

手把手教你做底稿

学完这个课程你将掌握以下技能：

- 1、会做所有科目的底稿，并且快速完成
- 2、知道要收集哪些资料，这些资料都是用来证明什么的
- 3、会填写所有科目附注
- 4、能发现企业的问题，解决这些问题，知道怎样做审计调整

第一章审计是做什么的？

通俗点说，审计就是对财务报表发表意见：报表可信，还是不可信。审计意见一共有四种：无保留意见、保留意见、否定意见和无法表示意见。无保留意见，说明报表可信；保留意见，说明有一部分不可信，其他的可信；否定意见，说明全都不可信；无法表示意见，说明企业资料都没有，没办法发表意见，当然就不可信。因为企业自己做出来的报表，很容易黄婆卖瓜，自卖自夸，所以要第三方中介机构（会计师事务所）来鉴定它是否可信。

万一企业出事了，被发现财务造假，会计师事务所就要证明自己没有过错，要不然就要承担赔偿责任了。审计底稿，就是用来证明自己到底有没有过错的资料。如果有充足的底稿证明我们的工作没有过错，那就不用赔偿。要是我们啥底稿都没有，该做的工作没做，随便就签了审计报告，那就惨了。

理论上，编制财务报表是管理层的责任。财务报表包括：资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和附注（也就是“四表一注”）。审计要做的工作就是检查一下这四表一注有没有问题，然后写个2页纸的审计报告就可以了。

实际上，四表一注都是审计做的。有同学可能会疑惑，那不是代行管理层职责了吗？确实是。但现实只能这样，准则的要求比较高，以企业的财务人员的专业能力，很难按照上市公司的披露标准把四表一注给做出来，而且企业的财务人员有各种日常工作要做，如果让他们把四表一注做出来，他们的日常工作就不用做了。所以，实务中，四表一注是审计做的。这是实务中的瑕疵：由审计编报表和填附注。但我们要知：编制财务报表是管理层的责任，审计的责任是检查。

（一）审计的整个流程是什么？

1、收集资料。

进场之后，我们会给企业列一个资料清单，叫他们把资料给到我们。

2、分配任务，填写试算平衡表

项目经理根据审计组成员的能力，给大家分配底稿。

试算平衡表（TB），是一个模板，把资产负债表、利润表放在同一个excel表格中。它的作用有两个，一是验证报表的平衡，资产负债

表与利润表之间的关系；二是调整功能，我们发现企业的数据有问题，需要对它进行调整的，就可以在试算平衡表中调整。试算平衡表一般由项目经理来填，因为项目经理是老司机了，轻车熟路，换几个链接就能搞定了，即使有上百家公司，最多半天就能搞定，如果让小朋友做，估计得做好久，还不一定能填对。

3、做底稿

根据企业给的资料，我们开始做审计底稿，执行各种审计程序，如发现企业的某些账务处理有问题，我们就给他做审计调整。

4、填附注

根据底稿填附注。项目经理根据单体附注进行合并附注。

5、合并现金流量表

项目经理根据合并资产负债表、合并利润表、和合并附注编合并现金流。

6、跟企业沟通审计调整。

填好附注之后，报表就算完成了。因为我们在审计过程中多多少少都会有一些调整，跟企业沟通那些重大的调整，企业同意调整之后，就可以交给质控了。

7、答质控复核意见

质控，也就是事务所的质量控制，就是检查我们底稿、报告的老师，是审计的最后一道防线，如果质控老师都发现不了问题，企业造假就能蒙混过关了。有证券资质的事务所都有质控老师把关。

质控复核意见有两种，一是问原因，我们把原因解释清楚就可以了，如果我们做底稿的时候是按逻辑做的，那就很容易解释原因，如果我们是随便做的底稿，那就很难解释原因了，所以，我们做底稿的时候，一定要有逻辑。二是叫我们补充程序，其他程序还好，如果我们的监盘、函证、走访程序没做到位，那就很难补充了，我们都撤场了，还要飞回去做！所以，我们在做监盘、函证、走访的时候，一定要想着，我们做的工作是否能够证明报表上的数字。

8、出审计报告

过了质控之后，就可以出报告了。

9、归档

无纸化是趋势。

（二）项目经理怎样带项目？

- 1、合并报表抓在自己手上。
- 2、不做任何一张底稿，指导下面的人做就可以了。关注重大科目的风险，指导相关科目底稿的审计员如何应对这些问题。

（三）审计员应该怎么做？

- 1、按所里的质量标准做底稿、收集资料。
- 2、发现企业的问题，降低审计风险。

（四）底稿要做到什么样的标准？

做底稿的目标有 2 个：控制风险；顺利通过质控的检查。

把控风险是最重要的，如果企业有问题，我们要及时发现。如果企业没问题，我们要有足够的证据证明它没问题。该做的程序做到位了，风险控制住了，少做几个程序无所谓。有些程序没必要做的，但我们却做了，效率就不高了。比如有些子公司的财务费用、营业外支出、营业外收入，就几千块钱，连明显微小错报都达不到，就没必要开底稿了，直接填附注就得了。再比如，有些比较小的错报，也没必要做审计调整，比如折旧测算，差了 1 万块钱，相对于固定

资产原值，比例非常小，就没必要调。因为一旦调了这些小东西，它会影响好几个科目，下一年审计的时候，还得再调一次期初数，很麻烦的。

所以，我们在做底稿的时候，要抓住重要方面，把重要科目的程序做足，抓大放小，这样才能提高效率。因为我们的审计时间是固定的，上市公司年审，4月30日之前就要出审计报告。如果我们纠结于那些小的方面，重大方面我们就没有那么多时间关注了。

总的来说，做底稿的核心有两个：快，准。

快的意思是，快速贴明细表，快速找差异，快速执行各种程序。

准的意思是，每一个审计程序都有背后的逻辑，无论是注协检查、证监会检查、还是在法庭上，都能让我们立于不败之地。

（五）审计能做的业务有哪些？

1、年审

年审是最核心的审计业务，包罗万象，把年审学会了，其他审计业务都能迎刃而解。

最锻炼人的：IPO 和上市公司的年审、其次是新三板、其次是大型国企的年审。初入审计行业的同学，建议去有这些业务的部门。

2、经济责任审计

一般是国企的董事长、总经理离职之后做的。

（1）定数。把资产负债表、利润表以及经济责任审计模板中所需要的数据给定下来。

（2）找问题，写建议。把他任期存在的问题写出来，包括财务问题和内控问题，然后写审计建议。

用年审的逻辑去找问题就可以了。

3、清产核资

清产核资，可以看作年审的一部分，只要审资产负债表，利润表、现金流量表都不要。

国企对民企进行收购，支付对价是以清产核资报告的净资产为基础。

所以，我们只要把资产、负债给整明白就行了，利润表和现金流量表都不用管。

清产核资的底稿，用年审的底稿就可以。

4、内控审计、管理审计

内控审计，主要看企业有哪些内控，这些内控设计得是否合理，内控是否得到执行，内控是否有效。相当于年审中的内控底稿。内控审计报告跟年审差不多，也是2页纸。

管理审计，执行的程序跟内控审计是一样的，只是报告的形式不一样。管理审计的报告，要把企业的内控展现出来，把没做到的部分写出来，然后写建议。

5、税审

税审，其实就是年审中的当期所得税测算，把所得税测算表，按照税审报告的模板填进去。税审报告是由税务师事务所出的。

6、尽调

尽调一般有两种，一是IPO尽调，二是投资尽调。

IPO尽调，就是，我们审阅企业的账，跟IPO的标准比较，把企业

没满足 IPO 标准的地方全部列出来，然后给出改正的建议。底稿不用像年审那样做得那么规范，只要能支撑我们尽调报告的观点就行。

投资尽调，是投资人想收购或入股某家公司，想请我们去看看值不值得投资。站在委托方的立场。

核心是砍数：提折旧、坏账、减值、跌价，把净资产搞清楚，把收入、成本搞清楚，把现金搞清楚。

数字砍得越多，就越有成就感。但是我们不能乱砍，要有证据，砍得客户心服口服。比如一大堆存货，都蒙尘了，保质期也快过了，那肯定是要计提跌价准备的，至于计提多少，得看这批存货有什么用，如果存货是月饼，那肯定是全额计提了，因为保质期到了的食品，肯定得扔，不能回炉重造。

再比如，对王麻子公司的应收账款 300 万，账龄已经 3 年多了，中间既不催款，也不起诉，诉讼时效都过了，那就肯定要全额计提坏账了。

7、理账

理账主要有两块内容，一是两套账合并，二是整理进销存和成本核算。

对于两套账合并，只要把逻辑搞清楚，就很简单了。首先要看企业并账的目的，是为了看看自己有多少资产负债，还是为了 IPO。如

果是为了 IPO，每一项资产都要有合理、合法的凭证来支撑。如果缺少凭证的，可以想办法搞到合法凭证，如果搞不到，就把这项资产从一开始就砍掉。

整理进销存和成本核算，一般是项目经理根据企业的实际情况把逻辑理清楚，把模板设计好，然后教审计助理怎样填数。理账就是体力劳动 + 脑力劳动。项目经理把逻辑理清楚，是脑力劳动，如果逻辑搞错了，那就杨白劳了。审计小朋友做的是体力劳动，因为企业只有原始数据，我们还要把一个个原始数据给录入进去，工作量相当大。逻辑清楚了，基础数据也有了，在 excel 上面操作一下，进销存就出来了。

我们做年审的时候，审计那些内控比较好的公司，我们了解他们是怎么设置内控的，怎么确认收入的，怎么核算成本的。等我们理账的时候，再接触到这个行业，我们就可以参照之前审计过的优质上市公司的处理方法。

人家那些优质的上市公司，在上市之前也是花了好多钱请专业的团队来做内控、规范账务处理。我们审计的时候，可以直接“偷师”，要主动去学东西，去学他们的内控，学他们的成本核算，学他们的收入确认方法。

8、验资

验资比较简单，标准的做法是，给银行发个询证函，然后按照验资报告的模板填数就可以了。

验资是不用做底稿的，有询证函回函就可以了，询证函、银行回单，这两张纸就够了。

有些大胆一点的事务所，连函证都不做，拿张银行回单就出报告。

一般来说，验资没风险，最主要是应付注协的检查，要是做了银行函证，注协检查的时候就不能说什么了。拿银行回单，可能会被挑毛病，但注协也可能睁一只眼闭一只眼。如果什么资料都没有就出验资报告，被抽查到的时候，肯定是被罚的。

9、其他专项审计

比如固定资产投资、固定资产更新改造、学校的课题研究验收报告、竣工决算报告（与竣工结算的区别）、合同审计等，各种千奇百怪的专项审计。

这种专项审计，没有统一的模板，我们把它称为“非标”报告。我们只能根据客户的需求，参照以往的模板来写报告。

专项审计报告的第一段，一般是审计依据（依据审计准则等），被审计单位责任，注册会计师责任。第二段写被审计单位的基本情况

（名称、统一社会信用代码等）。第三段，把这个专项报告的事情写清楚。第四段，写审计结论。整个报告也就3页纸左右。

写完之后，发给客户看看行不行，可以的话就出报告了，如果不行，我们再根据客户的要求进行修改。

这些专项审计，也不用做底稿，但是要收集那些能够支撑我们审计结论的资料。

从事审计四年多，上面说的9种业务，都做过，都擅长。我总结出来的经验，就6个字：

一招绝，千招会。

精通年审，其他可以看成是年审分出来的一小块，用年审的知识体系就能解决。

所以说，把年审做好，是非常重要的，它就是一把万能钥匙，能解开各种各样的专项审计。而底稿，是年审中最重要的一部分，只要大家好好学，把底稿给整明白，就能打开审计的大门了。

（六）审计如何赚钱

1、到达项目经理级别。

2、有点积蓄，能让你没有任何收入的情况下能坚持一年。

3、敢于走出第一步，跟那些创业者一起抱团。坚持一年，定能有点小成就。

4、若一事无成，大不了重新回到事务所，项目经理重回事务所是几分钟的事。

只有自己出来创业，才能赚钱。给别人打工，总有跟老板或同事吵架的一天，总有失业的一天。

（七）预审要做哪些工作？

1、找问题。

找出问题之后，叫企业改正，这样到真正年审进场的时候，就不用做那么多审计调整。

撤场的时候，最好要形成一个预审总结，把遇到的问题以及改进方案全部写出来，年审的时候直接用。

如果我们是连续审计，可以叫项目经理给上期的底稿，从上期底稿中，我们可以获得挺多有用信息的，上期存在的问题，本期可能还存在。上期收集的资料，对本期可能也有用。

下面我们来写写每一个科目需要注意哪些问题：

（1）货币资金

这个科目主要靠年后做函证程序。

（2）应收账款

①对比一下本期和上期的变动，尤其是期末-期初约等于净利润，那就有故事了，很有可能是造假，到年审的时候，要执行多点程序，比如走访重要客户，分析客户买这么多产品的合理性，以及为什么

不回款。

②分一下账龄，账龄长的肯定有故事。看一下坏账政策，坏账政策是否合理，企业是否根据坏账政策计提坏账。

③看一下款项性质，结合主营业务，有没有款项性质为“其他”，金额却特别大的情况。

④检查应收账款的回款，是否存在第三方回款。第三方回款，是财务造假的迹象之一。上市公司想虚增利润，就要搞虚假的销售，因为合同、发票、印章、发货单等，都可以造假，但回款很难造假，因为要对方打款进来，客户一般不会配合的。企业只能找一家关联公司把款给打进来，这样一来，整个销售过程就造假完成了。

所以，遇到第三方回款，且金额特别大的时候，先问问企业为什么要搞第三方回款，理由是否充分，然后看看它是否有商业实质，是否是关联交易，到年审的时候，安排一下走访，现场函证，到客户的车间转转，看看他们的生产是否用到企业的产品，是否能消化这么多产品。

这一圈程序做下来，是不是造假，一般都水落石出了。

（3）预付款项

根据常识，这个科目的期末余额要非常小才对，只有一种情况能挂

在报表中：预付给供应商的货款，截止财务报表日还没收到货。

已经发货但没开发票的，要暂估入库。预付的设备款，如果设备来了要暂估入库，如果没来，要调整到其他非流动资产。还有一种情况是预付给关联方一笔“货款”，合同什么都有，其实是关联方资金拆借，占用关联方资金，这种情况要把它调整到其他应收，在附注中披露。

最近这几年，预付账款这个科目比较容易出问题。比如上市公司的控股股东想搞钱，通过设立一个新公司，这个新公司开展的是与母公司不同的业务，然后跟关联公司（或者潜在的关联方，从天眼查查不到）签几个购买设备的合同，几个亿的预付款就搞出去了。如果到了年审进场的时候，设备还没回来，新公司还是个空壳，我们又要放大招了：走访供应商。看看供应商的财务系统中是否有相应的应收账款，看看他们的生产线是不是正在生产企业要购买的设备等，然后做个访谈录，让对方签字盖章。

为什么函证不可以？因为涉及的金额太大了，而且函证很可能被拦截。比如企业提供的收件人和电话是他们企业的司机，而不是供应

商的财务人员，司机在供应商的门口守株待兔，把我们的函证拦截下来，然后盖个萝卜章，我们就上当了。因为我们函证的时候，收件人和联系电话都是企业提供给我们的，我们很难保证这个收件人和联系电话就是供应商的财务人员。

还有一点，账龄超过一年的预付款项都有问题，因为几乎没有一种产品是一年之间还没做好的。

（4）其他应收款

主要看款项性质、账龄；分析大额或长账龄款项的合理性。坏账计提是否充分。

（5）存货

存货可能存在问题的主要体现在三个方面：①收发存、②成本核算、③跌价计提。

我接触过的企业中，大多数的收发存都有问题，进销存乱七八糟的企业多了去了，收发存不靠谱，存货就是个假货。

其次是了解企业如何归集生产成本，如何将直接人工、制造费用分配到完工产品和在产品，也就是了解企业的成本核算，大多数企业的成本核算做得一塌糊涂。只要朝着这个方向去了解，肯定能发现问题。关于成本核算，注会财管课程有详细讲解。

存货跌价准备的计提也是比较常见的问题，大多数企业是根据“库龄”来计提跌价的，搞得跟计提坏账一样。这明显违反了会计准则，准则规定，存货要按照成本和可变现净值孰低计量，期末的时候，要比较存货成本和可变现净值。区分有合同存货的和没合同的。总之，存货跌价是最难解决的问题之一。向企业财务人员了解了解，肯定能发现问题，小编接触过的企业，就没有一家跌价准备计提是根据准则来的，都是“乱来”。之前同事做 IPO 存货底稿，企业的存货核算就不准确，分析跌价准备时发现，本来赚钱的产品却需要计提跌价，原因是成本倒挂，把实际 1 块钱成本的产品，经过错误的成本核算之后变成了 10 块，实际 10 块钱的产品，账上却是 1 块，这就是成本倒挂。

（6）固定资产

①是否及时转固。有些企业当年业绩不好，想少提一点折旧，本来应该转固的在建工程，一直挂在在建工程。

②检查新增固定资产凭证，也就是抽凭，后面年审的时候就可以直

接用了。

(7) 无形资产

跟固定资产一样，一般没什么问题。

(8) 长期待摊费用

了解它的具体内容，是否符合长摊的定义，有些企业就是把乱七八糟的费用放到长摊里。

(9) 长期股权投资

增加子公司。如果是增加子公司，是同一控制还是非同一控制，收集购买日（合并日）的相关资料，确定好购买日的抵消分录，年审开始的时候，就可以直接用了。

(10) 应付账款

一般是抽点凭证，收集一点合同。

(11) 预收款项

新准则下，用合同负债。

了解为什么会存在预收账款，只有企业强势的时候才会出现预收账款，企业真的牛逼到别人先付款？检查合同看看预收账款是否合理，是否本应该确认收入的，却还在预收款趴着。

（12）应付职工薪酬

它的主要构成有：工资、奖金、社保、福利费、教育经费。一般情况下，社保、福利费、教育经费在发生时当月计提当月发放，是不会有余额的，如果看到这些项目有余额，可以问问企业是什么原因。

只有工资会有余额，企业一般是下个月发上个月的工资。那么，余额约等于一个月的工资。如果余额不是一个月的工资，就要找原因了。

（13）应交税费

应交税费没啥好做的，一般是留到年审开始的时候再做。

（14）短期、长期借款

预审的时候主要收集一下合同、台账，看看台账是否符合函证、附注披露的要求。过完1月1日之后再去打印征信报告，因为征信报告要覆盖整个会计期间。测算下利息。

（15）实收资本（股本）

如果是首次承接，要收集从成立开始到现在的股权变动相关的出资协议、股份转让协议，如果是非货币资产出资，要看评估报告。总之，就是要保证每一块钱股本的真实性。

如果去年审计过了，本年的实收资本没有变化，就不用管了。

（16）资本公积

跟实收资本一样，每次变动都要找到相关的支撑文件，保证每一块钱的真实性。

（17）主营业务收入

主要关注三个方面：1、收入确认时点；2、收入成本匹配表；3、按净额确认收入还是全额确认收入。

新收入准则已经开始实行了，看看企业的收入确认方法是否符合准则。

最常见的是以开票为收入确认时点，开多少票确认多少收入。准则规定，控制权转移才能确认收入，以开票为确认时点肯定是违反准则的。理论上应当是收到对方验收单时确认收入。现实中，客户懒得签收，生怕把这个东西签了之后，产品有问题企业不管、耍赖；二是觉得麻烦，懒得弄。所以，签收单这东西，没多少人重视，都是按开票来。开票确认收入导致的问题是，企业可以通过开票操纵利润，想要多少利润开多少票，既能提前确认收入，也能延后确认收入。所以，对于生产企业，想找企业的问题，收入确认时点几乎一抓一个准。

收入确认时点，质控检查底稿的时候肯定会问到的。所以我们在预审的时候就可以看看企业的收入确认时点是否符合准则，如果不符合要怎么改正。预审的时候做这件事，到年审的时候，就不用那么忙了。

收入成本匹配表。这张表用来计算毛利，做各种分析，没有这张表就没法分析各种产品的毛利。这里的成本，就是存货进销存表中的“销”，也就是库存商品的贷方。实务中，很多企业都没有这张表，成本也不进行核算，所有成本都直接计入主营业务成本。如果不是上市公司、不是 IPO，就由他们去吧，爱怎么弄怎么弄。如果是上市公司，这些都是要做好的，连毛利都计算不准确，交易所问询的

时候就没法回答了。

对于某些贸易企业、网络平台等，主要以提供服务为主，不承担商品的主要风险，他们账上却全额确认收入、结转成本。这种情况，应按净额法确认收入。不同的行业，适用的收入政策不一样，首先了解企业的主营业务，再评价它的收入政策是否正确。

预审主要关注这些就差不多了，其他程序等到年审的时候在做。

（18）主营业务成本

这是个过渡科目，把存货底稿做好，主营业务成本就得到保障了，因为它是从库存商品的贷方结转过来的。如果是其他行业，成本就更简单了。所以，主营业务成本不是困难的科目，存货才是。

成本倒轧

如果时间充裕，可以练习一下成本倒轧表，预审的时候，用1-10月份的数据，把这个倒轧出来，把差异找出来，年审的时候，后面只剩2个月了，肯定很快就能轧出来。在哩哔哩上搜索审计小哥，上面有个成本倒轧的案例。

(19) 销售费用、管理费用、研发费用、财务费用

这些科目预审的时候可以不用管它，年审的时候再统一做。

(20) 营业外收入、营业外支出

这两个科目，检查大额的凭证，看看会计处理是否正确，是否有资料支撑。

(21) 所得税费用

年审进场的时候再做。

2、做内控底稿

可以先做内控，因为内控做完之后，到年审的时候，如果这个过渡期内控没有变化，我们的内控底稿就可以直接用了。

3、抽凭。

把前面 10 个月的大额凭证抽了，年审的时候就只要补充一小部分而已了。

总之：资产负债表是期末数，利润表和现金流是期间数，预审的时候，这些数都还没出来，做底稿没有意义，即使做了，后面也要重

做。我们要做的，是对接下来的年审有用的工作，不要做重复工作（无用工作）。

（八）帮忙找工作

如果你在小所，或者已经离职了，想找份好一点的工作。小哥可以帮你们找内推。四大、八大都有内推资源。

只要好好学技能，与人为善，多多努力，多多做善事，少点争论，自然会有好运相伴。

第二章 科目余额表的基本操作

（一）筛选一级科目，标颜色，冻结表头

筛选：科目代码是文本，就用问号；科目代码是数值，就用区间。

冻结：

①冻结首行、或前面几行

②冻结行和列

（二）截取一级科目

一级代码截取：left 函数

（三）分列出末级科目

4、科目余额表的期初数、年初数、本期发生额、本年累计发生额，代表什么意思？

期初数：当期期初的余额

年初数：1月1日的余额，等于上年12月31日的余额

期初数和年初数，可能相等，也可能不等，要看我们导出科目余额表的区间。

如果我们导出的是2021年8月份的科目余额表，那么年初数是2021年1月1日，期初数是2021年8月1日。本期发生额是8月份的发生额，本年累计发生额是2021年1月1日-2021年8月31日的累计发生额。

如果我们导出的是2021年1月-2021年8月的科目余额表，那么年初数是2021年1月1日，期初数也是2021年1月1日。本期发生额是1-8月份的累计发生额，本年累计发生额也是1-8月的累计发生额。

只要的导出期间是1月份到期末，期初余额跟年初余额是一样的，本期发生额跟本年累计发生额也是一样的。

5、只导12月份的科目余额表，如何倒算年初数？

6、贴明细表的时候，尽量一步到位

(四) 填充

(1) 合并单元格填充

先取消合并单元格，再清除空值，再用 F5 筛选空值，输入等于上一个单元格，最后按 ctrl+回车

(2) ctrl+D 填充

(3) ctrl+E 填充

(4) 双击填充

第三章 货币资金

货币资金的风险主要是存在性，也就是说，它账上的这些货币资金是不是真的。

康得新的 122 亿。银行作妖，造假手段高明。瑞华没有被处罚。

康美的 300 亿。函证程序不到位，被罚了。

完整性一般不会出问题，因为上市公司它巴不得把所有资金都体现在账上，现金越多，报表越好看。我们把开户清单都打出来了，所有账户余额都函证了，完整性就得到保证了。至于外币账户、保证金账户等，不在开户清单里面的，但它有对方科目，我们可以通过对方科目来验证它。比如外币账户收到了 100 万，但企业没做到账上，我们函证应收账款的时候，客户那边肯定会少 100 万，因为他们已经付款了。我们再假设，企业的某个高管，把一批存货偷偷卖了，叫客户偷偷把钱打到他的腰包，盘算着拿这笔钱去炒股，赢钱之后再把窟窿补上，我们监盘存货的时候，肯定发现少了一批。这就是复式记账法厉害的地方，牵一发而动全身，没那么容易造假。

（一）必备资料

- 1、12月份的银行流水（IPO的话，要全部流水）
- 2、《已开立银行结算账户清单》，在基本户的银行打印，
- 3、现金监盘表
- 4、银行询证函回函。（除非能证明不重要且重大错报风险低）
- 5、征信报告。（给做长短期借款的同学用的，一般由做货币资金的同学收集）可以在基本户的银行打印，也可以在中国人民银行打印。

（二）填明细表

我们看程序表的时候，是“编制或获取明细表，并与总账、报表核对”。“编制或获取”这几个字很有意思。“编制”的意思是审计自己编，“获取”的意思是叫企业的人编好。曾经见过一个同事，进场之后，就把企业的会计叫过来，叫会计把明细表编好。小朋友理直气壮地说，编制明细表是你们企业的责任。小会计接过模板，之后一脸无辜：“我不会填。”其实大多数情况下，明细表都是审计编的。填个明细表就几分钟的事情，没必要纠结。

明细表，目的是看到尽可能多的信息，有利于后面的工作，后面的程序都是围绕明细表展开的。

根据科目余额表，银行对账单，银行开户清单，就可以把明细表填出来。

审定表的未审数可以直接链接明细表。

(三) 存款利息收入检查

活期存款利息是 0.3%，用月平均余额（每个月末余额之和除以 12），乘以（0.3%/12）计算出每个月的利息收入，再跟财务费用中的利息收入对比，如果差异过大，那就查找原因。

如果测出来的利息收入比企业账上的利息收入大得多，就说明企业少记了利息收入。然后检查相应的利息收入的银行回单，看看是企业做账做错了，还是真的是利息少了。如果是利息少了，就很可能说明这笔银行存款是虚构的，因为虚构的存款肯定没有利息收入。所以，出现这种情况的时候，做银行存款函证的时候要特别注意，提起十二分精神。

这个程序能从一定程度上验证银行存款的存在性（真实存在），

但是，对于那些造假厉害的人，虚构银行存款的同时，也虚构利息收入的。所以说，做了这个程序之后，不能 100%保证银行存款的存在性，这只是一个补充程序，相当于给银行存款的存在性上个双重保险。最终企业的银行存款有没有造假，还是得通过函证程序得出结论。

（四）函证

这是货币资金底稿最重要的审计程序。哪些账户需要函证？我们从《已开立银行结算账户清单》里面能够看出：

（1）清单上面的，除了已经注销的之外，都要函证，就算是零余额也要函证。除非能证明它不重要且重大错报风险小。这个挺难证明的，还不如函证一下。

（2）对于已经注销的，当年注销的要函证，以前年度注销的就不用函证了。比如我们审计的是 2021 年的报告，2021 年注销的就要函证，2020 年及以前注销的，都不用函证了。

所以，《账户清单》可以看出哪些需要函证，账户清单是必须要收集的资料。

1、新版银行询证函与旧版的差异

新版银行询证函，出处在[财政部官网](#)，咱们课件中也有，我用黄色把重点标出来了。见《银行函证及回函工作操作指引》，大家可以从头看一下这个指引。

(1) 新版询证函有两个格式。

格式一：由我们写信息，银行确认是否正确，如不正确写明哪些不符，正确的应该是什么。

格式二：我们只写账号，由银行填写剩余的信息。

目前，肯定是用格式一好，格式二的话，还要银行写，银行才懒得跟你写，就算写，效率也很慢。所以，用的最多的是格式一。

我们主要讲格式一。

(2) 明确了写“无”还是划掉

“无”的意思是：我觉得没有内容，但是你银行还是要检查，如果确实有内容，你要写出来。

划掉的意思是：这些我都不函证，银行不用看了。

对于那些企业没有在账上体现的信息，要么划掉，要么写“无”。也就是说，格式一不能空着，如果空着，银行肯定给你打回去。至于哪些可以划掉，哪些要写“无”，这个要看什么样的项目，账户风险的大小，质控的要求。如果质控非要我们写“无”，要不然就不给过，那这个肯定得写无。如果是 IPO、上市公司项目的重要账户，肯定也要写“无”，因为风险大。比如 C 类项目，函证账上有的就可以了，其他的都划掉。

银行是按照项目收费的，如果全部写“无”的话，一个询证函收一千多。这样的改革，银行多收钱了，审计受累了，企业花的钱多了，只有一个赢家，那就是银行。都怪康得新。

(3) 多了“资金归集”的相关内容。还是因为康得新搞出来的。

2、填写银行询证函

参照《指引》中的方法填就可以了。有一点需要注意的，活期存款利息这一栏比较麻烦，可以划掉，因为风险不大，银行不至于坑企业那点利息，企业也不会利息收入那里造假。

关于快速填写询证函，可以用邮件合并，这个技能单独做一节来讲。

3、询证函要盖哪些章

要盖企业留在银行的预留印鉴。总共有 3 种章：公章、财务章、法人章。有的企业留一个，有的 2 个，有的 3 个。如果企业不知道预留了哪些印章，为了保险起见，盖完 3 个就肯定没问题了。

询证函的骑缝还要盖一个，预留的公章和财务章随便盖一个就行，如果没有骑缝章，银行很可能不认的。

骑缝章+预留印鉴，就算盖章完成了。

《指引》明确规定，银行不能要求在询证函上盖事务所的章。这一点做得好。要是以后银行要求我们盖事务所的章，直接给指引他们看就得了。之前还真有好些银行要求盖事务所章的。

其实完全没必要盖事务所的章，因为我们函证的是企业的账户余额，企业在询证函上面盖章就说明它授权给我们函证了，银行只要看企业的章是不是真的就得了，根本不用管是谁来函证。就算询证函是我们偷来了，银行也可以通过法律中的“表见代理”来免责，也就是说，只要印章是真的，银行一点责任都没有的，非要事务所盖章的话，就显得银行有点无理取闹了。

那么，我们之前为什么要盖事务所的印章呢？

其实，目的是审计为了防止询证函被搞鬼。如果询证函有事务所的章，企业想替换询证函就没那么容易了，毕竟企业搞不到我们的章。所以说，事务所在询证函上盖章，主要是为了“加密”。

其实我们加密的方式有很多，比如，在询证函正文中，每一页都改变一两个字的字体或者大小，一眼看过去没那么容易发现，要仔细观察才能发现的那种。我们只要保存好这个模板，也就是说，不要把电子版的模板给到企业，我们只给纸质版的他们盖章。如果企业后面想替换，就没那么容易了。因为他们没有我们的模板，要是他们叫我们给电子版的模板，我们就给他通用版的，而不是我们的加密版的，就算他们替换了，我们一看，发现那几个字的字体不一样，就知道他们在搞鬼了。这种加密方式就好得多。

4、函证方式

（1）邮寄

我们把函证给企业盖章后，我们再把它寄到银行，银行再寄回事务所。有几个需要注意的地方：

1、如何获取银行的地址、电话、联系人。

《指引》要求银行在官网上公布地址和联系方式。现在肯定没几个银行做到的。

一般情况下是企业给我们的这些信息。但是，企业给我们的信息，我们要核实。如果按照企业给的信息邮寄，很可能被“调包”。

地址可以核实，但是收件人和电话很难核实，我们很难确认这个人就是银行的工作人员，万一企业给一个他们自己人的电话，然后派个人在那儿等着快递员的电话，那就被调包了。因此，对于企业给的信息我们是存疑的。

最好的方法是我们自己获取银行的邮寄信息。天眼查或者企查查上面能查到银行的地址，电话也有，然后收件人就写“对公柜台”，如果电话打不通，快递员也会送到对公柜台的。如果快递员没这么机智，他送不到也会打电话回来给我们，我们就叫他送到对公柜台。银行有大堂经理，把函证送到对公柜台太简单了。

还有一种方法就是打客服，比如深圳的工商银行，就打 0755-95588，然后按照提示信息转到人工客服，问人工客服，他们能告诉你银行地址、收件人和电话的。这种方法比较耗时，但它是最准确的数据。

以上两种方法是从第三方获取的银行地址和电话，肯定比企业给我们的数据要靠谱得多。

（2）跟函

企业的人陪我们去银行当场函证。其实我们也可以自己去，不用他们跟着，现在手机地图那么发达，哪家银行找不到？要是找不到才怪呢，说明没有这家银行。

跟函需要注意的地方是，一定要多带几张盖有事务所印章的介绍信，有些银行必须要我们给介绍信的。银行太死板了，刚才已经说了，“表见代理”足以让银行免责，还要什么介绍信。但是人家非要我们也没办法。

那么，我们选择跟函好呢，还是邮寄好？

能邮寄当然是邮寄，因为跟函的话比较耗时，而且还要介绍信各种，还要企业的人员陪着去。

对于那些金额比较大的账户，还是现场函证好一点，看着银行的工作人员在我们眼皮底下查，这样比较保险。

在现场的时候，如果发现企业的人跟银行工作人员背着我们谈话，就要提起警觉了，银行可能配合企业造假。那怎么办呢？如果企业开有网银，函证回来之后，立马叫企业的人打开网银，看看那天的余额是不是这个数。

5、对函证过程保持有效的控制

这是最重要的一环，从函证的寄出，到收到函证，整个过程都不能让企业的人员“污染”，要不然就很可能被他们调包了。比如叫企业帮我们邮寄、把询证函放到企业前台让快递员自己拿，这都是不行的，因为企业能在这个过程中调包，我们一定要亲自交给快递员。如果我们是在企业交给快递员的，最保险的做法是，跟快递员拍个照，反正亲手交给他了，要是快递员被企业买通，那也是快递公司的责任。

