

Акт
ревизионной проверки финансово-хозяйственной деятельности
ЖСК «Спартак» за 2020 год.
от 10.08.2022 г.

Настоящий акт составлен ревизором Власовой Е.А. на основании проверки документов, предоставленных Правлением ЖСК и ИП Афанасьева К.Г. за период с 01.01.2020г. по 31.12.2020г. о ведении финансово-хозяйственной деятельности, а так же документов, выложенных на сайте кооператива jsk-spartak.kvado.ru:

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. Протокол общих собраний членов ЖСК «Спартак» №1 от 01.03.2020г.
3. Протоколы общего собрания собственников помещений МКД ЖСК «Спартак»: № 1 от 27.03.2020г.; № 2 от 09.10.2020г.; № 3 от 03.12.2020г.; № 4 от 24.12.2020г.
4. Протоколы заседания членов правления ЖСК «Спартак»: № 1/20 от 20.03.2020г.; № 2/20 от 23.05.2020г.; № 3/20 от 10.09.2020г.
5. Заключенные ЖСК «Спартак» договоры с ресурсоснабжающими и иными организациями за период с 01.01.2020г. по 31.12.2020г.:
 - прямые договоры собственников жилых помещений с ресурсоснабжающими организациями (протокол общего собрания собственников жилых помещений № 1 от 23.07.2018г.);
 - договор № ВСВО/19/296 х/водоснабжения и водоотведения от 08.04.2019г. ОДН (не подписан ЖСК «Спартак»);
 - договор № 5/20 на оказание услуг по проверке и техническому обслуживанию дымоходов и вентиляционных каналов от 15.01.2020г.;
 - договор № 7/142 на техническое обслуживание вводных и внутренних газопроводов от 01.09.2007г.;
 - 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 на бухгалтерское обслуживание от 01.09.2019г.;
 - дополнительное соглашение № 1 от 14.04.2020г. к договору о формировании фонда капитального ремонта на специальном счете № 1/2020 от 23.12.2019г.;
 - договор № 495274-РО/1-2014 спец. банковского счета для формирования и учета фонда капитального ремонта от 20.05.2014г.;
 - заявка на размещение депозита посредством системы ДБО от 04.07.2019г. (процентная ставка 6,4);

- договор № 495278-PO/1-2010 банковского счета юридического лица от 05.08.2010г.);
 - открыт счет в филиале «Центральный» Банка ВТБ (ПАО) с 30.11.2020г.
 - Положение об оплате труда работников ЖСК «Спартак», изменения и дополнения к нему.
6. Папка с начислениями по заработной плате, ведомости начисления заработной платы, отпускных и пособий по штатным сотрудникам, приказы по личному составу за период с 01.01.2020г. по 31.12.2020г., заключенные договоры подряда и возмездного оказания услуг за период с 01.01.2020г. по 31.12.2020г.
 7. Бухгалтерские документы: кассовая книга, отчеты по подотчетным суммам, расшифровки банка, оборотно-сальдовые ведомости по поставщикам услуг и по фондам.
 8. Смета планового расхода денежных средств на содержание и ремонт общего имущества на 2020 год.
 9. Штатное расписание № 10 с 01.11.2019 года.

Основные вопросы проверки:

1. Состояние бухгалтерского учёта.
2. Годовой отчёт Правления ЖСК за 2020г.
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.

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

Проверка порядка ведения бухгалтерского учёта показала:

1. ЖСК «Спартак» заключены договоры с ресурсоснабжающими и обслуживающими организациями:
 - ИП Афанасьева К.Г. – оказание услуг по бухгалтерскому обслуживанию.
 - АО «Финансово-проектная лизинговая компания Московской области» - водоснабжение и водоотведение на ОДН.
 - ПАО «Мосэнергосбыт» - электроэнергия.
 - ИП Зубанков М.Е. - обеспечение раскрытия информации ЗАКАЗЧИКА в ГИС ЖКХ.
 - АО «Мособлгаз» - техническое обслуживание ВДГО.

