

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Навигатор» за 2024г.

Аудиторская проверка проведена Боровковой Натальей Юрьевной действующей на основании :

- 1.Справки о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход № 81439707 от 19.05.2025г;
2. Договора о предоставлении аудиторских услуг № 1-НПД/1-4 от 20.05.2025г;
3. Протокола очередного общего собрания членов СНТ «Навигатор» 1-ПС/1-4 от 20.06.2025г.
4. Соглашения о не распространении персональных данных № 1-СО/1-9 от 20.05.2025г.

Проверка проведена за период 01.01.2024г. по 31.12.2024г.

В проверяемом периоде ответственным за ведение финансово-хозяйственной деятельности, был председатель СНТ «Навигатор» - Нестеренко Олег Викторович.

План проверки:

1. Анализ и оценка состояния документации и документооборота;
2. Анализ формирования доходной и расходной части сметы;
3. Анализ расчетов по оплате труда;
4. Анализ и оценка расчетов с подотчетными лицами, сверка с данными бухгалтерского учета.
5. Выводы, рекомендации.

1. Анализ и оценка состояния документации и документооборота.

Для осуществления ревизионной проверки были запрошены следующие документы, регулирующие финансово – хозяйственную деятельность Товарищества:

№ п/п	Наименование документов	Отметка о предоставлении	Комментарий
1.	Протокол общего собрания членов Товарищества № 1-ПС/1-4 от 29.06.2024г.	Предоставлено	
2.	Устав (последняя утвержденная версия)	Предоставлено	
3.	Приходно-расходная смета на 2024г.	Предоставлено	
4.	Финансово-экономическое обоснование членского, целевого) взноса (Расчет взноса)	Не предоставлено	
5.	Положения о взносах, о материальной и дисциплинарной ответственности, о персональных данных.	Предоставлено	
6.	Положение об оплате труда	Не предоставлено	
7.	Штатное расписание	Предоставлено	№ 5-ШР/4-1 от 01.12.2023г.
8.	Правила внутреннего распорядка	Предоставлено	
9.	Учетная политика	Предоставлено	
10.	Приказ об утверждении учетной политики	Предоставлено	Приказ № 1-УП/1-2 от 30.06.2024г.
11.	Приказ о подотчетных лицах	Не предоставлено	
12.	Приказ о приеме на должность председателя	Не предоставлено	Ссылка на решение ОС членов Товарищества о выборе председателя.
13.	Приказ о приеме на должность бухгалтера	Предоставлено	№1-Пр/1-2 от 01.12.2023г.
14.	Табель учета рабочего времени за 2024г.	Предоставлено	
15.	Платежные ведомости за 2024г.	Предоставлено	
16.	Список перечислений зарплаты за 2024г.	Предоставлено	

17.	Лицевые счета сотрудников	Не предоставлено	
18.	Кассовая книга за 2024г.	Не предоставлено	Касса в СНТ отсутствует
19.	Оборотно-сальдовая ведомости (ОСВ) за 2024г. развернутая по субсчетам	Предоставлено	
20.	ОСВ счетов 26,51,60,70,71,76,86,98	Предоставлено	
21.	Карточки счетов 51,70,71,76 по субсчетам	Предоставлено	
22.	Трудовой договор с председателем	Предоставлен	№1-ТД/2023 от 04.07.2023г.
23.	Трудовой договор с бухгалтером	Предоставлен	№1 от 01.12.2023г.
24.	Договор на электроснабжение	Предоставлен	№ 90084436 от 01.12.2014г.
25.	Договор на вывоз ТБО	Предоставлен	№ 2171-2023/МО от 17.08.2023г.

