



其他应收款审计的几个问题

❖ ❖ ❖ ❖ ❖ ❖ ❖ ❖ 西安希格玛会计师事务所 邱程红 魏金娟 ❖ ❖ ❖ ❖ ❖ ❖ ❖ ❖

一、其他应收款中关联方欠款的审计

企业与关联方可能因拆借资金、垫支费用、转让资产、共同投资、代偿债务、委托贷款、提供担保、委托理财、债务重组等形成复杂的关联方交易。目前,上市公司在关联方交易中被大股东占用资金的现象十分普遍,严重影响了上市公司的正常经营活动,上市公司甚至因此沦入退市、破产的境地。因此,在其他应收款审计中要特别注意关联方的应收款项。

1.核实其他应收款中的关联方欠款。详细审阅其他应收款明细账户,找出关联企业及个人,不仅要注意其他应收款余额的变化,还要检查当期发生额的异常变化。追查其他应收款反映的事项,判断业务的合法性及应收款项的真实性。在集团公司审计中,要详细核对各关联方的债权、债务记录,对账差额要逐笔核实调整,关联方应收应付项目按规定进行抵销合并。

2.针对关联方应收款项的内容,实施重点审计。关联方之间的资金拆借、委托理财、共同投资、债务重组等事项,往往对企业正常经营及损益的影响较大。因这些事项形成的其他应收款,要结合“财务费用”、“投资收益”、“资本公积”等科目进行审计。检查利息收入及理财收益的计算、确认是否正确;审计中要取得相关的合同协议等法律文书,关注资金拆借的利息约定是否符合国家规定;委托理财合同是否公允,投资风险是否正确揭示;债务重组是否按重组协议执行,资产转让是否完成,有无产权纠纷,债务重组收益及非公允关联方交易实现的利润是否计入资本公积,等等。

3.关注涉诉事项。对于提供担保、代偿债务或受关联方委托贷款等引起的其他应收款,要了解关联方的经营状况及偿

债能力,判断应收款项收回的可能性,并进一步向被审计单位律师函证,了解有无因债务纠纷引起的诉讼事项。对已形成的坏账损失应予以确认,同时对担保、诉讼等事项予以披露。

4.辨别别人为非关联化的关联方交易,核实其他应收款。由于关联方交易受到越来越多的限制,企业往往对关联方交易进行掩饰。如由大股东借钱给非关联方,由非关联方与上市公司进行不公允的交易以转移利润。对与被审计单位及关联方同时有重大往来的非关联方的应收款项,应予以充分关注,对大额其他应收款要进行追踪分析。



二、其他应收款中费用性支出的审计

1.核实其他应收款中的费用性支出。检查其他应收款明细账户,对金额大、期限长的借款,应审查其用途。属费用性支出的借款(如会议费、招待费、咨询费、参展费等),要进一步抽查借款手续,检查是否存在已发生的费用支出延迟报销、长期挂其他应收款以调节当期利润的情况。对下属各单位设有备用金的,要对备用金中已产生的费用进行核实。经核实已发生的费用延迟报销的,应进行损益调整。

2.结合其他货币资金的审计,核实企业信用卡余额,对已消费但未报销的费用,经与银行对账单核对后,转入“其他应收款——内部借款——持卡人”科目,催促持卡人及时交回单据予以报销。

(2)针对目前存在的现金流量表作假手法,可创新改进以下指标:

| 分析角度 | 内容与常用指标 |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 现金流量的结构分析 | 近3年现金流入结构、流出结构和流入流出结构分析 |
| 流动性分析 | 现金到期债务比=近3年经营现金平均净流入/本期到期的债务 现金流动负债比=近3年经营现金平均净流入/本期流动负债 |
| 获取现金能力分析 | 销售现金比率=近3年经营现金净流入之和/近3年销售额之和 每股营业现金净流量=近3年经营现金平均净流入/普通股股数 全部资产现金回收率=近3年经营现金平均净流入/全部资产×100% |
| 收益质量分析 | 净收益营运指数=近3年平均经营净收益/近3年平均净收益 现金营运指数=近3年平均经营现金净流量/近3年平均经营所得现金 |

采取该思路可以考察企业相对长期(本文是3年,也可以是5年,但我国从1998年才开始要求编制现金流量表)内的现金流量状况,而不是只针对某一年,也防止了企业编制报表时只追求短期利益的情况。

3.将对现金流量表的审计与作假方法的研究提到更高的层次上来。传统的审计主要针对资产负债表、利润表中的各项目进行审计,而没有相应地针对现金流量表中各项目的审计。例如,经营活动产生的现金流量中,“销售商品、提供劳务收到的现金”一项,表中的数字对不对?该怎么审?这是一个麻烦的问题。笔者认为,应该在传统审计如销售与收款循环审计中加上一项——销售与收款现金收入审计,或单独列一个现金流量表经营活动现金流量审计,对这一项目进行单独审计。☒

3.其他应收款中已开支的劳务费支出,也应及时结转,避免成本不实。

三、其他应收款计提坏账准备的审计

1.关注坏账准备计提的充分性。我国执行《企业会计准则》的企业,可以选择账龄分析法、应收款项余额百分比法、销货百分比法等计提坏账准备。现实中,企业普遍存在坏账准备计提不足、应收款项质量较差的现象。许多公司出于业绩考虑,对被关联方占用的其他应收款及当年发生的应收账款不计提坏账准备,对无法收回的呆、坏账长期挂账不做处理,导致坏账准备计提不足,应收款项潜在损失严重。因此,对关联方的其他应收款,要根据实际情况判断是否计提坏账准备,关注坏账准备计提的充分性。在采用账龄分析法计提坏账准备时,企业往往会在应收款项的账龄上做文章。通过账龄的调整,调节坏账准备计提金额,以调节利润。在审计时,要对其他应收款的账龄进行核实,追溯其他应收款发生的确切时间,确定坏账准备的计提比例是否正确。

