

第一章

货币资金

一、项目介绍

作为一名优秀的大学应届毕业生，波波怀着对审计行业的无比向往和满腔热情加入了 Z 会计师事务所，成为了一名审计助理。刚进公司的波波，对所有东西都充满好奇，时刻提醒自己要抓住一切机会虚心讨教，充实自己。所以，在接到公司的安排进入 D 公司进行现场审计时，波波的激动之情溢于言表，这是波波的第一个项目，注定会印象深刻。

项目负责人简单介绍了公司情况，客户就简称 D 公司吧，上市公司，主营电容器、电子元器件，资产总额 17 亿元、年收入 3 亿元。波波负责“新人专利”科目——货币资金，被审计单位银行开立账户多，资金规模大，需要仔细核对银行账户的实际情况是否与账面相符。被审计单位还大量开具信用证、票据等，这也将是审计的重点。

虽说是新人，但波波看着那摞厚厚的银行对账单，不免感到就这么小儿科的东西，无非是对对数，函证函证，并没有什么难度。项目经理好像看懂了波波的心思，语重心长地说：“货币资金看起来很简单，要把这个科目做好可真不容易！波波，这可是考验你做审计够不够细致、耐心、严谨的好机会，要是大意出错了，可是要重罚的啊！”波波嘴上答应着，心里根本没在意，只想着，快快开始我的审计生涯吧！

二、科目核算内容

(1) 库存现金。库存现金包括企业的人民币和外币，是企业资产中流

动性最强的一种资产。

(2) 银行存款。银行存款包括企业存入银行或其他金融机构的各种款项。

(3) 其他货币资金。其他货币资金包括企业的外埠存款、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、存出投资款等。

三、涉及的主要凭证与会计记录

(1) 现金日记账、银行存款日记账、其他货币资金明细账及有关会计账簿。

(2) 现金盘点表。

(3) 银行对账单。

(4) 银行存款余额调节表。

四、需要客户提供的资料

(1) 银行对账单。

(2) 贷款卡信息。

(3) 银行账户清单、银行开户资料等。

(4) 银行存款余额调节表。

(5) 银行借款合同。

(6) 现金支票、银行票据登记簿。

五、可能发生的错误或舞弊

(1) 货币资金各明细账与总账、报表不一致。

(2) 货币资金期末余额不真实，存在虚列金额。

(3) 存在账外资金、小金库，已开立银行账户资金没有记入账内，或者以个人名义开卡。

(4) 银行存款存放于非金融机构，资金缺乏安全性，未进行适当披露，如投资理财产品等。

(5) 银行交易记录未进行记录、出借银行账户、收入不入账、挪用资金。

六、审计程序及底稿的填制

(一) 审计目标

(1) 存在。确定被审计单位资产负债表的货币资金各项目在资产负债表日是否确实存在。

(2) 完整性。确定被审计单位所有应当记录的货币资金相关业务均已记录完毕，有无遗漏。

(3) 权利和义务。确定记录的货币资金为被审计单位所拥有或控制。

(4) 计价和分摊。确定货币资金以恰当的金额包括在财务报表中，与之相关的计价调整已恰当记录。

(5) 列报。确定货币资金是否已按照企业会计准则的规定在财务报表中做出恰当列报。

(二) 库存现金底稿的填制

1. 库存现金明细表的填制（底稿格式见索引号 F1-1-1）

如果我们用软件审计，各科目明细会自动生成，如果不能获取，那么我们需要根据向被审计单位取得的资料自己编制明细表。

(1) 根据客户提供的现金日记账编制现金明细表时，复核总账数和明细账合计数是否相符，总账数与未审报表数是否相符，并将相关核对结果记录在底稿中。

(2) 如有外币现金余额，根据资产负债表日该外币基准折算汇价，计算人民币余额，确认账面余额是否正确。

(3) 在复核和编制明细表时，要核对上期数是否与上年审定数一致，如被审计单位对上年调整数未进行调整，审计人员要将上期数调整同上年审计数一致，并在审计说明里进行说明。

2. 库存现金盘点核对表的填制（底稿格式见索引号 F1-1-2）

第一步：对现金的盘点，不是由审计人员亲自进行，而是由审计人员会同被审计单位会计主管人员，由被审计单位出纳盘点现金，审计人员只是在旁监盘，并按现金分不同面额和数量填列在库存现金盘点核对表中“清点实有现金”列。同时，审计人员将合计金额填入“表中 4. 盘点日现

金实有数额”。

第二步：通常审计人员是在资产负债表日后进行现金盘点，为了确认资产负债表日现金的余额，审计人员还需要将资产负债表报表日金额进行调整，加上报表日到盘点日上一日累计收入数、盘点日尚未入账收入数，减掉报表日到盘点日上一日累计支出、盘点日尚未入账的支出数，将换算后的金额填入“表中 3. 盘点日现金应实有数额”。

第三步：将“表中 3. 盘点日现金应实有数额”与“表中 4. 盘点日现金实有数额”进行核对，若发现差异，进一步追查、取证，并予以调整。



特别提示

(1) 突击盘点。库存现金盘点应在事先不通知被审计单位相关人员的情况下突击进行，避免由于被审计单位相关人员了解到审计人员将要实施库存现金盘点，而早有防备，致使现金盘点达不到预期效果。

(2) 同时盘点。各部门的经管现金、所有币种、所有存放点均需要同时盘点，以防止互相挪用。

(3) 现金盘点表中应有公司出纳、会计主管人员及审计人员的签字。

(4) 对于盘点发现的白条等其他抵库凭证，如职工借款条、无发票的费用、银行个人存折、个人信用卡等，应检查其款项性质，查明原因并要求被审计单位做出相应调整。

3. 库存现金收支检查表的填制（底稿格式见索引号 F1-1-3、F1-1-4）

抽查大额现金收支或存有疑点的现金收支，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，对抽取的凭证，核对无误在底稿“核对内容”相应项目内标记“√”。



