

项目八 货币资金审计

任务二 货币资金的审计

1、货币资金审计的任务准备

1. 2014年2月15日，衡信会计师事务所的审计助理人员王东、李艳依据《中国注册会计师审计准则》和东方公司2013年度财务报表审计的具体实施方案，负责货币资金的审计。王东、李艳对货币资金实施了询问、审阅、核对、函证、重新计算等程序，编制了审计工作底稿如表8-3所示。

表 8-2 衡信会计师事务所货币资金工作表目录

编号	项目名称	工作底稿名称	索引号
1	货币资金	程序表	ZA41-0
2	货币资金	货币资金明细表	ZA41-1
3	货币资金	库存现金监盘表	ZA41-2
4	货币资金	银行存款审核表	ZA41-3
5	货币资金	银行存款余额调节表的检查	ZA41-4
6	货币资金	银行存款函证结果汇总表	ZA41-5
7	货币资金	货币资金收支检查情况表	ZA41-6
8	货币资金	货币资金审定表	ZA41

实施的实质性程序如表8-4所示，所获取的货币资金明细表如表8-5所示等

二、货币资金审计过程及案例分析

审计人员王东、李艳对东方公司货币资金进行实质性测试，按照货币资金审计程序表，结合被审计单位实际业务，分别完成以下审计程序。

（一）核对货币资金报表数与现金日记账、银行存款日记账余额是否相符

审计人员核对企业货币资金报表数与总账余额、货币资金总账余额与现金日记账、银行存款日记账和其他货币资金余额核对是否相符，检查记账本位币货币资金的折算汇率及折算金额是否正确。审计人员测试货币资金余额的起点，是核对库存现金日记账与总账的余额是否相符；核对银行存款日记账与总账是否相符等。如果不相符，应查明原因，并做出适当调整。

【情境引入1】 东方公司2013年12月31日资产负债表显示：货币资金期末余额为1 693 029.80元。审计人员王东、李艳又审阅了东方公司的科目余额表，获取货币资金构成表，如表8-5所示。从东方公司货币资金构成表可以看出，现金期末余额为46 478元，银行存款期末余额为1 650 694元，有四个明细户头。

【实战演练1】 请代审计助理王东和李艳完成审计工作底稿，如表8-6货币资金明细表的填列。

表 8-4 货币资金构成表

单位名称：东方公司

单位：元

编号	科目名称	借/贷	期初余额	借方	贷方	期末余额
1001	库存现金	借	50 000	10 743	14 265	46 478
100101	人民币	借	50 000	10 743	14 265	46 478
100102	美元	借	0	0	0	0
1002	银行存款	借	1 641 500	3 396 319	3 387 125	1 650 694
100201	工行（人民币）	借	1 541 500	1 582 000	1 580 000	1 543 500
100202	工行（美元户）	借	50 000	550 000	550 000	50 000
100203	建行（人民币）	借	50 000	650 000	650 000	50 000
100204	中国银行纳税户	借	0	596 319	507 125	7 194
.....						

表 8-5 货币资金明细表

被审计单位： <u>东方公司</u>	索引号： <u>ZA41-1</u>
项目： <u>货币资金明细表</u>	财务报表截止日/期间： <u>2013 年 12 月 31 日</u>
编制： <u>王东</u>	复核： <u>李志强</u>
日期： <u>2014.02.15</u>	日期： <u>2014.02.16</u>

项目 名称	货币资金		币种	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	调整数	审定数	备注		
现金			人民币	50 000	10 743	14 265	46 478					
小计				50 000	10 743	14 265	46 478					
银行 存款	基本情况		币种	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	调整数	审定数	附证资料		
	开户行	账号		①	②	③	④=①+②-③			询证函	调节表	对账单
	1	工行兴安支行		83852674	人民币	1 541 500	1 582 000			1580000	1 543 500	有
2	工行滨海支行	210622890635288	美元	50000	550000	550 000	50 000			有	无	有
3	建行人民支行	210651772266355	人民币	50 000	650 000	650 000	50 000			有	无	有
4	中行海港支行	26425198	人民币	0	596 319	507 125	7 194			有	无	有
小计				1 641 500	3 378 319	3 369 125	1 650 694					

