

资产审计

【学习导读】

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。主要包括货币资金、应收款项、存货、对外投资、固定资产、无形资产及其他资产。通过本章的学习,了解资产有关项目的审计目标和审计范围,掌握各资产项目的控制测试程序和实质性程序,重点掌握库存现金、存货的监盘程序,银行存款、应收账款的函证程序,以及固定资产及长期股权投资的实质性程序。

3.1 货币资金审计

货币资金是企业资产的重要组成部分,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进行生产经营活动的基本条件。货币资金是企业流动性最强的一种资产,舞弊的风险性高,而且货币资金收付业务频繁、业务量大,具有同其他经营业务的广泛联系性。因此,对货币资金的审计构成财务审计的重要内容。货币资金审计涉及的资产负债表项目主要包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

3.1.1 货币资金的控制测试与审计目标

1. 货币资金的内部控制

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。一般而言,一个良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,并且支出要有核准手续。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加强对货币资金收支业务的内部审计。

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,而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

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。

对货币资金业务建立严格的授权审批制度,明确授权审批方式、权限、程序、责任和相关控制措施。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。经办人应当在职责范围内,按照审批人的批准意见办理货币资金业务。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。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。

(2) 库存现金和银行存款的管理

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。明确现金的开支范围,不属于现金开支范围的业务应当通过银行办理转账结算。不得坐支库存现金,因特殊情况需坐支现金的,应事先报经开户银行审查批准。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。应当定期和不定期地进行现金盘点,确保现金账实相符。

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。严格遵守银行结算纪律,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。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,保证账实相符。

(3) 票据及有关印章的管理

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。

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。

(4) 监督检查

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。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。

【例 3-1】 货币资金审计中,审计人员了解到货币资金内部控制的以下关键环节:

环节(1),出纳人员兼任总账登记和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作;

环节(2),现金收入及时存入银行,特殊情况下,经主管领导审查批准方可坐支现金;

环节(3),指定专人定期核对银行账户,编制银行存款余额调节表,调整未达账项,保证企业的银行存款账与开户银行账相符;

环节(4),财务专用章和个人名章均由指定的某一个人负责保管。

要求:指出上述内部控制环节是否存在重大缺陷。

【解析】

上述内部控制关键环节中除环节(3)外,其他环节均存在重大缺陷。

针对环节(1),根据不相容职务的分离,出纳人员不得兼任总账登记和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作;

针对环节(2),根据现金和银行存款的管理规定,现金收入应及时存入银行,不得用于直接支付单位自身的支出,因特殊情况需坐支现金的,应事先报开户银行审批,方可坐支现金;

针对环节(4),根据印章管理制度,财务专用章应由专人管理,个人名章必须由本人或其授权人员保管。

2. 货币资金内部控制的测试

(1) 了解货币资金业务内部控制

审计人员可以通过查阅有关内部控制文件、现场观察有关业务活动、询问有关人员等方式了解被审计单位内部控制情况并加以描述。对于小企业,由于其业务处理流程较为简单,内部控制情况可采用文字说明;对于大中型企业,由于其货币资金收支的业务量较大、人员分工较细,则可采用流程图或调查表形式描述。

一般来说,了解货币资金内部控制时,要关注企业货币资金内部控制是否建立并严格执行。如不相容职务是否分离、收付凭证的管理情况等。

(2) 抽查收款凭证

选取适当的收款凭证,进行如下检查:

- ① 收款凭证与销售发票等相关原始凭证核对;
- ② 收款凭证与银行存款簿、银行对账单核对;
- ③ 收款凭证与现金、银行存款日记账的收入金额、日期核对;
- ④ 收款凭证与应收账款等相关明细账的有关记录核对。

(3) 抽查付款凭证

测试付款业务内部控制时,应抽查部分货币资金付款凭证,验证各项货币资金的付款业务是否经过适当的审批、授权与审核。

- ① 检查授权批准手续是否符合规定;
- ② 付款凭证与购货发票、报销单据等相关的原始凭证核对;
- ③ 付款凭证与现金、银行存款日记账的支出金额、日期核对;
- ④ 付款凭证与银行对账单核对;
- ⑤ 付款凭证与应付账款等相关明细账的有关记录核对。

