**Содержание**

Введение……………………………………………………………………...4

1 Основные направления учета и аудита денежных средств……………..7

1.1 Нормативно – правовое регулирование учета и аудита денежных средств в Российской Федерации………………………………………………...7

1.2 Бухгалтерский учет денежных средств………………………………..13

1.3 Теоретические основы аудита денежных средств…………………….53

2 Бухгалтерский учет денежных средств на примере МУЗ городская больница №1 –ОМС……………………………………………………………...62

2.1 Общая характеристика МУЗ городская больница №1 –ОМС………..62

2.2 Порядок осуществления и бухгалтерский учет наличных форм расчетов…………………………………………………………………………...62

2.3 Порядок осуществления и бухгалтерский учет безналичных форм расчетов…………………………………………………………………………...70

2.4 Составление бухгалтерской отчетности……………………………….76

3 Аудит операций с денежными средствами на примере МУЗ городская больница № 1 –ОМС……………………………………………………………..83

3.1 Планирование аудита операций с денежными средствами на примере МУЗ городская больница № 1 –ОМС…………………………………………...83

3.2 Основные направления аудиторской проверки операций с денежными средствами МУЗ городская больница № 1 -ОМС ……………………………..87

3.3 Отчет по проверке правильности учета денежных средств и рекомендации по совершенствованию учета и контроля за денежными средствами………………………………………………………………………..96

Заключение………………………………………………………………...100

Список литературы………………………………………………………..103

Приложение………………………………………………………………..105

**Введение**

Актуальность темы данного исследования высока, поскольку бухгалтерский учет и аудит движения денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, организации расчетов и кредитования на производстве.

Учет денежных средств имеет значение в укреплении платежной дисциплины и в эффективном использовании финансовых ресурсов предприятия. Поэтому очень важен контроль за соблюдением кассовой дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств, обеспечением сохранности денежных документов, находящихся в кассе предприятия.

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами.

Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению денежных, в том числе и безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Цель дипломной работы – бухгалтерский учет и аудит движения денежных средств.

Для достижения поставленной цели необходимо было решить следующие задачи:

- изучить принципы организации учёта денежных средств и безналичных расчётов;

- проанализировать нормативное регулирование безналичных и наличных видов расчетов;

- исследовать учет движения денежных средств на конкретном примере городской больнице;

- исследовать особенности аудита операций с денежными средствами;

- составить аудиторский отчет проверки правильности учета денежных средств предприятия.

Решение поставленных задач исследования определило структуру данной работы.

Объект исследования – показатели движения денежных средств МУЗ городская больница № 1 – ОМС

МУЗ городская больница № 1- ОМС находится в городе Рыбинске по адресу ул. Солнечная 2а.

В составе МУЗ городская больница № 1 терапевтическое, хирургическое, неврологическое, гинекологическое, урологическое, паталогоанатомическое отделения, а также взрослая поликлиника и дневной стационар.

Предмет исследования – особенности учета и аудита денежных средств.

В условиях рыночной экономики следует исходить из принципа, что умелое использование денежных средств может приносить предприятию дополнительный доход, и, следовательно, предприятие должно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли (депозиты банков, ценные бумаги и др.).

Исходя из этого, основными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются:

- проверка правильности оформления, законности документов,

- своевременное и полное отражение операций в учете.

- обеспечение своевременности, полноты и правильности расчетов по всем видам платежей;

- своевременное проведение инвентаризации денежных средств и отражение ее результатов в учете;

- обеспечение сохранности денежных средств, денежных документов в кассе предприятия и других местах хранения;

- изыскание возможностей наиболее рационального вложения свободных денежных средств как источника финансовых инвестиций, приносящих доход.

- создание условий для повседневного контроля за наличием и движением денежных средств.

Денежные средства поступают на предприятие от покупателей в процессе хозяйственной деятельности, от банков в виде ссуд, от государства в виде дотаций и т.д.

Денежные средства предприятия находятся в кассе в виде наличных денег, и безналично – в виде денежных документов, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и др.

Приумножение денежных средств, их правильное использование и контроль за сохранностью является одной из важнейших задач бухгалтерии предприятия и бухгалтерского учета.

От успешности решения этой задачи зависит платежеспособность предприятия, своевременность расчетов с поставщиками и подрядчиками, своевременность платежей в бюджет и др.

**1 Основные направления учета и аудита денежных средств**

**1.1 Нормативно – правовое регулирование учета и аудита денежных средств в Российской Федерации**

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению (Закон «О бухгалтерском учете», положения по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный характер (План счетов, методические указания, комментарии). В зависимости от назначения и статуса нормативные документы регулирующие движение денежных средств целесообразно представить в виде следующей системы:

1-й уровень: законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации. К ним относятся:

* Гражданский кодекс РФ;
* Налоговый Кодекс РФ;
* Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года. Этот Закон определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность, требования к составлению первичной документации и учетных регистров;
* Указ Президента Российской Федерации от 19 ноября 1998 года № 416-У « О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения ».
* Указ Президента РФ от 16 февраля 1993 года № 224 “Об обязательном применении контрольно-кассовых машин предприятиями всех форм собственности при осуществлении расчетов с населением” (в редакции от 25.07.2000 г.);
* Федеральный закон от 22 мая 2003 г. N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт".

2-й уровень: стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности. Учетный стандарт можно определить как свод основных правил, устанавливающий порядок учета и оценки определенного объекта или их совокупности. Положения призваны конкретизировать закон о бухгалтерском учете и отчетности. Единственным регулирующим органом системы нормативных документов является Министерство Финансов РФ. К ним относятся:

* Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н. Регулирует общие вопросы организации и ведения бухгалтерского учета, составления первичных документов, организации документооборота;
* «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». ПБУ 3/2000. Утверждено приказом Минфина РФ от 10 января 2000 года №2н;
* «Бухгалтерская отчетность организации». ПБУ 4/99 г. Утверждено приказом Минфина РФ от 06 июля 1999 года № 43н;

3-й уровень: методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств. Методические рекомендации и инструкции призваны конкретизировать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми и иными особенностями. Они разрабатываются Минфином РФ и различными ведомствами.

* План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н. Эта инструкция применяется как регулирующая организацию и ведение бухгалтерского учета кассовых операций;
* Приложение № 2 к Постановлению Министерства труда и социального развития РФ от 31 декабря 2002 года № 85 «Типовая форма договора о полной индивидуальной материальной ответственности»;
* Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 года № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» - применяется в части требований по группировке и детализации данных о движении наличных, денежных средств и иных ценностей, хранящихся в кассе, а также в части требований по составлению Отчета о движении денежных средств;
* «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации», утвержденный решением Совета директоров Центрального банка Российской Федерации от 22 сентября 1993 года № 40 и сообщенный письмом Банка России от 4 октября 1993 года №18 применяется в полном объеме;
* Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации, утвержденное постановлением Центробанка РФ от 5 января 1998 года №14-П применяется в части порядка получения денежных средств в банке и сдачи наличных денег в банк, установления лимита остатков наличных денег и других вопросов, касающихся отношений между организацией и банком в рамках договора о расчетно-кассовом обслуживании;
* Указание Центробанка РФ от 14 ноября 2001 года №1050-У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке, указания Центробанка РФ в изменение данного указания, а также разъяснения Центробанка РФ, Минфина РФ и МНС РФ о порядке применения указаний Центробанка РФ о пределах расчетов наличными денежными средствами;
* "О введении новых форматов расчетных документов " Указание от 22 февраля 1999 года N502-У о внесении изменений и дополнений в указание банка России от 03 декабря 1997 №51-У;
* Инструкция № 28 о расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учереждениях Госбанка СССР. Утверждена Госбанком СССР 03 октября 1986 года (С изменениями от 21.06.03 года №1297-У);
* Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 года №49. Письмо МНС РФ от 15.04.2002 г. № АС-6-06/476 “ О бланках строгой отчетности”
* Указание ЦБ РФ от 31.10.2002 г. № 1201-У “О внесении изменений в положение Банка России от 5.01.98г. № 14-У “О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ”.
* Постановление Госкомстата России № 132 от 25 декабря 1998 года “Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету денежных расчетов с населением при осуществлении торговых операций с применением контрольно-кассовых машин”.

4-й уровень: рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия. Рабочие документы самого предприятия определяют особенности организации и ведения учета в нем. Основными из них являются:

* документ по учетной политике предприятия;
* утвержденные руководителем формы первичных учетных документов;
* графики документооборота;
* утвержденный руководителем План счетов бухгалтерского учета;
* утвержденные руководителем формы внутренней отчетности.

ЦБ РФ Указанием от 14 ноября 2001 года № 1050-У “Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами” установил предельный размер расчетов наличными деньгами в следующих размерах: между юридическими лицами – 60 тысяч рублей.

Денежные расчеты с населением при осуществлении торговых операций или оказании услуг на территории РФ производятся всеми юридическими лицами, физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, с обязательным применением контрольно-кассовых машин. Для осуществления расчетов с населением юридические лица обязаны:

* регистрировать контрольно-кассовые машины;
* использовать исправные контрольно-кассовые машины;
* выдавать покупателю отпечатанный на контрольно-кассовой машине чек за покупку (услугу);
* обеспечивать работникам налоговых органов беспрепятственный доступ к контрольно-кассовым машинам.

За неприменение контрольно-кассовой машины, а также в случаях, приравненных к неприменению контрольно-кассовой машины (использование аппарата без пломбы, без фискальной памяти, пробитие чека на меньшую сумму) на организацию может быть наложен штраф 30 000 - 40 0000 рублей. В соответствии со статьей 14.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, продажа товаров, выполнение работ либо оказание услуг в организациях торговли либо в иных организациях, осуществляющих реализацию товаров, выполняющих работы либо оказывающих услуги, а равно гражданами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, при отсутствии установленной информации об изготовителе или о продавце либо без применения в установленных законом случаях контрольно-кассовой техники, влечет наложение административного штрафа.

Свободное перемещение финансовых средств гарантировано Конституцией (ст. 8 Конституции РФ провозглашает свободу конкуренции. Право граждан на свободу предпринимательства, закреплённое в п.1 ст.34, обеспечивается запретом экономической деятельности, направленной на монополизацию и недобросовестную конкуренцию), любое ограничение их перемещения не имеет под собой правовых оснований.

К правовым и законодательным документам по аудиторской деятельности в Российской Федерации относятся:

* Гражданский кодекс Российской Федерации;
* Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" N 119-ФЗ от 7 августа 2001 г. (в ред. ФЗ от 14.12.2001 N 164-ФЗ);
* Федеральный закон "О лицензировании отдельных видов деятельности" от 8 августа 2001 г. N 128-ФЗ;
* Положение о лицензировании аудиторской деятельности, утвержденное Постановлением Правительства Российской Федерации от 29 марта 2002 г. N 190;
* Правила (стандарты) аудиторской деятельности. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696.

В РФ система нормативного регулирования аудиторской деятельности находится в стадии становления. Происходит процесс определения прав и обязанностей органов, регулирующих аудиторскую деятельность, определение роли и функций государственных и общественных аудиторских организаций. При разработке правовых актов, регулирующих деятельность аудиторов учитывались единые финансовые принципы аудита, использовался международный опыт, общепринятая терминология, сложившаяся практика этой деятельности за рубежом. При создании нормативной базы аудита учитывались задачи унификации законодательств РФ по этим вопросам. Сложилось мнение, что аудит это сочетание ревизионной и экспертно-консультационной деятельности. Однако, что касается целей и задач аудита, то закон об аудите определяет его цели, оценку достоверности ведения бухгалтерского учета и соответствие современных финансово-хозяйственных операций законодательству РФ. Аудит не подменяет государственные контролирующие органы структуры ведомственного контроля. Он остается предпринимательской деятельностью по осуществлению независимых вневедомственных проверок хозяйственных субъектов на договорной и платной основе.

**1.2 Бухгалтерский учет денежных средств**

Счета денежные средства предназначены для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в российской и иностранных валютах, находящихся в кассе, на расчетных, валютных и других счетах, открытых в кредитных организациях на территории страны и за ее пределами, а также ценных бумаг, платежных и денежных документов. Денежные средства в иностранных валютах и операции с ними учитываются в рублях, определяемых путем пересчета иностранной валюты в соответствии с ПБУ 3\2000. Одновременно эти средства и операции отражаются в валюте расчетов и платежей.

Для учета операций по движению денежных средств применяется счет 020100000 «Денежные средства». Он предназначен для учета учреждением движения денежных средств на банковских счетах и для учета движения денежных документов.

Для учета операций по движению денежных средств применяются следующие счета:

020101000 «Денежные средства учреждения на банковских счетах»

020102000 «Денежные средства учреждения во временном распоряжении»

020103000 «Денежные средства учреждения в пути»

020104000 «Касса»

020105000 «Денежные документы»

020106000 «Аккредитивы»

020107000 «Денежные средства учреждения в иностранной валюте»

На счете 020101000 “Средства учреждения на счетах в кредитных организациях” учитываются операции по движению средств бюджета главного распорядителя (распорядителя) и получателя в случае отсутствия лицевых счетов, открытых в органах казначейства.

На счете 020101000 “Средства учреждения на счетах в кредитных организациях” также отражаются операции со средствами, полученными от предпринимательской и иной деятельности, приносящей доход, находящимися на банковских счетах, счетах органов казначейства.

Операции по поступлению средств оформляются следующими бухгалтерскими записями:

поступление средств бюджетов, доведенных в установленном порядке до главного распорядителя, главным распорядителем до распорядителя, распорядителем до получателя отражается по дебету счета 020101510 “Поступления средств учреждений на счета в кредитных организациях” и кредиту соответствующих счетов счета 030404000 “Внутренние расчеты между главными распорядителями (распорядителями) и получателями средств”;

поступление средств по возврату бюджетных ссуд, кредитов отражается по дебету счета 020101510 “Поступления средств учреждений на счета в кредитных организациях” и кредиту счетов 020701640 “Уменьшение задолженности по бюджетным ссудам и кредитам юридическим и физическим лицам, резидентам Российской Федерации”, 020702640 “Уменьшение задолженности по бюджетным ссудам и кредитам другим бюджетам бюджетной системы РФ”, 020703640 “Уменьшение задолженности по государственным кредитам правительствам иностранных государств”, 020704640 “Уменьшение задолженности по государственным кредитам иностранным юридическим лицам”, 020705640 “Уменьшение задолженности по государственным кредитам международным финансовым организациям”;

привлечение долговых обязательств отражается по дебету счета 020101510 “Поступления средств учреждений на счета в кредитных организациях” и кредиту счетов 030101710 “Увеличение задолженности по внутренним долговым обязательствам”, 030102720 “Увеличение задолженности по внешним долговым обязательствам”;

поступление средств в отчетном году на восстановление расходов, в погашение дебиторской задолженности отражается по дебету счета 020101510 “Поступления средств учреждений на счета в кредитных организациях” и кредиту соответствующих счетов счета 040101200 “Расходы учреждения”, счета 020104610 “Выбытия из кассы”, соответствующих счетов уменьшений счета 020600000 “Расчеты по выданным авансам” (020601660, 020602660, 020603660, 020604660, 020605660, 020606660, 020607660, 020608660, 020609660, 020610660, 020611660, 020612660, 020613660, 020614660, 020615660), соответствующих счетов увеличений счета 030300000 “Расчеты по платежам в бюджеты” (030301730, 030302730, 030303730, 030304730, 030305730, 030306730);

поступление доходов на счет учреждения в кредитной организации, отражаются по дебету счета 020101510 “Поступления средств учреждений на счета в кредитных организациях” и кредиту соответствующих счетов уменьшений счета 020500000 “Расчеты с дебиторами по доходам” (020501660, 020502660, 020503660, 020504660, 020505660, 020506660, 020507660, 020508660, 020509660, 020510660), соответствующих счетов счета 040101100 “Доходы учреждения”.

Операции по выбытию средств со счета оформляются следующими бухгалтерскими записями:

распределение средств бюджета учреждениям, находящимся в ведении главного распорядителя (распорядителя), отражается по кредиту счета 020101610 “Выбытия средств учреждений со счетов в кредитных организациях” и дебету соответствующих счетов счета 030404000 “Внутренние расчеты между главными распорядителями (распорядителями) и получателями средств”;

перечисление авансов в соответствии с заключенными договорами на закупку товаров, выполнение работ, услуг, осуществление других выплат отражается по кредиту счета 020101610 “Выбытия средств учреждений со счетов в кредитных организациях” и дебету соответствующих счетов увеличений счета 020600000 “Расчеты по выданным авансам” (020601560, 020602560, 020603560, 020604560, 020605560, 020606560, 020607560, 020608560, 020609560, 020610560, 020611560, 020612560, 020613560, 020614560, 020615560);

перечисление средств в оплату счетов поставщиков за поставленные материальные ценности, оказанные услуги отражается по кредиту счета 020101610 “Выбытия средств учреждений со счетов в кредитных организациях” и дебету соответствующих счетов уменьшения счета 030200000 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками” (030202830, 030203830, 030204830, 030205830, 030206830, 030207830, 030208830, 030209830, 030210830, 030211830, 030212830, 030213830, 030214830, 030215830, 030216830, 030217830, 030218830, 030219830, 030220830, 030221830, 030222830, 030223830);

предоставление бюджетных ссуд, кредитов отражается по кредиту счета 020101610 “Выбытия средств учреждений со счетов в кредитных организациях” и дебету соответствующих счетов увеличений счета 020700000 “Расчеты с дебиторами по бюджетным ссудам и кредитам” (020701540, 020702540, 020703540, 020704540, 020705540);

погашение долговых обязательств отражается по кредиту счета 020101610 “Выбытия средств учреждений со счетов в кредитных организациях” и дебету соответствующих счетов уменьшений счета 030100000 “Расчеты с кредиторами по долговым обязательствам” (030101810, 030102820);

суммы, оплаченные путем безналичных расчетов и суммы, полученные наличными в кассу учреждения отражаются по кредиту счета 020101610 “Выбытия средств учреждений со счетов в кредитных организациях” и дебету счета 020104510 “Поступления в кассу”, счета 020106510 “Поступления средств на аккредитивы”, счета 020401510 “Поступления на депозиты”, соответствующих счетов счета 040101100 “Доходы учреждения”, соответствующих счетов уменьшений счета 030300000 “Расчеты по платежам в бюджеты” (030301830, 030302830, 030303830, 030304830, 030305830, 030306830), счета 030403830 “Уменьшение кредиторской задолженности по удержаниям из заработной платы”;

расходы за оказанные услуги по конвертации отражаются по кредиту счета 020101610 “Выбытия средств учреждений со счетов в кредитных организациях” и дебету счета 030207830 «Уменьшение кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками по оплате прочих услуг».

Операции по конвертации рублей в иностранную валюту отражаются по кредиту счетов 020101610 “Выбытия средств учреждений со счетов в кредитных организациях”, 020103610 “Выбытия средств учреждений в пути” в корреспонденции с дебетом счетов 020107510 “Поступления средств на счета в иностранной валюте”, 020103510 “Поступления средств учреждения в пути”.

