

课前引导

- ◆第十三章 销售与收款循环审计
- ◆第十四章 购货与付款循环审计
- ◆第十五章 生产与薪酬循环审计
- ◆第十六章 筹资与投资循环审计



◆第十七章 货币资金审计



第十七章 货币资金审计

目录

1

货币资金与业务循环概述

2

货币资金内部控制及其测试

3

现金审计

4

银行存款审计

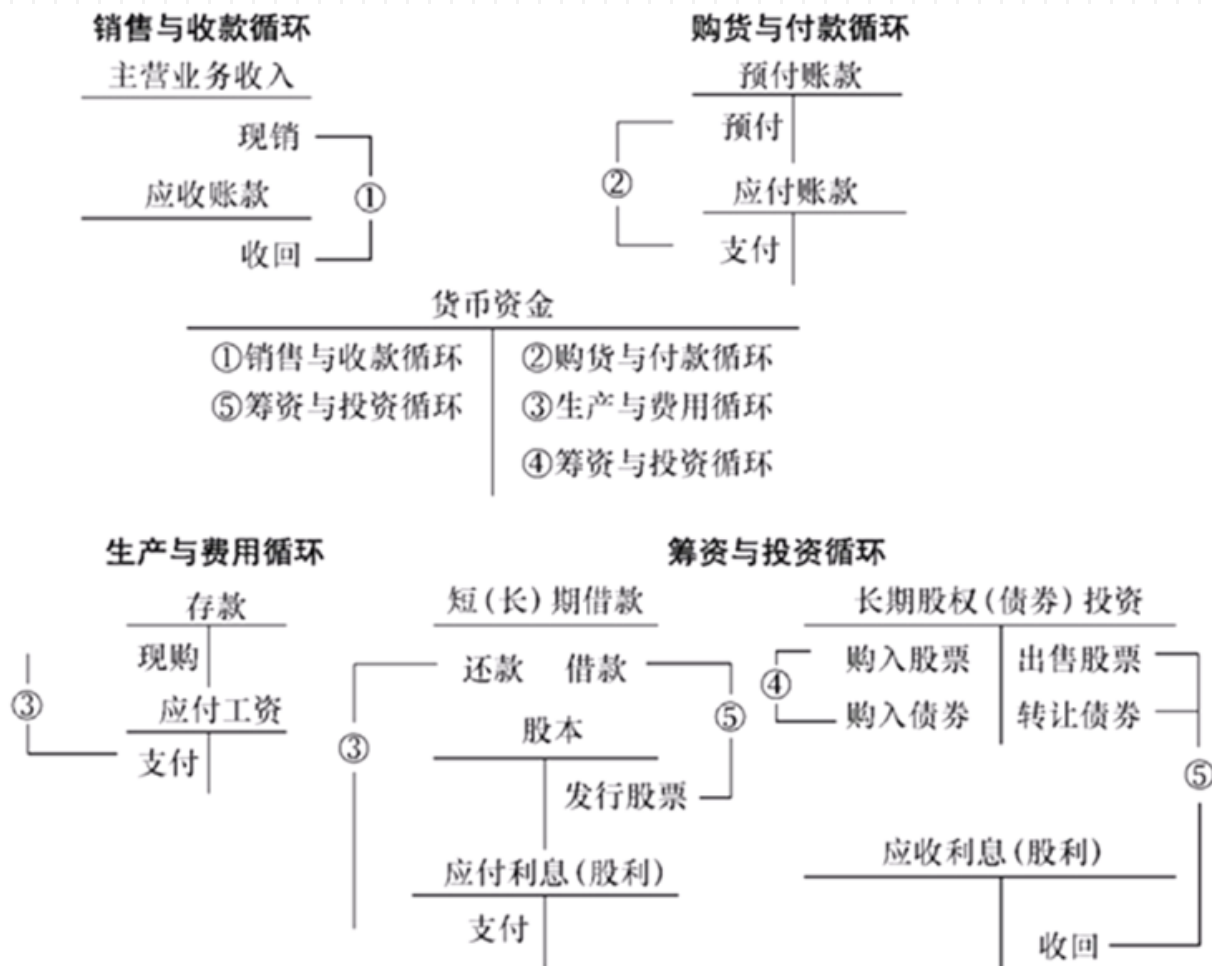
东方电子的银行存款

从1999年配股完成开始，东方电子的存款数额一直惊人：99年为6亿元，2000年为8亿多元。2001年上半年，存款余额还有5亿多元，然而公司在贷款方面已不再游刃有余，资金缺口也逐渐显露出来。在2001年董事会公告：公司拟通过增发新股和发行可转换债券融资，规模分别为10亿元和5.5亿元，共计融资15.5亿元。

第一节：货币资金与业务循环概述

关系图

货币资金与各业务循环的关系如图



目录

1

货币资金与业务循环概述

2

货币资金内部控制及其测试

3

现金审计

4

银行存款审计

案例：伪造银行对账单，挪用两亿判死缓

曾在国家某科研基金管理机构会计卞某涉嫌贪污挪用公款2亿元一案，是北京市建国以来涉案金额最高的一起职务侵占案件，最终卞某被法院判为死缓。

卞某在案发前的八年期间里，利用**掌管**该科研基金的**专项资金下拨权**，采用谎称支票作废、偷盖印鉴、削减拨款金额、伪造银行进账单和信汇凭证、伪造银行对账单等手段贪污、挪用公款人民币两亿余元。卞某**担负着资金收付的出纳职能**，同时**所有的银行单据和银行对账单也都由他一手经办**，使得他得以作案长达八年，却一直没有被察觉。

