



CFOC

货币资金的内部控制与控制测试



主讲人：曹老师
Tel : 400-600-2148
Web : www.cfoclass.com

前 言



货币资金是企业资产的重要组成部分，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拥有一定数额的货币资金，持有货币资金是企业产经营活动的基本条件，可能关乎企业的命脉。货币资金主要来源于股东投入、债权人借款和企业经营累积，主要用于资产的取得和费用的结付。总的来说，只有保持健康的、正的现金流，企业才能够继续生存；如果出现现金流逆转迹象，产生了不健康的、负的现金流，长此以往，企业将会陷入财务困境，并导致对企业的持续经营能力产生疑虑。



CFOC

CONCENTS



案 例



货币资金管理过程中的特点



货币资金可能存在的风险



应有的内部控制与控制测试



1585488

PART 01

案 例

货币资金的内部控制与控制测试



1585488



案 例 一



伪造银行对账单，挪用两亿判死缓

曾在国家某科研基金管理机构的会计卞某涉嫌贪污挪用公款2亿元一案，是北京市建国以来涉案金额最高的一起职务侵占案件，最终卞某被法院判为死缓。从媒体报道来看，卞某在案发前的八年期间里，利用掌管该科研基金的专项资金下拨款，采用谎称支票作废、偷盖印鉴、削减拨款金额、伪造银行进账单和信汇凭证、伪造银行对账单等手段贪污、挪用公款人民币两亿余元。卞某担负着资金收付的出纳职能，同时所有的银行单据和银行对账单也都由他一手经办，使得他得以作案长达八年，却一直没有被察觉。审计部门曾经对该基金委的财务状况多次审计，但一直没有发现卞中挪用资金的问题。案发当年的春节刚过，基金委财务局经费管理处刚来的一名大学生提前休假回来，去银行办事时顺手将此前都是由卞某经手的银行对账单取回，而此时卞某还没有对这次的对账单作假，上班伊始便到定点银行拿



扫码关注我们

案 例 一

拿对账单，以往这一工作由会计卞中负责。取回对账单后，这名大学生开始将对账单和内部账目进行核对，一笔金额为2090万元的支出引起了这名大学生注意，在其印象里他没有听说此项开支。这个初入社会的大学生找到卞中刨根问底，慌乱之下卞中道出实情，这桩涉案金额超过2亿元的大案也因此浮出水面。据办案人员介绍：“作为入账凭证，每一笔资金的流向都体现在银行的对账单上，而在基金委，卞某既管记账又管拨款，身份是会计却又掌握出纳的职能，这样就给他实施贪污挪用提供了职务上的便利。比如说他挪出去3000万或者1980万，他把真对账单拿下来自己留下以后，在假对账单里，这笔钱他自己做得根本不体现出来。“咱们银行对账单，都是从电脑”打出来的，既然是电脑做的，卞某也有电脑，他也可以按照那种纸张和程序往下打。”打印出对账单后还必须要加盖银行印章，卞某长期和银行打交道，与银行工作人员之间非常



扫码关注我们

案 例 一



熟悉，有时候银行直接就把印章给他，让他自己盖，这时候卞某就可以一次盖很多。卞某贪污、挪用巨额公款长达八年才案发，从一定意义上讲，暴露出了科研基金管理机构的基金管理方面的漏洞。卞某案发前，该基金管理机构的400万元科研基金因管理不善而流失，有关责任人被判刑6个月。参与该案办理的一名检察官认为，该基金委员会财务制度管理不规范和基金审批与监管环节中的漏洞给了卞某以可乘之机。办案组在侦查中发现，该基金委员会会计部门账务极其混乱，卞某担任会计期间，主管部门没有很好地查过财务账，而且主管部门的财务做账也不严格，让卞某钻了空子。



1688488

案 例 二

上市公司出纳挪用公款炒股案

湖南某上市公司出纳梁某，采取偷盖公司银行印鉴和法人章，使用作废的、没有登记的现金支票等方法，在近五年期间先后挪用3000多万元用于炒股。给单位造成损失1137.8万余元。长沙市中级法院以挪用公款罪和挪用资金罪，判处梁某17年徒刑。

