

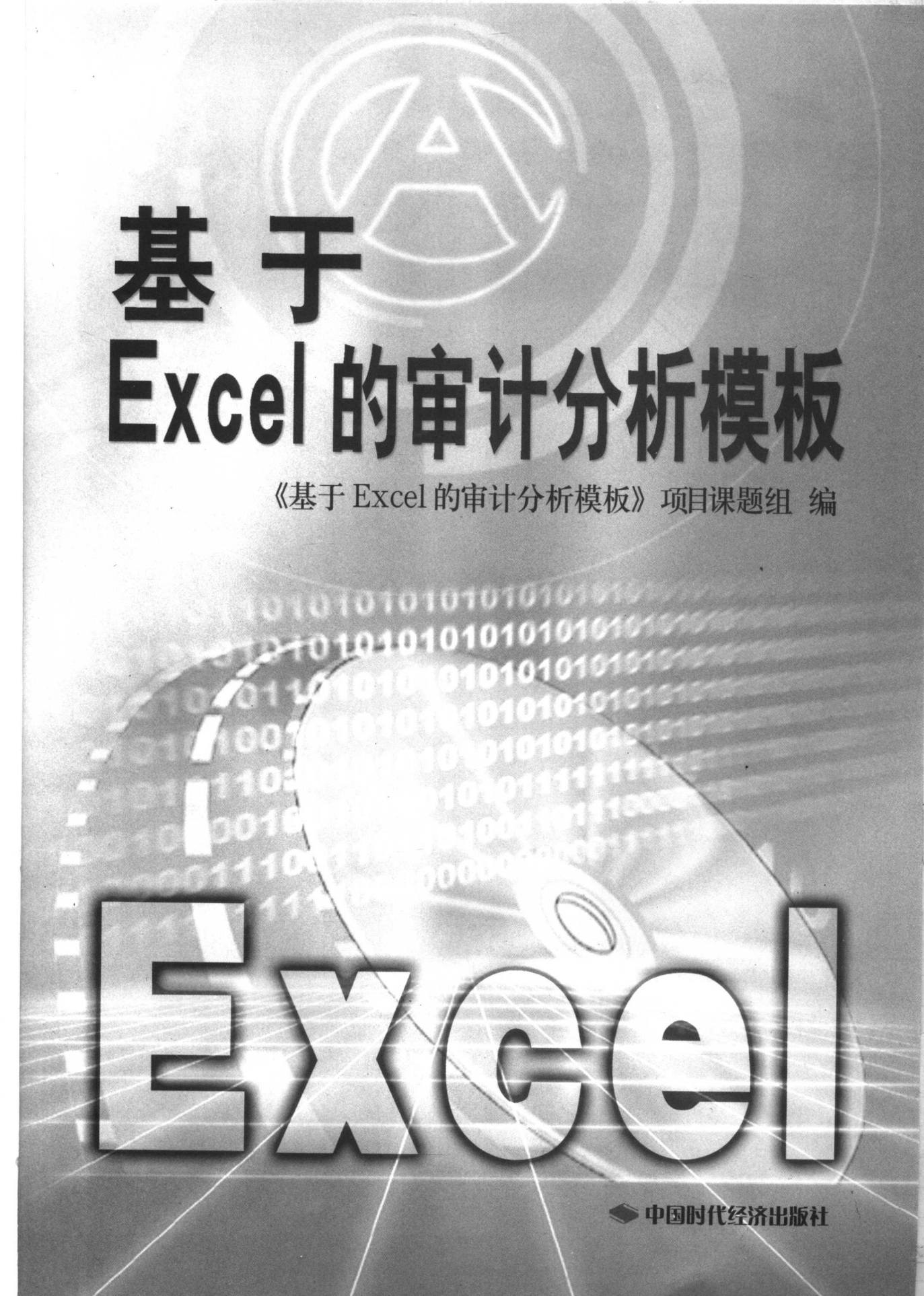
# 基于 Excel 的审计分析模板

《基于 Excel 的审计分析模板》项目课题组 编

# Excel

光盘 + 书

中国时代经济出版社



# 基于 Excel 的审计分析模板

《基于 Excel 的审计分析模板》项目课题组 编

# Excel

中国时代经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

基于Excel的审计分析模板/《基于Excel的审计分析模板》项目课题组编. —北京: 中国时代经济出版社, 2005.2 ISBN 7-80169-731-6

I.基… II.基… III.电子表格系统, Excel—应用 —审计 IV.F239.1

中国版本图书馆CIP数据核字 (2004) 第014968号

### 基于Excel的审计分析模板

《基于Excel的审计分析模板》项目课题组编

|      |                                       |
|------|---------------------------------------|
| 出版者  | 中国时代经济出版社                             |
| 地 址  | 北京市东城区东四十条24号<br>青蓝大厦东办公区11层          |
| 邮政编码 | 100007                                |
| 电 话  | (010) 68320825 (发行部)<br>88361317 (邮购) |
| 传 真  | (010) 68320634                        |
| 发 行  | 各地新华书店                                |
| 印 刷  | 北京鑫海达印刷厂                              |
| 开 本  | 787×1092 1/16                         |
| 版 次  | 2005年2月第1版                            |
| 印 次  | 2005年2月第1次印刷                          |
| 印 张  | 19.75                                 |
| 字 数  | 464千字                                 |
| 印 数  | 1~3000册                               |
| 定 价  | (光盘+书) 480.00元                        |
| 书 号  | ISBN 7-80169-731-6/TP·004             |

