

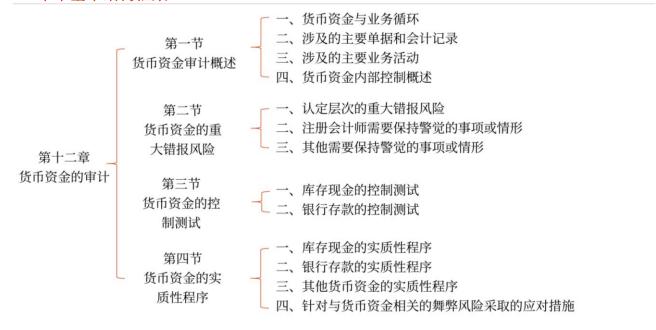
# 第十二章 货币资金的审计

### ■ 本章考情分析

本章内容<u>难度不大</u>,但<u>实务性较强</u>,主要以<u>简答题</u>、<u>综合题</u>的形式进行考核。近几年平均分值 <u>2 分左</u> 右。2022 年考核了简答题和综合题。

### ■ 本章教材变化

- 1.新增"针对与货币资金相关的舞弊风险采取的应对措施"(与第13章内容重复)
- 2.修订部分文字表述
- 本章基本结构框架



# 第一节 货币资金审计概述

## 一、货币资金与业务循环(略)

# 二、涉及的主要单据和会计记录(共5个)

- 1.现金盘点表
- 2.银行对账单
- 3.银行存款余额调节表
- 4.有关科目的记账凭证
- 5.有关会计账簿

### 三、涉及的主要业务活动

(一) 注册会计师通常实施以下程序, 以了解与货币资金相关的业务活动及内部控制





- 1.**询问**参与货币资金业务活动的被审计单位人员,如**销售部门**、**采购部门**和**财务部门**的员工和管理人员。
  - 2.观察货币资金业务流程中特定控制的执行,例如观察被审计单位的出纳人员如何进行现金盘点。
- 3.<u>检查</u>相关文件和报告,例如检查银行余额调节表是否恰当编制以及其中的调节项是否经会计主管的恰当复核等。
- 4.实施<u>穿行测试</u>,即<u>追踪</u>货币资金业务在与财务报表编制相关的信息系统中的处理过程。穿行测试通常综合了**询问、观察、检查**等多种程序。
  - (二)相关内部控制(举例)

方面	内部控制举例
现金管理	1.出纳员每日对库存现金自行盘点,编制现金报表,计算当日现金收入、支出及结余额,并将结余额与实际库存额进行核对,如有差异及时查明原因。 2.会计主管不定期检查现金日报表。 3.每月末,会计主管指定出纳员以外的人员对现金进行盘点,编制库存现金盘点表,将盘点金额与现金日记账余额进行核对。其中: (1)对冲抵库存现金的借条、未提现支票、未做报销的原始票证,在库存现金盘点担告表中予以注明。 (2)会计主管复核库存现金盘点表,如果盘点金额与现金日记账余额存在差异,需查明原因并报经财务经理批准后进行财务处理。
银行存款管理	1.银行账户管理:企业的银行账户的开立、变更或注销须经 <b>财务经理</b> 审核,报 <u>总经理</u> 审批。 2.编制银行存款余额调节表: (1)每月末,会计主管指定出纳员以外的人员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,使银行存款账面余额与银行对账单调节相符。如调节不符,查明原因。 (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。
票据管理	1. <b>财务部门</b> 设置银行票据登记簿,防止票据遗失或盗用。 2. <b>出纳员</b> 登记银行票据的购买、领用、背书转让及注销等事项。 3. <b>空白票据</b> 存放在保险柜中。 4.每月末,会计主管指定出纳员以外的人员对空白票据、未办理收款和承兑的票据进行盘点,编制银行票据盘点表,并与银行票据登记簿进行核对。 5.会计主管复核库存银行票据盘点表,如果存在差异,需查明原因。
印章管理	企业的财务专用章由 <b>财务经理</b> 保管,办理相关业务中使用的个人名章由 <b>出纳员</b> 保管。





### 四、货币资金内部控制概述()

- (一)一个良好的货币资金内部控制应该达到(共6点)
- 1.货币资金收支与记账的岗位分离。
- 2.货币资金收支要有合理、合法的凭据。
- 3.全部收支及时准确入账,并且资金支付应严格履行审批、复核制度。
- 4.控制现金坐支,当日收入现金应及时送存银行。
- 5.按月盘点现金,编制银行存款余额调节表,以做到账实相符。
- 6.对货币资金进行内部审计。
- (二) 货币资金的内部控制
- 1.岗位分工及授权批准
- (1)企业应当建立货币资金业务的<u>岗位责任制</u>, <u>明确</u>相关部门和岗位的<u>职责权限</u>,确保办理货币资金业务的**不相容岗位**相互**分离、制约和监督**。

# ♀ 提示

- ①出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。
- ②企业不得由一人办理货币资金业务的全过程。
- (2) 货币资金的授权审批制度
- ①企业应当对货币资金业务建立<u>严格的</u>授权审批制度,明确审批人对货币资金业务的<u>授权批准方式</u>、 权限、程序、责任和相关控制措施,规定经办人办理货币资金业务的职责范围和工作要求。
  - ②审批人应当根据货币资金授权批准制度的规定, 在授权范围内进行审批, 不得超越审批权限。
  - ③经办人应在**职责范围内**、按照审批人的批准意见办理货币资金业务。
- ④对于审批人<u>超越授权范围</u>审批的货币资金业务,经办人员<u>有权拒绝办理</u>,并及时向审批人的上级授权部门报告。
  - (3) 企业应当按照规定的程序办理货币资金支付业务:(★★★注意:顺序执行)
  - ①支付申请【用款人】。
  - ②支付审批【审批人(经理或者总经理)】。
  - ③支付复核【财务负责人】。
- ④办理支付。出纳人员应当<u>根据复核无误的支付申请</u>,按规定办理货币资金支付手续,<u>及时登记库存</u> 现金和银行存款日记账。【出纳】
- (4) 企业对于<u>重要</u>货币资金<u>支付业务</u>, 应当实行<u>集体决策和审批</u>, 并建立<u>责任追究制度</u>, 防范贪污、侵占、挪用货币资金等行为。
  - (5)严禁未经授权的机构或人员办理货币资金业务或直接接触货币资金。("财务重地,闲人免进")
  - 2.现金和银行存款的管理
    - (1) 企业应当加强现金库存限额的管理,超过库存限额的现金应及时存入银行。
- (2)企业必须根据《现金管理暂行条例》的规定,结合本企业的实际情况,<u>确定</u>本企业现金的<u>开支范</u> 围。不属于现金开支范围的业务应当通过银行**办理转账结算**。





(3) 企业现金收入应当<u>及时存入银行</u>,不得从企业的现金收入<u>中直接支付</u>(即坐支)。因特殊情况需 坐支现金的,应事先报经开户银行审查批准,由开户银行核定坐支范围和限额。

企业借出款项必须执行严格的授权批准程序,严禁擅自挪用、借出货币资金。

- (4) 企业取得的货币资金收入<u>必须及时入账</u>,不得私设"小金库",不得账外设账,严禁收款不入账。
- (5) 企业应当严格按照《支付结算办法》等国家有关规定,<u>加强银行账户的管理</u>,严格按照规定开立账户,办理存款、取款和结算。银行账户的开立应当符合企业<u>经营管理实际需要</u>,不得<u>随意开立</u>多个账户,禁止企业内设管理部门自行开立银行账户。
- (6) 企业应当严格遵守银行结算纪律,不准签发没有资金保证的票据或远期支票,套取银行信用;不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据,套取银行和他人资金;不准违反规定开立和使用银行账户。
- (7) 企业应当<u>指定专人定期核对</u>银行账户,<u>每月至少核对一次</u>(★★★注意:周期),编制银行存款 余额调节表(★★★注意:出纳<u>以外的</u>人员),使银行存款账面余额与银行对账单调节相符。如调节不符, 应查明原因,及时处理。
- ①出纳人员一般<u>不得同时从事</u>银行对账单的<u>获取</u>、银行存款余额调节表的<u>编制工作</u>。确需出纳人员办理上述工作的,应当指定其他人员定期进行审核、监督。
- ②实行<u>网上交易</u>、<u>电子支付</u>等方式办理资金支付业务的企业,应当与<u>承办银行</u>签订<u>网上银行操作协议</u>,明确双方在资金安全方面的责任与义务、交易范围等。
  - ③操作人员应当根据操作授权和密码进行规范操作。
- ④使用网上交易、电子支付方式的企业办理资金支付业务,<u>不应</u>因支付方式的改变而<u>随意简化、变更</u> 所必需的授权审批程序。
- ⑤企业在严格实行网上交易、电子支付操作人员<u>不相容岗位相互分离</u>控制的同时,<u>应当配备专人</u>加强对交易和支付行为的审核。
- (8) 企业应当**定期**和**不定期**(★★★注意: **周期**)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,及时查明原因并作出处理。
  - 3.票据及有关印章的管理(共2点)

票据	企业应当加强 <b>与货币资金相关的票据</b> 的管理,明确各种票据的购买、保管、领用、背书转让、注销等环节的职责权限和程序,并专设登记簿进行记录, <b>防止</b> 空白票据的 <u>遗失和被盗</u> 用。
印章	1.企业应当 <u>加强银行预留印鉴</u> 的管理。 2. <u>财务专用章</u> 应由专人保管, <u>个人名章</u> 必须由本人或其授权人员保管。 <u>严禁一人保管</u> 支付款项所需的 <u>全部印章</u> 。 3.按规定需要有关负责人签字或盖章的经济业务,必须 <u>严格履行</u> 签字或盖章手续。





# 第二节 货币资金的重大错报风险

### 一、认定层次的重大错报风险

贷)

货币资金业务交易、账户余额和披露的认定层次的重大错报风险可能包括:

- 1.被审计单位存在<u>虚假的</u>货币资金余额或交易,因而导致银行存款余额的<u>"存在"认定</u>或交易的<u>"发</u>生"认定存在重大错报风险。
- 2.被审计单位存在<u>大额的</u>外币交易和余额,可能存在外币交易或余额<u>未被准确记录</u>的风险。("准确性、计价和分摊"认定)。
  - 3.银行存款的期末收支存在大额的截止性错误。("截止"认定)
  - 4.被审计单位可能存在未能按照企业会计准则的规定对货币资金作出恰当披露的风险。

