

Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Банковские счета						
51	9 031 565,62		190 187 934,56	187 018 329,37	12 201 170,81	
Итого	9 031 565,62		190 187 934,56	187 018 329,37	12 201 170,81	

Расчетные счета открыты в следующих банках:

- СБЕРБАНК РОССИИ ПАО;
- ОАО "МИНБ";

Остатки соответствуют выпискам банков, несанкционированные списания отсутствуют. Нарушений в отражении операций не выявлено.

Свободные остатки денежных средств размещаются на депозитах (балансовый счет 55). В анализируемом периоде движение денежных средств Кооператива на депозитах приведено в таблице:

Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Банковские счета						
55	31 000 000,00		54 404 000,00	46 503 905,00	38 900 095,00	
Итого	31 000 000,00		54 404 000,00	46 503 905,00	38 900 095,00	

Депозиты размещаются на счетах в следующих банках:

- СБЕРБАНК РОССИИ ПАО;
- ОАО "МИНБ";

Денежные средства размещены в нескольких Банках, что говорит о диверсификации риска потери денежных средств. Остатки на расчетном счете снижаются – что говорит о проводимой Кооперативом эффективной денежной политике. За размещение денежных средств на депозитных счетах начисляются проценты (прочие внереализационные доходы) с последующим зачислением на расчетные счета Кооператива (Резервный фонд).

В качестве рекомендации – регулярный контроль за информацией о финансовом состоянии банков-партнеров, и выбор наиболее устойчивых Финансово-кредитных учреждений для размещения денежных средств, с целью минимизации риска ликвидации Банка (отзыва лицензии) и в результате возможной потери денежных средств Кооператива, размещенных на депозитах.

Проверка расчетов с поставщиками

В рамках контроля хозяйственной деятельности Кооператива за 2016 год, был проведен анализ обоснованности расходов, которые несет Кооператив. Основная доля хозяйственных расходов приходится на операции со сторонними организациями (контрагентами). Работы, на которые привлекаются сторонние организации это: строительные, ремонтные, эксплуатации основных объектов ЖКХ, поставка материалов, оборудования.

Основная доля операций учитывается по балансовому счету 60. Структура расчетов и движение денежных средств по расчетам с поставщиками приведена в таблице:

Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Контрагенты						
Договоры						
60		1 171 422,41	114 082 416,36	117 548 217,61		4 637 223,66
60.01		4 315 738,98	90 000 926,10	93 774 406,10		8 089 218,98
60.02	3 144 316,57		24 081 490,26	23 773 811,51	3 451 995,32	
Итого		1 171 422,41	114 082 416,36	117 548 217,61		4 637 223,66

Данные о задолженности: Счет 60.01 - задолженность поставщикам, 60.02 – перечисленные авансы поставщикам. Рост остатков по задолженности поставщикам, связан с непредвиденным увеличением задолженности по ПАО «Мосэнергосбыт» (6 108 667,29 руб), что не соответствует условиям договора, заключенного с данным поставщиком услуг. Данный вопрос урегулирован бухгалтерской службой Кооператива в 1-м квартале 2017г., информация о ситуации доведена до руководства Кооператива.

Была проведена выборочная проверка заключенной договорной документации и отражения операций в бухгалтерском учете, существенные замечания отсутствуют.

Контрагенты – поставщики:

В отчетном году поставщиками работ/услуг являлись 112 организации, с которыми Кооперативом заключено более 150 договоров. Наиболее крупными поставщиками услуг являются: