

Акт
проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности СНТ «Загорье»
за период с 01.06.2024 по 31.05.2025

Ревизионная комиссия в составе:

Председатель ревизионной комиссии (далее – комиссия) Назарова Н.А. и члены ревизионной комиссии: Федорович А.А., Уланова Н.Л., действующие на основании Устава СНТ, провели проверку внутрихозяйственной и финансовой деятельности СНТ «Загорье» за период с 01.06.2024 по 31.05.2025 гг.

В ходе ревизии были проверены следующие документы отчетного периода 01.06.2024-31.05.2025:

- смета расходов на 2024-2025гг. и проект сметы на 2025-2026гг;
- оборотно-сальдовые ведомости по счету 62 (членские взносы);
- банковские выписки по расчетному счету СНТ «Загорье»;
- задания и акты выполненных работ по самозанятым: сторожу, помощнику по хозяйству и бухгалтеру;
- договоры со сторонними организациями;
- реестр учета оплаты членских взносов;
- реестр учета оплаты целевых взносов;
- журнал расчета оплаты электроэнергии;
- документы и чеки, подтверждающие расходные операции.

В ходе работы комиссии установлено:

1. Предоставленные первичные документы подтверждают отраженные в учете операции.

Выявлено: Утрачены чеки, подтверждающие расходы на содержание собаки.

Для обоснования расходов составлена бухгалтерская справка. Применен расчет расхода на питание, исходя из средней стоимости продуктов и необходимого дневного рациона, а также на обработку от клещей, гельминтов и прививки.

Ревизионная комиссия рекомендует:

- в следующем отчетном периоде сохранять все первичные документы, связанные с содержанием собаки. Также целесообразно вести журнал расходов, затрачиваемых на содержание для удобства учета и проверки;
- исключить из актов выполненных работ со сторожем расходы на содержание собаки, так как это возмещаемые расходы, а не вознаграждение за работы и следовательно не должны подлежать дополнительному налогообложению на доходы самозанятых.

2. По состоянию на 01.06.2025г. согласно данным платежных документов собрано членских взносов сезона 2024-2025гг. на сумму 1 823 274 руб. из запланированных (начисленных) 1 916 090 руб. Итого недобор по членским взносам за прошедший отчетный период составил 92 816 руб.

С учетом задолженностей предыдущих периодов сумма задолженности составила 111 816 руб.

По состоянию на 01.06.2025 гг. подтверждены следующие задолженности по членским взносам

членские взносы 2024г	начислено	1 916 090		
	уплачено	1 823 274		
	недоплачено за 2024 год	92 816		
	в том числе:			
		недоплата	переплата	
Александров А.Ю. уч 73		1 433		
Бородий Т.Е. уч 46		2 991		
Воловик Е.Н. уч 54		28		
Горобченко Г.Ю. уч 56		8 522		
Горохова уч 47		21 074		
Зайцева Ю.Ю. уч 42		21 074		
Киселев Г.А. уч 64		1 791		
Лопатко Л.И. уч 85		183		
Нискина Л.М. уч 83		15 238		
Стейскал М.В. уч 45		4 374		
Тарнополь А.Ф. уч 86		5 574		
Чирков В.М уч.1		10 537		
внесен аванс за 2025 год				

	Черкашина Л.А. уч 52		10 000
недоплачены членские взносы предыдущих лет:		19 000	
членские взносы 2023г	Калайджан Г.Е. уч 77	4 500	
членские взносы 2023г	Чирков В.М уч.1	9 750	
членские взносы 2022г	Бородий Т.Е. уч 46	1 000	
членские взносы 2020г	Воловик Е.Н. уч 54	3 750	
Итого		111 816	10 000

3. Целевые взносы

По состоянию на 01.06.2025г. согласно данным платежных документов подтверждены следующие задолженности по целевому взносу отчетных периодов:

Не уплачены целевые взносы	в том числе	16 848
Отчетный период 2024г	Амеркаева К.А. уч.4	3 744
	Воловик Е.Н. уч 54	3 744
	Гольтраф А.И. уч 70	3 744
	Горохова уч 47	3 744
	Чирков В.М уч.1	1 872
Отчетный период 2022г	в том числе	2 950
	Амеркаева К.А. уч.4	1 150
	Горохова уч 47	1 800
Итого		19 789

