

# 对货币资金审计相关问题的探讨

天津财经大学商学院 孙 蕾

**【摘要】**货币资金是企业流动性最强的资产,由于其极易被挪用,是企业进行舞弊的重要手段之一,因此必须加强对货币资金的审计。本文针对货币资金审计中常见问题及需要采取的审计策略展开讨论。

**【关键词】**货币资金审计 舞弊 库存现金 银行存款

货币资金是企业流动性最强的资产,是用于交换其他资产和偿付企业债务的媒介,持有一定量的货币资金才能维持企业经营的周转需要,货币资金不仅是企业重要的资产,也是审计关注的重点。笔者结合参加货币资金审计实务的经历,通过对货币资金审计过程中出现的问题进行深入分析,提出加强货币资金审计的建议,以期达到货币资金审计的目的。

## 一、货币资金审计的基本程序

货币资金的审计程序分为以下三步:第一,在了解被审计单位基本情况的基础上,了解货币资金的内部控制,看企业货币资金内部控制制度是否明确规定职责分工与授权批准等内容,这些规定是否符合我国《企业内部控制具体规范》的要求。第二,根据内部控制情况,抽查收付款凭证,抽取一定期间的现金、银行存款日记账与总账核对。第三,对货币资金明细项目逐个进行实质性测试。针对常见的货币资金舞弊行为,提出防止企业通过货币资金进行舞弊的对策。

## 二、库存现金审计

### 1. 库存现金舞弊行为及其实质性测试。

(1)库存现金常见舞弊行为。企业常见的库存现金舞弊行为有私设“小金库”、挪用公款等。20×8年12月笔者在参与某公司货币资金审计过程中发现某企业财务办公室更换了一个办公桌,通过询问相关人员得知该办公桌价格为480元,但是笔者在做截止性测试时发现该办公桌的入账价值为880元,也就是说通过虚列支出从中套取现金400元。虽然表面上该企业的会计操作没有违反相关的会计法规和准则,并且该事项涉及金额很小,但是如果会计人员是比较偏爱风险或者购入的不是办公桌而是金额较大的设备等,那么套取现金也许就不是400元了。因此审计库存现金时不能单纯从账面上去审查,还要通过询问等交流方式来获取更多的信息帮助审计工作的开展。

(2)库存现金的实质性测试。在对货币资金实施控制测试的基础上,对库存现金实施实质性测试。库存现金的实质性测试审计程序分为以下三步:一是核对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;二是监盘现金;三是抽查大额现金并进行截止性测试。

### 2. 防止库存现金舞弊的对策。

(1)在现金日记账与总账的金额核对相符后,要进行账实是否相符的审核,最常用的手段是盘点现金。盘点现金最好采取突击盘点,不给被审计单位留有调整的机会,在盘点时除核对现金日记账和盘点的现金数是否相符外,还要看是否有白条抵库的现象,一旦发现要追查到底。在一次盘点完成后,可以采取二次监盘的方法。

(2)在出纳做好充分准备的情况下,二次监盘也无济于事,因此还要注意现金日记账每月余额的波动情况,看每月是否有异常波动或者到年底的时候是否有大额异常变动。

(3)监盘后抽取大额现金收付款凭证,查看所附原始凭证是否齐全,并对结账日前后的现金收付业务进行截止性测试,看有无重大跨期事项。

## 三、银行存款审计

### 1. 银行存款舞弊行为及其实质性测试。

(1)银行存款常见舞弊行为。企业利用银行存款舞弊的事项也很多,比如多头开户、出借账户、利用未达账项造假等。

(2)银行存款的实质性测试。在对货币资金实施控制测试的基础上,对银行存款实施实质性测试。银行存款的实质性测试审计程序分为以下十步:一是获取或编制银行存款余额明细表,与总账和日记账合计数核对是否相符。二是计算银行存款应收利息收入累计金额,结合财务费用核对,分析比较被审计单位银行存款应收利息收入与实际利息收入的差异是否恰当,评估利息收入的合理性,检查是否存在高息资金拆借。三是检查银行存单。四是取得并检查银行存款余额调节表。五是函证银行存款余额,按照银行对账单的金额进行函证,编制银行函证结果汇总表,检查银行回函。六是检查银行存款账户存款人是否为被审计单位,若存款人非被审计单位,应获取该账户户主和被审计单位的书面声明,看企业有无出借、出租账户的事项,还要关注企业近期有无销户的事项发生。七是关注是否存在质押、冻结等对变现有限制或存在境外的款项。八是抽查大额银行存款收支的原始凭证,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。九是检查是否存在非营业目的的大额货币资金转移,并核对相关账户的进账情况,如有与被审计单位

生产经营无关的收支事项,应查明原因并作相应的记录。十是检查银行存款收支的截止是否正确,有无跨期事项发生。

## 2. 防止银行存款舞弊的对策。

(1)索取银行对账单。对一些大额业务需逐笔与银行对账单核对,并重点关注以下四个事项:一是对于有一笔资金流入,紧接着又有一笔金额相等的资金流出的情况要高度重视,核对销售合同,审查业务的真实性。二是关注“空中飞”现象,即银行对账单存在大额的一收一付,银行存款日记账上却无记录,实现隐瞒收入、挪用资金、贪污公款的目的。三是关注一次流入、分次流出的业务,也许这正是转移资金的征兆。四是企业银行存款的入账金额常常是银行几笔收付金额的合计,不便于审计核对,建议企业逐笔记账,保证每笔现金流入都有相对应的业务内容,防止小金库的发生,并且保证每笔收支能及时入账。