货币资金是流动性最强、控制风险最高的资产，企事业单位的货币资金遭挪用、贪污和诈骗等案例可以说屡见报端，而这些案例的发生与单位的货币资金内部控制不健全或未能有效执行有密切关系。前述两个案例可以说非常典型，其作案手段并不复杂，就是利用单位内控漏洞，挪用资金，并通过伪造相关凭证、账单、印鉴或偷盖印鉴等手法掩盖舞弊行为，而单位监督、检查机制的不健全，使得舞弊行为长期未能被发现。



1688488

PART 02

货币资金的特点

货币资金的内部控制与控制测试



货币资金的特点



1

货币资金与业务循环

2

涉及的主要凭证和会计记录

3

货币资金的主要业务活动

货币资金的特点

根据货币资金存放地点，及用途的不同，货币资金分为库存现金、银行存款及其他货币资金。

一、货币资金与业务循环

企业资金营运过程，从资金流入企业形成货币资金开始，到通过销售收回货币资金、成本补偿确定利润、部分资金流出企业为止。企业资金的不断循环，构成企业的资金周转。

货币资金与各业务循环均直接相关，如图所示。需要说明的是，图中仅选取各业务循环中具有代表性的会计科目或财务报表项目予以列示，并未包括各业务循环中与货币资金有关的全部会计科目或财务报表项目。



货币资金的特点



货币资金的特点

二、涉及的主要单据和会计记录

货币资金审计涉及的单据和会计记录主要有:

(1)现金盘点表。

(3)银行存款余额调节表。

(5)有关会计账簿。



(2)银行对账单。

(4)有关科目的记账凭证。



16554488

货币资金的特点

三、涉及的主要业务活动



货币资金的增减变动与企业的日常经营活动密切相关，且涉及多个业务循环，我们在前面已对销售与收款循环、采购与付款循环、生产与仓储循环的业务活动(包括内部控制)有了一定的了解，并在此基础上实施了进一步的审计。

下面我们以一般制造型企业为例，介绍其他业务循环中没有进行说明的与货币资金业务相关的主要业务活动，如现金盘点、银行存款余额调节表的编制等；其他已经在前面涉及到的业务循环中介绍过的与货币资金相关的业务活动不再在本节中重复，如与银行存款收付相关的控制活动。需要说明的是，以下业务活动要点仅为举例，在实务中可能由于每个企业的货币资金管理方式或内部控制的不同而有所不同。



16554488

货币资金的特点



1、现金管理。

出纳员每日对库存现金自行盘点，编制现金报表，计算当日现金收入、支出及结余，并将结余与实际库存额进行核对，如有差异及时查明原因。会计主管不定期检查现金日报表。

每月末，会计主管指定出纳员以外的人员对现金进行盘点，编制库存现金盘点表，将盘点金额与现金日记账余额进行核对。对冲抵库存现金的借条、未提现支票、未做报销的原始票证，在库存现金盘点报告中予以注明。会计主管复核库存现金盘点表，如果盘点金额与现金日记账余额存在差异，需查明原因并报经财务经理批准后进行财务处理。



1655488

货币资金的特点

2.银行存款管理。

(1)银行账户管理：企业的银行账户的开立、变更或注销须经财务经理审核，报总经理审批。

(2)编制银行存款余额调节表：每月末，会计主管指定出纳员以外的人员核对银行存款日记账和银行对账单，编制银行存款余额调节表，使银行存款账面余额与银行对账单调节相符。如调节不符，查明原因。会计主管复核银行存款余额调节表，对需要进行调整的调节项目及时进行处理。



1655488

货币资金的特点

(3)票据管理：财务部门设置银行票据登记簿，防止票据遗失或盗用。出纳员登记银行票据的购买、领用、背书转让及注销等事项。空白票据存放在保险柜中。每月末，会计主管指定出纳员以外的人员对空白票据、未办理收款和承兑的票据进行盘点，编制银行票据盘点表，并与银行票据登记簿进行核对。会计主管复核库存银行票据盘点表，如果存在差异，需查明原因。

(4)印章管理：企业的财务专用章由财务经理保管，办理相关业务中使用的个人名章由出纳员保管。



PART 03

货币资金可能面临的风险

货币资金的内部控制与控制测试



货币资金可能面临的风险

货币资金主要包括库存现金、银行存款及其他货币资金。

库存现金包括企业的人民币现金和外币现金。现金是企业流动性最强的资产，尽管其在企业资产总额中的比重不大，但企业发生的舞弊事件大多与现金有关，因此，我们会计人员应该重视库存现金的审计。

