第三编 各类交易和账户余额的审计——第十二章 货币资金的审计

第 01 讲 货币资金的审计

历年考情分析

近六年各知识点分值统计。

	知识点	单选题	多选题	简答题	综合题	总计分值
第十二章	货币资金的实质性程序	1		8.2		9.2
可能出简答题，不能只看均分，属于重点章节。						

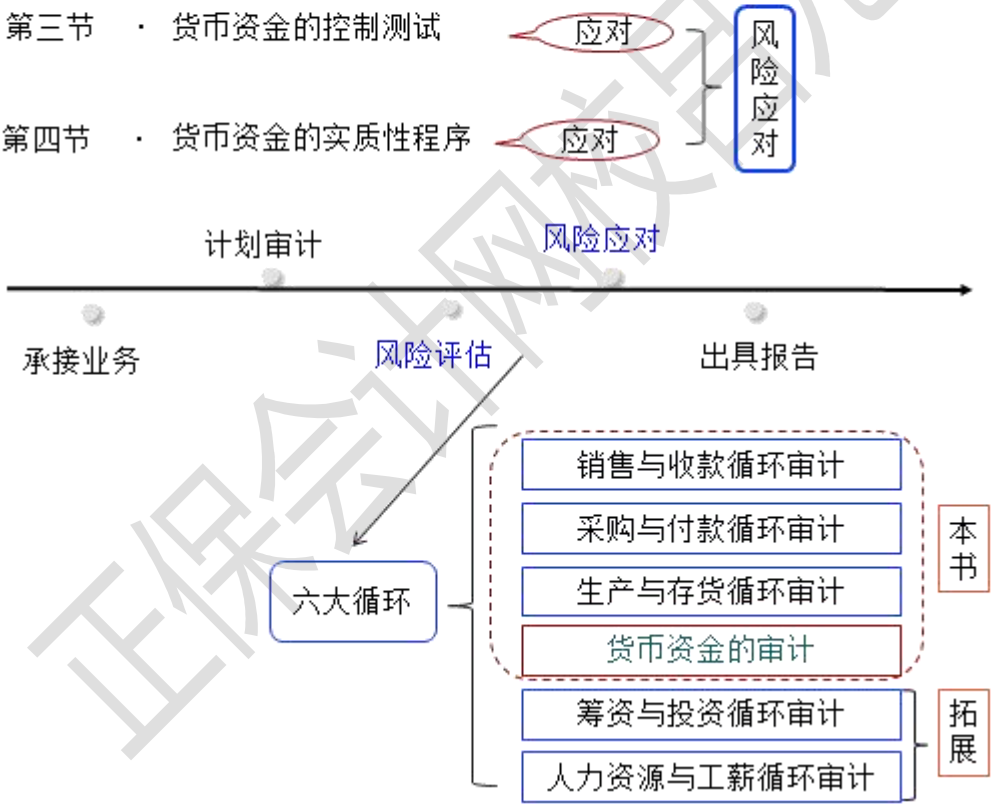
目录

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

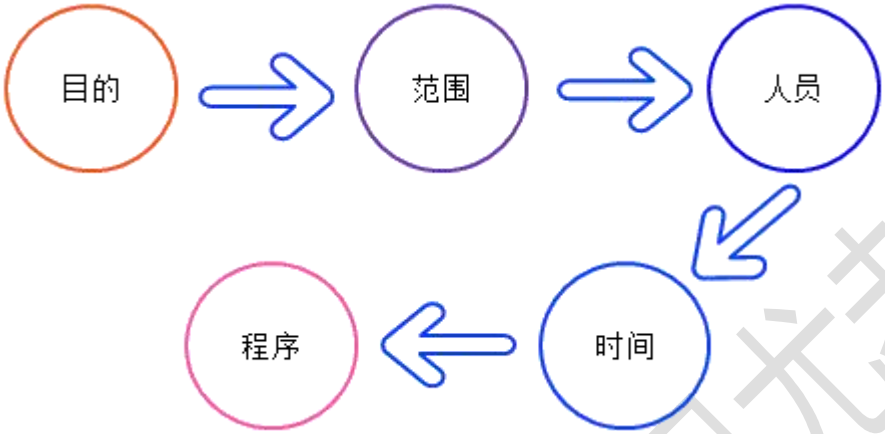
最主要就是职责分离。（eg：银行余额调节表不能由出纳编制）

第二节　货币资金的重大错报风险（略）

第三节　货币资金的控制测试（略）

第四节　货币资金的实质性程序

一、监盘库存现金



1. 监盘目的

对被审计单位现金盘点实施的监盘程序可以用作控制测试也可以用作实质性程序。如果 CPA 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。

2. 监盘范围

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、找换金等以及各部门经管的所有现金。

3. 监盘人员

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，但出纳员和会计主管必须参加，并由注册会计师进行监盘。

