

审计技巧丛书
SHENJI JIQIAO CONGSHU

会计数据分析技巧

本书编写组 编写



中国时代经济出版社

审计技巧丛书
SHENJI JIQIAO CONGSHU

会计数据分析技巧

本书编写组 编写



中国时代经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计数据分析技巧 / 《会计数据分析技巧》编写组
编写. —北京: 中国时代经济出版社, 2016. 5
(审计技巧丛书)

ISBN 978 - 7 - 5119 - 2574 - 9

I. ①会… II. ①会… III. ①会计 - 数据处理
IV. ①F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 110239 号

书 名: 会计数据分析技巧

作 者: 《会计数据分析技巧》编写组

出版发行: 中国时代经济出版社

社 址: 北京市丰台区玉林里 25 号楼

邮政编码: 100069

发行热线: (010) 63508271 63508273

传 真: (010) 63508274 63508284

网 址: www.cmepub.com.cn

电子邮箱: sdjj1116@163.com

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京市昌平百善印刷厂

开 本: 880 × 1230 1/32

字 数: 89 千字

印 张: 6.75

版 次: 2016 年 5 月第 1 版

印 次: 2016 年 5 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5119 - 2574 - 9

定 价: 35.00 元

本书如有破损、缺页、装订错误, 请与本社发行部联系更换

版权所有 侵权必究

序

国家审计是党和国家监督体系的重要组成部分。审计机关依法独立行使审计监督权，在保障国家重大决策部署贯彻落实、维护国家经济安全、推动深化改革、促进依法治国、推进廉政建设中具有重要作用。从本质上讲，国家审计具有法定性、独立性、专业性、全面性、权威性特征，同时也是一门与时俱进的方法艺术。古人说，“事有必至，理有固然”“物之所在，道则在焉”。怎样把我们在审计实践中摸索出来的“固然”之“理”和“在焉”之“道”提炼归纳成系统的经验技巧，让更多的审计人员借鉴运用，一直是我所思考的一个问题。特别是在当前改革创新的新形势下，审计对象和审计环境

都在不断变化，现代信息技术发展突飞猛进，审计工作面临着新形势、新任务、新要求。党的十八届三中全会、四中全会、五中全会，《国务院关于加强审计工作的意见》和《关于完善审计制度若干重大问题的框架意见》及相关配套文件都对审计工作提出了更高要求，为今后一个时期审计工作指明了方向。与此同时，审计干部队伍中不同程度地存在能力不足、本领恐慌、“吃老本”现象等突出问题，尤其是在揭露问题、沟通协调、撰写审计文书等基本审计技能方面，部分审计人员显得力不从心、捉襟见肘。为此，编写各领域审计业务技巧读本，显得更为紧迫和重要。

纂书之旨，应审之需，切时之要。从 2013 年起，在我的倡导下，审计署组织一批审计业务骨干和审计能手成立编写组，分批、分专题对主要审计业务活动的技巧进行系统总结提炼。先期，形成了《审计查账技巧》《审计取证技巧》《审计调查技巧》《审计查处案件线索技巧》《审计沟通访谈技巧》《审计组织协调技巧》《审计综合分析技巧》《审计

报告撰写技巧》《审计信息编写技巧》等9个专题。随着编写过程的深入，又专门对信息化背景下的计算机审计技巧进行归纳提炼，并最终形成了《数据获取技巧》《会计数据分析技巧》《利用ERP审计的技巧》（上、下两册）、《结构化数据分析技巧》《多维数据分析技巧》《数据挖掘技巧》《数据趋势分析技巧》等7个专题，共同组成这套分为17个分册的《审计技巧丛书》。仔细读来，本套丛书立足审计实践，遵循务实管用的原则，注重案例的代表性、强调经验的规律性、突出技巧的适用性，主要采用真实鲜活的案例讲述审计技巧，力图阐微发幽、以小见大，便于审计人员阅读、应用和提高。

所谓技巧，立于技，贵乎巧，重在施用，旨在提高效率。庖丁解牛，娴技在巧；老翁酌油，熟能生巧。审计技巧的推广应用，同样对于改进审计工作方法和提高审计工作效率、提升效果都有很大裨益，可以起到事半功倍之效。组织编写本套丛书的目的，就是将分散的个人经验和技能汇集起来，在更大范围内推广，帮助更多审计人员熟练掌握和运

用审计技巧，不断提高效率、提升效果。古人讲，“为学之实，固在践履”。学习技巧，关键在用，关键在于“学而时习之”，关键在于把技巧真正运用于纷繁复杂的审计业务实践中去。需要指出的是，由于实际审计过程中各种主客观条件的千差万别，广大审计人员应学其大旨、得其要领、运其精髓，切不可照本宣科、机械重复、简单模仿，这样才能青出于蓝而胜于蓝，技学于斯而优于斯，才能真正把本套丛书所承载的使命推而广之、发扬光大。

夫功之成，非成于成之日，盖必有所由起。新中国审计制度是在探索、创新、总结、再创新的过程中，不断建立健全的。审计技巧也是在审计实践中，不断摸索积累和总结提炼形成的。各级审计机关和广大审计人员要注重总结和挖掘实践中好的做法，不断提高审计能力，共同推进审计实践创新，更好地发挥国家审计在国家治理中的基石和重要保障作用。目前，《审计技巧丛书》虽已付梓，然限于水平，难免会有诸多疏漏欠妥之处，希望广大审计

同仁、业界读者、专家能够不吝赐教，及时提出意见和建议，以便在后续编写修订过程中采纳吸收，裁冗补漏，以使其渐臻完美。

A stylized handwritten signature in black ink, likely reading '刘永' (Liu Yong).

2016 年 2 月

前 言

会计信息是一个单位经济活动的具体展现，会计数据的真实完整及资金的使用效益历来是审计关注的重点内容。随着信息技术的广泛应用，会计电算化取代了传统的手工记账方式，手工形式的账证表已经不复存在，电子数据成为会计信息的载体和表现形式，会计数据和业务数据的高度融合，使审计环境发生了巨大变化。

“十二五”时期，以“金审工程”为依托的国家审计信息化建设取得长足进步，审计技术方法不断创新，计算机审计工作取得显著成果。2016 年是国家“十三五”规划的开局之年。刘家义审计长在全国审计工作会议上指出，要运用大数据，创新审计

技术方法，推进以大数据为核心的审计信息化建设是应对未来挑战的重要法宝，也是实现审计全覆盖的必由之路。

面对新形势，应对新挑战，在不断扩大的审计对象和日益复杂的会计数据中，如何利用软件工具分析会计数据，按照归集数据、查找疑点、综合提炼的步骤，大幅提高审计的精准度和时效性，拓展审计思路，创新分析方法，高效便捷地开展审计工作，是广大审计机关和审计人员一直探索的问题。

内蒙古自治区审计厅认真贯彻全国审计工作会议精神，总结提炼以往审计实践经验，以审计工作中常用的现场审计实施系统、数据分析模板和常用的电子表格软件为分析工具，结合真实的审计案例，系统地介绍会计账务数据、会计报表数据和财务业务数据的分析方法、分析技巧和分析模型。力求为一线审计人员的会计数据分析工作，起到化繁为简，轻松上手，快速突破的应用效果。

由于编者水平有限，书中难免错漏之处，敬请批评指正。

目 录

序 刘家义 (1)

前言 (1)

1 会计账务数据分析技巧 (1)

1.1 异常数据分析技巧 (3)

1.2 资金往来分析技巧 (17)

1.3 关联比对分析技巧 (24)

1.4 对方科目分析技巧 (37)

1.5 债权债务账龄分析技巧 (44)

1.6 构成分析技巧 (51)

1.7 过程分析技巧 (59)

1.8 配比分析技巧 (66)

1.9 图表分析技巧 (73)

1.10 断号重号分析技巧 (77)

2	会计报表数据分析技巧	(99)
2.1	报表横向分析技巧	(101)
2.2	报表纵向分析技巧	(106)
2.3	报表综合指标分析技巧	(112)
2.4	可持续增长能力指标分析技巧	(129)
2.5	综合分析技巧	(133)
3	财务业务数据综合分析技巧	(152)
3.1	恢复电子表格文件发现案件问题线索	(153)
3.2	使用 VLOOKUP 函数查找和比对电子 数据	(158)
3.3	使用 COUNTIF 函数检查数据的匹配、 缺失与重复	(166)
3.4	使用 INTRATE、ACCRINT 和 PMT 函数 计算银行利息	(169)
3.5	电子表格数据处理功能在会计数据 分析中的应用	(174)
3.6	数据透视表分析技巧	(180)
3.7	基于 VBA 开发工具的分析技巧 ...	(188)
	参考文献	(201)
	后记	(202)

1 会计账务数据分析技巧

账务数据是会计从业人员对单位经济活动按照法定的会计制度进行证、账、表的填制及核算过程的具体展示，账务处理主要包括设置会计科目、设置账户、填制和审核记账凭证、录入凭证、试算平衡、对账、编制报表等一系列工作。随着计算机账务处理方式的普及，账务信息的数据化、电子化程度也不断完善。

账项基础审计是审计方法模式发展的一个重要阶段，在审计方法史上占据着十分重要的地位，直到现在仍被大量采用。账项基础审计主要是通过对会计凭证和账簿的详细检查，防止和发现会计核算过程中的错误与舞弊。但是，随着经济的发展，被

审计单位业务规模不断扩大，会计核算过程日益复杂。账务数据的庞大和复杂，给审计工作提出新的挑战，审计人员应该充分利用现有的审计软件和数据分析工具，对企业的账务数据开展分析，发现审计疑点，从审计思路、审计手段和技术方法上提升和创新，提高审计的效率和效果。

国家金审工程建设的重要成果——现场审计实施系统（Auditor Office，以下简称 AO 软件）是目前国家审计人员开展现场审计工作的主要工具。审计人员应用 AO 软件对被审计单位财务和业务数据进行查询、比对、关联分析，提高了审计工作效率、降低了审计成本、丰富了审计技术方法，有效解决了抢账本翻凭证以及审计对象庞大工作难以深入的问题。目前，AO 软件已经成为一线审计人员工作中不可或缺的重要工具。

本部分以 AO 应用实例为素材，总结审计中点滴经验，探讨应用 AO 软件开展会计账务数据分析的方法与技巧。

1.1 异常数据分析技巧

在审计实务中，异常情况一直被审计人员重点关注，异常数据一般可以直接反映审计疑点，异常数据分析也是审计人员最常用的审计分析方法之一。

在对会计数据审计分析过程中，异常数据分析一般可以从三个方面入手：（1）通过经济活动进行判断。如购买一辆面包车 6 万元是正常业务，而修理一辆面包车用了 6 万元就是异常数据。（2）通过数字或金额的变动、正负方向和数字的精确程度进行分析。如某企业各月销售费用一直保持 10 万元左右，某月销售量未增，而销售费用却突然上涨至 20 万元，则这 20 万元就是值得推敲的异常数据。再如，对被审计单位库存材料进行实物盘点，发现了材料盘盈且来历不明，则盘盈数据便为异常数据。（3）对特殊的会计事项进行重点关注。如年初年末调账结转、凭证冲销、往来科目间非经常性会计分录、摘要中列示的一些敏感字样等，这些事项中经

常隐藏着被审计单位财务核算或管理中重大问题。

应用 AO 软件，对财务异常数据进行筛查分析，可以提高审计效率，准确查证特殊会计事项涉及的经济活动，起到事半功倍的效果。

案例 1：应用 AO 软件组合查询功能，揭示挤占挪用事业经费进行办公楼装修问题

在对某事业单位 2013 年度预算执行情况审计时，审计人员了解到，该单位近年新购办公楼，审计年度内正进行办公楼装修。

1. 审计分析思路

近年来，一些机关事业单位以改善办公条件的名义，大搞楼堂馆所建设，资金使用超标准、超范围、不规范的现象时有发生。其中，最常见的就是挪用事业经费、办公经费以及其他项目专款弥补项目超预算建设资金不足的问题，更有甚者挪用扶贫款和救灾款等专项资金修建办公楼等楼堂馆所。

20 世纪 90 年代以来国家不断下发文件，要求地

方刹住滥建楼堂馆所之风。2013 年，中共中央办公厅和国务院办公厅还联合印发了《关于党政机关停止新建楼堂馆所和清理办公用房的通知》。另外，在社会舆论方面，媒体网络也经常曝光一些机关单位巨资兴建豪华办公楼的现象。

政策上有要求，社会上热点，违规事件频发。因此，在这个审计项目上需要快速查实与办公楼装修有关的资金来源等相关问题。

其间，审计人员应用 AO 审计软件，采用会计数据异常分析方法，审查被审计单位有无挤占挪用事业经费进行办公楼建设的情况。

2. 审计过程及技巧

(1) 采集转换数据

数据采集转换是开展计算机审计分析的前提和基础，审计人员从被审计单位获取的 2012 年和 2013 年财务备份数据，通过 AO 审计软件【采集转换】 - 【财务软件备份数据】 - 【采集数据】的操作流程，将电子数据导入 AO 软件，生成供审计人员使用的电子账套，如图 1-1 所示。