

Акт
ревизионной проверки финансово-хозяйственной деятельности
ЖСК «Спартак» за 2022 год.
от 22.01.2024 года

Настоящий акт составлен ревизором Власовой Е.А. на основании проверки документов, предоставленных Правлением ЖСК, ИП Афанасьева К.Г., бухгалтером Девятниковой О.С. за период с 01.01.2022г. по 31.12.2022г. 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 15.03.2022г.
3. Протоколы заседания членов правления ЖСК «Спартак»: № 1/22 от 23.04.2022; № 2/22 от 27.07.2022; №3/22 от 08.08.2022.
4. Заключенные ЖСК «Спартак» договоры с ресурсоснабжающими и иными организациями за период с 01.01.2022г. по 31.12.2022г.:
 - прямые договоры собственников жилых помещений с ресурсоснабжающими организациями (протокол общего собрания собственников жилых помещений № 1 от 23.07.2018г.);
 - договор на прочистку и пробивку вентканалов с ООО «СервисСтройКомплект» №490/22/КТ;
 - соглашение № 1295 об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ПФР по телекоммуникационным каналам связи от 29.06.2018г.;
 - соглашение № 24 об информационном взаимодействии при реализации прав граждан на предоставление субсидий на оплату жилого помещения и коммунальных услуг от 29.09.2015г.;
 - договор № 42 об информационном взаимодействии (отдел социальной защиты) от 19.08.2010г.;
 - договор на бухгалтерское обслуживание от 01.09.2019г.;
 - соглашение о расторжении договора на бухгалтерское обслуживание с 01.09.2022;
 - договор аренды персонального компьютера от 01.10.2010г.;
 - договор аренды персонального компьютера и принтера с бухгалтером от 01.09.2022г.;
 - справки об открытии счетов в филиале «Центральный» Банка ВТБ (ПАО);
 - заявление на размещение в депозит от 21.12.2022 №3 в сумме 2 мил.руб. под 6,95% по ген.соглашению № ДЕППИБ-22-771564-17 от 20.12.2022;
 - договор депозитного счёта № ДС21-77001501-1 от 18.11.21г. и № ДС21-77001501-2 от 02.12.21г.;
 - договор № ВСВО/19/296 х/водоснабжения и водоотведения от 08.04.2019г. ОДН;
 - договор оказания услуг по информационному обслуживанию (ГИС ЖКХ) с ИП Зубанков М.Е. от 01.01.2019г., соглашение о расторжении от 01.12.2022 с 01.01.2023;
 - договор оказания услуг по размещению информации в системе ГИС ЖКХ с ООО «ЖКХ-Онлайн» № 07/11 от 28.11.2022 по 27.11.2023;
 - договор на проверку технического состояния вентканалов и дымоходов с ООО «СервисСтройКомплект» № 112/22/КТ от 05.09.2022;
 - договор на размещение оборудования кабельного телевидения с ООО «Орбита плюс Можайск» от 01.11.2022;
 - договор техобслуживания и ремонте внутридомового газового оборудования с ООО «Юникон» от 27.10.2022 до 27.10.2025 с пролонгацией на 3 года;

