

**Ustalenia biegłego rewidenta seniora
z dokonanych prac na podstawie umowy
zlecenia nr 11/2020 z dnia 17.01.2020 r.**

Gminy Stargard.

Stargard, dnia 23.03.2020 r.

Ustalenia biegłego rewidenta seniora

z dokonanych ustaleń na podstawie wykonanych prac i oceny prawidłowości zapisów księgowych i realności sald zakładowego funduszu socjalnego Ośrodka Administracyjnego Szkół Gminy Stargard

INFORMACJA OGÓLNA O PODMIOCIE

Jednostka Samorządu Terytorialnego : Gmina Stargard.
Urząd Gminy Stargard

Adres siedziby: ul. Rynek Staromiejski 5, 73-110 Stargard

Forma prawna: Jednostka Samorządu Terytorialnego .

Rejestracja podatkowa i statystyczna.

Posiada:

- numer identyfikacji podatkowej NIP 854-22-30-947
- oraz statystycznej w systemie REGON 811685987

Informacja o jednostkach wchodzących w skład Gminy Stargard:

- Urząd Gmina Stargard
- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej
- Ośrodek Administracyjny Szkół
- Biblioteka Publiczna

Gmina Stargard jest reprezentowana przez:

Wójt Gminy Pan Jerzy Makowski
Zastępca Wójta Pani Dorota Mazur
Sekretarz Pani Jadwiga Michalska
Skarbnik Pani Bernadeta Opasińska

DANE IDENTYFIKUJĄCE BIEGŁEGO REWIDENTA SENIORA

Józefa Makowiecka biegły rewident senior

Adres :
(telefon kom.

Podstawą przeprowadzenia prac i oceny w zakresie gospodarowania środkami zakładowego funduszu socjalnego Ośrodka Administracyjnego Szkół Gminy Stargard, stanowi :
umowa zlecenia nr 11/2020 zawarta między Gminą Stargard reprezentowaną przez Wójta Gminy Jerzego Makowskiego a Biegłym Rewidentem Seniorem Józefą Makowiecką w dniu 17.01.2020 r.

Prace przeprowadzono w okresie od 17.01.2020r. do dnia 23.03.2020r.

Okres przeprowadzenia prac został przekroczony od ustalonego w umowie zlecenia z następującego powodu:

- ustalenie stanu zadłużenia z tytułu pożyczek mieszkaniowych na poszczególnych pożyczkobiorców za okres 2016-2019 zgodnie z umową, wykazywał znaczne rozbieżności z ewidencją finansowo-księgową około trzysta tysięcy mniej, stąd była konieczność zwiększenia

zakresu prac do lat poprzednich i dokonano rozliczenia pożyczek za okres od 01.01.2012 roku do dnia 31.12.2019 r.

W związku z powyższym została przekroczona określona ilość roboczogodzin wynikających z umowy zlecenia o 180 godzin, w sumie przepracowałam 480 roboczogodzin, nie licząc czasu przejmowania i wymiany dokumentacji w tym zakresie. Wydruki dokumentów i dokonany zbiór danych stanowi pełne 4 segregatory. Zwiększony zakres prac był niezbędny w celu realnego ustalenia sald i wykazania każdej operacji związanej z obrotem pożyczek u każdego pożyczkobiorcy. W ewidencji księgowej odzwierciedleniem obrotów są zbiorcze zapisy spłat w postaci potrąceń z list płac, co wymagało dodatkowych wydruków i sporządzania wykazów dla poszczególnych pożyczkobiorców. Wiarygodnym udokumentowaniem są wyciągi bankowe i sprawdzanie każdego zapisu kogo dotyczą i przypisywanie danym pożyczkobiorcom. Nakład pracy został zwiększony w celu realnego ustalenia faktycznego stanu zadłużenia z tytułu pożyczek jak i oceny działalności gospodarowania środkami Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Podstawy prawne wykorzystane w sprawdzeniu działalności gospodarowania zakładowym funduszem socjalnym, a szczególnie w zakresie pożyczek mieszkaniowych:

- a) Ustawa z dnia 4 marca 1994 r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych (tekst jednolity Dz. U. z 19.07.2019 r. poz. 1352 z późn. zm.),.
- b) Ustawa z dnia 26.01.1982 r. Karta Nauczyciela (tekst jednolity z dnia 15.11.2019 Dz. U. z 2019 r. poz. 2215).

Wyniki z przeprowadzonych prac i sporządzenia wykazów udzielonych pożyczek za lata 2012-2019 przedstawiają się następująco:

Obroty konta 234-Pożyczki mieszkaniowe wykazują następujące salda:

NR,	ROK	Stan na pierwszy	Pożyczki udzielone	Pożyczki spłacone	Saldo na ostatni	Nadwyżka udzielonych
		dzień roku 01.01	w roku obrotowym	w roku obrotowym	dzień roku 31.12	pożyczek od dokonanych spłat
1	2012	694 715,25	318 750,00	455 057,80	558 407,45	-136 307,80
2	2013	558 407,45	526 694,00	399 484,26	685 617,19	127 209,74
3	2014	685 617,19	371 904,00	399 489,00	658 032,19	-27 585,00
4	2015	658 032,19	492 660,00	400 647,00	750 045,19	92 013,00
5	2016	750 045,19	719 157,50	466 684,75	1 002 517,94	252 472,75
6	2017	1 002 517,94	526 835,00	439 259,39	1 090 093,55	87 575,61
7	2018	1 090 093,55	336 457,50	425 340,43	1 001 210,62	-88 882,93
8	2019	1 001 210,62	480 389,80	404 495,50	1 077 104,92	75 894,30
9		Razem	3 772 847,80	3 390 458,13	1 077 104,92	382 389,67

Powyższe dane wskazują o znacznym wzroście stanu udzielanych pożyczek w odniesieniu do roku 2012. Zadłużenie na dzień 31.12.2019 wzrosło o nadwyżkę udzielonych pożyczek od dokonanych spłat w poszczególnych latach o łączną kwotę 382 389,67 zł. i wynosi 1077 104,92 zł.

Znaczny wzrost udzielanych pożyczek – bez uwzględniania spłat pożyczek zaciągniętych w okresie poprzednim, nastąpił w roku 2016.

Wzrost ten wynika ze zmiany do Regulaminu Wspólnego Funduszu Mieszkaniowego Pracowników Oświaty Gminy Stargard wprowadzonego w dniu 18.05.2016r.

Zmiana Regulaminu dotyczyła wysokości udzielanej pożyczki do kwoty 15.000,00 zł, oprocentowanej 0,5% od wartości udzielonej pożyczki i okres spłaty w ratach miesięcznych w okresie nie dłuższym niż 36 miesięcy.

Do dnia 18.05.2016 r. obowiązywała wysokość pożyczki do 8 000,00 zł z odsetkami 2% od wartości pożyczki i spłacie w okresie 24 miesięcy.

Analizując powyższą tabelę to stan na dzień 01.01.2012 - 694 715,25 zł winien być spłacony maksymalnie w ciągu dwóch lat, z uwzględnieniem pożyczek zaciągniętych w tym okresie.

Dokonując ustalenia szczegółowego zadłużenia od roku 2012 z tytułu udzielanych pożyczek, na podstawie dokonanych wypłat pożyczek dokonanych przelewem bankowym lub wypłatą gotówką z kasy, oraz ich spłaty – stan ustalony udzielonych pożyczek na dzień 31.12.2019 r. w rozliczeniu na poszczególne szkoły i pożyczkobiorców wynosi :

	STAN POŻYCZEK
POŻYCZKOBIORCY POSZCZEGÓLNYCH SZKÓŁ I OAS	NA DZIEŃ 31.12.2019
ZESPÓŁ SZKOLNO-PRZEDSZKOLNY W SOWNIE	139 247,50
SZKOŁA PODSTAWOWA W MAŁKOCINIE	110 050,50
SZKOŁA PODSTAWOWA W STRACHOCINIE	144 807,75
SZKOŁA PODSTAWOWA W GRZĘDZICACH	173 315,07
SZKOŁA PODSTAWOWA W PEZINIE	178 826,85
OŚRODEK ADMINISTRACYJNY SZKÓŁ GMINY STARGARD	111 700,05
GIMNAZIUM GMINY	0,00
OGÓŁEM	857 947,72

Imienny wykaz stanowi załącznik nr 1, wykazujący stan pożyczek na dzień 01.01.2019, zaciągnięte i spłacone pożyczki w roku obrotowym oraz stan na dzień 31.12.2019 r. .

Załącznik NR 2 wykazuje stan udzielonych pożyczek i ich spłaty od 01.01.2012 do 31.12.2018 r.

Brak możliwości ustalenia stanu zadłużenia na dzień 01.01.2012 roku poszczególnych pożyczkobiorców. W celu ustalenia zadłużenia przyjęto daty udzielenia pożyczki i spłaty od następnego miesiąca, od daty udzielenia pożyczki, a w przypadku tylko spłat przyjęto że dotyczy okresu poprzedniego do miesiąca zaciągnięcia nowej pożyczki – spłaty te są niższe o 116 048,40 od salda wykazanego na dzień 01.01.2012 r.

Załącznik nr 1 i nr 2 stanowią dane osobowe poszczególnych pożyczkobiorców i mogą być prezentowane wyłącznie osobom uprawnionym.