如果是跟函，企业的人陪同去，也要注意一下，不要让企业有“调包”的机会。

(五) 大额资金流水检查

这个程序可以跟抽凭一起做，提高效率。

目标：确保银行流水跟银行存款序时账一一对应上。

1、是否跟主营业务相关，也就是看有没有商业实质。是否存在管理层侵占公司资产。

2、与对方单位是否一致。主要看是否存在向第三方支付货款，或者第三方回款，涉及到金额大的，都要深挖一下，后面可能有故事。

首先确保企业提供的银行流水是真实的。

怎么去获取真实的流水呢？第一种方法是跟着企业去银行打印纸质版的。第二种方法是，企业有网银的话，看着企业登录网银，在网银上把流水导出来发给你。

在确保银行流水是真实的情况下，核对银行流水和对应银行账户序时账的发生额。

最好两种资料都是 excel 版本的，然后把大额的序时账筛选出来，比如大于 50 万的，然后再把大于 50 万的银行流水筛选出来。在逻辑上，银行流水跟序时账要一一对应，也就是一条序时账要有一条对应的银行流水，所以，理论上筛选出来的银行流水和序时账都是那么多行，是可以建立一一对应关系的。

序时账中有核算对象（或者摘要），银行流水中有对方单位名称，我们以金额为基点，用 vlookup 快速核对摘要与银行流水中的对方单位名称，通过这种形式我们就可以把那些第三方回款的交易给找出来。

（1）实际操作：

从序时账到对账单，就在序时账中 V

从对账单到序时账，就在对账单中 V

先解决掉重复的，有重复金额的要手动找

如果 V 得到，说明对的上，如果 V 不到，要找原因。

为什么以金额为基点？因为金额很可能是唯一的。我们可以通过 excel 的显示重复项的功能，看看有没有重复的金额，如果有，重复的部分单独处理，原则上，不会出现太多重复的金额。

核对完第三方回款或付款给第三方的情况之后，再判断大额资金流出是否有商业实质。

(六) 货币资金截止测试

这个程序过时了。现在信息这么发达，几乎不可能出现截止性的问题。而且，大额流水的检查和函证这两个程序做了之后，完全可以保证截止性了。

一般不做这个程序，如果质控非要补充，就选择资产负债表日前后几笔流水，填一下表就可以了。

(七) 附注

货币资金的附注是最简单的。

(八) 几个关于银行函证的故事

- 1、找地址。
 - 2、注销户，在信封里塞钱。
 - 3、零余额账户，叫企业往里面打个函证费，邮寄的时候就有钱给银行扣。
 - 4、自己去函证。
 - 5、只盖了个公章，说服银行工作人员给函证。
 - 6、没有划掉空白的地方，说服银行工作人员让她自己划
- 核心：发挥主观能动性来提高效率。

(九) 用邮件合并生成银行询证函

我们可以通过邮件合并的方法来快速完成。

第一步，准备一个 EXCEL 表格，记录银行账户相关的信息。

Excel 表格填写规则：

- 1、第一行必须是表头。第二行是函证信息，不能有合并单元格。
- 2、每个银行填在同一行中，银行存款余额、借款、本期销户等信息依此往后填。因为邮件合并的规则是，每一行信息生成一个询证函，所以，要把同一个银行的所有需要函证的信息填在同一行。

第二步：打开事务所的询证函模板 word 版本，依次点击“邮件”——“邮件合并”，有下拉选项，选择“信函”。

再点“选择收件人”，选择中间那个“使用现有列表”，会跳出一个窗口

找到刚才准备的 EXCEL 表格所在路径，选择它，点击“打开”，再选择记录银行信息的工作表。

第三步，将鼠标光标放到“银行”前面，点击上面的“插入合并域”，选择“银行名称”。

然后，以此类推，在银行询证函的“1. 银行存款”表格中插入适当的“域”，该放名称的放名称，放账号的放账号。

如果企业在一个银行内有两个或多个账号，EXCEL 表格上就往后填“账号 2”、“账号 3”。一个银行的所有信息只填在 EXCEL 表格的同一行中，这样才能把所有的信息落在同一个询证函内。上面的例子就是以 一个银行有 2 个账户为例。

如果还有贷款、销户等信息等，往 EXCEL 表格后面加就是了。

EXCEL 上面有什么内容，WORD 就可以选什么内容。

点击“预览结果”，这时候你会发现，“余额”这一栏数字不是带千分号的，没有小数点后两位。要把它变成千分位，按 Alt+F9，在余额后面加入这串代码\#, ##0.00。

完了之后再按一次 Alt+F9，先取消预览，再点击预览，就有千分号了！

怎样刷新数据？excel 数据有变，怎样才能让 word 跟着变？

方法一：切换到下一张，再切换回来，就能看到它变了。

方法二：重新选择一次数据源。（“选择收件人”，选择中间那个“使用现有列表”）。这种方法最保险。

Excel 中有几行信息，就会生成几个询证函，旁边的箭头可以切换。

我的是 2 条信息，所以有 2 个。

如果格式不满意，再继续修改，然后再预览。改到满意之后，点击“完成合并”，选择“编辑单个文档”——“全部”

所有的询证函都生成在一个新的 WORD 文档中。

然后检查有没有空白的地方，该划掉的划掉，该写无的写无，银行询证函（格式一）不能留空白。

页眉编号的作用：防止打印之后顺序乱了。

注意：要把银行名称设置成标题，因为我们最后生成的询证函是在一个 word 文档内的。把银行名称设置成标题才能够让我们快速地找到这张询证函。

合并邮件这个功能，还可以用来生成企业询证函，问卷什么的，可以根据自己的需要随意发挥。

至于为什么要在 word 生成，而不是用 EXCEL 生成。因为用 word 打印出来的询证函颜值比 Excel 高很多很多，Excel 打出来的真是太丑太丑了。再者，用 Excel 生成询证函涉及到 VBA 编程，我们不会编程，不是自己的东西，用起来感觉并不好，遇到 bug 我们就没法弄了。

第四章 销售费用

销售费用是比较简单的一节。

(一) 收集哪些资料

销售费用没有固定要收集的资料，只能见招拆招。

主要收集那些大额的付现费用的合同、发票等，谁的发生额大就抽谁的合同。比如运费、广告费、推广费之类的，通过合同条款，结合实际情况分析它们的合理性。计提的薪酬、折旧不用抽。

(二) 填写明细表、审定表

1、明细表

一般是按月来列示，横向是月份，纵向是项目。用 excel 透视表功能，可实现。

按金额大小进行排序，excel 的高级排序可实现。

逐项看月波动情况，对于异常的，要实施进一步程序。

2、审定表

审定表，数据链接到明细表，要满足填附注的要求，一般保留 10 个项目，多余的都把它们合并到这 10 个项目里面来。期初、期末的口径要一致。

审定表还是按降序排列。

（三）分析程序

分析程序，主要是分析它的合理性。怎么样才算合理？有 2 种情况：

①与可比的数据相比，差异较小，那就合理。

②与可比的数据相比，差异较大，但是有合理的理由，那也合理。

那如果差异较大，又没有合理的理由，那怎么办？这就是异常，反常必有妖，极有可能是财务造假，对于重大的异常现象，我们要用尽一切手段把它搞清楚。因为真实的数据，企业正常经营产生的，都是合理的，只有造假出来的东西是不合理的。

分析出异常的地方，然后实施进一步程序，要么找到合理的原因解释异常的地方，要么找到证明企业做账做错了，只有这两个结果。

这就是分析程序的意义。

什么是可比的数据？

比如去年的数据，它背后的逻辑是，在大环境不变的情况下，今年跟去年应该是差不多的。

再比如同行业上市公司数据，都是这个行业的公司，指标也应该是差不多才对。

1、按项目分析，底稿中的《销售费用分项对比分析表》

表格的填写方式：可以直接从明细表中取数。然后分析它跟去年相比，比重变化较大的项目。

①薪酬的合理性

跟去年相比，差额大不大，如果不大，合理。如果大，结合营业收入找原因，因为销售费用的薪酬一般是有提成的，卖的越多提成越高。如果能找到合理的原因，那么薪酬合理。什么是合理的原因？参照视频中的招股说明书。

IPO 审计的时候，要看是否存在商业贿赂。其中包括检查薪酬比较高的销售人员的个人银行流水，看看有没有流到客户的采购人员那儿去的，如果有，基本上可以确定是商业贿赂了。IPO 被现场抽查到商业贿赂的，那就完了。

②运费的合理性

也是跟去年相比，变动大不大，如果不大，合理。如果大，结合营业收入找原因。异常情况：收入增加，运费减少，或者运费不变。运费跟商品的重量相关，跟路程相关，跟油价相关，还跟谁负责运送相关，如果是客户上门提货，运费就相对较低。主要通过这几个方面找原因。

总之，所有大额的项目都要分析一下它的合理性。

2、与同行业上市公司对比

为什么是上市公司？

因为非上市不对外披露报表，我们不能合法地获取别人的数据。

怎么找同行业上市公司？

如果是做上市公司的年审，看上期底稿，或者看招股说明书。

如果是做 IPO，企业还没上市，那就有以下两种方法。

①问企业，企业一般会知道一两个，毕竟都是这个行业的，竞争对手肯定是清楚的。只要知道一个，我们就去看这个上市公司的招股说明书，这个招股说明书上也有同行业，再看看这些同行业公司的经营范围跟被审计单位是否相近。

②在企查查（或天眼查）上搜索公司的主要经营范围，然后按实收

资本降序排列，实收资本低于 3000 万的就不用看了。

然后就分析销售费用占收入的比率，如果跟同行业上市公司相近，合理。如果跟哪个公司相差比较大，解释原因。

背后的逻辑是：大家都是干这行的，比率也应该相近。

3、各项目占营业收入的比例，与上期比较

底稿中的《销售费用与销售收入分析表》表。

变动小的，合理。变动大的，分析原因。超过 10%为变动较大的

销售费用率 = 销售费用 ÷ 营业收入

销售费用率受分子和分母同时影响。在收入变动不大的情况下，销售费用变大，指标就比去年上升；在销售费用不变的情况下，营业收入下降，也会使得指标上升。

首先看第一种情况，收入不变，运费变大，我们就可以直接用前面分析运费变大的原因。

如果是第二种情况，销售费用不变，收入下降了，我们就要找收入下降的原因。是不是市场上出现同类产品，打价格战，还是其他原

因。我们可以问下企业他们为什么降价，因为这种原因就是根本原因了，涉及到企业的战略决策，我们从账上是看不出来的。

核心：所有的分析程序，都要分析到最终的“根本原因”，比如销售费用率上升，原因是销售单价下降。到这里还没完，我们还要继续追溯原因，单价为什么下降？比如技术更新迭代，市场上出现了更有竞争力的同类产品。这个原因就是根本原因了，没法再追溯了。

多看看招股说明书的分析，这些都是券商写的，券商门槛那么高，写出来的东西还是可以的。

（四）截止测试

1、抽凭

一般是抽截止日前 1 个月，和截止日后一个月。比如我们做 20 年的年审，那就是 2020 年 12 月，和 2021 年 1 月的。抽这个区间内 1 万以上的，或者抽 5 万以上，看看有没有跨期的。如果没有跨期，那么截止性就没问题了。如果发现 1 笔，或者 2 笔，那就要扩大 1 到 2 个月的范围，看看还有没有别的跨期的。

我审过的那些上市公司。都存在费用跨期，跨期是很普遍的现象。

主要原因是，企业一般是等员工拿着发票过来报销之后才做账的。比如老王去拜访客户，吃吃喝喝，花了几万块钱，到2月份才回来报销。企业一般就把这个差旅费记在第二年的2月份了，因为那时候已经结账了，不可能翻以前的账。

这种跨期一般都是往后跨的，也就是说，本来属于2020年的费用，跨到了2021年。实务中，几乎所有的跨期都是这么跨的。因为2021年的费用，不可能跨回2020年，因为费用发生的时候，企业都已经结账了，几乎不可能跨回去的。

2、实务中的做法：

实务中，假设我们做2020年的年审，我们就把2021年1月1日到最近那个月（比如我们3月1日做的销售费用，我们就叫企业导一下2021年1-2月的序时账，因为3月份还没有结账）的销售费用序时账给筛选出来，然后挑出大额的，比如大于2万的，先看摘要，有没有类似于“老王报销2020年12月份差旅费”这样的，就是企业直接越塔“送人头”，一眼就能看出跨期了，直接调整就可以了。还有一些是一眼看不出来的，比如“审计小哥报销差旅费”，这个就没有在摘要上写日期，那我们就要看纸质凭证了，凭证后面会附有报销单、发票什么的，从报销单和发票的日期可以看出这笔费用属于哪个区间的。

通过这种方式，把本属于 2020 年的费用给调整进来。做完这一步之后，还有一步，那就是把属于 2019 年的费用给调走。

因为我们做的是 2020 年的年审，根据上面的逻辑，2019 年的费用也很可能跨到 2020 年去。所以，我们要把 2020 年 1-3 月份（根据具体情况，选择 2 个月或者 3 个月，或者 4 个月）的销售费用序时账筛选出来，看看哪些属于 2019 年的，把它给调走。

把属于 2020 年的，但记在了 2021 年的给调进来；把属于 2019 年的，但是记在 2020 年的给调走。

最后，再检查 2020 年 12 月份的大额序时账，看看有没有本该属于 2021 年的，如果有，也要把它调整掉。实务中还是偶尔存在这种情况的，比如预付房租，一年年付那种，在 2020 年付了 2020 年 12 月-2021 年 12 月的房租，直接一笔记在了 2020 年，这种就要把它调走。

3、薪酬跨期

有些企业，当年实现了利润特别多，就通过计提高额的销售人员的提成，到第二年的时候没发那么多，差额冲下一年的销售费用，导致利润滚到下一年去了。这是很古老的一种造假方式了，但也要注

意一下。

4、填表

做完以上步骤之后，再把我们抽查的序时账，全部填到截止性测试的表格中就可以了。

5、如何对跨期费用做审计调整

假设老王 2020 年的差旅费 5 万跨到了 2021 年；广西老表 2019 年的业务招待费 3 万跨到了 2020 年。我们审计的是 2020 年的报表。

我们要在 2020 年调整分录中做：

①老王的差旅费跨期调整

借：销售费用-差旅费 5 万

贷：其他应付款-老王 5 万

②广西老表的业务招待费跨期调整

借：年初未分配利润 3 万

贷：销售费用-业务招待费 3 万

对于广西老表这笔跨期费用，我们还要在期初报表调整一下：

借：销售费用-业务招待费 3万

贷：其他应付款-广西老表 3万

跨期费用为什么要这样调呢？

以广西老表为例。

我们假设企业完全按照权责发生制做账，2019年预提了广西老表的费用：

借：销售费用-业务招待费 3万

贷：其他应付款-广西老表 3万

2020年广西老表报销费用的时候：

借：其他应付款 3万

贷：银行存款 3万

但是，企业是按照收付实现制做账的。

2019年的时候，企业没有做账。

2020年的时候，给广西老表报销款的时候，直接进费用：

借：销售费用-业务招待费 3万

贷：银行存款 3万

我们做审计调整的目的，就是把企业“现有”的样子，调整成假设它按照会计准则所“应有”的样子。

2019年，企业没有做账，所以“现有”的样子啥也没有。

“应有”的样子是：

借：销售费用-业务招待费 3万

贷：其他应付款-广西老表 3万

所以，19年的调整分录就把“应有”的分录写进去就行。

2020年，企业“现有”的样子是：

借：销售费用-业务招待费 3万

贷：银行存款 3万

企业“应有”的样子是：

借：年初未分配利润 3万

贷：其他应付款-广西老表 3万

借：其他应付款-广西老表 3万

贷：银行存款 3万

因为我们假设企业在 19 年的时候就已经计提了费用，把分录做到了账上，到了 2020 年，企业的科目余额表期初数是以 2019 年期末数为基础的。其实，以 2019 年期末数为基础，就说明企业已经把期初的发生额给滚调下来了。所以我们分析的时候，对于广西老表报销这件事，我们也要把期数的分录给滚调下来。也就是，借年初未分配利润 3 万，贷其他应付款 3 万。

把“应有”的分录合在一起，也就是其他应付款一借一贷给抵消了，分录是：

借：年初未分配利润 3 万

贷：银行存款 3 万

那么，2020 年“现有”跟“应有”的差别就是：

借：年初未分配利润 3 万

贷：销售费用 - 业务招待费 3 万

这笔分录就是 2020 年的调整分录。

这就是跨期费用的调整逻辑。这也是所有调整分录的逻辑：企业现有的样子是什么，企业应有的样子是什么，然后它们之间的差别就是审计调整。其实也就是把现有的样子调整成应有的样子。

所以说，我们要做调整分录，必须知道正确的账应该是什么样子，否则就没法调整。

跨期是滚调的一种，是特殊的滚调。我会专门出一期讲审计调整、滚调、跨期等等，这些应该怎么样在试算平衡表中写分录。估计要举几个例子才能讲明白，这里就先讲跨期的调整。

注意：

对于所有的跨期，都要记住，要把跨到未来去的给调进来，以前跨进来的要调走。这两个是同时进行的，只把跨到未来的给调进来，忘记把以前的给调走。

（五）抽凭

主要抽大额的付现费用，看看它们是不是有相关的凭证支持，比如合同、发票之类的，然后看看分录是否正确。

计提的薪酬、折旧之类的，就不用看了，因为它们后面都没有凭证，抽了也白抽；再者，薪酬、折旧之类的，我们已经在薪酬和折旧底稿做过程序了，只要薪酬和折旧没问题，那么它的对方科目销售费用肯定也没问题。

要抽多少笔？

每个所的要求不一样，所里有细节测试最低样本计算表的，我们根据这个表来计算，然后按照最低样本量来抽就能过质控了。

如果所里没有这方面的规定，就看具体情况，一般抽 10 笔，如果付现费用特别多的，就抽多一点。

如果抽凭发现了问题，不仅仅是抽到那一笔的问题，可能是这一类业务都存在问题，要扩大样本量，把跟这笔凭证类似的都找出来，然后做调整。

（六）运费计入销售费用还是营业成本

有同学问我，销售商品产生的运费，应该放在合同履约成本，还是放销售费用。

根据《企业会计准则第 14 号-收入》应用指南 2018（财政部会计司编写组编著）中的规定：“在企业向客户销售商品的同时，约定企业需要将商品运送至客户指定的地点的情况下，企业需要根据相关商品的控制权转移时点判断该运输活动是否构成单项履约义务。通常情况下，控制权转移给客户之前发生的运输活动不构成单项履约义务，而只是企业为了履行合同而从事的活动，相关成本应当作为合同履约成本；相反，控制权转移给客户之后发生的运输活动则可

能表明企业向客户提供了一项运输服务，企业应当考虑该项服务是否构成单项履约义务。”

根据这一段，运费应当计入成本。

根据《企业会计准则应用指南——会计科目和主要账务处理》的规定“销售费用核算企业销售商品和材料、提供劳务的过程中发生的各种费用，包括保险费、包装费、展览费和广告费、商品维修费、预计产品质量保证损失、运输费、装卸费等以及为销售本企业商品而专设的销售机构（含销售网点、售后服务网点等）的职工薪酬、业务费、折旧费等经营费用”。

根据这一段，运费应当计入销售费用。两个准则指南打架了，到底要听哪个，我们可以看下 2020 年审计报告计入哪里。

贵州茅台，计入营业成本；

温氏股份，计入成本；

古井贡酒，计入成本；

海天味业，计入成本；

双汇发展，计入销售费用；

宝钢股份，计入销售费用；

金龙鱼，计入销售费用。

可见，实务中计入哪里的都有。

然后我们看问询函，深圳证券交易所对《天津锐新昌科技股份有限公司的 2020 年年报问询函》：

问题 4. 年报显示，你公司 2020 年销售费用中运费为 312.4 万元。请补充说明将运费计入销售费用是否符合《企业会计准则》，营业成本是否核算准确。请年审会计师发表核查意见。

公司回复：

根据《企业会计准则应用指南——会计科目和主要账务处理》的规定“销售费用核算企业销售商品和材料、提供劳务的过程中发生的各种费用，包括保险费、包装费、展览费和广告费、商品维修费、预计产品质量保证损失、运输费、装卸费等以及为销售本企业商品而专设的销售机构（含销售网点、售后服务网点等）的职工薪酬、业务费、折旧费等经营费用”。公司销售过程中发生的物流运输费属于前述规定中描述的范围，所以将其计入销售费用。

公司于 2020 年 1 月 1 日起执行 2017 年最新修订的《企业会计

准则第 14 号收入》，根据《企业会计准则第 14 号-收入》应用指南 2018（财政部会计司编写组编著）中的规定：“在企业向客户销售商品的同时，约定企业需要将商品运送至客户指定的地点的情况下，企业需要根据相关商品的控制权转移时点判断该运输活动是否构成单项履约义务。通常情况下，控制权转移给客户之前发生的运输活动不构成单项履约义务，而只是企业为了履行合同而从事的活动，相关成本应当作为合同履约成本；相反，控制权转移给客户之后发生的运输活动则可能表明企业向客户提供了一项运输服务，企业应当考虑该项服务是否构成单项履约义务。”

在执行新收入准则的情况下，公司的物流运输费用系为了履行销售合同而从事的活动，属于合同履约成本。由于公司产品种类规格繁多（1500 余种），运费按重量及路程结算，收入按件核算，运费与产品的收入匹配较为繁琐，难度较大，因此公司采用简化办法处理，依然参照《企业会计准则应用指南—会计科目和主要账务处理》的规定，将 2020 年销售运费计入销售费用。公司 2020 年营业成本为 24,436.97 万元，销售费用中的运输费为 312.40 万元，运费占营业成本比例为 1.28%，占比很小，营业成本核算准确。

会计师意见：（信永中和）

针对运费，会计师实施的主要核查程序有：

1、了解公司销售运输相关内部控制流程，运费结算方式。

2、取得公司运输台账，检查运费的完整性。

通过实施上述核查程序，我们认为：公司销售运费与销售产品难以一一匹配，将运费计入销售费用符合财务核算的成本效益原则，营业成本核算反映了公司真实的业务情况。

从这个可以看出，监管部门是希望企业按新收入准则来，计入营业成本。

但我们还是能用《企业会计准则应用指南——会计科目和主要账务处理》支持我们的做法。谁叫《指南》互相打架呢？

审计小哥观点：

合同履约成本，它是存货下的二级科目；它的明细有两个，一个是工程施工，另一个是服务成本。

合同履约成本主要适用于提供劳务、服务的公司。比如施工企业、处理危险废物的企业。

最重要的一点：如果放到成本，附注的成本是不披露明细的，报表

使用者就不知道企业发生的多少运费，本来还能通过运费跟收入做报表分析，这下连运费都不见了，就没法进行这项分析了。

从审计人员和企业的角度看，把运费放到成本，增加了审计人员和企业的工作。

从监管部门角度看，他们的工作就是找问题，找的问题越多，他们就越有存在感。

从重要性角度看，运费一般占销售收入的1%，比重较小，而且放到营业成本或者销售费用，只是分类的区别而已，对净利润没有影响，属于不重要事项。

所以，除了监管部门，谁都不想吧运费放到成本。合同履行成本规范提供劳务、服务的企业就得了，把它也用来规范销售商品的企业，就做得有点过了，过犹不及。

至于运费放销售费用还是营业成本，还没有官方文件出来。

最终怎么弄，还得看合伙人和企业的决定，咱们实施就行了。

(七) 填附注

一般是 10 个左右，口径要跟上期一致。

(八) 总结

如果想发现企业的问题，主要关注以下 2 个方面：

- 1、结合企业的主营业务，分析销售费用的合理性。
- 2、费用跨期，几乎所有的企业都存在。

第五章 预付款项

预付款项，包括预付原材料款、预付工程款和预付服务费等。

根据小哥以往的经验，预付款项这个科目会有挺多审计调整的，调到最后，预付款项余额就很小了。

如果我们是检查底稿的，一看到预付款项大的，一定要把这个同学抓来问问：为什么预付款项还这么大？如果他做的程序足够，肯定能直接告诉你原因。如果他不能马上答出来，肯定是程序没到位。

总之：预付款项余额大的，90%的可能有问题。

（一）收集的资料

收集余额较大的客户的两样资料：

- 1、合同
- 2、付款的银行回单

这两样资料的用处将在第（八）项详细讲解。

（二）明细表

1、从科目余额表一次性粘贴过来，然后降序排列。

2、如果期初数有调整，要不要在明细表中体现审定数？

一般情况下，我们不管期初数的，期初数直接用未审数。期初审定数直接在试算平衡表层面核对一致就可以了。理由有二：其一是，如果我们是连续审计，上一年我们已经审过了，期初数直接用就行了，就算上期我们没做到位，也不会打自己的脸，不做差错更正，想办法在本期把这个事情解决掉就行了，所以不用管期初数。其二，如果上期是别的事务所出的，我们也不必管期初数，因为我们不对期初数负责，只要保证我们的期末数没问题就可以了。

3、如果质控或项目经理要求我们必须体现期初审定数，怎么弄？

如果遇到这样的质控或者项目经理，我们加班就是经常的事了，因为在明细表里面把期初未审数调整成审定数，属于无用功。

具体的做法是：插入 2 列，体现出期初审定数，但是计算期末未审数的时候，还是要用期初未审数来计算，不能用期初审定数做为计算基础。原理是：

未审期初+未审借方-未审贷方=未审期末

审定期初+审定借方-审定贷方=审定期末

未审和未审计算，审定和审定计算，才会相等。未审和审定混杂，那就不等。

举例说明：

2020 年末，账上预付花样年华公司 200 万元购买一批商品，截止期末，花样年华公司已经送来一半了，价值 100 万元，由于没开票，企业不做账。我们审计的时候，给它调了一笔：

借：存货 100 万

贷：预付款项 100 万

到了 2021 年，对方公司开了 100 万发票过来，企业做账：

借：存货 100 万

贷：预付款项 100 万

2021 年，客户又送了 50 万的货过来，这 50 万没开票，企业还是没做账，我们审计的时候，又给它调了一笔：

借：存货 50 万

贷：预付款项 50 万

具体操作看视频。

(三) 分账龄

用 if 函数分账龄。账龄的逻辑是：先进先出法。除非是那些有争议的合同产生的，我们才不按先进先出。

方法一：

1、先区分一年以内的和一年以上的

如果贷方发生额 \geq 期初，那么期末就全部是一年以内的；否则借方发生额就是一年以内的。然后 1 年以上的就用期末余额减掉一年以内的。

2、处理一年以上的

对于一年以上的，我们把它期初的账龄找到，在期初账龄的基础上再加一年。这种是手工做的。按道理，一年以上的账龄应该不多的，一个个找也就几分钟时间。即使有几百个供应商，一年以上的有几十个，我们手动找，大概半个小时到一个小时我们也能划分好。

方法二：

通过公式自动生成账龄。

比如账龄分为：1 年以内、1-2 年、2-3 年和 3 年以上这几个阶段。

那么，上一年的 2-3 年和 3 年以上，就会变成本年的 3 年以上；上年 1-2 年，到了本年就会变成 2-3 年。

所以，我们公式的逻辑是：先从 3 年以上的来，如果贷方发生额大于或等于去年的（2-3 年+3 年以上），就说明贷方发生额已经把去年的 2-3 年和 3 年以上的全部冲完了，因为去年的 2-3 年和 3 年以上会滚到本年的 3 年以上中，既然贷方都把它冲完了，滚到本期的就是 0 了。如果贷方发生额小于去年的（2-3 年+3 年以上）呢？那本年 3 年以上就等于去年的（2-3 年+3 年以上） - 本年贷方发生额，也就是没冲完的。

确定完 3 年以上的之后，我们再来确定 2-3 年的。如果贷方发生额大于或等于去年的（1-2 年+2-3 年+3 年以上），就说明贷方发生额已经把去年的 1-2 年、2-3 年和 3 年以上的全部冲完了，因为去年的 1-2 年会滚到本年的 2-3，既然贷方都把它冲完了，滚到本期的就是 0 了。如果贷方发生额小于去年的（1-2 年+2-3 年+3 年以上）呢？那本年 2-3 年就等于去年的（1-2 年+2-3 年+3 年以上） - 本年贷方发生额 - 本年 3 年以上的，也就是没冲完的减去我们前面确定的 3 年以上的。

总之，就是一个倒推的过程，一步步往前推。

最后，1年以内的可以用期末数减去1-2年、2-3年和3年以上这几个，也就是倒挤。

但是，倒挤有点危险。

更稳妥的办法是：一年以内的用我们方法一的公式，也就是如果贷方大于或等于期末，就是0，否则就是借方。用这种方法计算出一年以内的，然后一年以上的是用倒推的逻辑计算的，最后再验证所有的账龄加起来是不是等于期末数。因为我们1年以内是用一个逻辑算的，后面几年的数是用另外一个逻辑算的，2个逻辑算出来的数加起来等于期末数，那我们的账龄肯定就是准确的。这就比较保险了。

借贷方发生额是负数怎么办？

这种情况少，当它们出现负数的时候，我们可以把它变成正数。比如借方的负数，就把它用正数放到贷方。

半年的账龄怎么弄？

IPO 三年一期如何分账龄，比如 2021 年 6 月份的账龄。2018 年 7 月 1 日到 2019 年 6 月 30、2019 年 7 月 1 日到 2020 年 6 月 30、2020 年 7 月 1 日到 2021 年 6 月 30，把这些阶段的科目余额表导出来，先算出 2019 年 6 月 30 日的账龄，然后一年年往后推就可以了。最终我们就能得到 2021 年 6 月 30 的账龄。

关注一年以上的账龄

账龄分好之后，要特别关注账龄超过一年的。除了飞机、航母等大件商品之外，还有什么东西是一年之内还没弄好的？所以，超过一年的预付款都要特别关注。分析它的合理性，如果合理，就写出合理的原因，如果不合理，就给它做调整。

（四）坏账准备

一般情况下，预付款项不计提坏账。因为预付款项后面收回的往往是货，而不是钱。要钱可能没有，要货还不简单吗？不给货的情况是非常少的，所以说预付款项不提坏账。

极少数情况下，对方企业破产，货收不到，钱也收不回才计提坏账。但那也是重分类到其他应收款之后，在其他应收款那里计提的。

(五) 企业经常存在的问题

做明细表的时候把款项性质填列出来，降序排列，然后对大额的账户余额一个个分析。预付款项的性质一般有这几种：货款、劳务款、服务款、工程款、设备款。

如何写款项性质？

看发生额的摘要，或者看合同，买材料的肯定是货款，买设备的肯定就是设备款。

款项性质的作用？

一是方便我们执行进一步审计程序。二是根据款项性质，我们可以更准确地填写现金流，比如货款、劳务款就放在购买商品支付的现金，服务款就放在支付其他与经营活动有关的现金，工程款就放到购买固定资产等长期资产支付的现金。

根据款项性质发现问题。

1、货款，就是购买原材料、商品支付的款项。对于这类款项，检查合同，看合同条款是不是约定企业先付款。询问企业有关人员，截止资产负债表日的合同履行状态，第一种情况是对方没发货，第二种是货已经送过来了，因对方没开发票而未入账。如果是第二种，就要暂估

入账，货物的价值大于预付款的部分暂估入账，把预付款冲掉，同时确认存货和应付账款。**不能暂估进项税。**税局很精的，进项不让你暂估，销项你必须暂估。

2、劳务或服务款。要确定资产负债表日的进度，如对方已提供劳务或服务，只是没收到发票而没结算，这种情况下要对预付账款进行费用化，并暂估应付账款。比如预付 10 万，合同总价款是 100 万，该服务已完成，那么调整分录的借方是 100 万成本费用，贷方是 10 万预付款项和 90 万的应付账款。**不能暂估进项税。**

还有充值油卡等各种卡的，到期末的时候看看用了多少，把用掉那部分费用化。

对于预付的房租，看看到期末是不是有部分已经该费用化了。

3、预付的工程款、固定资产或其他长期资产款项，也要确定资产负债表日的进度。如工程已完成、资产已送来，因为没结算，企业未做账，这种情况要确定**到达预定可使用状态**时间，调整到长期资产，并计提折旧。如果工程未完工，在建工程需要确定完工进度，根据完工百分比法确认在建工程的金额，并暂估应付账款。如果对方没发货或者工

程还没开工，要把它调整到“其他非流动资产”，因为预付的设备款、工程款以后就变成固定资产了，不满足流动资产的定义。

4、分析商业实质

结合主营业务来分析预付款的合理性，比如卖冰棍的企业预付给卖手机的企业一笔款项，那就不合理，也就是没有**商业实质**。有些企业就是通过这种方式进行资金拆借，逃脱监管。有可能收款的那家公司是总经理的七大姑八大姨开的，这叫关联方资金占用。关联方资金占用要在附注中披露。

分析商业实质，是一种非常好的查舞弊的方法，道理很简单：没有商业实质的业务，正常人是不会做的，要是做了就是反常，反常必有妖。

5、通过预付款舞弊的公司：

- (1) 零七股份
- (2) 康得新（货币资金有它，预付账款还有它）

(六) 函证

1、回函相符，可确认

函证要发审定金额，也就是经过调整后的金额。比如预付款项的未审数是 200 万的工程款，我们通过合同、实地监盘等程序发现厂房已经建得差不多了，不但预付的 200 万工程款用完了，企业还应付人家好几个亿，这时候就不是函证预付款项了，而是函证应付账款了。

2、不回函的情况，做替代测试

替代测试的逻辑：假设期初是正确的（因为期初已经审计过了），然后检查本期发生额的合同、发票等，确认发生额之后，通过公式： $期末 = 期初 + 本期增加 - 本期减少$ ，来证明期末的准确性。

所以，替代测试的工作就是把借贷方发生额相关的凭证都找出来，证明发生额的真实性，从而得出期末余额的真实性。

借方发生额，就看合同、付款的银行回单。

贷方发生额，就看公司收到的发票、入库单等。

检查期后是否到货。

对于那些金额特别大的，函证很可能无效。因为我们没办法确认对方的收件人就是供应商的财务人员。大多数情况下，我们的函证地址和

收件人都是被审计单位提供的，他们如果有心造假，肯定能把我们的函证给拦截下来。

这种情况下，只能安排走访。

（七）走访

对于 IPO 或上市公司项目，账龄长且金额重大，直到出审计报告日，预付款项还一动不动，最好是安排个走访程序，到供应商那里确认一下到底是怎么回事。

走访主要是以问卷的形式对供应商的相关负责人（一般是财务经理）做个访谈。

问题一： 贵公司与某某（被审计单位）签订了×××合同，然后描述一下主要条款，截止期末，被审计单位已预付贵公司××元。

让他们回答是或者否。如果回答否的，让他们写出差异的地方。

如果可以的话，叫他们提供一下他们的合同。在去之前我们扫描一下企业的合同，然后对比一下 2 份合同是不是一样的。

问题二： 贵公司对于×××合同的履约进度。

这个是问答题，叫他们简单描述一下合同的履约进度，如果还没开始履约，请他们说明原因。

如果说已经履约一部分了，可以叫他们带去车间看看是不是这样子。

问题三： 贵公司的股东、董事及高管与某某（被审计单位）是否存在关联方关系？

走访过程中，在征得对方同意的情况下，进行拍照或者拍视频、录音等。**问卷打印出来叫他们签字盖章。**

如果企业不愿意安排走访，或者供应商不愿意让我们去，金额又特别大的，比如几个亿的金额，货也没回来。那就考虑打道回府吧，各回各家；或者出个保留意见审计报告。

（八）抽凭和检查合同

检查发生额大的合同、发票、银行回单等，分析合同条款是否合理。

检查付款回单是不是按照合同约定付款，是否支付给第三方单位。

大额的借贷方发生额都要检查。

（九）关联方

在款项性质那里标注：合并范围内关联方、合并范围外关联方或者在关联方明细里面写。

(十) 附注

根据明细表就可以填出来。

(十一) 重分类

科目余额是负数，**预付款项**的借方余额为负数（也就是贷方余额），就重分类到**应付账款**。

应收账款借方的负数就重分类到**预收款项**，新收入准则没有预收款，就放**合同负债**。

其他应收款借方负数重分类到**其他应付款**。

相反的：

应付账款的贷方负数重分类到**预付款项**

第六章 固定资产

固定资产是比较简单的一个底稿，主要程序是监盘、测算折旧、检查凭证，最后再填个附注就 OK 了。企业不容易在这里做手脚，只要我们中规中矩做程序，肯定能发现他们的问题。