第二节：货币资金内部控制及其测试

一、货币资金的内部控制

（一）职责分离

①钱账分离

出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。



第二节：货币资金内部控制及其测试

一、货币资金的内部控制

(一) 职责分离

② 印章的管理

严禁一人保管支付款项所需的全部印章。

财务专章→→需要专人保管；

个人名章→→本人或其授权人保管。



第二节：货币资金内部控制及其测试

一、货币资金的内部控制

(一) 职责分离

③ 库存现金和银行存款的管理

库存现金的限额管理→开支范围→不坐支→不设小金库

遵守银行结算纪律：专人定期核对银行账户，每月至少核对一次。



第二节：货币资金内部控制及其测试

一、货币资金的内部控制

（二）授权批准——检查

- 审批人→→权内审批，不得越权
- 经办人→→拒绝越权，及时上报



★重要货币资金支付业务→→集体审批

授权批准——中航油新加坡事件

中海油新加坡公司曾经的资本只有十几万美元，中航油集团派了一个总裁来到了新加坡，这个人就叫陈久霖，毕业于北京大学，陈久霖来到新加坡之后，经过他辛勤的耕耘，最后中航油新加坡公司就到新加坡上市，资本规模扩大了**800**多倍，陈久霖就因此当选为亚洲经济新领袖人物。

但是正当他的事业如日中天的时候，公司内部被爆出了**5.5**个亿的巨额亏损，原因是什么呢，原因是中航油新加坡公司去炒作能源衍生品，这样一个巨额损失出来以后陈久霖就抓起来了。

第二节：货币资金内部控制及其测试

一、货币资金的内部控制

(三) 独立稽核——检查



第二节：货币资金内部控制及其测试

二、货币资金内部控制测试

1. 抽取并检查收款凭证

(1) 复核现金日记账的收入金额

复核银行存款 ① 核对银行存款日记账

② 核对银行对账单

(2) 复核对对应账户：应收账款等相关明细账

(3) 复核销货发票等相关凭据



第二节：货币资金内部控制及其测试

二、货币资金内部控制测试

2.抽取并检查付款凭证

(1)是否授权批准

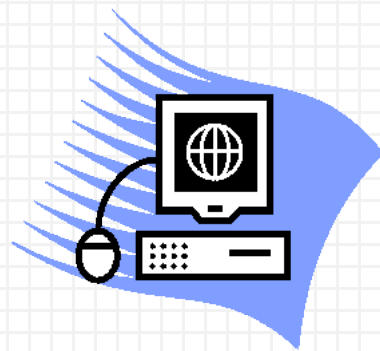
(2)核对现金日记账的付出金额是否正确

复核银行存款 ①核对银行存款日记账

②核对银行对账单

(3)复核对对应账户：应付账款等相关明细账

(4)复核购货发票等相关凭证



第二节：货币资金内部控制及其测试

二、货币资金内部控制测试

3.抽取一定期间的银行存款余额调节表

银行存款余额调节表

企业名称：		年 月 日		单位：	
项 目	金额	项 目	金额		
企业日记账余额：		银行对账单余额：			
加：银行已收企业未收		加：企业已收银行未收			
减：银行已付企业未付		减：企业已付银行未付			
调节后余额：		调节后余额：			

【例题】 下列与现金业务有关的职责**可以不分离**的是（ ）。

- A. 现金支付的审批与执行
- B. 现金保管与现金日记账的记录
- C. 现金的会计记录与审计监督
- D. 现金保管与现金总分类账的记录

• 参考答案： B

• 答案解析：

• A审批和执行属于不相容职务；

• B现金的保管和现金日记账的登记，属于**相容职务，实务上企业出纳往往也是兼顾两项工作**；

• C会计执行和审计监督是不相容的职务；

• D**总账与日记账之间存在互相核对的作用**，现金保管和现金总账的登记工作应该分开。

【例题】 A注册会计师是N公司2002年度会计报表审计负责人，在审计过程中，需要对负责**货币资金审计**的助理人员提出的相关问题予以解答。请代为做出正确的专业判断。

- 货币资金**内部控制**的以下关键环节中，存在**重大缺陷**的是（ ）。
 - A. 财务专用章由专人保管，个人名章由本人或其授权人员保管
 - B. 对重要货币资金支付业务，实行集体决策
 - C. 现金收入及时存入银行，特殊情况下，经主管领导审查批准方可坐支现金
 - D. 指定专人定期核对银行存款账户，每月核对一次，编制银行存款余额调节表，使银行存款账面余额与银行对账单调节相符

- 答案： C

- 解析： 不得坐支现金。

【例题】 在对N公司2004年度会计报表进行审计时，A注册会计师负责**货币资金项目的审计**。在审计过程中，A注册会计师遇到以下问题，请代为做出正确的专业判断。

- 针对N公司下列与现金相关的内部控制，A注册会计师应提出**改进**建议的是（ ）。

A. 每日及时记录现金收入并定期向顾客寄送对账单

B. 担任登记现金日记账及总账职责的人员与担任现金出纳职责的人员分开

C. 现金折扣需经过适当审批

D. 每日盘点现金并与账面余额核对

- 答案： B
- 解析： 出于对账的需要， 负责登记现金日记账的人员， 是不能同时登记总账的。

目录

1

货币资金与业务循环概述

2

货币资金内部控制及其测试

3

现金审计

4

银行存款审计

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：
<https://d.book118.com/057055042052006103>