

第十三章 货币资金的审计

考情分析

本章难度较小，考点集中，考试中主要以简答题和综合题的形式出现！平均分在5分左右，属于易学必拿分的内容，应重点掌握。

教材变化

变动较大，删除：现金管理、库存现金内部控制、库存现金的控制测试、实质性程序的相关内容。

目录

- 第一节 货币资金审计概述
- 第二节 货币资金的重大错报风险
- 第三节 货币资金的控制测试
- 第四节 货币资金的实质性程序

第一节 货币资金审计概述

货币资金是企业资产的重要组成部分，是企业资产中流动性最强的一种资产。任何企业进行生产经营活动，都必须拥有一定数额的货币资金。**持有货币资金是企业生产经营活动的基本条件，可能关乎企业的命脉。**

一、货币资金与业务循环

企业资金营运过程。从资金流入企业形成货币资金开始，到通过销售收回货币资金、成本补偿确定利润、部分资金流出企业为止。货币资金的不断循环，构成企业的资金周转。

二、涉及的主要单据和会计记录

1. 银行对账单
2. 银行存款余额调节表
3. 有关科目的记账凭证
4. 有关会计账簿

三、涉及的主要业务活动

1. **银行账户管理**：企业的银行账户的开立、变更或注销须经财务经理审核，报总经理审批。
2. **编制银行存款余额调节表**：每月末，会计主管指定出纳员以外的人员核对银行存款日记账和银行对账单，编制银行存款余额调节表，使银行存款账面余额与银行对账单调节相符。如调节不符，查明原因。会计主管复核银行存款余额调节表，对需要进行调整的调节项目及时进行处理。
3. **票据管理**
 - (1) 财务部门设置银行票据登记簿，防止票据遗失或盗用。
 - (2) 出纳员登记银行票据的购买、领用、背书转让及注销等事项。空白票据存放在保险柜中。
 - (3) 每月末，会计主管指定出纳员以外的人员对空白票据、未办理收款和承兑的票据进行盘点，编制银行票据盘点表，并与银行票据登记簿进行核对。

(4) 会计主管复核库存银行票据盘点表，如果存在差异，需查明原因。

4. 印章管理

企业的财务专用章由财务经理保管，办理相关业务中使用的个人名章由出纳员保管。企业应当加强银行预留印鉴的管理。财务专用章应由专人保管，个人名章必须由本人或其授权人员保管。严禁一人保管支付款项所需的全部印章。

五、货币资金内部控制概述

1. 岗位责任制：出纳员应承担负现金收付、银行结算及货币资金的记账核算等职责，不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。企业**不得由一人办理**货币资金业务的全过程。

2. 企业应当对货币资金业务建立严格的授权审批制度，明确审批人对货币资金业务的授权批准方式、权限、程序、责任和相关控制措施，规定经办人办理货币资金业务的职责范围和工作要求。

【提示】对于审批人超越授权范围审批的货币资金业务。经办人员有权拒绝办理，并及时向审批人的上级授权部门报告。

【提示】对于审批人超越授权范围审批的货币资金业务。经办人员有权拒绝办理，并及时向审批人的上级授权部门报告。

3. 支付业务

申请→审批→复核→支付

(1) 支付申请

企业有关部门或个人**用款时**，应当提前向审批人提交货币资金支付**申请**，注明款项的用途、金额、预算、支付方式等内容，并附有效**经济合同**或**相关证明**。

(2) 支付审批

审批人根据其职责、权限和相应程序对支付申请进行审批，**审核**付款业务的真实性、付款金额的准确性，以及申请人提交票据或者证明的合法性，严格**监督**资金支付。对**不符合**规定的货币资金支付申请，审批人应当**拒绝**批准。

(3) 支付复核

财务部门收到经审批人审批签字的相关凭证或证明后，应再次复核业务的真实性、金额的准确性，以及相关票据的齐备性，相关手续的合法性和完整性，并**签字认可**。复核无误后，交由出纳人员**办理支付手续**。

(4) 办理支付

出纳员应当根据复核无误的支付申请，按规定办理货币资金支付手续，及时登记**库存现金日记账**和**银行存款日记账**。

【提示1】对于重要货币资金支付业务，应当实行集体决策和审批，并建立责任追究制度，防范贪污、侵占、挪用货币资金等行为。

【提示2】企业应当**严禁未经授权**的机构或人员办理货币资金业务或直接接触货币资金。

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认定存在重大错报风险。
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相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

银行存款的控制测试

例如，银行账户的开立、变更和注销。被审计单位针对银行账户的开立、变更和注销作出了以下内部控制要求：会计主管根据被审计单位的实际业务需要就银行账户的开立、变更和注销提出申请，经财务经理审核后报总经理审批。针对该内部控制，注册会计师可以实施以下控制测试程序

- （1）询问会计主管被审计单位本年开户、变更、撤销的整体情况。
- （2）取得本年度账户开立、变更、撤销申请项目清单，检查清单的完整性，并在选取适当样本的基础上检查账户的开立、变更、撤销项目是否已经财务经理和总经理审批。