

**Provided by**  
**Academy of Professional Accounting (APA)**

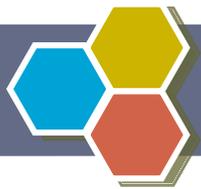
## CPA 知识讲解

### 审计

#### 第四十八讲：货币资金的审计 2

讲师：Danielle



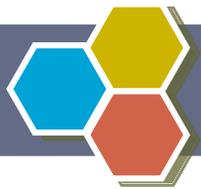


## 第十二章第三节 银行存款和其他货币资金审计

### 一、银行存款的控制测试

#### (一)抽取并检查银行存款收款凭证

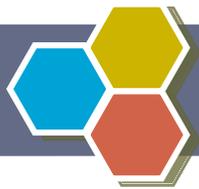
- 1.核对实收金额与销货发票是否一致。
- 2.核对银行存款收款凭证与应收账款明细账是否相符。
- 3.核对银行存款收款凭证与银行对账单是否相符。
- 4.核对银行存款日记账的收入金额是否正确。
- 5.核对银行存款收款凭证与存入银行账户的日期和金额是否相符。



## 第十二章第三节 银行存款和其他货币资金审计

### (二)抽取并检查银行存款付款凭证

- 1.检查付款的授权批准手续是否符合规定。
- 2.核对实付金额与购货发票是否相符。
- 3.核对银行存款付款凭证与应付账款明细账记录是否一致。
- 4.核对银行存款日记账的付出金额是否正确。
- 5.核对银行存款付款凭证与银行对账单是否相符。



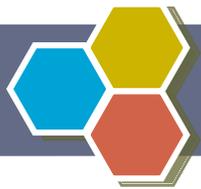
## 第十二章第三节 银行存款和其他货币资金审计

### 二、银行存款的实质性程序

#### (一)检查银行账户的完整性[与存货完整性类似]

如对银行账户的完整性存有疑,可考虑实施以下程序:

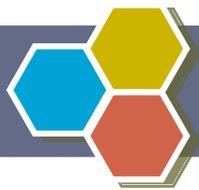
- 1.了解并评价被审计单位开立账户的管理控制措施。
- 2.询问办理货币资金业务的相关人员(如出纳),了解银行账户的开立、使用、注销等情况。必要时要求被审计单位提供“已将全部银行存款账户信息提供给注册会计师”的书面声明。
- 3.亲自到人民银行或基本存款账户开户行查询并打印《已开立银行结算账户清单》,确认银行结算账户是否完整。
- 4.结合其他细节测试,关注原始单据中收(付)款银行账户是否包含在已获取的《已开立银行账户清单》内。



## 第十二章第三节 银行存款和其他货币资金审计

### (二)实施实质性分析

计算银行存款累计余额应收利息收入，比较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。

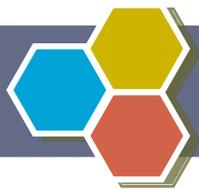


## 第十二章第三节 银行存款和其他货币资金审计

### (三)检查银行存款账户发生额

对银行存款账户发生额进行审计，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[常规]审计程序外，还可以考虑对银行存款账户的发生额实施以下[专门]程序：

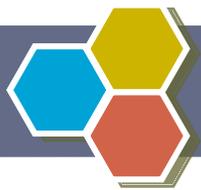
- 1.分析不同账户发生银行日记账漏记银行交易[存在、完整]的可能性，获取相关账户相关期间的全部银行对账单。
- 2.如对银行对账单真实性[可靠性/舞弊]存有疑虑,可在被审计单位的协助下亲自到银行获取银行对账单。在获取银行对账单时，要全程关注银行对账单的打印过程。
- 3.选取银行对账单中交易与银行日记账记录核对[完整]；从银行存款日记账上选取样本，核对至银行对账单[存在]。
- 4.浏览银行对账单,选取大额异常[关注舞弊]交易，检查银行存款日记账上是否有该项收[完整]付[存在]金额记录。



## 第十二章第三节 银行存款和其他货币资金审计

### (四)检查定期存款

- 1.询问管理层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，存款人是否为本被审计单位，定期存款是否被质押或限制使用。
- 3.在监盘库存现金的同时，监盘定期存款凭据。
- 4.检查未质押定期存款的开户证书原件,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。
- 5.检查已质押定期存款的存单复印件并与质押合同核对。
- 6.函证定期存款相关信息。
- 7.结合财务费用审计测算利息收入的合理性,判断是否存在体外资金循环的情形。
- 8.资产负债表日后已提取的定期存款，核对兑付凭证。



## 第十二章第三节 银行存款和其他货币资金审计

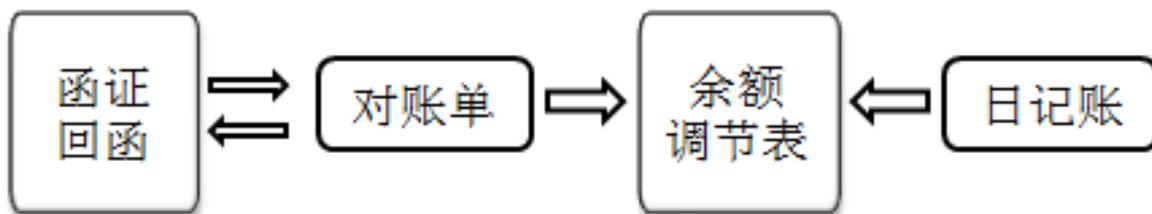
### (五)检查银行存款余额调节表

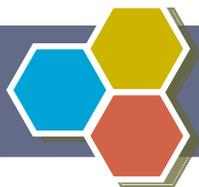
#### 1.取得并检查银行对账单

(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；

(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。





## 第十二章第三节 银行存款和其他货币资金审计

### 2.取得并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。

#### 银行存款余额调节表

年 月 日

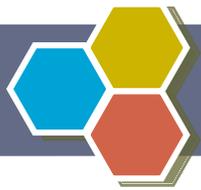
编制人： 日期： 索引号：

复核人： 日期： 页次：

户别：

币别：

项 目	
银行对账单余额( 年 月 日)	
加：企业已收、银行尚未入账金额 [企收银未收]	
其中：1. _____元	
2. _____元	
减：企业已付、银行尚未入账金额 [企付银未付]	
其中：1. _____元	
2. _____元	
调整后银行对账单金额 [应与调节后的日记账余额相符]	
企业银行存款日记账金额( 年 月 日)	
加：银行已收、企业尚未入账金额 [银收企未收]	
其中：1. _____元	
2. _____元	
减：银行已付、企业尚未入账金额 [银付企未付]	
其中：1. _____元	
2. _____元	
调整后企业银行存款日记账金额 [应与调节后的对账单余额相符]	
经办会计人员 [非出纳]：(签字)	会计主管：(签字)

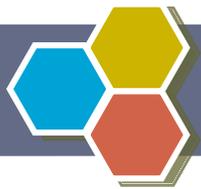


## 第十二章第三节 银行存款和其他货币资金审计

(2)检查调节事项。对于企业已收[存在]付[完整]、银行尚未入账的事项,检查相关收付款凭证,并取得期后银行对账单,确认未达账项是否存在,银行是否已于期后入账;对于银行已收[完整]付[存在]、企业尚未入账的事项,检查期后企业入账的收付款凭证,确认未达账项是否存在,必要时提请被审计单位调整。

(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。



## 第十二章第三节 银行存款和其他货币资金审计

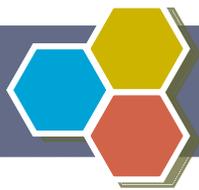
### (六)向银行函证

#### 1.函证的作用

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。通过函证，不仅可了解企业资产的存在，还可了解企业账面反映所欠银行债务的情况，并有助于发现企业未入账的银行借款和未披露的或有负债。

#### 2.函证的规定

银行函证需要以被审计单位名义向银行发函。银行要在收到询证函之日起的10个工作日内，根据函证要求及时回函并按有关规定收取询证费用；各有关企业或单位应根据函证的具体要求回函。



## 第十二章第三节 银行存款和其他货币资金审计

### 3.函证的范围

对所有银行存款(包括零余额账户和本期注销的账户)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。如果不对这些项目实施函证程序,应在工作底稿中说明理由

