



广东岭南职业技术学院  
LINGNAN INSTITUTE OF TECHNOLOGY

财贸经济学院  
SCHOOL OF TRADE AND ECONOMICS

# 货币资金审计

主讲教师

黄淑芬

明德 笃学 砺能 自强

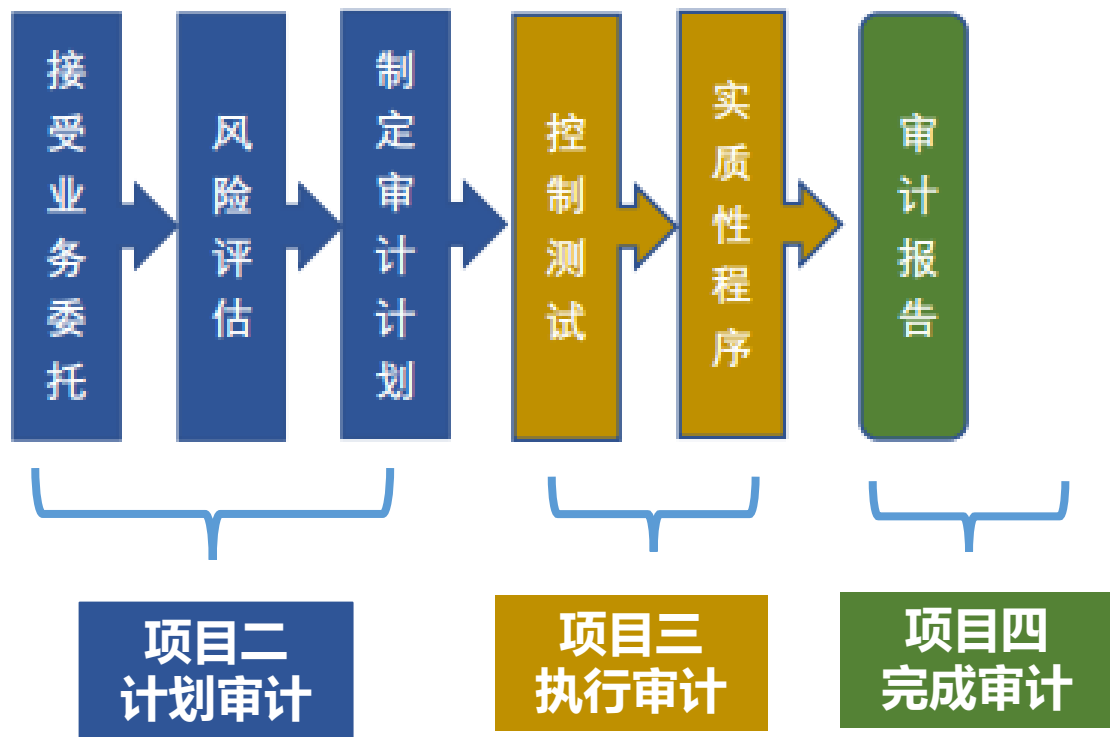


财贸经济学院

# 财务报表审计工作过程

# 课程内容目录

## 审计工作流程



### 项目二 计划审计

模块一 接受审计业务

模块二 评估审计风险

模块三 编制审计计划

### 项目三 执行审计

模块一 货币资金审计

模块二 销售与收款循环审计

1.销售与收款循环的控制测试

2.营业收入审计

3.应收账款审计

模块三 采购与付款循环审计

1.采购与付款循环的控制测试

2.应付账款审计

3.固定资产审计

模块四 生产与存货循环审计

1.生产与存货循环的控制测试

2.存货审计

模块五 人力资源与工薪循环审计

1.人力资源与工薪循环的控制测试

1.货币资金的控制测试

2.应付职工薪酬审计

模块六 筹资与投资循环审计

