

会计舞弊审计实务 与案例分析

审计职前教育丛书二

夏灿华 张笑 皮军华◎著

深圳莱优教育有限公司荣誉出品

人民出版社

会计舞弊 审计实务 与案例分析

审 计 职 前 教 育 丛 书 二

夏灿华 张 笑 皮军华◎著

本作品中文简体版权由湖南人民出版社所有。
未经许可，不得翻印。

图书在版编目（CIP）数据

会计舞弊审计实务与案例分析 / 夏灿华，张笑，皮军华著. —长沙：湖南人民出版社，2016.8（2017.1）

ISBN 978-7-5438-6698-0

I. ①会… II. ①夏… ②张… ③皮… III. ①会计检查—案例
IV. ①F231.6

中国版本图书馆CIP数据核字（2016）第189181号

KUAIJI WUBI SHENJI SHIWU YU ANLI FENXI

会计舞弊审计实务与案例分析

著 者 夏灿华 张 笑 皮军华

责任编辑 莫 艳

文字编辑 李 茜

装帧设计 谢俊平

出版发行 湖南人民出版社 [http://www.hnppp.com]

地 址 长沙市营盘东路3号

邮 编 410005

印 刷 长沙市雅捷印务有限公司

版 次 2016年8月第1版

2017年1月第2次印刷

开 本 710 mm × 1000 mm 1/16

印 张 22.75

字 数 380千字

书 号 ISBN 978-7-5438-6698-0

定 价 66.00元

营销电话：0731-82683348 （如发现印装质量问题请与出版社调换）

丛书·自序*

编写这套丛书的初衷再现

记得1999年，我刚了解到“注册会计师”这个职业时，就因它被誉为“经济警察”“国民经济中的看门狗”而觉得其非常之神圣和伟大。时至今日，距离我通过注册会计师考试已有16年之久，距离我的著作——《小额贷款公司风险管理与业务操作实务》面世亦有6年。

进入新世纪以来的这16年里，国际经济领域出现重大风险暴露的个案比比皆是。例如美国世通公司财务造假案、五大会计师事务所变成了四大、法国兴业银行暴露出严重的操作风险、美国次贷危机中大量的商业银行与投行大鳄破产倒闭、等等。国内近几年也暴露出了一些风险案例。比如在信贷领域，部分融资性担保公司、小额贷款公司不良资产增长迅猛；部分金融机构的贷款不良率也较前期出现了增长态势。而在股权投资领域，大量获得天使投资、A轮融资的公司过一段时间后就风光不再，部分公司甚至无法持续经营。上述案例的出现，无不给相关投资人或债权人带来了巨大损失。

无知者无畏与无知者大畏！在经济繁荣与流动性充沛的时期，风险管理在企业经营主体和投融资机构中，总显得微不足道甚至颇感多余。无论是放贷人还是投资者，抑或是企业主都认为应该放大投融资，甚至加上杠杆，以扩大生产、服务与投资规模，从而使自己获取更大的收益。而当经济处于调整期时，大家就开始谈论风险和重视风险管理了。不过这时期的风险管理，往往都倾向于采取回避风险与压缩业务的方式。比如，大量的小额贷款公司不敢做市场业务，只敢将贷款发放给那些知根知底的熟人企业；即使是银行，也习惯对中小微企业惜贷、压贷甚至抽贷，其大量的信贷额度也会贷给风险较小的国有企业、上市公司、当地耳熟能详的大企业、能提供实物抵押者等；大量VC（风险投资）/PE（私募股权投资）机构随着经济进入调整期，也会偃旗息鼓，从而使相应的股权投资业务很快放缓下来。这与当前民营投资增幅大幅下滑，居民

住房按揭贷款猛增，而中小微企业融资更难的现象不谋而合。

无论是会计师事务所还是金融机构，在制定审计或金融风险管理政策时，往往基于一个这样的假设：“具体执行操作和发布决策指令的职员，其相关技能是熟练的，且具有良好的职业操守。”认为风险管理主要是对审计与投融资客户的风险进行管理，并在该假设基础上制定出系列风险管理制度和办法，却忽略了对本机构相关职员的风险进行管理。其实，大量的金融灾难性事件或者审计失败案例都说明了，导致机构出现重大风险暴露的往往是其本身职员的不当行为而导致。汉斯·乌里希·德瑞克在其所著的《金融服务运营风险管理手册》中对1991年以来的八大灾难性事件分析指出：几乎所有的灾难性事件都与金融机构相关员工的操作风险或道德风险有关，而该等员工不仅包括基层的交易员和其他一般员工，还包括首席执行官、首席财务官等高管人员。

自2010年开始，我在国内多个城市讲了上百次风险管理的公开课，也给数百家会计师事务所、金融机构、小额贷款公司、股权投资公司做了风控内训和管理咨询，培训学员超过3万人。我和学员在剖析这些机构提供的风险项目时，无不验证了汉斯·乌里希·德瑞克的上述说法。“无论发现还是没有发现，项目的风险都在那里；无论发现了风险还是没有发现风险，项目反正都已经做了。”这种缺乏技能而进行项目操作所导致的操作风险，并非是审计、信贷或股权投资项目本身的风险源、风险事件与相关行为叠加而形成，而是会计师事务所、投融资机构职员由于岗位技能生疏而没有识别出项目的重大风险所导致。

6年前，我在我的著作——《小额贷款公司风险管理与业务操作实务》中提到：小额贷款公司出现严重的信用风险或合规风险暴露，将会导致其蒙受巨大损失，甚至会导致其无法持续经营，而员工的操作风险与道德风险是小额贷款公司出现信用风险与合规风险的主要原因（“人的风险”是内因）。现在我仍持这个观点，如果相关金融机构和会计师事务所不将员工的技能培训放到一个更加重要的地位，则这些机构出现风险暴露的案例只会越来越多。同样，如果一个从事审计、信贷或者股权投资的青年不提高自己的审计技能或者金融风险管理能力，则其在工作当中将会很难识别出项目的重要风险与关键风险。

随着经济的持续发展，注册会计师的职业发展空间越来越广阔。我身边很多朋友成为会计师事务所的合伙人，还有很多进入了银行、证券、信托、投资

基金等金融机构，他们自身具有的以审计经验为基础的风险管理能力和投融资财务调查技能在所在的机构发挥着越来越重要的作用。每次去大学校园打羽毛球，路过梯形教室的时候，我总会看到很多的青年学生在复习注册会计师考试。但通过注册会计师考试了，并不意味着就可以马上行之有效地开展审计工作，也并不意味着就马上具备了有效甄别各种虚增资产、隐形债务、虚假收入等财务舞弊与欺诈的能力。回想我当年考过注册会计师后，满腔热忱地去会计师事务所工作时，对项目审计竟然一筹莫展，对领导要求我收集客户资料显得非常机械。我知道领导要我收集哪些资料，但我却不理解领导要这些资料具体要实现怎样的审计目标，所以很长一段时间我都无法进入高效率的工作状态。不过还好，时间最终帮我解决了这个问题。

我认为良好的审计专业判断能力与以审计为基础的投融资项目财务调查技能可来源于两种途径。一是有一套完全写审计实务的丛书来指导你的工作实践，并有丰富工作经验的人愿意毫无保留地对你进行职前培训与职中指导；二是你在会计师事务所或者在投融资机构扎扎实实工作五年以上。显而易见，第一种途径不但能帮助年轻人更好地实现理想的就业，而且会让年轻人在进入岗位后工作更容易上手，从而实现为社会培养更多职业精英的目标。

每年的毕业季，很多企业给青年学子留下了用武之地，而很多的应届毕业生，16年寒窗，到毕业后却发现无武可用。这时总会有人讨论大学生“就业难”的问题，总会有人抱怨大学教育之不足。其实大学毕竟不是企业，课堂也毕竟不是职场。对审计和以审计为基础的风险管理这些实践性非常强的职业，我们不应该期望年轻人通过完成大学教育就拥有了专业判断力；更不应该奢求应届毕业生到了校园门口的拐角就变成了职场精英。所以我认为国内需要另一种教育业态来缩短大学教育和职场之间的距离，来帮助青年更快更好地进入工作状态。这就是我一直倡导的“职前教育”。

基于此，我希望这套丛书——“审计职前教育丛书”能帮助更多青年学子实现美好的人生理想。其中，《助理人员审计程序的应用与审计工作底稿编制实务（上下册）》为基础用书，主要阐述审计工作底稿编制的方法和技巧，还翔实地介绍了各个常用会计科目审计程序的应用实务，尤其是，书中大量的审计提示和审计说明能给初学者提供明确的审计指引；《会计舞弊审计实务与案例分

