

СНТ «Садовод»

Отчет
по итогам проверки
финансово-хозяйственной деятельности
СНТ «Садовод»
за 2023 год

Ревизор
Член СНТ
Член СНТ

Спириденко В.А.
Звягинцева Т.И.
Денисенко Л.Н.

г Воронеж

2024 г

Отчет о проверке финансово-хозяйственной деятельности**СНТ «Садовод»**

г. Воронеж

07 декабря 2024 г.

Комиссия СНТ «Садовод» в составе:

1. Спириденко Виктория Анатольевна – бухгалтер, член ревизионной комиссии СНТ «Садовод».

2. Звягинцева Татьяна Ивановна - бухгалтер, член СНТ.

3. Денисенко Лариса Николаевна - член СНТ.

руководствуясь Федеральным законом № 217-ФЗ от 20.06.2017 г. «О ведении гражданами садоводства и огородничества для собственных нужд и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", Налоговым Кодексом Российской Федерации, Уставом СНТ «Садовод», Решением правления СНТ «Садовод» (Протокол заседания правления № 8 от 29.09.2024 г)

провела проверку финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Садовод» ИНН 3665012869

Место проведения ревизии: 394055, ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ, ГОРОД ВОРОНЕЖ, Г. ВОРОНЕЖ, ПГТ ШИЛОВО, БЛИЖНИЕ САДЫ, УЛ.МИЧУРИНА, Д.6.

Время проведения проверки: с «27» октября 2024 г по «30» ноября 2024 г. (включительно).

Период проверки: с 01 января 2023 г. по 31 декабря 2023 г.

На момент проведения ревизии полностью сформированы доходы и расходы за 2023 год.

Ввиду ограниченного перечня предоставленных к проверке документов проверка проводилась выборочным методом.

1. Общие сведения:

Полное наименование: САДОВОДЧЕСКОЕ НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ТОВАРИЩЕСТВО «САДОВОД»

Место нахождения СНТ: 394055, ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ, ГОРОД ВОРОНЕЖ, Г. ВОРОНЕЖ, ПГТ ШИЛОВО, БЛИЖНИЕ САДЫ, УЛ.МИЧУРИНА, Д.6.

дата государственной регистрации – 08 февраля 2003 г,

ОГРН 1033600050681

2. Ответственными лицами за финансово-хозяйственную деятельность СНТ за проверяемый период являются:

Меркулов Андрей Иванович

Бухгалтер Ляпина Наталья Ивановна

И.о. председателя правления СНТ: Федосов Григорий Иванович

Бухгалтер Левина Надежда Павловна

_____ Денисенко Л.Н. _____ Звягинцева Т.И. _____ Спириденко В.А

Вопросы, подлежащие проверке:

1. Анализ и оценка состояния документации и документооборота
2. Анализ формирования доходной части сметы
3. Проверка обоснованности затрат на текущую деятельность
4. Анализ денежных средств, системы внутреннего контроля денежных средств
5. Анализ кадрового учета, заработной платы, налогов с ФОТ
6. Проверка учета и расходования материалов, основных средств
7. Анализ и оценка расчетов с контрагентами
8. Проверка полноты и своевременности уплаты налогов и обязательных платежей

Запрошены документы:

1. Устав СНТ «Садовод»
2. Протоколы и решения общих собраний членов СНТ «Садовод» с приложением регистрационных списков участников собрания за 2022, 2023, 2024 годы
3. Протоколы заседаний правления СНТ «Садовод» за 2022, 2023, 2024 годы
4. Акт приема-передачи дел от председателя правления Меркулова АИ и.о. председателю правления Федосову Г.И.
5. Приказы Председателя правления (в том числе приказ о праве подписи первичных документов и первой и второй, подписи банковских документов), внутренние регламенты (порядок ведения общего собрания, направления работы правления и пр.);
6. Акты ревизионных проверок СНТ за 2022-2023 гг
7. Акт приема-передачи бухгалтерии от бухгалтера Ляпиной Н.И.
8. Акт приема бухгалтерии бухгалтером Левиной Н.П.
9. Реестр садоводов СНТ «Садовод»
10. Правоустанавливающие документы на имущество общего пользования
11. Смета доходов и расходов на 2023 г
12. Финансово-экономическое обоснование сметы доходов и расходов на 2023 год
13. Смета доходов и расходов на 2024 г
14. Финансово-экономическое обоснование сметы доходов и расходов на 2024 год
15. План хозяйственных работ на 2023 г. сметы работ
16. План хозяйственных работ на 2024 г, сметы работ
17. Положение (Приказ) по учетной политике
18. Положение об оплате труда
19. Расчет лимита остатка денежных средств в кассе
20. Приказ о назначении подотчетных лиц
21. Приказ о назначении кассира
22. Акты ревизии кассы за 2021, 2022, 2023 гг
23. Книга доходов и расходов за 2023 год
24. Главная книга или оборотно-сальдовые ведомости (с субсчетами) за 2023 г
25. Приказ о сроке выдачи денежных средств под отчет
26. Приказ о предельном размере денежных средств, выдаваемых под отчет
27. Кассовая книга и отчеты кассира за 2023 год
28. Журнал приходных кассовых ордеров за 2023 год
29. Банковские выписки с приложениями в бумажном виде + формате .xls (Exel) за 2023 г - для экономии рабочего времени на подсчет и проверку банковских операций – запросить в банке в присутствии проверяющих

30. Реестры платежей садоводов в формате txt за 2023 г - для экономии рабочего времени на подсчет и проверку банковских операций -запросить в банке в присутствии проверяющих
31. Авансовые отчеты за 2023 год
32. Отчет о движении денежных средств за 2023 год
33. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 71
34. Штатное расписание
35. Приказы по личному составу
36. Личные карточки, лицевые счета сотрудников
37. Ведомости начисления заработной платы за 2023 гг
38. Ведомости начисления налогов и взносов с ФОТ
39. Заявления сотрудников
40. Трудовые договоры штатных работников СНТ «Садовод» с дополнительными соглашениями (при их наличии)
41. Договоры ГПХ 2023 г
42. Должностные инструкции
43. Договоры о материальной ответственности
44. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 70, 76.10, 69
45. Платежные ведомости
46. Приходные документы от поставщиков и подрядчиков, акты взаимозачетов с ними (при их наличии)
47. Расходные документы заказчиков, акты взаимозачетов с ними (при их наличии)
48. Акты списания материальных ценностей, документы по учету материалов, акты инвентаризации.
49. Инвентарные карточки по учету основных средств
50. Акты сверок
51. Оборотно-сальдовые ведомости по счетам 60, 62, 76 за 2023 г
52. Ведомости начисления членских взносов и платы за пользование объектами инфраструктуры за 2021, 2022, 2023 гг
53. Договоры с поставщиками ресурсов и услуг, предоставляемых СНТ «Садовод», договоры субподряда, заключаемые с физическими лицами
54. Входящие накладные, акты. Счета-фактуры за 2023
55. Прочие договоры с заказчиками, договоры с собственниками дачных участков – не членами СНТ
56. Входящая корреспонденция за 2023
57. Исходящая корреспонденция за 2023
58. Судебные решения по взысканию задолженности садоводов
59. Бухгалтерская и налоговая отчетность в ИФНС, фонды за 2023
60. Справка о наличии по состоянию на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо ЕНС
61. Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов
62. Материалы судебных производств за 2023 год
63. Расход и оплата электроэнергии, потребленной садоводами в индивидуальном порядке за 2023 год

Предоставлены документы:

1. Оборотно-сальдовые ведомости (с субсчетами) за 2023 г
2. Кассовая книга и отчеты кассира за 2023 год
3. Журнал приходных кассовых ордеров за 2023 год
4. Банковские выписки с приложениями в бумажном виде
5. Авансовые отчеты за 2023 год
6. Ведомости начисления заработной платы за 2023 г
7. Приходные документы от поставщиков и подрядчиков, акты взаимозачетов с ними - частично
8. Расходные документы заказчиков, акты взаимозачетов с ними - частично
9. Акт сверки с ПАО ТНС Энерго Воронеж
10. Договоры с поставщиками ресурсов и услуг, предоставляемых СНТ «Садовод», договоры субподряда, заключаемые с физическими лицами
11. Входящие накладные, акты, счета-фактуры за 2023 – частично

Мероприятия по проверке:

В ходе настоящей ревизии проведена проверка:

1. Первичной документации, подтверждающей расход денежных средств;
2. Бухгалтерского учета, подтверждающего своевременность и полноту финансовых операций;
3. Списания затрат по направлениям расходования;
4. Кассовых операций;
5. Расчетов по оплате труда штатных работников и по договорам ГПХ;
6. Налоговой отчетности и перечисления налогов и взносов, в том числе при расчете с физическими лицами;
7. Анализ формирования доходной и расходной части бюджета СНТ «Садовод»
8. Анализ финансового состояния СНТ «Садовод».