Итого общая задолженность по целевым взносам с учетом задолженностей прошлых лет составила **19 798 руб.**

4. Расчеты по электроэнергии

4.1. Оплата за электроэнергию с учетом долга СНТ Радуга:

Отчетный период	уплачено за потребление электроэнергии по счету всего	собрано от участников за потребление электроэнергии на участках, в т.ч. 5% потерь	начислено возмещение от Радуги за сезон	поступило возмещение от Радуги	сумма платежей из членских взносов за общественное электропотребление*	Итого недобор (2-3-4-6)
1	2	3	4	5	6	7
2024-2025	1 486 321	1 222 753	81 812	115 038	166 934	14 822
2023-2024	1 474 643	1 111 147	89 110	54 612	133 969	140 417
2022-2023	1 271 330	1 160 970	26 423	12 628	83 937	97 780

* ночное освещение, сторожка, водокачка, общественные потери 5%.

4.2 Выявлено: в текущем периоде сократилась недоплата членов СНТ за электроэнергию. Предположительно, этому поспособствовало снятие показаний с контрольных счетчиков. Однако контрольные счетчики стоят не у всех потребителей, при этом у некоторых контрольные счетчики есть, но показывают некорректные данные, не соответствующие уплаченным суммам.

Ревизионная комиссия рекомендует:

- В целях экономии общественных средств на снятие показаний с установленных на высоте электросчетчиков централизованно спустить счетчики вниз.
- Заменить неработающие счетчики на новые для корректного учета расхода электроэнергии. Установить счетчики на участках, где они отсутствуют. Собрать на это целевой взнос с членов СНТ, по которым выявлена данная ситуация. Провести централизованную поверку всех счетчиков.

4.3 Выявлено: по счету от Мосэнерго от 01.03.2025г., выставленному на 78 000 руб., СНТ заплатило только 29 173 руб. В счете написано, что есть переплата, при этом в течение предыдущего периода все оплаты СНТ

были произведены в соответствии с выставленными Мосэнерго счетами и последний акт сверки с Мосэнерго не показал переплаты.

Ревизионная комиссия рекомендует: на следующую отчетную дату провести сверку по расчетам с Мосэнерго.

4.4. По начислению и оплате 5% за потери в электросетях рекомендации даны далее - в разделе 12 «Замечания к ведению бухгалтерского учета». Одновременно рекомендуем членам СНТ внимательнее проводить расчет и перевод средств за электроэнергию.

4.5. Исходя из новых тарифов на электроэнергию, установленных с 01.07.2025г., и текущего энергопотребления СНТ целесообразно в рабочем порядке провести перераспределение сумм на статьях расходов в смете:

- по статье электроснабжение скважины отразить 130 000 руб. (в текущей смете заложено 115 000 руб),
- по статье «ночное освещение территории» отразить 35 000 руб., т.к. за 2 последних года было потрачено в среднем 26 000 руб. в год (в текущей смете заложено 50 000 руб.,).

Таким образом общая сумма планового расхода не изменится, но будет более корректное отражение по статьям.

Также целесообразно оборудовать данную линию двух тарифным счетчиком, так как энергия потребляется ночью, и учет расхода вести по ночному тарифу.

5. Вывоз мусора.

Выявлено: расходы на вывоз мусора осуществляются согласно Дополнительного соглашения №3 от 01.12.2024 к договору №СПРО-2019-0009921 от 19.06.2019, заключенного с целью экономии средств участников, и исчисляются расчетным путем исходя из количества и объема контейнеров, установленных на площадках, в показателях объема с учетом графика вывоза. Таким образом, сумма расходов не зависит от площади участков собственников, а зависит от количества участников, проживающих в каждом месяце.

Также выявлено, что, исходя из приложения к договору, предстоит оплатить вывоз 115,45 кубов в год, исходя из предполагаемых новых тарифов на вывоз мусора в сумме 1056,3 руб. за куб, сумма расходов составит приблизительно 121 972 руб., следовательно в смету расходов на 2025- 2026г. следовало заложить не 240 000 руб., а 125 000 руб.

