

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)

CPA 知识讲解

审计

第三十七讲：销售与收款循环的实质性程序 3

讲师：Danielle





第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

三、应收账款与坏账准备的实质性程序

(一) 应收账款的实质性程序



应收账款的 实质性程序

1. 获取或编制应收账款明细表
2. 检查与应收账款相关的财务指标
3. 检查应收账款账龄分析是否正确
4. 向债务人函证应收账款
5. 未回函及未函证应收账款的替代程序
6. 确定已收回的应收账款金额
7. 检查坏账的确认和处理
8. 抽查有无不属于结算业务的债权
9. 检查应收账款贴现、质押或出售
10. 对关联方及其交易实施审计程序
11. 确定应收账款列报是否恰当



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

1.取得或编制应收账款明细表[计价和分摊]。

(1) 复核加计正确，并与总账数和明细账合计数核对是否相符；结合坏账准备科目与报表数核对是否相符。

(2) 检查非记账本位币应收账款的折算汇率及折算是否正确[计价]。

(3) 分析有贷方余额的项目，查明原因，必要时，建议做重分类[“分类与可理解性”的分类]调整。

(4) 结合其他应收款、预收款项等往来项目的明细余额，调查有无同一客户多处挂账、异常余额或与销售无关的其他款项（如，代销账户、关联方账户或员工账户。舞弊的迹象）。如有，应做出记录，必要时提出调整建议。



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

2.检查涉及应收账款的相关财务指标

(1) 复核应收账款借方累计发生额与主营业务收入关系是否合理，并将当期应收账款借方发生额占销售收入净额[不含税]的百分比与管理层考核指标和被审计单位相关赊销政策比较。

(2) 计算应收账款周转率、应收账款周转天数等指标，并与赊销政策、以前年度指标、同行业同期相关指标对比分析。

应收账款周转天数=应收账款年末余额/收入×365，或：

应收账款周转天数=应收账款年初年末平均余额/收入×365



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

[例题 综合]

Y注册会计师负责对X公司20×8年度财务报表进行审计。

要求：

(1) 根据资料，假定不考虑其他条件，运用分析程序识别X公司20×8年度财务报表是否存在重大错报风险，并列示分析过程和分析结果。

(2) 在要求(1)的基础上，如果X公司20×8年度财务报表存在重大错报风险，指出重大错报风险主要与哪些财务报表项目的哪些认定相关。



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

资料一：

X公司主要从事A产品的生产和销售，无明显产销淡旺季。产品销售采用赊销方式，正常信用期[应收账款平均回收天数]为20天。

资料三：与销售A产品相关的应收账款变动记录

日期及摘要↵	借方（万元）↵	贷方（万元）↵	余额（万元）↵
20×8年年初余额↵	↵	↵	3000↵
20×8年1月2日收款↵	↵	2700↵	300↵
20×8年1月4日赊销↵	5000↵	↵	5300↵
（略）↵			
20×8年11月30日收款↵	↵	2500↵	600↵
20×8年12月9日赊销↵	9000↵	↵	9600↵
20×8年年末余额↵	↵	↵	9600↵
20×9年年初余额↵	↵	↵	9600↵
20×9年1月25日赊销↵	3000↵	↵	12600↵
20×9年1月31日余额↵	↵	↵	12600↵



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

[答案]

(1) 分析应收账款变动情况和产品成本变动情况

X公司赊销A产品的正常信用期为20天，但20×8年12月9日赊销的A产品至20×9年1月31日尚未收款。

或：应收账款周转天数约为46天 $[365 \div (\text{收入} / \text{应收账款年初年末平均余额}) = 365 \div (50000 / 6300)]$ ，明显超过正常信用期20天；

或：应收账款周转天数约为70天 $[365 \div (\text{收入} / \text{应收账款年末余额}) = 365 \div (50000 / 9600)]$ ，明显超过正常信用期20天。

(2)

财务报表项目	认定
应收账款	存在



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

3.检查应收账款账龄分析是否正确

- (1) 获取或编制应收账款账龄分析表
- (2) 测试应收账款账龄分析表计算的准确性。
- (3) 检查原始凭证，如销售发票、运输记录等，测试账龄划分的准确性。

