

注册会计师 审计 教材精讲班

第十二章 货币资金的审计

第二节 货币资金的重大错报风险

2.1 识别可能发生错报环节的内部控制

1、库存现金内部控制的重点检查内容

- (1) 库存现金的收支是否按规定的程序和权限办理。
- (2) 是否存在与被审计单位经营无关的款项收支情况。
- (3) 出纳与会计的职责是否严格分离。
- (4) 库存现金是否妥善保管，是否定期盘点、核对，等等。

2、银行存款内部控制的重点检查内容

- (1) 对于支票报销和现金报销，企业应建立报销制度。
- (2) 报销人员报销时应当有正常的报批手续、适当的付款凭据，有关采购支出还应具有验收手续。
- (3) 会计部门应对报销单据加以审核，出纳员见到加盖核准戳记的支出凭据后方可付款。

2.2 与货币资金相关的重大错报风险

1、认定层次的重大错报风险的可能情形

- (1) 存在虚假的货币资金余额或交易，因而导致银行存款余额的存在性或交易的发生存在重大错报风险。
- (2) 被审计单位因未采用正确的折算汇率导致外币交易计价错误（准确性、计价和分摊）。
- (3) 银行存款的期末收支存在大额的截止性错误（截止）。例如，银付企未付、企收银未收等。
- (4) 未能按规定对货币资金作出恰当披露的风险。例如，未披露限制使用的大额银行存款。

2、货币资金审计中需要保持警觉的主要情形（17项）

存在以下事项或情形时，需要保持警觉：

- (1) 被审计单位的现金交易比例较高，并与其所在的行业常用的结算模式不同；
- (2) 库存现金规模明显超过业务周转所需资金；
- (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) 企业资金存放于管理层或员工个人账户，或通过个人账户进行被审计单位交易的资金结算；
- (6) 货币资金收支金额与现金流量表中的经营活动、筹资活动、投资活动的现金流量不匹配，或经营活动现金流量净额与净利润不匹配；
- (7) 不能提供银行对账单或银行存款余额调节表，或提供的银行对账单没有银行印章、交易对方名称或摘要；
- (8) 存在长期或大量银行未达账项；
- (9) 银行存款明细账存在非正常转账。例如，短期内相同金额的一收一付或相同金额的分次转入转出等大额异常交易；
- (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或其他结算方式并存的情形；
- (14) 违反货币资金存放和使用规定，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不配合注册会计师实施银行函证、不配合注册会计师至人民银行或基本开户行打印《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。

3、需要保持警觉的其他事项或情形

(1) 存在没有具体业务支持或与交易不相匹配的大额资金往来；

(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) 付款方账户名称与销售客户名称不一致、收款方账户名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）频繁进行股权质押（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。

【简答题 2015 年（节选）】

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。

要求：指出项目组做法是否恰当，如不恰当提出改进建议。

【答案】不恰当。改进建议：不能仅获取甲公司的解释和提供的收款回单，而不实施其他审计程序。审计项目组应亲自到银行进行核实等。