

案例七：应收账款审计案例

案例线索一

注册会计师李文负责审计中兴公司应收账款，审计中发现 A 公司欠款 2000 万元，其经济内容为货款，账龄已超过 2 年。由于 A 公司是中兴公司的投资方（A 公司投资为 4000 万元），李文认为需要加倍关注。为此李文实施了以下审计程序：

- 1.向 A 公司发出询证函。
- 2.查阅中兴公司和 A 公司签章确认的购货合同、经中兴公司管理当局批准的发货凭证和 A 公司的收货验收证明等。
- 3.评价中兴公司偿付货款的能力。

案例一分析

1.在确认这项 2000 万元的应收账款时，由于 A 公司是投资方，首先要确认 A 公司所欠中兴公司的款项是否为正常商业信用。如果 A 公司确实与中兴公司有货款往来关系，下一步需要对应收账款项目的存在性和所有权归属予以确认，设计函证程序或替代性审计程序确认其存在性，如查验有无对方出具的具有法律效力的书面文件或对方的收货验收证明、运输部门出具的合法运输凭证或近期的双方对账记录等；最后，还要通过观察近期还款情况和了解对方现金流量及财务状况，确认其可收回性。即使注册会计师确认了 A 公司与中兴公司之间的往来款项属于正常结算债权债务关系，也要注意中兴公司是否在财务报表附注中适当披露此关联业务。

2.李文如果不能取得被审计单位提供的 A 公司正常偿付货款的有效文件，根据职业判断，应考虑中兴公司与 A 公司之间是否已有抽走投资资金的默契。注册会计师应根据其具体情况和数额的大小，选择发表适当的审计意见。

案例线索二

注册会计师李文审计中兴公司“应收账款”项目，在审阅应收账款明细账时发现：

- 1.加计所有明细账户的借方总额与贷方总额，其净额与总分类账项目总额相符。
- 2.发现应收账款项目中有 A 公司欠款 1000 万元，经查账龄已在 3 年以上，且了解到 A 公司已经法院履行法定程序宣布破产，中兴公司未及时申请债权权益。

于是，李文做出以下审计判断和处理：

1.在经过函证应收账款等审计程序确认应收账款的真实性后，提请被审计单位按项目的借、贷方进行重分类调整，将贷方的数额计入会计报表“预收账款”项目，并在审计工作底稿中说明了重分类调整的情况。

2.根据《破产法》的有关规定，李文会同被审计单位落实并取得 A 公司确已破产清算的有效法律文件，证实了中兴公司的 1000 万元债权已不可能收回，应提请被审计单位报请董事会或上级主管部门批准处理，将这 1000 万元作为财产损失处理，不能作为应收款项反映。相应调整会计报表的相关项目的数额。如果上述程序不能在会计报表报出前取得，应建议被审计单位调整会计报表项目数额，记入“待处理财产损溢”。数额较大的还应在会计报表附注中说明，李文应考虑在审计报告中提示。

案例二分析

- 1.按照会计准则规定，应收账款借方账户和贷方账户进行分类列示是不符合有关规定

要求的，因此，审计时注册会计师要关注应收账款贷方余额，查明原因，并建议作重分类调整。

2.应收账款的可收回性直接影响审计年度的损益状况，因此，注册会计师在审计时要关注由于应收账款的不可收回，对财产损失确认的影响，通过审阅相关的原始材料评价应收账款不可收回性及其对本年度损益的影响，提请被审计单位及时做出会计处理。注册会计师也要对此处理和影响在审计工作底稿中充分披露，并考虑如何在审计报告中作适当披露。

案例评价

在执行应收账款实质性测试时，注册会计师必须以达到检查风险可接受的水平作为出发点，主要执行以下审计程序：

1.函证应收账款试算表的正确性及其与总分类账的一致性。这是测试应收账款的第一步。该试算表上的总额应同应收账款总分类账的控制余额相等。

2.执行分析程序。对应收账款执行分析程序时，通常使用以下财务比率：应收账款周转率、应收账款与流动资产总额之比、销售净额报酬率、坏账费用与赊销净额之比及坏账费用与实际坏账之比等。注册会计师在将表中数据比较时，如果没有发现重大波动，则提供了支持有关账户余额合理性的证据。相反，如果发现重大波动，则需要做进一步的调查。

3.函证应收账款。在实务中，函证应收账款这项实质性测试为注册会计师广泛运用。如果没有执行函证程序，则应在审计工作底稿上说明其理由。

4.核实已入账应收账款至支持性凭证。执行这项核实性测试时，从顾客账户的借方可追查至支持性的销售发票、装运凭证、销售单和顾客订单，从其贷方可追查至汇款通知书和销售调整的授权书。

5.执行销售截止性测试。目的是为了对以下两项取得合理的保证：销售和应收账款已经在发出商品所属的会计期间入账；在同一期间对有关存货和销售成本账户也进行相应的记录。

6.执行现金收入截止性测试。目的是为了取得属于被审会计期间内的现金收入均已入账的合理保证。注册会计师可通过亲自观察或复核凭证，以取得有关截止性的证据。在资产负债表日的适当截止性测试对现金和应收账款的正确表达很重要。

7.审查期后收款。在注册会计师对会计报表做出审计结论前，客户可能收至上一个会计期间的应收账款。在实际收到付款之前，某账款的可收回性只能估计，将这些在期后收回的款项与资产负债表日相对应的应收账款余额配对，可确定这些应收账款的可收回性。

8.核实账龄分析表至支持性凭证。账龄分析表一般是按未付款账户余额时间长短列示每个客户所欠的金额。这项测试更强调客户报告坏账备抵余额的适当性。

9.将报表表达与会计准则相比较。通过复核应收账款试算表不仅可发现那些不应列作应收账款而单独确认反映的应收款项目，还可以发现应在报表上归类为流动负债的那些顾客的贷方余额。

资料来源：清华在线网 <http://info.qinghuaonline.com/>