版权所有 侵权必究



# 绪 论

从合理配置社会资源的角度看, 审计人员短缺与审计对象广大之间的矛盾是永恒的, 所以在规定审计权利能力时要讲全面审计, 在配置审计行为能力时则要讲突出重点。现代审计技术是通过三重基本假设来达到把握总体、抓住重点、用较少的审计投入来实现审计目标的: 一是环境制约假设, 如果我们承认适者生存的法则也适合于法人单位的话, 那么通过调查评价被审计单位的经营环境, 就可能对特定环境下存在的审计风险做出方向性的判断。二是制度判断假设, 如果被审计单位内部控制制度健全, 执行有效, 则发生舞弊的可能性就小, 审计人员可以采取依赖被审计单位内部控制的审计策略, 审计抽查的比例和投入的审计力量就可相应小一些, 反之亦然。三是分析论证假设, 审计人员对被审计单位有关财政财务收支、经济指标进行研究分析, 通过对异常变动和异常项目的关注也可能发现和把握审计重点。

在审计实务中, 环境评价的目的是设法推断出导致被审计单位偏离法制轨道、产生不规范行为的不确定性因素。内部控制制度测评的任务是寻找制度设计和执行缺陷, 为确定审计重点指明方向。分析性复核则是通过对各种财经数据相关变化和比较, 来寻找和量化异常因素。审计人员的任务是运用职业判断能力在这三者之间产生联想, 然后通过审计查证将固有风险、控制风险和检查风险累积成的审计风险控制在可以接受的水平之内, 同时也使审计行为符合成本效益的原则。

分析性复核在审计的不同阶段作用是不同的。在审前调查阶段, 主要是从财政财务报表入手, 通过对会计要素之间内在联系的分析, 从总体上把握被审计单位财政财务活动的情况, 发现异常并将其列为审计查证的重点。此时如能提供一套便捷的财务报表分析模板, 则会对发挥审计人员的职业判断能力起到强有力的辅助作用。在审计实施阶段, 更多的是通过审计复核、类比等分析手段, 对列入审计疑点的事项进行质证, 获取相应证据, 此时需要的是能够提高工作效率的计算、查询、图形显示等模板工具。在审计报告阶段, 则要根据审计调整后的数据, 比照财政财务活动内在的规律性, 对初步做出的审计结论意见进行逻辑判断, 为审计评价提供佐证, 提出修正审计结论的意见和补充查证的事项。此外, 随着经济效益审计和经济责任审计的开展, 越来越多的审计项目要求对被审计单位的绩效和领导人员履行经济责任的情况进行评价。为了实现上述目标, 审计署计算机技术中心、内蒙古财经学院、内蒙古审计厅联合组织对审计分析课题有兴趣的学者和审计同仁, 历时一年时间, 在“金审工程”中立项完成了《基于 Excel 的审计分析模板》研究。

该项目的成果是一套模板光盘和一本说明书式的教程, 它依据国家权威、学术界公



认、财经人员熟知的分析评价指标体系，主要以公司制企业为对象，分三部分提供了审计分析模板工具：一是以杜邦财务分析模型为核心的报表分析模板，从投资者的核心权益出发，沿着投资即期收益水平、持续经营能力考核、资本预期价值测评三条主线，一次输入资产负债表、现金流量表和利润表，按综合财务和各表延伸方向自动生成数以百计的分析指标，使模板使用者可以从不同角度迅速明晰地掌握公司财务状况，为发挥职业判断能力提供一套详尽的指标参照体系。二是从提高审计现场作业效率的目的出发，编制了审计抽样、税收、生产成本、筹资成本、折旧、利息、银行未达账项、应收账款账龄、项目投资分析等众多计算、排序和查询类模板，这些手边工具会使原来繁杂枯燥的复核运算变得简便明快。三是基于经济责任审计和绩效评价的需要，将财政部颁发的《国有资本金绩效评价规则》及细则编制成兼有软件功能的模板。

Excel 模板和教程在设计编写时照顾到了不同水平层次审计人员的需求，职业经验丰富又熟悉 Excel 软件功能的专家通过浏览快速索引手册，在很短的时间内就可对模板达到得心应手的掌握程度；业界新手或对审计、财务分析方法、Excel 软件应用还比较生疏的人员则可采取各取所需式的方式阅读配套教程，演习 Excel 模板。为便于使用和交流，多数模板都采取了开放式的结构，不仅可以通过 Excel 菜单——工具——选项——公式的路径来查看数据的计算过程，而且可以根据业务需要对模板进行增删修改。所以从一定意义上说，模板为使用者提供了教学相长和学用结合的载体，既可以通过模板的使用，精炼已掌握的审计分析方法，使之更加系统和富于理性，又可以对照模板参阅教材，掌握审计分析在 Excel 软件中的应用方法，获得举一反三的功效。该模板在设计时还充分考虑了相关部门和相关专业的需求，因此也广泛适用于投资机构、职业经理人、财经工作者和财经类专业师生教学的需要。

鉴于审计分析理论和实务研究还处于起步阶段，本课题组成员的水平有限，《基于 Excel 的审计分析模板》和配套教程中错弊谬误肯定在所难免，恳请广大使用者批评指正。同时也热忱希望有更多的同仁能加入到这项研究中来，让我们在不断发现和满足用户需求的过程中相互提携，为辅助审计人员提高执业水平出一份微薄之力。

