

第四节 货币资金的实质性程序

(四) 函证银行存款余额

项目	要求
目的	函证银行存款余额是证实资产负债表所列银行存款是否存在的重要程序。通过函证，不仅可了解企业资产的存在，还可了解企业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
对象和范围	1. 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。 2. 如果不对这些项目实施函证程序，注册会计师应当在审计工作底稿中说明理由。
方式	积极的函证方式

【提示 1】当实施函证程序时，注册会计师应对询证函保持控制，当函证信息与银行回函结果不符时，注册会计师应当调查不符事项，以确定是否表明存在错报。

【提示 2】当实施银行函证时，注册会计师需要以被审计单位名义向银行发函。银行要在收到询证函之日起的 10 个工作日内，按照要求将回函直接回复会计师事务所或交付跟函注册会计师。

银行询证函

索引号：_____

编号：_____

致：

本公司聘请的甘肃泓翔会计师事务所和甘肃百诚资产评估事务所正在对本公司以2014年7月31日为基准日的清产核资结果进行专项审计和评估，按照中国注册会计师审计准则的要求，应当询证本公司与贵行的存款、借款往来等事项。下列信息出自本公司账簿记录，如与贵行记录相符，请在本函下端“信息证明无误”处签署证明；如有不符，请在“信息不符”处列明不符项目。如存在与本公司有关的未列入本函的其他项目，请在“信息不符”处列出这些项目的金额及详细资料。有关询证费用可直接从本公司存款账户中收取。回函请直接寄至甘肃泓翔会计师事务所。

回函地址：兰州市城关区武都路142号移通家园1号楼2单元1244室 邮编：730000
 电话：18993105586 传真：0931-4900918 联系人：张琨

1、银行存款

账户名称	银行账号	币种	利率	余额	起止日期	是否被抵押或质押或其他限制	备注
					(活期/定期/保证金)		
		人民币					

除以上所述，本公司并无其他在贵行的存款。

2、银行借款

账户名称	币种	余额	借款日期	到期日期	利率	借款条件	抵(质)押品/担保人	备注

除以上所述，本公司并无其他自贵行的借款。

3、截至函证日止的一个年度内已注销的账户

账户名称	银行账号	币种	注销账户日

除以上所述，本公司并无其他截至函证日止的一个年度内已注销的账户。

4、委托存款

账户名称	银行账号	委托方	币种	利率	余额	起止日期	备注

除以上所述，本公司并无其他通过贵行办理的委托存款。

5、委托贷款

账户名称	银行账号	资金使用方	币种	利率	本金	利息	起止日期	备注

除以上所述，本公司并无其他通过贵行办理的委托贷款。

6. 担保

(1) 本公司为其他单位提供的、以贵行为担保受益人的担保

被担保人	担保方式	担保金额	担保期限	担保事由	担保合同编号	被担保人与贵行就担保事项往来的内容(贷款等)	备注

除上述列示的担保外，本公司并无其他以贵行为担保受益人的担保。

(2) 贵行向本公司提供的担保

被担保	担保方式	担保金额	担保期限	担保事由	担保合同编号	备注

除上述列示的担保外，本公司并无贵行提供的其他担保。

(五) 定期存款

如果被审计单位有定期存款，注册会计师可以考虑实施以下审计程序

1. 如果定期存款占银行存款的比例偏高，或同时负债比例偏高，注册会计师需要向管理层询问定期存款存在

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，存款人是否为被审计单位，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。如果被审计单位在资产负债表日有大额定期存款，基于对风险的判断考虑选择在资产负债表日实施监盘。

4. 对未质押的定期存款，检查开户证书原件，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。在检查时，还要认真核对相关信息，包括存款人、金额、期限等，如有异常，需实施进一步审计程序。

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。对于质押借款的定期存单，关注定期存单对应的质押借款有无入账，对于超过借款期限但仍处于质押状态的定期存款，还应关注相关借款的偿还情况，了解相关质权是否已被行使；对于为他人担保的定期存单，关注担保是否逾期及相关质权是否已被行使。

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。

三、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。

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。

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，了解第三方支付平台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】ABC会计师事务所的A注册会计师负责审计甲公司2016年度财务报表，与货币资金审计相关的部分事项如下：

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。

（1）A注册会计师认为库存现金重大错报风险很低，因此，未测试甲公司财务主管每月末盘点库存现金的控制，于2016年12月31日实施了现金监盘，结果满意。

答案：（1）恰当

（2）对于账面余额与银行对账单余额存在差异的银行账户，A注册会计师获取了银行存款余额调节表，检查了调节表中的加计数是否正确，并检查了调节后的银行存款日记账余额与银行对账单余额是否一致，据此认可了银行存款余额调节表。

答案：（2）不恰当，还应检查调节事项/关注长期未达账项/关注未达账中的异常支付款项

（3）因对甲公司管理层提供的银行对账单的真实性存在有疑虑，A注册会计师在出纳陪同下前往银行获取银行对账单，在银行柜台人员打印对账单时，A注册会计师前往该银行其他部门实施了银行函证。

答案：（3）不恰当，应全程关注银行对账单的打印过程/未对银行对账单获取过程保持控制

（4）甲公司有一笔2015年10月存入的期限两年的大额定期存款。A注册会计师在2015年度财务报表审计中检查了开户证实书原件并实施了函证，结果满意，因此，未在2016年度审计中实施审计程序。

答案：（4）不恰当，应当对重大账户余额实施实质性程序

（5）为测试银行账户交易入账的真实性，A注册会计师在验证银行对账单的真实性后，从银行存款日记账中选取样本与银行对账单进行核对，并检查了支持性文件，结果满意。

答案：（5）恰当