析》，主要介绍了各种常见财务舞弊的情形以及与之对应的审计思路和审计技巧，对每个重要会计科目都配备了一个通俗易懂、非常实用的审计案例。所以，该套丛书不仅适合有意从事会计、审计工作的大三、大四学生阅读，还广泛适合已从事会计、审计工作的青年为提高其工作能力而使用，也适合从事信贷、股权投资的青年为提高其项目财务尽职调查能力而使用。

少年强，则中国强！预祝阅读本丛书的青年才俊学习进步、工作顺利、前程似锦；也祝福我们伟大的祖国经济日益强盛，明天更加美好！

夏灿华

2017年1月7日于岳麓山

目 录

第 1 章 流动资产会计舞弊审计与案例分析

绪 论 / 001

第一节 流动资产会计舞弊与审计策略 / 002

货币资金 / 002

应收票据 / 008

应收账款 / 012

其他应收款 / 016

预付账款 / 018

应收利息与应收股利 / 020

存货 / 022

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 / 026

第二节 流动资产审计案例分析 / 028

[案例 1] 货币资金审计 / 028

[案例 2] 应收票据审计 / 035

[案例 3] 应收账款审计 / 038

[案例 4] 预付款项审计 / 045

[案例 5] 其他应收款审计 / 050

第 2 章 非流动资产会计舞弊审计与案例分析

绪 论 / 057

第一节 非流动资产会计舞弊与审计策略 / 058

可供出售金融资产 / 058

持有至到期投资 / 062

长期应收款	/ 064
长期股权投资	/ 066
投资性房地产	/ 069
固定资产	/ 072
在建工程	/ 076
工程物资	/ 078
固定资产清理	/ 080
无形资产	/ 081
开发支出	/ 083
商誉	/ 084
长期待摊费用	/ 085
递延所得税资产	/ 086
第二节 非流动资产审计案例分析	/ 087
[案例1] 固定资产审计	/ 087
[案例2] 在建工程审计	/ 096

第 3 章 权益会计舞弊审计与案例分析

绪论	/ 104
第一节 债权人权益会计舞弊与审计策略	/ 105
短期借款	/ 105
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	/ 106
应付票据	/ 108
应付账款	/ 109
预收账款	/ 111
应付职工薪酬	/ 113
应交税费	/ 115
应付利息	/ 118
应付股利 (利润)	/ 119
其他应付款	/ 120
长期借款	/ 121
应付债券	/ 123

长期应付款	/ 124
专项应付款	/ 125
预计负债	/ 126
递延收益	/ 128
递延所得税负债	/ 129
第二节 所有者权益会计舞弊与审计策略	/ 131
实收资本	/ 131
资本公积	/ 133
盈余公积	/ 135
未分配利润	/ 136
第三节 权益审计案例分析	/ 137
[案例 1] 应付账款审计	/ 137
[案例 2] 应付职工薪酬审计	/ 146
[案例 3] 应交税费审计	/ 153
[案例 4] 短期借款/长期借款审计	/ 162
[案例 5] 递延收益审计	/ 169
[案例 6] 实收资本/验资审计	/ 175
[案例 7] 资本公积审计	/ 182

第 4 章 损益会计舞弊审计与案例分析

绪论 / 188

第一节 损益会计舞弊与审计策略 / 189

主营业务收入	/ 189
主营业务成本	/ 192
其他业务收入	/ 195
其他业务成本	/ 195
营业税金及附加	/ 196
管理费用	/ 197
销售费用	/ 199
财务费用	/ 201
投资收益	/ 202

营业外收入 / 203

营业外支出 / 204

所得税费用 / 205

第二节 损益审计案例分析 / 207

[案例 1] 营业收入审计 / 207

[案例 2] 营业成本/存货审计 / 216

[案例 3] 销售费用、管理费用审计 / 231

第 5 章 财务报表总体风险评估与审计案例分析

第一节 财务报表总体风险评估 / 239

财务报表总体风险评估概念 / 239

风险导向审计在财务报表总体风险评估中的应用 / 239

财务报表层次重大错报风险总体应对措施 / 243

第二节 案例分析 / 244

[案例 1] A 股份有限公司 2014 年度审计 / 244

[案例 2] 关于湖南省××环保科技有限公司初步审计调查报告 / 269

[案例 3] 广东省××智能电器股份有限公司管理建议书 / 279

第 6 章 与财务报表审计相关的衍生服务

第一节 财务尽职调查 / 285

第二节 专项审计 / 288

第三节 案例分析 / 291

[案例 1] IPO 尽职调查案例——A 房地产企业尽职调查报告 / 291

[案例 2] 经济责任审计——武汉市××电子有限公司 / 316

[案例 3] 专项检查审计 / 335

后记 / 350

第 1 章

流动资产会计舞弊审计与案例分析

绪 论

流动资产是指企业可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者运用的资产，是企业资产中必不可少的组成部分。流动资产在周转过渡中，从货币形态开始，依次改变其形态，最后又回到货币形态，各种形态的资金与生产流通紧密结合，周转速度越快，变现能力越强。因此，流动资产具有占用形态变动性、占用数量波动性、流动资产循环与生产经营周期一致性、来源灵活多样性等特点。

流动资产一般可按三种类型进行分类。一是按照流动资产在工业企业生产经营中所起的作用分为：1. 储备资产。具体指从购买到投入生产为止，处于生产准备阶段的流动资产，包括原材料及主要材料、辅助材料、燃料、修理用备件、低值易耗品、包装物、外购半成品等。2. 生产资产。具体指从投入到产成品制成入库为止，处于生产过程中的流动资产，包括在产品、自制半成品等。3. 成品资产。具体指从产品入库到产品销售为止，处于产品待销过程中的流动资产，包括产成品和准备销售的半成品和零部件等。4. 结算资产。具体指各种发出商品、应收账款、应收票据等。5. 货币资产。具体指银行存款、库存现金等。二是按流动资产的表现形态分为货币性流动资产和实物形态流动资产。前者包括结算资产和货币资产；后者包括储备资产、生产资产、成品资产等。三是按照流动性大小可分为速动资产和非速动资产。前者指在很短时间内可以变现的流动资产，如货币资金、交易性金融资产和各种应收、预付款项；后者包括存货、一年内到期的非流动资产以及其他流动资产。

加强对流动资产的审计，有利于确定流动资产业务的合法性、合规性，有

利于检查流动资产业务账务处理的正确性,揭露其存在的舞弊与差错,提高流动资产的使用效益。流动资产审计一般应遵循如下程序:

1. 通过分析企业的经营环境、业务、流动资产管理情况,评估流动资产存在重大错报的风险,据以确定进一步审计的范围、重点、程序和方法。
2. 验证流动资产账面余额的真实性和正确性,揭示企业少计、隐瞒或虚记流动资产情况,保证会计信息的可信性。
3. 审查流动资产增减业务的真实性、合法性和正确性,揭示企业流动资产增减变动中存在的问题,保证流动资产的正常运行。
4. 审查流动资产管理的安全性和完整性,揭示流动资产保管中存在的问题,保证流动资产安全完整和充分利用。
5. 审查流动资产在会计报表上反映的恰当性,以利于报表使用者运用会计信息,在相关经济活动中做出正确的判断和决策。

第一节 流动资产会计舞弊与审计策略

货币资金

一、货币资金的定义及性质

货币资金包括现金、银行存款、其他货币资金三个一级核算科目。

现金主要指库存现金。企业内部周转使用的备用金,可以单独设置“备用金”科目核算。企业应当设置“现金日记账”,由出纳人员根据收、付款凭证,按照业务发生顺序逐笔登记。每日终了,应当计算当日的现金收入合计额、现金支出合计额和结余额,并将结余额与实际库存额核对,做到账款相符。有外币现金的企业,应当分别就人民币和各种外币设置“现金日记账”进行明细核算。

银行存款指企业存入银行或其他金融机构的各种款项。企业应当按照开户银行和其他金融机构、存款种类等,分别设置“银行存款日记账”,由出纳人员根据收、付款凭证,按照业务的发生顺序逐笔登记。每日终了,应结出余额。“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对,至少每月核对一次。月末,

企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额,应按月编制“银行存款余额调节表”调节相符。有外币存款的企业,应当分别就人民币和各种外币设置“银行存款日记账”进行明细核算。

其他货币资金指银行存款中的外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款等,在“其他货币资金”科目下进行核算。该科目应当按照外埠存款的开户银行,银行汇票或本票、信用证的收款单位,分别就“外埠存款”“银行汇票”“银行本票”“信用卡”“信用证保证金”“存出投资款”等进行明细核算。

二、货币资金常见的会计舞弊风险及惯用手法

1. 虚假现金陷阱:隐瞒巨额的银行贷款,高现金与高负债并存。特征:“双高公司”坐拥大量现金并且资本开支不大,派息极低或者根本不派息,但资产负债率却居高不下。

2. 受限资金陷阱:隐瞒定期存单质押事实;隐瞒保证金等货币资金受限事实;隐瞒外埠存款的真实用途。

3. 现金流陷阱:

一是通过倒贷方式掩盖大股东占用资金或帮助关联方偿还贷款。特征:(1)大股东平时占用资金,期末通过倒贷方式偿还(即大股东贷款在资产负债表日前偿还公司欠款,公司在资产负债表日后立即替大股东偿还贷款),这样期末报表不体现大股东占用余额;(2)关联方无力偿还期末到期贷款,由公司通过倒贷方式垫付,之后由各关联方及时偿还,这样期末报表不体现借款余额。

二是通过“封闭贷款”制造公司虚假现金流或隐瞒大股东占用资金的事实。特征:(1)通过银行提供回购业务,即由A公司开出银行承兑汇票,该汇票经过质押贷出款项在银行内部封闭运行,款项的流程为A—B, B—C, C—D, D—A,并由A将汇票贴现归还贷款,同时支付贴现利息;(2)公司向A、B公司分别开具银行本票,A、B公司再将本票直接背书给公司的大股东,大股东用此款归还给资金被占用的公司。

三是通过制造现金流避免计提资产减值准备,虚增利润总额。特征:公司委托关联方A贷款,A再将款项汇给与公司形式上无关联关系的B,由B购买公司已存在减值的资产,待公司收妥款项后再归还关联方A。这样公司既达到

了避免计提资产减值准备的目的，虚增利润，又回避了关联交易。

4. 募集资金使用陷阱：将募集资金转移至账外买卖股票、投资、放贷或者虚构成本、费用，为隐瞒事情真相，伪造或变造银行对账单。

5. 利用未达账项调节利润。

三、审计策略及审计重点提示

1. 对货币资金的构成及余额进行分析，高度关注货币资金的构成及余额的合理性。提示：货币资金占比较大且历年变动较小一般属于不正常现象。这种情况可能暗示了被审计单位存在受限的货币资金较多、货币资金虚记、隐瞒负债、大股东或关联公司占用资金等风险。

2. 严格执行银行函证程序并要求：（1）函证的账户包括本会计期间新开的、正使用的和已核销的银行账户，询证函应由审计人员根据银行对账单审计基准日的存款余额填写，直接发出和接收；（2）函证还应注意两点：一是函证已销户的开户行，应查明其账户用途、性质、销户的原因，是否有未入账的款项；对于银行账户较多的被审计单位，尤其要关注。二是填写询证函时，询证函表中的其他事项应列明是否存在如下情况：银行存款权限是否受到限制，如质押、冻结等事项，这样可真实了解银行存款中该类资产的质量，特别是账户被冻结往往意味着存在相关债务纠纷，尤其要关注是否存在民间借贷，从而降低因被审计单位未予以相关披露而带来的审计风险；是否存在担保事项，若在审计过程中，被审计单位不主动告知，审计人员就很难搜集到相关证据，而违规担保对于被审计单位来说存在相当大的潜在风险，审计一旦疏忽则容易导致审计失败；未到期的银行承兑汇票及相关情况，函证此项，可查明被审计单位是否存在由贴现票据转为的逾期贷款、未记账的负债；（3）被审计单位有定期存单，必须要获取存单原件，不能用复印件代替，并且观察其提供存单原件的速度，如有搪塞现象，应保持谨慎态度，防止被审计单位对定期存单提前套现或在质押贷款、背书转让后，将获得的资金用于虚增收入或挪用从事其他违规业务。

3. 现金突击盘点时应考虑：（1）大额的期末现金余额是否存在小金库或大量的现金销售行为。重点关注那些以个人名义开户存储的货币资金是否在账面体现，现金销售应评价公司的现金收款制度和业务员收款的控制措施。（2）是否存在混用现金保险箱或现金存放单位设多处保险箱的情况，如存在，应同

