

Отчет

Главного бухгалтера и председателя СНТ «ОЗОН» о деятельности за 2022 год.

С целью информирования садоводов СНТ «ОЗОН» о текущей финансовой деятельности СНТ, и для соблюдения норм закона «О ведении гражданами садоводства и огородничества» № 2017 –ФЗ», проведен анализ финансовой деятельности СНТ с формированием отчета для ознакомления граждан и размещения информации в открытых ресурсах.

Отчет о финансовой деятельности и текущих финансовых процессах в СНТ включает в себя освещение следующих аспектов:

- Проверка штатной дисциплины
- Проверка платежной дисциплины
- Анализ действующих договоров, полноты и правильности оформления первичной документации, закрывающих документов, отражение хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета,
- Анализ движения денежных средств на счете товарищества, контроль наличия подтверждающих документов;
- Анализ доходов / расходов денежных средств СНТ, исполнение сметы,

Документы, использованные для анализа:

- Протокол общего собрания СНТ «ОЗОН» 1-2022 от 22.05.2022 года;
- Утвержденная смета на 2022 год;
- Штатное расписание, трудовые договора, Дополнительные соглашения к ним;
- Первичные документы по начислению заработной платы;
- Выписки по расчетному счету;
- Хозяйственные договора, акты выполненных работ к ним;
- Приказы по учетной политике
- Декларации

1. За 2022 год в части бухгалтерского учета и отчетности проведена следующая работа:

1.1. Осуществлено планирование доходов и расходов для формирования бюджета на 2023 год:

- рассчитаны прогнозные значения по доходам;
- рассчитан фонд оплаты труда работников;
- рассчитана потребность в денежных средствах на ведение финансового-хозяйственной деятельности;

1.2. Бухгалтерский учет ведется в автоматизированной системе «1С: Садовод» следующим образом:

- начисление и поступление доходов (взносов и оплаты за электроэнергию) по участкам;
- исполнение сметы, определенной на год;
- движение денежных средств на лицевом счете;
- расчеты с контрагентами по контрактам (договорам) за оказанные услуги (выполненные работы) и приобретенные товарно-материальные ценности отражаются по счету 26 «Расходы на содержание организации» по статьям. Считаем это допустимым в целях упрощения учета, так как применяется авансовая система оплаты.
- расчеты с подотчетными лицами;
- расчеты с работниками по выплате заработной платы;
- расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами по перечислению налогов и сборов, страховых взносов;

1.3. Анализ финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год показал следующие результаты:

Доходы поступили в сумме 7,77 млн. руб., из них 5,4 млн. руб. – взносы садоводов, 2,15 млн. руб. оплата садоводов за потребленную электроэнергию.

Расходы по смете исполнены в сумме 6,99 млн. рублей.

Кредиторская задолженность по итогам 2022 года составила 39,85 тыс. рублей (страховые взносы).

Просроченная кредиторская задолженность на конец отчетного периода отсутствует.

1.4. Формирование полной и достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности, необходимой для оперативного руководства и управления.

В течение отчетного периода была сформирована и предоставлена месячная, квартальная, полугодовая, за 9 месяцев, годовая отчетность, иные сведения.

Также, в течение года предоставлялись по запросам иные сведения, информация, расчеты и расшифровки.

3. Осуществление мероприятий, направленных на укрепление финансовой дисциплины.

В целях укрепления финансовой дисциплины осуществляется ежедневный внутренний финансовый контроль (предварительный и текущий) в процессе всей работы, в том числе:

- соответствия обязательных реквизитов в первичных документах;
- соответствия первичных документов на оплату и информации, содержащейся в таких документах, условиям договоров (контрактов);
- расходования денежных средств в соответствии с предусмотренными в смете расходами;
- соблюдения сроков отражения операций в регистрах бухгалтерского учета и автоматизированной системе «1С: Садовод»;
- соблюдения сроков предоставления месячной, квартальной, годовой бюджетной отчетности, иной информации и сведений по запросам.

2. Проверка штатной дисциплины.

В 2022 году прием сотрудников осуществлялся строго в соответствии с утвержденным штатным расписанием и установленными окладами. Учитывался сезонный характер работ и интенсивность труда.

3. Доходы и расходы СНТ «ОЗОН» за 2022 год.

В СНТ «ОЗОН», уже на протяжении нескольких лет, расчеты по взносам и с поставщиками происходят в безналичной форме через счет товарищества, или, в крайних случаях, через выдачу денежных средств подотчет, посредством перечисления на банковскую карту подотчетному лицу.

На 1 января 2022 года, входящий остаток денежных средств на счете товарищества составлял 29 278,43 руб. при имеющихся требованиях к оплате:

- по оплате за вывоз мусора в размере: 32 000 руб.;
- по оплате за электроэнергию в размере 119 897,03, в т.ч. пени за не своевременную оплату 12 400 руб:

В сумму требований не включены налоги и заработная плата, которая должна была быть выплачена в январе общей суммой 214 000 руб. (декабрь 2021 и январь 2022).