特别提示

(1) 抽取的凭证为大额、关联方交易、大额交易频繁、异常交易以及其他异常。

(2) 抽取凭证的数量及占科目全部发生额的比率，具体根据各项目情况由项目现场负责人确定。

(3) 关注其他相关科目, 如支出中列支了“处置固定资产支付劳务费”, 而在现金或银行存款中并未发现相应收入的记录。

(4) 抽查记账凭证时还要注意后附的原始凭证, 需检查外来原始凭证内容的完整性、计算的正确性及是否具有法律上的证明效力; 对被审计单位自制原始凭证的审查, 主要审查有无批准手续、计算的正确性及防止虚报冒领。

4. 库存现金截止测试的填制(底稿格式见索引号 F1-1-5)

抽查资产负债表日前后若干天的大额现金收支凭证以确认是否记录于正确的会计期间, 重点检查记账凭证日期、原始凭证日期是否相符, 是否与记录的会计期间一致。

(三) 银行存款底稿的填制

1. 银行存款明细表的填制(底稿格式见索引号 F1-2-1)

(1) 根据客户提供银行存款日记账, 将资产负债表日开户银行、银行账号、余额等内容填于银行存款明细表中, 复核总账数和明细账合计数是否相符, 总账数与未审报表数是否相符, 并将相关核对结果记录在底稿中。

(2) 检查银行账户性质, 有无异常; 与银行对账单、银行询证函、银行存款余额调节表核对, 并编制“银行存款明细表”。

(3) 在复核和编制明细表时, 上期数要与上年审定数核对是否一致, 如被审计单位对上年调整数未进行调整, 审计人员要将上期数调整至与上年审计数一致, 并在审计说明中进行说明。



特别提示

(1) 由于财务会计软件的推广, 在此步骤一般不会出现, 但要求客户提供从人民银行或基本账户开户银行调取的“银行开立账户清单”, 以识别有无账外银行账户。

(2) 对于资产负债表日银行存款余额为零且已经销户的银行账户, 则需索取相关的银行销户通知书原件进行核实。

(3) 要对客户的银行对账单、银行询证函、银行存款余额调节表进行复印统一编制索引号, 并将索引号填列在明细表中。

库存现金明细表

索引号: F1-1-1
页次:

日期: 2015年2月1日
日期: 2015年2月5日

编制人: 波波
复核人: YY

客户名称: D公司
截止日: 2014年12月31日

一、审计目标

1. 列示现金明细表, 与总账核对;
2. 检查现金折算是否正确;
3. 结合现金监盘结果, 列示现金长、短款原因。

二、审计过程

币种	期初余额			本期增加	本期减少	期末余额			实盘数	长(短)款	原因
	原币	折算汇率	记账本位币			原币	折算汇率	记账本位币			
人民币			171,340.83	238,947.89	265,656.43			144,632.29	144,632.29	-	NOTE1
美元	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
日元	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
港元	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
欧元	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
合计	-	-	171,340.83	238,947.89	265,656.43	-	-	144,632.29	144,632.29	-	-

三、审计说明

与总账、明细账核对一致, 无长短款。

四、审计结论

经审计, 可以确认。

库存现金盘点核对表

索引号: F1-1-2
页次:

日期: 2015 年 2 月 1 日
日期: 2015 年 2 月 5 日

编制人: 波波
复核人: YY

客户名称: D 公司
截止日: 2014 年 12 月 31 日

一、审计目标

监盘库存现金, 以确定库存现金是否存在。

二、审计过程

清点实有现金			核对及追溯记录		
货币面值	张数	原币金额	本位币金额	项目	金额
100.00	685	68,500.00	68,500.00	1. 报表日现金账面余额	144,632.29
50.00				加: 报表日至盘点日的上一日累计收入数	1,004.00
20.00				减: 报表日至盘点日的上一日累计支出数	30,000.00
10.00	1	10.00	10.00	2. 盘点日的上一日现金账面余额	115,636.29
5.00	1	5.00	5.00	加: 收入凭证未记账数	
2.00				减: 支出凭证未记账数	45,089.00
1.00				加: 未做记账凭证的收入数	313.00
0.50				减: 未做记账凭证的支出数	2,345.29
0.20				3. 盘点日现金应实有数额	68,515.00
0.10				4. 盘点日现金实有数额	68,515.00
0.05				5. 差额	
0.02				长款	
0.01				短款	
合计		68,515.00	68,515.00		

会计主管: 周薇薇

出纳: 邹峰

监盘人: 波波

日期: 2015 年 2 月 4 日

日期: 2015 年 2 月 4 日

日期: 2015 年 2 月 4 日

三、审计说明

长(短)款原因系: 无。

四、审计结论

可以确认。

库存现金收入检查表

客户名称：D公司
索引号：F1-1-3

编制人：波波
日期：2015年2月1日

复核人：YY
日期：2015年2月5日

截止日期：2014年12月31日

复测日期：2014年12月31日

一、测试目标

通过凭证抽查，验证现金收款业务的存在/发生。

二、样本选取标准与规模

抽样原因：大额(√)关联方()大额交易频繁()异常()其他()

三、测试

日期	凭证编号	业务内容	对方科目	明细科目	金额	核对内容			附件
						1	2	3	
2月24日	23	返还差旅费	其他应收款	李红	16,000.00	√	√	√	借款单、还款单、差旅费报销单
5月30日	4	销售废品收入	营业外收入	其他	35,000.00	√	√	√	收据、审批单
.....									

四、审计说明

无。

核对内容说明

1. 原始凭证内容完整；
2. 账务处理正确；
3. 与公司生产经营业务有关。

五、审计结论

可以确认。

库存现金支出检查表

客户名称：D 公司
截止日期：2014 年 12 月 31 日
编制人：波波
复核人：YY
日期：2015 年 2 月 1 日
日期：2015 年 2 月 5 日

索引号：FI-1-4
页次：

一、测试目标

通过凭证抽查，验证现金付款业务的存在 / 发生。

二、样本选取标准与规模

抽样原因：大额 (✓) 关联方 () 大额交易频繁 () 异常 () 其他 ()

三、测试

日期	凭证编号	业务内容	对方科目	明细科目	金额	核对内容				附件
						1	2	3	4	
1 月 11 日	47	采购鑫福物资经销处辅料	低值易耗品	配件	2,500.00	✓	✓	✓	✓	发票、入库单、请款单
7 月 28 日	11	王丽差旅费报销	管理费用	差旅费	27,589.00	✓	✓	✓	✓	飞机票、住宿发票、差旅费报销单
9 月 30 日	13	发放 8 月份工资	应付职工薪酬	工资	4,263,460.40	✓	✓	✓	✓	工资明细表、审批单、银行代付清单
.....										