（一）收集的资料

- 1、固定资产清单（固定资产卡片）
- 2、固定资产折旧表
- 3、盘点表
- 4、本期增加的凭证
- 5、本期减少的凭证
- 6、房产证
- 7、车辆行驶证

（二）明细表

根据科目余额表就能填明细表。明细表的信息主要是用来填附注的。还能用来编现金流。

审定表，直接链接明细表。

(三) 折旧测算

1、填表

A 列到 I 列的数据来源于企业的“固定资产清单”，也叫“固定资产卡片账”，叫企业提供，要财务报表截止日那个月的，如果是审计多期的，每个截止日一份，复制粘贴过来就行了。N 列和 Q 列的数据来源于“折旧表”，这张表也是从企业的 ERP 系统中导出来的，它列示每项资产每个月计提多少折旧，也是导最后一期，最后一期有个累计数，以“固定资产编号”为定点，用 vlookup 函数 V 过来就行。

黄色区域都是公式，把白色部分填完，黄色部分就自动出来了。

然后就是核对总数，F 列的原值合计与明细表的原值核对一致，Q 列的累计折旧也与明细表核对一致。这两个数核一致，在没有减值的情况下，账面价值就一致了。如果有减值，在原值旁边插入一列来记录减值准备金额。

2、核对折旧政策

如果是首次审计，要对折旧方法、原值、达到预定可使用状态时间、残值率、使用年限进行核对。一般与同行业上市公司的折旧政策保持一致。

类别	折旧方法	折旧年限 (年)	残值率(%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-40年	5%	2.38-4.75
机器设备	年限平均法	10年	5%	9.5
运输设备	年限平均法	10年	5%	9.5
电子设备	年限平均法	3-5年	5%	19-31.67
办公设备	年限平均法	3-5年	5%	19-31.67

(1) 折旧方法。99%的企业用直线法（又称年限平均法），见过个把企业用双倍余额递减法的。如果企业采用加速折旧，结合行业状况看看是否适合用加速折旧。

(2) 原值。首次承接的时候，我们要确认所有固定资产的原值，通常是检查其购买时的发票、合同，有发票，才能证明它确实是这个价。如果是自建的，就看竣工决算报告。有些企业的固定资产特别多，每个资产都把它的原始凭证翻出来看一遍肯定不科学。这时候，就该合理地偷懒了——抽样。实际执行重要性以上的全部检查，高于明显微小错报且低于实际执行重要性的抽样检查，低于明显微小错报的不看了。

如果是连续审计的话，检查新增固定资产的发票、合同就行了。

(3) 达到预定可使用状态时间。在核对原值的时候，顺便确定达到预定可使用状态时间。如果是不用安装的设备，买回来的时候那天就是达到预定可使用状态时间，不管企业用不用，都要开始提折旧。

(4) 残值率，一般是 5%

(5) 使用年限。对比一下同行业上市公司的折旧年限。

有些企业，为了利润好看点，一台电脑也折 10 年，设备折好几十年，这明显是不合理的。

我们在做 IPO 的时候，发现企业的折旧政策不合理的（跟同行业上市公司差异特别大，又没有合理的理由），给它改一下折旧政策。尤其是我们在做 IPO 尽调的时候，折旧政策肯定是要看的。

3、测算折旧的 excel 函数

折旧测算公式：datedif 函数。

Datedif 函数可以计算“相隔”多长时间，可以计算年、月、日。

而固定资产本月增加，本月不计提折旧，本月减少本月照提折旧。

函数跟折旧时间相吻合。

为什么是当月增加当月不计提，当月减少当月照提。这还得回到上世纪 80 年代，那时候，都是手工帐，固定资产又多，折旧是很难算的，得下个月才能计算出来，所以从下个月开始计提。这是张志凤老师说的。

公式逻辑：先计算出开始使用时间到期初应当折旧多少个月，再计算开始使用时间到期末应当折旧多少个月。然后期末应当折旧的月数，减去期初应当折旧的月数，就等于本期应当折旧多少个月。然后再乘以月折旧额就可以了。

有两点要注意：

1、Datedif 函数有一个小 bug，当预定到达可使用状态时间小于期末截止日的时候，会少算一个月。

解决办法：改一下预定到达可使用状态时间，改成小于或等于截止日的月日期。比如预定到达可使用状态时间是 2016 年 12 月 31 日，财务报表截止日是 6 月 30 日；则把预定到达可使用状态时间改成 2016 年 12 月 30 日，或 29 日，只要是 12 月的，小于 30 日的就行。

2、要注意开始使用时间为“数值”，而不是“文本”，因为有些财务系统导出的日期是文本格式的。如果是文本格式，会计算出错的，

我们可以通过“分列”把它变成数值。

双倍余额递减法：

VDB(原值, 残值, 折旧年限, 开始折旧时间, 结束折旧时间)

4、测算差异分析

如果差异比较大，分析一下差异原因。一般情况下，对于几千万的原值，差个 10 万块左右就算是比较大的差异了。

原因一：每个固定资产本期应计提金额和企业实际计提金额都差几百块。这种情况，有可能是折旧公式错了，也就是企业财务系统中的折旧公式错了。我们在证明别人的公式错误之前，首先确认我们测算的结果没问题。我们可以手动抽一个固定资产，算一下是不是我们公式生成的结果。确定我们的公式无误之后，就可以找企业问原因了。叫企业看一下他们财务系统的折旧计算公式是否正确。之前我就遇到过一个企业是财务系统中的折旧计算公式错误导致的。因为系统的折旧计算公式错误，所以每一项资产都会差个几百块。所以说，如果测算结果是每项资产都差几百块的，要么是我们的测算公式有问题，要么是企业的折旧计算公式有问题。

原因二：如果是个别资产折旧差异大，我们再手动算一下应该折旧多少。如果确实是有差异，再看看是不是以前年度损益调整等导致的。实在不行，再问一下企业的会计，他们肯定知道原因的。

如果确实是企业折旧计算错了，就调整。

（四）折旧分配表

测完折旧折后，再看看这些折旧都分配到哪些科目。分别到制造费用（有的企业直接计入营业成本）、管理费用、销售费用的二级科目找，这几个二级科目“固定资产折旧”的合计数原则上等于“累计折旧”的贷方发生额，肯定能勾稽上的。这个勾稽关系，编现金流量表的时候会用到。企业一般每个月计提折旧一次，一年也就12笔凭证，把这些凭证的借贷方都找出来，就知道成本、费用各记了多少。如果企业计提折旧的分录特别多，就用高级筛选把它们给筛出来。高级筛选的用法我会在应付职工薪酬里面详细讲解。大家也可以在哔哩哔哩上搜索审计小哥，上面也有一个视频是讲解高级筛选用法的。

然后再看企业折旧分配的标准，如何在制造费用、管理费用、销售费用之间分配。按理说，车间的固定资产折旧应计入制造费用，办公室的计入管理费用。有时候，一层楼有几间是办公室，剩余的是车间，可以根据面积比例去分配。实际工作中，先问企业的财务人员是怎么分配的，然后再用他们的方法算一遍。还真有企业是乱来的，拍脑袋决定，比如 30%记到销售费用，30%记到管理费用，40%记到制造费用。这种情况就要根据实际调整了。企业的分配方法最好写在底稿中，明年再审的时候，后任审计员看我们的底稿就知道怎么回事了，不用再去问一遍企业。IPO 和上市公司才需要做这么细，其他项目就随他去吧。

（五）监盘

把固定资产清单调整一下格式，做成盘点表。然后拿着打印出来的盘点表，在企业人员的陪同下，一个个查看。

有些规模大的企业，几个亿的固定资产，一个个查看，黄花菜都凉了。有些事务所的规定是查看原值 80%，按原值的降序排列，把金额大的查看完基本上够了。一般的项目，这么做就可以了。对于巨无霸企业，还是有缺陷。虽然费了九牛二虎之力，查看了 80%，剩余的 20%没看，那就有风险。如果是 5 亿的固定资产，查看了 80%，那就有一个亿的没查看。一个亿，远远超过重要性！对于这种情况，

只能祭出偷懒神技——抽样，然后用样本推断总体。样本的选择和前面一样，重要性水平以上的全部抽查，大于明显微小错报且小于重要性水平的抽查一部分。

抽查账上的资产，只能证明它的存在性，并不能证明完整性，所以还要从实物查到账上，也就是审计书上说的双向抽盘。

对于那些名字奇怪的固定资产，监盘的时候可能会有惊喜。有一次，我看到了“铁球”，价值挺大的，数量也挺多，企业将它作为固定资产列示。我很想了解一下它是什么东西。

会计说，这玩意儿在机器里面，是围着转轴的那一圈球，只能看到机器，不能看到球。

我问，磨损快吗？

她说，挺快的。

会计似乎不太想跟我讨论这个，她越是躲避，就越引起我的好奇。我不断地问，终于了解到，刚开始装机器的时候，企业买了很多，每坏掉一批就换一批。由于价值太大，企业想要报表好看一点，把这些个“球”当做固定资产，按照10年来计提折旧。然后询问他们的技术人员，按照技术人员说的磨损速度，这批铁球到资产负债表日刚好磨损完，摆放在门口的那一堆球，都是用过的。于是我做了

个调整，对于计提折旧的那部分，属于今年消耗的调到营业成本，以前年度消耗的调到年初未分配利润。这玩意儿就是低值易耗品。那是个收购项目，净资产影响收购对价，把这几十万的“球”的水分给去掉，我们的审计风险就小一点。

监盘的时候，除了查看资产是否存在、是否贴有编码、编码跟清单是否对得上之外，还要看看这资产是否正常运转。那些不再生产产品、蒙尘已久的机器设备，就该考虑计提减值了。

（六）分析程序

主要分析固定资产与上期的变动额、变动率。变动大的分析原因。

（七）检查凭证

对于连续审计，只要检查当期增加固定资产的凭证，和当期减少固定资产的凭证。因为以前年度增加的资产以前年度已经检查过了，没必要每次都检查。如果是初次审计，就要检查所有大额的固定资产购买时的凭证。

对于重大的新增固定资产，除了检查合同、发票之外，还要看有没有“商业实质”，也就是企业是否有必要购买这么多固定资产。如果是为了扩大规模，增加生产线，这是合理的理由，其他理由都值

得商榷。

对于处置大额的固定资产，也应当关注其商业实质，一个正常生产的企业，肯定不会将重要的资产处置掉。只有那些不能生产出合格产品、有问题的固定资产，才会处置。还没用多久就有问题了，是不是要追究一下，是谁购买的？是否存在管理层为了谋私，找个破厂家，购买的破设备。

有房产和车辆的，还要检查房产证和车辆行驶证。房产证检去年检查过了，今年还要检查吗？当然需要。因为有些企业为了拿到贷款，把房子抵押了，银行会在房产证上盖上抵押的戳记。这是所有权受限的固定资产，需要披露的。

（八）减值准备

对于减值准备的规定，大家可以看下企业会计准则第8号资产减值。

存在减值迹象的，才测算它是否减值。不存在减值迹象的，就不用管减值准备这一块了。

减值迹象一般是在监盘的时候看出来的，比如闲置了，监盘的时候看到一大堆灰尘那肯定要考虑减值。还有就是技术革新，这个机器

的效率已经很低了，那也是减值迹象。

存在减值迹象的，就要测算它的可收回金额。可收回金额有 2 个指标决定的，一是继续用它来生产产品所能带来的现金流量现值，二是直接拿到市场上卖掉能卖多少钱。这 2 个哪个高，哪个就是可收回金额。

未来现金流量现值，《财务成本管理》教材有讲怎么计算。其实也就是用销量、销售单价、成本，再减去销售费用，然后再折现。实务中，我们只能在历史数据的基础上进行测算。

我在实务中看到那些闲置的固定资产，都是计提到只剩残值，因为企业不会用它来生产了，设备专用性强，不好转手，只能按废铁价格卖了。

（九）附注

刚从事审计工作的同学可能不太会填附注。其实附注很简单啦。

固定资产的附注格式有 2 种，一种是给上市公司、IPO、新三板等证券业务用的。另一种是小所出报告用的，小所的格式当然就简单点。

附注的逻辑：

一是：账面原值 - 累计折旧 - 减值准备 = 账面价值

二是：期初数 + 本期增加 - 本期减少 = 期末数

固定资产附注就是把这两个公式揉在一起，所以看起来有点复杂。

账面原值、累计折旧、减值准备这三个大项下面，都嵌套着期初数、本期增加、本期减少、期末数这四个小项。“原值”的“本期增加”又分为“购置、在建工程转入、企业合并增加”，如果还有其他方式的增加，可自行插入一行。

最后，检查合计的期末账面价值跟资产负债表中的固定资产是否相等，期初账面价值跟上期是否相等。

附注一定要跟资产负债表核对一致。

（十）企业经常存在的问题

1、在建工程推迟转固。比如厂房已经达到预定可使用状态了，以未办理竣工结算为由，还在在建工程那里挂着。企业这么做的目的是想推迟计提折旧，让报表好看一点。这种情况我们肯定是给它转固，然后计提折旧的。

2、对于那些监盘过程中看不到实物，或者难以看到实物的固定资产，

一定要追问到底，比如前面讲到的“铁球”。

固定资产底稿并不难，一般情况下，2天就能搞定，第一天做底稿，第二天监盘。最多一周也要做完了。固定资产底稿就是“送分题”，我们要快速地把它给拿到。最好的底稿就是质控老师没有复核意见的底稿，固定资产很容易做到的。

第七章 存货

制造业的存货底稿是最难做的。

对于服务、劳务行业，存货就是不重要的科目了，基本上就是填个明细表，监盘一下就可以了，这些行业是成本重要，放在下一章营业成本里面讲。这一章的存货程序，主要指的是制造业的存货。

（一）收集的资料

- 1、进销存表，原材料、库存商品的进销存
- 2、存货盘点表
- 3、成本计算表

（二）明细表

明细表、审定表很简单啦，根据科目余额表就能填出来。

（三）了解被审计单位及其环境

做存货底稿的同学，一定要了解企业是生产什么产品的，到他们工厂看看，了解他们的工艺流程，了解产品的性能，产品的核心竞争

力是什么。对企业的生产流程有了一个大概的了解之后，对我们后面做底稿是有非常大的帮助的。如果我们做完一个上市公司的存货底稿，还不了解企业生产的是什么产品，这个产品是用来做什么的，那我们就不是来做审计的，而是来抄数的。

（四）成本计算

成本计算，是存货底稿非常重要的一部分。企业只有把成本计算正确，才能保证结转成本的正确，分析毛利的时候才靠谱。

库存商品的成本有 3 部分组成：材料、人工、制造费用。材料比较好算，领用多少就记多少。比较难的是直接人工和制造费用的归集和分配。

首先是归集，我们要看企业的直接人工和制造费用是不是跟生产直接相关，有没有把那些乱七八糟的费用放到制造费用里面。跟做薪酬底稿的同学沟通一下，企业记到生产成本或制造费用的人工是否准确。

然后是分配。怎样把直接人工、制造费用，这两块分配到完工产品和在产品，这是比较困难的一部分。

如果大家学会分配，到企业去就可以做成本会计，也可以去做 IPO 理账。IPO 理账，对于制造业来说，其实就是成本计算，和整理进销存这两块。要是把成本计算给精通了，各种类型的制造业都能快速计算出来，有了一套自己计算成本的方法，就不愁赚不到钱了。专门去给那些准备 IPO 的公司做理账，理一年就 20 万，3 年就是 60 万。那些厉害的团队，一个月能理一年的，两三个人的团队就能搞定了。

我们做审计，比在企业容易学习成本计算，因为我们每审计一个制造业企业，我们就能学习一次别人的成本计算。多审几个制造业之后，成本这一块就很厉害了。

我们在审计过程中，怎么学习呢？叫企业提供某个月的成本计算表，然后执行“重新计算”程序，也就是我们在 excel 表中重新计算一次，跟企业的结果一致，就说明企业的成本计算没问题了。我们在重新计算的过程中，就相当于学习了一次成本计算。当然，我们要有一定的成本会计基础，这一块内容，在财管教材里面，不是在会计教材。每年 CPA 财管考试都会有一题大题是计算产品成本的。

怎么计算呢？第一步是，直接人工和制造费用要在完工产品和在产品之间分配。确定好完工产品应当承担的人工和制造费用之后，再按照一定的标准分配到每一类产品中。

实务中，企业一般是采用“在产品成本按其所好用的原材料费用计算”。也就是说，在产品只计算领用的材料，人工和制造费全部由完工产品承担。这种方法的适用条件是：原材料在产品成本中所占比重较大，而且原材料在生产开始时一次全部投入。实务中的制造业，大多数都符合这种情况。

所以说，直接人工和制造费用全部在完工产品中分配就可以了。按什么比例分配呢？按单位标准工时。比如说一家手机组装厂，会有很多流水线，会生产很多型号的手机，我们怎么样把直接人工和制造费用分配到每一台手机上呢？

用标准工时。每个部门主管，负责测试从头到尾组装一台手机需要多少工时，比如组装一台苹果手机要5个小时，三星手机要4个小时。无论是制造费用，还是直接人工，我们都按标准工时来分摊。大家可以结合视频中给的案例来学习。Excel表格中，标黄的地方就是企业给的数据。

最重要的是获取标准工时，我们做理账的时候，也是要把标准工时给获取准确了。

（五）进销存

1、怎么整理进销存

进销存是一张表，记录了存货的名称、期初数量、本期入库、本期出库、期末结存等情况。也有的人把它叫做“收发存”。可以从 ERP 系统中导出来的。

拿到进销存之后，一定要跟科目余额表核对，期初余额、借贷方发生额、期末余额跟科目余额表是否一致，把数对准了再进行下一步。有些企业的进销存是以一个月为一期，1 月份有期初数，2 月份也有期初数，每个月都有期初数。而我们需要的进销存是以一年为一期的，一月份的期初余额才是期初，12 月份的期末余额是才期末；2 月到 12 月的期初都不是期初，1 月到 11 月的期末都不是期末。

我们可以通过 Excel 中的“透视表”功能把进销存表修改成我们想要的样子。

首先，把原表中 2 到 12 月的期初余额清除，因为它们不是期初；再把 1 到 11 月份的期末余额清除，因为它们也不是期末。然后全选，插入透视表。

我们发现，“名称”和“物料代码”不在同一行中，这不是我们想要的样子。调整一下透视表的显示方式就行：“设计”选项卡，在“报表布局”中选“以表格形式显示”。

这时候，每一类商品都会有“汇总”数，我们要把“汇总数”去掉。点击“分类汇总”——“不显示分类汇总”即可。

这招 excel 技能在别的地方也经常用到，它的强大之处在于能“多列”透视，可以把“类型”、“代码”等等放在同一行中。

这样，我们就得到了一张经过优化了的进销存表。最后，这张表的期初数、出入库金额、期末数要和原来那张表核对一致，确保我们优化之后的进销存总数跟原来那张表是一致的。

2、进销存有什么用

进销存非常有用，是最基础的一张表。它能按产品名称体现出期初、本期增加、本期减少以及期末数，几乎能反应企业生产与销售的全貌。通过库存商品的进销存，可以了解企业生产了多少产品，销售了多少产品，还剩多少产品。

期末结存的数量，可以用作盘点表。

还可以用来做计价测试。

如果企业连进销存都没有，那就是管理很混乱的企业，卖了多少货，

进来多少货，剩下多少货，都不知道。

汇总成年的进销存，可以看库龄，与往来款类似，可以用函数分出1年以上库龄的存货，关注它们的减值情况。

总之，对于制造业，进销存是非常重要的。

3、理账中的进销存

如果我们是做理账，进销存就要我们一个个凭证把数据给录进去。

根据企业的入库单、出库单，一个个弄，非常浩大的工程。

（六）计价测试

1、加权平均法

绝大多数企业，发出存货都是用月末一次加权平均法。期初数量、期初金额，这两个是已知的；本期增加数量、本期增加金额，这些是从成本计算表里面来的，本月有多少完工产品，完工产品的单价是多少，都是本月计算出来的。那么，

发出存货的单价 = $(\text{期初金额} + \text{本期入库金额}) / (\text{期初数量} + \text{本期入库数量})$

我们可以在进销存表上，写这样一个公式，就能计算出发出单价。
然后通过发出单价计算出期末结存单价。

最后对比测算的期末结存数，跟账上的结存数是否一致。如果一致，就说明发出存货结转的单价没问题。

2、其他计价方法

如果企业用的是先进先出法或个别计价法，我们就只能抽样了。

（七）监盘

监盘和盘点经常混淆，监盘的意思是监督别人盘点，也就是袖手旁观，盘点的意思是亲自去数。盘点是管理层的责任，如果我们亲自去数的话，那就是代行管理层职责，所以我们不能自己盘，得看着他们盘，所以叫监盘。如果我们不放心管理层的盘点结果，要亲自再数一遍，这叫抽盘。

1、盘点表的制作

盘点表，其实就是进销存里面的“存”。拿到进销存表，稍微改一下就成了存货盘点表。然后把盘点表打印出来，跟企业的人一起去盘。

2、如何监盘

一般是12月31日监盘，或者1月1日左右去监盘。如果去得迟的话，比如三四月份再去，那存货倒轧表就有得弄了。

监盘可以按**重要性**来，把价值大的全部盘了，那些价值小的可以不用管，比如螺丝啥的，几分钱一个，没必要浪费时间。

每个行业的存货都不一样，大家要根据具体情况实施恰当的程序。记住我们监盘的目的：存货的存在性。很多时候，我们能大概证明它的存在性就可以了，没必要100%准确。

比如生物资产，我刚进事务所实习的时候，就去执行监盘程序。那是个农牧企业，小鸡鸡满山遍野。当然不可能一只只去数。

初中数学告诉我们，把小鸡鸡抓过来，打个标记，再放回去，过几个小时，再把一片区域围住，数一下这片区域有多少只鸡，其中有多少只是打过标记的。通过这种方法推算出整个养鸡场有多少只鸡。

毕竟这是初中教材，拿来考试还行，实用性不强，因为影响因素太多了，很容易出错。

最后，项目经理的做法是，从各个方位拍照。这可以确定鸡的规模，大概有这么多，具体多几只或者少几只，问题不大。

再比如獐子岛的扇贝，盘点之前，肯定要跟企业的技术人员沟通好，通过什么样的技术，怎么样才能确认扇贝的数量。了解清楚，确定监盘方法可行之后再出海，要不然就是走过场，白忙活。

总之，实际工作中大家要结合实际情况去实施恰当的监盘方法，灵活变通。

在监盘过程中，除了关注存货的数量之外，还要关注存货的状况，特别是那些老旧的，还有残次品，后面跌价测试的时候用得上。

3、发出商品怎么办？

有些同学看到发出商品，立马就想到函证。

其实我们应该先想一下：发出商品是否真的是发出商品？是不是已经满足收入确认条件了？为什么不确认收入？

实务中，往往是各种各样的原因，我们是可以把发出商品给调整掉的。如果是符合收入确认条件，我们就确认收入，结转成本，然后函证应收账款。

如果确实是发出商品，我们再对它进行函证。函证模板在往来询证函的基础上改一下就可以。

4、存货监盘倒轧表

实际工作中，监盘日往往不是资产负债表日，往往是在第二年的1月份，这时候就要做倒轧表了。获取资产负债表日到监盘日的进销存，检查这段时间的入库单、出库单、发票等。把监盘日的数量倒轧到资产负债表日的数量。

(八) 跌价测试

1、获取企业的跌价明细表。

如果企业已经在账上计提了跌价准备，我们要获取他们的跌价准备明细表，看看这些跌价准备是由哪些产品的跌价构成的。

2、测算重要存货的可变现净值

我们要对企业所有重要存货进行跌价测试，然后跟企业已经计提的跌价准备做比较，找出两者之间的差异，然后再对差异进行调整。

（1）原材料

原材料是用来生产商品的，只要商品没有跌价，原材料就不用计提跌价准备。

除非是那些库龄长的原材料，预计以后很少会用到它了，才单独考虑它的跌价准备。

（2）库存商品

库存可变现净值是预计售价减去销售费用和相关税费。

首先确定**售价**，对于已经跟客户签订合同的，要用合同价；没有签订合同的就用期后销售的最近一批产品的价格。如果期后没有出售，就用本期最近一次销售价格；本期也没有出库的，就用同类型产品的售价；对于那些比较特别的，近期没有出售的，就单独进行测试。

确定销售费用率

销售费用率 = 当期的销售费用/当期的营业收入

确定税金率

税金率=税金及附加/当期的营业收入

这些数据都找齐之后，在 Excel 上写个公式，一拉就能看到哪些减值，哪些没减值了。

其次是关注“库龄”，跟应收账款的账龄差不多，我们用公式把存货的库龄分在“一年以内”和“一年以上”。对于一年以上的，要重点关注。因为商品往往有保质期，长时间卖不出去的，多半是有问题。我们不能像应收账款一样，用根据库龄来计提跌价，库龄只是做参考，最终还是要通过比较可变现净值来确定跌价准备。对于那些保质期都过了，也没办法回炉重造的，肯定是全额计提跌价了。

企业如果要造假，可能会把利润藏在存货里面，等到实在藏不住的时候，再一把计提跌价。这就是我们经常在网上看到的，某些公司连续几年持续盈利，突然间在某个年度出现巨额亏损。只要我们正常执行监盘、跌价测试程序，就能及时发现这种问题。

(九) 分析程序

1、存货的结构分析

原材料、库存商品、发出商品、委托加工物资，这些科目余额占存货余额的比例，与期初相比，比例变动较大的，分析其合理性。结合进销存表，看看主要是哪种型号的存货引起的。

原材料期末比期初大，是不是有些材料对应的产品已经停产了，考虑跌价。

库存商品期末比期初大，是不是有些商品滞销，考虑跌价。

发出商品期末比期初大，是不是已经满足收入确认条件，实施进一步程序，该调整的就要调整。

2、周转天数分析

主要分析存货的周转天数。

存货周转天数= $(365 \times \text{存货平均余额}) \div \text{主营业务成本}$

平均余额一般用期初加期末除以 2。

如果存货的周转天数越来越大。一是存货出现积压，看看是哪种商品积压导致的，考虑跌价准备。二是企业趁原材料价格便宜，大量采购，这是合理的情况。

（十）截止测试

原材料、半成品、发出商品、委托加工物资、库存商品都要做截止测试，也就是抽查一定量资产负债表日前后的凭证。

对于入库测试，抽查入库单和账上对应的凭证，有些原材料已经送过来了，因为没开发票而没有做暂估入库。

对于出库截止测试，抽查出库单和账上对应的凭证，有些产品已经出库了，收入也已经确认了，却没有结转成本，从而达到调节利润的目的。

一旦发现问题，可能隐藏着巨大的问题，因为这是抽查，只是样本，不知道总体影响有多少呢。所以要扩大样本量，把所有问题都揪出来。

（十一）附注

存货的附注很简单啦。

(十二) 企业经常存在的问题

- 1、进销存混乱，或者没有进销存
- 2、成本计算不合理，比如直接人工和制造费用按照材料的比例来分配。
- 3、企业没有计提跌价，或者跌价计提不够。

第八章 营业成本

1、对于制造业，营业成本是存货结转过去的，只要把存货底稿做好，营业成本就肯定没问题。成本倒轧表，主要是针对制造业的，除了制造业，其他行业不用做成本倒轧。因为别的行业中间科目很少，没有必要做倒轧。

2、对于提供劳务行业，比如建筑业，重点在于成本的归集。

3、对于服务业，比如餐饮业，这种成本和收入非常简单，是以门店为单位的，发生多少就是多少，不涉及归集和分配。

这一章主要讲制造业的成本倒轧表和劳务行业的成本明细。

（一）收集的资料

- 1、大额施工合同（建筑业）
- 2、施工台账（建筑业）
- 3、三方盖章签字的完工进度表（建筑业）
- 4、收入成本匹配表（制造业）

（二）明细表

1、制造业的明细表

如果企业有对成本进行分类，我们就按类别来。如果企业没有分类，或者只有一类产品，那就按月份来就得了。

2、施工企业等按一段时间确认收入的明细表

施工企业的明细表，我们要把用到的信息都放上去，这样我们后面执行程序的时候，就可以根据明细表来。

（1）核对完工进度

根据我们收集到的经三方确认的完工进度表，核对完工进度表跟明细表中的成本。

（2）施工企业的成本计算

像上一章的存货类似，执行重新计算程序，抽几个大额的项目，重新计算一下它的成本对不对。

（三）分析程序

所有的分析程序，我们都是用未审数分析的。因为没有经过审计的数据很有可能有问题，我们执行分析程序就是要发现企业的问题的。

如果我们用审定数分析，审定数是没问题的，那么通过分析程序发现企业的问题这个功能就没用了。所以，分析程序是在实质性程序之前的，先分析未审数有哪方面的问题，然后再做这方面的实质性程序。

通过各个产品类别的成本与上期相比，差异大的，找原因。

找原因的方法，就是结合进销存，看看这个类别的产品中，主要是哪一个产品导致的，然后再看这个产品的成本计算是否正确。核心就是不断细化，直到找到最终的原因。

（四）成本倒轧表

首先讲成本倒轧的逻辑，它主要是从原材料一直计算到营业成本。跟现金流量表的附表比较相近，现金流附表是从净利润计算到经营活动现金流量净额。

成本倒轧表的作用是什么呢？

它能看出主营业务成本是怎么来的。从上期积压的产品来的，还是从原材料来的；材料、直接人工、制造费用的比例，都能从这张表看出来。

如果存货乱跑，比如跑到管理费用、在建工程，我们通过成本倒轧表就能把它“抓”出来。然后分析它跑得是否合理，如果不合理，就要做审计调整。

1、成本倒轧的逻辑

成本倒轧表的公式如下

主营业务成本=期初材料-期末材料+期初在成品-期末在产品+期初库存商品-期末库存商品+本期采购材料+本期投入人工、制造费用

推导过程如下，

因为

期初+借方-贷方=期末

所以

期初材料+本期采购材料-本期领用材料=期末材料

期初在成品+本期领用材料、人工、制造费用-本期库存商品=期末在成品

期初库存商品+本期库存商品-本期销售的库存商品=期末库存商品

等号两边相加，本期领用材料一正一负，抵消掉了，得下面的式子。

期初材料+期初在成品+期初库存商品+本期采购材料+人工、制造费用-本期销售的库存商品=期末材料+期末在成品+期末库存商品

本期销售的库存商品，就是主营业务成本。所以，移项就得

主营业务成本=期初材料-期末材料+期初在成品-期末在产品+期初库存商品-期末库存商品+本期采购材料+本期投入人工、制造费用

简单地说，主营业务成本就是等于，各个存货科目的期初减期末，

再加上本期投入的材料、人工、制造费用。

如果还不理解，大家可以把整个生产过程想象成一条流水线，第一个岗位投入原材料，第二个岗位是在产品，第三个岗位是半成品…从最后一个岗位出去之后，就卖掉了，变成了成本。

假如这家工厂刚刚开业，所有科目的期初为 0，本期投入材料、人工、制造费用，截止期末，还没有完工产品，都只是在产品，那么期末的在产品就会等于材料+人工+制造费用，用我们刚才那个公式一算，两个相等的数一减就等于 0。事实上都没完工，哪儿来的成本？成本也就是 0。

再假如，完工了 100 万的产品，卖了。那么期末的在产品就会比投入的材料、人工、制造费用合计数少 100 万，按照公式以算，成本就是 100 万，也能和主营业务成本对上。

也就是说，只要投入的料、工、费在这条生产线上，无论它是在产品、半成品、还是库存商品，这个公式都成立，成本都可以这么倒轧。

虽然是这样，但这个公式还有点问题，因为它是假设所有的产品都

是通过原材料为起点，但是有些企业是直接购买库存商品，或者购买半成品，还有的是委托加工，还要支付加工费。凡是公司支付的“代价”，都要统计进来。

我们可以对这个公式进行改进一下：

主营业务成本=期初材料-期末材料+期初在成品-期末在产品+期初库存商品-期末库存商品+本期采购材料+本期投入人工、制造费用 + 本期外购的库存商品、外购的半成品、支付的委托加工费。

公式中的一大堆“期初减期末”表示的是本期消耗的，后半部分“本期采购材料+本期投入人工、制造费用 + 本期外购的库存商品、外购的半成品、支付的委托加工费”表示本期“流入”的。如无意外，只要把所有的“投入”都统计进来，经过这个公式一算，倒轧出来的成本就跟主营业务成本对上了。

接下来，我们看案例

2、案例

(1) 先填表，看差额。

如果我们的运气特别好，直接轧出来的差异很小，那就大功告成了。

但是，我们实际轧出来的数，比主营业务成本大了 490 多万，这个差额还是比较大的，要找原因。

一般来说，筛选借方的对方科目，一般是倒轧出来的成本小于账上成本会用到，我们哪些贷方没有统计进来，比如库存商品借方的对方科目是贷应付账款，我们就要把它加进来，因为它不是从原材料来的，我们前面只统计了“料、工、费”。

筛选贷方的对方科目，一般是倒轧出来的成本大于账上成本时用到。我们要看哪些科目跑错地方了，比如原材料跑到制造费用，那就跑回头了，导致统计重复；再比如原材料跑到管理费用、预提费用，导致账上的成本变小。

因为本例是倒轧出来的比账面数大，所以先从原材料的贷方开始，看看原材料的贷方流到哪些科目里面去。

(2) 通过对方科目找差异

①看原材料贷方的对方科目

用高级筛选，把原材料贷方的对方科目找出来。

可以看到，原材料的对方科目，有存货跑到预提费用、管理费用和在建工程去了。我们把它们统计出来。

然后我们还看到，原材料跑到制造费用里面去了。因为我们前面统计材料的时候，算了一次原材料的借方发生额，然后它跑到制造费用里面，导致在制造费用里面又统计了一次，就统计重复了，所以我们要在制造费用里面减去原材料的部分。至于数字是多少呢？