W celu dokonania uzgodnień związanych z zapisami księgowymi należy dokonać korekt na dzień 31.12.2019 r. według Załącznika nr 3. następująco:

	TREŚĆ	STAN POŻYCZEK
DOWÓD	POŻYCZKI MIESZKANIOWE	NA DZIEŃ 31.12.2019
	Stan księgowy na dzień 31.12.2019 r.	972 846,12
Q190001 z 30.08.2019	Mylny zapis -korekta salda na BO 01.01.2019	104 258,80
	Stan księgowy pożyczek na dzień 31.12.2019 r.	1 077 104,92
	Brak naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek w roku 2019	525,00
	Korekta zapisu-przeksięgowania salda z dnia 31.08.2019	

EG190002	WYKSIĘGOWANIE SPŁATY POŻYCZEK GIMNAZIUM	-31 449,00
EG190002	UDZIELONA POZYCZKA	15 000,00
PG190034 Z 31.08.19	Przeniesienie salda na konto 234-ZFŚS -MYLNY ZAPIS	-87 884,80
31.12.2019	Stan pożyczek po korektach księgowych	973 296,12
	WYKSIĘGOWANIE ZADŁUŻENIA -BRAK SPŁATY POŻYCZEK ZA LATA 1995-2011 (POZOSTAŁY KOSZT OPERACYJNY -NKU)	-115 348,40
	Stan ustalony pożyczek według pożyczkobiorców na dzień 31.12.2019 r.	857 947,72

Kwota 115.348,40 stanowi wartość zaciągniętych pożyczek w okresie lat 1995-2011, których nie można ustalić imiennie i nie zostały spłacone do dnia 01.01.2012 r., po tej dacie jeśli występowały spłaty zostały ujęte w Załączniku NR 2, które wynoszą 578.666,85 (do spłaty na 01.01.2012 jest 694.715,25 brak spłaty 116 048,40) nie ujęte do salda jako nadpłaty, tylko zostały zaliczone jak spłaty dotyczące pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich.

Zadłużenie z tytułu niespłaconych pożyczek kwalifikuje się do spisania w ciężar kosztów operacyjnych niestanowiących kosztów uzyskania przychodów.

Kwoty nieprzypisane poszczególnym pożyczkobiorcom, którzy mogą zwrócić się z wnioskiem do OAS o umorzenie pożyczek ze względu na sytuację losową lub trudną sytuację materialną nie mogą obciążać funduszu socjalnego.

Natomiast pożyczki przypisane pożyczkobiorcom będących w sytuacji kwalifikującej się do ich umorzenia, na ich wniosek i po pozytywnym rozpatrzeniu przez Komisję Socjalną i zatwierdzeniu przez Kierownika OAS mogą być spisane w ciężar funduszu socjalnego z uwzględnieniem potrącenia podatku dochodowego od osób fizycznych. Stan takich pożyczek jest następujący i przedstawiony szczegółowo w załączniku Nr 4.

ZESPÓŁ SZKOLNO-PRZEDSZKOLNY W SOWNIE	31 735,00
SZKOŁA PODSTAWOWA W MAŁKOCINIE	24 592,50
SZKOŁA PODSTAWOWA W STRACHOCINIE	9 647,50
SZKOŁA PODSTAWOWA W GRZĘDZICACH	23 575,00
SZKOŁA PODSTAWOWA W PEZINIE	18 212,50
OŚRODEK ADMINISTRACYJNY SZKÓŁ GMINY STARGARD	17 267,50
OGÓŁEM	125 030,00

Powyższe pożyczki 125.030,00 w zasadzie mogą być nieściągalne ponieważ figurują ponad 3 lata. Pożyczki te podlegają egzekwowaniu zgodnie z kodeksem pracy –art. 291 i ulegają przedawnieniu z upływem 3 lat od dnia, w którym to roszczenie stało się wymagalne.

Umowy o udzielenie pożyczki mieszkaniowej generalnie są nieprawidłowo zawarte pod względem prawnym – brak podpisów pożyczkobiorcy lub pożyczkodawcy, są tylko wypełnione druki wzoru umów, a za lata 2012-2014 dokumentów nie ma lub są bardzo niekompletne.

Pożyczki udzielone w nadmiernej wysokości, to znaczy ich stan na dzień 31.12.2019 przekroczył kwotę maksymalną udzielanych pożyczek to jest 15 000, 00 zł plus naliczone odsetki 75,00 razem 15.075,00.

Przedstawia szczegółowo załącznik nr 5 i wynoszą

	ILOŚĆ OSÓB	SALDO	UDZIELONE	SPLACONE	SALDO
		01.01.2019	POŻYCZKI	POŻYCZKI	31.12.2019
ZESPÓŁ SZKOLNO-PRZEDSZKOLNY W SOWNIE	3	37 601,25	30 150,00	12 143,75	55 607,50
SZKOŁA PODSTAWOWA W MAŁKOCINIE	2	49 088,75	0,00	5 025,00	44 063,75
SZKOŁA PODSTAWOWA W STRACHOCINIE	1	4 946,25	15 075,00	4 187,50	15 833,75
SZKOŁA PODSTAWOWA W GRZĘDZICACH	1	8 793,75	15 075,00	5 025,00	18 843,75
SZKOŁA PODSTAWOWA W PĘZINIE	3	74 651,25	0,00	12 503,00	62 148,25
OŚRODEK ADMINISTRACYJNY SZKÓŁ GMINY STARGARD	1	20 722,50	0,00	2 512,50	18 210,00
OGÓŁEM	11	195 803,75	60 300,00	41 396,75	214 707,00

Analiza danych wynikających z załącznika nr 5 wskazuje na brak kontroli nad stanem udzielanych pożyczek, pomimo posiadania zadłużenia przez te osoby na dzień 01.01.2019 r. , zostały udzielone w roku 2019 pożyczki w maksymalnej wysokości czterem osobom. Stan na dzień 31.12.2019 tych pożyczek stanowi 25,03% stanu pożyczek ogółem.

Nadpłaty pożyczek.

Nadpłaty zostały ustalone w przypadku stwierdzenia od 2012 roku udzielonych pożyczek i dokonanych spłat od miesiąca następnego od udzielenia pożyczki. Biegły nie jest w stanie ustalić czy spłaty te nie dotyczą okresu poprzedniego, pomimo udzielenia następnej pożyczki, w tym zakresie brak danych. Ustalone saldo nadwyżek spłat prezentuje załącznik nr 6 i wynosi:

ZESTAWIENIE NADPŁACONYCH POŻYCZEK NA 31.12.2019 WEDŁUG POSZCZEGÓLNYCH JEDNOSTEK

ZESPÓŁ SZKOLNO-PRZEDSZKOLNY W SOWNIE	-15 077,50
SZKOŁA PODSTAWOWA W MAŁKOCINIE	-300,00
SZKOŁA PODSTAWOWA W STRACHOCINIE	0,00
SZKOŁA PODSTAWOWA W GRZĘDZICACH	-4 328,18
SZKOŁA PODSTAWOWA W PĘZINIE	-1 721,50
OŚRODEK ADMINISTRACYJNY SZKÓŁ GMINY STARGARD	-18 356,25
OGÓŁEM	-39 783,43



Nadpłaty pożyczek w zależności od decyzji Kierownika OAS mogą być zwrócone pożyczkobiorcom po uzyskaniu wyjaśnienia przyczyn nadpłaty i złożonego wniosku o zwrot nadpłaty. Nadpłata może być zwrócona w 100% lub na podstawie Kodeksu Pracy –art. 291 za ostatnie trzy lata . Roszczenia pracownicze ulegają przedawnieniu z upływem 3 lat od dnia, w którym to roszczenie stało się wymagalne.

W toku dokonywania ustalenia imiennego stanu pożyczek u poszczególnych pożyczkobiorców stwierdzam:

- całkowity brak nadzoru kierownictwa OŚRODKA ADMINISTRACYJNEGO SZKÓŁ GMINY STARGARD: to jest kierownika OAS i głównego księgowego OAS oraz nadzoru nad kierownikiem OAS . Okres 2012-2019 objęty analizą i wykonaniem imiennych wykazów pożyczkobiorców nie był nigdy objęty żadną kontrolą wewnętrzną.

Brak kontroli wewnętrznej przyczynił się do udzielania pożyczek na cele mieszkaniowe bez żadnych zabezpieczeń ich zwrotu i egzekwowania terminowych spłat .Dokonywanie spłat przez pożyczkobiorców w zasadzie było i jest wyłącznie ich dobrą wolą.

Stwierdzenia te wynikają z kompletnego sprawdzenia dokumentacji w zakresie wykorzystania funduszu socjalnego na cele mieszkaniowe – udzielane pożyczki, za okres 2015-2019, ponieważ za okres 2012-2014 dokumentacji nie było, a jeśli była to niekompletna.

