

助理人员审计程序的应用 与审计工作底稿编制实务

审计职前教育丛书一

(上册)

夏灿华 皮军华◎编著

深圳莱优教育有限公司荣誉出品

CBS
湖南人

助理人员 审计程序的应用 与审计工作底稿编制实务 (上册)

审 计 职 前 教 育 丛 书 一

夏灿华 皮军华◎编著

丛书·自序*

编写这套丛书的初衷再现

记得1999年,我刚了解到“注册会计师”这个职业时,就因它被誉为“经济警察”“国民经济中的看门狗”而觉得其非常之神圣和伟大。时至今日,距离我通过注册会计师考试已有16年之久,距离我的著作——《小额贷款公司风险管理与业务操作实务》面世亦有6年。

进入新世纪以来的这16年里,国际经济领域出现重大风险暴露的个案比比皆是。例如美国世通公司财务造假案、五大会计师事务所变成了四大、法国兴业银行暴露出严重的操作风险、美国次贷危机中大量的商业银行与投行大鳄破产倒闭、等等。国内近几年也暴露出了一些风险案例。比如在信贷领域,部分融资性担保公司、小额贷款公司不良资产增长迅猛;部分金融机构的贷款不良率也较前期出现了增长态势。而在股权投资领域,大量获得天使投资、A轮融资的公司过一段时间后就风光不再,部分公司甚至无法持续经营。上述案例的出现,无不给相关投资人或债权人带来了巨大损失。

无知者无畏与无知者大畏!在经济繁荣与流动性充沛的时期,风险管理在企业经营主体和投融资机构中,总显得微不足道甚至颇感多余。无论是放贷人还是投资者,抑或是企业主都认为应该放大投融资,甚至加上杠杆,以扩大生产、服务与投资规模,从而使自己获取更大的收益。而当经济处于调整期时,大家就开始谈论风险和重视风险管理了。不过这时期的风险管理,往往都倾向于采取回避风险与压缩业务的方式。比如,大量的小额贷款公司不敢做市场业务,只敢将贷款发放给那些知根知底的熟人企业;即使是银行,也习惯对中小微企业惜贷、压贷甚至抽贷,其大量的信贷额度也会贷给风险较小的国有企业、上市公司、当地耳熟能详的大企业、能提供实物抵押者等;大量VC(风险投资)/PE(私募股权投资)机构随着经济进入调整期,也会偃旗息鼓,从而使得相应的股权投资业务很快放缓下来。这与当前民营投资增幅大幅下滑,居民住房按揭贷款猛增,而中小微企业融资更难的现象不谋而合。

无论是会计师事务所还是金融机构,在制定审计或金融风险管理政策时,往往基于一个这样的假设:“具体执行操作和发布决策指令的职员,其相关技能是熟练的,且具有良好的职业操守。”认为风险管理主要是对审计与投融资客户的风险进行管理,并在该假设基础上制定出系列风险管理制度和办法,却忽略了对本机构相关职员的风险进行管理。其实,大量的金融灾难性事件或者审计失败案例都说明了,导致机构出现重大风险暴露的往往是其本身职员的不当行为而导致。汉斯·乌里希·德瑞克在其所著的《金融服务运营风险管理手册》中对1991年以来的八大灾难性事件分析指出:几乎所有的灾难性事件都与

金融机构相关员工的操作风险或道德风险有关，而该等员工不仅包括基层的交易员和其他一般员工，还包括首席执行官、首席财务官等高管人员。

自2010年开始，我在国内多个城市讲了上百次风险管理的公开课，也给数百家会计师事务所、金融机构、小额贷款公司、股权投资公司做了风控内训和管理咨询，培训学员超过3万人。我和学员在剖析这些机构提供的风险项目时，无不验证了汉斯·乌里希·德瑞克的上述说法。“无论发现还是没有发现，项目的风险都在那里；无论发现了风险还是没有发现风险，项目反正都已经做了。”这种缺乏技能而进行项目操作所导致的操作风险，并非是审计、信贷或股权投资项目本身的风险源、风险事件与相关行为叠加而形成，而是会计师事务所、投融资机构职员由于岗位技能生疏而没有识别出项目的重大风险所导致。