我们可以筛选制造费用借方的对方科目，看看有多少是原材料跑过来的。

②找制造费用借方的对方科目。

用高级筛选把制造费用借方的对方科目找出来。

可以看到，总共有 4,920,492.97 元原材料跑到了“生产成本-制造费用”中，统计重复了，把这 490 万剔除之后，差额就非常小了，该收工了。

大家在实务中，只要找到差额差不多的时候，就可以收工了，比如差几千块或者几万块。如果差额比较大的，就继续用高级筛选持续分析，直到把每一个明细科目的借贷方全都筛选完。理论上，只要

把所有科目明细都筛选完，肯定能找到差异了。

总结：

只要管好“流入”和“流出”，就能彻底掌握成本倒轧表。

1、把所有的“流入”都统计进来

所有的“流入”都要统计进来，但是不能统计重复。“流入”主要包括三部分，即“料、工、费”，也就是材料、人工和制造费用。人工和制造费用容易统计，在“生产成本”的二级科目可以找出来；材料的话，就用原材料的借方发生额。一般情况下，把料、工、费统计进来，“流入”就完整了，但有些企业比较特殊，它们的库存商品有些是自己生产的，也就是从“料工费”中生成的，有些是外购的，如果有直接从外面采购的商品，还要把外购的商品加进来，如果有直接从外面采购的半成品，也要统计进来。总之，所有的“流入”都要统计进来。

但是，不能统计重复。

原材料、直接人工、制造费用→生产成本→库存商品→营业成本

比如，我们在统计“料”的时候，用的是原材料的借方发生额。生

产领料时，生产成本的借方会有原材料，有人工，也有制造费用，只能把生产成本中的人工和制造费用加进来，不能再统计原材料，因为在原材料的借方已经加了一次，生产成本中又加一次的话，就重复了。实务中，经常出现差异的就是，企业把领用的原材料放到“制造费用”，我们在原材料的借方统计了一次，又在“制造费用”统计一次，就重复了。出现这种情况的原因，就是企业做账错误，把直接材料放到了“制造费用”，导致统计重复。

2、“流出”并非主营业务成本的要剔除

有些存货的“流出”并非流到主营业务成本，而是流到在建工程、固定资产、管理费用等等。这些情况，都是需要剔除的。比如案例中的预提费用，原材料流到管理费了。

(五) 收入成本匹配表

收入成本匹配表是非常有用的一张表。

- 1、对于 IPO 审计，它能为毛利分析提供最详细的数据。
- 2、这张表能连接进销存和销售台账，把成本跟库存商品的进销存核对一致。只要收入不跨期，成本就不会跨期。避免了有些企业确认

收入，却不结转成本的情况。

这张表跟进销存一样，需要企业根据销售订单和出库单、客户签收单一笔笔录进来的，有些企业有这张表，有些企业没有。

（六）新收入准则下的运费进营业成本

前面我们讲销售费用的时候，说到准则指南矛盾了，目前还没有官方文件出来说明运费是进成本还是销售费用。刚更新完销售费用没两天，财政部会计司就给出了说明。

问：企业为了履行收入合同而从事的运输活动，如果该运输活动不构成单项履约义务，相关运输成本作为合同履约成本，对合同履约成本进行摊销计入损益时如何在利润表中列示？

答：根据《企业会计准则第 14 号——收入》（财会〔2017〕22 号）的有关规定，通常情况下，企业商品或服务的控制权转移给客户之前、为了履行客户合同而发生的运输活动不构成单项履约义务，相关运输成本应当作为合同履约成本，采用与商品或服务收入确认相同的基础进行摊销计入当期损益。该合同履约成本应当在确认商品或服务收入时结转计入“主营业务成本”或“其他业务成本”科目，并在利润表“营业成本”项目中列示。

在旧准则下，运费发生的时候进销售费用。如果按照新收入准则，运费要先计入合同履约成本，再随着商品的销售而结转到营业成本。如果期末合同履约成本有余额，新准则的利润就会比旧准则高。那么这部分直接交税还是确认递延所得税负债呢？业内认识普遍认为是确认递延。但唯一的缺点是，国家财政部还没有出相关的文件。如果企业执行了新收入准则，万一税局要求按照新收入准则的利润交税，不能确认递延，那企业就哭了，有些贸易企业，运费很高的，要提前交好几百万的税。以小哥对税局的了解，他们确实做得出这种事的。所以，实务中还是有大部分企业并没有把运费放到合同履约成本里面，如果确实要进成本，就在它发生的时候，直接进成本，不经过合同履约成本，这样就不存在税法和会计上的差异了。

（七）附注

附注超级简单啦。

第九章 新租赁准则

（一）为什么要出新租赁准则？

一架飞机惹的祸：

某位制定国际会计准则的大佬，有一次搭飞机。突然想：我坐的这飞机是谁的？这大佬肯定是阅“表”无数，飞机出租方按融资租赁处理，承租方按经营租赁处理，双方都没把飞机放到报表上。

承租方为什么要按经营租赁？因为他们不想在报表上显示那么高的债务，也不想要那么复杂的会计处理，因为对于承租方，融资租赁的会计处理比经营租赁要复杂得多。因此，承租方原本打算租10年的飞机，他们就5年一签，按照经营租赁处理。那出租方为什么能按融资租赁处理呢？可能是他们签了“阴阳合同”，也就是2份合同，一份是按10年签的，一份是按5年签的。按10年签的那份才是真正的合同，按5年签的是给承租方用来应付审计的。

大佬就不乐意了，发誓有生之年一定要把飞机写进报表，于是就有了新租赁准则。（这大佬有事没事，搭什么飞机啊，把咱们给害惨了）

从这个故事，我们就可以看出“新”租赁准则它到底新在哪里：对于承租方，不区分经营租赁和融资租赁，全部按照原来融资租赁的方式进行处理。如果我们之前懂融资租赁的处理方法，新租赁准则

一学就会了。除了这个地方，其他地方跟原来的准则是几乎一样的，只是把承租方经营租赁这个缺口给堵死了而已。

所以，我们着重讲承租方的会计处理。为什么呢？如果出租方是经营租赁，处理方法很简单的，跟老准则一样；出租方是融资租赁，也跟老准则一样，而且融资租赁公司在实务中还是比较少接触到的，没有普遍性，再者，我们学会了承租方的会计处理方法，看一下准则指南就知道出租方的融资租赁处理方法了。因此，我们着重讲承租方的会计处理。

（二）收集的资料

- 1、合同台账，excel 版本的
- 2、抽查合同
- 3、使用权资产台账
- 4、使用权资产折旧表

（三）什么是租赁

一项合同要被分类为租赁必须要满足三要素：

- 一是存在一定期间；
- 二是存在已识别资产；

三是资产供应方向客户转移对已识别资产使用权的控制。

常见的租赁有：租房子，租设备，租土地，租交通工具。如果大家
在实务中，遇到一些比较奇怪的合同，没办法判断是否属于租赁，
再详细看看准则指南就可以了。

（四）承租人会计处理

1、确定折现率

在计算租赁付款额的现值时，承租人应当采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，应当采用承租人增量借款利率作为折现率。

租赁内含利率，是指使出租人的租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与出租人的初始直接费用之和的利率。

【例 28】承租人甲公司与出租人乙公司签订了一份车辆租赁合同，租赁期为 5 年。在租赁开始日，该车辆的公允价值为 100000 元，乙公司预计在租赁结束时其公允价值(即未担保余值)将为 10000 元。租赁付款额为每年 23000 元，于年末支付。乙公司发生的初始直接费用为 5000 元。乙公司计算租赁内含利率 r 的方法如下：

$$23000x(P/A, r, 5)+10000x(P/F, r, 5)=100000+5000$$

未担保余值，是指租赁资产余值中，出租人无法保证能够实现或仅由与出租人有关的一方予以担保的部分。**通俗点说就是收回的时候，这资产还值多少钱。**

初始直接费用，是指为达成租赁所发生的增量成本。增量成本是指若企业不取得该租赁，则不会发生的成本，如**佣金、印花税**等。无论是否实际取得租赁都会发生的支出，不属于初始直接费用，例如为评估是否签订租赁而发生的差旅费、法律费用等，此类费用应当在发生时计入当期损益。

实务中：很难确定未担保余值的，像那些租房的，能估得准房价的话，直接去炒房得了，别做会计了。

所以，实务中都是用增量贷款利率。如果企业目前有抵押贷款，就用同期抵押贷款利率。比如租赁期是3-5年的，就用3-5年的抵押贷款利率。如果企业没有贷款，就打电话给银行的客户经理问问如果这家公司办理抵押贷款，给多少的利率。如果连电话都不想打，就直接查商业银行的贷款利率5年期的是4.75%，或者直接用基准利率，现在的基准利率是3.8%

实务中，不用像准则指南那样做各种调整，不用搞这么细。因为前面的故事都说了，那位制定准则的大佬是想把飞机写进报表，针对的是飞机租赁等大件的租赁行业，飞机的租赁费很贵的，所以要搞准确。一般企业租个房子什么的，属于“城门失火，殃及池鱼”，属于被新租赁准则殃及的无辜。所以说，一般企业不属于重点核查对象，折现率对报表影响不大，不用太纠结折现率。

折现率确定之后，我们就可以计算使用权资产了。下面我们会举例说明。

2、初始计量（测算使用权资产原值）

（1）使用权资产初始计量的分录

借：使用权资产

 租赁负债——未确认融资费用

贷：租赁负债——租赁付款额

（2）测算企业的使用权资产原值

用PV函数测算使用权资产的原值，如果差异过大，就跟企业的使用权资产台账一个个核对。

（3）如果租金不是等额支付的，比如第一年租金是每个月1万，第

二年租金每个月 1 万 1，第三年每个月 1 万 2，这种情况怎么办？

对于审计：可以把它拉平，然后再用 PV 函数。因为差异不大。

对于企业：签合同的时候，尽量签等额的，别签浮动的。第二，即使签浮动的，也把它拉平了，然后用 PV 函数计算，即使是错报，错报也不大，可以接受。

如果要追求 100%准确，一分不差，对于不是等额那部分，就要一个个合同手动算了，如果不等额支付租赁合同不是特别多的话，也花不了多少时间。

3、后续计量（测算使用权资产折旧、财务费用）

一般用直线法。可以在当月计提折旧，也可以在下月计提折旧。

折旧年限：承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；承租人无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，应当在**租赁期**与租赁资产**剩余使用寿命**两者孰短的期间内计提折旧。如果使用权资产的剩余使用寿命短于前两者，则应在使用权资产的剩余使用寿命内计提折旧。

计提折旧分录：

借：营业成本或管理费用

贷：使用权资产累计折旧

支付租金：

借：租赁负债——租赁付款额

贷：银行存款

确认财务费用：

借：财务费用（摊余成本×折现率）

贷：租赁负债——未确认融资费用

（1）与固定资产一样，用 datedif 函数测算折旧。

（2）用 CUMIPMT 函数测算财务费用。

3、新旧准则衔接

新租赁准则 2021 年 1 月 1 日开始实施，对于之前已经存在的业务怎么处理呢？

具体的条文，准则写得很清楚，大家看准则指南就可以了，在这里我就用大白话说了。

准则规定，对于以前年度就存在的租赁，可以不追溯调整。也就是说，不用改以前年度的报表了。自从 17 年之后准则的变更，都可以不改以前年度的报表。既然准则说可以不改，实务中的上市公司肯定不会改以前的报表了，谁会吃饱了撑着。

那么，对于跨期的部分呢？比如说从 2019 年到 2025 年的租赁，2019 年、2020 这 2 年是按照经营租赁处理的，2021 年之后怎么处理呢？

站在 2021 年 1 月 1 日这个时点，判断一下后面还有多久的租赁期，比如 2021 年 6 月到期了，继续用经营租赁的方式做就可以了，不用确认使用权资产了，因为租赁期在一年以内的可以采用简易的方法。

如果在一年以上的呢？那就把剩余的租赁付款额折现到 2021 年 1 月 1 日这个时点，确认使用权资产和租赁负债，折现率就用 2021 年 1 月 1 日的同期贷款利率。

然后，财务报表的期初数，加上这些跨期产生的使用权资产，相当于期初这个时点进来的。

然后在附注的会计政策变更里面，把期初数和上期末数不一样的地方给体现出来。

如果有融资租赁跨期的，换个马甲就可以了，把之前的融资租赁的固定资产换成使用权资产，把长期应付款换成租赁负债，就这么简单。

（五）监盘

如果租的是设备，就监盘一下设备。如果租的是房子，比如连锁餐厅租的铺面，可以抽几个合同去现场看一下是否正常经营，做 IPO 的时候，肯定是要走访店铺的，结合收入一起做。除了 IPO 和上市公司之外，就不用做这个程序了，因为风险小。

（六）租赁负债函证

一般来说，检查合同就可以了。对应那种标的金额特别大的租赁可以函证一下。如果我们函证租赁负债的余额，对方可能会一头雾水，对方是出租人，有的合同是按经营租赁处理的，这时候对方的应收跟企业的租赁负债肯定对不上。

那怎么办呢？我们可以不函证余额，只函证合同条款，比如“某年某月签了一份合同，合同总金额是多少，付款方式是什么，截止12月31日已付款多少。”

如果对方回函说相符，就等价于他们说企业的租赁负债是对的。因为租赁负债是根据这些条款算出来的，这些条款是正相符的，租赁负债也就是相符的。

（七）承租人可以按经营租赁处理的情形

- 1、短期，也就是租赁期在一年以内的。
- 2、低值，也就是价值低的，也可以按老准则之前的经营租赁的方式处理。4万。

其实也很容易理解，因为期限短或者价值低的合同，两种处理方法的结果差异不大，用简单的方法处理即可。

（八）附注

使用权资产可以参照固定资产。租赁负债超级简单。

（九）与新租赁准则有关的递延所得税

案例：

假设 A 公司 2022 年 1 月 1 日租了一间市中心的豪华办公室，租赁期 3 年，年租金 120 万，每年年末付款，年折现率 4.75%，所得税税率 25%。

关于是否要确认递延所得税，目前有 3 种观点：

- （1）不确认递延
- （2）按照净额确认递延
- （3）按照全额分别确认递延

- （1）不确认递延

为什么不确认递延呢？原因有 2 个。

原因一：认为税法与会计不存在差异。新租赁准则出来之后，税法还没出相关解释它到底认不认新租赁准则的会计处理。曾经听到某个认说，如果税法有特别规定，就按税法的规定，如果税法没有特

别规定，就按照会计来处理。这种说法比较有道理，那就认为税法与会计不存在差异，那肯定就不用确认递延啦。

原因二：税会差异实在是太小了，没必要确认。税会差异额除以合同总金额的比例，不到 1%，而且，这 1%不是不交了，而是迟一点交而已。从税收角度来讲，并没有对税收造成流失。

那税法应不应该认同新租赁准则的会计处理呢？小哥觉得它应该认。想想看，500 万以下的固定资产税法都能让你一次性税前扣除，怎么就容不下这新租赁准则引起的一点点时间上的差异呢？

希望税法出个解释，认同新租赁准则的会计处理，计算所得税的时候，直接按照新租赁准则产生的损益扣税，那肯定就不用确认递延了。

那实务中要不要确认？要看情况。

有些小公司，不是上市公司，也不是上市公司下面的子公司，他们的财务报表主要是用来报税的。这种情况，他们执行的是**小企业会计准则**。我们之前讲过，小企业会计准则其实就是税法口径的财务报表。因此，对于这些小公司，不但**不用确认递延所得税**，甚至连新租赁准则都不用执行，还是按照之前的经营租赁处理即可。

结论：上市公司及上市公司的子公司，确认递延。用证券所出报告的非上市公司，由于不确认递延质控不给过，所以还是要确认。用小所出报告的非上市公司，不确认递延。

(2) 按照净额确认递延

初始确认：

借：使用权资产 3,283,266.53

 租赁负债-未确认融资费用 316,733.47

贷：租赁负债-租赁付款额 3,600,000.00

第一年分录：

①计提折旧，

借：管理费用 1,094,422.18

贷：使用权资产累计折旧 1,094,422.18

②支付租金，

借：租赁负债-租赁付款额 1,200,000.00

贷：银行存款 1,200,000.00

借：财务费用 155,955.16

贷：租赁负债-未确认融资费用 155,955.16

③确认递延

在计算当期所得税的时候，调增应纳税所得额 50,377.34 ，同时确认 12,594.33 的递延所得税资产

借：递延所得税资产 12,594.33

贷：所得税费用 12,594.33

第二年：

①计提折旧

借：管理费用 1,094,422.18

贷：使用权资产累计折旧 1,094,422.18

②支付租金

借：租赁负债-租赁付款额 1,200,000.00

贷：银行存款 1,200,000.00

借：财务费用 106,363.03

贷：租赁负债-未确认融资费用 106,363.03

③确认递延

在计算当期所得税的时候，调增应纳税所得额 785.21 ，同时确认

196.30 的递延所得税资产

递延所得税资产 196.30

所得税费用 196.30

第三年：

①计提折旧

借：管理费用 1,094,422.18

贷：使用权资产累计折旧 1,094,422.18

②支付租金

借：租赁负债-租赁付款额 1,200,000.00

贷：银行存款 1,200,000.00

借：财务费用 54,415.27

贷：租赁负债-未确认融资费用 54,415.27

③确认递延

在计算当期所得税的时候，调增应纳税所得额 -51,162.55 ，同时冲减 -12,790.64 的递延所得税资产

借：递延所得税资产 -12,790.64

贷：所得税费用 -12,790.64

(3) 全额确认递延

初始确认：

借：使用权资产 3,283,266.53

租赁负债-未确认融资费用 316,733.47

贷：租赁负债-租赁付款额 3,600,000.00

借：递延所得税资产 820,816.63

贷：递延所得税负债 820,816.63

第一年：

①计提折旧

借：管理费用 1,094,422.18

贷：使用权资产累计折旧 1,094,422.18

借：所得税费用 -273,605.54

贷：递延所得税负债 -273,605.54

②支付租金

借：租赁负债-租赁付款额 1,200,000.00

贷：银行存款 1,200,000.00

借：财务费用 155,955.16

贷：租赁负债-未确认融资费用 155,955.16

借：递延所得税资产 -261,011.21

贷：所得税费用 -261,011.21

在计算当期所得税的时候，调增应纳税所得额 50,377.34 元

第二年：

①计提折旧

借：管理费用 1,094,422.18

贷：使用权资产累计折旧 1,094,422.18

借：所得税费用 -273,605.54

贷：递延所得税负债 -273,605.54

②支付租金

借：租赁负债-租赁付款额 1,200,000.00

贷：银行存款 1,200,000.00

借：财务费用 106,363.03

贷：租赁负债-未确认融资费用 106,363.03

借：递延所得税资产 -273,409.24

贷：所得税费用 -273,409.24

在计算当期所得税的时候，调增应纳税所得额 785.21 元

第三年：

①计提折旧

借：管理费用 1,094,422.18

贷：使用权资产累计折旧 1,094,422.18

借：所得税费用 -273,605.54

贷：递延所得税负债 -273,605.54

②支付租金

借：租赁负债-租赁付款额 1,200,000.00

贷：银行存款 1,200,000.00

借：财务费用 54,415.27

贷：租赁负债-未确认融资费用 54,415.27

借：递延所得税资产 -286,396.18

贷：所得税费用 -286,396.18

在计算当期所得税的时候，调增应纳税所得额 -51,162.55 元

净额确认，全额确认，2种方法都展示完了，到底应该用哪种方法呢？准则有没有规定呢？

有规定，最近出的规定。

《企业会计准则解释第16号》

（一）相关会计处理。

对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及

因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等，以下简称适用本解释的单项交易），不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》第十一条（二）、第十三条关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。企业对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

通过这个解释，我们可以看到，应当全额确认递延所得税资产和递延所得税负债。具体的分录就是我们上面讲的全额确认的分录。

那为什么要全额确认呢？为什么净额确认就不行？

有些同学可能会觉得，净额确认好理解一点，也比较符合实际一点。确实，净额确认好理解。那为什么准则规定要全额确认呢？

小哥找了好多资料，终于找到本质原因了：所得税费用的确认有 2 种方法，一种是资产负债表债务法，另一种是收益表债务法（也叫纳税影响会计法）。我们先了解这 2 种方法，了解完之后，大家就知道为什么要用全额法的原因了。

我们先来介绍收益表债务法。

因为计算当期所得税的时候，是从利润表的利润总额出发的，而利润表的利润总额是会计口径的利润总额。由于税法口径和会计口径不一致，所以要把利润总额调整成税法口径的。比如说利润总额100万，其中有10万信用减值损失，也就是本期计提了10万的坏账。税法口径不认这10万坏账，要等到客户破产，确实收不回来的时候才让税前扣除。因此，100万的利润总额，调整成税法口径的利润总额就要把这10万的信用减值损失给加回来，税法口径的利润总额就是110万。税法口径的利润总额有个专有名词，叫“应纳税所得额”。这个基础知识，在所得税费用那一章有详细讲，在这里就补充讲解一下。

了解了这个背景知识之后，我们再来看收益表债务法。收益表债务法的大概意思是，比较税法口径的损益和会计口径的损益，如果会计的损益小，就确认递延所得税资产。比如刚才说的10万信用减值损失，由于是损失，减少利润的，所以是-10万，税法上不认这-10万，所以税法口径是0，这2者之间就有差异-10万。因为会计口径的比税法口径的要小，所以要确认 $10\text{万} \times 25\%$ （假设所得税税率是25%）=2.5万的递延所得税资产。分录

借：递延所得税资产 2.5万

贷：所得税费用 2.5 万

同时，企业在计算当期所得税的时候，要调增 10 万，也就是用 $110 \text{ 万} \times 25\% = 27.5 \text{ 万}$

那么在企业的财务报表上，我们就可以看到，所得税费用是 25 万，其中当期所得税费用 27.5 万，递延所得税费用 -2.5 万。

如果我们直接用利润总额 100 万 \times 所得税税率 25%，也是等于 25 万。

那么，交给税局的钱是多少呢？

答：27.5 万。因为税局不认那 10 万信用减值损失。只有当这个损失真正发生的时候才认。而会计上则认为，这 10 万的损失在以后年度真正发生损失的时候可以税前扣除，这是一笔资产，所以确认了递延所得税资产，贷方是递延所得税费用。

从这里我们可以看出，只要是暂时性差异，并且确认递延了，就不会影响最终的所得税费用，它只是在当期所得税和递延所得税之间“此增彼减”。这个知识点，又可以融会贯通到《会计利润与所得税费用调整过程》。

收益表债务法，它是从损益出发的，看看企业的损益表，有哪些跟税法口径不一样的，对于不一样的部分，如果是暂时性差异的，就确认递延。

而资产负债表债务法呢？它则是从资产负债出发的。还是刚才的10万坏账，资产负债表债务法，它看的是账面价值和计税基础，这10万的坏账，是100万的应收账款按10%计提导致的。资产负债表债务法看的就是这100万的应收账款，它的账面价值由于计提了10万的坏账准备，变成了90万，而计税基础还是100万，因为税法口径是按照原值来的，所以有10万的差异。计税基础大于账面价值，属于可抵扣暂时性差异，确认2.5万的递延所得税资产。分录，

借：递延所得税资产 2.5万

贷：所得税费用-递延所得税费用 2.5万

同时，企业在计算当期所得税的时候，要调增10万，也还是用110万 \times 25%=27.5万

从这个案例我们可以看出，由于坏账这个事情，资产负债表债务法，和收益表债务法，它的结果是一样的，只是出发点不一样。收益表

债务法，看的是损益，也就是看利润表中的信用减值损失，而资产负债表债务法看的是账面价值和计税基础。显而易见，看信用减值损失比较容易理解，因为当期所得税费用是从利润总额出发的，既然税法不认，给它调整就是了，损益和所得税有直接的关系，所以很容易理解。但是资产负债表债务法，看的是资产和负债。资产和负债跟所得税，直接看的话，看不出它们之间能有什么联系，所以大部分同学在学递延所得税的时候，会觉得特别痛苦，特别难以理解。如果我们的准则用收益表债务法，那我们的学习难度肯定会下降一个档次。

当然，大家学完咱们这个课程，我就想办法让递延所得税的难度下降一个档次，让大家学完咱们这个课程就能彻底掌握递延所得税。

我们再接着讨论。上面的例子，收益表债务法和资产负债表债务法，它们的结果是一样的，但是过程不一样。

比如上面的坏账，它计提的分录是：

借：信用减值损失 10 万

贷：应收账款坏账准备 10 万

收益表债务法看的是借方的信用减值损失，资产负债表债务法看的是贷方的应收账款。它们一个看的是借方，一个看的是贷方，由于是同一个分录，借贷相等，所以两种方法的结果是一样的。

然而，当对方科目不涉及损益的时候，就不一样了。

比如非同一控制下企业合并，子公司的固定资产原值 100 万，评估增值 10 万。不考虑残值。合并层面的调整分录是：

借：固定资产 10 万

贷：资本公积 10 万

这是购买日的分录。

如果用的是收益表债务法，因为这笔分录不涉及损益，所以不用做账。

如果用的是资产负债表债务法，合并层面调增了 10 万，计税基础还是子公司账上的数，所以账面价值比计税基础大了 10 万，要确认 $10 \times 2.5\%$ 的递延所得税负债，分录：

借：资本公积 2.5 万

贷：递延所得税负债 2.5 万

然后再假设这个固定资产还剩 5 年的使用年限。当年合并层面要补提 2 万的折旧。

借：营业成本 2 万

贷：固定资产累计折旧 2 万

对于这个事项，收益表债务法“见损益眼开”，会计在合并层面补提了 2 万的营业成本，税法上还是按照单体报表的数据，所以有 2 万的差异，由于是借方的损益，所以要确认递延所得税资产：

借：递延所得税资产 $2 \text{ 万} \times 2.5\% = 0.5 \text{ 万}$

贷：递延所得税费用 0.5 万

那资产负债表债务法呢？

由于折旧了 2 万，账面价值和计税基础之间的差异也减少了 2 万，所以要冲掉这 2 万对应的递延所得税负债，分录：

借：递延所得税负债 0.5 万

贷：递延所得税费用 0.5 万

从这里就能看出，资产负债表表债务法，跟收益表债务法有时候结果是不一致的！

到底哪个方法好理解呢？

当然是收益表债务法好理解。

那为什么还要用资产负债表债务法呢？

因为在某些情况下，资产负债表债务法更准确一点，比如刚才的非同控的评估增值，初始确认的时候就确认递延会好一点。因为评估增值了，未来卖掉的时候肯定是要交 25% 的所得税的，这个交税的潜在事项，在评估增值的时候就存在了，所以确认一个递延所得税负债会合理一点。而收益表债务法，这玩意儿“见损益眼开”，初始确认的时候不涉及损益，所以它就不做账，导致结果就没那么准确了。

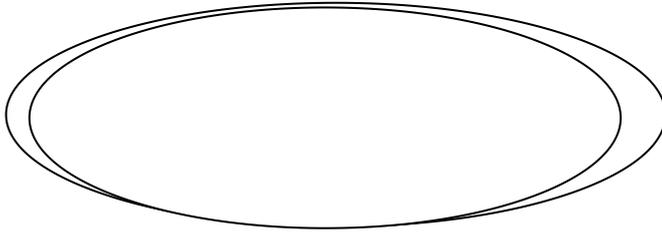
所以说，资产负债表债务法，会比收益表债务法完备一点，虽然比较难理解，但还是用它。我们目前的准则，就是用资产负债表债务法。

好多年前，咱们的准则是用收益表债务法的，应该是 2006 年以前，估计一些老前辈还记得收益表债务法。

讲了这么多，咱们再回来填之前的坑，怎么样降低学习递延所得税资产的难度。前面我们已经讲了，如果把资产负债表债务法换成收益表债务法，我们就好理解很多。既然这样，就说明，从损益的角度去理解税法与会计的差异是比较好理解的。如果我们把资产负债表跟损益表之间的纽带给打开，就好理解了。因为所有的资产，都会消耗掉，最终变成损益。同样的，所有的负债，你最终都是要用资产去还人家的，也就是变相的消耗资产，都是消耗资产，最终也是变成损益。所以说，所有的资产和负债，只要你消耗了，都会变成损益，这就跟损益挂上钩了。

所以说，资产负债表债务法，就是在资产和负债变成损益之前，就给它确认了递延。而收益表债务法，则是在它变成了损益之后，再比较税法口径的损益和会计口径的损益。一个在变成损益之前就确认，一个在变成损益之后才确认。早确认的，包含的时间轴就更长，晚确认的，包含的时间轴就更短。因此我们可以看到前面的案例，非同控评估增值，在购买日，资产负债表债务法就确认递延了。

如果用集合来展示资产负债表债务法和收益表债务法的话，那就是资产负债表债务法包含了损益表债务法。用通俗点的话来说就是，收益表债务法有的，资产负债表债务法都有，收益表债务法没有的，资产负债表债务法也有。



我们在学习的时候，就可以先学收益表债务法，把收益表债务法给学会之后，再学资产负债表债务法跟收益表债务法之间的那点小差异。这样就能轻松掌握递延所得税资产的相关内容，达到炉火纯青的地步。

即使我们学的是资产负债表债务法，但是也要先学收益表债务法。因为在算当期所得税的时候，是要把税法的损益与会计的损益之间的差异进行调整的，既然要调整，我们就要把这个差异给算出来。既然我们把这个差异都算出来了，乘以所得税税率，就是收益表债务法中的递延所得税资产/递延所得税负债了。

所以说，我们在学资产负债表债务法的时候，已经在用收益表债务法来计算税快差异了。

大家在学注会的递延所得税资产的时候，一定对下列公式印象深刻：

资产：账面价值 $>$ 计税基础，应纳税暂时性差异，递延所得税负债。

资产：账面价值 $<$ 计税基础，可抵扣暂时性差异，递延所得税资产。

负债：账面价值 $>$ 计税基础，可抵扣暂时性差异，递延所得税资产。

负债：账面价值 $<$ 计税基础，应纳税暂时性差异，递延所得税负债。

即使大家把这些给记住了，如果不了解它的原理的话，用到的时候肯定会产生疑虑：账面价值大于计税基础，到底是确认递延所得税资产还是递延所得税负债？

其实，如果我们用收益表债务法的话，根本不用管账面价值和计税基础。直接从利润表出发，计算当期所得税，对于所有的纳税调整事项，看看哪些是暂时性差异，哪些是永久性差异，对于暂时性差异的，就确认递延所得税资产。对于纳税调增的暂时性差异，是因为当期不让扣，以后让扣，因为以后让扣，是一种潜在的资产，所以确认递延所得税资产。对于纳税调减的暂时性差异，因为当期少交税，以后要多交税，因为以后要多交，是一种潜在的负债，所以确认递延所得税负债。这种理解方法，就很好理解了。

因为收益表债务法和资产负债表债务法在绝大多数情况下结果是一致的。理解了收益表债务法之后，再把收益表债务法跟资产负债表债务法之间的那点小差异给记住就可以了。比如非同控评估增值、固定资产弃置费用、使用权资产等，这些初始确认时不涉及损益的，单独考虑它。这样我们就能轻松掌握递延所得税。

我们再回到最开始的租赁准则的案例。为什么我们不能用净额法，而要用全额法？

因为净额法恰恰就是收益表债务法，而全额法就是资产负债表债务法。我们的会计准则规定要用资产负债表债务法，如果用净额法的话，就相当于违反准则了，用到收益表债务法了！！

到这里，大家理解新租赁准则为什么用全额法确认递延所得税资产和递延所得税负债了吧？

在准则解释 16 号出来之前，很多事务所都是用净额法确认新租赁准则导致的递延的。为什么呢？因为净额法就是收益表债务法。为什么要用收益表债务法呢？我认为，很多事务所在理解所得税的时候，都是用收益表债务法去理解的，因为这样比较容易理解，然后当新租赁准则出来的时候，就直接用收益表债务法的方式去处理了。

所以说，当大家很难理解递延所得税的定义的时候，还分不清账面价值大于计税基础应该确认递延所得税资产还是递延所得税负债的时候，不妨先掌握一下收益表债务法。

也许，收益表债务法能打通你的任督二脉。

第十章 收入

在做底稿的时候，先看报告的风险。

A 类报告：上市公司、IPO

B 类报告：新三板

C 类报告：除了 A、B 类之外的报告

对于 C 类报告，我们就不用做得太细，贴个明细表，抽查一下前几大客户的合同、发票就行，主要是应付注协的检查。因为企业没有造假的动机，即便造假，我们也能很容易查出来，因此没什么风险，不用做太详细的程序。三个表就行：审定表、明细表、凭证检查表。我们的目标是在风险可控的情况下，用最少的的时间赚最多的钱。

接下来的内容，咱们就是以 IPO、上市公司的标准来讲的。

对于上市公司、IPO 的收入，我们做底稿的目的就两个：

- 1、收入是真实的
- 2、收入没有跨期

收入的完整性，一般是归到跨期里面，因为企业少记收入，目的往往是把收入滚到下一期。

只要我们做的底稿能证实这 2 点，收入的风险就算是控制住了。如果我们把控不住风险，填再多的表，抽再多的凭证也没用。

（一）上市公司的造假方式

如果要造假 1 个亿的利润，根据复式记账法的原理，贷方的一个亿的未分配利润，对应什么科目只能是资产或者负债，也就是说，要么虚增资产，要么虚减负债。那到底放哪些科目里面呢？接下来我们逐个探讨：

1、放固定资产

固定资产，我们会执行检查、盘点程序，1 个亿的固定资产，实在是不好放。

2、放无形资产

比如企业虚增几百亩地，说是要盖厂房。那我们就要检查它的土地证，到相关网站上查它的证书号，看看是不是伪造的。

3、放在建工程

我们会对在建工程进行监盘，还要向施工方函证，这个也不太好藏。

4、放存货

我们会对存货执行监盘程序，也没那么好藏。但是有些行业好藏，比如獐子岛的扇贝，扇贝本来就生活在海底，不好监盘，而且扇贝特别会游泳，据说能游到日本海，而且还特别矫情，动不动就被饿死，这就给企业很大的发展空间。其实，这也是有替代程序可以做的，比如向卖小扇贝的供应商函证，只要企业是造假的，就不可能去买那么多小扇贝。所以说，存货也不太好藏。

