

Акт бухгалтерской ревизии  
ЖСК Фрунзенского райсовета за 2019 год

от 11.08.2020 года

В соответствии с п. 3 ст. 120 Жилищного Кодекса РФ и Устава ЖСК Фрунзенского райсовета ИП Смирновой О.С. проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Кооператива за период с 01.01.2019 г. по 31.12.2019г.

Заверяемый период ответственными за финансово-хозяйственную деятельность были:

Председатель правления с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г. – Назаров Д.Е.

Бухгалтерский учет велся с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г. – Осипова Г.Р.

ЖСК осуществляет свою деятельность на основании Устава, принятого решением райисполкома фрунзенского райсовета депутатов трудящихся № 231 от 29.07.1968 года.

ЖСК ведет бухгалтерский учет по упрощенной системе налогообложения с объектом налогообложения «доходы» на основании Заявления о переходе на УСН от 27.12.2017 года.

В ходе проверки проверен порядок ведения учета и использование средств ЖСК.

В рамках проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности за 2019 год были запрошены следующие документы:

1. Устав;
2. Заявление о применении УСН с отметкой налогового органа либо уведомление о возможности применения УСН (только для УСН);
3. Реквизиты организации;
4. Налоговая отчетность;
5. Бухгалтерская (финансовая) отчетность;
3. Расчеты по страховым взносам ФСС РФ;
4. Книга учета доходов и расходов (только для УСН);
5. Книга покупок, книга продаж (только для ОСН);
6. Кассовая книга;
7. Платежные поручения, банковские выписки;
8. Приходные, расходные кассовые ордера, авансовые отчеты;
9. Счета на оплату, счета-фактуры, акты, накладные выставленные;
10. Счета на оплату, счета-фактуры, акты, накладные полученные;
11. Штатное расписание, табели учета рабочего времени, платежные и расчетные ведомости по заработной плате, больничные листы, расчеты по налогам с ФОТ;
12. Документы по капитальному ремонту;
13. Протоколы ОСС и ОСЧ;
14. Ведомости начислений за жилищно-коммунальные услуги;
15. Оборотно-сальдовые ведомости по оплате за жилищно – коммунальные услуги.
16. Смета доходов и расходов и отчет о ее выполнении.

На проверку были представлены следующие документы:

- уведомление о переходе на упрощенную систему налогообложения
- авансовые отчеты



- банковские выписки
- документы поставщиков (счета на оплату, счета-фактуры, акты выполненных работ)
- Отчет о доходах и расходах
- налоговая отчетность
- бухгалтерская (финансовая) отчетность
- штатное расписание
- расчеты по страховым взносам ФСС РФ

Не были предоставлены следующие документы:

- ведомости по начислению заработной платы, табели учета рабочего времени
- начисления налогов и сборов
- договора ГПХ
- акты сверки
- документы складского учета
- оборотно-сальдовые ведомости по начислению за жилищно-коммунальные услуги
- смета доходов и расходов на 2020 год
- оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета
- протоколы ОСС и ОСЧ

#### Учет кассовых операций

Остаток денежных средств в кассе по состоянию:

На 01.01.2019г. – 0 руб. 00 коп.

На 31.12.2019г. – 0 руб. 00 коп.

За проверяемый период в кассу поступили средства в сумме 0 руб. 00 коп.

Израсходовано - 0 руб. 00 коп.

Нарушений не выявлено.

#### Учет операций по расчетному счету

ЖСК Фрунзенского райсовета имеет расчетный счет: № 40703810917000000262 в Ивановском ОСБ №8639 Среднерусского банка ПАО Сбербанк

Остаток денежных средств на расчетном счете № 40703810917000000262:

На 01.01.2019г. – 252 311 руб. 25 коп.

На 31.12.2019г. – 77 377 руб. 36 коп.