1.筹资与投资循环的控制测试

2.长期股权投资审计

2.库存现金审计

3.银行存款审计

### 项目四 完成审计

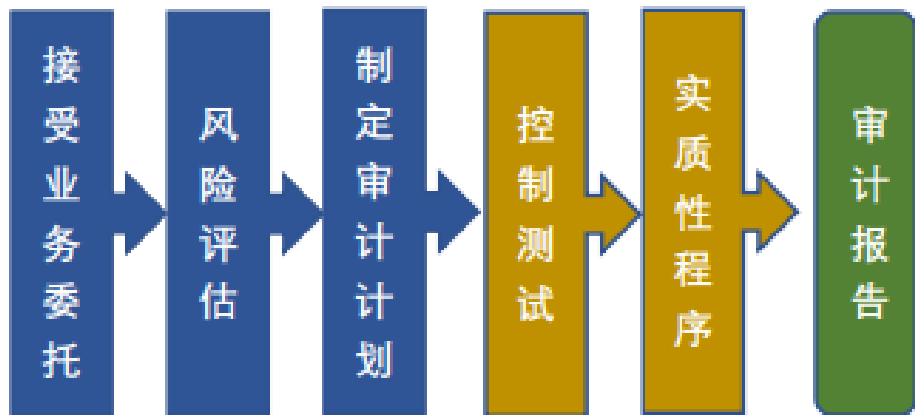
模块一 汇总差异调整

模块二 试算平衡

模块三 出具审计报告

模块四 档案归档

# 审计工作流程



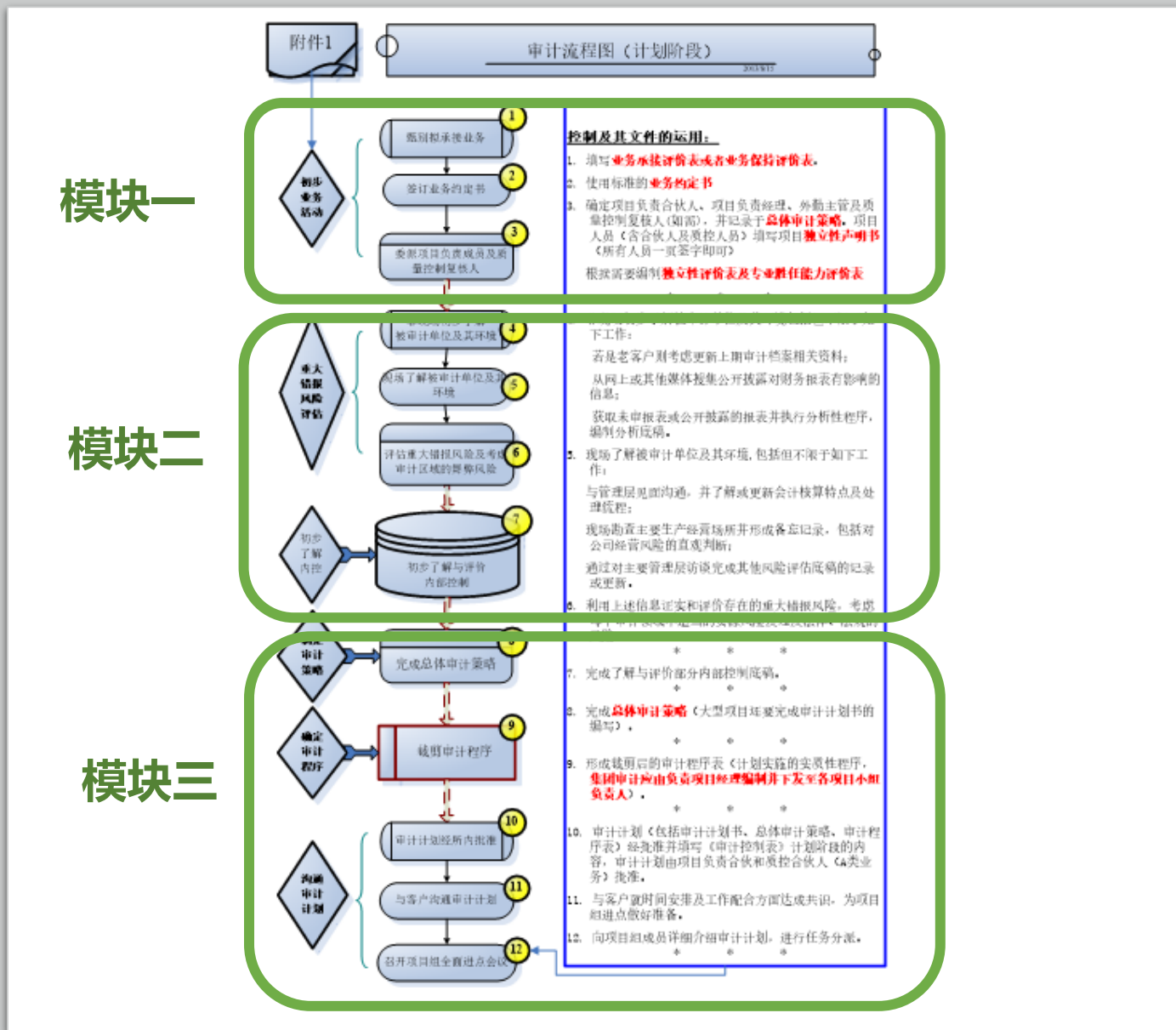
## • 审计流程图-----计划阶段

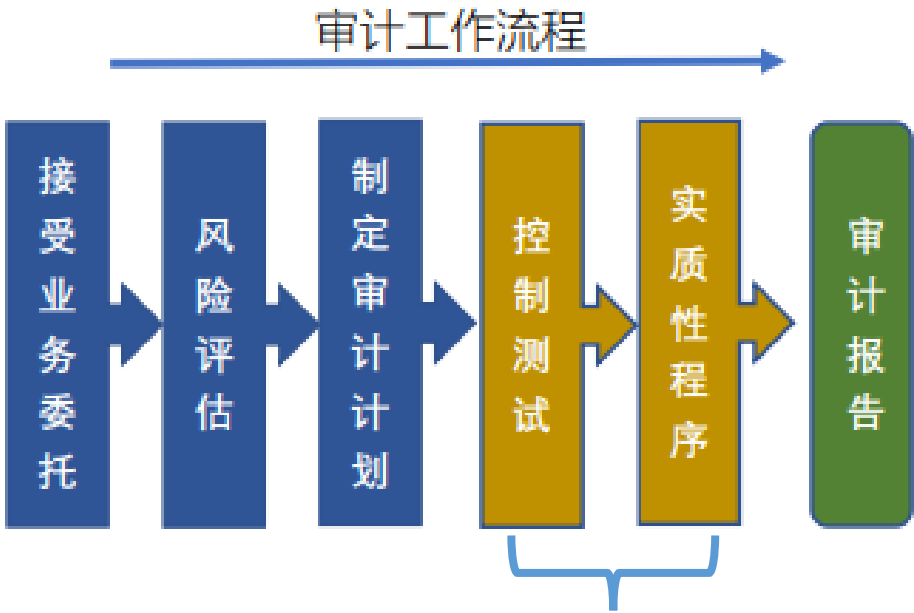
### 项目二 计划审计

模块一 接受审计业务

模块二 评估审计风险

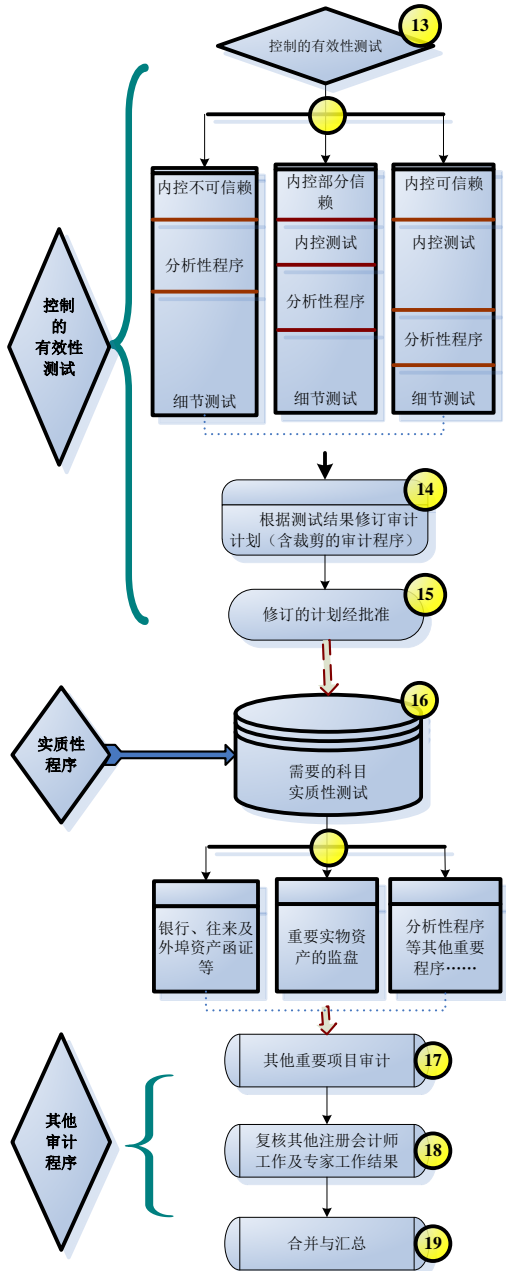
模块三 编制审计计划





• 审计流程图-----执行阶段

**控制测试**  
**实质性程序**



**控制及其文件的运用:**

- 13. 完成控制测试底稿。
- 14-15. 完成审计计划修订。
- 16. 完成所需科目实质性程序底稿。
- 17. 完成特殊项目工作底稿。
- 18. 记录复核备忘。
- 19. 合并汇总工作底稿