其他货币资金				32 000	65 076	54 740.20	42 335.80					
合计				1 723 500	3 454 138	3 428 130.20	1 739 507.80					

编制说明：1. 若账面余额与银行对账单金额不一致，应另行检查银行存款余额调节表；2. 其他货币资金审计时均可使用该表。

审计说明：1. 已与总账、日记账核对相符，未见异常。

（二）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，也是财务报表审计中必须要执行的程序之一。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，但必须有现金出纳员和被审计单位会计主管人员参加，并由审计人员进行监盘。盘点和监盘库存现金的步骤和方法主要如下。

（1）制订监盘计划，确定监盘时间。制定监盘计划的内容包括：监盘的目的是证实资产负债表中所列库存现金是否存在；参加监盘人员包括出纳员、会计主管和注册会计师；监盘时间最好选择在上上午上班前或下午下班时进行；监盘范围：一般包括企业各部门经管的库存现金；应当采用突击式监盘方式。

（2）审阅库存现金日记账并同时与现金收付凭证相核对；一方面检查库存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库存现金日记账日期是否相符或接近。

（3）由出纳员根据库存现金日记账加计累计数额，结出现金结余。

（4）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”（见表8-7），分币种、面值列示盘点金额。

（5）资产负债表日前后进行盘点时，应追溯调整至资产负债表日的金额。

（6）将盘点金额与库存现金日记账余额进行核对，如有差异，应查明原因，并做出记录或适当调整

（7）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“库存现金盘点表”中注明或做出必要的调整。

【情境引入2】审计人员王东、李艳于2月15日下午5:00点进驻东方公司进行库存现金监盘，经查证，东方公司所有现金均存放财务部。财务部出纳员张丽、会计主管李大军在场。出纳员张丽结出现金日记账余额为45 998元，清点结果如下。

（1）现金实有数：100元币255张；50元币200张；20元币302张；10元币60张；5元币10张；2元币4张。

（2）在清点中保险柜内发现下列凭证，已经付款尚未制证入账。

① 零星收入2 300元尚未入账。

② 职工李红1月15日借差旅费2 000元，已经领导批准。

③ 职工赵东借款条一张，日期为10月6日，金额1 500元，未经批准，也没有说明用途。

【实战演练2】监盘库存现金并记录于工作底稿。

（1）请代出纳员张丽清点保险柜现金数额。

（2）核实盘点日账实是否相符。

（3）追溯调整至资产负债表日，检查报表日现金是否正确。

（三）库存现金审计的综合实训

【情境引入3】审计人员王东、李艳2014年2月15日在对东方公司2013年财务报表进行审计时，王东、李艳于2月15日下午5:00点对该单位的库存现金进行了监盘。银行核定库存现金限额为30 000元。2014年1月1日至盘点日2月15日止累计现金收入：153 200元；累计现金支出为153 380元，经审核无误。该单位现金只有人民币。除库存现金盘点中发现的问题外，其他经审计无误。

【实战演练3】

（1）完成表8-6“库存现金监盘表”的填写。

(2) 指出东方公司现金管理中存在的问题及改进意见。

表 8-76 库存现金监盘表

被审计单位: 东方公司

索引号: _____

项目: 货币资金-库存现金监盘表

财务报表截止日/期间: 2013、12、31

编制: 李桢

复核: 李志强

日期: 2014、2、15

日期: 2014、2、16

检查盘点记录			实有库存现金盘点记录		
项目	项次	人民币	面额	人民币	
上一日账面库存余额	①	45 998		张	金额
盘点日未记账传票收入金额	②	2 300	100 元		25 500
盘点日未记账传票支出金额	③	2 000	50 元		10 000
盘点日账面应有金额	④=①+②-③	46 298	20 元		6 040
盘点实有库存现金数额	⑤	42 198	10 元		600
盘点日应有与实有差异	⑥=④-⑤	4 100	5 元		50
差异原因分析	白条抵库	1 500	2 元		8
	(张)				
	短款	2 600	1 元		
			合计		42198
追溯调整	报表日至审计日库存现金付出总额	153 380+2000			
	报表日至审计日库存现金收入总额	153 200+2300			
	报表日库存现金应有余额	46 178			
本位币合计		46 178			