Ревизионная комиссия рекомендует при сметном планировании на следующий отчетный период (2026-2027):

- перенести статью расходов «вывоз мусора» из раздела 1 сметы «Затраты, зависящие от площади земельного участка собственника», в раздел 2 «Затраты, не зависящие от площади земельного участка собственника»;
- при расчете суммы предстоящих расходов по статье «Вывоз мусора» учесть переизбыток сметы текущего отчетного периода.

6. Налог на землю

Ревизионная комиссия рекомендует: в рабочем порядке внести корректировку в текущую смету по статье «Налог на землю общего пользования», увеличив до 4 000 руб. (в текущей смете заложено 1000 руб.), так как от МНС пришел расчет на уплату 1000 руб. в квартал. Сумму 3 000 руб. взять (перераспределить) из статьи «Непредвиденные расходы».

7. Чистка дорог

Выявлено: по статье «Чистка дорог от снега» в прошедшем сезоне сумма не была израсходована полностью.

Ревизионная комиссия рекомендует при сметном планировании на период 2026-2027гг., учесть переизбыток сметы текущего отчетного периода по статье «Чистка дорог» и перенести неизрасходованные средства в смету отчетного периода 2026-2027гг.

8. Приобретение расходных материалов

Ревизионная комиссия рекомендует: по статье «Приобретение расходных материалов для электроснабжения и электроосвещения» вести учет приобретаемого инвентаря, списывать вышедший из строя инвентарь и использованные материалы по акту с подтверждением подписями членов комиссии.

9. Расходы на содержание юридического лица

Выявлено: по статье «Расходы на содержание юридического лица» потрачено в отчетном периоде 67 281 руб. из заложенных 90 000, в текущей смете заложено 100 000 руб., т.е.с переизбытком.

Ревизионная комиссия рекомендует: при сметном планировании на период 2026-2027гг., учесть переизбыток сметы текущего отчетного периода по статье «Расходы на содержание юридического лица» и перенести неизрасходованные средства в смету отчетного периода 2026-2027гг.

Также рассмотреть возможность сократить статью в части ведения сайта, так как расходы на него увеличились в 2 раза – с 12 000 руб. до 23 000 руб. Обоснование увеличения расхода в документации СНТ отсутствует. Актуальной информации на сайте о тарифах и условиях обслуживания недостаточно для обоснования затрат. Необходимо дополнительно проработать данный вопрос с рассмотрением возможности снижения затрат и предоставить соответствующую необходимую документацию.

10. Непредвиденные расходы

Выявлено: средства по статье «Непредвиденные расходы» не были израсходованы в отчетном периоде.

Ревизионная комиссия рекомендует: в текущем отчетном периоде при сметном планировании на период 2026-2027гг., учесть переизбыток сметы текущего отчетного периода по статье «Непредвиденные расходы» и перенести неизрасходованные средства в смету отчетного периода 2026-2027гг.

11. Расход целевого взноса

Выявлено: в отчете Правления не отражены понесенные итоговые расходы по целевому взносу на ремонт водокачки. В первичных документах (итоговые счета) отсутствует подтверждение части расхода (транспортировка материалов).

Ревизионная комиссия рекомендует: Правлению дополнительно предоставить информацию о суммах расходов Загорья, Радуги, причину перерасхода, источник компенсации перерасхода. По возможности предоставить документ, обосновывающий неподтвержденный расход, для определения статьи расхода, на которую его необходимо отнести, и для корректного отражения расхода в БУ. В отчет Правления добавить информацию о расходе средств целевых взносов, собранных на ремонт водокачки.

