

附件 6:

中国注册会计师审计准则问题解答第 12 号 ——货币资金审计

(征求意见稿)

问题清单:

一、在识别和评估与货币资金审计相关的重大错报风险时，注册会计师关注哪些事项或情形？

二、注册会计师对被审计单位银行账户完整性实施哪些审计程序？

三、注册会计师对定期存款实施哪些审计程序？

四、注册会计师对银行存款余额调节表实施哪些审计程序？

五、注册会计师对货币资金发生额实施哪些审计程序？

六、注册会计师对其他货币资金实施审计程序时，有哪些特别关注的事项？

七、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？

八、检查被审计单位货币资金列报和披露，注册会计师通常关注哪些事项？

货币资金是被审计单位资产的重要组成部分，是经营活动的起点和终点，其增减变动与被审计单位的日常经营活动密切相关。中国注册会计师审计准则要求注册会计师识别、评估和应对与被审计单位货币资金相关的重大错报风险。本问题解答旨在针对货币资金审计中的实务问题，提示注册会计师在执行审计时通常可能关注和考虑的事项。

一、在识别和评估与货币资金审计相关的重大错报风险时，注册会计师关注哪些事项或情形？

答：被审计单位存在以下事项或情形，可能表明货币资金存在重大错报风险，注册会计师执行相关审计工作时需要保持警觉：

- (1) 不能获取银行存款余额调节表；
- (2) 存在多笔银行未达账项；
- (3) 存在长期银行未达账项；
- (4) 货币资金收支金额与现金流量表不匹配；
- (5) 存在大量异地银行账户；
- (6) 企业资金存放于管理层或员工个人账户；
- (7) 只能提供定期存款开户证实书复印件或不能提供定期存单；
- (8) 库存现金规模明显超过业务所需周转资金；
- (9) 银行账户开立数量与企业实际的业务规模不匹配；
- (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）。

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，例如：

- (1) 没有具体业务支持或与交易不相匹配的大额资金往来；

(2) 长期大额预付款项挂账;

(3) 存在相当比例的定期存款, 却又向银行高额举债, 导致报告期末银行借款余额与银行存款余额双高;

(4) 承兑应付银行承兑汇票没有银行承兑协议支持;

(5) 应付票据规模与采购规模或结算方式不匹配;

(6) 大量现金采购付款、销售收款或备用金累积发生额较大;

(7) 其他货币资金中银行承兑票据保证金金额较大, 明显超出与应付票据余额的比例关系。

二、注册会计师对被审计单位银行账户完整性实施哪些审计程序?

答: 在通常情况下, 注册会计师可以选择对被审计单位银行账户完整性实施以下审计程序:

1. 了解并评价被审计单位开立账户的管理控制措施。检查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。

2. 获取银行存款余额明细表。检查被审计单位报告期银行账户性质, 判断其开设是否合理, 尤其关注报告期内是否存在频繁更换银行及银行账号的现象, 评价其理由是否充分。检查被审计单位是否存在开户银行户名不符或存在多头开户的情况。关注报告期内被审计单位注销账户的原因, 判断其合理性。

3. 询问办理货币资金业务的相关人员(如出纳), 了解银行账户的开设、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。

如果有迹象表明被审计单位存在账外账、资金体外循环等舞弊风

险，注册会计师通常可以考虑对银行账户完整性追加如下审计程序：

1.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。

2.根据银行存款平均余额（如年平均余额、月平均余额）测算利息收入，将测算结果与被审计单位实际利息收入进行比较，判断差异是否合理。结合财务费用中银行手续费的审计，分析货币资金交易量的合理性，关注是否存在被审计单位银行账户记录不完整的情形。

3.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。

三、注册会计师对定期存款实施哪些审计程序？

答：定期存款影响货币资金项目的存在认定以及权利和义务认定，如果被审计单位有定期存款，注册会计师可以考虑实施以下审计程序：

1.编制定期存款检查表，检查是否与账面记录金额一致，存款人是否为被审计单位，定期存款是否被质押或限制使用。

2.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未到期的定期存款，应保持警觉，并基于对风险的判断考虑选择在资产负债表日实施监盘。

3.检查时，需要核查开户证实书原件，以防止被审计单位提供的复印件是未质押（或未提现）前的原件的复印件。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。

4.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，同时关注定期存单对应的质押借款有无入账。

5.与银行存款一同函证定期存款相关信息。

6.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。

7.对审计外勤工作结束日前已提取的定期存款，核对相应的兑付凭证、银行对账单等。

8.关注被审计单位是否在财务报表附注中对定期存款给予充分披露。

四、注册会计师对银行存款余额调节表实施哪些审计程序？

答：银行存款余额调节表主要用于核对企业账面记录的银行存款账目与银行记录的企业存款账目是否一致。注册会计师获取并检查被审计单位的银行存款余额调节表是证实资产负债表日所列银行存款是否存在的重要程序。注册会计师针对银行存款余额调节表可以考虑实施以下审计程序：

1.了解并评价被审计单位的银行存款管理控制，是否指定专人定期核对银行账户，职责分工是否符合要求。了解并评价银行存款余额调节表的编制和复核过程，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。

2.核对资产负债表日银行存款余额调节表中的银行对账单余额是否与银行对账单余额及银行询证函回函一致，调节表中的企业银行存款日记账余额是否与被审计单位银行存款日记账上的余额一致，核对被审计单位银行存款日记账余额与银行对账单余额是否调节一致。

