

Отчет

по материалам проверки целевого и эффективного использования средств областного бюджета Тверской области, предоставленных в 2007 году и за 9 месяцев 2008 года департаменту экономики Тверской области на ипотечное жилищное кредитование в рамках областной целевой программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 годы».

г. Тверь

25 декабря 2008 года

1. Основание для проведения проверки:

Статья 157 Бюджетного Кодекса Российской Федерации;

Закон Тверской области от 30.07.1998 № 25-ОЗ-2 «О контрольно-счетной палате Законодательного Собрания Тверской области»;

Пункт 33 Плана работы контрольно-счетной палаты Законодательного Собрания Тверской области на 2008 год, утвержденного постановлением Законодательного Собрания Тверской области от 13.03.2008 № 961-П-4;

Распоряжение председателя контрольно-счетной палаты Законодательного Собрания Тверской области на право проведения проверки № 93 от 05.11.2008 года;

Удостоверение на право проведения проверки №№ 57, 58 от 05.11.2008 года.

2. Полное наименование контрольного мероприятия: проверка целевого и эффективного использования средств областного бюджета Тверской области, предоставленных в 2007 году и текущем периоде 2008 года на ипотечное жилищное кредитование в рамках областной целевой программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 годы».

3. Руководитель контрольного мероприятия: аудитор контрольно-счетной палаты Законодательного Собрания Тверской области, действительный государственный советник Тверской области 3 класса Казалинская Наталья Анатольевна.

Исполнитель контрольного мероприятия: ведущий инспектор контрольно-счетной палаты Законодательного Собрания Тверской области, государственной советник Тверской области 3 класса Аскинази Татьяна Николаевна.

4. Цель проводимого контрольного мероприятия: определение законного, целевого и эффективного использования средств областного бюджета Тверской области, предоставленных в 2007 году и за 9 месяцев 2008 года на возмещение расходов по оплате части стоимости жилья, приобретенного с помощью ипотечного жилищного кредита, гражданам-участникам Программы, на возмещение части расходов по обслуживанию ипотечных жилищных кредитов (займов) гражданам-участникам Программы, на вознаграждение Организации-исполнителю за выполненные работы по сопровождению ОЦП «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 годы».

5. Предмет проводимого контрольного мероприятия:

- уведомления о бюджетных ассигнованиях, лимитах бюджетных обязательств за 2007 год и 9 месяцев 2008 года и их изменениях;

- конкурсная документация, государственные контракты на выполнение работ по сопровождению ОЦП «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 годы», отчеты-заявки о выполнении работ по государственному контракту, акты приемки выполненных работ, платежные документы и иные

документы по использованию средств областного бюджета Тверской области за 2007 год и 9 месяцев 2008 года;

- реестр получателей субсидий, составленных в разрезе видов субсидий, договоры с гражданами, получившими право на предоставление субсидий в рамках Программы;

- отчеты Организации-исполнителя Программы о ходе реализации ОЦП «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 годы», отчеты государственного заказчика о ходе реализации Программы;

- отчеты об исполнении бюджета главного распорядителя, (распорядителя), получателя средств бюджета за 2007 год и 1 полугодие 2008 года;

- регистры бухгалтерского учета.

6. Объекты проверки и их местонахождение:

- Департамент экономики Тверской области (170100, г. Тверь, Советская ул., д. 46), Тверской областной фонд ипотечного жилищного кредитования (170026, г. Тверь, набережная Афанасия Никитина, д. 90/2)

7. Дата начала проверки: 10.11.2008

8. Право первой подписи в проверяемом периоде: с 01.01.2007 по 06.08.2007 - и.о. начальника департамента экономики Тверской области Смольков Д.П., с 07.08.2007 по 25.04.2008 Сидоренко В.В., с 26.04.2008 по настоящее время начальник департамента экономики Тверской области Аристов С.А.;

право второй подписи - главный бухгалтер департамента экономики Тверской области Ручкина О.А.

9. Вопросы проверки:

1. Анализ законодательных и нормативно-правовых актов по теме проверки, действовавших в проверяемом периоде.

2. Санкционирование и финансирование расходов областного бюджета в 2007 году и текущем периоде 2008 года на реализацию областной целевой программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 годы».

3. Соблюдение законодательства при проведении конкурсов по выбору Организации-исполнителя программных мероприятий.

4. Соблюдение законодательства при заключении Государственным заказчиком государственных контрактов на выполнение работ по сопровождению Программы.

5. Проверка соблюдения порядка финансирования расходов в рамках Программы:

а) на предоставление субсидий гражданам в соответствии с Порядком, утвержденным постановлением Администрации Тверской области № 226-па;

б) на вознаграждение за выполнение работ по сопровождению Программы в соответствии с пунктом 3.2.2. Программы.

6. Реализация программных мероприятий ОЦП «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 годы»:

а) анализ выполнения Организацией-исполнителем мероприятий по сопровождению Программы (работы в части функции Государственного заказчика; работы по информационно-рекламным мероприятиям; работы по мониторингу, анализу, прогнозированию);

б) соблюдение Организацией-исполнителем порядка принятия решений о предоставлении субсидий гражданам; заключения договоров на предоставление

субсидий; формирования реестра получателей субсидий в соответствии с пунктом 3.2.1. Программы (выборочно);

7. Проверка достоверности данных ежеквартальных отчетов и годового отчета за 2007 год об исполнении мероприятий Программы, представляемые Организацией- исполнителем Государственному заказчику Программы.

8. Проверка отчетности Государственного заказчика об исполнении Программы и ее соответствие данным отчетов Организации-исполнителя.

9. Проверка достоверности данных в отчетах об исполнении бюджета главного распорядителя средств областного бюджета Тверской области по проверяемому направлению.

10. Оценка результатов реализации Программы по плановым показателям общественной и экономической эффективности.

10. Нормативные правовые акты, используемые при проведении проверки:

Бюджетный кодекс Российской Федерации;

Федеральный закон от 21.07.2005 № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» (с изм.);

Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изм.);

постановление Правительства Российской Федерации от 11.01.2000 № 28 «О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации»;

Инструкция по бюджетному учету, утвержденная приказом Министерства финансов РФ от 10.02.2006 № 25н;

Инструкция о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной бюджетной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утвержденная приказом Минфина РФ от 24.08.2007 № 72н;

закон Тверской области от 19.07.2007 № 72-ЗО «Об областной целевой программе «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 годы» (с изм.);

закон Тверской области от 28.12.2006 № 136-ЗО «Об областном бюджете Тверской области на 2007 год» (с изм.);

закон Тверской области от 28.12.2007 № 164-ЗО «Об областном бюджете Тверской области на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов» (с изм.);

постановление Администрации Тверской области от 24.07.2007 № 226-па «О порядке финансирования программных мероприятий, связанных с предоставлением субсидий гражданам в рамках областной целевой программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 годы»;

постановление Администрации Тверской области от 03.07.2007 № 205-па «Об утверждении предельного значения цены одного квадратного метра общей площади жилья в 2007 году для предоставления субсидий на приобретение (строительство) жилья гражданам-участникам ОЦП «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 годы».

11. Сведения о методе проведения проверки по степени охвата ею первичных документов (сплошной, выборочный): выборочно

12. Объем средств областного бюджета Тверской области, проверенных (охваченных) при проведении контрольного мероприятия (с разбивкой по годам):

- 2007 год – 129079,3 тыс. руб.;
- 9 месяцев 2008 года – 126587,9 тыс. руб.

13. Результаты проверки.

13.1. Анализ законодательных и нормативно-правовых актов по теме проверки, действовавших в проверяемом периоде.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 11.01.2000 № 28 «О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации» одобрена «Концепция развития системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации».

Согласно Концепции современная государственная жилищная политика должна наряду с прежней ориентацией на нужды социально не защищенных групп населения сделать новый акцент на решении жилищных проблем основной части работающего населения. Основным способом решения жилищной проблемы для этой части населения является долгосрочное ипотечное жилищное кредитование.

Государственное бюджетное финансирование, согласно Концепции, предполагается направить на непосредственную поддержку граждан, уровень доходов которых не позволяет им самостоятельно улучшить свои жилищные условия, в форме предоставления им целевых адресных безвозмездных субсидий на приобретение жилья.

