

一、账户入手法。货币资金是行政事业单位资金运动的必经之路，实施审计必须坚持从银行账户入手的审计方法，以货币资金为主线，审查资金的收付结存情况。要全面核查资金开户情况，审查其开立银行账户的数量、开户行，批准手续是否完备、开户是否合规。重点排查非业务发生而有资金往来的单位账号以及单位内部违规保留的账号。在审计过程中，如果发现银行分户账中有特殊客户名称或特殊银行账号，应加以特别关注，可实施进一步延伸检查，防止某些单位利用已撤消的银行账户作“蓄水池”，用以截留收入，调节收入进度的行为发生。要注意是否有由单位出资以个人名义办理的银行信用卡，信用卡是否在单位财务部门登记，财务会计部门是否作为货币资金进行会计核算。

二、实地盘点法。在货币资金审计中，要对现金和有价证券采取共同盘点方式，通过实物清点、实物计价和账实核对，对货币资金实施真实性、完整性的检查。要组织安排对库存现金的监督盘点工作，现场监督盘点库存现金。可选择一天的业务开始前或业务终了后，采取突击方式对现金进行清点。如果库存现金存放在不同的地方，应同时盘点。要注意发现截留现金收入，形成小金库或账外账、资金体外循环、非法坐支现金、白条抵库、出纳挪用现金等问题。监盘中应注意保险柜内存放的单据等物品，看其与单位货币资金的联系。白条、定期储蓄存单等要加以特别关注。如我们在盘点某单位货币资金时，发现会计人员将单位公款存个人活期储蓄，获取的利息被个人非法占有。

三、查询函证法。函证是指由审计人员向被审计单位有经济业务的第三方发函，要求第三方证明函件中所列的经济业务和所涉及的金额的真实性。对银行存款户函证资产负债表日余额，向被审计单位开户银行发出询证函，通过询证银行存款余额，可以证实某一时点的银行存款余额是否真实存在，核实银行存款未达账项的真实性、存在性。对一年以上的定期存款或限定用途的存款要查明情况，做出记录。调查大额或性质异常的银行存款收支记录，检查相应原始凭证是否完整。特殊的、大额的货币资金发生额，也可以通过询证银行来证实该业务是否已经发生。货币资金的函证一般应采取积极函证的方式。如我们对某单位银行存款余额确认时，发现该单位未达账多、数额大，便对未达账项中整笔大金额项目采取了积极函证方法，结合函证结果进一步核查，终于查明该单位会计利用公款存定期储蓄不入账的违法事实。

四、审阅核对法。对有对应关系的各种财务资料进行对照检查，以确认其是否相符。1、对被审计单位填写的银行开户情况表进行审核，与存款分户账逐个进行核对。核对期初余额，看其是否有人为调整期初结余的情况。核对期末余额，看其账面余额与报表余额是否相符，明细分户账余额汇总与总账余额是否相符，如不符要进一步查明原因。2、存款分户账与银行对账单进行核对。要随机抽取部分月份的银行对账单进行勾对，看是否有非正常收支，有无看似正常的资金拨支给不正常的账户，有无银行有金额收付而单位不记账的情况。发现问题要加大审查力度，对全部银行对账单进行核对。3、检查银行存款余额调节表中未达账项的真实性，延伸未达账项的进账情况，注意有无长期不予处理的差额。4、对货币资金的收支票据也要进行多方面的核对。收入要对记账凭证、原始凭证、票据存根进行核对，支出要对现金支票、转账支票按票号进行登记、排序、核对，看有无缺号，支出使用是否合规、合理，分析了解款项划拨的原因，注意结算内容是否真实，有无虚假支出，从中发现违纪问题。

五、分析性复核法。分析性复核的关键在于分析和比较，在货币资金审计中，审计人员要利用以前所收集的合理标准和经验，被审计单位以前年度货币资金管理、核算情况，单位现金、银行存款等内部控制制度的建立、完善和执行情况，单位近几年现金流进、流出情况，对照分析被审计单位提供的资料和信息，从中发现异常的变动、不合常理的趋势或比率，以此尽力控制审计风险，提高审计工作效率，保证审计的工作质量。分析性复核是解决审计低估类问题的有效手段，但是对货币资金的分析性复核，审计人员不能只依赖分析性测试的结果，还应采取其他余额测试的程序和方法。

六、计算机应用法。行政事业单位利用财务软件记账已很普遍，我们审计人员应当适应新形势，加强计算机的应用，利用计算机进行辅助审计，提高审计工作效率。将被审计单位的财务数据，利用审计软件导入我们的计算机，对数据进行必要的分类、整理，从中发现不正常的收支，以进一步进行审计核实。利用计算机对货币资金部分项目的收支情况进行复核，核实收支的真实性和合法性。如我们在某单位审计中利用计算机复核单位的各项存款及收取的利息，与单位账面实收利息进行核对，发现银行少付存款利息一百多万元的问题。

中国内部审计协会. 版权所有 LT科技制作

协会地址: 北京市海淀区中关村南大街4号

联系电话: 010-82199846/47 电子邮件:[xinxibu@263.net](mailto:xinxibu@263.net)

Copyright (C) 2003 . All rights reserved