由于其他应收款容易受到报表使用者的关注,有些企业把应当通过“其他应收款”科目核算的事项记入“预付账款”等科目,对此应予以调整。此外,已无法收回的预收账款也应转入“其他应收款”科目核算。在编制资产负债表时,要对往来款项进行重分类,并按调整、重分类后的余额计提坏账准备。

2.关注坏账准备计提方法及比例的变化。变更会计政策及会计估计是企业调节利润的重要手段之一。当企业坏账准备计提方法及比例变更时,要考虑企业的变更理由是否充分,变更是否合理,变更的会计影响、变更的追溯调整是否正确,变更事项是否在财务报告中披露。目前,上市公司利用改变坏账准备计提方法及比例,对以前年度损益进行大幅追溯调整的现象比较普遍。有些上市公司是为了扭转连续亏损的局面,避免公司失去继续融资的资格或遭遇退市的风险;还有一些上市公司追溯调整坏账准备是为了消灭前期的假账和潜亏,或者计提秘密准备待后期冲回,以平衡利润。对这些做法,审计时应保持足够的谨慎。

3.坏账准备的调整。对本期收回的前期已作为坏账核销的其他应收款,应记入“其他应收款”及“坏账准备”科目,待收到后予以结转。年末应根据其他应收款余额调整坏账准备计提数额。对企业大额的坏账核销,要进一步了解、确认,防止企业的舞弊行为。

四、其他应收款中特殊项目的审计

1.用于材料采购的其他应收款审计。如果发现企业核算中有将材料采购款记入“其他应收款”科目的,要注意尚未取得发票的材料在月末是否暂估入库,若未暂估入库,月末按库存材料余额倒挤发出材料成本,造成当期成本虚减、利润虚增的,应予以调整。

2.用于购建固定资产的其他应收款审计。对用于购建固定资产或预支工程款的大额其他应收款,要落实固定资产购建是否完成,已交付使用未办结转手续的,要补提折旧。另外,对转入在建工程的其他应收款须进行核实,防止企业将其他应收款中的费用性支出资本化。

3.检查其他应收款中有无个人股东欠款。上市公司个人股东出资不足时,往往以差旅费或暂借采购费的名义挂往来

账,待以后通过股东分红等方式进行弥补。为了增加这种造假行为的可信度,有的上市公司还会在年度中间虚列还款记录。这就需要对“实收资本”、“现金”、“应付股利”等科目进行认真审计,予以追查。

4.详细审查其他应收款中没有具体债务人的其他项目。不标明具体债务人的其他应收款,往往隐藏着债权无法落实、已形成损失或因特殊事项挂账等问题。因此,应逐笔核实,以证实这些款项的真实性,判断其他应收款收回的可能性及账务处理的正确性。

五、其他应收款的函证

函证是其他应收款审计的重要程序之一,函证时要注意以下几个问题:

1.选择要具有代表性。宜选择账龄长、余额大、发生额大及特殊的应收项目进行函证。

2.函证要达到一定的比例。这个比例可以根据重要性水平确定。笔者认为,上市公司应收款项的函证比例应达到总额的70%~80%,以保持合理的谨慎。

3.询证函的寄送和收取应由审计人员亲自完成,以避免可能发生在这些环节的舞弊行为。

4.对回函不符事项要查明原因。对于重大不符事项,无法核实的,应进行调整或披露。

5.如果回函率低,则要采取增加凭证抽查、对应收款项的增减变动情况进行分析等替代程序,以证实其他应收款的真实性、合法性。☒

(上接第56页) 还要能胜任与会计专业相关的其他管理工作;研究生教育是我国教育体系中的高级层次,其教育的重点在于培养学生具有较好的知识获取能力、知识运用能力和创造力。

以上对各层次学历教育培养目标的界定,形象地讲,职业高中、中专是培养从事基础会计工作以及简单账务处理的初级会计人才的,大专和本科是培养能全面处理一个单位会计业务或事项的中级会计人才的,硕士研究生是培养高级会计管理和组织管理人才的,而最高层次的博士研究生则是培养会计教学人才及理论研究人才的。

4.实施素质教育与技能教育相结合的教育模式。美国会计学会(AAA)下设的“会计教育改进委员会”提出会计教育的重要性并非在于要求学生刚刚从事会计职业时已成为专业的会计工作者,而是使学生具有成为一名合格会计人员的才能。从我国会计实务界对会计人才的要求看,他们不仅重视毕业生的技术和技巧掌握情况,更看重毕业生的组织能力、判断力等。因此笔者认为,会计教育在提倡素质教育的同时,应利用现有的科技,适当补充技术和技巧的培训,以提高毕业生的综合素质。

5.提高会计教师队伍的质量。根据甘肃省会计教师队伍学历和职称层次普遍偏低的现状,应将师资培养作为会计教育的一个极为重要且非常迫切的问题来解决,因为会计教师队伍水平的高低直接影响教学质量的高低。目前,甘肃省会计教师队伍中本科生不到一半,硕士以上学历的也不过30人,这一问题到了必须重视的时候了。☒