W zasadzie to nie ma znaczenia o istnieniu dokumentacji, ponieważ pod względem prawnym jest bez znaczenia z następujących powodów:

- składane wnioski o przyznanie pożyczki mieszkaniowej z zakładowego funduszu świadczeń socjalnych nie zawierają:

- daty składania przez pożyczkobiorcę,

- brak danych o wynagrodzeniach w oświadczeniach wnioskodawcy, a nawet gdy wykazano bardzo niskie wynagrodzenie to i tak pożyczka była udzielana w maksymalnej wysokości,

- dane o pracy wnioskodawcy również w znacznej ilości przypadków nie zawierają danych o uposażeniu pożyczkobiorcy, często są podpisywane bez dat.

- poręczenie spłaty jest podpisywane przez poręczycieli z dużą rozbieżnością dat np.:

1) wniosek podpisany przez pracodawcę z datą 25.05.2016 –przez poręczyciela nr 1 dnia 21.09.2012 zatwierdzony przez kierownika jednostki bez daty,

2) wniosek podpisany przez pracodawcę z datą 30.05.2016 –przez poręczyciela nr 1 dnia 02.03.2012, przez poręczyciela nr 2 dnia 29.07.2014 zatwierdzony przez kierownika jednostki 30.05.2016

3) wniosek podpisany przez pracodawcę bez daty –przez poręczyciela nr 1 dnia 08.10.2014, przez poręczyciela nr 2 dnia 08.02.2008 zatwierdzony przez kierownika jednostki bez daty, pożyczkę wypłacono 15000,00 zł dnia 2.11.2016r.

04) wniosek podpisany przez pracodawcę bez daty –przez poręczyciela nr 1 dnia 05.05.2015, przez poręczyciela nr 2 dnia 27.09.2012 zatwierdzony przez kierownika jednostki bez daty, pożyczkę wypłacono 15000,00 zł dnia 2.11.2016r.

05) wniosek podpisany przez pracodawcę 26.11.2018 –przez poręczyciela nr 1 dnia 07.01.2007, przez poręczyciela nr 2 bez daty, zatwierdzony przez kierownika jednostki 26.11.2018, pożyczkę wypłacono 15000,00 zł dnia 06.06.2019 r.

Wymienione wnioski skopiowane znajdują się w segregatorze z dokumentacją ustaleń.

Powyższe dane wykazują, że ściągalność pożyczki od poręczyciela uległa przedawnieniu patrząc na datę poręczenia. Należy doprecyzować druk wniosku o datę składania przez wnioskodawcę i daty podpisów poręczycieli, żeby nie było sugestii że jest to data wydania dowodu osobistego.

Podpis dyrektora szkoły, kierownika jednostki zatwierdzającego dany wniosek powinien weryfikować powyższe błędy i dbać o stronę formalną zgodnie z prawem w tym zakresie.

Umowy w 90% stanowią wypełniony druk –„umowa pożyczki na cele mieszkaniowe” z datą dokonanego przelewu pożyczki lub wypłaty gotówki bez podpisów pożyczkobiorcy i kierownika OAS. Druki umów są różne, niektóre zawierają nadruk wyłącznie podpis pożyczkobiorcy.

.Umowa to nie oświadczenie jednostronne, należy te druki umów wyeliminować.

W konsekwencji nawet jeśli umowa jest podpisana to wyłącznie przez pożyczkobiorcę, w większości umów nie ma podpisów żadnych ze stron. Pożyczki były udzielane wyłącznie na podstawie wniosku pracownika.

W zakresie wypełnionych druków odnoszę wrażenie, że były wypisywane po czasie wypłacenia pożyczek na co wskazuje data ich wypłat, w znacznym stopniu nie ma nawet wypełnionych druków. W tym zakresie należy zwiększyć odpowiedzialność osób za prawidłowość wniosków i zawieranych umów. Osoba prowadząca działalność socjalną związaną z zakładowym funduszem socjalnym w pełnym zakresie : pożyczki mieszkaniowe i wszelkie inne wydatki na działalność socjalną we wszystkich szkołach i OAS była jednocześnie osobą upoważnioną do poboru gotówki z banku na cele socjalne i prowadzenie gospodarki kasowej. Sytuacja ta bez kontroli wewnętrznej może stwarzać warunki do beztroski w działaniach, co potwierdza udzielanie pożyczek osobom, które nie dokonały spłat poprzedniej pożyczki i nie dokonywanie analizy ich spłat.

Wykaz imienny pożyczkobiorców załącznik nr 1 i nr 2 zawierają informację o brakach formalnych i prawnych składanych wniosków i zawartych umów.

Pożyczkobiorcom powierzono znaczny majątek Gminy Stargard bez możliwości prawnych wyegzekwowania stanu zadłużenia na drodze postępowania sądowego.

Saldo pożyczek realne z uwzględnieniem przedawnionych rat niespłacanych w wymagalnym terminie wymaga poniesienia straty przez działalność budżetową OAS czyli Gminy Stargard:

- saldo księgowe pożyczek 234 -2-00 Rozrachunki z tytułu pożyczek na 31.12.2019	973 296,12
- wyksięgowanie salda z tytułu braku możliwość ustalenia pożyczkobiorców	-115 348,40
- wyksięgowanie pożyczek przeterminowanych przy braku spłaty	- 214 707,00
Razem utrata mienia społecznego Gminy Stargard może wynieść	-330.055,40
Stan realny pożyczek do zwrotu przez pożyczkobiorców	643 240,72
Dokonanie zwrotu nadpłaconych pożyczek zwiększy stan zadłużenia o	39 783,43
Saldo urealnione pożyczek wynosi	683 024,15

Brak kontroli wewnętrznej w tym zakresie doprowadziło do beztroski o mienie społeczne i utraty go o znacznej wartości, poprzez udzielanie pożyczek bez żadnego zabezpieczenia i kontroli ich spłaty.

Inspektor – osoba prowadząca wszelką działalność socjalną i obsługę obrotu kasowego nie była kontrolowana przez Głównego Księgowego i Kierownika OAS, a kierownik przez nadzór służbowy i administracyjny Zarządu Gminy Stargard.

W toku wykonywania badania i sporządzania dokumentacji w powyższym zakresie stwierdzono rozbieżności w udokumentowaniu pożyczek a dokonaniem przelewów bankowych na konto innej osoby bez żadnego upoważnienia i wskazania przez wnioskodawcę odbiorcy pożyczki a dokonaniem przelewów bankowych. Pożyczki były przekazywane na konto innej osoby bez żadnego upoważnienia i wskazania przez wnioskodawcę odbiorcy pożyczki:

L.P	ZESTAWIENIE WYPŁAT POŻYCZEK NA KONTO INNEGO ODBIORCY NIŻ WNISKODAWCA				
	WNISKODAWCA	DATA WNISKU	PRYZNANA POŻYCZKA	DATA PRZELEWU LUB WYPŁATY Z KASY	KONTO OSOBY PRZEKAZANIA POŻYCZKI
				WB- WYCIĄG BANKOWY	
				RK- RAPORT KASOWY	
1		22.02.2016	8 000,00	16.06.2016 WB	
2		28.06.2016	15 000,00	08.07.2016 WB	

3	19.03.2019	15 000,00	06.05.2019 WB
4	BEZ DATY	15 000,00	16.07.2019 WB
5	16.04.2018	15 000,00	16.07.2019 WB

W zakresie udzielania i spłaty pożyczek wiarygodnym dokumentem jest przelew bankowy. Brak dokumentów upoważniających do przekazania na konta innej osoby jak i brak udokumentowania przekazania środków pieniężnych pożyczkobiorcy składającego wniosek, powyższe pożyczki zostały przypisane osobom którym przekazano środki pieniężne – wpłata przelew na konto bankowe.

Uznano również za dokument wiarygodny potrącenia spłaty pożyczek w formie potrąceń z listy płac na podstawie przedstawionych zestawień płacowych w poszczególnych latach dla poszczególnych osób. Ustalenie pożyczek i ich spłat dokonano na podstawie przedłożonych wyciągów bankowych, w pozostałych przypadkach na podstawie konta finansowego 234 – pożyczki mieszkaniowe i wypłat gotówkowych z kasy. Wypłaty pożyczek są potwierdzane podpisem nieczytelnym co utrudnia ich ocenę w zakresie wiarygodności.

Obrót pieniężny –kasowy, bankowy może być potwierdzany podpisem nieczytelnym wyłącznie przy złożeniu wzorów podpisów.

Analizując zadłużenie przedawnionych pożyczek stwierdzam, że w kilku przypadkach są to pożyczki wypłacane z kasy, co jest wykazane w załączniku nr 1 i nr 2.

Naliczone odsetki od pożyczek nie są księgowane w dacie udzielania pożyczki, tylko za cały rok. Odsetki od udzielanych pożyczek są księgowane w miesiącu listopadzie, a najczęściej w grudniu danego roku.

System taki stwarza ryzyko pomyłki. Tylko w roku 2019 nie zostały naliczone i zaksięgowane odsetki na wartość 525,00 zł dla siedmiu pożyczkobiorców.

Regulaminu Wspólnego Funduszu Mieszkaniowego Pracowników Oświaty Gminy Stargard wprowadzonego w dniu 18.05.2016r.

Regulaminu określa oprocentowane pożyczek mieszkaniowych 0,5% od wartości udzielonej pożyczki nie uwzględniając okresu spłaty.

Powyższy zapis jest niezgodny z zasadą liczenia odsetek, określoną w art. 359-360 K.C, który wskazuje liczenie odsetek w skali roku i przy spłacie pożyczki należy uwzględnić okres spłaty.