- договор на размещение оборудования для организации локально вычислительной сети с ООО «Можайские компьютерные сети» от 01.08.2022 до 31.12.2022 с пролонгацией неограниченно;
 - доверенность на приём и передачу документов для регистрации и снятия с учёта жителей МКД;
 - договор с Комитетом по управлению имуществом на формирование фонда капитального ремонта на специальном счете № 4/2021 от 13.01.2021г.
 - договор оказания услуг по правовому обслуживанию (с юристом) от 01.12.2020г., расторгнут 01.08.2022;
 - договор на техобслуживание, ремонт ВДГО и аварийно-диспетчерского обеспечения с АО "Мособлгаз" № 3-04/1042-18 от 01.02.2018г.
 - Положение об оплате труда работников ЖСК «Спартак», изменения и дополнения к нему.
5. Папка с начислениями по заработной плате, ведомости начисления заработной платы, отпускных и пособий по штатным сотрудникам, приказы по личному составу за период с 01.01.2022г. по 31.12.2022г., заключенные договоры подряда и возмездного оказания услуг за период с 01.01.2022г. по 31.12.2022г.
 6. Бухгалтерские документы: кассовая книга, отчеты по подотчетным суммам, материалам, расшифровки банка (оборотно-сальдовые ведомости по поставщикам услуг, фондам и материальным запасам имеются).
 7. Смета планового расхода денежных средств на содержание и ремонт общего имущества на 2022 год.
 8. Штатное расписание № 12 с 01.01.2022, № 13 с 01.06.2022, № 14 с 09.09.2022.

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. в период с 01.01.2022 по 31.08.2022

Бухгалтер Девятникова О.С. в период с 19.09.2022 по 31.12.2022.

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.
ООО «ЖКХ-Онлайн» - обеспечение раскрытия информации ЗАКАЗЧИКА в ГИС ЖКХ.
ООО «Юникон» - техническое обслуживание ВДГО многоквартирного дома.
ООО «СервисСтройКомплект» – проверка вентиляционных каналов и дымоходов;
очистка вентиляционных каналов.
ИП Уманец И.В. - оказание юридических услуг на условиях договора.
ООО «Эко Строй» - промывка системы отопления.
ИП Павлова Н.В. - оказание услуг по очистке кровли жилого дома от снега, наледи и сосулек.
ООО «ФАС Консалтинг» - составление писем с запросами и претензиями.
ООО «Баланс» - обслуживание бухгалтерской программы.
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».
Бухгалтер Девятникова О.С. – безвозмездное предоставление компьютера и принтера 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.

Присутствуют оборотно-сальдовые ведомости по расчетам с поставщиками и материалам за 2022 год, в отличие от прошлых лет. По данным предыдущего отчета по состоянию на 31.12.2021 имелась дебиторская задолженность в сумме 978-00, но в связи с отсутствием оборотно-сальдовой ведомости не известно было кто и за что должен. Однако согласно имеющейся оборотно-сальдовой ведомости за январь 2022 года видна дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2022 г. на сумму 43000-00, где 23.000-00 это предоплата за оказание юридических услуг контрагенту Уманец Ирина Викторовна и 20.000-00 контрагенту Оценочно-экспертное бюро «Авто-Шанс», документы по которому отсутствуют согласно проверки за 2021 год (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.). Причина таких расхождений не понятна.

Не начислены расходы в сумме 5.588-88 за оказанную услугу по промывке системы отопления фирмой ООО «Эко Строй», акт №162 от 19.09.2022 и договор оказания услуг имеются, в результате на конец года по данному контрагенту **имеется дебиторская задолженность на сумму 5 588-88.**

По прежнему производилась оплата услуг по счетам, дата которых ещё не наступила, оплата 28.04.2022 счёт от 30.04.2022, 30.05.2022 счёт от 31.05.2022, 28.06.2022 счёт от 30.06.2022, 29.07.2022 счёт от 31.07.2022 ИП Зубанков М.Е.

За сентябрь и октябрь месяцы за оказанные услуги по ИП Зубанков М.Е. начислено по 3.420-00 вместо 3.420-60 указанных в актах, в результате образовалась **дебиторская задолженность на сумму 1-20.**

Оплата и начисление за остальные услуги 2022 года производилась вовремя. Согласно оборотно-сальдовой ведомости на 31.12.2022 существует дебиторская задолженность:

ООО «Автошанс» 20 000,00
ИП Уманец Р.А. 23 000,00

ООО «ЖКХ-Онлайн» 2 420,00

ИП Зубанков М.Е. 1,20

ООО «Экострой» 5 588,88

кредиторская задолженность:

АО «ФПЛК МО» 136,09

Документы, приложенные к банковской выписке и сами выписки по основному счёту в период с 10.01.2022 по 19.04.2022, перемешены, либо подложены к выписке, лежащей перед ней. Платёжные поручения к выпискам перепутаны или отсутствуют. Отсутствуют реестры платежей взносов от членов кооператива к сводному платёжному поручению, но с 01.09.2022 имеется карточка счёта 51 (операции по банковскому счёту) за месяц, где видно кто и сколько оплатил взносов.

