Исправила бух баланс. Сделай новую пояснительную записку

Отлично! Вижу исправленную версию с данными за 2024 год в Отчете о целевом использовании средств (278 тыс. руб.). Сейчас подготовлю обновленные пояснения с учетом корректных данных.

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерской отчетности за 2025 год

Садоводческое некоммерческое товарищество «ССХИ»

1. Общие сведения об организации

Садоводческое некоммерческое товарищество «ССХИ» (далее – СНТ «ССХИ», Товарищество)
ИНН: 6660088242
ОКОПФ: 20701 – товарищество садоводческое, огородническое или дачное
ОКФС: 16 – частная собственность
Адрес местонахождения: 620137, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Раевского, дом 1.

Организационно-правовая форма и статус:

СНТ «ССХИ» является некоммерческой организацией, созданной гражданами на добровольных началах для содействия членам товарищества в решении общих социально-хозяйственных задач ведения садоводства. Деятельность регулируется Федеральным законом от 29.07.2017 № 217-ФЗ «О ведении гражданами садоводства и огородничества для собственных нужд».[1] [2]

Основные виды деятельности:

- Управление и содержание общего имущества садоводческого товарищества;
- Организация электро-, водоснабжения, водоотведения на территории СНТ;
- Содержание дорог, проездов и мест общего пользования;
- Обеспечение охраны территории товарищества;
- Иные виды деятельности, необходимые для достижения уставных целей.

Бухгалтерская отчетность составлена за период с 1 января по 31 декабря 2025 года и включает бухгалтерский баланс (форма 0710001) и отчет о целевом использовании средств (форма 0710003), подготовленные по упрощенным формам в соответствии с требованиями законодательства РФ для некоммерческих организаций.[2] [3]

2. Основа подготовки отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность СНТ «ССХИ» за 2025 год подготовлена в соответствии с:

- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации», утвержденным Приказом Минфина России от 25.11.2023 № 208н (действует с отчетности за 2025 год);
- Иными федеральными стандартами бухгалтерского учета и нормативными правовыми актами РФ в области бухучета.[3] [4] [5]

Упрощенная отчетность некоммерческой организации:

Садоводческое товарищество относится к некоммерческим организациям и вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета и составлять упрощенную бухгалтерскую отчетность. Согласно п. 52 ФСБУ 4/2023, в состав упрощенной бухгалтерской отчетности НКО включаются:

- Бухгалтерский баланс (форма 0710001);
- Отчет о целевом использовании средств (форма 0710003);
- Пояснения к бухгалтерской отчетности.[5] [2]

Допущение непрерывности деятельности:

Отчетность составлена исходя из допущения, что Товарищество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности. Признаков неопределенности в отношении непрерывности деятельности не выявлено.[4] [3]

3. Учетная политика организации (основные положения)

3.1. Система налогообложения

СНТ «ССХИ» не осуществляет предпринимательскую деятельность и не применяет специальные режимы налогообложения. Поступления от членов товарищества (целевые взносы, членские взносы) носят целевой характер и не облагаются налогом на прибыль организаций в соответствии со ст. 251 НК РФ.[6] [2]

При наличии облагаемых доходов от приносящей доход деятельности применяется общая система налогообложения (ОСНО).

3.2. Форма ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет ведется в автоматизированной форме с использованием специализированного программного обеспечения. Учетная политика утверждена приказом председателя Товарищества и предусматривает применение упрощенных способов бухгалтерского учета, допустимых для некоммерческих организаций.[2] [3]

3.3. Метод признания доходов и расходов

В учетной политике СНТ «ССХИ» закреплен **метод начисления** для отражения целевых средств и расходов на счете 86 «Целевое финансирование».[7]

Поступления (целевые взносы, членские взносы) признаются в момент возникновения у члена товарищества обязанности по их уплате в соответствии с утвержденной сметой и решением общего собрания, независимо от фактического поступления денежных средств.

Расходы признаются в том периоде, когда они понесены (выполнены работы, оказаны услуги, получены товары), независимо от момента фактической оплаты.[7]

Важно: Данный подход означает, что «Отчет о целевом использовании средств» **может не совпадать** с приходно-расходной сметой, составленной кассовым методом (по фактическим поступлениям и платежам). Остатки неиспользованных средств целевого финансирования на начало и конец года (строки 6100 и 6400 Отчета) должны соответствовать строке 1350 «Целевые средства» бухгалтерского баланса.[7]

3.4. Оценка активов и обязательств

Денежные средства отражаются в балансе по номинальной стоимости.