Ustawa o zakładowym funduszu świadczeń w myśl artykułu 7.ust .1 punkt 5 określa że wpływy z oprocentowania pożyczek na cele mieszkaniowe zwiększają środki ZFŚS i nie określa odrębnego sposobu naliczania odsetek.

Regulamin obowiązujący w okresie od 19.05.2016 do 31.12.2019 oraz nieprawidłowy sposób naliczenia odsetek ma następujący wpływ na zwiększenie środków na zakładowy fundusz mieszkaniowy.

Udzielone pożyczki w okresie od 18.05.2016 do 31.12.2019 w terminie spłaty 36 miesięcy						
Kwota pożyczki	Procent naliczony	Kwota odsetek	ilość pożyczkobiorców	Wartość odsetek	Wartość odsetek	Różnica w naliczeniu
	0,5% od wartości	naliczona rocznie 0,5%		naliczonych OAS	winna być	odsetek na dobro
						ZFŚS
15 000,00	75,00	115,63	104,00	7 800,00	12 025,00	4 225,00
2 000,00	10,00	15,42	2,00	20,00	30,83	10,83
10 000,00	50,00	77,08	8,00	400,00	616,67	216,67

3 000,00	15,00	23,13	2,00	30,00	46,25	16,25
8 000,00	40,00	61,67	8,00	320,00	493,33	173,33
4 000,00	20,00	30,83	2,00	40,00	61,67	21,67
5 000,00	25,00	38,54	3,00	75,00	115,63	40,63
6 000,00	30,00	46,25	2,00	60,00	92,50	32,50
				8 745,00	13 481,88	4 736,88

Zapis nieprawidłowy w Regulaminie ma wpływ na uszczuplenie środków – odsetek od pożyczek przeznaczonych na cele mieszkaniowe o wartość 4.736,88 zł.

Oprocentowanie pożyczek w wysokości 0,5% jest minimalne i wyliczenia powinny być dokonywane zgodnie z przepisami prawa.

Powyższy zapis jest niezgodny z zasadą liczenia odsetek art. 359-360 K.C wskazuje liczenie odsetek w skali roku i przy spłacie pożyczki należy uwzględnić okres spłaty.

Ustawa o zakładowym funduszu świadczeń w myśl artykułu 7.ust .1 punkt 5 określa że wpływy z oprocentowania pożyczek na cele mieszkaniowe zwiększają środki ZFŚS i nie określa odrębnego sposobu naliczania odsetek. W takiej sytuacji należy stosować wymienione przepisy Kodeksu Cywilnego. Przedstawiane wzorcowe regulaminy gospodarowania środkami funduszu socjalnego określają naliczanie odsetek od pożyczek mieszkaniowych w skali roku – w załączeniu do niniejszego protokołu dołączam wzory:

- naliczania odsetek od pożyczek mieszkaniowych, wniosek o udzielenie pożyczki, poręczenie pożyczki.

Oprocentowanie pożyczek winno być również zróżnicowane w zależności od dochodu na rodzinę np. :- 0,5% rocznie dla pożyczkobiorców, których dochód na osobę w rodzinie jest niższy niż minimalne wynagrodzenie obowiązujące w roku udzielenia pożyczki,

- 1% rocznie dla pożyczkobiorców o dochodzie na osobę w rodzinie wynoszącym co najmniej równowartość minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w roku udzielenia pożyczki.

ZAKŁADOWY FUNDUSZ ŚWIADCZEŃ SOCJALNYCH ZA ROK 2019.

Gospodarowanie środkami ZFŚS w poszczególnych szkołach i OAS.

W przedmiocie prawidłowości odpisu rocznego na ZFŚS nie ma możliwości dokonania sprawdzenia kompletnego, ponieważ nauczyciele – emeryci i renciści z poszczególnych szkół nie wykazali wysokości otrzymywanych świadczeń rocznych emerytalnych i rentowych, które stanowią podstawę do naliczania odpisów na fundusz socjalny w wysokości 5%.

W załączniku nr 7 przedkładam wykaz emerytów nauczycieli i obsługi do uzupełnienia danych w celu dokonania prawidłowego naliczenia odpisów na ZFŚS za rok 2019.

Dokonano w ograniczonym zakresie sprawdzenia pozostałej działalności socjalnej: wypłat pracownikom i emerytom różnych świadczeń socjalnych, ze względu na ograniczony czas pracy, który znacznie został przekroczony w związku z objęciem dodatkowego okresu sprawdzenia danych za okres 2012-2015..

Ustalono:

Zarządzanie i wydatkowanie środkami ZFŚS Szkoła Grzędzice.

L.P.	Wyszczególnienie	Ma Stan na B.O.	31.12.2019 ZWIĘKSZENIA	31.12.2019 ZMNIJSZENIA	31.12.2019 STAN na B.Z.
851-GRZ	ZFŚS GRZĘDZICE	9 661,84	117 230,24	116 680,33	10 211,75
	SALDO BO	9 661,84			9 661,84
	odpis w koszty(405-2)		117 229,00		117 229,00
	Odsetki r-k bankowy		1,24		1,24

	świadcz. pieniężne: emeryci lista - świadczenia świąteczne			15 049,00	-15 049,00
	świadcz. pieniężne: pracownicy lista			41 909,83	-41 909,83
	świadcz. pieniężne : emeryci lista „wczasy pod gruszą”			4 702,00	-4 702,00
	świadczenia urlopowe			45 503,26	-45 503,26
	pobyt pracowników w ośrodkach wypoczynkowych (brak listy)			9 372,24	-9 372,24
	opłata uzdrowiskowa (winna być pokryta przez uczestników)			144,00	-144,00
	zapomogi -losowe				0,00
RAZEM	ZFŚS GRZĘDZICE	9 661,84	117 230,24	116 680,33	10 211,75
					10 211,75
31.12.2019	STAN KONTA 135-GRZ	10 237,00			0,00
	Różnica	-25,25			

Wykaz przeciętnego zatrudnienia i podstawa naliczenia zakładowego funduszu świadczeń socjalnych za rok 2019.

		ZFŚS GRZĘDZICE	Przeciętny		
	okres	Odpis wg przeciętnego zatrudnienia na 31.12.2019	stan zatrudnienia	Podstawa odpisu	Kwota odpisu
	2019r	na jednego zatrudnionego nauczyciela	29,81	2 989,35	89 112,52
BAZA	2 989,35	w przeliczeniu na pełny wymiar zajęć			
	1.01.-31.07.19	na jednego zatrudnionego -warunki normalne	4,64	1 229,30	5 702,93
	1.08.-31.12.19	na jednego zatrudnionego -warunki normalne	3,33	1 271,21	4 237,37
		Pracownicy młodociani –nie występują			
		Zwiększenia uznaniowe			
	1.01.-31.07.19	wykaz emerytów objętych opieką (bez nauczycieli)	4,67	204,88	956,11
	1.08.-31.12.19	wykaz emerytów objętych opieką (bez nauczycieli)	3,33	211,87	706,23
		nauczyciele w wysokości 5% pobieranych przez nich emerytów –brak danych			
		razem odpis na ZFŚS w 2019 r.			100 715,16
		naliczony w 2019 r przez OAS			117 229,00
		brak naliczenia: odpisów dla emerytów-nauczycieli	Różnica naliczenia		-16 513,84
		Odpis w koszty ZFŚS -przekazanie środków na rachunek bankowy	data	kwota	
WB	05/04/19.	1 transza odpisu	16.04.2019	20 000,00	
WB	08/05/19	OPIS ZFŚS	27.05.2019	2 000,00	
WB	09/05/19.	1 transza odpisu	30.09.2019	60 850,00	
WB	15/07/19.	Częściowy odpis	19.07.2019	2 000,00	
WB	18/09/19.	2 Transza odpisu	30.09.2019	25 615,00	

WB	19/10/19.	zwiększenie odpisu	31.10.2019	145,00	
WB	24/12.19	KOREKTA ODPISU	30.12.2019	6 619,00	
		RAZEM		117 229,00	

Odpis dokonany przez OAS jest trudny do sprawdzenia ponieważ figurują kwoty bez określenia odpisu na grupy zatrudnienia. Dane dotyczące zatrudnienia otrzymałam od Inspektora

natomiast brak danych o pobieranych emeryturach nauczycieli w celu ustalenia podstawy do naliczenia w wysokości 5% odpisu. Odpis dokonany przez OAS został zrefundowany. Zmniejszenia funduszu z tytułu wydatków socjalnych wykazują nieprawidłowości:

- brak listy uczestników pobytu w ośrodkach wypoczynkowych - 9372,24
- opłata uzdrowskowa (winna być pokryta przez uczestników) 144,00

Stwierdzono wypłaty gotówkowych świadczeń są dokonywane bez prawidłowego udokumentowania działalności socjalnej :

- brak wniosków na wypłatę świadczeń pomocy świątecznej pracowników,
- raport kasowy 3/2019 z 27.06.2019 – wypłacono kwotę 1848,30 jako świadczenia urlopowe, wypłata została dokona na podstawie zbiorczej listy jako świadczenie urlopowe - brak wykazu osób otrzymujących i potwierdzenia odbioru

Wypłaty gotówkowe świadczeń są kwitowane podpisem nieczytelnym i brakuje potwierdzenia odbioru otrzymanych świadczeń - np:

- RK 4/2019 z dnia 03.07.2019 lista wypłat świadczeń dla emerytów – „wczasy pod gruszą” nie potwierdzono odbioru kwoty 288,00 zł przez

Brak udokumentowania listami imiennymi wypłacanych świadczeń gotówkowych jak i płatnych przelewem określających świadczenie brutto potrącony podatek i kwoty do wypłaty.

