

Акт

ревизии Садоводческого некоммерческого товарищества «Ветеран»

СНТ «Ветеран» д. Могутово
Наро-Фоминского р-на
Московской обл.,

04 апреля 2021 года

Нами, членами ревизионной комиссии садоводческого некоммерческого товарищества «Ветеран» (далее по тексту Товарищество) В.В. Грединой, А.А. Вахниним, Н.Ю. Солоницыной, избранными на общем собрании 13.09.2020 года, проведена ревизия финансово-хозяйственной деятельности товарищества.

Время проведения с 20 марта по 04 апреля 2021 года. Период проверки с 01 января 2020 по 31 декабря 2020 года. В проверяемом периоде:
председатель правления Товарищества
с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. — А.П. Иванов,
кассир-бухгалтер с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. — А.П. Иванов
исполнитель работ по бухгалтерскому учету Рагозина Л.В.

Для проведения ревизии Ивановым А.П.

были предоставлены следующие финансовые документы:

- Кассовая книга за период 01.01.2020 – 31.12.2020, исходящий остаток на 31.12.2020 – 19800-34 руб.
- Касса с приходными и расходными кассовыми ордерами за период 01.01.2020 – 31.12.2020
- Выписка банка с платежными поручениями по р/с 40703810038360104119. Период с 01.01.2020 года по 31.12.2020. Исходящий остаток на 31.12.2020 – 21175 руб. 52 копеек.
- Выписка банка с платежными поручениями по р/с 40703810538000004231 Период с 01.01.2020 года по 31.12.2020. Исходящий остаток на 31.12.2020 – 66541 рублей 97 копеек.
- Первичные документы, подтверждающие расходы: акты, накладные входящие, чеки по самозанятым и бухгалтерские справки за полный год.
- Авансовые отчеты за период 01.01.2020 – 31.12.2020
- Договоры на оказание услуг сторонними организациями
- Оборотно-сальдовые ведомости за 2020 г.
- Бухгалтерская и налоговая отчетность за 2020 г.
- Реестр членов СНТ «Ветеран» по состоянию на 16 августа 2020 года *(на дату начала проведения заочного собрания)*.

В ходе настоящей ревизии проведены следующие контрольные мероприятия:

1. Анализ доходной и расходной части сметы
2. Контроль исполнения сметы доходов и расходов;
3. Анализ выдачи денежных средств под отчет согласно расходным кассовым ордерам и авансовым отчетам;
4. Проверка полноты и своевременности уплаты налогов и обязательных платежей, баланса и отчета о целевом использовании средств.
5. Проверка задолженности садоводов перед СНТ, проверка задолженности СНТ перед контрагентами
6. Проверка расчетов с физлицами;
7. Разработка рекомендаций по экономии денежных средств СНТ
8. Проверка исполнения рекомендаций предыдущей ревизионной комиссии.

Настоящей ревизией установлено следующее.

1.1. Анализ доходной части сметы

За проверяемый период 2020 года в **каассу поступило 89 600-00 рублей**, в том числе членские и целевые взносы.

64 600-00 по членским взносам

25 000-00 по целевым взносам

За проверяемый период 2020 года в **банк поступило 4 607 035-59 рублей**, см. расшифровку в Таблице 1:

**Таблица 1.
Анализ поступлений денежных средств**

Основание поступления денежных средств	Руб.	Примечание
Потребление электричества (по счетчикам)	2 081 975,59	
Членские взносы	1 964 950,00	
Целевые взносы	529 110,00	
Перевод собственных средств (с одного счета на другой)	7 000,00	не является доходом
Возврат средств, уплаченных за аренду зала для собрания 2020 г. (очное собрание отменено из-за ограничений массовых собраний)	16 500,00	не является доходом
Возврат средств, уплаченных самозанятому (по причине указания ошибочных реквизитов)	7 500,00	не является доходом

Таким образом, поступления в 2020 г. от садоводов (исключая возвраты и перевод между счетами) составляют 4 576 035-59 р.

Ревизионная комиссия вынуждена обратить внимание на то, что:

за аналогичный период 2019 года с садоводов было собрано 3 525 399-86 рублей

за аналогичный период 2018 года с садоводов было собрано: 4 115 272-31 рублей.

за аналогичный период 2017 года с садоводов было собрано: 4 727 483-02 рублей.