3.检查银行存款余额调节表中调节事项的性质和范围是否合理。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，注册会计师需要核实其原因，查明未达账项是否正常，大额未达资金收入、支出是否合理。

4.如果存在跨期收支和跨行转账的调节项目，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。

5.如果存在大额银行已收（付），被审计单位未收（付）款项，检查银行收（付）款项日期，查明被审计单位未收（付）款项的具体原因，确定被审计单位未记账时间差异是否合理，确定在资产负债表日是否需要提请被审计单位进行适当调整。

6.如果存在大额被审计单位已收（付），银行未收（付）款项。获取被审计单位的银行未收（付）票据明细清单，以及资产负债表日后银行对账单。检查银行未收（付）票据明细清单中是否存在支付没有载明收款人等异常的领款、签字不全、收（付）款地址不清的情形，评价是否存在舞弊。检查资产负债表日后银行对账单是否完整地记录了未达账项中银行未收（付）票据金额。确定在资产负债表日是否需要提请被审计单位进行适当调整。

五、注册会计师对货币资金发生额实施哪些审计程序？

答：如果有迹象表明被审计单位存在编制虚假财务报告、管理层或员工非法侵占货币资金的舞弊风险，注册会计师通常需要考虑对货币资金发生额进行审计。

注册会计师对货币资金发生额记录完整性进行检查，可以考虑实施的程序，包括但不限于分析不同账户发生银行日记账漏记银行交易的可能性，获取相关账户的全部银行对账单。如果对被审计单位银行对账单的真实性存有疑虑，注册会计师可以亲自到银行获取银行对账

单。在获取银行对账单时，注册会计师要全程关注银行对账单的打印过程。根据情况选取银行对账单中记录的交易与被审计单位银行日记账记录进行核对，核对货币资金的存款、取款、转款日期、款项来源、用途、金融票据种类和号码等。浏览银行对账单，寻找大额异常交易，如银行对账单上有一收一付相同金额，或一收分次转出相同金额等，检查被审计单位银行存款日记账上是否有该项收付金额记录。

注册会计师从被审计单位银行存款日记账上选取样本，核对至货币资金收支的原始凭证，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。注册会计师在检查时需要关注交易是否与被审计单位生产经营业务相关，是否有足够的依据证明其真实性。

六、注册会计师对其他货币资金实施审计程序时，有哪些特别关注的事项？

答：其他货币资金包括银行汇票存款、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。注册会计师对其他货币资金实施审计程序时，通常可能特别关注以下事项：

1. 保证金存款的检查，可以将保证金账户对账单与相应的交易进行核对，根据被审计单位应付票据的规模合理推断保证金数额，检查保证金与相关债务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无对应保证事项的情形。

2. 如果信用卡持有人是被审计单位员工，取得该员工的书面说明，检查对账单及流水，关注是否存在需要确认为费用及负债的事项。

3. 对于存出投资款，跟踪资金流向。获取董事会决议等批准文件、开户资料、授权操作资料。

如果投资于证券交易业务，通常结合交易性金融资产项目审计。核对证券账户名称是否与被审计单位相符，获取证券公司证券交易结算资金账户的资金及交易流水，抽查大额的资金存取，关注资金存取的财务账面记录与资金流水是否相符，损益核算是否正确。检查证券及余额是否与财务记录相符，以及是否存在出借、冻结或质押等情况。

如果投资于委托理财，索取委托理财合同，检查其可收回性及核算的真实性，执行函证程序，关注列报是否合理。

七、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？

答：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。关注现金使用范围是否符合相关规定，是否采取了适当措施保证现金收支完整、准确、安全。

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.了解被审计单位现金交易的流程，分析可能产生的错误与舞弊风险。了解相关业务流程及与审计相关的控制活动。设计和实施控制测试，针对相关控制运行的有效性，获取充分、适当的审计证据。

2.结合销售、采购交易等审计，实施分析程序。包括但不限于销售、产能、采购、员工工资等财务信息与非财务信息匹配分析。

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。注册会计师认为必要时，可以选取较大量采用现金结算的交易对方进行实地观察或询问。

4.追踪大额现金收入、支出的来源和去向，核对至原始单据。如存在与被审计单位生产经营无关的收支事项，需要查明原因，并评价是否存在舞弊风险。

5.对于以员工个人银行账户进行收款的交易，分析其合理性，了解被审计单位在为员工开户时，是否与开户银行签署相关账户设定使用权限的协议，若有，检查相关的合同协议并实施函证程序等。

八、检查被审计单位货币资金列报和披露，注册会计师通常关注哪些事项？

答：注册会计师通常检查货币资金列报是否恰当，关注被审计单位财务报表附注是否按库存现金、银行存款、其他货币资金分别列示货币资金情况。因质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项是否已经单独说明。

注册会计师检查不符合现金及现金等价物条件的货币资金是否已经在现金流量表中恰当列报。保证金、定期存款、银行存款质押、司法冻结、限定用途等是否予以充分披露。境外存款是否存在转移上的限制，被审计单位是否已就转移受限与境外存款的外汇风险敞口在财务报表附注中做出适当的披露。资产负债表日后，汇率是否发生较大的变化，如有，关注被审计单位是否已在财务报表附注中充分披露其影响。