四、审计说明

无。

核对内容说明

1. 原始凭证内容完整；
2. 有授权批准；
3. 账务处理正确；
4. 与公司生产经营业务有关。

五、审计结论

可以确认。

库存现金截止测试

客户名称：D 公司

编制人：波波

日期：2015 年 2 月 1 日

索引号：F1-1-5

截止日：2014 年 12 月 31 日

复核人：YY

日期：2015 年 2 月 5 日

页次：

一、审计目标

选取资产负债表日前后（3）天的（5）张现金收支凭证进行截止测试，以确定是否记录于正确的期间。

二、审计过程

		测试凭证内容				收支归属期间		
年	月	日	凭证号	业务内容	借方金额	贷方金额	审计年度	以后年度
2014	12	29	76	提现金	99,000.00		√	
2014	12	29	82	报销办公用品		80,535.12	√	
2014	12	30	83	付 2015 年房屋租金		744,406.56	√	
2014	12	31	87	付金顺公司货款		8,230.81	√	
2014	12	31	88	付同源公司货款		5,000.00	√	
		合计			99,000.00	838,172.49	-	-
2015	1	1	3	提现金	99,000.00			√
2015	1	1	4	付 2014 年 11 月份工资		4,137,764.69		√
2015	1	2	6	提现金	5,000.00			√
2015	1	3	7	支付北京中科资产评估费用		20,000.00		√
2015	1	3	12	付网站制作费用		35,000.00		√
		合计			104,000.00	4,192,764.69	-	-

三、审计说明

经审查，未见跨期事项。

四、审计结论

可以确认。

2. 银行存款余额调节表（底稿格式见索引号 F1-2-2）

根据企业提供的银行存款对账单，对资产负债表日银行对账单余额与被审计单位账面余额进行核对，如有差异，取得客户的银行存款余额调节表，并对调节表中的未达账项进行检查，同时注意以下内容。

（1）复核对账单上的户名是否为公司的名称，要注意区分同一银行多个银行账户。

（2）将调节表中所列账面余额与明细账余额进行核对。

（3）将调节表中所列银行对账单余额与取得的银行对账单金额进行核对。

（4）检查调节表各数据加计的准确性。

（5）检查银行存款余额调节表中大额、长期未达账款的内容、原因、发生时间、会计处理等。

（6）对于未达账项的四种情况具体分析如下。

1) B行：企业已收，银行尚未入账的，检查期后银行对账单，是否已收到，如较长时间内银行尚未收到，查找原因，考虑该支票、汇票等收款凭据是否有效，并确定是否需要进行调整。

2) C行：企业已付，银行尚未入账的，检查期后银行对账单，是否已支付，如果在一段合理时间内银行仍未付款，查找原因，考虑支票、汇票等支付凭据是否会作废，据以提出调整意见。

3) F行：银行已收，企业尚未入账的，询问企业未做账原因，关注款项的性质，如是否为应确认的收入，客户为避税或在各会计期间平衡利润的要求而未确认等情况。

4) G行：银行已付，企业尚未入账合计金额，询问企业未做账原因，查明款项的去向和性质，确认是否为应确认而未确认的费用；对于长期未达账项，是否属于挪用资金或相关违规行为，必要时，可以向款项的去向单位函证交易的性质。

案例 1-1

被审计单位在中国银行开立的尾号为 0736 的银行账户，2014 年 12 月的银行存款余额调节表中，共有两笔未达账项。经过波波的检查，得知这

两笔未达账项是由如下原因形成的。

1. C行：企业已付，银行尚未入账的金额 20,000.00 元。

经查，此笔为被审计单位在 2014 年 12 月 28 日购买办公用品，已收到购货发票并入账，同日开具银行转账支票金额 20,000.00 元，用于支付办公用品款，但账务上未见处理。波波心想：“哈哈，终于让我发现了一个问题，审计也不过如此嘛！”随后，波波建议被审计单位进行调整。项目经理得知这件事后，严肃地把波波叫来谈话：“波波，是不是刚开始我就告诉你，货币资金不是你想象得那么简单，这是考验你做审计够不够细致全面的好机会，可不能大意出错，你并没有执行完整的审计程序就建议被审计单位调整，这样是不恰当的做法，你回去反思吧！”波波一脸惆怅，回到座位上平静了一下，核对了期后该银行账户银行对账单，该笔款项已在 2015 年 1 月 2 日支付，波波恍然大悟，虚心向项目经理请教，最后确定该笔款项是不需要调整账务的。

2. F行：银行已收，企业尚未入账的金额 100,000.00 元。

经查询银行对账单，此笔为被审计单位 A 客户汇入，同时查询发货记录及与 A 公司往来科目，对 A 公司的货物已发出，因出纳未及时取得银行回单，未入账。根据被审计单位与 A 公司签订的销售合同，符合收入确认条件，进行审计调整，同时调整收入及相关科目。

3. 银行询证函及函证控制

(1) 一般情况下，对所有的银行存款账户向银行进行函证（除非有充分证据表明某一银行存款、借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）；建议及时请示审计现场负责人确认函证范围。

(2) 报告期内已销户的银行账户，须取得相应销户证明，并进行函证。

(3) 函证时需将同一银行的不同账户存款、贷款、票据等情况一并函证，询证函 2 ~ 12 项，即使无此业务，也不可删除。

(4) 请根据银行对账单上余额填写银行往来询证函，不要根据企业银行明细账余额的金额填写。

(5) 银行询证函结论处由银行盖章确认，如信息不符，请银行列出金

额及其详细资料并盖章确认。

(6) 根据回函情况填写“货币资金函证结果汇总表”(底稿格式见索引号 F1-2-3)。

银行询证函示例:

银行询证函

编号: F1-2-1-1-1

致中国银行**支行(以下简称“贵行”):

 D 公司(以下简称“本公司”)聘请的Z会计师事务所正在对本公司财务报表进行审计,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的存款、借款往来等事项。下列数据出自本公司账簿记录,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。如存在与本公司有关的未列入本函的其他项目,请在“信息不符”处列出这些项目的金额及详细资料。有关询证费用可直接从本公司***存款账户中收取,回函请直接寄至Z会计师事务所。

回函地址:*****

邮编:*****

电话:*****

传真:

联系人: 审计二部 波波

项目组项目负责人: YY

截止日期: 2014年12月31日

本公司银行存款、借款账户余额(按公司账面余额)等列示如下:

1. 银行存款

账户名称	银行账号	币种	利率	余额	起止日期 (活期/定期/ 保证金)	是否被抵押/ 质押/用于担 保或其他限制	存款 性质	备注
D公司	*****	人民币		524,567.89				

除以上所述,本公司并无其他在贵行的存款。

2. 银行借款

借款人名称	币种	借款金额	借款日期	到期日期	利率	其他借款 条件	抵(质)押 品/担保人	备注

除以上所述,本公司并无其他自贵行的银行借款。

3. 截至2014年12月31日的三个年度内已注销的账户

账户名称	银行账号	币种	注销账户日
D公司	*****	人民币	

除以上所述，本公司并无其他向贵行已贴现而尚未到期之商业汇票。

9. 本公司为持票人且由贵行托收的商业汇票

商业汇票号码	承兑人名称	票面金额	出票日	到期日

除以上所述，本公司并无其他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

信用证号码	受益人	信用证金额	到期日	未使用金额

除以上所述，本公司并无其他由贵行开具而不能撤销之信用证。

11. 本公司与贵行之间未履行完毕的外汇买卖合同

类别	合约号码	买卖币种	未履行之合约买卖金额	汇率	交收日期
贵行卖予公司					
本公司卖予贵行					

除以上所述，本公司并无其他与贵行未履行完毕的其他外汇买卖合同。

12. 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

除以上所述，本公司并无其他存放贵行之有价证券或其他产权文件。

13. 其他重大事项（如信托存款、银行提供的担保等，若无除前面所述外的其他事项，则应填写“无”。）

(公司盖章)

年月日

经办人：

以下仅供被函证银行使用

结论：1. 信息证明无误。

(银行签章)

年月日

经办人：

2. 信息不符，请列明不符项目及具体内容（其他未在本函列出的项目，请列出金额及其详细资料）。



(银行盖章)

年月日

经办人：

4. 银行询证函控制（底稿格式见索引号 F1-2-4）

（1）填写好的银行询证函需要事务所、客户盖章，有的银行可能还需要提供事务所的介绍信、客户的营业执照等资料。

（2）审计人员需在客户的陪同下亲自到银行进行函证，函证结束由审计人员在询证函上注明 × × 审计人员陪同客户前往银行盖章确认并签名。

（3）如需要邮寄，需由审计人员亲自寄发银行询证函，且银行回函也需要直接邮寄回事务所，并保存快递签收单作为底稿留存。

控制记录表示例如下：

银行询证函实施过程控制记录表

索引号：F1-2-4

被审计单位	D 公司		
银行名称	中国银行 **** 支行		
银行账号	*****		
账户性质	基本户		
银行询证函编号	F1-2-1-1-1		
审计人员（签章）	波波		
证明人（签章）	姓名：邹峰	联系电话：*****	部门 财务部
银行经办人	李四	工号：001	
接待地点	*** 省	*** 市	***** 中国银行
接待时间	2015 年 2 月 5 日 9 时 10 分（晴天 [√] 雨天 [] 雪天 []）		
备注	兹证明此银行询证函的回函原件系由审计人员送达并直接从被询证银行获取的，并且实施函证过程中未受到任何第三方的限制。		
	审计人员（签章）：波波		
	2015 年 2 月 5 日		

注：证明人系指被审计单位之陪同人员如银行出纳员或者其他人员。

5. 银行贷款卡信息查询记录（底稿格式见索引号 F1-2-5）

获取客户的贷款卡，审计人员同客户人员一同对企业贷款情况进行查询，核查贷款卡中全部信息，确认抵押、担保、受限制货币资金等事项，并对不符合现金及现金等价物条件的银行存款、货币资金及受到限制的银行存款的予以列明。

6. 银行存款收支检查情况表的填制（底稿格式见索引号 F1-2-6、F1-2-7）

（1）抽查大额银行存款收支的原始凭证、审计人员以发生额较大或发生次数多的银行账户作为查验对象，分月抽查大额的银行存款收支业务。

1) 收入情况检查包括核对收款凭证与银行对账单、销售发票、收据是否相符,收款凭证对应科目与付款单位的户名是否一致,收款凭证与对应科目(如销售或应收账款)明细账记录是否一致,收款凭证账务处理是否正确。

2) 支出情况检查包括核对付款的授权审批手续是否齐全,签章是否完整,原始凭证是否为合法的发票或具有合法的依据,付款凭证与银行对账单、采购发票是否相符,付款凭证对应科目(如应付账款)明细账的记录是否一致,付款凭证账务处理是否正确。

(2) 抽查全年银行对账单中大额收付款项或同金额的收付款项,并将其与日记账进行勾对,看是否存在虽然期末对账单余额和银行日记账余额一致,但是存在同金额的收付款项在银行日记账中未予以记录的现象;同时分析未入账交易的性质,是否为出借银行账户、收入不入账、挪用资金等情况。

案例 1-2

2014年12月12日,工商银行上海分行的对账单上显示划出20,000,000.00元,同月29日又划回20,000,000.00元,期末对账单余额和银行日记账余额一致,但是这两笔资金进出在银行日记账中未予以反映。

波波追问了会计主管并要求其提供了资金进出的原始凭证,发现该款项划出及划入均为关联方M公司,此情况系出借资金给关联方,对未入账的资金进出应补入账,同时提请项目经理是否考虑披露问题。得到了项目经理的夸奖:“波波真是越来越细心,审计得越来越有感觉啦!”波波心中一阵喜悦,工作更有劲头了!