Операции по конвертации иностранной валюты в рубли отражаются по кредиту счетов 020107610 «Выбытия средств со счетов в иностранной валюте», 020103610 «Выбытия средств учреждения в пути” в корреспонденции с дебетом счетов 020103510 “Поступления средств учреждения в пути”, 020101510 «Поступления средств учреждений на счета в кредитных организациях».

Счет 020102000 “Средства учреждения во временном распоряжении” применяется для учета средств, поступивших во временное распоряжение учреждения.

Указанные средства при наступлении определенных условий подлежат возврату владельцу или передаче по назначению в установленном порядке.

Учет операций по движению средств на счете 020102000 “Средства учреждения во временном распоряжении” ведется в Журнале по движению средств учреждения на основании документов, приложенных к выпискам со счетов.

Поступившие на указанный счет суммы оформляется бухгалтерской записью по дебету счета 020102510 “Поступления средств учреждений во временном распоряжении” и кредиту счета 030401730 “Увеличение кредиторской задолженности по средствам, полученным во временное распоряжение”.

Возврат средств владельцу или передача по назначению в установленном порядке оформляется бухгалтерской записью по кредиту счета 020102610 “Выбытия средств учреждений во временном распоряжении” и дебету счета 030401830 “Уменьшение кредиторской задолженности по средствам, полученным во временное распоряжение”.

На счете 020103000 “Средства учреждения в пути” учитывается движение средств учреждения в пути. На этом счете учитываются средства, перечисленные вышестоящими распорядителями, но полученные учреждениями в следующем месяце, а также средства, переведенные с одного счета в кредитной организации на другой счет. Учет операций по движению средств на счете 020103000 “Средства учреждения в пути” ведется в Журнале по движению средств учреждения.

Счет 020104000 “Касса” предназначен для учета движения наличных денежных средств в кассе учреждения.

При оформлении и учете кассовых операций учреждения руководствуются порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, установленным Центральным банком Российской Федерации с учетом следующих особенностей.

Прием в кассу наличных денежных средств от физических лиц производится по Квитанциям ф.10 и Приходным кассовым ордерам. В случае приема наличных денежных средств уполномоченными лицами, последние ежедневно сдают в кассу учреждения денежные средства при Реестре сдачи документов с приложением квитанции (копий).

Выдача наличных денег из кассы осуществляется по Расходным кассовым ордерам, Платежным ведомостям, Расчетно-платежным ведомостям.

При выдаче из кассы наличных денег раздатчикам, определенным приказом руководителя учреждения, и с которыми заключены договоры о полной материальной ответственности (см. приложение 1), учет ведется кассиром в Книге учета выданных раздатчикам денег на выплату заработной платы, довольствия военнослужащих и стипендий.

При выдаче денег из кассы в подотчет нескольким лицам взамен индивидуальных расходных кассовых ордеров применяется Ведомость на выдачу денег из кассы подотчетным лицам.

Учет кассовых операций в учреждениях как в валюте Российской Федерации (рублях), так и в иностранных валютах, ведется в Кассовой книге.

Поступление и расходование наличной иностранной валюты ведется на отдельных листах Кассовой книги по видам иностранных валют и в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации.

Представленный кассовый отчет проверяется бухгалтерией и на основании его ежедневно производится запись в Журнал операций по счету “Касса” и другие регистры бюджетного учета.

Операции по поступлению наличных денежных средств в кассу оформляются бухгалтерскими записями:

поступление наличных денежных средств со счета учреждения в кредитной организации отражается по дебету счета 020104510 “Поступления в кассу” и кредиту счета 020101610 “Выбытия средств учреждений со счетов в кредитных организациях”;

поступление наличных денежных средств с лицевого счета учреждения, открытого в органе казначейства, отражается по дебету счета 020104510 “Поступления в кассу” и кредиту соответствующих счетов счета 030405000 “Расчеты по платежам из бюджета с финансовыми органами”;

поступление наличных денежных средств, полученных во временное распоряжение, со счета средств во временном распоряжении отражается по дебету счета 020104510 “Поступления в кассу” и кредиту счета 020102610 “Выбытия средств учреждения во временном распоряжении”;

прием наличных денежных средств во временное распоряжение отражается по дебету счета 020104510 “Поступления в кассу” и кредиту счета 030401730 “Увеличение кредиторской задолженности по средствам, полученным во временное распоряжение”;

получение наличных денежных средств от подотчетного лица отражается по дебету счета 020104510 “Поступления в кассу” и кредиту соответствующих счетов уменьшений счета 020800000 “Расчеты с подотчетными лицами” (020801660, 020802660, 020803660, 020804660, 020805660, 020806660, 020807660, 020808660, 020809660, 020810660, 020811660, 020812660, 020813660, 020814660, 020815660, 020816660, 020817660).

Операции по выбытию наличных денежных средств из кассы оформляются следующими бухгалтерскими записями:

внесение наличных денежных средств на лицевой счет учреждения, открытый в органе казначейства отражается по кредиту счета 020104610 “Выбытия из кассы” и дебету соответствующих счетов 021002000 “Расчеты по поступлениям в бюджет с финансовыми органами”;

внесение наличных денежных средств на счет учреждения в кредитной организации отражается по кредиту 020104610 “Выбытия из кассы” и дебету счета 020101510 “Поступления средств учреждений на счета в кредитных организациях”;

внесение наличных денежных средств, полученных во временное распоряжение на счет учреждения в кредитной организации отражается по кредиту 020104610 “Выбытия из кассы” и дебету счета 020102510 “Поступления средств учреждений во временном распоряжении”;

выдача наличных денежных средств, находящихся во временном распоряжении учреждения, отражается по кредиту счета 020104610 “Выбытия из кассы” и дебету счета 030401830 “Уменьшение кредиторской задолженности по средствам, полученным во временное распоряжение”;

выдача наличных денежных средств под отчет отражается по кредиту счета 020104610 “Выбытия из кассы” и дебету соответствующих счетов увеличений счета 020800000 “Расчеты с подотчетными лицами” (020801560, 020802560, 020803560, 020804560, 020805560, 020806560, 020807560, 020808560, 020809560, 020810560, 020811560, 020812560, 020813560, 020814560, 020815560, 020816560, 020817560);

выдача заработной платы из кассы учреждения отражается по кредиту счета 020104610 “Выбытия из кассы” и дебету счета 030201830 “Погашение кредиторской задолженности по оплате труда”;

выдача депонентской задолженности отражается по дебету счета 030402830 “Уменьшение кредиторской задолженности по расчетам с депонентами” и кредиту счета 020104610 “Выбытия из кассы”.

На счете 020105000 “Денежные документы” учитываются различные денежные документы: оплаченные талоны на бензин и масла, на питание и т.п., оплаченные путевки в дома отдыха, санатории, турбазы, полученные извещения на почтовые переводы, почтовые марки и марки государственной пошлины и др.

Прием в кассу и выдача из кассы таких документов оформляется кассовыми ордерами, на которых ставится штамп “фондовый”.

Талоны на бензин выдаются водителю в подотчет по распоряжению руководителя учреждения. Повторная выдача талонов может производиться только после сдачи отчета за ранее полученные талоны.

Учет операций с денежными документами ведется отдельно от операций по денежным средствам. Регистрация приходных и расходных фондовых ордеров ведется в Журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов в порядке, предусмотренном для регистрации приходных и расходных кассовых ордеров.

Аналитический учет денежных документов ведется по их видам на Карточке учета средств и расчетов.

Учет операций по денежным документам ведется в отдельном Журнале по счету “Касса”.

Поступление денежных документов в кассу оформляется бухгалтерскими записями по дебету счета 020105510 “Поступления денежных документов” и кредиту счета 030220730 «Увеличение кредиторской задолженности по приобретению материальных запасов».

Выдача из кассы денежных документов оформляется бухгалтерской записью по дебету счета 020817560 “Увеличение дебиторской задолженности подотчетных лиц по приобретению иных финансовых активов” и кредиту счета 020105610 “Выбытия денежных документов”.

На счете 020106000 “Аккредитивы” учитываются суммы аккредитивов, выставленных по договорам с поставщиками за поставки материальных ценностей и за оказанные услуги.

Порядок оформления аккредитивов и срок их действия устанавливается Центральным банком Российской Федерации.

Аналитический учет по счету 020106000 ведется по каждому выставленному аккредитиву на Карточке учета средств и расчетов.

Учет операций по движению аккредитивов ведется в Журнале по движению средств учреждения на основании документов, приложенных к выпискам со счетов аккредитивов.

Выставление аккредитива оформляется бухгалтерской записью по дебету счета 020106510 “Поступления средств на аккредитивы” и кредиту счета 020101610 “Выбытия средств учреждений со счетов в кредитных организациях”, счета 030405000 “Расчеты по платежам из бюджета с финансовыми органами”.

Использование аккредитива оформляется бухгалтерской записью по кредиту счета 020106610 “Выбытия средств с аккредитивов” и дебету соответствующих счетов увеличений счета 010000000 “Нефинансовые активы” (010101310, 010102310, 010103310, 010104310, 010105310, 010106310, 010107310, 010108310, 010109310, 010110310, 010201330, 010202330, 010203330, 010301320, 010501340, 010502340, 010503340, 010504340, 010505340, 010506340, 010700310, 010700320, 010700330, 010700340) и соответствующих счетов счета 040101200 “Расходы учреждения”.

Зачисление неиспользованных сумм аккредитивов оформляется бухгалтерской записью по кредиту счета 020106610 “Выбытия средств с аккредитивов” и дебету счета 020101510 “Поступления средств учреждений на счета в кредитных организациях”, соответствующих счетов счета 030405000 “Расчеты по платежам из бюджета с финансовыми органами”.

На счете 020107000 “Средства учреждения в иностранной валюте” учитываются операции в иностранных валютах по движению средств бюджетов, доведенных до главного распорядителя (распорядителя), а также операции по доведению средств бюджетов до получателей, находящихся в их ведении; средств бюджетов, полученных получателями на их содержание, и произведенные платежи, в случае отсутствия лицевых счетов, открытых в органах казначейства.

На счете 020107000 “Средства учреждения в иностранной валюте” также отражаются операции в иностранных валютах со средствами, полученными от предпринимательской и иной деятельности, приносящей доход, в том числе с целевыми средствами и безвозмездными поступлениями, находящимися на счетах, открытых на банковских счетах и лицевых счетах органов казначейства.

Учет операций по движению средств на счетах получателей ведется в Журнале по движению средств учреждения на основании документов, приложенных к выпискам со счетов.

Операции по поступлению средств оформляются следующими бухгалтерскими записями:

поступление средств бюджетов, доведенных в установленном порядке до главного распорядителя, главным распорядителем до распорядителя, распорядителем до получателя отражается по дебету счета 020107510 “Поступления средств на счета в иностранной валюте” и кредиту соответствующих счетов счета 030404000 “Внутренние расчеты между главными распорядителями (распорядителями) и получателями средств”;

поступление средств по возврату бюджетных ссуд, кредитов отражается по дебету счета 020107510 “Поступления средств на счета в иностранной валюте” и кредиту счетов 020701640 “Уменьшение задолженности по бюджетным ссудам и кредитам юридическим и физическим лицам, резидентам Российской Федерации”, 020702640 “Уменьшение задолженности по бюджетным ссудам и кредитам, другим бюджетам бюджетной системы Российской Федерации”, 020703640 “Уменьшение задолженности по государственным кредитам правительствам иностранных государств”, 020704640 “Уменьшение задолженности по государственным кредитам иностранным юридическим лицам”, 020705640 “Уменьшение задолженности по государственным кредитам международным финансовым организациям”;

привлечение долговых обязательств отражается по дебету счета 020107510 “Поступления средств на счета в иностранной валюте” и кредиту счетов 030101710 “Увеличение задолженности по внутренним долговым обязательствам”, 030102720 “Увеличение задолженности по внешним долговым обязательствам”;

поступление средств в отчетном году на восстановление расходов, в погашение дебиторской задолженности отражается по дебету счета 020107510 “Поступления средств на счета в иностранной валюте” и кредиту соответствующих счетов счета 040101200 “Расходы учреждения”, счета 020104610 “Выбытия из кассы”, соответствующих счетов уменьшений счета 020600000 “Расчеты по выданным авансам” (020601660, 020602660, 020603660, 020604660, 020605660, 020606660, 020607660, 020608660, 020609660, 020610660, 020611660, 020612660, 020613660, 020614660, 020615660), соответствующих счетов увеличений счета 030300000 “Расчеты по платежам в бюджеты” (030301730, 030302730, 030303730, 030304730, 030305730, 030306730);

поступление доходов на валютный счет учреждения в кредитной организации, отражается по дебету счета 020107510 “Поступления средств на счета в иностранной валюте” и кредиту соответствующих счетов уменьшений счета 020500000 “Расчеты с дебиторами по доходам” (020502660, 020503660, 020504660, 020505660, 020506660, 020507660, 020508660, 020509660, 020510660), соответствующих счетов счета 040101100 “Доходы учреждения”.

Операции по выбытию средств со счета оформляются следующими бухгалтерскими записями:

распределение средств бюджетов учреждениям, находящимся в ведении главного распорядителя (распорядителя), отражается по кредиту счета 020107610 “Выбытия средств со счетов в иностранной валюте” и дебету соответствующих счетов счета 030404000 “Внутренние расчеты между главными распорядителями (распорядителями) и получателями средств”;

перечисление авансов в соответствии с заключенными договорами на закупку товаров, выполнение работ, услуг, осуществление других выплат отражается по кредиту счета 020107610 “Выбытия средств со счетов в иностранной валюте” и дебету соответствующих счетов увеличений счета 020600000 “Расчеты по выданным авансам” (020601560, 020602560, 020603560, 020604560, 020605560, 020606560, 020607560, 020608560, 020609560, 020610560, 020611560, 020612560, 020613560, 020614560, 020615560);

перечисление средств в оплату счетов поставщиков за поставленные материальные ценности, оказанные услуги отражается по кредиту счета 020107610 “Выбытия средств со счетов в иностранной валюте” и дебету соответствующих счетов уменьшения счета 030200000 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками” (030202830, 030203830, 030204830, 030205830, 030206830, 030207830, 030208830, 030209830, 030210830, 030211830, 030212830, 030213830, 030214830, 030215830, 030216830, 030217830, 030218830, 030219830, 030220830, 030221830, 030222830, 030223830);

предоставление бюджетных ссуд, кредитов отражается по кредиту счета 020107610 “Выбытия средств со счетов в иностранной валюте” и дебету соответствующих счетов увеличений счета 020700000 “Расчеты с дебиторами по бюджетным ссудам и кредитам” (020701540, 020702540, 020703540, 020704540, 020705540);

погашение долговых обязательств отражается по кредиту счета 020107610 “Выбытия средств со счетов в иностранной валюте” и дебету соответствующих счетов уменьшений счета 030100000 “Расчеты с кредиторами по долговым обязательствам” (030101810, 030102820);

суммы, оплаченные путем безналичных расчетов и суммы, полученные наличными в кассу учреждения отражаются по кредиту счета 020107610 “Выбытия средств со счетов в иностранной валюте” и дебету счета 020104510 “Поступления в кассу”, счета 020106510 “Поступления средств на аккредитивы”, счета 020401510 “Поступления на депозиты”, соответствующих счетов счета 040101100 “Доходы учреждения”, соответствующих счетов уменьшений счета 030300000 “Расчеты по платежам в бюджеты” (030301830, 030302830, 030303830, 030304830, 030305830, 030306830), счета 030403830 “Уменьшение кредиторской задолженности по удержаниям из заработной платы”.

Операции по конвертации рублей в иностранную валюту отражаются по кредиту счетов 020101610 “Выбытия средств учреждений со счетов в кредитных организациях”, 020103610 “Выбытия средств учреждений в пути” в корреспонденции с дебетом счетов 020107510 “Поступления средств на счета в иностранной валюте”, 020103510 “Поступления средств учреждения в пути”.

Операции по конвертации иностранной валюты в рубли отражаются по кредиту счетов 020107610 «Выбытия средств со счетов в иностранной валюте», 020103610 «Выбытия средств учреждения в пути” в корреспонденции с дебетом счетов 020103510 “Поступления средств учреждения в пути”, 020101510 «Поступления средств учреждений на счета в кредитных организациях»;

расходы за оказанные услуги по конвертации отражаются по кредиту счета 020107610 “Выбытия средств со счетов в иностранной валюте” и дебету счета 040101226 “Расходы на прочие услуги”;

положительная курсовая разница отражаются по дебету счета 020107510 “Поступления средств на счета в иностранной валюте” и кредиту счета 040101171 “Доходы от переоценки активов”.

отрицательная курсовая разница отражается по дебету счета 040101171 «Доходы от переоценки активов» и кредиту счета 020107610 “Выбытия средств со счетов в иностранной валюте”.

Учет операций по движению денежных средств в иностранных валютах одновременно ведется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации на день совершения операций по счетам.

Счет 020200000 “Средства на счетах финансовых органов” предназначен для отражения операций финансовых органов со средствами бюджета в российской и иностранных валютах, находящимися на банковских счетах или в органах казначейства.

Счет подразделяется на счета:

020201000 “Средства единого счета бюджета в финансовых органах”;

020202000 “Средства бюджета в пути”;

020203000 “Средства бюджета в иностранной валюте”.

На счете 020201000 “Средства единого счета бюджета в финансовых органах” отражаются средства единого счета бюджета, находящиеся на банковских счетах или в органах казначейства.

Отражение операций по счету осуществляется на основании выписок с банковских счетов или счетов, открытых в органах казначейства.

Поступления на единый счет бюджета оформляются следующими бухгалтерскими записями:

поступление сумм налогов, платежей и иных доходов в бюджет отражается по дебету счета 020201510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в финансовых органах” и кредиту соответствующих счетов счета 040201100 “Поступления в бюджет по доходам”;

поступление от реализации нефинансовых активов отражается по дебету счета 020201510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в финансовых органах” и кредиту соответствующих счетов счета 040201400 “Поступления в бюджет от реализации нефинансовых активов”;

поступление средств в погашение предоставленных бюджетных ссуд (кредитов), от погашения (реализации) ценных бумаг и реализации иных финансовых активов отражается по дебету счета 020201510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в финансовых органах” и кредиту соответствующих счетов счета 040201600 “Поступления в бюджет от реализации финансовых активов”;

привлечение средств по долговым обязательствам отражается по дебету счета 020201510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в финансовых органах” и кредиту соответствующих счетов счета 040201700 “Поступления в бюджет от заимствований”;

возврат средств на восстановление произведенных платежей за счет средств бюджета отражается по дебету счета 020201510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в финансовых органах” и кредиту соответствующих счетов счета 040201200 “Выбытия средств бюджета за счет расходов”, 040201300 “Выбытия средств бюджета за счет приобретения нефинансовых активов”, 040201500 “Выбытия средств бюджета за счет приобретения финансовых активов”, 040201800 “Выбытия средств бюджета за счет погашения долговых обязательств”;

поступление на счет средств, перечисленных в отчетном периоде, но не поступивших на конец отчетного периода, поступление средств, полученных от продажи валюты, отражается по дебету счета 020201510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в финансовых органах” и кредиту счета 020202610 “Выбытия средств бюджета в пути”.