#### 银行询证函

××(银行):

编号:

本公司聘请的××会计师事务所正在对本公司××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××会计师事务所。

回函地址:

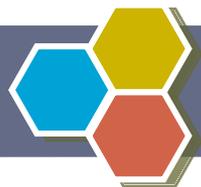
邮编:

电话:

传真:

联系人:

截至×年×月×日止,本公司与贵行相关的信息列示如下:



## 第十二章第三节 银行存款和其他货币资金审计

### 1. 银行存款。

账户名称	银行账号	币种	利率	余额	起止日期	是否被质押、用于担保或存在其他使用限制	备注

除上述列示的银行存款外，本公司并无在贵行的其他存款。

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

### 2. 银行借款。

借款人名称	币种	本息余额	借款日期	到期日期	利率	借款条件	抵(质)押品/担保人	备注

除上述列示的银行借款外，本公司并无自贵行的其他借款。

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 [以下表略]。

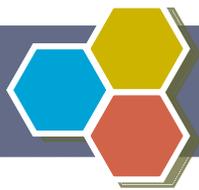
### 4. 委托存款。

### 5. 委托贷款。

### 6. 担保。

(1) 本公司为其他单位提供的以贵行为担保受益人的担保。

(2) 贵行向本公司提供的担保。



## 第十二章第三节 银行存款和其他货币资金审计

7. 本公司为出票人且由贵行承兑而尚未支付的银行承兑汇票。
8. 本公司向贵行已贴现而尚未到期的商业汇票。
9. 本公司为持票人且由贵行托收的商业汇票。
10. 本公司为申请人、由贵行开具的、未履行完毕的不可撤销信用证。
11. 本公司与贵行之间未履行完毕的外汇买卖合约。
12. 本公司存放于贵行的有价证券或其他产权文件。
13. 其他重大事项。

以下仅供被询证银行使用

结论

1. 信息证明无误。

(银行盖章)

经办人：

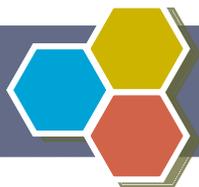
年 月 日

2. 信息不符，请列明不符项目及具体内容(对于在本函前述第 1 项至第 13 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



## 第十二章第三节 银行存款和其他货币资金审计

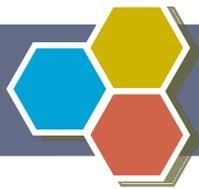
[例题 综合]

A注册会计师负责审计甲公司20x1年度财务报表。

资料四：实施银行函证程序时遇到下列事项(金额：万元)：

银行名称	银行账户	银行对账单余额	账户性质	说明
银行 1	账户 a	1361	基本户	(1)
银行 2	账户 b	1500	定期存款户	(2)
银行 3	账户 c	1100	结算户	(3)
银行 4	账户 d	495	结算户	(4)
银行 5	账户 e	368	结算户	(5)

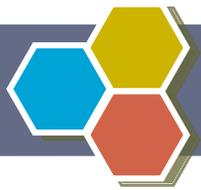
[要求：针对资料四中说明第(1)至(5)项，逐项指出审计项目组成员的做法是否恰当。如不恰当，简要说明理由。]



## 第十二章第三节 银行存款和其他货币资金审计

审计说明：

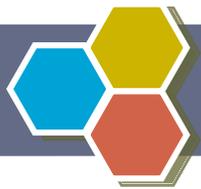
- (1) 20x1年12月20日,甲公司一董事从银行1借款300万元。审计项目组成员获悉甲公司已为该笔借款提供担保,但在银行函证中未包含此事项。
- (2) 审计项目组成员认为可以查看定期存单,不必发送银行询证函。
- (3) 审计项目组成员第一次询证无人回复,再次发送询证函仍无回复。作为替代程序,审计项目组成员要求甲公司提供20x1年12月份银行对账单复印件,并将其归入工作底稿。
- (4) 甲公司代为填写银行函证,审计项目组成员审核后亲自发出并收回。
- (5) 甲公司会计经理去办理相关业务时,顺便取回银行询证函回函。审计项目组成员核对后,将回函归入工作底稿。