В выписках банка ВТБ не проставляется дата предыдущей выписки, возможно особенности выписки, либо требует настройки или выбора другой печатной формы.

В выписках по спец. счёту по капитальному ремонту отсутствует банковская выписка о поступлении денег (13.12.2022 на сумму 2 224,53 от КУИ администрации Можайского городского округа).

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

По данным оборотно-сальдовой ведомости на 31 декабря 2022 года задолженность по взносам членами кооператива составила – 1 538 480,27 рублей. Приложены ведомости начисления взносов по квартирам, однако суммы остатков не сходятся с общей оборотно-сальдовой ведомостью.

Имеются выписки по депозитным счётам.

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

3. Расчёты с рабочими, привлечёнными со стороны по договорам подряда, за выполненную работу осуществлялись по платёжным ведомостям через кассу и безналичным способом, посредством перечисления на банковский счёт рабочего. Акты выполненных работ подписаны обеими сторонами и подложены к соответствующим договорам.

В приказе № 9-к от 28.10.2022 на предоставление отпуска Александровой К.А. указано за период работы с 01.01.2021 по 31.12.2021 (подшит в ноябре) с 02.11.2022 по 30.11.2022, а в записке-расчет, составленной бухгалтером за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 (подшит в октябре). Отпускные выплачены с опозданием 31.10.2022, а нужно было не позднее 29.10.2022 (это суббота, значит 28.10.2022) (Работодатель обязан выплатить отпускные **не позднее чем за три календарных дня до начала отпуска** согласно ч.9 ст.136 ТК РФ, в день после которого остаются ещё три календарных дня до начала отпуска. Нарушение этого правила влечёт ответственность по ч.6 ст.5.27 КоАП РФ, при этом не имеет значения причина, по которой выплата произошла с задержкой).

В приказе №11-к от 28.11.2022 на предоставление отпуска Философовой И.Ю. указано за период работы с 23.12.2021 по 30.12.2022 с 03.12.2022-30.12.2022, а в записке-расчет, составленной бухгалтером за период с 01.04.2020 по 17.06.2022 (оба документа подшиты в декабре). Отпускные выплачены 06.12.2022 с опозданием, а нужно было не позднее чем за три календарных дня до начала отпуска, т.е. 29.11.2022. Кроме того в записке-расчет о предоставлении отпуска работнику произведён расчёт суммы к выплате, где предоставлен вычет на детей (19246,64), однако выплачена другая сумма (18492,81). Учитывая начисления заработной платы за декабрь **сумма долга перед работником составила 478,00**, сумма налога уплачена верно.

Расчет отпуска Александровой К.А начислен из учета дохода за 11 месяцев, не учтён октябрь 2022 ($185171,50+8965,00=194136,50:351,6=552,15 \times 28=15460,20$; $16086,84-15460,20=626,64$) в результате **переплата 626,64.**

В сентябре месяце Девятниковой О.С. начислена надбавка в размере 30% от должностного оклада в сумме 5379,00, указанной в штатном расписании. В связи с тем, что месяц отработан не полностью (с 19 сентября это 10 дней из 22), то и надбавка должна быть посчитана от количества отработанных дней, что составит сумму 2445,00.

Переплата составила 2934,00.

Расчёты по заработной плате с работниками ЖСК производились ежемесячно, в установленные сроки, в полном объеме, согласно штатному расписанию, за исключением января месяца, когда выплата заработной платы была произведена 15.02.2022.

