

第十二章 货币资金的审计

序号	考点	考频
考点一	库存现金的实质性程序	★★★★★
考点二	银行存款的实质性程序	★★★★★
考点三	其他货币资金的实质性程序	★★★★★

考点一

2018《审计》高频考点：库存现金的实质性程序

我们一起来学习 2018《审计》高频考点：库存现金的实质性程序。

【内容导航】

1. 监盘库存现金
2. 抽查大额库存现金收支
3. 检查现金收支的正确截止

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点通常是客观题、简答题的命题点，重点掌握库存现金监盘。

【高频考点】库存现金的实质性程序

库存现金的实质性程序一般包括：（以下讲义对教材内容做了适当的调整）

1. 监盘库存现金。监盘库存现金是证实资产负债表中所列现金是否存在的一项重要程序。

（1）盘点的范围：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。盘点的范围一般包括企业各部门经管的现金。

（2）盘点的主体：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，但必须有出纳员和被审计单位会计主管人员参加，并由注册会计师进行监盘。

（3）盘点的方式：对库存现金的监盘实施突击性的检查。

（4）盘点的时间：对库存现金的监盘时间最好选择在上上午上班前或下午下班时进行。

（5）监盘过程。在进行现金盘点前，应由出纳员将现金集中起来存入保险柜。必要时

可加以封存，然后由出纳员把已办妥现金收付手续的收付款凭证登入库存现金日记账。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。

审阅库存现金日记账并同时与现金收付凭证相核对。一方面检查库存现金日记账的记录与凭证的内容和金额是否相符；另一方面了解凭证日期与库存现金日记账日期是否相符或接近。

由出纳员根据库存现金日记账加计累计数额，结出现金结余数。

(6) 盘点保险柜的现金实存数，同时由注册会计师编制“库存现金监盘表”，分币种、面值列示盘点金额。

将盘点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做出调整，如无法查明原因，应要求被审计单位按管理权限批准后做出调整。

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”中注明或做出必要的调整。

(7) 在非资产负债表日（通常在资产负债表日后）进行盘点和监盘时，应调整至资产负债表日的金额。

2. 核对库存现金日记账与总账的金额是否相符，检查非记账本位币库存现金的折算汇率及折算金额是否正确。注册会计师测试现金余额的起点是，核对库存现金日记账与总账的金额是否相符。如果不相符，应查明原因，必要时应建议作出适当调整。

3. 抽查大额库存现金收支。注册会计师应抽查大额现金收支的原始凭证内容是否齐全、原始凭证内容是否完整、有无授权批准、记账凭证与原始凭证是否相符、账务处理是否正确、是否记录于恰当的会计期间等内容。

4. 检查库存现金是否在财务报表中作出恰当列报。根据有关规定，库存现金在资产负债表的“货币资金”项目中反映，注册会计师应在实施上述审计程序后，确定“库存现金”账户的期末余额是否恰当，进而确定库存现金是否在资产负债表中恰当披露。

考点二

2018《审计》高频考点：银行存款的实质性程序

我们一起来学习 2018《审计》高频考点：银行存款的实质性程序。

【内容导航】

1. 检查银行存款账户发生额

2.取得并检查银行存款余额对账单和银行存款余额调节表

3.函证银行存款余额

4.抽查大额银行存款收支的原始凭证

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点通常是客观题、简答题的命题点，重点掌握银行存款函证。

【高频考点】 银行存款的实质性程序

1.获取银行存款余额明细表，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；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。

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，评估利息收入的合理性，检查是否存在高息资金拆借，确认银行存款余额是否存在，利息收入是否已经完整记录。

3.检查银行存款账户发生额：

注册会计师对银行存款账户的发生额进行审计，通常能够有效应对被审计单位编制虚假财务报告、管理层或员工非法侵占货币资金等舞弊风险。除实施其他审计程序外，注册会计师还可以考虑对银行存款账户实施以下程序：