### 二、注册会计师需要保持警觉的事项或情形

在实施货币资金审计的过程中,如果被审计单位存在以下事项或情形,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**,并且与其所在的行业常用的结算模式不同;(**房地产企业:高利**
- 2.库存现金规模明显超过业务周转所需资金; (广告公司:回扣)
- 3.银行账户开立数量与企业实际的业务规模不匹配,或存在多个零余额账户且长期不注销;
- 4.在没有经营业务的地区开立银行账户,或将高额资金存放于其经营和注册地之外的异地;
- 5.被审计单位资金<u>存放于</u>管理层或员工<u>个人账户</u>, 或通过<u>个人账户</u>进行被审计单位交易的资金结算; (公款私存)
- 6.货币资金收支金额<u>与现金流量表</u>中的经营活动、筹资活动、投资活动的<u>现金流量不匹配</u>,或经营活动现金流量净额与净利润不匹配。
- 7.<u>不能提供</u>银行对账单或银行存款余额调节表,或提供的银行对账单<u>没有</u>银行印章、交易对方名称或 摘要;
  - 8.存在长期或大量银行未达账项;(医药公司)
- 9.银行存款明细账存在<u>非正常转账</u>。例如,短期内相同金额的<u>一收一付</u>或相同金额的分次转入转出等 大额异常交易。(如: <u>洗钱</u>)
  - 10.存在期末余额为负数的银行账户。
  - 11.受限货币资金占比较高。
  - 12.存款收益金额与存款的规模明显不匹配。
  - 13.针对同一交易对方,在报告期内存在现金和其他结算方式并存的情形。
- 14.违反货币资金<u>存放和使用规定</u>,如上市公司将募集资金违规用于质押、未经批准开立账户转移募 集资金、未经许可将募集资金转作其他用途等。
  - 15.存在大额外币收付记录,而被审计单位并不涉足进出口业务。
- 16.被审计单位以各种理由<u>不配合</u>注册会计师实施银行函证、<u>不配合</u>注册会计师至人民银行或基本户 开户行打印《已开立银行结算账户清单》。





17.与实际控制人(或控股股东)、银行(或财务公司)签订集团现金管理账户协议或类似协议。

### 三、其他需要保持警觉的事项或情形

注册会计师在审计其他财务报表项目时,还可能关注到其他亦需保持警觉的事项或情形。例如:

- 1.存在没有真实业务支持或与交易不相匹配的大额资金或汇票往来。
- 2.存在长期挂账的大额预付款项等。
- 3.存在大量货币资金的情况下仍高额或高息举债。
- 4.付款方全称与销售客户名称不一致、收款方全称与供应商名称不一致。
- 5.开具的银行承兑汇票没有银行承兑协议支持。
- 6.银行承兑票据保证金余额与应付票据相应余额比例不合理。
- 7.存在频繁的票据贴现。
- 8.实际控制人(或控股股东)<u>频繁</u>进行股权质押(冻结)且累计被质押(冻结)的股权占其持有被审 计单位总股本的**比例较高**。
  - 9.存在大量货币资金的情况下,频繁发生债务违约,或者无法按期支付股利或偿付债务本息。
  - 10.首次公开发行股票(IPO)公司申报期内持续现金分红。
  - 11.工程付款进度或结算周期异常等。

**补充例题。简答题** 审计项目组在审计工作底稿中记录了所了解的被审计单位的内部控制,部分内容摘录如下:

- (1)负责记录应收账款账目的财务部人员每月向各经销商寄送应收账款对账单,并负责跟踪处理对 账不符的金额:
  - (2) 采购部门负责验收所采购的原材料,并将验收合格的原材料交予仓储部门保管;
  - (3) 负责记录应付账款账目的财务部人员每月根据相关部门交来的存货采购发票,记录应付账款;
- (4) 支票的签发需要加盖财务总监签名章,并加盖财务章。平时,财务总监签名章由自己保管,财务章由财务经理保管。财务总监出差时,则授权财务经理保管其签名章。

#### 要求:

根据上述资料第(1)至(4)项,假定不考虑其他条件,逐项判断被审计单位相关内部控制是否存在 缺陷。如果存在缺陷,简要提出改进建议。

事项序号	内部控制是 否存在缺陷	改进建议
(1)	存在缺陷	应由 <b>不负责记录</b> 应收账款账目的人员进行应收账款的对账和 对不符金额的跟踪处理
(2)	存在缺陷	应由 <b>采购部门以外的其他部门</b> (例如单独设立的验收部门等)负责所采购原材料的验收工作
(3)	存在缺陷	应付账款的确认依据还应包括 <u>订购单</u> 、 <u>验收单</u> ,而 <u>不能只检</u> 查采购发票





事项序号	内部控制是 否存在缺陷	改进建议
(4)	存在缺陷	财务总监出差时,其签名章和财务章 <u>不能同时交由</u> 财务经理保管,签名章应交由 <b>财务经理以外的人员</b> 保管

# 第三节 货币资金的控制测试

# 一、库存现金的控制测试

(一) 现金付款的审批和复核

内部控制要求( <u>举例</u> )	控制测试程序
1. <b>部门经理审批</b> 本部门的付款申请,审核付款业务是否真实发生、付款金额是否准确,以及后附票据是否齐备,并在复核无误后签字认可。	1. <b>询问</b> 相关业务部门的 <b>部门经理</b> 和 <b>财务经理</b> 其在日常现金付款业务中执行的内部控制,以确定其是否与被审计单位内部控制政策要求 <b>保持一致</b> 。
2. <b>财务部门</b> 在安排付款前, <b>财务经理再次复核</b> 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 <u>签字认可</u> 并 <u>安排付款</u> 。	2.观察 <b>财务经理</b> 复核付款申请的过程, <u>是否核对了</u> 付款申请的用途、金额及后附相关凭据,以及在核对无误后 <u>是否进行了</u> 签字确认。 3. <u>重新核对</u> 经审批及复核的付款申请及其相关凭据,并检查 <u>是否经签字确认</u> 。

