

应收账款舞弊及审计对策

巩冰冰

(辽宁省电力有限公司阜新供电公司 财务部, 辽宁 阜新 123000)

摘要:针对应收账款审计问题,采用归纳分析的方法,分析了企业应收账款舞弊的动机和主要表现手段,提出加强应收账款函证、合理利用辅助工具、严格执行三级复核等审计对策。研究结果为控制应收账款审计风险具有指导意义。

关键词:应收账款;舞弊;虚增利润;审计;内部控制

中图分类号:F272 **文献标志码:**A **文章编号:**1671-1807(2013)03-0113-04

应收账款是指被审计单位在生产经营过程中因赊销商品或提供劳务而应向购货单位或接受劳务单位收取的款项,是企业的一项重要流动资产。应收账款往往发生比较频繁,范围大,往来单位分散,同时应收账款无实物形态,企业舞弊的手法更加隐蔽多变,做好应收账款审计,提高对应收账款审计的效率,是注册会计师完成审计工作的重要环节。

1 应收账款舞弊

应收账款舞弊是指被审计单位的管理层、治理层、员工或第三方为了逃避纳税、分取高额红利、提取秘密公积金等谋取私利的目的,事前经过周密安排而故意制造虚假会计信息,使用欺骗手段,对应收账款的真实性进行篡改,获取不当或非法利益的故意行为^[1]。

1.1 应收账款舞弊的客观原因

1)市场竞激烈。企业为了获取最大限度的利益,相互竞争非常激烈。上市公司面对巨大的经济利益诱惑和筹资紧张的双重压力,有的高层管理人员就会铤而走险,采取非法的会计手段,进行应收账款舞弊,以此来掩盖公司的财务问题。

2)审计环境的局限性。相对于发达国家的审计目的是提高公司的经营管理和满足信息使用者的需求,我国绝大多数公司的审计是为了应付上市公司和年检^[2-3]。国内审计需求比较大,权威的会计师事务所却比较少,中小事务所竞争激烈。某些事务所为了争取更多客户,保证审计费用,即使发现企业的财务问题,在得到被审计单位的解释和保证后,也会做出妥协。

3)审计内容复杂广泛。审计对象变得越来越复杂,审计内容也更加广泛,造成应收账款舞弊的可能性越来越大^[4]。会计舞弊花样百出,凭证、账簿上弄虚作假,甚至搞账外账,有些业务甚至不入账,这就增加了审计人员识别应收账款舞弊的难度。

4)企业的规模及财务状况的影响因素。企业的客户规模比较大,应收账款对应的户头很多,发生的业务也很频繁,企业应收账款舞弊且不被发现的可能性就增大。相反,如果企业的客户规模比较小,应收账款的户头少,企业应收账款舞弊而不被发现的可能性就很小。

1.2 应收账款舞弊的主观原因

1)高层管理人员决策错误。企业的高层管理者是企业的旗帜和榜样,也会间接影响到企业其他员工的素质。四川长虹电子集团董事长兼总经理倪润峰上任后就实施大跃进的对外销售战略,自 2001 年以来应收账款的余额直线快速上升,美国 APEX 公司拖欠长虹 300 多万台出口彩电的款项,可是长虹的管理者没有按照正常程序计提坏账准备,对外仍坚称遭到美国公司巨额诈骗是纯属捏造的谣言。直到 2010 年“财务门”事件的爆发,长虹被爆虚报销售收入 50 亿,应收账款舞弊及其严重。

2)审计人员对应收账款审计重视不够。因为应收账款舞弊导致审计失败的主要原因就是审计人员缺少职业操守,不了解被审计单位的经营状况,使用了不恰当地审计程序,缺少审计专业怀疑态度^[5-6]。审计美国联区金融集团租赁公司的塔其·罗丝会计师事务所的审计人员就没有对该公司的应收账款账

收稿日期:2013-01-27

作者简介: 巩冰冰(1976—),女,辽宁阜新人,辽宁省电力有限公司阜新供电公司财务部,硕士,会计师,研究方向:会计实务。

龄进行严格地分析性复核,对坏账准备的审查也缺少专业怀疑态度,以致该公司严重低估坏账准备,引发一系列不良后果,负责审计的注册会计师与联区金融集团总部对簿公堂,并受到美国证券交易委员会的严厉批评。