Платежи с единого счета бюджета оформляются следующими бухгалтерскими записями:

предоставление главным распорядителям средств бюджета на банковские счета в соответствии с предусмотренными бюджетными ассигнованиями и лимитами бюджетных обязательств в случае отсутствия лицевых счетов, открытых в органах казначейства, отражается по кредиту счета 020201610 “Выбытия средств с единого счета бюджета в финансовых органах” и дебету соответствующих счетов счета 040201200 “Выбытия средств бюджета за счет расходов”, 040201300 “Выбытия средств бюджета за счет приобретения нефинансовых активов”, 040201500 “Выбытия средств бюджета за счет приобретения финансовых активов”;

осуществление кассовых выбытий средств бюджета на оплату расходов отражается по кредиту счета 020201610 “Выбытия средств с единого счета бюджета в финансовых органах ” и дебету соответствующих счетов счета 040201200 “Выбытия средств бюджета за счет расходов”;

перечисление средств в оплату нефинансовых активов отражается по кредиту счета 020201610 “Выбытия средств с единого счета бюджета в финансовых органах” и дебету соответствующих счетов счета 040201300 “Выбытия средств бюджета за счет приобретения нефинансовых активов”;

предоставление бюджетных ссуд (кредитов), приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений отражается по кредиту счета 020201610 “Выбытия средств с единого счета бюджета в финансовых органах” и дебету соответствующих счетов счета 040201500 “Выбытия средств бюджета за счет приобретения финансовых активов”;

перечисление средств в погашение долговых обязательств отражается по кредиту счета 020201610 “Выбытия средств с единого счета бюджета в финансовых органах” и дебету соответствующих счетов счета 040201800 “Выбытия средств бюджета за счет погашения долговых обязательств”;

перечисление средств для покупки иностранной валюты отражается по кредиту счета 020201610 “Выбытия средств единого счета бюджета” и дебету счета 020202510 “Поступления средств бюджета в пути”;

размещение временно свободных средств в депозиты отражается по кредиту счета 020201610 «Выбытия средств с единого счета бюджета в финансовых органах» и дебету счета 020201510 «Поступления средств на единый счет бюджетов в финансовых органах».

###### Счет 020202000 “Средства бюджета в пути” предназначен для учета сумм, перечисленных бюджету из другого бюджета в конце отчетного периода, но зачисленных на единый счет в следующем отчетном периоде.

Кроме того, на указанном счете отражаются средства в расчетах при конвертации валюты и ее перечислении с одного счета на другой. Суммы в пути отражаются на счете 020202000 у финансового органа, которому переведены средства.

Операции по счету оформляются следующими бухгалтерскими записями:

не зачисленные в отчетном периоде средства отражаются по дебету счета 020202510 “Поступления средств в пути” и кредиту счета 040201151 “Поступления в бюджет по поступлениям от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации”;

зачисление указанных средств отражается по дебету счета 020201510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в финансовых органах” и кредиту счета 020202610 “Выбытия средств бюджета в пути”.

На счете 020203000 “Средства бюджета в иностранной валюте” учитываются средства бюджетов, находящиеся на банковских счетах в иностранной валюте.

Отражение операций по счету осуществляется на основании выписок с банковских счетов.

Поступления на счет оформляются следующими бухгалтерскими записями:

поступление сумм налогов, платежей и иных доходов в бюджет отражается по дебету счета 020203510 “Поступления средств бюджетов в иностранной валюте” и кредиту соответствующих счетов счета 040201100 “Поступления в бюджет по доходам”;

поступление от реализации нефинансовых активов отражается по дебету счета 020203510 “Поступления средств бюджетов в иностранной валюте” и кредиту соответствующих счетов счета 040201400 “Поступления в бюджет от реализации нефинансовых активов”;

поступление средств в погашение предоставленных бюджетных ссуд (кредитов), от погашения (реализации) ценных бумаг и реализации иных финансовых активов отражается по дебету счета 020203510 “Поступления средств бюджетов в иностранной валюте” и кредиту соответствующих счетов счета 040201600 “Поступления в бюджет от реализации финансовых активов”;

привлечение средств по долговым обязательствам отражается по дебету счета 020203510 “Поступления средств бюджетов в иностранной валюте” и кредиту соответствующих счетов счета 040201700 “Поступления в бюджет от заимствований”;

возврат средств на восстановление произведенных платежей за счет средств бюджета отражается по дебету счета 020203510 “Поступления средств бюджетов в иностранной валюте” и кредиту соответствующих счетов счета 040201200 “Выбытия средств бюджета за счет расходов”, 040201300 “Выбытия средств бюджета за счет приобретения нефинансовых активов”, 040201500 “Выбытия средств бюджета за счет приобретения финансовых активов”, 040201800 “Выбытия средств бюджета за счет погашения долговых обязательств”;

поступление на счет средств, перечисленных в отчетном периоде, но не поступивших на конец отчетного периода, поступление средств, полученных от продажи валюты, отражается по дебету счета 020203510 “Поступления средств бюджетов в иностранной валюте” и кредиту счета 020202610 “Выбытия средств бюджета в пути”.

отражение положительной курсовой разницы отражается по дебету счета 020203510 “Поступления средств бюджетов в иностранной валюте”и кредиту счета 040201171 “Поступления в бюджет по доходам от переоценки активов”.

Платежи со счета бюджета оформляются следующими бухгалтерскими записями:

предоставление средств бюджета главным распорядителям бюджетных средств на банковские счета для оплаты расходов в соответствии с предусмотренными бюджетными ассигнованиями и лимитами бюджетных обязательств в случае отсутствия лицевых счетов в органах казначейства, отражается по кредиту счета 020203610 “Выбытия средств бюджетов в иностранной валюте” и дебету соответствующих счетов счета 040201200 “Выбытия средств бюджета за счет расходов”, 040201300 “Выбытия средств бюджета за счет приобретения нефинансовых активов”, 040201500 “Выбытия средств бюджета за счет приобретения финансовых активов”, 040201800 “Выбытия средств бюджета за счет погашения долговых обязательств”;

осуществление кассовых выбытий средств бюджета отражается по кредиту счета 020203610 “Выбытия средств бюджетов в иностранной валюте” и дебету соответствующих счетов счета 040201200 “Выбытия средств бюджета за счет расходов”;

перечисление средств в оплату нефинансовых активов отражается по кредиту счета 020203610 “Выбытия средств бюджетов в иностранной валюте” и дебету соответствующих счетов счета 040201300 “Выбытия средств бюджета за счет приобретения нефинансовых активов”;

предоставление бюджетных ссуд (кредитов), приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений отражается по кредиту счета 020203610 “Выбытия средств бюджетов в иностранной валюте” и дебету соответствующих счетов счета 040201500 “Выбытия средств бюджета за счет приобретения финансовых активов”;

перечисление средств в погашение долговых обязательств отражается по кредиту счета 020203610 “Выбытия средств бюджетов в иностранной валюте” и дебету соответствующих счетов счета 040201800 “Выбытия средств бюджета за счет погашения долговых обязательств”;

перечисление средств для продажи иностранной валюты отражается по кредиту счета 020203610 “Выбытия средств бюджетов в иностранной валюте” и дебету счета 020202510 “Поступления средств бюджета в пути”.

отражение отрицательной курсовой разницы отражается по кредиту счета 020203610 “Выбытия средств бюджетов в иностранной валюте” и дебету счета 040201171 “Поступления в бюджет по доходам от переоценки активов”;

размещение временно свободных средств в депозиты отражается по кредиту счета 020203610 «Выбытия средств бюджетов в иностранной валюте» и дебету счета 020203510 «Поступления средств бюджетов в иностранной валюте».

Счет 020300000 “Средства на счетах органов казначейства” предназначен для отражения операций со средствами бюджета в российской валюте, находящимися на банковских счетах, открытых органам казначейства.

Счет подразделяется на счета:

020301000 “Средства поступлений, распределяемые между бюджетами разных уровней”;

020302000 “Средства единого счета бюджета в органах казначейства”;

020303000 “Средства на счетах органов казначейства в пути”;

020304000 “Средства на счетах органов казначейства для выплаты наличных денег”;

020305000 “Прочие средства на счетах органов казначейства”.

На счете 020301000 “Средства поступлений, распределяемые между бюджетами разных уровней” отражаются средства поступлений, распределяемые между бюджетами разных уровней. Счет предназначен для учета поступивших от плательщиков доходов от уплаты налогов и сборов, которые подлежат распределению органами федерального казначейства, между бюджетами разных уровней, а также сумм иных платежей, подлежащих перечислению в соответствующие бюджеты и сумм возвратов плательщиков налогов.

Отражение операций по счету осуществляется на основании выписок с банковских счетов, открытых органам казначейства, с приложением к ним платежных документов.

Поступления средств на указанный счет оформляется следующими бухгалтерскими записями:

поступления налогов, платежей и иных доходов в бюджет отражаются по дебету счета 020301510 “Поступления средств на счета поступлений, распределяемых между бюджетами разных уровней” и кредиту соответствующих счетов счета 040201110 “Поступления в бюджет по налоговым доходам”;

поступления от реализации нефинансовых активов отражаются по дебету счета 020301510 “Поступления средств на счета поступлений, распределяемых между бюджетами разных уровней” и кредиту соответствующих счетов счета 040201400 “Поступления в бюджет от реализации нефинансовых активов”;

поступление средств в погашение предоставленных бюджетных ссуд (кредитов), от погашения (реализации) ценных бумаг и реализации иных финансовых активов отражаются по дебету счета 020301510 “Поступления средств на счета поступлений, распределяемых между бюджетами разных уровней” и кредиту соответствующих счетов счета 040201600 “Поступления в бюджет от реализации финансовых активов”;

привлечения средств по долговым обязательствам отражаются по дебету счета 020301510 “Поступления средств на счета поступлений, распределяемых между бюджетами разных уровней” и кредиту соответствующих счетовсчета 040201700 “Поступления в бюджет от заимствований”;

поступление платежей, требующих выяснения, по которым нет оснований к зачислению по счетам кассовых поступлений, распределению и перечислению их в доходы бюджетов, отражаются по дебету счета 020301510 “Поступления средств на счета поступлений, распределяемых между бюджетами разных уровней” и кредитусчета 030500730 “Увеличение кредиторской задолженности по невыясненным поступлениям в органах казначейства”.

Перечисления в соответствующие бюджеты оформляются следующими бухгалтерскими записями:

перечисление налогов, платежей и иных доходов в бюджет отражаются по кредиту счета 020301610 “Выбытия средств со счетов поступлений, распределяемых между бюджетами разных уровней” и дебету соответствующих счетов счета 040201100 “Поступления в бюджет по доходам”;

перечисление поступлений от реализации нефинансовых активов отражаются по кредиту счета 020301610 “Выбытия средств со счетов поступлений, распределяемых между бюджетами разных уровней” и дебету соответствующих счетов счета 040201400 “Поступления в бюджет от реализации нефинансовых активов”;

перечисление поступлений средств в погашение предоставленных бюджетных ссуд (кредитов), от погашения (реализации) ценных бумаг и реализации иных финансовых активов отражаются по кредиту счета 020301610 “Выбытия средств на счета поступлений, распределяемых между бюджетами разных уровней” и дебету соответствующих счетов счета 040201600 “Поступления в бюджет от реализации финансовых активов”;

перечисление средств привлечения по долговым обязательствам бюджета отражаются по кредиту счета 020301610 “Выбытия средств на счета поступлений, распределяемых между бюджетами разных уровней” и дебету соответствующих счетовсчета 040201700 “Поступления в бюджет от заимствований”;

перечисление сумм возвратов плательщикам отражается по кредиту счета 020301610 “Выбытия средств на счета поступлений, распределяемых между бюджетами разных уровней” и дебету соответствующих счетовсчета 040201000 “Результат по кассовому исполнению бюджета” (040201100, 040201400, 040201600, 040201700).

На счете 020302000 “Средства единого счета бюджета в органах казначейства” отражаются средства бюджетов на банковских счетах, открытых органам казначейства.

Отражение операций по счету осуществляется на основании выписок с банковских счетов, открытых органам казначейства.

Поступления на единый счет бюджета в органе казначейства оформляются следующими бухгалтерскими записями:

поступление сумм налогов, платежей и иных доходов в бюджет отражается по дебету счета 020302510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в органах казначейства” и кредиту соответствующих счетов счета 031100100 “Расчеты по операциям единого счета бюджета в органах казначейства по доходам”;

зачисление невыясненных сумм поступлений отражается по дебету счета 020302510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в органах казначейства” и кредиту счета 030500730 «Увеличение кредиторской задолженности по невыясненным поступлениям в органах казначейства»;

поступление от реализации нефинансовых активов отражается по дебету счета 020302510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в органах казначейства” и кредиту соответствующих счетов счета 031100400 “Расчеты по операциям единого счета бюджета в органах казначейства по реализации нефинансовых активов”;

поступление средств в погашение предоставленных бюджетных ссуд (кредитов), от погашения (реализации) ценных бумаг и реализации иных финансовых активов отражается по дебету счета 020302510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в органах казначейства” и кредиту соответствующих счетов счета 031100600 “Расчеты по операциям единого счета бюджета в органах казначейства по реализации финансовых активов”;

привлечение средств по долговым обязательствам отражается по дебету счета 020302510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в органах казначейства” и кредиту соответствующих счетов счета 031100700 “Расчеты по операциям единого счета бюджета в органах казначейства по заимствованиям”;

возврат средств на восстановление произведенных платежей за счет средств бюджета отражается по дебету счета 020302510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в органах казначейства” и кредиту соответствующих счетов счета 031100200 “Расчеты по операциям единого счета бюджета в органах казначейства по расходам”, 031100300 “Расчеты по операциям единого счета бюджета в органах казначейства по приобретению нефинансовых активов”, 031100500 “Расчеты по операциям единого счета бюджета в органах казначейства по приобретению финансовых активов”, 031100800 “Расчеты по операциям единого счета бюджета в органах казначейства по погашению долговых обязательств”;

поступление средств по внутренним расчетам между органами казначейства отражается по дебету счета 020302510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в органах казначейства” и кредиту счетов 030800730 “Увеличение кредиторской задолженности по внутренним расчетам по поступлениям в бюджет между органами казначейства”, 030900730 “Увеличение кредиторской задолженности по внутренним расчетам по выбытиям средств из бюджета между органами казначейства”, 030700730 “Увеличение кредиторской задолженности по межрегиональным внутренним расчетам между органами казначейства”;

поступление на счет средств, перечисленных по внутренним расчетам в отчетном периоде органом казначейства, но не поступивших на конец отчетного периода, отражается по дебету счета 020302510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в органах казначейства” и кредиту счета 020303610 “Выбытия средств со счетов органов казначейства в пути”.

Платежи с единого счета бюджета в органе казначейства оформляются следующими бухгалтерскими записями:

предоставление средств бюджета главным распорядителям бюджетных средств на банковские счета для оплаты расходов в соответствии с предусмотренными бюджетными ассигнованиями и лимитами бюджетных обязательств в случае отсутствия лицевых счетов в органах казначейства, отражается по кредиту счета 020302610 “Выбытия средств с единого счета бюджета в органах казначейства” и дебету соответствующих счетов счета 031100200 “Расчеты по операциям единого счета бюджета в органах казначейства по расходам”, 031100300 “Расчеты по операциям единого счета бюджета в органах казначейства по приобретению нефинансовых активов”, 031100500 “Расчеты по операциям единого счета бюджета в органах казначейства по приобретению финансовых активов”, 031100800 “Расчеты по операциям единого счета бюджета в органах казначейства по погашению обязательств”;

осуществление кассовых выбытий средств бюджета отражается по кредиту счета 020302610 “Выбытия средств с единого счета бюджета в органах казначейства” и дебету соответствующих счетов счета 031100200 “Расчеты по операциям единого счета бюджета в органах казначейства по расходам”;

перечисление средств в оплату нефинансовых активов отражается по кредиту счета 020302610 “Выбытия средств с единого счета бюджета в органах казначейства” и дебету соответствующих счетов счета 031100300 “Расчеты по операциям единого счета бюджета в органах казначейства по приобретению нефинансовых активов”;

предоставление размещение временно свободных средств в депозиты, приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений, бюджетных ссуд (кредитов) отражается по кредиту счета 020302610 “Выбытия средств с единого счета бюджета в органах казначейства” и дебету соответствующих счетов счета 031100500 “Расчеты по операциям единого счета бюджета в органах казначейства по приобретению финансовых активов”;

перечисление средств в погашение долговых обязательств отражается по кредиту счета 020302610 “Выбытия средств с единого счета бюджета в органах казначейства” и дебету соответствующих счетов счета 031100800 “Расчеты по операциям единого счета бюджета в органах казначейства по погашению долговых обязательств”;

перечисление средств по внутренним расчетам между органами казначейства отражается по кредиту счета 020302610 “Выбытия средств с единого счета бюджета в органах казначейства” и дебету счетов: 021100560 “Увеличение дебиторской задолженности по межрегиональным внутренним расчетам между органами казначейства”, 021200560 “Увеличение дебиторской задолженности по поступлениям в бюджет между органами казначейства”, 021300560 “Увеличение дебиторской задолженности по выбытию средств бюджета между органами казначейства”;

перечисление невыясненных поступлений плательщиком налогов отражается по кредиту счета 020302610 «Выбытия средств с единого счета бюджетов в органах казначейства» и дебету счета 030500830 «Уменьшение кредиторской задолженности по невыясненным поступлениям в органах казначейства»;

перечисление сумм возвратов налогов и иных поступлений отражается по кредиту счета 020302610 «Выбытия средств с единого счета бюджетов в органах казначейства» и дебету соответствующих счетов счета 031100000 «Расчеты по операциям единого счета бюджетов в органах казначейства».

Счет 020303000 “Средства на счетах органов казначейства в пути” предназначен для учета сумм, в случаях, когда средства перечислены в конце отчетного периода одним органом казначейства и получены в начале следующего периода другим органом казначейства.

Суммы в пути отражаются у органа, которому переведены средства.

Операции по счету оформляются следующими бухгалтерскими записями:

не зачисленные в отчетном месяце средства отражаются по дебету счета 020303510 “Поступления средств на счета органов казначейства в пути” и кредиту счетов 030800730 “Увеличение кредиторской задолженности по внутренним расчетам по поступлениям в бюджет между органами казначейства”, 030900730 “Увеличение кредиторской задолженности по внутренним расчетам по выбытиям средств из бюджета между органами казначейства”, 030700730 “Увеличение кредиторской задолженности по межрегиональным внутренним расчетам между органами казначейства”;

зачисление указанных средств в следующем месяце отражается по дебету счета дебету счета 020302510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в органах казначейства” и кредиту счета 020303610 “Выбытия средств со счетов органов казначейства в пути”.

###### На счете 020304000 “Средства на счетах органов казначейства для выплаты наличных денег” отражаются средства органов казначейства, предназначенные для осуществления наличных выплат получателям бюджетных средств. Операции по счету оформляются следующими бухгалтерскими записями:

поступление средств отражается по дебету счета 020304510 “Поступления средств на счета казначейства для выплаты наличных денег” и кредиту счета 030600730 “Увеличение кредиторской задолженности по выплате наличных денег в органах казначейства” на основании выписки банка с приложенными документами;

выплаты наличных денег отражаются по кредиту счета 020304610 “Выбытия средств на счета казначейства для выплаты наличных денег” в корреспонденции с дебетом счета 030600830 “Уменьшение кредиторской задолженности по выплате наличных денег в органах казначейства” на основании документов, полученных от учреждений Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций, осуществивших выдачу наличных денег по чекам.

