

А К Т

проверки финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Монтажник»

за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2022 года

19 августа 2023 года

г. Москва

Проверка проводилась ревизионной комиссией СНТ «Монтажник» в составе:

Кириченко В.Ф., Хориной И. Ю., Ильиной Е.В.

1. Состояние учета основных средств и материально-производственных запасов.

В проверяемом периоде изменений не было – на балансе числится один объект (газопровод по оценочной стоимости 1 000 000 рублей).

2. Анализ соблюдения порядка ведения кассовых операций.

Остаток денежных средств в кассе на **31 декабря 2022 года** составлял **275,88 рублей.**

В 2022 году через кассу осуществлялись стандартные для садового товарищества операции: прием целевых и членских взносов, выплата заработной платы, велись расчеты по разовым услугам (услуги по уборке снега, уборке мусора, оплате за воду), а также получение и выдача займов.

При проверке кассовых документов обнаружено отсутствие подписи председателя на некоторых расходных ордерах. Также в ряде случаев отсутствовали расписки в получении наличных средств Потаповым А.Л. (№1 от 21.01 2022 г., №№ 7,9 и 11 от 28.03.2022 г., № 1 от 18.01.2021 , № 11 от 10.02.2021 г., № 15 от 12.05.2020 г.), от ООО «Энигма» (№ 10 от 28.02.2021 , № 15 от 31.03.2021 г. и № 21 от 31.05.2021 г.).

Также на момент проверки отсутствовали подписи председателя на актах выполненных работ по уборке ООО «Энигма» за 2022 г.

Указанные выше недостатки по оформлению документов устранены в ходе ревизии.

Следует отметить, что с 2019 года согласно ст. 14 Федерального закона от 29.07.2017 г. « 217-ФЗ . членские и целевые взносы членов СНТ следует вносить исключительно на расчетный счет СНТ. Поскольку в настоящее время значительная часть членов СНТ оплачивает взносы наличными, то существует

риск штрафных санкций (ч. 1 ст. 15.1 КоАП РФ: Административный штраф на председателя 4-5т.р.; Административный штраф на СНТ – 40-50т.р.)

Кроме того, несут риски и расчеты с поставщиками услуг (например, ООО «Энигма») наличными – ЦБ РФ своим Указанием от 09.12.2019 N 5348-У "О правилах наличных расчетов" (Зарегистрировано в Минюсте России 07.04.2020 N 57999) определил, что «наличные расчеты в валюте РФ между юрлицами, ИП и физическими лицами осуществляются за счет наличных денег, поступивших в кассу участника наличных расчетов с его банковского счета. То есть за расчеты с поставщиками наличными, полученными в качестве членских взносов, также можно получить штрафные санкции.

3. Анализ ведения безналичных расчетов.

Остаток по расчетному счету на 31 декабря 2022 года составил **0 рублей**. В проверяемом периоде в безналичном порядке принимались взносы от участников СНТ, оплачивались услуги сторонних организаций. Нарушений не выявлено.

4. Анализ оформления отдельных затрат СНТ.

В документальном оформлении авансовых отчетов ошибок нет.

5. Анализ расчетов по взносам членов СНТ.

Расчеты с членами СНТ по членским взносам за 2022 год характеризуются следующими данными:

Начислено взносов за 2022 год - **1 294 888,00 руб.**

Уплачено членами СНТ за 2022 год – **429164,00 руб.** по состоянию на 31.12.2022г., что составляет 33,14%.

Задолженность на 31 декабря 2022 года по членским взносам за 2022 год составляет 865724,00 руб. или **66,86%** от общей суммы начисленных взносов.

Задолженность по членским взносам за 2014- 2021 года на 31.12.2022г. составляет **2608116,06 руб.**

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2022 г. имеется общая задолженность членов СНТ:

1. По целевым взносам **2013-2022 годов** на сумму **361165,23 руб.** (145600 руб. – на ремонт дороги, 163693,23 руб. – на замену уличного освещения, 43622 руб. – на установку шлагбаума, 7 350 руб. – водопровод и 1200 руб. – покупку компьютера).
2. За потребленную электроэнергию, членами СНТ, не имеющими договора с ПАО «Мосэнергосбыт» и за потери в электросетях – 385466,52 руб.

Детальная информация по составу должников и структуре задолженностей актуализирована на текущую дату и приведена в Приложении № 1 к настоящему Акту.

Комиссия обращает внимание членов СНТ на то, что по состоянию на 30 июня 2023г оплачено только 30,69% причитающихся за 2023 взносов.

Как следствие огромных задолженностей по уплате взносов председатель для совершения первоочередных платежей вынужден выдавать ссуды СНТ из личных средств – так, на 1 января 2023 г. задолженность СНТ перед председателем составила 928 000 руб.

