**Пояснения ревизора к исполнению сметы**

Здесь я попытаюсь ответить на вопросы, заданные мне Айрапетовой О.Е., по отчету Исполнение сметы и касательно финансово-хозяйственной деятельности СНТ.

Поскольку эти вопросы волнуют многих, считаю нужным выложить их для всеобщего ознакомления. Чтобы не тратить время и нервы на прояснение спорных ситуаций.

Прочитайте , пожалуйста, внимательно, это поможет нам сэкономить время и силы и не превратить Общее собрание в базар…

1. Что за непонятные «плюсы» и «минусы» в отчете «ИСПОЛНЕНИЕ СМЕТЫ»

* ОТЧЕТНОСТЬ ОБ ИСПОЛНЕНИИ БЮДЖЕТА

совокупность разных по периоду времени и объему информации отчетов об исполнении бюджетов всех уровней (федерального, региональных, местных). **Составляется на основе обобщения и сопоставления плановых и фактических показателей, приведенных в определенную систему и характеризующих исполнение бюджета за определенный период времени**

**Источник Финансово-кредитный энциклопедический словарь**

* **Сравнение - научный метод познания, в процессе которого изучаемые явления и объекты сопоставляются с уже известными или изученными ранее с целью определения общих черт, либо различий между ними.**

Рассмотрим наиболее типичные ситуации, в которых используется способ сравнения.

Сопоставление плановых и фактических показателей, а также показателей

базисного и текущего периодов Таблица (1.4).

Таблица 1.4

Пример сравнения показателей при оценке выполнения плана

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид  товара | Объем производства, шт. | | Абсолютное  отклонение, шт. | Темпы роста,  % |
| план | факт |
| А | 300 | 327 | 27 | 109 |
| В | 250 | 225 | -25 | 90 |

 План по производству товара А перевыполнен на 9%, а по изделию В - недовыполнен на 10 %.

**Источник: Учебник «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности»**

1. Почему мы оплачиваем услуги юриста?

Я, как ревизор, проверяю реальность, подтвержденность (документальную) понесенных расходов и их соответствие (несоответствие) Смете .

Статья «Услуги юриста» утверждена общим собрание от 02.06.2019 г в размере 30 т.р.

Оплата услуг юриста была проведена с нашего расчетного счета, открытого в Сбербанке , что и нашло свое отражение в «Исполнении сметы»

1. Зачем учетчик в штате?

Штатная единица «Учетчик» была введена в штатное расписание решением Общего собрания с функционалом «контроль полноты передачи сведений о потребленной э/э и ее своевременной и полной оплаты членами СНТ

Мое личное мнение , основанное на цифрах, введение и наличие этой должности экономически полностью оправдано. Подтверждение моих слов:

Недосбор средств за потребленную э/э:

2017-18 гг 322 704 руб.

2018-19 гг 257 220 руб.

2019-20 гг 192 770 руб.

Вопрос о том ,кто именно будет принят на эту должность-вне пределов моей компетенции

1. Почему такая огромная сумма на канцтовары?

Статья «Канцтовары» состоит из следующих расходов:

Покупка картриджа 2 шт. ( одного не хватает на весь период, распечатка банка) 6006 руб.

Бумага и пр канцтовары 2922,84

Все вышеперечисленные расходы имеют в подтверждение чеки ККМ, данная статья утверждена сметой. Вопрос о реальной стоимости конкретного товара и целесообразности его приобретения стоит адресовать членам Правления.

1. Построчно расписать ЗП председателя, бухгалтера и т.д… и НДФЛ

Видимо, штатное расписание .

Фонд оплаты труда и страховые взносы поименованы в смете и утверждены общим собранием. Штатное расписание – см. на сайте

1. Почему взнос на компенсацию потерь при потреблении э/э назвали целевым и зачем он нужен?

С моей точки зрения, взнос, который покрывает потери э/э «по проводам», нельзя однозначно отнести ни к членским , ни к целевым взносам, однако к целевым он все-таки ближе, тем более что в составе членских взносов у нас он уже был и точно также это вызвало возмущение и его на прошлом Общем собрании решением большинства выделили в целевой.

Нужен ли он и в каком размере?

Решает общее собрание. СНТ оплачивает счета, выставленные Мособлэнерго, если счет не будет оплачен, электричество отключат всем (у нас общий трансформатор). Если мы не запланируем этот расход, заплатить-то все равно придется… в спешном режиме собирать деньги? Зачем? У нас уже есть трехлетняя статистика и мы знаем сколько приблизительно в год набегает…

1. Почему остаток ден ср-в на р/с не учтен при формировании Сметы 2019-20?

Остаток ден средств на 01.06.2020 был дан справочно, но вызвал желание использовать его в счет покрытия сметы будущего года (2020-21)

Попытаюсь объяснить почему это невозможно

В бухгалтерском и финансовом учете существуют два взаимосвязанных на эк разных понятия «Средства» и «Источники» . За счет источников , если упрощенно , приобретаются (появляются ) средства. Смета-это направление источников финансирования .

Используя анализ исполнения сметы можно рассчитать остаток или нехватку средств на конкретную дату, но он (остаток не будет (и не должен быть) равен остатку на р/с).