12. Замечания к ведению бухгалтерского учета СНТ и рекомендации по исправлению

Замечание	Рекомендация
По счету учета целевых взносов учтена задолженность: недоплата и переплата одновременно по некоторым членам СНТ (Амеркаева, Воловик, Качкагашвили)	Свернуть задолженности для корректного отражения в учете.
На счете учета целевых взносов учтена переплата Михайловой по электроэнергии в сумме 5 439 руб.	Перенести переплату на соответствующий счет учета расчетов по электроэнергии
На счете учета членских взносов учтена переплата Кухаренко по электроэнергии в сумме 22 755 руб.	Перенести переплату на соответствующий счет учета расчетов по электроэнергии
Целевой взнос на ремонт водокачки рассчитан на 83 участка, исходя из доли Загорья 50% от предварительной сметы в сумме 310 750 руб., при этом по счету учета целевых взносов не начислены целевые взносы по участкам 37 и 72 на сумму 7 488 руб., вследствие чего в остатке числится переплата, так как владельцы этих участков взносы внесли.	Доначислить в бухгалтерском учете (БУ) целевой взнос по указанным участкам для корректного отражения остатков задолженности по целевому взносу.
Расходы по целевому взносу на ремонт водокачки. Предварительная смета на ремонт водокачки с учетом доставки материалов и оборудования 655 000 руб. Выставлен итоговый счет на 634 500 руб. Доля Загорья 50% составила 317 250 руб. Рассчитано собрать целевого взноса с 83 участков 310 752 руб. Недобор по целевым взносам (перерасход по смете) составил 6 498 руб. По данным БУ и первичных документов установлено, что Загорьем оплачено 325 000 руб., что превысило долю Загорья на 7750 руб. Данный перерасход не подтвержден документально.	Отнести перерасход Загорья по ремонту водокачки на сумму 6 498 руб. на статью сметы «Непредвиденные расходы»; Перерасход Загорья на сумму 7 750 руб. временно, до получения подтверждения расхода, учесть в БУ на соответствующем счете, как невыясненный долг.
Компенсация за эксплуатацию общей дороги внесена в кассу как доход (взносы за проезд большегрузного транспорта).	Во избежание налогообложения налогом на прибыль, необходимо при оприходовании средств

	учитывать в БУ и указывать в документах как целевой взнос на ремонт дороги.
В БУ на счете учета платежей за электроэнергию не ведется начисление долга СНТ Радуга в соответствии с расчетами и выставляемыми счетами. Учитываются только поступления платежей. Соответственно, не виден остаток задолженности СНТ Радуга.	Вести начисления долга СНТ Радуга и закрывать по фактическим платежам, чтобы иметь в БУ реальную картину об остатке долга.
В БУ на счете <u>учета членских взносов</u> отражено начисление дохода от СНТ Радуга по договору о совместной деятельности №1623 от 16.10.2023г. Без пояснений к начислениям. Одновременно по <u>счету учета расчетов за электроэнергию</u> проведены платежи от Радуги без начисления задолженности, подтвержденные актами на перевыставляемые расходы за электроэнергию, подписанные обеими сторонами. В итоге в БУ числится доход и задолженность от Радуги одновременно без сопоставления. Требуется корректировка по счетам.	Погашение Радугой долгов (затрат по совместной деятельности) не следует учитывать в БУ на счете учета членских взносов, а так же не следует учитывать как доход, чтобы избежать налогообложения налогом на прибыль. Необходимо провести ревизию счетов и откорректировать в БУ счета по начислению и списанию задолженности Радуги, чтобы привести их в соответствие и получить реальную картину по долгам Радуги.
По счету 91 отражаются расходы, производимые СНТ согласно смете. Среди них отражен в качестве расхода за электроэнергию весь платеж в Мосэнерго (совместно с Радугой), в то время как это не расход СНТ, а перевыставляемый платеж (СНТ выступает как посредник между Мосэнерго и конечным потребителем). В то же время на счетах учета расходов не отражены начисления непосредственных расходов СНТ на электроэнергию по скважине, ночному освещению и сторожке.	Платеж в Мосэнерго за электроэнергию следует отражать проводкой 62.2-51 (субконто «члены СНТ», а не проводкой 91-51 с соответствующим перевыставлением позже расчетных сумм в СНТ Радуга и на расходы Загорья согласно смете и расчетам. В этом случае свернутое сальдо по счету учета расчетов за электроэнергию будет соответствовать задолженности членов СНТ Загорье.
По счету 62.4 не отражены начисления, отражены только поступления. Непонятно, сколько, кто и за что должен, и на каких основаниях перечисляет/должен перечислить в СНТ. В сезон 2020-2021 гг. по этому счету было отражено перечисление пеней (без отражения начисления этих пеней).	Привести в соответствие в БУ перечисления / начисления по счету 62.4.
	Для облегчения соотнесения расходов со статьями сметы в задании на производство работ бухгалтера, работника и сторожа добавить колонку номера статьи расходов по смете.
При начислении заработной платы (ЗП) по счету 70 часть сумм отражены не только по председателю, но и по другим работникам (самозанятым) на общую сумму 56 500 руб.	Так как работники сейчас не числятся в штате, а выполняют определенные работы по заданиям, то необходимо начислять оплату, минуя счет учета заработной платы, ставить расходы сразу в затраты, чтобы не было рисков штрафов по налогам на ЗП.
В БУ расходы по самозанятым начисляются напрямую проводкой счет 91- счет 51, что затрудняет учет в привязке к ФИО самозанятого.	Следует организовать в БУ выплату средств за оплату труда самозанятых через счет прочих расчетов проводками счет 91-счет 71(76), далее счет 71(76)- счет 51, чтобы легче было учитывать затраты постатейно, так как к счету расчетов можно привязать ФИО самозанятого.
Выявлено, что сумма, перечисленная пользователями за потери в сетях по электроэнергии, не соответствует 5% от суммы возмещенных членами СНТ затрат. При полученной от потребителей сумме 1 222 753 руб. сумма уплаченная за потери, согласно данным аналитического учета бухгалтера, составила 48 882 руб., в то время как 5% от полученной суммы = $1\,222\,753 / 1,05 * 0,05 = 58\,226$ руб. Разница составила 9 344 руб.	Выверить начисления/ перечисления прошедшего периода на предмет возможной ошибки учета. В дальнейшем проверять входящие платежи на предмет правильности их расчета. Выкладывать в чат СНТ периодические сверки и замечания по расчетам и начислениям за электроэнергию.

