

注册会计师 审计 教材精讲班

第十二章 货币资金的审计

第四节 货币资金的实质性程序

4.1 库存现金监盘

现金监盘程序是用作控制测试还是实质性程序，取决于注册会计师对风险评估结果、审计方案和实施特定程序的判断。

如果注册会计师可能基于风险评估的结果判断无须对现金盘点实施控制测试，**仅**实施实质性程序。

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**现金出纳员**和被审计单位**会计主管**人员必须参加，并由**注册会计师**进行监盘。

1、查看被审计单位制定的盘点计划，以确定监盘时间

监盘最好实施**突击性**的检查，时间最好选择在**上午上班前或下午下班时**，监盘范围一般包括被审计单位各部门经管的所有现金。

【链接】第八章 表 8-1 审计程序的不可预见性

2、查阅库存现金**日记账**并与**现金收付凭证**相核对

(1) 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；

(2) 了解凭证日期与库存现金日记账**日期**是否相符或接近。

3、检查**现金实存数**并与**库存现金日记账余额**核对

如有差异，要求被审计单位查明原因，必要时应提请调整；如无法查明原因，应要求被审计单位按**管理权限批准**后作出调整。

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，必要时提请被审计单位调整。

4、在非资产负债表日监盘时，应调整至资产负债表日，并对**变动情况**实施程序。

库存现金监盘表 2022年1月8日10时30分盘点

检查盘点记录		实有库存现金盘点记录		
项目	金额	面额	张	金额
上一日账面库存余额	2000	100元	10	1000
盘点日未记账传票收入金额	3000	50元		
盘点日未记账传票支出金额	4000	20元		
盘点日账面应有金额	1000	10元		
盘点实有库存现金数额	1000	5元		
盘点日应有与实有差异	0	2元		
差异原因分析	白条抵库(张)	1元		
		合计		1000
追溯调整	报表日至审计日库存现金付出总额	169500		
	报表日至审计日库存现金收入总额	168200		
	报表日库存现金应有余额	2300		

【简答题 2015(节选)】

2015年2月2日，审计项目组要求甲公司管理层于次日对库存现金进行盘点，2月3日，审计项目组在现场实施了监盘，并将结果与现金日记账进行了核对，未发现差异。

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：对库存现金监盘最好实施突击性检查，时间最好选择在上上午上班前或下午下班时。

4.2 银行存款的实质性程序

1、核实银行账户**完整性**。如果对银行账户的完整性存有疑虑，可以考虑**额外**实施以下实质性程序：

(1) 注册会计师**亲自**到中国人民银行或基本存款账户开户行查询并打印《已开立银行结算账户清单》，以确认被审计单位账面记录的银行人民币结算账户是否完整。

(2) 结合其他相关细节测试，关注原始单据中被审计单位的收（付）款银行账户**是否包含在注册会计师已获取的**开立银行账户清单内。

【简答题 2015（节选）】

因对甲公司管理层提供的银行账户清单的完整性存有疑虑，审计项目组前往当地中国人民银行查询并打印了甲公司已开立银行结算账户清单，结果满意。

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】恰当

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**

(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) 如对银行对账单真实性存疑，可在被审计单位协助下**亲自到银行**获取银行对账单，并**全程关注**银行对账单的打印过程。

(3) 从银行**对账单**选取交易的样本与银行日记账记录核对（完整性）；从**银行存款日记账**选取样本，核对至银行对账单（存在）。（双向）

【理解】通过“对账单”

(4) 浏览银行**对账单**，选取**大额异常交易**，如银行对账单上有一收一付相同金额，或分次转出相同金额等，检查银行存款**日记账**上是否有该项收付金额记录。

4、取得并检查银行对账单和银行存款余额调节表

(1) 取得并检查银行对账单

①取得被审计单位加盖银行印章的银行对账单，对对账单的真实性保持警觉，必要时**亲自到银行**获取对账单，并对获取过程保持控制；

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。

(2) 取得并检查银行存款余额调节表

检查调节表中加计数是否正确，调节后银存日记账与银行对账单余额是否一致。

检查调节事项：

✓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；

✓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。

银行存款余额调节表 企业：勤勤公司 年月：2019年5月		开户行：ABC银行XYZ支行 账号：520-168-888888 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：田广锷			

①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。

②关注长期未达账项，查看是否存在挪用资金等事项。

【简答题 2015（节选）】

针对年末银行存款余额调节表中企业已开支票银行尚未扣款的调节项，审计项目组通过检查相关的支票存根和记账凭证予以确认。

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。针对所述调节项，审计项目组还应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。

【解析】企付银未付，要追查银行最终是否扣款、何时扣款。

【多选题 2014】被审计单位 2013 年 12 月 31 日的银行存款余额调节表包括一笔“企业已付、银行未付”调节项，其内容为以支票支付购材料款。下列审计程序中，能为该调节项提供审计证据的有（ ）。

- A. 检查付款申请单是否经适当批准
- B. 就 2013 年 12 月 31 日相关供应商的应付账款余额实施函证
- C. 检查支票开具日期
- D. 检查 2014 年 1 月的银行对账单

【答案】BCD

5、函证银行存款余额（简单/综合题）

(1) 通过向来往银行函证，不仅可了解资产的**存在**，还可了解账面反映所欠银行**债务**的情况，并有助于发现企业**未入账**的银行借款和**未披露**的或有负债。

(2) 实施银行函证时，注册会计师需要以被审计单位的名义向银行发函询证。银行在收到询证函之日起 10 个工作日内，将回函直接寄往会计师事务所。

【链接】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，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**（两个条件同时具备）。

