**第三编•第十二章•货币资金的审计**

          考情和方法

          考点和典题

          脉络和复习

**考情和方法**

|  |  |
| --- | --- |
| 平均考分 | 3分/卷 |
| 考题预测 | 单选题、简答题 |
| 实务强度 | 实务性强 |
| 复习方法 | •        与销售与收款、采购与付款、生产与存货循环的审计不同，货币资金与多个循环相关，是财务报表审计实务中较为特殊的部分；相比在综合题中考查风险评估，本章节更适合考查选择题或简答题  •        本章侧重考查银行函证、银行存款余额调节表测试、库存现金监盘、其他货币资金的审计程序等，实务性中等，灵活性较低，考生重点掌握教材涉及的审计程序要点 |

**考点和典题**

一、货币资金与业务循环

二、货币资金的内部控制**（※）**

三、货币资金审计中需要关注的事项或情形

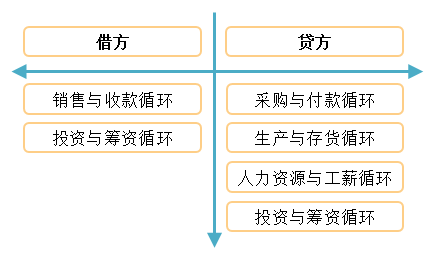
四、测试货币资金的内部控制

五、库存现金的实质性程序——监盘库存现金**（※※）**

六、银行存款的实质性程序**（※※※）**

七、其他货币资金的实质性程序

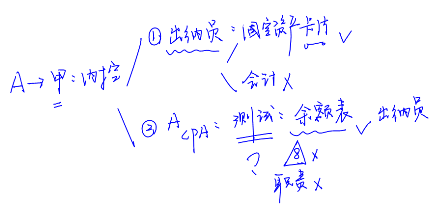
**一、货币资金与业务循环**



**二、货币资金的内部控制**

1.岗位分工及授权批准

|  |  |
| --- | --- |
|  | **要点** |
| （1）职责分离 | a)不得由一人办理货币资金业务的全过程  b)出纳员不得兼任**【单选题/简答题高频考点】**  i)编制**银行存款余额调节表**等稽核工作  ii)会计档案保管工作  iii)收入、支出、费用、债权债务的**账目登记**工作 |
| （2）流程办理 | a)支付**申请**：向审批人提交货币资金支付申请，注明款项的用途、金额、预算、支付方式等内容  b)支付**审批**：根据职责和权限进行审批  c)支付**复核**：复核无误后，交由出纳人员办理支付手续  d)办理**支付**：**出纳人员**办理支付并及时登记库存现金和银行存款日记账 |



2.现金和银行存款的管理

|  |  |
| --- | --- |
|  | **要点** |
| （1）入账管理 | a)现金收入**应及时存入银行**，不得用于直接支付自身的支出。特殊情况需**坐支现金**的，应事先报经**开户银行**审查批准  b)货币资金收入必须及时入账，不得私设“小金库”，不得账外设账，严禁**收款不入账** |
| （2）对账管理 | a)指定**专人**定期核对银行账户，**每月**至少核对一次，编制银行存款余额调节表；  b)定期和不定期地进行现金**盘点**，确保现金账面余额与实际库存相符。发现不符，及时查明原因，作出处理。 |

3.票据及印章管理

企业应当加强银行预留印鉴的管理。财务专用章应由专人保管，个人名章必须由本人或其授权人员保管。严禁一人保管支付款项所需的全部印章。

4.报销管理

对于支票报销和现金报销，企业应建立报销制度。报销人员报销时应当有正常的报批手续、适当的付款凭据，有关采购支出还应具有验收手续。会计部门应对报销单据加以审核，出纳员见到加盖核准戳记的支出凭据后方可付款。