Из начислений по заработной плате производились удержания НДФЛ в размере 13%, предоставлялись скидки на детей по заявлениям сотрудников и приложенным документам. Однако прописанные в заявлениях (Философовой И.Ю., Александровой К.А., Александрова В.В.) документы, а именно свидетельство о браке и справка о составе семьи, якобы приложенные, отсутствуют.

Налог НДФЛ перечислялся в бюджет с нарушением сроков. Перечислять НДФЛ в бюджет в 2022 году нужно было не позднее дня, следующего за днем выплаты налогоплательщику дохода и последнего числа месяца, в котором выплачены отпускные либо пособие по временной нетрудоспособности согласно п.6 ст. 226 НК РФ.

Сумма дохода по договору Мазурову С.А. выплачена 28.03.2022, налог перечислен общей суммой по организации 31.03.2022

За сентябрь начислено налога 14250,00, а перечислено 3510,00 и 8625,00.

За октябрь начислено налога 6882,00, перечислено 8761,00.

За ноябрь начислено налога 12149,00, перечислено 8948,00.

За декабрь начислено налога 10480,00, перечислено 1495,00 (потом ещё раз вместе со всеми налогами) и 10480,00.

Сумма исчисленного налога за 2022 год согласно ведомостям 90 061,00, а перечисленного 88 119,00. **Долг по налогу в бюджет составил 1 942,00.**

4. Перечисление страховых взносов производилось в бюджет в установленные Налоговым Кодексом сроки и в нужных объёмах за исключением:

в сентябре начислено взносов в ПФР 20 958,10, перечислено 18 296,10, долг 2662,00;

в сентябре начислено взносов в ФОМС 6 213,94, перечислено 5 596,84, долг 617,10;

в октябре месяце по договору с Мазуровым С.А. на 1000,00 произведена выплата, а налоги начислены в декабре, но так и не перечислены, ПФР 220,00 и ФОМС 51,00.

Оплата страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и страховых взносов на обязательное медицинское страхование должна была быть в срок до 15 числа месяца, следующего за отчётным (как предписывает п.3 ст.431 НК РФ), иначе налоговая инспекция начислит пени за просроченные платежи.

5. Остаток денежных средств на основном расчётном счёте на 31.12.2022 г. – 522 033,25 руб.

6. Остаток денежных средств на расчётном счёте по капитальному ремонту на 31.12.2021г. – 483 137,40руб.

За 2022 год поступило на счёт капитального ремонта:

- с основного расчетного счёта переведено 355 248,36 руб.;

- поступило от Комитета по управлению имуществом 42 176,01 руб.;

- возврат денежные средств с депозитного счёта (1 000 000,00 и 69 000,00 (%)) зачислен 18.11.22); (500 000,00 и 34 017,(%) зачислен 02.12.22).

7. Размещены денежные средств на депозитный счёт в размере 2 000 000,00 21.12.22.

8. Остаток денежных средств в кассе на 31.12.2022 г. – 0 руб. согласно кассовой книге, однако в годовом отчете бухгалтер указала остаток 0,10 руб.

Расходование наличных денежных средств через кассу производилось:
- на выплату заработной платы, отпускных, договоров в сумме 660 693,52
- на возмещение расходов по авансовым отчетам в сумме 57 115,11 (2 627,29 остаток средств в подотчете у Волянюк Н.В.).

Заключение:

В ходе проверки ревизор обнаружил нарушения в отношении начисленных сумм и сроков выплат по заработной плате. Доплатить и удержать из зарплаты излишне выплаченные суммы по решению правления и с согласия работника, в связи со сроком давности более года.

Перечисление налогов не всегда производилось вовремя и в нужных объемах.

Целая часть перевод денег на спец. счёт по капитальному ремонту, размещаются на депозитный счёт с целью получения дохода.