Дебиторская задолженность отражается по сумме, подлежащей получению от членов товарищества (начисленные, но не оплаченные взносы), а также от прочих дебиторов. Резерв по сомнительным долгам не формируется.

Кредиторская задолженность отражается по суммам, подлежащим уплате поставщикам услуг, подрядчикам и прочим кредиторам.

4. Пояснения к показателям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и денежные эквиваленты (строка 1250)

На 31.12.2025 денежные средства составили 51 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 137 тыс. руб., на 31.12.2023 – 20 тыс. руб.).

Анализ динамики:

Снижение остатка денежных средств на 86 тыс. руб. (-62,8%) по сравнению с 2024 годом связано с:

- Опережающим расходованием средств на целевые мероприятия (содержание общего имущества, ремонт дорог, электроснабжение, охрана) по сравнению с темпами поступления целевых взносов от членов товарищества;
- Погашением части кредиторской задолженности перед поставщиками услуг;
- Сезонным характером расходов (основные затраты на ремонт и содержание производятся в весенне-летний период).

Денежные средства размещены на расчетных счетах в кредитных организациях и в кассе Товарищества.[1]

4.2. Финансовые и другие оборотные активы, дебиторская задолженность (строка 1240)

Финансовые и другие оборотные активы на 31.12.2025 составили 1 113 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 813 тыс. руб., на 31.12.2023 – 692 тыс. руб.), полностью представлены дебиторской задолженностью.

Структура и динамика дебиторской задолженности:

Рост дебиторской задолженности на 300 тыс. руб. (+36,9%) по сравнению с 2024 годом обусловлен:

- Увеличением задолженности членов СНТ по начисленным, но не оплаченным целевым и членским взносам;
- Возможным ростом числа членов товарищества, не исполняющих обязанность по своевременной оплате взносов;
- Применением метода начисления в учетной политике, при котором взносы отражаются как дебиторская задолженность в момент начисления, а не поступления денег.

Состав дебиторской задолженности:

- Задолженность членов СНТ по целевым взносам (взносы на содержание имущества общего пользования, капитальный ремонт, благоустройство территории);
- Задолженность по членским взносам;
- Прочие дебиторы (авансы поставщикам, переплаты по расчетам с бюджетом и т.п.).

Качество дебиторской задолженности:

Значительная часть задолженности является текущей (менее 12 месяцев). Товарищество проводит работу по взысканию задолженности в соответствии с уставом СНТ и законодательством (направление претензий, взыскание через суд при необходимости).[6] [1]

4.3. Целевые средства (строка 1350)

Целевые средства (целевое финансирование) на 31.12.2025 имеют отрицательное значение (149) тыс. руб. (на 31.12.2024 – (129) тыс. руб., на 31.12.2023 – (62) тыс. руб.).

В составе строки 1350 отражена «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в размере (264) тыс. руб. на 31.12.2025 (на 31.12.2024 – (245) тыс. руб., на 31.12.2023 – (177) тыс. руб.).

Пояснения к отрицательному значению:

Отрицательное значение целевых средств (целевого финансирования) означает, что расходы, понесенные Товариществом на целевые мероприятия, превысили поступления целевых взносов от членов СНТ. Это связано с:

- Опережающим расходованием средств на неотложные нужды (ремонт дорог, электросетей, оплата услуг ресурсоснабжающих организаций) до полного сбора взносов;
- Наличием дебиторской задолженности членов СНТ по взносам (начислено, но не поступило);
- Применением метода начисления: расходы признаются при возникновении обязательства, доходы – при начислении взносов, но фактические денежные потоки могут не совпадать.

Увеличение убытка:

Убыток вырос на 19 тыс. руб. (с (245) тыс. руб. до (264) тыс. руб.) по итогам 2025 года, что отражает превышение расходов над поступлениями в отчетном году.[7]

Меры по восстановлению целевого финансирования:

- Работа с дебиторской задолженностью и взыскание просроченных взносов;
- Корректировка сметы расходов на 2026 год с учетом реальных возможностей поступлений;
- Обсуждение на общем собрании вопроса о дополнительных целевых взносах для покрытия дефицита;
- Оптимизация расходов на содержание общего имущества.

4.4. Краткосрочная кредиторская задолженность (строка 1520)

Краткосрочная кредиторская задолженность на 31.12.2025 составляет 1 313 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 1 079 тыс. руб., на 31.12.2023 – 774 тыс. руб.).