5、放应收账款

我们会执行函证程序，重要供应商还进行走访，这个不好藏。

6、放其他应收款

放其他应收款就是送人头，搞这么大的其他应收款，有没有商业实质？而且我们还可以函证。

7、放预付账款

预付款也不好藏利润。这个科目一般是用来给高管偷钱的，比如向自己的亲戚公司预付几个亿过去，用个一两年再还回来。

8、放应付账款

比如欠供应商几个亿，那就把应付账款抹掉一两个亿，用它来装未分配利润。但是我们会执行函证程序，这个也不好弄。我们函证的

时候，会函证主要供应商，而不是抽大额的函证，原因就在这里。比如应该欠某个供应商 2 个亿的，企业抹掉了 2 个亿来藏利润，我们函证的时候，供应商肯定会说：不对！它欠我 2 个亿呢。所以说，放应付账款也不好。

9、放短期借款

这个也不好，因为我们会向银行函证。

10、放银行存款

这个是最近几年比较流行的做法，比如康美药业放了 300 亿，康得新放了 122 亿。只要跟银行串通一下，在对账单做一下手脚，或者替换一下银行询证函就搞定了。像康得新跟北京银行玩的现金管理协议，那肯定是银行的责任，跟审计师无关。只要我们把函证程序做好，去银行现场打印流水，企业想这么搞也基本没戏。

虚构银行存款还有一个弊端，就是“存贷双高”现象。也就是说，企业账上有 300 亿现金，却向银行借款几十亿，账上的资金趴着不用，却向银行借款，不是作假，就是管理层脑子抽筋。

11、最牛逼的方法

比如 A 公司要 IPO，它就叫客户疯狂购买它的商品，比如原来客户一年只要消耗 1 个亿的商品，公司就叫它买 3 个亿，以后 2 年就不

用买了，消化库存就得了。这种操作会出现一种现象：公司上市后，收入和利润就立马腰斩。反正都上市了，腰斩就腰斩吧，反正亏的是韭菜的钱。

这种方法的牛逼之处在于，它是真正的买卖关系，只是客户提前买了后面几年所需要的存货而已。在法律上很难定义它是造假。其实它就是收入跨期的“高端操作”，把未来的收入通过合法的方式提前实现了。

这种高端操作，二十几年前在美国就出现了，前几年被国内的“潮汕帮”用得炉火纯青。

这种操作有个弊端：即使再好的客户，也不会帮企业撑得太久，顶多帮它撑到过会之后。所以，过会之后，企业的业绩就会严重下滑。对于这种现象，证监会专门出了个公告。

如果企业虚增收入，我们是很难在收入底稿里面发现它的，因为现在的企业造假一般是做“全套”服务，也就是合同、出库单、发票、客户签收单，甚至连海关的报关单都有，应有尽有，很难查。所以，做收入底稿的同学，一定要有大局观，看一下资产负债表类科目有没有大额的变动，然后跟做这个科目的同学相互沟通交流，为下一步晋升为项目经理打下坚实基础。

最重要的一点：

要了解企业产品的核心竞争力，看一下它在市场上的地位。如果它是受欢迎的产品，企业造假的可能性就小一点。

（二）收集的资料

- 1、收入成本匹配表。
- 2、各个产品类型的销售合同，每个类型的合同抽几份。
- 3、出库单、发票、客户签收单；做内控、截止测试的时候需要抽查的。
- 4、产品价目表

（三）新旧收入准则对比

新准则没有《15号建造合同》，相关内容并入了《14号收入》，内容的表述做了调整。在旧准则下，施工企业适用的是15号准则，商品销售适用14号准则，新准则把它们合并了，实现了“大一统”。《企业会计准则15号建造合同》从此寿终正寝。

1、新准则的收入确认条件

当企业与客户之间的合同满足下列条件时，企业应当在客户取得相关商品控制权时确认收入：

- （1）合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；
- （2）该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；
- （3）该合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；
- （4）该合同具有商业实质，即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额；
- （5）企业因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

实务中，1-3条肯定是满足的，如果合同中没有这些条款，这老板也太缺心眼儿了。

第4条，商业实质有点难理解，但我们可以从案例去理解，哪些交

易没有商业实质？比如两家石油公司，都是卖石油的，A石油公司深圳库存比较多，B石油公司北京库存比较多，两家公司互换一下石油，A石油公司的深圳仓库给点B石油公司，B石油公司的北京仓库给点A石油公司，以解燃眉之急，省时又省钱。这种情况就不能确认收入。因为换入跟换出的都是石油，换入的资产未来现金流量在风险、时间和金额方面与换出资产没有显著不同。

不确认收入，怎么做账呢？

借存货，贷存货。

有差额怎么办？

没有差额，按照换出的存货账面价值确认换入存货的账面价值。

第5条，对价很可能收回。旧准则也有相关的表述：相关的经济利益很可能流入企业。实务中，还真有情况是收不回钱的。比如软件销售行业，客户先支付部分款项，用了一段时间后，客户觉得不好用，就不用了，剩下的钱也不支付了。

第六条 在合同开始日不符合本准则第五条规定的合同，企业应当对其进行持续评估，并在其满足本准则第五条规定时按照该条的规定进行会计处理。

对于不符合本准则第五条规定的合同，企业只有在不再负有向客户转让商品的剩余义务，且已向客户收取的对价无需退回时，才能将

已收取的对价确认为收入；否则，应当将已收取的对价作为负债进行会计处理。没有商业实质的非货币性资产交换，不确认收入。

已经收到那部分，不用退回给客户了，那就将收到钱的那部分确认收入，而不能将整个合同价款确认为收入。

签完合同，履行完义务，就满足以上五个条件了，就能确认收入了。

那么，怎么样确认收入呢？首先把履约义务搞清楚。

2、识别合同中的单项履约义务

一项履约义务确认一项收入，不能混在一起，所以我们要识别合同中的单项履约义务。比如说销售电梯的，既销售，又安装，算是一项义务还是两项义务呢？所以这个要搞清楚。

(1) 企业向客户转让可明确区分商品（或者商品的组合）的承诺

①企业需提供重大的服务以将该商品与合同中承诺的其他商品进行整合，形成合同约定的某个或某些组合产出转让给客户。

比如合同是建一栋房子，提供材料、工人等，就不是可区分的商品，因为只有做完整座房子对客户才有意义。

②该商品将对合同中承诺的其他商品予以**重大修改**或定制

简单点说，就是在履行义务的时候，会对其他的商品产生重大的修改。比如电梯的销售与安装，属于 2 项履约义务，因为安装并不会对电梯做出重大修改。

③该商品与合同中承诺的其他商品具有**高度关联性**。

比如软件销售、软件安装、软件升级、技术服务，它们之间没有高度关联性，是四项履约义务。

销售专用设备，和销售专用耗材，也是两项履约义务。

(2) 企业向客户转让**一系列实质相同**且转让模式相同的、可明确区分商品的承诺。

主要是指服务，如保洁，每个月会提供好多次保洁，但一个月只算一项履约义务。

3、**按时点**确认收入还是**按时段**确认收入

收入准则第 11 条，满足下列条件之一的，属于某一时段内履行履约义务；否则属于某一时点履行履约义务：

- 1、客户在企业履约的同时即取得并消耗企业履约所带来的经济利益。
- 2、客户能控制企业履约过程中的在建的商品。
- 3、企业履约过程中所产出的商品具有不可替代的用途，且该企业在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

条件 1 主要是针对服务业的，比如保洁。

条件 2 主要是针对建筑业的，比如建房子。

当前面 2 个条件都不满足的时候，我们才考虑条件 3。不可替代比较好理解，就是假设企业做到一半跟客户闹掰了，有没有人能够在此基础上接盘，继续完成工作，如果没人能接盘，就是不可替代。

“就已完成的履约部分收取款项”，这个需要注意，收取的款项应当跟付出的劳动成正比的，多劳多得。比如，出审计报告，企业预付 10%的款项，审计报告出具之后再支付剩下的 90%。假设事务所跟企业闹掰了，没有出审计报告，那么事务所只能收取 10%的价款，无论事务所做了一张底稿，还是把所有底稿都做完，都只能收到 10%的价款，收入跟付出是不成正比的。在收入和付出不成正比的时候，就不符合“就已完成的履约部分收取款项”。值得注意的是，“收入和付出成正比”的是通俗的说法，不是准则说的，大家在写报告的时候尽量用准则的表述，即“企业在整个合同期间内有权就

累计至今已完成的履约部分收取款项”。

大多数业务还是很好判断属于“时点”还是“时段”的，如果学过旧准则，那么旧准则下按完工百分比确认收入的，在新准则下就是属于时段，其余的就属于时点。一般来说，施工企业的建房、修路、装修等劳务属于时段，销售商品属于时点，这些都很好区分。有些比较难区分的业务，比如软件开发行业，一般得用第三个条件来判断，即使满足不可替代性，也不满足“企业在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项”。所以说，很多软件业都是要按照时点确认收入，在新准则出来之前，它们是按照时段确认收入的，这是新准则出来之后影响比较大的行业。

按“时点”确认收入的，是在客户验收的时候确认。

按“时段”确认收入的，老准则讲的是完工百分比法，新准则讲的是“投入法”或“产出法”，其实本质是一样的，只是换了个表述而已，一般是按投入法，也就是投入的成本占预计总成本的百分比。

4、全额法还是净额法确认收入

准则第三十四条，规范了净额法确认收入还是全额法确认收入。

企业承诺自行向客户提供特定商品的，其身份是**主要责任人**；企业承诺安排他人提供特定商品的，即为他人提供协助的，其身份是**代理人**。主要责任人按全额法确认收入，代理人按净额法确认收入。

常见的适用净额法的是交易平台、贸易企业、旅行社销售机票等。

比如某些网上交易平台，供应商在你的平台上卖东西，平台根据销售价格收取一定比例的管理费。那么，平台不能把平台上商品销售额做为收入，不能把支付给供应商的钱做为成本。能够计入收入的，只是管理费，也就是销售额减去支付给供应商的价款，成本则是平台的运营成本。

比如某些**贸易企业**，（**供应链公司**）同时跟供应商和客户签合同，其实供应商和客户都已经谈好条款了，主要是从企业走一下账，或者是借助企业的资质办理出口退税等，商品是直接从供应商处运到客户处的，企业对商品没有控制权，也就是个皮包公司，商品有问题也是由供应商负责，企业不承担商品上的风险，销售价格是在采购价格的基础上上浮 5 个百分点左右，企业不能决定售价，是客户跟供应商已经定好的。这种情况下，企业只是做为代理人，应该收取服务费，也就是用售价减去支付给供应商的价款做为营业收入；而不是全部的售价做为收入、全部支付给供应商的款项做为成本。

虽然这是准则新增的内容，但在十几年前就有人讨论了，企业 IPO 时，对这种业务也是要按照净额法确认的。所以说，这个并不是新事物，而是准则迟到了。

无论按全额法还是净额法，对利润没有影响，但对收入有影响，虚增收入。主营业务收入可是个很重要的指标。

在新准则出来之前，如果跟企业说，要用净额法，企业可能会跳起来问你：凭什么？确实，之前准则没出来，说服力不强。如今新准则出来了，就可以用新准则回他了。

5、合同取得成本

新收入准则下的科目。签合同就产生的成本，不签合同就不会产生，比如每份合同的佣金，签成一份合同就奖励一定的佣金。资产负债表中放到其他流动资产，预计一年以上的，就放其他非流动资产，等到确认收入的时候再结转到销售费用。

对于那些合同取得成本特别大的行业才用这个科目，比如卖保险的，一般企业，不经常发生的，直接放销售费用就可以了，没必要折腾。

6、合同履约成本

对于服务业、建筑业，还没确认收入的时候，对于已发生的成本，就放在这个科目，它是存货下的二级科目。确认收入的时候，就把

它结转到营业成本。

还有一个就是销售商品时候的运费，也是进这个科目，前面已经讲过啦。但是实务中，好多企业不想进这个科目，一是增加工作量，二是潜在提前交所得税的风险。

7、合同资产

合同资产可以看作是“小”应收账款。它跟应收账款的区别是，应收账款是除了时间以外，无条件收款。合同资产是有些条件还没完成，还不能收款。最常见的是质保金，比如企业给别人做了一个工程，工程完工了，收了95%的价款，剩下的5%要等到一年之后工程没啥问题的才支付。质保金是最常见的情况。它的分录还是一样的，完工之后：

借：合同资产 5%
 应收账款 95%

贷：营业收入
 应交税费-增值税

一年之后没问题，分录：

借：应收账款 5%
贷：合同资产 5%

8、合同负债

合同负债 \approx 预收款项，几乎可以画上等号，这就意味着，以后可能就不会有预收款项这个科目了。

有同学说，不等的部分就是没有签合同的部分。这是不对的，准则对合同的定义，不仅仅是纸质合同，口头合同、商业惯例都是合同。

还有的同学说，与经营活动不相关的部分的预收款，就放在预收款项，比如预收销售长期资产的款项。其实，出售长期资产的情况本来就少，出售长期资产还提前预收客户款项的情况，那就更少了，几乎可以忽略不计了，就算有，放到其他应付款就是了。

所以说，新准则下的合同负债，大家把它当成旧准则下的预收款项就得了，就是用来核算销售商品时预收客户款项的。

还有一个地方需要注意，它是不含税的，这一点跟旧准则就不一样，旧准则预收款项是包含增值税的。假如预收客户 100 万，税率 10%，新准则的做法：

借：银行存款 100 万

贷：合同负债 90 万

 应交税费-增值税-待转销项税 10 万

旧准则的做法是：

借：银行存款 100 万

贷：预收款项 100 万

待转销项税，列报的时候，把它放到其他流动负债。

差异的地方就在销项税，新准则不把销项税纳入合同负债，他们的理由是：销项税是交给税局的，跟合同履约义务无关。给小哥的感觉是，这帮监管机构全是杠精，吃饱了撑的，代转销项税跟合同负债，都是负债类科目，只是分类而已，小问题，参照原来预收款的做法就得了，没必要再拆开。

（四）收入确认时点

这是做收入底稿的同学必须要掌握的一个知识点。如果我们做完收入底稿，还不知道企业的收入确认时点，那就不合格了。质控老师肯定会关注收入确认时点的。所以，我们在做底稿的时候，一定要把企业的收入确认时点给搞清楚。

大多数企业都会在收入确认时点这里出问题，要么是提前确认收入，

要么是延后确认收入。

下面我们来详细讲讲实务中的收入确认时点：

1、制造业

对于出口企业，一般是以**报关单**的时点确认收入。对于内销企业，一般是以客户**签收单（验收单）**上的时间为收入确认时点。无论是签收单还是报关单，企业都要保存完整，要不然很难证明收入的真实性。

那些没有规范过的企业，一般是按开发票的时点确认收入的，绝大多数情况下，按开票的时点确认收入是不符合准则的。因为开票是企业可以控制的，提前开票、延后开票都可以，企业就可以通过开票操纵收入。

2、建筑业

旧准则按完工百分比法，新准则按照“投入产出”法，其实这两种方法都一样的，都是已投入成本占预计总成本的比例。

要计算完工百分比，一定要拿到企业的相关台账，这个台账应当包括以下信息：

项目名称、合同总金额、预计总成本、开始施工时间、已投入成本等信息。**这张表在成本底稿中有讲。**

这样，我们就能计算出各个项目的完工进度，从而测算收入。

企业的台账也有可能造假。如果有三方签字的完工进度表更好，也

就是监理方、发包方、承包方三方签字盖章确认的完工进度表为准。

那些大型项目，都是要有监理方的。

当然，这都是纸质资料，还只是纸上谈兵，我们还要到现场看看。

抽几个重要的工程项目，到现场看看情况。虽然我们不能准确看出完工进度是多少，但是也能看出个大概，万一那是个荒地呢，万一已经完工了，都开始投入使用了呢？这些还是能看出来的。

有可能按净额确认收入：

实务工作中，有些建筑业是把工程承包下来，然后整个工程发包出去，做为中间商赚差价的。

3、房地产业

房地产业一般是以交钥匙为收入确认时点。

前两年，某房地产公司来了波骚操作，按照时段确认收入，在国内外引起巨大反响。那些牛逼的人竟然能把准则按在地上摩擦。也就那些人敢这么玩，其他公司还是得老老实实地按照传统的方式来。

4、物业管理

物业有“包干制”和“酬金制”

包干制：由业主向物业管理企业支付固定物业服务费用，盈余或者亏损均由物业管理企业享有或者承担

酬金制：在预收的物业服务资金中，按约定比例或者约定数额，提取酬金支付给物业管理企业，其余全部用于物业服务合同约定的支出，结余或者不足均由业主享有或者承担

对于包干制，企业可以把物业公司纳入合并报表。对于酬金制，企业不可以把物业公司纳入合并报表，只能按一定的比例确认收入。

所以我们在做物业企业审计的时候，最重要的就是区分它们有多少包干制的，有多少酬金制的，防止他们把酬金制的公司纳入合并报表中。

至于其他行业，如餐饮业、酒店业、租赁业、互联网行业等，就不一一讲解了，万变不离其宗，根据准则的定义来就行。

如果大家接触到新的业务，不知道在哪个时点确认收入，不妨找一下同行业上市公司，它们的年报会讲什么时点确认收入，如果年报的不够详细，那招股说明书上面的肯定很详细。

（五）内控

说到内控，我们很容易想到三个字：“放飞机”。

其实，质控在检查内控底稿的时候，不关心你做得怎么样，只关心你做没做。如果做了，一般都不会为难你，如果没做，质控可能就要你补了。内控底稿，大多数情况下是个形式而已。

内控的作用是防止和发现错报。理论上，如果内控有效，我们做的实质性工作就少。实际上，无论内控是否有效，我们做的实质性工作都是那么多，要不然会被质控 Q 死的。

既然实务中不能通过测试内控的有效性来减少实质性工作，大多数事务所就不关心内控底稿了。当然，不排除某些牛逼的事务所能通过测试内控有效来减少实质性程序的。

但是，内控底稿放飞机，并不等于不管内控，了解内控是必须要做的。如果不了解内控，不知道企业是怎么操作的，我们后面做实质性程序的时候就是抓瞎。

下面我将从了解内控、评价内控、内控测试这三个步骤来讲解。

1、了解内控

了解内控，就是了解企业有哪些内控。

如果企业有内控手册，我们把他们的内控手册拿过来就行了。因为内控手册往往是事务所帮他们弄的，格式、内容、思路，咱们一看就明白。

如果企业没有内控手册，就只能把他们相关部门的经理给抓过来，挨个挨个问题问，问清楚之后，再整理成文字。比如咱们做收入底稿的，就要做销售与收款循环的内控，就要把销售经理抓来问问。

除了问销售经理之外，我们还可以把他们的销售人员抓过来单独问一下，不要销售经理在场，单独问销售人员，经理在场的话，销售人员肯定不敢说太多。如果企业一旦有问题，他俩回答口径会不一致的，我们再从这些不一致的地方顺藤摸瓜，看看能不能找出端倪。企业的人员并非铁板一块，当我们单独跟销售人员在一起，销售人员有可能跟我们爆料的。小哥问过一个小姐姐，从你做审计到现在，你是怎样发现企业问题的？

她说，找企业的人聊天，各种问，总能问出问题的。

她举了个例子，某个 IPO 项目，她询问企业的一个普通员工，然后那个员工给她爆大料了，说哪个哪个是造假的，怎么造的假。然后小姐姐一查，还真的是造假。然后这个 IPO 项目就黄了，各回各家，各找各妈。

所以，做审计的时候，不要只问部门经理，他们是公司的受益者，肯定会帮公司打掩护。底层员工，往往是被压榨的，他们很可能给我们爆料。

销售与收款循环，咱们必须要了解以下 4 个方面：

①从签订销售合同到确认销售收入的整个流程是怎样的？

先叫他们自己描述一下整个流程，看看企业的流程中留下哪些足迹（资料），我们后面就检查这些资料。

②是否有出库单，出库单是否完整，是否能跟合同或销售订单匹配上。

出库单的完整性，有助于我们后面做收入的存在性和完整性。

③收入确认时点是什么时候？是否有客户签收单（或验收单）？

这个是做收入底稿必须了解的。如果了解到企业是按照开发票确认收入的，那就有点惨了，后面就有得调整了。

④是否定期跟重要客户对账，如每隔一个月或半年对一次账。

按时对账这个内控对企业来说是非常有必要的，可以及时发现并处理差异。对我们审计来说，如果企业及时对账，我们函证的时候，

直接从他们账上取数函证就可以了，函证程序就比较顺利开展。如果企业没有对账，发过去的函证，对方可能回函不符，然后各种找差异，麻烦。

⑤是否按时划分账龄并及时催款

如果企业不及时催收账款，很可能存在坏账。

2、评价内控

了解完内控之后，就是评价内控。

第一个是评价它的设计是否有效，是否能防止或发现错报。

第二个是评价它是否能得到执行。这个一般是做穿行测试，穿行测试其实就是观察、检查的结合，把企业的内控留下的轨迹检查一遍，比如销售订单的审批、出库单、签收单，把这些证据链条收集一遍，就形成了一套资料。

然后再收集两套穿行测试的资料，这两套资料都没偏差的话，就能证明内控得到执行了。这样，内控评价的底稿就完成了。

理论上，只有评价内控设计有效，并且得到执行，我们才做控制测试，否则就是内控无效，就不要做内控测试了，多做实质性程序。

除了个别事务所之外，大多数项目经理都不愿意看到内控无效的结论的，也就是说，即使放飞机也要放出个内控有效的结论。好吧，

我们就当它设计有效，且得到执行，接下来就是做内控测试。

3、控制测试

控制测试，就是对第二步评价设计有效且得到执行的内控进行测试。

那些设计无效或未得到执行的，就不用测试了。

我们假设它全部设计有效且得到执行，然后在内控测试的表格中填写。

对于内控测试，根据执行频率，每天多次的，至少要 25 个样本，也就是我们收集 25 套跟上面穿行测试一样的资料，并且这些资料都没有偏差的话，就能证明内控有效了。

到这里，内控底稿就完成啦，过质控妥妥的。

内控底稿主要有 3 步：了解，评价，测试。即使所里不要求做内控底稿，我们还是必须要了解内控的，如果连企业是做什么的，销售与收款流程不了解，后面的实质性测试肯定做不好。所以：**了解内控是必须要做的，即使不做内控底稿，也要了解！**

然后，就是实质性程序了。

（六）明细表（收入成本匹配表）

收入成本匹配表是最牛逼的一张表。如果是制造业，想要 IPO，叫理账公司给他们做出这样一张表，市场价格是 20 万一年，3 年就是 60 万。

这张表，其实就是把销售合同台账、出库单台账、发票台账、客户签收单台账、进销存中的“销”，把这些全部串联在一起，贯穿了整个销售流程，而且还连接了成本。

客户签收单上的金额剔除掉税费之后，跟本期的营业收入核对一致；出库单价跟进销存表核对一致。这样我们就把收入成本给匹配上了，这张表，涵盖的内容是非常丰富的，很多程序都可以从这上面取数。

收入底稿所有的分析程序都能以这张表为基础，非常有利于查找差异原因。

如果企业有这张表，那就皆大欢喜。如果企业没有做这张表，我们可以尝试着叫企业提供销售合同台账、出库单台账、发票台账、客户签收单台账、进销存表，然后看看能不能把它们拼接起来。当然，这张表只有做上市公司、IPO 项目做一下，C 类项目就不用这么搞。

（七）月度毛利率分析

分析每个月的毛利率变动，对于变动较大的，分析原因，一般变动超过 10%的都认为是大的。

比较方法，有月跟月比，比如 1 月跟 2 月相比；还有本年 1 月跟上年 1 月相比。

那么怎么分析变动原因呢？

那就要回到我们的收入成本匹配表了。在收入成本匹配表里面，能计算出每一个产品的毛利率，然后看看是哪些产品导致的。比如 1 月销售最多的是 A 产品，A 产品的毛利率是 50%；2 月销售最多的是 B 产品，B 产品的毛利率是 30%；那么 1 月份的毛利率肯定比 2 月份毛利率高。这样，我们就把月毛利，向前推到某个产品的毛利了。

审计说明举例：1 月份比 2 月份毛利高 20%，主要原因是 1 月份主要销售 A 产品，A 产品的毛利率较高。

那么，A 产品毛利高，是否合理呢？我们要看它的售价和成本。售价我们可以跟市价对比，成本我们可以看成本计算表，最终分析到原材料单价、分配的人工和制造费是否合理；如果这些都合理，那

么 A 产品的毛利也就合理了。

对于所有的分析，我们都可以从收入成本匹配表，对它进行不断细化，直到分析到最终的原因。

(八) 产品毛利率分析

分析主要产品本期的毛利率，跟上期的毛利率变动，找出原因。

因为我们认为，在外部环境没有变动的情况下，本期的毛利率跟上期的毛利率应当是差不多的，如果相差太大，那就有问题了。

比如分析出 A 产品的毛利率变动较大。我见到有些同学是这么写原因的：毛利率变动较大的原因是成本下降。这样写原因到位吗？

当然不到位。

毛利率是收入和成本同时决定的，在收入不变的情况下，成本下降，那毛利率上升就对，他少讲了收入是否变动。

咱们再假设他这句话默认了收入不变，那还是分析不到位。

成本下降，那么成本为什么下降？这个原因得继续找。

比如成本的下降，主要是 A 产品成本的下降。然后我们再结合成本计算表，看看 A 产品的原材料价格下降，还是其他原因。如果是原材料下降，我们再跟做存货的同学聊一下，原材料价格下降的原因，如果市场上这种原材料价格确实下降了，那我们就找到合理原因了。因此，我们在做分析的时候，一定要找到最原始的“驱动因素”。

实务中，我们往往分析出的原因是：企业的成本倒挂，也就是成本核算不规范，比如应当由 A 产品承担的成本，挂到 B 产品头上了。那这怎么办呢？

那就是企业的成本核算错误了，找到核算错误的原因，建议企业按照正确的方式核算，保证以后不再出错。然后按照正确的方式核算一遍，看看对本期的成本有没有影响，如果影响较大，那就做调整。

(九) 主要产品毛利率与同行业比较

同行业的查找方法我们在前面已经讲过了。

它们各产品的毛利，有的在年度报告摘要里面，有的在审计报告正文的前面。

如果毛利相近，那就是合理的。如果毛利差异过大，那就从自身找

原因，因为企业自身的详细数据我们是有的，从销售价格到成本构成都有，看看是企业的售价和成本哪些地方存在优势或劣势，这就是差异的原因。

(十) 主要客户销售情况分析

(1) 分析毛利率变动

分析同一客户，本期和上期毛利率的变动。如果变动较大的，就找原因，像前面讲的那样一层层分析，从收入成本匹配表出发，看看是这个客户本期跟上期都购买了哪些产品，各种产品的毛利有没有变动，如果某个产品的毛利有变动，我们就可以结合第（八）个产品毛利率分析来写原因。

(2) 分析客户资质

到“企查查”或“天眼查”上面查一下客户的注册资本、经营范围，与被审计单位的销售额是否匹配。

比如一家注册资本 200 万的客户，企业对它的销售额是几个亿，信它个鬼。

再比如，被审计单位的经营围是卖冰棍，客户的经营围是卖手

机，它俩能成为主要客户，信它个鬼。

(3) 大客户、新客户走访

对于大客户，或者新客户，如果实施了上面那么多程序，还是不放心的话，那就安排走访。如果是做 IPO 项目的话，大客户就必须要走访的。

在走访之前，要先搞清楚我们要实现什么样的目的，其实就是证明收入的真实性。我们一般会先设计好问卷，到时候跟客户来个访谈，让他们在上面签字盖章，然后拍个合照。如果可以，就叫客户的财务打开他们的账套看看应付账款的发生额和余额，跟被审计单位的应收是否能对上，这也算是现场函证了。

除了这个还是不够的，我们还要麻烦客户带我们到他们的厂房、生产线看看。看看他们生产线上是否有被审计单位的产品。如果被审计单位卖了几个亿的产品过去，客户的生产线上一个都看不到，那就奇怪了。还有就是大概看下客户的生产规模，能不能消化掉企业销售过去的产品。

有时候，走访是小朋友去的，这时候，项目经理就要花点时间跟小朋友解释清楚他要做什么，用最通俗的话跟他讲明白怎么回事，要获取哪些资料，要实现哪些目的。要不然，小朋友达不到目的，那就白跑一趟了。

（十一）收入与销售费用分析

一般是收入与销售费用中的运费、工资、差旅费进行分析。其内在的逻辑是：与上期相比，收入的增长率应该约等于运费、工资、差旅费的增长率。如果差异较大，就要分析原因。对于运费，我们在销售费用那章已经详细讲到了，主要从路程和重量两个方面分析。对于工资，我们可以向企业了解销售人员的提成制度，可能是销售提成制度的改编导致的。对于差旅费，有可能是企业的销售方式变了，比如之前是销售人员到处去推销，现在改用互联网模式进行销售。

如果找不到合理原因的，那收入的真实性就存疑了。比如销售收入增长1个亿，运费却比上年有所减少，却没有合理的原因，那多出来的这1亿收入，很可能是造的。

分析程序只能给我们分析出异常的地方，要证实企业造假，就要执行实质性程序，比如检查、函证、走访之类的。

(十二) 主要产品售价对比表

先看企业有没有统一的定价标准，企业销售的时候，是否根据产品价格目录来。降价销售是否经过管理层审批。如果企业没有统一的价格标准，那就很可能被销售人员搞事情。

其次是对比企业的平均售价与市场同类或者类似产品的价格。现在电商平台那么发达，很容易查到的。如果企业的售价明显比同类市场价格高，那就要特别关注了，很可能是通过潜在的关联方高价买入来做高利润的。所以，对于有市场价格的，一般要对比一下市场价格。

(十三) 函证

很多证券所是要求函证收入的发生额的，跟应收账款写在同一张询证函上就可以了。一般只有上市公司和 IPO 这么干，C 类或新三板，函证余额就行了。具体情况还得看所里的要求。

(十四) 截止测试

根据收入的确认时点做，比如制造业，检查一下财务报表截止日的

前后 10 天的签收单，再追踪到账上的营业收入就行。

除了制造业之外，其他行业都没必要做截止测试。比如租赁业，测算一下租金就好了。再比如施工企业，按照完工百分比确认收入的，肯定没有截止的问题。

（十五）抽凭

1、顺查和逆查

像内控测试一样，再抽几套资料，一些填到顺查里面，一些填到逆查里面。

2、应收账款回款的检查

这个程序在应收账款底稿里面做。一般做收入和应收账款是同一个人。如果发现应收账款有第三方回款的，很可能存在舞弊行为。因为企业造假的话，客户未必配合它造假，所以它只能通过第三方回款。这种情况要企业解释清楚第三方回款的原因，并核实它的原因是否合理。

（十六）关联交易

关联交易，分为内部交易和其他关联交易。

内部交易，就是被审计单位和下面的子子孙孙公司之间的交易。我们要把交易金额找出来，以便做合并的时候直接取数。

其他关联方，指的是合并范围外的关联方。一般是权益法核算的那

些公司。与其他关联方的交易，也要统计出来，因为附注中要披露。

如果有收入成本匹配表，筛选一下就出来了。

除了统计数据之外，我们还要关注交易价格和商业实质。

如果没有商业实质或交易价格不合理，那很有可能是为了粉饰报表而虚增的交易。

即使是母子公司之间的交易，如果交易价格不合理，购买方的税率低，就有可能被税局罚：通过转移利润来逃税。

(十七) 附注

营业收入的附注，是除了货币资金之外，最好填的附注，大家看一眼格式就知道怎么填了。

第十一章 应付职工薪酬

（一）企业存在的问题

奖金这里经常出现问题。我曾经做过的应付职工薪酬科目，企业大多是在年终奖这里搞事情。具体的操作是，利润好的年份，多计提年终奖，第二年的时候再冲回去，因为是会计估计，不调整以前年度损益。这样，企业就可以通过年终奖来调节利润。

比如 2020 年盈利比较多，计提了 1 千万奖金，分录：

借：管理费用 1000 万

贷：应付职工薪酬 1000 万

到了 2021 年，企业没发那么多，只发了 500 万，企业就会把多计提的 500 万给冲回：

发放 500 万，

借：应付职工薪酬 500 万

贷：银行存款 500 万

冲回 500 万，

借：应付职工薪酬 500 万

贷：管理费用 500 万

这样，2021 年贷方的管理费用 500 万，就增加了 2021 年的净利润

500 万。

应对办法：

评价企业的会计估计基础。企业在计算年终奖的时候，是根据什么基础估计出来的。比如企业有相关的奖金政策，比如收入达到 10 亿，管理层的奖金就每人 30 万。以前年度也是这么执行的，那奖金的计提就没问题。如果企业是有奖金政策的，人家管理层都完成条件了，第二年为什么要冲回呢，而不是发放？如果企业没有合理的原因，就不要给它计提那么多，把多计提的部分给调回去。

有些企业还真是拍脑袋拍出来的，而且会计还挺坦诚的，直接跟审计说：我想计提多少就计提多少！这种情况就要根据他们期后的实际发放情况来做出调整，因为审计报告往往是在第二年的三四月份才出的，那时候奖金肯定发了。要是那时候还没发，估计以后也不会发了，就给它全部冲回。

(二) 收集的资料

- 1、职工花名册（要全年的）
- 2、薪酬计算表
- 3、社保公积金缴纳基数、比例

(三) 应付职工薪酬的意义及分录

1、薪酬的意义

应付职工薪酬表示的是期末余额，一般由这几个部分构成：工资薪金、社会保险费、住房公积金、福利费、工会经费、教育经费。

工资薪金，主要由工资和年终奖构成。看企业的薪酬政策，一般情况下有这样两种薪酬政策：**当月工资当月**发放、**当月工资下月**发放。

至于年终奖，一般都是第二年才发，有些企业是每个月计提一点年终奖，有的是年末一次计提。如果是**当月工资当月**发放，那么年末的时候，工资薪金的余额就**只剩下年终奖**。如果当月工资下月发放，那么年末的时候，工资薪金的余额就是**12月份的工资加上年终奖**。

社保和公积金都是当月计提当月缴纳，不会出现余额，因为每个月的缴纳基数是一样的，一般不存在计提与缴纳的差异。所以说，社保和公积金的余额为0，如果不为0，就要向企业了解清楚原因。

福利费、工会经费、教育经费，这三项费用，一般是实报实销，计提和发放是同步的，也不会出现余额。

综上所述，应付职工薪酬的余额，就是12月份的应发工资加年终奖，或者是年终奖。

2、与薪酬相关的分录

计提薪酬的时候，

借：成本或费用 110万

贷：应付职工薪酬-工资 100万

 应付职工薪酬-社保（公司部分）5万

 应付职工薪酬-公积金（公司部分）5万

发工资的时候，

借：应付职工薪酬-工资 100万

贷：银行存款 85万

 其他应付款-社保（个人部分）5万

 其他应付款-公积金（个人部分）5万

 应交税费-个人所得税 5万

交社保的时候，

借：应付职工薪酬-社保（公司部分）5万

 应付职工薪酬-公积金（公司部分）5万

其他应付款-社保（个人部分）5万

其他应付款-公积金（个人部分）5万

贷：银行存款 20万

交个税的时候，

借：应交税费-个人所得税 5万

贷：银行存款 5万

这是比较规范的分录，有些公司把计提薪酬和发放薪酬的分录放在一起，甚至还把其他与薪酬不相关的分录揉在一起，我们看账或者勾稽的时候可能就有麻烦，但是并不代表企业的账是错的，可能结果是正确的，只是形式上没做到位，我们没那么容易看而已。还有的不计提薪酬，直接进费用，比如：借管理费用-工资，贷银行存款。这就给我们勾稽薪酬的时候增加了很大的难度。不管企业做账有多乱，我们都能把薪酬搞清楚，逻辑是：