1. Проверка кассовых операций и расчетов с садоводами

В ходе проверки кассовых операций комиссией установлено следующее.

1) **Членские взносы принимались в безналичной форме на расчетный счет и наличными в кассу организации**, что является нарушением пункта 3 ст 14 ФЗ-217 "О ведении гражданами садоводства и огородничества для собственных нужд и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями), в котором говорится, что членские взносы вносятся членами товарищества в порядке, установленном уставом товарищества, на расчетный счет товарищества

2) Согласно Акта инвентаризации кассы остаток наличных денежных средств на 27.10.2024 г составил 111526 (Сто одиннадцать тысяч пятьсот двадцать шесть) рублей 35 копеек

3) **Денежные средства предъявлены к проверке не из сейфа организации, а из личных вещей бухгалтера Левиной Н.П**

4) Бухгалтер Левина Н.П. пояснила, что в целях сохранности денежных средств хранит наличные денежные средства вне территории правления СНТ. **Место хранения денежных средств бухгалтер Левина Н.П. попросила не разглашать в целях ее личной безопасности.**

5) Денежные средства принимались и выдавались лично бухгалтером Левиной Н.П. Однако **приказ о назначении Левиной Надежды Павловны на должность**

_____ Денисенко Л.Н. _____ Звягинцева Т.И. _____ Спириденко В.А

бухгалтера, приказ об исполнении обязанностей кассира Левиной Н.П., договор о материальной ответственности с Левиной Н.П. комиссии не были предоставлены, что ставит под сомнение наличие затребованных документов.

6) Помещение правления СНТ не соответствует единым требованиям к оборудованию касс (Приложение №3 к Порядку ведения кассовых операций в Российской Федерации (утв. Решением Совета директоров ЦБР 22 сентября 1993 г № 40. Решением Верховного Суда РФ от 20 июля 2011 г № ГКПИ11-484 настоящее приложение признано не противоречащим законодательству в части требований к специальному оборудованию касс)

Комиссией сделаны выводы о том, что **хранение наличных денежных средств в здании правления также не является надежным и безопасным с точки зрения сохранности денежных средств а также обеспечения безопасности лиц, работающих с наличностью.**

7) Денежные средства принимались, выдавались и хранились без установленного лимита наличности по кассе.

На запрос о предоставлении лимита бухгалтер Левина Н.П. пояснила, что лимит кассы СНТ «Садовод» отсутствует и сослалась на абзац 10 пункта 2 Указаний Банка России от 11 марта 2014 г. N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства". Однако, комиссия обращает внимание, что указанная бухгалтером Левиной Н.П. норма права не распространяется на садоводческие некоммерческие товарищества, поскольку СНТ не являются ни индивидуальным предпринимателем, ни субъектом малого предпринимательства. Соответственно, накопление наличных денежных средств в СНТ «Садовод» при отсутствии установленного лимита денежных средств в любой сумме , отличной от нуля, а также хранение денежных средств вне кассы и расчетного счета организации является грубым нарушением пункта 2 Указаний Банка России от 11 марта 2014 г. N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства" , в котором говорится:

1. юридическое лицо распорядительным документом устанавливает максимально допустимую сумму наличных денег, которая может храниться в месте для проведения кассовых операций

2. Юридическое лицо хранит на банковских счетах в банках денежные средства сверх установленного лимита остатка наличных денег, являющиеся свободными денежными средствами.

3. Накопление юридическим лицом наличных денег в кассе сверх установленного лимита остатка наличных денег допускается в дни выплат заработной платы

В других случаях накопление юридическим лицом наличных денег в кассе сверх установленного лимита остатка наличных денег не допускается.

8) В большинстве кассовых документах – приходных и расходных документах, кассовой книге - поле , предназначенное для подписи лица, осуществляющего кассовые операции в качестве кассира, не заполнено.

Кассовая книга, являющаяся главным регистром кассовых операций , не имеет подписей бухгалтера и кассира, в связи с чем является ничтожным документом, а факты проведения кассовых операций и их достоверность вызывают сомнения.

9) Денежные средства выдавались в подотчет лицам, не состоящим в трудовых отношениях с СНТ «Садовод».

В нарушение положения пункта 3. Порядка ведения кассовых операций, установленного указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У и.о. председателя правления СНТ Федосов Г.И. и бухгалтер Левина Н.П., выдавали в подотчет наличные денежные средства председателю ревизионной комиссии Застрожной О.А., не состоящей в трудовых отношениях с СНТ «Садовод».

Застрожная О.А. предоставляла в бухгалтерию авансовые отчеты с приложением документов, некоторые из которых сомнительны. Так, например, в авансовом отчете № 11 от 18.04.2023 г Застрожная О.А. в качестве оправдательного документа за денежные средства в размере 61800 р. предоставляет и.о. председателя Федосову ГИ и бухгалтеру Левиной НП квитанцию об осуществлении платежа в адрес ПАО ТНС Энерго Воронеж. Проверяющими отмечено, что согласно квитанции оплата в адрес ПАО ТНС Энерго Воронеж произведена не Застрожной Ольгой Алексеевной, а индивидуальным предпринимателем Плотниковой Людмилой Владимировной. Проверяющим не представляется возможным установить, за кого именно платила ИП Плотникова Л.В. – за себя или за СНТ Садовод. Однако и.о. председателя Федосов ГИ и бухгалтер Левина НП приняли к учету авансовый отчет Застрожной ОА, не взирая на нарушения порядка кассовых операций - деньги из кассы не только выдавались не сотрудникам СНТ, но и передавались от них третьим лицам.

10) Вызывают сомнение в своей достоверности, экономической сущности, целесообразности и добросовестности ответственных лиц некоторые хозяйственные операции.

Так, например, комиссия обращает внимание на следующее.

29 августа 2023 г Федосов Г.И. и Левина Н.П. выдают Левиной Н.П. в подотчет сумму 50000 руб. Согласно авансового отчета Левиной Н.П № 37 от 29.08.2023 г Левина Н.П. потратила полученную из кассы сумму следующим образом:

1) 1455 руб. – Левина НП оплатила банку комиссию 3% за платеж от физического лица в пользу юридического лица.

Проверяющими замечено, что внесение наличных денежных средств через операционную кассу для физических лиц экономически не выгодно для СНТ. Согласно тарифам банка комиссия за внесение денежных средств по объявлению на взнос наличными составляет 0,5% или 300 р., а комиссия за внесение наличными взносов от физических лиц составляет 3% или 1455 руб. Соответственно, разница в тарифах банка не может быть оправданием для внесения денег через операционную кассу для физических лиц.

2) 48500 руб - отражены в авансовом отчете Левиной Н.П. как платеж, совершенный из кассы банка, без внесения на расчетный счет, напрямую в ПАО «ТНС Энерго Воронеж». В авансовом отчете оформлена соответствующая бухгалтерская проводка в корреспонденции со счетом 60 «Расчеты с поставщиками», а в приложенном к авансовому отчету банковском ордере в качестве назначения платежа указан номер договора 2799 от 29.10.2018 г, соответствующий договору СНТ Садовод» с ПАО ТНС Энерго Воронеж, а также указан номер счета-фактуры за июнь 2023 г.