**三、货币资金审计中需要关注的事项或情形**

当被审计单位存在以下事项或情形时，可能表明存在**舞弊风险**，注册会计师需要保持警觉：

1.被审计单位的现金交易比例较高，并与其所在的行业常用的结算模式不同；

2.银行账户开立数量与企业实际的业务规模不匹配；

3.在没有经营业务的地区开立银行账户；

4.企业资金存放于管理层或员工个人账户；

5.银行存款明细账存在非正常转账的“一借一贷”；

6.存在大额外币收付记录，而被审计单位并不涉足外贸业务；

7.长期挂账的大额预付款项；

8.付款方账户名称与销售客户名称不一致、收款方账户名称与供应商名称不一致；

9.存在没有具体业务支持或与交易不相匹配的大额资金往来。

**单项选择题【模拟题】**

注册会计师在对被审计单位实施风险评估程序时发现存在未经授权人员接触现金的情况，在评估重大错报风险时，首先应将货币资金的（　　）认定确定为重点审计领域。

A.存在

B.完整性

C.准确性、计价和分摊

D.权利和义务

【答案】A

【点评】选项A中，未经授权接触现金，可能导致货币资金的不当减少，从而导致账面金额被高估，由此违背存在认定。

**多项选择题【模拟题】**

被审计单位下列与货币资金相关的内部控制中，存在缺陷的包括（　　）。

A.对于审批人超越授权范围审批的货币资金业务，经办人员先行办理后，需要及时向审批人的上级授权部门报告

B.不签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据

C.出纳人员应当根据复核无误的支付申请，按规定办理货币资金支付手续，及时登记库存现金和银行存款日记账

D.出纳人员支付货币资金后，应及时登记应付账款明细账

【答案】AD

【点评】选项A中，对于审批人超越授权范围审批的货币资金业务，经办人员应当拒绝办理并向审批人的上级授权部门报告；选项D中，出纳人员不得兼任登记应付账款明细账的工作。对于**出纳人员的职责范围**，是高频考点。

**四、测试货币资金的内部控制**

1.库存现金的控制测试

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **环节** | **关键内部控制** | **内部控制测试程序** |
| 现金付款的审批和复核 | （1）部门经理审批本部门的付款申请，在复核无误后签字认可  （2）财务经理再次复核经审批的付款申请及后附相关凭据或证明，如核对一致，进行签字认可并安排付款 | （1）询问部门经理和财务经理其在日常现金付款业务中执行的内部控制  （2）观察财务经理复核付款申请的过程，是否核对了付款申请的用途、金额及后附相关凭据，以及在核对无误后是否进行了签字确认  （3）重新核对经审批及复核的付款申请及其相关凭据，并检查是否经签字确认 |
| 现金盘点 | （1）会计主管指定应付账款会计每月末对库存现金进行盘点，编制库存现金盘点表，将盘点余额与现金日记账余额进行核对，并对差异调节项进行说明  （2）会计主管复核库存现金盘点表，如差异金额超过2万元，需查明原因并报财务经理批准后进行财务处理 | （1）观察现金盘点程序是否按照盘点计划的指令和程序执行  （2）检查是否编制了现金盘点表并根据内控要求经财务部相关人员签字复核  （3）针对调节差异金额超过2万元的调节项，检查是否经财务经理批准后进行财务处理 |

2.银行存款的控制测试

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **环节** | **关键内部控制** | **内部控制测试程序** |
| 银行账户的开立、变更和注销 | 会计主管根据被审计单位的实际业务需要就银行账户的开立、变更和注销提出申请，经财务经理审核后报总经理审批 | （1）询问会计主管被审计单位本年开户、变更、撤销的整体情况  （2）取得本年度账户开立、变更、撤销申请项目清单，检查是否已经财务经理和总经理审批 |
| 编制银行存款余额调节表 | （1）会计主管指定应收账款会计核对银行存款日记账和银行对账单，编制银行存款余额调节表，如存在差异项，查明原因并进行差异调节说明  （2）会计主管复核银行存款余额调节表，对需要进行调整的调节项目及时进行处理，并签字确认 | （1）询问应收账款会计和会计主管银行存款余额调节表的编制和复核过程  （2）检查银行存款余额调节表  （3）针对调节项目，检查是否经会计主管的签字复核 |

**脉络和复习**

