

Акт ревизионной комиссии СНТ «ЗАРЯ» по проверке финансово-хозяйственной деятельности правления СНТ за 2023 г.

Ростовская область

Аксацкий район

Нижнетемерницкий хутор СНТ «ЗАРЯ»

01 марта 2024 г.

Мы, нижеподписавшиеся, члены ревизионной комиссии в составе председателя Загребельной Т.Н., члена ревизионной комиссии Катамидзе Т.А. провели проверку финансовой деятельности Правления СНТ «ЗАРЯ» (далее - СНТ).

В соответствии с Уставом СНТ, ревизионная комиссия Товарищества обязана осуществлять ревизии финансово-хозяйственной деятельности Товарищества не реже чем один раз в год и отчитываться о результатах ревизии перед Общим собранием с представлением рекомендаций об устранении выявленных нарушений.

Ревизионная комиссия проводила проверку за период 01 января 2023 года по 31 декабря 2023 года. В проверяемом периоде: за период 01.01.2023 по 15.08.2023г. И.О. председатель правления СНТ – Яшкова Т.М., бухгалтер – Кудревич Н.И.; за период с 16.08.2023г. по 31.12.2023г. председатель правления - Волантырева И.И, бухгалтер Лавренова Э.Г.

План проверки:

1. Состояние документации и документооборота
2. Проверка поступлений за отчетный период
3. Проверка расходов СНТ
4. Проверка учета задолженностей по взносам по состоянию на 31.12.2023 г.
5. Рекомендации
6. Выводы

1. Состояние документации и документооборота

К проверке были представлены документы по финансово-хозяйственной деятельности СНТ «ЗАРЯ», в том числе:

Вид документа в наличии/отсутствуют		
2.	Договора в наличии	в наличии
3.	Выписки по банковскому счету ПАО КБ «Центр-Инвест»	в наличии
4.	Первичные подтверждающая документация (товарные чеки, кассовые чеки, акты выполненных работ, товарные накладные, упд)	в наличии
5.	Реестр долгов по членским взносам и обслуживанию водовода на 31.12.2023 г.	в наличии
6.	Реестр собственников членов СНТ	в наличии

2. Проверка поступлений за отчетный период

Доходная часть финансовой деятельности СНТ, подтвержденная данными банковских выписок представлена следующим образом:

Остаток денежных средств на 31.12.2023 года составил: на расчетном счете **358 085,88**руб, в кассе

22 610,73руб.

Фактическое поступление денежных средств всего: (членские взносы, целевые взносы, водоснабжение) **5 698 125,33** руб.

В том числе:

1) членские и целевые взносы с учетом задолженности прошлых лет **4 251 977,83** руб.:

- поступление членских взносов за 2023 год – 2 347 502,83 руб., что составляет 67,90% от общей суммы начисленных членских взносов за 2023г.

- поступление целевых взносов за 2023год. – 615 152,30 руб., что составляет 34,6% от общей суммы начисленных целевых взносов за 2023г.

- поступление членских и целевых взносов задолженности прошлых лет – 1 289 322,70 руб., что составляет 48,51% от суммы задолженности.

2) поступление от садоводов за потребленную воду – 1 148 258,03 руб.

3) поступление задолженности по членским взносам по исполнительным листам – 70811,32 руб.

4) поступление за подключение к водоводу – 170 500 руб. (70 000 руб. - оплачено за разрытие и подключение 2 участков и 100500руб – производился взаимозачет собственникам водовода за 2022год)

5) поступления процентов на остаток денежных средств на расчетном счете – 4143,33 руб.

Новым правлением при проведении инвентаризации задолженностей по членским и целевым взносам по садоводам было доначислено взносов на сумму 1 033 759,15 руб. за прошлые периоды.

3. Проверка расходов СНТ

Расходы на финансовую деятельность СНТ, подтверждены данными предоставленной документации, банковских выписок, договоров, счетов на оплату, актов, квитанций, кассовых и товарных чеков, ведомостей на выплату заработной платы.

Наименование показателя	План	Факт	Отклонение	Процент
				исполнения
Поступления "Членские взносы 2023г."	3 255 605,00	2 303 199,12	952 405,88	70,75%