- 1、确定期初数，如果上年经过审计，期初就以上年审定数为准。
- 2、确定期末数，了解企业薪酬的计提和发放规则，它是当月计提当月发放的话，期末就没有余额，如果有奖金的，余额就是计提的奖金；如果是当月计提下月发放，那余额就是最后一个月计提的工资和奖金。只要我们了解清楚公司的规则，就能把期末数给定下来。
- 3、确定贷方发生额。贷方发生额，就是用成本、费用中的薪酬，跟

应付职工薪酬的贷方发生额勾稽，勾稽好的数，就是审定的贷方发生额。

期初、贷方、期末，这三个都确定之后，借方就可以倒挤了。根据 $\text{期初} + \text{贷方} - \text{借方} = \text{期末}$ ，只要其中三个是准确的，剩下那个肯定是准确的。

(四) 明细表和审定表

1、披露的明细表

底稿中，审定表和明细表放一起了。因为应付职工薪酬的附注是要披露借贷方发生额的，所以我们把明细表跟审定表放在一张表里面。这张表是最完整的明细表，我们在预付款项里面讲过，几乎所有的明细表都可以做成这张表。其实，所有的审计调整，都是调整发生额，只是有些科目它不需要披露发生额，比如往来款，只要披露期初和期末余额，我们就直接调整期末余额，导致我们误认为审计调整是调整期末余额的，其实不是的，它实质上调整的是发生额。

比如，企业期末的时候有一笔 200 万的奖金没有计提，我们调整的是贷方发生额 200 万，从而导致了期末发生额增加 200 万。

比如，企业有一笔 200 万的收入没确认，我们调整了 200 万的应收

账款，因为往来款不用披露发生额，我们就直接调整期末数，实际上我们是要调整应收账款的借方发生额的，借方发生额增加了 200 万，期末也就增加了 200 万。为什么有的科目直接调整期末余额，有些科目要调整发生额，原因就在于附注的要求，附注不披露发生额的，为了偷懒，我们直接调整期末余额就可以了。

2、薪酬计算表

这个要企业提供，要 excel 版本的，不要纸质版的，方便我们进行验算。

这个表比明细表还要明细，有了这个表，企业一整年的薪酬情况就都一目了然，特别是做分析程序的时候，参照这个表就轻松多了。后面做应付职工薪酬跟费用勾稽的时候，也可以参照这个表。这个表是超级有用的。

可以问一下企业，是怎么把薪酬分配到制造费用、管理费用和销售费用的，根据什么标准分配。比如生产车间的工人放到制造费用。薪酬计算表里面，有每一个工人的所在部门，如果是按照部门来分配的，只要这里的费用能跟账上的对上，我们就已经把薪酬给勾稽上了。

有些企业可能会说：我们没有这个表。

那么我们就要问了，如果没有这个表，你发工资、交社保的时候，是怎么计算的？所以说，企业肯定是有这张表的。

有些企业可能会说，我们公司的薪酬计算表是机密，不给你！

如果企业不给，就评估一下是否有必要获取，薪酬的风险大不大。如果影响不大，其他的审计程序也能证明薪酬的存在性、完整性、计价与分摊，不提供就不提供吧。

（五）分析程序

1、月分析

（1）各月比较、与上期比较

分析人均工资的各月变动，以及与上期工资的比较。

如果某个月平均工资较大，那就看看某个月的薪酬计算表，看看是哪个员工的工资比较大，工资的哪一项比较大，为什么会出现这项工资。所以说，只要有薪酬计算表，很容易找出差异原因的。

（2）与当地平均工资比较

这样比较的逻辑是：同一个地区，平均工资应该差不多才对，如果平均工资跟当地水平差异太大，就要找原因。

当地的平均工资，可以到当地统计局官网查找。

如果比当地平均水平低，了解原因的方法是：单独访谈企业的普通员工。普通员工一般是诚实的，会告诉我们真实原因。

如果本期末薪酬的余额跟上期末余额差异比较大，很可能是年终奖导致的。企业还是比较喜欢用年终奖来调节利润的。

（六）未完全缴纳社保对 IPO 的影响

《首发 54 条》的第 21 条。实务中，绝大多数公司不按照实发工资做为基数缴纳。但并不影响 IPO 进程，大家可以参考一下案例。

（七）薪酬分配表

这个表，主要看计提的薪酬都放到哪些科目。应付职工薪酬计提的时候在贷方，对方科目是成本费用，借贷必相等。因此，只要企业做账规范，肯定勾稽得上，如果勾稽不上，那就有问题了，然后看看是什么问题，是否需要调整。

具体的勾稽方法，主要是用高级筛选的方法，我们会在视频中演示。

主要有 2 种情况：

- 1、费用大于薪酬贷方
- 2、薪酬贷方大于费用

情况 1，我们就筛选费用中的薪酬的对方科目，看看它除了对应薪酬之外，还对应什么科目，一般是直接对应银行存款，如：

借：管理费-福利费 100 万

贷：银行存款 100 万

这种情况，我们要给它补做这样一笔分录：

借：应付职工薪酬-福利费 100 万

贷：应付职工薪酬-福利费 100 万

借贷都是应付职工薪酬，不影响余额，但是影响发生额。后面披露附注的时候，应付职工薪酬要披露发生额的。

情况 2，当薪酬贷方比费用大的时候，我们就高级筛选薪酬贷方的对方科目，看看贷方薪酬除了对应费用之外，还对应什么科目。

一般情况下，是企业做账不规范导致的，但它不影响余额，只影响发生额，大多数情况下我们是以费用为准，也就是说，费用的金额是多少，应付职工薪酬的贷方发生额就是多少，然后倒挤借方发生额，因为期初期末定了，用费用确定贷方，三方都定了，借方也就能算出来了。

如果企业做账比较规范，我们就可以直接从薪酬计算表里面把薪酬给勾稽上，连高级筛选都不用，这个是最快的。

我们勾稽的时候，是用未审数勾稽的，如果后面有审计调整，我们

肯定能够判断它调整的是借方还是贷方，然后把勾稽结果调整成审定数。

学过现金流的同学肯定知道，把薪酬跟成本费用勾稽准确对编现金流有多重要，只有勾稽上了，我们编现金流的时候才能编准确。

（八）凭证抽查

凭证抽查我们一般是抽借方发生额，因为借方发生额后面才附有凭证，也就是发工资的银行回单和工资计算表。贷方的凭证是不用抽查的，因为企业计提工资的凭证，后面没有附件，抽了也白抽。

抽查的目的是看看企业有没有真正发工资，发放金额和计提金额有没有差异，以及差异的原因。特别是年末计提的工资，要查看以下第二年有没有如实发放，比如年终奖，企业有没有通过多计提年终奖来操纵利润。

有些企业是把工资转到其他应付款，然后拖几个月再发的。如果企业出现拖欠工资的情况，就说明企业经营困难了，我们审计的时候就要更加小心了。

（九）附注

附注根据明细表填就可以啦

第十二章第 所得税费用

(一) 所得税费用的理论

所得税费用怎么计算？

答：等于利润表中的利润总额×所得税税率

评：错！

这个问题先留着，我们先从头探讨。

所得税费用下面有 2 个明细：当期所得税费用和递延所得税费用。

什么是当期所得税费用呢？就是企业要交给税局的钱。

什么是递延所得税费用呢？就是用来调节利润的。为什么要调节利润呢？我们举例说明。

比如企业买了一只 100 万的股票，划分到交易性金融资产，到了期末，公允价值涨到了 200 万，确认了 100 万的公允价值变动收益，第二年把股票卖了。企业这两年只有买卖这只股票的业务，没有其他业务。

情况一：假设企业不确认递延所得税。

那么，第一年的时候做账：

买的时候，

借：交易性金融资产-成本 100 万

贷：银行存款 100 万

期末公允价值增长 100 万，

借：交易性金融资产-公允价值变动 100 万

贷：公允价值变动收益 100 万

第二年，卖掉的时候，假设卖了 200 万。

借：银行存款 200 万

贷：交易性金融资产-成本 100 万

-公允价值变动 100 万

计提所得税，

借：当期所得税费用 25 万

贷：应交税费-所得税 25 万

情况二：假设企业确认递延所得税。

那么，第一年的时候做账：

买的时候，

借：交易性金融资产-成本 100 万

贷：银行存款 100 万

期末公允价值增长 100 万，

借：交易性金融资产-公允价值变动 100 万

贷：公允价值变动收益 100 万

借：所得税费用-递延所得税费用 25 万

贷：递延所得税负债 25 万

第二年，卖掉的时候，假设卖了 100 万。

借：银行存款 200 万

贷：交易性金融资产-成本 100 万

-公允价值变动 100 万

计提当期所得税，

借：当期所得税费用 25 万

贷：应交税费-所得税 25 万

冲掉递延所得税，

借：递延所得税负债 25 万

贷：所得税费用-递延所得税费用 25 万

从上面 2 种情况可以看出，不确认递延所得税的时候，第一年确认

100 万利润，第二年确认-25 万利润；确认递延所得税的时候，第一年确认 75 万利润，第二年确认 0 利润。无论是否确认递延所得税，都是在第二年交 25 万的所得税。

所以说，是否确认递延所得税，都不影响当期所得税。递延所得税的作用，就是调节利润，把第一年的利润调整成了 75 万，把第二年的利润调整成了 0。其实就相当于，把第二年的所得税费用调整到了第一年，就是相当于把跨期的所得税费用调整到当期。

其实，我们可以把递延所得税理解为：把跨期的所得税费用给调整回来。

当期所得税费用为什么会跨期？

因为税法跟会计的口径不一致，比如上面的股票，公允价值上升了不用交税，卖掉的时候，才需要交税，也就是在卖掉的时候确认当期所得税费用。但是会计口径，公允价值上升就要确认潜在的交税义务了，要确认递延所得税负债和递延所得税费用。递延所得税的作用就是解决会计与税法之间的时间差异问题，使得利润表的净利润更“公允”，更贴近权责发生制。

像上面的公允价值变动，公允价值上升不收税，但卖掉的时候收税，迟早都是要收税的，只是暂时不收，所以它有个专有名词，叫“应纳税暂时性差异”。

还有一个就是像坏账损失。企业计提了坏账损失，导致利润总额减少了，但是税法不让扣除，只有真正发生坏账的时候才让扣除（比如客户破产了，钱真的收不回来了）。暂时不让扣，以后是让扣的，所以它也有一个专有名词，叫“可抵扣暂时性差异”。

对于应纳税暂时性差异，和可抵扣暂时性差异，它都是暂时性差异，是时间差异，所以它就可以用递延所得税来“调整”。

还有一些永久性差异，比如行政罚款，这种营业外支出是不能抵扣的，是永久性差异，直接调增就可以了，不能确认递延。还有国债利息收入，这个是免税的，也是永久性差异，直接调减就行，也不能确认递延。

所以说，只有暂时性差异才能确认递延，永久性差异不能确认递延。

有同学可能会说，又是调整，又是确认递延的，烦死了，乱死了，都不想学了。其实，只要我们找到正确的方法，就不难了。正确的方法就是：把递延所得税和当期所得税给分开！不要把这两个混在一起就不难了。

算当期所得税的时候，仅仅考虑当期所得税就好了！不要考虑递延所得税。

算递延所得税的时候，仅仅考虑递延所得税就得了！不要把当期所得税扯进来。

当我们把当期递延所得税和递延所得税都计算准确了，所得税费用就用这两个加起来就得了！

如果我们算出来的当期所得税费用和递延所得税费用加起来之后，跟企业账上所得税费用不相等呢？怎么办！

其实很好办。先把企业账上的所得税费用，区分为当期所得税费用和递延所得税费用，然后看看是哪个有差异。如果2个都有差异，就叫企业把计算过程给到我们，然后对比我们的计算过程和企业的计算过程，找出差异所在的地方。企业肯定有计算过程的，那不成它的所得税费用是拍脑袋拍出来的？

所以说，所得税费用并不难！我们一个个学，先学当期所得税费用。

（二）当期所得税费用

当期所得税费用的计算公式应该是这样的：

应纳税所得额 = 利润总额 ± 纳税调整

当期所得税费用 = 应纳税所得额 × 适用税率

利润总额和应纳税所得额之间的差异就是纳税调整。因为税法和会计的口径不一致，企业的利润表是根据会计口径确认的，所以要把利润总额调整成税法的口径。其实，应纳税所得额就是税法口径的利润总额。

税法口径和会计口径为啥不一致？很明显，税局想多收点税，如果按照会计口径的话，企业提个坏账、预提个费用之类的，利润总额就少了，交的税就少了。于是，税局就搞了一套计算利润总额的规则，坏账、减值等事项，计提的时候都不让扣税，这样就能多收点税。

那么问题来了，按照税法的口径重新编制一个利润表，再用税法口径的利润总额计算当期所得税，这样可以吗？

原则上是可以的。然而，会计口径和税法口径的利润表，大部分是一致的，只有少部分不一致，我们没有必要花那么多精力去编一个税法口径的利润表，只需在会计口径利润表的基础上，把那些不一致的地方调整过来，就可以了，这样效率高。

当期所得税费用的计算过程，就是把会计口径的利润总额调整成税法口径的利润总额的过程。

为了防止混淆，给税法口径的利润总额取一个新的名字，叫应纳税所得额。

总之，当期所得税费用的测算大致思路是这样：从利润表的利润总额出发，找出应当调增或者调减事项，最后得出应纳税所得额，然后用应纳税所得额×税率，就等于当期所得税费用，也就是要交给税局的钱。

利润总额可以从利润表获取数据；税率直接用企业的适用税率；只要把纳税调整给找出来，就能计算当期所得税费用啦！

所以，计算当期所得税费用，其实就是找纳税调整事项！

下面我们看看有哪些调整事项：

1、调增事项

调增事项主要有以下几个方面：

①资产减值损失

税法规定，当资产真正发生减值的时候才能扣税，计提的时候不能税前扣除。因为在计算利润总额的时候，资产减值损失减少了利润

总额，所以要把它调增。这个科目直接按照利润表中的资产减值损失项目的金额调整即可。如果已经执行了新准则，除了资产减值损失之外，还有一个信用减值损失，那么就把这两个的合计数调增。

②业务招待费

在底稿中设置好公式，销售收入的 0.5% 和实际发生的 60%，哪个小就选哪个，然后用实际发生额减去选中的那个，就是调增金额。

有人会问，为啥是销售收入的 0.5% 和实际发生的 60%？这还用说，税局想多收点税呗，用两个标准框住，无论如何，至少有 40% 的业务招待费是要调增的。

由此可见，只要企业发生了业务招待费，就肯定需要调增。

③广告费

15%

《企业所得税法实施条例》第四十四条规定：企业发生的符合条件的广告费和业务宣传费支出，除国务院财政、税务主管部门另有规定外，不超过当年销售(营业)收入 15% 的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。

30%

对化妆品制造或销售、医药制造和饮料制造（不含酒类制造）的扣除比率是 30%，超过部分也可以在以后年度扣除。实务中，特殊规定的行业一般接触不到。

0%

烟草企业的烟草广告费和业务宣传费支出，一律不得在计算应纳税所得额时扣除。

④薪酬

（1）工资薪金

工资薪金主要包含基本工资、提成绩效、年终奖等。工资薪金先取计提数，如果企业做账规范的话，就是应付职工薪酬下的二级科目“工资”的贷方发生额。但汇算清缴前没有实际发放的要调增。

计提的薪酬计入了成本费用，有时候计提跟发放之间差额很大，税法规定，在所得税汇算清缴之前发放的工资才能税前扣除，没发放那部分不能扣除。实务中，有些企业在年终的时候，计提了一大笔奖金，下一年就冲回去了，那么这部分是要调增的。

这就是薪酬跨期。通过奖金调节利润是企业调节利润惯用的手段。

最好的做法是，在会计上把它当作差错更正，调整当期损益，不能让他滚到下期，然后所得税调增。

如果任由企业跨期，在计算所得税的时候，就要每一期都调整了。

比如 2020 年计提了 200 万年终奖，2021 年没有发放，而是冲掉了，计入 2021 年损益。2021 年末再计提 300 万年终奖，2022 年又冲掉了。假设 2021 年成本、费用中的工资是 1000 万，那么可以税前扣除的工资=1000+200-300=900，实际只能扣 900，账上却有 1000，就要纳税调增 100。

（2）福利费

实际发生的福利费超过工资薪金的 14%不能税前抵扣。计算基数工资薪金，就是第（1）步计算出的本期可以税前扣除的，上面的例子就是 900 万。

实际发生一般取贷方数，如果截止会算清缴还没支付的，要剔除掉，也就是纳税调增。一般情况下，福利费都是实报实销。

超过 14%的部分要调增。这一项挺简单的。

（3）教育经费

计算基数和福利费是一样的，都是工资薪金。比例是 8%。超过部分可以以后年度扣除。

（4）工会经费

没超过工资薪金的 2%的部分可以扣除，超过部分就不能扣除了，也不能结转到下年度扣。

⑤行政罚金及滞纳金

行政罚金、滞纳金，这些全部调增。

⑥捐赠支出

企业通过公益性社会组织或者县级（含县级）以上人民政府及其组成部门和直属机构，用于慈善活动、公益事业的捐赠支出，在年度利润总额 12% 以内的部分，准予在计算应纳税所得额时扣除；超过年度利润总额 12% 的部分，准予结转以后三年内在计算应纳税所得额时扣除。

值得注意的有两点，一是必须经过公益性组织或者县级以上人民政府捐赠，也就是间接捐赠，自己跑去捐赠是不行的。

实务中，捐赠支出会在营业外支出的二级科目体现，计算所得税的时候，就看它是不是通过公益性组织或政府机构捐赠的，因为通过这些机构捐赠都会有一张回单，检查回单，看看是否符合扣除条件。然后就是计算一下比例有没有超过利润总额的 12%。这是利润总额，不是净利润哦。超过 12%，要调增，不是通过公益性组织或县级以上政府的，也要调增。

⑦赞助支出

非广告性质赞助支出需要全部调增，因为税法认为它与经营无关。

广告性质的赞助支出，就比如开办运动会，赞助之后，还在人家的场地上宣传公司产品。这种就不用调增。

⑧无票的成本、费用

我们做税审的时候，要做到比较“勤勉尽责”的，就是把企业的所有与损益相关的凭证都翻一遍，看看有没有一些是没有发票的，这些费用就是不能扣除的，要调增。我之前见过一些做税审的（当时我做的是审计），他们一直在翻凭证，翻了2天。

2、调减的事项

调减事项比较少，主要是权益法核算的长期股权投资确认的投资收益。

3、免税、减计收入及加计扣除

①免税

免税主要是国债利息和居民企业之间的分红。

②加计扣除

1) 研发费用

对于没有形成资产的研发费，也就是计入利润表研发费用科目的，可以按照 75%加计扣除（2021 年 1 月 1 日起，高新技术的制造业可以按照 100%加计扣除），比如发生 100 万的研究费，就可以调减 75 万。

实务中，很多企业为了少交点税，会把各种乱七八糟的费用放到研发费用。审计的时候，先看研发费用是否真实，再对它进行加计扣除。

2) 安置残疾人员的工资

企业安置残疾人员的，在按照支付给残疾职工工资据实扣除的基础

上，可以在计算应纳税所得额时按照支付给残疾职工工资的 100%加计扣除。

4、弥补以前年度亏损

企业纳税年度发生的亏损，准予向以后年度结转，用以后年度的所得弥补，但结转年限最长不得超过 5 年。高新技术企业是 10 年。

比如，2019 年的亏损，能在 2020-2024 年弥补，要是到了 2024 年汇算清缴结束，这么多年的应纳税所得额都没超过 19 年的亏损的话，剩余部分就凉了。

这个亏损，不是利润表中负数的利润总额，而是经过调整后的应纳税所得额，也就是所得税汇算清缴中的应纳税所得额。所得税汇算清缴报告有一张未弥补亏损表格，只要拿到上期的汇算清缴报告，就知道前 5 年有哪些亏损了。

还有一个就是，弥补亏损采用先进先出法，比如 17 年亏损，18 年也亏损，企业 19 年盈利了，可以先弥补 17 年的。

5、减免所得税额

①高新技术企业

高新技术企业减按 15%的税率征收企业所得税。

值得注意的是所有的企业税率都是 25%，只是高新企业给免了 10%，在填写纳税申报表的时候，税率用的是 25%，然后计算出应纳税所得额，然后在它的下面再填写 10%的免税额。

②小型微利企业

自 2021 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 12.5%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税，其实就是 2.5%；对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 50%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税，其实就是 10%。

填法跟上面是一样的，税率还是 25%，然后差额部分填在减免所得税那个地方。

6、计算实际应纳税额

通过上面的调整之后，会得到一个应纳税所得额，用它乘以税率，就得到当期所得税费用了。

以上就是经常见到的所得税计算过程的相关调整，掌握这些基本够用了。

会计算当期所得税，肯定就会做税审了，税审就是把所得税计算过程以税审报告的形式给体现出来。

(三) 会计利润与所得税费用调整过程

逻辑

① 所得税费用 = 当期所得税费用 + 递延所得税费用

② 当期所得税费用 = 当期所得税费用 + 调整以前期间所得税的影响

将②代入①得，

③ 所得税费用 = 当期所得税费用 + 调整以前期间所得税的影响 + 递延所得税费用

因为，

④ (利润总额 ± 调整事项) × 所得税税率 = 当期所得税费用

根据乘法结合律，也就是把括号拆了，得

⑤ 利润总额 × 所得税税率 ± 调整事项 × 所得税税率 = 当期所得税费用

把⑤式代入③式得，

所得税费用 = 利润总额 × 所得税税率 ± 调整事项 × 所得税税率 + 调整以前期间所得税的影响 + 递延所得税费用

这个等式，就是会计利润到所得税费用的逻辑！

当期所得税费用的计算我们前面已经讲了。

“调整以前期间所得税的影响”是个啥玩意儿？

我们知道，所得税汇算清缴的截止日是下一年的5月31日前，而审计报告往往是4月30号之前就出了。

当期所得税费用，在出审计报告的时候就测算过了。然而，当企业拿着这个测算结果去申报的时候，税局可能会挑几张发票的问题，不让你抵扣。这样，企业就要多交点税，企业会把这个差异做在下一年，比如2020年的费用，做到2021年的账上：

借：所得税费用-当期所得税

贷：应交税费-企业所得税

所以说，当期所得税费用有两部分：当期测算的所得税费用 + 调整以前期间所得税的影响

调整以前期间所得税的影响在序时账中很容易找出来的，因为企业每个季度计提所得税，一年也就 4、5 笔分录，看摘要就能看出来。

有些企业把这个差额做到年初未分配利润，也就是做差错更正：

借：以前年度损益调整

贷：应交税费-企业所得税

不建议这么做，这些小差异，做在当期损益就可以了。差错更正那章有依据，只有重要的差错才追溯调整，不重要的就做到当期损益。

我们再看下附注中，会计利润到所得税费用的表格。

我们神奇的发现：这个表格，就是把上面的公式进行表格化！

也就是说，我们只要把每个数代入公式，把公式中的每个数都放到表格中，就完事儿了！

因为这个逻辑是完整的，所以我们在填这张表的时候，就不会有差异！不会出现倒挤的情况！

那么，为什么大家觉得这个比较难呢？因为，我们一般在测算当期所得税的时候，用的是这个公式：

④ $(\text{利润总额} \pm \text{调整事项}) \times \text{所得税税率} = \text{当期测算的所得税费用}$

而表格中，用的是下面的公式：

⑤ $\text{利润总额} \times \text{所得税税率} \pm \text{调整事项} \times \text{所得税税率} = \text{当期测算的所得税费用}$

也就是说，先调整，再乘税率，还是各自乘各自的税率，这两者之间其实很容易理解，但是，在调整事项特别多的情况下，就把大家给绕晕了。

既然我们把逻辑给整出来了，就不难了。我们只要把当期所得税测算过程拿到，填这张表易如反掌。

测算过程是按公式④来体现的，那么我们拿到测算过程之后，把测算过程改成公式⑤，然后再把所有的事项都填到表格中，那就完美了！

1、把测算过程用表格体现出来

2、换成附注的格式

3、加入递延所得税和以前年度所得税的影响

4、换成附注披露的项目

5、把同名的合并

我们发现，递延所得税是一正一负，而且还是同一个项目，所以它俩是可以同时删掉的。由上表我们可以看出，当期计提的坏账或者资产减值损失，在测算当期所得税的时候给它调增，如果确认递延的话，会有个递延所得税费用来冲减它。

也就是说，计提坏账或减值，并且确认递延所得税费用的时候，是不影响这张表的。

如果这两个条件不能同时成立，比如只计提减值，不确认递延。因为企业一直亏损，预计真正发生损失的时候没有利润扣，就不确认递延。这种情况下，就不会有第⑧项。那么第③项就没人跟它抵消，它就会留下来，我们给它取个项目名，就是“本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响”。

比如企业以前年度不确认递延，今年业绩扭转，以后有足够利润扣了，于是在本期确认递延所得税资产。这种情况下，会冒出个第⑧项，本期没有计提

减值，就没有第③项跟它抵消，它也会留下来。我们给它取个名字，叫“使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响”。

6、合并报表层面

以上内容，几乎能应对所有情况了，但还有一个知识点没讲：母子公司税率不一致的情况。

我们假设上面的案例 ABC 公司是子公司，母公司的税率是 25%。ABC 公司在合并层面与单体层面的对比如下：

在合并层面，除了以前期间所得税的影响之外，各个调整事项都按照母公司税率计算，最终的差额放到“子公司适用不同税率的影响”。

“子公司适用不同税率的影响”这个数是可以验证的，一般等于利润总额减去递延所得税费用 \times 母子公司税率差。

如果是有很多公司，我们做的是合并附注，我们就先把所有的单体公司都做出来，然后汇总，再把合并层面抵消分录影响的所得税费用考虑进来，就能得出合并的结果。

（四）收集的资料

收集上期和本期的所得税申报表，或者所得税汇算清缴报告（税审报告），主要是看以前年度有多少亏损可以弥补。

(五) 房地产企业的所得税汇算清缴

房地产企业的所得税汇算清缴跟一般企业只有一个地方有差别：预收的房款。对于预收的房款，需要预缴所得税的。

我们知道，房地产企业并不是一手交钱一手交货的，好多房企拿到地皮之后就开始卖房了，那还是个绿油油的荒地呢。企业做账的时候，把它放到预收款项，没有进损益。我们前面讲了，所得税是从利润总额开始的，不进损益的预收款，在这个计算过程中就不会增加所得税。本来，等到房地产企业真正把房子建好、交房、确认收入之后再收税也不迟的。但是税局就想提前收税，所以规定企业收到预收款的时候就要预交一部分所得税。

国家税务总局关于印发《房地产开发经营业务企业所得税处理办法》(国税发[2009]31号)第八条企业销售未完工开发产品的计税毛利率由各省、自治、直辖市税务局按下列规定进行确定：

(一)开发项目位于省、自治区、直辖市和计划单列市人民政府所在地城市城区和郊区的，不得低于 15%。

(二)开发项目位于地及地级市城区及郊区的，不得低于 10%。

(三)开发项目位于其他地区的，不得低于 5%。

(四)属于经济适用房、限价房和危改房的，不得低于 3%。”

预缴税款的计算方法

应当调增的应纳税所得额=销售未完工产品的收入（一般取预收款的贷方不含税金额）×销售未完工产品预计毛利率-实际发生的税金及附加、土地增值税

差别就在模板中的 S50-1 这张表。

假设 A 公司 2021 年成立，搞了一块地，开始销售，2021 年预收了 1090 万，其中 1000 万是房款，90 万是增值税。预缴土地增值税 30 万，由于未完工，土地增值税本期未计提。

2022 年，又预收了 2180 万，180 万是增值税。账上确认了收入 800 万（去年的这 800 万已经交房，确认了收入）。预缴土地增值税 60 万，计提土地增值税 24 万。当地是省会城市，适用毛利 15%，S50-1 这张表的填法见课件中的表格。

2023 年，预收 3000 万（不含税），确认 2200 万收入。预缴 90 万土地增值税，计提=66 万土地增值税。

2024 年，预收 4000 万（不含税），确认 3000 万收入。预缴 120 万土地增值税，计提=90 万土地增值税。

2025 年，确认 4000 万收入，计提 120 万土地增值税。

如何取数：

（一）房地产企业销售未完工开发产品特定业务计算的纳税调整额

1. 销售未完工产品的收入（本年预收的金额，包括房款和定金，不含税）

预收账款-房款-价款

预收账款-房款-税款

2. 销售未完工产品预计毛利额（ $1 \times$ 毛利率）

3. 实际发生的税金及附加、土地增值税（土地增值税的借方发生额，大多数公司不考虑这项）

（二）房地产企业销售的未完工产品转完工产品特定业务计算的纳税调整额

1. 销售未完工产品转完工产品确认的销售收入（当期账上确认的销售房子的收入）

2. 转回的销售未完工产品预计毛利额（ $1 \times$ 毛利率）

3. 转回实际发生的税金及附加、土地增值税（税金及附加里面的土地增值税，累计金额不能比（一）.3 中的大。因为实际的金额可能比预缴的大，因为预缴的比率是 3%，而实际是根据不同的方法计算的。

还有另一种做法（不建议采用）：全部按预收的钱×毛利率来调增，然后把账上的收入和成本全部都冲掉，等到最终把房子全部卖完之后，再用实际的毛利率跟预缴的毛利率相比，用它们的差额×收入，多退少补。这种方法是不正确的，但是实务中有人用。最终看税局怎么说，如果一开始就用了这种方法，税局会让你一直用下去，不给你改。

业务招待费、广告费中销售收入的基数=预收的金额

（六）房地产企业的税务筹划

既然税局想早点收税，我们就想办法慢点交税。

1、所得税的筹划

做大管理费用、销售费用，让他俩足以覆盖掉预收款形成的毛利。少进成本，多进费用。这样一来，费用就多了，即使预收了房款，也不用交所得税。如果进成本的金额多，成本还在存货那里躺着，毛利比较大的话，还是要预交所得税的。

2、增值税的筹划

国家税务总局关于发布《房地产开发企业销售自行开发的房地产项

目增值税征收管理暂行办法》的公告(国家税务总局公告 2016 年第 18 号)“第十条一般纳税人采取预收款方式销售自行开发的房地产项目,应在收到预收款时按照 3%的预征率预缴增值税。”“第十九条房地产开发企业中的小规模纳税人(以下简称小规模纳税人)采取预收款方式销售自行开发的房地产项目,应在收到预收款时按照 3%的预征率预缴增值税。”

如果企业在收钱的时候没有给业主开发票,那么就要按照 3%来预交了。而预交的这部分,是实实在在给税局交的钱,不能抵扣进项的。

所以说,如果企业账上有特别大的进项税,那就测算一下预计把这些房子卖掉能产生多少销项税,如果(销项税-进项税)/预计销售收入小于 3%的话,企业就可以在预售的时候就开票给业务。

因为增值税的纳税义务时间,是以收入确认时间和开票时间哪个早就用哪个,早点开票,进项就可以扣除了,进项多的话,就不用交税了。如果不开票的话,就要预交一部分钱给税局。所以说,在解决资金周转方面,提前开票能缓解一部分资金压力。

汇算清缴报告的其他内容会在视频中讲解(一定要看视频)

第十三章 应交税费

应交税费的风险不大，正常做程序就行。唯一的难点是增值税的明细表，很多同学不会填这张表。

应交税费的逻辑是什么呢？是应该交的税，但没交的税。

以所得税为例，

所得税是每个季度计提和预缴，下一年 5 月 30 号之前汇算清缴。所得税是一年年结算的，汇算清缴就是把上一年的所得税给结算清楚，多退少补。所以，**所得税的余额意味着：本年测算出来的所得税，减去本年已经预缴的所得税。**

只要把每个科目的意义给搞清楚，以后我们看一眼科目余额表，就能大概发现企业有哪些问题了。

通过应交税费能发现企业的 2 大风险：

1、逃税风险

为了少交税，企业可能通过各种手段逃税。我们的应对方法是测算，看看企业应该交多少税。查看完税证明。

2、造假风险

通过增值税和所得税，我们有可能发现企业的造假。逻辑是：企业盈利了，肯定要交税（除了个把行业完全免税的之外），如果盈利了几千万，增值税和所得税一分没交，这报表多半是假的。这种情况下，我们会看到应交税费的余额一年比一年大。高明一点的造假就是真实交税，但是这个代价有点大，增值税和所得税加起来，综合税率百分之三四十，不是每个企业都受得了这个代价的。

这2个风险还是比较好把控的，所以说应交税费底稿是比较简单的，即使是业务多的公司，一天也能搞定。

（一）收集的资料

- 1、税收优惠政策文件、各项税费的适用税率。主要是填附注和测算用。
- 2、增值税纳税申报表。主要是核对申报表数据与账上数据。
- 3、完税证明。主要是看企业交了多少税。

（二）增值税

1、增值税明细表

增值税是二级科目，下面还有三级科目，进项、销项是应交增值税下面的三级科目。

实务中，对于应交增值税的三级科目，有些企业全部结转到“未交增值税”中，进项和销项期初、期末余额为 0，只有发生额。

有些企业销项和进项没有结转，余额会越来越大，有时候看到销项税期末余额几个亿的，也不要奇怪，销项跟进项抵消之后就不大了。

先了解几个增值税明细科目的意义：

（1）待认证进项税额：指一般纳税人获取的专票，由于未经税务机关认证，截止期末还不能抵扣。

（2）待抵扣进项税：税法规定，购买长期资产的进项税，60%当年可以抵扣，剩下的 40%要第二年（第 13 个月）才能抵扣。所以这 40%就是待抵扣进项税。

（3）待转销项税：新收入准则出来的科目。它指的是，企业预收客户的货款，但是还没开票，还不用交税，但是要把这部分税给

抠出来，放到待转销项税。等开票了，再把它结转到销项税。截止期末还没开票的，就要把它重分类到其他流动负债。为什么要重分类到其他流动负债呢？因为它还没产生纳税义务，如果放在应交税费里面，预收款大一点的话，应交增值税余额会很大，其实企业已经交税了，应交增值税的余额是待转销项税引起的，但是报表使用者不知情，可能会误认为企业有这么多增值税没交。

