**Отчет**

**проверки эффективного и целевого использования бюджетных средств, предусмотренных в бюджете городского округа Тольятти в 2010-2012 годах Муниципальному фонду поддержки и развития субъектов малого и среднего предпринимательства городского округа Тольятти «Бизнес-Гарант» на обеспечение уставной деятельности.**

1. **Основание для проведения проверки:** план контрольной деятельности

контрольно - счетной палаты Думы городского округа Тольятти по осуществлению муниципального финансового контроля на IV квартал 2012 года», утвержденный Решением Думы городского округа Тольятти от 14.11.2012г. №1047.

**2. Цель проверки:** оценка целевого и эффективного использования бюджетных средств, предусмотренных в бюджете городского округа Тольятти.

**3. Объект проверки:** Муниципальный фонд поддержки и развития субъектов малого и среднего предпринимательства городского округа Тольятти «Бизнес-Гарант».

**4. Срок проведения проверки**: начало проверки 03.12.2012г.

окончание проверки 27.12.2012г.

**Результаты проверки.**

**1.**Муниципальный фонд поддержки и развития субъектов малого и среднего предпринимательства городского округа Тольятти «Бизнес-Гарант» (далее Фонд), создан на основании решения Думы городского округа Тольятти от 21.04.2010г. №272.

Устав Фонда утверждён постановлением мэрии городского округа Тольятти от 30.09.2010г. №2723-п/1(с изменениями от 25.05.2012г.).Фонд является не имеющей членства некоммерческой организацией, преследующей цели поддержки и развития субъектов малого и среднего предпринимательства. Фонд не имеет в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли. Полученная прибыль используется только для достижения целей Фонда, определённых в Уставе, и не передаётся учредителю.

В соответствии со ст. 26 Федерального закона от 12.01.1996г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (ред. от 28.07.2012г., от 16.10.2012г.) источниками формирования имущества Фонда являются: «регулярные и (или) единовременные поступления от учредителей; добровольные имущественные взносы и пожертвования; выручка от реализации товаров, работ, услуг; дивиденды (доходы, проценты), получаемые по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам; доходы, получаемые от собственности Фонда; другие, не запрещённые законом поступления».

Постановлением мэрии г.о.Тольятти от 14.12.2009г. №2810-п/1 (ред. от 30.05.2012г.) утверждена долгосрочная целевая программа «Поддержка и развитие малого и среднего предпринимательства городского округа Тольятти на 2010-2015 годы» (далее Программа).

На создание Фонда в виде имущественного взноса по главному распорядителю бюджетных средств (Департаменту потребительского рынка и предпринимательства мэрии г.о.Тольятти) в 2010 году были предусмотрены бюджетные ассигнования в сумме **895,6 тыс.руб.** Перечисленные с лицевого счёта Департамента 30.12.2010г. денежные средства в сумме **895,6 тыс. руб.** в 2010 году Фондом не использовались.

В соответствии с решением Думы городского округа Тольятти от 09.12.2009г. №180 (с изменениями от 22.12.2010г. №435) «О бюджете городского округа Тольятти **на 2010 год** и на плановый период 2011-2012 годов» муниципальному фонду поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства г.о.Тольятти «Бизнес-Гарант» предусмотрены бюджетные средства в общей сумме **38 109,6 тыс. руб**. (в том числе: имущественный взнос **895,6 тыс. руб**.; субсидия на выдачу займов **37 214,0 тыс. руб.**), из них за счёт средств:

* федерального бюджета – 35 000,0 тыс. руб.;
* областного бюджета – 1 842,0 тыс. руб.;
* бюджета г.о.Тольятти **–** 1267,6 тыс.руб.(в том числе: имущественный взнос 895,6 тыс. руб.; субсидия на выдачу займов 372,0 тыс.руб.).

Постановлением мэрии городского округа Тольятти от 24.12.2010г. №3794-п/1 (ред. от 30.12.2010г.) «Об утверждении Порядка определения объёма и предоставления в 2010 году субсидии муниципальному фонду поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства г.о. Тольятти «Бизнес-Гарант» на развитие микрофинансирования, расширения доступа к микрофинансовым займам, для выдачи займов субъектам малого и среднего предпринимательства» (далее Порядок) установлено, что «целевые займы не должны превышать единовременно каждому субъекту малого и среднего предпринимательства 1 000,0 тыс. руб.; субъект малого и среднего предпринимательства должен быть зарегистрированным и осуществляющим деятельность на территории г.о. Тольятти, максимальный срок предоставления целевого займа не должен превышать один год, процентная ставка за пользованием целевого займа не должна превышать ставку рефинансирования плюс 2% на дату выдачи займа».