附：应收账款账龄分析表的钩稽关系：

本期“1年以内”应收余额与上期相当，但无钩稽关系；

本期“1-2年”应收余额不应超过上期“1年以内”；

本期“2-3年”应收余额不应超过上期“1-2年”；

本期“3年以上”可以大于上期“2-3年”或“3年以上”，但不应超过两者之和。



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

[例题 综合]

甲公司主要从事汽车轮胎的生产和销售，其销售收入主要来源于国内销售和出口销售。ABC会计师事务所负责甲公司20×8年度财务报表审计，并委派A注册会计师担任项目负责人。

[要求：

针对资料二,结合资料一,不考虑其他条件,指出资料二中应收账款账龄分析表存在哪些不当之处,并简要说明理由。]



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

资料一：20×8年12月31日，中国人民银行公布的人民币对美元汇率为1美元=6.8元人民币。

资料二：甲公司编制的应收账款账龄分析表摘录如下：

20×8年12月31日账龄分析						
客户类别	原币 (万元)	人民币 (万元)	账龄			
			1年以内	1-2年	2-3年	3年以上
国内客户		41158	28183	7434	4341	1200
国外客户	美元 2046	15345	10981	2164	2200	0
合计		56503	39164	9598	6541	1200
20×7年12月31日账龄分析						
客户类别	原币 (万元)	人民币 (万元)	账龄			
			1年以内	1-2年	2-3年	3年以上
国内客户		31982	23953	4169	3860	0
国外客户	美元 2006	14046	11337	2539	170	0
合计		46028	35290	6708	4030	0



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

[答案]

- (1) 国外客户美元余额折算为人民币时采用的汇率为1:7.5，与中国人民银行公布的20×8年12月31日的汇率不一致；
- (2) 国内客户20×8年12月31日账龄2-3年的金额（4341万元）大于20×7年12月31日账龄1-2年的金额（4169万元），不合逻辑。



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

[例题 综合]

甲公司是ABC会计师事务所的常年审计客户。A注册会计师负责审计甲公司20x3年度财务报表，确定财务报表整体的重要性为240万元。

要求：针对资料五，假定不考虑其他条件，逐项指出资料五所列实质性程序是否恰当。如不恰当，简要说明理由。

资料五：

甲公司财务人员手工编制了应收账款账龄分析表。A注册会计师了解了相关控制，认为控制设计有效[可设测试]，并就账龄分析表中账龄结构变化较大的项目询问了相关人员。A注册会计师基于该账龄分析表测试了坏账准备中按账龄法计提的部分。



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

序号	实质性程序是否恰当（是/否）	理由
(3)	否	没有测试账龄分析表信息的准确性和完整性。



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

4.向债务人函证应收账款

通过函证应收账款,可以比较有效地证明被询证者(即债务人)的存在和被审计单位记录的可靠性。

(1) 函证的必要性

除非有充分证据表明应收账款对被审计单位财务报表而言是不重要的,或者函证很可能是无效的,否则,注册会计师应当对应收账款进行函证。

如果不函证应收账款,应在工作底稿中说明理由:

如认为应收账款不重要,无需实施替代程序;

如认为函证很可能无效,应实施替代程序。



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

(2) 函证时间的选择

通常以资产负债表日为截止日，在资产负债表日后适当时间函证。如重大错报风险低，可选择资产负债表日前适当日期为截止日，并对该截止日起至资产负债表日止发生的变动实施实质性程序。

(3) 函证的对象[6]

一般应选择以下项目作为函证对象：大额或账龄较长的项目；与债务人发生纠纷的项目；重大关联方项目；主要客户（包括关系密切的客户）项目；交易频繁但期末余额较小甚至余额为零的项目；可能产生重大错报或舞弊的非正常的项目。

(4) 函证的范围的影响因素[3]