6年前，我在我的著作——《小额贷款公司风险管理与业务操作实务》中提到：小额贷款公司出现严重的信用风险或合规风险暴露，将会导致其蒙受巨大损失，甚至会导致其无法持续经营，而员工的操作风险与道德风险是小额贷款公司出现信用风险与合规风险的主要原因（“人的风险”是内因）。现在我仍持这个观点，如果相关金融机构和会计师事务所不将员工的技能培训放到一个更加重要的地位，则这些机构出现风险暴露的案例只会越来越多。同样，如果一个从事审计、信贷或者股权投资的青年不提高自己的审计技能或者金融风险管理能力，则其在工作当中将会很难识别出项目的重要风险与关键风险。

随着经济的持续发展，注册会计师的职业发展空间越来越广阔。我身边很多朋友成为会计师事务所的合伙人，还有很多进入了银行、证券、信托、投资基金等金融机构，他们自身具有的以审计经验为基础的风险管理能力和投融资财务调查技能在所在的机构发挥着越来越重要的作用。每次去大学校园打羽毛球，路过梯形教室的时候，我总会看到很多的青年学生在复习注册会计师考试。但通过注册会计师考试了，并不意味着就可以马上行之有效地开展审计工作，也并不意味着就马上具备了有效甄别各种虚增资产、隐形债务、虚假收入等财务舞弊与欺诈的能力。回想我当年考过注册会计师后，满腔热忱地去会计师事务所工作时，对项目审计竟然一筹莫展，对领导要求我收集客户资料显得非常机械。我知道领导要我收集哪些资料，但我却不理解领导要这些资料具体要实现怎样的审计目标，所以很长一段时间我都无法进入高效率的工作状态。不过还好，时间最终帮我解决了这个问题。

我认为良好的审计专业判断能力与以审计为基础的投融资项目财务调查技能可来源于两种途径。一是有一套完全写审计实务的丛书来指导你的工作实践，并有丰富工作经验的人愿意毫无保留地对你进行职前培训与职中指导；二是你在会计师事务所或者在投融资机构扎扎实实工作五年以上。显而易见，第一种途径不但能帮助年轻人更好地实现理想的就业，而且会让年轻人在进入岗位后工作更容易上手，从而实现为社会培养更多职业精英的目标。

每年的毕业季，很多企业给青年学子留下了用武之地，而很多的应届毕业生，16年寒窗，到毕业后却发现无武可用。这时总会有人讨论大学生“就业难”的问题，总会有人抱怨大学教育之不足。其实大学毕竟不是企业，课堂也毕竟不是职场。对审计和以审计为基础的

风险管理这些实践性非常强的职业，我们不应该期望年轻人通过完成大学教育就拥有了专业判断力；更不应该奢求应届毕业生到了校园门口的拐角就变成了职场精英。所以我认为国内需要另一种教育业态来缩短大学教育和职场之间的距离，来帮助青年更快更好地进入工作状态。这就是我一直倡导的“职前教育”。

基于此，我希望这套丛书——“审计职前教育丛书”能帮助更多青年学子实现美好的人生理想。其中，《助理人员审计程序的应用与审计工作底稿编制实务（上下册）》为基础用书，主要阐述审计工作底稿编制的方法和技巧，还翔实地介绍了各个常用会计科目审计程序的应用实务，尤其是，书中大量的审计提示和审计说明能给初学者提供明确的审计指引；《会计舞弊审计实务与案例分析》，主要介绍了各种常见财务舞弊的情形以及与之对应的审计思路和审计技巧，对每个重要会计科目都配备了一个通俗易懂、非常实用的审计案例。所以，该套丛书不仅适合有意从事会计、审计工作的大三、大四学生阅读，还广泛适合已从事会计、审计工作的青年为提高其工作能力而使用，也适合从事信贷、股权投资的青年为提高其项目财务尽职调查能力而使用。

少年强，则中国强！预祝阅读本丛书的青年才俊学习进步、工作顺利、前程似锦；也祝福我们伟大的祖国经济日益强盛，明天更加美好！

夏灿华

2017年1月7日于岳麓山



使用说明

一、使用范围

为方便年轻人更快、更好地获得审计基本技能,本书以通俗易懂的文字,对常用会计科目的通用审计程序和审计工作底稿编制实务进行了全面阐述。

本书的特色,就是对相关重点、难点内容进行了大量的提示,并提供了较为翔实的审计说明,以供外勤审计时参考。故本书不仅适合广大大专院校财经类专业学生学习使用,还广泛适用于会计师事务所的从业人员。