**Таблица 2.
Поступления от садоводов в 2017-2020 г.**

Год	2017	2018	2019	2020
Поступления от садоводов, в руб.	4 727 483,02	4 115 272,31	3 525 399,86	4 665 635,59
Поступления от садоводов, в % к прошлому году:		87,05	85,67	132,34

Таким образом, общая сумма поступлений 2020 года более чем на 1 млн. 200 тыс. рублей больше, чем в 2019 году, оборот 2020 года по кассе и счетам сопоставим с оборотами 2017-2018 годов.

Однако, **сумма поступлений от садоводов** 4 665 635,59 руб. **за вычетом поступлений за электричество** в размере 2 093 975,59 руб. **составляет всего 2 571 660 руб.**

Следовательно,

недополучение в доходную часть бюджета за 2020 год составляет 467 815,00 руб.

1.2. Анализ расходной части сметы

Анализ расходной части сметы представлен в таблице 3.

Таблица 3.

Расходы СНТ «Ветеран» за период 01 января - -31 декабря 2020 года (в рублях)

	наименование			Планируемые расходы по смете в год	Фактически потрачено (выполнение)	ВСЕГО Экономия (+)	ВСЕГО Перерасход (-)
	председатель бухгалтер секретарь-делопроизводитель электрик администратор АСКУЭ сторож- дворник						
1	Итого вознаграждение (самозанятые)			1 254 000	1 189 661	64 339	
	налоги с ФОТ за 2019			0	3 931		-3 931
	ревиз. комиссия 3 чел.	2610	НДФЛ 390	3 000	0	3 000	
2	сотники 4 чел.	7830	НДФЛ 1170	9 000	0	9 000	
	итого с НДФЛ			0	0	0	
3	земельный налог			82 000	81 990	10	
4	вывоз мусора			450 000	491 544		-41 544
5	чистка дорог 7 раз	9700		67 900	46 500	21 400	
6	общее освещение, потери в эл.сетях			65 000	9 442	55 558	
7	комиссия банка			56 000	60 624		-4 624
8	сотовая связь + интернет			38 500	30 085	8 415	
9	почтовые расходы, канцтовары			17 000	11 370	5 630	
/0	эл.отчетность Контур			10 300	10 460		-160
11	транспортные расходы			12 000	23 958		-11 958
12	справки (Росреестр и пр.) + пошлины + нотариус			5 000	20 638		-15 638
13	членские АСНО (с учетом задолженности за 2019г.)			470 000	164 406	305 594	
	покос травы 2 раза	21750	НДФЛ 3250	31775	0	31 775	
15	вывоз веток 1 раз	8 000		8 000	0	8 000	
16	чистка канав (включая вырубку кустарников)	49000		49 000	0	49 000	
17	ремонт дорог			100 000	93 763	6 237	
18	ремонт,установка забора			70 000	2 100	67 900	
19	установка детской площадки			32 000	18 012	13 988	
20	аренда зала для собрания			19 000	9 008	9 992	
21	Адвокат			50 000	95 500		-45 500
22	покупка и ремонт счетчиков			72 000	137 819		-65 819
23	сайт (в т.ч. оплата хостинга)			12 000	14 571		-2 571
24	резервный фонд + содерж.зданий			80 000	18 570	61 430	
	всего по смете на 444 уч.			3 063 475	2 533 952	721 268	-191 745
	с 1 участка 8 соток, руб.			6 900			

2. Контроль исполнения сметы доходов и расходов

Остаток денежных средств СНТ «Ветеран» по состоянию на 31.12.2020 года составляет 107 517-83 рублей (в т.ч. в кассе 19 800,34 руб., в банке 87 717,49 руб.).

За проверяемый период (весь 2020 год) было израсходовано **2 533 952-00 рублей (без учета оплаты за свет)**. При этом **планируемые расходы по смете на 2020 год – 3 063 475 рублей**.

Кроме того, с членов СНТ собрано 2 093 975,59 рублей взносов за свет.

Перерасхода по смете в целом ревизионной комиссией не выявлено. Перерасход по некоторым статьям (в т.ч. по налогам с ФОТ, вывозу мусора, комиссии банка, транспортным расходам, нотариусу, адвокату, покупке и ремонту счетчиков и т.п.) скомпенсирован экономией по другим статьям.

