

## 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，无须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。

### 二、银行存款的实质性程序

1. 获取银行存款余额明细表
（1）复核加计是否正确，并与总账数和日记账合计数核对是否相符；
（2）检查非记账本位币银行存款的折算汇率及折算金额是否正确。
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
4. 取得并检查银行对账单和银行存款余额调节表
5. 函证银行存款余额，编制银行函证结果汇总表，检查银行回函
6. 检查银行存款账户的存款人是否为被审计单位，若为非被审计单位，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
7. 关注是否存在质押、冻结等对变现有限制或存放在境外的款项
8. 对不符合现金和现金等价物条件的银行存款在审计工作底稿中予以列明，以考虑对现金流量表的影响
9. 抽查大额银行存款收支的原始凭证
10. 检查银行存款收支的截止是否正确
11. 检查银行存款是否在财务报表中作出恰当列报

#### **（一）对被审计单位银行账户的完整性存有疑虑**

1. 注册会计师在企业人员陪同下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》，观察银行办事人员的查询、打印过程，并检查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，关注交易相关单据中被审计单位的收（付）款银行账户是否均包含在注册会计师已获取的开立银行账户清单内。

（二）如果对被审计单位银行对账单的**真实性**存有疑虑

注册会计师可以亲自获取银行对账单。并对获取过程保持控制。

（三）**余额调节表**

1. 检查调节表中加计数是否正确，调节后银行存款日记账余额与银行对账单余额是否一致。
2. 检查调节事项。

对于企付银未付款项，检查被审计单位付款的原始凭证，并检查该项付款是否已在期后银行对账单上得以反映；在检查期后银行对账单时，就对账单上所记载的内容，如支票编号、金额等，与被审计单位支票存根进行核对。对于企收银未收款项，检查被审计单位收款入账的原始凭证，检查其是否已在期后银行对账单上得以反映。对于银收企未收、银付企未付款项，检查收、付款项的内容及金额，确定是否为截止错报。如果企业的银行存款余额调节表存在大额或长期未达账项，注册会计师应追查原因并检查相应的支持文件，判断是否为错报事项，确定是否需要提请被审计单位进行调整。

<b>银行存款余额调节表</b>			
****银行		2008年12月31日	
项目	金额		金额
企业银行存款日记账余额：	153,350.00	银行对账单余额：	269,496.00
序号 银行已收企业未收（合计）	100,000.00	序号 企业已收银行未收（合计）	16,800.00
	100,000.00		16,800.00
	-		-
	-		-
	-		-
序号 银行已付，企业未付（减）	14,374.00	序号 企业已付，银行未付（减）	47,320.00
	11,124.00		47,320.00
	3,250.00		-
			-
调整后的存款余额	238,976.00	调整后的存款余额	238,976.00

3. 关注长期未达账项，查看是否存在挪用资金等事项。
4. 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。