###### На счете 020305000 “Прочие средства на счетах органов казначейства” учитываются средства на счетах учета таможенных и других платежей от внешнеэкономической деятельности, открытых органам казначейства.

Операции по счету оформляются следующими бухгалтерскими записями:

поступление соответствующих средств отражается по дебету счета 020305510 “Поступления прочих средств на счета органов казначейства” и кредиту счета 031000730 “Увеличение кредиторской задолженности по прочим операциям в органах казначейства”;

произведенные платежи за счет указанных средств отражаются по кредиту счета 020305610 “Выбытия прочих средств со счетов органов казначейства” и дебету счета 031000830 “Уменьшение кредиторской задолженности по прочим операциям в органах казначейства”.

На счете 020400000 “Финансовые вложения” учитываются краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения, иные финансовые активы.

Учет операций по движению финансовых вложений ведется в Журнале по движению средств учреждения.

Для учета операций по финансовым вложениям применяются следующие счета: 020401000 “Депозиты”; 020402000 “Акции и иные формы участия в капитале”; 020403000 “Облигации, векселя”; 020404000 “Иные финансовые активы”.

На счете 020500000 “Расчеты с дебиторами по доходам” учитываются расчеты по начисленным администраторами поступлений в бюджет суммам доходов. Порядок осуществления расчетов по доходам устанавливается соответствующими федеральными органами исполнительной власти по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

Аналитический учет по счету ведется в Многографной карточке, Карточке учета средств и расчетов. Аналитический учет налоговых и таможенных платежей ведется в порядке, установленном соответствующим органом исполнительной власти.

Операции по счету оформляются следующими бухгалтерскими записями:

начисление доходов отражается по дебету соответствующих счетов увеличений счета 020500000 “Расчеты с дебиторами по доходам” (020501560, 020502560, 020503560, 020504560, 020505560, 020506560, 020507560, 020508560, 020509560, 020510560) и кредиту соответствующих счетов счета 040101100 “Доходы учреждения”;

начисление сумм заказчикам в соответствии с договорами и расчетными документами за выполненные и сданные им отдельные этапы работ отражается по дебету счета 020503560 “Увеличение дебиторской задолженности по доходам от рыночных продаж товаров, работ, услуг» и кредиту счета 040104130 «Доходы будущих периодов от рыночных продаж товаров, работ, услуг»;

начисление сумм доходов по субвенциям, субсидиям и прочим текущим трансфертам на основании полученного от соответствующего главного распорядителя (распорядителя). Уведомления по расчетам между бюджетами отражается по дебету счета 020505560 “Увеличение дебиторской задолженности по поступлениям от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации” и кредиту счета 040101151 “Доходы от поступлений от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации”;

поступление сумм доходов отражается по кредиту соответствующих счетов уменьшений счета 020500000 “Расчеты с дебиторами по доходам” (020501660, 020502660, 020503660, 020504660, 020505660, 020506660, 020507660, 020508660, 020509660, 020510660) и дебету счета 020101510 “Поступления средств учреждений на счета в кредитных организациях”, счета 020104510 “Поступления в кассу”, соответствующих счетов 021002000 “Расчеты по поступлениям в бюджет с финансовыми органами”.

Учет расчетов с дебиторами по доходам ведется на следующих счетах:

Счет 020500000 “Расчеты с дебиторами по доходам” включает следующие счета:

020501000 “Расчеты с дебиторами по налоговым доходам”;

020502000 “Расчеты с дебиторами по доходам от собственности”;

020503000 “Расчеты с дебиторами по доходам от рыночных продаж товаров, работ, услуг”;

020504000 “Расчеты с дебиторами по суммам принудительного изъятия»;

020505000 “Расчеты с дебиторами по поступлениям от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации»;

020506000 “Расчеты с дебиторами по перечислениям наднациональных организаций и правительств иностранных государств»;

020507000 “Расчеты с дебиторами по перечислениям международных финансовых организаций ”;

020508000 “Расчеты с дебиторами по взносам, отчислениям на социальные нужды”;

020509000 “Расчеты с дебиторами по прочим доходам»;

020510000 “Расчеты с дебиторами по доходам от реализации активов».

На счете 020600000 “Расчеты по выданным авансам” учитываются расчеты по авансам, перечисленным учреждениями.

Аналитический учет расчетов с поставщиками за поставленные материальные ценности, оказанные услуги ведется в Журнале по расчетам с поставщиками и подрядчиками, Карточке учета средств и расчетов.

Операции по счету оформляются следующими бухгалтерскими записями:

перечисленные авансы отражаются по дебету соответствующих счетов увеличений счета 020600000 “Расчеты по выданным авансам” (020601560, 020602560, 020603560, 020605560, 020607560, 020608560, 020609560, 020610560, 020611560, 020613560, 020614560, 020615560) и кредиту счета 020101610 “Выбытия средств учреждений со счетов в кредитных организациях”, соответствующих счетов счета 030405000 “Расчеты по платежам из бюджета с финансовыми органами”;

получение материальных ценностей и оказание услуг в счет перечисленных ранее авансов отражается по кредиту соответствующих счетов уменьшений счета 020600000 “Расчеты по выданным авансам” (020601660, 020602660, 020603660, 020605660, 020607660, 020608660, 020609660, 020610660, 020611660, 020613660, 020614660, 020615660) и дебету соответствующих счетов уменьшений счета 030200000 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (030202830, 030203830, 030206830, 030207830, 030217830, 030218830, 030219830, 030220830, 030223830).

Учет расчетов по выданным авансам ведется на следующих счетах:

Счет 020600000 “Расчеты по выданным авансам” включает следующие счета:

020601000 “ Расчеты по выданным авансам за услуги связи”;

020602000 “Расчеты по выданным авансам за транспортные услуги”;

020603000 “Расчеты по выданным авансам за коммунальные услуги”;

020604000 “Расчеты по выданным авансам за арендную плату за пользование имуществом”;

020605000 “Расчеты по выданным авансам за услуги по содержанию имущества”;

020606000 «Расчеты по выданным авансам за прочие услуги»;

020607000 «Расчеты по выданным авансам по прочим расходам»;

020608000 “Расчеты по выданным авансам за приобретение основных средств”;

020609000 “Расчеты по выданным авансам за приобретение нематериальных активов»;

020610000 “Расчеты по выданным авансам за приобретение непроизведенных активов”;

020611000 “Расчеты по выданным авансам за приобретение материальных запасов”;

020612000 «Расчеты по выданным авансам за приобретение ценных бумаг, кроме акций и иных форм участия в капитале»;

020613000 “Расчеты по выданным авансам за приобретение акций и иных форм участия в капитале»;

020614000 “Расчеты по выданным авансам за приобретение иных финансовых активов»;

020615000 “Расчеты с дебиторами по пособиям по социальному страхованию населения”;

020616000 “Расчеты с дебиторами по пособиям по социальной помощи населению”.

На счете 020700000 “Расчеты с дебиторами по бюджетным ссудам и кредитам” отражаются суммы задолженности по основному долгу, начисленным процентам, штрафам и пеням по предоставленным из бюджета бюджетным ссудам и кредитам, государственным кредитам, по государственным и муниципальным гарантиям.

Переоценка задолженности по бюджетным ссудам, кредитам и государственным кредитам, государственным и муниципальным гарантиям, выданным в иностранной валюте, производится один раз в месяц в последний день отчетного месяца либо на дату совершения операции по ним.

Аналитический учет по счету 020700000 ведется в Карточке учета выданных ссуд (кредитов).

Операции по счету оформляются следующими бухгалтерскими записями:

предоставление из бюджета бюджетных ссуд, кредитов и государственных кредитов осуществляется по дебету соответствующих счетов увеличений счета 020700000 “Расчеты с дебиторами по бюджетным ссудам и кредитам” (020701540, 020702540, 020703540, 020704540, 020705540) и кредиту счета 020101610 “Выбытия средств учреждений со счетов в кредитных организациях”, счета 030405540 “Расчеты по платежам из бюджета с финансовыми органами по предоставлению бюджетных ссуд и кредитов»;

начисление процентов, штрафов и пеней по предоставленным из бюджета бюджетным ссудам, кредитам, государственным кредитам осуществляется по дебету соответствующих счетов увеличений счета 020700000 “Расчеты с дебиторами по бюджетным ссудам и кредитам” (020701540, 020702540, 020703540, 020704540, 020705540) и кредиту счета 040101120 “Доходы от собственности”;

погашение задолженности по предоставленным из бюджета бюджетным ссудам, кредитам, государственным кредитам, начисленным по ним процентам, штрафам, пеням отражается по кредиту соответствующих счетов уменьшений счета 020700000 “Расчеты с дебиторами по бюджетным ссудам и кредитам” (020701640, 020702640, 020703640, 020704640, 020705640) и дебету счетов 020101510 “Поступления средств учреждений на счета в кредитных организациях”, 021002640 “Расчеты с финансовыми органами по поступлениям в бюджет от возврата бюджетных ссуд и кредитов”;

перечисления сумм по государственным и муниципальным гарантиям, ведущих к возникновению эквивалентных требований со стороны гаранта к должнику, отражаются по дебету соответствующих счетов счета соответствующих счетов увеличений счета 020700000 “Расчеты с дебиторами по бюджетным ссудам и кредитам” (020701540, 020702540, 020703540, 020704540, 020705540) и кредиту счетов 020101610 “Выбытия средств учреждений со счетов в кредитных организациях”, 030405540 “Расчеты по платежам из бюджета с финансовыми органами по предоставлению бюджетных ссуд и кредитов»;

получение средств в возмещение сумм, уплаченных по государственной или муниципальной гарантии, отражается по кредиту соответствующих счетов уменьшений счета 020700000 “Расчеты с дебиторами по бюджетным ссудам и кредитам” (020701640, 020702640, 020703640, 020704640, 020705640) и дебету счетов 020101510 “Поступления средств учреждений на счета в кредитных организациях”, 021002640 “Расчеты финансовыми органами по поступлениям в бюджет от возврата бюджетных ссуд и кредитов”;

списание задолженности по предоставленным бюджетным ссудам, кредитам и государственным кредитам в установленном порядке отражается по кредиту соответствующих счетов уменьшений счета 020700000 “Расчеты с дебиторами по бюджетным ссудам и кредитам” (020701640, 020702640, 020703640, 020704640, 020705640) и дебету счета 040101172 “Доходы от реализации активов”.

Результаты положительной переоценки отражаются по дебету соответствующих счетов увеличений счета 020700000 “Расчеты с дебиторами по бюджетным ссудам и кредитам” (020701540, 020702540, 020703540, 020704540, 020705540) и кредиту счета 040101171 “Доходы от переоценки активов”. Результаты отрицательной переоценки отражаются по дебету счета 040101171 “Доходы от переоценки активов” и кредиту соответствующих счетов счета 020700000 “Расчеты с дебиторами по бюджетным ссудам и кредитам” (020701640, 020702640, 020703640, 020704640, 020705640).

Учет задолженности по предоставленным бюджетным ссудам и кредитам, государственным кредитам ведется на следующих счетах:

Счет 020700000 “Расчеты с дебиторами по бюджетным ссудам и кредитам” включает следующие счета:

020701000 “Расчеты с дебиторами по бюджетным ссудам и кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, резидентам Российской Федерации»;

020702000 “Расчеты с дебиторами по бюджетным ссудам и кредитам, предоставленным другим бюджетам бюджетной системы Российской Федерации”;

020703000 “Расчеты с дебиторами по государственным кредитам правительствам иностранных государств”;

020704000 “Расчеты с дебиторами по государственным кредитам иностранным юридическим лицам”;

020705000 “Расчеты с дебиторами по государственным кредитам международным финансовым организациям”;

На счете 020800000 “Расчеты с подотчетными лицами” учитываются расчеты с подотчетными лицами по выдаваемым им авансам.

Авансы под отчет выдаются только лицам, работающим в данном учреждении.

Авансы под отчет выдаются по распоряжению руководителя учреждения на основании письменного заявления получателя с указанием назначения аванса и срока, на который он выдается. На заявлении о выдаче сумм под отчет работником бухгалтерии проставляется соответствующий счет счета 020800000 “Расчеты с подотчетными лицами”, и делается отметка об отсутствии за подотчетным лицом задолженности по предыдущим авансам.

Об израсходовании авансовых сумм подотчетные лица представляют Авансовый отчет с приложением документов, подтверждающих произведенные расходы. Документы, приложенные к авансовому отчету, нумеруются подотчетным лицом в порядке их записи в отчете.

В бухгалтерии проверяется правильность оформления документов и расходования средств по назначению. Проверенные авансовые отчеты утверждаются руководителем учреждения.

Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки, предъявить в бухгалтерию отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним. Выдача новых авансов подотчетному лицу может быть произведена при условии погашения ранее выданного аванса.

В случаях непредставления в установленный срок авансовых отчетов об израсходовании подотчетных сумм или невозврата в кассу остатков неиспользованных авансов, учреждения имеют право производить удержание этой задолженности из заработной платы лиц, получивших авансы.

Аналитический учет расчетов с подотчетными лицами ведется в Журнале по расчетам с подотчетными лицами.

В учреждениях с незначительным количеством подотчетных лиц аналитический учет расчетов ведется по каждому подотчетному лицу на Карточке учета средств и расчетов.

Операции по счету оформляются следующими бухгалтерскими записями:

выдача сумм подотчетным лицам отражается по дебету соответствующих счетов увеличений счета 020800000 “Расчеты с подотчетными лицами” (020801560, 020802560, 020803560, 020804560, 020805560, 020806560, 020807560, 020808560, 020809560, 020810560, 020811560, 020812560, 020813560, 020814560, 020815560, 020816560, 020817560) и кредиту счета 020104610 “Выбытия из кассы”.

израсходованные суммы аванса отражаются по кредиту соответствующих счетов уменьшений счета 020800000 “Расчеты с подотчетными лицами” (020801660, 020802660, 020803660, 020804660, 020805660, 020806660, 020807660, 020808660, 020809660, 020810660, 020811660, 020812660, 020813660, 020814660, 020815660, 020816660, 020817660), счета 030403830 «Уменьшение кредиторской задолженности по удержаниям из заработной платы» и дебету соответствующих счетов увеличений счета 010100000 “Основные средства” (010104310, 010105310, 010106310, 010107310, 010108310, 010109310, 010110310), счета 010301320 “Увеличение стоимости нематериальных активов”, соответствующих счетов увеличений счета 010500000 “Материальные запасы” (010501340, 010502340, 010503340, 010504340, 010505340, 010506340), счета 030201830 «Погашение кредиторской задолженности по оплате труда», счета 030213830 «Уменьшение кредиторской задолженности по социальному страхованию населения», 030214830 «Уменьшение кредиторской задолженности по социальной помощи населению», 030215830 «Уменьшение прочей кредиторской задолженности по социальным пособиям, выплачиваемым организациями сектора государственного управления», соответствующих счетов счета 040101200 “Расходы учреждения”;

возвращенные остатки подотчетных сумм отражаются по кредиту соответствующих счетов уменьшений счета 020800000 “Расчеты с подотчетными лицами” (020801660, 020802660, 020803660, 020804660, 020805660, 020806660, 020807660, 020808660, 020809660, 020810660, 020811660, 020812660, 020813660, 020814660, 020815660, 020816660, 020817660) и дебету счета 020104510 “Поступления в кассу”.

Учет расчетов с подотчетными лицами ведется на следующих счетах:

Счет 020800000 “Расчеты с подотчетными лицами” включает следующие счета:

020801000 “Расчеты с подотчетными лицами по оплате труда”;

020802000 “Расчеты с подотчетными лицами по оплате услуг связи”;

020803000 “Расчеты с подотчетными лицами по оплате транспортных услуг”;

020804000 “Расчеты с подотчетными лицами по оплате коммунальных услуг”;

020805000 “Расчеты с подотчетными лицами по оплате арендной платы за пользование имуществом”;

020806000 “Расчеты с подотчетными лицами по оплате услуг по содержанию имущества”;

020807000 “Расчеты с подотчетными лицами по оплате прочих услуг”;

020808000 “Расчеты с подотчетными лицами по оплате пособий по социальному страхованию населения”;

020809000 «Расчеты с подотчетными лицами по оплате пособий по социальной помощи населению»;

020810000 «Расчеты с подотчетными лицами по оплате социальных пособий, выплачиваемых организациями сектора государственного управления»;

020811000 «Расчеты с подотчетными лицами по оплате прочих расходов»;

020812000 «Расчеты с подотчетными лицами по приобретению основных средств»;

020813000 «Расчеты с подотчетными лицами по приобретению нематериальных активов»;

020814000 «Расчеты с подотчетными лицами по приобретению материальных запасов»;

020815000 «Расчеты с подотчетными лицами по приобретению ценных бумаг, кроме акций и иных форм участия в капитале»;

020816000 «Расчеты с подотчетными лицами по приобретению акций и иных форм участия в капитале»;

020817000 «Расчеты с подотчетными лицами по приобретению иных финансовых активов»;

На счете 020900000 “Расчеты по недостачам” учитываются суммы выявленных недостач и хищений денежных средств и ценностей, суммы потерь от порчи материальных ценностей и другие суммы, подлежащие удержанию и списанию в установленном порядке.

При определении размера ущерба, причиненного недостачами и хищениями, следует исходить из рыночной стоимости материальных ценностей на день обнаружения ущерба.

Выявленные недостачи и хищения, указанные в акте проверки или ревизии, относятся на виновных лиц по рыночной стоимости материальных ценностей на день обнаружения ущерба. В течение пяти дней после установления недостач и хищений, материалы должны быть переданы в для предъявления гражданского иска либо возбуждения уголовного дела в установленном порядке. При получении решения суда суммы, отнесенные на виновных лиц, уточняются в соответствии с исполнительным листом и отражаются в регистрах бюджетного учета.

Аналитический учет по этому счету ведется на Карточке учета средств и расчетов по каждому виновному лицу с указанием фамилии, имени и отчества, должности, даты возникновения задолженности и суммы недостачи.

Операции по счету оформляются следующими бухгалтерскими записями:

суммы выявленных недостач, хищений, потерь и др. по рыночной стоимости отражаются по дебету соответствующих счетов увеличений счета 020900000 “Расчеты по недостачам” (020901560, 020902560, 020903560, 020904560, 020905560, 020906560) и кредиту счета 040101172 “Доходы от реализации активов”;

суммы, поступившие в возмещение причиненного учреждению ущерба, отражаются по кредиту соответствующих счетов уменьшений счета 020900000 “Расчеты по недостачам” (020901660, 020902660, 020903660, 020904660, 020905660, 020906660) и дебету счета 020101510 “Поступления средств учреждения на счета в кредитных организациях”, счета 020104510 “Поступления в кассу”, соответствующих счетов счета 021002400 “Расчеты с финансовыми органами по поступлениям в бюджет от реализации нефинансовых активов”;

суммы, списанные с баланса в связи с неустановлением виновных лиц, отражаются по кредиту соответствующих счетов уменьшений счета 020900000 “Расчеты по недостачам” (020901660, 020902660, 020903660, 020904660, 020905660, 020906660) и дебету счета 040101172 “Доходы от реализации активов”.