孙德志

2004 年 12 月 28 日



# 目 录

|                          |      |
|--------------------------|------|
| <b>1 模板概述</b>            | (1)  |
| 1.1 审计分析方法概述             | (1)  |
| 1.2 财务报表分析模板             | (2)  |
| 1.3 复核计算模板               | (5)  |
| 1.4 效益分析模板               | (6)  |
| <b>2 投资报酬分析</b>          | (8)  |
| 2.1 公司投资报酬分析的方法          | (8)  |
| 2.2 公司盈利管理状况对投资报酬的影响分析   | (9)  |
| 2.2.1 公司营业收入情况分析         | (10) |
| 2.2.2 公司成本、费用支出情况分析      | (10) |
| 2.2.3 公司非营业利润管理状况分析      | (13) |
| 2.3 公司资产管理状况对投资报酬的影响分析   | (15) |
| 2.3.1 公司资产周转情况对投资报酬的影响分析 | (15) |
| 2.3.2 公司资产结构对投资报酬的影响分析   | (18) |
| 2.4 公司筹资管理状况对投资报酬的影响分析   | (25) |
| 2.4.1 公司负债经营状况分析         | (26) |
| 2.4.2 公司负债经营的风险性分析       | (27) |
| 2.4.3 公司负债利息的分析          | (27) |
| 2.4.4 股权资本成本对投资报酬的影响分析   | (28) |
| 2.5 公司投资报酬指标分析           | (28) |
| 2.5.1 反映公司经营业绩的指标        | (28) |
| 2.5.2 反映公司投资报酬的指标        | (30) |
| <b>3 持续经营分析</b>          | (32) |
| 3.1 公司持续经营分析的方法          | (32) |
| 3.1.1 公司可持续增长的影响因素       | (33) |
| 3.1.2 公司增长能力的衡量指标        | (34) |
| 3.2 公司盈利能力对可持续增长的影响分析    | (35) |



|                                  |             |
|----------------------------------|-------------|
| 3.2.1 从投资效果角度进行分析 .....          | (35)        |
| 3.2.2 从公司利润的构成角度进行分析 .....       | (36)        |
| 3.2.3 从盈利的现金实现程度进行分析 .....       | (38)        |
| 3.2.4 从盈利的变动趋势进行分析 .....         | (40)        |
| 3.3 公司资产管理质量对可持续增长的影响分析 .....    | (41)        |
| 3.3.1 公司资产周转状况对可持续增长的影响分析 .....  | (41)        |
| 3.3.2 公司资产存在状态对可持续增长的影响分析 .....  | (41)        |
| 3.4 公司筹资管理质量对可持续增长的影响分析 .....    | (44)        |
| 3.4.1 公司内部筹资质量对可持续增长的影响分析 .....  | (45)        |
| 3.4.2 公司资本结构管理对可持续增长的影响分析 .....  | (47)        |
| 3.4.3 公司筹资的期限结构对可持续增长的影响分析 ..... | (53)        |
| 3.5 公司资产结构与资本结构的适应性分析 .....      | (56)        |
| 3.5.1 公司资产结构与资本结构适应性的内涵 .....    | (57)        |
| 3.5.2 长期投资与长期筹资适应情况分析 .....      | (58)        |
| 3.5.3 短期投资与短期筹资适应情况分析 .....      | (59)        |
| <b>4 公司价值评估 .....</b>            | <b>(61)</b> |
| 4.1 公司价值分析概述 .....               | (61)        |
| 4.1.1 公司价值的内涵 .....              | (61)        |
| 4.1.2 影响公司价值实现的因素 .....          | (62)        |
| 4.1.3 公司价值分析中的难点 .....           | (62)        |
| 4.2 现金流量贴现分析模板 .....             | (63)        |
| 4.2.1 现金流量贴现基本模型 .....           | (63)        |
| 4.2.2 股权自由现金流量贴现模型 .....         | (64)        |
| 4.2.3 公司自由现金流量贴现模型 .....         | (65)        |
| 4.3 其他分析模板 .....                 | (66)        |
| 4.3.1 经济利润分析模板 .....             | (66)        |
| 4.3.2 相对价值分析模板 .....             | (67)        |
| <b>5 效益审计分析 .....</b>            | <b>(70)</b> |
| 5.1 本量利关系法分析评价 .....             | (70)        |
| 5.1.1 本量利分析方法概述 .....            | (70)        |
| 5.1.2 盈亏临界点动态模板的建立 .....         | (71)        |
| 5.2 开发项目效益评价 .....               | (74)        |
| 5.2.1 开发项目经效益评价 .....            | (74)        |
| 5.2.2 开发项目效益评价用到的贴现指标 .....      | (74)        |
| 5.3 筹资决策经济效益评价 .....             | (78)        |
| 5.3.1 筹资决策的经济效益评价 .....          | (78)        |