时盘点。(3) 作废的现金支票、转账支票存根联和正联应同时保存,如只有存根联而无正联,应结合现金、银行存款的审计查明原因,看是否存在资金挪用的情况。

4. 考虑出借银行账户、收入未入账及挪用资金的风险。(1) 出借银行账户的情况多见于小规模和特殊行业的被审计单位。这种情况一般是在银行对账单上先有一笔资金收入,在相近日期又有一笔资金支出,金额相等,常以整数出现。审计人员除审慎辨识银行对账单真假外,还需逐笔核对银行对账单与银行日记账,而不是仅仅核对余额。对于这种情况,要进一步追查资金的来源和去向,必要时,可以进行函证。还可以与销售合同进行核对,查明是属于出借账户,还是收入没有入账。(2) 收入不入账的情况多见于有避税需求的被审计单位。这种情况一般是在银行对账单上先出现一笔资金收入,然后一次或分次转出。对于该类情况,审计的策略与(1)基本相同。对于被审计单位将现金收入私设小金库甚至贪污的情况,需审查其现金收据、现金日记账、银行日记账,除核对明细金额外,还要观察现金收据存根编号是否连续,是否存在撕毁痕迹。(3) 挪用资金的情况多见于资金存量和流量都比较大、内部控制不完善的被审计单位,一般是银行对账单上先出现一笔资金支付,然后一次或分次转回。

5. 高度关注银行存款余额调节表中的未达账项。审查被审计单位编制的银行存款余额调节表,查明未达账项的真实性。由于银行存款余额调节表只反映未达账项的金额,不反映其未达原因,因而往往成为被审计单位弄虚作假的“避风港”,通常存在人为调节利润、隐瞒经营业务真相的情况。核对银行存款余额调节表和银行对账单时,应关注未达账项,尤其是对金额较大、时间较长的未达账项要做进一步的核实与分析,必要时还要向银行索取资产负债表日后一段时期的银行对账单来予以核实。

(1) 银行已达、企业未达的账项。对于银行已收、企业未收的款项,应查清款项的来源及性质,确定是否为隐瞒收入或利用未达账项打时间差,来调节利润或避税。对于金额大的款项应特别谨慎,可取得业务合同进行核对。对于银行已付、企业未付的款项,应查清款项的去向及性质,明确其是否属于审计年度的费用而未入账,以达到调节利润的目的。对于长期的未达账项,应格外关注,可向收款单位函证款项的性质、用途,确认是否为挪用资金从事违规事项。

(2) 企业已达、银行未达的账项。对企业已收、银行未收的款项,应查清

款项的来源、性质及真实性，可以向付款单位进行函证，确定是否为虚增收入，提高业绩，粉饰会计报表。对企业已付、银行未付的款项，应查清款项的去向、性质及真实性。可以向收款单位进行函证，确定是否为虚增成本，调减利润。

(3) 被审计单位关联方占用资金是一个非常敏感的问题，有些被审计单位利用未达账项打时间差，通过迂回曲折的方式制造虚假还款，减少关联往来。例如，A股份公司控股股东为B公司，子公司为C公司。B公司欠C公司巨额款项。B公司本身经营状况不佳，不具备还款能力。会计报表如实披露会导致A公司合并报表上有巨额对控股股东B公司的应收款项，可能会引起监管机构的关注，同时也可能因注册会计师审计时倾向于全额计提坏账准备而导致公司出现巨亏。于是A公司在接近会计期末时付款给C公司，且不做账务处理，而作为银行存款未达账项，但C公司直接或间接收到款项后作为B公司的还款立即入账，导致虚构控股股东还款事项，同时又严重虚增公司合并报表的货币资金。

(4) 审计人员在执行核查银行存款未达账项程序时，还要做到：区分未达账项是否正常，大额资金支出去向是否明朗，大额资金收入来源是否可疑，通常可结合资产负债表日后被审计单位相关业务的账务处理来加以判断。若被审计单位对未达账项在资产负债表日后入账处理及时，应核实所附原始单据是否完整、真实、合法；若其迟迟不对未达账项做入账处理，应保持职业怀疑态度，执行相关审计程序来判断其是否存在问题。

6. 考虑存在未入账贷款和应付票据的风险。

(1) 被审计单位如存在定期存款和承兑保证金时，要考虑其是否存在未入账贷款和应付票据。票据贴现是企业较为方便可行的融资手段之一，即在无真实交易或无债权债务关系的情况下签发银行承兑汇票，随即办理票据贴现，变相取得银行贷款。被审计单位有可能入账，也可能不入账。后者可能出于粉饰经营业绩、虚增利润的动机，将贴现款项虚构成收入及应收账款的收回，或存在其他违规事项。对此，审计人员应索取被审计单位定期存单的原件，详查承兑保证金及财务费用的入账记录，合理推算应付银行承兑汇票的规模，结合企业应付票据的备查登记簿、银行询证函、长短期借款的审计，结合企业贷款卡等进行综合判断。

(2) 审计人员应索取被审计单位定期存单的原件。若其不能提供原件，只能提供复印件，则可能存在以下情况：定期存单的存款期限跨越审计基准日，