Однако в ТНС Энерго сумма 48500 р. 29.08.2023 г, не поступила, о чем свидетельствует ее отсутствие в Акте сверки СНТ «Садовод» с ТНС Энерго Воронеж.

В регистре синтетического (сводного) учета по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» хозяйственная операция по оплате счет-фактуры в ТНС Энерго

отражается бухгалтером Левиной Н.П. не как платеж в ТНС Энерго Воронеж, а как возврат денег подотчетным лицом на расчетный счет СНТ. Но регистру синтетического (сводного) учета по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» противоречит выписка банка за 29.08.2023 г, в которой тоже не зафиксировано поступление на расчетный счет суммы 48500 р.

Внесенная из кассы на расчетный счет сумма 48500 р. обнаружена проверяющими в составе реестра платежей от садоводов, которые банк зачисляет только на следующий день после оплаты садоводами. Поступившая на счет таким образом сумма, была в дальнейшем списана приставами, и прямой оплаты в ТНС Энерго Воронеж не произошло. Экономическая выгода для СНТ «Садовод» в операции по внесению наличных из кассы на расчетный счет не через кассу для юридических лиц с комиссией 0,5%, а через операционный зал для физических лиц с комиссией 3% под видом личных членских взносов садовода отсутствует.

Аналогично не прослеживаются экономическая сущность и хозяйственная целесообразность операций от 18 сентября 2023 г, последовавших после внесения кассу СНТ займа садоводом Стацюком А.П в сумме 20000 руб.

Стацюк А.П. внес в кассу СНТ займ в сумме 20000 руб для уплаты текущих налогов СНТ. Оформляя приходный кассовый ордер № 330 от 18.09.2023 г, бухгалтер Левина Н.П. указывает следующее назначение поступающих денежных средств: «Внос в качестве займа по статье Членские взносы для погашения задолженности в ТНС Энерго», что не несет в себе определенного смысла, так как «Внос в качестве займа», «Членские взносы» и «Платеж в счет погашения задолженности в ТНС Энерго» - три совершенно разных по своей сути, бухгалтерской корреспонденции счетов и экономическому смыслу хозяйственных операции.

Одновременно 18 сентября 2023 г Левиной Н.П. вносятся в кассу денежные средства в неопределенной сумме с аналогичным указанием назначения платежа. Точную сумму средств, внесенных Левиной Н.П. комиссии установить не представляется возможным, поскольку по кассовой книге эта сумма составляет 42000 руб, а по реестру приходных кассовых ордеров эта сумма составляет 22000 руб.

Записи в кассовой книге и приходных кассовых ордерах не заверены подписью ответственных лиц.

В этот день, 18 сентября 2023 г, Левина Н.П. за разрешительной подписью и.о. председателя правления Федосова Г.И. получает из кассы аванс в сумме 20600 руб. В расходном кассовом ордере, подписанным только Федосовым Г.И. (Подпись Левиной НП отсутствует) на сумму 20600 руб в качестве назначения платежа одной строкой значатся три возможных варианта расходования денежных средств **«Выдача в подотчет взнос наличными на расчетный счет погашение задолженности ИФНС»**, что противоречит **правилам оформления оправдательного кассового документа. Примечательно, что ни один из указанных вариантов расходования денежных средств не находит отражения в бухгалтерских регистрах, поскольку ни объявление на взнос наличных, ни взнос на расчетный счет подотчетным лицом Левиной НП, ни платежное поручение в адрес ИФНС 18 сентября 2023 г в банке не прослеживаются.**

К авансовому отчету № 41 от 18.09.2023 г Левина НП прикладывает банковский ордер от 18.09.2023 на сумму 20600 руб об уплате членских взносов садоводом Левиной Н.П. и в качестве корреспондирующего счета а авансовом отчете указывает счет 60 «Расчеты с поставщиками». Однако в регистре синтетического учета – оборотно-сальдовой ведомости по счету 51 «Расчетный счет» сумма 20000 руб. **отражается как уплата членского взноса садоводом Левиной Н.П.**

_____ Денисенко Л.Н. _____ Звягинцева Т.И. _____ Спириденко В.А

В результате по участкам Черненко 22 и Черненко 24, принадлежащим садоводу Левиной Н.П., образовалась переплата в суммах 46630 руб. и 7846 руб. соответственно, а в доходной части бюджета СНТ по виду платежей «Членские взносы» образовался несуществующий доход на 20000 руб., которого фактически не было.

23.09.2023 г по расходному кассовому ордеру № 98 от 23.09.2023 г Федосов Г.И. и Левина Н.П. возвращают садоводу Левиной Н.П. 9000 руб. с указанием основания - «Возврат излишне уплаченных взносов» .

По состоянию на 01 января 2024 г общая сумма переплаты по участкам Черненко 22 и Черненко 24 составила 45476 руб. Отслеживание операции с переплатой по указанным участкам в 2024 году комиссии не представляется возможным ввиду отказа бухгалтером Левиной НП в предоставлении информации за 2024 год.

Комиссия находит сомнительным, что временно поступившие заемные средства садоводов учитывались как переплата по членским взносам, а не как займы, с применением счета 66.01 «Краткосрочные займы», что соответствовало бы факту временного привлечения заемных средств и Плану счетов бухгалтерского учета, утвержденному Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н, а также обеспечивало бы прозрачность бухгалтерского учета.

Регистрация в регистрах бухгалтерского учета мнимых и притворных объектов бухгалтерского учета является нарушением п.2 ст 10 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Отсутствие подписи лиц, ответственных за ведение кассовой книги, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц, является нарушением требований пп 7 п.4 ст 10 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

2. Анализ расходования наличных денежных средств

Наличные денежные средства выдавались из кассы организации: в подотчет, на выплату заработной платы, поставщикам за оказанные услуги.

В подтверждение выплаты заработной платы имеются расходные кассовые ордера за подписью сотрудников и ответственных лиц.

Расходы по авансовым отчетам подтверждаются оправдательными документами не в полном объеме. Согласно Анализа счета 71 за 2023 г, предоставленного бухгалтером Левиной Н.П., на счетах бухгалтерского учета отражено расходных операций на сумму 523392,47 руб (оборот по кредиту сч 71- возврат авансов в сумме 7200 р). Комиссии предоставлены на проверку авансовые отчеты на общую сумму 427209,75 руб., в т.ч:

Реестр авансовых отчетов, представленных на проверку

Дата	№пп	ФИО	Сумма
27.01.2023	бн	Ляпина НИ	400
28.01.2023	бн	Андреещева НП	3600
19.02.2023	4	Андреещева НП	1039
04.09.2023	5	Федосов ГИ	2900

_____ Денисенко Л.Н. _____ Звягинцева Т.И. _____ Спириденко В.А

22.03.2023		Меркулов АИ	48794,9
01.04.2023	7	Федосов ГИ	752,6
05.04.2023	8	Федосов ГИ	106
18.04.2023	11	Застрожнова О.А	65128
16.05.2023	13	Застрожнова О.А	2090
18.04.2023	11	Застрожнова О.А	69631,8
07.06.2023	18	Федосов ГИ	5337
09.06.2023	19	Застрожнова О.А	13724
19.05.2023	15	Застрожнова О.А	61800
10.06.2023	20	Застрожнова О.А	1712,25
23.06.2023	21	Федосов ГИ	4890
31.05.2023	23	Федосов ГИ	2065,89
26.03.2023	24	Федосов ГИ	2401,49
01.07.2023	25	Застрожнова О.А	16810
01.07.2023	26	Застрожнова О.А	1400
30.06.2023	27	Федосов ГИ	2527
21.07.2023	28	Левина НП	1500
28.07.2023	29	Левина НП	1500
28.07.2023	30	Федосов ГИ	1274,4
10.08.2023	31	Застрожнова О.А	400
10.08.2023	32	Федосов ГИ	1866,64
14.08.2023	33	Левина НП	16208
18.08.2023	34	Федосов ГИ	22807,07
25.08.2023	35	Левина НП	1900
26.08.2023	36	Застрожнова О.А	3800
29.08.2023	37	Левина НП	1455
01.09.2023	38	Федосов ГИ	1500
11.09.2023	40	Федосов ГИ	214
18.09.2023	41	Левина НП	20600
11.09.2023	39	Федосов ГИ	22889,52
07.10.2023	42	Федосов ГИ	1500
04.11.2023	43	Федосов ГИ	2760
17.11.2023	46	Федосов ГИ	1820
11.11.2023	45	Федосов ГИ	5173
29.12.2023	47	Левина НП	3754
29.12.2023	49	Федосов ГИ	7178,19
		итого	427209,75

3. Проверка расходов на заработную плату и оплату работ по договорам гражданско-правового характера

За период с 01.01.2023 по 31.12.2023 г расходы на оплату труда персонала составили 742238,50 руб., в т.ч. НДФЛ – 96491 руб.

Выплачено заработной платы, включая компенсацию неиспользованного отпуска – 740728,42 руб.

в т.ч. председатель правления– 41760,00 руб.

_____ Денисенко Л.Н. _____ Звягинцева Т.И. _____ Спириденко В.А

и.о. председателя правления - 125280,00 руб.
 бухгалтеры - 153620,00 руб.
 секретарь – 79610,00 руб.
 водораздатчики – 237799,02
 электрик – 29579,40
 дворник – 73080,00 руб.

В проверяемом периоде к выполнению работ привлекались физические лица по договорам гражданско-правового характера:

Орлянский Э.А, Белокапытов А.Б. , Евтехин Ю.А.

По вышеперечисленным лицам имеются Договоры подряда, Акты выполненных работ и расходные кассовые ордера на выплату денежных средств.

Договоры подряда № 22 от 25.07.2023 г на сумму 3400 руб., №18 от 16.06.2023 на сумму 4200 руб., № 19 от 28.06.2023 г на сумму 2000 руб., № 20 от 30.06.2023 г на сумму 6000 руб, № 21 от 05.07.2023 г на сумму 14000 руб. , № 13 от 25.07.2023 г на сумму 4400 руб., № 14 от 26.05.2023 г на сумму 2500 руб., № 15 от 31.05.2023 г на сумму 4200 руб., № 16 от 02.06.2023 г на сумму 4900 руб., № 17 от 10.06.2023 г на сумму 5100 руб., №10 от 14.05.2023 г на сумму 14900 руб., №11 от 15.05.2023 г на сумму 6600 руб., № 12 от 19.05.2023 г на сумму 5300 руб., № 6 от 04.05.2023 г на сумму 13000 руб., № 7 от 06.05.2023 г на сумму 2600 руб., № 8 от 10.05.2023 на сумму 13600 руб, № 9 от 11.05.2023 г на сумму 4400 руб. с соответствующими им Актами на выполнение работ **не имеют подписи лица, выполнившего работы по договору подряда, Белокапытова А.Б.**

По договору ГПХ с № 21 от 05.07.2023 г на сумму 14000 руб. выявлена недостоверность отражения хозяйственной операции по выдаче денежных средств на счетах бухгалтерского учета. Так, согласно расходного кассового ордера № 60 от 05.07.2023 г Белокапытову А.Б. было выдано 4000 руб. , а в кассовой книге по расходному кассовому ордеру № 60 от 05.07.2023 г списана сумма 14000 руб., что свидетельствует о **недостоверности данных, отраженных в бухгалтерском учете.**

Комиссия обращает внимание на выявленные нарушения трудового законодательства:

1. В проверяемом периоде заработная плата выплачивалась сотрудникам различными датами, не в дни выдачи зарплаты. При этом выплаты зарплаты производились не чаще одного раза в месяц.

2. Заработная плата выплачивалась после 15-го числа месяца, следующего за месяцем начисления.

Нарушение сроков и периодичности выплаты заработной платы является грубым нарушением ст. 136 Трудового кодекса РФ, предусматривающим административную, материальную, уголовную и дисциплинарную ответственность.

3. Удержания из заработной платы Меркулова А.И. превышают максимально возможный размер удержаний и **противоречат ст 131 Трудового кодекса РФ**, согласно которой выплата заработной платы в иных формах, кроме как в валюте РФ или иностранной валюте возможна только на основании коллективного или трудового договора, по письменному заявлению работника. Более подробное описание операций по погашению задолженности по заработной плате Меркулову АИ приведено в Разделе 8 настоящего Акта.

4. Расчеты с физическими лицами, привлекаемыми по договорам ГПХ, производились аналогично расчетам с поставщиками-индивидуальными предпринимателями, без удержания НДФЛ и начисления соответствующих страховых

_____Денисенко Л.Н. _____ Звягинцева Т.И. _____ Спириденко В.А

взносов в нарушение п. 1 ст. 226 НК РФ, ст. 2 Закона от 29.12.2006 N 255-ФЗ, п. 1 ст. 419, п. 1 ст. 420 НК РФ.

3. Налоги и налоговая отчетность

Согласно отчетности, предоставленной бухгалтером Левиной Н.П. за период с 01.01.2023 г по 31.12.2023 г в СНТ «Садовод» исчислено и подлежало к уплате налогов с фонда оплаты труда 322609,70 руб. в т.ч.: страховые взносы по единому тарифу – 222247,95 руб., страховые взносы от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний – 9513,75 руб., налог на доходы физических лиц – 90848 руб.

На счетах бухгалтерского учета учтено страховых взносов от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний – 1463,66 руб., страховых взносов по единому тарифу – 222247,95. Сумма страховых взносов от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, отраженных в учете, не соответствует аналогичному показателю, отраженному в отчетности ЕФС-1. Разница составляет 8050,09 руб. При анализе страховых взносов проверяющими установлено, что в бухгалтерском учете страховые взносы от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний рассчитывались по тарифу 0,2 % от фонда оплаты труда, а в социальный фонд подана отчетность с расчетом взноса по тарифу 1,3 %. В результате допущенного бухгалтером несоответствия в течение 2023 года Единый социальный фонд взыскивал с СНТ «Садовод» в принудительном порядке сумму 9603,40 руб. и применял санкции, соответствующие нарушению.

Комиссией отмечено, что подлежащие к уплате налоги списывались преимущественно по Решениям о взыскании, выданных банку налоговым органом или социальным фондом.

Так, из 322609,70 руб. задекларированных бухгалтером налогов и взносов руководителем и бухгалтером было перечислено всего 57973 руб 74 коп., остальная сумма взыскивалась налоговым органом в принудительном порядке.

Всего в 2023 году взыскано по решению налогового органа 421696,27 руб. Сколько из них приходится на налоговый период 2022 г, комиссия не может ответить в виду того, что материалы финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год на проверку не предоставлялись.

Согласно Акта проверки финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Садовод» за период с 01.01.2020 г по 31.12.2022 г. ревизионной комиссией СНТ «Садовод» в составе Застрожной О.А., членов ревизионной комиссии Спириденко В.А и Лапиной М.С., было выявлено нарушение по факту несвоевременной уплаты налогов в отношении председателя правления Меркулова А.И. и бухгалтера Ляпиной Н.И. . Однако и. о. председателя правления **Федосов Г.И. и бухгалтер Левина Н.П. не считаясь с мнением ревизионной комиссии, совершали правонарушение, связанное с несвоевременной уплатой налогов.**

При анализе отчетности проверяющими замечено занижение налоговой базы по страховым взносам и НДФЛ на 215540 руб. - сумму выплат физическим лицам по договорам гражданско-правового характера - что привело к нарушению прав застрахованных лиц, выполнявших работы по вышеуказанным договорам и будущим проблемам с государственными органами.

Анализ уплаченных в бюджет средств показывает не достоверность отраженных в регистрах бухгалтерского учета сумм уплаты налогов и взносов: согласно Отчета ревизионной комиссии и выписке банка общая сумма списанных в бюджет

_____ Денисенко Л.Н. _____ Звягинцева Т.И. _____ Спириденко В.А

налогов и взносов составляет 479 670 руб., а по регистрам бухгалтерского учета – оборотно-сальдовым ведомостям и анализу счетов 68 и 69 - 504693,24 руб., что на 25 023,24 руб. превышает фактическое значение.