二、本书的结构及内容

本书分上、下两册。上册介绍财务报表资产类科目实质性测试程序及底稿编制,下册介绍负债类、权益类、损益类科目实质性测试程序及底稿编制,以及底稿编制相关事项。

每一报表项目的内容一般包括资料收集、审计程序及过程介绍、审计需注意的重点事项、审计工作底稿介绍四个部分。其中对报表中主要通过重分类进行列报和披露的审计项目只包括审计说明和审计工作底稿两个部分,这些报表项目包括划分为持有待售的资产(负债)、一年内到期的非流动资产(负债)、其他流动资产(负债)、长期应付职工薪酬、其他非流动资产(负债)、其他权益工具、其他综合收益等。

(一) 资料收集

主要介绍本报表项目要获取或编制的基本资料,但不涵盖该报表项目所需的所有资料。

(二) 审计程序及过程介绍

该部分主要介绍报表项目审计的主要程序所需实施的具体审计工作及需编制的审计工作底稿。包括在执行每个审计程序中遇到某种情况时该如何处理的提示。

本书中各报表项目的审计工作底稿仅针对实质性测试程序部分,不包括风险评估、内部控制、特殊事项、完成阶段及永久性底稿。

(三) 审计需注意的重点事项

主要指该报表项目中容易出现错弊的重大事项以及该重大事项的存在可能对财务报表总体审计意见产生的影响。

(四) 审计工作底稿介绍

该部分介绍了每个具体项目实质性测试时可能遇到的绝大部分风险考虑及为了应对该风险而需编制的底稿模板,审计人员应根据审计项目的具体情况而使用或根据项目实际适



当修改后使用。

三、审计程序总体说明

1. 关于重要性水平的确定, 本书不做具体说明, 仅假定根据具体项目的审计程序表实施。在实际审计工作中, 现场项目负责人应根据审计准则的规定、风险评估结果、内部控制审计结果确定审计(或助理)人员实际执行的审计程序。

2. 审计程序、测试方法、底稿的表达方式并不存在固定的、统一的模式。介绍的具体审计程序与审计测试方法只是针对该报表项目的认定风险实施有针对性的审计程序, 并介绍一些思路和方法(包括底稿的表达方式), 实务中, 审计人员应根据职业判断灵活应用。

3. 本书中所有表格, 均系参考使用, 使用者在实际过程中, 可根据被审计单位行业及企业特性对表格进行修改, 以期更好地达到审计目的。

四、工作底稿要素填写说明

1. 审定表填写注意下列事项:

(1) 未审数应确保与被审计单位最终提供的已盖章未审报表数字一致。

(2) 调整数应以被审计单位最终确认的调整数为准。

(3) 审定数根据未审数、调整数的确定而确定。

(4) 审计说明一般情况下仅需说明如下内容, 并需在上述描述的有关事项后标注有关底稿的索引号。

①与本科目相关的调整分录(如与其他科目重复可通过交叉索引)。

②审计程序受到限制的情况。

③需与管理层沟通的事项(如出具管理建议的事项)。

④对审定数的分析性复核(即期末数与期初数的变动分析)。

(5) 审计结论应主要使用如下专业术语:

①经审计, 未发现重大异常情况。

②上述发现的问题涉及金额较小且低于实际执行的重要性水平(SAD), 对审计结果无重大影响。除上述问题外, 未发现其他重大异常情况。

③除上述问题需进行相应调整外或除上述程序无法执行外, 未发现其他重大异常情况。

2. 审计程序表中的审计程序是假定未实施风险评估和内控测试的标准程序, 在实际工作中, 现场负责人应根据被审计单位具体情况选择实施具体审计程序。

3. 明细表一般由被审计单位提供, 由审计软件自动生成, 或由审计人员编制。

(1) 编制完后应执行与明细账、总账、报表核对一致程序, 且执行三核对程序后要标记审计标识。

(2) 本表是科目审计的总导引底稿, 地位十分重要。一般情况下本表应尽可能详细。

(3) 本表期初账面数是上期审计调整后的期末审定数及追溯调整后的上期期末审定数。如被审计单位对上期调整数未在上年进行账务处理, 应在审计说明中描述该事项。



4. 本表的借方与贷方发生数不包括被审计单位上年应调未调数。

五、关于审计工作底稿索引号

各报表项目审计工作底稿中的索引号均是按“大流水”的方式编号,即除从被审计单位或外部获取的合同、对账单、询证函等外部证据外,其他资料的索引号一律编“流水”号。对于所取得的外部证据,如果视为某张底稿的附件,可加“N-N”。

