

审计学

（选用汪振纲
主编《新编审
计学》教材，
北京邮电大学
出版社，**2012**
年**12**月第**2**版）

私立华联学院
会计专业专科
段专业课

财经系

单元十二 货币资金审计◎

- 学习目标
- 案例导入
- **任务一 货币资金的控制测试**
- 任务二 库存现金审计
- 任务三 银行存款**审计**
- 任务四 其他货币资金审计

学习目标

- 通过本单元学习，
 - 要明确货币资金与各业务循环中业务活动存在的密切关系，了解货币资金内部控制的基本内容，掌握执行控制测试的基本步骤；
 - 明确库存现金、银行存款和其他货币资金审计的目标，掌握对其执行实质性程序的基本步骤。

案例导入

【教材P₂₃₃ 2分钟浏览】

- 1.会计处理显然不正确。可能存在出借账户、替别人套现的问题。
- 2.不属于**贪污或挪用公款**。正如问题1指出的那样，是出借账户、替别人套现。严重的话，则涉嫌洗钱。
- 3.题干的**会计处理不影响企业的当期利润**。
○

任务一 货币资金的控制测试

- 一、货币资金业务审计目标
- 二、货币资金业务涉及的凭证和会计记录
- 三、货币资金与业务循环
- 四、货币资金的内部控制
- 五、货币资金的控制测试

一、货币资金业务审计目标

- ①确定其内部控制是否良好；
- ②查明报表中列示的货币资金是否归属企业，是否确实存在；
- ③货币资金的会计记录是否完整，账实是否一致；
- ④确定库存现金、银行存款以及其他货币资金的余额是否正确及披露是否恰当；

二、货币资金业务涉及的凭证和会计记录

- ①现金盘点表；
- ②银行对账单；
- ③银行存款余额调节表；
- ④有关记账凭证（如现金收付款凭证、银行收付款凭证）；
- ⑤有关会计账簿（如库存现金日记账、银行存款日记账）。

三、货币资金与业务循环

- ①在销售与收款循环中，企业产品的销售、劳务的提供，会导致货币资金的增加；
- ②在采购与付款循环中，企业购买固定资产、无形资产和存货等，会导致货币资金的减少；
- ③在存货与仓储循环中，企业支付各种生产费用会导致货币资金的减少；
- ④在筹资循环中，企业发行股票、债券、向银行或其他金融机构借款，会导致货币资金的增加，而还本付息、支付股利则会导致货币资金的减少；
- ⑤在筹资与投资循环中，企业购买股票、债券，会导致货币资金的减少，而收回投资、收取股利、利息则会导致货币资金的增加。

四、货币资金的内部控制

- （一）岗位分工及授权批准
- （二）库存现金和银行存款的管理
- （三）票据及有关印章的管理
- （四）监督检查

（一）岗位分工及授权批准

- ①单位应当建立货币资金业务的岗位责任制，明确相关部门和岗位的职责权限，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；
- ②单位办理货币资金业务应当配备合格的人员，并根据单位具体情况进行岗位轮换；
- ③单位应当对货币资金业务建立严格的授权批准制度，明确审批人对货币资金业务的授权批准方式、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；

（一）岗位分工及授权批准

- ④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**；
- ⑤单位应当按照规定的程序办理货币资金支付业务；
- ⑥单位对于重要货币资金支付业务，应当实行集体决策和审批，并建立责任追究制度，防范贪污、侵占、挪用货币资金等行为；
- ⑦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。

（二）库存现金和银行存款的管理

- ①单位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单位必须根据《**现金管理暂行条例**》的规定，**结合本单位的实际情况，确定本单位现金的开支范围**；
- ③单位现金收入应当及时存入银行，不得用于直接支付单位自身的支出；
- ④单位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；
- ⑤单位取得的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**；

(二) 库存现金和银行存款的管理

- ⑥单位应当严格按照《支付结算办法》等国家有关规定，加强**银行账户**的管理，**严格按照规定开立账户，办理存款、取款和结算**；
- ⑦单位应当定期检查、清理银行账户的开立及使用情况，发现问题，及时处理；
- ⑧单位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；不准无理拒绝付款，任意占和？意占用他人资金；不准违反规定开立和使用银行账户；

（二）库存现金和银行存款的管理

- ⑨单位应当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，使银行存款账面余额与银行对账单调节相符；
- ⑩单位应当定期或不定期地进行库存现金盘点，确保库存现金账面余额与实际库存相符。

（三）票据及有关印章的管理

- ①单位应当加强与货币资金相关的票据的管理，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，防止空白票据的遗失和被盗用；
- ②单位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。按规定需要有关负责人签字或盖章的经济业务，必须严格履行签字或盖章手续

(四) 监督检查

- ①单位应当建立对货币资金业务的监督检查制度，明确监督检查机构或人员的**职责权限**，**定期或不定期地进行检查**；
- ②货币资金监督检查的内容主要包括：(教材 P₂₃₆₋₂₃₇)
- ③对监督检查过程中发现的货币资金内部控制中的薄弱环节，府当及时采取措施，加以纠正和完善。

