

注册会计师业务操作与风险控制丛书

主 审 徐政旦
主 编 汤云为
副主编 朱荣恩
李若山

CPA

series of operating
procedure and risk
control

货币资金审计

王振林 陈希晖 / 编著

 中国时代经济出版社

注册会计师全国统一考试指定教材 2014 年度

2014 年
注册会计师
全国统一考试
指定教材

财政部
注册会计师
协会
组织编写



货币资金审计

财政部 注册会计师协会 组织编写

中国财政经济出版社

注册会计师业务操作与风险控制丛书

货币资金审计

王振林 陈希晖 编著

中国时代经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

货币资金审计/王振林,陈希晖编著. —北京:中国时代经济出版社,2004.1

(注册会计师业务操作与风险控制丛书)

ISBN 7-80169-352-3

I. 货… II. ①王… ②陈… III. 资金-审计
IV. F239.65

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 108831 号

注册会计师业务操作与风险控制丛书

货币资金审计

王振林
陈希晖
编著

出版者	中国时代经济出版社
地 址	北京东城区东四十条 24 号 青蓝大厦东办公区 11 层
邮政编码	100007
电 话	(010)64066019 88361317
传 真	(010)64065971
发行经销	各地新华书店经销
印 刷	北京百善印刷厂
开 本	850×1168 1/32
版 次	2004 年 1 月第 1 版
印 次	2004 年 1 月第 1 次印刷
印 张	6.5
字 数	129 千字
印 数	1—5000 册
定 价	13.00 元
书 号	ISBN 7—80169—352—3/F·124

版权所有 侵权必究

总 序

近年来,上市公司会计造假的恶性案件屡有披露,从较早的“琼民源”案件到最近的“中天勤”案件,都给证券市场的发展造成了非常消极的影响,严重动摇了市场经济的诚信基础,相关的注册会计师也不断遭到社会各方的责难。一方面,我们应该认识到,建立健全企业内部控制制度,按照相关会计规范的要求出具真实公允的财务报告,是企业管理当局的会计责任,由于注册会计师的审计采取事后重点抽查,加上委托方内部控制制度固有的局限性和其他客观因素的制约,难免存在会计报表的某些重要方面反映失实,而注册会计师又可能在审计中未予发现的情况,因此受托方的审计责任并不能替代、减轻或免除委

托方的会计责任;但是另一方面,我们也应该充分认识到当前的审计环境是非常严峻的,注册会计师如果对社会公众的要求置之不顾,将严重损害注册会计师的形象和社会地位,进而威胁到它生存和发展的基础,而要解决这个问题,除了从职业道德的角度加强整个注册会计师队伍的诚信观念外,同时对我们的审计技术提出了更高的要求。会计师事务所只有提高风险意识,加强风险控制,完善风险审计技术,才能巩固自己在证券市场中的地位,正是基于这一认识,我们才组织编写了这一套《注册会计师业务操作与风险控制丛书》。

风险控制应该体现在注册会计师业务操作的全过程。有些人认为,注册会计师业务风险控制的重点在于现场审计,只要现场审计很好地贯彻了审计程序就可以规避审计风险了,而大量审计失败的案例告诉我们仅将风险控制重点放在现场审计是不够的,风险控制措施必须贯彻在从接受客户到出具审计报告的全过程之中。在接受客户之初,会计师事务所就应该收集有关客户的资料,了解客户的历史情况和财务状况,深入了解客户的诚信度和委托目的,同时要分析自己的胜任能力,以最终决定是否接受该客户。有些事务所为了争客户、抢业务恰恰忽略了这一点。

全过程控制要求严格执行三级复核制度。三级复核制度必须保证各级复核都是有效的而不能依赖于其

他复核的有效性。我国事务所业务的季节性比较强,年度审计的高峰使得某些事务所有意无意地放松了三級复核的标准,为审计报告埋下了风险隐患。第一层复核是项目经理对已完成工作的详细复核,第二层复核是部门经理对工作底稿的重点复核,第三层复核是合伙人对整套工作底稿的总体复核。三級复核应该分工明确并严格执行才能保证审计质量。目前有些事务所实行了四級复核制度,增加了独立合伙人的重点复核,在我国证券市场审计风险较高的现状下,这是一种积极的措施。