Согласно договору субсидии от 28.12.2010г. № 2982дг/2.3 Фонду в 2010 году предоставлены субсидии в целях выдачи займов субъектам малого и среднего предпринимательства в сумме **37 214,3 тыс. руб.** В 2010 году договоры по выдаче займов субъектам малого и среднего предпринимательства Фондом не заключались.

Программа микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства г.о.Тольятти утверждена Председателем правления Фонда 11.03.2011г. (далее Программа).

**2.** В 2011 году в Фонд поступило 87 заявок на получение целевого займа субъектами малого и среднего предпринимательства. Согласно представленному к проверке реестру заявок в 2011 году Фондом заключено **62** договора целевого займа с субъектами малого и среднего предпринимательства на общую сумму **39 588,2 тыс. руб**. Фондом **перечислены** средства в 2011 году в сумме **37 933,0 тыс. руб.** по 60 договорам целевого займа. На расчётный счёт Фонда **поступили** от Заёмщиков денежные средства без учёта процентов (возврат целевого займа) в общей сумме **12 890,5 тыс. руб**. (см. приложение №1 к акту проверки).

По состоянию на 01.01.2012 года текущая задолженность по предоставленным целевым займам без учёта процентов составляла в общей сумме **25 042,5 тыс. руб**.

Остатки средств на расчётных счетах Фонда составляли: по состоянию на 01.01.2011г. **в общей сумме 38 109,9 тыс. руб**., из них имущественный взнос - 895,6 тыс. руб.; субсидия на выдачу целевых займов –37 214,3 тыс.руб.; на 01.01.2012 года в общей сумме **12 302,5 тыс. руб**., в том числе имущественный взнос 115,0 тыс. руб.

На 01.01.2011г. дебиторская и кредиторская задолженность отсутствует, так как Фонд не осуществлял деятельность в 2010 году. Согласно аналитическому учету Фонда на 01.01.2012г. дебиторская задолженность составила **29,6 тыс. руб.**, кредиторская задолженность -**170,0 тыс. руб.** В Бухгалтерском балансе на 31.12.2011г. дебиторская задолженность отражена в сумме **31,0 тыс. руб.,** кредиторская задолженность в сумме **171,0 тыс. руб.**

**В нарушение** п.3 ст.1, ст.3 Федерального закона «О бухгалтерском учёте» от 21.11.1996г. №129-ФЗ (ред. от 28.11.2011г.) **отчётные данные** Фонда **не соответствуют бухгалтерскому** учёту на 2,4 тыс. руб., в том числе: по дебиторской задолженности на 1,4 тыс. руб. (31,0 тыс. руб. - 29,6 тыс. руб.);по кредиторской задолженности на 1,0 тыс. руб. (171,0 тыс. руб. - 170,0 тыс. руб.).

**3.** За 9 месяцев 2012 года в Фонд поступила 41 заявка на получение целевого займа субъектами малого и среднего предпринимательства. Фондом заключено 34 договора займа на общую сумму **20 726,0 тыс. руб**. Возврат средств по договорам целевого займа без учёта процентов составил в общей сумме **21 210,5 тыс. руб**. (см. приложение №1 к акту проверки). По состоянию на 01.10.2012 года текущая задолженность по предоставленным целевым займам без учёта процентов составляла в общей сумме **26 102,0 тыс. руб**.

На 01.10.2012 года остатки средств на расчётных счетах составляли в общей сумме **11 296,2 тыс. руб**., в том числе имущественный взнос 115,0 тыс. руб.

Согласно аналитическому учету Фонда на 01.10.2012г. дебиторская задолженность составила **88,1тыс. руб.**, кредиторская задолженность **- 163,9 тыс. руб**. В Бухгалтерском балансе на 01.10.2012г. дебиторская задолженность отражена в сумме **104,0 тыс. ру**б.; кредиторская задолженность в сумме **166,0 тыс. руб.**

**В нарушение** п.3 ст.1, ст.3 Федерального закона «О бухгалтерском учёте» от 21.11.1996г. № 129-ФЗ (ред. от 28.11.2011г.) **отчётные данные** Фонда **не соответствуют бухгалтерскому** учёту на **18,0 тыс.руб.,** в том числе: по дебиторской задолженности на 15,9 тыс. руб. (104,0 тыс. руб. - 88,1тыс.руб.) и кредиторской задолженности на 2,1 тыс. руб. (166,0 тыс. руб. – 163,9 тыс. руб.).

По расхождениям в отчетности дано пояснение главного бухгалтера Фонда (см. приложение № 2 к акту проверки).