五、货币资金的控制测试

- （一）了解内部控制
- （二）抽取并检查收款凭证
- （三）抽取并检查付款凭证
- （四）抽取一定期间的库存现金、银行存款日记账与总账核对
- （五）抽取一定期间的银行存款余额调节表，查验其是否按月正确编制并经复核
- （六）检查外币资金的折算方法是否符合有关规定，是否与上年度一致
- （七）评价货币资金的内部控制

（一）了解内部控制

- **通过查阅被审计单位的有关规章制度等重要文件，现场观察被审计单位的有关业务活动，询问被审计单位有关人员等方法，获取被审计单位内部控制的资料，以掌握被审计单位有关内部控制的情况，并对所掌握的情况进行适当的记录。**

（二）抽取并检查收款凭证

- ①核对收款凭证与存入银行账户的日期和金额是否相符；
- ②核对货币资金、银行存款日记账的收入金额是否正确；
- ③核对收款凭证与银行对账单是否相符；
- ④核对收款凭证与应收账款等相关明细账的有关记录是否相符；
- ⑤核对实收金额与销售发票等相关凭据是否一致。

（三）抽取并检查付款凭证

- ① 检查付款的授权批准手续是否符合规定；
- ② 核对库存现金、银行存款日记账的付出金额是否正确；
- ③ 核对付款凭证与银行对账单是否相符；
- ④ 核对付款凭证与应付账款等相关明细账的记录是否一致；
- ⑤ 核对实付金额与购货发票等相关凭据是否相符。

(四) 抽取一定期间的库存现金、银行存款 日记账与总账核对

- ①注册会计师应抽取一定期间的库存现金、银行存款日记账，检查其有无计算错误，加总是否正确；
- ②注册会计师应根据日记账提供的线索，核对总账中的库存现金、银行存款、应收账款、应付账款等有关账户的记录。

（五）抽取一定期间的银行存款余额调节表， 查验其是否按月正确编制并经复核

- 抽取一定期间的银行存款余额调节表，将其同银行对账单、银行存款日记账及总账进行核对，确定被审计单位是否按月正确编制，并复核银行存款余额调节表。

(六) 检查外币资金的折算方法是否符合有关规定，是否与上年度一致

- 注册会计师应检查外币库存现金日记账、外币银行存款日记账及“**财务费用**”、“**在建工程**”等**账户的记录**，确定企业有关**外币库存现金、外币银行存款的增减变动**是否按**业务发生时的市场汇率或业务发生当期期初的市场汇率折合为记账本位币**，选用方法是否**前后期保持一致**；
- **检查企业的外币库存现金、外币银行存款账户的余额**是否按**期末市场汇率折合为记账本位币金额**，有关**汇兑损益的计算和记录**是否**正确**。

(七) 评价货币资金的内部控制

- 注册会计师在完成了上述程序之后，即可对货币资金的内部控制进行评价。
- 评价时，注册会计师应首先确定货币资金内部控制可信赖的程序以及存在的薄弱环节和缺点，然后据以确定在货币资金实质性程序中对哪些环节可以适当减少审计程序，哪些环节应增加审计程序，作重点检查，以减少审计风险。

任务二 库存现金审计

- 一、库存现金的审计目标
- 二、库存现金实质性审计程序

一、库存现金的审计目标

- ①确定被审计单位资产负债表中的库存现金在资产负债表日是否确实存在，是否为被审计单位所拥有；
- ②确定被审计单位在特定期间内发生的库存现金收支业务是否均已记录完毕，有无遗漏；
- ③确定库存现金余额是否正确；
- ④确定库存现金在财务报表上的披露是否恰当。

二、库存现金实质性审计程序

- （一）核对库存现金日记账与总账的余额是否相符
- （二）盘点库存现金
- （三）抽查大额现金收支
- （四）检查现金收支的正确截止
- （五）检查外币库存现金、银行存款的折算是否正确
- （六）检查库存现金是否在资产负债表上恰当披露

（一）核对库存现金日记账与总账的余额是否相符

- 注册会计师测试库存现金余额的起点，是核对库存现金日记账与总账的余额是否相符，如果不相符，应查明原因，并作出适当调整。

（二）盘点库存现金

- 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。
- 盘点库存现金的，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。
- 盘点库存现金的步骤和方法如下：
 - 7个方面（教材P₂₃₉）

(三) 抽查大额现金收支

- 注册会计师应抽查大额现金收支的原始凭证内容是否完整，有无授权批准，并核对相关账户的进账情况，如有与被审计单位生产经营业务无关的收支事项，应查明原因，并作相应的记录。

（四）检查现金收支的正确截止

- 被审计单位资产负债表的库存现金数额应以结账日实有数为准，因此，注册会计师必须验证现金收支的正确截止。
- 通常，注册会计师可以对结账日前后一段时期内现金收支凭证进行审计，以确定是否存在跨期事项。