银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构的各种款项。按照国家有关规定，凡是独立核算的企业都必须在当地银行开设账户。企业在银行开设账户以后，除按核定的限额保留库存现金外，超过限额的现金必须存入银行；除了在规定的范围内可以用现金直接支付款项外，在经营过程中所发生的一切货币收支业务，都必须通过银行存款账户进行结算。



货币资金可能面临的风险

一、货币资金的可能发生错报环节

与货币资金相关的财务报表项目主要为库存现金、银行存款、应收(付)款项、短(长)期借款、财务费用、长期投资等。以一般制造业为例，与库存现金、银行存款相关的交易和余额的可能发生错报环节通常包括(括号内为相应的认定)：

- 1.资产负债表的货币资金项目中的库存现金和银行存款在资产负债表目不存在。
- 2.单位所有应当记录的现金收支业务和银行存款收支业务未得到完整记录，存在遗漏。
- 3.单位的现金收款通过舞弊手段被侵占。



货币资金可能面临的风险



- 4.记录的库存现金和银行存款不是为单位所拥有或控制。
- 5.库存现金和银行存款的金额未被恰当地包括在财务报表的货币资金项目中，与之相关的计价调整未得到恰当记录。
- 6.库存现金和银行存款未按照企业会计准则的规定在财务报表中做出恰当列报。



1654488

货币资金可能面临的风险



1654488

二、货币资金业务交易、账户余额和列报的重大错报风险可能包括：



1.存在虚假的货币资金余额或交易，因而导致银行存款余额的存在性或交易的发生存在重大错报风险。



2.存在大额的外币交易和余额，可能存在外币交易或余额未被准确记录的风险。



3.银行存款的期末收支存在大额的截止性错误。



4.可能存在未能按照企业会计准则的规定对货币资金做出恰当披露的风险。

货币资金可能面临的风险

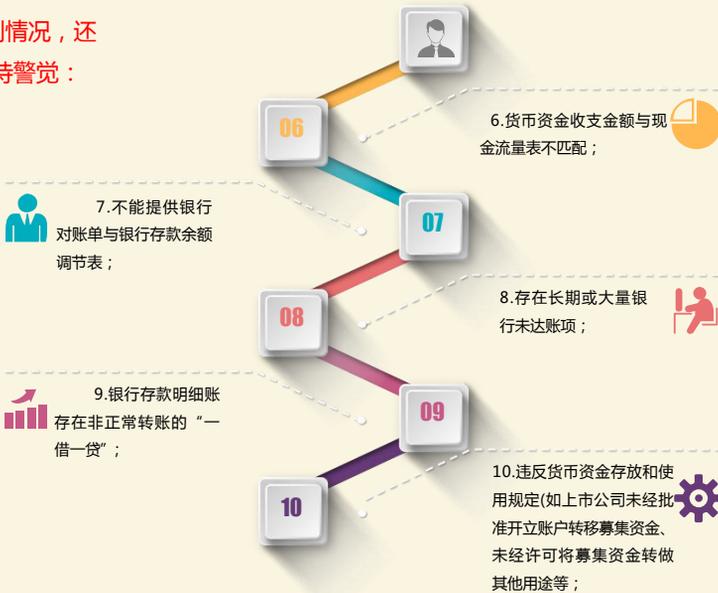
如果存在下列情况，还需要对此保持警觉：



66554477

货币资金可能面临的风险

如果存在下列情况，还需要对此保持警觉：



66554477

货币资金可能面临的风险

如果存在下列情况，还需要对此保持警觉：



扫描二维码

货币资金可能面临的风险

除上述与货币资金项目直接相关的事项或情形外，还可能关注到其他一些也需保持警觉的事项或情形。例如；

1. 存在没有具体业务支持或与交易不相匹配的大额资金往来；
 2. 长期挂账的大额预付款项；
 3. 存在大额自有资金的同时，向银行高额举债；
 4. 付款方账户名称与销售客户名称不一致、收款方账户名称与供应商名称不一致；
 5. 开具的银行承兑汇票没有银行承兑协议支持；
 6. 银行承兑票据保证金余额与应付票据余额比例不合理。
- 当单位存在以上事项或情形时，可能表明存在舞弊风险。



