**第三编•第十二章•货币资金的审计**

**考点和典题**

**六、银行存款的实质性程序**

4.取得并检查银行对账单和银行存款余额调节表

取得并检查银行对账单和银行存款余额调节表是证实资产负债表中所列银行存款**是否存在**的重要程序。

（1）取得并检查银行对账单：

a）将获取的银行对账单余额与银行日记账**余额**进行核对，如存在差异，获取银行存款余额调节表；

b）将被审计单位资产负债表日的银行对账单与**银行询证函回函**核对，确认是否一致。

**案例**

甲公司2015年12月31日银行存款日记账的余额为5400000元，银行转来对账单的余额为8300000元。经逐笔核对，发现以下未达账项：

（1）企业送存转账支票6000000元，并已登记银行存款增加，但银行尚未记账。

（2）企业开出转账支票4500000元，并已登记银行存款减少，但持票单位尚未到银行办理转账，银行尚未记账。

（3）企业委托银行代收某公司购货款4800000元，银行已收妥并登记入账，但企业尚未收到收款通知，尚未记账。

（4）银行代企业支付电话费400000元，银行已登记企业银行存款减少，但企业未收到银行付款通知，尚未记账。

**银行存款余额调节表**

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **金额** | **项目** | **金额** |
| 企业银行存款  日记账余额 | 5400000 | 银行对账单余额 | 8300000 |
| 加：银行已收  企业未收 | 4800000 | 加：企业已收  银行未收 | 6000000 |
| 减：银行已付  企业未付 | 400000 | 减：企业已付  银行未付 | 4500000 |
| 调节后的存款余额 | 9800000 | 调节后的存款余额 | 9800000 |

（2）取得并检查银行存款余额调节表：

a）检查调节后银行存款日记账余额与银行对账单余额是否一致。

b）检查调节事项。

|  |  |
| --- | --- |
| **调节事项** | **程序** |
| 企收银未收  企付银未付 | 检查相关收付款凭证，并取得**期后银行对账单**，确认未达账项是否存在，银行是否已于期后入账 |
| 银收企未收  银付企未付 | 检查期后**企业入账**的收付款凭证，确认未达账项是否存在 |

c）关注长期未达账项，查看是否存在挪用资金等事项。

d）特别关注银付企未付、企付银未付中支付异常的领款事项，包括没有载明收款人、签字不全等支付事项，确认是否存在舞弊。

**真题和模拟题精讲**

**单项选择题【2008年真题】**

如果被审计单位某银行账户的银行对账单余额与银行存款日记账余额不符，最有效的审计程序是（　　）。

A.检查该银行账户的银行存款余额调节表

B.重新测试相关的内部控制

C.检查银行存款日记账中记录的资产负债表日前后的收付情况

D.检查银行对账单中记录的资产负债表日前后的收付情况

[答案]A

[点评]取得银行存款余额调节表，检查调节表中加计数是否正确，调节后银行存款日记账余额与银行对账单余额是否一致；这一程序是注册会计师获取证实银行存款账户余额是否正确的审计证据的最有效审计程序。

**单项选择题【2012年真题】**

注册会计师在检查被审计单位2011年12月31日的银行存款余额调节表时，发现下列调节事项，其中有迹象表明性质或范围不合理的是（　　）。

A.“银行已收、企业未收”项目包含一项2011年12月31日到账的应收账款，被审计单位尚未收到银行的收款通知

B.“企业已付、银行未付”项目包含一项被审计单位于2011年12月31日提交的转账支付申请，用于支付被审计单位2011年12月的电费

C.“企业已收、银行未收”项目包含一项2011年12月30日收到的退货款，被审计单位已将供应商提供的支票提交银行

D.“银行已付、企业未付”项目包含一项2011年11月支付的销售返利，该笔付款已经总经理授权，但由于经办人员未提供相关单据，会计部门尚未入账

[答案]D

[点评]选项D中，由于经办人员未提供相关单据，导致企业未及时入账，是内部工作流程问题所致，不属于“未达账项”。借助本题的四个选项，同学们需要再次深化对四种调节事项的**理解**。