六、关于审计标识

(一) 各报表项目审计工作底稿中的标识均是按如下方式编制的:

1. 程序表: 无标识。
 2. 审定表: 无标识。
 3. 明细表: 标注的主要标识有“S”“G”“B”“T/B”“^”“<”,其他次要标识有“C”“▲”“O→”等。
 4. 测试表: 一般无标识。
- (二) 审计标识的定义,一般情况见附件一。对于一些个性标识,可自行定义。

附件一:

审 计 标 识 一 览 表	
	索引号: EQ
标 识	含 义
^	直栏数字计算,复核无误
<	横栏数字计算,复核无误
B	期初余额与上年审计后报表期末数核对一致或上期发生额与上期审计后报表发生额核对一致
T	与原始凭证核对相符
R	与文件依据核对相符
G	与总分类账核对相符
S	与明细分类账核对相符
T/B	与试算平衡表核对相符
F/S	与已审计会计报表核对相符
C	已发询证函



Ⓞ	已收回询证函
▲	重点符号
N/A	无此情况, 不适用
?	核对的资料或数据可能有问题, 待查
? √	疑点已清除
×	核对的资料或数据有错误
X	乘除法计算核对
!	数据有待调查
\	数据有待详查
S/S	进行了期后收、付款测试
AJE	调整分录
RJE	重分类分录
O →	交叉索引号
NOTE	注释说明
CON	结论



目 录

第一部分 实质性测试审计实务——资产类·····	001
货币资金·····	001
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产·····	027
应收票据·····	043
应收账款·····	062
预付账款·····	089
应收利息·····	109
应收股利·····	119
其他应收款·····	129
存货·····	148
划分为持有待售的资产·····	254
一年内到期的非流动资产·····	258
其他流动资产·····	263
可供出售金融资产·····	270
持有至到期投资·····	290
长期应收款·····	305
长期股权投资·····	323
投资性房地产·····	352
固定资产·····	372
在建工程·····	399
工程物资·····	415



固定资产清理..... 425

无形资产..... 431

开发支出..... 446

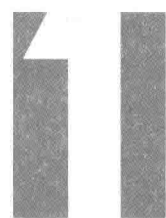
商誉..... 455

长期待摊费用..... 465

递延所得税资产..... 473

其他非流动资产..... 487





第一部分

实质性测试审计实务——资产类

货币资金

一、资料收集

1. 现金日记账、总账（或科目余额表）及现金科目的相关资料。
2. 银行存款日记账、总账（或科目余额表）、银行对账单、余额调节表、开户许可证或存单、质押合同及其他银行存款科目的相关资料。
3. 其他货币资金明细账、总账（或科目余额表）、对账单、余额调节表及其他货币资金的相关资料。

二、审计程序及过程介绍

（一）现金

程序一：核对库存现金日记账与总账的金额是否相符，检查非记账本位币库存现金的折算汇率及折算金额是否正确（计价与分摊）。

1. 审计人员将客户提供的财务账套导入审计软件，系统自动生成货币资金明细表；如客户未提供财务账套资料，则由客户提供明细表；如客户未提供，也可由审计人员自行编制。
2. 对客户提供明细表的，审计人员应复核加计是否正确。
3. 核对货币资金明细表与总账数和日记账合计数是否相符，并用审计标识“B”“G”“S”标记。
4. 检查非记账本位币现金的折算汇率及折算金额是否正确，审计人员登录中国人民银



行网站,查询会计报表截止日的汇率中间价,并计算是否无误。(底稿见 ZA003)

提示:

审计人员在复核或编制明细表时,要核对期初数与上年审定数是否一致,如被审计单位对上期的审计调整数未在上期进行账务处理,审计人员要将期初数调整至与上期审定数一致,并在审计说明中描述该事项。同时,本期如存在追溯调整事项,期初数应该是追溯调整后的数字。

程序二:监盘库存现金(存在、完整、权利与义务、计价与分摊)。

1. 制定监盘计划,确定监盘时间。

2. 按盘点计划在被审计单位主管会计人员陪同下,实施保险柜盘点计划。首先,由出纳盘点保险柜(含现金、有价证券、未入账的支出凭证等),审计人员在旁监盘,并将盘点情况填列在《现金盘点表》中;其次,审计人员将盘点库存现金金额与现金日记账余额进行核对(如有差异,应要求被审计单位查明原因并做适当调整,如无法查明原因,应要求被审计单位按管理权限批准后做出调整)。

3. 如盘点日非资产负债表日,审计人员应将盘点金额调整至资产负债表日的金额。

(底稿见 ZA004)

提示:

1. 现金盘点原则:①突击盘点;②盘点时,一定要盘存存放在保险柜内的所有物件;③出纳人员或现金保管人员自行盘点,审计人员起到监盘的作用,必要时应现场进行复核;④同时存放在不同地点的库存现金应同时盘点,以防止互相挪用。

2. 现金盘点表中应有公司出纳、会计负责人及审计人员的签字。

3. 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,相应做出调整。

4. 若有充抵库存现金的借条、未提现支票、未做报销的原始凭证,须在盘点表中注明,如有必要应做调整,特别关注数家公司混用现金保险箱的情况。

5. 对盘点中多出来的款项、存单、有价证券,或其他证件,应进行追查,查找原因,不能听任出纳随便解释,轻易放过。

6. 如企业有频繁的不按照《现金管理暂行条例》及其实施细则的规定范围大额使用现金收付,应予以充分关注,并注意后附的原始凭证,需检查凭证内容的完整性、计算的准确性及是否具有法律上的证明效力。

程序三:抽查大额库存现金收支(存在、完整、计价与分摊)。

根据审计策略的抽样规定,审计人员对一些重大异常的凭证进行随机抽样检查。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。(底稿见 ZA005)

提示:

1. 私设小金库的主要手法有:截留各种收入款项;非法侵占其他收入;虚列支出,虚报冒领;私自将投资、联营所得转移,存放于外单位或境外;隐匿佣金、回扣等;截留企



业的各种罚没收入。

2. 对私设小金库的行为,通常采用的检查方法和程序有:检查“固定资产清理”“包装物”“低值易耗品”等账户的明细账,查看这些账户中所反映的有关残值收入的记录;检查并核对“产品销售收入”“产成品”等账户明细账中的记录,可以发现被审计单位是否存在销售收入未入账的情况;检查“长期投资”账户的明细记录及相关资料,查看被审计单位是否足额、及时地收回投资利润,如果存在不及时、不足额收取投资利润的现象,则需要进一步查明原因。

3. 抽查记账凭证时要注意后附的原始凭证,需检查凭证内容的完整性、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,主要是审查有无批准手续、计算的正确性及防止虚报冒领。

4. 若审计外勤日公司尚未录入期后现金日记账,应该向公司获取大额的现金原始收支凭证,查验是否存在重大的跨期收支情况。

程序四:检查货币资金是否已经按照企业会计准则的规定在财务报表中做出恰当列报(列报)。(底稿见 ZA002)

(二) 银行存款

程序一:检查与复核银行存款明细表(计价与分摊)。

1. 审计人员将客户提供的财务账套导入审计软件,系统自动生成货币资金明细表;如客户未提供财务账套资料,则由客户提供明细表;如客户未提供,也可由审计人员自行编制。

2. 对客户提供明细表的,审计人员应复核加计是否正确。

3. 核对货币资金明细表与总账数和日记账合计数是否相符,并用审计标识“B”“G”“S”标记。

4. 检查非记账本位币银行存款的折算汇率及折算金额是否正确,审计人员登录中国人民银行网站,查询会计报表截止日的汇率中间价,并计算是否无误。(底稿见 ZA003)