13. Дополнительные предложения:

- рассмотреть на Правлении вопрос о возможности выделения средств сторожу на оплату за пользование мобильным телефоном в интересах СНТ.

Заключение:

1. По данным ревизии необоснованного расходования денежных средств за отчетный период не выявлено. Установлено, что расходы осуществлялись согласно статьям сметы.
2. Зафиксированные отклонения по расходам (недорасход/перерасход по статьям) обусловлены рядом факторов: изменением тарифов на обслуживание, условиями обслуживания и предоставления услуг, непредвиденными погодными условиями.
3. За прошедший отчетный период смета была реализована не в полной мере. Остался остаток и непогашенные долги по членским и целевым взносам, что должно было быть учтено при расчете сметы на следующий отчетный период. Смета отчетного периода 2025-2026 гг. рассчитана с переизбытком, т.о. членские взносы так же рассчитаны с переизбытком.

Рекомендовано:

- учесть рекомендации к замечаниям, данным по тексту отчета (акта) комиссии;
- при сметном планировании на следующий отчетный период 2026-2027гг. пересмотреть некоторые статьи сметы в сторону уменьшения или увеличения, с учетом фактических расходов текущего сезона и переизбытка средств, заложенных в смету текущего сезона.
- рассмотреть на Правлении вопрос о возможности расхода избыточных средств на переустановку электросчетчиков;
- при расчете членских взносов на следующий отчетный период 2026-2027гг. перенести статью «Расходы на вывоз мусора» из раздела 1 в раздел 2, т.е. включить в расход, независящий от площади участка, согласно формуле расчета членских взносов;
- провести работу в досудебном порядке с должниками по членским и целевым взносам по вопросу внесения долгов за предыдущие периоды с начислением пени в соответствии с положениями Устава. В случае отказа должниками погашения задолженностей, рассмотреть на Правлении вопрос о взыскании долгов в судебном порядке.

Председатель ревизионной комиссии

Назарова Н.А.

Члены комиссии

Федорович А.А.

Уланова Н.Л.

Председатель СНТ «Загорье»

Прозоров С. Ю.