Доходная часть сметы в размере 3 063 475 руб. за счет членских взносов не выполнена. Доходная часть сметы фактически сформирована за счет не только членских, но и целевых взносов и погашения задолженности прошлых лет.

Экономия по расходной части сметы составляет 529 522-52. Однако данная экономия является вынужденной мерой в условиях недостаточных поступлений от садоводов. В результате, СНТ имеет задолженность перед поставщиком электроэнергии АСНО «Ветераны войн»

Задолженность СНТ перед АСНО на 31.12.2020 г. составляет:

- 365 233-00 членские взносы в АСНО
- 251 043-78 электричество, потребление
- 29 566-62 пени по задолженности за предыдущие годы.

Справочно: на начало года задолженность перед АСНО составляла:

- 218 962-00 по членским взносам
- 177 653-37 за потребление электричества
- 14 143-00 за земляные работы

Задолженность перед физлицами, бюджетом и за вывоз мусора за 2019 год (см. акт ревизии 2019 года) СНТ погашена.

Общая сумма неисполненных обязательств СНТ на 31.12.2020 года:

645 843-40 рублей

3. Анализ выдачи денежных средств под отчет согласно расходным кассовым ордерам и авансовым отчетам

За проверяемый период из кассы Товарищества выдавались денежные средства под отчет на хозяйственные нужды. Данные предоставлены в таблице 4.

Таблица 4

**Анализ обоснованности расходования денежных средств по статье
«Выдано под отчет» за 2020 г.**

выдано под отчет:	123224,98
Вывоз мусора (оплата на банковский счет поставщика)	19 500,00
4 симкарты (для КТП)	6 246,00
Расходные материалы для электрификации модуля	1 342,00
Видеонаблюдение	3 387,80
Интернет	6 000,00
Картриджи	6 599,21
Мобильная связь	7 975,61
Нотариус	9 200,00
Шлагбаум и ворота (обслуживание)	1 237,80
Почтовые расходы	1 718,28
Расходы на проведение общих собраний	6 508,00
Домен (сайт) вынужденная регистрация нового сайта	3 571,00
Сервис 1-му председателю СНТ к 100 летию	5 000,00
Содержание правления	80,00
Содержание сторожки	8 692,00
транспортные расходы	23 958,38
Указатели	3 322,00
Чистка дорог (оплата топлива)	2 000,00
ИТОГО:	119 391,08
Долг по подотчетным средствам:	3 833,90

Проверка показала, что расходы под отчет подтверждены документами. Долг за Ивановым А.П. по подотчетным средствам составляет 3 833-90 руб.

Самой крупной статьей расходов под отчет являются транспортные расходы. Поскольку по этой статье имеется перерасход по смете, от Иванова А.П. получены пояснения, что в 2020 году имело место много незапланированных поездок, а именно:

- В суд (4 судебных дела иска предъявлено СНТ Цирулем С., в среднем 4 заседания по каждому делу),
- в налоговую инспекцию в г. Электросталь – (неоднократно, в связи с регистрацией в качестве председателя Линника Е.Е.)
- в банк (в связи с временной блокировкой счета по инициативе Цируля С. и при регистрации Линника Е.Е.)
- в связи с ремонтом эл. счетчиков - отправка и обратная доставка счетчиков в г. Железнодорожный

4. Проверка полноты и своевременности уплаты налогов

Проверка не выявила наличия у Товарищества непогашенной задолженности перед бюджетом.

Налоговые декларации за период 1 января 2020 года - 31 декабря 2020 сданы вовремя

Баланс за 2020 год сдан в надлежащий срок, проверен, оборотно-сальдовая ведомость распечатана. Отчет о целевом расходовании средств проверен.

5. Проверка задолженности собственников перед СНТ

Ревизионной комиссией произведена проверка задолженности собственников по представленным документам.

Согласно предоставленному реестру, в СНТ «Ветеран» 444 участка, 394 собственника, из них 308 членов СНТ.

Количество правообладателей (собственников СНТ «Ветеран» не равно количеству членов СНТ, поскольку некоторые правообладатели владеют более, чем одним участком.

Долг собственников перед СНТ на начало года (включая свет) - 12 493 725 руб.

Начислено взносов (свет, членские, дороги, пруд и лампы) - 7 716 292 руб.

Оплачено - 4 655 635 руб., в том числе возвращено ошибочно перечисленных средств – 11 500 руб.