出纳员:

会计主管人员:

监盘人:

检查日期:

审计说明:

2. 指出东方公司现金管理中存在的问题及改进意见。

(1) 库存现金超限额 16178 元 (46178 - 30000), 应及时送存银行, 今后应坚持按银行核定限额存放库存现金。

(2) 已收款、已付款凭证未及时入帐, 应做到日清月结。

(3) 不能以白条抵库, 经有关人员正式审批, 应及时催促赵东报销或作其他应收款入帐处理。

(4) 现金短款 2 600 元。应在进一步查明原因后，按有关规定追究其责任，应由出纳赔偿。调整分录：

借：其他应收款——赵东 1 500
——出纳 XXX 2 600
贷：货币资金—库存现金 4 100

(四) 取得并检查银行存款余额对账单和编制银行存款余额调节表

审计人员应当取得并检查银行存款余额对账单和银行存款余额调节表是证实资产负债表中所列银行存款是否存在的重要程序。银行存款余额调节表通常应由被审计单位根据不同的银行账户及货币种类分别编制。具体测试程序如下。

(1) 将被审计单位资产负债表日的银行存款余额对账单，与银行询证函回函核对，确认是否一致，抽样核对账面记录的已付票据金额及存款金额是否与对账单记录一致。

(2) 获取资产负债表日的银行存款余额调节表，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；检查是否存在其他跨期收支事项。

(3) 如果被审计单位未经授权或授权不清支付货币资金的现象比较突出，检查银行存款余额调节表中支付异常的领款（包括没有载明收款人）、签字不全、收款地址不清、金额较大票据的调整事项，确认是否存在舞弊。

【情境引入 4】东方公司的银行存款账户分工行（人民币户）、工行（美元户）、建行、中行（纳税户）四个明细核算账户。审计人员王东、李艳依次查阅了银行存款日记账及对应的银行对账单。同时编制了银行存款审核表，如表 8-8 所示。

另外，审计人员李艳将东方公司四个开户银行的对账单复印，请东方公司盖章后，作为工作底稿附在银行存款审核表后，补充说明数据的来源。同时对东方公司编制的银行存款余额调节表进行了审核，追查了未达账项的性质和内容。

【实战演练 4】请代审计人员王东填写表 8-8 中的审计说明。表 8-7 银行存款审核表

被审计单位： 东方公司	索引号： ZA41-3
项目： 银行存款审核表	财务报表截止日/期间： 2013、12、31
编制： 李艳	复核： 李志强
日期： 2014、2、15	日期： 2014、2、16

开户行	银行 账号	开户人 名称	是否系质押、 冻结等对变 现有限制或 存在境外的 款项	银行存款 日记余额	银行已收， 企业未入账 金额	银行已付， 企业未入账 金额	调整后银 行存款日 记账余额	银行对账 单余额	企业已收 银行未入 账金额	企业已收 银行未入 账金额	银行对账 单余额	调整后 差异
				①	②	③	④=①+ ②-③	⑤	⑥	⑦	⑧=⑤+ ⑥-⑦	
工行兴安 支行	83852674	东方公司	否	1 543 500	6 000	1 800	1 547 700	1 554 500	3 000	14 000	1 543 500	无
工行滨海 支行	210622890 635288	东方公司	否	50 000				50 000				
建行人民 支行	210651772 266355	东方公司	否	50 000				50 000				
中行海港 支行	26425198	东方公司	否	7 194				7 194				
合计				1 650 694				1 657 694				
审计说明： 已检查凭证，未发现异常。												

【情境引入 5】审计人员李艳对东方公司 2013 年 12 月 31 日的资产负债表进行审计。在审查资产负债表“货币资金”项目时，发现该公司 2013 年 12 月 31 日的银行存款账面余额为 1 539 300 元，向开户银行取得对账单一张，2013 年 12 月 31 日的银行存款余额为 1 554 500 元。查有下列未达账项和记账差错：

（1）12 月 23 日，银行将一笔委托收款 5 800 元入账，但东方公司尚未收到收款通知，尚未记账。

（2）12 月 24 日，银行代企业支付电话费 1 800 元，银行已登记东方公司银行存款减少，但东方公司尚未收到付款通知，尚未记账。

（3）12 月 25 日，东方公司送存支票一张，金额 3 000 元，并已登记入账，但银行尚未记账。

（4）12 月 30 日，东方公司开出一张转账支票，支付购货款 14 000 元，东方公司已登记入账，但持票单位尚未到银行办理转账手续，银行尚未记账。

（5）12 月 15 日，收到银行收款通知单 12 200 元，东方公司出纳员入账时，将银行存款增加数错记成 12 000 元。

【实战演练 5】根据本案例资料，请代李艳完成银行存款余额调节表（直接填入表 8-9），核实 2013 年 12 月 31 日资产负债表中“货币资金”项目中银行存款数额的正确性。

表 8-8 银行存款余额调节表

被审计单位： 东方公司 索引号： ZA41-4
 项目： 银行存款余额调节表 财务报表截止日/期间： 2013.12.31
 编制： 李艳 复核： 李志强
 日期： 2014、2、15 日期： 2014、2、16

项 目			
银行对帐单余额（ 年 月 日）	金额/元	企业银行存款日记帐金额（ 年 月 日）	金额/元
	1 554 500		1 539 300
加：企业已收，银行尚未入帐金额	3000	加：银行已收，企业尚未入帐金额	6000
其中：1. _____元		其中：1. <u>5800</u> 元	
2. _____元		2. <u>200</u> 元	
减：企业已付，银行尚未入帐金额	14000	减：银行已付，企业尚未入帐金额	1800
其中：1. _____元		其中：1. _____元	
2. _____元		2. _____元	
调整后银行对帐单金额	1 543 500	调整后企业银行存款日记帐金额	1 543 500
经办会计人员：（签字）		会计主管：（签字）	

（五）函证银行存款余额

银行存款函证是指注册会计师在执行审计业务过程中，需要以被审计单位名义向有关单位发函询证，以验证被审计单位的银行存款是否真实、合法、完整。银行存款函证的目的是证实资产负债表中所列银行存款是否存在，了解企业欠银行的债务和企业未登记的银行借款。

【审计程序】根据我国审计准则的规定，审计人员应向被审计单位在本年存过款（含外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款）的所有银行发积极式询证函。

（1）函证的对象。向被审计单位在本期所有存过款的开户银行发函，包括零账户和账户已结清的银行，因为有可能银行存款已结清，但仍有银行借款或其他负债形式。

（2）确定被审计单位账面余额与银行函证结果的差异，对不符事项做出适当处理。

（3）函证的控制与评价。注册会计师直接向银行发询证函，将银行确认的余额与银行存款余额调节表、银行对账单的余额核对，同时确定回函中银行所提供的相关信息已在报表中得到披露。

【情境引入6】审计人员王东、李艳按照规定向东方公司2013年存过款的四家银行发出询证函。下面列示工行兴安支行（人民币户）银行询证函回函，如表8-10所示。

银行询证函

索引号：ZA41-4

编号：01

工商银行兴安支行（银行）：

本公司聘请的衡信会计师事务所正在对本公司2013年度财务报表进行审计，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相关的信息。下列信息出自本公司记录，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”处列明不符项目及具体内容；如存在与本公司有关的未列入本函的其他重要信息，也请在“信息不符”处列出其详细资料。回函请直接寄至衡信会计师事务所。