(3) 抽取凭证的数量及占科目全部发生额的比率,具体根据各项目情况由项目现场负责人确定。

7. 银行存款收支截止测试表的填制(底稿格式见索引号 F1-2-8)

根据实际情况抽查资产负债表日前后若干天的大额银行存款收支凭证进行截止测试,以确定是否记录于正确的会计期间。

案例 1-3

对资产负债表日后3天的大额银行存款收支进行截止测试,2015年1月3日以银行存款报销差旅费6,200.00元,附件为差旅费报销单、车票、飞机票、住宿费发票、银行回单,发票日期均为2014年10月发票。

经截止测试,此笔业务属2014年费用,应进行审计调整。

银行存款明细表

客户名称：D 公司

编制人：波波

日期：2015 年 2 月 1 日

索引号：F1-2-1

截止日：2014 年 12 月 31 日

复核人：YY

日期：2015 年 2 月 5 日

页次：

一、审计目标

1. 列示银行存款明细表，与总账核对；
2. 检查银行存款折算是否正确；
3. 检查银行账户性质，有无异常；
4. 与银行对账单、银行询证函、银行存款余额调节表核对，确定有无异常。

二、审计过程

开户 银行	账号	币种	期初余额		本期增加	本期减少	审计调整	期末余额		对账单 索引号	函证索 引号	调节表 索引号	备注(账户性 质、用途、余 额构成分析)
			原 币	人 民 币				原 币	人 民 币				
中国 银行	****	人民 币	234,567.89	234,567.89	734,567.89	564,567.89	100,000.00		504,567.89	F1-2-1- 1-1	F1-2-1- 1-1	F1-2-1- 1-1-1	一般户
农业 银行	*****	人民 币	987,654.32	987,654.32	765,432.10	678,543.21			1,074,543.21	F1-2-1- 1-2	F1-2-1- 1-2	F1-2-1- 1-1-2	基本户
农业 银行	*****	人民 币	676,864.80	676,864.80	-	676,864.80			-	F1-2-1- 1-3	F1-2-1- 1-3	F1-2-1- 1-1-3	一般户，已 于 2014 年 5 月 6 日销户
.....		
合计			-	50,978,063.96	95,864,237.55	78,025,707.70	100,000.00	-	68,916,593.81				

三、审计说明

所有受限制的货币资金期末余额为 21,216,512.17 元。其中，用于银行承兑汇票保证金金额为 1,163,080.00 元；用于信用证保证金金额为 8,584,954.38 元；用于担保的定期存款为 11,468,477.79 元。详见受限货币资金明细底稿 F1-4。

四、审计结论

经审计，可以确认。

银行存款余额调节表

客户名称: D 公司 编制人: 波波 日期: 2015 年 2 月 1 日 索引号: F1-2-2
 截止日: 2014 年 12 月 31 日 复核人: YY 日期: 2015 年 2 月 5 日 页次:
 开户银行: 中国银行 银行账号: ***** 币种: 人民币

序号	项目	金额	检查记录		
			(1)	(2)	(3)
A	银行对账单余额	524,567.89			
B	加: 企业已收, 银行尚未入账合计金额	-			
	本公司收款日期				
	其中:				
C	减: 企业已付, 银行尚未入账合计金额	20,000.00			
	本公司付款日期				
	其中:				
	2014/12/28	20,000.00	√	√	√
D	调整后银行对账单余额 (D=A+B-C)	504,567.89			
E	企业银行存款日记账余额	404,567.89			
F	加: 银行已收; 企业尚未入账合计金额	100,000.00			
	本公司收款日期				
	其中:				
	2014/12/2	100,000.00	√	√	√
G	减: 银行已付, 企业尚未入账合计金额	-			
	本公司付款日期				
	其中:				
H	调整后企业银行存款日记账余额 (H=E+F-G)	504,567.89			
I	差异 (I=H-D)	-			

审计说明

企业已付银行未入 20,000 元为一笔办公费支票; 银行已收企业未入账项经核查为一笔金额 10 万元收入, 项目组对此笔业务已做审计调整, 调增收入、银行存款等相关科目。

检查内容说明: (1) 账务处理是否正确; (2) 是否记录于恰当的会计期间; (3) 金额与原始单据核对是否一致。

货币资金函证结果汇总表

索引号: F1-2-3
页次:

日期: 2015年2月1日
日期: 2015年2月5日

编制人: 波波
复核人: YY

客户名称: D公司
截止日: 2014年12月31日

一、审计目标

汇总货币资金函证信息, 评价函证结果。

二、审计过程

1. 函证结果汇总表

开户银行	账号	币种	函证情况					抵押质押等事 项说明	
			对账单余额	函证日期	回函日期	回函金额	金额差异		银行询证函索引
中国银行	*****	人民币	504,567.89	2015/2/5	2015/2/5	504,567.89	-	F1-2-1-1-1	无
农业银行	*****	人民币	1,074,543.21	2015/2/5	2015/2/5	1,074,543.21	-	F1-2-1-1-2	无
.....							-		

2. 没有实施函证的项目及理由

无。

3. 对询证函保持控制的说明

银行存款全部实施跟函。

4. 对以传真或电子邮件形式收到的回函的可靠性的考虑

不适用。

银行贷款卡信息查询记录

索引号: F1-2-5
页次:

日期: 2015年2月1日
日期: 2015年2月5日

编制人: 波波
复核人: YY

客户名称: D公司
截止日: 2014年12月31日

我们于 年 月 日到银行对企业的贷款情况进行查询, 查询情况如下:

- 一、参加人员(客户人员、审计人员): 邹峰、波波
- 二、银行协助查询人员: **
- 三、查询时间: 2015年2月4日
- 四、借款人名称: D公司
借款人代码: ***** 贷款卡编码: *****
- 五、查询情况: 在银行计算机上输入贷款卡卡号和密码后, 进入银行信贷咨询系统, 查询了以下主要内容:
 - 1. 借款人概况查询: 详见索引号 F1-9-1 (打印件附后)
 - 2. 借款人财务信息: 详见索引号 F1-9-1 (打印件附后)
 - 3. 信贷信息查询: 详见索引号 F1-9-1 (打印件附后)
- 六、未结清的信贷信息中: 保函、承兑汇票、信用证已与企业账面核对一致。
查询结果:
从贷款卡上信息表明企业的信贷信息正常。

贷款卡信息附后, 索引号 F1-9-1

被审计单位参加人员签字: 邹峰

审计人员签字: 波波

银行存款收入检查情况表

客户名称：D公司
编制人：波波
日期：2015年2月1日
索引号：F1-2-6

截止日：2014年12月31日
复核人：YY
日期：2015年2月5日
页次：

- 一、测试目标
通过凭证抽查，验证银行存款收入业务的存在/发生。
- 二、样本选取标准与规模
抽样原因：大额(√)关联方()大额交易频繁()异常()其他()
- 三、测试

日期	凭证编号	业务内容	对方科目	明细科目	金额	核对内容						附件
						1	2	3	4	5	6	
2月5日	3	收到销售货款	应收账款	A公司	2,000,000.00	√	√	√	√	√	√	银行进账单、增值税专用发票
10月20日	6	中国银行贷款	短期借款	中国银行	10,000,000.00	√	√	√	√	√	√	银行进账单
.....												
<p>四、审计说明 无。</p> <p>五、审计结论 可以确认。</p>												
<p>测试内容说明 1. 银行收款凭证与银行对账单核对相符； 2. 收款凭证与销售发票、收据核对相符； 3. 收款凭证的对应科目与付款单位的户名一致； 4. 收款凭证账务处理正确； 5. 收款凭证与对应科目（销售或应收账款）明细账的记录一致； 6. 所收款项与经营活动相关。</p>												

银行存款支出检查情况表

索引号: F1-2-7
页次:

日期: 2015年2月1日
日期: 2015年2月5日

编制人: 波波
复核人: YY

客户名称: D公司
截止日: 2014年12月31日

一、测试目标

通过凭证抽查, 验证银行存款支出业务的存在/发生。

二、样本选取标准与规模

抽样原因: 大额(√)关联方() 大额交易频繁(√) 异常() 其他()

三、测试

日期	凭证编号	业务内容	对方科目	明细科目	金额	核对内容						附件
						1	2	3	4	5	6	
2月23日	4	还借款	短期借款	农业银行	6,000,000.00	√	√	√	√	√	√	银行回单
4月12日	7	付采购材料货款	应付账款	C公司	2,789,600.00	√	√	√	√	√	√	付款申请单、银行汇款单、F1-2-7-1
.....												

四、审计说明

无。

测试内容说明

1. 付款的授权审批手续齐全、签章完整;
2. 原始凭证具有合法的发票或依据;
3. 原始凭证的内容和金额与付款凭证摘要核对一致;
4. 付款凭证与银行对账单核对相符;
5. 付款凭证与对应科目(如应付账款)明细账的记录一致;
6. 付款凭证账务处理正确。

五、审计结论

可以确认。

银行存款收支截止测试表

客户名称：D 公司
截止日：2014 年 12 月 31 日

编制人：波波
复核人：YY

日期：2015 年 2 月 1 日
日期：2015 年 2 月 5 日

索引号：F1-2-8

页次：

一、审计目标

选取资产负债表日前后（3）天的（5）张银行存款收支凭证进行测试，以确定是否记录于正确的期间。

二、审计过程

日期	凭证号	测试凭证内容			收支归属期间	
		摘要	借方金额	贷方金额	审计年度	以后年度
12月29日	69	付水泥厂水泥款		29,400.00	√	
12月30日	72	预付 A 有限公司货款		1,000,000.00	√	
12月31日	77	收回款	400,701.76		√	
12月31日	78	预付货款		223,725.90	√	
12月31日	93	收到货款	3,000,000.00		√	
		合计	3,400,701.76	1,253,125.90		
1月1日	4	周英经办付报刊款		240,000.00		√
1月2日	6	付往来款		3,000,000.00		√
1月2日	7	付 2014 年工会经费		1,030.19		√
1月3日	7	付 2014 年 1 ~ 12 月份购销合同印花税		4,632.48		√
1月3日	8	收到货款	10,000,000.00			√
		合计	10,000,000.00	3,245,662.67		

说明：1. 本表上半部分记录审计年度最后几张凭证的测试情况；2. 本表下半部分记录下年度最初几张凭证的测试情况。

三、审计说明

经审查，未见跨期事项。

四、审计结论

可以确认。

（四）其他货币资金底稿的填制

1. 其他货币资金明细表的填制（底稿格式见索引号 F1-3-1）

其他货币资金包括企业的银行汇票存款、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。审计人员根据客户提供的其他货币资金明细账，与总账金额进行核对，确定是否相符，并编制“其他货币资金明细表”。

2. 其他货币资金收支检查情况表的填制（底稿格式见索引号 F1-3-2、F1-3-3）

抽查大额银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款、外埠存款等支出的原始凭证内容是否完整。

根据应付票据承兑协议中规定的保证金比例与承兑余额计算承兑保证金金额，核对其他货币资金中各银行的承兑保证金与应付票据余额是否有合理的勾稽关系。

案例 1-4

被审计单位银行承兑汇票保证金期末余额为 1,163,080.00 元。波波首先检查了保证金存单的原始凭证和保证金账户的银行对账单，经核实可确认无误，又检查了该笔银行承兑汇票的承兑协议。协议中约定被审计单位开具银行承兑汇票 2,907,700.00 元，根据交存票面金额的 40% 的保证金，经计算保证金金额与承兑协议约定一致，可以确认。