**4.** При выборочной проверке установлены нарушения Заёмщиками условий договоров займа. Исполнительным директором Фонда утверждена Методика работы с субъектами малого и среднего предпринимательства, не обеспечившими своевременное и полное исполнение договора займа.

При проверке заключённых договоров целевого займа установлено, что по состоянию на 10.12.2012г. по 8-ми договорам имеется просроченная задолженность в общей сумме **4 803,0 тыс. руб.** Предполагаемый доход Фонда по начисленным процентам и неустойке по просроченной задолженности составит **1 001,7 тыс. руб.** (см. таблицу № 2в акте проверки).

Взыскание долгов с Заемщиков осуществляется путем передачи залогов, определенных договорами займа, в собственность Фонда. За проверяемый период залоговое имущество в собственность Фонда не передавалось. Предполагаемая передача залогового имущества в декабре 2012г.- январе 2013г. отражена в таблице № 2в акте проверки.

**5.** Согласно п.5.3.4.Н Устава Фонда «исполнительный директор составляет приходную и расходную смету Фонда». Доходы Фонда формируются за счёт процентов, уплаченных банком на остаток средств на расчётном счёте, и процентов, полученных от Заёмщиков по выданным займам.

**5.1.**Сметой доходов **на 2011 год**  предусмотрен **доход** в общей сумме **2 798,1 тыс. руб.,** в том числе: доход от осуществления деятельности Фонда в сумме **2 112,9 тыс.руб.** (за счёт процентов, уплаченных банком на остаток средств на расчётном счёте – 210,4 тыс. руб.; за счёт процентов, полученных от Заёмщиков по выданным займам – 1 902,5 тыс. руб.); имущественный взнос на создание Фонда - 685,2 тыс. руб.

Протоколом Правления Фонда от 16.03.2012г. № 10 утверждена отчетность Фонда за 2011 год (бухгалтерский баланс, отчёт о прибылях и убытках и пояснительная записка к бухгалтерскому балансу).Согласно представленной Фондом отчетности **за 2011 год** фактические доходы Фонда составили **1 812,0** **тыс. руб.**, в том числе: за счёт процентов, уплаченных банком на остаток средств на расчётном счёте – 909,0 тыс. руб. и за счёт процентов, полученных от Заёмщиков по выданным займам – 903,0 тыс. руб.   
 Таким образом, недополученный доход Фонда за 2011 год составил 300,9 тыс.руб. (2 112,9 тыс.руб. - 1 812,0 тыс. руб.), за счёт процентов, уплаченных банком на остаток средств на расчётном счёте доход выше планируемого на 698,6 тыс.руб. (909,0 тыс. руб.- 210,4 тыс. руб.); за счёт процентов, полученных по выданным займам доход меньше планируемого на 999,5 тыс.руб. (1 902,5 тыс. руб. - 903,0 тыс. руб.).

Решением Правления Фонда от 01.02.2011г. (протокол №2) утверждена смета расходов на 2011 год в сумме **2 557,1 тыс. руб.**

На основании отчетности Фондакоммерческие и внереализационные расходы составили **в общей сумме 2 590,7 тыс. руб.,**  что выше предусмотренных сметой расходов на 33,6 тыс. руб. (см. таблицу № 4 в акте проверки).

В ходе проверки установлено, что фактически расходы Фонда составили **2 536,9 тыс. руб**., что меньше на 53,8 тыс. руб., указанных в бухгалтерской отчетности Фонда (амортизация основных средств в сумме 53,8 тыс. руб. не является фактическим расходом, предусмотренным сметой)*.*

Отчёт по исполнению сметы расходов Фондом к проверке не представлен. В пояснительной записке к бухгалтерскому балансу нет полной информации по исполнению сметы затрат за 2011 год.

**В нарушение п. 5.3.4.В. Устава** Фонда («исполнительный директор распоряжается средствами Фонда в пределах утверждённой сметы») по отдельным статьям сметы допущен **перерасход** в общей сумме **479,7 тыс. руб.**, а именно:

* расходы на оплату труда и страховые взносы превышают на 295,7 тыс. руб. (см.п.7.1.отчета);
* транспортные расходы превышают на 46,6 тыс. руб.;
* сметой не предусмотрены расходы на коммунальные услуги, фактические расходы - 29,6 тыс. руб.; сметой не предусмотрены командировочные расходы и расходы на рекламу, фактические расходы по этим статьям составили в общей сумме 107,8 тыс.руб.

Согласно п.5.3.4.Ж. Устава исполнительный директор «несёт в пределах своей компетенции персональную ответственность за использование средств и имущества Фонда в соответствии с его уставными целями».