Динамика и структура:

Рост кредиторской задолженности на 234 тыс. руб. (+21,7%) по сравнению с 2024 годом обусловлен:

- Увеличением задолженности перед ресурсоснабжающими организациями (электроснабжение, водоснабжение, вывоз ТКО);
- Задолженностью перед подрядчиками за выполненные работы по содержанию и ремонту дорог, электросетей, благоустройству территории;
- Задолженностью по оплате услуг охраны, бухгалтерских и юридических услуг;
- Недостаточным поступлением целевых взносов от членов СНТ для своевременного погашения обязательств.

Состав кредиторской задолженности:

- Задолженность перед энергоснабжающими организациями (электричество);
- Задолженность перед водоканалом, организациями по вывозу ТКО;
- Задолженность перед подрядчиками (ремонт дорог, сетей, благоустройство);
- Задолженность перед охранной организацией;
- Задолженность по налогам и взносам (при наличии штатных работников);
- Прочие кредиторы (юридические, бухгалтерские услуги).

Риски и меры:

Рост кредиторской задолженности при одновременном снижении денежных средств создает риск неплатежеспособности. Необходимо:

- Ускорить сбор целевых взносов с членов СНТ;
- Согласовать с кредиторами графики погашения задолженности;
- При необходимости – провести дополнительное общее собрание для утверждения мер по финансовому оздоровлению.[1] [6]

5. Пояснения к отчету о целевом использовании средств

5.1. Поступило средств (строка 6200)

За 2025 год поступило целевых средств 245 тыс. руб., полностью представленных взносами и иными целевыми поступлениями (строка 6220). За 2024 год поступило 278 тыс. руб.

Анализ динамики:

Снижение поступлений на 33 тыс. руб. (-11,9%) по сравнению с 2024 годом связано с:

- Снижением платежной дисциплины членов СНТ;
- Возможным уменьшением размера взносов, утвержденных общим собранием на 2025 год;
- Ростом дебиторской задолженности (начислено больше, чем поступило фактически).

Состав поступлений по строке 6220:

- **Целевые взносы** членов СНТ (на содержание имущества общего пользования, ремонт дорог, электроснабжение, водоснабжение, охрану, благоустройство);
- **Членские взносы** (на содержание аппарата управления СНТ);
- **Иные целевые поступления** (добровольные взносы, целевые сборы на конкретные мероприятия).

Важно: Отчет о целевом использовании средств формируется по методу начисления. Отражаются признанные в отчетном году взносы (начисленные в соответствии со сметой и решением общего собрания), а не фактически поступившие денежные средства.[7]

5.2. Использовано средств (строка 6300)

За 2025 год использовано (израсходовано) средств 245 тыс. руб., полностью направленных на целевые мероприятия (строка 6310). За 2024 год расход составил 278 тыс. руб.

Анализ динамики:

Снижение расходов на 33 тыс. руб. (-11,9%) соответствует снижению поступлений и свидетельствует о том, что Товарищество расходует средства в пределах начисленных взносов.

Структура расходов на целевые мероприятия (строка 6310):

Средства направлены на:

- **Содержание и ремонт дорог, проездов** на территории СНТ;
- **Электроснабжение** общего имущества (уличное освещение, электроснабжение общих объектов);
- **Водоснабжение и водоотведение** (оплата услуг водоканала, содержание водопроводных сетей);
- **Вывоз твердых коммунальных отходов** с территории общего пользования;
- **Охрану территории** СНТ;
- **Благоустройство территории** (уборка, озеленение, содержание мест общего пользования);
- **Прочие расходы**, связанные с содержанием имущества общего пользования.

Расходы на содержание аппарата управления (строка 6320) за 2025 и 2024 годы не отражены, что означает:

- Отсутствие штатных работников (председатель и бухгалтер работают на общественных началах);
- Либо данные расходы учтены в составе целевых мероприятий (строка 6310) без детализации.

Метод начисления: Расходы отражаются в момент возникновения обязательства (выполнены работы, оказаны услуги), а не в момент фактической оплаты.[7]

5.3. Остаток средств на начало и конец периода

Остаток средств целевого финансирования на начало 2025 года (строка 6100) и на конец 2025 года (строка 6400) равен нулю (0 тыс. руб.).