扫描二维码

PART 04

应具备的内部控制与控制测试
货币资金的内部控制与控制测试



相应的内部控制



由于货币资金是企业流动性最强的资产，企业必须加强对货币资金的管理，建立良好的货币资金内部控制，以确保全部应收取的货币资金均能收取，并及时正确地予以记录；

全部货币资金支出是按照经批准的用途进行的，并及时正确地予以记录；

库存现金、银行存款报告正确，并得以恰当保管；

正确预测企业正常经营所需的货币资金收支额，确保企业有充足又不过剩的货币资金余额。



相应的内部控制

在实务中，库存现金、银行存款和其他货币资金的转换比较频繁，三者的内部控制目标、内部控制制度的制定与实施大致相似，因此，先统一对货币资金的内部控制；作一个概述，各自内部控制的特点以及控制测试将在后面分述，一般而言，一个好的货币资金内部控制应该达到以下几点：

- (1) 货币资金收支与记账的岗位分离。
- (2) 货币资金收支要有合理、合法的凭据。
- (3) 全部收支及时准确入账，并且资金支付应严格履行审批、复核制度。
- (4) 控制现金坐支，当日收入现金应及时送存银行。
- (5) 按月盘点现金，编制银行存款余额调节表，以做到账实相符。
- (6) 对货币资金进行内部审计。



相应的内部控制



尽管由于每个企业的性质、所处行业、规模以及内部控制健全程度等不同，使得其与货币资金相关的内部控制内容有所不同，但以下要求是通常应当共同遵循的。**1. 岗位分工及授权批准。**

(1)企业应当建立货币资金业务的岗位责任制，明确相关部门和岗位的职责权限，确保办理货币资金业务的不相容岗位相互分离、制约和监督。出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。企业不得由一人办理货币资金业务的全过程。



相应的内部控制

(2)企业应当对货币资金业务建立严格的授权审批制度，明确审批人对货币资金业务的授权批准方式、权限、程序、责任和相关控制措施，规定经办人办理货币资金业务的职责范围和工作要求。审批人应当根据货币资金授权批准制度的规定，在授权范围内进行审批，不得超越审批权限，经办人应当在职务范围内，按照审批人的批准意见办理货币资金业务。对于审批人超越授权范围审批的货币资金业务，经办人员有权拒绝办理，并及时向审批人的上级授权部门报告。



相应的内部控制

(3)企业应当按照规定的程序办理货币资金支付业务。

a.支付申请。企业有关部门或个人用款时，应当提前向审批人提交货币资金支付申请，注明款项的用途、金额、预算、支付方式等内容，并附有效经济合同或相关证明。

b.支付审批，审批人根据其职责、权限和相应程序对支付申请进行审批，审核付款业务的真实性、付款金额的准确性，以及申请人提交票据或者证明的合法性，严格监督资金支付。对不符合规定的货币资金支付申请，审批人应当拒绝批准。



相应的内部控制

c.支付复核。财务部门收到经审批人审批签字的相关凭证或证明后，应再次复核业务的真实性、金额的准确性，以及相关票据的齐备性，相关手续的合法性和完整性，并签字认可。复核无误后，交由出纳人员办理支付手续。

d.办理支付。出纳人员应当根据复核无误的支付申请，按规定办理货币资金支付手续，及时登记库存现金和银行存款日记账。



相应的内部控制



(4)企业对于重要货币资金支付业务，应当实行集体决策和审批，并建立责任

追究制度，防范贪污、侵占、挪用货币资金等行为。

(5)严禁未经授权的机构或人员办理货币资金业务或直接接触货币资金。



相应的内部控制

2.现金和银行存款的管理。

(1)企业应当加强现金库存限额的管理，超过库存限额的现金应及时存入银行。

(2)企业必须根据《现金管理暂行条例》的规定，结合本企业的实际情况，确定本企业现金的开支范围。不属于现金开支范围的业务应当通过银行办理转账结算。

(3)企业现金收入应当及时存入银行，不得从企业的现金收入中直接支付(即坐支)。因特殊情况需坐支现金的，应事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额。



相应的内部控制

企业借出款项必须执行严格的授权批准程序，严禁擅自挪用、借出货币资金。

(4)企业取得的货币资金收入必须及时入账，不得私设“小金库”，不得账外设账，严禁收款不入账。

(5)企业应当严格按照《支付结算办法》等国家有关规定，加强银行账户的管理，严格按照规定开立账户，办理存款、取款和结算。银行账户的开立应当符合企业经营管理实际需要，不得随意开立多个账户，禁止企业内设管理部门自行开立银行账户。企业应当定期检查、清理银行账户的开立及使用情况，发现问题应及时处理。企业应当加强对银行结算凭证的填制、传递及保管等环节的管理与控制。