Согласно разделу Концепции «Государственная бюджетная поддержка приобретения жилья населением (система целевых адресных субсидий)», указанные субсидии предоставляются в соответствии с бюджетными возможностями в размере от 5 до 70 процентов рыночной стоимости жилья **по социальной норме в зависимости от категории граждан, уровня дохода и времени ожидания после постановки на учет по улучшению жилищных условий**. Для определенных законодательством категорий граждан (в том числе молодых семей, работников бюджетной сферы, граждан, выезжающих из районов Крайнего Севера и приравненных к ним местностей, граждан, уволенных и увольняемых с военной службы, и др.) субсидии могут предоставляться в большем объеме в соответствии с установленным порядком. Субсидии могут предоставляться за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, муниципальных образований и средств предприятий.

Таким образом, согласно Концепции, должно быть обеспечено функционирование взаимно дополняющих друг друга - рыночных механизмов решения жилищных проблем граждан и механизмов социальной поддержки.

На территории Тверской области с 2002 года в рамках областных целевых программ ипотечного жилищного кредитования предусматривается помощь государства в виде субсидий гражданам отдельных категорий на приобретение жилья, субсидий на обслуживание кредитов (займов), субсидий на возмещение части расходов по уплате процентов по ипотечным кредитам (займам).

В проверяемом периоде на территории Тверской области реализовывалась областная целевая программа «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 годы», которая была утверждена законом от 19.06.2007 № 72-ЗО (далее - Программа).

Согласно Паспорту Программы, целью Программы является развитие ипотечного жилищного кредитования на территории Тверской области и улучшение жилищных условий населения Тверской области.

Задачами программы определено:

1. Повышение уровня доступности ипотечных жилищных кредитов (займов) для жителей Тверской области.

2. Привлечение наибольшего числа семей Тверской области к улучшению жилищных условий с использованием механизмов ипотечного жилищного кредитования.

Ожидаемые конечные результаты:

1. Увеличение объема выданных в Тверской области ипотечных кредитов в 2009 году до 2500 млн. руб.

2. Увеличение количества выданных ипотечных кредитов (займов) в Тверской области до 3300 кредитов в 2009 году.

3. Оказание государственной поддержки в приобретении (строительстве) жилья в рамках Программы в 2007 году – 2423 семьям.

К участникам Программы отнесены следующие граждане, постоянно проживающие на территории Тверской области и приобретающие жилье с помощью ипотечного кредита (займа) на территории Тверской области:

категория «а» – работники бюджетных организаций, финансируемых из областного и муниципального бюджета, члены молодых семей, государственные гражданские служащие Тверской области, а также граждане, замещающие государственные должности;

категория «б» – работники бюджетных организаций, финансируемых из федерального бюджета;

категория «в» – граждане - участники проекта «Офицер-фермер – возрождение села», граждане - участники региональной программы по оказанию содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом;

категория «г» – граждане, приобретающие жилье на условиях софинансирования организации-работодателя;

категории «д» – граждане, в семьях которых рождается одновременно трое и более детей в период действия Программы;

категория «е» – граждане, заключившие в 2006 году договоры с Фондом о предоставлении субсидий на обслуживание кредитов (займов).

Следует отметить, что Программой **предоставление субсидий вышеуказанным категориям участников не увязано с уровнем дохода и временем ожидания после постановки на учет по улучшению жилищных условий**, как это определено Концепцией развития системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации, одобренной Постановлением Правительства Российской Федерации от 11.01.2000 № 28 «О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации».

Государственным заказчиком Программы, распорядителем средств областного бюджета, предусмотренных на реализацию Программы, является департамент экономики Тверской области (далее - департамент экономики).

Реализация мероприятий Программы, связанных с предоставлением субсидий, в соответствии с пунктом 3.2. Программы осуществляется на основе государственного контракта, заключаемого в установленном порядке

государственным заказчиком Программы с Организацией-исполнителем, которая несет ответственность за качественное и своевременное исполнение программных мероприятий, представляет государственному заказчику заявки в разрезе получателей субсидий с обоснованием и расчетами соответствующих сумм.

Постановлением Администрации Тверской области от 24.07.2007 № 226-па утвержден Порядок финансирования программных мероприятий, связанных с предоставлением субсидий гражданам в рамках областной целевой программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 годы», действовавший в 2007 и 2008 годах.

13.2 Сведения о финансировании и исполнении расходов областного бюджета в 2007 году и текущем периоде 2008 года на реализацию областной целевой программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 годы».

В 2007 году департаментом экономики расходы на реализацию программных мероприятий исполнены в сумме 127075,7 тыс. руб. или 98,4% годовых бюджетных назначений (129079,3 тыс. руб.) и 98,9% произведенного финансирования (128493,1 тыс. руб.), в т.ч. расходы на предоставление субсидий гражданам составили 123182,9 тыс. руб. или 98,9% годовых назначений и произведенного финансирования, на мероприятия по сопровождению программы и выплату банковского вознаграждения на сумму 3892,8 тыс. руб. или 85,0% годовых назначений (4579,3 тыс. руб.) и 97,5% от произведенного финансирования.

Остаток неиспользованных департаментом экономики в 2007 году средств на реализацию Программы на лицевых счетах департамента экономики составил 1417,4 тыс. руб. и в установленном порядке в конце финансового года был зачислен на единый счет областного бюджета.

За 9 месяцев 2008 года расходы департамента экономики на реализацию Программы составили 126375,5 тыс. руб., что соответствует 99,8% ассигнований по бюджетной росписи на отчетный период и полученного финансирования, (126587,9 тыс. руб.), в т.ч. расходы на предоставление субсидий гражданам составили 122861,7 тыс. руб. или 99,9% произведенного финансирования; на мероприятия по сопровождению программы и выплату банковского вознаграждения - 3513,8 тыс. руб. или 94,4% произведенного финансирования (3720,9 тыс. руб.).

Переходящий остаток средств на лицевом счете департамента экономики по состоянию на 01.10.2008 составил 217,7 тыс. руб.

13.3. Соблюдение законодательства при проведении конкурсов по выбору Организации-исполнителя программных мероприятий и при заключении Государственным заказчиком государственных контрактов на выполнение работ по сопровождению Программы.

В соответствии с п.3.2. Программы выбор Организации-исполнителя мероприятий по сопровождению Программы осуществлялся путем проведения открытого конкурса, объявленного департаментом государственного заказа Тверской области 14 июня 2007 года и проведенного 16 июля 2007 года и аукциона, объявленного в связи с увеличением ресурсного обеспечения Программы 22 ноября 2007 года и проведенного 13 декабря 2007 года.

И конкурс и аукцион были признаны несостоявшимися ввиду отсутствия конкурсной ситуации (и в том и в другом случае была подана одна заявка). В связи с этим, государственные контракты на выполнение услуг по сопровождению Программы от 17.07.2007 № 2/8-7 (далее – Госконтракт №2) и от 17.12.2007 №3/8-7 (далее – Госконтракт №3) были заключены департаментом экономики с единственным участником размещения заказа – Тверским областным фондом ипотечного жилищного кредитования (далее - Фонд). Общая стоимость работ по сопровождению Программы Госконтрактами определена на 2007 год – в сумме 3629,3 тыс. руб., на 2008 года – в сумме 2799,4 тыс. руб.

В нарушение статьи 27 (п.5) и статьи 36 (п.6) Федерального закона «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» Государственные контракты №2 и №3 были заключены департаментом экономики до истечения 10 дней со дня размещения на официальном сайте департамента государственного заказа протоколов рассмотрения заявок.

Кроме того, **в нарушение ст. 72 Бюджетного кодекса РФ и п. 3.2.1.1 Программы**, которой определено, что реализация программных мероприятий осуществляется со дня определения Организации-исполнителя по 19 декабря текущего финансового года, вышеназванными Госконтрактами № 2 и № 3 **срок оказания услуг был установлен** – с момента подписания контрактов (17.07.2007 и 17.12.2007 соответственно) до 20 декабря 2008 года, т.е. **на период, превышающий один финансовый год.**

Госконтрактами, как и самой Программой, **размер вознаграждения за выполненные услуги по сопровождению программы не был увязан с результатами выполненных Фондом услуг.**

В ходе проверки установлено, что департаментом экономики Тверской области суммы вознаграждений по сопровождению Программы рассчитывались исходя из объемов средств, предусмотренных областным бюджетом на выплату вознаграждения пропорционально объему предоставленных в текущем месяце субсидий.