风险控制必须贯彻到参加现场审计的每一个人和每一项工作之中。每一个人都应该了解审计计划阶段和符合性测试阶段所得出的结论以及与自己分工的工作相关的前期工作,这样不仅有助于将审计策略贯彻到各个具体的业务操作中,还有助于审计人员根据发现的意外情况及时调整审计程序和审计策略。现场审计是风险控制的基础,所有参加现场审计的人都应该保持高度的职业谨慎,将既定审计程序作为最低标准而不是最高标准,切忌由于评估的固有风险和控制风险比较低而使审计程序流于形式。

风险控制应该贯彻到会计师事务所所有的业务中去。年报审计是会计师事务所的主要业务,风险控制措施相对比较成熟,而对于验资、资产重组审计、资产评估、专案审计等业务,有些事务所缺乏比较完善的质

量控制措施,而这些业务由于涉及的法规范围比较广、业务状况比较复杂,同样具有较高的风险。

这套丛书的编写,偏重于实务操作中的风险控制,不仅全面涉及注册会计师的各种业务,而且侧重阐述各个业务环节的风险所在及其控制措施,希望能对广大注册会计师有所帮助。

汤 云 为

2002 年 6 月

该套《丛书》已出版书目

注册会计师法律责任理论与实务	20.00 元
购货与付款循环审计	15.00 元
验资	10.00 元
审计业务取证	18.00 元
计算机审计实务	42.00 元
内部控制评价	20.00 元
模拟财务信息的编报与审计	22.00 元
财务信息与非财务信息的鉴证	29.00 元
建设项目审计	15.00 元
离任审计	17.00 元
生产循环审计	20.00 元
销售与收款循环审计	13.00 元

责任编辑 / 刘 苻
封面设计 / 晓 渝

目 录

总序	汤云为(1)
第一章 货币资金审计概述	(1)
第一节 货币资金循环	(2)
第二节 货币资金的审计目标和范围	(9)
第三节 货币资金的审计程序	(13)
第四节 货币资金审计的有关规范	(21)
第二章 货币资金内部控制及其评审	(33)
第一节 货币资金内部控制	(33)
第二节 了解和描述货币资金内部控制	(46)
第三节 货币资金内部控制制度的符合性测试	(64)
第三章 现金审计	(73)
第一节 现金审计概述	(73)
第二节 现金收支业务审计	(85)
第三节 库存现金审计	(91)
第四节 现金审计常见错弊及其查证	(95)
第五节 现金审计案例	(111)

第四章 银行存款审计	(121)
第一节 银行存款审计概述	(121)
第二节 银行存款收付业务审计	(140)
第三节 银行存款余额审计	(145)
第四节 银行存款审计常见错弊及其查证	(152)
第五节 银行存款审计案例	(160)
第五章 其他货币资金审计	(170)
第一节 其他货币资金审计概述	(170)
第二节 其他货币资金审计	(178)
第三节 其他货币资金审计常见错弊 及其查证	(187)
第四节 其他货币资金审计案例	(190)
参考文献	(196)

第一章 货币资金审计概述

货币资金是指企业在生产经营活动中,停留于货币形态的那部分资金,是企业资产的一个重要组成部分,也是企业资产中流动性最强的一种资产。任何企业进行生产经营活动都必须持有一定数量的货币资金,持有货币资金是企业进行生产经营活动的基本条件。

在会计上,货币资金通常包括现金、银行存款及其他货币资金等可以普遍接受的流通手段,如银行本票、银行汇票、外埠存款、信用卡等内容,但值得注意的是,下列一些项目在资产负债表上并不能作为货币资金:

1. 企业持有的金融市场的各种基金、存款证及类似的短期
有价证券;
2. 欠款客户出具的远期支票;
3. 因出票人存款不足而被银行退回或是出票人通知银行
停止支付的支票;
4. 各种借据和职工借支的差旅费;
5. 邮票。