Пояснения:

Показатели строк 6100 и 6400 должны соответствовать показателям строки 1350 «Целевые средства» бухгалтерского баланса. Однако в балансе отражается отрицательное значение целевых средств (дефицит целевого финансирования), а в отчете о целевом использовании средств остаток отражается как ноль.[7]

Это означает, что:

- Отчет форм 0710003 показывает **только движение целевых средств** за отчетный период (поступило = использовано);
- Накопленный дефицит целевого финансирования прошлых лет (строка 1350 баланса) в данном отчете не детализируется;
- Отрицательное сальдо по счету 86 формируется за счет превышения расходов над доходами в предыдущих периодах и отражается в строке «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в пассиве баланса.

Важное уточнение: Равенство поступлений и расходов (245 = 245) в отчете о целевом использовании средств при наличии отрицательного баланса целевого финансирования говорит о том, что в 2025 году не удалось сократить накопленный дефицит прошлых лет, но и не увеличили его существенно (рост убытка всего на 19 тыс. руб.).

6. Оценка финансового положения и непрерывности деятельности

Текущее финансовое состояние:

По результатам анализа за 2025 год СНТ «ССХИ» находится в напряженном финансовом положении:

⚠ **Отрицательное целевое финансирование (дефицит):** (149) тыс. руб. с отрицательной динамикой;
⚠ **Рост дебиторской задолженности**: +36,9% к 2024 году (недостаточный сбор взносов);
⚠ **Снижение денежных средств:** -62,8% к 2024 году (остаток всего 51 тыс. руб.);
⚠ **Рост кредиторской задолженности:** +21,7% к 2024 году (1 313 тыс. руб.);
⚠ **Риск ликвидности:** денежные средства недостаточны для покрытия текущих обязательств;
⚠ **Снижение поступлений**: целевые взносы сократились на 11,9% по сравнению с 2024 годом.

Оценка непрерывности деятельности:

Несмотря на напряженное финансовое положение, руководство Товарищества подтверждает, что СНТ «ССХИ» намерено продолжать свою деятельность в обозримом будущем (не менее 12 месяцев после отчетной даты). Намерений ликвидации или существенного сокращения деятельности не имеется.

Деятельность Товарищества является обязательной для обеспечения функционирования садоводческого массива и защиты интересов его членов.[3] [1]

7. Основные риски и меры по их минимизации

7.1. **Риск неплатежеспособности**

Соотношение «денежные средства 51 тыс. руб. / кредиторская задолженность 1 313 тыс. руб.» создает критический риск невозможности своевременного погашения обязательств перед поставщиками услуг.

Меры минимизации:

- Интенсификация работы по взысканию дебиторской задолженности с членов СНТ (1 113 тыс. руб.);
- Направление претензий должникам, при необходимости – обращение в суд;
- Проведение разъяснительной работы на общем собрании о необходимости своевременной оплаты взносов;
- Согласование с кредиторами графиков погашения задолженности, недопущение отключения электро- и водоснабжения.

7.2. **Риск роста дефицита целевого финансирования**

Отрицательное целевое финансирование (149 тыс. руб.) и его рост свидетельствуют о системном дисбалансе между начисленными взносами и фактическими поступлениями.

Меры минимизации:

- Пересмотр сметы доходов и расходов на 2026 год с учетом реальной платежной дисциплины членов СНТ;
- Утверждение на общем собрании дополнительных целевых взносов для покрытия дефицита;
- Оптимизация расходов: пересмотр договоров с поставщиками услуг, поиск более выгодных условий;
- Возможность перехода на предоплату за услуги (электричество, вода, охрана) для снижения кредиторской задолженности.

7.3. **Риск недостаточности средств для выполнения уставных задач**

При сохранении текущей ситуации Товарищество может оказаться неспособным обеспечить надлежащее содержание общего имущества, что приведет к ухудшению инфраструктуры СНТ.

Меры минимизации:

- Разработка плана первоочередных расходов (электро-, водоснабжение, вывоз ТКО) и расходов, которые можно отложить;
- Привлечение членов СНТ к выполнению части работ на добровольной основе (субботники, текущий ремонт);
- Поиск возможностей получения субсидий, грантов или целевой помощи от муниципальных органов на содержание инфраструктуры;

- Рассмотрение вопроса о временном увеличении размера целевых взносов на общем собрании.

7.4. **Правовые риски**

Невыполнение обязательств перед ресурсоснабжающими организациями может привести к отключению услуг, а также к судебным разбирательствам и штрафным санкциям.

Меры минимизации:

- Поддержание постоянного диалога с ресурсоснабжающими организациями;
- Заключение соглашений о реструктуризации задолженности при необходимости;
- Обеспечение юридического сопровождения при возникновении споров.