应收账款在全部资产中的重要性[比重，同向]；内部控制的强弱[反向]；以前期间函证发现差异或纠纷的多少[同向]。



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

(5) 函证的方式

积极式询证函格式之一：向被函证者提供信息

企业询证函 编号：

××（公司）：

本公司聘请的××会计师事务所正在对本公司××年度财务报表进行审计，按照中国注册会计师审计准则的要求，应当询证本公司与贵公司的往来账项等事项。下列数据出自本公司账簿记录，如与贵公司记录相符，请在本函下端“信息证明无误”处签章证明；如有不符，请在“信息不符”处列明不符金额。回函请直接寄至××会计师事务所。

回函地址：

邮编：

电话：

传真：

联系人：

1. 本公司与贵公司的往来账项列示如下：

			单位：元
截止日期 [资产负债表日]	贵公司欠 [借方余额]	欠贵公司 [贷方余额]	备注

2. 其他事项：本函仅为复核账目之用，并非催款结算。若款项在上述日期之后已经付清，仍请及时函复为盼。

结论：

1. 信息证明无误。

2. 信息不符，请列明不符的详细情况：

（公司盖章）

年 月 日

（公司盖章）

年 月 日

经办人：

（公司盖章）

年 月 日

经办人：



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

积极式询证函格式之二：要求被函证者提供信息

企业询证函 _____ 编号： _____

××（公司）： _____

本公司聘请的××会计师事务所正在对本公司××年度财务报表进行审计，按照中国注册会计师审计准则的要求，应当询证本公司与贵公司的往来账项等事项。请列示截至××年×月×日贵公司与本公司往来款项余额。回函请直接寄至××会计师事务所。

回函地址： _____

邮编： _____ 电话： _____ 传真 _____ 联系人： _____

本函仅为复核账目之用，并非催款结算。若款项在上述日期之后已经付清，仍请及时函复为盼。

(公司盖章) _____

年 月 日 _____

1. 本公司与贵公司的往来账项列示如下 _____

单位：元

截止日期	贵公司欠	欠贵公司	备注

2. 其他事项。 _____

(公司盖章) _____

年 月 日 _____

经办人： _____



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

消极式询证函格式：↵

企业询证函_____编号：↵

××（公司）：↵

本公司聘请的××会计师事务所正在对本公司××年度财务报表进行审计，按照中国注册会计师审计准则的要求，应当询证本公司与贵公司的往来账项等事项。下列数据出自本公司账簿记录，如与贵公司记录相符，则无需回复；如有不符，请直接通知会计师事务所，并在空白处列明贵公司认为是正确的信息。回函请直接寄至××会计师事务所。↵

回函地址：↵

邮编： 电话： 传真： 联系人：↵

1. 本公司与贵公司的往来账项列示如下↵

			单位：元
截止日期	贵公司欠	欠贵公司	备注

↵

2. 其他事项：本函仅为复核账目之用，并非催款结算。若款项在上述日期之后已经付清，仍请及时核对为盼。↵

（公司盖章）↵

年 月 日↵

上面的信息不正确，差异如下：↵

（公司盖章）↵

年 月 日↵

经办人：↵



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

(6) 函证的控制

通过函证结果汇总表的方式对询证函的收回情况加以控制。

被审计单位名称：		制表		日期：							
结账日： 年 月 日		复核：		日期：							
询证函 编号	债务人 名称	债务人 地址及 联系方式	账面 金额	函证 方式	函证日期		回函 日期	替代 程序	确认 余额	差异 金额 及说明	备注
					第 一 次	第 二 次					
合计											



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

(7) 对不符事项的处理

因登记入账的时间不同而产生的不符事项主要表现为：

1. 询证函发出时，债务人已经付款，被审计单位尚未收到；
2. 询证函发出时，被审计单位的货物已经发出并已作销售记录，但货物仍在途中，债务人尚未收到货物；
3. 债务人由于某种原因将货物退回，而被审计单位尚未收到；
4. 债务人对收到的货物的数量、质量及价格等方面有异议而全部或部分拒付货款。



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

[例题 简答]

U会计师事务所接受委托，审计Y公司20x9年度的财务报表。A注册会计师了解和测试了与应收账款相关的内部控制，并将重大错报风险评估为高水平。A注册会计师取得了20x9年12月31日的应收账款明细表，并于20x0年1月15日采用积极式函证方式对所有重要客户寄发了询证函。