Можайское межрайонное отделение Московского областного отделения Общероссийской общественной организации ВДПО – проверка вент. каналов, проверка дымоходов.
Банк «Возрождение» (ПАО) - расчётные счета в банке, депозитный договор.
Банк ВТБ – расчётный счёт в банке открыт 30.11.2020г.
ИП Уманец И.В. – оказание юридических услуг на условиях договора.
ООО «Экоспецстрой» - консультирование по подготовке документов для получения ЭЦП
ЗАО «Национальный удостоверяющий центр» - услуга по выпуску квалифицированного сертификата юридическому лицу для должностного лица.
ИП Кузнецова И.И. – работы по капитальному ремонту, замена 16 оконных блоков в подъездах многоквартирного дома.
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 на 01.01.2020 года имелась задолженность перед ФПЛК за услуги водоснабжения для ОДН в размере 1077,06 за 2020 к учету приняты расходы на сумму 1097,16 и долг на 31.12.2020 года составил 2174,22. Задолженность перед Филиалом Экопром за вывоз мусора на 01.01.2020 составляла 18814,90 – по состоянию на 31.12.2020 не оплачен.

Неоднократно производится оплата услуг по бухгалтерскому обслуживанию по счетам, дата которых ещё не наступила, хотя, согласно договору, оплата может производиться не позднее 10 числа следующего месяца, в то время как взносы на капремонт переводились с большим опозданием: за июль в октябре, за август-сентябрь в ноябре, за октябрь-ноябрь в декабре, не смотря на то, что денежных средств на счёте было достаточно для этого.

Очень неудобно проверять банковские выписки, так как сложены и пошиты в обратном порядке, то есть свежую выписку кладут на предыдущую, а не в хронологическом порядке. Кроме того отсутствует выписка за 07 февраля 2020 года, за 07 августа 2020 год перемешана.

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, привлечёнными со стороны по договорам подряда, за выполненную работу осуществлялись по платежным ведомостям и безналичным способом, посредством перечисления на банковский счёт 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:

- ошибочно осуществлены выплаты по заработной плате, а именно: согласно расчётной ведомости за март 2020 года одни суммы, а по платёжной ведомости №5 от 31.03.2020 другие

Философова И.Ю.- начислено 11310-00, выплачено 12500-63, переплата 1190-63

Философов Р. - начислено 6019-00, выплачено 4828-37, недоплата 1190-63

Александров В.В. - начислено 23012-03, выплачено 23600-72, переплата 588-69

Александрова К.А.- начислено 2440-43, выплачено 1851-74 недоплата 588-69

- образовалась задолженность за работником Философовой И.Ю. в марте месяце в размере 15645-28 в результате того, что была произведена выплата отпускных, расчет приложен, а в конце месяца и заработная плата за отработанное время, однако по расчетной ведомости начисление не прошло, так как сотрудник ушёл на больничный лист. По окончании больничного сотрудник с 21 апреля уходит в отпуск по беременности и родам, размер начисленной суммы за отпуск удержан, однако задолженность за сотрудником оставалась в размере 15644-28 до выхода из декрета;

- отсутствует заявление, приказ и расчёт отпуска с 08 сентября по 05 октября после окончания отпуска по беременности и родам Философовой И.Ю., выплата отпускных произведена;

- при расчёте компенсации за отпуск при увольнении по внутреннему совместительству Александрову В.В. в марте месяце за период работы с 11.09.2019 по 26.03.2020 неверно произведён расчёт:

1) дни расчётного периода за неполный рабочий месяц (в сентябре стоит 16,67, а нужно 19,53. Число отработанных календарных дней в неполном месяце = среднемесячное число календарных дней / общее число календарных дней в данном месяце * число календарных дней в данном месяце, приходящееся на отработанное время ($29,3/30*20=19,53$)

Всего дней $19,53+29,3*5=166,03$

2) в средний дневной заработок при расчёте учтена сумма 7100,00, в то время как ежемесячные начисления дворника от 0,5 ставки оклада с 01.11.2019 составляли 7500,00

Сентябрь 4733,33

Октябрь 7100,00

Ноябрь 7500,00

Декабрь 7500,00

Январь 7500,00

Февраль 7500,00

ИТОГО: $41833,33 / 166,03 = 251,96$ среднедневной заработок

3) количество дней отпуска, за которые положена компенсация 18,67 (за 8 месяцев) вместо 16,33 (за период с 11.09.2019 по 26.03.2020 выходит 6 месяцев 16 дней, округление согласно правилам до 7 месяцев, $28/12*7=16,33$)

4) расчёт компенсации за отпуск $251,96*16,33 = 4114,51$ (выплачено 4603,46) в результате сотруднику переплатили 488,95

- в папке по начислению заработной платы ОТСУТСТВУЮТ расчёты компенсации за отпуск уборщикам Шилову А.А. и Афанасьеву В.В., выплаты произведены. Согласно приказу

№11-к от 03.08.2020г. работники принимались на работу на период с 03.08.2020г. по 30.08.2020г., но согласно табелю рабочего времени и календарю 29 и 30 августа выходные дни и при расчёте компенсации не учитываются в их случае:

1) дни расчётного периода за неполный рабочий месяц август 24.57
($29,3/31 * 26 = 24,57$)

2) в средний дневной заработок при расчёте учтена сумма 7142,86 (начисленная заработная плата за август месяц)

3) количество дней отпуска, за которые положена компенсация 2 дня для сезонных рабочих

4) расчёт компенсации за отпуск $7142,86/24,57 * 2 = 581,42$ (выплачено 595,24 в результате рабочим незначительно переплатили по 13,82 рублей). Возможно, бухгалтер руководствовался другими соображениями, судить сложно, ввиду отсутствия расчётов. Из начислений по заработной плате производились удержания НДФЛ в размере 13%, предоставлялись скидки на детей по заявлению сотрудников и приложенным документам. По остальным удержаниям и перечислениям нарушений выявлено не было.

4. Расчёты по платежам в бюджет производятся в объёме и сроке, установленные Налоговым Кодексом.

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 и выплату заработной платы берётся процент от снимаемой суммы, но не менее 300 рублей. Перечисление заработной платы на карту стоило всего 15 рублей.

6. Остаток денежных средств на основном расчётном счёте на 31.12.2020 г. – 549 475,39 руб.

7. Остаток денежных средств на расчётном счёте по капитальному ремонту на 31.12.2020г. – 1 661 950,49 руб.

За 2020 год поступило на счёт капитального ремонта:

- с основного расчетного счёта переведено 214 496,92 руб.;
- поступило от Комитета по управлению имуществом 26 676,72 руб.;
- возврат депозита -1 000 000,00 руб.

(В 2019 году средства фонда капремонта были размещены на депозитный счет в сумме 1 млн. руб. под 6,4 % годовых. Срок окончания договора 03 июля 2020 г. Доход составил 60 316,36 рублей, зачислен на расчётный счёт).

- произведена оплата работ по капитальному ремонту, замена 16 оконных блоков в подъездах многоквартирного дома в размере 137 621,86 рублей.

8. Остаток денежных средств в кассе на 31.12.2020 г. – 9 011,65 руб.

Расходование наличных денежных средств через кассу производилось

- на выплату заработной платы в сумме 531 615,96
- на возмещение расходов по авансовым отчетам в сумме 24 422,11

9. По данным бухгалтерского учёта на 31 декабря 2020 года задолженность по взносам членами кооператива составила – 1 284 762,48 рублей, из них 42 594,58 рублей взносы на капитальный ремонт.

Заключение:

В ходе проверки ревизор обнаружил нарушения в отношении выплат по заработной плате (радует, что семейный бюджет не пострадал), в начислениях компенсации за отпуск, ошибка в пользу работников, но в ущерб ЖСК. Других 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 авансовым отчетам, а так же выплаты заработной платы сотрудникам и работникам по разовым договорам. Бухгалтер видит эти расходы сразу и мог бы предупредить о неоправданных расходах.

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 Афанасьевой К.Г. в отчетном периоде (в 2020 финансовом году) удовлетворительной, за исключением тех моментов, которые имели место быть и отражены в данном акте проверки.

Ревизор



Власова Е.А.