

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

【重点】