(1) 分析不同账户发生银行日记账漏记银行交易的可能性，获取相关账户相关期间的全部银行对账单。

(2) 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) 选取银行对账单中记录的交易与被审计单位银行日记账进行核对；从被审计单位银行存款日记账上选取样本，核对银行对账单。

(4) 选取银行对账单，选取大额异常交易，如银行对账单上一收一付相同金额，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。

4.取得并检查银行存款余额对账单和银行存款余额调节表

第一，检查银行对账单

(1) 取得被审计单位加盖银行印章的银行对账单，必要时，亲自到银行获取对账单，并对获取过程保持控制；

(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。

第二, 检查银行存款余额调节表

(1) 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。

(2) 检查调节事项:

①对于企业已收付、银行尚未入账的事项, 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;

②对于银行已收付、企业尚未入账的事项, 检查期后企业入账的收付款凭证, 确认未达账项是否存在, 必要时, 提请被审计单位进行调整。

(3) 关注长期未达账项, 查看是否存在挪用资金等事项。

(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。

5. 函证银行存款余额

函证银行存款余额是证实资产负债表所列银行存款是否存在的重要程序(存在性)。通过向往来银行的函证, 注册会计师不仅可了解企业资产的存在, 同时, 函证还可用于发现企业未登记的银行借款和未披露的或有负债(完整性)。

函证对象: 被审计单位在本年存过款(含外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款)的所有银行发函, 其中包括零余额的账户和本期内注销的账户。

函证方式: 积极式函证。

函证时间: 资产负债表日后。

6. 抽查大额银行存款收支的原始凭证, 检查原始凭证是否齐全、记账凭证与原始凭证是否相符、账务处理是否正确、是否记录于恰当的会计期间等各项内容。

考点三

2018《审计》高频考点: 其他货币资金的实质性程序

我们一起来学习 2018《审计》高频考点: 其他货币资金的实质性程序。

【内容导航】

- 1.定期存款的审计程序
- 2.保证金存款的检查
- 3.存出投资款的检查

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：理解本考点。

【高频考点】其他货币资金的实质性程序。

1.定期存款的审计程序

- (1) 向管理层询问定期存款存在的商业理由并评估其合理性；
- (2) 获取定期存款明细表，检查是否与账面记录金额一致，存款人是否为被审计单位，定期存款是否被质押或限制使用；
- (3) 在监盘库存现金的同时，监盘定期存款凭据。如果被审计单位在资产负债表日有大额定期存款，基于对风险的判断考虑选择在资产负债表日实施监盘；
- (4) 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。在检查时，还要认真核对相关信息，包括存款人、金额、期限等，如有异常，需实施进一步审计程序；
- (5) 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。对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，对于超过借款期限但仍处于质押状态的定期存款，还应关注相关借款的偿还情况，了解相关质权是否已被行使；对于为他人担保的定期存单，关注担保是否逾期及相关质权是否已被行使；

检查对象	审计程序
“已质押”的定期存款	检查定期存单、并与相应的质押合同核对，同时关注定期存单对应的质押借款有无入账
“未质押”的定期存款	检查开户证实书原件

- (6) 函证定期存款相关信息；
- (7) 结合财务费用审计测算利息收入的合理性，判断是否存在体外资金循环的情形；
- (8) 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；
- (9) 关注被审计单位是否在财务报表附注中对定期存款给予充分披露。

2.保证金存款的检查

检查开立银行承兑汇票的协议或银行授信审批文件。可以将保证金账户对账单与相应的

交易进行核对，根据被审计单位应付票据的规模合理推断保证金数额，检查保证金与相关债务的比例和合同约定是否一致，特别关注是否存在有保证金发生而被审计单位无对应保证事项的情形。

3. 存出投资款的检查

对于存出投资款，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。如果投资于证券交易业务，通常结合相应金融资产项目审计，核对证券账户名称是否与被审计单位相符，获取证券公司证券交易结算资金账户的交易流水，抽查大额的资金收支，关注资金收支的财务账面记录与资金流水是否相符。