В соответствии с пунктом 3.2. Программы Организация-исполнитель несет ответственность за качественное и своевременное исполнение программных мероприятий. Госконтрактами ответственность Фонда предусмотрена в виде:

- выплаты неустойки в размере одной трехсотой ставки рефинансирования ЦБ РФ от цены контракта за каждый день просрочки выполнения обязательств по договору,
- возврата департаменту экономики денежных средств, полученных Фондом в качестве вознаграждения за выполненные работы по сопровождению Программы, пропорционально сумме невыполненных или некачественно выполненных работ.

Госконтрактами не была предусмотрена ответственность Фонда за действия и решения, повлекшие нецелевое использование бюджетных средств либо иные нарушения законодательства при выполнении работ по реализации Программы в части функций Госзаказчика.

13.4. Анализ выполнения Организацией-исполнителем мероприятий по сопровождению Программы:

Программой и Госконтрактами №2 и №3 предусмотрено выполнение Фондом следующих работ (услуг) по сопровождению Программы:

- работы по реализации Программы в части функции Государственного заказчика;
- работы по информационно-рекламным мероприятиям;
- работы по мониторингу, анализу и прогнозированию состояния ИЖК в Тверской области.

По условиям Госконтрактов, документом, подтверждающим факт оказания Фондом услуг по сопровождению программы являются акты приемки выполненных работ, подписанными обеими сторонами.

1) Работы по реализации Программы в части функции Государственного заказчика.

В соответствии с п. 3.2. Программы, Госконтрактами на оказание услуг по сопровождению Программы **на Фонд были возложены функции государственного заказчика Программы, связанные с предоставлением участникам Программы субсидий** (консультирование граждан; принятие от заявителей необходимых документов и их рассмотрение; вынесение решений о предоставлении субсидий или об отказе в предоставлении; заключение договоров с участниками Программы о предоставлении субсидий; составление сводных реестров получателей субсидий для предоставления департаменту экономики и т.д.)

Порядком финансирования расходов на предоставление субсидий гражданам, утвержденным постановлением Администрации Тверской области от 24.07.2007 № 226-па, установлено, что перечисление сумм субсидий банкам для последующего зачисления на счета получателей субсидий и банковского вознаграждения осуществляется на основании договоров, заключаемых между банками, департаментом экономики и Фондом.

В соответствии с Порядком, Фонд представляет в департамент экономики реестр получателей субсидий (отчет-заявку), составленный в разрезе видов субсидий и банков, в которых обслуживаются счета получателей субсидий, **на основании которого** департамент экономики направляет в департамент финансов платежные поручения на перечисление общей суммы субсидий и банковского вознаграждения, сформированные отдельно по каждому банку. Одновременно Порядком предусмотрено, что Фонд представляет в банки реестры получателей субсидий в формате, определенном банками, для последующего зачисления сумм субсидий на счета получателей.

Из утвержденного постановлением Администрации Тверской области от 24.07.2007 № 226-па Порядка следует, что реестры получателей субсидий, представленные Фондом в департамент экономики в виде отчетов-заявок и реестры получателей субсидий, представляемые Фондом в банки (по форме банка) являются двумя различными документами, идентичность которых может быть подтверждена лишь путем сплошной сверки двух названных документов.

В проверяемом периоде между банками, департаментом экономики и Фондом были заключены договоры *о зачислении денежных средств на счета физических лиц в рамках ОЦП «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 годы» в соответствии с реестрами, предоставляемыми в банки.*

Предметом договоров определено осуществление банками по поручению и за счет департамента экономики зачисление сумм субсидий на счета граждан, получателей субсидий, в соответствии с расчетными документами департамента экономики и представленными Фондом реестрами получателей денежных средств.

Договором № 40630029 от 17.09.2007 со Сбергательным банком РФ предусмотрено предоставление Фондом в банк реестра получателей на электронных носителях за электронной цифровой подписью уполномоченного лица Фонда. Согласно договорам с другими банками реестры предоставляются Фондом в банки на бумажных носителях. При передаче реестров в банки между банками и Фондом подписывается акт приема-передачи реестров на зачисление денежных средств на счета физических лиц. Копии (не заверенные) актов о передаче в банки реестров получателей субсидий с копиями (не заверенными) этих реестров передавались Фондом на бумажных носителях в департамент экономики, наряду с реестрами, представляемыми Фондом в департамент экономики в форме отчетов-заявок.

Всеми договорами, заключенными с банками департаментом экономики и Фондом, **не были определены права департамента экономики** (данный пункт в договорах отсутствует), в том числе право на осуществление департаментом экономики контроля за сведениями, содержащимися в реестрах, представляемых Фондом в банки. Представление банками в департамент экономики какого-либо отчета о фактическом зачислении субсидий на счета конкретных граждан трехсторонними договорами с банками также не предусмотрено.

Таким образом, **в нарушение статьи 158 (пункт 1, подпункт 1) Бюджетного кодекса РФ, раздела 10 Программы, пункта 13 Порядка финансирования программных мероприятий, утвержденного постановлением Администрации Тверской области от 24.07.2007 № 226-па, департаментом экономики при заключении трехсторонних договоров с банками не был предусмотрен механизм осуществления контроля за целевым использованием средств, направляемых в банки для выплаты субсидий гражданам.**

2007 год

В 2007 году Фондом в общей сложности было заключено 1865 договоров на предоставление субсидий на сумму 123289,7 тыс. руб., что составляет 99% от средств, предусмотренных областным бюджетом на эти цели (124500,0 тыс. руб.), в том числе 1127 договоров о предоставлении субсидии на приобретение (строительство) жилья на сумму 119282,3 тыс. руб. и 738 договоров о продлении договоров 2006 года о предоставлении субсидии на обслуживание кредита (займа) и на возмещение части расходов по уплате процентов по ипотечным кредитам (займам) на общую сумму 4007,4 тыс. руб.

По мере выполнения работ Фондом были представлены департаменту экономики отчеты-заявки о предоставлении субсидий (реестры получателей) на общую сумму 123239,2 тыс. руб.

В то же время, согласно данным о назначенных субсидиях, содержащимся в подписанных обеими сторонами актах выполненных работ, в 2007 году Фондом вынесено решение о предоставлении субсидий гражданам на сумму 123389,2 тыс. руб., что на 99,5 тыс. руб. превышает установленную проверкой сумму субсидий по заключенным и перезаключенным Фондом в 2007 году договорам с гражданами

и на 150 тыс. руб. превышает сумму субсидий по представленным в департамент экономики отчетам-заявкам.

Проверкой установлено, что на сумму 99,5 тыс. руб. в отчете-заявке от 24.09.2007 была предусмотрена выплата субсидий гражданам, заявленным в 2006 году для получения субсидии в рамках Программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2006-2008 годы», которая за счет ассигнований 2006 года на реализацию этой программы не была произведена **Фондом**. Следует отметить, что в 2006 г. перечисление субсидий гражданам осуществлялось Фондом, при этом остаток средств на счете Фонда на 01.01.2007 на выплату субсидий составлял 37487,7 тыс. руб., и за счет указанного остатка выплата субсидий гражданам производилась Фондом вплоть до июля 2007 года, в связи с чем невыплата Фондом субсидий в сумме 99,5 тыс. руб. в 2006 году не имела оснований.

В том числе, **в нарушение подпункта 3.2.1.2. Программы**, согласно которому субсидии на приобретение жилья предоставляются в 2007 году по договорам ипотечного жилищного кредитования (займа), заключенным с 20 сентября 2006 года по 19 декабря 2007 года, **в отчет-заявку от 24.09.2007 № 2 Фондом был необоснованно включен участник Программы с суммой субсидии на приобретение жилья в размере 47,0 тыс. руб., заключивший договор ипотечного жилищного кредитования от 28.07.2006.**

Департаментом экономики отчет-заявка от 24.09.2007 № 2 **был утвержден в полном объеме**, средства на выплату субсидий по названному отчету-заявке были перечислены банкам, в том числе Кашинскому ОСБ РФ - в сумме 47 тыс. руб. для выплаты субсидии на приобретение жилья вышеназванному участнику Программы.