Вся отчетность по расходованию денежных средств достоверна и подтверждена финансовыми документами. Имеются протоколы решений общих собраний членов ЖСК «Спартак», членов Правления ЖСК, их решения выполняются, денежные средства расходуются по целевому назначению на нужды кооператива. Финансовая документация ведётся по правилам бухгалтерского учёта без грубых нарушений.

Вся документация в папках сложена и подшита в обратном хронологическом порядке, что сильно затрудняет и усложняет проверку.

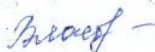
Следует доначислить услугу по ИП Зубанков М.Е. на сумму 1-20.

Начислить расходы в сумме 5.588-88 фирме ООО «Эко Строй» согласно акта №162 от 19.09.2022 за оказанную услугу по промывке системы отопления.

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 2022 финансовом году) хорошей, за исключением тех моментов, которые имели место быть и отражены в данном акте проверки, а работу бухгалтера Девятниковой О.С. удовлетворительной. Следует более внимательно относиться к начислениям и оплате, как по зарплате, так и по услугам, к документам, правильно их оформлять, подписывать, складывать в хронологическом порядке, а в конце отчетного периода подшивать и скреплять печатью для дальнейшего хранения. Ввиду постоянных изменений в законодательстве изучать их и применять, особенно что касается НДФЛ, страховых взносов и отчетности.

Ревизор



Власова Е.А.

ОТВЕТ

на акт ревизионной проверки финансово-хозяйственной деятельности
ЖСК «Спартак» за 2022 год

По данным оборотно-сальдовой ведомости на 31 декабря 2022 года задолженность по взносам членами кооператива не сходится с общей оборотно-сальдовой ведомостью в связи с тем, что некоторые собственники производили оплату 30 и 31.12.2022 г. согласно реестра платежей в ПАО Сбербанк. На расчетный счет организации эти оплаты попали 03.01.2023 г. соответственно на конец года по этим плательщикам в бухгалтерском учете отображается задолженность, которая учитывается 03.01.2023 г. в учете ЖСК суммы учтены в декабре месяце согласно реестров платежей ПАО Сбербанк.

Согласно приказа №11-к от 28.11.2022 на предоставление отпуска Философовой И.Ю. произведено начисление отпускных в ноябре месяце в размере 21255,64 руб. в том числе НДФЛ 2009 руб. с учетом вычетов на детей, соответственно к выплате должно быть 21255,64 руб. – 2009 руб.(НДФЛ) = 19246,64 руб., так же в ноябре была начислена заработная плата в размере 23309 руб., в том числе НДФЛ 3030 руб. без учета вычетов, так как вычеты предоставляются в разрезе одного месяца и они уже учтены в расчете отпускных, к выплате должно быть 23309 руб. – 3030 руб. = 20279 руб. Итого к выплате за ноябрь 2022 г. должно быть 20279 руб. + 19246,64 руб. = 39525,64 руб. Согласно платежных ведомостей № 13 от 06.12.2022 г.; № 14 от 06.12.2022 г. были произведены выплаты в размере 21032,83 руб. + 18492,81 руб. = 39525,64 руб., то есть по итогу месяца сумма заработной платы к перечислению равна сумме оплаченной заработной платы. Разница в размере 478 рублей которая была не доплачена в платежной ведомости по выплате отпускных была учтена в платежной ведомости при выплате заработной платы, что подтверждается платежными документами № 13; № 14 от 06.12.2022 г.

С пунктом о нарушении сроков по перечислению НДФЛ и страховых взносов согласна, на конец 2022 года действительно имеется задолженность. Платежи по налоговым обязательствам были отлажены в 2023 году.

Перерасчет отпуска за октябрь 2022 г. по сотруднику Александровой К.А. произведен в текущем периоде.

Перерасчет заработной платы за сентябрь 2022 г. по сотруднику Девятниковой О.С. произведен в текущем периоде.

Бухгалтер ЖСК «Спартак»: 

Девятникова О.С.