3. 其他货币资金收支截止测试的填制（底稿格式见索引号 F1-3-4）

抽查资产负债表日前后若干天的大额其他货币资金收支凭证，以确定是否记录于正确的会计期间。

4. 受限货币资金明细表的填制（底稿格式见索引号 F1-4）

检查是否有已质押的或限定用途的银行存款，对不符合现金及现金等价物条件的银行存款应予单独列示。



特别提示

（1）现金等价物的四个条件：①期限短；②流动性强；③易于转换为已知金额的现金；④价值变动风险很小。

(2) 在编制现金流量表时, 此部分受限货币资金的金额也不应包括在现金及现金等价物余额中。

5. 货币资金审定表的填制(底稿格式见索引号 F1)

根据现金明细表、银行存款明细表、其他货币资金明细表中审定数填列货币资金审计表, 并将其与财务报表及附注进行核对, 看是否一致, 确定无误后, 在审计结论处填写: “未见异常可以确认”。

七、财务报表附注的填制及列示内容

财务报表附注是对财务报表中列示项目的文字描述或明细资料, 以及对未能在报表中列示项目的说明。它可以使报表使用者全面了解企业的财务状况、经营成果和现金流量。

货币资金科目附注参考格式如下:

项目	期末余额	年初余额
库存现金	144,632.29	171,340.83
银行存款	68,816,593.81	50,978,063.96
其他货币资金	9,748,034.38	19,339,637.33
合计	78,709,260.48	70,489,042.12

对于受到限制的货币资金, 为给报表人提供更详细的信息, 还可以按明细具体列示, 参考格式如下:

项目	期末余额	年初余额
银行承兑汇票保证金	1,163,080.00	17,821,706.52
信用证保证金	8,584,954.38	1,517,930.81
用于担保的定期存款	11,468,477.79	3,130,000.00
合计	21,216,512.17	22,469,637.33



特别提示

(1) 被审计单位货币资金中如涉及外币现金或银行存款需要单独列示外币余额, 如在库存现金下增加明细: 元、美元……

(2) 请注意核对财务报表、附注、审定表各明细金额, 使其保持一致。

其他货币资金明细表

客户名称：D公司
截止日期：2014年12月31日

编制人：波波
复核人：YY

日期：2015年2月1日
日期：2015年2月5日

索引号：F1-3-1
页次：

一、审计目标

1. 列示其他货币资金明细表，与总账核对；
2. 检查其他货币资金折算是否正确；
3. 检查其他货币资金的性质有无异常；
4. 与对账单、询证函、银行存款余额调节表核对，确定有无异常。

二、审计过程

开户银行	账号	币种	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额		索引号	汇率
			原币	人民币			原币	人民币		
中国银行	****	人民币	-	19,339,637.33	-	9,591,602.95	-	9,748,034.38	F1-3-1-1	
								-		
								-		
合计	-	-	-	19,339,637.33	-	9,591,602.95	-	9,748,034.38	-	-
其中		RMB								
		USD								
		HKD								

三、审计说明

用于银行承兑汇票保证金金额为1,163,080.00元；用于信用证保证金金额为8,584,954.38元。

四、审计结论

经审计，可以确认。

其他货币资金收入检查情况表

客户名称：D 公司
 编制人：波波
 日期：2015 年 2 月 1 日
 索引号：F1-3-2
 截止日：2014 年 12 月 31 日
 复核人：YY
 日期：2015 年 2 月 5 日
 页次：

- 一、测试目标
 通过凭证抽查，验证其他货币资金收入业务的存在 / 发生。
- 二、样本选取标准与规模
 抽样原因：大额 (✓) 关联方 () 大额交易频繁 () 异常 () 其他 ()
- 三、测试

日期	凭证编号	业务内容	对方科目	明细科目	金额	核对内容						附件	
						1	2	3	4	5	6		
9 月 30 日	112	银行承兑汇票保证金	银行存款	中国银行	200,000.00	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	银行回单、汇划业务凭证
11 月 21 日	13	信用证保证金	银行存款	农业银行	1,000,000.00	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	银行回单、汇划业务凭证
.....													

四、审计说明
 本期未增加新的投保函，其他货币资金本期无收入项。

五、审计结论
 可以确认。

测试内容说明
 1. 收款凭证与银行对账单核对相符；
 2. 收款凭证与销售发票、收据核对相符；
 3. 收款凭证的对应科目与付款单位的户名一致；
 4. 收款凭证账务处理正确；
 5. 收款凭证与对应科目（销售或应收账款）明细账的记录一致；
 6. 所收款项与经营活动相关。

其他货币资金支出检查情况表

索引号: F1-3-3
页次:

日期: 2015年2月1日
日期:

编制人: 波波
复核人:

客户名称: D公司
截止日: 2014年12月31日

一、测试目标

通过凭证抽查, 验证其他货币资金支出业务的存在/发生。

二、样本选取标准与规模

抽样原因: 大额(√) 关联方() 大额交易频繁() 异常() 其他(√)

三、测试

日期	凭证编号	业务内容	对方科目	明细科目	金额	核对内容						附件
						1	2	3	4	5	6	
9月14日	25	银行承兑汇票 到期保证金退回	银行存款	保证金	100,000.00	√	√	√	√	√	√	转账凭证
11月21日	53	银行质押金 返还	银行存款		2,364,000.00	√	√	√	√	√	√	特种转账凭证、存款利息 质押金注销申请书
.....												