Законом Тверской области «Об областном бюджете Тверской области на 2007 год» бюджетные ассигнования на реализацию Программы 2006-2008 (в т.ч. на погашение задолженности по выплате субсидий на приобретение жилья гражданам по договорам, заключенным в 2006 г. в рамках Программы 2006-2008) не предусматривались.

Таким образом, **перечисление департаментом экономики бюджетных средств в сумме 47,0 тыс. руб. для выплаты субсидии на приобретение (строительство) жилья участнику Программы, заключившему кредитный договор 28.07.2006, не соответствует условиям получения бюджетных средств, определенным законом Тверской области об областной целевой программе «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 годы» и в соответствии со статьями 6, 38, 289 Бюджетного кодекса Российской Федерации является нецелевым использованием бюджетных средств.**

Следует также отметить, что данные о суммах субсидий по реестрам получателей, содержащиеся в отчетах-заявках, представленных Фондом в департамент экономики, на 23,0 тыс. руб. больше суммы субсидии, отраженной в реестрах, направленных Фондом в банки (согласно представленным в департамент экономики копиям), **что свидетельствует о не идентичности данных содержащихся в реестрах получателей субсидий, представленных Фондом в департамент экономики (123239,2 тыс. руб.) и направленных Фондом в банки (123216,2 тыс. руб.).**

Кроме того, **в нарушение п. 10 постановления Администрации Тверской области № 226-па**, согласно которому департамент экономики перечисляет средства банкам для выплаты субсидий гражданам на основании реестров

получателей субсидий (отчетов-заявок), департаментом экономики было перечислено на 23,0 тыс. руб. меньше, чем в реестрах получателей субсидий (отчетах-заявках), представленных в департамент экономики Фондом (и на 173,0 тыс. руб. меньше, чем отражено в актах выполненных работ за 2007 год).

Проверкой установлено, что один из участников Программы с суммой субсидии на приобретение (строительство) жилья в размере 150,0 тыс. руб. был включен в отчет-заявку Фонда № 5 от 20.12.2007 и в реестр от 24.12.2007 по Тверскому ОСБ РФ № 8607 на общую сумму 25915,1 тыс. руб., переданный 26.12.2007 Фондом в АК СБ РФ в электронном виде с электронной цифровой подписью (далее - ЭЦП) уполномоченного представителя Фонда. **Но, по данным Фонда, субсидия в сумме 150,0 тыс. руб. названному участнику Программы в 2007 году выплачена не была.** При этом возврата из отделения Тверского ОСБ № 8607 на л/счет департамента экономики не выплаченной Андреевой субсидии в сумме 150,0 тыс. руб. до конца финансового года не было.

По пояснению сотрудников Фонда, вышеназванный участник Программы **был заменен** Тверским ОСБ 8607 г. на основании письма Фонда за № 3649 от 29.12.2007 за подписью начальника отдела реализации ОЦП, направленного в Тверское ОСБ РФ (представлено в ходе проверки), на другого участника Программы, который в электронный реестр и отчет-заявку № 5 от 20.12.2007 не был включен. В связи с этим, образовался долг областного бюджета по договору 2007 года с первоначально включенным в реестр участником в сумме 150,0 тыс. руб. При этом, **копия электронного реестра на сумму 150 тыс. руб. с соответствующим актом передачи, в ходе проверки не представлена, как и уточненный отчет-заявка, подписанный Фондом.**

Согласно приказу Фонда от 26.10.2007 № 66/1-ОВ обязанность по предоставлению в Сберегательный Банк РФ реестров, оформленных в текстовом формате в ДОС-кодировке, заверенных электронной цифровой подписью, возложена на главного бухгалтера Фонда. Таким образом, в соответствии с условиями договора № 40630029 от 17.09.2007 «О зачислении денежных средств на счета физических лиц в рамках ОЦП «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 годы» в соответствии с реестрами, предоставляемыми на электронных носителях» **начальник отдела по реализации ОЦП Фонда не обладала правом электронной цифровой подписи и, следовательно, полномочиями по внесению изменений в электронные реестры, переданные в отделения Сберегательного банка для выплаты субсидий гражданам.**

В связи с тем, что, как сказано выше, департамент экономики лишен возможности контроля за целевым использованием бюджетных средств, перечисленных банкам для зачисления субсидий на счета граждан по реестрам получателей представляемых в банк Фондом, **в департаменте экономики отсутствует достоверная информация о целевом использовании бюджетных средств в сумме 150,0 тыс. руб., предназначенных согласно отчету-заявке на выплату субсидии первоначально включенному в реестр участнику Программы и перечисленных департаментом экономики в ОСБ для выплаты названному участнику.**

Также проверкой установлено, что в отчет-заявку № 5 от 20.12.2007 Фондом на законных основаниях были включены трое участников Программы с общей суммой субсидий 23 тыс. руб. В то же время в реестры, переданные в

соответствующие отделения сберегательного банка, эти граждане Фондом не были включены.

Как следует из текста письма Фонда от 29.12.2007 № 3649/2 в департамент экономики (представлено в ходе проверки в Фонде), указанные граждане не были включены в банковские реестры в связи с недостаточностью средств, предусмотренных в областном бюджете на выплату субсидий на обслуживание кредитов (займов) и на возмещение части расходов по уплате процентов по ипотечным кредитам.

В тоже время, согласно закону Тверской области «Об областном бюджете Тверской области на 2007 год» расходы на реализацию Программы в части выплаты субсидий гражданам предусмотрены в бюджете Тверской области одной строкой без подразделения по видам субсидий, **остаток денежных средств по состоянию на 30.12.2007 г.** на выплату субсидий на лицевом счете департамента экономики составлял **1317,1 тыс. руб.** и в установленном порядке в конце финансового года был зачислен на единый счет областного бюджета.

Таким образом, **не включение Фондом в реестр в 2007 году участников Программы по которым Фондом в 2007 году было принято решение о предоставлении субсидий и не перечисление департаментом экономики вышеназванным гражданам субсидий в общей сумме 23,0 тыс. руб. за счет бюджетных обязательств 2007 года не имело оснований.**

Необходимо также отметить, что принятие Фондом решения о не включении в реестр на выплату субсидий граждан, по которым вынесено решение о предоставлении субсидий в текущем году и которые включены в отчет-заявку текущего года, представленную Госзаказчику, не входит в компетенцию Организации-исполнителя, поскольку не предусмотрено Программой, утвержденным Порядком финансирования и Госконтрактами.

В ходе проверки установлено, что в нарушение ст. 1 Федерального закона «О бухгалтерском учете», п.1 ч.1 Инструкции по бюджетному учету, утвержденной приказом Минфина от 10.02.2006 № 25н, в бухгалтерском учете департамента экономики по состоянию на 01.01.2008 не отражена задолженность перед гражданами в сумме 173,0 тыс. руб. по предоставляемым субсидиям в рамках реализации ОЦП «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 гг.».

2008 год

За 9 месяцев 2008 года Фондом было заключено с гражданами-участниками Программы 996 договоров о предоставлении субсидии на приобретение (строительство) жилья на сумму 122688,7 тыс. руб., что составляет 99,8% годовых назначений (122867,0 тыс. руб.).

Фондом были представлены департаменту экономики отчеты-заявки на общую сумму назначенных за 9 месяцев 2008 года субсидий 122688,7 тыс. руб., что соответствует сумме субсидий по заключенным в этом периоде с участниками Программы договорам на предоставление субсидий.

В то же время, согласно подписанным обеими сторонами за 9 месяцев 2008 года актам выполненных работ, Фондом вынесены решения о предоставлении субсидий гражданам на сумму 122861,7 тыс. руб., что на 173,0 тыс. руб. превышает общую сумму назначенных субсидий, отраженную в отчетах-заявках Фонда за этот период.

