

#打卡挑战局#

第六篇 银行存款审计方法

书接上文，我们再谈谈银行存款审计，相对于现金方面的审计，银行存款审计适用面更广，涉及的深度更深，更容易形成链条式的舞弊，也更难发现审计问题。

首先说说审计思路，对于银行存款来说，除特殊行业涉及现金的情况，其他行业基本贯穿了业务的始终。资金的流向，大体有2个方面，怎么来的，花到哪去了。怎么来的，公司成立的时候注资，其他大部分就是经营来的，审计的重点也是经营产生的资金流入，一方面要核实流入的真实性，流入基本是销售收入带来的，是否有真实的业务发生，这就需要核实真个链条的真实性，合同的真实性、业务相关资料的真实性，相关的流向的真实性等等，所以说银行存款审计不是审计助理能够完成的，主要是关联性太强，刚参加工作的审计助理，很难将各个科目相关性联系起来，更不可能对整个行业有深入的了解。再来说说资金流出，整个涉及的面比较广，也是比较复杂，也需要根据各个科目及业务行业情况去横向纵向对比分析，后面会在每个科目慢慢展开。

审计方法：

- 1、银行开立账户清单，这个必须索取，防止存在账外账户
- 2、所有银行询证函，必须亲自或者邮寄方式函证，函证的里面涉及的内容也比较多，不仅仅是函证余额，还需要函证银行存款的状态，是否质押等情况
- 3、各月份银行对账单、银行余额调节表要与银行账户核对一致，查看是否存在银行流水和银行明细账不一致的情况，密切关注
- 4、检查银行账户变更情况，并检查账户的开立与销户申请资料，了解原因及审批情况

5、关注银行对个人和没有业务往来的单位频繁资金收支的情况

注意事项：银行存款不能孤立起来，要与其他科目联系，在其他科目的审计中，也关注银行存款的情况，相互联系，更能发现更深次的审计问题。