相应的内部控制

(6) 企业应当严格遵守银行结算纪律，不准签发没有资金保证的票据或远期支票，套取银行信用；不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据，套取银行和他人资金；不准违反规定开立和使用银行账户。



相应的内部控制

(7) 企业应当指定专人定期核对银行账户(每月至少核对一次)，编制银行存款余额调节表使银行存款账面余额与银行对账单调节相符。如调节不符应查明原因，及时处理。

出纳人员一般不得同时从事银行对账单的获取、银行存款余额调节表的编制工作。确需出纳人员办理上述工作的，应当指定其他人员定期进行审核、监督。

实行网上交易、电子支付等方式办理资金支付业务的企业，应当与承办银行签订网上银行操作协议，明确双方在资金安全方面的责任与义务、交易范围等。操作人员应当根据操作授权和密码进行规范操作。使用网上交易、电子支付方式的企业办理资金支付业务；不应因支付方式的改变而随意简化、变更所必需的授权审批程序。企业在严格实行网上交易、电子支付操作人员不相容岗位相互分离控制的同时，应当配备专人加强对交易和支付行为的审核。



相应的内部控制



(8)企业应当定期和不定期地进行现金盘点，确保现金账面余额与实际库存相符。发现不符，及时查明原因并作出处理。



1653488

相应的内部控制

3、票据及有关印章的管理。

(1)企业应当加强与货币资金相关的票据的管理，明确各种票据的购买、保管、领用、背书转让、注销等环节的职责权限和程序，并专设登记簿进行记录，防止空白票据的遗失和被盗用。

企业因填写开具失误或者其他原因导致作废的法定票据，应当按规定予以保存，不得随意处置或销毁。对超过法定保管期限、可以销毁的票据，在履行审核手续后进行销毁，但应当建立销毁清册并由授权人员监销。



1653488

相应的内部控制



(2)企业应当加强银行预留印鉴的管理。财务专用章应由专人保管，个人名章必须由本人或其授权人员保管。严禁一人保管支付款项所需的全部印章。

按规定需要有关负责人签字或盖章的经济业务，必须严格履行签字或盖章手续。



1653498

相应的内部控制

4.监督检查。

(1)企业应当建立对货币资金业务的监督检查制度；明确监督检查机构或人员的职责权限，定期和不定期地进行检查。

(2)货币资金监督检查的内容主要包括：

a.货币资金业务相关岗位及人员的设置情况。重点检查是否存在货币资金业务不相容岗位职责未分离的现象。

b.货币资金授权批准制度的执行情况。重点检查货币资金支出的授权批准手续是否健全，是否存在越权审批行为。



1653498

相应的内部控制

c.支付款项印章的保管情况。重点检查是否存在办理付款业务所需的全部印章由一人保管的现象。

d.票据的保管情况。重点检查票据的购买、领用、保管手续是否健全，票据保管是否存在漏洞。

(3)对监督检查过程中发现的货币资金内部控制中的薄弱环节，应当及时采取措施，加以纠正和完善。



相应的内部控制

1、库存现金内部控制。

由于现金是企业流动性最强的资产，加强现金管理对于保护企业资产安全完整具有重要的意义。在良好的现金内部控制下，企业的现金收支记录应及时、准确、完整；全部现金支出均按经批准的用途进行；现金得以安全保管。



相应的内部控制

一般而言，一个好的现金内部控制应该达到以下几点：

01

(1) 现金收支与记账的岗位分离。

02

(2) 现金收支要有合理、合法的凭据。

03

(3) 全部收入及时准确入账，并且现金支出应严格履行审批、复核制度。



04

(4) 控制现金坐支，当日收入现金应及时送存银行。

05

(5) 按月盘点现金，以做到账实相符。

06

(6) 对现金收支业务进行内部审计。



扫描二维码

相应的内部控制

一般通过内部控制流程图来了解企业对现金的内部控制。编制现金内部控制流程图是了解企业对库存现金内部控制的重要步骤。现金内部控制应注意检查库存现金内部控制的建立和执行情况，重点包括：

- (1) 库存现金的收支是否按规定的程序和权限办理。
- (2) 是否存在与被审计单位经营无关的款项收支情况。
- (3) 出纳与会计的职责是否严格分离。
- (4) 库存现金是否妥善保管，是否定期盘点、核对，等等。



