

Акт
ревизионной проверки финансово-хозяйственной деятельности
ЖСК «Спартак» за 2021 год.
от 25.01.2023 г.

Настоящий акт составлен ревизором Власовой Е.А. на основании проверки документов, предоставленных Правлением ЖСК и ИП Афанасьева К.Г. за период с 01.01.2021г. по 31.12.2021г. 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 общего собрания членов ЖСК «Спартак» №1 от 16.05.2021г.
3. Протоколы общего собрания собственников помещений МКД ЖСК «Спартак»: №1 от 31.01.2021г.; № 2 от 21.05.2021г.
4. Протоколы заседания членов правления ЖСК «Спартак»: № 1/21 от 31.08.2021г.; №2/21 от 10.11.2021г.
5. Заключенные ЖСК «Спартак» договоры с ресурсоснабжающими и иными организациями за период с 01.01.2021г. по 31.12.2021г.:
 - 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 № 5/51 на оказание услуг по проверке и техническому обслуживанию дымоходов и вентиляционных каналов от 25.01.2021г.;
 - договор № 3-04/1042-18 о техобслуживании, ремонте ВДГО с АО "Мособлгаз" от 01.02.2018г.
 - договор оказания услуг по информационному обслуживанию (ГИС ЖКХ) от 01.01.2019г.;
 - договор оказания услуг по правовому обслуживанию (с юристом) от 01.12.2020г.;
 - 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.;
 - договор с Комитетом по управлению имуществом на формирование фонда капитального ремонта на специальном счете № 4/2021 от 13.01.2021г.
 - договор депозитного счёта № ДС21-77001501-1 от 18.11.21г. и № ДС21-77001501-2 от 02.12.21г.
 - справки об открытии счетов в филиале «Центральный» Банка ВТБ (ПАО)

- 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 01.01.2021г. по 31.12.2021г., заключенные договоры подряда и возмездного оказания услуг за период с 01.01.2021г. по 31.12.2021г.
- 7. Бухгалтерские документы: кассовая книга, отчеты по подотчетным суммам, расшифровки банка (оборотно-сальдовые ведомости по поставщикам услуг, фондам и материальным запасам отсутствуют).
- 8. Смета планового расхода денежных средств на содержание и ремонт общего имущества на 2020 год.
- 9. Штатное расписание № 11 с 01.08.2021 года.

Основные вопросы проверки:

1. Состояние бухгалтерского учёта.
2. Годовой отчёт Правления ЖСК за 2021г.
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 нахождения: 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 ВТБ – расчётный счёт в банке, депозитный договор.

ИП Уманец И.В. - оказание юридических услуг на условиях договора.

Шишов А.А. – работы по доставке суглинистого грунта, подъёму, отсыпке и выравниванию просевшего участка на придомовой территории; работы по проверке исправности канализационных вытяжек и прочистке канализационных стояков.

ИП Норов Ф.М. – работы по ремонту подъездов.

ООО «Интернет Решения» - приобретение информационных стендов.

ООО «Эко строй» - услуга компрессора.

ИП Павлова Н.В. - оказание услуг по очистке кровли 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.

Отсутствуют оборотно-сальдовые ведомости по расчетам с поставщиками и материалам за 2021 год. По данным предыдущего отчета по состоянию на 31.12.2020 имелась задолженность перед ФПЛК за услуги водоснабжения для ОДН в размере 2174,22 (26.05.2021 оплачено по июнь текущего года сумма 2757,90; оплата по счетам текущего года произведена 29.12.2021 в сумме 607,02), перед Филиалом Экопром за вывоз мусора 18814,90 (согласно Бухгалтерской справки №37 от 30.07.2021 списана кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности).

Отсутствуют документы за проведение судебной экспертизы по гражданскому делу, подтверждающие факт выполнения оказания услуги фирмой ООО Оценочно-экспертное бюро «АвтоШанс», а также не приложен к платёжному поручению от 29.12.21 счёт на оплату №17 от 21.12.21 на сумму 20 000-00 рублей.

Оплата и начисление за остальные услуги 2021 года производились вовремя, из чего следует, что кредиторская задолженность на конец года отсутствует и соответствует данным бухгалтерского баланса на 31.12.2021г., из него же видно, что существует дебиторская задолженность в сумме 978-00, но в связи с отсутствием оборотно-сальдовой ведомости не известно кто и за что должен.

