



石家莊鐵道大學
SHIJIAZHUANG TIEDAO UNIVERSITY

在线开放课程

货币资金审计

货币资金概述

赖昆鹏

本章内容

货币资金概述

货币资金的控制测试

库存现金审计

银行存款审计

引导案例：现金的清查

- [资料]20X1年1月10日上午8时，江南市审计局派出的审计人员对永兴公司的库存现金进行突击盘点。经过盘点，实际的情况如下：
 - 1. 现钞有100元币10张，50元币13张，10元币16张，5元币19张，2元币22张，1元币25张，5角币30张，2角币20张，1角币40张，硬币5角8分，总计1997.58元。
 - 2. 已收款尚未入账的收款凭证3张，计130元。

- 3. 已收款尚未入账的付款凭证5张，计520元，其中有马明借条一张，日期为20X0年7月15日，金额200元，未经批准和说明用途。
- 4. 盘点的库存现金账面余额为1 890. 20元，20X1年1月1日至20X1年1月10日收入现金4560. 16元，支出现金4120元。20X0年12月31日库存现金账面余额为1060. 04元。

- [要求]
- 1. 请说明上述资料是如何获得的？
- 2. 根据资料编制库存现金盘点表，计算出盈亏，并推算20X0年12月31日库存现金实存额。
- 3. 指明企业存在的问题，提出处理意见。

第一节 货币资金概述

一、主要凭证和会计记录

- 1、现金盘点表。
- 2、银行对账单。
- 3、银行存款余额调节表。
- 4、有关科目的记账凭证(如现金收付款凭证、银行收付款凭证)。
- 5、有关会计账簿(如现金日记账、银行存款日记账)。

二、货币资金与业务循环

货币资金与各业务循环中的业务活动存在着密切的关系。一些最终影响货币资金的错误只有对销售与收款、购货与付款、生产与费用、投资和筹资的业务循环的审计测试中才会被发现。

例如,未给顾客开发票、未按销售额开发票、两次开出卖方发票或支付未经验收的货物或劳务等,在现金余额测试中都不会被发现。

三、货币资金的内部控制

1. 钱、财、物的分工负责制度。
2. 货币资金的收付程序。
3. 收付款凭证的应用及账簿的登记制度。
4. 出纳的工作纪律。
5. 内部监督制度。

四、货币资金内部控制的控制测试

1. 了解货币资金内部控制。
2. 抽取并检查收款凭证。
3. 抽取并检查付款凭证。
4. 抽取一定期间的现金、银行存款日记账与总账核对。
5. 抽取一定期间的银行存款余额调节表, 查验其是否按月正确编制并经复核。
6. 评价货币资金的内部控制。

货币资金的控制测试案例：

- 在对G公司2009年度会计报表进行审计时，M注册会计师负责审计货币资金项目。G公司在总部和营业部均设有出纳部门。为顺利监盘库存现金，M注册会计师在监盘前一天通知G公司会计主管人员做好监盘准备。考虑到出纳日常工作安排，对总部和营业部库存现金的监盘时间分别定在上午十点和下午三点。

- 监盘时，出纳把现金放入保险柜，并将已办妥现金收付手续的交易登入现金日记账，结出现金日记账余额；然后，M注册会计师当场盘点现金，在与现金日记账核对后填写“库存现金盘点表”，并在签字后形成审计工作底稿。

要求：请指出上述库存现金监盘工作中有哪些不当之处，并提出改进建议。

答案：（1）提前通知G公司会计主管人员做好监盘准备的作法不当。M注册会计师应当实施突击性检查。

（2）没有同时监盘总部和营业部库存现金的作法不当。M注册会计师应组织同时监盘总部和营业部的库存现金，若不能同时监盘，则应对后监盘的库存现金实施封存。

（3）G公司会计主管人员没有参与盘点的作法不当。盘点人员应包括出纳、会计主管人员和注册会计师。

（4）现金盘点操作程序不当。库存现金应由出纳盘点，由注册会计师监盘。

（5）“库存现金盘点表”签字人员不当。“库存现金盘点表”应由公司相关人员和注册会计师共同签字。

谢谢