

第二节 货币资金的重大错报风险

一、货币资金业务交易、账户余额和列报的认定层次重大的错报风险可能包括：

- 1.被审计单位存在**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或交易的发生存在重大错报风险。
- 2.被审计单位存在**大额的外币交易和余额**，可能在外币交易或余额未被准确记录的风险。
- 3.银行存款的**期末收支存在大额的截止性错误**（截止）。
- 4.被审计单位可能存在未能按照企业会计准则的规定对货币资金**作出恰当披露的风险**。

二、在实施货币资金审计的过程中，注册会计师需要保持警觉的事项

- 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.被审计单位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和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。

除上述与货币资金项目直接相关的事项或情形外，注册会计师在审计其他财务报表项目时，还可能关注到其他一些也需保持警觉的事项或情形。例如：

- 1.存在没有真实业务支持或与交易不匹配的大额资金或汇票往来；
- 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.付款方全称与销售客户名称不一致、收款方全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相应余额比例不合理；
- 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。

第三节 货币资金的控制测试

一、库存现金的控制测试

可能发生错报的环节	内部控制设计	控制测试程序
现金付款的审批、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	(1) 询问相关业务部门的部门经理和财务经理其在日常现金付款业务中执行的内部控制，以确定其是否与被审计单位内部控制政策要求保持一致

可能发生错报的环节	内部控制设计	控制测试程序
现金付款的审批、复核	(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	(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进行了签字确认。 (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

第四节 货币资金的实质性程序

一、库存现金的实质性程序

(一) 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。

(二) 监盘库存现金

注册会计师可能基于风险评估的结果判断，无需对现金盘点实施控制测试，仅实施实质性程序。

【前言】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、零用钱、找换金等的盘点。

1. 监盘的要点

项目	要求
监盘时间	最好是上午上班前或下午下班时，突击性检查
监盘范围	各部门经管的所有现金

监盘人员	注册会计师、出纳员、会计主管
------	----------------

2. 监盘的步骤和方法：

(1) 查看被审计单位制定的盘点计划，以确定监盘时间。

(2) 查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。

(3) 检查被审计单位现金实存数，并将该监盘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作出调整；如无法查明原因，应要求被审计单位按管理权限批准后作出调整。

举例：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，必要时应提请被审计单位作出调整。

(4) 在非资产负债表日进行监盘时，应将监盘金额调整至资产负债表日的金额，并对变动情况实施程序。

(三) 抽查大额库存现金收支

检查原始凭证是否齐全，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项目内容。

(四) 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。