另外审计人员的经验在审计中也起到至关重要的作用。审计经验丰富的审计人员有更高的职业判断,审计证据的效率也比较高、效果也更好。审计人员的执业经验不足和执业判断的失误,很容易形成错误地审计意见,造成应收账款舞弊问题的遗漏。

2 应收账款舞弊的手段

2.1 虚增应收账款

1) 虚假销售。有些企业为了达到利润指标或是上市公司为了提高销售业绩,虚增应收账款,他们会假想客户单位,虚开销售发票,编造销售合同,虚列应收账款,最后将虚列的应收账款和其他舞弊的企业对冲销账,以此来调高利润,粉饰财务报表,夸大经营成果^[7]。

2) 时间截止性错误和片面销售。企业为了在不同会计期间调节利润,常常在会计期间截止上做手脚,调节不同会计期间的销售额。某些上市公司为了提高经营业绩,诱导股民,进行不计后果的形式上的销售行为。

2.2 会计核算不规范

应收账款设置账户不明确或虚增客户。某些企业不设置应收账款的明细账,将不同的债权全都一并计入应收账款总账中,这样就没办法明确债权人的目的。比如审计沈阳广播电视台收入,其主营业务收入是广告收入,翻看应收账款明细表,发现并没有列明具体的对应客户,就无法核实应收账款真实性。某些单位按照净额法记账,私吞商业折扣。将营业无关的非结算债权作为“应收账款”科目处理。有些企业为了减少缴纳的税金,将不符合“应收票据”“预付账款”核算内容的虚列费用,减少企业当期利润,人为地降低了纳税所得额,进行偷税漏税。有的企业把收到的销售款项入总账,再把应收账款挪作他用,不在应收账款明细账中记录。造成总账和明细账的账账不符的情况。当预收账款退回或者销售实现时,应该把预收账款核销,但是舞弊的企业却错误地借记应收账款,导致了应收账款和预收账款两边重复挂账。利用“应收账款”科目调平账款等。

2.3 关联方购销舞弊

上市公司为了操纵合并报表中资产和利润,变相“销售”或者改变股权结构,表面上看是完全独立法人

之间的交易,实质是关联方交易。某些企业故意将本企业的资金或产品以“销售”、“劳务”、“外借”等名义转移到某关系单位。有着特殊关系的单位配合将转移的资金和产品物资挪作他用或私分。企业收回客户的资金但是不记银行日记账,同时签发相同金额转账支票,有偿转借给另一个单位,对付出银行存款也不记银行日记账,将两笔业务合并,借记应收账款——乙,贷记应收账款——甲。取得的利息不计收入,直接转入企业的“小金库”中。

2.4 坏账及坏账准备的舞弊

1) 随意计提坏账准备。备抵法要求企业按照年末应收账款余额的一定比例计提坏账准备金以计入管理费用。坏账准备为了调节利润,就会毫无根据地计提坏账准备。

2) 不恰当地核销坏账。有的企业收到已经作为坏账损失处理的应收账款后不入账,形成账外资金。将收回款用于不合理支出;还有的企业对于确实无法收回的坏账不予核销,长期挂账,以此达到粉饰财务报表的意图。

3 应收账款舞弊的审计对策

3.1 应收账款审计的切入点

慎重地选择应收账款审计的切入点,确保应收账款审计目标的实现。

3.2 保持适当的职业质疑并加强沟通

我国上市公司应收账款舞弊泛滥,相关法律法规也在不断完善,注册会计师面临着更为严峻的法律诉讼风险。这就要求注册会计师必须在审计计划和审计实施阶段都保持高度警惕。称职的注册会计师都要具备对舞弊线索的敏锐观察力和强烈的好奇心。只有具备了必要的职业质疑,才能更快更好地发现应收账款舞弊现象。同时,注册会计师这种怀疑态度是对被审计单位更是对自己负责。注册会计师在审计过程中,要站在被审计单位的角度,深入了解被审计单位的经营状况,再认真分析其是否存在舞弊的动机。注册会计师应审查被审计单位是否处于财务状况不佳、资金周转困难、未达到经营目标、偿债压力大等困难状况,找出潜在的舞弊动机。

3.3 合理运用审计辅助工具

注册会计师在审计工作中,不能保证全知全觉,也不能保证关注一致,所以适当地运用审计辅助工具可以在一定程度上弥补此方面的不足与局限性。在审计工作中运用计算机技术,开展联网审计试点,以助其审计决策与判断。

表 1 应收账款审计切入点及注意事项

应收账款审计切入点	具体事项
数据的正确性	1)应收账款明细表的金额跟总账、明细表和报表中的金额进行核对,是否相符。 2)抽查应收账款明细账,复核发生额及余额的计算是否正确。 3)审查应收账款部分明细账并且和会计凭证进行核对账户的余额是否正确。 4)审计应收账款的截止是否正确。
内容的真实性	1)对应收账款进行函证,确定其真实性。 2)审计销售合同、销售订单、销售发票副本和发运凭证等。 3)盘点“库存商品”,审计应收账款是否由于销售商品而形成的,以此来确定其真实性。 4)审计年度结算后是否有大批退货的情况,确定其真实性。
业务的合法性	1)查看销售合同,确定是否有虚增应收账款账户的情况。 2)审查是否有利用应收账款转移资金,硬性调平账款的现象。 3)审计是否有将已收到的应收账款不入账或推迟入账的情况。 4)审计坏账是否有充分的依据。
合理性	1)审计应收账款的期末余额。 2)了解应收账款的增减变动状况及其原因。 3)审计坏账准备的计提和处理情况。 4)审计时间较长的应收账款。 5)审计商品赊销、销货折扣和折让等是否经过审批手续。
主要账务处理的合规性	1)企业形成的应收账款,是否按应收金额,借记应收账款,并按确认的营业收入,贷记主营业务收入、手续费及佣金收入等。收回应收账款时,是否借记银行存款,贷记应收账款。涉及增值税销项税额的,是否进行相应的处理。 2)代购企业垫付的包装费、运杂费等,其会计处理是否正确,借记应收账款,贷记银行存款等。收回代垫费用的会计处理时,借记银行存款,贷记应收账款。 3)企业和债务人进行债务重组,双方是否按债务重组的不同方式进行正确地处理。
会计报表列示的恰当性	1)查看应收账款的“年初数”是否与上年的“期末数”相符。 2)复核应收账款是否等于应收账款及其明细科目的期末借方余额合计,再减去计提的坏账准备期末余额后的金额。 3)查看“应收账款”科目期末贷方余额是否在“预收账款”科目填列。 4)注意审计上市公司,要审查其会计报表附注是否披露期初、期末的账龄分析,是否披露期末欠款金额的单位账款,是否披露持有 5%以上(含 5%)股份的股东单位账款。

3.4 了解和测试应收账款内部控制情况

审计人员通过查阅被审计单位的有关规章制度等,向有关人员询问或现场调查等方式,了解并测试被审计单位应收账款内部控制制度,再根据获得的其他证据,对应收账款内部控制的完善程度进行评价。注册会计师不能让内部控制测试成为形式。

3.5 虚增应收账款舞弊的审计对策

关注被审计单位存货的实物流向,针对几笔大额销售收入,详细审查了被审计单位的生产记录、出库单、发货记录、验收记录等原始记录以及对存货进行实地盘点,验证几笔大额销售收入是否有相应存货流的变动。从存货方面了解被审计单位销售经营情况,进一步审查被审计单位是否有虚假销售,增加利润的情况。同时查看企业的销售额与生产规模是否相配比。审计人员可以对被审计单位的销售额、销售成本

及销售毛利率进行分析比较,或者到被审计单位生产经营场所实地查看,对生产流程进行了解。更全面地对被审计单位应收账款情况进行了审查,有针对性的审查是否有虚假销售和片面销售舞弊的情况。查看金额较大应收账款余额的组成及发生,确定余额是否正确;其次抽查具体入账依据,审计人员一定要对购销合同进行认真的分析检查,对于不合常规或违规的交易,应该保持怀疑的态度。应收账款函证是直接发函给被审计单位的债务人,以此来核实被审计应收账款的数额和发生业务是否真实正确,同时也是用来证明应收账款账面记录与客户记录是否相符及销售截止测试。应收账款函证是为了证实应收账款余额的正确性和真实性,防止被审计单位及单位人员是否在售业务中发生弄虚作假、营私舞弊行为。

3.6 应收账款入账不规范舞弊的审计对策

针对被审计单位设置账户时不明确,虚增客户要检查销售发票联是否有发运凭证以及客户订购单;检查客户的赊购是否通过批准;注意销售发票的连续性。对应收账款与入账金额不符要检查是否有总账和明细账不相符的情况;注意应收账款贷方余额的明细,进行仔细分析,找出原因,再予以调整。针对应收账款核算内容不正确,科目混淆的要审查有无其他应收款核算范围的并入应收账款里的,比如应收职工欠款、应收债务人利息、企业付出的各类存出保证金的等;有无长期债权投资核算范围的并入到应收账款中的;应收票据中商业承兑汇票到期客户无力支付,是否及时将此款项从应收票据科目转入应收账款科目中进行核算。

4 结语

应收账款属于短期债权,归还期限一般不超过一个经营周期。审计人员可以使用账龄分析法对应收账款进行分类分析。向被审计单位索要或者编制账龄分析表来分析应收账款的账龄,进而分析应收账款收回的可能性。使用详查法来逐项地审查每笔应收账款的催收情况。针对应收账款拖欠时间过长、不能收回的客户,审计人员应该根据被审计单位和客户的具体业务情况,确定一个标准的收回期限。然后再把

审计人员确定的期限和与被审计单位应收账款明细账作对比,超过这个标准收回期限的应收账款再进一步地审查,查看是否有收回款项被贪污和挪用的情况。针对应收账款舞弊的原因和手段,注册会计师要把握好审计的切入点,掌握识别应收账款舞弊的方法。注册会计师必须保持适当的职业质疑并加强沟通,合理运用审计辅助工具等控制应收账款审计风险。

参考文献

[1] 朱勤. 从应收账款审计中的几个舞弊手法看审计风险的有效控制[J]. 中国乡镇企业会计,2009(12):178—179.
[2] 田光伟. 新会计准则下上市公司会计舞弊的发展趋势[J]. 江西金融职工大学学报,2009(2):102—104.
[3] 秦燕. 企业应收账款的审计方法探讨[J]. 财经界,2010(3):143.
[4] 胡玉可. 浅析“应收账款”舞弊表现及其审计[J]. 会计之友(上旬刊),2008(25):64—65.
[5] 张志萍. 论函证法在应收账款审计中的应用[J]. 商业会计,2011(6):53—55.
[6] 杨桂云. 关于应收账款的业务控制审计及其审计目标的分析[J]. 商场现代化,2011(16):116.
[7] 张晓宏,林炳发. 应收账款管理审计若干问题探讨[J]. 审计月刊,2010(2):33—34.

Accounts Receivable Fraud and Audit Countermeasures

GONG Bing-bing

(General Accounting Department, Fuxin Supply Company of Liaoning Provincial Power Company, Fuxin Liaoning 123000, China)

Abstract: According to the audit of account receivable, by using the method of inductive analysis, analysis of enterprise accounts receivable fraud motive and main performance measures, put forward to strengthen the accounts receivable confirmation, the rational use of aid, strictly carry out the three review audit countermeasures. The result has guiding significance for the control of accounts receivable of audit risk.
Key words: accounts receivable; fraud; false profit; audit; internal control

(上接第 38 页)

Life Cycle Asset Management Application in Power Grid Planning

LIU Shu-sen

(Panjin Power Supply Company, Panjin liaoning 124010, China)

Abstract: With the rapid development of the society and economy, the exterior restrictions on grid development become more seriously. In order to assess the reliability and economy of power planning, Life cycle asset management were applied in the power grid planning cost, it improves process selection on power grid planning project, it achieves tangible results.
Key words: power grid planning; life cycle asset management; planning cost; economy assessment