\* \* \*

# 控制测试——含义

## 一、控制测试的含义

### 1. 含义

**控制测试**指用于评价内部控制在防止或发现并纠正认定层次重大错报方面的运行有效性的审计程序。

### 2. 与了解内部控制的区别

了解内部控制的目标：

- (1) 评价控制的设计；
- (2) 确定控制是否得到执行。

控制测试的目标：

控制运行是否有效。。

# 控制测试——内容

## 3. 测试控制运行的有效性的内容

从以下方面获取关于控制是否有效运行的审计证据

① 控制在所审计期间的相同时点是如何运行的；

② 控制是否得到一贯执行；

③ 控制由谁或以何种方式执行运行。

控制运行有效性强调的是控制能够在各个不同时点按照既定设计得以一贯执行。

# 控制测试——要求

## 二、控制测试的要求

存在下列情形之一时，  
应当实施控制测试：

① 在评估认定层次重大错报风险时，预期控制的运行是有效的

② 仅实施实质性程序并不能够提供认定层次充分、适当的审计证据

# 控制测试——性质、时间、范围

## 1. 控制测试性质的含义

控制测试的性质是指控制测试所使用的审计程序的类型及其组合。

## 2. 考虑因素

注册会计师应当选择适当类型的审计程序以获取有关控制运行有效性的保证。计划的保证水平越高，对有关控制运行有效性的审计证据的可靠性要求越高。

# 控制测试——程序

## 3. 控制测试的程序

询问本身并不足以测试控制运行的有效性，需要将询问与其他审计程序结合使用。

(1) 询问

只有当询问、观察和检查程序结合在一起仍无法获得充分的证据时，才考虑执行重新执行程序。

如果需要大量的重新执行，就要考虑通过实施控制测试以缩小实质性程序的范围是否有效率。

(4) 重新执行

(2) 观察

是测试不留下书面记录的控制（如职责分离）的运行情况的有效方法。

观察提供的证据仅限于观察发生的时点，注册会计师需要考虑不在场时可能未执行的情况。

适用于留有书面证据的控制。

检查对象包括复核时留下的记号、签字、标志及是否按规定完整实施了该控制。

(3) 检查

控制测试  
程序

# 实质性程序——含义

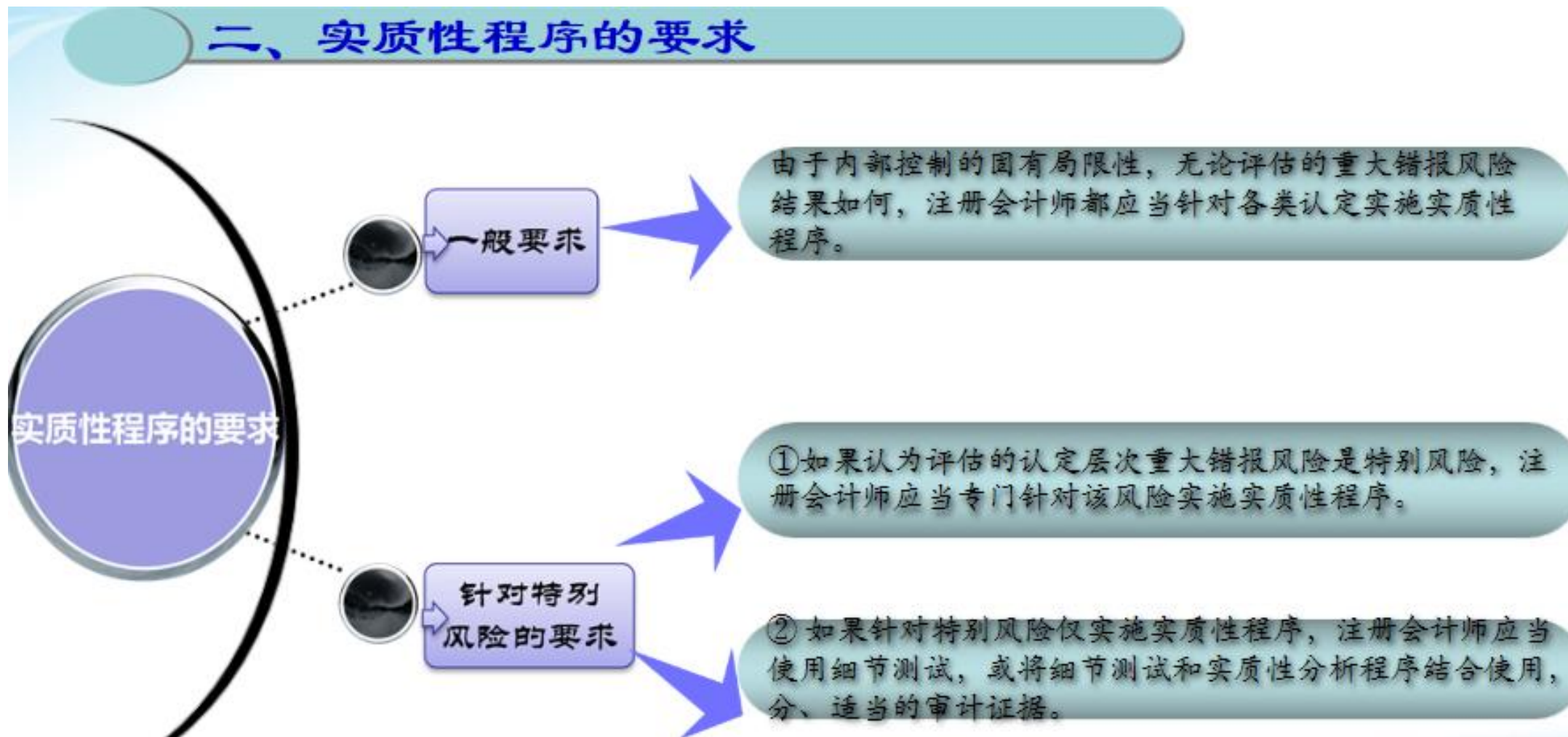
## 一、实质性程序的含义

实质性程序是指用于发现**认定**层次重大错报的审计程序。

对各类交易、账户余额和披露的细节测试

实质性分析程序

# 实质性程序——要求



# 实质性程序——性质、时间、范围

## 一、实质性程序的性质

### 1. 实质性程序性质的含义

实质性程序的性质，是指实质性程序的类型及其组合。实质性程序的两种基本类型包括细节测试和实质性分析程序。

### 2. 实质性程序的类型

#### ① 细节测试

对各类交易、账户余额和披露的具体细节进行测试，通常用于认定的测试，尤其是对存在或发生、计价和分摊认定的测试。

#### ② 实质性分析程序

研究数据间关系，识别相关认定是否存在错报。通常适用于研究数据间关系，识别相关认定是否存在错报。

# 实质性程序——性质、时间、范围

## 二、实质性程序的时间

### 1. 考虑期中实施的实质性程序

(1) 控制环境和其他相关的控制

(2) 实施审计程序所需信息在期中之后的可获得性

(3) 实质性程序的目的

(4) 评估的重大错报风险

考虑是否在期中实施实质性程序时应当考虑以下因素：

(5) 特定类别交易或账户余额以及相关认定的性质

(6) 在剩余期间，能否通过实施实质性程序或将其与控制测试结合，降低期末存在错报而未被发现的风险

# 实质性程序——性质、时间、范围

## 2. 将期中审计证据合理延伸至期末

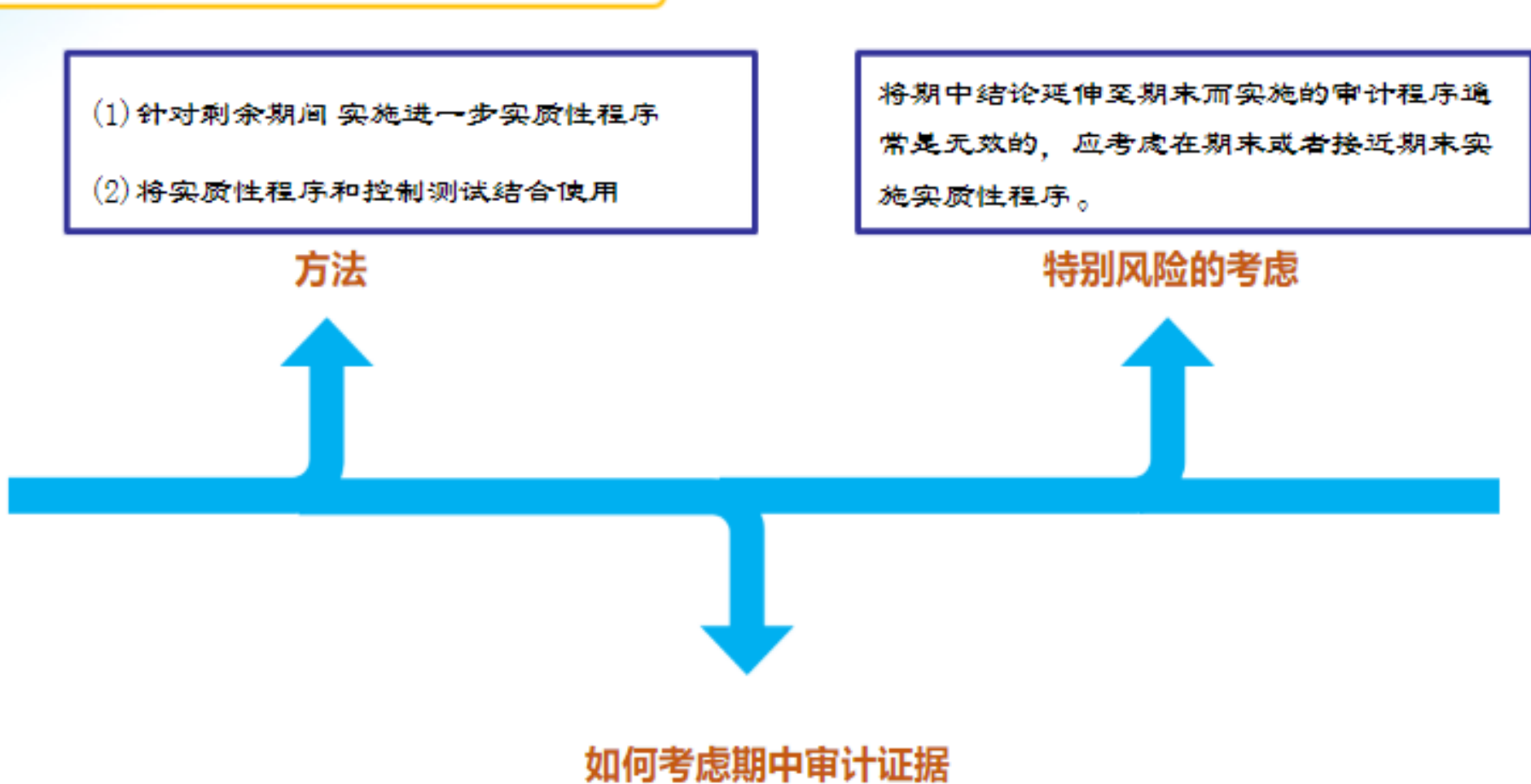
- (1) 针对剩余期间 实施进一步实质性程序
- (2) 将实质性程序和控制测试结合使用