W dokumentacji jest lista wypłat netto, co nie stanowi dokumentacji pełnej i odpowiedniego zapisu księgowego odnośnie wykorzystania funduszu socjalnego. Dokument wypłaty jest dekretowany WN 231 – rozliczenie wynagrodzeń MA konto rachunku bankowego 135 lub kasy 101 w zależności od formy wypłat , brak zapisu:

Wn 851 Ma 231 wartość świadczenia brutto (bez podatku) i następnie ustalony podatek Wn 231

i MA 225 Rozliczenie podatku z urzędem skarbowym. Analizując konto 851 ZFŚS trudno ustalić tytuły i kwoty przyznane brutto świadczeń socjalnych.

W przedmiocie udokumentowania otrzymanych świadczeń przez poszczególne osoby rocznych dopłat do świadczeń socjalnych z tytułu różnych form wypoczynku i innych świadczeń rzeczowych i pieniężnych ze środków ZFŚS korzystających ze zwolnienia od podatku dochodowego od osób fizycznych do kwoty 1 000,00 zł (art. 21 ust. 1 pkt 67 updof) - nie dokonałam, ze względu ograniczeń czasowych i finansowych za wykonaną pracę.

W mojej ocenie są osoby które przekroczyły wysokość świadczeń jednego tysiąca zł, co należy ustalić w celu prawidłowego rozliczenia podatku od osób fizycznych z tytułu świadczeń socjalnych.

Szczegółowy zakres świadczeń który został ustalony przedstawia załącznik nr 8/1.

Zarządzanie i wydatkowanie środkami ZFŚS Szkoła Pęczino.

L.P.	Wyszczególnienie	Ma Stan na B.O.	31.12.2019 ZWIĘKSZENIA	31.12.2019 ZMNIJSZENIA	31.12.2019 STAN na B.Z.
851-P	ZFŚS PEZINO	7 349,83	114 660,69	118 026,14	3 984,38
	BO	7 349,83			7 349,83

	odpis w koszty		113 193,00		113 193,00
	Odsetki -r-k bankowy		2,69		2,69
	świadc. pieniężne: pracownicy lista			34 634,34	-34 634,34
	świadc. pieniężne : emeryci lista			10 625,00	-10 625,00
	świadczenia urlopowe			56 463,40	-56 463,40
	pobyt pracowników w ośrodkach wypoczynkowych			7 918,40	-7 918,40
	Działalność kulturalno- oświatowa			2 620,00	-2 620,00
	zapomogi -trudna sytuacja			4 300,00	-4 300,00
	zapomogi -losowe				0,00
RAZEM	ZFŚS PEZINO	7 349,83	113 195,69	116 561,14	3 984,38
	Dokonana korekta -odpisu ZFŚS po stronie MA co zwiększa obroty konta		1 465,00	1 465,00	3 984,38
135-P					3 984,38
31.12.2019	RACHUNEK BANKOWY	3 997,16			
	RÓŻNICA	-12,78			

Wykaz przeciętnego zatrudnienia i podstawa naliczenia zakładowego funduszu świadczeń socjalnych za rok 2019.

			Przeciętny stan zatrudnienia	Podstawa odpisu	Kwota odpisu
	okres	Odpis wg przeciętnego zatrudnienia na 31.12.2019			
	2019r	na jednego zatrudnionego nauczyciela	31,38	2 989,35	93 805,80
BAZA	2 989,35	w przeliczeniu na pełny wymiar zajęć			
	1.01.- 31.07.19	na jednego zatrudnionego -warunki normalne	3,21	1 229,30	3 944,00
	1.08.- 31.12.19	na jednego zatrudnionego -warunki normalne	2,29	1 271,21	2 913,19
		Zwiększenia uznaniowe			
	1.01.- 31.07.19	wykaz emerytów objętych opieką (bez nauczycieli)	4,67	204,88	956,11
	1.08.- 31.12.19	wykaz emerytów objętych opieką (bez nauczycieli)	3,33	211,87	706,23
	2019r.	Emeryci, renciści i pobierający świadczenia kompensacyjne			
	brak danych	nauczyciele w wysokości 5% pobieranych przez nich emerytów			
		razem odpis na ZFŚS w 2019 r.			102 325,34
		naliczony w 2019 r			113 193,00
	Różnica	brak naliczenia odpisów dla emerytów			-10 867,66

		Odpis w koszty ZFŚS -przekazanie środków na rachunek bankowy	data	kwota	
WB	07/05/19.	1 transza odpisu	31.05.2019	85 905,00	
WB	16/10/19.	OPIS ZFŚS	31.10.2019	119,00	
WB	14/09.19	2 transza odpisu	30.09.2019	28 634,00	
WB	23/12.19	KOREKTA ODPISU	30.12.2019	-1 465,00	
				113 193,00	
		BRAK PRZEKAZANIA ŚRODKÓW DO ODPISU		0,00	

Odpis dokonany przez OAS jest wyższy o 10867,66 od ustalonego przez biegłego, przedłożone wyliczenia nie są kompletne ze względu na brak danych o pobieranych emeryturach nauczycieli w celu ustalenia podstawy do naliczenia w wysokości 5% odpisu. Odpis dokonany przez OAS został zrefundowany.

Wydatkowane środki na cele socjalne z funduszu wykazują nieprawidłowości:

- dopłaty do wczasów „pod gruszą”

- wniosek o dofinansowanie złożony 10.09.2019, a przyznanie świadczenia dokonano dnia 12.06.2019, wypłata nastąpiła dnia 03.07.2019 przelewem bankowym. Stwierdzono w dokumentacji braki formalne przy wypłatach bankowych i gotówkowych świadczeń:

- brak wniosków na wypłatę świąteczną pracowników

- raport kasowy 3/2019 z 27.06.2019 – wypłacono kwotę 1925,00 jako wczasy „pod gruszą”

Wypłata została dokonana na podstawie zbiorczej listy bez potwierdzenia odbioru.

Świadczenia te nie są udokumentowane - brak wniosków o przyznanie świadczenia i decyzji zatwierdzającej.

- wypłaty gotówkowe dnia 20.12.2019 – pomoc świąteczne lista do wypłaty 2758,00 brak potwierdzenia odbioru.

Wypłaty gotówkowe świadczeń są kwitowane podpisem nieczytelnym.

Raporty kasowe i wyciągi bankowe są dokumentowane listami wypłat netto, brak danych o wysokości przyznanego świadczenia i pobranego podatku, co nie jest pełnym

udokumentowaniem danych wypłat. Zapisy księgowe odnośnie wykorzystania funduszu socjalnego są dekretowane WN 231 – rozliczenie wynagrodzeń MA konto rachunku bankowego 135 lub kasy 101

w zależności od formy wypłat, brak zapisu Wn 851 Ma 231 wartość świadczenia brutto

(bez podatku) i następnie ustalony podatek Wn 231 i MA 225 Rozliczenie podatku z urzędem

skarbowym. Analizując konto 851 ZFŚS trudno ustalić tytuły i kwoty przyznane brutto świadczeń socjalnych.

Rocznych zestawień osób korzystających z różnych form dopłat z funduszu socjalnego nie dokonałam, ze względów ograniczeń czasowych i finansowych za wykonaną pracę.

W mojej ocenie mogą być osoby które przekroczyły wysokość otrzymanych świadczeń jednego tysiąca zł i nie był pobrany podatek od osób fizycznych.

Do rozliczenia podatku dochodowego osób fizycznych zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 67 upodof konieczne jest sporządzenie rocznych zestawień otrzymanych świadczeń przez poszczególne osoby w wartości brutto, naliczenie podatku z uwzględnieniem rocznej kwoty zwolnionej od podatku, i podatku już naliczonego.

Szczegółowy zakres świadczeń który został ustalony przedstawia załącznik nr 8/2.

Zarządzanie i wydatkowanie środkami ZFŚS Szkoła Sowno.

L.P.	Wyszczególnienie	Ma Stan na B.O.	31.12.2019 ZWIĘKSZENIA	31.12.2019 ZMNIJSZENIA	31.12.2019 STAN na B.Z.
851-S	ZFŚS SOWNO	3 605,98	62 638,62	59 552,37	6 692,23
	SALDO BO	3 605,98			3 605,98
	odpis w koszty(405-2)		62 637,00		62 637,00
	Odsetki - r-k bankowy		1,62		1,62
	świadc. pieniężne: pracownicy lista			17 093,19	-17 093,19
	świadc. pieniężne : emeryci lista			6 587,00	-6 587,00
	świadczenia urlopowe			30 346,18	-30 346,18
	dofinansowanie wczasów we własnym zakresie „ pod gruszą” emeryci			4 620,00	-4 620,00
	zapomogi -trudna sytuacja			906,00	-906,00
RAZEM	ZFŚS SOWNO	3 605,98	62 638,62	59 552,37	6 692,23
			0,00	0,00	6 692,23
31.12.2019	135-S RACHUNEK BANKOWY	7 251,57			
31.12.2019	851 S SALDO FUNDUSZU	6 710,23			
	RÓŻNICA	541,34			
	Podatek zapłacony 01.2020	541,00			
	RÓŻNICA DO WYJAŚNIENIA	0,34			

Wykaz przeciętnego zatrudnienia i podstawa naliczenia zakładowego funduszu świadczeń społecznych za rok 2019.