Действующий на то время Председатель СНТ «ОЗОН» обращался к садоводам с просьбой начинать частично вносить плату за 2022 год, исходя из величины взносов 2021, т.к. провести общее собрание, не представлялось возможным. Так, в конце 2021 года было уже потрачено 275 101 руб. из взносов 2022 года.

После собрания от 22 мая 2022 года, на котором был избран новый председатель и определена смета на 2022 год (вариант «эконом» только на поддержание текущей деятельности), поступления и расходы были запланированы по следующим статьям и суммам:

Приходно-расходная смета СНТ ОЗОН на 2022 год				
Площадь для расчета	549 000			
Членские взносы				
Статья	Сумма	Единица	Период, мес	ВСЕГО
1. Электроэнергия				1 168 934
2. Вывоз ТКО	969 553	1	12	969 553
3. Оплата труда работников				2 495 700
3.1. <i>Председатель тов-ва</i>	25 600	1	12	307 200
3.2. <i>Гл.бухгалтер</i>	20 850	1	12	250 200
3.3. <i>Электрик</i>	16 680	1	6	100 080
3.4. <i>Дворник</i>	13 900	1	6	83 400
3.5. <i>Рабочий по обслуживаний ВНС</i>	13 900	4	5	278 000
3.6. <i>Сварщик</i>	17 375	1	6	104 250
3.7. <i>Слесарь механосбор.работ</i>	18 765	1	6	112 590
3.8. <i>Сторож</i>	13 900	5	7	486 500
3.9. <i>По договорам гр-пр. характера</i>				194 600
ИТОГО				1 916 820
<i>Отчисления с ФОТ, %</i>	30,2			578 880
4. Текущее содержание ОС				856 000
4.1. <i>Закупка метал. Труб для воды</i>		1	1	140 000
4.2. <i>Пожарные мероприятия</i>		1	1	31 000
4.5. <i>Выравнивание проездов+ грунт</i>		1	1	292 800
4.6. <i>Хоз. Нужды</i>		1	1	37 000
4.7. <i>Содержание энергопередающю оборуд</i>		1	1	63 000
4.8. <i>Прочее(обрезка деревьев, указатели, и т.д.)</i>		1	1	184 200
4.9. <i>Оплата услуг банка</i>		1	1	40 000
4.10. <i>Судебные</i>		1	1	68 000
ВСЕГО				5 490 187
Членские взносы за 1 сотку - расчетно, руб				1 000
Членские взносы за участок - расчетно, руб				6 000
			за 1 кв м. , руб	10,0

От целевых расходов, исходя из того, что цены на товары и услуги завышены из-за спекулятивной активности и пока не было финансовой дисциплины в СНТ, пока было решено отказаться.

С июня 2022 года весь бухгалтерский учет велся с использованием автоматизированной системы 1С «Садовод», при этом для достоверного и актуального учета пришлось восстанавливать периоды с 01.01.2022 года и переводить их в электронный формат.

Также, обмен частью документов с контрагентами, а также сдача бухгалтерской отчетности, осуществлялась при помощи системы электронного документооборота «СБИС». Поэтому для анализа выполнения плана / факта сметы данные были взяты из данных автоматизированных систем.

Вид взносов	План по смете, руб	Факт, руб	Разница, руб
Членские взносы 2022	5 490 187	5 098 570 (в т.ч. потраченные авансы 2022 года 275 101 руб.	- 391 617 (7 %)

Задолженности прошлых лет	-	359 979	359 979
ИТОГО	5 490 187	5 183 448	- 31 638 (0,5%)

Одним из видов взносов садоводов является плата за потребленную электрическую энергию, которые каждый садовод обязан уплачивать на счет товарищества и передавать показания счетчиков.

За 2022 год поставщиком электрической энергии ПАО «ТНС энерго Воронеж» СНТ ОЗОН было: выставлено счетов на общую сумму: 2 982 907 руб., минус оплата садоводами за потребленную электроэнергию, минус потери трансформаторами, минус подача воды 5 месяцев, минус освещение.

НЕДОПЛАТА по личному потреблению за 2022 календарный год: - **445 315 руб.** (15 %)

Оплата электроэнергии осуществляется по показаниям индивидуальных приборов учета, также на расчетный счет товарищества. В Программе ведется раздельный учет по каждому участку.

Из приведенных выше данных видно, что показатели собираемости взносов, как основного дохода, в 2022 году были улучшены на 6 % (недобор по взносам 18 % в 2021 году, против 12 % в 2022 году).

Задолженностей прошлых лет в 2022 году было возвращено на счет СНТ 359 979 руб. (против 16 562 в 2021 году).

Недоплата по электроэнергии была сокращена. Вместо 31 % в 2021 году, 15 % в 2022 году.