|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| 5.3.2 建立筹资决策的经济效益评价模板 ..... | (78)         |
| 5.4 固定资产投资决策分析 .....        | (86)         |
| 5.4.1 企业投资概述 .....          | (86)         |
| 5.4.2 固定资产投资决策分析 .....      | (86)         |
| 5.5 证券投资项目评价 .....          | (91)         |
| 5.5.1 证券投资项目评价 .....        | (91)         |
| 5.5.2 债券投资 .....            | (91)         |
| <b>6 经营业绩评价 .....</b>       | <b>(103)</b> |
| 6.1 财务比率综合评分 .....          | (103)        |
| 6.1.1 财务比率综合分析的步骤 .....     | (103)        |
| 6.1.2 财务比率综合分析模板的建立 .....   | (104)        |
| 6.1.3 财务比率综合评分模板的使用 .....   | (105)        |
| 6.2 企业效绩评价综合评分 .....        | (106)        |
| 6.2.1 选择业绩评价指标 .....        | (106)        |
| 6.2.2 确定指标标准值及标准系数 .....    | (109)        |
| 6.2.3 确定各项经济指标的权数 .....     | (110)        |
| 6.2.4 评价计分方法 .....          | (110)        |
| 6.2.5 评价结果 .....            | (115)        |
| 6.2.6 模板界面的设计 .....         | (116)        |
| 6.2.7 模板的使用 .....           | (117)        |
| <b>7 复核分析 .....</b>         | <b>(118)</b> |
| 7.1 利息计算 .....              | (118)        |
| 7.2 存货计价审计 .....            | (119)        |
| 7.3 固定资产折旧审计 .....          | (128)        |
| 7.4 应收账款账龄分析 .....          | (130)        |
| 7.5 银行未达账项审计 .....          | (132)        |
| 7.6 税金审计 .....              | (136)        |
| 7.6.1 营业税审计 .....           | (136)        |
| 7.6.2 增值税审计 .....           | (137)        |
| 7.6.3 个人所得税审计 .....         | (139)        |
| 7.6.4 印花税审计 .....           | (141)        |
| 7.7 成本审计 .....              | (143)        |
| 7.7.1 原材料费用分配审计 .....       | (143)        |
| 7.7.2 燃料动力费用分配审计 .....      | (145)        |
| 7.7.3 制造费用审计 .....          | (146)        |
| 7.7.4 辅助生产费用分配审计 .....      | (147)        |



|             |                      |              |
|-------------|----------------------|--------------|
| 7.7.5       | 完工产品和月末在产品费用分配审计     | (157)        |
| 7.7.6       | 平行结转分步法审计            | (163)        |
| 7.7.7       | 综合结转成本还原审计           | (165)        |
| <b>8</b>    | <b>审计抽样</b>          | <b>(168)</b> |
| 8.1         | 审计抽样概述               | (168)        |
| 8.1.1       | 审计抽样方法的适用范围和条件       | (168)        |
| 8.1.2       | 审计抽样种类               | (169)        |
| 8.1.3       | 审计风险与审计抽样            | (169)        |
| 8.1.4       | 审计抽样的程序              | (170)        |
| 8.1.5       | 统计抽样法中涉及的 Excel 函数介绍 | (170)        |
| 8.2         | Excel 属性抽样及工具        | (173)        |
| 8.2.1       | 属性抽样的基本步骤            | (173)        |
| 8.2.2       | 发现抽样                 | (183)        |
| 8.2.3       | 停一走抽样                | (183)        |
| 8.3         | Excel 变量抽样及工具        | (187)        |
| 8.3.1       | 单位平均估计抽样及工具          | (188)        |
| 8.3.2       | 比率估计抽样及工具            | (194)        |
| 8.3.3       | 差额估计抽样及工具            | (195)        |
| 8.4         | Excel 货币单位抽样及工具      | (197)        |
| 8.4.1       | 货币单位抽样概述             | (197)        |
| 8.4.2       | 货币单位抽样原理             | (199)        |
| 8.4.3       | 货币单位抽样法应用的拓展         | (203)        |
| 8.4.4       | 货币单位抽样法在审计实务中的应用     | (204)        |
| 8.4.5       | 货币单位抽样法研究与探讨         | (204)        |
| 8.4.6       | 货币单位抽样法 Excel 模板工具   | (205)        |
| <b>9</b>    | <b>Excel 数据功能应用</b>  | <b>(208)</b> |
| 9.1         | 排序                   | (208)        |
| 9.2         | 筛选                   | (210)        |
| 9.3         | 数据透视                 | (211)        |
| 9.4         | 数据汇总                 | (214)        |
| 9.5         | 规划求解                 | (216)        |
| 9.6         | 趋势分析                 | (220)        |
| 9.7         | 图表功能应用               | (222)        |
| 9.8         | 回归分析                 | (229)        |
| <b>附录 1</b> | <b>EXCEL 基础知识必备</b>  | <b>(231)</b> |
| 一、          | Excel 的基本操作          | (231)        |