回函地址：大连市沙河路35号衡信会计师事务所

邮编：016000

电话：0415-82679996

传真：82679996

联系人：李志强

截至2013年12月31日止，本公司与贵行相关的信息列示如下：

1. 银行存款

除上述列示的银行存款外，本公司并无在贵行的其他存款。

账户名称	银行账号	币种	利率	余额	起止日期	是否被质押或用于担保或存在其他限制	备注
工行兴安支行	83852674	人民币	0.422%	1 554 500	活期	无	

注：“起止日期”一栏今适用于定期存款，如为活期或保证金存款，可只填写“活期”或“保证金”在字样。

2. 银行借款

账户名称	币种	余额	借款日期	还款日期	利率	其他借款条件	抵（质）押品/担保人	备注

东方公司	人民币	925200	2013、9、9	2014、9、9	6.06%		无	
东方公司	人民币	914800	2013、6、5	2016、6、5	6.10%		生产线	

除上述列示的银行借款外，本公司并无自贵行的银行借款。

注：此项仅函证截至资产负债表日本公司尚未归还的借款。

3. 截至函证日之前 12 个月内注销的账户

账户名称	银行账号	币 种	注销账户日
无			

除上述列示的账户外，本公司并无截至函证日之前 12 个月内在贵行注销的其他账户。

4. 担保：除上述列示的银行借款外，本公司并无自贵行的银行借款。

(1) 本公司为其他单位提供的，以贵行为担保受益人的担保。

被担保 人	担保 方式	担保 金额	担保 期限	担保 事由	担保合 同编号	被担保人与贵行就担保事 项往来的内容（贷款）等	备注
无							

除上述列示的担保外，本公司并无其以贵行为担保受益人的担保。

注：如采用抵押或质押方式提供担保的，应在备注中说明抵押或质押物情况。

(2) 贵行向本公司提供的担保。

被担保人	担保方式	担保金额	担保期限	担保事由	担保合同编号	备注
无						

除上述列示的担保外，本公司并无贵行提供的其他担保。

5. 本公司存放于贵行的有价证券或其他产权文件

有价证券或其他产权文件名称	产权文件编号	数量	金额
无			

除上述列示的有价证券或其他产权文件外，本公司并无存放于贵行的其他有价证券或其他产权文件。

6. 其他重大事项。

不适用

注：此项应填列注册会计师认为重大且应予函证的其他事项，如信托存款等；如无则应填写“不适用”

(公司盖章)

年 月 日

以下仅供被询证银行使用

结论：1. 信息证明无误。	
工商银行兴安支行 （银行盖章） 经办人： 陆伟 2014 年 2 月 18 日	
2. 信息不符，请列示不符项目及具体内容（对于在本函前述第 1 项至第 6 项中漏列的其他重要信息，请列出详细资料）。	
（银行盖章） 经办人： 年 月 日	

在审计过程中，审计人员王东、李艳根据回函结果编制了银行存款函证结果汇总表，如表 8-11 所示。

（六）抽查大额货币资金的收支

【审计程序】由于货币资金的收发非常频繁，而且与企业的销售、采购、生产等环节紧密联系。因此，在货币资金的审计过程中，审计人员需要抽查大额银行存款收支，从记账追查到记账凭证和原始凭证，并按照一定格式记录于工作底稿中。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、账务处理是否正确、是否记录于恰当的会计期间等内容。检查是否存在非营业目的的大额货币资金转移，并核对相关账户的进账情况；如有与被审计单位生产经营无关的收支事项，应查明原因并作相应的记录。

【情境引入 7】审计人员王东、李艳根据东方公司现金日记账、银行存款日记账抽查大额的、异常和交易频繁的业务，从记账追查到至记账凭证和原始凭证，未见异常，审计人将货币资金抽查的过程整理在工作底稿上。货币资金收支情况检查表如表 8-12 所示。