Производилась оплата услуг по счетам, дата которых ещё не наступила, оплата 28.02.2021 счет от 30.04.2021 ИП Зубанков М.Е., 11.10.2021 счет от 22.10.2021 ИП Афанасьева К.Г., 27.10.2021 счета от 31.10.2021 ИП Зубанков М.Е. и ИП Уманец Р.А. Отсутствует счёт на оплату от ИП Зубанков М.Е. в выписке от 09.02.2021.

Отсутствует выписка по основному счёту за 21.05.2021, но есть платежные поручения на сумму 2012-00, отсутствует много других платежных поручений:

№813598 от 17.05.21 – 2973,64

№59 от 22.0.21 - 3420,60 от 22.0.21 ИП Зубанков М.Е., но лежит счёт

№758229 от 26.07.21 – 2006,84

№86177 от 29.07.21 – 2002,30, но подложены 2 платёжных поручения за 30.07.21

№837188 от 26.08.21 – 2007,00

№97 от 19.09.21 – 19880,00 и счёт на оплату технического обслуживания АО «Мособлгаз»

№267497 от 16.09.21 – 8026,27

№473446 от 17.09.21 – 1982,43

№1721,07 от 08.11.21 – 2002,05

№104158 от 23.12.21 – 2006,96

№153930 от 27.12.21 - 2002,05

Отсутствуют реестры платежей взносов от членов кооператива к сводному платежному поручению. Документы, приложенные к банковской выписке, перемешены, либо подложены к выписке, лежащей перед ней.

В выписках банка ВТБ, в отличие от банка «Возрождение», не проставляется дата предыдущей выписки, возможно особенности выписки, либо требует настройки или выбора другой печатной формы.

В выписках по спец. счёту по капитальному ремонту также отсутствуют банковские выписки о поступлении денег (20.04.21 на сумму 59904,24; 30.06.21 на сумму 40190,91; 16.07.21 на сумму 22765,26), это следует из выписок по основному банковскому счёту и из сумм входящего и исходящего остатков по счёту.

Взносы на капремонт переводились с основного счёта на счёт капитального ремонта практически ежемесячно, в отличие от предыдущих лет.

Отсутствуют выписки по депозитному счёту.

2. Кассовая книга ведется в соответствии с установленными требованиями, все расходы подтверждены соответствующими документами (чеки, квитанции, авансовые отчеты).

На основании первичных документов и банковских выписок, нарушений поступления денежных средств и их расходования, кроме как целевого использования, не выявлено. Суммы снятых денежных средств с банковского счёта соответствуют суммам поступивших средств в кассу.

В авансовом отчёте №4 от 10.06.21 нет подписи кассира.

Выявлено нарушение по ведению кассовой книги в том, что она не прошита, не пронумерована, не подписана председателем и гл. бухгалтером.

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 подложены к соответствующим договорам.

На расчётной ведомости и других документах, касаемых начисления заработной платы за январь, август, сентябрь, ноябрь, отсутствует подпись бухгалтера.

В приказе №1-К от 26.07.21 на предоставление отпуска Александровой К.А. и установлению доплаты Александрову В.В. указана сумма в размере 7500,00, но с 01.08.21 новое штатное расписание, где оклад стал 7750,00. Начисление заработной платы произведено верно, но документально не зафиксировано.

В приказе №3-К от 30.08.21 ошибочно указан период, за который предоставляется отпуск, 01.06.2020-31.05.2020, нужно 31.05.2021, и отсутствует подпись работника об ознакомлении.

На списке №5 от 22.10.21, перечисляемой в банк зарплаты нет подписей председателя и бухгалтера.

В августе месяце выплачена премия по решению правления согласно протокола № 1/21 от 31.08.21г.

В октябре месяце Александрову В.В. вместо договора оказания услуг (документы имеются) начислена премия в размере 2800,00, в результате чего был излишне начислены и уплачены налоги.

В документах по начислению и выплате заработной платы не отражены суммы начисленного и выплаченного пособия по уходу за ребёнком до 1,5 лет Филосовой И.Ю.

Расчёты по заработной плате с работниками ЖСК производились ежемесячно, в установленные сроки, в полном объеме, согласно штатному расписанию.