我们先看增值税明细表的逻辑：

1、转出多交增值税：

B8 到 B10，都与“销项”有相同的性质，暂时称它们为广义的“销项”，B11、B12、B14、B15 都与“进项”有相同的性质，暂时称它们为“进项”。 $B7+B8+B9-B11-B12-B14-B15+B6$ 这个式子表示“销项”减去“进项”加期初，我们把它暂且称为“应交”。

如果“应交”小于零，说明进项足以覆盖销项，不用交税，B13 是已经交的税，那么已交的就全部是多交的。

IF (B13>B7+B8+B9-B11-B12-B14-B15+B6, B13-(B7+B8+B9-B11-

$B12-B14-B15+B6), 0)$

这后半段表示的是：如果“已交”大于“应交”，那么多交比分就是“已交”减去“应交”，否则，就是“已交”小于“应交”，就是没交够，就没有多交，那么多交就是 0。

这一项到底有啥用呢？就是告诉我们，有哪几个月是多交税了。

2、转出未交增值税：

这个公式刚好跟“转持多交增值税”的相反，一个是多交了，一个是没交够，也就是“应交”大于“已交”的部分，就是未交的。

这个公式有啥用？就是告诉你有哪几个月没交够税。

3、期末未抵扣数：

这个公式可以简单理解为，如果“应交”小于 0，就是“应交”。

这个公式可以简单地理解为，进项大于销项的部分，即可以留到

下期抵扣的部分。

4、本期转入数：

这个公式可以简单地理解为“销项”减“进项”，也就是“应交”，也可以理解为增值税的“应计提”金额，也就是增值税的真正的贷方发生额。而“本期已交数”可以理解为增值税真正的借方发生额。20 到 23 行表示的是“期初+本期应交-本期已交=期末”。

公式讲完了，下面我们就讲讲要怎么填数。

因为这张表是按月来填的，所以我们要从序时账中取数。

把序时账给透视出来，把所有发生额都填进去，这张表就肯定平了。

如果不平，就跟科目余额表的发生额一项项验证，把所有发生额都跟科目余额表对上，那就肯定能平。

有可能是公式错误，天健的原始模板有个小错误。

有些事务所的应交增值税明细表不是按月填的，而是按照一年的汇总数填。就像咱们的审定表。这个就更好填了，直接根据科目余额表填就行，把每一项都填进去，就肯定能平。

填平之后，再核对销项税、进项税等跟增值税纳税申报表上的数是否一致。

如果销项不一致，要找原因。首先要了解企业纳税申报表的取数，它是从科目余额表里面取数还是从别的地方取数。

差异原因：实务中，企业一般是从发票台账上取数，开了多少票就申报多少销项税。但是账上的销项税是根据销售收入来确认的，已开票未确认收入的情况，企业没有做账，所以导致差异。

所以说，了解企业的做法是很重要的，只有了解他们怎么做，我们才能找出差异原因。

2、销项税测算

销项税=收入×税率，所以测算销项只需找到各类收入的金额和对应的税率即可。

如果测算差额特别大的话，主要有哪些情况呢？

一是，当期销售了大量的固定资产，二是视同销售，三是有免税收入。

如果考虑完这些因素之后还是有很大的差异，这怎么办呢？

那就不用高级筛选，把与销项税相关分录的凭证给筛选出来，然后看看除了营业收入之外，还有哪些异常的科目，然后找到这些分录的完整分录。高级筛选是比较好用的技能，几乎所有科目的钩稽关系都能用到它。以后一旦遇到勾稽不上的，就马上想到高级筛选就可以了。其实销项税的测算，就是销项税跟营业收入勾稽的过程。

参照薪酬跟成本、费用勾稽的方法来勾稽就可以了。

3、进项测算

把原材料、固定资产、在建工程、无形资产、运费等，这些会产生进项税的借方都放进来，然后乘以对应的税率，就能算出进项税。如果有较大的差异该怎么办？

还是用高级筛选，把进项税的借方发生额给透视出来，看看是哪些项目是我们给忽略掉的。

4、出口退税

出口退税的计算逻辑，大家多看看 CPA 税法考试中的例题就可以了。

出口退税估计大家在考 CPA 的时候也被绕晕了，这是 CPA 税法考

试的两大难点之一，一个是所得税，还有就是出口退税。

对于贸易企业，出口退税很简单，就是买进来的成本乘以退税率就可以了。生产企业就比较难搞了，因为它涉及到免、抵、退这三步。

为什么会有出口退税呢？因为税法对大部分出口产品实行 0 税率，也就是不收销项税。既然销项税没有了，企业购买原材料的时候，进项税还在，如果不退税的话，进项税就会一直堆在企业的账上，越来越大。所以，出口退税可以简单地理解为把出口企业购买材料时支付的进项税退回去。实务中，有些企业不但出口，还内销，内销是要交增值税的，一边是要退税，一边要交税，为了方便，退税金额跟要交的税额给抵消掉，如果还有剩余，就退还给企业。

因此，对出口企业实行 0 税率，这就是“免”。有内销也有外销，先抵消内销产生的应交增值税，剩下的再退回去。这就是“抵”和“退”。

对于外贸企业，它没有内销，只有出口，所以它就没有抵，所以就叫“免、退税”，少了个“抵”。

了解了这个之后，再学免抵退税应该就不难了。

（三）税金及附加的测算

城建税、教育费附加、地方教育附加，这三个税种的计税基础是本期应交的（营业税+增值税）×适应税率。

本期应交的增值税去哪里取数呢？

就是前面做的增值税明细表中的“本期转入”。

至于税率，城市的城建税是7%，县城是5%，村里是1%；教育费附加和地方教育附加分别是3%和2%，这两个无论在哪儿都一样。

（四）企业所得税

上一章已经讲了。

（五）其他小税种

印花税的测算，先判断企业有哪些业务涉及印花税的。然后再逐个测算。一般是借款和买卖合同比较普遍。

买卖合同的测算，一般是用（营业收入+原材料采购） \times 0.03%，
一个个科目测算完之后，再跟企业账上的对比。如果差异较大的，
就找原因。

把企业的印花税计提分录给拉出来，看摘要就能找出差异。找出
差异后，如果是企业少计提的，就补提。

（五）应交税费明细表

除了增值税之外，根据科目余额表就能把明细表填出来。

至于增值税，本期计提不能填科目余额表的贷方发生额，本期已交也不能填借方发生额。原因前面已经讲过了，明细表中的“本期转入”才是本期应交，本期实际交的税才是已交。

（六）重分类调整

增值税的进项比销项大，期末余额出现负数，这个要进行重分类，把它调整到“其他流动资产”。有些企业在生成未审报表的时候，自动对它进行调整了，有些企业没有这功能。当企业没有重分类调整的时候，我们就帮他们进行重分类调整。

（七）附注

超级简单，根据审定表就可以填出来。

（八）再讲增值税明细表

咱们上面课程中讲的增值税有点问题，增值税明细表以这一节为准。除了增值税明细表之外，其他的内容没问题。

1、增值税明细科目的意义

增值税下的三级明细主要有：应交增值税、未交增值税、待抵扣进项税、待认证进项税、待转销项税。

（1）应交增值税，下面有销项税（本期需要交税的销项税）、进项税（本期可以抵扣的进项税）、减免税款、进项税转出、出口退税等，这些明细科目，都是跟缴税相关的。借方发生额都是能抵扣的，比如进项税、减免税款；贷方发生额就是要交税的，比如销项税、进项转出、出口退税等。

特殊情况：**简易计税**。对于简易计税，可以把它并到销项税里面，也可以在销项税下面插入一行，专门用来填简易计税的。

（2）未交增值税，这个科目是专门用来核算企业交税情况的。正规一点做账的话，它的借方发生额，专门用来放企业本期实际交的增值税，也就是借未交增值税，贷银行存款。它的贷方，用来核算应

交增值税下面的明细转过来的金额，比如进项、销项、减免税款等，这些发生额，全部转到未交增值税的贷方发生额，贷方转过来的就用正数，借方转过来的就用负数，比如销项税贷方发生额 1000 万，把销项转到未交增值税，那就是借销项税 1000 万，贷未交增值税 1000 万；比如进项税借方发生额 800 万，分录就是贷进项税 800 万，贷未交增值税-800 万。

这样做账的好处就是，看未交增值税的借方发生额，就知道企业本期交了多少税。在核对现金流量表的时候，就很舒服了。做账乱一点的企业，他们把进项税给结转到未交增值税的借方，比如刚才那 800 万，企业做账：借未交增值税 800 万，贷进项税 800 万，这样未交增值税的借方发生额 800 万就乱了，它不涉及现金。那如果企业就是这样做，就是乱，那怎么办呢？我们还是有办法的，那就是把未交增值税的借方发生额给高级筛选出来，看看有哪些是不涉及银行存款的，不涉及银行存款的就是乱做的，就能把原因给找出来了。然后再把未交增值税的贷方发生额给高级筛选出来，看看它是由哪些项目转入的。

咱们这里，又用到高级筛选了。所以说，凡是涉及到企业的账特别乱，需要重新勾稽的，用高级筛选准没错。

无论是应交增值税，还是未交增值税，它都是用来核算“本期与交税相关”的科目。

接下来的科目，就不是与本期交税相关的了。

(3) 待抵扣进项税，已经认证了，但是要第 13 个月之后才能抵扣。前几年的新税法规定的，购买长期资产的进项税，60%当年抵扣，剩下的 40%第 13 个月抵扣。

等到可抵扣之后，再把它转到进项税的借方。

(4) 待认证进项税，还没认证的进项税，本期还不能抵扣。

等到它可以抵扣之后，再转到进项税的借方。

(5) 待转销项税，已经收钱了，但是还没开票，本期还不用交税。

等到它需要交税之后，再把它转到销项税的贷方。

如果企业做账想要规范一点的，增值税下面最好就是要设置上面这几个三级科目，用应交增值税、未交增值税这两个科目来核算本期需要交的税。用待抵扣进项税、待认证进项税、待转销项税来核算本期不能抵扣、不用缴纳的税。

这样一来，增值税明细表，核算的就是第（1）和第（2）项，也就是应交增值税和未交增值税，也就是核算本期需要交税的事项。正

因为它是核算本期需要交税的事项，它跟纳税申报表才对得上，纳税申报表也是核算本期需要交税的事项。

所以说，对于增值税纳税申报表，我们只要把本期需要交税的事项给填进来就可以了。

下面我们结合案例来说明。

2、案例

案例一：应交增值税并未结转至未交增值税

没结转的比较好弄，与本期交税相关的都填进去就可以了。

案例二：应交增值税结转至未交增值税

结转的不太好弄，但是我们会高级筛选，把未交增值税的借方、贷方的对方科目都筛选出来。

(1) 对于借方的对方科目，凡是不涉及银行存款的，都是异常。

(2) 对于贷方的对方科目，凡是不是从进项、销项等本期涉及交税的科目结转过来的，就是异常的。

把异常给找出来，这张表肯定就能平。

3、如何核对期末数对不对

增值税明细表的期末余额，如果是正数，表示的是企业还没把税给交完，下个月还是要继续交的。如果是负数，表示多交税了，或者是进项特别大，下个月还可以继续抵扣。

所以说，期末数要跟与本期交税相关的余额去核对，有时候账上的余额包含了一些与本期交税不相关的科目，比如待抵扣进项税、待认证进项税，就要用期末余额扣除掉这些与本期交税不相关的科目再进行核对。与扣除后的数核对，肯定就能核对上了。

第十四章 其他应收款

（一）企业存在的问题

其他应收款，就是除了应收账款、预付款项、和应收票据之外的应收款项，是一个兜底科目，说难听点叫“垃圾筐”，没出放的业务都往这儿塞。

1、做账不规范

见过不少企业，把各种各样的费用，全放在其他应收款的“其他”，内容千奇百怪，有报销款、员工借款等，余额几千万。放到其他应收款也就算了，竟然其他应收款的明细还是“其他”，余额还有几千万，还是各种各样的业务累积在一起的。最怕就是遇到这种企业了，绝对能让人抓狂。

解决方法：

没有捷径，只能一笔笔给它看，结合它的具体业务分析，看看是收哪个单位的，是什么业务导致的，这种业务放在其他应收款是否合适？账龄有多久，如果超过一年，为什么收不回来。如果是员工报销款，服务已经发生了，就给它费用化。如果是押金、保证金或者其他款项性质的，我们就要给它分到对应的款项性质。

每一笔大额的业务都给它分析一遍，根据实际情况整理一遍，那工作量确实挺大的。处理完之后，要让企业在我们整理好的基础上进行调账，叫他们以后年度别这么做了。有些同学可能会感慨，本来是做审计的，做着做着就变成做理账了。

2、造假

如果企业在其他应收款科目造假，那就是越塔送人头，审计师查不出来的话，绝对是没做到勤勉尽责。

不要怕企业在这个科目造假，很容易看出来的，实习生都能看出来。

怎么知道企业是否造假？

把每一个大额的余额给分析一遍就知道了，没有合理理由的，就很可能是造假。

3、关联方往来

关联方往来分为2种，一种是合并范围内关联方，另一种是合并范围外关联方，前者在合并层面已经抵消干净了，不会出现在合并报表层面的。我们这里主要讲合并范围外关联方。

上市公司是不能把钱转给关联方的，因为这会侵占小股东的利益。虽然证监会说不能这么干，但上市公司的管理层就干了。那怎么办呢？

审计的责任就是，让关联方往来如实披露。也就是说，在附注中写明哪个关联方跟上市公司有往来。然后再出个专项说明。这就

相当于告诉小散户，这家公司关联方会占用上市公司的资金，你们手中的股票看着办。小散户肯定会用脚投票了。所以说，上市公司的关联往来，审计的责任就是看它有没有如实披露。

4、结合堂堂的案例

(二) 明细表

其他应收款明细表的编写方法与预付款项一模一样，详见预付款那章。

注意的问题：

明细表的合计数跟试算平衡表的原值核对一致。如果不一致，考虑把其他应收款的负数给重分类出去，其他应付款的负数重分类进来。如果考虑重分类之后，还是不一致，那就一个个科目核对，从货币资金开始，所有的科目都核对一遍，看看哪些相减不等于零，差异就是这些科目了。

(三) 款项性质

其他应收款主要有以下款项性质：

- 1、押金、保证金
- 2、员工备用金
- 3、员工借款
- 4、关联方资金往来

- 5、应收出口退税款
- 6、预付款出去之后，收不回来，调整到其他应收款
- 8、代扣代缴个人社保
- 9、预提费用

根据款项性质，分析每一笔大额款项的合理性。

合理性，也就是跟主营业务是否相关，比如租个房子，给人家 100 万押金，放在其他应收款，合同也是这么约定的，租赁标的金额也很大，确实需要这么多押金，那这个就是合理的。如果支付给王二麻子 500 万，款项性质写“其他”，企业也没有合理的理由，那这个就要打破砂锅问到底，是谁支付出去的，是否存在管理层占用上市公司的资金。只要我们坚持问下去，企业肯定会给我们讲实话的，我们根据企业的解释，找更多的证据，再根据实际情况做处理。

我们要对所有大额的余额进行分析，其他应收款的合理性没那么容易解释，企业要是在这里搞事情，无疑是送人头。

（四）重分类

1、我们在上一步款项性质那里已经了解合理性，负数余额也要了解它的合理性。只有合理的情况下才重分类。如果我们在上一步了解到它不合理，我们就把它处理掉了，就不涉及重分类了。以后大家遇到负数的时候，先别急着重分类，先了解一下它为什么

是负数，因为同一笔业务，出现负数是不太正常的。了解完之后，确定它的负数是合理的，才重分类。

2、这里说的重分类，指的是对每个客户的重分类，而不是总数的重分类。比如咱们课件中，重分类是把 D 公司和 H 公司分别重分类，而不是把总的余额-90 万重分类。

3、常见的重分类：

应收账款——预收款项（新准则是合同负债）

应付账款——预付款项

其他应收款——其他应付款

待抵扣进项税、待认证进项税、进项税留底税额——其他流动资产

多交的所得税——其他流动资产

（五）划分账龄

划分账龄的方法也跟预付款项一模一样，只要改一下公式，在知道期初账龄的基础上，就能自动生成期末账龄，原理见预付款项那章。

对于账龄超过一年的，要分析原因，为什么这么长时间还没收回，如果收回的可能性极小，考虑全额计提坏账。（分析重要的就行了，金额不重要的，就算它全错了，对报表层面也没影响。）

(六) 坏账测算

其他应收款的坏账计提及披露方式，有 2 种。

一是单项计提，二是按账龄计提。

单项计提，就是债务人破产、法院强制执行后无可执行资产等情况，就全额计提。除了全额计提的，就按照账龄计提。

按照账龄怎么计提？一般是参照应收账款的计提方法，应收账款怎么计提，它就怎么计提。比如：

1 年以内	5%
1-2 年	10%
2-3 年	20%
3-4 年	50%
4-5 年	80%
5 年以上	100%

在新金融工具准则下，有些公司是用预期信用损失率来计提坏账的，这就涉及到迁徙率了。我们下一节应收账款底稿再详细讲解迁徙率和预期信用损失率。

还有一些上市公司，关联方往来不计提坏账准备，押金、保证金不计提坏账准备。

其实这些问题都不大。最重要的是，那些账龄长的、债务人破产的要给它全额计提坏账准备。关联方往来要如实披露。只要做到这 2 点，剩下的其他应收款，参照同行业上市公司的坏账计提方法就问题不大了。

我们测算出坏账之后，要跟企业账上的坏账对比，然后调整差额。

本期计提的坏账准备，要跟信用减值损失勾稽上。

计提坏账准备之后，要不要确认递延所得税资产？有些事务所确认，有些不确认。确认的理由是，未来真正发生损失的时候可以税前扣除。不确认的理由是，未来真正发生损失的时候不让扣除。到底让不让扣除，还要看具体的事项，因为有些其他应收款是跟经营无关的。既然跟经营无关，真正发生所得税的时候就不让税前扣除，也就不能确认递延所得税资产。至于哪些其他应收款与经营相关，哪些不相关，很难分清楚的，也没必要去分，一般是采取一刀切的做法，要么全部确认，要么全部不确认，具体看自己所在的事务所的要求。

（七）函证

重要性以上的全部函证，高于明显微小错报、低于重要性的抽样函证，低于明显微小错报的不函证。

合并范围内关联方余额不用函证，因为对方的帐都在你手上，自己打开核对一致就行。最后在合并层面都是要抵消掉的，核对一致也有利于抵消。

函证的时候，有一个难点：企业很可能给我们假的函证信息。比如他们给我们提供一个他们自己人的收件信息，地址跟被函证单

位一致，但是他们安排个人在那儿守株待兔，盖个萝卜章就寄回给我们。

所以说，对于一些特别重大的其他应收款，又没有商业实质的，一般是通过走访的形式进行现场函证。如果其他应收款的对方是个人，可以叫他带上身份证到公司来访谈。当面问问他为什么收到这笔钱，打算什么时候还。

如果找不到对方公司或个人，余额又特别大的，考虑对审计意见类型的影响。有些上市公司就是虚构业务，虚增收入和利润，然后通过预付款的方式把钱给弄出去，弄出去一两年之后，再把预付款转到其他应收款。

(八) 附注

附注格式各个事务所的披露格式并不统一。

一般披露的内容有：

1、单项或组合披露明细（有些事务所不披露这个）。

根据坏账计算表就能填出来。单项计提的，就是那些客户破产的企业，款项收不回来了，全额计提坏账准备的。

2、按账龄披露明细

根据明细表就能填出来。

3、三阶段的坏账准备

其他应收款要按照三阶段披露，应收账款不用。至于三阶段怎么披露，也没有统一的做法，每个事务所都不一样。做法大概有以下几种：

(1) 把押金、保证金、关联方往来放在第一阶段，不提坏账准备。破产或濒临破产的，全额计提坏账准备的，放第三阶段，剩下的放第二阶段。

(2) 账龄在一年以内的放第一阶段，账龄一年以上的放第二阶段，客户破产的放第三阶段。

(3) 客户破产的放第三阶段，其他的放第一阶段。

至于怎么区分第一阶段、第二阶段、第三阶段，准则指南等相关文件都没有讲到，所以各个事务所的做法都不太一样。单它们有一个共同点，就是客户破产的都放第三阶段。至于怎么区分第一阶段和第二阶段，还没达成共识，大家就根据自己的事务所的规定填就可以了。如果事务所也没有规定，就在上面三种之中选一种。

4、其他应收款的核销情况

根据科目余额表和序时账就能找到哪些是已经核销的。

5、款项性质

根据明细表就能填出来。

6、前五名

根据明细表就能填出来。

(九) 收集的资料

其他应收款没有固定的资料要收集。大家结合实际执行的程序，特别是分析每一个大额其他应收款的时候，我们一般会抽取它发生时的凭证，看看后面的合同或其他资料。

第十五章 应收账款

应收账款的内涵是什么？

假设合同约定，收到发票后 3 个月付款。再假设所有的企业都是诚信的，都能按时付款。那么，应收账款的余额，就是最近这 3 个月的销售额。那如果应收账款的账龄超过 3 个月了呢？就说明客户并未信守承诺，公司就会采取各种催款措施。如果应收账款账龄特别长的，比如 1 年以上，甚至是 3 年以上的，我们就要分析，它的账龄为什么这么长，到底是客户成了老赖，还是交易本身就是虚构的。

了解了应收账款的内涵之后，我们就可以发现，并不是每个行业都有应收账款的，比如服务业、零售业，这种行业几乎不存在应收账款，基本上是一手交钱一手交货。所以说，在做应收账款的时候，要了解企业所在的行业，结合主营业务收入来做。一般做应收账款的同学跟做营业收入的，是同一个同学。

（一）明细表

应收账款的明细表，跟其他应收款的明细表是一样的，咱们就不细讲了。

款项性质，应收账款的款项性质，先全部都写货款。万一有些不是货款怎么办？咱们第（四）点有讲到，万一不是货款，从它的对方科目能分析出来。只要对方科目对应的是营业收入，它就肯定是货款。

（二）分账龄

账龄跟其他应收款一模一样，咱们也不在这里细讲了。

对于长账龄的应收款，都要单项分析它收不回来的原因，如果客户出现财务困难，要单项计提坏账。

（三）坏账准备

坏账准备这个得详细讲讲。自从出了新金融工具准则之后，要以“预期损失法”来计提坏账。跟旧准则的账龄分析法差别大吗？其实也不大，感觉就是搞个新准则出来折腾人的，按照旧准则的做法也是完全可以的，所以实务中，还是有很多上市公司，还是按照旧准则的方式计提坏账。

那么，新旧准则它的差异到底在哪里呢？

旧准则计提坏账的时候，直接找同行业上市公司的计提方法就可以了，比如：

1 年以内	5%
1-2 年	10%
2-3 年	20%
3-4 年	50%
4-5 年	80%
5 年以上	100%

新准则需要怎么搞呢？

新准则有 2 种搞法。

一种是按逾期天数，这是准则指南上的原文：

在不违反本准则第五十八条规定（金融工具预期信用损失计量方法应反映的要素）的前提下，企业可在计量预期信用损失时运用简便方法。例如，对于应收账款的预期信用损失，企业可参照历史信用损失经验，编制应收账款逾期天数与固定准备率对照表（如，若未逾期为 1%；若逾期不到 30 日为 2%；若逾期天数为 30~90（不含）日，为 3%；若逾期天数为 90~180（不含）日，为 20%等），以此为基础计算预期信用损失。

其实逾期天数这个挺难弄的，如果一些企业有几千个客户，每个月统计逾期天数就要 2 名会计人员。而且统计逾期天数对于企业来说也没啥球用，旧准则中的账龄他们都懒得分，更别说现在的逾期天数了。所以这种方法几乎没有上市公司用。咱们就不讲这种方法了。

第二种，就是按账龄和对应的比例：

1 年以内	5%
1-2 年	10%
2-3 年	20%
3-4 年	50%

4-5 年	80%
5 年以上	100%

看起来跟旧准则很像，其实很多上市公司都是沿用旧准则的账龄和比例，有些公司被交易所问询了，其实问题也不大，无伤大雅。

如果要规规矩矩做，新准则是怎么规定的呢？那个比率，也就是预期信用损失率，是计算出来的。计算步骤：①获取四个年末账龄；②计算应收账款迁徙率；③计算历史损失率；④考虑前瞻性信息。

①获取四个年末的账龄

因为要四年的期末账龄，才能计算出三年的迁徙率。用三年的迁徙率计算平均迁徙率，才比较有代表性。

②计算应收账款迁徙率

应收账款迁徙率，就是应收账款迁移到下一个期间的比率。比如2018年一年以内的应收账款为1000万，到了2019年，去年的一年以内“长大”了一岁，变成了“一到两年”，案例中是300万，那么迁徙率就是30%，表示有30%的应收账款从一年以内迁移到了一到两年。剩下的70%呢？收回了呗。假如2019年“一到两年”的应收账款是1100万，那么就是逻辑错误，即使那1000万一分钱都没收

回，也只能是 1000 万，不可能比 1000 万大，这就是账龄的内在逻辑，迁徙率大于 100%的就是错误。（无论是做底稿，还是填附注，一定要注意这点，账龄长大一岁，金额绝不可能跟着大，如果金额也长大了，就说明逻辑错误，咱们在检查底稿或者检查附注的时候，可以用这个逻辑来查一下，如果犯了这种错误，就会被别人吐槽的）

③计算历史损失率

迁徙率跟坏账有什么关联呢？其实迁徙率可以叫做“收不回来率”或者“老赖率”，从一年迁到两年，一直迁到 100%的年份，迁徙率为 100%，就意味着“收不回来率”是 100%，收回来的可能性是 0，应收账款就凉了。一年以内的，迁到 1 到 2 年，且迁到 2 到 3 年，一直迁到 5 年以上，中间都是“且”的关系，表示条件同时成立，计算时用乘号（这是初中知识啦）。

④考虑前瞻性信息

预期信用损失率跟历史损失率的差别就在于，预期信用损失率表示的是未来将要发生的损失，历史损失率是过去的，那么，过去+前瞻性信息=未来，所以，在历史损失率的基础上，考虑前瞻性信息就可以计算出预期信用损失率。

一般情况下，在历史损失率的基础上乘（1+5%）就等于预期信用损失率。

最后，用相应的账龄乘以预期信用损失率，就得出本期应该计提的坏账了。

这就是新准则下坏账准备的计提过程。

其实，新准则下的预期信用损失率也不难计算啦。只要拿到4年的账龄，用咱们上面的过程一算就算出来了。

但是，实务中的情况千奇百怪，咱们也要灵活变通。比如：

1、如果有坏账核销怎么办？

我们知道，坏账核销的分录是：借坏账准备，贷应收账款。应收账款就没了。如果我们不对这种情况进行处理的话，计算迁徙率的时候就默认这笔款项是收回了，导致迁徙率出错。所以，只要有坏账核销的，要恢复它的账龄，比如它去年是在4-5年的，本年就把它加到5年以上。

2、如果中间出现断层怎么办？

比如企业的应收账款回款能力很好，最长的账龄就在2-3年，后面的都收回了。这种情况怎么办呢？如果沿用刚才5年账龄的方法，计算出来的迁徙率都是0，不用计提坏账，这显然不好。那我们可

以默认让超过 3 年的迁徙率就是 100%，然后继续用上面的方式去计算。如果计算出来的迁徙率特别离谱，比如迁徙率很高，从而得出坏账率很高的，那就不合理了，因为企业之前的应收账款都收回了，提这么高的坏账显然不合理。那怎么办呢？找同行业上市公司的预期信用损失率。

3、合并范围内的要不要计提坏账？

不用计提。因为最后都是要抵消的，先计提再抵消，相当于脱裤子放屁，多此一举。

4、预期信用损失率每年都要计算吗？

在底稿中，每年都要计算一下预期信用损失率的，其实只要做好第一年的底稿，以后每年只要把当年的账龄给填进去，结果就出来了。每年都给它算一下，如果差异跟上年不大的，直接沿用上年的预期信用损失率就可以了。

（四）分析对方科目

用高级筛选的方式，把异常的对方科目都筛选出来。比如应收账款

的借方，对方科目是固定资产清理的，那就错了，这个用其他应收款比较合适，期末的时候，如果有余额，把它放到其他应收款。编现金流的时候也要注意一下。

贷方的对方科目，应该对应银行存款，如果有对应其他科目的，都要找到对应的凭证，看下是什么业务，分析这笔分录到底对不对。

分析对方科目还是挺有用的。但是它的缺点是，如果用传统的方法去找就非常麻烦，但是我们有了高级筛选，大大提高了效率，让这种方法变得更有效。无论是发现企业的问题，还是编现金流，都非常好用。高级筛选的作用在这里又得到了体现，几乎没有一个科目不用到它的。

（五）函证

准则规定，应当对应收账款进行函证，除非不重要或函证很可能无效。

所以说，重要性以上的全部函证。低于重要性且高于明显微小错报的，随机抽几个函证。

往来函证还是那个老问题，咱们的函证信息是企业给的，如果他们要造假，就可以给我们假的信息，我们很难核实他们所给的信息的真实性。就像前面说的，他们完全可以派个人去守株待兔。

然而，应收账款的函证程序非常重要，怎么办呢？

方法一：假装打电话去问一下对方。比如被审计单位是 A 公司，被审计单位的客户是 B 公司。

被审计单位的财务给我们的函证信息：B 公司的地址、B 公司的收件人老王，收件电话 180×××

当被审计单位全部把信息给到我们之后，假设我们觉得这家公司存在舞弊风险，风险挺高的，我们可以采取以下措施（如果我们风险评估的时候觉得这家公司风险不高，就没必要执行以下程序）：

询问程序：比如上面的信息，我们就打电话给老王：喂您好，请问您是 A 公司的销售部王先生吗？

我们为什么要问他是不是 A 公司的销售部老王呢？老王不是 B 公司的员工吗？主要是因为，我们防的是 A 公司（被审计单位）派自己的员工去守株待兔。如果是这样的话，对方可能会回答：不，我不是销售部的，我是司机，请问您有什么需求呀，我可以给你联系销售部。

如果他这么回答，那么他们的信息就露馅了。收件人是假的，那这个应收账款还可靠吗？

为什么要问他们是不是销售部的呢？因为问销售部，对方比较愿意回答你，毕竟问销售部，别人可能以为你是要买他们家公司的产品。

那如果对方回答：对不起，我们 B 公司的财务部。

然后我们就说，对不起，我打错了。

那这个回答也是我们想要的答案。那就证明企业给我们提供的信息是准确的。我们打电话的时候，可以录音，这个录音就可以做为审计证据了。

我们为什么不能直接问：请问您是 B 公司的财务部的老王吗？

因为，公司既然给我们假信息，肯定会叮嘱那个接电话的人，如果有人问你是不是 B 公司的，你就说是。这样我们就掉进对方的圈套了。

这就是跟被审计单位斗智斗勇的方法之一，如果怀疑被审计单位提供假信息，就可以采取这个程序。如果被审计单位已经审了很多年了，都是老客户了，就没必要这么弄了。我们执行审计程序的时候，要根据风险来，怀疑被审计单位有哪些小动作，我们就采取相应的应对措施。

方法二：如果我们是首次承接上市公司、IPO 等业务，我们就要对前几大客户进行走访了。直接去客户的公司进行访谈、现场函证、如果有可能，去他们的生产车间看看。这个程序在收入底稿里面讲得很详细啦。

如果应收账款的函证不回函怎么办？

审计准则有讲，如果重要的应收账款收不到回函，没有替代程序可以做，直接考虑对审计意见的影响。

为什么呢？因为这么重要的客户，人家都不回函，就没办法证明应收账款的真实性，从而影响收入的真实性。为什么检查发票和合同不可以呢？因为这些都是内部证据，被审计单位是可以做出来。

其实道理很简单，既然是重要客户，只要被审计单位的业务是真实的，每年都有这么大的生意往来，对方是很注重这层关系的，肯定会配合函证的。如果不回函，就说明这个客户是假的。

应收账款的函证是特别特别特别重要的程序。所以做应收账款的同学，一定要把这个程序做好，要不然肯定会被项目经理骂的。

进场之后，就尽快发函，然后各种催函证，只要函证回来了，就不影响出报告进度了。

还有一点要注意的，就是要对函证过程进行控制，不能让被审计单位“污染”了函证。邮寄的时候要亲自交给快递小哥。对方的回函一定要寄回事务所，不能寄到被审计单位，要不然就无效了。

记得有一次，财务经理高高兴兴地拿着 3 份询证函回函过来给我说：小梁，三份询证函都回了，回函相符，我们的销售从客户那里回来，顺便就拿回来了。

然后，我给他免费上了一节关于函证控制的课，然后重新盖章发函。毕竟企业的财务人员，并不是都考 CPA，不知道函证是怎么回事的。

还有的客户，是把函证寄回公司的，而不是寄回事务所。

为了防止这类事情的出现，我们在信封内，除了放询证函之外，我们还另外放了一张纸，上面写着：

根据《审计准则》要求，询证函回函应当直接寄回会计师事务所，不能寄回××公司。烦请贵公司将询证函邮寄到如下地址：××，收件人，电话。

如有疑问，请联系××，电话，

有了这张纸之后，寄回被审计单位的情况就少了。

回函不符怎么办？

如果回函不符，对方也要写出他们账上的金额是多少。然后我们再把差异原因给找出来，找到差异原因的相关凭证，该调整的调

整，该解释的解释。通过调整或者解释原因，足以证明余额的真实性的，那就可以了。

如果回函不符，对方也不写他们账上的金额。那这种回函就是无效的。那就要跟对方沟通，重新发函。

（六）替代测试

替代测试是在没回函的情况下才做的。

刚才说了，重要的函证必须要回函，替代做了也白做。不重要的，而且也不回函的，才做替代测试。

如果重要的客户没回函，做个替代测试就出审计报告了，这样有什么后果呢？

如果企业的应收账款没问题，就只是程序上的问题，最多被监管机构警示一下。

如果企业的应收账款有问题，甚至整个交易都是假的，那么审计就要承担连带责任了。

至于替代测试怎么做，咱们在预付款那节已经讲过啦。

(七) 分析程序

1、周转天数

主要分析应收账款的周转天数，在正常情况下，周转天数与上期相比不应变化太大。如果周转天数变长了，很可能是企业为了达到业绩，在接近年末的时候确认了大量的应收账款和营业收入。这时候可以检查出库单、签收单以及期后情况，来确定业务的真实性以及是否跨期。