# (二) 现金盘点

内部控制要求( <u>举例</u> )	控制测试程序
1.会计主管指定应付账款会计每月末的最后一天对库存现金进行盘点,根据盘点结果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,如盘点金额与现金日记账余额存在差异且差异金额超过2万元,需查明原因并报财务经理批准后进行财务处理。	1.在月末最后一天参与被审计单位的现金盘点,检查是否由应付账款会计进行现金盘点。 2.观察现金盘点程序是否按照盘点计划的指令和程序执行,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.检查现金盘点表中记录的现金盘点余额是否与实际盘点金额保持一致,现金盘点表中记录的现金日记账余额是否与被审计单位现金日记账中余额保持一致。 4.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。
	1

## 二、银行存款的控制测试

(一) 银行账户的开立、变更和注销





内部控制要求( <u>举例</u> )	控制测试程序
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. <b>询问</b> 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, <u>检查清单的完整</u> 性,并在选取适当样本的基础上检查账户的开立、变更、撤销项目是 <u>否已经</u> 财务经理和总经理审批。

### (二) 银行付款的审批和复核

内部控制要求( <u>举例</u> )	控制测试程序		
1. <b>部门经理审批</b> 本部门的付款申请,审核付款业务是否真实发生、付款金额是否准确,以及后附票据是否齐备,并在复核无误后签字认可。 2. <b>财务部门</b> 在安排付款前, <b>财务经理</b> 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, <b>进行签字</b> 认可并 <b>安排付款</b> 。	1. <b>询问</b> 相关业务部门的部门经理和财务经理在日常银行付款业务中执行的内部控制,以确定其是否与被审计单位内部控制政策要求保持一致。 2. <b>观察</b> 财务经理复核付款申请的过程, <b>是否核对了</b> 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. <b>重新核对</b> 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。		

### (三) 编制银行存款余额调节表

内部控制要求( <u>举例</u> )	控制测试程序
1.每月末, <u>会计主管指定</u> 应收账款会计	1. <b>询问</b> 应收账款会计和会计主管,以确定其执行的内部控制
核对银行存款日记账和银行对账单,编	是否与被审计单位内部控制政策要求保持一致,特别是针对
制银行存款余额调节表,使银行存款账	未达账项的编制及审批流程。
面余额与银行对账单调节相符。如存在	2.针对选取的样本, <u>检查</u> 银行存款余额调节表,查看调节表
差异项,查明原因并进行差异调节说	中记录的企业银行存款日记账余额是否与银行存款日记账余
明。	额保持一致、调节表中记录的银行对账单余额是否与被审计
2. 会计主管复核银行存款余额调节表,	单位提供的银行对账单中的余额保持一致。
对需要进行调整的调节项目及时进行处	3.针对调节项目,检查是否经会计主管的签字复核。
理,并签字确认。	4.针对大额未达账项进行期后收付款的检查。

**补充例题。简答题** (2022年) ABC 会计师事务所的 A 注册会计师负责审计甲公司 2021年度财务报表。与货币资金审计相关的部分事项如下:

(1) A 注册会计师在测试甲公司与银行账户开立、变更和注销相关的内部控制时, <u>获取了</u>出纳编制的 2021 年度银行账户开立、变更和注销<u>清单</u>, 从中选取样本进行测试, 结果满意, 据此认为该控制运行有效。要求:

针对上述第(1)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。



事项序号	是否恰当 (恰当/不恰当)	理由
(1)	不恰当	应检查清单/总体的 <u>完整性</u>

# 第四节 货币资金的实质性程序

## 一、库存现金的实质性程序

(一) 审计目标与财务报表认定的关系

审计目标		财务报表认定					
		完整性	权利和 义务	准确性、计 价和分摊	分类	列 报	
①资产负债表中记录的货币资金是存在的	<b>√</b>						
②应当记录的货币资金均已记录,相关披露均已包括		√					
③记录的货币资金由被审计单位拥有或控制			√				
④货币资金以恰当的金额包括在财务报表中,与之相关的计价或分摊调整已恰当记录,相关披露已得到恰当计量和描述				$\checkmark$			
⑤货币资金已记录于恰当的账户					√		
⑥货币资金已被恰当地汇总或分解且表述 清楚,相关披露在适用的财务报告编制基 础下是相关的、可理解的						√	

### (二) 审计目标与审计程序对应关系表

审计目标	审计程序		
4	1.核对库存现金日记账和总账的余额是否相符,检查非记账本位币的库存现金的折算汇率及折算金额是否正确		
1234	2.监盘库存现金		
124	3.抽查大额库存现金收支		





审计目标	审计程序
6	4.检查库存现金是否在财务报表中作出恰当列报

### (三) 监盘库存现金

项目	相关内容
1.监盘目的	与库存现金的" <u>存在</u> "认定最相关
2.参与人员 ( <u>3 <b>类人员</b></u> )	必须有 <u>现金出纳员</u> 和被审计单位 <u>会计主管人员</u> 参加,并由 <u>注册会计师</u> 进行监盘
3.监盘方式	最好实施 <u>突击性</u> 的检查
4.监盘时间	最好选择在 <u>上午上班前</u> 或 <u>下午下班时</u> 进行(其他时间: <u>可能涉及</u> 数字的调整)
5.监盘范围	(1) 一般包括企业各部门经管的 <u>所有</u> 现金 (2) 如企业库存现金存放部门有 <u>两处</u> 或 <u>两处以上</u> 的,注册会计师可以考虑 <u>同时实</u> <u>施</u> 监盘( <u>必要时</u> )
6.监盘步骤	(1) 查看被审计单位制定的盘点计划,以确定监盘时间 (2) 查阅库存现金日记账并同时与现金收付凭证相核对(账) (3) 三方面(实) ①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 ②如无法查明原因,应要求被审计单位按管理权限批准后作出调整 ③若有冲抵库存现金的借条、未提现支票、未作报销的原始凭证,应在"库存现金监盘表"中注明,必要时应提请被审计单位作出调整 (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
7.注意事项	监盘程序是用作 <b>控制测试</b> 还是 <b>实质性程序</b> ,取决于注册会计师对 <b>风险评估结果</b> 、审 计方案和实施的特定程序的判断。如注册会计师可能基于风险评估的结果判断 <u>无须</u> 对现金盘点实施 <b>控制测试,仅实施</b> 实质性程序