要求：

针对所述的重要异常情况，简要指出A注册会计师应分别实施的主要审计程序。



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

资料：A注册会计师将与函证结果相关的重要异常情况汇总于下表：

异常情况	函证编号	客户名称	询证金额（元）	回函日期	回函内容
(1)	22	甲	300000	2010, 1, 22	购买Y公司30万元产品属实,但款项已于20x9年12月30日通过银行支付
(2)	56	乙	500000	2010, 1, 19	因产品不合合格,于20x9年12月25与Y公司办完退货手续
(3)	64	丙	640000	2010, 1, 19	20x9年12月10日收到Y公司委托代销产品640000元,产品尚未销售
(4)	134	戊	600000	因地址错误被退回	——



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

[答案]

- (1) 检查2009年12月与2010年1月银行对账单，核实该笔款项是否以及何时收到。
- (2) 检查2009年12月份入库单及存货明细账，证实所退产品是否已收到，提请Y公司调整2009年度财务报表。
- (3) 在检查Y公司与丙公司代销协议与往来函件的基础上提请Y公司调整财务报表。
- (4) 核实询证函地址与Y公司提供的戊公司地址是否一致。如不一致，在确认地址正确后再次发函询证。如一致，要求Y公司解释或实施函证替代程序。



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

(8) 对函证结果的总结和评价

重新考虑[实质性程序之后的再次评价/三评之终评]对内部控制的原有评价[控制测试后的评价/三评之二评]是否适当；分析程序的结果是否适当；相关的风险评估结论是否适当。

如果函证结果没有审计差异，可以合理推断全部应收账款（总体）正确（可以接受总体）。

如果函证结果表明存在审计差异，应合理推断总体错报。



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

[例题 简答]

A注册会计师负责审计甲公司20x1年度财务报表。甲公司20x1年12月31日应收账款余额为3000万元。A注册会计师认为应收账款存在重大错报风险，决定选取金额较大以及风险较高的应收账款明细账户实施函证程序，选取的应收账款明细账户余额合计为1800万元。

要求：针对上述第（4）至（6）项，逐项指出甲公司审计项目组的做法是否恰当。如不恰当，简要说明理由。



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

(4) 甲公司客户Z公司的回函确认金额比甲公司账面余额少150万元。甲公司销售部人员解释，甲公司于20x1年12月末销售给Z公司的一批产品，在2011年末尚未开具销售发票，Z公司因此未入账。A注册会计师认为该解释合理，未实施其他审计程序。

(5) 实施函证的1800万元应收账款余额中，审计项目组未收到回函的余额合计950万元，审计项目组对此实施了替代程序：对其中的500万元查看了期后收款凭证；对没有期后收款记录的450万元，检查了与这些余额相关的销售合同和发票，未发现例外事项。

(6) 鉴于对60%应收账款余额实施函证程序未发现错报，A注册会计师推断其余40%的应收账款余额也不存在错报，无须实施进一步审计程序。



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

[答案]

(4) 不恰当。函证的差异不能仅以口头解释为证据，/应实施其他审计程序核实不符事项。

(5) 不恰当。获取的销售合同和发票为内部证据，/应检查能够证明交易实际发生的证据。

(6) 不恰当。选取特定项目的方法不能以样本的测试结果推断至总体/仍然可能存在重大错报风险。



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

5.对函证未回函及未函证应收账款实施替代审计程序

抽查有关原始凭据，如销售合同、销售订购单、销售发票副本、发运凭证及回款单据等，验证与其相关的应收账款的真实性。

6.确定已收回的应收账款金额[最好在函证之前做]

7.检查坏账的确认和处理

8.抽查有无不属于结算业务的债权

9.检查应收账款的贴现、质押或出售

10.对应收账款实施关联方及其交易审计程序

11.确定应收账款的列报是否恰当



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

（二）坏账准备的实质性程序

企业应当在期末对应收款项进行检查，并预计可能产生的坏账损失。应收款项包括应收票据、应收账款、预付款项、其他应收款和长期应收款等。

- 1.取得或编制坏账准备明细表，复核加计是否正确，与坏账准备总账数、明细账合计数核对是否相符；
- 2.将应收账款坏账准备本期计提数与资产减值损失相应明细项目的发生额核对是否相符；
- 3.检查应收账款坏账准备计提和核销的批准程序，取得书面报告等证明文件，评价计提坏账准备所依据的资料、假设及方法。