四、审计说明

无。

测试内容说明

- 收款凭证与银行对账单核对相符;
- 收款凭证与销售发票、收据核对相符;
- 收款凭证的对应科目与付款单位的户名一致;
- 收款凭证账务处理正确;
- 收款凭证与对应科目(销售或应收账款)明细账的记录一致;
- 所收款项与经营活动相关。

五、审计结论

可以确认。

其他货币资金收支截止测试表

索引号：F1-3-4
页次：

日期：2015年2月1日
日期：2015年2月5日

编制人：波波
复核人：YY

客户名称：D公司
截止日：2014年12月31日

一、审计目标

选取资产负债表日前后（2）天的（3）张其他货币资金收支凭证进行测试，以确定是否记录于正确的期间。

二、审计过程

测试凭证内容						收支归属期间	
日期	凭证号	摘要	借方金额	贷方金额	审计年度	以后年度	
12月30日	17	办理农业银行承兑汇票保证金	2,000,000.00		√		
12月30日	45	收中国银行汇票保证金	1,000,000.00		√		
12月31日	120	收回保证金		400,000.00	√		
		合计	3,000,000.00	400,000.00			
1月1日	1	质押金	280,000.00			√	
1月2日	2	转款到保证金账户		1,000,000.00		√	
1月2日	5	办理农行汇票保证金	10,000,000.00			√	
		合计	10,280,000.00	1,000,000.00			

说明：1. 本表上半部分记录审计年度最后几张凭证的测试情况；2. 本表下半部分记录下年度最初几张凭证的测试情况。

三、审计说明

未见跨期事项，可以确认。

受限货币资金明细表

客户名称: D 公司 编制人: 波波 日期: 2015 年 2 月 1 日 索引号: F1-4
 截止日: 2014 年 12 月 31 日 复核人: YY 日期: 2015 年 2 月 5 日 页次:

一、审计目标

列明在货币资金账户列示但不属于现金及现金等价物的货币资金(如 6 个月的定期存款), 并检查相关款项性质。

二、审计过程

开户银行	账号	币种	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额		汇率	款项性质	索引号
			原币	人民币			原币	人民币			
中国银行	x x	人民币		17,821,706.52	1,163,080.00	17,821,706.52		1,163,080.00		银行承兑汇票保证金	
中国银行	x x	人民币		1,517,930.81	1,325,198.00	1,517,930.81		1,325,198.00		信用证保证金	
农业银行	x x	美元			5,467,076.46		1,580,400.00	5,467,076.46		信用证保证金	
招商银行	x x	美元			1,792,679.92		284,600.00	1,792,679.92		信用证保证金	
中国银行	x x	人民币		3,130,000.00	11,468,477.79	3,130,000.00		11,468,477.79		定期存款	
合计	-	-	-	22,469,637.33	21,216,512.17	22,469,637.33	-	21,216,512.17	-	-	
其中		人民币		22,469,637.33	13,956,755.79	22,469,637.33	1,865,000.00	13,956,755.79			
		美元		-	7,259,756.38	-		7,259,756.38			

三、审计说明

无。

四、审计结论

经审计, 可以确认。

货币资金审定表

客户名称: D公司 编制人: 波波 日期: 2015年2月1日 索引号: F1
截止日: 2014年12月31日 复核人: YY 日期: 2015年2月5日 页次: 1

项目	期初	索引	期末	索引
未审数	70,489,042.12		78,709,260.48	B/SGS
库存现金	171,340.83		144,632.29	
银行存款	50,978,063.96		68,816,593.81	
其他货币资金	19,339,637.33		9,748,034.38	
账项调整	-		100,000.00	
库存现金				
银行存款			100,000.00	
其他货币资金				
重分类调整	-		-	
库存现金				
银行存款				
其他货币资金				
审定数	70,489,042.12	B	78,809,260.48	T/B
库存现金	171,340.83		144,632.29	
银行存款	50,978,063.96		68,916,593.81	
其他货币资金	19,339,637.33		9,748,034.38	

1. 审计说明

(1) 公司货币资金期末余额较期初余额增加(负数为减少): 11.8%

主要原因(比例超过30%的): 无。

(2) 对有抵押、冻结等对变现有限制或存放在境外的或有潜在回收风险的款项应单独说明。

所有权受限的货币资金期末余额为21,216,512.17元。其中,用于银行承兑汇票保证金金额为1,163,080.00元;用于信用证保证金金额为8,584,954.38元;用于担保的定期存款为11,468,477.79元。

(3) 其他货币资金主要是:

用于银行承兑汇票保证金金额为1,163,080.00元;用于信用证保证金金额为8,584,954.38元。

2. 审计结论

经审计,可以确认。

八、项目小结

本次项目接近尾声，波波的心情很复杂，比起刚开始对项目的向往，现在更多的是一种对专业知识的渴望和对今后审计生涯的反思。对于“货币资金审计”尤其要细心和诚信。对于“货币资金审计”之波波审计的处女秀，波波对如下事宜记忆犹新，回去默默地记在了工作日志上。

（一）关于未达账项

（1）未达账项是指由于企业与银行取得凭证的实际时间不同，导致记账时间不一致，发生的一方已取得结算凭证且已登记入账，而另一方未取得结算凭证尚未入账的款项。

（2）未达账项分为四种情况：企业已收，银行尚未入账的；企业已付，银行尚未入账；银行已收，企业尚未入账的；银行已付，企业尚未入账。

（3）针对企业已付，银行尚未入账的情况，检查期后银行对账单，是否已支付，如果已经支付，则无问题；如果在一段合理时间内银行仍未付款，查找原因，考虑支票、汇票等支付凭据是否会作废，据以提出调整意见。

经过上次项目经理的批评与指正，波波进行了彻底的反思，之前还想着审计没什么大不了，现在认定“细节决定成败！”

（二）关于收支检查表填制的必要

抽查全年银行对账单中大额收付款项或同金额的收付款项与日记账进行勾对，是非常有必要的，对于发现未入账交易并判断其性质，如出借银行账户、收入不入账、挪用资金等也是大有帮助。波波对于自己发现了一笔 2,000 万元的关联方资金拆借的情况，进而得到了项目经理的夸奖一事，还是很有成就感的，这再一次印证了“要注重细节”这个不变的真理。

在本次项目中，波波既收获了专业知识，又端正了工作的态度。他对于今后的审计之路充满期待，并告诫自己要时刻保持细心，坚决拒绝粗心大意！

这时，项目组得到所里通知，本次项目结束，正逢周末，大家这段时间加班辛苦，再多放两天假，放松放松。正巧浙江距离江苏很近，波波趁着这次放假的机会，去了趟苏州看看园林。波波从小就听说苏州园林甲天下，一直想着有机会去看看……