**补充例题 ● 简答题** 在对甲公司 <u>2022 年度</u>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。甲公司在<u>总部和营业部</u>均设有出纳部门。与库存现金监盘相关的事项如下:

- (1) 为顺利监盘库存现金, A注册会计师在<u>监盘前一天</u>通知甲公司会计主管人员做好监盘准备。
- (2) 监盘工作由 A 注册会计师和甲公司的出纳员共同进行。
- (3) A 注册会计师在与现金日记账核对后<u>填写</u>"库存现金监盘表",并在签字后<u>形成</u>审计工作底稿。 要求:

请根据上述第(1)至(3)项,逐项指出 A 注册会计师在库存现金监盘工作中有哪些不当之处,并提出改进建议。





序号	不当之处	改进建议
(1)	提前通知甲公司会计主管人员做好 监盘准备的做法不当	A 注册会计师最好实施突击性检查
(2)	甲公司会计主管人员没有参与盘点 的做法不当	盘点人员应包括出纳和会计主管人员,监盘人员为注册会计师
(3)	"库存现金监盘表"签字人员不当	"库存现金监盘表"应由甲公司出纳员、会计主管 人员和注册会计师共同签字

## 二、银行存款的实质性程序

(一) 审计目标与财务报表认定的关系

	财务报表认定					
审计目标	存在	完整性	权利和义 务	准确性、计价和 分摊	分类	列报
①资产负债表中记录的货币资 金是存在的	$\sqrt{}$					
②应当记录的货币资金均已记录,相关披露均已包括		$\checkmark$				
③记录的货币资金由被审计单 位拥有或控制			$\sqrt{}$			
④货币资金以恰当的金额包括 在财务报表中,与之相关的计 价或分摊调整已恰当记录,相 关披露已得到恰当计量和描述				√		
⑤货币资金已记录于恰当的账户					$\checkmark$	
⑥货币资金已被恰当地汇总或 分解且表述清楚,相关披露在 适用的财务报告编制基础下是 相关的、可理解的						√

(二) 审计目标与审计程序对应关系表





审计目标	审计程序	
(4)	<ul> <li>1.获取银行存款余额明细表</li> <li>(1)复核加计是否正确,并与总账数和日记账合计数核对是否相符(★★★测试银行存款余额的起点)</li> <li>(2)检查非记账本位币银行存款的折算汇率及折算金额是否正确</li> </ul>	
1)2)4)	2.实施 <u>实质性分析程序</u> (其他应付款—— <u>个人</u> ) 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,评估利息收入的合理性,检查是否存在高息资金拆 借,确认银行存款余额 <u>是否存在</u> ,利息收入是否已经 <u>完整记录</u>	
13	3. 检查银行存款账户发生额	
124	4.取得并检查银行对账单和银行存款余额调节表	
13	5. 函证银行存款余额,编制银行函证结果汇总表,检查银行回函	
3	6.检查银行存款账户的存款人 <u>是否为被审计单位</u> ,若非被审计单位,应获取该账户户 主和被审计单位的书面声明,确认资产负债表日是否需要提请被审计单位进行调整	
36	7.关注是否存在质押、冻结等对变现有限制或存放在境外的款项	
6	8.对 <u>不符合</u> 现金及现金等价物条件的银行存款在审计工作底稿中予以列明,以考虑对 现金流量表的影响	
124	9.抽查大额银行存款收支的原始凭证	
12	10.检查银行存款收支的截止是否正确	
6	11.检查银行存款是否在财务报表中作出恰当列报	

- (三)银行存款的实质性程序(★★★★部分讲解)
- 1.如果对被审计单位**银行账户的完整性**存有疑虑,例如,当被审计单位**可能存在账外账**或**资金体外循** 环时,注册会计师**可以考虑额外实施**以下审计程序(**2 个程序**)
- (1) 注册会计师在企业人员陪同下(★★★★注意: <u>不能代为打印</u>)到中国人民银行或基本存款账户开户行<u>查询并打印</u>《已开立银行结算账户清单》,<u>观察</u>银行办事人员的<u>查询</u>、<u>打印过程</u>、并<u>检查</u>被审计单位账面记录的银行人民币结算账户是否完整。
- (2) <u>结合</u>其他相关**细节测试**,关注交易相关单据中被审计单位的收(付)款银行账户<u>是否均包含</u>在注册会计师已获取的开立银行账户清单内。
  - 2.检查银行存款账户发生额

注册会计师还可以考虑对银行存款账户的发生额实施以下程序: (共5点)

- (1) 结合银行账户性质,<u>分析</u>不同账户发生银行存款日记账<u>漏记</u>银行交易的可能性,获取相关账户相关期间的全部银行对账单;
  - (2) 利用数据分析等技术,对比银行对账单上的收付款流水与被审计单位银行存款日记账的收付款