|                                         |              |
|-----------------------------------------|--------------|
| (一) Excel 概述 .....                      | (231)        |
| (二) 工作表格基本操作 .....                      | (236)        |
| (三) 单元格引用 .....                         | (240)        |
| (四) 绘制图表 .....                          | (241)        |
| 二、审计工作中常用 Excel 基础知识 .....              | (244)        |
| (一) 公式 .....                            | (244)        |
| (二) 函数 .....                            | (248)        |
| (三) 假设分析工具 .....                        | (263)        |
| (四) 数据链接 .....                          | (267)        |
| (五) 数据管理 .....                          | (269)        |
| (六) 宏的使用 .....                          | (282)        |
| <b>附录 2 Excel 模板电子数据获取方法 .....</b>      | <b>(286)</b> |
| 一、利用财务软件的数据输出功能,引出电子数据 .....            | (286)        |
| (一) 用友(V8.51)财务软件总账部分数据的获取 .....        | (286)        |
| (二) 金蝶 K3(V9.4.1)财务软件物流管理部分数据的获取 .....  | (288)        |
| 二、利用财务软件的基础数据库获取电子数据 .....              | (292)        |
| 三、利用《信息技术 会计 核算软件数据接口》(GB/T 19581-2004) |              |
| 获得电子数据 .....                            | (293)        |
| (一) 利用会计核算软件国标接口,得到文本格式的企业资产负债表         |              |
| (Q_ZCFZ.TXT) .....                      | (293)        |
| (二) 应用 EXCEL 导入文本文件(Q_ZCFZ.TXT)的部分数据列,  |              |
| 修改数据排列格式并粘贴电子数据。 .....                  | (295)        |
| (三) 修改行列格式,保证数据排列形式与模板一致,将数据粘入          |              |
| 模板进行应用。 .....                           | (296)        |
| <b>附录 3 模板使用快速索引 .....</b>              | <b>(297)</b> |
| 一、资产负债表分析模板、利润表分析模板、现金流量表分析模板 .....     | (297)        |
| 二、报表综合指标分析模板、杜邦分析模板、可持续增长分析模板 .....     | (297)        |
| 三、公司价值评估模板 .....                        | (299)        |
| 四、经营业绩综合评价模板 .....                      | (299)        |
| 五、复核分析模板 .....                          | (300)        |
| 六、审计抽样模板 .....                          | (303)        |
| <b>后记 .....</b>                         | <b>(305)</b> |



# 1

## 模板概述

子曰：工欲善其事，必先利其器。在审计实务工作中，方便快捷的审计手段对于顺利实现审计目标具有重要意义。这是因为审计不是一种平地起家式的工作，而是要在财政财务纷繁的核算过程和成果的基础上，围绕其是否真实、合法、效益的主题，尽快做出具有公信力并承担法律责任的鉴证、评价性的结论。由于审计对象的广大与审计资源短缺之间的矛盾是永恒的，寻找方法和手段上的捷径，尽可能地提高工作效率，准确迅速地做出审计结论和评价意见就成为审计职业人员的不懈追求。正是基于这样的考虑，我们试图通过 Excel 与审计分析方法的结合，用计算机模板的形式为实现审计目标寻找一条捷径。

### 1.1 审计分析方法概述

审计分析方法是审计技术方法的组成部分，也是实现审计目标的重要手段。审计分析方法是将信息资料（包括财务资料和非财务资料）间的数量关系或联系模型化，通过比较某些信息与既定标准之间的相符程度来发现差异，并将重大差异列为调查关注对象的过程。

审计分析方法包括财务分析方法、统计分析方法、数学分析方法等，其中财务分析方法是审计分析方法的最基本组成部分。但单纯借助任何一种分析方法进行审计分析都有一定的局限性，为了得出更加全面、准确、真实的审计结论，将各种方法有效结合进行审计分析无疑是一种必然的选择。正是基于以上考虑，在信息技术迅猛发展的今天，将审计分析方法中的上述各种方法与信息技术相结合无疑会使审计分析方法更加完善。运用软件进行计算机辅助审计分析，可以在提高工作效率的同时，更好地实现审计目标。在现有的应用软件中，又以 Excel 所提供的各种功能最为实用和便捷。Excel 方便的表格、丰富的图表、大量的函数和强大的数据处理与分析工具，可以辅助审计人员完成各项分析职能，也可以根据分析者的需求，灵活运用 Excel 的各项功能，建立审计分析所需的模板，为进行多角度、深层次的分析提供了可能。

随着我国经济体制改革的不断深化，社会主义市场经济的逐步完善，以及对外开放程度的日益加深，审计环境发生了很大的变化，现代审计已由查错纠弊为主的账项基础审计阶段发展到以测评内控制度为主的制度基础审计和风险控制为主的风险基础审计阶段，审计人员更加关注高风险的审计领域，因此，需要进行大量的分析，以确定审计工作的重



点。将多样的审计分析方法与 Excel 的强大功能相结合能够生成大量的审计分析模板，为审计人员实施符合性测试和实质性测试提供有效的工具。

在审计准备阶段，审计分析模板以杜邦分析理论为指导，将各会计报表联系起来，通过一系列的财务比率计算，使会计报表中静止的数据转换成反映相关数据之间联系和变化程度的各种财务比率，通过这些比率，审计人员可以凭借职业经验，从中发现异常，确定查证重点，从而为编制审计实施方案提供依据。

在审计实施阶段，审计分析模板提供了可用于分析性复核计算的模板，借助 Excel 强大的数据处理功能，可以大大提高审计工作效率，提高分析的准确程度，节约审计资源。模板中运用图形、图表、窗体、控件等直观的表现形式，使得对审计人员来说原本繁杂的工作变得相对轻松和快捷，还可以提高审计分析的准确程度。

在审计报告阶段，审计分析模板提供了用于进行综合分析评价的各类模板，通过模板的输出结果，来验证审计工作的成果，检查经调整后的会计报表是否具有总体上的合理性，是否还存在没有得到证据支持的“不合理变动”，是否与审计人员在审计过程中对被审计单位的了解一致，从而辅助审计人员对被审计单位财政财务状况或经营成果的总体合理性做出判断，以获取审计证据，支持审计结论。

