

注册会计师 审计 教材精讲班

第九章 销售与收款循环的审计

第五节 销售与收款循环的实质性程序

5.1 营业收入的实质性程序

1. 获取主营业务收入明细表

- (1) 复核加计是否正确，并与总账数和明细账合计数核对是否相符；
- (2) 检查以非记账本位币结算的主营业务收入的折算汇率及折算是否正确。

2. 实施实质性分析程序（简答题/综合题）

- (1) 形成预期，建立有关数据的期望值：

余额分析：将本期的主营业务收入与上期的主营业务收入、销售预算或预测数等进行比较，分析主营业务收入及其构成的变动是否异常，并分析异常变动的原因。

比率分析：计算本期重要产品的毛利率，与上期预算或预测数据比较，检查是否存在异常，各期间是否存在重大波动，查明原因；将本期重要产品的毛利率与同行业企业进行对比分析，检查是否存在异常。（能查明么？）

趋势分析：比较本期各月各类主营业务收入的波动情况，分析其变动趋势是否正常，是否符合被审计单位季节性、周期性的经营规律，查明异常现象和重大波动的的原因。

- (2) 进行比较

确定可接受差异额。将实际的情况与期望值相比较，识别需要进一步调查的差异。如果其差异额超过可接受的差异额，调查差异额的全额，并获取充分的解释和恰当的、佐证性质的审计证据。

- (3) 识别风险

评估分析程序的测试结果，落实到具体项目的具体认定。

3. 检查主营业务收入确认

企业应当在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。

取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同开始日，企业应当对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行，然后在履行了各单项履约义务时分别确认收入。

营业收入的特别审计程序（4项）

- (1) 附有销售退回条件的商品销售，评价对退货部分的估计是否合理，确定其是否按按照因向客户转让商品而预期有权收入的对价金额（即不包含预期因销售退回将退还的金额）确认收入。

- (2) 附有质量保证条款的销售，评价该质量保证是否在向客户保证所销售商品符合既定标准之外提供了一项单独的服务，如果是额外的服务，是否作为单项履约义务会计处理。

- (3) 售后回购，评价回购安排是否属于远期安排、企业拥有回购选择权还是客户拥有回售选择权，确定企业是否根据不同的安排进行了恰当的会计处理。

5. 检查与收入交易的原始凭证与会计分录（6项）

- (1) 以主营业务收入明细账中的会计分录为起点，检查相关原始凭证如订购单、销售单、出库单、发票等，评价已入账的营业收入是否真实发生（“发生”认定）。

- (2) 检查订购单和销售单，用以确认存在真实的客户购买要求，销售交易已经过适当的授权批准。

- (3) 销售发票存根上所列的单价与经过批准的商品价目表进行比较核对，对其金额小计和合计数也要进行复算。

- (4) 发票中列出的商品的规格、数量和客户代码等，则应与出库单进行比较核对，尤其是由客户签收商品的一联，

确定已按合同约定完成交易，可以确认收入。

(5) 检查原始凭证中的交易日期（**客户取得控制权的日期**），以确认收入计入了正确的会计期间。

(6) 结合对应收账款实施函证程序，也可证实销售的发生。

6. 对主营业务收入完整性认定的检查

以发运凭证（**客户签收联**）为起点，追查至主营业务收入明细账，以确定是否存在遗漏事项（完整性认定）。

采用此程序时，注册会计师出库单**需要确认已获取全部出库单**，**通常**可以通过检查出库单的顺序编号来查明。

7. 结合对应收账款实施的函证程序，选择主要客户函证本期销售额。

8. 实施销售的截止测试（多选题/简答题）

实施销售截止测试的目的：主要在于确定被审计单位主营业务收入的会计记录归属期是否正确。即应记入本期或下期的主营业务收入是否被推延至下期或提前至本期。

实施截止测试的前提：注册会计师充分了解被审计单位的收入确认会计实务，并识别能够证明某笔销售符合收入确认条件的关键单据。

【举例】货物出库时，与货物所有权相关的主要风险和报酬可能尚未转移，即客户尚未取得对商品的控制权，不符合收入确认的条件，因此，仓储部门留存的出库单可能不是实现收入的充分证据，注册会计师需要检查有客户签署的那一联出库单。

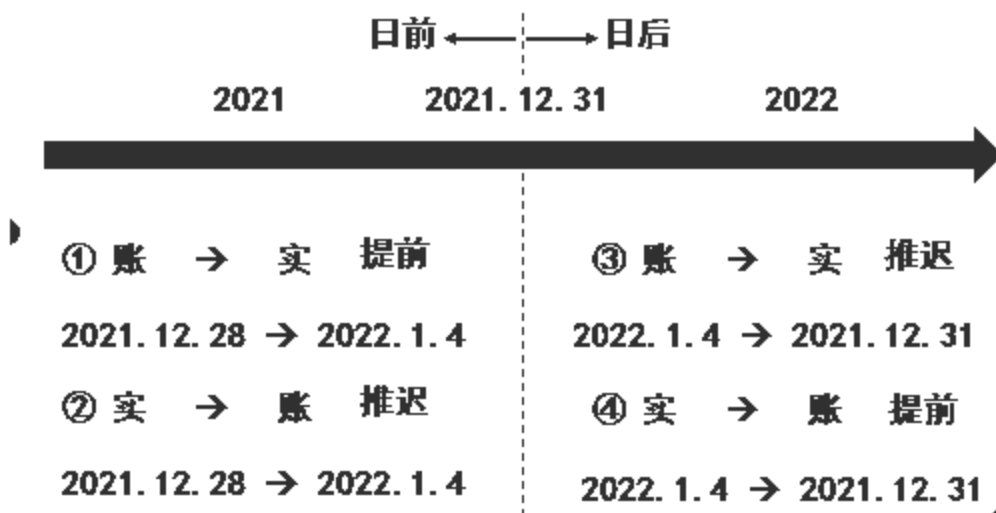
销售发票与收入相关，但是发票开具日期不一定与收入实现的日期一致，通常不能将开票日期作为收入确认的日期。

实施截止测试的程序：

(1) 选取资产负债表日前后若干天一定金额以上的出库单，与应收账款和收入明细账进行核对；

同时，从应收账款和收入明细账选取在资产负债表日前后若干天一定金额以上的凭证，与出库单核对，以确定销售是否存在跨期现象；

截止测试：



审计方向	目的	测试程序
以账簿记录为起点	防止 高估 营业收入	从资产负债表日前后若干天的账簿记录追查至记账凭证和客户签收的出库单，目的是证实已入账收入是否在同一期间已发货并由客户签收，有无多记收入。
以出库单为起点	防止 低估 营业收入	从资产负债表日前后若干天的已经客户签的出库单查至账簿记录，确定主营业务收入是否已记入恰当的会计期间。

(2) 复核资产负债表日前后销售和发货水平，确定业务活动水平是否异常，并考虑是否有必要追加截止测试程序；

(3) 取得资产负债表日后所有的销售退回记录，检查是否存在提前确认收入的情况；

(4) 结合对资产负债表日应收账款的函证程序，检查有无未取得对方认可的大额销售。

9. 对于销售退回，检查相关手续是否符合规定，结合原始销售凭证检查其会计处理是否正确，结合存货项目审计关注其真实性。

10. 检查可变对价的会计处理。

可变对价的实质性程序可能包括：

- (1) 获取可变对价明细表，选取项目与相关合同条款进行核对，检查合同中是否确定存在可变对价；
- (2) 检查被审计单位对可变对价的估计是否恰当，例如，是否在整个合同期间内一致地采用同一种方法进行估计；
- (3) 检查计入交易价格的可变对价金额是否满足限制条件；
- (4) 检查资产负债表日被审计单位是否重新估计了应计入交易价格的可变对价金额。如果可变对价金额发生变动，是否按照《企业会计准则第 14 号—收入》的规定进行了恰当的会计处理。

11. 检查主营业务收入在财务报表中的列报和披露是否符合企业会计准则的规定。

营业收入的“延申检查”程序

如果识别出被审计单位收入真实性存在重大异常情况，且通过常规审计程序无法获取充分、适当的审计证据，注册会计师需要考虑实施“延伸检查”程序，即对检查范围进行合理延伸，以应对识别出的舞弊风险。

【举例】

1. 对所销售产品或服务及其所涉及资金的来源和去向进行追踪，对交易参与方（含代为收付款方）的最终控制人或其真实身份进行查询。
2. 相对于常规年度财务报表审计而言，在首次公开发行股票并上市审计（IPO 审计）中，由于存在监管要求和相关方的配合，注册会计师实施“延伸检查”程序通常相对可行。

【2014 年 单选题】

下列各项审计程序中，可以为营业收入发生认定提供审计证据的有（ ）。

- A. 从营业收入明细账中选取若干记录，检查相关原始凭证
- B. 对应收账款余额实施函证
- C. 检查应收账款明细账的贷方发生额
- D. 调查本年新增客户的工商资料、业务活动及财务状况

【答案】 ABCD

5.2 应收账款的实质性程序

应收账款的审计应结合销售交易来进行。

一方面，收入的“发生”认定直接影响应收账款的“存在”认定；

另一方面，由于应收账款代表了尚未收回货款收入，通过审计应收账款获取的审计证据也能够为收入提供审计证据。

主要实质性程序：

1. 取得应收账款明细表

- (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**损失**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。检查被审计单位外币应收账款的增减变动是否采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额，或者采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算，选择采用汇率的方法前后各期是否一致；期末外币应收账款余额是否采用期末即期汇率折合为记账本位币金额。
- (3) 分析有贷方余额的项目，查明原因，必要时建议重分类调整。
- (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）。必要时提出调整建议。

2. 分析与应收账款相关的财务指标

- (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的百分比与管理层考核指标比较和被审计单位相关赊销政策比较，如存在异常应查明原因。
- (2) 计算应收账款周转率、应收账款周转天数等指标，并与被审计单位相关赊销政策、被审计单位以前年度指标、同行业同期相关指标对比，分析是否存在重大异常并查明原因。

应收账款周转率（次）= 销售收入 ÷ 平均应收账款

其中：平均应收账款 = (期初应收账款 + 期末应收账款) / 2

销售收入为扣除折扣与折让后的净额；应收账款是未扣除坏账准备的金额

应收账款周转天数 = $360 \div \text{应收账款周转率} = (\text{平均应收账款} \times 360) \div \text{销售收入净额}$

3. 对应收账款实施函证（简答题必考）

（1）函证决策

- ① 注册会计师应当对应收账款实施函证程序，除非有充分证据表明应收账款对财务报表不重要，或函证很可能无效。
- ② 如果认为函证很可能无效，注册会计师应当实施替代审计程序，获取相关、可靠的审计证据。
- ③ 如果不对应收账款函证，注册会计师应当在审计工作底稿中说明理由。

【2013年 单选题】

下列有关注册会计师实施应收账款函证程序的说法中，正确的是（ ）。

- A. 对上市公司财务报表执行审计时，注册会计师应当实施应收账款函证程序
- B. 对小型企业财务报表执行审计时，注册会计师可以不实施应收账款函证程序
- C. 如果有充分证据表明函证很可能无效，注册会计师可以不实施应收账款函证程序
- D. 如果在收入确认方面不存在由于舞弊导致的重大错报风险，注册会计师可以不实施应收账款函证程序