(4) 抽查一定期间现金、银行存款日记账并与总账核对

抽取一定期间的现金、银行存款日记账,根据日记账的有关记录,判断经济业务的会计处理、会计科目的使用是否恰当,有无计算错误、加总金额是否正确无误,并与相应的总账核对,检查差异是否及时调整处理。

(5) 抽查银行存款余额调节表与库存现金盘点表

抽查企业是否定期编制银行存款余额调节表,至少抽查两个月的银行存款收支记录,逐笔核对银行对账单,验证企业银行存款余额调节表编制的正确性。同时注意是否存在出租、出借银行账户的情况。抽查库存现金盘点表,与相应月份的现金日记账核对,验证其一致性。

(6) 评价货币资金业务内部控制

通过对货币资金业务内部控制的了解测试,评价固有风险;通过了解控制环境,对控制程序、信息系统等进行测试,确定内部控制可信赖的程度以及存在的薄弱环节和失控点,评价控制风险,明确审计范围和重点。

3. 货币资金审计目标

货币资金的审计目标主要包括:

- (1) 确定资产负债表中记录的货币资金是存在的;
- (2) 确定被审计单位所有应当记录的货币资金均已记录;
- (3) 确定记录的货币资金由被审计单位拥有或控制;
- (4) 确定货币资金以恰当的金额包括在财务报表中,与之相关的计价调整已恰当记录;
- (5) 确定货币资金已按照企业会计准则的规定在财务报表中作出恰当列报。

3.1.2 货币资金的实质性程序

1. 库存现金的实质性程序

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,尽管其企业资产总额中的比重不大,但企业发生的舞弊事件大都与现金有关,因此,审计人员应该重视库存现金的审计。

(1) 核对库存现金日记账与总账金额是否相符,检查非记账本位币库存现金的折算汇率和折算金额是否正确。

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

(2) 监盘库存现金。

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存在的一项重要审计程序,同时,它对证实库存现金收支业务的记录是否完整、计价是否正确以及验证现金的所有权均能提供有效证据。监盘现金时应注意以下问题。

① 制订监盘计划,确定监盘时间。盘点库存现金的时间和人员应视被审计单位的具体情况而定,但现金出纳员和被审计单位的会计主管必须参加,并由审计人员监盘。对库存现金的监盘最好实施突击性的检查,如果现金存放部门有两处或两处以上,应同时进行盘点,时间最好选择在上午上班前或下午下班时,监盘的范围一般包括被审计单位各部门经管的库存现金。在进行现金盘点前,应由出纳员将现金集中起来存入保险柜,必要时可以封存。然后由出纳员将已办妥现金收付手续的收付款凭证登入库存现金日记账,根据库存现金日记账加计累计数额,结出现金结余数。

② 审阅库存现金日记账并同时与现金收付凭证核对。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。

③ 盘点库存现金实存数,同时由审计人员编制“库存现金监盘表”(见表 3-1),并将盘点金额与现金日记账余额进行核对,如有差异,应要求被审计单位查明原因并做适当调整;如无法查明原因,应要求被审计单位按照管理权限批准后做出调整。

④ 若有充抵库存现金的借条、未提现支票、未作报销的原始凭证,需在监盘表中注明,如有必要应作调整。

表 3-1 库存现金监盘表

被审计单位：_____

索引号：_____

项目：_____

财务报表截止日/期间：_____

编制：_____

复核：_____

日期：_____

日期：_____

检查盘点记录				实有现金盘点记录					
项 目		行次	人民币 /元	美元	面额 /元	人民币/元		美元	
						张	金额	张	金额
上一日账面库存余额		①							
盘点日未记账传票收入金额		②							
盘点日未记账传票支出金额		③							
盘点日账面应有金额		④=①+②-③							
盘点日实有库存现金数额		⑤							
盘点日应有与实有金额的差异		⑥=④-⑤							
差异 原因 分析	白条抵库(张)								
追溯 调整	报表日至审计日现金付出总额								
	报表日至审计日现金收入总额								
	报表日库存现金应有余额								
	报表日账面汇率								
	报表日余额折合本位币								
本位币合计									

情况说明及审计结论：

会计主管：_____

出纳：_____

监盘人：_____

盘点日期：_____

⑤ 在非资产负债表日进行盘点时,应调整至资产负债表日的金额。如在资产负债表日后进行盘点时,审计人员应采用倒推的方法计算,公式为:

资产负债表日的实有数=盘点日实有数+资产负债表日至盘点日的支出数
-资产负债表日至盘点日的收入数

【例 3-2】 2014 年 3 月 5 日对海西公司全部库存现金进行监盘后,确认实有现金数额为 1 000 元。海西公司 3 月 4 日账面库存现金余额为 2 000 元,3 月 5 日发生的现金收支全部未登记入账,其中收入金额为 3 000 元、支出金额为 4 000 元,2014 年 1 月 1 日至 3 月 4 日现金收入总额为 165 200 元、现金支出总额为 165 500 元,推断 2013 年 12 月 31 日库存现金余额应为多少元。

【解析】

首先,确认3月5日账实是否相符:3月5日账面结存数=账面余额+已收现金未记账金额-已付现金未记账金额=2 000+3 000-4 000=1 000(元),则3月5日账实相符。

其次,在非资产负债表日进行盘点时,应调整至资产负债表日(12月31日)的金额。如在资产负债表日后进行盘点,审计人员应采用倒推的方法计算资产负债表日的现金余额,公式为

$$\begin{aligned} \text{资产负债表日的实有数} = & \text{盘点日实有数} + \text{资产负债表日至盘点日的支出数} \\ & - \text{资产负债表日至盘点日的收入数} \end{aligned}$$

所以,

$$\begin{aligned} \text{2013年12月31日的库存现金余额} &= 1\,000 + (165\,500 + 4\,000) - (165\,200 + 3\,000) = 2\,300(\text{元}) \end{aligned}$$

(3) 分析被审计单位日常库存现金余额是否合理,关注是否存在大额未缴存的现金。

(4) 抽查大额库存现金收支。

检查大额现金收支的原始凭证是否齐全、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、是否计入于恰当的会计期间等各项内容。

(5) 核实现金收支的截止期

被审计单位资产负债表上的库存现金数额,应以结账日实有数为准。因此,审计人员应抽查资产负债表日前后若干天的、一定金额以上的现金收支凭证实施截止测试,以确定是否存在跨期事项、是否应考虑提出调整建议。

(6) 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,审计人员应当在实施上述审计程序后,确定“库存现金”账户余额是否恰当,进而确定库存现金是否在资产负债表中恰当披露。

2. 银行存款的实质性程序

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。银行存款的实质性程序一般包括以下内容。

(1) 获取或编制银行存款余额明细表

获取或编制银行存款余额明细表,复核加计是否正确,并与总账数和日记账合计数核对是否相符,如果不相符,应查明原因,必要时建议做出适当调整。检查非记账本位币银行存款的折算汇率和折算金额是否正确。对不符合现金及现金等价物条件的银行存款在审计工作底稿中予以列明,以考虑对现金流量表的影响。

(2) 实施实质性分析程序

计算银行存款累计余额应收利息收入,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,确认银行存款余额是否存在,利息收入记录是否完整。

(3) 检查银行存单

编制银行存单检查表,检查是否与账面记录金额一致,是否被质押或限制使用,存单是

否为被审计单位所拥有。对已质押的定期存款,应检查定期存单,并与相应的质押合同核对,同时关注定期存单对应的质押借款有无入账;对未质押的定期存款,应检查开户证实书原件;对审计工作结束日前已提取的定期存款,应核对相应的兑付凭证、银行对账单和定期存款复印件。

(4) 函证银行存款余额

函证银行存款余额是证实资产负债表所列银行存款是否存在的重要程序。通过向往来银行函证,不仅可以了解被审计单位资产存在情况,而且可以了解被审计单位所欠银行的债务,发现被审计单位未入账的银行借款和应披露的或有负债等。

审计人员应当对银行存款(包括零余额账户和在本期内注销的账户)、借款及与金融机构往来的其他重要信息实施函证程序,除非有充分证据表明某一银行存款、借款及与金融机构往来的其他重要信息对财务报表不重要且与之相关的重大错报风险很低。如果不对这些项目实施函证程序,审计人员应当在审计工作底稿中说明理由。

银行存款函证需要以被审计单位名义向被审计单位在本期存过款的银行(包括零余额账户和在本期内注销的账户)发函,函证的方式应采用积极式函证。审计人员应对函证过程施加控制,检查银行回函,编制银行函证结果汇总表,以确定被审计单位账面余额与银行函证结果的差异,对不符事项应建议做出适当处理。

