

第四节 货币资金的实质性程序

一、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】

(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已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。

银行存款余额调节表			
****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。

（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								
致：						索引号：_____	编号：_____	
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”处签章证明；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。								

(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。

【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。