5. Расчеты с поставщиками и подрядчиками.

В проверяемом периоде СНТ производило расчеты со следующими поставщиками и подрядчиками:

Т2 Мобайл – за услуги связи на сумму 1200 р.

ООО Воронежнедра – за доставку песка на сумму 7000 р.

ИП Горюнов АИ – за вывоз мусора на сумму 219000 р

ИП Трубина ИО – за сайт на сумму 23000 р.

ФБУ Воронежский ЦСМ – за поверку счетчиков на сумму 9928,01 р.

По счетам бухгалтерского учета проходит также закупка товарно-материальных ценностей у и.о. председателя правления Федосова Г.И. через подотчетное лицо Федосова Г.И. на сумму 9500 р. Корреспонденция счетов Дт 60 Кт71. Первичные документы по этой закупке проверяющим для ознакомления не предоставлялись, несмотря на замечание ревизора Спириденко В.А. Данная операция показалась проверяющим сомнительной, а сделка мнимой и притворной по следующим причинам: 1) гражданин Федосов ГИ, не имея статуса индивидуального предпринимателя не может выполнять роль поставщика в коммерческих процессах и не может предоставить оправдательный документ (кассовый чек, квитанцию к ПКО и т.д.) подотчетному лицу юридического лица; 2) согласно п. 3 ст. 182 ГК Федосов Г.И. не может одновременно совершать сделки от имени себя лично и от имени другого лица, представителем которого он одновременно является; 3) отсутствие оправдательных документов – актов выполненных работ, накладных, авансового отчета.

На основании вышеизложенного комиссия выражает сомнение в экономической сущности операций, отраженных в регистре бухгалтерского учета – Оборотно-сальдовой ведомости по счету 60 «Расчеты с поставщиками» Субконто «Федосов Григорий Иванович».

Сумма кредиторской задолженности СНТ «Садовод» перед ПАО ТНС ЭнергоВоронеж по состоянию на 31.12.2023 г составляет

- 1) по данным бухгалтерского учета – 3 466 886,89 руб.
- 2) по Акту проверки финансово-хозяйственной за 2023 г ревизионной комиссии, представленному на утверждение общим собранием - 4 213 873,39 руб.
- 3) по Актам сверки с ПАО ТНС Энерго Воронеж - 4 127 016.75 руб.

Комиссия приходит к выводу, что сведения о кредиторской задолженности перед ПАО ТНС Энерго Воронеж, содержащиеся в регистрах бухгалтерского учета, а также аналогичные сведения, предоставленные в Акте ревизионной комиссии Общему собранию для утверждения **не могут быть достоверными**. Для определения достоверной суммы задолженности необходима дополнительная проверка с проведением сверок расчетов с контрагентом и судебными приставами. Комиссия на момент проверки такими возможностями не располагает.

6. Вывоз ТБО

Вывоз ТБО в период с 01.01.2023 по 31.12.2023 г осуществлял Индивидуальный предприниматель Горюнов Александр Иванович.

_____ Денисенко Л.Н. _____ Звягинцева Т.И. _____ Спириденко В.А

В проверяемом периоде было совершено 20 выплат в пользу ИП Горюнова АИ. на общую сумму 219000 руб. Выплаты подтверждаются договором на оказание услуг и актами выполненных работ.

ИП Горюнов А.И. не является региональным оператором ТКО в Воронежской области.

В соответствии с Правилами обращения с твердыми коммунальными отходами, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 12.11.2016 № 1156 СНТ «Садовод» обязано осуществлять вывоз ТБО через регионального оператора

Согласно Акта проверки финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Садовод» за период с 01.01.2020 г по 31.12.2022 г. ревизионной комиссией СНТ «Садовод» в составе Застрожной О.А., членов ревизионной комиссии Спириденко В.А и Лапиной М.С., было установлено:

«Для предотвращения злоупотреблений и незаконного списания денежных средств садоводов следует обязать председателя СНТ «Садовод» осуществлять вывоз ТБО согласно договору с региональным оператором» (абзац 4, пп. Б п 2.3 раздела II Акта).

В Акте ревизионная комиссия ссылается на заключенный между СНТ «Садовод» и региональным оператором АО «Экотехнологии» договор № 20-169 СВ от 31.07.2020 г и требует вывозить мусор через регионального оператора.

Однако и.о. председателя правления Федосов Г.И. игнорировал это требование ревизионной комиссии и вывозил мусор посредством транспорта индивидуального предпринимателя Горюнова А.И.

7. Отчет о доходах и расходах за 2023 год

Комиссией проверена доходная и расходная части бюджета СНТ «Садовод» за 2023 г. в части предоставленных к проверке документов. Данные сверены с соответствующими данными Отчета о движении денежных средств, предоставленного Правлением СНТ и ревизионной комиссией для утверждения общему собранию СНТ «Садовод».

Комиссия не имела возможности проверить расходование денег, изъятых с расчетного счета приставами, по причине непредоставления бухгалтером Левиной Н.П. подтверждающих документов.

Доходная часть бюджета СНТ «Садовод» за 2023 г составила 4 938 794 руб.

В состав доходной части бюджета по статье «Членские взносы» необоснованно включена сумма 20000 руб., образовавшаяся на счетах бухгалтерского учета в результате манипулирования данными бухгалтерского учета и фактически не поступавшей на расчетный счет СНТ 18 сентября 2023 г.

В доходную часть Отчета по движению денежных средств, представленному для утверждения общему собранию ревизионной комиссией, не были включены доходы от сдачи металлолома 9230 руб. и доходы за изготовление копий для садоводов 102,5 руб.

Комиссия приходит к выводу, что сумма доходов в годовом Отчете по движению денежных средств за 2023 г, представленному на утверждение общему собранию садоводов, не соответствует действительности.

Таблица 1

Анализ доходов СНТ "Садовод" за 2023 год							
	Членские взносы	Электроэнергия	Прочий приход	Сдача металлолома	Изготовление копий	возврат членских взносов	Итого
по регистрам бухгалтерского учета							
Касса	1056506	477314		9230	102,5	-15000	1528152
Банк	2348021	1103708	413			-21500	3430642
Итого	3404527	1581021	413	9230	102,5	-36500	4958794
по подсчету комиссии							
Касса	1056506	477314		9230	102,5	-15000	1528152
Банк	2328021	1103708	413			-21500	3410642
Итого	3384527	1581021	413	9230	102,5	-36500	4938794
по Отчету о движении денежных средств для общего собрания							
	3387563	1581625					4969188

Анализ расходной части отчета о движении средств

По подсчету комиссии расходная часть бюджета СНТ «Садовод» за 2023 год составила **1 867 589,30 руб.**

Таблица 2

Анализ расходования денежных средств:

№ пп	Статья затрат	Отчет ревизионной комиссии за 2023 г	По данным бухгалтерского учета	По данным комиссии
1	Заработная плата председателя правления	243272,73	167 040,00	125280,00
2	Заработная плата бухгалтеров	148320,00	153620,00	153620,00
3	Заработная плата секретаря правления	54000,00	79610,00	79610,00
4	Заработная плата водораздатчиков	157090,91	237799,02	237799,02
5	Заработная плата дворника	87000,00	73080,00	73080,00
6	Заработная плата электрика	1000,00	29579,40	29579,40
7	Налоги и взносы, уплаченные самостоятельно	479670,00	504693,24	57974,00
8	Налоги, взносы, штрафы, пени, взысканные ИФНС и СФР принудительно			421696,00