В ходе проверки установлено, что актом № 2 от 22.05.2008 было предложено выплатить субсидии на общую сумму **173 тыс. руб.** гражданам, с которыми договоры о предоставлении субсидий были заключены Фондом в 2007 году. Как было сказано выше, по обязательствам 2007 года субсидии этим гражданам выплачены не были.

В 2008 году названные граждане были включены Фондом в реестры, направленные в банки. При этом в отчет-заявку от 21.05.2008 № 4, переданную в департамент экономики, названные граждане Фондом включены не были. Тем не менее, как установлено проверкой, департаментом экономики средства на выплату субсидий вышеуказанным гражданам были перечислены соответствующим банкам (платежными поручениями №№ 176, 180 от 03.06.2008).

Таким образом, за 9 месяцев 2008 года, согласно подписанным департаментом экономики актом выполненных работ, Фондом было назначено субсидий на общую сумму 122861,7 тыс. руб. (в т.ч. 173,0 тыс. руб. по обязательствам 2007 года). Общий объем субсидий по отчетам-заявкам, представленным Фондом в департамент экономики составил 122688,7 тыс. руб.; по реестрам, переданным Фондом в банки – 122861,7 тыс. руб. (т.е. с учетом расходов на погашение обязательств 2007 года). Департаментом экономики перечислено банкам для выплаты субсидий гражданам 122861,7 тыс. руб., т.е. **на 173,0 тыс. руб. больше чем отражено в принятых департаментом экономики отчетах-заявках Фонда.**

Из вышесказанного следует, что **перечисление бюджетных средств в сумме 173,0 тыс. руб. было произведено департаментом экономики в нарушение п. 10 Порядка финансирования, утвержденного постановлением Администрации Тверской области от 24.07.2007 № 226-па, согласно которому департамент экономики перечисляет средства банкам для перечисления субсидий гражданам в соответствии с реестрами получателей (отчетами-заявками), представляемыми в департамент экономики Фондом.**

Для выплаты субсидий гражданам департаментом экономики было перечислено банкам в 2007 году 123182,9 тыс. руб., за 9 месяцев 2008 года – 122861,7 тыс. руб. В том числе через отделения Сберегательного банка РФ: в 2007 г. – 119750,4 тыс. руб. или 97,2% от общего объема перечисленных банкам средств на выплату субсидий; за 9 месяцев 2008 г. – 118103,0 тыс. руб. или 96,1% от перечисленных средств.

На вознаграждение банкам за зачисление денежных средств на счета физических лиц, в соответствии с условиями договоров, департаментом экономики перечислено за 2007 год - 928,3 тыс. руб.; за 9 месяцев 2008 года - 921,5 тыс. руб. (0,75 % от общей суммы денежных средств, подлежащих зачислению)

За работы по реализации Программы в части функций Госзаказчика перечислено Фонду в 2007 году - 2122,2 тыс. руб., что составляет 77,8% назначений на эти цели по Программе; за 9 месяцев 2008 года - 2176,2 тыс. руб. или 99,9% назначений по Программе (по состоянию на 01.10.2008).

2) Работы по информационно-рекламным мероприятиям.

В 2007 году, согласно представленным актам, выполнены Фондом и оплачены департаментом экономики работы по информационно-рекламным мероприятиям на общую сумму 542,2 тыс. руб., что составило 90,4% назначений на эти цели по Программе (600 тыс. руб.)

За 9 месяцев 2008 года, согласно актам выполненных работ, Фондом выполнены и оплачены департаментом экономики работы по информационно-рекламным мероприятиям на общую сумму 261,1 тыс. руб., что составило 87% годовых назначений на эти цели по Программе (по состоянию на 01.10.2008).

Фондом в 2007 году в акты выполненных работ были включены информационно-рекламные мероприятия, не предусмотренные Программой и Госконтрактами № 2, № 3, (изготовление средств наружной рекламы и размещение наружных рекламных носителей) на общую сумму 140,9 тыс. руб.

При этом названные расходы были приняты и в полном объеме оплачены департаментом экономики, что в соответствии со ст. 38, 289 Бюджетного кодекса РФ является нецелевым использованием средств, поскольку не соответствуют условиям получения бюджетных средств, установленных Программой (перечень работ установлен Программой).

3) Работы по мониторингу, анализу, прогнозированию.

В соответствии с Программой, Госконтрактами № 2, № 3 на выполнение работ по мониторингу, анализу и прогнозированию Фонду было предусмотрено: на 2007 год – 300,0 тыс. руб., на 2008 год – 320,0 тыс. руб.

В 2007 году департаментом экономики оплачены Фонду выполненные работы по мониторингу, анализу и прогнозированию в сумме 300,0 тыс. руб. или 100% годовых назначений по Программе и 100% стоимости этих работ по Госконтрактам. В связи с тем, что Программа была утверждена лишь по второй половине года (19.07.2007), в 2007 году Фондом было представлено лишь два отчета по мониторингу, анализу и прогнозированию – за 9 месяцев 2007 года, за 2007 год.

За 9 месяцев 2008 года департаментом экономики оплачены работы Фонду по мониторингу, анализу и прогнозированию в сумме 155,0 тыс. руб. или 48,4% от предусмотренных Программой средств на эти цели (320 тыс. руб.). За этот период Фондом было представлено три отчета по мониторингу, анализу и прогнозированию (за 1 квартал, за 1 полугодие, за 9 месяцев).

Проверкой установлено, что отчеты по мониторингу, анализу и прогнозированию не в полной мере отвечают минимальным требованиям к содержащейся в них информации (установлены Программой) в связи с отсутствием в отчетах информации по прогнозированию ипотечного жилищного кредитования в Тверской области.

Всего за услуги по сопровождению Программы департаментом экономики в проверяемом периоде было выплачено Фонду:

- за работы по реализации Программы в части функций госзаказчика в 2007 году - 2122,2 тыс. руб., что составляет 1,72% от суммы назначенной субсидии (123389,2 тыс. руб.); за 9 месяцев 2008 года - 2176,2 тыс. руб. или 1,77% от суммы назначенной субсидии за 9 месяцев 2008 г. (122861,7 тыс. руб.), что соответствует соотношению, предусмотренному Программой;

- за работы по информационно-рекламным мероприятиям в 2007 году - 542,2 тыс. руб., в 2008 году - 261,1 тыс. руб.;

- за работы по мониторингу, анализу и прогнозированию состояния ипотечного жилищного кредитования в Тверской области в 2007 году - 300,0 тыс. руб., за 9 месяцев 2008 г. - 155,0 тыс. руб.

13.5 Соблюдение Организацией-исполнителем порядка принятия решений о предоставлении субсидий гражданам; заключения договоров на предоставление субсидий; формирования реестра получателей субсидий в соответствии с пунктом 3.2.1. Программы (проверено выборочно).

В ходе выборочной проверки соблюдения в 2007 году порядка принятия решений о предоставлении субсидий гражданам, заключения договоров на предоставление субсидий (в 2007 году объем выборки 5% граждан, включенных в отчеты-заявки) были установлены факты принятия Фондом решения о предоставлении субсидий на приобретение жилья гражданам, являющимся государственными гражданскими служащими Российской Федерации (категория «б») с отнесением их к категории «а» граждан-участников Программы - государственные служащие Тверской области или граждане, замещающие государственные должности.

В связи с этим в сплошном порядке были проверены документы граждан-участников Программы, отнесенных к категории «а» (государственные гражданские служащие Тверской области и граждане, замещающие государственные должности), с которыми Фондом заключены договоры о предоставлении субсидии на приобретение (строительство) жилья. Проверкой было установлено, что в нарушение п. 3.2.1.2. Программы, в 2007 году Фондом были приняты решения о выделении субсидий на приобретение жилья в размере 10 процентов стоимости жилья 30 гражданам, являющимся государственными гражданскими служащими Российской Федерации, которые были незаконно отнесены Фондом к категории «а» участников Программы - государственные гражданские служащие Тверской области или граждане, замещающие государственные должности, на общую сумму 3027,3 тыс. руб.

Департаментом экономики данные расходы были приняты и оплачены за счет средств областного бюджета, выделенных на реализацию Программы в 2007 году, что в соответствии со статьями 38, 289 Бюджетного кодекса РФ является нецелевым использованием средств областного бюджета Тверской области, поскольку не соответствуют условиям получения бюджетных средств, установленным Программой, утвержденной законом Тверской области № 72-ЗО (приложение № 2 к акту).