## 1.2 财务报表分析模板

财务报表是审计人员进行审计分析时的切入点，三大财务报表包含了大量反映企业生产经营活动各方面情况的信息，可以为审计人员进行审计分析提供大量相关数据，而且对报表的分析也是进行其他相关分析的基础。因此财务报表也成为我们制作审计分析模板的切入点，这些模板主要包括财务报表的横向分析模板、纵向分析模板、比率分析模板、趋势分析模板和图解分析模板等。审计人员通过报表分析模板将大量的报表数据迅速转换成对其进行职业判断直观易读的信息，不仅使其能够全面了解被审计单位的基本状况，而且也有利于审计人员控制审计风险。

### （一）财务报表的横向分析模板

财务报表的横向分析，一般是将报表的实际数与对比标准或基数进行比较，以揭示报表各项目变动的差异。通常由于分析的目的不同，其对比标准或基数也不同。当分析的目的在于评价报表各项的预算或计划完成情况，则应以预算或计划为对比基数，揭示影响企业预算或计划完成情况的原因；当分析的目的在于评价报表各项的增减变动情况，则应以上年报表为对比基数，揭示本年财务状况及经营成果与上年对比产生差异的原因。

|    | A                | B                | C                | D               | E          |
|----|------------------|------------------|------------------|-----------------|------------|
| 2  | <b>资产负债表横向比较</b> |                  |                  |                 |            |
| 4  | 编制单位：            |                  |                  |                 |            |
| 5  | <b>资 产</b>       | <b>年初数</b>       | <b>期末数</b>       | <b>差额</b>       | <b>变动率</b> |
| 7  | 流动资产：            |                  |                  |                 |            |
| 8  | 货币资金             | 1,164,173,467.44 | 1,670,819,378.64 | 506,645,911.20  | 43.52%     |
| 9  | 短期投资             | 11,411,590.26    | 16,587,070.78    | 5,175,480.52    | 45.35%     |
| 10 | 应收票据             | 966,049,785.53   | 457,155,492.37   | -508,894,293.16 | -52.68%    |

图 1-1



## (二) 财务报表的纵向分析模板

财务报表的纵向分析,是通过计算报表中各项目或各因素与各项目合计数的比重,分析说明报表各项目结构及其增减变动的合理程度。报表的纵向分析,既可以从静态角度分析评价实际(报告期)报表构成状况,也可以从动态角度,将实际报表的项目构成与标准或基期报表项目构成进行对比分析评价;对于标准与基期报表构成,既可用预算数,也可用上期数,还可用于同行业可比企业的数值。不同的比较标准将实现不同的分析评价目的。

| 5  | 资 产   | 期初对<br>总资产<br>影响 | 期末对<br>总资产<br>影响 | 差额     | 变动率    |
|----|-------|------------------|------------------|--------|--------|
| 6  |       |                  |                  |        |        |
| 7  | 流动资产: |                  |                  |        |        |
| 8  | 货币资金  | 14.08%           | 17.16%           | 3.07%  | 6.13%  |
| 9  | 短期投资  | 0.14%            | 0.17%            | 0.03%  | 0.06%  |
| 10 | 应收票据  | 11.69%           | 4.69%            | -6.99% | -6.16% |

图 1-2

以上两方面作为基础的分析模板,便于审计人员初步掌握被审计对象的总体情况,找出分析的重点。为了帮助审计人员对这些重要项目进行深入分析,在对报表进行初步分析的基础上,还可借助于财务分析的各种具体方法,包括比率分析法、趋势分析法、因素分析法、图解分析法、综合分析法等制作出一系列的审计分析模板。

## (三) 比率分析模板

比率分析法是把某些彼此存在关联的项目加以对比,计算出比率,据以确定经济活动的变动程度的分析方法。比率以相对数的形式揭示了数据之间的内在联系和变化程度。分析中常用的比率有以下几类:

### 1) 相关比率

相关比率是同一时期财务报表及有关财会资料中两项相关数值的比率,以反映有关经济活动的相互关系。审计人员利用相关比率指标可以考查有联系的相关业务安排得是否合理。如将流动资产与流动负债加以对比,计算出流动比率,据以判断企业的短期偿债能力。

### 2) 结构比率

结构比率是财务报表中某项目的数值与各相关项目构成的总体合计值的比率。这类比率揭示了部分与整体的关系。利用结构比率,可以考察总体中某个部分的构成与安排是否合理,以便考察各项财务活动是否协调。审计人员通过不同时期结构比率的比较还可以揭示其变化趋势。

### 3) 效率比率

效率比率是某项经济活动中所费与所得的比率,反映投入与产出的关系。审计人员利用效率比率指标,可以进行得失比较,考察经营成果,评价经济效益。

比率分析模板的优点是可以使某些指标在不同规模的企业之间进行比较,甚至也能在一定程度上超越行业间的差别进行比较。运用比率分析,需要选用一定的标准与之对比,以便对企业的经营状况做出评价。通常而言,科学合理的对比标准有:(1) 预定目标,如预算指标、设定指标、定额指标、理论指标等;(2) 历史标准,如上期实际、上年同期实



际、历史先进水平等；(3) 行业标准，如主管部门或行业协会颁布的技术标准、国内外同类企业的先进水平、国内外同类企业的平均水平等；(4) 公认标准。

#### (四) 趋势分析模板

趋势分析法又称比较分析法，是通过对比两期或连续数期财务报表中的相同指标，确定其增减变动的方向、数额和幅度，来说明企业财务状况和经营成果的变动趋势的一种方法。审计人员采用这种方法可以分析引起变化的主要原因、变动的性质，并预测企业的发展前景。

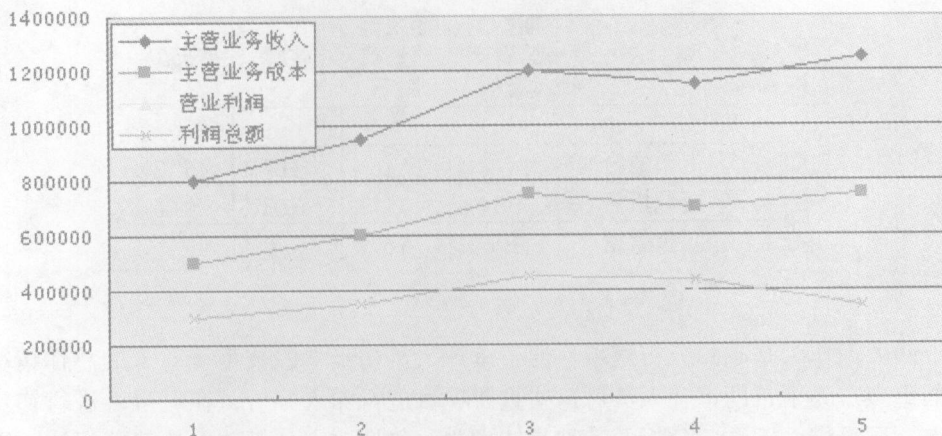


图 1-3 利润表趋势分析图

#### (五) 综合分析模板

综合分析是相对于单项分析而言的。单项分析是针对企业某一方面的情况所进行的，通常用比率分析的方法来进行。单项分析对审计人员了解企业某一方面的财务状况，判断企业在某一方面经营成果是十分有益的。但这些单项分析不可能得出关于企业经营的全方位的信息，而且企业的各项财务活动都是紧密相连的，综合分析法就是为了克服单项分析的缺陷，而对企业的各项财务数据和财务指标及其之间的关系进行系统、综合的分析，以便对企业的财务状况和经营成果进行全面、合理的评价。

常用的综合分析方法主要有杜邦分析体系、杜邦分析体系的扩展——可持续增长分析体系、财务比率综合评分体系，我们将其制作成相应的 Excel 分析模板，以帮助审计人员从各项指标之间的关系入手进行分析。

#### (六) 因素分析模板

因素分析是依据分析指标和影响因素的关系，从数量上确定各因素对指标的影响程度。企业的经济活动是一个有机整体，每个指标的高低都受若干因素的影响。从数量上测定各因素的影响程度，可以帮助审计人员抓住主要矛盾，或更有说服力地评价企业的经营状况。如我们提供的净资产收益率影响因素分析模板、可持续增长率影响因素的分析模板等可帮助审计人员找到影响这些指标的主要因素，从而展开有针对性的、深入的分析。

#### (七) 图解分析模板

图解分析法就是将企业连续几个会计期间的主要财务数据或财务指标绘制成图，并通过图形构成或走势来判断企业的财务状况和经营成果。这种方法具有简单、直观的优点，因此



使用这种方法在分析时能发现一些其他方法不易发现的问题。在制作模板过程中,通过 Excel 提供的丰富图表,如柱形图、折线图、饼图等,我们将大量的财务数据及财务指标以图表的形式加以反映,从而帮助审计人员通过这些图表的运用更为方便地得出分析的结论。

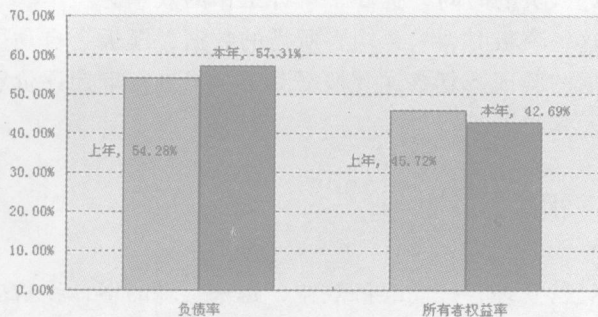


图 1-4 利润表趋势分析图

### 1.3 复核计算模板

复核是指审计人员对被审计单位的会计凭证、账簿、报表等会计资料和其他书面资料之间的有关数据,按照其内在联系进行相互对照、复核检查,以获取审计证据的方法。在审计人员进行复核过程中,经常需要进行大量的计算,如对折旧、税金、利息等进行复核计算,由于企业业务量的庞大,使得审计人员的复核计算工作量也非常巨大,为了提高审

|    | A           | B       | C        | D        | E          | F     |
|----|-------------|---------|----------|----------|------------|-------|
| 1  | 约当产量计算表     |         |          |          |            |       |
| 2  | 月份:         |         |          |          |            |       |
| 3  | 基本数据区       |         |          |          |            |       |
| 4  | 在产品数量:      | 500     | 完工产品数量   | 1000     | 在产品数量完工程度: |       |
| 5  |             |         |          |          |            |       |
| 6  | 项目          | 原材料     | 燃料和动力    | 工资及福利    | 制造费用       |       |
| 7  | 期初在产品成本     | 300     | 400      | 200      | 120        |       |
| 8  | 本期发生费用      | 1600    | 900      | 1500     | 1600       |       |
| 9  | 账面完工产品成本    | 1200    |          |          |            |       |
| 10 | 账面在产品成本     | 630     |          |          |            |       |
| 11 |             |         |          |          |            |       |
| 12 | 数据分析区       |         |          |          |            |       |
| 13 | 项目          | 原材料     | 燃料和动力    | 工资及福利    | 制造费用       | 合计    |
| 14 | 期初在产品成本     | 300     | 400      | 200      | 120        | 1020  |
| 15 | 本期发生费用      | 1600    | 900      | 1500     | 1600       | 5600  |
| 16 | 生产费用合计      | 1900    | 1300     | 1700     | 1720       | 6620  |
| 17 | 本月完工产品数量    | 1000    | 1000     | 1000     | 1000       |       |
| 18 | 在产品约当产量     | 500     | 200      | 200      | 200        |       |
| 19 | 单位产品成本      | 1.27    | 1.08     | 1.42     | 1.43       |       |
| 20 | 完工产品成本      | 1270.00 | 1080.00  | 1420.00  | 1430.00    | 5200  |
| 21 | 在产品成本       | 635     | 216      | 284      | 286        | 1421  |
| 22 | 完工产品多计或少计成本 | -70.00  | -1080.00 | -1420.00 | -1430.00   | -4000 |

图 1-5



计现场的作业效率,我们制作了审计抽样、税金、生产成本、筹资成本、折旧、利息、银行未达账项、应收款账龄、股票和债券投资评价等众多模板,这些模板在实质性测试工作过程中帮助审计人员进行数据的计算、分类、汇总,使原来繁杂枯燥的复核工作变得轻松快捷,大大节省了审计人员的时间,提高了审计工作的效率。

在审计人员运用这些模板时,只要输入所需的数据,模板会自动生成相应的结果,以帮助审计人员进行数据的验证、复核,并根据测试结果进行审计评价和鉴定,从而形成审计结论。

## 1.4 效益分析模板

为促使企业加强经营管理,提高经济效益,越来越多的审计项目要求对被审计单位的绩效进行评价,效益审计将成为审计工作的一个重要方面。效益审计需要对被审计单位的会计、统计、业务核算资料及多方面信息资料所反映的经济活动过程及结果进行审计。为此,我们结合 Excel 提供的大量财务与金融函数,从企业的筹资活动、经营活动、项目及证券投资活动等方面制作了一系列的效益分析评价模板,此外,为了帮助审计人员对企业已完成的经济活动的经济性、效益性和效果性进行分析、评价,我们以财政部公布的绩效考评体系为准制作了企业经营业绩综合评价模板。通过这些模板的运用,审计人员可以比较深入地对被审单位的经济活动进行审查和评价,进而得出审计结论,提出审计建议。

| A  | B          | C          | D      | E          | F       |
|----|------------|------------|--------|------------|---------|
| 2  | 绩效评价指标体系   |            |        |            | 返回      |
| 3  |            |            |        |            |         |
| 4  | 指标类别(100分) | 基本指标(100分) |        | 修正指标(100分) |         |
| 5  | 一、财务效益状况   | 净资产收益率     | 14.25% | 资本保值增值率    | 110.00% |
| 6  |            | 总资产报酬率     | 12.56% | 主营业务利润率    | 11.91%  |
| 7  |            |            |        | 成本费用利润率    | 8.60%   |
| 8  |            |            |        | 盈余现金保障倍数   | 5.44    |
| 9  | 二、资产运营状况   | 总资产周转率     | 1.19   | 存货周转率(次)   | 9.82    |
| 10 |            | 流动资产周转率    | 3.31   | 应收账款周转率    | 106.25  |
| 11 |            |            |        | 不良资产比率     | 0.01%   |
| 12 | 三、偿债能力状况   | 资产负债率      | 57.31% | 速动比率       | 48.10%  |
| 13 |            | 已获利息倍数     | 4.02   | 现金流动负债比率   | 65.32%  |
| 14 | 四、发展能力状况   | 销售增长率      | 67.37% | 三年销售平均增长率  | 24.30%  |
|    |            | 资本积累率      | 10.00% | 三年资本平均增长率  | 6.17%   |
|    |            |            |        | 技术投入比率     | 2.11%   |

注:此表数据自动计算生成

图 1-6



|    | A            | B        | C      | D     |
|----|--------------|----------|--------|-------|
| 1  | 返 回          |          |        |       |
| 2  |              |          |        |       |
| 3  | 修正后得分的计算     |          |        |       |
| 4  | 项 目          | 类别综合修正系数 | 基本指标得分 | 修正后得分 |
| 5  | 财务效益         | 0.812    | 38.00  | 30.84 |
| 6  | 资产运营         | 1.000    | 18.00  | 18.00 |
| 7  | 偿债能力         | 1.019    | 13.77  | 14.03 |
| 8  | 发展能力         | 0.905    | 22.06  | 19.97 |
| 9  | 修正后定量指标总分    |          | 91.83  | 82.84 |
| 10 | 评价结果值        |          |        |       |
| 11 | 本企业综合评价得分：   |          |        |       |
| 12 |              |          |        |       |
| 13 |              |          | 81.72  |       |
| 14 | 综合评价结果，本企业属于 |          |        |       |
| 15 |              |          |        |       |
| 16 |              |          | B+     | 级！    |
| 17 | 等别：          |          |        |       |
| 18 |              |          |        |       |
| 19 |              |          | 良      |       |
| 20 |              |          |        |       |
| 21 |              |          |        |       |

图 1-7