_____ Денисенко Л.Н.

_____ Звягинцева Т.И.

_____ Спириденко В.А

9	Услуги связи (телефон+интернет)	5300 1690	5300	3010,00
10	Конверты, почтовые расходы	10788,00	10788,00	11508,00
11	Канцтовары, заправка картриджа	8667,25 1500,00	8667,25	14372,25
12	Ящик для денег	-	1699,00	1699,00
13	Мобильный телефон	-	1690,00	1690,00
14	Услуги банка	60430,44 3300,00	63730,44	57056,30
15	Металлический шкаф (сейф)	7043,00	7043,00	7043,00
16	Программа 1 с	31702,00	31702,00	31702,00
17	Бензин, ГСМ	7316,23	1201,00	4915,19
18	Создание сайта	23000,00	23000,00	23000,00
19	Услуги оператора связи по отправке электронной отчетности		3300,00	3300,00
20	Расходы на подачу исковых заявлений (судебные расходы)	25006,62	25006,62	15000
21	Тепловая пушка	1890,00	1890,00	1890,00
22	Вывоз ТБО	219 000,00	219 000,00	219 000,00
23	Электромонтажные работы	3500,00	35000,00	35000,00
24	Труба профильная	9570,00	31081,13	31081,13
25	Арматура стеклопластик		9840,00	9840,00
26	Песок для мусорной площадки		6500,00	6500,00
27	Прочие материалы	1820 40047,59 7628,00	34360,60	34360,60
28	Работы по устройству мусорной площадки		50 000,00	50 000,00
29	Поверка приборов учета, снятие показаний счетчика		12 202,41	12 202,41
30	Ремонт водопровода (сварочные работы)	126540,00	111100,00	101100,00
31	Расчистка дорог в зимний период	7000,00	7000,00	7000,00
32	Приобретение компьютера	6681,00	-	-
33	Прочие услуги	2394,40	-	-
34	Расходы на благоустройство мусорной площадки	102655,59	-	-
35	Компенсация за отпуск	41412,00	10412,00	-
36	Принтер		6681,00	6681,00
	ИТОГО	1 926 235,76	1 963 616,11	1 867 589,30

Анализ и расчет итоговой суммы расходов за 2023 год произведен на основании первичных документов и регистров синтетического учета по счетам бухгалтерского учета, предоставленным на проверку.

При проверке предоставленных первичных документов комиссией установлены расхождения:

1) Расходы, отраженные в регистрах бухгалтерского учета в корреспонденции счетов Дт26 Кт 71 «Андреещева Надежда Павловна» в сумме 4788 руб. не имеют оправдательных документов;

2) Оборот по кредиту счета 71 субконто «Федосов Григорий Иванович» на сумму 111462,80 подтверждается оправдательными документами только в сумме 89962,80 руб. Сумма 21500 руб. не подтверждена оправдательными документами.

При проверке были исключены из состава расходов следующие суммы:

1) Меркулову А.И. не выплачивалась заработная плата денежными средствами. Соответственно, сумма 41670 руб. не может отражаться в Отчете о движении денежных средств.

2) В кассовой книге 03.12.2023 г отражена выплата по договору подряда Федосову Г.И. в сумме 7830 руб. (за вычетом НДС) в корреспонденции со счетом 76.10. Однако договор подряда с Федосовым Г.И. комиссии на проверку не предъявлен. Соответственно, комиссия не имеет оснований считать выплату дохода Федосову Г.И. в сумме 9000 руб. обоснованной для отражения в составе расходов по хозяйственной деятельности СНТ.

3) Сумма расхода по кассовой книге 10440 руб от 17.06.2023 г не подтверждена расходным кассовым ордером. Акт выполненных работ не подписан исполнителем и заказчиком. Без оправдательного документа расход денег не допустим.

4) Сумма расходов на оплату сварочных работ по Договору № 21 от 05.07.2023 г отражена в кассовой книге в размере 14000 р., в то время как расходный кассовый ордер оформлен на 4000 р. Поскольку подписью исполнителя заверен только расходный кассовый ордер на 4000 р, а договор, акт и расходный кассовый ордер на 14000 р не подтверждаются подписью исполнителя, комиссия считает возможным признание в качестве расходов суммы 4000 р. и невозможным признание расходом суммы 14000 руб.

5) Сумма излишне отраженной в учете уплаты по налогам и сборам в размере 25023,24 руб.

С замечанием на ненадлежаще оформленные оправдательные документы, но в виду наличия признаков фактического наличия услуги (работы) комиссией условно приняты к учету следующие расходы:

1) 16810 руб. за программу 1С - в авансовом отчете Застрожной ОА № 25 от 01.07.2023 г отсутствует документ об оплате денежных средств поставщику.

2) 15000 руб. – расходы на оплату судебной пошлины. В авансовом отчете Левиной НП № 33 от 14.08.2023 в качестве оправдательного документа приложена абсолютно нечитаемая копия документов, не подлежащих идентифицированию. Пояснительные бухгалтерские справки отсутствуют.

3) 101100 руб – Оплата сварочных работ. Оправдательные документы по сварке водопровода с Белокапытовым А.Б. не заверены подписью исполнителя работ – Белокапытовым А.Б.

Перечень документов по сварочным работам , не заверенных подписью исполнителя:

_____ Денисенко Л.Н. _____ Звягинцева Т.И. _____ Спириденко В.А

№ Договора, Акта	Дата	Сумма, руб.	Исполнитель работ
9	11.05.2023	4400,00	Белокапытов А.Б.
8	10.05.2023	13600,00	Белокапытов А.Б.
7	06.05.2023	2600,00	Белокапытов А.Б.
6	04.05.2023	13000,00	Белокапытов А.Б.
12	19.05.2023	5300,00	Белокапытов А.Б.
11	15.05.2023	6600,00	Белокапытов А.Б.
10	14.05.2023	14900,00	Белокапытов А.Б.
17	10.06.2023	5100,00	Белокапытов А.Б.
16	02.06.2023	4900,00	Белокапытов А.Б.
15	31.05.2023	4200,00	Белокапытов А.Б.
14	26.05.2023	2500,00	Белокапытов А.Б.
13	25.07.2023	4400,00	Белокапытов А.Б.
21	05.07.2023	14000,00	Белокапытов А.Б.
20	30.06.2023	6000,00	Белокапытов А.Б.
19	28.06.2023	2000,00	Белокапытов А.Б.
18	16.06.2023	4200,00	Белокапытов А.Б.
22	25.07.2023	3400,00	Белокапытов А.Б.

Комиссия отмечает **наличие расточительных затрат, не связанных с хозяйственной деятельностью, а также затрат, имеющих возможность оптимизации:**

1) Приобретение металлического шкафа (сейфа) за 7043 руб. взамен утраченного по причине вскрытия.

Комиссия рекомендует правлению СНТ установить виновных за порчу имущества лиц и взыскать с виновных причиненный материальный ущерб. Садоводы не должны нести дополнительные расходы по вине сотрудников организации.

2) Значительные расходы на конверты. В 2023 г куплено 300 конвертов на сумму 11200 руб.

В целях экономии денежных членских взносов садоводов комиссия предлагает правлению заключить договор с ФГУП Почта России договор на отправку неконвертируемых отправлений. Стоимость неконвертируемого отправления в 10 раз дешевле письма, отправленного в конверте и составляет 4-5 руб.

Движение денежных средств СНТ «Садовод» за 2023 год

Остаток денежных средств на 01.01.2023 г, руб.	33799,62
в т. ч. в кассе	11373,94
на расчетном счете	22425,68
Поступило всего за 2023 год, руб.	4938793,66
в т.ч. членские взносы и приравненные к ним платежи, руб.	3384526,81
оплата электроэнергии, потраченной садоводами в индивидуальном порядке, руб.	1581021,35
сдача металлолома	9230
изготовление копий документов	515,5
Возврат членских взносов	-36500
Израсходовано всего за 2023 год, руб.	4 625 856,26
В т. ч Оплачено за электроэнергию	2758266,96
Израсходовано на хозяйственные нужды	1 867 589,30
Предполагаемый остаток денежных средств на 01.01.2024 г, руб. - всего	346737,02
в т. ч. в кассе	305279,02
на расчетном счете	41458
Фактический остаток денежных средств на 01.01.2024 г, руб. (по данным бух. учета) - всего	51724
в т. ч. в кассе	10266
на расчетном счете	41458

Проверив предоставленные к проверке документы, комиссия приходит к выводу:

Остаток наличных денежных средств в кассе организации на 31.12.2023 г, числящийся на счетах бухгалтерского учета занижен на 295013,02 руб., либо имеет место нецелевое расходование денежных средств в сумме 295013,02 руб.