信息是否一致,对银行对账单及被审计单位银行存款日记账记录进行双向核对。

- (3) 注册会计师通常可以考虑选择以下银行账户进行核对:
- ①基本户;
- ②余额较大的银行账户;
- ③发生额较大且收付频繁的银行账户;
- ④发生额较大但余额较小、零余额或当期注销的银行账户;
- ⑤募集资金账户等。
  - (4) 针对同一银行账户, 注册会计师可以根据具体情况实施下列审计程序:
- ①选定<u>同一期间</u>(月度、年度)的银行存款日记账、银行对账单的发生额合计数(借方及贷方)进行 **总体核对**。
- ②对银行对账单及被审计单位银行存款日记账记录进行<u>双向核对</u>。【在运用<u>数据分析</u>技术时,可选择 全部项目进行核对】。

### 注意事项:

- a.核对内容包括日期、金额、借贷方向、收付款单位、摘要等。
- b.对<u>相同金额</u>的一收一付、相同金额的<u>多次转入转出</u>等大额异常货币资金发生额,<u>检查</u>银行存款日记账和相应交易及资金划转的**文件资料**,关注相关交易及相应资金流转安排**是否具有**合理的商业理由。
- (5) 浏览资产负债表日<u>前后</u>的银行对账单和被审计单位银行存款账簿记录,关注是否存在<u>大额、异</u>常资金变动以及大量大额红字冲销或调整记录,如存在,需要实施进一步的审计程序。
  - 3.取得并检查银行对账单和银行存款余额调节表(表 12-1: "一户一表")
    - (1) 检查目的:证实资产负债表中所列银行存款是否存在的重要程序。
  - (2) 具体测试程序通常包括:

方面	测试程序
银行对账单 ( <u>共 3 点</u> )	1.取得被审计单位加盖银行印章的银行对账单,应对其真实性保持警觉,必要时, 亲自到银行获取对账单,并对获取过程保持控制;此外,注册会计师还可以观察 被审计单位人员登录并操作网银系统导出信息的过程,核对网银界面的真实性,核 对网银中显示或下载的信息与提供给注册会计师的对账单中信息的一致性; 2.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; 3.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。
银行存款余额调 节表 ( <u>共 4 点</u> )	1.检查调节表中 <u>加计数</u> 是否正确, <u>调节后</u> 银行存款日记账余额 <b>与银行对账单余额</b> 是 否一致; 2.检查 <b>调节事项</b> ; (详见下述 <u>【补充内容】</u> ) 3.关注 <u>长期未达账项</u> ,查看 <u>是否存在</u> 挪用资金等事项;





方面	测试程序
	4.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。

# □ 补充内容

### 检查调节事项

企付银未付款项	1.检查被审计单位付款的原始凭证,并检查该项付款是否已在期后银行对账单上得以反映; 2.在检查期后银行对账单时,就对账单上所记载的内容,如支票编号、金额等,与被审计单位支票存根进行核对。		
企收银未收款项	1. <u>检查</u> 被审计单位收款入账的 <u>原始凭证;</u> 2.检查其 <u>是否</u> 已在 <u>期后</u> 银行对账单上得以反映。		
银收企未收款项/银付企 未付款项	1.检查收、付款项的内容及金额,确定是否为截止错报。 2.如果企业的银行存款余额调节表存在大额或长期未达账项,注册会计师应 追查原因并检查相应的支持文件,判断是否为错报事项,确定是否需要提请 被审计单位进行调整。		

4.函证银行存款余额,编制银行函证结果汇总表,检查银行回函

项目	相关内容
函证目的	证实资产负债表所列银行存款是否存在。
函证方式	积极式函证。
函证内容	(1)注册会计师应当对银行存款(包括零余额账户和在本期内注销的账户)、借款及与金融机构往来的其他重要信息实施函证程序。 (2)除非有充分证据表明某一银行存款、借款及与金融机构往来的其他重要信息对财务报表不重要且与之相关的重大错报风险很低。 (3)如果不对这些项目实施函证程序,注册会计师应当在审计工作底稿中说明理由。
特殊说明	通过向往来银行函证,注册会计师 <u>不仅可了解企业</u> 资产的存在, <u>还可了解</u> 企业账面反映 <u>所欠银行债务</u> 的情况,并有助于发现企业 <u>未入账的</u> 银行借款和 <u>未披露的</u> 或有负债。

### 5.关于定期存款的审计

如果被审计单位有定期存款,注册会计师可以考虑实施以下审计程序:

(1) 如果定期存款占银行存款的<u>比例偏高</u>,或同时负债<u>比例偏高</u>,注册会计师需要向管理层<u>询问</u>定期存款存在的**商业理由**并评估其**合理性**。