Положительная динамика была достигнута за счет:

- Обходов членами правления закрепленных за ними линий с целью проверки факта оплат взносов, информирования о задолженности;
- Размещению на стенде около правления СНТ квитанций с QR кодами. Таким образом не было необходимости ждать приемных часов, чтобы взять квитанции и произвести оплату.
- Применению систем автоматизированного учета. Как следствие, время работы с садоводом при сверке расчетов было сокращено, тем самым больше человек могли получить свои квитанции, уточнить суммы;
- Общение с садоводами вне приема было осуществлено по телефону и мессенджеру (WhatsApp), что также увеличивало информированность о наличии долга.
- Части садоводам были разсланы СМС уведомления о долге;
- Активно проводилось информирование о необходимости ежемесячной оплаты электроэнергии.

Все вышеперечисленное позволило иметь на счете товарищества на конец года 443 154 руб. остатка взносов 2022 года для поддержания хозяйственной деятельности (против 28 тыс. руб. в 2021 и потраченных взносов 2022 года в размере 275 тыс. руб.). Вовремя проведенное собрание, определение сметы и начало поступления платежей за 2023 год, по понятным статьям, усилило положительную динамику по поддержанию платежеспособности СНТ.

Подробнее расходы СНТ за 2022 год можно увидеть в следующей таблице:

	Расход				
членские	заработная плата	2 513 710	2 495 700	-	18 010
членские+инд	ТНС Энерго	3 204 907			
членские	Мусор	618 000	969 553		351 553
членские	трубы и водоснабжение	173 500	140 000	-	33 500
членские	Хоз. Нужды	109 694	37 000	-	72 694
членские	Дороги	51 600	292 800		241 200
членские	Адвокат	43 000	68 000		25 000
членские	Обслуживание электросетей	112 841	63 000	-	49 841
членские	Прочее	165 239	184 200		18 961
	ИТОГО	6 992 490	4 250 253		
	Остаток на конец месяца				

По некоторым статьям имеется перерасход, который компенсируется экономией по другим статьям, что свидетельствует о текущем контроле за движением денежных средств и их своевременном перераспределении. Перерасходы по следующим статьям:

- Заработная плата (повышение МРОТ, а также выплата компенсации неиспользуемого отпуска по причине смерти Мануковского В. А. и увольнения бухгалтера Сажиной В. В.).
- Трубы и водоснабжение (по причине выхода из строя глубинного насоса на одной из скважин, который не был запланирован сметой)
- Хоз. нужды – закупка инвентаря, дополнительных светильников, ламп освещения под замену.
- Обслуживание электросетей – вынужденная закупка разъединителя на высоковольтную линию к ТП 400.

Экономия по статьям:

- Мусор – сбор «навалом» был дешевым, но вызывал недовольство как жителей, так и правоохранительных органов.
- Дороги – не прекращающиеся дожди в 2022 году не позволяли качественно готовить дороги, и целесообразности затрат не было.
- Адвокат и прочее

На конец года по взносам за 2022 год должниками числились 131 участок, в т.ч. и заброшенные, имеющие задолженность более чем 1 год. За 2021 год, должниками числилось около 170 участков.

Также следует отметить, что за первое полугодие было выдано под отчет 64 500,00 руб., на которые отчетные документы не предоставлены. В связи с увольнением ответственных лиц, было принято решение отнести данные затраты на «Содержание организации», т.к. была донесена информация в устной форме о потраченных средствах.

4. Ведение финансово - хозяйственной деятельности в 2022 году

В анализируемом период СНТ осуществляло деятельность на основании Устава 2019 года, утвержденного решением общего собрания и зарегистрированном в соответствующем порядке. Режим налогообложения в СНТ – УСН, Объектами налогообложения являются доходы, оплата труда.

Отчетность в гос. Органы сдается регулярно. Однако имелись факты запросов от гос органов на корректировку отчетов за 2020 / 2021 гг, с небольшими штрафами (до 500 руб.) за неверно предоставленные сведения. (СЗВ-ТД, СВЗ-М).

5. Мероприятия для поддержания финансово-хозяйственной деятельности СНТ.

Ведение автоматизированного учета поступления и расходов СНТ позволяет проводить оперативный анализ хозяйственной деятельности, оперативно и точно реагировать на снижение платежной активности посредством информирования садоводов, публикации информации в открытых источниках, обходов.

При расходовании денежных средств приоритетными направлениями считались уплата налогов, заработной платы, направлений обеспечивающих функционирование СНТ (электроэнергия), недопущение возникновения задолженности по ним.

При контроле за использованием денежных средств и плана поступлений, была проведена ревизия земель, находящихся на территории с целью выявления заброшенных участков, поступление средств с которых не ожидается (ввиду многолетнего отсутствия хозяев). Тем самым бюджет расхода был скорректирован.