## 第十二章第三节 银行存款和其他货币资金审计

[答案]

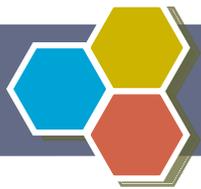
- (1)不恰当。注册会计师应当就担保事项进行函证。
- (2)不恰当。定期存款金额重大，应实施函证程序。
- (3)不恰当。甲公司提供的银行对账单复印件可能被篡改，归入底稿前未验证。
- (4)恰当。
- (5)不恰当。注册会计师应当考虑回函是否来自所要求的回函人。



## 第十二章第三节 银行存款和其他货币资金审计

### (七)其他审计程序[5]

- 1.检查银行存款账户存款人是否为被审计单位，若存款人非被审计单位，应获取该账户户主和被审计单位的书面声明，确认资产负债表日是否需要提请被审计单位进行调整。
- 2.关注是否存在质押、冻结等对变现有限制或存在境外的款项。如果存在，是否已提请被审计单位作必要的调整和披露。
- 3.对不符合现金及现金等价物条件的银行存款在审计工作底稿中予以列明，以考虑对现金流量表的影响。
- 4.检查银行存款收支截止是否正确、是否记录于恰当期间。



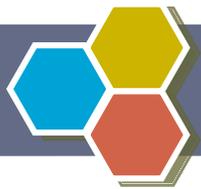
## 第十二章第三节 银行存款和其他货币资金审计

5.抽查大额银行存款收支的原始凭证，检查：

(1)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；

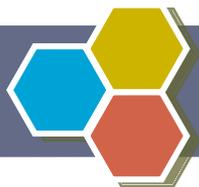
(2)检查是否存在非营业目的的大额货币资金转移，并核对相关账户的进账情况；

(3)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。

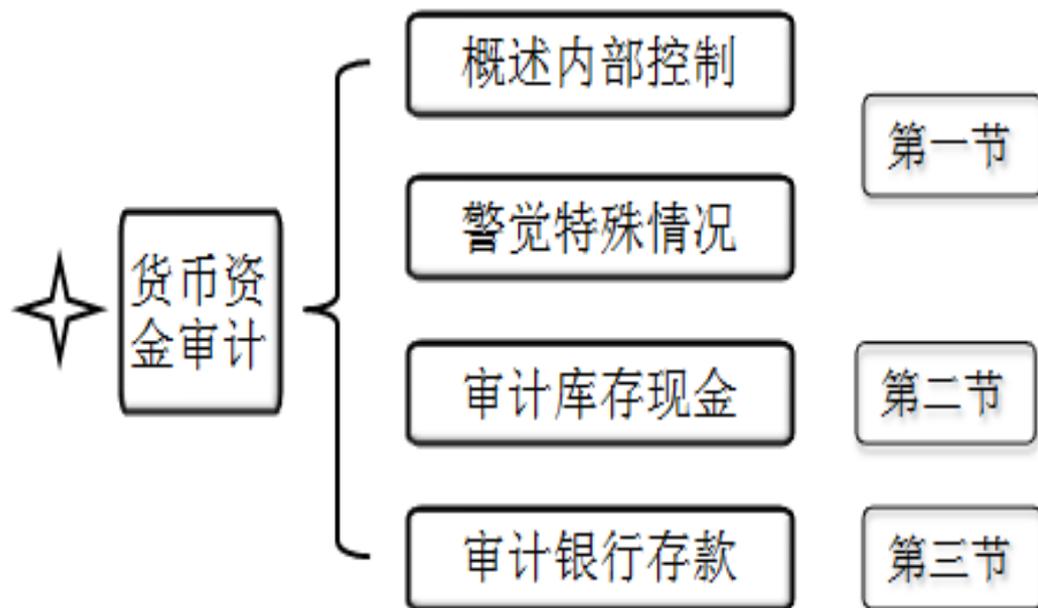


## 第十二章第三节 银行存款和其他货币资金审计

### 三、其他货币资金的实质性程序



## 第十二章第三节 银行存款和其他货币资金审计



# ACCAspace

Professional Accounting Education

**Provided by**  
**Academy of Professional Accounting (APA)**



# Thank You!