		ZFŚS SOWNO	Przeciętny		
	okres	Odpis wg przeciętnego zatrudnienia na 31.12.2019	stan zatrudnienia	Podstawa odpisu	Kwota odpisu
	2019r	na jednego zatrudnionego nauczyciela	16,99	2 989,35	50 789,06
BAZA	2 989,35	w przeliczeniu na pełny wymiar zajęć			
	1.01.- 31.07.19	na jednego zatrudnionego -warunki normalne	1,90	1 229,30	2 330,55
	1.08.- 31.12.19	na jednego zatrudnionego -warunki normalne	2,50	1 271,21	3 178,03
		Zwiększenia uznaniowe			
	1.01.- 31.07.19	wykaz emerytów objętych opieką (bez nauczycieli)	1,75	204,88	358,54
	1.08.- 31.12.19	wykaz emerytów objętych opieką (bez nauczycieli)	1,25	211,87	264,84
	2019r.	Emeryci, renciści i pobierający świadczenia kompensacyjne			

		nauczyciele w wysokości 5% pobieranych przez nich emerytów			
		razem odpis na ZFŚS w 2019 r.			56 921,01
		naliczony w 2019 r			62 637,00
		brak naliczenia odpisów dla emerytów			-5 715,99
		Odpis w koszty ZFŚS -przekazanie środków na rachunek bankowy	data	kwota	
WB	05/05/19.	1 transza odpis częściowy	31.05.2019	45 883,00	
WB	12/09.	2 transza odpisu na ZFŚS	30.09.2019	15 293,00	
WB	13/10.	2 transza odpisu na ZFŚS	31.10.2019	65,00	
WB	19/12.	2 transza odpisu na ZFŚS	30.12.2019	1 396,00	
		PRZEKAZANO ŚRODKI DO NALICZENIA - DO ODPISU		62 637,00	

Odpis dokonany przez OAS jest wyższy o 5715,99 zł od ustalonego przez biegłego, przedłożone wyliczenia nie są kompletne ze względu na brak danych o pobieranych emeryturach nauczycieli w celu ustalenia podstawy do naliczenia w wysokości 5% odpisu. Odpis dokonany przez OAS został zrefundowany.

Zmniejszenia funduszu z tytułu wydatków socjalnych wykazują nieprawidłowości:

- świadczenia świąteczne dla emerytów – wypłacone w dniu 19.12.2019 przelewem w kwocie 2033,00 zł. Przelewy dla poszczególnych osób są jedynym udokumentowaniem tych dopłat.
 - świadczenia świąteczne dla emerytów – wypłacone w dniu 20.12.2019 gotówką w kwocie 4554,00 zł – RK 3/19 z dnia 20.12.2019 r. – brak decyzji przyznaniu i zatwierdzenia do wypłaty. Powyższe świadczenie nie zostało pokwitowane przez _____ w kwocie 813,00 zł
 - dofinansowanie do wypoczynki dla emerytów w kwocie 2640,00 zostało wypłacone w gotówce RK 1/19 z dnia 27.06.2019 - lista została wydrukowana na moją prośbę, brak potwierdzenia odbioru przez emerytów
 - w tym jest wypłata na rzecz: Szkoła w Sownie bez wskazania kogo dotyczy na kwotę 495 zł.
 - przelewy świadczeń urlopowych dokonane WB 06/06 w dniu 27.06.2019 na kwotę 26.280,18 – dołączono listę zbiorczą na wartość świadczeń brutto 29 946,18 – podatek 3666,00 do wypłaty 26 280,18 – wypłaty netto są udokumentowane przelewem dla poszczególnych pracowników
 - w dniu 06.11.2019 WB 14/11 – wypłacono dofinansowanie do wypoczynku na kwotę 400,00 zł- brak wniosku i zatwierdzenia
 - w dniu 15.11.2019 WB 15/11 – wypłacono zapomogę na kwotę 906,00 zł - brak wniosku i zatwierdzenia
 - w dniu 20.12.2019 WB 18/12 – wypłacono świadczenia świąteczne dla pracowników na kwotę 15 813,85 zł- udokumentowaniem są poszczególne przelewy , brak listy wypłat
 - w dniu 20.12.2019 RK 2/12 – wypłacono świadczenia świąteczne dla pracownika w kwocie netto 626,00 zł- udokumentowaniem jest wypłata gotówki – brak wniosku i zatwierdzenia
- Wypłaty gotówkowe świadczeń są kwitowane podpisem nieczytelnym
- Raporty kasowe i wyciągi bankowe są dokumentowane listami wypłat netto, brak danych o wysokości przyznanego świadczenia i pobranego podatku, co nie jest pełnym udokumentowaniem danych wypłat. Zapisy księgowe odnośnie wykorzystania funduszu socjalnego są dekretowane WN 231 – rozliczenie wynagrodzeń MA konto rachunku bankowego 135 lub kasy 101 w zależności od formy wypłat , brak zapisu Wn 851 Ma 231 wartość świadczenia brutto (bez podatku) i następnie ustalony podatek Wn 231 i MA 225 Rozliczenie podatku z urzędem



skarbowym. Analizując konto 851 ZFŚS trudno ustalić tytuły i kwoty przyznane brutto świadczeń socjalnych.

W mojej ocenie mogą być osoby które przekroczyły wysokość otrzymanych świadczeń jednego tysiąca zł i nie był pobrany podatek od osób fizycznych.

Do rozliczenia podatku dochodowego osób fizycznych zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 67 upodof konieczne jest sporządzenie rocznych zestawień otrzymanych świadczeń przez poszczególne osoby w wartości brutto, naliczenie podatku z uwzględnieniem rocznej kwoty zwolnionej od podatku, i podatku już naliczonego.

Rocznych zestawień osób korzystających z różnych form dopłat z funduszu socjalnego nie dokonałam, ze względu na ograniczeń czasowych i finansowych za wykonaną pracę. Szczegółowy zakres świadczeń który został ustalony przedstawia załącznik nr 8/3.

Zarządzanie i wydatkowanie środkami ZFŚS Szkoła w Małkocinie.

L.P.	Wyszczególnienie	Ma Stan na B.O.	31.12.2019 ZWIĘKSZENIA	31.12.2019 ZMNIJSZENIA	31.12.2019 STAN na B.Z.
851-M	ZFŚS MAŁKOCIN	3 313,15	113 742,78	66 896,79	50 159,14
	SALDO BO	3 313,15			3 313,15
	odpis w koszty(405-2)		65 491,00		65 491,00
	Odsetki -r-k bankowy		2,81		2,81
WB 12/08 30.08.2019	Otrzymane środki - GIMNAZIUM na działalność ZFŚS zakładowej działalności		48 248,97		48 248,97
	cele socjalne emerytów z tyt. likwidacji Gimnazium				
	świadc. pieniężne: pracownicy lista			22 448,52	-22 448,52
	Świadc. pieniężne : emeryci lista				0,00
	świadczenia urlopowe			36 315,81	-36 315,81
	dofinansowanie wczasów we własnym zakresie „ pod gruszą” emeryci			6 317,46	-6 317,46
	bilety wstępu działalność kulturalna			715,00	-715,00
	zapomogi -trudna sytuacja			1 100,00	-1 100,00
RAZEM	ZFŚS MAŁKOCIN	3 313,15	113 742,78	66 896,79	50 159,14
WB 23/12 30.12.2018	STAN KONTA BANKOWEGO 135-M	50 159,14			
	ZGODNE	0,00			
135-M 31.12.2019	STAN KONTA FINANSOWEGO 135-M	50 159,14			

Wykaz przeciętnego zatrudnienia i podstawa naliczenia zakładowego funduszu świadczeń socjalnych za rok 2019.

okres	Odpis wg przeciętnego zatrudnienia na 31.12.2019	Przeciętny stan zatrudnienia	Podstawa odpisu	Kwota odpisu
2019r	na jednego zatrudnionego nauczyciela	17,19	2 989,35	51 386,93

BAZA	2 989,35	w przeliczeniu na pełny wymiar zajęć			
	1.01.- 31.07.19	na jednego zatrudnionego -warunki normalne	2,62	1 229,30	3 223,84
	1.08.- 31.12.19	na jednego zatrudnionego -warunki normalne	1,88	1 271,21	2 383,52
		Zwiększenia uznaniowe			
	1.01.- 31.07.19	wykaz emerytów objętych opieką (bez nauczycieli)	5,25	204,88	1 075,62
	1.08.- 31.12.19	wykaz emerytów objętych opieką (bez nauczycieli)	3,75	211,87	794,51
	2019r.	Emeryci, renciści i pobierający świadczenia kompensacyjne			
		nauczyciele w wysokości 5% pobieranych przez nich emerytów			
		razem odpis na ZFŚS w 2019 r.			58 864,42
		naliczony w 2019 r			65 491,00
		brak naliczenia odpisów dla emerytów nauczycieli			-6 626,58
		Odpis w koszty ZFŚS -przekazanie środków na rachunek bankowy	data	kwota	
WB	04/04/19.	1 transza odpisu	16.04.2019	7 500,00	
WB	06/05/19.	OPIS ZFŚS	31.05.2019	39 640,00	
WB	15/09.	2 transza odpisu	30.09.2019	15 711,00	
WB	16/10.	KOREKTA ODPISU	31.10.2019	309,00	
WB	23/12.	KOREKTA ODPISU	30.12.2019	2 331,00	
				65 491,00	
		BRAK PRZEKAZANIA ŚRODKÓW DO ODPISU		0,00	

Odpis dokonany przez OAS jest wyższy o 6626,58 zł od ustalonego przez biegłego, przedłożone wyliczenia nie są kompletne ze względu na brak danych o pobieranych emeryturach nauczycieli w celu ustalenia podstawy do naliczenia w wysokości 5% odpisu. Odpis dokonany przez OAS został zrefundowany.