4. 监盘时间

（1）查看被审计单位制定的盘点计划，以确定监盘时间。

（2）对库存现金的监盘最好实施突击性的检查，时间最好选择在上午上班前或下午下班时。

（3）如被审计单位库存现金存放部门有两处或两处以上的，可以考虑同时进行盘点。

（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。【时间】

5. 监盘程序

（1）冲抵库存现金的借条、未提现支票、未做报销的原始凭证，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；

（2）由出纳员盘点，由注册会计师编制“库存现金监盘表”。

【总结】

1. 监盘可用控测、实质。也可仅实质。

2. 所有现金

正保会计网校昌龙老师

3.有三人，主管出纳 CPA，签字要三人连签。

4.突击检查（应当）+上上下下（最好），存放多地考虑同时。

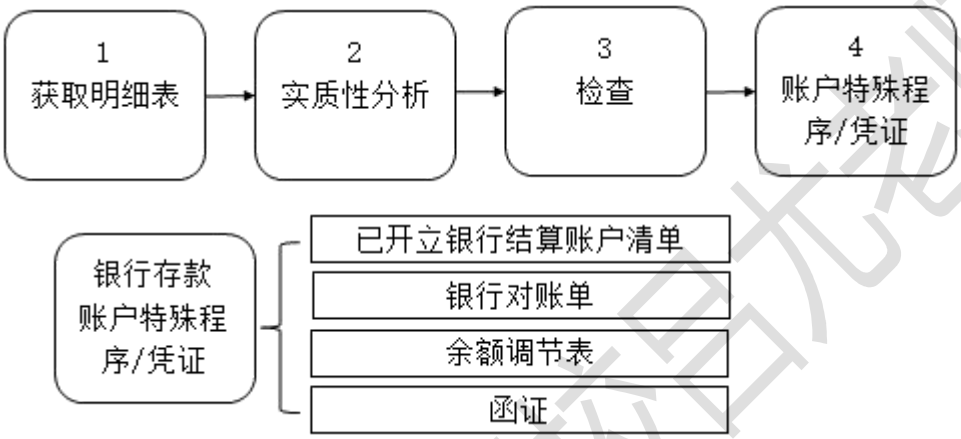
5.出纳员盘点，注会监盘，CPA 不可代为编制盘点表单。

审计旅游团在线问答

被审计单位管理层给你的企业银行存款明细表，你就该银行存款明细表设计并实施进一步审计程序，未发现错报，结果满意。恰当么？如何改进？

不对。CPA 应当对银行账户的完整性与可靠性存有疑虑。并执行…..