**单项选择题【模拟题】**

下列有关注册会计师对银行存款余额调节表实施的审计程序中，不恰当的是（　　）。

A.了解并评价银行存款余额调节表的编制和复核过程

B.核对被审计单位银行存款日记账与银行对账单余额是否调节一致

C.核对银行存款余额调节表中银行对账单余额是否与银行询证函回函一致

D.检查被审计单位已收而银行未收的大额款项在资产负债表日后银行存款日记账上的相关记录

[答案]D

[点评]选项D中，注册会计师对银行存款余额调节表实施的审计程序时，对于“企收银未收”的大额款项，应当检查在资产负债表日后银行对账单上的相关记录。

5.函证银行存款余额**【简答题考点】[链接第三章]**

（1）通过向往来银行函证，注册会计师不仅可了解企业资产的存在，还可了解企业账面反映所欠银行债务的情况，并有助于发现企业未入账的银行借款和未披露的或有负债。

（2）在实施银行函证时，注册会计师需要以**被审计单位名义**向银行发函询证，以验证被审计单位的银行存款是否真实、合法、完整。

**七、其他货币资金的实质性程序**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **程序** |
| 定期存款 | （1）获取定期存款明细表，检查是否与账面记录金额一致，以及定期存款是否被质押或限制使用  （2）在监盘库存现金的同时，**监盘**定期存款凭据  （3）对**未质押**的定期存款，检查开户证实书**原件**，以防止被审计单位提供的复印件是未质押（或未提现）前原件的复印件  （4）对**已质押**的定期存款，检查定期存单复印件，并与相应的**质押合同**核对  （5）函证定期存款相关信息  （6）在资产负债表日后已提取的定期存款，核对相应的兑付凭证等 |
| 保证金存款 | 检查开立银行承兑汇票的协议或银行授信审批文件 |
| 存出投资款 | 跟踪资金流向，并获取董事会决议等批准文件、开户资料、授权操作资料等 |

**真题和模拟题精讲**

**单项选择题【2016年真题】**

下列审计程序中，通常不能为定期存款的存在认定提供可靠的审计证据的是（　　）。

A.函证定期存款的相关信息

B.对于未质押的定期存款，检查开户证实书原件

C.对于已质押的定期存款，检查定期存单复印件

D.对于在资产负债表日后已到期的定期存款，核对兑付凭证

[答案]C

[点评]对于已质押的定期存款，检查定期存款复印件，并与相应的质押合同核对，选项C错误。

**简答题【改编自2015年真题】**

要求：针对下列第（1）至（6）项，逐项指出审计项目组的做法是否恰当。如不恰当，提出改进建议。

ABC会计师事务所负责审计甲公司2014年度财务报表，审计项目组认为货币资金的存在和完整性认定存在舞弊导致的重大错报风险，审计工作底稿中与货币资金审计相关的部分内容摘录如下：

（1）2015年2月2日，审计项目组要求甲公司管理层于次日对库存现金进行盘点，2月3日，审计项目组在现场实施了监盘，并将结果与现金日记账进行了核对，未发现差异。

（2）因对甲公司管理层提供的银行账户清单的完整性存有疑虑，审计项目组前往当地中国人民银行查询并打印了甲公司已开立银行结算账户清单，结果满意。

（3）因对甲公司提供的银行对账单的真实性存有疑虑，审计项目组要求甲公司管理层重新取得了所有银行账户的对账单，并现场观察了被审计单位打印对账单的过程，未发现异常。

（4）审计项目组未对年末余额小于10万元的银行账户实施函证，这些账户年末余额合计小于实际执行的重要性，审计项目组检查了银行对账单原件和银行存款余额调节表，结果满意。

（5）针对年末银行存款余额调节表中企业已开支票银行尚未扣款的调节项，审计项目组通过检查相关的支票存根和记账凭证予以确认。

（6）审计项目组发现X银行询证函回函上的印章与以前年度的不同，甲公司管理层解释X银行于2014年中变更了印章样式，并提供了X银行的收款回单，审计项目组通过比对印章样式，认可了甲公司管理层的解释。

[答案]

（1）不恰当。改进建议：对库存现金的监盘最好实施突击性检查，时间最好选择在上午上班前或下午下班时。

（2）恰当。

（3）不恰当。改进建议：如果对甲公司提供的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。

（4）不恰当。改进建议：审计项目组应当对银行存款账户（包括零余额账户和在本期内注销的账户）实施函证程序，除非有充分证据表明某一银行存款对财务报表不重要且与之相关的重大错报风险很低。

（5）不恰当。改进建议：针对年末银行存款余额调节表中企业已开支票银行尚未扣款的调节项，审计项目组不仅应通过检查相关的支票存根和记账凭证予以确认，还应取得期后银行对账单，确认未达账项是否存在，银行是否已于期后入账。