(2)按照银行对账单的金额进行函证。银行询证函可以证实银行存款日记账收支业务及余额的真实性和完整性,还可以防止伪造银行对账单及银行存款余额调节表。

(3)关注大额的未达账项。企业要想挪用资金必定会出现未达账项,银行询证函的回函上会说明企业未达账项的项目及金额,对于未达账项连续两个月出现在银行存款余额调节表上的要给予重点关注。对于企业各项未达账项,可分类着手审查,参见下表。核对完未达账项后编制银行存款余额调节表,核实调节后银行存款日记账余额与银行对账单余额是否一致,值得注意的是,有些出纳将这部分未达账项进行拆分,不易发现,这无疑加大了审计工作的难度。

未达账项	审查重点
银行已收企业未收	查明款项来源和性质
银行已付企业未付	查明款项去向和性质
企业已收银行未收	查明款项来源和性质,防止企业虚增收入,人为操纵利润
企业已付银行未付	查明款项去向和性质,防止企业虚增成本,人为操纵利润

(4)关注银行存单。企业有定期存款,说明企业货币资金比较宽裕,这也容易造成企业对货币资金管理的松弛,需要关注以下两个方面:①结合财务费用审核利息收入的正确性,审查银行存款是否全额入账,有无账外资金现象。②考察企业是否存在受限资金,出于粉饰现金流量或者为了满足企业贷款的目的,企业通常会向关联企业借入一笔款项,捏造收回应收账款的业务,再用该笔资金办理定期存单或者银行承兑汇票,此时这笔款项是受限的。企业若存在受限资金,应该详细审计每笔受限资金,防止其私自转移,审核时必须索要定期存单原件,以防止企业提供的复印件是未质押前的原件的复印件。

(5)索要企业各个开户行的信息。根据国家规定,一个企业只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款户,不得在多家银行机构开立基本存款户,也不得在同一家银行的几个分支机构开立多个一般存款户。查看企业是否存在开

户银行户名不符或者存在多头开户,将套取的现金转入这些黑户以形成“小金库”。另外,审计时特别要关注企业近期有无销户事项发生,这些销掉的账户虽然存款账户结清,但很有可能还存在着一些其他负债,如存在未入账的贷款等。

(6)与外单位直接发生货币资金业务时,关注有无用转账支票将款项转到外单位再换取现金支票的情况,审计时对于转账支票要逐一核对,避免弄虚作假套取现金问题。

(7)企业存在贷款的,要核实单位的贷款规模、资产抵押情况,核对借款合同、贷款资金的真实用途,到贷款金融机构调查还款情况,是否有逾期未还、拖欠情况,借以判断企业的经营状况及是否存在未经授权用单位资产抵押贷款的情况。

## 四、其他货币资金审计

其他货币资金是指存放地点和用途不同于库存现金和银行存款的货币资金,具体包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款和存出投资款。由于存在其他货币资金的企业较少,因此笔者就外埠存款和信用证保证金存款在审计过程中出现的问题,提出以下建议:

第一,外埠存款。首先要确定外埠存款在结算日是否真实存在,针对异地存款,还应审查开户是否经过授权,开户的理由是否成立,看是否存在非法开户的现象。在进行上述核对的基础上,还应向往来银行函证,核实外埠存款余额的真实性,另外关联方之间经常通过外埠存款来占用资金,应关注有无长期挂账的现象。

第二,信用证保证金存款。审计时结合受限资金,索要保证金的原件,看是否存在抵押或者质押的事项导致企业现有货币资金部分受限。

## 五、预防货币资金舞弊的其他措施

首先,企业要不断完善货币资金的内部控制制度,做到每笔现金开支都有严格、完备的审批程序,加强对银行预留签章的管理,谨防出现会计人员挪用资金的事项。

其次,笔者在参与审计业务时发现国有企业存在的一个问题就是同一批财务人员管理两家公司的账,而两家公司属于关联方关系,这就造成资金公用、共同管理,容易出现舞弊行为。建议企业不断完善国有企业货币资金内部控制制度,减少利用货币资金进行财务舞弊问题的发生。

最后,对于货币资金的审计除关注以上事项外,在发现问题时让被审计单位出具证明不失为一种降低审计风险的方法。

## 主要参考文献

1. 孙永尧. 内部控制案例分析. 北京: 中国时代经济出版社, 2007
2. 尹维劼. 现代企业内部审计精要. 北京: 中信出版社, 2006
3. 沈征. 注册会计师审计. 上海: 上海人民出版社, 2008
4. 马贤明, 郑朝晖. 会计谜局·解. 大连: 大连出版社, 2005
5. 葛家澍. 中级财务会计学. 北京: 中国人民大学出版社, 2007
6. 申先菊, 李红娟. 查账第一书——会计舞弊的甄别与防范. 北京: 北京工业大学出版社, 2007