Списана не оприходованная в кассу 2017-2019 задолженность - 2 221 400 руб.

Долг собственников перед СНТ на конец года - 13 344 482 руб.

6. Проверка расчетов за услуги физлиц

Проверка показала, что в целом суммы не превышают установленных сметой.

Задолженность за оказанные услуги по состоянию на 31.12.2020 года составляет 105 500 руб.

Примечание. Получены пояснения, что данная задолженность погашена в январе 2021 года.

7. Проверка исполнения рекомендаций предыдущей ревизионной комиссии:

1. В результате принятия мер по взысканию задолженности в досудебном порядке в 2020 г. **собрана многолетняя задолженность с участков 197, 246, 118, 119, на общую сумму 220 850 руб.**
2. Предыдущая ревизионная комиссия выявила задолженность СНТ перед юридическими, физическими лицами и бюджетом в размере 535 219,63 рублей. **Рекомендация комиссии по внесению соответствующий статьи в смету на 2020 год выполнена частично.** Однако задолженность перед АСНО возросла с 410 758-37 руб. до **645 843-40.**, по причине частичной неуплаты членских взносов в 2020 году.
3. **Рекомендация по созданию комиссии для оценки и приемки передвижного модуля-контейнера на баланс СНТ не выполнена.** Получено разъяснение от Иванова А.П., что поскольку договор о передаче модуля в собственность СНТ от предыдущего собственника отсутствует, принять модуль на баланс нет юридической возможности.
4. Рекомендация по найму самозанятых для работ, необходимых СНТ, **исполняется.**
5. **Оптимизация расходов на мобильную связь.** Экономия по статье «мобильная связь» составила 8415 руб. (при планируемом расходе в 38500 рублей). Поскольку расход по данной статье в 2019 году составлял 47 100-00, а **в 2020 году удалось снизить расходы на сотовую связь до 30 085-00 руб., оптимизацию расходов по данной статье следует признать соответствующей интересам СНТ.**
6. Рекомендация в целях соблюдения мер противопожарной безопасности проверить наличие воды и воротов в колодцах, а также нанести на план СНТ колодцы с водой и высохшие колодцы, выделив их цветом. Согласно пояснений Иванова А.П., наличие воды в колодцах непостоянное, к концу лета 2020 года вода отсутствовала в 60% колодцев. Поскольку зима 2021 года снежная, вероятно в текущем году все или большинство колодцев будут наполнены, однако **СНТ необходим пожарный пруд.**
7. Рекомендовать председателю представить на рассмотрение общего собрания мотивированный **расчет стоимости создания пожарного пруда.** Согласно пояснений Иванова А.П., расчет произведен. **Ориентировочная сумма создания пожарного пруда составляет порядка 100-120 тысяч рублей.** Расчетные характеристики: рытье котлована под пруд стоило по состоянию на лето 2020 г. от 80 до 100 руб. за кубометр. Расчетный размер пруда: площадь 20x20 кв.м., глубина 1,8 метра. Стоимость земляных работ 57600 руб. Бетонная пристань и подъезд для пожарной машины, укрепление берегов – составляет 40-50 тысяч рублей у разных исполнителей. **Создание пожарного пруда в 2021 году правлением планируется.**
8. Произвести обмеры уже построенного забора и уточнить сумму, необходимую для завершения работ по установке забора по периметру СНТ. Опросить собственников участков по границе с СНТ «Черемушки» для снятия претензий по использованию установленного ими забора как общественного. – не исполнено. В силу того, в СНТ налицо плохая собираемость членских и целевых взносов, **продолжение установки забора в ближайшем году представляется маловероятным.** Правление считает приоритетными цели создания пожарного пруда и ремонта дорог в 2021 году.
9. Произвести оценку дорог, нуждающихся в ремонте, и составить смету на ремонт. **В 2020 году произведен ямочный ремонт дороги на 3, 4 и 5 улице.** Отсыпка ям производилась 2 раза, сумма расходов по статье ремонт дорог составила 93 763 рубля (включая изготовление табличек и покупку зеркал).
10. Прояснить ситуацию с неработающими лампами. Согласно пояснений Иванова А.П., **произведена полная замена неработающих ламп.**
11. При проверке 2019 года комиссия выявила, что предыдущим председателем Баженовым было установлено 2 счетчика электроэнергии, сопутствующие расходы (монтажная лента и т.п.) составили 7103 руб. В 2020 году установлено 25 счетчиков. Сопутствующих расходов не было. Председателем Ивановым даны разъяснения, что **для установки счетчика расходные материалы приобретают садоводы за свой счет. СНТ не несет сопутствующих расходов и предоставляет только сам счетчик и короб для счетчика.**