_____ Денисенко Л.Н. _____ Звягинцева Т.И. _____ Спириденко В.А

8. Отдельные операции бухгалтерского учета

Особое внимание комиссия обращает на бухгалтерские операции, связанные с председателем правления Меркуловым А.И., проведенные в учете бухгалтером Левиной Н.П.

Согласно оборотно-сальдовой ведомости за 2023 год перед Меркуловым А.И. учтена задолженность по невыплаченной заработной плате за 2022 год в сумме 41760 руб.

Задолженность в сумме 41760 руб. погашена путем формирования ряда бухгалтерских проводок, не соответствующих типовой корреспонденции счетов.

Так, сумма 20880 руб. была проведена в корреспонденции Дт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кт 60 «Расчеты с поставщиками».

Вторая сумма 20880 руб. списана в корреспонденции Дт70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кт71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Обе суммы не могут признаваться выплатами заработной платы сотруднику поскольку:

- 1) не соответствуют типовой корреспонденции счетов;
- 2) противоречат экономическому смыслу, так как сотрудник организации Меркулов А.И. не мог одновременно быть поставщиком.
- 3) Противоречат ст 131 Трудового кодекса РФ, согласно которой выплата заработной платы в иных формах, кроме как в валюте РФ или иностранной валюте возможна только на основании коллективного или трудового договора, по письменному заявлению работника. При этом доля заработной платы в неденежной форме не может превышать 20% от начисленной за месяц зарплаты.

По счету 60 «Расчеты с поставщиками» расчеты с поставщиком «Меркулов А.И.» закрыты путем формирования проводки Дт 60 «Расчеты с поставщиками» Кт71 «Расчеты с подотчетными лицами» на сумму 20880 руб. Сотрудник организации не может быть одновременно подотчетным лицом и поставщиком. Соответственно, сущность бухгалтерской проводки не определяется.

Сумма оборотов по счету 60 «Расчеты с поставщиками» по Меркулову А.И. не соответствует сумме оборотов по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» по подотчетному лицу Меркулову А.И. Оборот по кредиту счета 71 в корреспонденции со счетом 60 в отчете «Анализ счета 71» превышает оборот по дебету 60 в корреспонденции со счетом 71 в отчете «Анализ счета 60» на 43914,00 р

Со слов бухгалтера Левиной Н.П. в бухгалтерском учете таким образом отражена недостача денежных средств и материальных ценностей председателя правления Меркулову А.И. Однако пояснение Левиной Н.П. не соответствует порядку бухгалтерского учета недостач и потерь, а также порядку учета с персоналом по прочим операциям, а выплата зарплаты подобным образом запрещена трудовым законодательством.

Несоблюдение принципа двойной записи (корреспонденции счетов бухгалтерского учета) является нарушением п.3 ст 10 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

_____ Денисенко Л.Н. _____ Звягинцева Т.И. _____ Спириденко В.А

9. Учет недостач и потерь от порчи ценностей, расчеты с персоналом по претензиям

В проверяемом периоде в бухгалтерском учете СНТ «Садовод» отсутствуют операции по счетам 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» и 73.02 «Расчеты с персоналом по возмещению материального ущерба», что позволяет комиссии сделать вывод:

В проверяемом периоде отсутствовали события, связанные с кражей и порчей материальных ценностей, также претензии к персоналу.

10. Анализ Акта проверки финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Садовод» за период с 01.01.2023 г по 31.12.2023 г

В отношении Акта проверки финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Садовод» за период с 01.01.2023 г по 31.12.2023 г за подписью ревизоров СНТ «Садовод» Застрожной О.А. и Лапиной М.С., предоставленного на утверждение общего собрания садоводов СНТ комиссией сделаны следующие замечания:

1. Акт проверки финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Садовод» за период с 01.01.2023 г по 31.12.2023 г за подписью ревизоров СНТ «Садовод» Застрожной О.А. и Лапиной М.С., представленный на утверждение общего собрания садоводов СНТ не имеет обязательного реквизита – Даты составления и подписания его членами ревизионной комиссии

2. Акт проверки финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Садовод» за период с 01.01.2023 г по 31.12.2023 г за подписью ревизоров СНТ «Садовод» Застрожной О.А. и Лапиной М.С., предоставленный на утверждение общего собрания садоводов СНТ, не содержит информации о времени и месте проведения проверки

3. Акт проверки финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Садовод» за период с 01.01.2023 г по 31.12.2023 г за подписью ревизоров СНТ «Садовод» Застрожной О.А. и Лапиной М.С., представленный на утверждение общего собрания садоводов СНТ, содержит недостоверные данные о сумме собранных взносов и целевом использовании средств СНТ «Садовод» (Таблицы 1, 2).

4. Акт проверки финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Садовод» за период с 01.01.2023 г по 31.12.2023 г за подписью ревизоров СНТ «Садовод» Застрожной О.А. и Лапиной М.С., представленный на утверждение общего собрания садоводов СНТ, содержит недостоверную информацию о сумме кредиторской задолженности в ПАО ТНС Энерго Воронеж по состоянию на 31.12.2023 г

5. Акт проверки финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Садовод» за период с 01.01.2023 г по 31.12.2023 г за подписью ревизоров СНТ «Садовод» Застрожной О.А. и Лапиной М.С., представленный на утверждение общего собрания садоводов СНТ содержит не верное заключение в отношении соответствия остатков по счетам бухгалтерского учета суммированным данным первичных документов.

6. Акт проверки финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Садовод» за период с 01.01.2023 г по 31.12.2023 г за подписью ревизоров СНТ «Садовод» Застрожной О.А. и Лапиной М.С., представленный на утверждение общего собрания садоводов СНТ не содержит информации об исполнении обязанностей ревизионной комиссией, предусмотренных п.5 ст 20 ФЗ-217 от 29.07.2017 г :

_____ Денисенко Л.Н. _____ Звягинцева Т.И. _____ Спириденко В.А

– проверка выполнения правлением товарищества и его председателем решений общих собраний членов товарищества, законности сделок, совершенных органами товарищества, состав и состояние имущества общего пользования;

- отчет об итогах ревизии перед общим собранием членов товарищества с представлением предложений об устранении выявленных нарушений

Так , например, ревизионная комиссия при проверке **не обратила внимания на неисполнение и. о председателя правления Федосовым Г.И. предписаний, выставленных ею же по итогам проверки за предшествующий 2022 год в отношении уплаты налогов, вывоза мусора через регионального оператора АО «Экотехнологии», а также по поводу подтверждения отправки почтовых отправлений в конвертах реестрами почтовых отправлений.**

7. Акт проверки финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Садовод» за период с 01.01.2023 г по 31.12.2023 г за подписью ревизоров СНТ «Садовод» Застрожной О.А. и Лапиной М.С., предоставленный на утверждение общего собрания садоводов СНТ **не содержит информации ни об одном из имеющихся нарушений в деятельности органов товарищества;**

8. Акт проверки финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Садовод» за период с 01.01.2023 г по 31.12.2023 г за подписью ревизоров СНТ «Садовод» Застрожной О.А. и Лапиной М.С., предоставленный на утверждение общего собрания садоводов СНТ **не содержит информации о проверке рассмотрения правлением товарищества или его председателем заявлений садоводов, что свидетельствует о ненадлежащем исполнении обязанностей членами ревизионной комиссии.**

11.Смета доходов и расходов на 2024 год

Смета — один из главных финансовых документов в СНТ. Она позволяет председателю и правлению представить расходы на предстоящий период на утверждение общего собрания садоводов. От суммы, указанной в смете, напрямую зависит размер членских взносов, который будет установлен в товариществе. Согласно п. 8 ст. 14 Ф/З-217, председатель и правление должны составлять два документа для согласования расходов в СНТ: приходно-расходную смету и ее финансово-экономическое обоснование (ФЭО).

Смета доходов и расходов на 2024 г СНТ «Садовод» в нарушение п. 8 ст 14 ФЗ-217 не имеет финансово-экономического обоснования.