扫描二维码

相应的内部控制

2.银行存款内部控制。

内部控制应达到以下几点：

- 1.银行存款收支与记账的岗位分离。
- 2.银行存款收支要有合理、合法的凭据。
- 3.全部收支及时准确入账，全部支出要有核准手续。
- 4.按月编制银行存款余额调节表，以做到账实相符。
- 5.加强对银行存款收支业务的内部审计。

按照我国现金管理的有关规定，超过规定限额以上的现金支出一律使用支票。

因此，企业应建立相应的支票申领制度，明确申领范围、申领批准及支票签发、支票报销等。



相应的内部控制

对于支票报销和现金报销，企业应建立报销制度。报销人员报销时应当有正常的报批手续、适当的付款凭据，有关采购支出还应具有验收手续。会计部门应对报销单据加以审核，出纳员见到加盖核准戳记的支出凭据后方可付款。

付款应及时登记入账，相关凭证应按顺序或内容编制并作为会计记录的附件。



相应的内部控制

对银行存款内部控制一般与现金的内部控制同时进行。

会计人员应当注意的内容包括：

- 1 银行存款的收支是否按规定的程序和权限办理。
采购计划
- 2 银行账户的开立是否符合《银行账户管理办法》等相关法律法规的要求。
- 3 银行账户是否存在与本单位经营无关的款项收支情况。
- 4 是否存在出租、出借银行账户的情况。
- 5 出纳与会计的职责是否严格分离。
- 6 是否定期取得银行对账单并编制银行存款余额调节表等。



1688.com

应具备的控制测试

一、在已识别的重大错报风险的基础上，会计人员选取拟测试的控制并实施控制测试。以下举例说明几种常见的库存现金内部控制以及会计人员相应可能实施的内部控制测试程序。

(一)现金付款的审批和复核

例如，针对现金付款审批作出以下内部控制要求：部门经理审批本部门的付款申请，审核付款业务是否真实发生、付款金额是否准确，以及后附票据是否齐备，并在复核无误后签字认可。财务部门在安排付款前，财务经理再次复核经审批的付款申请及后附相关凭据或证明，如核对一致，进行签字认可并安排付款。



1688.com

应具备的控制测试

针对该内部控制可以：

1、

询问相关业务部门的部门经理和财务经理其在日常现金付款业务中招待的内部控制，以确定其是否与内部控制政策保持一致。

2、

观察财务经理复核付款申请的过程，是否核对了付款申请的用途，金额及后附相关凭据，以及在核对无误后是否进行了签字确认。

3、

重新核对经审批及复核的付款申请及其相关凭据，并检查是否经签字确认。



应具备的控制测试

(二)现金盘点

会计人员针对单位的现金盘点实施的现金监盘可能涉及：

- (1)检查现金以确定其是否存在，并检查现金盘点结果。
- (2)观察执行现金盘点的人员对盘点计划的遵循情况，以及用于记录和控制现金盘点结果的程序的实施情况。
- (3)获取有关单位存货盘点程序可靠性的审计证据。现金监盘程序是用作控制测试还是实质性程序，取决于对风险评估结果、审计方案和实施的特定程序的判断。会计人员可以将现金监盘同时用作控制测试和实质性程序。如单位库存现金存放部门有两处或两处以上的，应同时进行盘点。



应具备的控制测试

例如，被审计单位针对现金盘点作出了以下内部控制要求：会计主管指定应付账款会计每月末的最后一天对库存现金进行盘点，根据盘点结果编制库存现金盘点表，将盘点余额与现金日记账余额进行核对，并对差异调节项进行说明。会计主管复核库存现金盘点表，如盘点金额与现金日记账余额存在差异且差异金额超过2万元，需查明原因并报财务经理批准后进行财务处理。