Согласно представленным выпискам банка за проверяемый период на расчетный счет № 40703810917000000262 поступило 2 436 637 руб. 58 коп., в том числе:

2 436 637 руб. 58 коп. - от собственников

Списано с расчетного счета № 40703810917000000262 2 611 571 руб. 47 коп., в том числе:

1 182 640 руб. 57 коп. - за отопление

322 789 руб. 38 коп. – за холодное водоснабжение

18 400 руб. 11 коп. – за электроснабжение

29 900 руб. 00 коп. – за тех. обслуживание узла учета

66 307 руб. 60 коп. – за тех. обслуживание ВДГО и ВКГО

139 288 руб. 64 коп. – за обращение с ТКО

313 655 руб. 49 коп. – за природный газ

48 693 руб. 35 коп. – за аварийно-диспетчерское обслуживание

14 400 руб. 00 коп. – за проверку дымоходов и вентканалов

27 205 руб. 19 коп. – комиссия сбербанка за ведение счетов

1 650 руб. 00 коп. – электронное сопровождение (сдача отчетности)

3 564 руб. 26 коп. – выдача под отчет на карту Назарову Дмитрию Евгеньевичу



205 874 руб. 00 копеек – заработная плата, договор ГПХ  
3 360 руб. 00 коп. – за информационные услуги (настройка выгрузки ПД в ГИС ЖКХ, выписки из ГКН)  
17 300 руб. 00 коп. – за юридические услуги  
105 781 руб. 63 коп. – ремонт общего имущества  
1 500 руб. 00 коп. – поверка приборов учета  
103 881 руб. 60 коп. – налоги и взносы  
5 379 руб. 65 коп. – прочие хозяйственные расходы

ЖСК Фрунзенского райсовета имеет спецсчет кап.ремонта: № 40705810117000000125 в Ивановском ОСБ №8639 Среднерусского банка ПАО Сбербанк

Остаток денежных средств на расчетном счете № 40705810117000000125:

На 01.01.2019г. – 232 102 руб. 54 коп.

На 31.12.2019г. – 123 584 руб. 06 коп.

Согласно представленным выпискам банка за проверяемый период на расчетный счет № 40705810117000000125 поступило 1 341 481 руб. 52 коп., в том числе:

263 669 руб. 78 коп. - от собственников

27 811 руб. 74 коп. - проценты по депозиту

1 050 000 руб. 00 коп. - возврат депозита

Списано с расчетного счета № 40705810117000000125 1 450 000 руб. 00 коп., в том числе:

1 450 000 руб. 00 коп. – перечисление средств во вклад (депозит)

1. Проверена полнота отражения операций по поступлению и списанию денежных средств.

2. Проверено наличие платежных документов, подтверждающих факт совершения операций за 2019 год.

Денежные средства используются для расчетов с поставщиками и подрядчиками за оказанные услуги, приобретенные материальные ценности, на зарплату и уплату налогов.

Нарушений операций по банку не выявлено.

Рекомендации:

1. Сменить тарифный план с банке на более дешевый с ежемесячной абонентской платой менее 2 000 рублей.

2. Не включать в налогооблагаемую базу по УСН доходы в виде процентов, полученных от размещения средств капитального ремонта на депозите, так как данные средства формируют фонд капитального ремонта (ЖК РФ).

#### **Учет операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками**

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками осуществляется на основании счетов-фактур, накладных, актов выполненных работ. Расчеты проводятся по безналичному расчету.

Отсутствуют акты сверки, в остальном нарушений не выявлено.

#### **Учет операций с подотчетными лицами**

Произведенные расходы подтверждены, приложенными к авансовым отчетам кассовыми и товарными чеками.

Денежные средства в сумме 3 564 руб. 26 коп. израсходованы:

746 руб. 12 коп. - почтовые расходы

1 075 руб. 50 коп. – канцелярские товары

451 руб. 05 коп. - приобретение основных средств, МБП и прочее  
1 291 руб. 59 коп. – прочие материальные расходы

Остаток в подотчете на 01.01.2019г.

- за Назаровым Д.Е. - - 0 руб. 00 коп.

Выдано в подотчет:

- Назарову Д.Е. – 3 564 руб. 26 коп.

Представлено авансовых отчетов:

- Назаровым Д.Е. – 3 564 руб. 26 коп.

Остаток в подотчете на 31.12.2019 г.

- за Назаровым Д.Е. – - 0 руб. 00 коп.

К авансовым отчетам приложены документы подтверждающие факт оплаты произведенных расходов.

Нарушений не выявлено.

#### **Начисление заработной платы**

За 2019 год начислена заработная плата и выплаты по договорам ГПХ в сумме 236 643 руб. 00 коп., в т.ч.:

- Дубов В.М. – 15 864 руб. 00 коп.

