

货币资金是企业流动性最强并且风险最高的资产，从近几年上市公司舞弊案件中可以看出大部分舞弊发生于货币资金。其增减变动与企业的日常经营活动密切相关。货币资金的收付很频繁，不仅容易出现错漏等，而且比其他资产更容易被盗窃、挪用或贪污。辰信小编带你一起透视货币资金审计。

先讲几个货币资金舞弊的小案例

1) 某单位出纳挪用公司资金，有一家国有单位的出纳采用头尾不一的方法，比如在开出银行支票的时候，支票联填的金额是 1 万，但是存根联的金额是 1 千，因为该单位的银行存调节表是该出纳编制的，所以长期以来，出纳挪用公司款项用于炒股票，然后几个月以后还一次，在行情好的时候可以很快还回，但是当大盘不好的时候资金窟窿越来越大，终于事发，其实这样的问题只要银行对账单拿来让第三人核对，就不会出现这样的问题。

2) 还有一次去温州审计的时候发现一个很可笑的问题，因为公司要**让我们去审计下，然后公司出纳知道后就没来上班了！电话也打不通了，在我们审计以前几年的凭证的时候，发现该出纳很多报销的凭证里根本没有原始单据，怎么会出现在这样的情况呢？原来该公司会计是兼职的，所以报销什么的都是出纳来处理的，虽然报销要经理签字，但是她采用了将之前报销（去年）的单据撕下来，重新报销，因为之前的单据都有经理的签字，兼职会计也没有仔细核对，导致 10 来年该出纳侵吞公司财产 30 多万。

3) 某股份公司就已将 28500 万元以存单质押的方式为控股股东及其关联公司提供全额银行承兑保证。质押期满，控股股东及其关联公司却无力偿还，导致公司存款 28500 万元已被银行扣除；同时以公司名义借贷，由公司保证以其资产抵押或第三方保证的共计 31700 万元的 10 笔银行借款也被控股股东占用。以上占用资金合计 60200 万元，而该公司从未就该银行存款质押做出披露，投资者还真以为这些都是公司能够支配的自由现金。如果我们审计的时候只看到存单的复印件而看不到原件就会得出错误的结论，认为公司的货币资金是真实存在的。

货币资金看似简单，对审计人员来说是审计的重点，如何做好货币资金审计，将审计风险降至可接受水平，根据笔者多年从事审计的经验来看，一些审计人员履行的审计程序往往不充分、不适当，留下了审计风险。那么，在日常审计实务中容易出现哪些问题呢？

一、不重视对货币资金方面内部控制了解、评价和测试的结果

在一些审计项目中，即使此前已经对货币资金的内部控制进行了了解、评价和测试，但在实施实质性审计程序时，很多审计人员仍然很少依据了解、评价和测试的结果设计和实施对货币资金的实质性审计程序。而即使整个审计项目都没有实施控制测试，一些审计人员也会置货币资金的内部控制于不顾。

事实上，很多审计人员往往不管对企业货币资金内部控制审计的情况如何，总是实施千篇一律的实质性审计程序。这不仅使得控制测试可有可无，也使得审计人员不能根据相关内部控制的风险点实施更有针对性的审计程序，同时也因未能抓住审计重点而浪费了审计资源。

为此，审计人员实施对货币资金的审计程序时，如果此前已实施了控制测试，固然要充分利用控制测试的结果。但如果一直没有实施控制测试，也应对货币资金的内部控制做一些基础的必要了解、评价和分析，以更有针对性地实施实质性审计程序。

二、是监盘现金程序不规范，甚至出现严重违规问题

监盘库存现金是证实资产负债表中货币资金项目下所列库存现金是否完整存在的一项重要审计程序。但在日常审计实务中，一些审计人员片面理解或简化执行应该履行的审计程序。如不制定监盘计划，不妥善考虑并确定合适的监盘时间，不对“白条抵库”中现金的借条查明其合理性、合法性等，特别是在监盘前往往提前通知被审计单位，使得监盘成为一种形式。这不仅在很大程度上让监盘结果大打折扣，而且提前通知被审计单位监盘时间属于严重违反规定的行为。

实际上，根据审计的要求，监盘库存现金应该实施突击性检查，即应在事先不通知被审计单位相关人员的情况下突击进行，避免相关人员因事先知道将要对库存现金进行检查而早有防备，从而让库存现金的监盘达不到预期的效果，失去了监盘的意义。

另外，对被审计单位库存现金存放在两处或两处以上的，应同时实施监盘，如果先后分别进行，也会使得对库存现金的监盘效果大打折扣。

三、是对银行存款不实施函证或偷工减料

在日常审计实务中，一些审计人员往往因不舍得支付对银行存款的函证费、怕麻烦，或认为一些小余额银行账户（包括零余额账户和在本期内注销的账户）不重要等原因不对被审计单位的银行存款实施函证。这些片面的观点，使得日常实务中对银行存款的函证存在着一些错误。如一些审计人员往往请被审计单位的财务人员代为到银行实施函证，未能对函证保持应有的控制。再如，一些审计人员为了降低函证费用、减少函证麻烦，故意将重要银行账户判断为不重要，然后实施所谓的替代审计程序，这些都是偷工减料的做法。

四、对银行对账单的余额调节表不进行分析

对被审计单位的银行存款进行审计时，审计人员应该获取被审计单位资产负债表日的银行对账单，并与银行日记账余额进行核对。如果银行对账单与银行日记账余额存在差异，审计人员还应该编制余额调节表，检查调节表中的加计数是否正确以及调节项目是否合理，调节后银行存款日记账与银行对账单余额是否一致。

审计人员同时还要检查是否存在未入账的利息收入及利息支出，检查是否存在其他跨期收支事项，在整个调节过程中，审计人员需要特别关注异常的调节项目，确认是否存在舞弊。

但是，一些审计人员不重视异常调节项目，只要调节平衡了就觉得万事大吉，这往往掩盖了异常调节项目存在的很多问题，特别是可能存在的舞弊问题。

五、是截止性测试的方法不正确或不规范

对货币资金实施审计时，审计人员应该选取资产负债表日前后适量的样本实施截止测试，以分析和判断相关交易和事项是否已记录于正确的会计期间。但是，实务中，一些审计人员实施的截止性测试往往不规范、不完整，从相关审计工作底稿中看不出被审计单位对货币资金核算截止的正确性。

如仅是在截止日前后各抽取一两笔业务，或仅是抽取截止日前或截止日后的业务，或即使抽取了不少业务，但没有注明业务性质及业务发生时间等相关内容，也难以看出货币资金收支的归属期间是否正确，更不能判断截止是否正确。

六、抽查大额货币资金收支原始凭证的方法不规范、不正确

对于大额货币资金收支业务原始凭证的检查，很多审计人员往往不能按照审计准则的要求设计并确定样本量，实际抽查的样本量往往不足。

一些审计人员还将实施的抽证业务变成抄证业务，仅是抄录被审计单位的相关会计凭证，根本不对所抄录业务的原始凭证是否齐全、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情况进行必要的检查分析，获取的审计证据也往往很不充分，给审计项目埋下了风险隐患。

这就需要审计人员进一步加强工作责任心，提高执业水平和专业胜任能力，强化防范审计风险的意识。