

Акт
ревизионной проверки финансово-хозяйственной деятельности
ЖСК «Спартак» за 2019 год.
от 05.11.2020 г.

Настоящий акт составлен ревизором Власовой Е.А. на основании проверки документов, предоставленных Правлением ЖСК, бухгалтерией организации ООО «Анализ и управление предприятием» и ИП Афанасьева К.Г. за период с 01.01.2019г. по 31.12.2019г. о ведении финансово-хозяйственной деятельности:

1. Учредительные и регистрационные документы ЖСК (Устав ЖСК «Спартак», свидетельство ОГРЮЛ, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, выписка из ЕГРЮЛ).
2. Протоколы общих собраний членов ЖСК «Спартак» за период с 01.01.2019г. по 31.12.2019г.: протокол № 1 от 02.03.2019г.; протокол № 2 от 03.07.2019г.
3. Протоколы заседаний правления ЖСК «Спартак» за период с 01.01.2019г. по 31.12.2019г.: протокол № 1/19 от 15.11.2019г.
4. Заключенные ЖСК «Спартак» договоры с ресурсоснабжающими и иными организациями на период с 01.01.2019г. по 31.12.2019г.:
 - договор № 41/19 на оказание услуг по проверке и техническому обслуживанию дымоходов и вентиляционных каналов от 27.03.2019г.
 - договор № 3-04/1042-18 о техническом обслуживании, ремонте внутридомового газового оборудования и аварийно-диспетчерском обеспечении от 01.02.2018г.
 - договоры оказания услуг по бухгалтерскому обслуживанию от 01.01.2019г.; от 01.09.2019г.
 - договор оказания услуг по информационному обслуживанию (ГИС ЖКХ) от 01.01.2019г.
 - договор оказания услуг по правовому обслуживанию от 01.01.2019г.
 - договор аренды персонального компьютера от 01.10.2010г.
 - договор № 42 об информационном взаимодействии (отдел социальной защиты) от 19.08.2010г.
 - соглашение № 24 об информационном взаимодействии при реализации прав граждан на предоставление субсидий на оплату жилого помещения и коммунальных услуг от 29.09.2015г.
 - соглашение № 1295 об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ПФР по телекоммуникационным каналам связи от 29.06.2018г.

-договор №1 о формировании фонда капитального ремонта на специальном счете от 06.02.2019г.

-договор № 495274-РО/1-2014 спец. банковского счета для формирования и учета фонда капитального ремонта от 20.05.2014г.

-договор срочного депозита № 816/2018 от 05.07.2018г.

- договор № 495278-РО/1-2010 банковского счета юридического лица от 05.08.2010г.

5. Папка с начислениями по заработной плате, ведомости начисления заработной платы, отпускных и пособий по штатным сотрудникам, приказы по личному составу за период с 01.01.2019г. по 31.12.2019г., заключенные договоры подряда и возмездного оказания услуг за период с 01.01.2019г. по 31.12.2019г.
6. Бухгалтерские документы: кассовая книга, отчеты по подотчетным суммам, расшифровки банка, оборотно-сальдовые ведомости по поставщикам услуг и по фондам.

Основные вопросы проверки:

1. Состояние бухгалтерского учёта.
2. Годовой отчёт Правления ЖСК за 2019г.
3. Договорная дисциплина ЖСК.
4. Система документооборота ЖСК.
5. Выполнение решений Общего собрания членов ЖСК и Правления ЖСК, а также целевого использования прочих расходов.

Общие сведения

Полное наименование: **Жилищно-строительный кооператив «Спартак».**

Место нахождение: Россия, Московская область, Можайский район, п.Колычево, дом 30.

Ответственное лицо - **Председатель правления ЖСК – Волянюк Н.М.,** с правом первой подписи.

Общее руководство деятельностью ЖСК «Спартак» осуществляет **Правление,** по вопросам, не входящим в компетенцию общего собрания членов ЖСК.

Руководство текущей деятельностью ЖСК «Спартак» осуществляется **Председателем Правления и Правлением ЖСК.**

Ответственными за финансово-хозяйственную деятельность ЖСК «Спартак» за проверяемый период являются:

Председатель Правления – Волянюк Н.М.

С 01.01.2019 главный бухгалтер фирмы ООО «Анализ и управление предприятием» - Афанасьева К.Г.

С 01.09.2019 ИП Афанасьева К.Г. в лице самой Афанасьевой К.Г.

Проверка порядка ведения бухгалтерского учёта показала:

1. ЖСК «Спартак» заключены договоры с обслуживающими организациями:
ООО «Анализ и управление предприятием» - бухгалтерское обслуживание, правовое обслуживание, помощь в организации, обеспечении раскрытия информации ЗАКАЗЧИКА в ГИС ЖКХ;
АО «Мособлгаз» - техническое обслуживание внутреннего газопровода;
Можайское межрайонное отделение Московского областного отделения Общероссийской общественной организации ВДПО – проверка вент. каналов, проверка дымоходов;
Банк «Возрождение» (ПАО) - расчетные счета в банке, депозитный договор;
ИП Уманец И.В. – оказание юридических услуг по представительству в арбитражном суде;
ООО «Экоспецстрой» - консультирование по подготовке документов для получения ЭЦП;
ЗАО «Национальный удостоверяющий центр» - услуга по выпуску квалифицированного сертификата юридическому лицу для должностного лица;
Администрация Можайского муниципального района - предоставление субсидий на оплату жилого помещения и коммунальных услуг;
Управление социальной защиты населения - льготы по оплате жилья и коммунальных услуг;
Председатель правления Волянюк Н.М. - безвозмездное предоставление компьютера ЖСК «Спартак».

Расчёты с ресурсоснабжающими организациями и иными поставщиками услуг осуществляются безналичным способом согласно заключённым договорам. Имеются подтверждающие акты выполненных работ и банковские платёжные поручения.

Согласно оборотно-сальдовой ведомости, в октябре 2019 к учету приняты расходы на сумму 85,58 руб. с АО «ФПЛК», счет-фактура за октябрь отсутствует.

В приложенных актах сверки, отсутствуют подписи и печати Зубанкова М.Е. и Уманец И.В.

Неоднократно производится оплата услуг по счетам, дата которых ещё не наступила, назначение платежа не соответствует услуге по счету.

2. Кассовая книга ведется в соответствии с установленными требованиями: прошита, пронумерована, подписана председателем и гл. бухгалтером.

Все расходы подтверждены соответствующими документами (чеки, квитанции, авансовые отчеты).

Нарушений по ведению кассовой книги не выявлено.

На основании первичных документов и банковских выписок, нарушений поступления денежных средств и их расходование, кроме как целевое использование, не выявлено.

3. Расчёты с рабочими привлечённые со стороны по договорам подряда за выполненную работу осуществлялись по платежным ведомостям и безналичным способом, посредством перечисления на банковский счет рабочего. Акты выполненных работ подписаны обеими сторонами и подшиты к соответствующим договорам.

Расчёты по заработной плате с работниками ЖСК проводятся ежемесячно в установленные сроки в полном объеме, согласно штатному расписанию, за исключением:

- выплата отпускных в августе месяце Философовой И.Ю. произведена с нарушением срока - согласно ч.9 ст.36 ТК РФ Отпускное пособие должно быть выплачено не менее, чем за 3 дня до даты начала отпуска (3 календарных дня до начала отпуска, письмо Роструда №1693-6-1 от 30.07.2014). Штраф на должностных лиц от 10 тыс. до 20 тыс., на организацию от 30 тыс. до 50 тыс. рублей. Дата начала отпуска 14 августа, значит выплата 10 августа, но т.к. это выходной день, значит 9 августа. Из начислений по заработной плате производились удержания НДФЛ в размере 13%, предоставлялись скидки на детей по заявлению сотрудников и приложенных документов.

При проведенной проверке выявлено:

- НДФЛ с заработной платы за февраль месяц перечислен не в установленный срок (выплата заработной платы произведена 11.03.2019г. в сумме 35319 рублей, а НДФЛ в сумме 2699 рублей перечислен 19.03.2019г. (общая сумма налога за февраль месяц 4441 руб., но 1742 руб., было переплачено в январе). Согласно п.6 ст. 226 НК РФ Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем выплаты налогоплательщику дохода.

При выплате налогоплательщику доходов в виде пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком) и в виде оплаты отпусков налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее последнего числа месяца, в котором производились такие выплаты.)

По остальным удержаниям и перечислениям нарушений выявлено не было.

В листке нетрудоспособности у Александровой К.А. разногласие по заполнению места работы, а именно медучреждением проставлено основное, а бухгалтерией по совместительству, хотя согласно приложенной копии трудовой книжки сотрудник принят на должность дворника с 01.01.2016.

4. Расчёты по платежам в бюджет производятся в установленные Налоговым Кодексом сроки.

5. Не экономное расходование денежных средств за банковские услуги, а именно то, что банк взимает фиксированную плату за снятие наличных денег со счета на приобретение материалов на нужды дома (с 01 января это было 200 рублей, с 01 августа 300 рублей), так 05 августа было снято 189,40 и заплатили за это банку 300 рублей. За снятие денежных средств на зарплату берется процент от снимаемой суммы.

6. Остаток денежных средств на расчетном счете на 31.12.2019 г. – 319 053,35 руб.

7. Остаток денежных средств на расчетном счете по капитальному ремонту на 31.12.2019г. – 558 398,71 руб.

За 2019 год на счет капитального ремонта:

- с основного расчетного счета переведено 306 943,03 руб.
- поступило от Комитета по управлению имуществом 35 568,96 руб.
- выплачены проценты по депозитному договору 59 000,00 руб.
- возврат депозита 1 000 000,00 руб. (В 2018 году средства фонда капремонта были размещены на депозитный счет в сумме 1 млн.руб. под 5,9 % годовых. Срок окончания договора 05 июня 2019 г.)

8. 04.07.2019 средства фонда капремонта размещены на депозитный счет в сумме 1 млн.руб. под 6,04% годовых. Срок окончания договора 03 июля 2020 г.

9. Остаток денежных средств в кассе на 31.12.2019 г. – 2 433,76 руб.

Расходование наличных денежных средств через кассу производилось

- на выплату заработной платы в сумме 473 610,62
- на возмещение расходов по авансовым отчетам в сумме 21 386,93

10. По данным бухгалтерского учета на 31 декабря 2019 года задолженность по взносам членами кооператива составила – 1 235 109,45 рублей.

Заключение:

В ходе проверки ревизор обнаружил нарушения законодательства в отношении сроков выплат по заработной плате, сроков перечисления НДФЛ.

Нарушений ведения бухгалтерского учёта не обнаружено.

Затраты на банковские услуги не обоснованы, следует изучить расценки на банковские услуги и найти выгодный способ приобретения товаров и возмещения расходов по авансовому отчету, а так же выплаты заработной платы сотрудникам.

Вся отчетность по расходованию денежных средств достоверна и подтверждена финансовыми документами, протоколами решений общих собраний членов ЖСК «Спартак», членов Правления ЖСК. Финансовая документация ведётся по правилам бухгалтерского учёта без грубых нарушений.

Вывод:

Проанализировав показатели деятельности ЖСК «Спартак», организацию учета документации в правлении ЖСК, бухгалтерии, ревизор пришла к выводу признать работу руководства ЖСК «Спартак» и гл. бухгалтера ООО «Анализ и управление предприятием» в отчетном периоде (в 2019 финансовом году) удовлетворительной, за исключением тех моментов, которые имели место быть и отражены в данном акте проверки.

Ревизор



Власова Е.А.