

注册会计师考试审计模拟试题第十七章 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/286/2021_2022__E6_B3_A8_E5_86_8C_E4_BC_9A_E8_c67_286001.htm

第十七章 货币资金
审计在最近三年的考试中，本章的平均分值在4分左右，本章考题特点明显，主要以客观题为主，考点主要围绕库存现金盘点、银行存款的函证等相关内容。主要考点 1.库存现金的盘点（重点）； 2.银行存款实质性程序（重点）。典型例题 一、单项选择题 1.N公司某银行账户的银行存款对账单余额与银行存款日记账余额不符，A注册会计师应当执行的最有效的审计程序是（ ）。（2005年） A.重新测试相关的内部控制 B.审查银行对账单中记录的该账户资产负债表日前后的收付情况 C.审查银行存款日记账中记录的该账户资产负债表日前后的收付情况 D.审查该账户的银行存款余额调节表 【答案】D 【解析】银行存款余额调节表就是针对银行对账单余额与银行存款日记账余额不符查找原因的方法。通过调节即可发现，两者不相符可能是由于未达账项或记账错误引起的。 2.针对N公司下列与现金相关的内部控制，A注册会计师应提出改进建议正确的是（ ）。（2005年） A.每日及时记录现金收入并定期向顾客寄送对账单 B.担任登记现金日记账及总账职责的人员与担任现金出纳职责的人员分开 C.现金折扣需经过适当审批 D.每日盘点现金并与账面余额核对 【答案】B 【解析】记录现金日记账的人员和登记总账的职务属不相容职务，现金总账职务现金出纳职务属不相容职务。 二、多项选择题 1.针对A公司以下与货币资金相关的内部控制，F注册会计师应提出改进建议的有（ ）。 A.现金收入必须及时存入

银行，不得直接用于公司的支出 B.在办理费用报销的付款手续后，出纳人员应及时登记现金、银行存款日记账和相关费用明细账 C.指定负责成本核算的会计人员每月核对一次银行存款账户 D.期末应当核对银行存款日记账余额和银行对账单余额。对余额核对相符的银行存款账户，无须编制银行存款余额调节表 【答案】BD 【解析】成本核算的会计人员不是费用支出的人员，所以可以核对银行存款账户，选项C正确。

2.F注册会计师拟对A公司的货币资金实施实质性程序。以下审计程序中，属于实质性程序的有（ ）。 A.检查银行预留印鉴的保管情况 B.检查银行存款余额调节表中未达账项在资产负债表日后的进账情况 C.检查现金交易中是否存在应通过银行办理转账支付的项目 D.检查外币银行存款年末余额是否按年末汇率折合为记账本位币金额 【答案】BD 【解析】选项BD是银行存款的实质性程序；AC属于货币资金内部控制制度的内容。

3.F注册会计师负责对A公司2005年度财务报表进行审计。A公司编制的2005年12月末银行存款余额调节表显示存在120 000元的未达账项，其中包括A公司已付而银行未付的材料采购款100 000元。以下审计程序中，可能为该材料采购款未达账项的真实性提供审计证据的有（ ）。 A.检查2006年1月份的银行对账单 B.检查相关的采购合同、供应商销售发票和付款审批手续 C.就2005年12月末银行存款余额向银行寄发银行询证函 D.向相关的原材料供应商寄发询证函 【答案】ABD 【解析】向银行进行函证只能够证实期末银行存款真实存在的审计证据，而不能确定企业未达账项的真实性。

4.F注册会计师拟对银行存款余额实施函证程序。以下做法中，正确的有（ ）。 A.以A公司的名义寄发银行询证函 B.除

余额为零的银行存款账户以外，必须对A公司所有银行存款账户实施函证程序 C.由A公司代为填写银行询证函后，交由注册会计师直接发出并回收 D.如果银行询证函回函结果表明没有差异，则可以认定银行存款余额是正确的 【答案】AC

【解析】对于银行存款余额为零的账户仍应执行函证程序，如果函证结果表明不存在差异则可能存在银行已经支付的款项而企业并没有入账的情况，所以不能直接确认。三、简答题 1.在对G公司2005年度财务报表进行审计时，M注册会计师负责审计货币资金项目。G公司在总部和营业部均设有出纳部门。为顺利监盘库存现金，M注册会计师在监盘前一天通知G公司会计主管人员做好监盘准备。考虑到出纳日常工作安排，对总部和营业部库存现金的监盘时间分别定在上午十点和下午三点。监盘时，出纳把现金放入保险柜，并将已办妥现金收付手续的交易登入现金日记账，结出现金日记账余额；然后，M注册会计师当场盘点现金，在与现金日记账核对后填写“库存现金盘点表”，并在签字后形成审计工作底稿。（2006年）要求：请指出上述库存现金监盘工作中有哪些不当之处，并提出改进建议。【答案】（1）提前通知G公司会计主管人员做好监盘准备的做法不当。M注册会计师应当实施突击性的检查。（2）没有同时监盘总部和营业部库存现金的做法不当。M注册会计师应组织同时监盘总部和营业部的库存现金，若不能同时监盘，则应对后监盘的库存现金实施封存。（3）盘点的时间不当。一般应选择在上上午上班前或下午下班时进行库存现金的监盘。（4）G公司会计主管人员没有参与盘点的做法不当，盘点人员应包括出纳、会计主管人员和注册会计师。（5）现金盘点操作程序不当。

库存现金应由出纳盘点，由注册会计师监盘。（6）“库存现金盘点表”签字人员不当，“库存现金盘点表”应由公司相关人员和注册会计师共同签字。

2. 审计人员对A公司2006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174800元，银行对账单余额为97500元，并发现以下情况：

（1）12月31日银行从A公司银行存款中扣除借款利息1200元，公司未入账；（2）A公司12月28日开出转账支票一张25500元，银行未入账；（3）银行12月29日收到B公司汇来的货款35000元，A公司未入账；（4）A公司12月29日存入转账支票一张64000元，银行未入账；（5）银行对账单上发现12月20日和23日收入和付出支票各一张，金额均为50000元，A公司银行存款日记账上无此记录。

A公司出纳员编制的银行存款余额调节表如下：

单位：元	银行调节项目	金额	企业调节项目	金额
97500	银行对账单余额		174800	银行日记账余额
	加：企业已收，银行未收			加：银行已收，企业未收
	1. 存入转账支票	64000	1. 借款利息	1200
	2. 存入现金	5000	2. 减：企业已付，银行未付	
			减：银行已付，企业未付	
			1. 开出转账支票	25500
			2. 收到汇款	35000
			2. 实际存款余额	141000
			实际存款余额	141000

要求：（1）指出公司编制的银行存款余额调节表存在的问题；

【答案】存在的问题：公司的银行存款余额调节表由出纳编制不符合职责分工控制；

银行存款余额调节表有误；

有一笔未达账项存入现金5000元为虚构；

12月20日和12月23日收入和支出支票各一张，金额为50000元，A公司银行存款日记账上无此记录，也未在调节表进行反映；

借款利息应为减法 - 1200；

收到汇款应为加法 + 35000。

（2）分析公司在银行存款方面可

能存在的问题。【答案】可能存在的问题：个人贪污、挪用货款；管理层隐瞒收入、偷漏税收；出借银行账户。
100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com