程序二:检查银行存单(存在、权利与义务)。

1. 按银行存款明细表中所列定存账户情况,审计人员向客户获取定期存款开户证实书(或银行存单)的正本,同时开立银行存单检查表,记录开户证实书(或银行存单)上的相关要素。

2. 询问企业是否有被质押或限制使用的定期存款,同时与贷款卡中的质押担保信息进行相互复核。

3. 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;对未质押的定期存款,检查开户证实书原件;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、银行对账单和定期存单复印件。

4. 打印中国人民银行账户清单、复印开户证实书、银行存单、质押合同、兑付凭证作为工作底稿,编写审计索引号,同时在复印件上写明与原件核对一致。

5. 与其他银行存款账户一同实施函证程序。(底稿见 ZA004)



提示:

1. 一般情况下,单位定期存款没有存单,只有开户证实书,如果企业提供的是存单,而非开户证实书,则审计人员应加以重视,并向被审计单位认真询问存单的来源及存单开具的原因,以防有未披露的银行存款质押事项。

2. 对于开户证实书的审计,特别注意要查看其原件,并由审计人员亲自复印取证。如果由公司代复印,审计人员还应核对正本。因为可能存在一些定期存款的相关交易,如果不查看正本,单取证复印件就难以发现以下问题,如款项已提前支取、存款已被质押、存款已背书转让等。

3. 获取客户在基本户开户银行(或中国人民银行)打印的账户清单,比对是否存在账套外流转账户,关注账户清单上本期新增账户及当年销户账户。

程序三:函证银行存款余额,检查银行回函,编制银行函证结果汇总表(存在、权利和义务)。

1. 审计人员根据期末银行对账单上的余额填写银行往来询证函。函证范围:向被审计单位在本期存过款的银行发函,包括零账户和账户已结清的银行。

2. 在客户的陪同下亲自到银行进行函证,要求银行将回函寄回事务所,或现场取得回函。

3. 根据回函情况编制货币资金函证结果汇总表。(底稿见 ZA006)

提示:

1. 一般情况下,应对所有的银行存款账户向银行进行函证。询证函函证的是银行认可的金额,即银行对账单上的金额。函证时注意将同一银行的不同账户存款及贷款一并函证。强调:①由审计人员亲自寄出询证函并由银行寄回事务所,收到回函应同时保留信封;②或由审计人员亲自至有关银行询函,函证结束需由审计人员在询证回函上注明由××客户陪同审计人员前往银行盖章确认。

2. 如果资产负债表日银行存款余额为零且已经销户,则应该获取相关的银行销户通知书。

3. 对未实施函证的账户,应取得被审计单位不同意函证的说明(签字、盖章),并对其理由(如金额小,专用账户,已取得贷款卡信息,已取得经银行盖章的审计期间后一月对账单等)进行分析,判断其是否合理(注:在银行函证结果汇总表下的“审计说明”中填写审计人员就被审计单位所述理由进行的分析判断),并实施必要的替代程序(包括取得对账单等)。

4. 银行回函的盖章一般情况下为银行业务公章。

5. 如系初次承接审计的客户,则函证的银行存款金额还需包括期初余额,在填写询证函时增加期初金额一列。

6. 在审计中,有可能遇到存款人是公司高管个人、出纳个人,或者公司关联方的情况。遇到这种异常的情况,一定要仔细询问缘由,并获取该账户户主和被审计单位的书面声明,确认资产负债日是否需要调整。同时,检查存折或电子银行打印的资金流水。



程序四：取得并检查银行存款余额调节表，检查未达账项（存在、完整性、计价与分摊）。

1. 审计人员取得银行全年对账单及资产负债表日的所有银行存款余额调节表，针对重要账户抽取部分月份，自行编制银行存款余额调节表，并与客户提供的调节表进行比对。

2. 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。

3. 初步浏览对账单余额及调节表后，指导企业会计人员编制对银行存款余额调节表的检查底稿的前半部分，同时检查以下内容：（1）复核对账单上的户名是否为公司的名称，若存款人是非被审计单位，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调整；（2）将调节表中所列账面余额与明细账余额核对；（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核对，同时与回函金额核对；（4）检查调节表各数据加计的准确性；（5）检查企业会计人员是否已在表中注明未达账项的款项性质、发生日期、金额、凭证号等。