- (2) <u>获取</u>定期存款明细表,<u>检查</u>是否与账面记录金额一致,存款人<u>是否为</u>被审计单位,定期存款<u>是</u> 否被质押或限制使用。
- (3) <u>监盘</u>定期存款凭据,或<u>实地观察</u>被审计单位登录网银系统<u>查询</u>定期存款信息,并将查询信息<u>截</u> **屏保存**。如果被审计单位在资产负债表日有<u>大额</u>定期存款,基于对风险的判断,考虑选择在<u>资产负债表日</u> 实施监盘。
  - (4) 未质押定期存款
- ①对存款期限跨越资产负债表日的<u>未质押</u>定期存款,<u>检查</u>开户证实书原件<u>而非复印件</u>,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。
- ②特别关注被审计单位在定期存单<u>到期之前</u>,<u>是否存在</u>先办理质押贷款或提前套现,<u>再用</u>质押贷款所得货币资金或套取的货币资金**虚增收入**、**挪作他**用或从事其他违规业务的情形。
- ③在检查时,还要<u>认真核对</u>相关信息,包括<u>存款人</u>、<u>金额、期限</u>等,如有异常,<u>需实施</u>进一步审计程序。
  - (5) 已质押定期存款
- ①对<u>已质押的</u>定期存款,<u>检查</u>定期存单复印件,并与相应的<u>质押合同</u>核对,核对<u>存款人</u>、<u>金额</u>、<u>期限</u>等相关信息;
  - ②对于用于质押借款的定期存单,关注定期存单对应的质押借款有无入账;
- ③对于<u>超过</u>借款期限但<u>仍处于</u>质押状态的定期存款, <u>还需要关注</u>相关借款的<u>偿还情况</u>, 了解相关质权 是否已被行使;
  - ④对于<u>为他人担保</u>的定期存单,关注担保<u>是否逾期</u>及相关质权<u>是否已被行使</u>。
    - (6) 函证定期存款相关信息。
- (7) 结合<u>财务费用</u>和<u>投资收益</u>审计,<u>分析</u>利息收入的<u>合理性</u>,判断定期存款<u>是否真实存在</u>,或<u>是否</u>存在体外资金循环的情形。
  - ①如果账面利息收入远大于根据定期存款计算的应得利息, 很可能表明被审计单位存在账外定期存款。
- ②如果账面利息收入<u>远小于</u>根据定期存款计算的应得利息,很可能表明被审计单位存在**转移利息收入** 或**挪用、虚构**定期存款的情况。
- (8) 对于**在报告期内到期结转**的定期存款、资产负债表日后<u>已**提取的**</u>定期存款,检查、核对相应的 **兑付凭证**、**银行对账单**或**网银记录**等。
  - (9) 关注被审计单位是否在财务报表附注中对定期存款及其受限情况(如有)给予充分披露。

**补充例题。简答题** (2022年) ABC 会计师事务所的 A 注册会计师负责审计甲公司 2021 年度财务报表。与货币资金审计相关的部分事项如下:

(3) 甲公司银行余额调节表中存在一笔大额的企付银未付款项。A 注册会计师检查了该笔付款入账的原始凭证,结果满意,据此认可了该调节事项。

要求: 针对上述第(3)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。





事项序号	是否恰当 (恰当/不恰当)	理由
(3)	不恰当	还应检查该笔付款是否已在 <u>期后</u> 银行对账单上 <u>得以反映</u>

**补充例题•综合题** <u>(2022年)</u>上市公司甲公司是 ABC 会计师事务所的常年审计客户,主要从事信息技术服务和智能产品的研发、生产与销售。A 注册会计师负责审计甲公司 <u>2021 年度</u>财务报表,确定集团财务报表整体的重要性为 800 万元,实际执行的重要性为 600 万元。

资料四:

A 注册会计师在审计工作底稿中记录了实施进一步审计程序的情况, 部分内容摘录如下:

(4) A 注册会计师在监盘甲公司<u>未质押</u>定期存款凭据时,检查了开户证实书原件,核对了存款人、金额、期限、利率等相关信息,未发现异常,结果满意。

要求:针对资料四第(4)项,假定不考虑其他条件,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。

#### 【答案】

事项序号	是否恰当(是/否)	理由
(4)	是	_

**补充例题。简答题** <u>(2021 年)</u> 甲公司是 ABC 会计师事务所的常年审计客户, A 注册会计师负责审计甲公司 <u>2020 年度</u>财务报表,确定财务报表整体的重要性为 300 万元。与货币资金审计相关的部分事项如下:

- (1) 甲公司一笔 1 000 万元的定期存款于 2021 年 1 月到期。A 注册会计师于 2020 年末检查了相关的开户证实书原件,于 2021 年 2 月检查了到期兑付的银行凭证及相关的银行对账单,据此认可了该笔定期存款的存在。
- (2) A 注册会计师实施实质性分析程序发现,甲公司 2020 年度账面记录的银行存款利息收入<u>明显少于</u>预期值,经调查系年内向关联方借出资金、甲公司账面未作记录所致。因借出资金已于年末收回,<u>不影</u>响银行存款余额,A 注册会计师<u>认为</u>不存在错报。
- (3) 甲公司与其子公司、乙银行签订的集团现金管理账户协议约定,子公司银行账户余额超过500万元的部分自动拨入甲公司银行账户。A 注册会计师检查了相关协议,并通过函证向乙银行确认了资金归集账户的具体信息,结果满意。
- (4) 为验证银行对账单的真实性, A 注册会计师要求甲公司财务人员提供相关的网银记录截屏, 将网银截屏信息与银行对账单信息进行了核对, 结果满意。
- (5) 在测试银行存款余额调节表时, A 注册会计师针对企付银未付和企收银未收调节事项, 分别检查了相关的付款和收款原始凭证, 据此确认了调节事项的适当性。

要求:针对上述第(1)至(5)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。

事项序号	是否恰当 (恰当/不恰当)	理由
(1)	不恰当	定期存款期末 <b>余额重大</b> ,应当实施 <b>银行函证程序</b>
(2)	不恰当	可能存在关联方交易的 <u>披露错报</u>





事项序号	是否恰当 (恰当/不恰当)	理由
(3)	恰当	_
(4)	不恰当	应核实网银截屏的 <u>真实性</u> / <u>亲自</u> 到银行获取对账单/ <u>观察</u> 甲公司 人员登录并操作网银系统导出信息的过程
(5)	不恰当	还应检查 <u>期后</u> 银行对账单

