТ по кассе и расчетному счету за 2018год (помесячно).
- Приложение 2. Расходы СНТ по кассе и расчетному счету за 2018год (помесячно).
- Приложение 3. Долги по взносам за 2008-2017г.г. (по полянам).
- Приложение 5. Долги по взносам за 2018г. (по полянам).

Председатель комиссии:

С.В. Соболева

Члены комиссии:

И.А. Гресева

Г.Л. Киселева