

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。

在实施银行函证时，注册会计师需要以被审计单位名义向银行发函询证，以验证被审计单位的银行存款是否真实、合法、完整。

会计师事务所应当按要求安排专门部门或岗位集中发送、收回银行询证函，采用公示地址作为邮寄地址，直接发出银行询证函并直接从银行业金融机构获取回函。

银行业金融机构应当在其总行或总部网站、微信公众号等公开渠道就办理函证相关事项进行公示，包括办理回函工作的机构及其联系方式，如受理邮寄函证的地址、联系人及联系方式，受理跟函的办公地址及跟函所需资料，受理数字函证的具体方式等。

（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。

四、针对与货币资金相关的舞弊风险采取的应对措施

1. 针对虚构货币资金相关舞弊风险。

(1) 严格实施银行函证程序,保持对函证全过程的控制,恰当评价回函可靠性,深入调查不符事项或函证程序中发现的异常情况;

(2) 关注货币资金的真实性和巨额货币资金余额以及大额定期存单的合理性;

(3) 了解企业开立银行账户的存在及分布,是否与企业实际经营需要相匹配且具有合理性,检查银行账户的完整性和银行对账单的真实性;

(4) 分析利息收入和财务费用的合理性,关注存款规模与利息收入是否匹配,是否存在“存货双高”现象;

(5) 关注是否存在大额境外资金,是否存在缺少具体业务支持或与交易金额不匹配的大额资金或汇票往来等异常情况。

2. 针对大股东侵占货币资金相关舞弊风险。

(1) 识别企业银行对账单中与实际控制人、控股股东或高级管理人员的大额资金往来交易,关注是否存在异常的大额资金流动,关注资金往来是否以真实、合理的交易为基础,关注利用无商业实质的购销业务进行资金占用的情况;

(2) 分析企业的交易信息,识别交易异常的疑似关联方,检查企业银行对账单中与疑似关联方的大额资金往来交易,关注资金或商业汇票往来是否以真实、合理的交易为基础;

(3) 关注期后货币资金重要账户的划转情况以及资金受限情况;

(4) 通过公开信息等可获取的信息渠道了解实际控制人、控股股东财务状况,关注其是否存在资金紧张或长期占用企业资金等情况,检查大股东有无高比例股权质押的情况。

3. 针对虚构现金交易相关舞弊风险。

(1) 结合企业所在行业的特征恰当评价现金交易的合理性,检查相关的内部控制是否健全、运行是否有效,是否保留了充分的资料和证据;

(2) 计算月现金销售收款、现金采购付款的占比,关注现金收、付款比例是否与企业业务性质相匹配,识别现金收、付款比例是否存在异常波动,并追查波动原因;

(3) 了解现金交易对方的情况,关注使用现金结算的合理性和交易的真实性;

(4) 检查大额现金收支,追踪来源和去向,核对至交易的原始单据,关注收付款方、收付款金额与合同、订单、出入库单相关信息是否一致;

(5) 检查交易对象的相关外部证据,验证其交易真实性;

(6) 检查是否存在洗钱等违法违规行为。

【2022·简答题】ABC会计师事务所的A注册会计师负责审计甲公司2021年度财务报表。与货币资金审计相关的部分事项如下:

(1) A注册会计师在测试甲公司与银行账户开立、变更和注销相关的内部控制时,获取了出纳编制的2021年度银行账户开立、变更和注销清单,从中选取样本进行测试,结果满意,据此认为该控制运行有效。

答案:(1)不恰当。应检查清单/总体的完整性。

(2) A注册会计师在向某银行乙分行函证前,从甲公司获悉,受疫情影响,乙分行无法接收函证,由该银行丙分行代为接收和处理函证。A注册会计师因此根据该银行官网公布的丙分行地址,向丙分行进行函证,回函相符,据此认可了函证结果。

答案:(2)不恰当。应核实被询证者的适当性/授权安排。

(3) 甲公司银行存款余额调节表中存在一笔大额的企付银未付款项。A注册会计师检查了该笔付款入账的原始凭证,结果满意,据此认可了该调节事项。

答案:(3)不恰当。还应当检查该笔付款是否已在期后银行对账单上得以反映。

(4) A注册会计师评估认为甲公司存在隐瞒关联方资金占用的风险。在了解了甲公司与关联方资金占用相关的内部控制后,A注册会计师认为内部控制设计有效并得到执行,因此该风险不构成特别风险。

答案:(4)不恰当。在判断特别风险时,不应考虑识别出的控制对相关风险的抵销效果。

（5）为核实甲公司是否存在未被记录的借款及与金融机构往来的其他重要信息，A 注册会计师亲自前往金融机构获得了加盖该金融机构公章的甲公司信用记录，并与甲公司会计记录、银行回函核对，结果满意。

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：（5）恰当。