**补充例题。简答题** A 注册会计师确定甲公司 2×22 年度财务报表整体的重要性为 200 万元,明显微小错报的临界值为 10 万元。A 注册会计师实施了**银行**函证程序,相关审计工作底稿的部分内容摘录如下:

询证函编号	是否回函 (是/否)	账面余额	回函金额	差异	审计说明
银行询证函:					(1)
Y1	是	3500	3500	0	(2)
Y2	是	235	232	3	(3)
(略)	(略)	(略)	(略)	(略)	(略)

#### 审计说明:

- (1) 对甲公司 2×22 年 12 月 31 日<u>有往来余额</u>的银行账户实施函证程序。
- (2) 甲公司为该银行重要客户,有业务专员上门办理各类业务。2×23年2月18日,A注册会计师在甲公司财务经理陪同下将函证交予上门办理业务的银行业务专员。银行业务专员当场盖章回函。函证结果满意。
- (3) 差异金额 3 万元, 小于明显微小错报的临界值, 无须实施进一步审计程序。

要求: 针对上述审计说明第(1)至(3)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。

事项序号	是否恰当 (恰当/不恰当)	理由
(1)	不恰当	A注册会计师没有对 <b>零余额</b> 和在 <b>本期内注销的</b> 账户实施函证。也未评价这些账户是否对财务报表 <b>不重要</b> 且与之相关的 <b>重大错报风险很低</b> 。
(2)	不恰当	A注册会计师 <u>没有评估</u> 回函的可靠性/银行业务专员当场办理回函, <u>未实施适当</u> 的核对程序和处理流程。
(3)	不恰当	小额差异 <u>也需要</u> 进行调查/小额差异可能是由 <u>方向相反</u> 的大额差异 <u>相互抵销</u> 形成的。





### 三、其他货币资金的实质性程序

种类	关注事项				
	1. <u>检查</u> 开立银行承兑汇票的 <u>协议</u> 或银行授信审批文件。				
保证金 存款	2.可以将保证金账户对账单与相应的交易进行核对:				
	(1)根据被审计单位应付票据的规模 <b>合理推断</b> 保证金数额;				
	(2) 检查信用证的开立协议与保证金 <b>是否相符</b> ;				
	(3)检查保证金与相关债务的 <b>比例</b> 是否与合同约定 <u>一<b>致</b>;</u>				
	(4)特别关注是否存在 <u>有保证金发生</u> 而被审计单位 <u>无对应保证事项</u> 的情形。				
存出投	1. <b>跟踪</b> 资金流向, <u>并获取</u> 董事会决议等 <u>批准文件</u> 、 <u>开户资料、授权操作</u> 资料等;				
	2.如果 <u>投资于</u> 证券交易业务, <u>通常结合</u> 相应金融资产项目审计:				
资款	(1)核对证券账户名称是否与被审计单位 <u>相符</u> ;				
<b>分</b> 就	(2)获取证券公司证券交易结算资金账户的 <u>交易流水</u> , <u>抽查</u> 大额的资金收支;				
	(3) 关注资金收支的账面记录 <u>与资金流水</u> 是否相符。				
	检查因 <u>互联网支付</u> 留存于第三方支付平台的资金:				
	1. <u>了解</u> 是否开立 <u>支付宝</u> 、 <u>微信</u> 等第三方支付账户,如是:				
	(1) <u>获取</u> 相关 <u>开户信息资料</u> ;				
	(2) <u>了解</u> 其用途和使用情况;				
	(3) <u>获取</u> 与第三方支付平台签订的协议;				
互联网	(4) <b>了解</b> 第三方平台使用流程等 <b>内部控制</b> ;				
支付	(5) <u>比照</u> 验证银行存款或银行交易的方式对第三方平台支付账户 <u>函证</u> 交易发生额和余额				
	(如可行)。				
	2. <b>获取</b> 第三方支付平台 <u>发生额及余额明细</u> ,在 <u>验证</u> 这些明细信息可靠性的基础上(如 <u>观察</u>				
	被审计单位人员 <u>登录并操作</u> 相关支付平台导出信息的过程, <u>核对</u> 界面的 <u>真实性</u> 、 <u>核对</u> 平台				
	界面显示或下载的信息与提供给注册会计师的明细信息的 <u>一<b>致性</b></u> 等),将其与账面记录 <u>进行</u>				
	<u>核对</u> ,对大额交易 <u>考虑实施</u> 进一步的检查程序。				

### 四、针对与货币资金相关的舞弊风险采取的应对措施(在第13章中讲解)

# 国 本章小结

- 1.货币资金审计涉及的主要单据和会计记录(5种);
- 2.涉及的主要业务活动(现金管理、银行存款管理、票据管理、印章管理);
- 3.良好的货币资金内部控制应达到的六点要求;
- 4.实施货币资金审计的过程中需要保持警觉的事项或情形(17+11);
- 5.库存现金和银行存款的内部控制要求和控制测试程序(现金付款的审批和复核;现金盘点;银行账户的开立、变更和注销;银行付款的审批和复核;编制银行存款余额调节表);
  - 6.监盘库存现金(监盘目的、参与人员、监盘方式、监盘时间、监盘范围、监盘步骤);





- 7.对银行账户的完整性存有疑虑可以考虑额外实施的程序(2个);
- 8.函证银行存款(函证目的、函证内容、函证方式——积极式);
- 9.定期存款的审计程序;
- 10.其他货币资金的实质性程序(保证金存款、存出投资款、互联网支付)



对未来真正的慷慨, 是把一切献给现在。