应具备的控制测试

针对该内部控制，可以在选取适当样本的基础上实施以下控制测试程序：



01

(1) 在月末最后一天参与现金盘点，检查是否由应付账款会计进行现金盘点。

02

(2) 观察现金盘点程序是否按照盘点计划的指令和程序招待，是否编制了现金盘点表并根据内控要求经财务部相关人员签字复核。

03

(3) 检查现金盘点表中记录的现金盘点余额是否与实际盘点金额保持一致、现金盘点表中记录的现金日记账余额是否与被审计单位现金日记账中余额保持一致。

04

(4) 针对调节差异金额超过2万元的调节项，检查是否经财务经理批准后进行财务处理。

应具备的控制测试

如果单位的现金交易比例较高，注册会计师可以考虑在了解和评价被审计单位现金交易内部控制的基础上，针对相关控制运行的有效性获取充分、适当的审计证据。



1653448

应具备的控制测试

二、银行存款的控制测试

在已识别的重大错报风险的基础上，会计人员选取拟测试的控制并实施控制测试。以下举例说明几种常见的银行存款内部控制以及会计人员相应可能实施的内部控制测试程序。



1653448

应具备的控制测试

(一)银行账户的开立、变更和注销

例如，单位针对银行账户的开立、变更和注销作出了以下内部控制和要求会计主管根据单位的实际业务需要就银行账户的开立、变更和注销提出申请，经财务经理审核后报总经理审批。

针对该内部控制，可以实施以下控制测试：

- (1) 询问会计主管单位，本年开户、变更、撤销的整体情况。
- (2) 取得本年度账户开立、变更、撤销申请项目清单，检查清单的完整性，并在选取适当样本的基础上检查账户的开立、变更、撤销项目是否已经财务经理和总经理审批。



16854488

应具备的控制测试

(二)银行付款的审批和复核

例如，单位针对银行付款审批做出以下内部控制要求部门经理审批本部门的付款申请，审核付款业务是否真实发生、付款金额是否准确，以及后附票据是否齐备，并在复核无误后签字认可财务部门在安排付款前，财务经理再次复核经审批的付款申请及后附相关凭据或证明，如核对一致，进行签字认可并安排付款。



16854488

应具备的控制测试

针对该内部控制，会计人员可以在选取适当样本的基础上实施以下控制测试程序：

询问

相关业务部门的部门经理和财务经理在日常银行付款业务中执行的内部控制，以确定其是否与相关单位内部控制政策要求保持一致。



1655448



观察

财务经理复核付款申请的过程，是否核对了付款申请的用途、金额及后附相关凭据，以及在核对无误后是否进行了签字确认。



重新核对

经审批及复核的付款申请及其相关凭据，并检查是否经签字确认。

TEXT HERE

应具备的控制测试

(三)编制银行存款余额调节表

例如，单位为保证财务报表中银行存款余额的存在性、完整性和准确性做出了以下内部控制要求：每月末会计主管指定应收账款会计核对银行存款日记账和银行对账单，编制银存款余额调节表，使银行存款账面余额与银行对账单调节相符，如存在差异项，查明原因并进行差异调节说明，会计主管复核银行存款余额调节表，对需要进行调整的调节项目及及时进行调整，并签字确认。针对内部控制，可以实施以下控制测试程序：

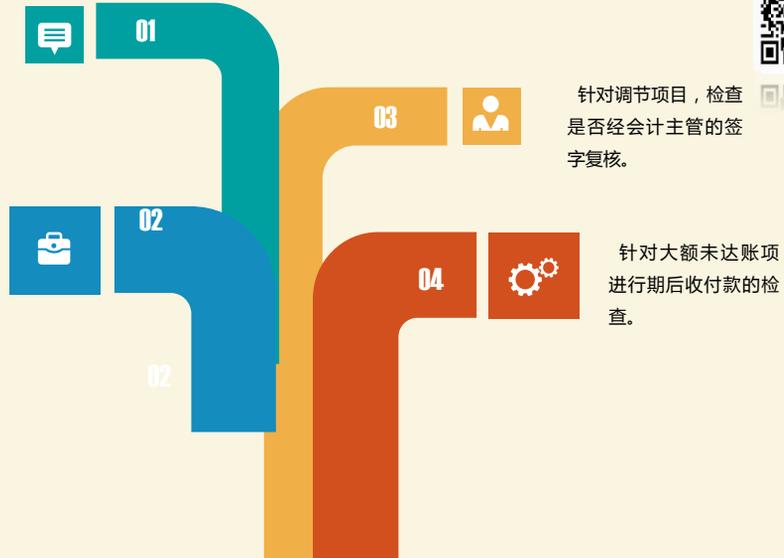


1655448

应具备的控制测试

询问应收账款会计和会计主管，以确定其执行的内部控制是否与单位内部控制政策要求保持一致、特别是针对未达账项的编制及审批流程。

针对选取的样本，检查银行存款余额调节表，查看调节表中记录的企业银行存款日记账余额是否与银行存款日记账余额保持一致、调节表中记录的银行对账单余额是否与单位提供的银行对账单中的余额保持一致。