另外,对于那些使用受到限制的货币资金,在资产负债表

上通常不能列入企业的货币资金项目,而只能列入如“其他流动资产”等项目。对于这些货币资金,注册会计师在审计过程中,通常需要予以特别关注,作出相应的记录,并与列入资产负债表中“货币资金”项目下的货币资金相区分。

目前,我国的会计制度设置了3个会计科目来核算货币资金,他们分别是“现金”、“银行存款”和“其他货币资金”;在企业的资产负债表中,上述3个账户的余额汇总列示在“货币资金”项目下。与货币资金对企业生产经营活动的重大作用一样,货币资金在企业的会计核算中也占有非常重要的位置;同样,对货币资金的审计,也是注册会计师审计中一个非常重要的环节。

本章中,我们将简要介绍货币资金循环、货币资金审计的目标和范围、货币资金的审计程序以及我国目前有关货币资金审计的主要执业规范。通过这些内容的介绍,希望能对货币资金审计有一个总的把握,为理解以后各章节的内容奠定基础。

第一节 货币资金循环

一、货币资金循环概述

货币资金作为一种流通手段,是企业资产中最活跃的部分。在企业生产经营过程中,货币资金转换为非货币资产,非货币资产又转换为货币资金,这种周而复始的资金流过程构成了货币资金的循环过程。由于货币资金既是企业资金流的起点,同时也是企业资金流的终点,因此,企业的货币资金循环

与其他业务循环,如销售循环、采购循环、工薪循环、投资循环、筹资循环等都有着直接的或间接的联系,所以,不仅货币资金循环会影响其他业务循环,而且其他业务循环是否畅通,是否发生故障,也会对货币资金循环产生影响。

为了更好地了解货币资金的审计,也为了更好地进行货币资金的审计,我们都有必要对货币资金的循环过程、对货币资金与其他业务循环的关系有一个了解。企业的货币资金循环起始于股东对企业的投资和来自债权人或银行的借款,当来自股东和债权人的货币资金投入企业的生产过程中后,这些资金将用来购买原材料、设备、支付工人工资、缴纳税款或支付其他开支;同时,企业通过产品的销售,又收回货币资金进行再生产;当企业获得利润时,又通过支付利息或支付股利形式,将这部分货币资金返还给股东和债权人,从而退出企业的货币循环;另外,在企业的经营活动中,有时将暂时闲置的货币资金购买各种有价证券或固定资产,当公司需要货币资金时,再将这些有价证券和固定资产出售,获得货币资金,这也构成了企业货币资金循环的一个方面。图表 1-1 列示了企业货币资金的循环情况。