(5) 取得并检查银行存款余额对账单和银行存款余额调节表

取得并检查银行存款余额对账单和银行存款余额调节表是证实资产负债表中所列银行存款是否存在的重要程序。银行存款余额调节表通常应由被审计单位根据不同银行账户及货币种类分别按期编制。具体测试程序通常包括以下几项。

① 将银行存款余额对账单与银行询证函回函核对,确认是否一致,核对账面记录的存款金额是否与对账单记录一致;取得银行存款余额调节表,检查调节表中加计数是否正确,调节后银行存款日记账余额与银行对账单余额是否一致。

② 检查调节事项的性质和范围是否合理。检查是否存在跨期收支和跨行转账的调节事项。编制跨行转账业务明细表,检查跨行转账业务是否同时对应转入和转出,未在同一期间完成的转账业务是否反映在银行存款余额调节表的调整事项中。

③ 检查大额在途存款和未付票据。检查大额在途存款的日期,查明发生大额在途存款的具体原因,追查期后银行对账单存款记录日期,确定被审计单位与银行记账时间差异是否合理,确定在资产负债表日是否需提请被审计单位进行适当调整。检查被审计单位的未付票据明细清单,查明未及时入账的原因,确定账簿记录时间晚于银行对账单的日期是否合理。检查被审计单位未付票据明细清单中有记录但截至资产负债表日银行对账单无记录且金额较大的未付票据,获取票据领取人的书面说明,确认资产负债表日是否需要进行调整。检查资产负债表日后银行对账单是否完整地记录了调节事项中银行未付票据金额。

【例 3-3】 审计人员对海西公司 2013 年 12 月 31 日的银行存款进行审查,查得银行存款日记账余额为 27 080 元,银行对账单余额为 26 450 元,经核对还发现多笔未达账项,经审查未达账项及金额均准确无误。

① 12 月 29 日委托银行收款的 3 000 元,银行已入账,公司未收到收款通知而未入账;

② 12 月 30 日公司曾开出一张现金支票 900 元,公司已做减少,银行未入账;

③ 12 月 31 日银行记录已付公用事业费,共计 850 元,银行已入账,公司未收到付款通

- 知而未入账；
- ④ 12月31日公司收到转账支票一张3500元，公司已入账，银行未入账。
- 另查明，银行存款日记账将12月20日收到的银行存款通知单3960元错记成3900元入账。
- 要求：
- ① 根据情况，代审计人员编制银行存款余额调节表。
- ② 如果银行存款对账单的余额准确无误，试问：编制的银行存款余额调节表中发现的错误金额是多少？
- ③ 判断2013年12月31日银行存款日记账余额是否准确。如果不准确，计算正确余额。
- ④ 求出调节后银行存款真实的余额。

【解析】

- ① 编制银行存款余款调节表见表3-2。

表 3-2 银行存款余额调节表			
2013年12月31日			
编制人：×××		日期：	索引号：
复核人：×××		日期：	页次：
被审计单位：海西公司		单位：元	
项 目	金 额	项 目	金 额
银行对账单余额	26 450	银行存款日记账余额	27 080
加：企业已收，银行尚未入账金额 收到转账支票	3 500	加：银行已收，企业尚未入账金额 委托收款	3 000
减：企业已付，银行尚未入账金额 开出现金支票	900	减：银行已付，企业尚未入账金额 付费	850
		加：记账差错数	60
调节后银行对账单余额	29 050	调节后银行存款日记账余额	29 290
经办会计人员(签字)：		会计主管(签字)：	

- ② 银行存款余额调节表中发现的错误金额=29 290-29 050=240(元)。
- ③ 2013年12月31日银行存款日记账的余额不准确。
- 正确余额=27 080-240=26 840(元)
- ④ 调节后银行存款真实的余额为29 050元。
- (6) 银行存款收付业务的审查

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、是否计入于恰当的会计期间等各项内容。检查是否存在非营业目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记录。

- (7) 检查银行存款收支的截止是否正确

选取资产负债表日前后若干张、一定金额以上的凭证实施截止测试，关注业务内容及对

应项目,如有跨期收支事项,应考虑是否提请被审计单位进行调整。

(8) 检查银行存款是否在财务报表中作出恰当列报

根据有关规定,企业的银行存款在资产负债表的“货币资金”项目中反映,审计人员应当在实施上述审计程序后,确定“银行存款”账户余额是否恰当,进而确定银行存款是否在资产负债表中恰当披露。