4. 检查调节事项的性质和范围是否合理：（1）检查是否存在跨期收支和跨行转账的调节事项。编制跨行转账业务明细表，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。（2）检查大额在途存款和未付票据：①检查在途存款的日期，查明发生在途存款的具体原因，追查期后银行对账单存款记录日期，确定被审计单位与银行记账时间差异是否合理，确定在资产负债表日是否需审计调整。②检查被审计单位的未付票据明细清单，查明被审计单位未及时入账的原因，确定账簿记录时间晚于银行对账单的日期是否合理。③检查被审计单位未付票据明细清单中有记录，但截至资产负债表日银行对账单无记录且金额较大的未付票据，获取票据领取人的书面说明，确认资产负债表日是否需要进行调整。④检查资产负债表日后银行对账单是否完整地记录了调节事项中银行未付票据金额。（3）检查是否存在未入账的利息收入和利息支出。（4）检查是否存在其他跨期收支事项。

5. 将检查未达账项中发现的问题归集，并提出相关调整建议。（底稿见 ZA005）

提示：

1. 当未经授权或授权不清支付货币资金的现象比较突出时，检查银行存款余额调节表中支付异常的领款（包括没有载明收款人）、签字不全、收款地址不清、金额较大票据的调整事项，确认是否存在舞弊。

2. 对于金额较大的未达账内容，应做如下测试：（1）企业已付、银行未付款项。测试其是否已经记入当期银行存款日记账，并在期后银行对账单上得以反映。审查对账单上所记载的内容（如支票编号、金额等）是否与支票存根一致。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。（2）企业已收，银行未收款项。审查其原始凭证，并检查其是否已过入本期银行存款日记账，并与期后银行对账单核对一致。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。（3）企业未付、银行已付款项。



审查期后的银行存款日记账,以确认是否已经入账;并审核其相应的原始凭证和会计处理,核对付款单位及金额,确定是否需要进行调整。如期后仍未入账,则要求企业向银行获取付款回单,检查其款项性质,视其金额大小做相应调整。(4)企业未收、银行已收款项。审查期后的银行存款日记账,以确认是否已经入账,并审核其相应的原始凭证和会计处理,核对收款单位及金额,并确定是否需要进行调整。如期后仍未入账,则要求企业向银行获取收款回单,检查其款项性质,视其金额大小做相应调整。

程序五:浏览银行对账单,寻找大额异常交易,并对大额异常交易进行检查(存在、完整性)。

1. 审计人员取得被审计单位审计期间内所有的银行存款对账单。
2. 与银行回函核对余额是否一致。
3. 根据审计策略中的规定,初步浏览后,随机抽取10笔大额或同金额收付的凭证进行检查。(底稿见ZA008)

提示:

1. 该程序在审计上市公司时要加以重视,因为有可能存在大股东或关联方占用资金未做账务处理的情况。

2. 取得被审计单位审计期间内所有的银行存款对账单,将对账单与银行日记账一一核对,重点检查银行日记账的记账原始凭证记载信息是否和对账单所记载信息相符,如对方账号、对方账户名等。

3. 经浏览,如未发现异常事项,仅需在函证汇总表中写明:经浏览,未发现异常事项。如发现问题,则根据情况单独开立底稿,写明过程与审计结论。

程序六: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,是否已做必要的调整和披露(权利和义务、列报)。

1. 审计人员在获取或编制银行存款余额明细表的同时,询问客户是否有已质押、冻结等对变现有限制或存在境外的银行存款,以便做出相应的调整与披露(特别是要提请编制现金流量表的审计人员予以关注)。

2. 与贷款卡审计人员进行沟通,询问是否存在存单质押贷款事项。

3. 与银行函证核对,是否有存单质押或其他银行存款被冻结或限制使用情况。

(底稿见ZA003)

程序七: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(列报)。

1. 审计人员在获取或编制银行存款余额明细表的同时,询问客户是否有不能支取的定期存款、已冻结存款、专项基金存款等不符合现金及现金等价物条件的银行存款,以便在编制现金流量表时予以调整。

2. 与函证结果比较、与贷款卡审计人员沟通后,确定没有不符合现金及现金等价物条件的银行存款。(底稿见ZA003)

程序八:抽查大额银行存款收支的原始凭证(存在、完整性、计价与分摊)。