Учет расчетов по недостачам ведется на следующих счетах:

Счет 020900000 “Расчеты по недостачам” включает следующие счета:

020901000 “Расчеты по недостачам основных средств”;

020902000 “Расчеты по недостачам непроизведенных активов”;

020903000 “ Расчеты по недостачам нематериальных активов”;

020904000 “Расчеты по недостачам материальных запасов”;

020905000 “Расчеты по недостачам готовой продукции”;

020906000 “Расчеты по недостачам финансовых активов”.

Счет 021000000 «Расчеты с прочими дебиторами» предназначен для учета в учреждениях расчетов по НДС по приобретенным ценностям, а также расчетов по поступлениям в бюджет с финансовыми органами.

Учет расчетов с прочими дебиторами ведется на следующих счетах:

021001000 «Расчеты по НДС по приобретенным материальным ценностям, работам, услугам»;

021002000 «Расчеты по поступлениям в бюджет с финансовыми органами».

**1.3 Теоретические основы аудита денежных средств**

Целью аудиторской проверки операций с денежными средствами является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности по разделу «Денежные средства учреждения» и соответствии применяемой методики учета денежных средств на счетах в банке действующим в Российской Федерации нормативным документам.

При проверке правильности отражения в бухгалтерском балансе денежных средств аудитор сопоставляет остатки по денежным счетам в Главной книге с балансовыми данными, а затем с регистрами бухгалтерского учета. До заключения договора на аудиторскую проверку осуществляется предварительное планирование аудита, которое на практике часто называют предварительной экспертизой состояния дел клиента.

На стадии предварительного планирования необходимо выяснить следующие важные вопросы, в результате чего, можно будет определить, сколько аудиторов и на какой период требуется для проведения проверки кассовых операций организации:

1. сколько касс в организации;

2. имеет ли организация структурные подразделения и, как осуществляются расчеты с подразделениями в части выдачи заработной платы, сдачи наличности и т.п.;

3. ведется одна или несколько кассовых книг у организации и подразделений;

4. какие операции проводятся через кассу (расчеты с подотчетными лицами, расчеты с персоналом по оплате труда, расчеты с покупателями и заказчиками, расчеты с поставщиками и подрядчиками и т.п.);

5. сколько расчетных счетов у организации;

6. осуществляются ли расчеты с использованием иностранных валют и сколько валютных счетов у организации.

После проведения предварительной экспертизы аудиторская организация определяет объем операций, осуществляемых по кассе организации, а затем метод проверки: сплошной или выборочный.

Цель аудита кассовых операций:

* Проверка правильности оформления первичных документов и их обобщения в учетных регистрах.
* Проверка обоснованности хозяйственных операций.
* Правильность отражения на счетах синтетического и аналитического учета.
* Проверка соблюдения лимита остатка денег в кассе и расчета наличными деньгами в пределах установленных норм.
* Источники информации для аудита кассовых операций:
* Приходный кассовый ордер (правильность заполнения, отражение хозяйственных операций, подписи, регистрация в журнале приходных/расходных ордеров).
* Расходный кассовый ордер (целевое использование наличных денег, есть ли две подписи – руководителя и главного бухгалтера, фактическое получения денег – соответствует ли дата получения, отражен ли документ удостоверяющий личность получателя – паспорт, военный билет).
* Журнал регистрации приходных и расходных документов (прошнурован, пронумерован и указано количество листов, подпись руководителя, регистрация в момент выписки ордера).
* Кассовая книга (прошнурована, пронумерована, подписи, печать, есть ли исправления).
* Журнал ордер №1 и ведомость №1 (правильность отражения хозяйственных операций).
* Инвентаризация кассы проводится в соответствии с приказом №49 Минфина РФ от 13.06.1995 "Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств" и Порядком ведения кассовых операций. Цель инвентаризации - проверка правил хранения наличных денег, оформления первичной и вторичной учетной документации, соответствие остатка в кассовой книге фактическому остатку в кассе. Проведение инвентаризации обязательно в случаях: при смене кассира; при выявлении недостач и хищений; перед составлением годовой отчетности.
* В остальных случаях сроки проведения инвентаризации устанавливает руководитель организации в Приказе о проведении инвентаризации, также в Приказе назначается комиссия для проведения инвентаризации (представители руководства, бухгалтерии, службы аудита). Инвентаризация начинается с проверки учетного остатка, отраженного в отчете кассира, фактическому наличию денег в кассе. Если фактический остаток больше учетного, то в кассе имеется излишек, который должен быть признан в составе внереализационных доходов организации. В обратном случае в кассе недостача, которая должна быть взыскана за счет кассира. По результатам инвентаризации составляется Акт. Возможны следующие нарушения при ведении операций по кассе:
* Прямое хищение денежных средств (ничем не замаскированное или замаскированное неоформленными документами и расписками). Прямое хищение денежных средств без подлогов выявляется при проверке кассы путем инвентаризации кассовой наличности. Иногда оно маскируется расписками должностных лиц, покрывающими, по существу, растраты, совершенные кассиром либо другими должностными лицами, в частности работниками счетного аппарата.
* Неоприходование и присвоение поступивших денежных сумм (из банка, от различных физических и юридических лиц по приходным ордерам, от различных юридических лиц по доверенности). Наиболее часто встречаются случаи неоприходования в кассу денег, полученных с расчетного счета. Присвоение денежных средств в этом случае вскрывается взаимной проверкой операций кассы и банка. Необходимо сверить в первую очередь корешки выданных чеков с приходными документами по кассе.
* Излишнее списание денег по кассе (повторное использование одних и тех же документов, неправильный подсчет итогов в кассовых документах и отчетах, списание сумм без оснований или по подложным документам, подлог в законно оформленных документах с увеличением сумм списаний).
* Присвоение сумм, законно начисленных разным лицам и организациям (присвоение депонированной заработной платы и средств, начисленных по другим основаниям; присвоение сумм, причитающихся другим предприятиям). Наиболее распространенным видом неоприходованных платежей по кассовым ордерам являются платежи увольняющихся лиц, погашающих при расчете свою задолженность.
* Расчеты суммами наличных денежных средств, которые превышают предельную величину (с другими юридическими лицами и предпринимателями, действующими без образования юридического лица; поступающими в кассу проверяемого предприятия). Борьба с присвоением денег, полученных от других предприятий, требует в первую очередь осуществления безналичных расчетов во всех возможных случаях.
* Расчеты с населением наличными за готовую продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги без применения контрольно-кассовых машин, без регистрации контрольно-кассовых машин в налоговых органах.
* Нарушение лимита остатка кассы организации.
* Некорректное отражение кассовых операций в регистрах синтетического учета.

Цели проведения аудита по операциям на расчетном счете:

* Правильность оформления расчетных документов в банке.
* Целесообразность совершенных операций.
* Соответствие перечисленных сумм кредиторской задолженности или формам оплаты согласно договора.
* Соответствие остатка денег на расчетном счете с балансом предприятия.
* Правильность обобщения всех хозяйственных операций на синтетических и аналитических счетах и их формирование в журнале-ордере №2 и в Главной книге.

Главная книга сверяется с данными журнала-ордера №2 и ведомости №2 (последние проверяются арифметически, а также на направленность оформления и заполнения). Данные журналов-ордеров и ведомостей сверяются с выписками банка. "Итого" по строке журнала-ордера должно совпадать с "Итого" расход по выписке из банка за ту же дату. "Итого" по строке ведомости № 2 должно совпадать с "итого" приход по выписке из банка за туже дату. Выписка банка сверяется с данными первичных документов: проверяются арифметически на правильность расставления проводок возле каждой суммы. Первичные документы проверяются на правильность  и своевременность составления, а так же на наличие основания для их составления. При проверке безналичных расчетов, проверяющему необходимо удостовериться в наличии и правильности оформления различных договоров с партнерами. Проверяется правильность использования этих средств, т.е. те цели, на которые они получены. Расчеты аккредитивами проверяются сверкой сумм оборотов по выпискам банка с записями в реестрах бухгалтерского учета.

Проверяются полнота и своевременность использования и возврата неиспользованных аккредитивов. Проверяется оприходование материальных средств, поступивших от поставщиков при аккредитивной оплате. Операции с чековыми книжками также анализируются с точки зрения их правильности и полноты оплаты. Наличие ценных бумаг и денежных документов проверяются методом инвентаризации и сличается их количество, номера и серии с описью или книгой регистрации. Сравниваются  полученные данные с показателями бухгалтерского учета по счетам.

Цель аудита операций валютного счета проверить:

1. Своевременность представления платежных поручений на продажу валюты,
2. Правильность отражения учета в операциях по покупке и продаже валюты,
3. Правильность определения и отражения в учете курсовых разниц,
4. Правильность составления бухгалтерских записей, соответствие записей с выпиской банка, с записями в Журнале-ордере №2 по счету 52 и Главной книге,
5. Полноту и своевременность зачисления валютной выручки на валютный транзитный счет в уполномоченном банке,
6. Имеются ли факты наличия счетов в иностранных банках, открытых без разрешения ЦБ РФ,
7. Правильность использования собственной валютной выручки.

Источники информации:

* Платежные поручения.
* Платежные требования.
* Сводное платежное поручение и требование-поручение.
* Корешки чеков на получение иностранной валюты (Журнал-ордер №2)

Цель аудита расчетов и прочих операций в банках:

* Проверить своевременность отражения в учете операций на прочих счетах.
* Изучить какие открыты у предприятия прочие счета.
* Проверить правильность составления бухгалтерских записей и их соответствие выпискам банка и журналу-ордеру №3.
* Проверить соответствие журнала-ордера №3 записям в Главной книге и в балансе предприятия.
* При открытии аккредитивных счетов изучить договор с предприятием по аккредитивной форме.

Источники информации:

А) При аккредитивной форме расчетов: договора, заявление на открытие аккредитивного счета, соответствие выплаченных сумм товарно-транспортным накладным при отгрузке.

Б) При расчете чековыми книжками – проверяется корешки чековых книжек, при установлении лимита – правильность использования лимита.

В) Депозитные счета – наличие документов подтверждающих перечисление денежных средств на депозитные счета.

Цель аудита денежных документов:

* Проверка наличия денежных документов и их оценки.
* Правильность отражения в учете денежных документов.
* Правильность отражения в учетных регистрах движения денежных документов.
* Соответствие учетного регистра Главной книги.
* Источники информации:
* Документы, подтверждающие оплату за денежные документы (платежные поручения, расходные кассовые ордера).
* Описи оценочной стоимости денежных документов.
* Денежные документы – авиабилеты, ж/д билеты и др.
* Учетный регистр, Главная книга.

Задачами проверки является: установить сохранность денежных средств и ценных бумаг в кассе; установить своевременность их оприходования; установить законность и реальность совершения  банковских кассовых операций; проводить соблюдение правил ведения кассовых операций. Для проверки необходимы следующие документы: журналы-ордера и ведомость; кассовая книга; отчеты кассира; приходные кассовые ордера и расходные кассовые ордера; распорядительные документы, подтверждающие необходимость выдачи чужих денег; договор материальной ответственности с кассиром и корешки чеков  чековых книжек.

Задачи ревизии расчетных и кредитных операций следующие: проверить целесообразность и законность произведенных расчетов; проверить соблюдение размеров и сроков выплаты НДС; проверить правильность отражения операций в учетных регистрах; проверить полноту и своевременность оприходования ТМЦ (работ, услуг), полученных в результате расчетных операций; проверить обоснованность получения, эффективность использования и своевременность погашения банковских кредитов. Для проверки используются следующие источники: первичные документы (платежные поручения, платежные требования, чеки, ТТН, командировочные удостоверения, авансы, отчеты и т.д.); учетные размеры, журналы-ордера; записи бухгалтерских счетов; выписки из банковских счетов.

Таким образом, работа организаций с наличными деньгами регламентируется Положением о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ, Порядком ведения кассовых операций в РФ.

Порядок ведения кассовых операций предусматривает: наличие кассы и ведение кассовой книги; хранение свободных денежных средств в учреждениях банков; расходование наличных денег, полученных из банков, на цели, указанные в чеке; хранение наличных денег в кассах организаций в пределах лимитов, установленных обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями организаций.

Вопросами организации безналичных расчетов и их нормативным регулированием занимается Центральный Банк Российской Федерации. Расчетные счета открываются юридическими лицами, имеющими самостоятельный баланс. С расчетного счета банк оплачивает обязательства, расходы и поручения организации, проводимые в порядке безналичных расчетов, а также выдает средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды.

Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списанию с него банк производит на основании письменных распоряжений владельцев расчетного счета или с их согласия. Для проведения операций в иностранной валюте российским юридическим лицам открываются валютные счета в уполномоченных банках Российской Федерации. Для проведения расчетов организациям открывают два счета – транзитный валютный счет и текущий валютный счет. Целью аудиторской проверки операций с денежными средствами является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности по разделу «Денежные средства» в соответствии применяемой методики учета денежных средств.

**2 Бухгалтерский учет денежных средств на примере МУЗ городская больница №1 –ОМС**

**2.1 Общая характеристика МУЗ городская больница №1 -ОМС**

МУЗ городская больница №1 –ОМС осуществляет свою деятельность с 1965 года, имеет самостоятельный баланс и расчетный счет в банке «МДМ-банк».

МУЗ городская больница №1 –ОМС осуществляет свою деятельность на территории России, и руководствуется в своей деятельности законами и нормативными актами России.

Основным видом деятельности организации МУЗ городская больница №1 –ОМС является оказание медицинских услуг населению города.

**2.2 Порядок осуществления и бухгалтерский учет наличных форм расчетов**

Для приема, хранения и расходования наличных денег МУЗ городская больница №1 –ОМС имеет кассу.

Порядок ведения кассовых операций регламентируется инструкцией банка России от 04.10.93г. «О порядке ведения кассовых операций в РФ».

В соответствии с этим документом все организации и предприятия независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков.

А для осуществления расчетов наличными деньгами должны иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме.

Размер сумм наличных денег в кассе предприятий ограничен лимитом.

Для этого предприятие МУЗ городская больница №1–ОМС представляет в «МДМ-банк» расчет по форме № 0408020 «Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающих в его кассу».

Лимит остатка денег в кассе – предельное значение количества денег в кассе, зависит от среднедневного поступления денег в кассу.

Сверх установленных норм наличность на предприятии хранится только в дни выплаты заработной платы в течение трех рабочих дней, включая день получения денег в банке.

Всю денежную наличность сверх лимита МУЗ городская больница №1 –ОМС сдает в банк.

Наличные деньги поступают в кассу организации: с банковских счетов организации; от покупателей (выручка от продаж); от подотчетных лиц (возврат неиспользованных сумм); в оплату за денежные документы; от сотрудников организации (возврат займов, возмещение ущерба); от учредителей (внесение уставного капитала) и т.д.

Операции по поступлению денежных средств в кассу МУЗ городская больница №1–ОМС оформляются унифицированным первичным документом - Приходным кассовым ордером (форма КО-1). Бухгалтер выписывает (оформляет на компьютере) 1 экземпляр приходного кассового ордера. Отрывная часть (квитанцию) заверяется печатью и выдается лицу, внесшему деньги в кассу. Деньги, которые поступают в кассу как выручка за товары, работы, услуги оформляются с применением кассового аппарата, т.е. помимо квитанции к приходному ордеру покупателю выдается кассовый чек. Выписанный приходный ордер регистрируется в Журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма КО-3), и подшивается к отчету кассира (отрывной лист Кассовой книги). Операции по выдаче денежных средств из кассы МУЗ городская больница №1–ОМС оформляются унифицированным первичным документом - Расходным кассовым ордером (форма КО-2). Расходный кассовый ордер может быть составлен на одну операцию или на группу однотипных операций (например: на выплату зарплаты оформляется Платежная ведомость и на общую сумму по ведомости выписывается один расходный кассовый ордер) (см. приложение 2 и 3).

Выписанный расходный ордер регистрируется в Журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма КО-3), и подшивается к отчету кассира (отрывной лист Кассовой книги) (см. приложение 4)

Выдача наличных денег из кассы происходит в следующих случаях:

* выплата заработной платы и приравненных к ней платежей (премии, отпускные, пособия);
* выдача денег под отчет сотрудникам организации;
* сдача наличных денег в банк;
* выплаты поставщикам;
* выплаты учредителям.

Когда выдача денег производится по доверенности, оформленной в установленном порядке, в тексте расходного кассового ордера после фамилии, имени и отчества получателя денежных средств бухгалтером указываются фамилия, имя и отчество лица, которому доверено получение денег. Когда же выдача денег производится по ведомости, то перед распиской в получении денег кассир делает надпись "По доверенности". Никаких подчисток, помарок или исправлений в кассовых документах не допускается. Деньги по приходным и расходным кассовым ордерам принимаются и выдаются только в день составления этих документов.

Приходные и расходные кассовые ордера или платежные ведомости на руки, лицам, вносящим или получающим деньги, не выдаются. Приходные и расходные кассовые ордера имеют раздельную (отдельно по приходным и по расходным ордерам) нумерацию без пропусков и регистрируются в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров.

Журнал регистрации построен таким образом, что по его данным контролируется целевое назначение полученных и израсходованных наличных денежных средств МУЗ городская больница №1–ОМС, присваиваются номера кассовым документам, проверяется полнота произведенных кассиром операций.

Кассовая книга в МУЗ городская больница №1–ОМС ведется кассиром.

Листы в книге нумеруются, прошнуровываются и опечатываются мастичной печатью. На последней странице книги делается запись: "В настоящей книге всего пронумеровано страниц ..." и проставляются подписи руководителя и главного бухгалтера предприятия. Записи в кассовой книге ведутся в двух экземплярах под копировальную бумагу. Второй экземпляр отрывается и представляет собой отчет кассира, а затем подшивается к кассе за тот период, за который он составлен. Подчистки и исправления в кассовой книге запрещены, за исключением исправлений, сделанных корректурным способом и заверенных подписями кассира и главного бухгалтера. Кассовая книга ведется ежедневно с расчетом остатков на конец каждого дня.

Для учета наличия движения денежных средств в кассе предприятия используется активный счет 020104000 "Касса".

Сальдо счета указывает на наличие суммы свободных денег в кассе предприятия на начало месяца; оборот по дебету - суммы поступивши в кассу, а по кредиту - суммы, выданные наличными.

Кассовые операции записываются по кредиту счета 020104000 и отражаются в журнале-ордере по этому счету в бухгалтерии. Основанием для заполнения журнала-ордера по счету 020104000 "Касса" служат отчеты кассира.