Убыток в сумме **778,7 тыс. руб.** (1812,0 тыс. руб.- 2 590,7 тыс. руб.), полученный в результате финансово-хозяйственной деятельности за 2011 год, покрыт за счёт имущественного взноса, полученного на создание Фонда. По данным бухгалтерского учёта за 2011 год кассовые расходы за счет средств имущественного взноса Фонда составили **780,6 тыс. руб.** (895,6 тыс. руб. – 115,0 тыс. руб.) (см. таблицу № 3 в акте проверки). Согласно пояснительной записке главного бухгалтера Фонда: «имущественный взнос расходовался на покупку мебели, оргтехники, выплату заработной платы сотрудникам, хозяйственные расходы и прочее с декабря 2010 года по февраль 2011 года, до момента получения собственных денежных средств в виде % по выданным займам» (см. приложение № 3 к акту проверки).

**5.2.** Сметой доходов **на 2012 год** предусмотрен **доход** в сумме **3 282,6 тыс. руб.,** в том числе за счёт процентов, уплаченных банком на остаток средств на расчётном счёте – 164,3 тыс. руб. и за счёт процентов, полученных от Заёмщиков по выданным займам, – 3 118,3 тыс. руб.

Согласно отчёту по прибылям и убыткам за 9 месяцев 2012 года фактические доходы Фонда составили **1 926,0 тыс. руб.,** в том числе: за счёт процентов, уплаченных банком на остаток средств на расчётном счёте – 358,0 тыс.руб.; за счёт процентов, полученных от Заёмщиков по выданным займам – 1 569,0 тыс. руб.; прочих доходов – (-1).

В соответствии с решением Правления Фонда от 16.01.2012г. (протокол №8) председателем Правления Фонда утверждена смета расходов на 2012 год в общей сумме **2 993,4 тыс. руб.** (см. таблицу №5 в акте проверки). *Увеличение расходов Фонда в 2012 году по сравнению с расходами в 2011 году: утвержденными на 436,3 тыс.руб.(2 993,4 тыс. руб.* ***-*** *2 557,1 тыс. руб.), фактическими на 456,5 тыс.руб.(2 993,4 тыс. руб.* ***-*** *2 536,9 тыс.руб.) экономически необоснованно (полученный доход Фонда от осуществления уставной деятельности за 2011 год составил 1 812,0 тыс. руб.).*

На основании отчетности Фондафактические расходы Фонда за 9 месяцев 2012 года составили **1 822,0 тыс. руб.** Прибыль Фонда до налогообложения – 104,0 тыс. руб., налог на прибыль – 21,0 тыс. руб., чистая прибыль – 83,0 тыс. руб.

|  |
| --- |
| На основании данных бухгалтерского учета и отчета Фонда об исполнении сметы расходов за 9 месяцев 2012 года расходы Фонда составили **1 653,3 тыс. руб.**  **6.** При выборочной проверке расходов Фонда по статье «Расходы на оплату труда и и страховые взносы» установлено следующее.  Согласно п. 5.3.4.И. Устава Фонда штатное расписание утверждает исполнительный директор.  **6.1.** Штатным расписанием на 2011 год утвержден годовой фонд оплаты труда в сумме 1 164,0 тыс. руб. Сметой Фонда на 2011 год предусмотрены расходы на оплату труда и страховые взносы в сумме 1 132,6 тыс.руб., в том числе оплата труда - 844,0 тыс. руб., страховые взносы -288,6 тыс.руб.(см. таблицу № 4 в акте проверки). Годовой фонд оплаты труда по штатному расписанию **неправомерно завышен** по сравнению с расходами по смете, **на 320,0 тыс. руб**. (1 164,0 тыс. руб.–844,0 тыс. руб.).  Фактически Расходы на оплату труда и страховые взносы составили 1 428,3 тыс. руб., в том числе: расходы на оплату труда – 1 066,5 тыс. руб., страховые взносы - 361,8 тыс. руб. (см. таблицу № 4 в акте проверки). **Сумма превышения фактических расходов** по сравнению со сметой по оплате труда и страховым взносам за 2011 год составила 295,7 тыс. руб.( 1 428,3 тыс. руб.- 1 132,6 тыс.руб.). Исходя из вышеизложенного, Фондом  **неправомерно использованы** **средства** в сумме **295,7 тыс.руб.**  В течение 2011 года работникам Фонда выплачивалась премия 50% от должностного оклада в соответствии с положением о премировании, однако за апрель 2011 года начислена премия 66,7% от должностного оклада. **В нарушение** Положения о премировании **переплата** по заработной плате составила **10,3 тыс. руб.,** по начислению на заработную плату **- 3,5 тыс. руб.**  Таким образом, **неправомерно произведенные расходы** на оплату труда и страховые взносы составили **13,8 тыс.руб.** (10,3 тыс.руб. + 3,5 тыс.руб.).  **6.2.** Штатным расписанием на 2012 год утвержден годовой фонд оплаты труда в сумме 1 626,0 тыс. руб. Сметой Фонда на 2012 год, утвержденной председателем Правления Фонда, предусмотрены расходы на оплату труда в сумме 1 281,0 тыс. руб. Годовой фонд оплаты труда по штатному расписанию **неправомерно завышен** по сравнению с расходами по смете **на 345,0 тыс. руб**. (1 626,0 тыс. руб. – 1 281,0 тыс. руб.).  Расходы по оплате труда и страховые взносы за 9 месяцев 2012 года составили 1 192,5 тыс. руб. (см.таблицу № 5 в акте проверки). Расходы по оплате труда и страховым взносам за 9 месяцев 2012 года произведены в пределах утверждённой сметы. |