此外,如果企业的银行存款存在质押、冻结等使用限制情况或者潜在回收风险,应关注企业是否已经恰当披露有关情况。

3. 其他货币资金的实质性程序

其他货币资金包括企业到外地进行临时或零星采购而汇往采购地银行开立采购专户的款项所形成的外埠存款、企业为取得银行汇票按照规定存入银行的款项所形成的银行汇票存款、企业为取得银行本票按照规定存入银行的款项所形成的银行本票存款、信用卡存款和信用证保证金存款等。其他货币资金的实质性程序一般包括:

- (1) 核对其他货币资金各明细账期末合计数与总账数是否相符;
- (2) 函证其他货币资金期末余额;
- (3) 验证其他货币资金的截止日期,并审查截止日期前后的其他货币资金的收支情况,以防止高估或低估其他货币资金数额;
- (4) 抽取一定样本量的原始凭证进行测试,检查其经济内容是否完整,有无适当的审批授权,并核对相关账户的进账情况;
- (5) 确定其他货币资金在资产负债表上披露的恰当性。

3.2 应收款项审计

3.2.1 内部控制测试和审计目标

1. 内部控制和相应的控制测试

审计人员通常利用在了解被审计单位内部控制中获取的资料来评价控制风险。由于应收款项因销售交易而发生,其相关内部控制及控制测试参见第6章收入审计中销售交易的内部控制及控制测试。

通过控制测试,在确定了被审计单位的相关内部控制中可能存在的薄弱环节,并且对其控制风险做出评价后,审计人员应确定实质性程序的性质、时间和范围。

2. 审计目标

应收款项的审计目标,主要包括:

- (1) 确定资产负债表中记录的应收款项是存在的;
- (2) 确定被审计单位所有应当记录的应收款项均已记录;
- (3) 确定记录的应收款项由被审计单位拥有或控制;

(4) 确定应收款项以恰当的金额包括在财务报表中,与之相关的计价调整已恰当记录;

(5) 确定应收款项已按照企业会计准则的规定在财务报表中作出恰当列报。

3.2.2 应收账款审计

应收账款是企业在销售业务中所形成的债权性资产。一般而言,当存在以下情况时,应收账款的审计风险将增大:①会计年末后对应收账款的调整;②应收账款明细账的异常分录;③经营活动产生了收益但缺少经营现金流。

1. 获取或编制应收账款明细表

应收账款明细表一般由企业内部自行编制,也可由审计人员编制。如果明细表由企业编制提供,则应对其独立性、可信性加以证实。审计人员应对明细表中应收账款合计数与总账数和明细账合计数核对相符,结合坏账准备科目与报表数核对相符。如果不相符,应查明原因,并形成记录进行相应调整。

分析有贷方余额的项目,查明原因,必要时建议作重分类调整,列入“预收账款”项目。应收账款明细账的余额一般在借方,表示被审计单位应收而未收的债权。如果某一应收账款明细账的余额在贷方,此时其经济业务的性质不是应收债权,而是预收账款。因此被审计单位应在编制财务报表时作重分类调整。如果被审计单位单独设置了“预收账款”账户,假定年末某一预收账款明细账余额在借方,其本质不是预收账款,而是应收账款,被审计单位也应当作重分类调整。如果被审计单位拒绝调整,则属于审计差异。

2. 检查涉及应收账款的相关财务指标

(1) 复核应收账款借方累计发生额与主营业务收入关系是否合理,并将当期应收账款借方发生额占销售收入净额的百分比与管理层考核指标和被审单位相关赊销政策比较,如存在异常应查明原因。

(2) 计算应收账款周转率、应收账款周转天数等指标,并与被审计单位相关赊销政策、被审计单位以前年度指标、同行业同期相关指标对比分析,检查是否存在重大异常。

3. 检查应收账款账龄分析是否正确

(1) 获取或编制应收账款账龄分析表。

审计人员可以通过获取或编制应收账款账龄分析表来分析应收账款账龄,以便了解应收账款的可收回性。应收账款的账龄,是指资产负债表中的应收账款从销售实现、产生应收账款之日起,至资产负债表日止所经历的时间。编制应收账款账龄分析表时,可以考虑选择重要的客户及其余额列示,而将不重要的或余额较小的汇总列示。应收账款账龄分析表的合计数减去已计提的相应坏账准备后的净额,应该等于资产负债表中的应收账款项目余额。