Согласно Порядку ведения кассовых операций в РФ обеспечение сохранности наличных денежных средств возложено на руководителя организации. Все рекомендательные правила по обеспечению сохранности наличных денег МУЗ городская больница №1–ОМС соблюдены:

* Помещение кассы изолированно, во время совершения операции двери кассы закрыты
* В помещение кассы доступ посторонних лиц запрещен
* Наличные деньги хранятся в специальных сейфах, ключи от которых имеются у директора.
* Помещения кассы ежедневно опечатываются кассиром
* Не допускается хранение в кассе наличных денег, не принадлежащих организации.
* При транспортировке денег кассир обеспечен транспортом и охраной.
* В случае недееспособности кассира приказом руководителя назначается лицо его замещающее, на которое также возлагается полная материальная ответственность.

Все документы, связанные с приходом и расходом денежных средств хранятся в архиве МУЗ городская больница №1–ОМС 5 лет. Кассир несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за всякий причиненный в связи с неправильным их хранением ущерб предприятию. Инвентаризация кассы проводится в соответствии с приказом № 49 Минфина РФ от 13.06.1995 "Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств" и Порядком ведения кассовых операций. Цель инвентаризации - проверка правил хранения наличных денег, оформления первичной и вторичной учетной документации, соответствие остатка в кассовой книге фактическому остатку в кассе. Инвентаризация в городской больнице проводится в случаях: при смене кассира; при выявлении недостач и хищений; перед составлением годовой отчетности.

В остальных случаях сроки проведения инвентаризации устанавливает руководитель организации в Приказе о проведении инвентаризации, также в Приказе назначается комиссия для проведения инвентаризации (это как правило, представитель руководства, бухгалтерии, службы аудита). Инвентаризация начинается с проверки учетного остатка, отраженного в отчете кассира, фактическому наличию денег в кассе. Если фактический остаток больше учетного, то в кассе имеется излишек, который должен быть признан в составе внереализационных доходов организации. В обратном случае в кассе недостача, которая должна быть взыскана за счет кассира.

При этом одновременно проверяются наличные деньги. Расписка, на выданные суммы наличными, не оформленные расходными кассовыми ордерами, в остаток по кассе не включаются.

Хранение денежных средств, не принадлежащих больнице запрещается, и при их обнаружении они считаются излишками.

Центральный банк выпустил письмо от 30.09.94г. № 113 "О рекомендациях по осуществлению учреждениями банков проверок соблюдения предприятиями и учреждениями "Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации". В письме банкам поручается организация систематических проверок соблюдения предприятиями условий работы с денежной наличностью, порядка ведения кассовых операций, обеспечить в первую очередь охват проверками организаций имеющих постоянную денежную выручку. Периодичность и круг предприятий подлежащих проверке, определяются руководителем банка самостоятельно в зависимости от выполнения предприятиями требований порядка ведения кассовых операций и условий работы с денежной наличностью.

Периодичность для МУЗ городская больница, назначенная руководителем МДМ-Банка, составляет один раз в год.

При проверке представитель банка выясняет правильность ведения кассовой книги, ежедневного отчета кассира по произведенным кассовым операциям в соответствии с приходными и расходными документами, расчетно-платежными ведомостями, их оформление, полноту оприходования денежной наличности, полученной в банке, соответствие записей в кассовой книге данным банка (по сумам полученным из банка и. сданным в банк).

В случае расхождения между данными банка и записями в кассовой книге выясняются причины этих расхождений.

Проверяется также целевое использование наличных денег, полученных в банке (на цели указанные в чеке) и расходование наличных денег из выручки. Одним из важных элементов проверки является проверка соблюдения предельного уровня расчетов наличными деньгами между юридическими лицами (60000 рублей) и установленного банком лимита кассы.

Результаты проверки оформляются справкой о кассовых операциях в 3 экземплярах. Справка подписывается руководителем, главным бухгалтером предприятия и представителем банка.

При проверке, нарушений в городской больнице не установлено, проверяющий ограничивается заполнением справки с указанием, что проверка произведена в соответствии с требованиями порядка ведения кассовых операций и замечаний не установлено.

В МУЗ городская больница при расчетах с подотчетными лицами определяют круг работников предприятия, являющимися подотчетными лицами, то есть работниками, получившими авансом наличные суммы денежных средств на административно-хозяйственные и командировочные расходы.

Размеры выдаваемых сумм ограничены: выдача наличных денежных средств на хозяйственные нужды предусмотрена сметой предприятия (500 рублей).

Сумма выдачи на расходы, связанные со служебными командировками, зависит от срока командировки и ее места назначения. Командированному работнику выдается денежный аванс в пределах сумм, причитающихся на оплату проезда в оба конца, суточных и расходов по найму жилого помещения. Выдача наличных денежных средств под отчет на командировку оформляется командировочным удостоверением и расходным кассовым ордером. Указанные суммы на командировочные расходы включаются в себестоимость продукции. В течении трех дней по возвращению из командировки подотчетное лицо отчитывается за полученные и израсходованные суммы. С этой целью им составляется авансовый отчет на основе документов (счетов магазинов, товарных чеков, железнодорожных, авиационных и прочих билетов) и прилагается командировочное удостоверение. После проверки бухгалтером авансового отчета и определения суммы к отчету, последний, утверждается генеральным директором предприятия и принимается к учету. Остаток неиспользованных сумм сдается подотчетным лицом в кассу по приходному кассовому ордеру, а перерасход выдается из кассы по расходному кассовому ордеру в день сдачи авансового отчета.

Новые авансы подотчетному лицу выдаются лишь при условии полного расчета по ранее выданному авансу.

У лиц, не предоставивших отчеты и оправдательные документы в расходовании подотчетных сумм в установленные сроки или не возвративших в кассу предприятия остатки не использованных сумм авансов, бухгалтерия удерживает из начисленной заработной платы данную задолженность в порядке, предусмотренном законодательством. Учет по расчетам с подотчетными лицами ведется на счете 020800000 “Расчеты с подотчетными лицами”.

Счет является активно- пассивным, сальдо которого отражает сумму задолженности подотчетных лиц предприятию или сумму не возмещенного перерасхода. По дебету счета записываются суммы возмещенного перерасхода и вновь выданного под отчет на основании расходных кассовых ордеров, по кредиту - суммы, использованные согласно авансовым отчетам и сданные по приходным кассовым ордерам (неиспользованные суммы).

Для учета операций по движению подотчетных сумм и расчетов с подотчетными лицами предприятие использует журнал-ордер по счету 020800000 “Расчеты с подотчетными лицами” (1С - "Бухгалтерия").

Основанием для заполнения журнала-ордера являются расходные кассовые ордера, новые приходные или расходные кассовые ордера - на расхождения в суммах полученных и израсходованных.

К учету принимаются авансовые, отчеты, проверенные арифметически, по существу (в отношении целесообразности и необходимости расходов, соответствия их назначению аванса) и утвержденных генеральным директором предприятия.

Бухгалтер обрабатывает авансовый отчёт, проставляя на документах и на отчете корреспондирующие счета, отвечающие направлению расхода.

При выдаче под отчет на хозяйственные нужды или на командировочные расходы бухгалтер делает проводку: Дт 020800000 “Расчеты с подотчетными лицами” - Кт 020104000 “Касса”; при выдаче в возмещение перерасхода: Дт 020800000 “Расчеты с подотчетными лицами” Кт 020104000 “Касса”, а при возврате подотчетными лицами неиспользованных сумм: Дт Кт 020104000 “Касса” Кт 020800000 “Расчеты с подотчетными лицами”.

**2.3 Порядок осуществления и бухгалтерский учет безналичных форм расчетов**

Порядок ведения безналичных расчетов регулируется Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации. МУЗ городская больница открыло расчетный счет в МДМ-Банке. Для открытия расчетного счета МУЗ городская больница представило в банк следующие документы:

1. Заявления на открытие банковского счета.
2. Договора банковского счета в 2-х экземплярах.   
   Нотариально заверенные копии документов:
3. Устав предприятия (с изменениями и дополнениями).
4. Учредительный договор.
5. Документ о государственной регистрации.
6. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе
7. Банковские карточки с образцами подписей и оттиска печати (на каждый открываемый в банке счет).
8. Копии документов, заверенные печатью организации и подписью руководителя:

На расчетном счете предприятия сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, и прочие зачисления.

С расчетного счета МУЗ городская больница производятся почти все платежи предприятия: - оплата поставщикам за материалы; - погашение задолженности бюджету, соцстраху; - получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий, пособий по уходу за ребенком и т.п.

Выдача денег, а также безналичные перечисления со счета предприятия банком осуществляются, как правило, на основании приказа МУЗ городская больница или с его согласия (акцепта).

Акцепт имеет две формы: предварительную и последующую. При предварительном акцепте поступившее в банк плательщика платежное требование оплачивается на следующий день после наступления срока оплаты, если плательщик не заявил отказ. А при последующем акцепте банк списывает деньги со счета плательщика сразу. В особых случаях банк принудительно списывает денежные средства с расчетного счета по документам других организаций.

За обслуживание расчетного счета, т.к. у МУЗ городская больница установлена система Клиент-Банк, то банк в месяц взимает 500 рублей; за переводы со счета клиента, в бюджетные организации - не взимает, т.е. производит операции бесплатно, за переводы в пользу клиентов других банков по платежным документам через электронную почту - 7 рублей за один расчетный документ; в пользу клиентов других банков по платежным документам принятым от предприятий в печатной форме - 12 рублей за один расчетный документ.

Прием и выдача денег или безналичные перечисления производятся банком на основе документов специальной формы. Это платежные поручения, объявления на взнос наличными, чеки (денежные). Объявление на взнос наличными - выписывается при взносе наличных денег на расчетный счет. В подтверждение о получении денег банк выдает плательщику квитанцию, которая служит оправдательным документом.

МУЗ городская больница применяет такую форму для сдачи торговой выручки в банк. Чек - это приказ предприятия банку о выдаче с расчетного счета предприятия указанной в нем суммы наличных денег. Чек является ценной бумагой и по этому его бланки служат бланками строгой отчетности. Деньги по чеку в основном снимаются с расчетного счета МУЗ городская больница на хозяйственные расходы, командировку и заработную плату.

Расчеты платежными поручениями являются наиболее распространенной формой расчетов и представляют собой поручение МУЗ городская больница обслуживающему его банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет другого предприятия.

МУЗ городская больница оплачивает платежными поручениями товары, работы, услуги, перечисляет налоги и другие платежи.

Платежные поручения в банк подаются на бланке установленной формы и действительны в течение 10 дней со дня их выписки (день выписки в расчет не принимается).

МУЗ городская больница ежедневно получает от МДМ-Банка выписку из расчетного счета, т.е. перечень произведенных им операций.

К выписке банка прилагаются документы, полученные от других предприятий и организаций, на основании которых зачислены или списаны средства, а также документы, выписанные предприятием.

Выписка из расчетного счета - второй экземпляр лицевого счета предприятия, открытого ему банком.

Сохраняя денежные средства предприятия, банк считает себя должником предприятия (его кредиторская задолженность), поэтому остатки средств и поступления на расчетный счет записывает по кредиту расчетного счета, а уменьшение своего долга (списания, выдача наличными) - по дебету.

Обрабатывая выписки, бухгалтер учитывает одну особенность и записывает зачисленные суммы и остаток по дебету расчетного счета, а списание - по кредиту. Выписка банка заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для бухгалтерских записей.

Необходимо отметить, что проверка и обработка выписок производится в день их поступления. Синтетический учет операций по расчетному счету бухгалтерия МУЗ городская больница ведет на счете 020201000 “Средства единого счета бюджета в финансовых органах”

Это активный счет, по дебету которого записываются: остаток свободных денежных средств предприятия на начало месяца, поступления наличных денег из кассы предприятия, денежные средства, зачисленные от покупателей продукции, заказчиков, дебиторов, полученные ссуды.

По кредиту этого счета отражаются денежные средства, перечисленные в погашение задолженности предприятия поставщикам материальных ценностей (услуг), подрядчикам за выполненные работы, бюджету, банку за полученные ссуды, органам социального страхования и прочим кредиторам, а также суммы, выданные предприятию наличными в кассу.

Отражение операций по счету осуществляется на основании выписок с банковских счетов или счетов, открытых в органах казначейства.

Поступления на единый счет бюджета оформляются следующими бухгалтерскими записями:

поступление сумм налогов, платежей и иных доходов в бюджет отражается по дебету счета 020201510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в финансовых органах” и кредиту соответствующих счетов счета 040201100 “Поступления в бюджет по доходам”;

поступление от реализации нефинансовых активов отражается по дебету счета 020201510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в финансовых органах” и кредиту соответствующих счетов счета 040201400 “Поступления в бюджет от реализации нефинансовых активов”;

поступление средств в погашение предоставленных бюджетных ссуд (кредитов), от погашения (реализации) ценных бумаг и реализации иных финансовых активов отражается по дебету счета 020201510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в финансовых органах” и кредиту соответствующих счетов счета 040201600 “Поступления в бюджет от реализации финансовых активов”;

привлечение средств по долговым обязательствам отражается по дебету счета 020201510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в финансовых органах” и кредиту соответствующих счетов счета 040201700 “Поступления в бюджет от заимствований”;

возврат средств на восстановление произведенных платежей за счет средств бюджета отражается по дебету счета 020201510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в финансовых органах” и кредиту соответствующих счетов счета 040201200 “Выбытия средств бюджета за счет расходов”, 040201300 “Выбытия средств бюджета за счет приобретения нефинансовых активов”, 040201500 “Выбытия средств бюджета за счет приобретения финансовых активов”, 040201800 “Выбытия средств бюджета за счет погашения долговых обязательств”;

поступление на счет средств, перечисленных в отчетном периоде, но не поступивших на конец отчетного периода, поступление средств, полученных от продажи валюты, отражается по дебету счета 020201510 “Поступления средств на единый счет бюджетов в финансовых органах” и кредиту счета 020202610 “Выбытия средств бюджета в пути”.

Платежи с единого счета бюджета оформляются следующими бухгалтерскими записями:

предоставление главным распорядителям средств бюджета на банковские счета в соответствии с предусмотренными бюджетными ассигнованиями и лимитами бюджетных обязательств в случае отсутствия лицевых счетов, открытых в органах казначейства, отражается по кредиту счета 020201610 “Выбытия средств с единого счета бюджета в финансовых органах” и дебету соответствующих счетов счета 040201200 “Выбытия средств бюджета за счет расходов”, 040201300 “Выбытия средств бюджета за счет приобретения нефинансовых активов”, 040201500 “Выбытия средств бюджета за счет приобретения финансовых активов”;

осуществление кассовых выбытий средств бюджета на оплату расходов отражается по кредиту счета 020201610 “Выбытия средств с единого счета бюджета в финансовых органах ” и дебету соответствующих счетов счета 040201200 “Выбытия средств бюджета за счет расходов”;

перечисление средств в оплату нефинансовых активов отражается по кредиту счета 020201610 “Выбытия средств с единого счета бюджета в финансовых органах” и дебету соответствующих счетов счета 040201300 “Выбытия средств бюджета за счет приобретения нефинансовых активов”;

предоставление бюджетных ссуд (кредитов), приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений отражается по кредиту счета 020201610 “Выбытия средств с единого счета бюджета в финансовых органах” и дебету соответствующих счетов счета 040201500 “Выбытия средств бюджета за счет приобретения финансовых активов”;

перечисление средств в погашение долговых обязательств отражается по кредиту счета 020201610 “Выбытия средств с единого счета бюджета в финансовых органах” и дебету соответствующих счетов счета 040201800 “Выбытия средств бюджета за счет погашения долговых обязательств”;

перечисление средств для покупки иностранной валюты отражается по кредиту счета 020201610 “Выбытия средств единого счета бюджета” и дебету счета 020202510 “Поступления средств бюджета в пути”;

размещение временно свободных средств в депозиты отражается по кредиту счета 020201610 «Выбытия средств с единого счета бюджета в финансовых органах» и дебету счета 020201510 «Поступления средств на единый счет бюджетов в финансовых органах».

Наличие этих показателей за каждый отчетный день и месяц позволяет работнику бухгалтерии МУЗ городская больница: анализировать, источники поступления денежных средств на расчетный счет предприятия; контролировать целевое использование средств, пополнение обязательств перед бюджетом и прочими хозяйственными органами согласно утвержденному календарному графику финансовых платежей.

**2.4 Составление бухгалтерской отчетности**

Бухгалтерская отчетность — единая система данных об имуще­ственном и финансовом положении организации и о результатах его хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Отчетной датой для составления бухгалтерской отчетности МУЗ городская больница счи­тается последний календарный день отчетного периода.

Отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включи­тельно. Согласно приказу Минфина РФ от 13.01.2000г. № 4н « О формах бухгалтерской отчетности организации» при составлении отчетности следует руководствоваться следующими нормативными актами:

1.Федеральным законом от 21.11.96г. «О бухгалтерском учете»

2.ПБУ 4/99 от 6.07.99г. № 43н «Бухгалтерская отчетность организации»

3.Планом счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организации и Инструкцией по его применению, утвержденным 31.10.2000г. № 94н.

4.Методическими рекомендациями о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации - приказ Минфина РФ от 28.06.2000г.№ 60н

5.Иными положениями по бухгалтерскому учету и отдельными рекомендациями и указаниями Минфина России.

Представляется в течение года ежеквартальная бухгалтерская отчетность МУЗ городская больница, которая состоит из бухгал­терского баланса (форма № 1) и отчета о прибылях и убытках (форма № 2).

Основные требования, предъявляемые к отчетности:

1. Достоверность — информация должна отражать реальные хозяйственные операции, которые легко можно проверить.

2. Полнота — информация должна содержать все необходимые данные для заинтересованных лиц и включать все необхо­димые комментарии. Отчетность должна включать показате­ли деятельности всех филиалов представительств и иных подразделений (включая выделенные на отдельный баланс).

3. Нейтральность — отчетность не должна отражать интересы каких-либо лиц.

4. Преемственность — последовательность применения форм отчетности и их содержания от одного отчетного периода к другому.

5. Существенность — все существенные показатели должны приводиться обособленно.

Баланс показывает финансовый результат деятельности организации на определенную дату. В активе показывают инвестиционные решения организации, т.е. куда вложены средства. А в пассиве - за счет каких источников они финансируются: заемных или собственных.

При заполнении сальдо активного счета отражается в активе баланса. Сальдо пассивного счета отражается в пассиве баланса. Сальдо активно – пассивного счета отражается в зависимости от его вида: дебетовое сальдо в активе баланса, кредитовое сальдо в пассиве баланса.

Годовая бух­галтерская отчетность включает в себя:

1. Бухгалтерский баланс (форма № 1)

2. Отчет о прибылях и убытках (форма № 2)

3. Отчет об изменениях капитала (форма № 3)

4. Отчет о движении денежных средств (форма № 4)

5. Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5)

6. Отчет о целевом использовании денежных средств (форма №6)

7. Пояснительную записку

8. Аудиторское заключение, если отчетность подлежит обяза­тельному аудиту.

