**第三编•第十二章•货币资金的审计**

**考点和典题**

**五、库存现金的实质性程序——监盘库存现金**

1.目标

（1）对被审计单位现金盘点实施的监盘程序是用作**控制测试**还是**实质性程序**，取决于注册会计师对风险评估结果、审计方案和实施的特定程序的判断。

（2）如果注册会计师可能基于风险评估的结果判断无须对现金盘点实施控制测试，仅实施实质性程序。

2.监盘范围

企业盘点库存现金，通常包括对已收到但未存入银行的现金、零用金、找换金等的盘点。监盘范围一般包括被审计单位各部门经管的**所有现金**。

3.监盘人员

盘点库存现金的时间和人员应视被审计单位的具体情况而定，但**现金出纳员**和被审计单位**会计主管人员**必须参加，并由**注册会计师**进行监盘。

4.监盘时间

（1）查看被审计单位制定的盘点计划，以确定监盘时间。对库存现金的监盘最好实施**突击性的检查**，时间最好选择在上午上班前或下午下班时。

（2）如被审计单位库存现金存放部门有**两处或两处以上**的，应**同时进行盘点**。

5.监盘程序

（1）查阅库存现金日记账并同时与现金收付凭证相核对；

（2）检查被审计单位现金实存数，并将该监盘金额与库存现金日记账余额进行核对，如有差异，应要求被审计单位查明原因，必要时应提请被审计单位作出调整；

（3）由出纳员盘点，由注册会计师编制“库存现金监盘表”；

（4）在**非资产负债表日**进行监盘时，应将监盘金额调整至资产负债表日的金额，并对变动情况实施程序。

**简答题【模拟题】**

要求：针对下列（1）-（5）项，指出库存现金监盘工作中是否存在不当之处，并提出改进建议。

在对甲公司2017年度财务报表进行审计时，A注册会计师负责审计货币资金项目，以下是相关情况摘要：

（1）甲公司总部和营业部均设有出纳部门，为顺利监盘库存现金，A注册会计师在监盘前一天通知甲公司会计主管人员做好监盘准备。

（2）甲公司工作时间为每日上午九点至下午五点，考虑到出纳人员的日常工作安排，对总部和营业部库存现金的监盘时间分别定在上午八点和下午五点。

（3）监盘时，由出纳人员与注册会计师共同参与，出纳人员将现金放入保险柜，并将已办妥现金收付手续的交易登入现金日记账，结出现金日记账余额。

（4）由A注册会计师当场盘点现金，并将盘点金额与库存现金日记账余额进行核对。

（5）由A注册会计师编制“库存现金监盘表”，在其签字后纳入审计工作底稿。

【答案】

（1）存在不当之处；A注册会计师应当实施**突击性检查**。

（2）存在不当之处；总部和营业部库存现金应**同时监盘**。

（3）存在不当之处；会计主管人员**应参与**现金盘点。

（4）存在不当之处；库存现金应由出纳盘点，由注册会计师**监盘**。

（5）存在不当之处；库存现金监盘表应由出纳员、会计主管人员和注册会计师**共同签字**。

**六、银行存款的实质性程序**

1.对银行账户的完整性执行审计程序**【简答题考点】**

如果对被审计单位**银行账户的完整性**存有疑虑，注册会计师可以考虑额外实施以下实质性程序：

（1）注册会计师**亲自**到中国人民银行或基本存款账户开户行查询并打印《已开立银行结算账户清单》，以确认被审计单位账面记录的银行人民币结算账户是否完整。

（2）结合其他相关细节测试，关注原始单据中被审计单位的收(付)款银行账户是否包含在注册会计师已获取的开立银行账户清单内。

2.实施实质性分析程序

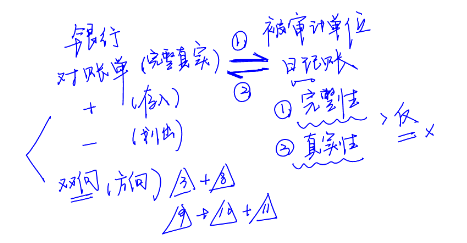
计算银行存款累计余额应收利息收入，分析比较被审计单位银行存款应收利息收入与实际利息收入的差异是否恰当。

3.检查银行存款账户发生额**【简答题考点】**

（1）获取相关账户相关期间的全部银行对账单。

（2）如果对被审计单位银行对账单的**真实性存有疑虑**，注册会计师可以在被审计单位的协助下亲自到银行获取银行对账单。在获取银行对账单时，注册会计师要**全程关注**银行对账单的打印过程。

（3）从银行对账单中选取样本与被审计单位银行日记账记录进行核对；从被审计单位银行存款日记账上选取样本，核对至银行对账单。



（4）浏览银行对账单，选取**大额异常交易**，如银行对账单上有一收一付相同金额，或分次转出相同金额等，检查被审计单位银行存款日记账上有无该项收付金额记录。