В ходе анализа внутреннего документооборота СНТ «Навигатор» , установлены следующие факты:

1. Локальные нормативные документы (Правила внутреннего трудового распорядка, Положение об оплате труда, Положение о дисциплинарной и материальной ответственности, Положение о персональных данных), регулирующие внутреннюю деятельность СНТ до вступления в должность Председателя – Нестеренко О.В. (до 04.07.2023г.) отсутствовали. Данные документы разработаны Правлением Товарищества и утверждены на Общем собрании членов СНТ- 29.06.2024г. (Протокол № 1-ПС/1-4 от 29.06.2024г.)
2. Положение об оплате труда не предоставлено, в связи с этим отсутствует информация о сроках и видах выплат вознаграждений сотрудникам.
3. Учетная политика на 2024 г. утверждена приказом по внутреннему распорядку № 1-УП/1-2 от 30.06.2024г. В составе бухгалтерских счетов отсутствует информация на каком счете ведутся операции по поступлениям членских и целевых взносов. При общении с бухгалтером были даны разъяснения о то что все поступления аккумулируются на счете 76.51 (Расчеты с разными дебиторами и кредиторами) . При разноске поступлений указывается наименование поступивших средств, т.о. можно сформировать карточку счета конкретно по интересующим поступлениям.
4. Реестр собственников Товарищества не запрашивался. По устному запросу была получена информация о правообладателях земельных участков в границах Товарищества в общем количестве 149 человек и площадь занимаемая собственниками – 1992,2 сотки .
5. В целях налогового учета СНТ применяет упрощенную систему налогообложения – объектом обложения являются «Доходы уменьшенные на сумму расхода».
6. Ведение бухгалтерского (налогового) учета и составление отчетности ведется с применением специализированной программы 1С Бухгалтерия СНТ. Сдача бухгалтерской (налоговой) отчетности осуществляется в электронном формате, посредством подписания усиленной квалифицированной подписью ЭЦП. Авансовые отчеты оформлены в соответствии с требованиями действующего законодательства. С контрагентами своевременно и в письменной форме заключаются договоры на поставку ТМЦ (выполнение работ, оказание услуг).

2. Анализ формирования доходной и расходной части сметы (состав и полнота документального оформления)

В соответствии с п. 1 ст. 14 Федерального закона N 217-ФЗ «О ведении гражданами садоводства и огородничества для собственных нужд и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» доходная часть СНТ формируется на базе членских и целевых взносов садоводов.

На 01.01.2024 г. задолженность членов садоводства составляла- 795 802 рубля в том числе:

- 1) по членским взносам – 354 302 рубля.;
- 2) по целевым взносам - 441 500 рублей (Ремонт дороги).

За период 2024 года на расчетный счет поступило всего 5 853 753 рубля, в том числе:

- 1) членские взносы - 2 4280 66 рублей;
- 2) целевые взносы (ремонт дороги) -408 800 рублей;
- 3) оплата фактического потребления электроэнергии собственниками СНТ - 2 971 612 рублей;
- 4) Процент банка, за хранение денежных средств на депозитном счете – 22 580 рублей;
- 5) Возврат ошибочно или излишне перечисленных средств – 22 695 рублей.

Все операции по приходу и расходу денежных средств подтверждаются выписками и проводятся через систему «Интернет - банк». Все расчеты ведутся только безналичным путем:

- на расчетный счет СНТ поступала оплата: членских, целевых взносов, электроэнергия и прочие поступления;
- с расчетного счета производились расчеты: по выплате заработной платы, налогов и сборов, расчеты с подотчетными лицами, за услуги банка, с организациями за выполненные работы и приобретенные товары, оплата за фактически потребленную энергию, арендная плата за пользование земельными участками.

Во время ревизии проведена проверка достоверности платежей поставщикам и подрядчикам. Расчеты производились только по безналичному расчету, на основании выставленных счетов, при наличии договоров и подписанных актов выполненных работ (услуг). По формальным признакам (документальное оформление операций) замечаний при проведении проверки не установлено. В адрес СНТ по электронным каналам связи направляет первичные документы на услугам по обращению с отходами (ТБО) . Состояние взаиморасчетов с поставщиками приведено в таблице:

№ п/п	Наименование ресурсоснабжающей организации, ИП, Самозанятость	Наименование работ услуг	Сумма расхода (руб.)
1.	ООО «Хартия»	Вывоз ТБО	234 121
2.	ООО «Флекс»	Тех.поддержка, видеонаблюдение	105 000
3.	Оганнисян Ш.Р. (самозанятость)	Уборка снега	106000
4.	Быков Н.В. (самозанятость)	Электромонтажные работы	23000
5.	ООО «Флекс»	Интернет ресурс в офисе Правления	4800
6.	ООО «ИТС-ПРО»	Обслуживание программы 1С бухгалтерия СНТ	18000
7.	ООО «Контур-Диадок»	Электронный обмен документами (лицензия)	4900
8.	Администрация Богородского городского округа	Аренда земли	72047
9.	Шитов А.В. (самозанятость)	Покос травы	37500
10.	Шитов А.В. (самозанятость)	Уборка площадки для сбора ТБО	12720
11.	Шитов А. (самозанятость)	Сопровождение сайта СНТ	60000
12.	МТС ПАО	Пополнении сим карты на автоматических воротах	1600
13.	Пирожков А.Ф. (самозанятость)	Изготовление печати	2700
14.	ООО «Деловые линии»	Доставка	294

ИСПОЛНЕНИЕ СМЕТЫ

ДОХОДОВ И РАСХОДОВ СНТ "Навигатор" за 2024 год

Остаток на р/с на 01.01.2024г. (руб.) ВСЕГО в том числе	1215005
Текущий счет	715005
Депозит	500000
Общая площадь земли в собственности (сотка)	1992,2
Количество (собственников ЗУ) в том числе:	149
члены СНТ	
лица без членства в СНТ	

№ п/п	Статьи доходов	План (руб)	Факт (руб)	Отклонения
I. ПОСТУПЛЕНИЯ				
1	Членские взносы	2 669 465	2 428 066	241399
3	Целевые взносы на ремонт дороги	1 091 878	408 800	683078
5	За электроэнергию		2 971 612	-2971612
6	% на депозит		22 580	-22580
6	возврат ошибочно перечисленных сумм		22 695	-22695
ВСЕГО поступления (руб.):		3 761 343	5 853 753	
II. РАСХОДЫ				
1. Фонд оплаты труда сотрудников				
1	Председатель (на руки)	482 095	451 562	30533
2	Бухгалтер (на руки)	278 905	278 905	0
3	Единый налоговый платеж на ФОТ	356 950	360 649	-3699
4	НС и травматизм	1 720	1 679	41
Итого:		1 119 670	1 092 795	26834
2. Ресурсоснабжающие организации, ИП, самозанятость				
1	Вывоз мусора	311 456	234 121	77335
4	Электроэнергия (уличное освещение)	270 000		270000
5	Благоустройство территории СНТ (ремонт дороги)	100 000		100000
6	Тех.поддержка видеонаблюдения	105 000	105 000	0
5	Уборка снега (аренда трактора)	308 000	106 000	202000
6	Электромонтажные работы	40 000	23 000	17000
7	Оплата интернета в офисе Правления	5 000	4 800	200
8	Содержание и ремонт автоматических ворот	75 000		75000
9	Обслуживание бухгалтерской программы 1С	30 000	18 000	12000
9	Программа ЭДО (лицензия)		4 900	-4900
10	Лицензия Касперского	2 000		2000
11	Аренда земельных участков (территории, занятые дорогами общего пользования)	100 000	72 047	27953
12	Покос травы		37 500	-37500
13	Уборка площадки для сбора ТБО		12 720	-12720
14	Сопровождение сайта		60 000	-60000
15	Доставка		294	-294
Итого:		1 346 456	678 382	778588
3. Налоги, комиссии				
1	Налог по УСН		678	-678
2	Комиссия банка	24 089	43 559	-19470
Итого:		24 089	44 237	-20148
4. Прочие расходы (материалы, инструменты, оборудование)				
1	Канцелярские товары	10 000	1 256	8744
2	Фонарь, лампы светодиодные		14 863	-14863
3	Инвентарь, мелкое оборудование		14 134	-14134
4	Оплата СМС на автоматические ворота		1 600	-1600
5	Изготовление печати		2 700	-2700