Zmniejszenia funduszu z tytułu wydatków socjalnych wykazują nieprawidłowości:

- wypłata gotówkowa świadczeń socjalnych z dnia 16.04.2019 na kwotę 1805,00 jest dokonana na podstawie zbiorczego zestawienia list płac –brak wykazu osób otrzymujących świadczenie i pokwitowania odbioru.
- bilety wstępu dotyczące działalności kulturalnej zapłacone przelewem bankowym w dniu 11.12.2019 r na kwotę 715,00 zł – brak listy uczestników.

W mojej ocenie mogą być osoby które przekroczyły wysokość otrzymanych świadczeń jednego tysiąca zł i nie był pobrany podatek od osób fizycznych.

Do rozliczenia podatku dochodowego osób fizycznych zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 67 upod konieczne jest sporządzenie rocznych zestawień otrzymanych świadczeń przez poszczególne osoby w wartości brutto, naliczenie podatku z uwzględnieniem rocznej kwoty zwolnionej od podatku, i podatku już naliczonego.

Rocznych zestawień osób korzystających z różnych form dopłat z funduszu socjalnego nie dokonałam, ze względów ograniczeń czasowych i finansowych za wykonaną pracę. Szczegółowy zakres świadczeń który został ustalony przedstawia załącznik nr 8/4

WYKAZ DOKONANYCH OBROTÓW ZFŚS SZKOŁA W STRACHOCINIE ZA ROK 2019

L.P.	Wyszczególnienie	Ma Stan na B.O.	31.12.2019 ZWIĘKSZENIA	31.12.2019 ZMNIJSZENIA	31.12.2019 STAN na B.Z.
851-TRA	ZFŚS STRACHOCIN	2 727,54	68 754,18	66 815,54	4 666,18
	SALDO BO	2 727,54			2 727,54
	odpis w koszty(405-2)		68 753,00		68 753,00
	Odsetki - r-k bankowy		1,18		1,18
	świadc. pieniężne: pracownicy lista			17 367,99	-17 367,99
	świadc. pieniężne : emeryci lista			2 399,30	-2 399,30
	świadczenia urlopowe			26 568,55	-26 568,55
	dofinansowanie wczasów we własnym zakresie „ pod gruszą' emeryci			7 784,00	-7 784,00
	pobyt pracowników w ośrodkach wypoczynkowych			8 844,30	-8 844,30
	Działalność kulturalno-oświatowa			1 980,00	-1 980,00
	usługi gastronomiczne spotkania integracyjne			1 871,40	-1 871,40
RAZEM	ZFŚS STRACHOCIN	2 727,54	68 754,18	66 815,54	4 666,18
			0,00	0,00	4 666,18
	31.12.2019		4 666,18		
135-TRA	Rachunek bankowy	RÓŻNICA	0,00		

Wykaz przeciętnego zatrudnienia i podstawa naliczenia zakładowego funduszu świadczeń socjalnych za rok 2019.

okres	ZFŚS STRACHOCIN Odpis wg przeciętnego zatrudnienia na 31.12.2019	Przeciętny stan zatrudnienia	Podstawa odpisu	Kwota odpisu
2019r	na jednego zatrudnionego nauczyciela	18,92	2 989,35	56 558,50
BAZA 2 989,35	w przeliczeniu na pełny wymiar zajęć			
1.01.- 31.07.19	na jednego zatrudnionego -warunki normalne	2,33	1 229,30	2 868,37
1.08.- 31.12.19	na jednego zatrudnionego -warunki normalne	1,67	1 271,21	2 118,68
	Zwiększenia uznaniowe			
1.01.- 31.07.19	wykaz emerytów objętych opieką (bez nauczycieli)	2,67	204,88	546,35
1.08.-	wykaz emerytów objętych opieką (bez	1,67	211,87	353,12

31.12.19	nauczycieli)			
2019r.	Emeryci, renciści i pobierający świadczenia kompensacyjne			
	nauczyciele w wysokości 5% pobieranych przez nich emerytury			
	razem odpis na ZFŚS w 2019 r.			62 445,02
	naliczony w 2019 r			68 753,00
				-6 307,98
	brak naliczenia odpisów dla emerytów nauczycieli			
	Odpis w koszty ZFŚS -przekazanie środków na rachunek bankowy	data	kwota	
WB 05/04/19.	1 transza odpis częściowy	16.04.2019	5 500,00	
WB 07/05/19.	1 transza odpis częściowy	06.05.2019	4 000,00	
WB 08/05/19.	1 transza odpisu na ZFŚS	31.05.2019	45 389,00	
WB 14/09/19	2 transza odpisu na ZFŚS	30.09.2019	12 962,00	
WB 17/10/19.	2 transza odpisu na ZFŚS	31.10.2019	91,00	
WB 21/12/19.	2 transza odpisu na ZFŚS KOREKTA	30.12.2019	811,00	
			68 753,00	
	PRZEKAZANO ŚRODKI DO NALICZENIA		0,00	

Odpis dokonany przez OAS jest wyższy o 6307,98 zł od ustalonego przez biegłego, przedłożone wyliczenia nie są kompletne ze względu na brak danych o pobieranych emeryturach nauczycieli w celu ustalenia podstawy do naliczenia w wysokości 5% odpisu.

Odpis dokonany przez OAS został zrefundowany.

Zmniejszenia funduszu z tytułu wydatków socjalnych wykazują nieprawidłowości:

-)) występują osoby które wielokrotnie korzystają z różnych świadczeń socjalnych
 - wypłata gotówkowa świadczeń socjalnych RK 1/2019 z dnia 16.04.2019 na kwotę 950,00 brak listy osobowej i potwierdzenia odbioru. Dokumentem wypłat jest „zestawienie zbiorcze listy”
 - wypłata gotówkowa świadczeń socjalnych RK 2/2019 z dnia 19.07.2019 na kwotę 6.106,00 dla emerytów – stwierdzono brak potwierdzenia odbioru gotówki przez:
 - na kwotę 730,00 zł ,
 - na kwotę 916,00 zł oraz brak wniosku na dofinansowanie wypoczynku.

W mojej ocenie mogą być osoby które przekroczyły wysokość otrzymanych świadczeń jednego tysiąca zł i nie był pobrany podatek od osób fizycznych.

Do rozliczenia podatku dochodowego osób fizycznych zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 67 upod koniec jest sporządzenie rocznych zestawień otrzymanych świadczeń przez poszczególne osoby w wartości brutto, naliczenie podatku z uwzględnieniem rocznej kwoty zwolnionej od podatku, i podatku już naliczonego.

Rocznych zestawień osób korzystających z różnych form dopłat z funduszu socjalnego nie dokonałam, ze względów ograniczeń czasowych i finansowych za wykonaną pracę Szczegółowy zakres świadczeń który został ustalony przedstawia załącznik nr 8/5

WYKAZ DOKONANYCH OBROTÓW ZFŚS OAS W ROKU 2019

L.P.	Wyszczególnienie	Ma Stan na B.O.	31.12.2019 ZWIĘKSZENIA	31.12.2019 ZMNIJSZENIA	31.12.2019 STAN na B.Z.
851-OAS	ZFŚS OAS	2 022,35	29 402,35	31 363,00	61,70
	SALDO BO	2 022,35			2 022,35
	odpis w koszty		28 242,00		28 242,00
	Odsetki r-k bankowy		0,35		0,35
	świadczenia urlopowe			24 400,00	-24 400,00
	dofinansowanie wczasów we własnym zakresie „ pod gruszą” pracownicy			5 200,00	-5 200,00
	dofinansowanie wczasów				0,00
	zapomogi -trudna sytuacja			603,00	-603,00
	zapomogi -losowe				0,00
RAZEM	ZFŚS OAS	2 022,35	28 242,35	30 203,00	61,70
	korekta -odpisu ZFŚS po stronie MA co zwiększa obroty konta		1 160,00	1 160,00	61,70
WB 19/12					
31.12.2019	STAN R-KU BANKOWEGO - 135-OAS				61,70