В смете справочно приводится информация, что согласно правоустанавливающим документам общая площадь индивидуальных участков составляет 394 700 кв.м

Расчет членского взноса в проекте сметы производится исходя из общей площади индивидуальных участков равной 379410 кв м. что ведет к завышению членского взноса и ущемляет права садоводов.

12. Анализ финансово-экономического состояния СНТ «Садовод»

Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2023г составляет 3 564 462,36 руб., в т.ч. задолженность садоводов по оплате членских взносов и электроэнергии - 3 564 462,36 руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2023г по регистрам синтетического учета (Оборотно-сальдовая ведомость по счету 60, Анализ счета) составляет 3 466 956,89 руб.

Согласно Акта сверки с ПАО ТНС Энерго Воронеж сумма кредиторской задолженности СНТ «Садовод» перед ПАО ТНС Энерго Воронеж по состоянию на 31.12.2023 г составляет 4 127 016.75 руб.

Согласно банковской выписке график платежей в размере 60000 руб. в месяц, установленный по Согласованию с ПАО ТНС Энерго Воронеж, соблюдался правлением СНТ. Однако при оплате в качестве назначения платежа преимущественно указывались текущие месяцы потребления электроэнергии, а не погашение задолженности.

В течение 2023 года в отношении СНТ «Садовод» были возбуждены исполнительные производства:

- 1) Дело № А14-4801/2023 на сумму 4000 руб. в пользу отделения Пенсионного Фонда
- 2) Дело № А14-7147/2023 на сумму 2013414,17 в пользу ПАО ТНС Энерго Воронеж
- 3) № А14-8351/2023 на сумму 4671,74 руб. в пользу ПАО ТНС Энерго Воронеж
- 4) № А14-9285/2023 на сумму 366276,89 руб. в пользу ПАО ТНС Энерго Воронеж

Финансово-экономическое положение в течение 2023 г отмечается как нестабильное.

Комиссия пришла к заключению о необходимости применения антикризисных мер управления:

1) Сокращение дебиторской задолженности. Для сокращения дебиторской задолженности необходимы:

- непрерывная работа с должниками по членским взносам: убеждения, требования, обращения в суд;
- применение финансовых санкций (пеней) за несвоевременную уплату взносов.

2) Сокращение кредиторской задолженности:

- привлечение дополнительного финансирования в виде целевого взноса на погашение задолженности перед поставщиком электроэнергии;
- планирование денежных расходов
- заключение с ПАО ТНС Энерго Воронеж мирового соглашения о рассрочке погашения долга с приостановкой начисления пеней на период действия соглашения

3) ориентация годового бюджетного планирования (Сметы расходов) на преодоление кризисной ситуации путем сокращения административно-хозяйственных расходов направления большей части взносов в погашение кредиторской задолженности.

Заключение

1. Ввиду наличия расхождений в первичных документах и регистрах синтетического учета (оборотно-сальдовых ведомостях), отсутствия оправдательных документов по ряду бухгалтерских операций, а также из-за нарушении корреспонденции счетов бухгалтерского учета

комиссия пришла к выводу о недостоверности данных бухгалтерского учета хозяйственных операций в проверяемом периоде.

2. Комиссия не видит экономической целесообразности внесения общественных денежных средств бухгалтером Левиной Н.П. на расчетный счет под видом членских взносов садовода Левиной Н.П.

3. Комиссия считает сомнительными операции по образованию переплаты в сумме 45476 руб. и ее частичному погашению по лицевым счетам садовода Левиной Н.П.

4. Комиссия считает необосновательным и нецелевым расхождение денежных средств из кассы СНТ в сумме 295013,02 руб.

5. Ввиду несоответствия показателей Отчета о движении денежных средств с 01.01.2023 г по 31.12.2023 г СНТ «Садовод», представленного на утверждение общему собранию садоводов СНТ «Садовод» сумме фактических затрат, подтвержденных первичными (оправдательными) документами,

комиссия считает недостоверным Отчет о движении денежных средств с 01.01.2023 г по 31.12.2023 г СНТ «Садовод», представленный на утверждение общему собранию садоводов СНТ «Садовод».

6. Ввиду того, что Акт проверки финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Садовод» за период с 01.01.2023 г по 31.12.2023 г за подписью ревизоров СНТ «Садовод» Застрожной О.А. и Лапиной М.С., предоставленный на утверждение общего собрания садоводов СНТ не имеет обязательного реквизита – Даты составления и подписания его членами ревизионной комиссии, не содержит информации о времени и месте проведения проверки, содержит недостоверные данные о сумме собранных взносов и целевом использовании средств СНТ «Садовод», содержит недостоверную информацию о сумме кредиторской задолженности в ПАО ТНС Энерго Воронеж по состоянию на 31.12.2023 г, содержит не верное заключение в отношении соответствия остатков по счетам бухгалтерского учета суммированным данным первичных документов, не содержит информации ни об одном из имеющихся нарушений в деятельности органов товарищества, не содержит информации о проверке своевременного рассмотрения правлением товарищества или его председателем заявлений садоводов

Комиссия считает недостоверным Акт проверки финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Садовод» за период с 01.01.2023 г по 31.12.2023 г, представленный на утверждение общему собранию садоводов СНТ «Садовод».

7. Ввиду

- грубейших нарушений п.2, 3, 4 ст 10 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»,
- нарушения пункта 3 ст 14 ФЗ-217 "О ведении гражданами садоводства и огородничества для собственных нужд и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями),
- нарушения пунктов 3, 10 Порядка ведения кассовых операций, установленного указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У,
- грубейшего нарушения ст. 136 Трудового кодекса РФ,

- неисполнения требований Акта проверки финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Садовод» за период с 01.01.2020 г по 31.12.2022 г. в части своевременной уплаты налогов и вывоза ТБО лицами, не являющимися региональными операторами
- грубейшим нарушением п. 1 ст. 226 НК РФ, ст. 2 Закона от 29.12.2006 N 255-ФЗ , п. 1 ст. 419, п. 1 ст. 420 НК РФ

Комиссия требует от правления принятия мер по устранению замечаний и взысканий с лиц, ответственных за допущенные нарушения.

Рекомендации

1. Привести юридический адрес СНТ в соответствие с действующим классификатором Федеральной информационной адресной системы (ФИАС)
2. Установление кассовой дисциплины и жесткого контроля за движением наличных денежных средств:
 - Установление лимита хранения денежных средств в кассе СНТ
 - Периодические внеплановые ревизии наличных денежных средств
 - Запрет на хранение денежных средств вне расчетного счета и кассы организации
 - заключение договоров о материальной ответственности с лицами, осуществляющими прием и выдачу наличных денежных средств
 - запрет на прием членских взносов в наличной денежной форме
3. Проведение инвентаризации имущества , постановка на баланс (или забалансовый учет) малоценных и быстроизнашивающихся предметов, основных средств, линий электропередач
4. Приведение учетных данных в соответствие с поданной отчетностью ЕФС-1 за 2023 год.
5. Вывоз мусора через регионального оператора АО « Экотехнологии»
6. Выяснить причины недостачи наличных денежных средств в сумме 295013,02 руб., оформить ущерб надлежащим образом, установить виновных лиц и привлечь их к ответственности
7. Установить лиц, виновных за порчу сейфа и взыскать с них причиненный материальный ущерб
8. Провести сверку расчетов с ПАО ТНС Энерго Воронеж за период с 2021г по 2024 гг
9. Заключить с ПАО ТНС Энерго Воронеж мировое соглашение о рассрочке погашения долга и приостановкой начисления пеней на период действия соглашения.
10. Провести сверку расчетов с ИФНС и Социальным Фондом за 2023, 2024 гг
11. В отношении садоводов, несвоевременно оплачивающих членские взносы применять пени за просрочку платежей в соответствии с Уставом.
12. Установить дни выплаты заработной платы с интервалом 2 недели и датой выплаты окончательного расчета за месяц не позже 15 –го числа согласно ТК РФ
13. Выяснить, имели ли место претензии к председателю Меркулову А.И. и довести их сущность до сведения садоводов.