

## 第十四章：货币资金审计 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/73/2021\\_2022\\_\\_E7\\_AC\\_AC\\_E5\\_8D\\_81\\_E5\\_9B\\_9B\\_E7\\_c45\\_73359.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/73/2021_2022__E7_AC_AC_E5_8D_81_E5_9B_9B_E7_c45_73359.htm) 1、货币资金的特点：

（1）与货币资金有关的经济业务发生频繁。由于企业的全部经营活动都可看作是将各种资源转换成货币资金，并以货币资金支付各种费用和债务，因此，在资产负债表日，货币资金的余额可能并不大，甚至很可能低于注册会计师确定的重要性水平。但是，货币资金同销售与收款循环、购货与付款循环、生产循环、筹资与投资循环等都有着密切的业务对应关系，在有关账户特别是“银行存款”账户上，发生额会较为频繁出现。（2）企业发生的舞弊事件大多与货币资金有关。货币资金是企业进行经营活动必不可少的资产，其流动性强，具有支付手段和流通手段等职能。由于货币资金的收付较频繁，比较容易出现错、漏等情况，也比其他资产更容易被盗窃、挪用和贪污，它往往成为不法分子进行舞弊的首选对象，企业发生的各种舞弊现象也主要涉及到货币资金。所以，无论在资产负债表日货币资金的余额是否庞大，审计人员都应对货币资金进行认真地审计。

2、良好的现金内部控制制度应该达到以下几点：（1）现金收支与记账的岗位分离；（2）现金收入、支出要有合理、合法的凭据；（3）全部收入及时准确入帐，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）加强对现金收支业务的内部审计。

3、现金的内部控制可以细分为收款内部控制和付款内部控制、零用现金内部控制三种。备用金是

企业内部周转使用的零用现金。有关备用金的内部控制如下：  
：（1）对备用金，应核定其定额；（2）备用金应由专人负责保管；（3）备用金的支出应有相应的收据和凭单为依据，已付款的凭证应盖上“付讫”字样，以防止重复付款；（4）补充备用金，应复核有关已支出款项的凭证，并审查支出的合理性和有效性。 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](http://www.100test.com)