6	Почтовые расходы		628	-628
7	Пошлина, пени, штрафы		2 002	-2002
8	Заправка картриджа		600	-600
9	ГСМ для покоса травы		980	-980
Итого:		10 000	38 763	-24553
5. Выплаты физическим лицам				
1	Компенсация затрат Председателя на ГСМ	20 000	10 174	9826
Итого:		20 000	10 174	9826
ВСЕГО РАСХОДОВ:		2 520 215	1 864 351	655864
6. Прочие расходы и перемещение денежных средств не входящих в расчет членских взносов				
1	ООО «Мосэнергосбыт»		3 459 374	
Итого:		0	3 459 374	0
ВСЕГО РАСХОДОВ ПО ЧЛЕНСКИМ ВЗНОСАМ:		2 520 215	5 323 725	0
ЦЕЛЕВЫЕ ВЗНОСЫ				
1	Ремонт дороги	1 091 878	1 350 000	-258122
2	Установка забора	370 975		370975
ВСЕГО РАСХОДОВ ПО ЦЕЛЕВЫМ ВЗНОСАМ		1 462 853	1 350 000	0
ВСЕГО РАСХОДОВ :		2 644 304	6 673 725	
Остаток на текущем расчетном счете р/с на 01.01.2025г. (руб.)				395033

При анализе исполнения приходно-расходной сметы, выявлена экономия денежных средств в итоге, на сумму 655 864 рубля.

Экономия денежных средств по позиции:

- 1) Оплата труда председателя - 30 533 рубля;
- 2) Вывоз мусора - 77 335 рублей;
- 3) Освещение улиц -270 000 рублей;
- 4) Благоустройство территории Товарищества – 100 000 рублей;
- 5) Уборка снега(аренда трактора) -202 000 рублей;
- 6) Электромонтажные работы – 17000;
- 7) Содержание и ремонт автоматических ворот -75 000 рублей;
- 8) Обслуживание программы 1С: Бухгалтерия СНТ – 12 000 рублей;
- 9) Оплата лицензии Касперского – 2 000 рублей;
- 10) Аренда земельных участков – 27 953
- 11) Приобретение канцелярских товаров – 8 744 рубля;
- 12) Выплата компенсации затрат на ГСМ председателю – 9 826 рублей.

Предположительно, образование экономии по вышеуказанным статьям приходно-расходной сметы, можно объяснить не использованием вообще или частичным расходованием средств. Некорректное планирование расходной части сметы.

За проверяемый период было использование целевых средств собранных на ремонт дороги.

Работы по асфальтированному покрытию, протяженностью 470 метров, шириной 4 метра, ведущей в ТСН «Полтево» до въездных ворот в СНТ «Навигатор» выполнялось физическим лицом, зарегистрированным как самозанятый Оганнесян Ш.Р. на основании договора об оказании услуг № 1-Д/3-5 от 29.05.2024г., Протокола согласования на виды работ, материалов и стоимости работ, (Приложение к Договору №1). Оплата дорожных работ производилась авансовыми и расчетными платежами в общей сумме 1 350 000 рублей. Работы приняты комиссией в составе Шитова А.В. и Христина.

Целевые взносы на установку забора в проверяемом периоде не использовались.

Целевые взносы на газификацию поступившие на расчетный счет СНТ в сумме 178 000 тысяч рублей, которые были предложены прошлым руководством СНТ без подтверждающих документов, не являются актуальными, т.к. газификация СНТ не предусматривается. В этом случае все полученные взносы подлежат возврату собственникам.

3. Анализ расчетов по оплате труда

Нормами ТК установлено, что заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца. Конкретная дата выплаты заработной платы устанавливается правилами внутреннего трудового распорядка, учетной политикой коллпе или трудовым договором не позднее 15 календарных дней со дня окончания периода, за который она начислена (часть шестая в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 272-ФЗ) редакции. Проверкой установлено что сроки выплаты заработной платы сотрудникам указаны только в трудовых договорах , в общих регламентных документах, информации о сроках выплат вознаграждений штатным сотрудникам нет. Нарушение сроков выплаты заработной платы по договорным отношениям не выявлено.

В штатном расписании Товарищества, утвержденным приказом № 5-ШР/1-4 от 01.12.2023г. фигурирует два сотрудника:

1. Председатель Товарищества с окладом – 30 000 рублей ;
 2. Бухгалтер - 20 000 рублей.
- Всего Фонд оплаты труда - 50 000 рублей.

В трудовом договоре с бухгалтером № 1 от 01.12.2023г. указана оплата труда в размере 26 715 рублей, что не соответствует штатному расписанию. Фактически начислено и выплачено - 278 905 рублей. По этой статье перерасхода и экономии в утвержденной приходно-расходной смете не выявлено.