【实战演练 7】根据表 8-5 至表 8-11 的分析，代王东、李艳完成货币资金审定表（见表 8-13）的填写。

表 8-9 银行存款函证结果汇总表

被审计单位：_____	索引号：_____
项目：银行存款函证结果汇总表_____	财务报表截止日/期间：_____
编制：_____	复核：_____
日期：_____	日期：_____

开户银行	账号	币种	函证情况					冻结、质押等 事项说明	被函证单位相关信息			
			账面余额	函证日期	回函日期	回函金额	金额差异		联系人	联系电话	地址	邮编
工行兴安支行	83852674	人民币	1 543 500	2014、2、15	2014、2、18	1 543 500	无	无	邵瓶	78903456	兴安里3号	500078
工行滨海支行	210622890635288	美元币	50 000	2014、2、15	2014、2、17	50 000	无	无	陈荣	88764523	开发区6号	500210
建行人民支行	210651772266355	人民币	50 000	2014、2、15	2014、2、19	50 000	无	无	张雪	77067494	道南18号	500008
中行海港支行	26425198	人民币	7 194	2014、2、15	2014、2、19	7 194	无	无	刘利	57892098	文化里5号	500067

审计说明： 经函证，未见异常情况。

表 8-10 货币资金收支检查情况表

被审计单位：_____	索引号：_____
项目： 货币资金收支情况检查	财务报表截止日/期间：_____
编制：_____	复核：_____
日期：_____	日期：_____

记账日期	凭证编号	业务内容	科目名称	明细科目	借方金额	贷方金额	核对内容					附件
							1	2	3	4	5	
2013. 12. 2	记-005	赵宏报销	管理费用	差旅费	1 500		✓	✓	✓	✓		火车票、住宿发票、补助 领款、复印收据等
			库存现金		200		✓	✓	✓	✓		
			其他应收款	赵红		1700						
2013. 12. 4	记-014	溢价发行债券	银行存款		520 000							银行收款通知单、债务重 组协议
			应付债券	债券面值		500 000						
				利息调整		20 000						
2013. 12. 12	记-055	结算材料款	应付账款	宏达轴承厂	549 000							债务重组协议、支票存根
			银行存款			500 000						
			营业外收入	债务重组利得		49 000						
合计												
核对内容说明： 1. 原始凭证是否齐全；2. 记账凭证与原始凭证是否相符；3. 账务处理是否正确；4. 是否记录于恰当的会计期间；5. ……												
对不符事项的处理：												

项目名称	期末 未审数	账项调整		重分类调整		期末 审定数	上期末 审定数	索引号
		借方	贷方	借方	贷方			
库存现金	46 478		4100			46 178		
银行存款	1 650 694					1 650 694		
其他货币资金	42 335. 80					42 335. 80		
合计	1 739 507. 80					1 735 407. 80		
调整分录：								
内容	科目名称	金额	金额	金额	金额			
监盘库存现金 账实不符	其他应收款— 赵东、出纳员	1 500/2 600						
	库存现金		4 100					
		被审计单位： 东方公司		索引号：				
		项目： 货币资金审定表		财务报表截止日/期间： 2013、12、31				
		编制： 李艳		复核： 李志强				
		日期： 2014、2、15		日期： 2014、2、16				

备注：当企业规模和业务量较大时，可分库存现金、银行存款、其他货币资金科目分别使用该表，应注意修引号。

审计说明：根据职业判断，对2013年12月的发生额进行了抽查，抽查标准：1. 对异常发生额重点抽查；2. 对大额发生额重点抽查；3. 其他项目做一般抽查。

审计结论：经审计，未见重大异常情况。

表8-11

货币资金审定表

审计结论：除上述问题需进行相应调整或披露外，未发现其他重大异常情况。

(提示：每一个调整分录先列入审计差异汇总表并顺序编号，然后再分列到所涉及的各项目的底稿中)