Статья бюджета	План	Факт	Отклонение	Процент
				исполнения
Аренда сайта	3 653,00	3 099,00	554,00	84,83%
Банковские услуги	49 000,00	30 762,24	18 237,76	62,78%
Единый страховой налог	500 000,00	355 564,54	144 435,46	71,11%
Зарплата по штатному расписанию с 01.01.2023- 31.07.2023	950 194,00	885 453,39	64 740,61	93,19%
Зарплата по штатному расписанию с 01.08.2023- 31.12.2023	450 000,00	498 391,30	-48 391,30	110,75%
Вывоз мусора	450 000,00	320 974,84	129 025,16	71,33%
Государственная пошлина, пени	10 000,00	3 561,86	6 438,14	35,62%
заправка картриджа	3 000,00	600,00	2 400,00	20,00%
Земельный налог	52 865,00	54 025,00	-1 160,00	102,19%
ИТСaaS 1С Садовод	44 892,00	27 688,00	17 204,00	61,68%
канцелярские , хозяйственные товары	20 000,00	4 559,50	15 440,50	22,80%
Мероприятия по противопожарной безопасности	10 000,00	1 000,00	9 000,00	10,00%
Площадка для мусора	180 000,00	103 844,00	76 156,00	57,69%
Антивирусная программа	1 400,00	0,00	1 400,00	0,00%
Непредвиденные расходы	28 601,00	16 254,91	12 346,09	56,83%
Содержание уличного освещения	150 000,00	107 453,60	42 546,40	71,64%
Судебные издержки	150 000,00	11 530,14	138 469,86	7,69%
Услуги интернет-связи	12 000,00	16 376,00	-4 376,00	136,47%
Услуги юриста	90 000,00	81 000,00	9 000,00	90,00%
Установка камер видеонаблюдения	50 000,00	91 090,00	-41 090,00	182,18%
хозяйственные товары	30 000,00	36 571,00	-6 571,00	121,90%
Электротовары	20 000,00	43 359,29	-23 359,29	216,80%
Итого расходов	3 255 605,00	2 693 158,61	562 446,39	82,72%

Согласно смете на содержание СНТ в 2023 году израсходовано денежных средств на сумму 2 693 158,61 руб., что составляет 82,72 %. Смета не исполнена в полном объеме по причине не поступления членских взносов за 2023г. от садоводов в объеме 30% от начисленных членских взносов. Перерасход от поступивших членских взносов за 2023 год и израсходованных средств на содержание СНТ в сумме 389 959,49 руб. финансируется за счет поступивших денежных средств от членских взносов за прошлые годы.

Так как на работу на должность электрика и рабочего был принят самозанятый, на 10,75% произошел перерасход по фонду оплаты труда, но при этом были сэкономлены денежные средства на налоги с заработной платы в размере 28,89%.

Отклонение за вывоз мусора образовалась в связи с тем, что было заключено дополнительное соглашение на уменьшение количества вывозов в неделю в зимний время года.

Данные по исполнению бюджета по целевым взносам за 2023год.

Ремонт дорог				
Наименование показателя	План	Факт	Отклонение	Процент
				исполнения
Доход Содержание дорог	654 490,00	291 321,23	363 168,77	44,51
Расход Ремонт дорог	654 490,00	307 575,76	346 914,24	46,99
Целевые взносы "Благоустройство"				
Наименование показателя	План	Факт	Отклонение	Процент
				исполнения
Доход Благоустройство	651 490,00	260 311,07	391 178,93	39,96
Расход по благоустройству	651 490,00	190 892,00	397 598,00	29,30
Целевые взносы "Обслуживание водовода"				
Наименование показателя	План	Факт	Отклонение	Процент
				исполнения
Поступление Обслуживание водовода	382 453,00	221 787,13	160 665,87	57,99
Расход Обслуживание водовода	382 453,00	165 930,00	216 523,00	43,39

В связи с тем, что работы по мелкочасовому ремонту дорог СНТ «Заря» начались только в ноябре 2023года и будут проводиться в марте, апреле 2024года, то окончательный расчет за мелкочасовой ремонт не произведен и расходы не приняты к учету.

4. Проверка учета задолженностей по состоянию на 31.12.2023г.

Долги садоводов по членским и целевым взносам на 31.12.2023г. составляет 4 675 834,14руб.:

- по текущим членским, целевым взносам за 2023г. - 2 016 473,17 руб., что составляет 43,12% от общей задолженности

- по членским и целевым взносам за прошлые годы - 2 659 360,97руб., что составляет 56,87% от общей задолженности.

В отчетном периоде предъявлено судебных исков на сумму 70 811,32руб, поступило 70811,32 руб. Находится на исполнение в суде и у судебных приставов иски на сумму 60 654,63 руб.

В ходе проверки расходов на водоснабжение было выявлено следующее - расходы на водоснабжение за отчетный период составили **1 909 174,11** руб., оплачено за потребленную воду поставщику АО "АКСАЙСКАЯ ПМК РСВС" **1 527 589,08** руб. Из данной суммы на расчетный счет поступило средств от садоводов на оплату потребленной воды согласно данным бухгалтерии **1 148 258,03** руб., следовательно, на потери воды и недоплату членов СНТ приходится **760 916,08** руб. (39,85 % от общей суммы потребленной воды).

долг на 01.01.2023	1 179 132,63		оплачено садоводами		
Водоснабжение	получено услуг	оплачено поставщику	наличный расчет	безнал.расчет	ИТОГО
январ.23	91 009,83		16 904,12	31 342,88	48 247,00
февр.23	103 013,22	30 000,00	28 607,42	51 592,34	80 199,76
мар.23	102 632,16		21 223,29	40 836,70	62 059,99
апр.23	125 368,74	30 000,00	14 217,87	19 205,97	33 423,84
май.23	153 694,20		81 368,17	61 133,86	142 502,03
июн.23	179 542,77			23 309,51	23 309,51
июл.23	263 630,01	91 009,83		54 949,50	54 949,50
авг.23	251 118,54	205 645,38	18 106,00	152 870,92	170 976,92
сен.23	197 579,61	125 368,74		179 788,33	179 788,33
окт.23	156 615,66	333 236,97	18 000,00	138 389,33	156 389,33
ноя.23	145 945,98	263 630,01		118 609,29	118 609,29
дек.23	139 023,39	448 698,15		77 802,53	77 802,53
ИТОГО	1 909 174,11	1 527 589,08	198 426,87	949 831,16	1 148 258,03
долг на 31.12.2023		1 560 717,66			

Ревизионная комиссия отмечает, что разница от поступивших денежных средств от садоводов и перечисленной с расчетного счета поставщику в сумме 379 331,05руб.

