

助理人员审计程序的应用 与 审计工作底稿编制实务

审计职前教育丛书一

(下册)

夏灿华 皮军华◎编著

深圳莱优教育有限公司荣誉出品

CS
湖南人

助理人员 审计程序的应用 与审计工作底稿编制实务

(下册)

审 计 职 前 教 育 丛 书 一

夏灿华 皮军华◎编著

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

助理人员审计程序的应用与审计工作底稿编制实务：全2册 / 夏灿华，皮军华
编著. —长沙：湖南人民出版社，2017.1
ISBN 978-7-5438-6697-3

I. ①助… II. ①夏… ②皮… III. ①审计人员—审计程序 ②审计人员—审
计制度 IV. ①F239.2

中国版本图书馆CIP数据核字（2016）第189174号

ZHULI RENYUAN SHENJI CHENGXU DE YINGYONG YU SHENJI GONGZUO DIGAO BIANZHI SHIWU

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）

编 著 者 夏灿华 皮军华
责任编辑 莫 艳
文 字 郭 平
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 2017年1月第1版
2017年1月第1次印刷
开 本 787 mm × 1092 mm 1/16
印 张 63.25
字 数 1380千字
书 号 ISBN 978-7-5438-6697-3
定 价 132.00元（全2册）

营销电话：0731-82683348 （如发现印装质量问题请与出版社调换）



目 录

第二部分 实质性测试审计实务——负债类	001
短期借款	001
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	015
应付票据	026
应付账款	038
预收账款	060
应付职工薪酬	075
应交税费	100
应付利息	132
应付股利	140
其他应付款	148
划分为持有待售的负债	163
一年内到期的非流动负债	168
其他流动负债	172
长期借款	177
应付债券	190
长期应付款	203
专项应付款	218
预计负债	224
递延所得税负债	236
其他非流动负债	247
递延收益	251
长期应付职工薪酬	259



第三部分 实质性测试审计实务——权益类	266
实收资本（股本）	266
资本公积	277
库存股	285
盈余公积	290
专项储备	297
未分配利润	304
其他综合收益	309
其他权益工具	314
 第四部分 实质性测试审计实务——损益类	318
营业收入	318
营业成本	359
营业税金及附加	375
营业费用	385
管理费用	396
财务费用	408
资产减值损失	418
公允价值变动损益	426
投资收益	432
营业外收入	444
营业外支出	454
所得税费用	465
 第五部分 底稿编制相关事项说明	485
凭证测试中抽样技术应用及底稿编制	485
其他部分底稿格式参考	488
 后记	500



第二部分

实质性测试审计实务——负债类

短期借款

一、资料收集

1. 获取或编制短期借款明细表、企业的明细账、总账（或科目余额表）。
2. 取得企业借款合同、抵押合同、保证合同、质押合同以及与短期借款相关的凭证。
3. 取得企业贷款卡（企业信用报告）、开户银行详细信息。
4. 其他资料。

二、审计程序及过程介绍

程序一：获取或编制短期借款明细表（计价和分摊）。

1. 审计人员向客户获取短期借款明细表，如客户未提供，也可由审计人员自行编制。
2. 复核加计是否正确。
3. 将该表与报表、总账数、明细账合计数核对是否相符。将相关核对结果在审计底稿上标记“B”“G”“S”等审计标识。
4. 检查非记账本位币短期借款的折算汇率及折算金额是否正确。（底稿见 FA003）

程序二：查询并核对贷款卡信息或企业信用报告（完整性）。

1. 在被审计单位人员协助下取得贷款卡的详细信息。由被审计单位开具介绍信、携带营业执照及企业办理人员身份证到当地人民银行查询，并打印所有贷款卡信息。
2. 审计人员将取得的贷款卡信息中的未结清信贷与已编制好的“短期借款余额明细表”“长期借款余额明细表”中的贷款本金逐一核对，找出差异原因。若存在银行未及时更新贷款记录，则函证该银行时需将此事项列明或要求该银行出具证明。



3. 审计人员将取得的贷款卡信息中的其他信息(如担保信息),与附注披露情况核对,若有差异,则应找出差异原因,并分析判断原因是否合理。(底稿见 FA004)

提示:

1. 到中国人民银行查询则能显示所有信息,最为详细,到开户银行查询则不能显示开户银行以外金融机构的名称,建议查询贷款卡信息时到中国人民银行查询。

2. 贷款卡信息务必由审计人员亲自与被审计单位人员一同前往取得,以防企业篡改。

3. 贷款卡信息一般于资产负债表日后取得,与被审计单位账面记录或提供的资料多有不符,原因各异;对于不符的信息,除因日期不一致的借款正常增减变动外,需多方面取得证据,如取得相关合同、函证对方,以降低审计风险。

4. 由于贷款卡信息反映的是贷款等事项的流动信息,故建议在资产负债表日及审计报告批准报出前一日分别查询并打印全部信息,以便于审计人员复核资产负债表日及资产负债表日后事项披露的完整性。

程序三:函证短期借款(存在、权利和义务)。

1. 将填好的“银行往来询证函”在客户的陪同下亲自到银行进行函证,对于外地开户银行,审计人员应亲自发函,收到银行回函后,应将记录发函人名称、发函地点、收件人名称、地址的信封一并作为审计证据,归入审计工作底稿。

2. 对截至审计外勤结束日未能回收的询证函,审计人员应在被审计单位人员的陪同下直接到相关银行询问、催收,取回银行盖章确认的询证回函。

3. 对借款询证的发函、回函情况,审计人员编制“短期借款函证结果统计表”。(底稿见 FA005)

提示:

1. 一般情况下,对所有的短期借款向银行进行函证。函证时注意将同一银行的存款、贷款、担保、委托贷款、信用证、未到期的承兑汇票等一并函证。

2. 函证信息应包括贷款性质、贷款金额、贷款条件、对外担保金额、期间等项目,在备注栏注明“未欠息”或欠息金额。

3. 银行函证提示详见银行存款科目。

程序四:检查短期借款的增加(存在、完整、计价和分摊)。

1. 取得被审计单位的短期借款明细账、借款合同、保证合同、抵押合同等。

2. 逐笔检查并记录借款数额、借款用途、借款条件、借款日期、还款期限、借款利率。

3. 检查全部的借款合同、抵押合同、保证合同、质押合同,并记录于底稿,并做检查记录。(底稿见 FA006)

提示:

1. 除抵押合同有抵押物清单,数据较多难以记录,需复印外,借款合同、保证合同、委贷合同、资金使用协议等合同只需做出检查,并记录其重要信息,不需复印。

2. 短期借款期末余额所涉及的借款合同均需检查,检查时需记录合同的重要内容如:



合同号、贷款银行、贷款金额、贷款性质、利率、付息方式、合同起止日、贷款担保情况。

3. 此底稿可以不单独编制，可在“短期借款检查表”中检查短期借款的增加减少。

程序五：检查短期借款的减少（存在、完整、计价和分摊）。

审计人员应逐笔检查短期借款减少的相关记录和原始凭证，核实还款数额，并与相关会计记录相核对。（底稿见 FA007）

程序六：复核短期借款利息（计价与分摊）

审计人员根据短期借款本年增减变动情况，复核利息计算是否正确。（底稿见 FA008）

提示：

1. 如年内借款余额相对均匀，波动不大，也可根据借款月度平均余额、借款平均利率做总体性分析测算。

2. 对应计利息的分析性复核，目的是查验利息费用列支的正确性。如发现重大的差异，应查明原因，并做审计调整。对关联公司间互相结转利息费用的，应追加核对程序。

程序七：检查借款费用的会计处理是否正确（存在、计价和分摊）

1. 审计人员取得或编制利息分配情况检查表。

2. 若有资本化的利息，则应检查借款费用资本化的时点和期间、资产范围、目的和用途等是否符合资本化条件。（底稿见 FA009）

提示：

1. 应结合对在建工程、投资性房地产、存货等的审计，重点检查一般借款利息资本化是否符合规定，相应的会计处理是否正确。

2. 在新会计准则下，借款费用资本化的资产范围不仅限于固定资产，而且还包括需经过长时间购建或生产才能达到预定可使用状态的投资性房地产及存货；借款范围不仅包括专门借款而且还包括为购建或生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款；新准则允许专门借款所发生的利息费用全部资本化，只需扣减未动用部分产生的利息或投资收益，同时，对于所占用一般借款利息资本化金额的确定则需要与所购建或者生产的符合资本化条件的资产支出相挂钩，即为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，企业应当根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

3. 一般借款利息费用资本化金额 = 累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数 × 所占用一般借款的资本化率。所占用一般借款的资本化率 = 所占用一般借款加权平均利率 = 所占用一般借款当期实际发生的利息之和 ÷ 所占用一般借款本金加权平均数。所占用一般借款本金加权平均数 = $\sum$ （所占用每笔一般借款本金 × 每笔一般借款在当期所占用的天数 / 当期天数）

程序八：检查抵押资产（权利和义务、列报）

1. 检查抵押资产的所有权情况及资产状况。



2. 抵押资产为设备时,应取得抵押清单,与固定资产明细表核对,若为房产、地产、车辆时应记录产权证号。(底稿见 FA010)

程序九:检查债务重组是否真实、合法,账务处理是否正确(存在、计价与分摊)。

询问被审计单位财务人员,本年是否发生债务重组,如有,应检查债务重组协议,查看企业账面记录。(底稿见 FA011)

程序十:检查短期借款是否已按照企业会计准则的规定在财务报表中做出恰当列报(列报)。

1. 检查被审计单位是否按信用借款、抵押借款、质押借款、保证借款分别披露。

2. 对逾期借款进行检查,确认是否进行充分披露。

3. 若逾期借款已引起诉讼,则需检查与诉讼相关的资料。

4. 检查短期借款是否已恰当列报。(底稿见 FA002)

提示:

1. 对借款事项的披露,尤其是因借款而涉及的其他重要事项的披露,对借款的审计工作而言,显得特别重要。审计人员应在综合评价被审计单位资信度和偿债能力的基础上做好相应的披露。

2. 查验逾期借款,应向相关贷款银行了解与沟通,必要时应结合被审计单位诉讼事项的披露做出判断。

3. 如逾期借款的金额较大,应评价企业的持续经营能力,充分考虑对审计意见的影响。

三、短期借款审计中重点关注事项

1. 对借款项目的审计,主要是防止企业低估债务。低估债务经常伴随着低估成本费用,从而高估利润。因此,除确定借款账面期末余额的真实性外,更应将重点放在对借款所反映的债务的完整披露之上,包括账面债务,也包括或有负债。

2. 在对借款的审计中,审计人员应当关注容易引发诉讼的事项,如逾期的银行借款、对外提供借款担保(以本单位的不动产抵押)等。这些诉讼事项往往具有重大不确定性,是企业发展中的“地雷”,严重影响着会计报表的公允反映。如果被审计单位隐瞒诉讼事实,不及时披露诉讼事项及其对会计报表的影响,会造成会计信息披露不真实、不充分,影响会计报表使用者的决策。一旦发现被审计单位存在这些事项,审计人员应该谨慎取证,需要从各方面搜集证据,如检查公司的原始凭证(合同、产权证明等),向银行询证,向律师询证,从相关途径了解公司诉讼状况等,来查证清楚被审计单位在审计年度内所有的诉讼事项及其对会计报表的影响。如果被审计单位涉及的这些事项符合确认为负债的条件,应该重点检查被审计单位对预计负债的估计是否合理;如果被审计单位涉及的这些事项不能确认为负债,应该重点检查被审计单位是否充分、及时披露该事项,如果被审计单位披露不充分、不及时,甚至拒绝披露,审计人员应视情况出具保留意见或否定意见类型的审计报告。



四、短期借款审计工作底稿

本项目审计中涉及的函证、凭证测试及报表附注披露在第五部分第二节“其他部分底稿格式参考”中有详细介绍,故本底稿已省略。

短期借款实质性程序表

被审计单位：		编制人：	日期：	索引号：FA000					
财务报表截止日/期间：		复核人：	日期：	页次：					
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/发生	完整性	权利/义务	计价	列报		
A	资产负债表中记录的短期借款是存在的。		✓						
B	所有应当记录的短期借款均已记录。			✓					
C	记录的短期借款是被审计单位应当履行的现时义务。				✓				
D	短期借款以恰当的金额包括在财务报表中，与之相关的计价调整已恰当记录。						✓		
E	短期借款已按照企业会计准则的规定在财务报表中做出恰当列报。							✓	
二、审计程序与认定对应关系表：									
序号	可供参考的实质性程序		索引号	执行人	财务报表认定				
					存在/发生	完整性	权利/义务	计价	列报
1	获取或编制短期借款明细表：		FA003				✓		
1.1	复核加计正确，并与报表数、总账数和明细账合计数核对是否相符。						✓		
1.2	检查非记账本位币短期借款的折算汇率及折算金额是否正确，折算方法是否前后期一致。						✓		
2	检查被审计单位企业信用报告，核实账面记录是否完整：对被审计单位企业信用报告上列示的信息与账面记录核对的差异进行分析，并关注企业信用报告中列示的被审计单位对外担保的信息。		FA004			✓		✓	
3	对短期借款进行函证。除非有充分证据表明某一借款对财务报表不重要且与之相关的重大错报风险很低，可以不实施函证程序。如果不对这些项目实施函证程序，在审计工作底稿中说明理由。		FA005		✓	✓	✓	✓	



3.1	对函证实施过程进行控制：核对询证函是否由注册会计师直接收发；被询证者以传真、电子邮件等方式回函的，应要求被询证者寄回询证函原件；如果未能收到积极式函证回函，应当考虑与被询证者联系，要求对方做出回应或再次寄发询证函。			✓	✓	✓	✓	
3.2	编制“短期借款函证结果汇总表”，检查回函，对函证结果进行评价。			✓	✓	✓	✓	
3.3	核对回函内容与被审计单位账面记录是否一致，如不一致，调查不符事项，确定是否表明存在错报。如：检查相关原始单据，分析被审计单位对于回函与账面记录之间差异的解释是否合理，编制“短期借款函证结果调节表”，并检查支持性凭证；如果不符事项构成错报，应重新考虑所实施审计程序的性质、时间和范围。			✓	✓	✓	✓	
3.4	针对最终未回函的账户实施替代审计程序。			✓	✓	✓	✓	
3.5	如果认为回函不可靠，评价对评估的重大错报风险以及其他审计程序的性质、时间安排和范围的影响。			✓	✓	✓	✓	
3.6	如果管理层不允许寄发询证函：			✓	✓	✓	✓	
3.6.1	询问管理层不允许寄发询证函的原因，并就其原因的正当性及合理性收集审计证据。			✓	✓	✓	✓	
3.6.2	评价管理层不允许寄发询证函对评估的相关重大错报风险（包括舞弊风险），以及其他审计程序的性质、时间安排和范围的影响。			✓	✓	✓	✓	
3.6.3	实施替代审计程序，以获取相关、可靠的审计证据。			✓	✓	✓	✓	
3.6.4	如果认为管理层不允许寄发询证函的原因不合理，或实施替代程序无法获取相关、可靠的审计证据，与治理层进行沟通，并确定其对审计工作和审计意见的影响。			✓	✓	✓	✓	
4	检查短期借款的增加：对年度内增加的短期借款，检查借款合同，了解借款本金、借款用途、借款条件、借款日期、还款期限、借款利率等信息，检查会计处理是否正确。	FA006		✓	✓	✓	✓	



5	检查短期借款的减少：对年度内减少的短期借款，应检查相关记录和原始凭证，核实还款数额，检查会计处理是否正确。	FA007		✓	✓		✓	
6	复核短期借款利息：根据短期借款的利率和期限，检查被审计单位短期借款的利息计算是否正确；如有未计利息或多计利息，应做出记录，必要时提请进行调整。	FA008					✓	
7	检查被审计单位用于短期借款的抵押资产的所有权是否属于企业，其价值和实际状况是否与契约中的规定相一致。	FA010				✓		✓
8	检查被审计单位与贷款人之间所发生的债务重组：检查债务重组协议，确定其真实性、合法性，并检查债务重组的会计处理是否正确。	FA011		✓			✓	
9	根据评估的舞弊风险等因素增加的其他审计程序。							
10	检查短期借款是否已按照企业会计准则的规定在财务报表中做出恰当的列报： 检查被审计单位短期借款是否按信用借款、抵押借款、质押借款、保证借款分别披露。 检查期末逾期借款是否按贷款单位、借款金额、逾期时间、年利率、逾期未偿还原因和预计还款期等进行披露。	FA002						✓

注：实际实施的实质性程序来源于风险评估工作底稿及该项目所属业务循环内部控制测试工作底稿。



短期借款审定表											
被审计单位:			编制人:		日期:		索引号: FA001				
财务报表截止日/期间:			复核人:		日期:		页次:				
项目名称	未审数			期初调整 (借贷贷正)	期初审定数	本期调整		期末审定数	索引号		
	期初数	本期借方	本期贷方			审计调整	重分类调整				
质押借款											
抵押借款											
保证借款											
信用借款											
抵押+保证											
质押+保证											
抵押+质押											
.....											
合计											
与明细表核对	S					S		S	S	S	S

一、审计调整事项 (从其他科目调入的调整分录, 应注明交叉索引号; 当期末数随期初数的调整变化时, 应将期初调整分录的数据同时填到期末数的相应位置):

二、审计说明:

1. 编制审定明细表, 复核加计是否正确, 并与总账数、报表数据核对是否相符

(1) 期初核对

企业未审 账面数	上年审计调整 企业未调整		调整后 报表数	上年审定 报表数	与上年审定数 差异	会计政策变更 追溯调整	会计差错更正 追溯调整	追溯调整后的 上年审定数	与总账 核对
a	b	c	d = a + b + c	e	f = e - d	g	h	i = d + g + h	G

(2) 核对说明

未审报表上年发生额(余额)与上年审定数相符; 未审报表上年发生额与上年审定数不符, 调整后与上年审定数相符。上年审计调整企业未调整事项详见本期审计调整事项说明xxxx号调整分录; 会计政策变更追溯调整说明; 在本期审计过程中, 发现前期重大会计差错, 需要追溯调整期初报表, 具体调整原因及相关分录详见本期审计调整事项说明(××)。

(3) 期末核对, 并说明企业报表重分类调整情况

企业未审账面数	企业报表重分类调整	企业未审报表数
a	b	c = a + b

2. 取得所有借款合同、抵押合同、保证合同, 与借款相关的合同。

3. 检查短期借款本期增加、减少, 检查并记录相关合同。

4. 查询并核对贷款卡信息。

5. 函证短期借款及相关事项。

6. 利息测算及借款费用处理。

7. 凭证测试。

8. 公司短期借款期末较期初增加(负数为减少)及构成项目变动分析

构成项目变动分析撰写要求: 对各项明细核算反映的主要内容进行总体描述; 对主要构成明细的变动进行说明, 分析说明时请先列明该明细变化主要由什么性质构成, 然后说明由哪个项目的变化所构成, 需要具体说明项目名称; 如果需要, 可以补充说明取得支持该变化的重要资料的名称。

三、审计结论:





短期借款企业信用报告信息检查表

被审计单位：		编制人：		日期：		索引号：FA004	
财务报表截止日/期间：		复核人：		日期：		页次：	
一、贷款情况							
贷款银行	账面贷款余额	企业信用报告记录	差异	差异原因	银行出具证明索引	备注	
合计							
二、担保情况							
(一) 经核对企业信用报告信息，截至【20××年×月×日】，本公司为其他单位贷款提供担保情况如下：							
被担保单位名称	担保事项	金额	期限	是否关联方	备注		
子公司：							
其他公司：							
合计							
或：经核对企业信用报告信息，截至【20××年×月×日】，本公司无为其他单位贷款提供担保情况。							
(二) 经核对企业信用报告信息，截至【20××年×月×日】，其他单位为本公司贷款提供担保情况如下：							
担保单位名称	担保事项	金额	期限	是否关联方	备注		
子公司：							



审计说明: