



审计准则问题解答第12号 ——货币资金审计

主讲老师：应明德

学习目标：

1. 掌握在实施货币资金审计的过程中，注册会计师可能需要关注事项或情形
2. 掌握对银行账户的完整性存有疑虑，注册会计师可以考虑实施的审计程序
3. 掌握对银行存款余额调节表实施审计程序
4. 熟悉货币资金审计中的实务问题，注册会计师可能需要关注和考虑的事项

课程框架

- 1 在实施货币资金审计的过程中，注册会计师可能需要关注哪些事项或情形？
- 2 如果对银行账户的完整性存有疑虑，注册会计师可以考虑实施哪些审计程序？
- 3 注册会计师对定期存款实施哪些审计程序？
- 4 注册会计师对银行存款余额调节表实施哪些审计程序？
- 5 对于现金交易比例较高的被审计单位，注册会计师实施货币资金审计程序时，有哪些特殊考虑？

3

中国注册会计师审计准则 货币资金审计

- 1 在实施货币资金审计的过程中，注册会计师可能需要关注哪些事项或情形？

9

1 在实施货币资金审计的过程中，注册会计师可能需要关注哪些事项或情形？



在实施货币资金审计的过程中，如果被审计单位存在以下事项或情形，注册会计师需要保持警觉

- 1 被审计单位的现金交易比例较高，并与其所在的行业常用的结算模式不同
- 2 库存现金规模明显超过业务周转所需资金
- 3 银行账户开立数量与企业实际的业务规模不匹配
- 4 在没有经营业务的地区开立银行账户
- 5 企业资金存放于管理层或员工个人账户

10

1 在实施货币资金审计的过程中，注册会计师可能需要关注哪些事项或情形？



在实施货币资金审计的过程中，如果被审计单位存在以下事项或情形，注册会计师需要保持警觉

- 6 货币资金收支金额与现金流量表不匹配
- 7 不能提供银行对账单或银行存款余额调节表
- 8 存在长期或大量银行未达账项
- 9 银行存款明细账存在非正常转账的“一借一贷”
- 10 违反货币资金存放和使用规定（如上市公司未经批准开立账户转移募集资金、未经许可将募集资金转作其他用途等）

11

1 在实施货币资金审计的过程中，注册会计师可能需要关注哪些事项或情形？

在实施货币资金审计的过程中，如果被审计单位存在以下事项或情形，注册会计师需要保持警觉

- 11 存在大额外币收付记录，而被审计单位并不涉足外贸业务
- 12 被审计单位以各种理由不配合注册会计师实施银行函证

12

1 在实施货币资金审计的过程中，注册会计师可能需要关注哪些事项或情形？

除上述与货币资金项目直接相关的事项或情形外，注册会计师对审计其他财务报表项目时，还可能关注到的事项亦需保持警觉

- 1 存在没有具体业务支持或与交易不相匹配的大额资金往来
- 2 长期挂账的大额预付款项
- 3 存在大额自有资金的同时，向银行高额举债
- 4 付款方账户名称与销售客户名称不一致、收款方账户名称与供应商名称不一致
- 5 开具的银行承兑汇票没有银行承兑协议支持
- 6 银行承兑票据保证金余额与应付票据余额比例不合理

13

中国注册会计师审计准则

货币资金审计

2 如果对银行账户的完整性存有疑虑，注册会计师可以考虑实施哪些审计程序？

14

2 如果对银行账户的完整性存有疑虑，注册会计师可以考虑实施哪些审计程序？

1 了解并评价被审计单位开立账户的管理控制措施。了解报告期内被审计单位开户银行的数量及分布，与被审计单位实际经营的需要进行比较，判断其合理性，关注是否存在越权开立银行账户的情形。

15

2

如果对银行账户的完整性存有疑虑，注册会计师可以考虑实施哪些审计程序？

2

询问办理货币资金业务的相关人员（如出纳），了解银行账户的开立、使用、注销等情况。必要时，获取被审计单位已将全部银行存款账户信息提供给注册会计师的书面声明。

16

2

如果对银行账户的完整性存有疑虑，注册会计师可以考虑实施哪些审计程序？

3

注册会计师亲自到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》，以确认被审计单位账面记录的银行账户是否完整。

17

2 如果对银行账户的完整性存有疑虑，注册会计师可以考虑实施哪些审计程序？

4

结合其他相关细节测试，关注原始单据中被审计单位的收（付）款银行是否包含在注册会计师已获取的开立银行账户清单内。

18

中国注册会计师审计准则 货币资金审计

3 注册会计师对定期存款实施哪些审计程序？

19

3 注册会计师对定期存款实施哪些审计程序？

1. 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；

20

3 注册会计师对定期存款实施哪些审计程序？

2. 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。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；

21

3 注册会计师对定期存款实施哪些审计程序？

3. 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；

22

中国注册会计师审计准则

货币资金审计

4 注册会计师对银行存款余额调节表实施哪些审计程序？

23

4 注册会计师对银行存款余额调节表实施哪些审计程序？

1. 了解并评价与银行存款余额调节表的编制和复核及差异处理相关的内部控制；

24

4 注册会计师对银行存款余额调节表实施哪些审计程序？

2. 注册会计师设计和实施控制测试，针对与银行存款余额调节表相关的控制运行的有效性，获取充分、适当的审计证据；

25

4 注册会计师对银行存款余额调节表实施哪些审计程序？

3. 核对银行存款账面余额与银行对账单是否调节一致，如果调节不符，是否查明原因，对需要进行账务调整的事项，是否及时进行处理；

26

4 注册会计师对银行存款余额调节表实施哪些审计程序？

4. 检查银行存款余额调节表中调节事项的性质。如果被审计单位的银行存款余额调节表存在大额或较长时间的未达账项，注册会计师需要查明原因并确定是否需要提请被审计单位调整。

27

中国注册会计师审计准则

货币资金审计

5 对于现金交易比例较高的被审计单位
注册会计师实施货币资金审计程序时，有哪些特殊考虑？

28

5 对于现金交易比例较高的被审计单位
注册会计师实施货币资金审计程序时，有哪些特殊考虑？

注册会计师通常考虑了解和评估被审计单位现金交易比例较高的合理性，是否与其业务性质相匹配。是否采取了适当措施保证现金收支完整、准确、安全。

29

5

对于现金交易比例较高的被审计单位
注册会计师实施货币资金审计程序时，有哪些特殊考虑？

注册会计师除实施常规审计程序外，
还可以考虑增加以下程序：

(1) 了解和评价被审计单位现金交易的内部控制，针对相关控制运行的有效性，获取充分、适当的审计证据；

30

5

对于现金交易比例较高的被审计单位
注册会计师实施货币资金审计程序时，有哪些特殊考虑？

注册会计师除实施常规审计程序外，
还可以考虑增加以下程序：

(2) 结合对生产、采购、销售、工薪等业务循环相关报表项目的审计结果，分析评价现金交易的合理性；

31

5

对于现金交易比例较高的被审计单位
注册会计师实施货币资金审计程序时，有哪些特殊考虑？

注册会计师除实施常规审计程序外，
还可以考虑增加以下程序：

(3) 了解现金交易对方的情况。
向主要的现金交易对方函证被审计
期间内发生的交易金额。在必要时，
注册会计师可以选取现金结算量较
大的交易对方进行实地观察或询问。
如果交易对方为自然人，必要时，
可以考虑验证交易对方签字的真实
性；

32

5

对于现金交易比例较高的被审计单位
注册会计师实施货币资金审计程序时，有哪些特殊考虑？

注册会计师除实施常规审计程序外，
还可以考虑增加以下程序：

(4) 检查大额现金收支，核对其
交易真实性；

33

5

对于现金交易比例较高的被审计单位
注册会计师实施货币资金审计程序时，有哪些特殊考虑？

注册会计师除实施常规审计程序外，
还可以考虑增加以下程序：

- (5) 对现金采购、销售交易过程
实施观察程序；
- (6) 对库存现金实施突击监盘程
序。

34

谢谢大家！

30