Так же выявлено, что при новом правлении за период август 2023г. – декабрь 2023г.с садоводами оплачено за потребленную воду 703 566 руб., что составляет 79,2% от суммы, выставленной за данный период поставщиком к оплате 890283,18 руб. За период январь 2023г.- июль 2023г. (предыдущее правление) садоводы оплатили- 444 691,63 руб., что составляет 43,6% от суммы, выставленной за данный период поставщиком к оплате 1 018 890,93 руб.

В ходе проведения анализа расхода денежных средств по бюджетам и поступления денежных средств по статьям финансирования выявлено следующие расходы:

- разница расходов на содержание СНТ и поступивших членских взносов за 2023г в сумме 389959 руб.
- разница от перечисленной суммы поставщику АО "АКСАЙСКАЯ ПМК РСВС" и полученной оплаты от садоводов в сумме 379 331,05 руб.
- погашение займа в сумме 300 000 руб. ПКГБ "ХОЛДИНГ-ГАЗ" по судебному приказу
- погашение по исполнительным листам 31460,00 руб.

Итого за период 2023год. на расходы была израсходована сумма 1 100 750,05 руб. из поступившей задолженности по членским и целевым взносам за прошлые годы.

Задолженность перед контрагентами на 31.12.2023 г. составляет **1 624 991,18** руб.

- АО "АКСАЙСКАЯ ПМК РСВС" за потребленную воду 1560 717,66 руб.
- Лунтовский М.В. юридические услуги 30000 руб. просроченная задолженность (предлагается провести анализ по выполненным работам в период январь 2023- июль 2023г. и списать задолженность)
- ООО МК «Вектор» вывоз мусора за декабрь 2023г. – 12 256,00 руб.
- ПАО «ТНС Энерго Ростов-на-Дону» электроснабжение за декабрь 2023г. – 9 041,99 руб.
- РЭТ ООО - просроченная задолженность на 01.01.2023г. - 5320 руб. (провести сверку расчетов)
- ИП Чернышев В.С.- за дорожные работы 8500 руб.

Задолженность по заработной плате и налогам отсутствует.

5. Рекомендации

Правлению поднять вопрос о своевременной оплате водоснабжения за каждый месяц.

Предлагается открыть новый расчетный счет для операций поступления от садоводов за потребленную воду и перечисления поставщику по выставленным счетам.

Правлению продолжать работу с должниками, для уменьшения задолженности по целевым и членским взносам.

Сбор обязательных членских/целевых взносов велся в соответствии с утвержденным размером. Систематическая неуплата взносов участниками товарищества вынуждает прибегать к перераспределению денежных средств, во избежание претензий со стороны фискальных органов и поставщиком услуг АО "АКСАЙСКАЯ ПМК РСВС", с которым у СНТ «ЗАРЯ» заключен договор (оплата водопотребления).

6. Выводы

1. В результате проверки финансово-хозяйственной деятельности, анализа представленных документов, Ревизионной комиссией не выявлено нецелевого расходования средств, злоупотреблений, приписок и сокрытий. Незаконных гражданско-правовых сделок также не обнаружено.

2. Бухгалтерский учет отражает факты финансово-хозяйственной деятельности и позволяет производить сверку расчетов со всеми дебиторами, кредиторами, поставщиками и

подрядчиками. Запрашиваемые Ревизионной комиссией документы предоставлялись по мере требования.

3. Учет доходов/расходов денежных средств ведется достоверно с приложением необходимых первичных документов. Тем не менее, по-прежнему существует проблема переброски финансовых средств с одной статьи расходов на другую.

4. Отмечается общая тенденция к снижению задолженности по уплате взносов в отчетном периоде относительно прошлых лет, но общая задолженность остается все еще существенной. Ревизионная комиссия рекомендует качественно улучшить информирование членов СНТ "Заря", имеющих задолженность об обязанностях и ответственности по своевременной уплате взносов.

5. Проведя ревизию финансово-хозяйственной деятельности СНТ за проверяемый период, комиссия отмечает, что финансовое состояние СНТ «Заря» стало значительно более устойчивым и, следовательно, его можно охарактеризовать как, в целом стабильное.

6. По результатам проверки, Ревизионная комиссия пришла к выводу: принять финансово-хозяйственную деятельность исполнительных органов СНТ "Заря" за отчетный период к сведению.

Ревизионная Комиссия СНТ «Заря»

Загребельная Т.Н

Катамидзе Т.А.

«01» марта 2024 г.