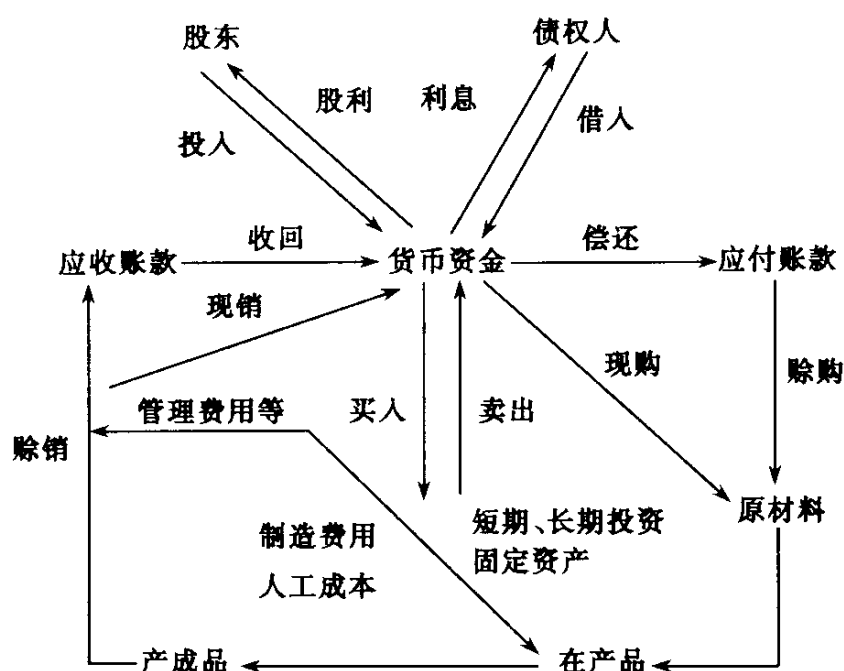


图 1-1 企业货币资金循环图

二、货币资金循环的业务流程

在企业生产经营活动中,大部分经济业务都会涉及货币资金的收付,如材料的采购、工薪的发放、税金的解缴以及股利的发放等。在货币资金的循环过程中,基本的业务流程包括获取原始单据、受理结算凭证、办理结算、收付款项和进行账务处理等,其具体内容如下:

1. 获取原始单据

对于与货币资金业务相关的单据的处理涉及企业各个职能部门:与销售收入有关的单据,如销售发票等来自销售部门;零星收入的单据由各收款部门开具收款通知单;与购货业务相关的单据则包括仓库部门填制的请购单和入库通知单,采购部

门填制的付款通知单等;企业日常费用开支的单据则是由各部门填写的相关单据,如差旅费报销单、备用金报销单,劳动工资部门编制的工资结算汇总表等,这些原始单据由各部门填制后,送交财会部门,作为收付款和账务处理的依据。

2. 受理结算凭证

实际上,企业的各种结算凭证也属于原始单据的范围,但考虑到银行结算凭证对企业货币资金循环的重要意义,在此专门予以说明。通常,从企业外部转来的结算凭证要先经过销售部门或采购部门等受理后再送交财会部门,其中包括销售部门受理由付款单位或开户银行转来的票据和收款结算凭证,采购部门受理由收款单位或开户银行转来的付款结算凭证。

3. 办理结算

出纳员根据销售合同、销售发票、提货单和运单等编制代垫费用清算单,据以到银行办理收款转账或提取现金;根据采购合同、请购单、验收单、入库单等办理现金支票、转账支票结算,或在开户银行申请办理汇兑、银行汇票、银行本票、外埠存款、国际信用证存款结算;根据受理的付款结算凭证,到开户银行办理付款、拒付、多余款转账。

4. 收款与付款

出纳员根据销售发票和收款通知单,办理收款业务;根据请购单、差旅费报销单、备用金报销单、付款凭单和工资结算汇总表及所附原始凭证办理付款业务,每日终了,根据所收款项编制送款单,连同所收现金送存银行。

5. 账务处理

收到现金或银行存款时,财会人员根据原始凭证编制收款凭证,登记现金或银行存款账;支付现金或银行存款时,根据原始凭证编制付款凭证,登记现金账或银行存款账;涉及其他货币资金收付时,根据相关原始凭证进行账务处理。

6. 银行存款余额调节

货币资金循环中的另一重要环节就是银行存款余额调节。根据惯例,开户银行于每月初会将存款户上月的存款和支款情况,抄具一份“银行存款对账单”连同注销的支票以及一些费用通知单交送存款户核对,企业则需要对银行存款余额进行调节,以确定企业银行存款账户余额的正确性。

三、货币资金循环与其他业务循环的关系

如前所述,企业的货币资金循环与其他业务循环存在直接或间接的联系,不仅货币资金循环会影响到其他业务循环,而且其他业务循环的畅通与否也会直接或间接地影响到货币资金的循环状况,那么,货币资金循环与其他业务循环究竟存在哪些直接或间接的联系呢,图表 1-2 列示了货币资金循环与其他业务循环的这种关系。

在图表 1-2 中,我们列示了货币资金循环与销售与收款循环、筹资与投资循环、生产循环和购货与付款循环的关系,从该表我们可以看出货币资金循环对企业整体资金运作的重要性,同时也向我们表明了货币资金审计在整个企业审计过程中的重要性。

需要说明的是,图表 1-2 中仅选取各业务循环中具有代表性的科目予以图示,并未包括各业务循环中与货币资金有关的