二、银行存款的实质性程序



1.对银行账户的完整性执行审计程序 ★★★

CPA 可以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》。

2.取得并检查银行对账单和银行存款余额调节表

（1）取得并检查银行对账单：

①取得加盖银行印章的银行对账单，CPA 应对对账单的真实性保持警觉，必要时，亲自到银行获取对账单，并对全过程保持控制；

②CPA 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，核对网银界面的真实性，核对显示 or 下载的信息与对账单中信息的一致性；

③将获取的银行对账单余额与银行存款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；

④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。

审计旅游团在线问答

CPA 对被审计单位银行对账单的真实性存有疑虑，让被审计单位出纳去银行重新打印，对么？

不对。存有疑虑时。

①CPA 可以亲自到银行获取对账单，并对获取过程保持控制。

②CPA 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，核对网银界面的真实性，核对网银中显示 or 下载的信息与提供给 CPA 的对账单中信息的一致性。

（2）取得并检查银行存款余额调节表

①检查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	企付银未付 企收银未收	检查原始凭证，并检查期后银行对账单是否反映。
	银收企未收 银付企未付	检查收、付款项的内容及金额，确定是否为截止错报。

3. 函证银行存款余额 ★ ★ ★

（1）在实施银行函证时，CPA 需要以被审计单位名义向银行发函询证。

（2）银行业金融机构应当将回函直接回复会计师事务所 or 交付跟函注册会计师。（财会[2020]12号）

4. 定期存款审计程序 ★ ★ ★

（1）如果定期存款占银行存款比例偏高，or 同时负债比例偏高，CPA 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）监盘定期存款凭据 or 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。

①对未质押的定期存款，检查开户证实书原件，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；

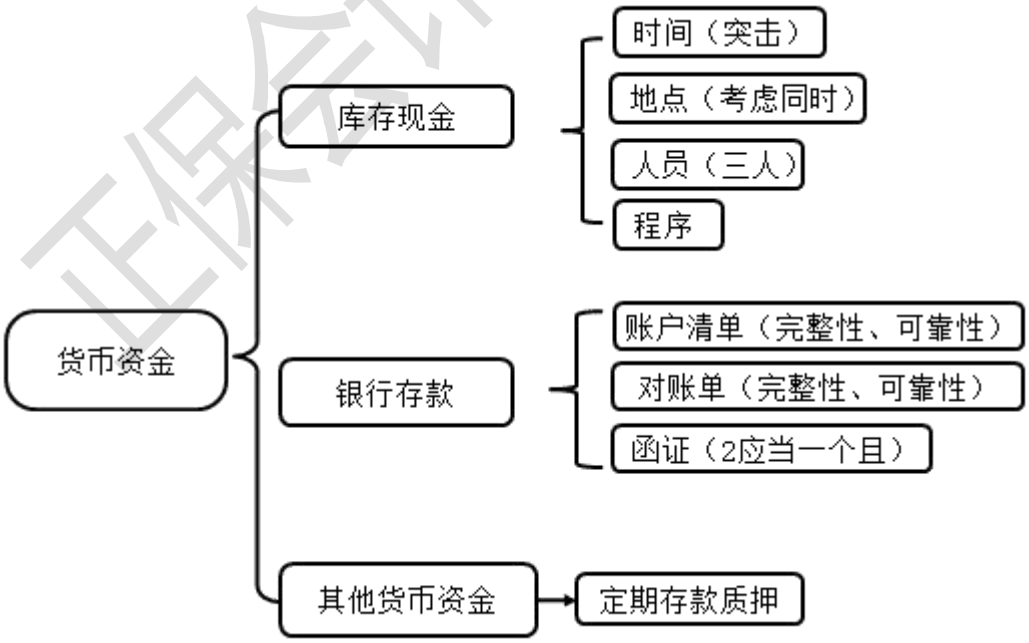
②对已质押的定期存款，检查定期存单复印件，并与相应的质押合同核对。关注对应质押借款有无入账。

（3）函证定期存款相关信息，关注回函是否给予完整回复。

（4）结合财务费用测算利息收入的合理性，判断是否存在体外资金循环。

（5）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，核对相应的兑付凭证、银行对账单 or 网银记录等。

本章总结



正保会计网校吕元老师