方法

将期中结论延伸至期末而实施的审计程序通常是无效的，应考虑在期末或者接近期末实施实质性程序。

特别风险的考虑

如何考虑期中审计证据



# 实质性程序——性质、时间、范围

## 3. 考虑以前审计获取的审计证据

①对本期只有很弱的证据效力或没有证据效力，不足以应对本期的重大错报风险；

②只有以前获取的审计证据及相关事项未发生重大变动时，以前的证据才可用作本期的有效证据；

③即便如此，如拟利用以前获取的审计证据，应当在本期实施审计程序，以确定证据是否具有持续相关性。

# 实质性程序——性质、时间、范围

## 三、实质性程序的范围

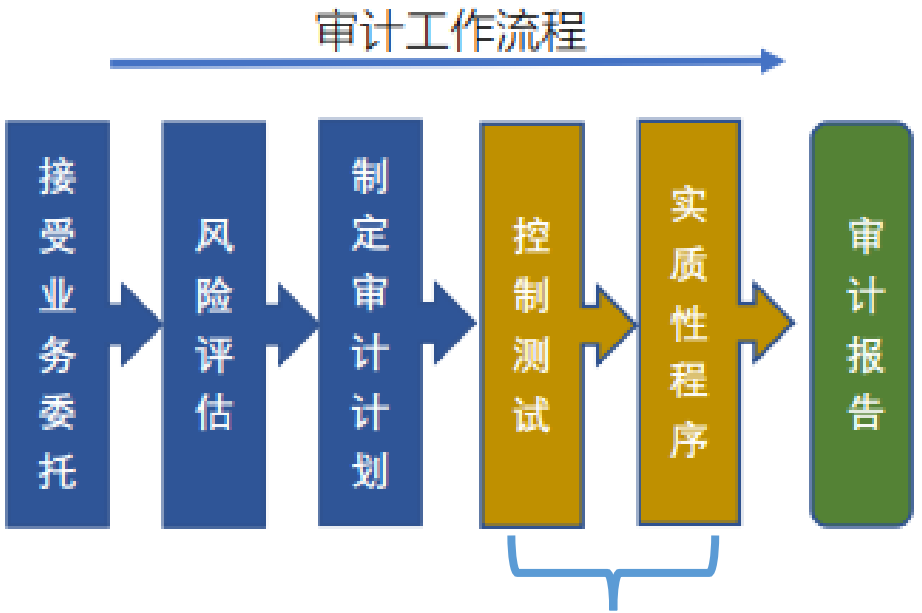
确定实质性程序的范围时，应当考虑的因素有2点：

### ① 认定层次重大错报风险

注册会计师评估的认定层次的重大错报风险越高，需要实施实质性程序的范围越广；

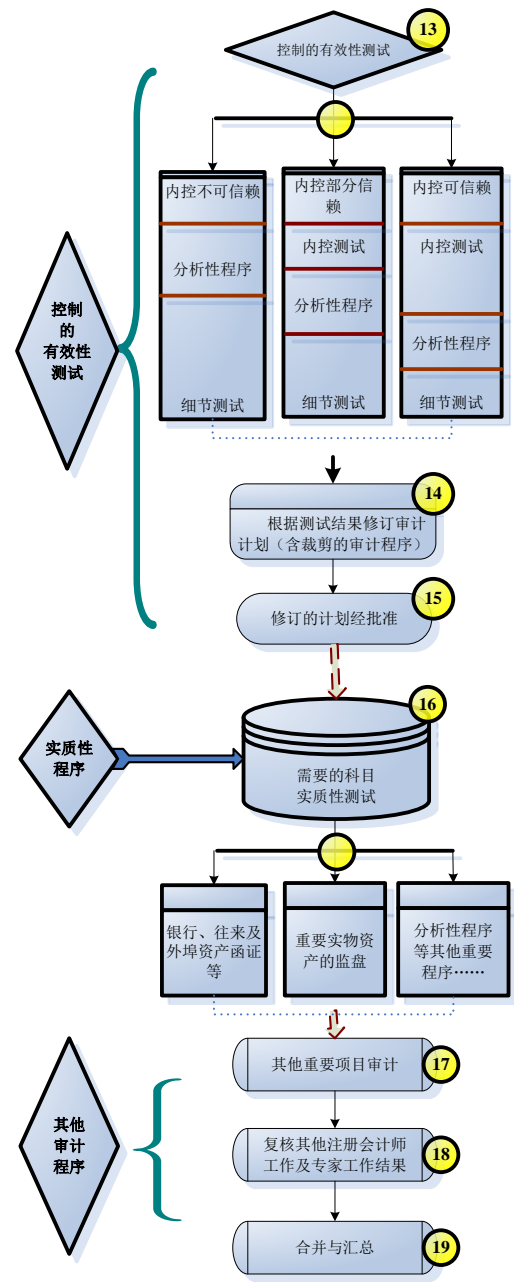
### ② 实施控制测试的结果

如果对控制测试结果不满意，注册会计师应当考虑扩大实质性程序的范围。



• 审计流程图-----执行阶段

**控制测试**  
**实质性程序**



**控制及其文件的运用：**

- 13. 完成控制测试底稿。
- 14-15. 完成审计计划修订。
- 16. 完成所需科目实质性程序底稿。
- 17. 完成特殊项目工作底稿。
- 18. 记录复核备忘。
- 19. 合并汇总工作底稿