Следует отметить, что при выполнении условия выделения организацией-работодателем средств на безвозвратной основе в размере не менее 5% стоимости жилья, приобретаемого федеральными служащими, они могли быть отнесены к категории «б» участников Программы и получать субсидию в размере 5% стоимости жилья,

Проверкой соблюдения порядка принятия решений о предоставлении субсидий гражданам, заключения договоров с гражданами на предоставление субсидий в 2008 году нарушений не установлено.

14. Проверка достоверности данных отчетов об исполнении мероприятий Программы, представляемых Фондом в департамент экономики; отчетности Государственного заказчика об исполнении Программы и ее соответствие данным отчетов Организации-исполнителя.

В ходе проверки установлено, что отчеты Фонда за 2007 год и 9 месяцев 2008 года о ходе реализации Программы отвечают минимальным требованиям к содержащейся в нем информации.

В тоже время следует отметить, что в отчете Фонда за 2007 год размер назначенных субсидий на приобретение жилья отражен в сумме 119302,5 тыс. руб., что не соответствует сумме субсидии этого вида по отчетам-заявкам, переданным Фондом в департамент экономики в сумме 119132,3 тыс. руб. и сумме, отраженной в актах выполненных работ в сумме 119282,3 тыс. руб.

Данные отчетов департамента экономики за 2007 год, за 9 месяцев 2008 года в основном соответствуют данным отчетов Фонда, за исключением данных об объеме субсидии на приобретение жилья, выплаченных гражданам в 2007 году, поскольку департамент экономики располагает более точными сведениями о произведенных расходах.

15. Контроль, осуществляемый Государственным заказчиком, за выполнением программных мероприятий Организацией-исполнителем.

В 2007 году департаментом экономики была проведена одна проверка выполнения Фондом работ по реализации Программы (акт от 18.12.2007). Целью проверки определено: соблюдение Фондом условий Контракта при выполнении работ по реализации Программы. В результате проверки «нарушения положений Госконтракта не обнаружено».

В 2008 году департаментом экономики проведено 2 проверки. Цель проверки от 08.04.2008 - соблюдение Фондом условий Контракта при выполнении работ по реализации Программы в части функций государственного заказчика. Нарушений не установлено. Цель проверки от 03.06.2008 - выполнение Фондом плановых показателей программы в части предоставления субсидий гражданам по итогам первого полугодия 2008 г. Предложение – Фонду необходимо *усилить работу по подготовке необходимых документов для выплаты субсидий в соответствии с бюджетной росписью.*

Названными проверками, проведенными департаментом экономики, не были затронуты вопросы обоснованности принятия Фондом решений о назначении гражданам субсидий и соответствия принятых решений требованиям закона, что свидетельствует о низкой эффективности контроля, осуществляемого департаментом экономики, за выполнением Фондом части функций Государственного заказчика Программы.

16. Проверка достоверности данных в отчетах об исполнении бюджета главного распорядителя средств областного бюджета Тверской области по проверяемому направлению.

Как было установлено в ходе проверки, департаментом экономики в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2008 не была отражена задолженность перед гражданами в сумме 173,0 тыс. руб. по предоставляемым в рамках Программы субсидиям.

В связи с этим в отчете об исполнении бюджета главного распорядителя, получателя средств бюджета департамента экономики кредиторская задолженность на сумму 173,0 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2008 также не была отражена, что является нарушением пункта 151 Инструкции о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной бюджетной

отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утвержденной приказом Минфина России от 24.08.2007 №72 н.

17. Оценка результатов реализации Программы по плановым показателям общественной и экономической эффективности.

Программой на 2007 год предусмотрено предоставление субсидий 2423 гражданам на сумму 158506,8 тыс. руб., в т.ч. 1312 гражданам по договорам на предоставление субсидий, заключенным в 2007 г. и 1111 гражданам - по ранее заключенным договорам.

Фактически в 2007 году было заключено 1865 договоров, что составляет 77% от запланированного программой количества, в том числе - 1127 вновь заключенных в 2007 году договоров или 85,9% от предусмотренного Программой и 708 договоров о продлении ранее заключенных договоров или 63,7% от предусмотренного Программой.

Следует отметить, что в областном бюджете на 2007 год на выплату субсидии гражданам было предусмотрено и профинансировано департаментом финансов 124500,0 тыс. руб., что составляет лишь 78,5% от объема расходов на эти цели, установленного Программой. **Но и выделенные средства в 2007 году не были полностью использованы.** Было выплачено гражданам 123182,9 тыс. руб., неиспользованными остались средства на выплату субсидии гражданам в сумме 1317,1 тыс. руб., которые в конце финансового года в установленном порядке были возвращены на единый счет областного бюджета.

Целью Программы определено развитие ипотечного жилищного кредитования на территории Тверской области и улучшение жилищных условий населения Тверской области.

Показателями непосредственного конечного результата Программой установлены:

- объем выданных кредитными организациями Тверской области ипотечных кредитов на 2007 год - 1700, 0 млн. руб.;
- количество выданных кредитными организациями Тверской области ипотечных кредитов –2700.

Согласно отчету департамента экономики об исполнении Программы в 2007 году кредитными организациями Тверской области было предоставлено гражданам 3296 ипотечных кредитов, что на 22% выше планового показателя по Программе, в общем объеме 3105,7 млн. руб., что на 82,7% выше планового показателя по Программе.

Одним из показателей непосредственного результата общественной и экономической эффективности, предусмотренным Программой, является доля ипотечных кредитов (займов), выданных в Тверской области, в общем объеме кредитов (займов) на покупку жилья в Тверской области. Доля предоставленных ипотечных кредитов в общем объеме кредитов на покупку жилья составила 97,7%, превысив плановый показатель на 12,7 пункта (85%).

Наиболее значимым показателем непосредственного результата общественной и экономической эффективности, предусмотренным Программой, является доля субсидированных в рамках программы ипотечных кредитов в общем количестве ипотечных кредитов, выданных в Тверской области, запланированная на 2007 год в размере 48,6%. Этот показатель, согласно отчету департамента

экономики, составил за 2007 год лишь 30,6%, что на 18 пунктов ниже планового показателя.

При этом необходимо отметить, что при росте непосредственных конечных результатов, предусмотренных Программой в 2007 году, наблюдается снижение соотношения объема выданных субсидий с объемами ипотечных кредитов. Так, по данным проведенного Фондом мониторинга, в 2005 году этот показатель составлял 15,5%, в 2006 году - 14,5%, в 2007 году - лишь 13,4%.

Наблюдается также тенденция к снижению удельного веса субсидий в общей стоимости жилья, приобретенного гражданами-участниками Программы с использованием ипотечных кредитов: в 2007 году этот показатель составлял 9%, по итогам 9 месяцев 2008 года лишь 6,5%. Эти процессы обусловлены ростом цен на жилье и, как следствие, увеличением доли кредитных средств в общей стоимости приобретаемого гражданами жилья. При этом размеры субсидий, предоставляемых гражданам в рамках Программы, в течение ряда лет существенно не менялись.

Таким образом, при динамике роста непосредственных конечных результатов, предусмотренных Программой, происходит снижение значимых показателей общественной и экономической эффективности, что свидетельствует о слабом влиянии реализации Программы на развитие ипотечного жилищного кредитования в Тверской области.

На 2008 год Программой предусмотрено предоставление субсидий 1400 семьям, за 9 месяцев 2008 года выплачено субсидий 996 семьям или 71,1% от предусмотренных Программой. Окончательный анализ достигнутых показателей непосредственных и конечных результатов реализации программы будет возможен по завершению финансового года.

Выводы.

1. В проверяемом периоде на территории Тверской области реализовывалась областная целевая программа «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 годы», утвержденная законом от 19.06.2007 № 72-ЗО (далее - Программа). Порядок финансирования программных мероприятий, связанных с предоставлением субсидий гражданам, утвержден постановлением Администрацией Тверской области от 24.07.2007 № 226-па.