Предложения по изменению порядка ведения учета

1. По отражению в учете целевых и членских взносов следует отметить следующее. Применяется «кассовый» метод учета – то есть фиксируются факты оплаты взносов (проводки в учете Дт счета 50 «Касса» или счета 51 «Расчетный счет» Кт счета 86 «Целевое финансирование». При этом в базе данных и балансе отсутствует реальная картина финансового состояния СНТ – какова текущая задолженность членов, насколько использовано целевое финансирование. Для формирования списка должников приходится вести excel таблицы

Предлагается перейти на отражение задолженности по каждому члену СНТ методом начисления участку с даты возникновения обязательства (Дт сч. 76 субсчет Иванов И.И. Кт. Сч .86 «Целевое финансирование». При таком ведении учета финансовое состояние СНТ и задолженности участников СНТ становятся прозрачными и не требуют никаких дополнительных расчетов.

2. Общехозяйственные расходы СНТ списывает на счет прибылей и убытков. Коммерческой деятельностью СНТ в проверяемый период не занималось, выручка от реализации товаров, работ, услуг отсутствовала. В итоге накопился непокрытый убыток в сумме 3 415 831 руб. Для некоммерческих организаций, к которым относятся СНТ, существует порядок списания общехозяйственных расходов не на счет прибылей и убытков, а на счет целевого финансирования. Соответственно кроме бухгалтерского баланса в составе годовой бухгалтерской отчетности надо сдавать не форму 2 «Отчет о прибылях и убытках», а форму 6 «Отчет о целевом использовании денежных средств».

Считаем предложения по изменению учета принципиальными – хотя непосредственно налоговых последствий от нынешнего порядка не будет, но при существующей методике баланс свидетельствует о банкротстве СНТ – из активов неликвидный

газопровод и 162 тыс. руб на расчетном счете , убыток 3,4 млн и 928 тыс руб. задолженность по займу, выданному председателем.

6. Анализ исполнения сметы расходов.

За 2022 г. смета исполнена с экономией в размере **27 390,74 руб.**

Имеют место быть перерасходы по следующей статье:

- «Вывоз мусора» - связано с повышением тарифов обслуживающей компании и увеличением объемов убираемого мусора;

За 2019-2021 гг. сметы также исполнялись с экономией (2019 – 260384 руб, 2020 – 203 557 руб, 2021 г. – 185248 руб.)

За 2018 г. смета была исполнена с превышением реальных затрат на 257 141 руб за счет приобретения превышения расходов на хозяйинвентарь на 100 000руб, увеличение расходов на вывоз мусора и снега, а также внепланово замены шлагбаума.

Постатейный анализ исполнения смет приведен в Приложении 2 к настоящему Акту.

Предложения:

1. Признать работу правления СНТ «Монтажник» в 2018- 2022 годах удовлетворительной.
2. Списать задолженности с истекшими сроками исковой давности (свыше 3 лет) как безнадежную к взысканию.
3. Изменить отношение правления СНТ «Монтажник» к вопросу неуплаты членских и целевых взносов некоторыми членами СНТ, а также к **несвоевременным** платежам. (Только после выставления председателем правления Претензии, некоторые члены СНТ всё-таки оплатили свои задолженности). Ревизионная комиссия напоминает, что на сегодняшний момент не отменено решение о взимании недоимки с членов СНТ с удержанием пеней за просрочку.

В связи с этим предлагается установить на ближайшем собрании последнюю дату (например, до _____ 2023 г.) погашения задолженностей по членским и целевым взносам, после которой к оставшимся должникам принять меры взыскания задолженности в судебном порядке с учетом всех завтра, в том числе пеней, судебных и адвокатских издержек.

Вынести данный вопрос на обсуждение на ближайшем собрании.

4. Бухгалтеру СНТ «Монтажник» необходимо начислять пени за несвоевременные платежи. Следить за соблюдением требований кассовой дисциплины, своевременно устранять выявленные нарушения.

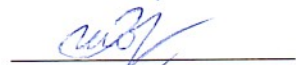
5. Сформировать смету на 2023 год с учетом статей затрат, произведенных в 2022 году, и заложить большие суммы расходов на хозяйственную деятельность СНТ.

6. Члены ревизионной комиссии

Кириченко В.Ф.

Handwritten signature in blue ink, consisting of a large 'K' and 'F' with a horizontal line through them, and a long horizontal stroke extending to the right.

Хорина И.Ю.

Handwritten signature in blue ink, appearing as a stylized 'ИЮ' with a horizontal line through it.

Ильина Е.В.

Handwritten signature in blue ink, appearing as a stylized 'ИВ' with a horizontal line through it.