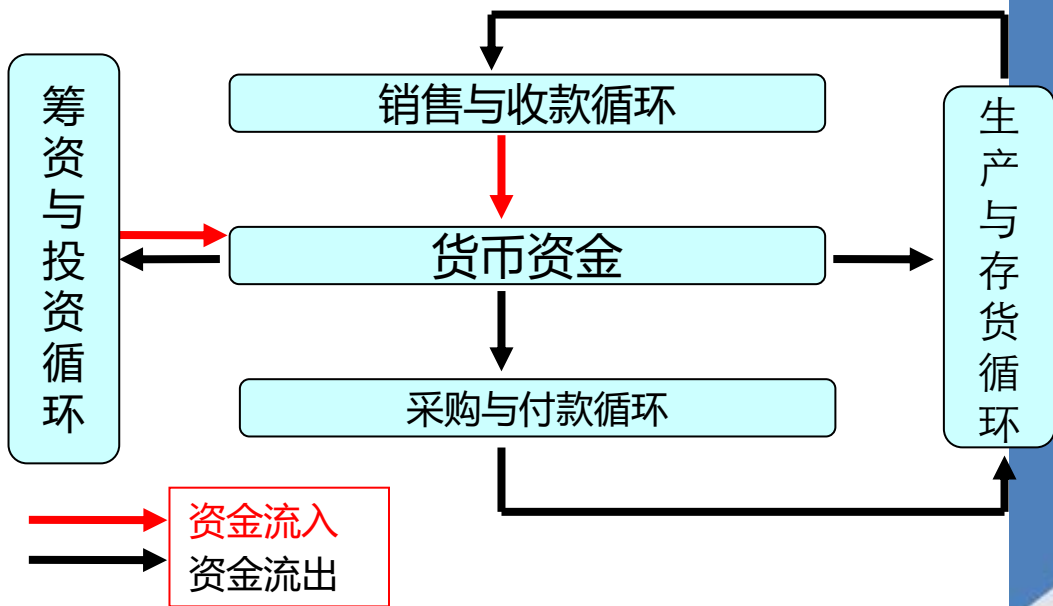
\* \* \*

# 财务报表审计的组织方法

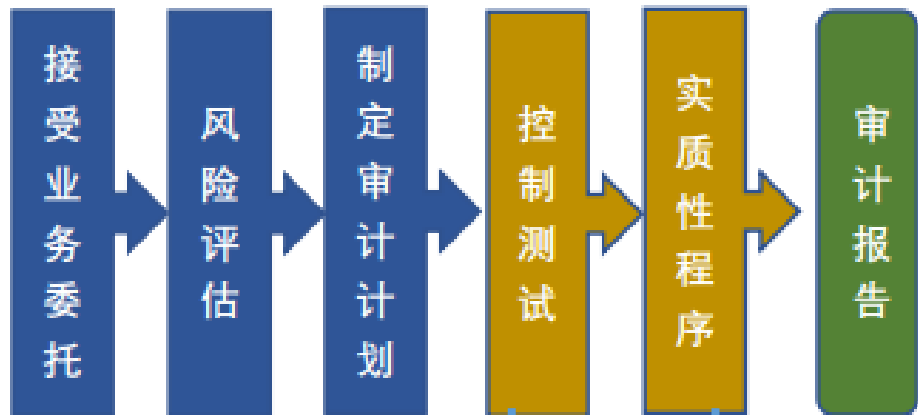
## 一、财务报表审计的组织方法

实际工作中，采用**业务循环审计**，便于审计人员的合理分工，交叉复核，以提高审计工作的效率和效果。

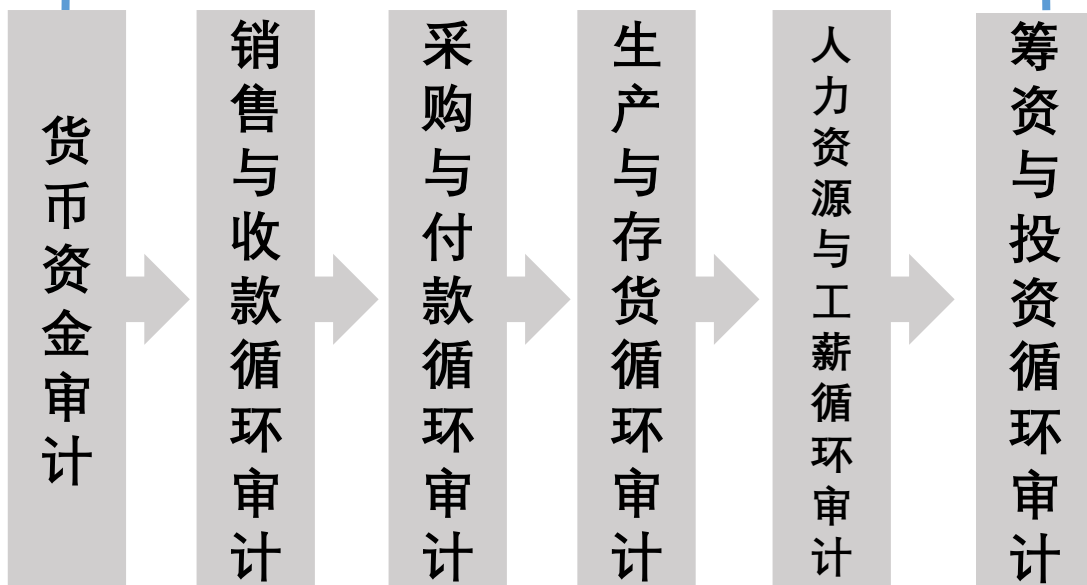
## 二、主要业务循环



## 审计工作流程



### 项目三 执行审计



## 课程内容目录

### ^项目二 计划审计

模块一 接受审计业务

模块二 评估审计风险

模块三 编制审计计划

1.生产与存货循环的控制测试

2.存货审计

模块五 人力资源与工薪循环审计

1.人力资源与工薪循环的控制测试

### ^项目三 执行审计

模块一 货币资金审计

模块二 销售与收款循环审计

1.销售与收款循环的控制测试

2.营业收入审计

3.应收账款审计

模块三 采购与付款循环审计

1.采购与付款循环的控制测试

2.应付账款审计

3.固定资产审计

模块四 生产与存货循环审计

1.货币资金的控制测试

2.应付职工薪酬审计

模块六 筹资与投资循环审计

1.筹资与投资循环的控制测试

2.长期股权投资审计

2.库存现金审计

3.银行存款审计

### ^项目四 完成审计

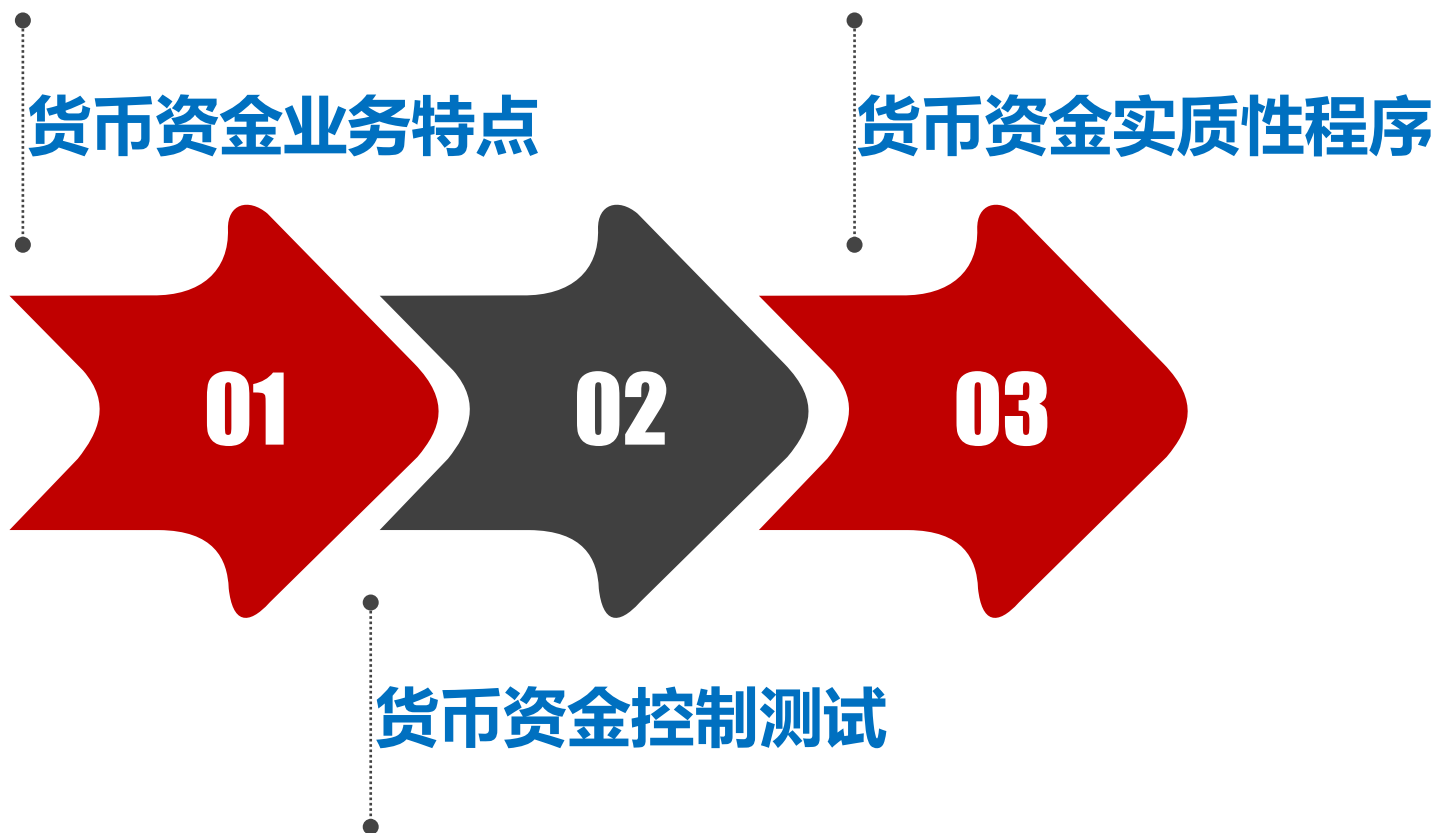
模块一 汇总差异调整

模块二 试算平衡

模块三 出具审计报告

模块四 档案归档

## 模块一 货币资金审计 主要内容

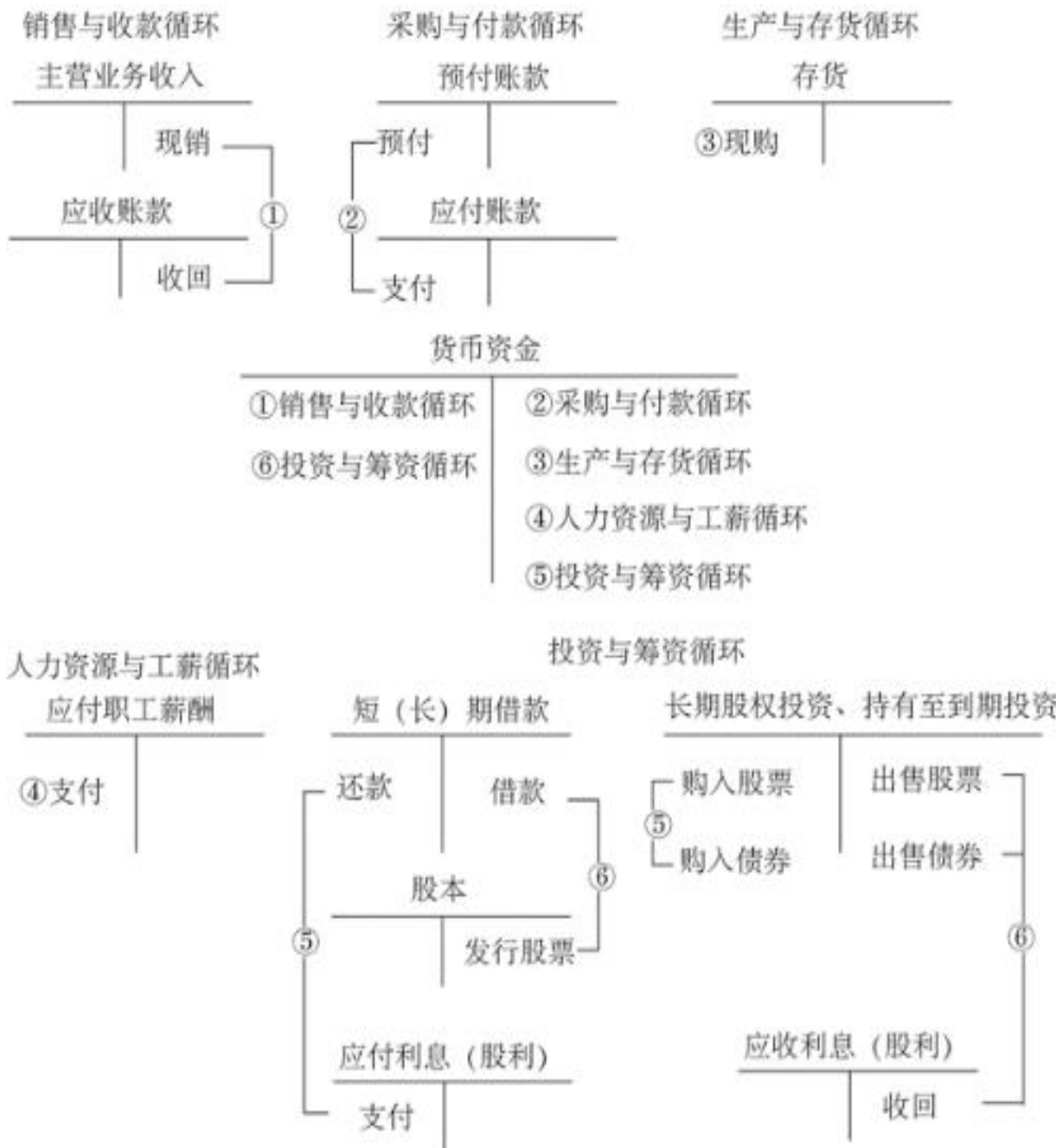


# 01

## 货币资金业务特点

### ★货币资金与业务循环

货币资金与各业务循环中的业务活动存在着密切的关系，是各循环的枢纽，必须联系其他业务循环进行审计。



## • 货币资金业务的特点

货币资金是以货币形态存在的资金，主要包括现金、银行存款及其他货币资金。货币资金是企业流动性最强的资产，是企业进行生产经营必不可少的物质条件。只有保持健康的现金流，企业才能够继续生存。企业的全部经营活动都可以通过货币资金表现出来。同时货币资金也是不法分子盗窃、贪污、挪用的重要对象，企事业单位的货币资金遭挪用、贪污和诈骗等案例屡见报端，而这些案例的发生与单位的货币资金内部控制不健全或未能有效执行有密切关系。货币资金业务的特点决定了其审计的风险较高，所以审计人员应重视货币资金的审计。

## 1、实施控制测试——需具备基本常识

- (1) 货币资金内部控制涉及的主要内容
- (2) 货币资金涉及的主要凭证、会计账户
- (3) 货币资金的关键内部控制点及可能的错报

