

第五节 销售与收款循环的实质性程序

二、应收账款的实质性程序

（一）审计目标与认定对应关系表

审计目标	财务报表认定					
	存在	完整性	权利和义务	准确性、计价和分摊	分类	列报
①资产负债表中记录的应收账款是存在的	√					
②所有应当记录的应收账款均已记录，相关披露均已包括		√				
③记录的应收账款由被审计单位拥有或控制			√			
④应收账款以恰当的金额包括在财务报表中，与之相关的计价或分摊调整已恰当记录，相关披露已得到恰当计量和描述				√		
⑤应收账款已记录于恰当的账户					√	
⑥应收账款已被恰当地汇总或分解且表述清楚，相关披露在适用的财务报告编制基础下是相关的、可理解的						√

（二）审计目标与审计程序对应关系表

审计目标	可供选择的审计程序
④	1. 取得应收账款明细表
①②④	2. 分析与应收账款相关的财务指标
①③④	3. 对应收账款实施函证程序
①	4. 对应收账款余额实施函证以外的细节测试。（如：函证不可行）
④	5. 检查坏账的冲销和转回
⑥	6. 确定应收账款的列报是否恰当

（三）对应收账款实施函证程序

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	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，仍请及时函复为盼。

（公司盖章）

年 月 日

结论：1. 信息证明无误。

（公司盖章）

年 月 日

经办人：

2. 信息不符，请列明不符的详细情况：

（公司盖章）

年 月 日

经办人：

项目	内容
函证决策	1. 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， 注册会计师应当对应收账款实施函证程序 2. 如果 不对应收账款进行函证 ，注册会计师应当在审计工作底稿中说明理由 3. 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
函证的范围和对象	（1）应收账款在全部资产中的 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

函证方式	积极的函证方式；消极的函证方式 【提示】由于应收账款通常存在高估风险，且与之相关的收入确认存在舞弊风险假定，因此，实务中通常对应收账款采用积极的函证方式
函证时间的选择	1. 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内实施函证； 2. 如果重大错报风险评估为低水平，注册会计师可选择资产负债表日前适当日期为截止日实施函证，并对所函证项目自该截止日起至资产负债表日止发生的变动实施其他实质性程序
函证的控制	通常利用被审计单位提供的 应收账款明细账户名称及客户地址等资料 据以编制询证函，但注册会计师应当对函证全过程保持控制
对回函中不符事项的处理	【提示】回函不符不一定是错报！注册会计师需需要调查核实原因，确定其是否构成错报。 注册会计师不能仅通过询问被审计单位相关人员对不符事项的性质和原因得出结论，而是要在询问原因的基础上，检查相关的原始凭证和文件资料予以证实，必要时与被询证方联系，获取相关信息和解释。
对未回函项目实施替代程序	1. 检查资产负债表日后收回的货款，值得注意的是，注册会计师不能仅查看应收账款的贷方发生额，而是要查看相关的收款单据，以证实付款方确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、发运凭证等文件。注册会计师需要根据被审计单位的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

【提示】企业应合理预计信用损失并计提坏账准备，不得多提或少提，否则应视为滥用会计估计，按照前期差错更正的方法进行会计处理。

【例-单选题】下列有关注册会计师是否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
- 解析：选项 C 正确。针对应收账款不实施函证程序是有严格条件的，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。

【简答题】ABC 会计师事务所的 A 注册会计师负责审计甲公司 2017 年度财务报表。审计工作底稿中与函证相关的部分内容列示如下：

（1）甲公司 2017 年末的一笔大额银行借款已于 2018 年初到期归还。A 注册会计师检查了还款凭证等支持性文件，结果满意，决定不再实施函证程序，并在审计工作底稿中记录了对不实施函证程序的理由。

答案：

（1）不恰当。应当对重要的银行借款实施函证程序。

（2）A 注册会计师经过评估认为应收账款的重大错报风险较高，为尽早识别可能存在的错报，在期中审计时截至 2017 年 9 月末的余额实施了函证程序，在期末审计时对剩余期间的发生额实施了细节测试，结果满意。

答案：

（2）不恰当。重大错报风险较高时，应在期末或接近期末实施函证/在期末审计时应再次发函。/只有重大错报风险评估为低水平，才可以在期中实施函证。

（3）A 注册会计师对应收乙公司的款项实施了函证程序。回函显示无差异，A 注册会计师据此认可了管理层对应收乙公司款项不计提坏账准备的处理。

答案：

（3）不恰当。函证不能为准确性、计价和分摊认定/应收账款坏账准备的计提提供充分证据。

（4）A 注册会计师拟对甲公司应付丙公司的款项实施函证。因甲公司与丙公司存在诉讼纠纷，管理层要求不实施函证程序。A 注册会计师认为其要求合理，实施了替代审计程序，结果满意。

答案：

（4）不恰当。还应考虑可能存在重大的舞弊或错误，以及管理层的诚信度。

（5）A 注册会计师经评估认为应付账款存在低估风险，因此，在询证函中未填列甲公司账面余额，而是要求被询证者提供余额信息。

要求：针对上述第（1）至（5）项，逐项指出 A 注册会计师的做法是否恰当。如不恰当，简要说明理由。

答案：

（5）恰当。

【综合题】甲公司是 ABC 会计师事务所的常年审计客户，主要从事轨道交通车辆配套产品的生产和销售。A 注册会计师负责审计甲公司 2018 年度财务报表，确定财务报表整体的重要性为 1 000 万元，实际执行的重要性为 500 万元。

资料一：

A 注册会计师在审计工作底稿中记录了所了解的甲公司情况及其环境，部分内容摘录如下：

- (1) 因 2017 年 a 产品生产线的产能利用率已接近饱和，甲公司于 2018 年初开始建设一条新的生产线，预计工期 15 个月。
- (3) 2018 年 3 月，甲公司与丙公司签订销售合同，为其定制 c 产品，并应丙公司要求与其签订采购合同，向其购买 c 产品的主要原材料。

资料二：

A 注册会计师在审计工作底稿中记录了甲公司的财务数据，部分内容摘录如下：

金额单位：万元

项目	未审数	已审数
	2018 年	2017 年
营业收入——a 产品	30 000	20 000
营业成本——a 产品	21 000	14 000
存货——a 产品	9 000	7 000
营业收入——c 产品	10 000	0
营业成本——c 产品	9 800	0
存货——c 产品主要原材料	2 000	0

要求：

针对资料一第（1）至（2）项，结合资料二，假定不考虑其他条件，逐项指出资料一所列事项是否可能表明存在重大错报风险。如果认为可能表明存在重大错报风险，简要说明理由，并说明该风险主要与哪些财务报表项目的哪些认定相关（不考虑税务影响）。

事项 序号	是否可能表明存在重大错报风险（是/否）	理由	财务报表项目名称及认定
（1）	是	2017 年产能利用率已接近饱和，2018 年营业收入大幅增长，可能存在多计营业收入、营业成本的风险	营业收入（发生） 营业成本（发生）
（2）	是	c 产品的主要原材料由客户提供，且毛利率很低，该业务可能是受托加工业务/需要采用净额法确认收入，可能存在多计存货、营业收入和营业成本的风险	存货（存在） 营业收入（发生） 营业成本（发生）