Федеральное агентство по образованию

ФГОУ СПО Красноярский техникум информатики и вычислительной техники

практическая работа № 2

Дисциплина «Основы банковского аудита»

**Тема: «Аудит кассовых операций коммерческого банка»**

Специальность:

*080108 «Банковское дело»*

Выполнила студентка гр. БДК – 10 Абельтина Марина

Проверил: Дранишникова Наталья Алексеевна

Красноярск 2010

**Аудит кассовых операций коммерческого банка**

Цель: Знать порядок проведения аудита кассовых операций, правильности документального оформления кассовых операций.

**Документы необходимые для проведения проверки:**

1)Положение о кассовом подразделении кредитной организации

(численность подразделения и должностной состав).

2)Договора о материальной ответственности кассовых работников.

3)Приказы и распоряжения о назначении должностных лиц, ответственных

за сохранность ценностей.

4)3аключение ТУ ЦБРФ о технической укрепленности кассового узла.

5)Утвержденный Территориальным Управлением ЦБРФ минимальный остаток

денежных средств в кассе банка.

6)Книга учёта наличных денежных средств и ценностей.

7)Оборотная ведомость на дату проверки.

8)Акты ревизий или инвентаризаций.

9)Кассовые и другие документы.

**Порядок проверки кассовых операций:**

1)Проверяются организационные вопросы, в т. ч.:

а) готовность кассового узла к работе;

б)наличие приказов и распоряжений о назначении ответственных лиц за ведение кассовой работы и их выполнение;

в)соблюдение порядка открытия и закрытия хранилищ; г)сдача хранилища на охрану;

д) наличие индивидуальных замков в столах кассиров;

е)соблюдение минимально допустимого остатка наличных денежных средств в операционной кассе банка.

2)Проводится ревизия наличных денег и ценностей в т. ч.: а)порядок и условия хранения ценностей;

б)пересчитываются наличные банкноты по пачкам и корешкам, монеты по подписи на ярлыках и мешках. Общая сумма остатка сверяется с книгой учета наличных денег и ценностей и с оборотной ведомостью или балансом. Проводится сплошной полистный пересчет неполных пачек или мешков в поврежденной упаковке (размер пересчета определяется руководителем ревизии);

в)пересчитываются другие ценности: чеки, вкладные книжки и другие бланки строгой отчетности; г)составляется акт ревизии.

3)Проверка соблюдения кредитной организацией правил совершения операций с наличными деньгами в т.ч.:

а)порядок приёма наличных денег в приходную, в приходно-расходную и вечернюю кассу банка;

)порядок приема вечерней кассой сумок с денежной наличностью от инкассаторов и организация их пересчета; в)визуальное наблюдение за работой кассиров;

г)документальная проверка порядка приема и выдачи наличных денег;

д)организация работы кассы вне кассового узла; е)организация работы при использовании банкоматов.

**Задача:** В присутствии аудитора Гришиной А.А. комиссией в составе заместителя главного бухгалтера Смирновой Р.Н., зав. кассой Волковой П.Т., кассира Петровой З.И., кассира Ивановой Л.И. проведена инвентаризация центральной кассы. Остаток по данным бухгалтерского учета на начало дня проведения инвентаризации 930 000 руб. Инвентаризацией установлено, что в кассе на день проверки было в наличии 48 000 руб. Денежных документов на сумму 1120 руб. На выплату заработной платы сотрудникам банка были две ведомости № 23 на сумму 180 000 руб, по которой выплачено 175 000 руб., и № 24 на сумму 750000 руб, по которой выплачено 704000 руб. На ведомостях нет подписей руководителя и главного бухгалтера. Не сделано надписи, сколько выплачено денег и какая сумма заработной платы депонирована. Во время проверки была обнаружена расписка начальника отдела по работе с юридическими лицами Зарубиной И.Ю. о получении взаимообразно из кассы 35000 руб. Разрешительные надписи руководителя и главного бухгалтера на расписке о выдаче денег отсутствуют. Каковы выводы аудитора при анализе данной ситуации.? Представьте подробный обоснованный ответ.

Решение:

В ходе аудиторской проверки кассовых операций коммерческого банка и при следующих расчётах:

А) 75000+704000=879000 руб.

Б) 79000+48000=927000 руб.

В) 930000-927000=3000 руб.

Выявлена недостача в сумме 3000 рублей, так же при анализе данной ситуации было выявлено отсутствие подписей главного бухгалтера и руководителя.

В следствии обнаружения расписки о получении из кассы 35000 рублей Зарубиной И.Ю. документ не является официальным. Что говорит о пренебрежении кассиром своих обязательств. Следовательно из –за этого документа были выявлены излишки в сумме 32000 руб / 35000-3000=32000

Рекомендуется провести служебное расследование и нанять на соответствующую должность(кассира) более компетентного работника.