## 1、实施控制测试——需具备基本常识

### (1) 货币资金内部控制涉及的主要内容

#### • 货币资金内部控制的要求

货币资金是企业流动性最强的资产，又容易出现挪用、贪污、偷盗等不法行为，所以货币资金的内部控制显得尤为重要



岗位分工



票据、印鉴管理



授权批准



完善的凭证记录



监督检查

## 1、实施控制测试——需具备基本常识

### (2) 货币资金涉及的主要凭证、会计账户

#### 货币资金的主要凭证和会计记录



·原始凭证 包括收款单据、收款结算凭证和票据、支出和报销单据、付款结算凭证和票据、交款单、库存现金日报表、银行对账单、银行存款余额调节表、现金盘点表等。

·记账凭证

·现金、银行存款日记账

·现金、银行存款总账

## 1、实施控制测试——需具备基本常识

### (3) 货币资金的关键内部控制点及可能的错报

可能的错报	关键控制点
现金收入不入账，设置账外资金	观察、检查和询问是否有小金库
存入的款项来源不合法，如出租账户	抽取并检查收款凭证
挪用、贪污（截留或开假发票）	检查发票或收据的真实性和是否连续编号
以现金支付回扣或好处费	抽取并检查付款凭证，检查是否授权审批
坐支现金、库存现金超限额、账实不符	观察出纳工作，并检查相关凭证
非法挪用资金，白条抵库，长、短款检查	相关凭证是否真实并经过授权

## 1、实施控制测试——需具备基本常识

- (1) 货币资金内部控制涉及的主要内容
- (2) 货币资金涉及的主要凭证、会计账户
- (3) 货币资金的关键内部控制点及可能的错报

## 2、实施控制测试——具体操作流程（对控制运行的有效性实施测试）

## 二、计划实施的实质性程序：

### （一） 库存现金

1、核对库存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。

2、监盘库存现金：

(1) 制定监盘计划，确定监盘时间。

(2) 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并作适当调整。

(3) 在非资产负债表日进行盘点时，应调整至资产负债表日的金额。

(4) 若有充抵库存现金的借条、未提现支票、未作报销的原始凭证，在盘点表中注明，如有必要应作调整。

3、抽查大额库存现金收支。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内容。

4、选取资产负债表日前后若干张、一定金额 以上的现金收支凭证进行截止测试，如有跨期收支事项，考虑是否应作适当调整。

## (二) 银行存款

### 1、获取或编制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、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、检查银行存单，编制银行存单检查表，检查是否与账面记录金额一致，是否被质押或限制使用，存单是否为被审计单位所拥有。

- (1) 对已质押的定期存款，检查定期存单，并与相应的质押合同核对，关注定期存单对应的质押借款有无入账。
- (2) 对未质押的定期存款，检查开户证书原件。
- (3) 对审计外勤工作结束日前已提取的定期存款，应核对相应的兑付凭证、银行对账单和定期存款复印件。

### 4、获取并检查银行存款余额调节表：

- (1) 取得被审计单位的银行存款余额对账单，并与银行询证函回函核对，确认是否一致；
- (2) 检查银行存款余额调节表中的调节项目是否合理，调节后银行存款日记账余额与银行对账单余额是否一致；
- (3) 如果存在跨期收支和跨行转账的调节项目，编制跨行转账业务明细表，检查跨行转账业务是否同时对应转入和转出，未在同一期间完成的转账业务是否反映在银行存款余额调节表的调整事项中；
- (4) 检查在途存款和未付票据：

①检查在途存款的日期，查明发生在途存款的具体原因，追查期后银行对账单存款记录日期，确定被审计单位与银行记账时间差异是否合理，确定在资产负债表日是否需审计调整；

### (三) 其他货币资金

#### 1、获取或编制其他货币资金明细表：

(1) 复核银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款、外埠存款等加计是否正确，并与总账数和日记账明细账合计数核对是否相符。

(2) 检查非记账本位币其他货币资金的折算汇率及折算是否正确。

#### 2、获取并检查其他货币资金余额调节表：

(1) 取得被审计单位银行对账单，并与银行回函结果核对是否一致。

① 应将保证金户对账单与相应的交易进行核对。检查保证金与相关债务的比例和合同约定是否一致。特别关注是否存在有保证金发生，而被审计单位账面无对应的保证事项的情形。

② 若信用卡持有人是被审计单位职员，应取得该职员提供的确认书，并应考虑进行调整。

(2) 检查其他货币资金存款余额调节表中加计数是否合理，调节后其他货币资金日记账余额与银行对账单余额是否一致。

3、函证银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款、外埠存款等期末余额，编制其他货币资金函证结果汇总表，检查银行回函。如果有充分证据表明某一其他货币资金的信息对财务报表不重要且与之相关的重大错报风险很低，可不对这些项目实施函证程序，在审计工作底稿中说明理由。

# 货币资金审计工作底稿

编号	项目名称	工作底稿名称	序号
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	ZA41-7



广东岭南职业技术学院  
LINGNAN INSTITUTE OF TECHNOLOGY

财贸经济学院  
SCHOOL OF TRADE AND ECONOMICS

谢谢聆听



专业



创新



创业



融合



财贸经济学院

明德 笃学 砺能 自强