（6）不恰当。改进建议：不能仅通过甲公司的解释，和提供的收款回单，而不实施其他审计程序，审计项目组应实施其他审计程序，比如亲自到银行进行核实等。

**简答题【2017年真题】**

要求：针对下列第（1）至（6）项，逐项指出A注册会计师的做法是否恰当。如不恰当，简要说明理由。

ABC会计师事务所的A注册会计师负责审计甲公司2016年度财务报表。与货币资金审计相关的部分事项如下：

（1）A注册会计师认为库存现金重大错报风险很低，因此，未测试甲公司财务主管每月末盘点库存现金的控制，于2016年12月31日实施了现金监盘，结果满意。

（2）对于账面余额与银行对账单余额存在差异的银行账户，A注册会计师获取了银行存款余额调节表，检查了调节表中的加计数是否正确，并检查了调节后的银行存款日记账余额与银行对账单余额是否一致，据此认可了银行存款余额调节表。

（3）因对甲公司管理层提供的银行对账单的真实性存在有疑虑，A注册会计师在出纳陪同下前往银行获取银行对账单。在银行柜台人员打印对账单时，A注册会计师前往该银行其他部门实施了银行函证。

（4）甲公司有一笔2015年10月存入的期限两年的大额定期存款。A注册会计师在2015年度财务报表审计中检查了开户证实书原件并实施了函证，结果满意，因此，未在2016年度审计中实施审计程序。

（5）为测试银行账户交易入账的真实性，A注册会计师在验证银行对账单的真实性后，从银行存款日记账中选取样本与银行对账单进行核对，并检查了支持性文件，结果满意。

（6）乙银行在银行询证函回函中注明：“接收人不能依赖函证中的信息。”A注册会计师认为该条款不影响回函的可靠性，认可了回函结果。

[答案]

（1）恰当。

（2）不恰当。还应检查调节事项/关注长期未达账项/关注未达账中异常的支付款项。

（3）不恰当。应全程关注银行对账单的打印过程/未对银行对账单获取过程保持控制。

（4）不恰当。应当对重大账户余额实施实质性程序。

（5）恰当。

（6）不恰当。该条款影响回函可靠性。

**简答题【改编自2017年真题】**

要求：针对下列第（1）至（6）项，逐项指出A注册会计师的做法是否恰当。如不恰当，简要说明理由。

ABC会计师事务所的A注册会计师负责审计甲公司2016年度财务报表，与货币资金审计相关的部分事项如下：

（1）2017年1月5日，A注册会计师对甲公司库存现金实施了监盘，并与当日现金日记账余额核对一致，据此认可了年末现金余额。

（2）因对甲公司人民币结算账户的完整性存有疑虑，A注册会计师检查了管理层提供的《已开立银行结算账户清单》，结果满意。

（3）A注册会计师对甲公司存放于乙银行的银行存款以及与该银行往来的其他重要信息寄发了询证函，收到乙银行寄回的银行存款证明，其金额与甲公司账面记录一致。A注册会计师认为函证结果满意。

（4）甲公司利用销售经理个人银行账户结算贷款，指派出纳保管该账户交易密码。A注册会计师检查了该账户的交易记录和相关财务报表，获取了甲公司管理层的书面声明，结果满意。

（5）因甲公司年末余额为零的社保专户重大错报风险较低，A注册会计师核对了银行对账单，未对该账户实施函证，并在审计工作底稿中记录了不实施函证原由。

（6）为测试银行账户交易入账的完整性，A注册会计师在验证银行对账单的真实性后，从中选取交易样本与银行存款日记账记录进行了核对。

[答案]

（1）不恰当。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。

（2）不恰当。应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》。

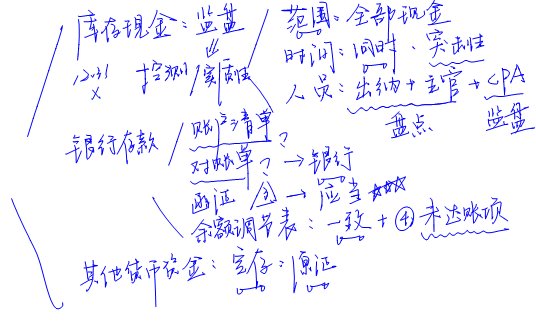
（3）不恰当。还应函证银行借款等信息/注册会计师应当要求乙银行对所函证的其他重要信息予以回复。

（4）不恰当。企业资金存放于个人账户，还应考虑是否表明存在舞弊风险，书面声明并不提供充分、适当的审计证据。

（5）恰当。

（6）恰当。

**脉络和复习**



**本章复习计划**

**第一轮：**

           复习库存现金、银行存款的实质性程序。

**第二轮：**

           复习银行存款的实质性程序。

**提示：本章学习结束后，请各位同学学习第四章、第六章。**