8. **События после отчетной даты**

По состоянию на дату подписания настоящей отчетности (27 февраля 2026 г.) существенные события после отчетной даты, оказывающие значительное влияние на финансовое положение Товарищества и требующие отдельного раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, не выявлены.[3]

9. **Информация об аудите и утверждении отчетности**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность СНТ «ССХИ» за 2025 год обязательному аудиту не подлежит в соответствии с критериями, установленными статьей 5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Аудиторская организация для проведения аудита не привлекалась.

Настоящая отчетность подлежит утверждению общим собранием членов СНТ «ССХИ» в порядке, установленном уставом Товарищества и Федеральным законом от 29.07.2017 № 217-ФЗ «О ведении гражданами садоводства и огородничества для собственных нужд».[2] [1]

10. **Дополнительная информация для членов СНТ**

Задолженность членов СНТ по взносам:

По состоянию на 31.12.2025 дебиторская задолженность членов товарищества по целевым и членским взносам составляет 1 113 тыс. руб., что на 300 тыс. руб. больше, чем в 2024 году. Правление СНТ призывает всех членов товарищества своевременно исполнять обязанность по уплате взносов для обеспечения нормального функционирования общей инфраструктуры.[1]

Анализ ситуации:

Сравнение динамики поступлений и задолженности показывает критическую ситуацию:

- Поступления целевых взносов снизились с 278 тыс. руб. (2024) до 245 тыс. руб. (2025);
- Дебиторская задолженность выросла с 813 тыс. руб. до 1 113 тыс. руб.;
- Кредиторская задолженность выросла с 1 079 тыс. руб. до 1 313 тыс. руб.;
- Денежные средства сократились с 137 тыс. руб. до 51 тыс. руб.

Это означает: СНТ фактически финансирует текущую деятельность за счет роста кредиторской задолженности (отсрочки платежей поставщикам), что невозможно продолжать бесконечно.

Приоритеты на 2026 год:

1. **Срочное взыскание задолженности** с членов СНТ (1 113 тыс. руб. – это почти годовой бюджет!);
2. **Погашение кредиторской задолженности** перед ресурсоснабжающими организациями;
3. **Утверждение реалистичной сметы** доходов и расходов на 2026 год с учетом фактической платежной дисциплины;
4. **Оптимизация расходов** на содержание общего имущества;
5. При необходимости – **принятие решения о дополнительных целевых взносах** для покрытия накопленного дефицита (264 тыс. руб.).

Обращение к членам СНТ:

Уважаемые садоводы! Финансовая устойчивость нашего товарищества напрямую зависит от своевременной оплаты целевых и членских взносов каждым из вас. Просим отнестись с пониманием к необходимости погашения задолженности и своевременной оплаты текущих взносов. Только совместными усилиями мы сможем обеспечить нормальное функционирование инфраструктуры СНТ и избежать отключения жизненно важных услуг.

Председатель СНТ «ССХИ»
_____ Проскурин Д.Н.

27 февраля 2026 г.

Обновленные пояснения учитывают корректные данные за 2024 год (278 тыс. руб. поступлений и расходов) и дают полную аналитику динамики с акцентом на критические финансовые риски и конкретные рекомендации для общего собрания.

⁂

1. https://www.sntclub.ru/posts/podgotovka-otchetov-buhgaltera-snt/
2. https://astral.ru/aj/elem/kakuyu-otchetnost-sdaet-snt/
3. https://scisc.ru/poyasnitelnaya-zapiska-k-buhgalterskoj-otchyotnosti-stala-obyazatelnoj-dlya-vseh-nko/
4. https://delprof.ru/press-center/experts-pubs/kak-podgotovit-uproshchyennuyu-bukhgalterskuyu-otchyetnost-za-2025-god-po-novym-pravilam-fsbu-4-2023/
5. https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=306759-federalnyi_standart_bukhgalterskogo_ucheta_fsbu_42023_bukhgalterskaya_finansovaya_otchetnost
6. https://www.audit-it.ru/articles/account/otrasl/a99/1120349.html
7. https://radar-c.ru/audit-i-bukhgalteriya-snt-i-inykh-nko/dolzhen-li-otchet-o-tselevom-ispolzovanii-sredstv-sootvetstvovat-prikhodno-raskhodnoy-smete-snt
8. Бухгалтерская отчетность упрощенная за 2025 г. (ССХИ СТ).pdf