Wykaz przeciętnego zatrudnienia i podstawa naliczenia zakładowego funduszu świadczeń socjalnych za rok 2019.

okres	Odpis wg przeciętnego zatrudnienia na 31.12.2019	stan zatrudnienia	Podstawa odpisu	Kwota odpisu
2019r	na jednego zatrudnionego nauczyciela		2 989,35	0,00
BAZA 2 989,35	w przeliczeniu na pełny wymiar zajęć			
1.01.- 31.07.19	na jednego zatrudnionego -warunki normalne dowóz	2,49	1 229,30	3 064,03
1.08.- 31.12.19	na jednego zatrudnionego -warunki normalne dowóz	1,83	1 271,21	2 330,55
1.01.- 31.07.19	na jednego zatrudnionego -warunki normalne kuchnia	3,94	1 229,30	4 840,37
1.08.- 31.12.19	na jednego zatrudnionego -warunki normalne kuchnia	2,58	1 271,21	3 283,96
1.01.- 31.07.19	na jednego zatrudnionego -warunki normalne OAS	4,87	1 229,30	5 980,54
1.08.- 31.12.19	na jednego zatrudnionego -warunki normalne OAS	3,48	1 271,21	4 417,45
	Zwiększenia uznaniowe			
1.01.- 31.07.19	wykaz emerytów objętych opieką (bez nauczycieli)	6,42	204,88	1 314,65

1.08.- 31.12.19	wykaz emerytów objętych opieką (bez nauczycieli)		4,58	211,87	971,07
2019r.	Emeryci, renciści i pobierający świadczenia kompensacyjne				
	nauczyciele w wysokości 5% pobieranych przez nich emerytów	WG LISTY		41 289,64	2 064,48
	razem odpis na ZFŚS w 2019 r.				28 267,11
	naliczony w 2019 r				28 242,00
	RÓŻNICA W NALICZENIU				-25,11
135-OAS	OSA GMINY STARGARD	DATA	KWOTA		
1 transza	Przelewy dotyczące odpisów na ZFŚS	31.05.2019	28 980,00		
2 transza	Przelewy dotyczące odpisów na ZFŚS				
2 transza	Przelewy dotyczące odpisów na ZFŚS				
	Korekta odpisu z tyt. zatrudnienia	30.12.2019	-1 160,00		
				27 820,00	
	BRAK PRZEKAZANIA ŚRODKÓW NA ODPIS ZFŚS			422,00	

Odpis dokonany przez OAS jest niższy o 25,11 zł od ustalonego przez biegłego, wykazana różnica jest minimalna i nie wymaga korekty naliczenia, przedłożone wyliczenia są kompletne. Odpis ZFŚS dokonany przez OAS w ciężar kosztów nie został zrefundowany w kwocie 422,00 zł.

W zakresie dokonanych wydatków z funduszu socjalnego przedłożono dokumenty do dnia 29.10.2019 to jest raporty kasowe i inne udokumentowania a wyciąg bankowe do dnia 31.12.2019 Dokumenty miały być uzupełnione, ale w związku z ograniczeniem czasu pracy nie wykonano dalszego sprawdzenia.

Zmniejszenia funduszu z tytułu wydatków socjalnych wykazują nieprawidłowości:

- wypłata gotówkowa świadczeń socjalnych RK 1/2019 z dnia 05.06.2019 na kwotę 2870,00 brak potwierdzenia odbioru gotówki,
- wypłata gotówkowa świadczeń socjalnych RK 2/2019 z dnia 28.06.2019 na kwotę 4984,00 brak potwierdzenia odbioru gotówki – dokumentem jest zbiorczy wydruk listy.
- wypłata gotówkowa świadczeń socjalnych RK 3/2019 z dnia 18.07.2019 na kwotę 4000,00 w tym brak potwierdzenia odbioru gotówki – na kwotę 400,00 zł i brak podpisu wniosku.

Podatek został potrącony wyłącznie od wypłat –świadczenia urlopowe.

W mojej ocenie mogą być osoby które przekroczyły wysokość otrzymanych świadczeń jednego tysiąca zł i nie był pobrany podatek od osób fizycznych.

Do rozliczenia podatku dochodowego osób fizycznych zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 67 upodof konieczne jest sporządzenie rocznych zestawień otrzymanych świadczeń przez poszczególne osoby w wartości brutto, naliczenie podatku z uwzględnieniem rocznej kwoty zwolnionej od podatku, i podatku już naliczonego.

Szczegółowy zakres świadczeń który został ustalony przedstawia załącznik nr 8/6

WYKAZ DOKONANYCH OBROTÓW ZFŚS GIMNAZIUM W ROKU 2019

	Ma	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019
Wyszczególnienie	Stan na B.O.	ZWIĘKSZENIA	ZMNIJSZENIA	STAN na B.Z.
851-GM ZFŚS GIMNAZIUM	242 225,18	29 443,60	271 668,78	242 225,18
SALDO BO	242 225,18			242 225,18
w tym : Z FŚS POŻYCZKI MIESZKANIOWE				0,00
odpis w koszty(405-2)		29 361,51		29 361,51
Odsetki -r-k bankowy		7,09		7,09
odsetki od pożyczek -		75,00		75,00
Opłata manipulacyjna r-ku bankowego			0,34	-0,34
świadc. pieniężne: pracownicy lista			60 300,00	-60 300,00
świadc. pieniężne : emeryci lista			2 000,00	-2 000,00
świadczenia urlopowe			58 734,67	-58 734,67
dofinansowanie wczasów we własnym zakresie „ pod gruszą” emeryci			14 500,00	-14 500,00
Przekazanie środków do Szkoły w Małkocinie –opieka emerytów z Gimnazium			48 248,97	-48 248,97
Przeniesienie salda na konto 851-ZFŚS FUNDUSZ MIESZKANIOWY			87 884,80	-87 884,80
RAZEM ZFŚS GIMNAZIUM	242 225,18	29 443,60	271 668,78	0,00
GIMNAZIUM FUNKCJONOWAŁO DO DNIA 31.08.2019R.				

Wykaz przeciętnego zatrudnienia i podstawa naliczenia zakładowego funduszu świadczeń socjalnych za rok 2019

okres	Odpis wg przeciętnego zatrudnienia na 31.12.2019	Przeciętny stan zatrudnienia	Podstawa odpisu	Kwota odpisu za rok
2019r	na jednego zatrudnionego nauczyciela	5,46	2 989,35	16 331,82
	2 989,35 w przeliczeniu na pełny wymiar zajęć			
1.01.-31.07.19	na jednego zatrudnionego -warunki normalne	2,33	1 229,30	2 868,37
1.08.-31.12.19	na jednego zatrudnionego -warunki normalne	0,33	1 271,21	423,74
	Zwiększenia uznaniowe			

1.01.-31.07.19	wykaz emerytów objętych opieką (bez nauczycieli) –emeryci rozliczeni w innych jednostkach		204,88	
	razem odpis na ZFŚS w 2019 r.			19 623,92
	naliczony w 2019 r			29 361,51
	Różnica w naliczeniu			-9 737,59

Wykazana różnica naliczenia odpisu w ciężar kosztów ZFŚS winna być skorygowana i rozliczona z przeniesionym funduszem na cele mieszkaniowe.
Dalszych ustaleń nie dokonano.

Ustalenia końcowe.

Ustalenia z wykonanej umowy zlecenia wykonano na rzecz Zleceniodawcy w dwóch egzemplarzach i przekazano dane w formie elektronicznej Kierownikowi OAS wraz ze zgromadzoną dokumentacją w czterech segregatorach.

Wyrażam podziękowanie Pani Magdalenie Ścieżor - Kierownik OAS za miłą współpracę oraz za przygotowanie materiałów i dokumentacji co umożliwiło wywiązanie się ze zleconego zadania.

Biegły rewident-senior
Józefa Makowiecka



Stargard dnia 23.03.2020

Załączniki :

Załącznik Nr 1 – Imienny wykaz pożyczkobiorców za rok 2019.

Załącznik Nr 2 – Imienny wykaz pożyczkobiorców za lata 2012-2019.

Załącznik Nr 3 – Polecenie księgowania na dzień 31.12.2019 r

Załącznik Nr 4 – Wykaz pożyczek udzielonych w latach 2012-2016.

Załącznik Nr 5 – Wykaz pożyczek udzielonych w nadmiernej wysokości.

Załącznik Nr 6- Wykaz nadpłat pożyczek.

Załącznik Nr 7 – Wykaz nauczycieli i obsługi będących emerytami.

Zarządzanie i wydatkowanie środkami ZFŚS

Załącznik Nr 8 /1 ZFŚS Szkoła Grzędzice

Załącznik Nr 8 /2 ZFŚS Szkoła Pęczino

Załącznik Nr 8 /3 ZFŚS Szkoła Sowno

Załącznik Nr 8 /4 ZFŚS Szkoła Małkocin

Załącznik Nr 8 /5 ZFŚS Szkoła Strachocin

Załącznik Nr 8 /6 OAS STARGARD

Wzory druków:

-Wzór naliczania odsetek od pożyczek udzielonych z ZFŚS

- Poręczenie pożyczki

- Wniosek o udzielenie pożyczki z ZFŚS na cele mieszkaniowe

- Wniosek o przyznanie ulgowego świadczenia socjalnego