В нашем случае «активный» остаток недоиспользованных средств выводится так:

* Нами была утверждена смета, которая предполагала нулевой остаток на 1.06.20 , при условии 100%-го выполнения все статей.
* По доходной части недосдано ЧВ (35 500) , сл-но , уже не 0, а минус 35 500
* Но поступило еще старой задолженности , 2018-19 гг , 7 000, сл-но , уже не минус 35500, а минус 28500
* Экономия по смете, в разрезе статей 113 010,13, сл-но, уже не минус 28500, а плюс 84510,13
* Непредвиденные расходы , связанные с регистрацией юр адреса и заменой трансформатора 90280,7 , сл-но, уже не плюс 84510,13, а минус 5770,57
* Целевые поступления в доходной части недособраны на 4500, сл-но, остаток уже не минус 5770,57, а минус 10270,57
* По статье «Общая э/э» перерасход 35270,48, сл-но, остаток минус 45541,05
* Но имели место прочие поступления в размере 98200, остаток 52658,95

**Таким образом, чистый остаток ден ср-в по 2019-20 гг составляет 52658-95**

**Но если мы обратим внимание на источник его образования , то станет понятно, что это наш Дорожный фонд (в 19-20гг собрано 64 700 )**

1. Где 75 000 налог на ЗОП за 3 года?

Думаю, что имеется в виду то, что предыдущие три года планировалось направить на оплату налога на ЗОП 125 000 , а наш расчетный налог составляет 100 000. Я на прошлом собрании уже отвечала на этот вопрос, но отвечу еще раз –письменно, чтобы закрыть эту тему.

Итак, платится этот налог авансовыми платежами

30.04 аванс

31.07 аванс

31.10 аванс

01.02 итог

Первый раз эта цифра (125000р) возникла в Смете на 2017-18 гг, т.к. на момент проведения общего собрания не был оплачен первый аванс за 2018 г. (по сроку 30.04.2017). Соответственно в смету заложили 25000 +100000. Однако, и в 2018 году (30.04.2018г) СНТ не смогло заплатить авансовый платеж, т.к. все средства направлялись на погашение счетов за э/э ( недосбор по эл-ву в этот период 322 704 р), т.е налог на ЗОП перечисленный – 100 000 руб, это отражено в Исполнении сметы 2017-18гг. Соответственно неоплаченный аванс заложили в смету 2018-19гг, но произошла та же самая ситуация. И только в отчетном периоде 2019-20 г.г. СНТ погасило тянущуюся задолженность. Это тоже отражено в Исполнении Сметы 2019-20 г.г.

Вот тот (с 30.04.2017 ) авансовый платеж СНТ никак и не мог заплатить.

Есть разница между планом и фактом. Исполнение сметы - это как раз анализ выполнения плана. Так вот если вы поднимите отчеты по Исполнению сметы за вышеуказанные года , по статье Налог на ЗОП ни в одном из них, кроме 2019-20 гг, бюджет не был использован полностью, каждый год по этой статье было недоиспользование в размере как раз 25 000, которые привлекались для покрытия перерасхода по оплате Общей Э/Э.

Кроме того, именно по этой статье сметы (по этому налогу ) в 2019 году была камеральная проверка ИФНС №20, инициированная одним из членов СНТ. Проверка фактов нарушения не выявила.

1. Надо собирать членские взносы на 10 месяцев, так как два месяца уже прошло.

Я не знаю, что ответить на этот вопрос…..

Это даже не грустно…

1. Планируешь ли ты остаться ревизором?

Ничего не планирую. Остаюсь на этой должности по тем же причинам, что и пришла на нее (навести порядок, в меру сил и знаний, в бухгалтерской и финансовой отчетности товарищества, в котором я живу) .. и плюс отсутствие желающих бесплатно лопатить первичку и имеющих возможность, опять же бесплатно, отправлять отчетность СНТ в ИНФС и др контролирующие органы через каналы ТКС .

1. Так ты у нас ревизор-бухгалтер?

Нет. Ваш бухгалтер – Жданникова Екатерина Марковна.

1. Мы не должны платить НДФЛ за сотрудников.

Существует следующее деление лиц, обязанных уплачивать НДФЛ:

1Налоговые агенты, то есть те работодатели (организации и ИП с работниками), которые должны исчислить, удержать у работника и перечислить в бюджет сумму налога с основного заработка, премиальных выплат, больничных листов, иных видов вознаграждения.

2Лица, обязанные самостоятельно уплачивать НДФЛ. К ним относятся:

* индивидуальные предприниматели, применяющие общую систему налогообложения;
* адвокаты, адвокатские бюро;
* нотариусы, нотариальные конторы;
* другие граждане, занимающиеся частной практикой.

Обычно все расчеты по НДФЛ ведет работодатель. Он выступает налоговым агентом — платит налоги за работников и выдает зарплату уже за вычетом налога. Это как раз наш вариант.

Т.е. вопрос может стоять только так- **Может быть снизим оклады всем на сумму НДФЛ?**

Этот вопрос-**не моя компетенция.**

1. Давайте снизим ЗП бухгалтеру.

Это тоже вопрос-не моя компетенция, но

* Наш бухгалтер выполняет обязанности и гл.бухгалтера тоже (обязанность по формированию годовой, квартальной и ежемесячной бухгалтерской и налоговой отчетности лежит на нем)
* так как, я как аутсерсер, занимаю должность Главного бухгалтера на предприятиях в трех разных сферах экономики, могу сказать совершенно точно, что на 8 тыс рублей привлеченного гл.бухгалтера мы найти не сможем, т.к. оплата аутсерсера-бухгалтера состоит из нескольких частей, одна из которых расчитывается «кол-во штатных единиц\*1000 р, т.е. 4000 /мес только за расчет ЗП и отчеты в фонды.

Поэтому единственная возможность это использовать внутренний резерв…Но это, опять же –не моя компетенция

1. Так Исполнение сметы никто не делает…

Если такой внешний вид отчета «Исполнение сметы» не понятен большинству, давайте на общем собрании утвердим новый внутренний документ. И все будут довольны.

Унифицированного документа «Исполнение сметы» не существует