2. Программой предоставление субсидий гражданам-участникам Программы не увязано с уровнем дохода и временем ожидания после постановки на учет по улучшению жилищных условий, как это определено Концепцией развития системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации, одобренной Постановлением Правительства Российской Федерации от 11.01.2000 № 28 «О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации».

3. В областном бюджете Тверской области на 2007 год ассигнования на реализацию Программы предусмотрены в сумме 129079,3 тыс. руб., в том числе на выплату субсидий гражданам – 124500 тыс. руб.; на 2008 год (по состоянию на 01.10.2008) - в сумме 126587,9 тыс. руб., в том числе на выплату субсидий гражданам – 122867 тыс. руб.

4. В проверяемом периоде расходы на оплату услуг Организации-исполнителя по сопровождению Программы в областном бюджете Тверской области отдельной строкой не выделялись, а были отражены общей суммой, включая расходы на оплату банковского вознаграждения. Сумма расходов на оплату услуг по

сопровождению Программы определена лишь в самой Программе (см. приложение № 1).

5. В 2007 году расходы на реализацию Программы исполнены департаментом экономики в общей сумме 127075,7 тыс. руб. или 98,4% годовых назначений (129079,3 тыс. руб.). В том числе расходы на предоставление субсидий гражданам составили 123182,9 тыс. руб. или 98,9% годовых назначений, расходы на оплату услуг по сопровождению программы и выплату банковского вознаграждения - 3892,8 тыс. руб. или 85% годовых назначений. Остаток неиспользованных средств на лицевых счетах департамента экономики по состоянию на 01.01.2008 в сумме 1417,4 тыс. руб. в установленном порядке в конце финансового года был зачислен на единый счет областного бюджета.

6. За 9 месяцев 2008 года расходы на реализацию Программы исполнены департаментом экономики в общей сумме 126375,5 тыс. руб., что соответствует 99,8% полученного финансирования и ассигнований по бюджетной росписи на отчетный период (126587,9 тыс. руб.). В том числе расходы на предоставление субсидий гражданам составили 122861,7 тыс. руб. или 99,9% финансирования на эти цели, на оплату услуг по сопровождению программы и выплату банковского вознаграждения на сумму 3513,8 тыс. руб. или 94,4% финансирования на эти цели. Переходящий остаток средств по состоянию на 01.10.2008 г. составил 217,7 тыс. руб.

7. В нарушение статей 27 (п.5), 36 (п.6) Федерального закона «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» Государственные контракты № 2/8-7 и № 3/8-7 были заключены департаментом экономики с Тверским областным фондом ипотечного жилищного кредитования (Фондом) до истечения 10 дней со дня размещения на официальном сайте департамента госзаказа Тверской области протоколов рассмотрения соответствующих заявок.

8. В нарушение ст. 72 Бюджетного кодекса РФ и п. 3.2.1.1 Программы, период оказания услуг по заключенным департаментом экономики с Фондом Госконтрактам был определен на срок, превышающий один финансовый год.

9. Госконтрактами не была предусмотрена ответственность Фонда за действия и решения, повлекшие нецелевое использование бюджетных средств либо иные нарушения законодательства при выполнении работ по реализации Программы в части функций Госзаказчика.

10. Программой, Госконтрактами, техническими заданиями к Госконтрактам размер вознаграждения за выполненные услуги по сопровождению программы в части исполнения функций государственного заказчика не был увязан с результатами выполненных Организацией-исполнителем услуг.

11. Согласно установленному постановлением Администрации Тверской области от 24.07.2007 № 226-па Порядку, реестры получателей субсидий, представленные Фондом в департамент экономики в виде отчетов-заявок и реестры получателей субсидий, представляемые Фондом в банки (по форме банка) являются двумя различными документами, идентичность данных которых может быть подтверждена лишь путем сплошной сверки двух названных документов.

12. В нарушение статьи 158 (пункт 1, подпункт 1) Бюджетного кодекса РФ, раздела 10 Программы, пункта 13 Порядка финансирования программных мероприятий, утвержденного постановлением Администрации Тверской области от 24.07.2007 № 226-па, департаментом экономики при заключении трехсторонних

договоров с банками не был предусмотрен механизм осуществления контроля за целевым использованием средств, направляемых в банки для выплаты субсидий гражданам.

13. В 2007 году Фондом было заключено в общей сложности 1865 договоров на предоставление субсидий на сумму 123289,7 тыс. руб., что составляет 99% от средств, предусмотренных областным бюджетом на эти цели (124500,0 тыс. руб.). В то же время, согласно данным, содержащимся в подписанных обеими сторонами актах выполненных работ за 2007 год, Фондом были вынесены решения о предоставлении субсидий гражданам на общую сумму 123389,2 тыс. руб., что на 99,5 тыс. руб. превышает сумму субсидий по заключенным и перезаключенным Фондом в 2007 году договорам с гражданами. На указанную сумму превышения в отчете-заявке № 2 от 24.09.2007 была предусмотрена выплата субсидий по договорам, заключенным Фондом с отдельными гражданами в 2006 году рамках программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2006-2008 годы».

14. Перечисление департаментом экономики в 2007 году бюджетных средств в сумме 47,0 тыс. руб. для выплаты субсидии на приобретение (строительство) жилья участнику Программы, заключившему кредитный договор 28.07.2006г., не соответствует условиям получения бюджетных средств, определенным законом Тверской области об ОЦП «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 годы» и в соответствии со статьями: 6, 38, 289 Бюджетного кодекса Российской Федерации является нецелевым использованием бюджетных средств.

15. В нарушение п. 10 постановления Администрации Тверской области № 226-па, согласно которому департамент экономики перечисляет средства банкам для выплаты субсидий гражданам на основании реестров получателей субсидий (отчетов-заявок), департаментом экономики в 2007 году было перечислено банкам 123216,2 тыс. руб., что на 23,0 тыс. руб. меньше, чем в представленных Фондом отчетах-заявках (123239,2 тыс. руб.).

16. Один из участников Программы с суммой субсидии на приобретение (строительство) жилья в размере 150,0 тыс. руб. был включен в отчет-заявку Фонда и в реестр по Тверскому ОСБ РФ за декабрь 2007 года, но, по пояснению сотрудников Фонда, субсидия названному участнику Программы в 2007 году выплачена не была. На основании письма Фонда за подписью начальника отдела реализации ОЦП, которая в соответствии с условиями трехстороннего договора со Сберегательным банком РФ не обладала полномочиями по внесению изменений в электронные реестры получателей, переданные в отделения Сберегательного банка, вышеупомянутый получатель субсидии была заменен банком на другого участника Программы, не включенного в названный электронный реестр и соответствующий отчет-заявку. При этом, копия электронного реестра на сумму 150 тыс. руб. с соответствующим актом передачи, в ходе проверки не представлен, как и уточненный отчет-заявка, подписанный Фондом.

17. Трое участников Программы с общей суммой субсидий 23 тыс. руб., на законных основаниях включенные Фондом в заявку № 5 от 20.12.2007 г., в реестры за декабрь 2007 года, переданные в соответствующие отделения сберегательного банка Фондом включены не были.

При этом принятие решения о не включении в реестр на выплату субсидий граждан, по которым вынесено решение о предоставлении субсидий в текущем

году и которые включены в отчет-заявку текущего года, представленную Госзаказчику, не входит в компетенцию Организации-исполнителя, поскольку не предусмотрено Программой, утвержденным Порядком финансирования и Госконтрактами.

18. В нарушение ст. 1 Федерального закона «О бухгалтерском учете», п.1 ч.1 инструкции по бюджетному учету, утвержденной приказом Минфина от 10.02.2006г. № 25н, в бухгалтерском учете департамента экономики по состоянию на 01.01.2008 г. не отражена задолженность перед гражданами в сумме 173,0 тыс. руб. по предоставляемым в рамках реализации ОЦП «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 годы» субсидиям.

19. За 9 месяцев 2008 года Фондом с гражданами-участниками Программы было заключено 996 договоров о предоставлении субсидии на приобретение (строительство) жилья, что соответствует 71,1% от запланированного количества, на общую сумму 122688,7 тыс. руб. или 99,8% годовых бюджетных назначений по состоянию на 01.10.2008.