**7.** Согласно п.5.4. Устава Фонда Попечительский Совет осуществляет надзор за деятельностью Фонда. Информация о проведении заседаний Попечительского Совета отсутствует, протоколы заседаний Попечительского Совета к проверке не представлены.

**В нарушение п.5.5.1.** и **п.5.5.4. Устава** контрольно-ревизионный орган Фонда в лице ревизора не осуществлял контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда, правильностью расходования его средств. В ходе проверки не представлены акты проверок ревизора, т.к. как за проверяемый период ревизор не провёл ни одной проверки.

Аудиторская проверка финансовой и бухгалтерской отчетности за 2011 год проведена обществом с ограниченной ответственностью «Альянс-Аудит». По мнению ООО «Альянс-Аудит» отчётность Фонда «отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31.12.2011 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2011г. по 31.12.2011г. включительно».

**Выводы по результатам проверки:**

**1. В нарушение п.5.4. Устава** Фонда Попечительский Совет не осуществляет

надзор за деятельностью Фонда (п.7.).

**2. В нарушение п.5.5.1.,** **п.5.5.4. Устава** Фонда контрольно-ревизионный орган Фонда в лице ревизора не осуществлял контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Фонда, правильностью расходования его средств (п.7.).

**2011 год:**

**3. Доходы** Фонда в 2011 году **не выполнены на 300,9 тыс.руб**., **убыток** от финансово-хозяйственной деятельности в сумме **778,7 тыс.руб**. покрыт за счет имущественного взноса учредителя на создание Фонда (п.5.1.).

**4. Неправомерно завышен** годовой фонд оплаты труда по штатному расписанию по сравнению с расходами по оплате труда, предусмотренными сметой, **на 320,0 тыс. руб.** (п.6.1.).

**5. В нарушение п. 5.3.4.В. Устава** Фонда **перерасход** по отдельным статьям утвержденной сметы составил **479,7 тыс. руб.** (п.5.1.), в том числе **295,7 тыс. руб.** **неправомерно** использованы Фондом (п.6.1.).

**6.** **Неправомерно произведённые расходы** Фондана оплату труда и страховые взносы составили **13,8 тыс. руб.** (п.6.1.).

**7**. **В нарушение** п.3 ст.1, ст.3 Федерального закона «О бухгалтерском учёте» от 21.11.1996г. № 129-ФЗ **отчётные данные** Фонда **не соответствуют бухгалтерскому** **учёту на 2,4 тыс. руб**. (п.2.).

**2012 год:**

**8. Неправомерно завышен** годовой фонд оплаты труда по штатному расписанию по сравнению с расходами по оплате труда, предусмотренными сметой, **на 345,0 тыс. руб**. (п.6.2.).

**9. В нарушение** п.3 ст.1, ст.3 Федерального закона «О бухгалтерском учёте» от 21.11.1996г. № 129-ФЗ **отчётные данные** Фонда **не соответствуют бухгалтерскому** **учёту на 18,0 тыс. руб**. (п.3.).

**Предложения:**

**Муниципальному фонду «Бизнес-Гарант»:**

1. Осуществлять финансово - хозяйственную деятельность в соответствии с

нормами федерального законодательства, муниципальных правовых актов органов местного самоуправления, Устава Фонда.

**2.** Попечительскому Совету Фонда осуществлять надзор за деятельностью Фонда.

**3.** Контрольно - ревизионному органу Фонда осуществлять контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Фонда, правильностью расходования средств.