应具备的控制测试

一、库存现金的实质性程序

根据重大错报风险的评估和从控制测试(如实施)中所获取的审计证据和保证程度，会计人员就库存现金实施的实质性程序可能包括：

1、

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。会计人员测试现金余额的起点是，核对库存现金日记账与总账的金额是否相符。如果不相符，应查明原因，必要时应建议做出适当调整。



应具备的控制测试

2、**监盘**库存现金。

企业盘点库存现金，通常包括对已收到但未存入银行的现金、零用金、找换金等的盘点。盘点库存现金的时间和人员应针对单位的具体情况而定，但现金出纳员和单位会计主管人员必须参加，并由其他负责人员进行监盘。监盘库存现金的步骤与方法主要有：

(1)查看单位制定的监盘计划，以确定监盘时间。对库存现金的监盘最好实施突击性的检查，时间最好选择在上午上班前或下午下班时，监盘范围一般包括单位各部门经管的所有现金。

(2)查阅库存现金日记账并同时与现金收付凭证相核对。一方面检查库存现金日记账的记录与凭证的内容和金额是否相符另一方面了解凭证日期与库存现金日记账日期是否相符或接近。



回 1653498

应具备的控制测试

(3)检查单位现金实存数，并将该监盘金额与库存现金日记账余额进行核对，如有差异，应要求单位查明原因，必要时应提请被审计单位做出调整；如无法查明原因，应要求单位按管理权限批准后作出调整。若有冲抵库存现金的借条、未提现支票、未作报销的原始凭证，应在“库存现金监盘表”中注明，必要时应提请单位做出调整。

(4)在非资产负债表日进行监盘时，应将监盘金额调整至资产负债表日的金额，并对变动情况实施程序。



回 1653498

应具备的控制测试

- 3、抽查大额库存现金收支。查看大额现金收支，并检查原始凭证是否齐全、原始凭证内容是否完整、有无授权批准、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。
- 4、检查库存现金是否在财务报表中做出恰当列报，根据有关规定，库存现金在资产负债表的“货币资金”项目中反映，会计人员应在实施上述审计程序后，确定“库存现金”账户的期末余额是否恰当，进而确定库存现金是否在资产负债表中恰当披露。



应具备的控制测试

四、其他货币资金的实质性程序

1.如果相关单位有定期存款，会计人员可以考虑实施以下审计程序：

- (1)向管理层询问定期存款存在的商业理由并评估其合理性。
- (2)获取定期存款明细表，检查是否与账面记录金额一致，存款人是否为相关单位，定期存款是否被质押或限制使用。
- (3)在监盘库存现金的同时，监盘定期存款凭据。如果相关单位在资产负债表日有大额定期存款，基于对风险的判断考虑选择在资产负债表日实施监盘。
- (4)对未质押的定期存款，检查开户证实书原件，以防止相关单位提供的复印件是未质押(或未提现)前原件的复印件。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。



应具备的控制测试

(5)对已质押的定期存款，检查定期存单复印件，并与相应的质押合同核对。对于质押借款的定期存单，关注定期存单对应的质押借款有无入账，对于超过借款期限但仍处于质

押状态的定期存款，还应关注相关借款的偿还情况，了解相关质权是否已被行使对于为他人担保的定期存单，关注担保是否逾期及相关质权是否已被行使。

(6)函证定期存款相关信息。

(7)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。

(8)在资产负债表日后已提取的定期存款，核对相应的兑付凭证等。

(9)关注相关单位是否在财务报表附注中对定期存款给予充分披露。



应具备的控制测试

2.除定期存款外，会计人员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，检查开立银行承兑汇票的协议或银行授信审批文件。可以将保证金账户对账单与相应的交易进行核对，根据相关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的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相关单位无对应保证事项的情形。

(2)对于存出投资款，跟踪资金流向，并获取董事会决议等批准文件、开户资料、授权操作资料等。如果投资于证券交易业务，通常结合相应金融资产项目审计，核对证券账户

名称是否与相关单位相符，获取证券公司证券交易结算资金账户的交易流水，抽查大额的资金收支，关注资金收支的财务账面记录与资金流水是否相符。



财税e讲堂

提升财务人职业价值

感谢聆听

微信搜索“财务第一教室”
关注我们，提升你的价值
新浪：@财务第一教室
Tel：400-600-2148



财务第一教室