Составление годового отчета требует проведение целого ряда мероприятий в МУЗ городская больница, а именно:

1. объявляется инвентаризация;
2. выравниваются остатки на все счетах бухгалтерского учета;
3. проводится аудиторская проверка при необходимости;
4. рассчитывается соотношение фактических командировочных, представительских расходов, расходов на содержание личных автомобилей для служебного пользования с действующими нормами, которые можно относить на себестоимость;
5. определяется налогооблагаемая база по налогу на прибыль и уточняется схема уплаты налогов за год;
6. реформируется баланс;
7. готовятся расчетные показатели для заполнения форм годовой отчетности и утверждается годовой отчет;
8. заполняются формы годовой бухгалтерской отчетности;
9. пишется пояснительная записка к балансу;
10. готовится приказ об учетной политике на следующий хозяйственный период;
11. открываются счета, с которых начинается новый учетный цикл;
12. годовая отчетность сдается в Государственную налоговую инспекцию.

Под техникой составления бухгалтерского баланса пони­мают совокупность необходимых учетных процедур. Эти процедуры включают: инвентаризацию, разграничение от­дельных статей (доходов и расходов) между отдельными отчетными периодами, списание стоимости имущества, за­крытие счетов и подведение итогов в учетных регистрах. Основой для составления баланса являются учетные запи­си, подтвержденные сопроводительными документами. Статьи бухгалтер­ской отчетности, составляемой за отчетный год, подтвер­ждаются результатами инвентаризации активов и обязательств.

Бухгалтерский баланс (ф. № 1) отражает состав имущества орга­низации и источники формирования на отчетную дату.

Данные бухгалтерского баланса на начало отчетного периода сопоставлены с данными бухгалтерского баланса за пери­од, предшествующий отчетному. Основным элементом бухгалтерского баланса является балансо­вая статья. Балансовые статьи объединяются в разделы. Актив ба­ланса состоит из двух разделов («Внебюджетные активы» и «Обо­ротные активы»), пассив — из трех разделов («Капитал и резервы», «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства»)

Отчет о прибылях и убытках (ф. № 2) характеризует финансовые результаты деятельности предприятия за отчетный период и анало­гичный период предыдущего года.

В отчете о прибылях и убытках доходы и расходы показываются с подразделением на обычные и прочие (операционные, внереали­зационные и чрезвычайные). В нем отражается расчет следующих показателей финансовых результатов: валовая прибыль, прибыль (убыток) от продаж, прибыль (убыток) до налогообложения, при­быль (убыток) от обычной деятельности, чистая прибыль (нерас­пределенная прибыль (убыток) отчетного периода).

Пояснения к бухгалтерскому учету и отчету о прибылях и убыт­ках раскрывают сведения, относящиеся к учетной полити­ке и обеспечивать пользователей дополнительной информацией, которую нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, но которая необходима для формирования полного представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации.

В приложении к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках прилагаются:

Отчет об изменениях капитала (ф. № 3) — отражает информацию о наличии и движении собственного капитала организации в отчет­ном году.

Отчет о движении денежных средств (ф. № 4) — отражает инфор­мацию о наличии и движении денежных средств, находящихся в кассе организации, на расчетных, валютных и специальных счетах в банках. Отчет состоит из следующих разделов:

— «Остаток денежных средств на начало года»;

— «Поступило денежных средств» (всего и в том числе: выручка от продажи продукции (товаров, работ, услуг); выручка от продажи основных средств и иного имущества; авансы, по­лученные от покупателей; кредиты и займы полученные и прочие поступления);

— «Направлено денежных средств» (всего и в том числе: на оп­лату приобретенных товаров (работ, услуг); на оплату труда;

отчисления на социальные нужды; на выдачу авансов постав­щикам и подрядчикам; на оплату машин, оборудования и транспортных средств; на финансовые вложения; на расчеты с бюджетом; на оплату процентов по полученным кредитам и займам и прочие выплаты);

— «Остаток денежных средств на конец отчетного периода». Справочно указывается, сколько из общей суммы поступлений получено наличными (всего и в том числе по расчетам: с юриди­ческими, физическими лицами, из них с применением контрольно-кассовых аппаратов, бланков строгой отчетности). Отдельно пока­зывается: поступление в кассу из банка, сдано в банк из кассы.

Приложение к бухгалтерскому балансу (ф. № 5) — содержит допол­нительные сведения о наличии и движении отдельных видов иму­щества и обязательств организации в отчетном году. Приложение к бухгалтерскому балансу состоит из следующих разделов:

— «Движение заемных средств» (долгосрочные кредиты, займы и краткосрочные кредиты, займы). Отражается остаток каж­дого вида кредитов и займов на начало и на конец года, их получение и погашение (всего и в том числе не погашенных в срок);

— «Дебиторская и кредиторская задолженность» (отражается каждый вид задолженности). Показывается остаток задолжен­ности по видам на начало и конец года, возникновение и по­гашение обязательств (всего и в том числе просроченной). В справке к этому разделу приводится информация: о движении векселей (выданных и полученных); о дебиторской задолжен­ности по поставляемой продукции (работам, услугам) и деби­торах и кредиторах, имеющих наибольшую задолженность;

«Амортизируемое имущество» (нематериальные активы, ос­новные средства, доходные вложения в материальные ценно­сти). Отражается остаток каждого вида амортизируемого иму­щества на начало и на конец года, поступление и выбытие (всего и в том числе по видам). В справке к этому разделу приводятся данные на начало и на конец отчетного года: о стоимости производственных основных средств, переданных в аренду и на консервацию, и о суммах амортизируемого иму­щества, по которому амортизация не начисляется (всего и в том числе нематериальные активы и основные средства);

«Движение средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений» (собственные средства организации и привлеченные средства). Отражается остаток каждого вида средств на начало и на конец года, начисление и использова­ние (всего и в том числе по видам средств);

«Финансовые вложения» (как и акции других организаций, облигации и другие долговые обязательства, предоставленные займы и пр.). Отражается остаток на начало и на конец года каждого вида долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений.

«Расход по обычным видам деятельности» (материальные за­траты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация, прочие затраты). Отражаются расходы по элементам затрат за отчетный год и за предыдущий год. От­дельно показывается изменение остатков незавершенного производства, расходов будущих периодов, резервов предсто­ящих расходов;

«Социальные показатели» (отчисления в «Единый социальный налог» (по видам фондов); отчисления в негосударственные пенсионные фонды; страховые взносы по договорам добро­вольного страхования пенсий; среднесписочная численность работников; денежные выплаты и поощрения, не связанные с производством продукции (работ, услуг); доходы по акци­ям и вкладам в имущество организации). Отражаются сведе­ния о причитающихся по расчету, израсходованных и пере­численных в фонды отчислениях в фактических данных по другим показателям.

В пояснительной записке раскрывается учетная полити­ка организации; выполняется пересчет показателей, по которым в свя­зи с изменением учетной политики корректировалась методика расчета; описываются причины, объясняющие сложившееся финансовое положение организации; проводится анализ динамики показателей бухгалтерской отчетности.

Целью бухгалтерской отчетности является предоставление необ­ходимой полезной информации всем потенциальным внешним и внутренним пользователям.

**3 Аудит операций с денежными средствами на примере МУЗ городская больница № 1 –ОМС**

**3.1 Планирование аудита операций с денежными средствами на примере МУЗ городская больница № 1 -ОМС**

Цель аудита кассовых операций:

- проверка правильности оформления первичных документов и их обобщения в учетных регистрах;

- проверка обоснованности хозяйственных операций;

- проверка правильности отражения операций с денежными средствами на счетах синтетического и аналитического учета;

- проверка соблюдения лимита остатка денег в кассе и расчета наличными деньгами в пределах установленных норм.

Источники информации для аудита кассовых операций:

- приходный кассовый ордер (правильность заполнения, отражение хозяйственных операций, подписи, регистрация в журнале приходных/расходных ордеров);

- расходный кассовый ордер (целевое использование наличных денег, есть ли две подписи – руководителя и главного бухгалтера, соответствует ли дата получения денег фактической дате в документах, отражен ли документ, удостоверяющий личность получателя, – паспорт, военный билет);

- журнал регистрации приходных и расходных документов (прошнурован, пронумерован и указано количество листов, подпись руководителя, регистрация в момент выписки ордера);

- кассовая книга (прошнурована, пронумерована, подписи, печать, есть ли исправления);

- правильность отражения хозяйственных операций (1С - "Бухгалтерия").

Аудит кассовых операций проводится в МУЗ городская больница для проверки своевременного отражения в бухгалтерском учете операций с денежными средствами, правильного документального оформления этих операций, контроля за сохранностью денежных средств.

План аудиторской проверки денежных средств – это основа разработки конкретной программы действий аудитора

Таблица 1

Общий план аудита операций с денежными средствами

МУЗ городская больница № 1- ОМС

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Проверяемая организация: | | МУЗ городская больница № 1- ОМС | | | |
| Период аудита: | | 01.04.07 – 30.05.07 | | | |
| Время проведения: | | 100 часов | | | |
| Аудитор: | | Сысоева С.С. | | | |
| № п/п | Планируемые виды работ | Период проведения | Исполнитель | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | |
| 1 | Аудит кассовых операций | 01.04.07 – 10.04.07 | | Сысоева С.С. | | |
| 2 | Аудит операций по расчетному счету | 11.04.07 – 26.04.07 | | Сысоева С.С. |
| 3 | Аудит расчетов с поставщиками, покупателями и заказчиками | 27.04.07 – 13.05.07 | | Сысоева С.С. |
| 4 | Аудит расчетов с дебиторами и кредиторами | 15.07.07 – 30.05.07 | | Сысоева С.С. |

Программа аудиторской проверки является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита.

Она служит подробной инструкцией аудитору и одновременно – средством контроля сроков проведения работы.

Аудитор должен документально оформить программу аудита, присвоить номер каждой проводимой аудиторской процедуре, чтобы в процессе работы иметь возможность делать ссылки на них в рабочих документах.

Проверка проводилась в три этапа: ознакомительный, основной, заключительный.

На ознакомительном этапе изучались открытые расчетные счета.

На основном этапе проводился анализ операций отчетного периода, сверка суммы остатка денежных средств с данными в журнале-ордере.

При аудите кассовых операций проверялось правильность документального оформления; сохранность наличных денежных средств, правильность применения контрольно-кассовой техники, полнота и своевременность оприходования денежных средств, правильность списания денег в расход, соблюдение установленного лимита остатка денежных средств в кассе, организация хранения свободных денежных средств в кассах.

На основном этапе проводилась проверка сохранности наличных денежных средств в кассе.

Аудитор устанавливал, проводилась ли инвентаризация кассы перед составлением годовой отчетности, при смене материально-ответственного лица, при выявлении фактов хищения и т.д. при проверке установленного лимита остатка денежных средств запрашивался расчет на установление лимита и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки.

При проверке кассовых операций проводилась проверка полноты, своевременности и правильности оприходования денежной наличности в результате поступлений. Проверяя расходование наличных денежных средств из кассы, аудитор должен обращал внимание на юридическую обоснованность выдачи денег. Проверка организации хранения свободных денежных средств в кассах организации устанавливает соответствие Порядку ведения кассовых операций в РФ. На заключительном этапе аудиторской проверки формировался пакет рабочих документов аудитора и составлялся аудиторский отчет, который вместе с рабочей документацией представлялся руководителю проверки. Программа аудита операций с денежными средствами представлена в таблице 2.

Таблица 2

Программа аудита операций с денежными средствами

МУЗ городская больница № 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Перечень аудиторских процедур | Период проведения | Исполнитель |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Проверка полноты, своевременности и правильности оприходования денежной наличности в результате поступлений. | 01.04.07 – 05.04.07 | Сысоева С.С. |
| 2 | Анализ операций отчетного периода, сверка суммы остатка денежных средств с данными в журнале-ордере | 06.04.07 – 10.04.07 | Сысоева С.С. |
| 3 | Проверка сохранности наличных денежных средств в кассе. | 11.04.07 – 15.04.07 | Сысоева С.С. |
| 4 | Проверка правильности документального оформления; сохранности наличных денежных средств, правильности применения контрольно-кассовой техники, полноты и своевременности оприходования денежных средств | 12.04.07 – 18.04.07 | Сысоева С.С. |
| 5 | Проверка правильности списания денег в расход, соблюдение установленного лимита остатка денежных средств в кассе, организация хранения свободных денежных средств в кассах. | 19.04.07 – 22.04.07 | Сысоева С.С. |
| 6 | Проверка порядка ведения кассовой книги | 23.04.07 – 26.04.07 | Сысоева С.С. |
| 7 | Информация об открытых расчетных счетах | 27.04.07 – 01.05.07 | Сысоева С.С. |
| 8 | Проверка банковских документов | 02.05.07 – 25.05.07 | Сысоева С.С. |
| 9 | Формирование пакета рабочих документов аудитора и составление аудиторского отчета | 25.07.07 – 30.05.07 | Сысоева С.С. |

Осуществленное планирование проведения аудиторской проверки операций с денежными средствами МУЗ городская больница № 1позволит наиболее эффективно использовать время при проведении аудита.

На основании четкой формулировки аудиторских процедур аудитор может сконцентрировать все свое внимание на их реализации.

**3.2 Основные направления аудиторской проверки операций с денежными средствами МУМ городская больница**

Вся информация о наличии и движении денежных средств МУЗ городская больница в кассе собирается на счете 020000000 "Финансовые активы".

К этому счету открыты следующие счета: 020100000 «Денежные средства», 020200000 «Средства на счетах бюджетов», 02030000 «Средства на счетах органов, осуществляющих кассовое обслуживание исполнения бюджетов», 020400000 «Финансовые вложения», 020500000 «Расчеты с дебиторами по доходам», 020600000 «Расчеты по выданным авансам», 020700000 «Расчеты с дебиторами по бюджетным ссудам и кредитам», », 020800000 «Расчеты с подотчетными лицами», 020900000 «Расчеты по недостачам».

Путем проведения сплошной проверки проверялся, соответствует ли принятый на предприятии порядок учета денежных средств порядку, установленному соответствующими нормативными документами.

При проверке проверялось, соблюдает ли МУЗ городская больница установленный лимит хранения наличных денег, так как в кассе можно хранить лишь небольшие денежные суммы для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и других небольших платежей. Превышение установленных лимитов в кассе допускается лишь в течение трех рабочих дней в период выплаты заработной платы работникам предприятия, пособий по временной нетрудоспособности и премий.

Все операции по поступлению и расходованию денежных средств кассир записывает в кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной печатью.

Количество листов в ней должно быть заверено подписями руководителя предприятия и главного бухгалтера.

В конце рабочего дня кассир подсчитывает в кассовой книге итог операций за день и выводит остаток денег в кассе на следующий день. Записи в кассовой книге ведут через копировальную бумагу одновременно на двух листах. Один лист отрывной, его сдают в конце дня вместе со всеми приходными и расходными документами в качестве отчета по кассовым операциям.

По желанию аудитора или директора МУЗ городская больница проводилась инвентаризация.

Инвентаризация проходила в присутствии кассира и главного бухгалтера. Кассир составляет кассовый отчет.

При инвентаризации кассы проверили: имеется ли приказ о назначении кассира; заключен ли с кассиром договор о полной индивидуальной материальной ответственности установленной формы; соответствует ли помещение кассы рекомендациям по обеспечению сохранности денежных средств, по технической укрепленности и оснащенности средствами пожарно-охранной сигнализации.

После инвентаризации кассы аудитор проверял:

* созданы ли условия, необходимые для обеспечения сохранности денежных средств при доставке их из банка и при сдаче в банк;
* полноту и своевременность оприходования денег, полученных по чекам;
* правильность оформления приходных и расходных кассовых ордеров, кассовой книги, журнала регистрации приходных и расходных кассовых ордеров;
* имеются ли подписи в получении денег, для чего нужно выборочно проверить подписи в расходных ордерах и ведомостях на соответствие;
* правильность ведения кассовой книги и остатков денег по ней;
* наличие или отсутствие штампов на кассовых документах (получено, оплачено);
* соответствие фамилий в платежных ведомостях фамилиям в других документах;
* соблюдается ли лимит хранения наличных денег в кассе;
* правильность выдачи денег по доверенностям;
* соблюден ли порядок регистрации контрольно-кассовых машин в налоговых органах.

Во время аудиторской проверки в МУЗ городская больница была проведена инвентаризация кассы. По результатам был составлен акт и подписан аудитором, главным бухгалтером и кассиром. Касса на предприятии оборудована несгораемым шкафом, охранно-пожарной сигнализацией, металлической дверью, отдельным входом. Договор о материальной ответственности имеется в наличии. Приходные и расходные документы оформлены правильно. Лимит кассы соблюдается. Подписи соответствуют действительным.

Регистрация приходных, расходных документов ведется в книге регистрации. Кассовая книги прошнурована, пронумерована и скреплена печатью, ведется правильно. Штампа "Погашено" и "Оплачено" на предприятии нет. Ведомости на выдачу заработной платы подсчитывается на компьютере. Фамилии в платежных ведомостях соответствуют приказом о приеме на работу. Проводки составляются правильно, согласно плану счетов. Записи кассовой книги соответствуют записям журнала-ордера и ведомости по счету 020104000 «Касса» и главной книги.

Целью аудиторской проверки операций на расчетном, валютном и других счетах в банке является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности по разделу "Денежные средства учреждения" и соответствии применяемой методики учета денежных средств на счетах в банке действующим в Российской Федерации нормативным документам.

Информационная база, используемая аудитором при проверке операций по счетам в банке, включает:

- основные нормативные документы, регулирующие порядок проведения операций на расчетном, валютном и других счетах в банках и бухгалтерский учет этих операций;

- бухгалтерскую отчетность (Бухгалтерский баланс (ф. N 1) и Отчет о движении денежных средств (ф. N 4);

- налоговую отчетность (сведения о рублевых счетах и счетах в иностранной валюте);

- приказ об учетной политике организации;

- регистры синтетического учета операций на счетах в банке;

- первичные документы, оформляющие операции по счетам в банке.

По приказу об учетной политике аудитор знакомится:

- с рабочим планом счетов, используемых для отражения операций по счетам в банке;

- применяемой формой бухгалтерского учета и перечнем регистров по учету денежных средств на счетах в банке;

- документооборотом (графиком документооборота) первичных документов, связанных с учетом денежных средств на счетах в банке;

- перечнем лиц, которым предоставлено право подписи денежных и расчетных документов по операциям на счетах в банке.

При аудите операций по расчетному счету обращалось внимание на следующее:

- соответствуют ли суммы по выпискам банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах;

- имеется ли на первичных документах, приложенных к выпискам, штамп банка. В случае, если выявлены документы без штампа банка, необходимо провести встречную проверку в банке (либо сделать письменный запрос) с целю выявления правильности произведенной операции;

- правильность и полноту зачисления денежных средств, сданных в банк наличными;

- обоснованность перечисления денежных средств акцептованными платежными поручениями через почтовые отделения связи (депонированная заработная плата, алименты и т.д.), а также доверенность указанных в перечне почтовых адресов получателей переводов;

- полноту и достоверность банковских выписок и документов к ним.

Полноту банковских выписок устанавливают по их постраничной нумерации и переносу остатка средств на счете.

Остаток средств на конец периода в предыдущий выписке банка по счету должен равняться остатку средств на начало периода в следующей выписке.

Если в выписке будут установлены не оговоренные исправления и подчистки, нужно провести встречную проверку в учреждении банка.

