

注册会计师 审计 教材精讲班

第十二章 货币资金的审计

第三节 测试货币资金的内部控制

3.1 库存现金的控制测试

1、现金付款的审批和复核

(1) 部门经理审批本部门的付款申请，在复核无误后签字认可

(2) 财务经理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，进行签字认可并安排付款

控制测试：

(1) **询问**相关部门经理和财务经理，确定其是否与内部控制政策要求保持一致：

(2) **观察**财务经理复核付款申请的过程，是否核对了付款申请的用途、金额及后附相关凭据，以及在核对无误后是否签字确认。

(3) **重新核对**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。

2、现金盘点

(1) 会计主管指定**应付账款会计**每月末对库存现金进行盘点，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

控制测试内容：

(1) **检查**现金以确定其是否存在，并检查现金盘点结果。

(2) **观察**执行现金盘点的人员对盘点计划的遵循情况，以及用于记录和控制现金盘点结果的程序的实施情况。

(3) 获取有关盘点程序可靠性的审计证据。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。

控制测试程序：

(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。

3.2 银行存款的控制测试

1、银行账户的开立、变更和注销

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) **询问**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，检查清单的**完整性**；

(3) **选取**样本检查账户的开立、变更、撤销是否经财务经理和总经理**审批**。

2、银行付款的审批和复核

(1) 部门经理审批本部门的付款申请，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) 财务部门在安排付款前，财务经理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，进行签字

认可并安排付款。

控制测试：

- (1) **询问**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。
- (2) **观察**财务经理复核付款申请的过程，是否核对了付款申请的用途、金额及后附相关凭据以及核对无误后是否签字确认。
- (3) **重新核对**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

3、编制银行存款余额调节表

- (1) 会计主管指定**应收账款会计**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，如存在差异项，查明原因并进行差异调节说明
- (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，并签字确认

控制测试：

- (1) 询问应收账款会计和会计主管，确定执行的内部控制是否与要求保持一致，特别是针对**未达账项**的编制及审批流程；
- (2) 选取样本检查**银行存款余额调节表**，查看调节表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单位提供的银行对账单中的余额保持一致。
- (3) 针对调节项目，检查是否经会计主管的签字复核。
- (4) 针对大额未达账项进行期后收付款的检查。

银行存款余额调节表		开户行：ABC 银行 XYZ 支行	
企业：勤勤公司		账号：520-168-888888	
年月：2021 年 5 月		币别：软妹儿币	
项目	金额	项目	金额
银行对账单余额	300	银行存款日记账余额	1000
加：企业已收银行未收	200	加：银行已收企业未记	
减：企业已付银行未付		减：银行已付企业未记	500
调节后存款余额	500	调节后存款余额	500
会计主管：鲁西西 记账： 出纳：皮皮鲁 审核： 填制： 田广锟			