По статье оплата труда председателю фактически израсходовано 451 562 рубля, а запланировано 482 095 рублей 30 533 рубля больше, чем исполнено. По этой статье экономия средств.

Основанием для выплаты вознаграждения сотрудников является трудовой договор. Если размер выплаты меняется ,то между сторонами оформляется дополнительное соглашение на изменение условий договора. Дополнительное соглашение к трудовому договору № 1-ТД/2023 от 04.07.2023г. с председателем отсутствует.

По начислениям и оформлению документов на перечисление заработной платы нарушений нет. Налоги и взносы на фонд оплаты труда рассчитаны верно и уплачены в срок.

4. Анализ и оценка расчетов с подотчетными лицами.

В 2024 г. подотчетными лицами являлся председатель СНТ- Нестеренко О.В. Приказ о подотчетных лицах в Товариществе отсутствует. Расчеты с подотчетными лицами осуществлялись с использованием корпоративной карты. Денежные средства, выданные на хозяйственные нужды, оформлены авансовыми отчетами с приложением подтверждающих документов.

В результате ревизии установлено, что мелкое оборудование, материалы, канцелярские товары, электротовары с расчетного счета приобретаются на основании товарных чеков и накладных, приходуются по бухгалтерским данным и списываются на нужды Товарищества.

Расшифровка расходов по авансовым отчетам приведена в таблице ниже:

АВАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ

Остаток в пользу подотчетного лица на 01.01.2024г.	□
--	---

Наименование поступления/расхода	1	2	3	4	5	6	7	8	10	11	12	ВСЕГО
ПОСТУПЛЕНИЯ												
КАРТА	1 123	3 000	735	337	3 538	7 549	8 314	4 980	2 773	11 269	887	44 505
РАСХОДЫ												
Компенсация ГСМ председателю		3 000			3 000	4 174						10 174
Пошлина (суд)										2 000		2 000
Почтовые расходы										80	548	628
Итого												12 802
МАТЕРИАЛЫ												
Хозрасходы		1 123	1 072		538	3 396	320		2 673	2 319		11 441
Прожектор в сборе							6 414	3 724		4 725		14 863
Заправка катриджа							600					600
ГСМ для покоса							980					980
Канцтовары								1 256			338	1 594
Итого												29 478
ИТОГО РАСХОДЫ:	0	4 123	1 072	0	3 538	7 570	8 314	4 980	2 673	9 124	886	42 280

Возврат неиспользованных денежных средств на расчетный счет в сумме 2 225 рублей.

Таким образом по авансовым отчетам расход соответствует поступлениям, нарушений не выявлено.

5. Выводы, рекомендации

Вывод : В заключении сообщаю что в СНТ «Навигатор» мною была проведена тщательная проверка всего бухгалтерского, налогового учета и подтверждаю , что действий, приводящих к финансовым рискам для товарищества нет.

Рекомендации:

1. Внести в Учетную политику дополнение по факту отнесения поступлений на бухгалтерский счет 76.51 (Расчеты с разными дебиторами и кредиторами).
2. Оформить и утвердить на очередном общем собрании членов Товарищества Положение об оплате труда.
3. Оформить Штатное расписание согласно фактически начисленным окладам сотрудникам
4. Оформить дополнительное соглашение к Трудовому договору с председателем с фактическим указанием размера оплаты труда

5. Правлению Товарищества по хозяйски и внимательно планировать задачи и мероприятия необходимые для Товарищества, все расходы на выполнение планов формировать в финансово-экономическое обоснование (ФЭО) членского взноса и финансовое обоснование целевых взносов в форме таблицы с применением критерия – общее количество занимаемых собственниками соток, т.е. сумма планируемого расхода деленная на количество соток. Результат расчета – стоимость одной сотки. Утверждение ФЭО членского и целевого взноса вносить в повестку дня общего собрания членов СНТ.
6. Не актуальные целевые взносы собранные на газификацию в сумме 178 000 рублей поступившие на счет Товарищества вернуть собственникам, во избежание не законного использования не утвержденных по приходно-расходной смете денежных средств .
7. Более тщательно, продумывать статьи расходов в приходно-расходной смете, планировать статьи которые необходимы для нормальной жизнедеятельности Товарищества.

Аудитор



Боровкова Н.Ю.