- Трусов М.Ю. – 53 162 руб. 00 коп.

- Назаров Д.Е. – 79 200 руб. 00 коп.

- Осипова Г.Р. – 88 416 руб. 00 коп.

Удержан НДФЛ в размере 30 769 руб. 00 коп. в том числе:

- Дубов В.М. – 2 064 руб. 00 коп.

- Трусов М.Ю. – 6 913 руб. 00 коп.

- Назаров Д.Е. – 10 296 руб. 00 коп.

- Осипова Г.Р. – 11 496 руб. 00 коп.

Выплачена заработная плата в размере 205 874 руб. 00 коп. в том числе:

- Дубов В.М. – 13 800 руб. 00 коп. (перечислением на счет в банке)

- Трусов М.Ю. – 46 250 руб. 00 коп. (перечислением на счет в банке)

- Назаров Д.Е. – 68 904 руб. 00 коп. (перечислением на счет в банке)

- Осипова Г.Р. – 76 920 руб. 00 коп. (перечислением на счет в банке)

Табели учета рабочего времени не ведутся, расчетные ведомости не составляются, в остальном нарушений не выявлено.

#### **Расчеты с бюджетом по налогам и сборам**

Перечислены налоги и взносы в сумме 103 881 руб. 60 коп., в т.ч.:

52 061 руб. 49 коп. – ПФР

471 руб. 84 коп. – ФСС от НС и ПЗ

12 069 руб. 31 коп. – ОМС

6 840 руб. 96 коп. – ФСС

1 669 руб. 00 коп. – налог УСНО

30 769 руб. 00 коп. – НДФЛ

Налоги и взносы перечислялись в бюджет ежемесячно.



Имеются нарушения сроков перечисления налогов в бюджет (например 03 июля 2019 года перечислены в бюджет страховые взносы за 2 и 3 квартал), в остальном нарушений не выявлено.

### **Заключение о Смете доходов и расходов и обоснованности размера обязательных платежей и взносов**

Смета доходов и расходов на 2019 год не была предоставлена.

Был предоставлен Отчет о доходах и расходах за 2019 год, который является достоверным. Данный отчет следует переименовать в Отчет об исполнении Сметы доходов и расходов.

В целом исходя из этого Отчета можно сделать вывод, что тариф за содержание общего имущества на 2019 год составлял 11,20 рублей за 1 кв. метр общей площади жилого помещения. Данный тариф является очень низким по городу (средний тариф составляет от 19 до 25 рублей за кв. метр) и НЕ позволяет содержать общее имущество в надлежащем состоянии как того требуют Постановления Правительства № 490 и 291. Рекомендуются составить смету доходов и расходов и рассчитать экономически целесообразный тариф. Более того, зарплаты, установленные штатным расписанием нарушают действующее законодательство о минимальном размере оплаты труда. Рекомендуются оптимизировать ставки, должности и оклады.

### **Выводы и предложения:**

Первичные бухгалтерские документы имеются в наличии, оформлены должным образом и соответствует требованиям действующего законодательства.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность является достоверной.

Бухгалтерский учет в ЖСК не ведется.

Все затраты, произведенные Кооперативом в 2019 году экономически обоснованы и целесообразны. Необоснованные затраты отсутствуют.

Благодаря оптимизации затрат, проведенной Кооперативом, в 2019 году имеется очень низкая стоимость затрат на сдачу отчетности в электронном виде, что является несомненным плюсом.

Рекомендовать правлению:

1. Вести бухгалтерский учет в полном объеме в соответствии с Законом о бухгалтерском учете.
2. Составить смету доходов и расходов на 2020 год, установить экономически обоснованный тариф.
3. Пересмотреть размер оплаты труда в соответствии с МРОТ.
4. Вести учет заработной платы в соответствии с требованиями законодательства: штатное расписание, таблицы учета рабочего времени, расчетные ведомости и т.д.
5. Искать резервы снижения расходов, например на услуги банка, проверку дымоходов и вентканалов и пр.
6. Пересмотреть устав, так как он в полном объеме не соответствует нормам действующего законодательства, что означает, что ЖСК фактически работает без устава.

Индивидуальный предприниматель



Смирнова О.С.