



第十二章 货币资金的审计

历年考情概况

考试年份	2023、2022、2021、2017
考试分值	4 分左右
考查形式	简答题
预习考点	库存现金的实质性程序、银行存款的实质性程序

【考点一】库存现金的实质性程序（★★）

库存现金的实质性程序一般包括：

1. 监盘库存现金。监盘库存现金是证实资产负债表中所列现金是否存在的一项重要程序。

(1) 盘点的范围：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、零用金、找换金等的盘点。盘点的范围一般包括企业各部门经管的现金。

(2) 盘点的主体：盘点库存现金的时间和人员应视被审计单位的具体情况而定，但必须有出纳员和被审计单位会计主管人员参加，并由注册会计师进行监盘。

(3) 盘点的方式：对库存现金的监盘实施突击性的检查。

(4) 盘点的时间：对库存现金的监盘时间最好选择在上午上班前或下午下班时进行。

(5) 监盘过程。在进行现金盘点前，应由出纳员将现金集中起来存入保险柜。必要时可加以封存，然后由出纳员把已办妥现金收付手续的收付款凭证登入现金日记账。如被审计单位库存现金存放部门有两处或两处以上的，应同时进行盘点。

审阅现金日记账并同时与现金收付凭证相核对。一方面检查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现金日记账日期是否相符或接近。

由出纳员根据现金日记账加计累计数额，结出现金结余额。

(6) 盘点保险柜的现金实存数，同时由注册会计师编制“库存现金监盘表”，分币种、面值列示盘点金额。

将盘点金额与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做出调整，如无法查明原因，应要求被审计单位按管理权限批准后做出调整。

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”中注明或做出必要的调整。

(7) 在非资产负债表日（通常在资产负债表日后）进行盘点和监盘时，应调整至资产负债表日的金额。

2. 核对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。

3. 抽查大额库存现金收支。注册会计师应抽查大额现金收支的原始凭证内容是否齐全、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内容。

4. 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。

【考点二】银行存款的实质性程序（★★★）

1. 获取银行存款余额明细表，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；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**

注册会计师对银行存款账户的发生额进行审计，通常能够有效应对被审计单位编制虚假财务报告、管理层或员工非法侵占货币资金等舞弊风险。除实施其他审计程序外，注册会计师还可以考虑对银行存款账户实施以下程序：

(1) 结合银行账户性质，分析不同账户发生银行日记账 **漏记银行交易** 的可能性，获取相关账户相关期间的 **全部银行对账单**。

(2) 利用数据分析等技术，对比银行对账单上的收付款流水与被审计单位银行存款日记账的收付款信息是否一致，对银行对账单及被审计单位银行存款日记账记录进行 **双向核对**。

注册会计师通常可以考虑选择以下银行账户进行核对：基本户，余额较大的银行账户，发生额较大且收付频繁的银行账户，发生额较大但余额较小、零余额或当期注销的银行账户，募集资金账户等。

(3) 浏览资产负债表日前后的银行对账单和被审计单位银行存款账簿记录，关注是否存在大额、异常资金变动以及大量大额红字冲销或调整记录，如存在，需要实施进一步的审计程序。

4. 取得并检查银行存款余额对账单和银行存款余额调节表

第一，检查 **银行对账单**

(1) 取得被审计单位加盖银行印章的银行对账单，必要时，**亲自**到银行获取对账单，并对获取过程 **保持控制**。注册会计师还可以观察被审计单位人员登录并操作网银系统导出信息的过程，核对网



账界面的真实性，核对网银中显示或下载的信息与提供给注册会计师的对账单中信息的一致性；

(2) 将获取的银行对账单余额与银行日记账余额进行核对，如存在差异，**获取银行存款余额调节表**；

(3) 将被审计单位资产负债表日的银行对账单与银行询证函回函核对，确认是否一致。

第二，检查银行存款余额调节表

(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。

(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。

5. 函证银行存款余额

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（存在性）。通过向往来银行的函证，注册会计师不仅可了解企业资产的存在，同时，函证还可用于发现企业未登记的银行借款和未披露的或有负债（完整性）。

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**。

6. 抽查大额银行存款收支的原始凭证，检查原始凭证是否齐全、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各项内容。

7. 定期存款的审计程序

(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) 监盘定期存款凭据，或实地观察被审计单位登录网银系统查询定期存款信息，并将查询信息截屏保存。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) 对存款期限跨越资产负债表日的未质押定期存款，检查开户证实书原件而非复印件。

(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，核对存款人、金额、期限等相关信息；对于用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，还需要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) 结合财务费用和投资收益审计，分析利息收入的合理性，判断定期存款是否真实存在，或是否存在体外资金循环的情形。

(8) 对于在报告期内到期结转的定期存款、资产负债表日后已提取的定期存款，检查、核对相应的兑付凭证、银行对账单或网银记录等。

(9) 关注被审计单位是否在财务报表附注中对定期存款及其受限情况（如有）给予充分披露。