【简答题 2014（节选）】

ABC 会计师事务所负责审计甲公司 2013 年度财务报表，审计工作底稿中与函证相关的部分内容摘录如下：

(1) 甲公司在乙银行开了一个用以缴纳税款的专门账户，除此以外，与乙银行没有其他业务关系，审计项目组认为，该账户的重大错报风险很低且余额不重大，未对该账户实施函证程序。

要求：针对上述事项，指出审计项目组的做法是否恰当，如不恰当，简要说明理由。

【答案】恰当

【简答题 2013（节选）】 A 注册会计师确定甲公司 2012 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（金额：万元）。

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
Y1	是	3500	3500	0	(1)

Y2	是	235	232	3	(2)
审计说明： (1) 甲公司为该银行重要客户，有业务专员上门办理各类业务。2013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。 (2) 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。					

【答案】

序号	A注册会计师做法是否恰当(是/否)	理由
(1)	否	A注册会计师没有评估回函的可靠性。银行业务专员当场办理回函，未实施适当的核对程序和处理流程。
(2)	否	小额差异也需要进行调查，性质可能很严重，如舞弊。或小额差异可能是由方向相反的大额差异相互抵消形成的。

6、其他实质性程序

(1) 检查银行存款账户**存款人**是否为被审计单位，若存款人非被审计单位，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。

(2) 关注是否存在质押、冻结等对变现有限制或存在境外的款项。如果存在，是否已提请被审计单位作必要的**调整和披露**。

(3) 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内容。

(4) 检查银行存款收支的**截止**是否正确。选取凭证实施截止测试，如有跨期收支事项，应考虑是否提请被审计单位进行调整。

(5) 检查银行存款是否在财务报表中作出恰当列报。

7、定期存款

(1) 向管理层**询问**定期存款的**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，以及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；

(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；

(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

(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。

【单选题 2016】下列审计程序中，通常不能为定期存款的存在认定提供可靠的审计证据的是()。

- A. 函证定期存款的相关信息
- B. 对于未质押的定期存款，检查开户证实书原件
- C. 对于已质押的定期存款，检查定期存单复印件
- D. 对于在资产负债表日后已到期的定期存款，核对兑付凭证

【答案】 C

4.3 其他货币资金的实质性程序

注册会计师对其他货币资金实施审计程序时，通常可能特别关注以下事项：

(1) 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。检查信用证的开立协议与保证金是否相符，检查保证金与相关债务的比例是否与合同约定一致，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。

(2) 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，核对证券账户户名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，关注资金收支的账面记录与资金流水是否相符。

(3) 因互联网支付留存于第三方支付平台的资金。了解是否开立支付宝、微信等第三方支付账户，如是，获取相关开户信息资料，了解其用途和使用情况，获取与第三方支付平台签订的协议，了解第三方使用流程等内部控制，比照验证银行存款或银行交易的方式对第三方支付平台支付账户函证交易发生额和余额（如可行）。获取第三方支付平台发生额及余额明细，并与账面记录进行核对，对大额交易考虑实施进一步的检查程序。

【简答题 2015】ABC 会计师事务所负责审计甲公司 2014 年度财务报表，审计项目组认为货币资金的存在和完整性认定存在舞弊导致的重大错报风险，审计工作底稿中与货币资金审计相关的部分内容摘录如下：

(1) 2015 年 2 月 2 日，审计项目组要求甲公司管理层于次日对库存现金进行盘点，2 月 3 日，审计项目组在现场实施了监盘，并将结果与现金日记账进行了核对，未发现差异。

(2) 因对甲公司管理层提供的银行账户清单的完整性存有疑虑，审计项目组前往当地中国人民银行查询并打印了甲公司已开立银行结算账户清单，结果满意。

(3) 因对甲公司提供的银行对账单的真实性存有疑虑，审计项目组要求甲公司管理层重新取得了所有银行账户的对账单，并现场观察了对账单的打印过程，未发现异常。

(4) 审计项目组未对年末余额小于 10 万元的银行账户实施函证，这些账户年末余额合计小于实际执行的重要性，审计项目组检查了银行对账单原件和银行存款余额调节表，结果满意。

(5) 针对年末银行存款余额调节表中企业已开支票银行尚未扣款的调节项，审计项目组通过检查相关的支票存根和记账凭证予以确认。

(6) 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：针对上述第(1)至(6)项，逐项指出审计项目组的做法是否恰当，如不恰当，提出改进建议。

【答案】(1) 不恰当。改进建议：对库存现金的监盘最好实施突击性检查，时间最好选择在上上午上班前或下午下班时。

(2) 恰当。

(3) 不恰当。改进建议：如果对甲公司提供的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。

(4) 不恰当。改进建议：审计项目组应当对银行存款账户（包括零余额账户和在本期内注销的账户）实施函证程序，除非有充分证据表明某一银行存款对财务报表不重要且与之相关的重大错报风险很低。

(5) 不恰当。改进建议：针对年末银行存款余额调节表中企业已开支票银行尚未扣款的调节项，审计项目组不仅应通过检查相关的支票存根和记账凭证予以确认，还应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。

(6) 不恰当。改进建议：不能仅通过甲公司的解释（即口头证据）和提供的收款回单（被审计单位内部提供），而不实施其他审计程序，审计项目组应实施其他审计程序，比如亲自到银行进行核实等。

【简答题 (2021)】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 2020 年度财务报表，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 1000 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明显少于预期值，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，不影响银行存款余额，A 注册会计师认为不存在错报。

(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。

【答案】

- (1) 不恰当。定期存款期末余额重大，应当实施银行函证程序。
- (2) 不恰当。可能存在关联方交易的披露错报。
- (3) 恰当。
- (4) 不恰当。应核实网银截屏的真实性 I 亲自到银行获取对账单 I 观察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。还应检查期后银行对账单。

本章词汇

稽核	坐支
集体决策	开户证实书