МУЗ городская больница обслуживается в МДМ-Банке, имеет расчетный счет. Аудиторская проверка показала, что учет операций по расчетному счету ведется верно, штампы на выписках банка и на первичных документах, приложенных к ним, имеются. Записи в выписке банка соответствуют записям в журнале-ордере и ведомости по счету 020101000 “Средства учреждения на счетах в кредитных организациях”, а также записям главной книги. На выписке банка правильно проставлена корреспонденция счетов. Платежные поручения имеют все необходимые реквизиты.

МУЗ городская больница учет безналичных форм расчетов ведет в соответствии с Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации (утверждено Центробанком РФ от 3.10.2002 г. №2-П и Гражданским кодексом РФ). Валютных и специальных счетов МУЗ городская больница не имеет. Аккредитивами - не пользуется.

Учет и движение денежных средств по расчетному счету, как и по кассе полностью автоматизирован.

Проверка по счетам расчетов с поставщиками, дебиторами и кредиторами должна осуществляться по следующим основным направлениям:

- наличие и правильность оформления документов, определяющих права и обязанности сторон по поставке материальных ценностей (работ, услуг);

- правильность оплаты или получения сумм за полученные или отгруженные материальные ценности;

- полнота оприходования и списания полученных ценностей.

При проверке аудита расчетов с поставщиками обращалось особое внимание на следующее:

* имеются ли договора на поставку продукции (выполнение работ, услуг) и правильность их оформления;
* при наличии дебиторской и кредиторской задолженности необходимо установить дату возникновения и причину образования;
* имеется ли задолженность с истекшим сроком исковой давности, принимаются ли меры к ее взысканию.
* следует иметь в виду, что к важнейшим основам правопорядка при осуществлении сделок на поставку товаров (выполнения работ или оказания услуг) относятся соблюдение формы договора, полнота и своевременность исполнения обязательств сторонами соответствующих договоров вне зависимости от срока договора;
* при поступлении товарно-материальных ценностей, на которые не получены расчетные документы (неотфактурованные поставки), необходимо проверить, не числятся ли эти поступившие ценности как оплаченные, но находящиеся в пути или не вывезенные со складов поставщиков, и не числится ли стоимость этих ценностей как дебиторская задолженность;
* проводилась ли инвентаризация расчетов. Посмотреть ее результаты, а в необходимых случаях провести встречную проверку расчетов;
* полнота оприходования материальных ценностей;
* правильность установления цен на материальные ценности, соответствуют ли они ценам, указанным в договорах поставки;
* правильность списания задолженности с истекшим сроком исковой давности. Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым исковая давность истекла, подлежат отнесению на результаты хозяйственной деятельности или на увеличение финансирования (фондов);
* предъявлялись ли претензии поставщикам и подрядчикам в случае несоответствия цен и тарифов, обусловленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок в счетах; при обнаружении несоответствия качества стандартам или техническим условиям; за недостачу груза в пути сверх норм естественной убыли;
* правильность ведения аналитического и синтетического учета по счетам 020500000 “Расчеты с дебиторами по доходам” и 030200000 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”;
* соответствие данных журналов-ордеров по этим счетам данным, указанным в главной книге и балансе;
* правильность составления бухгалтерских проводок по счетам расчетов.

При проверке расчетов с поставщиками в МУЗ городская больница было проверено наличие договоров на поставку продукции, а также правильность их оформления. По результатам проверки нарушений выявлено не было.

Во всех договорах указаны юридические адреса заказчика и исполнителя, имеются печати и подписи обеих сторон. Все условия поставки и оплаты оговорены и согласованы.

При аудите расчетов с покупателями и заказчиками устанавливалось: заключены ли договора поставки продукции; реальность задолженности покупателей, что должно быть подтверждено актами инвентаризации (сверки) расчетов; правильность ведения аналитического учета по счету 020503000 “Расчеты с дебиторами по доходам от рыночных продаж товаров, работ, услуг”

При этом построение аналитического учета обеспечивает возможность получения данных о задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченной векселями срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселями, дисконтированными (учтенными в банках, по которым денежные средства не поступили в срок); правильность составления бухгалтерских проводок по счету 020403000 “Облигации, векселя”; соответствие записей аналитического учета по счету 020403000 “Облигации, векселя” записям в журнал-ордер №11, главной книге и балансе.

Проверка показала, что все договора на поставку продукции с покупателями заключены.

Но по следующим договорам нарушено оформление: в договорах с «Фабрика-кухня» и с «Оптовая база» не проставлены номера, пропущены реквизиты заказчика стороны.

Аналитический учет, журнал-ордер и ведомость ведется по счету 020503000 “Расчеты с дебиторами по доходам от рыночных продаж товаров, работ, услуг”.

Счет предназначен для учета сумм, поступивших от заказчиков и не относящихся к доходам текущего отчетного периода. Операции по счету оформляются следующими бухгалтерскими записями:

начисление сумм заказчикам в соответствии с договорами и расчетными документами за выполненные и сданные им отдельные этапы работ отражается по дебету счета 020503000 “Расчеты с дебиторами по доходам от рыночных продаж товаров, работ, услуг” и кредиту счета 040104130 «Доходы будущих периодов от рыночных продаж товаров, работ, услуг»;

зачисление в доход текущего отчетного периода договорной стоимости выполненных и сданных заказчику товаров, работ, услуг отражается по дебету счета 040104130 «Доходы будущих периодов от рыночных продаж товаров, работ, услуг» и кредиту счета 040101130 «Доходы от рыночных продаж товаров, работ, услуг».

Аналитический учет, журнал-ордер и ведомость ведется по счету 020503000 “Расчеты с дебиторами по доходам от рыночных продаж товаров, работ, услуг” также как на компьютере.

Нарушений по их ведению не обнаружено.

Аудит расчетов с дебиторами и кредиторами включало проверку:

* наличия необходимых первичных документов, договоров, расчетных документов, актов сверки расчетов, документов о проведении взаимозачетов, актов приемки-передачи векселей и т.д.;
* соответствия данных первичных документов данным аналитического учета, взаимного соответствия данных аналитического и синтетического учета, бухгалтерской отчетности;
* наличия инвентаризации расчетов согласно учетной политике организации или законодательству;
* мер по взысканию дебиторской задолженности;
* своевременности списания просроченной задолженности на финансовые результаты;
* правомерности и своевременности отражения в учете прекращения обязательств неденежными формами расчетов (зачет, векселя, отступное, уступка права требования и т.д.).

При аудите расчетов желательно установить причины расхождений данных учета с данными актов сверок, размеры просроченной задолженности, задолженности с истекшим сроком исковой давности, числящейся в учете, истоки возникновения наибольших сумм задолженности. Целесообразно также проанализировать структуру дебиторской задолженности в динамике.

Анализ счета 020500000 “Расчеты с дебиторами по доходам” показывает какие расчеты и с какими организациями были произведены за интересующий нас период, а общий анализ счета показывает обобщенные суммы по прошедшим операциям.

За время проверки по счету 020500000 “Расчеты с дебиторами по доходам” нарушений не выявлено.

Что касается расчетов по ссудам, то предприятие не выдает ссуды.

**3.3 Отчет по проверке правильности учета денежных средств и рекомендации по совершенствованию учета и контроля за денежными средствами**

МУЗ городская больница имеет самостоятельный баланс и расчетный счет в банке «МДМ-банк».

В МУЗ городская больница бухгалтерский учет ведется самостоятельной бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операции законодательству РФ, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

На предприятии бухгалтерский учет автоматизирован с помощью программы "1С- Бухгалтерия".

Для приема, хранения и расходования наличных денег МУЗ городская больница имеет кассу.

С расчетного счета предприятия производятся большая часть платежей. Расчеты платежными поручениями являются наиболее распространенной формой расчетов. Для учета наличия движения денежных средств в кассе и на расчетном счете предприятия используется активные счет 50 «Касса» и 51 «Расчетный счет».

В ходе проведенной аудиторской проверки в МУЗ городская больница нарушений по ведению бухгалтерского учета денежных средств не обнаружено.

Следует отметить, что за всю свою деятельность МУЗ городская больница ни разу не было оштрафовано за порядок ведения кассовых операций. Безналичные формы расчетов на предприятии основаны на Положении "О безналичных расчетах в Российской Федерации". Правильное ведение наличных и безналичных форм расчетов на предприятии подтверждено проведенной аудиторской проверкой.

Предложения по совершенствованию учета и контроля за денежными средствами:

В МУЗ городская больница бухгалтерский учет автоматизирован с помощью программы "1С- Бухгалтерия, но для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств МУЗ городская больница предлагаю ввести на предприятии программу внутрихозяйственного контроля.

Данная программа позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств.

Программа состоит из 3-х разделов.

В первом разделе рассмотрен контроль условий, обеспечивающих сохранность наличных денег в хозяйстве.

Во втором разделе - контроль за сохранностью и состоянием учета денежных средств.

Третий раздел отражает контроль за целевым использованием денежных средств.

В каждом из разделов оговариваются вопросы проверки, сроки проведения контроля и конкретно лица, которые проверяют тот или иной вопрос.

Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, в эффективном использовании финансовых ресурсов.

Умелое распределение денежных средств само по себе может приносить организации дополнительный доход. Для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств МУЗ городская больница предлагается, ввести на предприятии программу внутрихозяйственного контроля. Данная программа позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств.

Таблица 3

Примерная программа внутрихозяйственного контроля за учетом и сохранностью денежных средств

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №№  п/п | Вопросы проверки | Сроки  проведения | Кто проверяет |
| 1. | Контроль условий, обеспечивающих сохранность наличных денег в хозяйстве | | |
| 1.1. | Проверка помещения кассы, прочность закрепления решеток на окнах, состояние печатей на сейфе | ежедневно | кассир |
| 1.2. | Проверка состояния предупредительной сигнализации и средств противопожарной безопасности | ежеквартально, ежедневно | гл. бухгалтер, кассир |
| 1.3. | Контроль за опечатыванием сейфа и помещения кассы | ежедневно | гл. бухгалтер |
| 1.4. | Контроль за обеспечением сохранности денег при их доставке в «МДМ-банк» | в день получения денег | гл. бухгалтер, руководитель |
| 2. | Контроль сохранности и состояния учета денежных средств | | |
| 2.1. | Проверка наличия (инвентаризация) денег | ежемесячно | гл. бухгалтер,  ревиз. Комиссия |
| 2.2. | Проверка полноты и своевременности оприходования в кассу наличных денег: | ежемесячно | гл. бухгалтер |
|  | а) полученных из банка  б) за реализованную продукцию, услуги и работы | по плану работы систематически | ревизионная комиссия, гл. бухгалтер |
| 2.3. | Проверка соответствия фактического наличия денежных средств на счетах в банке данным бухгалтерского учета | ежемесячно по плану | гл. бухгалтер, ревизионная комиссия |
| 2.4. | Проверка порядка регистрации приходных и расходных кассовых ордеров | Ежедневно | гл. бухгалтер |
| 2.5. | Проверка соблюдения кассовой дисциплины и других требований, предусмотренных Правилами о ведении кассовых операций. | систематически | гл. бухгалтер, ревизионная комиссия |
| Продолжение таблицы 3 | | | |
| **3.Контроль использования денежных средств** | | | |
| 3.1. | Проверка использования полученных из банка наличных денег по целевому назначению | ежедневно, по плану | гл. бухгалтер, ревизионная комиссия |
| 3.2. | Проверка своевременности и полноты взноса в банк выручки | ежемесячно | гл. бухгалтер |
| 3.3. | Проверка законности и целесообразности расходования средств подотчетными лицами | систематически по плану | гл. бухгалтер, бухгалтер,  ревиз. комиссия |
| 3.4. | Проверка достоверности выписок банка, наличие первичных документов с отметками банка об исполнении и их соответствие выпискам | ежемесячно | гл. бухгалтер |
| 3.5. | Проверка состояния расчетов с бюджетом, с органами соцстраха | систематически | гл. бухгалтер, бухгалтер |
| 3.6. | Проверка состояния учета расчетов по претензиям и возмещению материального ущерба, погашения этой задолженности | систематически | гл. бухгалтер, ревизионная комиссия |

Данное предложение по совершенствованию учета и контроля за денежными средствами принесут неоценимую пользу в работе больницы с денежными средствами, что скажется в общей работе

**Заключение**

Данная работа была посвящена теме «Учет и аудит денежных средств».

В первой главе данной работы полностью описаны теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита денежных средств, во второй главе показан бухгалтерский учет и аудит денежных средств на примере МУЗ городская больница № 1, третья глава носит рекомендательный характер.

В работе рассмотрены понятие денежных средств, основных расчетных операций, банковского кредита, их документальное оформление и отражение на счетах бухгалтерского учета; охарактеризована аудиторская проверка кассовых операций, денежных средств на расчетном и валютном счетах, расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками; и в заключении работы были даны рекомендации по совершенствованию учета и контроля за денежными средствами. Работа организаций с наличными деньгами регламентируется Положением о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ, Порядком ведения кассовых операций в РФ. Порядок ведения кассовых операций предусматривает: наличие кассы и ведение кассовой книги; хранение свободных денежных средств в учреждениях банков; расходование наличных денег, полученных из банков, на цели, указанные в чеке; хранение наличных денег в кассах организаций в пределах лимитов, установленных обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями организаций.

Вопросами организации безналичных расчетов и их нормативным регулированием занимается Центральный Банк Российской Федерации. Расчетные счета открываются юридическими лицами, имеющими самостоятельный баланс. С расчетного счета банк оплачивает обязательства, расходы и поручения организации, проводимые в порядке безналичных расчетов, а также выдает средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды. Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списанию с него банк производит на основании письменных распоряжений владельцев расчетного счета или с их согласия. Для проведения операций в иностранной валюте российским юридическим лицам открываются валютные счета в уполномоченных банках Российской Федерации. Для проведения расчетов организациям открывают два счета – транзитный валютный счет и текущий валютный счет.

Целью аудиторской проверки операций с денежными средствами является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности по разделу «Денежные средства» в соответствии применяемой методики учета денежных средств. В целом, по итогам исследования можно сделать следующие выводы об учете и аудите денежных средств на данном предприятии. МУЗ городская больница № 1 все основные платежи предприятие производит по безналичному расчету через свой расчетный счет в МДМ-Банке, наличные же расчеты применяются с покупателями только через конторольно-кассовый аппарат. Прием и выдача денег или безналичные перечисления МУЗ городская больница осуществляет через банк с помощью платежных поручений, объявлений на взнос наличными и чеками. Ведение наличных форм расчетов предприятия поставлено в соответствии c Инструкцией банка России "О порядке ведения кассовых операций в РФ". Необходимо отметить, что предприятие производит расчеты наличными с покупателями и заказчиками и другими только до 60000 рублей. Все денежные средства, превышающие этот лимит сдаются в банк в виде торговой выручка. Один раз в год банк проводит проверку ведения кассового учета в МУЗ городская больница. С расчетного счета предприятия производятся почти все платежи МУЗ городская больница. Расчеты платежными поручениями являются наиболее распространенной формой расчетов.

Для учета наличия движения денежных средств в кассе и на расчетном счете МУЗ городская больница используется счета группы 02000000 «Финансовые активы»

В МУЗ городская больница бухгалтерский учет ведется самостоятельной бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером. Главный бухгалтер назначается или освобождается от должности руководителем организации. Он подчиняется непосредственно руководителю организации и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операции законодательству РФ, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. На предприятии бухгалтерский учет автоматизирован с помощью программы "1С- Бухгалтерия", но в силу своей специфики для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств МУЗ городская больница предлагается, ввести МУЗ городская больница программу внутрихозяйственного контроля.

В ходе проведенной аудиторской проверки в МУЗ городская больница нарушений по ведению бухгалтерского учета денежных средств не обнаружено.

Следует отметить, что за всю свою деятельность МУЗ городская больница ни разу не было оштрафовано за порядок ведения кассовых операций. Правильное ведение наличных и безналичных форм расчетов на предприятии подтверждено проведенной аудиторской проверкой.

**Список литературы**

1. Конституция РФ.

2. Гражданский кодекс РФ. Часть первая. Федеральный закон РФ от 30.11.1994г. № 51-ФЗ (с изменениями и дополнениями от 8.07.1999г.). Часть вторая. Федеральный закон РФ от 26.01.1996г. № 14-ФЗ (с изменениями от 26.12.1997г.).

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая). Федеральный закон РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ (с изменениями от 02.01.2000г.); часть вторая от 05.08.2000г. № 118-ФЗ (с изменениями от 29.12.2000г. № 166-ФЗ).

4. Федеральный закон от 21.11.96 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (в ред. Законов от 23.07.98 г. N 123-ФЗ, от 28.03.02 г. N 32-ФЗ)

5. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 22 июля 2003 г. N 67н "О формах бухгалтерской отчетности организаций".

6. Положения Банка России "О безналичных расчетах в Российской Федерации" от 12 апреля 2001 г. N 2-П

7. Положение ЦБР от 9 октября 2002 г. N 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации"

8. Положение ЦБР от 5 января 1998 г. N 14-П "О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации" (утв. ЦБР 19 декабря 1997 г.)

9. Письмо Минфина РФ от 12 февраля 2002 г. N 3-01-01/11-71 "О порядке установления лимита остатка кассы и оформления разрешения на расходование наличных денег из выручки"

10. Федеральный закон от 22.05.03 г. N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт"

11. Аудит: Учебник/Под ред. М.В. Мельник. – М.: Экономистъ, 2005.

12. Бакаев В.А. Нормативная база бухгалтерского учета. Сборник. - М: ИНФРА-М, 2001.

13. Балдина С.В. Новая инструкция по бюджетному учету. Вводный комментарий. Официальный текст.- М.: МЦФЭР, 2005. – 224 с.

14. Барышников Н. П. Организация и методика проведения общего аудита - М: "Филинъ", 2001.

15. Бланк И. А. Классификация денежных потоков на предприятии // Консультант, 2004, № 9.

16. Бородина В.В., Свиридова Е.А. Новые требования по оформлению кассовых операций // Консультант, 2003, № 22.

17. Вещунова Н. Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности - М: Магис,2002.

18. Головизина А.Т., Архипова О.И.. Теория бухгалтерского учета. Курс лекций. - М.: 000 «ТК Велби», 2005 г.

19. Документальное оформление кассовых операций.- М.: Бератор, 2005.-112 с.

20. Захарьин В.Р. «Справочник бухгалтера - кассира»- М.: Индивидуальный предприниматель Захарьин В.Р.,2004 - 224 с.

21. Иванова Н.Г. Аудиторская проверка кассовых операций // Бухгалтерский учет, 2004, № 2.

22. Костюк Г. И. Аудиторская проверка операций на счетах в банках // Бухгалтерский учет, 2003, № 19.

23. Ланина И.Б. Типичные ошибки при ведении кассовых операций/ /Бухгалтерский вестник 2003. - №7 - с 57-60.

24. Пизенгольц М.З. Аудит кассовых операций // Аудиторские ведомости, 2003, № 6.

25. Сотникова Л.В. Учет расчетов // Бухгалтерский учет, 2004, № 6.

26. Федотов А.В. Учет кассовых операций. - М.: ЗАО Издательский дом «Главбух»2004.