Из начислений по заработной плате производились удержания НДФЛ в размере 13%, предоставлялись скидки на детей по заявлениям сотрудников и приложенным документам.

По остальным удержаниям и перечислениям нарушений выявлено не было.

4. Расчёты по платежам в бюджет производятся в установленные Налоговым Кодексом объёме и сроки за исключением августа и сентября месяца. Оплата страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и страховых взносов на обязательное медицинское страхование произведена 31 августа и 30 сентября не в полном объёме, но 06 октября была перечислена недостающая сумма, однако срок уплаты до 15 числа месяца, следующего за отчётным (как предписывает п.3 ст.431 НК РФ), в результате за август месяц налоговая инспекция начислит пени за просроченные платежи.

5. Отчёты сдавались в установленные сроки, в полном объёме, но в Карточке учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений и сумм начисленных взносов за 2021 год на Филосову И.Ю. и Мамедову А.Ш. пустые графы, бланки подписаны бухгалтером Афанасьевой Г.К.. Папка с отчётами не подшита.

6. Остаток денежных средств на основном расчётном счёте на 31.12.2021 г. – 703 233,12 руб.

7. Остаток денежных средств на расчётном счёте по капитальному ремонту на 31.12.2021г. – 482 695,32 руб.

За 2021 год поступило на счёт капитального ремонта:

- с основного расчетного счёта переведено 285 175,87 руб.;

- поступило от Комитета по управлению имуществом 35 568,96 руб.;

- внесены денежные средств на депозитный счёт в размере 1 000 000,00 18.11.21 и 500 000,00 02.12.21.

8. Остаток денежных средств в кассе на 31.12.2021 г. – 3 301,11 руб.

Расходование наличных денежных средств через кассу производилось

- на выплату заработной платы в сумме 519 027,97

- на возмещение расходов по авансовым отчетам в сумме 40 707,54

9. По данным бухгалтерского учёта на 31 декабря 2021 года задолженность по взносам членами кооператива составила – 935 430,08 рублей, из них 29 318,90 рублей взносы на капитальный ремонт.

Заключение:

В ходе проверки ревизор не обнаружил нарушения в отношении сумм выплат по заработной плате, нарушен только вид выплаты, вместо договора – премия.

Перечисление налогов производилась вовремя, за исключением налогов за август и сентябрь.

Налажен перевод денег на спец. счёт по капитальному ремонту.

Денежные средства, находящиеся на расчётном счёте по капитальному ремонту, следовало раньше положить на депозит, раз не планировалось их использование. Срок окончания предыдущего договора 03 июля 2020 г. и доход составил 60 316,36 рублей. Прошло больше года до нового вложения (протокол общего собрания собственников МКД №1 от 31.01.2021 о размещении денежных средств на депозите) и в результате не получена приличная сумма (промедление с переводом денежных средств на депозит возможно с переходом на обслуживание в другой банк).

Вся отчетность по расходованию денежных средств достоверна и подтверждена финансовыми документами, за исключением 20 000-00, перечисленных за проведение судебной экспертизы по гражданскому делу фирме ООО Оценочно-экспертное бюро «АвтоШанс», протоколами решений общих собраний членов ЖСК «Спартак», членов Правления ЖСК. Финансовая документация ведётся по правилам бухгалтерского учёта без грубых нарушений.

Существенный недостаток, что финансовая документация была передана бухгалтером председателю, а затем на проверку перед хранением, в не подшитом состоянии.

Советую ликвидировать выявленные недочёты и, самое главное, подшить документы.

Вывод:

Проанализировав показатели деятельности ЖСК «Спартак», организацию учёта документации в правлении ЖСК, бухгалтерии, ревизор пришла к выводу признать работу руководства ЖСК «Спартак» и гл. бухгалтера Афанасьевой К.Г. в отчетном периоде (в 2021 финансовом году) удовлетворительной, за исключением тех моментов, которые имели место быть и отражены в данном акте проверки. Следует более внимательно относиться к документам, правильно их оформлять, подписывать, складывать, а в конце отчетного периода подшивать для дальнейшего хранения. Использовать депозит для увеличения средств фонда капитального строительства.

Ревизор



Власова Е.А.