8. Рекомендации по экономии денежных средств СНТ:

1. Учитывая, что **долг собственников перед СНТ на конец 2020 года составляет 13 344 482 руб.,** принять меры к взысканию просроченной задолженности с использованием правовых норм.
2. Рекомендовать общему собранию заложить в смету 2021 года средства на покрытие задолженности СНТ перед поставщиком электроэнергии в размере **645 843-40 рублей,** во избежание начисления пеней на задолженности и несения судебных издержек.
3. Председателю СНТ принять меры по приему модуля на баланс СНТ, получив у дарителя модуля дубликат договора дарения.
4. Рекомендовать продолжить практику найма самозанятых для работ, необходимых СНТ.
5. В целях соблюдения мер противопожарной безопасности рекомендовать председателю СНТ в 2021 году приступить к созданию пожарного пруда.
6. Продолжить ремонт дорог СНТ на 1, 2 улицах, как наиболее нуждающихся в ремонте. Приступить к созданию окружного проезда к 1 и 2 улицам (между участков 128 и 129), для уменьшения транзитной нагрузки на 3 улицу.
7. Произвести обмеры уже построенного забора и уточнить сумму, необходимую для завершения работ по установке забора по периметру СНТ. Опросить собственников участков по границе с СНТ «Черемушки» для снятия претензий по использованию установленного ими забора как общественного. Представить на следующем общем собрании подробный доклад о ситуации с забором.
8. Провести ревизию земель общего пользования на предмет дальнейшего использования их по назначению.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Нами, ревизионной комиссией, были проведены мероприятия и контрольные действия по документальной и фактической проверке финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Ветеран» за период с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г., при которых установлены:

1. **Перерасхода по смете в целом ревизионной комиссией не выявлено.** Перерасход по некоторым статьям скомпенсирован экономией по другим статьям.
2. **Доходная часть** сметы в размере 3 063 475 руб. за счет членских взносов не выполнена. Доходная часть сметы фактически сформирована за счет не только членских, но и целевых взносов и погашения задолженности прошлых лет.
3. **Экономия по расходной части сметы составляет 529 522-52. Однако данная экономия является вынужденной мерой в условиях недостаточных поступлений от садоводов.** В результате, СНТ имеет задолженность перед поставщиком электроэнергии АСНО «Ветераны войны».
4. Общая сумма неисполненных обязательств СНТ (задолженность перед поставщиком электричества АСНО) на 31.12.2020 года: **645 843-40 рублей.**
5. В проверяемом периоде с 1 января по 31 декабря 2020 года. СНТ «Ветеран» полностью перешло на безналичную оплату услуг, в том числе и на оплату услуг самозанятых. По поводу использования услуг самозанятых в СНТ налоговой инспекцией проведены проверки, нарушений не выявлено. **Практику найма самозанятых следует считать успешной.**
6. Правлением **произведена оптимизация статьи расходов вывоз мусора СНТ**, приняты следующие меры:
 - вывоз мусора по заявке, а не по графику (в целях избежать оплаты за вывоз незаполненной машины);
 - утрामбовка мусора;В результате удалось избежать значительного повышения расходов по статье. Несмотря на то, что в 2020 году посещаемость СНТ в режиме карантинных мер была рекордной и потребление электричества по счетчикам увеличилось (с садоводов собрано 1 479 357-00 руб. в 2019 г., а в 2020 г. уже 2 081 975-59) расходы по статье вывоз мусора выросли менее чем на 10%.
7. Комиссией выявлено **значительное недополучение членских взносов в 2020 году.** Также комиссия просит членов СНТ обратить пристальное внимание на суммы общей задолженности садоводов, а именно **13 344 482 руб. долг собственников перед СНТ на конец 2020 года.**

Председатель ревизионной комиссии _____ /В.В. Гредина/

Ревизор _____ /А.А. Вахнин/

Ревизор _____ /Н.Ю. Солоницына /