20. Согласно подписанным департаментом экономики актам выполненных работ, за 9 месяцев 2008 года Фондом было назначено субсидий гражданам на общую сумму 122861,7 тыс. руб. (в т.ч. 173,0 тыс. руб. по обязательствам 2007 года), что на 173 тыс. руб. больше, чем по отчетам-заявкам, представленным Фондом в департамент экономики (122688,7 тыс. руб.)

21. В нарушение п. 10 Порядка финансирования, утвержденного постановлением Администрации Тверской области № 226-па, согласно которому департамент экономики перечисляет средства банкам для зачисления субсидий гражданам в соответствии с реестрами получателей (отчетами-заявками), представляемыми Фондом в департамент экономики, в 2008 году департаментом экономики было перечислено банкам для выплаты субсидий гражданам 122861,7 тыс. руб., т.е. на 173,0 тыс. руб. больше, чем отражено в принятых департаментом экономики отчетах-заявках Фонда.

22. Фондом в 2007 году в акты выполненных работ были включены информационно-рекламные мероприятия, не предусмотренные Программой и Госконтрактами № 2, № 3, (изготовление средств наружной рекламы и размещение наружных рекламных носителей) на общую сумму 140,9 тыс. руб. которые были приняты и в полном объеме оплачены департаментом экономики, что в соответствии со ст. 38, 289 Бюджетного кодекса РФ является нецелевым использованием средств, поскольку не соответствует условиям получения бюджетных средств, установленным Программой (перечень работ установлен Программой).

23. Отчеты Фонда по мониторингу, анализу и прогнозированию не в полной мере отвечают минимальным требованиям к содержащейся в нем информации (установлены Программой) в связи с отсутствием в них информации по прогнозированию ипотечного жилищного кредитования в Тверской области.

24. В нарушение подпункта 3.2.1.2. Программы, в 2007 году Фондом были приняты решения о выделении субсидий на приобретение жилья в размере 10 процентов стоимости жилья 30 гражданам, являющимся государственными гражданским служащими Российской Федерации, которые были незаконно отнесены Фондом к категории «а» участников Программы - государственные гражданские служащие Тверской области или граждане, замещающие государственные должности, на общую сумму 3027,3 тыс. руб.

Департаментом экономики данные расходы были приняты и оплачены за счет средств областного бюджета, выделенных на реализацию Программы в 2007 году, что в соответствии со статьями 38, 289 Бюджетного кодекса РФ является нецелевым использованием средств областного бюджета Тверской области, поскольку не соответствуют условиям получения бюджетных средств, установленным Программой, утвержденной законом Тверской области № 72-30 (приложение № 2).

25. Проверками, проведенными в Фонде департаментом экономики, не были затронуты вопросы обоснованности принятия Фондом решений и назначении гражданам субсидий и соответствия принятых решений требованиям закона, что говорит о низком качестве контроля, осуществляемого департаментом экономики, за выполнением Фондом части функций Государственного заказчика Программы.

26. В отчете об исполнении бюджета главного распорядителя, получателя средств бюджета департамента экономики Тверской области кредиторская задолженность на сумму 173,0 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2008 г. не была отражена, что является нарушением пункта 151 Инструкции о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной бюджетной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утвержденной приказом Минфина России от 24.08.2007 №72 н.

27. При динамике роста непосредственных конечных результатов, предусмотренных Программой, происходит снижение показателей общественной и экономической эффективности, что свидетельствует о слабом влиянии реализации Программы на развитие ипотечного жилищного кредитования в Тверской области.

Общая финансовая оценка установленных проверкой нарушений составила 10162,9 тыс. руб. или 4% от объема произведенных в проверяемом периоде расходов на реализацию Программы, в том числе:

- нецелевое использование средств областного бюджета Тверской области выделенных на реализацию Программы (пункты выводов 14, 22, 24):

2007 год – 3215,2 тыс. руб.;

- нарушения законодательства о закупках (пункты выводов 7, 8):

2007 год – 3629,3 тыс. руб., 2008 год – 2799,4 тыс. руб.

- нарушение установленного порядка финансирования программных мероприятий (пункты выводов 15, 17, 21):

2007 год - 23 тыс. руб., 2008 год – 173 тыс. руб.;

- нарушение условий договора, заключенного с банком - внесение изменений в перечень получателей субсидий лицом, не обладающим соответствующими полномочиями (п.16):

2007 год - 150 тыс. руб.;

- нарушение правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности (п.18, 26):

2007 год - 173 тыс. руб.

Предложения по проверке.

1. Направить отчет по материалам проверки в Законодательное Собрание Тверской области.

2. Направить отчет по материалам проверки и представление в Администрацию Тверской области, в котором, с целью обеспечения в соответствии со статьей 34 Бюджетного кодекса РФ результативности, эффективности и целевого использования средств областного бюджета, выделяемых на реализацию ДЦП «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2009-2013 годы», предложить:

- рассмотреть вопрос о соответствии ДЦП «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2009-2013 годы» условиям оказания государственной бюджетной поддержки приобретения жилья населением, определенным Концепцией развития системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации, одобренным постановлением Правительства Российской Федерации от 11.01.2000 № 28 «О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации»;
- уточнить механизм реализации программы, в части определения размера вознаграждения за выполнение Организацией-исполнителем работ по сопровождению программы в зависимости от объема выполненных услуг;
- рассмотреть вопрос о внесении изменений в порядок финансирования мероприятий (в ДЦП «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2009-2013 годы» порядок установлен по аналогии с ранее действовавшим порядком, утвержденным постановлением Администрации Тверской области от 24.07.2007 № 226-па), предусмотрев представление в банки реестров непосредственно департаментом экономики.

3. Направить отчет и представление в департамент экономики Тверской области, в котором предложить:

- в соответствии со статьей 34 Бюджетного кодекса РФ обеспечить результативность, эффективность и целевое использование средств областного бюджета, выделяемых на реализацию ДЦП «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2009-2013 годы»;
- при осуществлении закупок товаров, работ, услуг для государственных нужд Тверской области строго соблюдать требования ст. 72 Бюджетного кодекса РФ и Федерального закона «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд»;
- при заключении Госконтрактов с Организацией-исполнителем услуг по сопровождению программы предусматривать ответственность организации-исполнителя за действия и решения, повлекшие нецелевое использование бюджетных средств либо иные нарушения законодательства при выполнении работ по реализации Программы в части функций Госзаказчика;
- в соответствии с требованиями статьи 158 Бюджетного кодекса РФ, при заключении трехсторонних договоров с банками предусматривать право и механизм осуществления контроля за целевым использованием средств, направляемых в банки для выплаты субсидий гражданам;
- контролировать обоснованность вынесения Организацией-исполнителем решений о предоставлении субсидий гражданам и обоснованность включения граждан в реестры получателей субсидий;
- перечисление бюджетных средств в банки для выплаты субсидий гражданам осуществлять в строгом соответствии с установленным порядком финансирования;

- в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и Инструкции по бюджетному учету осуществлять учет расчетов с гражданами по субсидиям и кредиторской задолженности по назначенным, но не выплаченным субсидиям;

- при подписании актов выполненных Организацией-исполнителем работ по сопровождению Программы строго оценивать включенные в акты виды работ на предмет их соответствия перечню работ, предусмотренному Программой;

- при принятии отчетов Организации-исполнителя по мониторингу, анализу и прогнозированию оценивать их на предмет соответствия требованиям к содержащейся в нем информации, установленным Программой;

- при проведении проверок деятельности Организации-исполнителя прежде всего оценивать вопросы обоснованности принятия решений о назначении гражданам субсидий и их соответствии требованиям закона в целях недопущения нецелевого использования бюджетных средств.

4. Направить отчет по материалам проверки и представление в департамент финансов Тверской области, в котором предложить:

- в соответствии со статьей 284-1 Бюджетного кодекса Российской Федерации принять соответствующие меры реагирования по установленным настоящей проверкой фактам нецелевого использования средств областного бюджета в сумме 3215,2, выделенных в 2007 году на реализацию областной целевой программы «Ипотечное жилищное кредитование в Тверской области на 2007-2009 годы».

Аудитор

Казалинская Н.А.