

货币资金，是指企业在生产经营过程中处于货币形态的资金，包括现金、银行存款和其他货币资金。企业资产中，货币资金流动性最强，企业大部分的经济业务中都需要通过货币资金收付来实现，可以说，持有一定量的货币资金是企业生产经营活动的基本条件，所以货币资金在企业的经营活动中占有重要地位。

1.货币资金的特点

货币资金是企业资产的重要组成部分，在企业会计核算中占有重要地位，无论是采购和销售循环，还是取得和支出循环，或者生产循环、投资理财循环，都离不开货币资金的流转，它具有以下特点：

1 货币资金与其他所有循环关系密切。货币资金受其他循环交易的影响，出错的可能性随之增大。货币资金与各个循环交易都具有直接或间接的关系，如果从循环的角度来看企业的经济运作，货币资金是各循环的枢纽，起着资金池的作用。

货币资金最初以筹资的形式从投资者或债权人手中注入企业，企业用这些货币资金去购买生产经营所需要的资源和劳务，并用购入的资源和劳务生产出产品和服务，然后将这些完工的产品和劳务出售给顾客以换回货币资金。最后，换回的货币资金一部分作为股利或利息支付给投资者和债权人，另一部分则用来购买新的资源和劳务，继续新一轮的循环。从整个企业的大循环中可以看出货币资金的重要性和中心地位，也可以看出货币资金在各个循环交易中的流转和流向。

2 货币资金余额虽然不大，但在企业中，货币资金收支业务量大、发生频繁，其增减变动的数额往往超过其他账户，因而出现记账差错的可能性较大。

3 货币资金体积小、易携带，作为流通和支付手段，比其他资产更容易被贪污、盗窃、挪用。

综上所述，虽然货币资金项目的金额在企业财务所占比例不大，但其审计的固有风险却相对较高。

2.货币资金审计的关键控制点

由于货币资金是企业流动性最强的资产，具有很高的固有风险，其内部控制的健全与否是防止发生错误与舞弊，保证资产安全完整，期末余额正确可信的基本前提。而且，在经营过程中，货币资金的流动量相当大，全部详细检查相当困难，（内审网注:更多干货审计资源，请关注公众号内审网）审计人员必须利用被审计单位内部控制来完成货币资金项目的审计。所以充分了解和评价货币资金内部控制成为货币资金审计必要的步骤。

一般而言，一个好的货币资金内部控制应该做到以下几点：

（1）授权审批。对货币资金业务建立严格授权批准制度，明确规定审批人员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，以及经办人办理货币资金业务的职责范围和工作要求。对于重大货币资金支付业务，可建立责任追究制度。授权应在业务执行之前完成，如果业务实际支出超出授权金额范围，应按原授权程序追加授权的金额。

（2）不相容职务分离。在选择办理货币资金业务的人员时，应考虑其职业操守，且不得由一人办理货币资金业务的全过程：如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。为有效防范和揭示可能存在的控制漏洞，应视具体情况定期或不定期的进行岗位轮换。

（3）货币资产管理。企业应建立包括以下内容在内的货币资金管理制度：

a.企业一切款项，除国家另有规定外，都必须当日送存银行，以控制现金坐支；除零用金或定额备用金外，一切支出应使用支票等通过银行结算。

b.货币资金收入、支出要有合理、合法的凭据。

c.货币资金收入必须及时入账，不得设账外账，严禁收款不入账。

d.资金支出应有严格的核准手续，包括批准和复核程序；支出要有合理、合法的凭据；支票需连续编号，应严格控制与管理空白支票。

e.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。

f.应当指定专人定期核对银行账户，每月至少核对一次，并编制银行存款余额，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。

g.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，应及时查明原因，根据实际情况做出处理。

h.付款是否经过至少两个以上人员的授权才付出，入账是否及时准确。

（4）有关凭证及印章的管理。货币资金的收支涉及多种票据凭单，银行支出凭证需要加盖专门的印章。因此，对单据和印章的控制十分重要：

a.明确规定各种票据的购买、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与盗用。

b.财务专用章应由专人保管，个人名章必须由本人或授权人员保管。严禁一人保管支付款项所需的全部印章。

3.货币资金审计的实质性程序

货币资金审计涉及的凭证和会计记录主要有：银行收付款原始凭单、收款收据、现金盘点表、银行对账单、银行存款调节表及有关会计账簿等。

在审计中，可重点关注被审单位是否定期由出纳以外的人员索取银行对账单并编制银行存款余额调节表，余额调节表是否由会计审核，调整未达账项是否安排专人跟进并查明原因，尤其对长期未达账项是否给予重点关注。

货币资金审计的范围取决于对其他循环审计结果的依赖程度。比如审计人员了解并测试收款和支付循环，评价内部控制的可信赖程度较高，判断控制风险低于可接受水平时，审计人员就可以减少货币资金的测试范围。与此对应，如果审计人员评价控制风险为较高水平时，则有必要扩大货币资金的测试范围，以期发现问题。货币资金实质性测试应重点做好如下工作：

（1）审计应函证企业所有银行账户，获取单位的银行对账单，并收回确认函。函证是审计取得所有证据中最有说服力的证据。但审计时应注意有伪造银行

对账单、与银行串通虚假答复、银行函证加盖的是私刻银行印章等情况发生的可能。作为审计人员在银行函证时要严密控制全过程，以保证获取资料真实。若通过寄信方式，应由审计人员亲自寄发，并要求对方将答复直接寄给审计人员。通过函证，审计人员不但能够通过第三方确认企业记录的银行存款余额是否正确，而且还能通过银行告诉我们企业会计账簿没有在账上反映的事项，如银行贷款、其他未记录的银行账户以及对外担保事项。作为审计人员一定要重视银行函证，不能用已取得的银行对账单来代替银行函证。

（2）从银行对账单上抽取部分收付款项目，来追查银行存款日记账，看其是否有记录，被审计单位有没有出租出借银行账户现象。应特别关注一收一付并且金额相等的记录。对账单上出现的大额取现付款，应追查支付是否合理、程序是否合规。

（3）根据被审计企业的实际情况做好现金监盘工作。审计人员应在事先不通知的情况下，亲自突击监盘现金，看其是否账实相符。对单位的定期存单应取得原件，不能用复印件代替，防止以存单提现，套取资金虚增收入或挪用资金。

（4）若被审单位有外汇账户，对外汇资金的汇率使用是否正确应做测试，用来验证其计价与分摊的认定是否正确。

综上，加强货币资金审计，评审企业货币资金内部控制制度的健全性、有效性，对于保护货币资金的安全完整，及时揭示贪污、侵占、舞弊等行为，如实反映被审计单位的经济状况，保护企业资产安全，都具有十分重要的意义。