(五) 检查外币库存现金、银行存款的折算是否正确

- 注册会计师应检查：
 - 被审计单位对外币库存现金的收支是否按所规定的汇率折合为记账本位币金额；
 - 外币库存现金期末余额是否按期末市场汇率折合为记账本位币金额；
 - 外币折合差额是否按规定记入相关账户。

(六) 检查库存现金是否在资产负债表上恰当披露

- 【例12-1】教材P₂₄₀

任务三 银行存款审计

- 一、银行存款审计目标
- 二、银行存款实质性审计程序

一、银行存款审计目标

- ①确定被审计单位资产负债表中的银行存款在资产负债表日是否确实存在，是否为被审计单位所拥有；
- ②确定被审计单位在特定期间内发生的银行存款收支业务是否均已记录完毕，有无遗漏；
- ③确定银行存款的余额是否正确；
- ④确定银行存款在财务报表上的披露是否恰当。

二、银行存款实质性审计程序

- （一）核对银行存款日记账余额与总账余额是否相符
- （二）实施分析性复核
- （三）审查银行存款余额调节表
- （四）函证银行存款余额
- （五）检查一年以上定期存款或限定用途存款
- （六）抽查大额现金和银行存款的收支
- （七）检查银行存款收支的正确截止
- （八）检查外币银行存款的折算是否正确
- （九）检查银行存款是否已在资产负债表上恰当披露

(一) 核对银行存款日记账余额与总账余额是否相符

- 注册会计师在审查银行存款余额时，首先应做的是核对银行存款日记账余额与总账余额是否相符；如果不相符，注册会计师应查明原因，将其作为继续审查银行存款余额的基础。

(二) 实施分析性复核

- 注册会计师应比较银行存款余额的本期实际数与预算数以及与上年度账户的差异变动，对本期数字与上期实际数或本期预算数的异常差异或显著波动，必须进一步追查原因，确定审计重点，尤其应注意的是银行存款中定期存款所占的比例，以确定企业是否存在高息资金拆借，如存在高息资金拆借，应进一步分析拆出资金的安全性。

(三) 审查银行存款余额调节表

- ①核实调节表数字计算的正确性;
- ②调查未达账项的真实性。

（四）函证银行存款余额

- “注册会计师应当对**银行存款、借款（包括零余额账户**和在本期内**注销的账户**）及与金融机构的其他重要信息**实施函证**。”

——《中国注册会计师审计准则第1312号——函证》第七条

—询证函的参考格式（教材P₂₄₃）

(五) 检查一年以上定期存款或 限定用途存款

- 一年以上的定期存款或限定用途的银行存款，不属于企业的流动资产，应列于非流动资产类下，对此，注册会计师应查明情况，作出相应的记录。

（六）抽查大额现金和银行存款的收支

- 注册会计师应抽查大额现金收支、银行存款（含外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款）收支的原始凭证内容是否完整，有无授权批准，并核对相关账户的进账情况，如有与被审计单位生产经营业务无关的收支事项，应查明原因并作相应的记录。

(七) 检查银行存款收支的正确截止

- 被审计单位资产负债表上的银行存款的数额，应以结账日实有数额为准，因此，注册会计师必须审查验证被审计单位银行存款收支的截止日期，以防止将属于本期的银行存款收支记入下期，或将属于下期的银行存款收支记入本期，从而防止被审计单位高估或低估其银行存款的数额，以达到隐瞒某些事实真相的目的。

(八) 检查外币银行存款的折算是否正确

- 对于有外币银行存款的被审计单位，注册会计师应检查：
 - 被审计单位对外币银行存款的收支是否按所规定的汇率折合为记账本位币金额；
 - 外币银行存款期末余额是否按期末市场汇率折合为记账本位币金额；
 - 外币折合差额是否按规定记入相关账户。

(九) 检查银行存款是否已在资产负债表上恰当披露

- 【例12-2】教材P₂₄₄

任务四 其他货币资金审计

一、其他货币资金审计目标

- ①确定被审计单位资产负债表中的其他货币资金在财务报表日是否确实存在，是否为被审计单位所拥有；
- ②确定被审计单位在特定期间内发生的其他货币资金收支业务是否均已记录完毕，有无遗漏；
- ③确定其他货币资金的余额是否正确；
- ④确定其他货币资金在财务报表上的披露是否恰当。

二、其他货币资金实质性审计程序

- ①核对外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款等各明细账期末合计数与总账数是否相符；
- ②函证外埠存款户、银行汇票存款户、银行本票存款户等的期末余额；
- ③对于非记账本位币的其他货币资金，检查其是否按规定的折算汇率折算为电账本位币金额，是否将其期末余额折合为记账本位币金额；

二、其他货币资金实质性审计程序

- ④抽查一定样本量的原始凭证进行测试，检查其经济内容是否完整，有无适当的批授权，并核对相关账户的进账情况；
- ⑤抽取资产负债表日后的大额收支凭证进行截止测试，如有跨期收支事项，应作适当调整；
- ⑥检查其他货币资金在资产负债表上的披露是否恰当。

— 【例12-3】 教材P₂₄₆

本单元小结

- 本单元主要学习了？。