【答案】C

（2）函证的范围和对象的考虑因素

- ① 应收账款在资产中的重要程度。
- ② 被审计单位内部控制的有效性。
- ③ 以前期间的函证结果。

除了大金额项目，也需考虑高风险项目：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；新增客户的项目，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。

（3）函证的方式举例

参考格式 9-1 积极式询证函：

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。

参考格式 9-2 积极式询证函：

请列示截止××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。

（4）不符事项及其处理（调查核实，是否构成错报）

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，而被审计单位尚未收到货款；
- 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等。

（5）对未回函项目实施替代审计程序

对于函证未回函及未函证应收账款，应当实施替代程序，如：

- ① 检查资产负债表日后收回的货款，但不能仅看应收账款贷方发生额，而是要查看相关收款单据，以证实付款方确实为该客户且确与资产负债表日的应收账款相关；
- ② 检查相关的销售合同、销售单、出库单等文件。根据收入确认条件和时点，确定能够证明收入发生的凭证。
- ③ 检查被审计单位与客户之间的往来邮件，如有关发货、对账、催款等事宜的邮件。

【观点】注册会计师可能认为取得积极式函证回函是获取充分、适当的审计证据的必要程序，尤其是识别出有关收入确认的舞弊风险，导致注册会计师不能信赖从被审计单位取得的审计证据，则替代程序不能提供注册会计师需要

的审计证据。在这种情况下，如果未获取回函，注册会计师应当确定其对审计工作和审计意见的影响。

(6) 检查并分析坏账准备

① 取得坏账准备明细表，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。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。

② 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，如债务单位撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足等，企业应根据管理权限，经股东（大）会或董事会，或经理（厂长）办公会或类似机构批准作为坏账损失，冲销提取的坏账准备。

检查坏账的冲销和转回时，首先检查有无债务人破产或死亡的，以及破产或以遗产清偿后仍无法收回的，或者债务人长期未履行清偿义务的应收账款；其次检查坏账处理是否经过授权批准，有关会计处理是否正确。

(7) 检查应收账款账龄分析是否正确

目的是了解应收账款的可收回性。

① 获取应收账款账龄分析表。

注册会计师可以通过查看应收账款账龄分析表了解和评估应收账款的可收回性。

② 测试应收账款账龄分析表计算的准确性，并将应收账款账龄分析表中的合计数与应收账款总分类账余额相比较，并调查重大调节项目。

③ 从账龄分析表中抽取一定数量的项目，追查至相关销售原始凭证，测试账龄划分的准确性。

【例 1 综合题 2010（节选）】

20×8 年 12 月 31 日账龄分析						
客户类别	原币 (万元)	人民币 (万元)	其中：			
			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)	其中：			
			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

【例 2 综合阶段 2016】

应收账款账龄分析表（单元：万元）		
	20×5 年 12 月 31 日	20×4 年 12 月 31 日
1 年以内	1000	900
1~2 年	600	1000
2~3 年	1500	800
3 年以上	1000	200

合计	4100	2900
----	------	------

【综合题 2015（节选）】 甲公司是 ABC 会计师事务所的常年审计客户，主要从事化工产品的生产和销售，A 注册会计师负责审计甲公司 2014 年度财务报表，确定财务报表整体的重要性为 800 万元。

资料四：A 注册会计师在审计工作底稿中记录了实施实质性程序的情况，部分内容摘录如下：

实质性程序的测试目标	实施情况及结果
测试应收账款的存在	甲公司有两笔大额应收账款已于 2013 年全额计提坏账准备，2014 年度无变化，A 注册会计师直接利用了上一年度的测度结果

要求：指出 A 注册会计师的做法是否恰当，简要说明理由。

【答案】

是否恰当（是/否）	理由
否	全额计提坏账准备并不能证实应收账款的存在认定，注册会计师应通过向客户函证证实应收账款的存在

本章词汇

赊销审批	出库单	装运凭证
支持性凭证	不相容职务	