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

采用账龄分析法时，收到债务单位当期偿还的部分债务后，剩余的应收账款，不应改变其账龄，仍应按原账龄加上本期应增加的账龄确定；

在存在多笔账龄不同的应收账款时，收到部分债务后应认定收到的是哪一笔应收账款；如无法认定的，按先发生先收回的原则确定，剩余应收账款的账龄按上述同一原则确定。



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

- 4.实际发生坏账损失的，检查转销依据是否符合有关规定，会计处理是否正确。对有确凿证据表明确实无法收回的应收账款，如债务单位已撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足等，经批准作为坏账损失，冲销提取的坏账准备。
- 5.已转销的坏账重新收回的，检查其会计处理是否正确。
- 6.检查函证结果。
- 7.实施分析程序。比较前期坏账准备计提数和实际发生数，以及检查期后事项，评价应收账款坏账准备计提的合理性。
- 8.确定应收账款坏账准备的披露是否恰当。



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

[例题 简答]

要求：针对审计说明第（4）项,指出A注册会计师的做法是否恰当。如不恰当,简要说明理由。

A注册会计师实施了应收账款函证程序,相关审计工作底稿的部分内容摘录如下：

询征函 编号	是否回函 (是/否)	账面 余额	回函 金额	差异	审计 说明
应收账款询证函：					
W1	不适用	900	不适用	不适用	(4)
.....
审计说明：(4) 该账户已全额计提坏账准备,不存在风险,选取另一样本实施函证。					



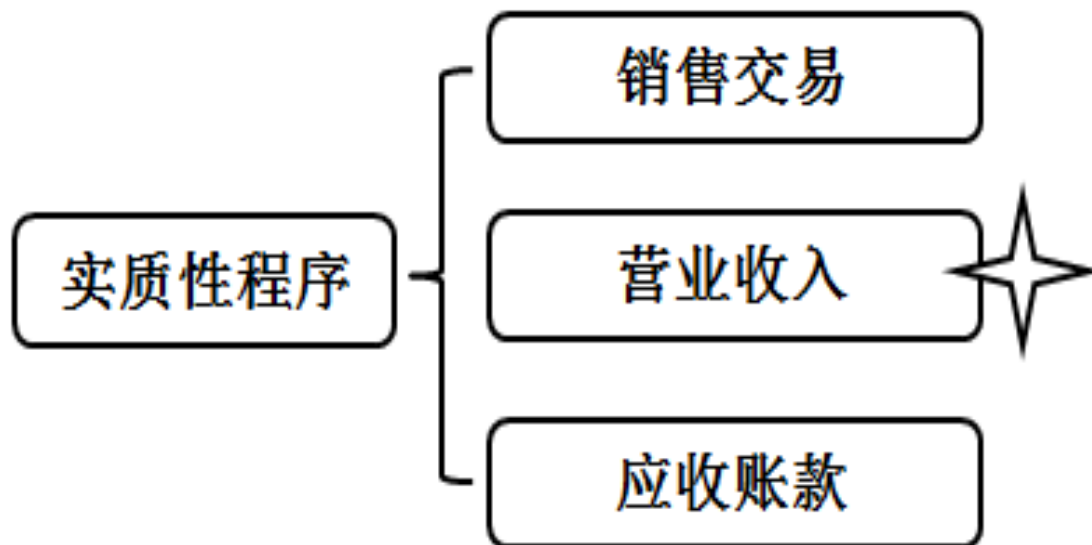
第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序

[答案]

序号	A 注册会计师的做法是否恰当（是/否）	理由	解析
(4)	否	不恰当。函证程序应对的是存在认定，全额计提坏账准备针对的是计价和分摊的认定，无法应对存在认定	应查明全额计提坏账准备是否经过适当审批，账务处理是否正确



第九章第三节 销售与收款循环的实质性程序



ACCAspace

Professional Accounting Education

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)



Thank You!