凡是变动较大的，都要找出原因，评价其合理性。找原因的时候，我们前面也讲过啦，就是看哪家客户变动导致的，然后分析这家客户的合理性。

应收账款周转天数=（365×应收账款平均余额）÷销售收入

平均余额一般用期初加期末除以 2，不嫌麻烦的话可以用各月的平均数。

(八) 应收账款回款检查

1、期内回款

指的是报表期间的回款，一般就是指 1 月 1 日到 12 月 31 日之间的回款。检查的时候，尽量跟货币资金核查一起做，这样就不用做重复的工作了。主要看有没有第三方回款。

2、期后回款

也就是下一年的回款情况。比如我们审计的是 2021 年的报表，我们就要检查 2022 年 1 月 1 日到审计进场时间的回款情况。

检查期后回款有什么用呢？主要是证明期末余额的真实性。如果期后回款了，能从一定程度上证明应收账款的真实性。为什么不能 100%证明呢？因为企业可以造个假的银行回单。

3、第三方回款

如果有第三方回款，比如应收 A 公司的款项，银行回单上写着 B 公司，那这个就要注意了。因为第三方回款可能意味着这个收入是造假的。因为企业造假的时候，客户一般不配合它造假，企业就只能用第三方公司回款。

如果遇到大额的第三方回款的情况，一定要特别关注。一般情况下是先问企业，为什么是第三方回款。如果企业说不出个所以然，那就走访。直到获取充分的审计证据。只有特别大额的第三方回款才需要这么整，小金额的，第三方回款就当没看见了。

IPO 过程中，监管部门也比较关注第三方回款。

（九）重分类

应收账款的负数，重分类到合同负债。重分类之前，也是要先了解一下负数的原因。如果原因合理再重分类。重分类的操作在其他应收款底稿已经有讲啦，大家看其他应收款的视频就行。

（十）附注

1、明细情况

（1）按类别披露

分为单项计提和组合计提。单项计提，就是债务人破产，全额计提坏账的情况。组合，一般是账龄组合，也就是根据账龄来计提坏账的。

（2）披露单项计提坏账的基本情况

根据实际情况填

（3）披露账龄组合的基本情况

根据坏账测算表填。

2、坏账准备情况

主要填坏账准备的期初、本期发生和期末情况。

3、坏账核销情况

从序时账中找。

4、应收账款前 5 名情况

根据审定表就能填出来了。

应收账款的附注，跟其他应收款比较像，比其他应收款少了“三阶段”披露坏账。因为金融工具准则，第 63 条规定，应收账款按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。按照整个存续期，就是不分三个阶段了。

（十一）收集的资料

这个科目没有专门的纸质资料，主要根据我们实际执行程序过程中，抽到哪些资料就把它拍下来。比如检查应收账款的回款，发现第三方回款的凭证，就把它收集起来。

再比如，在分析长账龄的时候，发现有些客户破产了，把客户破产的相关资料给收集起来。

如果我们分析对方科目的时候，发现企业的账做错了，需要做审计调整，我们就把这个事项相关的资料都收集起来，然后做为审计调整的支撑。

(十二) 企业存在的问题

1、期末集中销售。

如果期末的应收账款增加特别多，那就要检查送货单、客户签收单，看看单据是否完整，是否符合收入确认条件，是否跨期。

2、应收账款越来越大

如果企业的应收账款越来越大，那企业很可能在造假。因为只有虚假的销售才收不回钱。

我们怎么证明企业在造假呢？

对客户进行走访，看看企业卖过去的货物，客户用在哪方面，如果客户用得很好，为什么不给钱呢？如果客户拒绝给走访，那这个风险就很大了，考虑出具无法表示意见。

第十六章 滚调、审计调整

审计调整，就是审计对企业的账进行了调整，这种调整是在报表层面做的。比如审计调整的是 2020 年的账，做完调整之后，企业有 3 种做法：1、把 2020 年账给改了，改成跟审计调整的结果一样，这个操作叫反结账。2、啥也不做。3、不动 2020 年的账套，直接做到 2021 年。

由于上期存在审计调整，我们在做本期报表审计的时候，就要让期初数跟上期的审定数对上。

要讲报表的勾稽，我们先讲报表是怎么生成的。

序时账——科目余额表——财务报表（资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表）

序时账，指的是企业在日常工作种，把所有业务，按借、贷方的形式做到一张表格中。

科目余额表，就是把序时账中，相同的科目汇总在一起，就得出了各个科目借贷方合计的发生额，再引入期初余额，就能计算出期末余额。

财务报表，就是从科目余额表中生成的，相当于简化版、标准版的科目余额表，它与科目余额表的差异在于重分类。其实财务报表就是根据科目余额表填出来的。

我们做上期审计调整的时候，是直接在报表层面做的，并不是调整企业的序时账。如果企业没有把我们的上期的审计调整做到上期的序时账上（也就是接下来讲的反结账）。我们本期再进行审计，填试算平衡表的时候，期初数还是根据企业财务报表的期初数来，期末数就根据期末未审数。既然期初数是根据企业报表的期初数来，企业又没有做反结账，那么期初数跟上期的审定数肯定就对不上。

所以说，我们在填完上期试算平衡表的时候，就要把上期的审计调整做到试算平衡表的调整分录中，也就是把上期的调整过程重新执行一遍。

为什么要这么做呢？期初数不能直接用上期的审定数吗？

有些同学说，期初数直接用上期的审定数快。

其实这是错误的，如果直接用上期的审定数，反而会花更多的时间。因为我们的本期数是从企业的财务报表中链接过来的，期初数也顺便链接过来了，然后改一下链接，所有子公司的试算就全部做完了，很快的，这个内容咱们合并报表的课程中有讲。

做完期初未审数之后，我们再把上期的调整分录复制粘贴到本期期初的调整分录中，很快的。

如果直接用上期的审定数有什么缺点呢？

缺点一：如果直接取上期审定数，一旦发现本期的年初未分配利润跟上期的年末未分配利润勾稽不上，就很难找原因。有些同学直接抄上期审定数，花了1分钟时间，但是勾稽年初未分配利润花了一天时间还没勾稽上。

缺点二：如果直接抄上期的审定数，在做本期调整的时候，哪些调整是需要滚调的，哪些不需要滚调，需要同时打开上期的试算平衡表。如果我们重新做一次上期的过程，我们可以在同一张试算平衡表中看到上期的调整分录。

所以说，我们不能贪图“捷径”，直接抄上期的审定数，这不是捷径。真正的捷径，是老老实实重现上期的调整过程，因为这样的逻辑是完整的，一旦有差异，我们很快就能实现它。

把上期的调整过程重现一遍，然后跟上期审计报告的审定数核对一致之后，期初数就算搞定了。在审计准则中，这个叫期初数的审计，因为期初数已经出过审计报告了，我们只要在试算平衡表上核对期初数就行，底稿中是不用管期初数的。这就是我们前面讲底稿的时候提到的，在报表层面调整期初数。

期初数重新体现一遍审计调整过程，跟上年的审计报告数核对一致之后，再核对本期试算平衡表的年初未分配利润跟上期期末审定数是否一致，如果不一致，就要找原因。一般都是不一致的，在找原因的时候，要结合企业怎么做，再做出正确的滚调分录。

（一）反结账

企业一般不做反结账，因为反结账意味着把企业的账重新跑一遍，数据多一点的企业，系统估计要跑好几天。

一般只有做 IPO 的时候，才有可能反结账，因为企业想让账变得好看一点。

这种情况，从企业账上导出来的期初数，跟上期的审计报告是对得上的，因为企业已经在序时账上改过了，肯定对得上，我们啥也不用做。

（二）企业未做到账上

如果企业没把我们的审计调整做到账上，我们就要把上期的审计调整给抄过来，涉及到损益的，全部变成年初未分配利润。这样年初未分配利润就能跟上期的期末数对上了。只要企业不把审计调整做到账上去，我们就要一直给它滚调下去。直到企业把它做

到账上的那期，我们才不用滚调。

（三）企业把上期的审计调整做到本期

1、审计调整

企业要是把上期的审计调整做到了本期，涉及损益的，通过以前年度损益调整科目。

这种情况下，本期啥也不用做，试算平衡表未审数的年初未分配利润，链接到上期期末审定的年末未分配利润，这样年初未分配利润就能和上期的年末未分配利润给对上了。

2、企业自己的调整（差错更正）

最常见的是所得税汇算清缴，补交所得税，企业做账：借年初未分配利润 1 万，贷银行存款 1 万。

这种情况也会导致试算平衡表不平，跟企业把审计调整做到本期的情况比较类似。

这种情况要怎么办呢？要不要像上面那样在上期报表计提一笔所得税？

最好不要动期初数。所得税汇算清缴的差异一般比较小，直接把它还原成所得税费用就可以了。所一笔分录：借所得税费用，贷未分配利润，这样试算平衡表就平了。

这样做有依据吗？在差错更正准则有讲，重要的差错才追溯，不重要的差错，做到当期就可以了。所得税汇算清缴差异金额一般比较小，所以不用追溯，直接把它放到所得税费用就可以了。

（四）跨期

跨期是错报的一种。对于跨期，我们首先要在上期给它进行调整，然后再调整本期。

如案例 3，上期发生的销售费用，企业本期才直接支付，所以在本期做了借销售费用 2 万，贷银行存款 2 万。

既然它跨期了，我们就要把它调整到正确的期间，也就是在上期计提 2 万的销售费用：借销售费用 2 万，贷其他应付款 2 万。

企业做到本期的这 2 万销售费用，我们要把它换成年初未分配利润，所以，本期的分录是：借年初未分配利润 2 万，贷销售费用 2 万。

这就是跨期的调整。

怎么理解跨期的分录呢？

角度一：既然跨期是错账，那我们就把错账给冲掉，然后再做一笔正确的分录。

1、把错账冲掉

借银行存款 2万

贷销售费用 2万

2、按正确的做一遍

(1) 把上期的滚调下来

借年初未分配利润 2万

贷其他应付款 2万

(2) 再做本期的变动，因为本期已经支付了，所以

借其他应付款 2万

贷银行存款 2万

把这几笔分录合起来，就是：

借年初未分配利润 2万

贷销售费用 2万

所有的错账，我们都可以按照这样一个逻辑来调整：把错账做相反分录冲掉，再按照正确的分录做一遍。我们所看到的那些比较简单的调整分录，就是把这两步合在一起，初学者不那么容易领悟。

角度二：跟上面情况（三）很像，都是把分录做到本期，只是情况（三）的做法是做到年初未分配利润，跨期是做到销售费用，那我们把跨期的样子改成情况（三）的样子不就正确了吗？

把跨期的样子改成情况（三）的样子，就是把销售费用换成年初未分配利润，所以分录是：借年初未分配利润，贷销售费用。

（五）试算平衡表不平

试算平衡表不平，是困扰很多同学的难题，有什么好的解决方法吗？

只要逻辑清晰，就没有做不平的试算平衡表。试算平衡表有 3 个验证，一是资产=负债+所有者权益，这个绝大多数情况是平的，只有那些特别烂的企业才会不平。

二是年初未分配利润+净利润-分配的股利-提取的盈余公积=年末未分配利润。

三是年初未分配利润=上年年末未分配利润

试算平衡表不平，一般说的就是后 2 种情况。

当我们发现它不平之后，肯定就是要找原因了。找原因也要遵循逻辑来，先看未审数是否平，如果未审数平了，那就是审计调整导致的，我们就把所有的审计调整都去掉，看看平不平，如果不平，那就是试算平衡表的公式出问题了，因为：未审数平了，审

计调整又全部去掉了，审定数不平，肯定是公式有问题，找出公式的问题就可以了。

如果去掉全部审计调整之后是平的，就说明是审计调整出的问题。第一步，看下审计调整的借贷方合计数是否相等。下一步，就是去掉一半的审计调整，如果它是平的，那么错误就在这一半的审计调整里面，如果还是不平，那么错误就在另一半审计调整里面，以此类推，一半一半地去掉审计调整，就能找到到底是哪笔调整分录导致的不平。

如果未审数不平呢？

未审数不平，最常见的原因就是有以前年度损益调整。结合科目余额表和序时账，肯定能找出不平的原因。因为科目余额表的年初未分配利润跟试算平衡表的年初未分配利润肯定是一样的，然后再核对序时账中，结转到本年利润的损益跟净利润是否相等，这一步用高级筛选的方式，把本年利润的借贷方都筛选出来，就能很清楚的看到结转了多少利润了，跟数算平衡表的净利润核对一致。然后再从利润分配的序时账里面，把分配股利、提取盈余公积、以前年度损益调整的完整分录给找出来，通过这几步，肯定能把未审数给做平了。最常见的是所得税汇算清缴的差异，参照（三）的做法就可以了。

如果未审数不平是审计调整导致的，也是参照（三）的做法，未

审数的年初未分配利润直接链接上期的审定数就可以了。

（六）有些审计调整做到账上了，有些没做进去

什么样的审计调整，企业不会做到账上去？

不涉及损益的调整。比如重分类调整，企业是不用把重分类调整做到账上去的。

只有那些一方是资产负债类科目，另一方是损益类科目的审计调整，才需要做到账上去，要不然审计就要每一年都要进行滚调。

双方都是损益类科目的审计调整，企业也不用做到账上去，比如企业把处置固定资产的收入做到营业外收入，审计把它调整到资产处置收益，这种就是借贷双方都是损益类科目，是不用做到账上去的。

实务中，如果上期做了审计调整，想直到本期是否需要滚调的，就看那些一方是资产负债类科目，另一方是损益类科目的调整分录，企业有没有全部把这些做到账上，如果没有的，这些就要滚调。

那么，怎么看企业把哪些分录做到账上了呢？

看序时账，筛选摘要关键词“调整”，企业一般是把所有的审计

调整都做到一笔分录上去的。或者问一下企业的会计，你们有没有把去年的审计调整做到账上去，做到了哪个凭证。

第十七章 递延所得税资产/负债

所得税费用那章讲过，所得税费用分为当期所得税费用和递延所得税费用，要把当期所得税费用和递延所得税费用分开，算当期所得税的时候，不要考虑递延所得税，算递延所得税的时候，不要考虑当期所得税，要不然很容易搞混。当期所得税费用的计算我们已经讲过了，这节主要讲递延所得税。

一、递延所得税的理论

在所得税费用那章有讲，递延所得税费用，就是为了解决“跨期”问题。这里的跨期，指的是有些费用税法上暂时不能税前扣除，会计上却减少了利润总额；有些收入税法上暂时不用交税，却增加了利润总额。递延所得税费用，就是用来调节这些“跨期”的。有些事项是永久性差异的，就不适用递延所得税，比如国债利息收入、分红等，这些收入现在不用交税，以后也不用交税；比如罚款，它发生的时候不能税前扣除，以后也不能扣除。

所以说，递延所得税，只要记住一点就行：时间差异，专业术语叫暂时性差异。

接下来我们再讲几个概念：账面价值、计税基础、可抵扣暂时性差

异、应纳税暂时性差异。

1、账面价值：就是资产负债表中的数。

2、计税基础：计税基础，可以理解为税法口径的资产负债表。

会计口径的资产负债表，就是按照《企业会计准则》来编制的财务报表，它比较公允，满足上市公司的要求。

税法口径的资产负债表，实务中就是根据《小企业会计准则》编制的财务报表，这些企业报表的用途就是用来报税，满足报税要求就行。它不计提减值，也不计提坏账。

3、可抵扣暂时性差异。准则原文：**是指在确定未来收回资产或清偿负债期间的应纳税所得额时，将导致产生可抵扣金额的暂时性差异。**

通俗点说就是，现在不能扣除，未来能扣除。资产的账面价值 $<$ 计税基础，或负债的账面价值 $>$ 计税基础，都会形成可抵扣暂时性差异。

资产的账面价值 $<$ 计税基础可以这么理解：比如计提坏账，账面价值就小了，但是计税基础还是原值，所以账面价值小于计税基础。

负债的账面价值 $>$ 计税基础可以这么理解：比如预计负债，税法规定，负债真正发生的时候才能确认，预计负债只是预提，税法不认，所以，按照小企业会计准则，它是不用做账的，计税基础就是0，那么账面价值就会大于计税基础。企业确认预计负债，对应的损益科目是营业外支出，影响利润了，在计算所得税的时候调增，在真正发生的时候才可以抵扣，所以叫可抵扣暂时性差异。

4、应纳税暂时性差异，准则原文：**指在确定未来收回资产或清偿负债期间的应纳税所得额时，将导致产生应税金额的暂时性差异。**资产的账面价值 $>$ 计税基础，或者负债的账面价值 $<$ 计税基础，就会形成应纳税暂时性差异。资产的账面价值大于计税基础，说明资产增值了，虽然税法暂时不收税，卖掉的时候迟早得交税，所以它是应纳税暂时性差异。

至于负债的账面价值小于计税基础，实务中几乎没有。

二、递延所得税资产

递延所得税资产 = 可抵扣暂时性差异 \times 适用税率

什么样的情况下才能确认递延所得税资产？

除了满足可抵扣暂时性差异的条件之外，还要满足未来有足够的利润抵扣。也就是说，如果预计一家企业将来不会盈利，就不确认递延所得税资产。根据谨慎性原则，不能高估资产。

每一个递延所得税资产、递延所得税负债，它们都有个“基准”。递延所得税资产的“基准”就是可抵扣暂时性差异，递延所得税负债的“基准”就是应纳税暂时性差异。做底稿的时候，一定要找到“基准”，后面测算的时候，也是跟“基准”测算，附注披露明细的时候，也是根据“基准”披露的。如果没有“基准”的递延所得税资产和递延所得税负债，就是站不住脚的。比如企业账上递延所得税资产 25 万，那么，我们就要搞清楚，这 25 万是怎么来的。比如企业账上的坏账准备期末余额是 100 万，税率是 25%，那么这 25 万递延所得税资产就是有“基准”支撑的。任何一笔递延所得税资产和负债，都要有“基准”支撑。

我之前见过一个国企，他们做了一笔，借递延所得税资产 1800 万，贷所得税费用 1800 万。我问他们为什么做这笔分录，他们说，利润不够，就随便做了一笔。然后我跟签字会计师说明情况，他说，国企的没关系，不用调了，我们是国资委请来的，到时候跟国资委汇

报就可以了。既然签字会计师说不管，咱们就不调了，我们的任务就是把问题找出来，如实反应，至于风险怎么把控，那就交给签字会计师吧。我们没必要跟项目经理较劲，说项目经理你必须让企业调过来，不能让企业这么干，这个是完全没必要的。等某天，我们成了签字会计师，我们再自己决定要不要让企业调整，要不要签字。做为高级审计员的任务：把企业的重大错报给找出来，然后跟签字会计师反应。

常见的递延所得税资产如下：

1、坏账准备

（1）基本处理方法

坏账准备包括应收票据、应收账款和其他应收款的坏账准备。如果计提了坏账准备，那么账面价值肯定就比计税基础小，形成可抵扣暂时性差异，如果企业未来有足够的应纳税所得额来抵扣，就确认递延所得税资产。

比如，期初的坏账准备是 100 万，账上已经确认了 25 万递延所得税资产。本期测算坏账之后，坏账准备是 200 万，那么，要补提 100 万坏账准备，同时确认 25 万递延所得税资产。

借：信用减值损失 100

贷：坏账准备 100

借：递延所得税资产 25

贷：所得税费用-递延所得税费用 25

这种情况，坏账就是递延所得税资产的“基准”，一定要跟“基准”勾稽上。

（2）坏账核销

如果有坏账核销，比如上面的例子，期初 100 万坏账，本期又计提了 100 万坏账，核销 100 万坏账，期末还是 100 万坏账。

问题一：期末的递延所得税资产是多少？

递延所得税资产还是 25 万。因为递延所得税资产是跟“基准”勾稽的，这里的基准是坏账准备，期末坏账准备余额 \times 25%，就是递延所得税资产。

问题二：本期确认多少信用减值损失？

确认 100 万信用减值损失。坏账准备期初是 100，期末也是 100，期

末减期初是 0，但是信用减值损失却是 100，那么信用减值损失就跟坏账准备的变动额对不上了。所以说，存在坏账核销的时候，信用减值损失跟坏账准备的变动额是勾稽不上的。

在填《会计利润与所得税费用调整过程》这张表的时候，由于存在坏账核销，坏账真正发生了，可以税前扣除了，所以它可以做为调减事项，会减少当期所得税费用。由于坏账核销了，递延所得税资产要减少相应的金额，减少递延所得税资产，就增加递延所得税费用：借递延所得税费用，贷递延所得税资产。由于当期所得税费用减少了，递延所得税费用增加了，这一增一减，内部抵消掉了，所以说，坏账核销是不影响《会计利润与所得税费用调整过程》这张表的。

除非这些坏账不能税前扣除，在计算当期所得税的时候没有对它进行纳税调减，那递延所得税费用就没有科目跟它抵消了。那么，《会计利润与所得税费用调整过程》就会出现一个单独的递延所得税，我们就把它放到“不可抵扣的成本、费用和损失的影响”。其实它就是不可抵扣的坏账损失（在税局不让税前扣除的情况下）。

2、存货跌价准备

（1）基本处理方法

它的基本处理方法，跟坏账准备是一样的，它们都是备抵科目，期

末有多少跌价，就乘以税率就可以了。

(2) 存货转销

比如企业期初存货 100 万，全部是 A 产品，计提了跌价 20 万。本期，A 产品全部销售了，然后生产出 B 产品，期末余额 200 万，然后计提了 30 万的跌价。

正确的分录：

销售 A 产品的分录，

借：营业成本 80 万

 存货跌价准备 20 万

贷：存货 100 万

计提 B 产品跌价的分录：

借：资产减值损失 30 万

贷：存货跌价准备 30 万

错误的分录：

销售 A 产品的分录，

借：营业成本 100 万

贷：存货 100 万

计提 B 产品跌价的分录：

借：资产减值损失 10 万

贷：存货跌价准备 10 万

这两笔分录的区别在于，本期计提 10 万跌价还是 30 万跌价。很明显，A 产品卖掉了，它对应的跌价也要转销。所以，存在存货跌价转销的时候，跌价准备的变动额跟资产减值损失的发生额是对不上的。

在计算当期所得税的时候，如果有存货跌价转销，一定要做纳税调减，因为卖掉存货的时候，有发票支撑，肯定是能税前扣除的。如果没注意到这点，那就亏大发了（如果企业财务的是第二种做账方法，也就是上面说的错误的方法，就不用纳税调减）。跟坏账核销原理一样，存货跌价转销也不影响《会计利润与所得税费用调整过程》。

递延所得税资产是跟跌价准备的，跌价准备期末比期初大了 10 万，所以要确认 2.5 万递延所得税资产。总之，递延所得税是跟着“基准”变的，相对于期初，基准有变动，它就要跟着变。

3、各种长期资产的减值准备

固定资产、无形资产、在建工程等的减值准备，在计提的时候，如果预计未来有足够的利润抵扣，就确认递延所得税资产。

实务中，长期资产的减值准备比较少见。要出现减值迹象才考虑计提减值。

确认递延所得税资产的方法也是一样的，只要减值准备变了，递延所得税资产也要跟着变。

4、预计负债

预计负债一般产生于未决诉讼，在确认预计负债的同时，确认递延所得税资产。

递延所得税资产，也是跟着预计负债走，预计负债变，它就跟着变。

5、交易性金融资产、其他权益工具投资、投资性房地产的公允价值变动

交易性金融资产、其他权益工具投资和投资性房地产的公允价值减少到比初始确认成本低的时候，确认递延所得税资产。

值得注意的是，如果是其他权益工具投资公允价值下降，导致账面

价值小于初始确认成本，递延所得税资产的对方科目是其他综合收益，而不是所得税费用。

所以，当我们最后勾稽递延所得税资产、递延所得税负债跟递延所得税费用的时候，一旦勾稽不上，就要看看是不是有其他权益工具投资的公允价值变动，如果有，就看它确认递延所得税资产的时候，对方科目是不是其他综合收益。

6、可抵扣亏损

如果企业当期产生了亏损，未来五年内是可以税前扣除的（高新企业10年），所以，在预计未来有足够的应纳税所得额抵扣的情况下，也要确认递延所得税资产。

这个亏损金额，应当是经过纳税调整之后的金额，也就是应纳税所得额，而不是会计口径的利润总额。应纳税所得额的计算上一篇文章有讲。

7、未实现内部交易损益

在合并报表层面，有内部交易的话，就会存在未实现内部交易损益。比如 A 的所得税税率是 15%，B 的所得税税率是 25%，A 卖 5000 万商品给 B，成本为 3000 万，假设期末还没对外销售。那么合并报表层面的抵消分录是：

借：营业收入 5000 万

贷：营业成本 3000 万

 存货 2000 万

确认递延所得税的时候，合并报表层面存货的账面价值是 3000 万，B 的单体层面存货是 5000 万。计税基础是以单体报表为准的，也就是 5000 万，那么计税基础比账面价值大 2000 万，形成可抵扣暂时性差异。

可抵扣暂时性差异×税率就是递延所得税资产，那么，用 15%的税率，还是 25%的税率呢？

用买方的税率，也就是 B 的税率，25%，因为以后销售的时候，是买

方销售，成本抵税也是买方的成本，所以用买方的税率。

所以，确认递延所得税资产的分录如下

借：递延所得税资产 500 万

贷：所得税费用 500 万

这种情况，递延所得税资产也是跟着“基准”走的，这里的基准是贷方的存货，所以，贷方有多少存货，期末的递延所得税资产就应该是多少。

假设到了下一期，存货对第三方销售了，合并层面就要结转掉 2000 万的存货，分录：

借：年初未分配利润 2000 万

贷：营业成本 2000 万

存货没了，变成成本了，那递延所得税资产也要跟着消失，由于合并层面的分录是没过账的（没做到企业的账套里面）。所以要滚调

借：递延所得税资产 500 万

贷：年初未分配利润 500 万

然后，

借：所得税费用-递延所得税费用 500 万

贷：递延所得税资产 500 万

两笔合起来就是：

借：所得税费用-递延所得税费用 500 万

贷：年初未分配利润 500 万

8、非同一控制下企业合并的评估减值

以评估减值的账面金额为基准确认递延所得税资产，对方科目是资本公积。

等到这些资产计提折旧、或者报废了、卖掉之后，再跟着变动，对方科目用所得税费用。

三、递延所得税负债

实务中，最常见的有 3 种，金融资产的公允价值上升、500 万以下固定资产一次性扣除、合并层面的评估增值。

1、金融资产公允价值上升

这种情况的处理方法跟递延所得税资产的第 5 点刚好相反，举一反三。

2、500 万以下的固定资产一次性扣除

《财政部 税务总局 关于设备 器具扣除有关企业所得税政策的通知》财税〔2018〕54 号，2018 年 1 月 1 日到 2020 年 12 月 31 日新购进的设备、器具，单位价值不超过 500 万的，可以一次性计入当期成本费用在计算应纳税所得额时扣除。

财政部 税务总局公告 2021 年第 6 号，把期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

有些企业，在做账的时候，直接把 500 万以下的固定资产，全部折旧掉了，计入了当期的成本或费用。如果被审计单位是小企业，他们的报表只是用来报税的，那他们遵循的是《小企业会计准则》，他们就应该这么做。

如果是上市公司，就不能这么做了，因为上市公司要遵循《企业会

计准则》，固定资产还是要按照以往的折旧政策去折旧。但是，上市公司在报税的时候，还是可以把当期新买的固定资产一次性税前扣除的。如果上市公司一次性扣除了，那就要确认递延所得税负债了。

例：峨眉山旅游管理股份有限公司 2021 年 1 月 1 日购买了一把倚天剑，不含税价款 120 万，预计使用年限 10 年，残值为 0，做为固定资产入账。所得税税率为 25%

2021 年，折旧了 11 万。在申报 2021 年所得税的时候，选择一次性扣除。那么，企业 2021 年怎么做账呢？

确认固定资产，

借：固定资产 120 万

贷：银行存款 120 万

确认递延所得税负债

借：递延所得税费用 30 万

贷：递延所得税负债 30 万

从 2 月份开始，每个月计提 1 万折旧

借：营业成本 11 万

贷：累计折旧 11 万

借：递延所得税负债 2.75 万

贷：递延所得税费用 2.75 万

然后，在 2021 年所得税汇算清缴的时候，纳税调减 120 万，再调增 11 万，就相当于调减 109 万。因为有 11 万计入了营业成本，一次性调减 120 万之后，它再计入成本的部分要调增。

到了 2022 年。分录如下：

借：营业成本 12 万

贷：累计折旧 12 万

借：递延所得税负债 3 万

贷：递延所得税费用 3 万

2022 年汇算清缴的时候，要纳税调增 12 万，因为之前已经一次性扣除了，如今的折旧 12 万不能再扣除了，所以要调增。

3、非同一控制下企业合并的评估增值

以评估增值的账面金额为基准确认递延所得税负债，对方科目是资本公积。

等到这些资产计提折旧、或者报废了、卖掉之后，再跟着变动，对方科目用所得税费用。

以上就是常见的递延所得税了。只要把这几个“基础”给记住，递延所得税资产和负债就很简单啦。

问题一：用现在的税率还是未来的税率？

税率用的是未来的税率，而不是当前的税率，因为是未来抵扣的。比如 2020 年变成了高新企业，2019 年确认的递延所得税资产要用 15% 的税率。

问题二：小微企业有阶梯税率怎么办？

自 2019 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 25% 计入应纳税所得额，按

20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 50%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。

其中，自 2021 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 12.5%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。

2021 年，100 万以下的是 2.5%，100 万到 300 万的是 10%。

那确认递延所得税的时候，是按 2.5%，还是按 5%，还是按 10%？

这个要根据实际情况，如果企业最近几年的应纳税所得额都没超过 100 万，并且假设 2.5%这个优惠税率还会延长到以后年度，那就按 2.5%，如果假设它只延长到今年，那就按 5%。

假设企业最近几年的应纳税所得额介于 100 万~300 万之间，以后年度也是这个区间，那就用综合税率。什么是综合税率呢？就是用企业最近几年实际交的所得税，除以这几年企业的应纳税所得额。这个税率就是在 5%~10%之间。

四、递延所得税底稿

递延所得税底稿主要有三张，审定表、明细表、测算表。

1、明细表

明细表要按形成递延所得税资产/负债的基础列示，是哪种基础形成的，就写哪种，比如坏账准备、存货跌价准备、未弥补亏损等。

2、测算表

通过“基础” \times 税率，计算出期末的递延所得税资产/负债，然后跟账上的去核对，如果有差异，就做审计调整。

五、钩稽关系

递延所得税资产、递延所得税负债的变动额，一定要跟递延所得税费用勾稽上。这是报表科目之间的勾稽关系，如果勾稽不上，报表肯定有问题。如果勾稽上了，对编现金流是非常有用的。

如果还是勾稽不上，就用高级筛选。

六、附注

1、按抵消的披露还是未抵消的披露？

一般是按未抵消的去披露，绝大多数上市公司是用这种方法。

2、未确认递延所得税资产明细

前面讲到，要确认递延所得税资产，未来必须有足够的应纳税所得额来抵扣，否则就不能确认。虽然不确认递延所得税资产，但还是要披露的，因为这是一项“潜在”的资产，说不定某天企业好转了，就能确认了，应该告诉财务报表使用者这个事项。

3、未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

这个就是对上面的事项进行补充。这些数我们如何获取呢？

最好的方法是拿到上年的审计报告，看上期的披露情况。然后看今年的的应纳税所得额（利润总额按照税法口径调整后的数）是正数还是负数。如果是负数，说明本年也是亏损的，在上年的基础上，加上本年的金额就行。如果是盈利的，从最早的年度开始抵扣。

如果我们出的是合并报表，上期审计报告中，未确认递延所得税资产的可抵扣亏损披露的是合并数。这种情况下，我们就要拿到企业

上期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的计算过程，也就是每家企业亏损多少，分别在哪一年到期，有了这个计算过程之后，本年度才能做得准确。

七、收集的资料

因为这个科目是从“基准”派生出来的，不用收集任何资料。

第十八章 应付账款

预付款项、其他应收款、应收账款，这几个往来已经讲过了。往来科目有很多程序是相同的，比如明细表、函证、分账龄等，这些相同的程序就不重点讲了。这一节我们重点讲讲应付账款独有的程序。

（一）收集的资料

前 10 大供应商的合同和发票（抽取部分）。每个供应商的主要合同条款都看一下，包括采购单价、送货时间、送货方式、付款时间等。了解这些条款之后，有利于我们接下来的审计程序。

（二）明细表

- 1、所有的往来款明细表填法都一样，都是根据科目余额表填。跟其他应收不一样的地方是，
- 2、款项性质：货款、服务款、工程款等购买长期资产的款项。有利于现金流的编制。有利于附注的填写。

(三) 处理暂估

- 1、票没来，货也没来。不用做账。
- 2、票来了，货没来。也不用做账。
- 3、货来了，票没来。暂估入账。
- 4、货来了，票也来了。正常做账。

如何处理暂估？

月末，如果货来了，发票没来，会计要根据入库单上的单价和金额，按不含税金额进行暂估入账。比如金额 100 万，税率 10%，那会计做账的分录是：

借：原材料 90 万

贷：应付账款-暂估-××公司 90 万

摘要就写应付账款暂估

进项税是不能暂估的，所以只能按 90 万确认原材料和应付账款。

到了下个月的月初，把暂估冲掉：

借：原材料 -90 万

贷：应付账款-暂估-××公司 -90 万

做了这个负数之后，上月暂估的那 90 万就被冲掉了。

如果这个月，发票来了，客户开了 100 万的专票，税率 10%，做账：

借：原材料 90 万

 进项税 10 万

贷：应付账款-××公司 100 万

如果这个月发票还是没来，企业做账：

借：原材料 90 万

贷：应付账款-暂估-××公司 90 万

总结：货到票没到的情况，月末暂估。下月初冲暂估，如果发票来了，正常做进项和确认应付账款，如果票没来，月末再暂估。

对于那些货来了，票没来的入库单等凭证，先不要给它装到凭证里面，而是给它单独放在一个筐，一是有利于做账，月末暂估的时候，把这个筐拿出来，做到暂估里面去；二是有利于催供应商开票，那些几个月还没开票过来的，赶紧催他们开票。

这是最好的暂估处理方法：月末暂估，下月初冲掉。冲掉的时候，要用负数，避免虚增发生额。这样做出来的账，就很漂亮了。

那我们做审计的时候，对暂估金额执行什么样的审计程序呢？

当然是叫企业给我们提供这些暂估的入库单，如果企业有按照上面的方式做，他们直接给我们提供那筐没有开票的入库单就可以了。

实务中，有些企业的暂估金额是拍脑袋拍出来的金额。如果我们在审计中遇到这种情况，首先叫他们把没有开票的入库单全部找出来，然后计算出正确的暂估金额。最后再把上面的正确的做法教给他们，把他们教会了，第二年审计的时候就很舒服了。

如果需要把明细表中的公司，按暂估和非暂估的合计数降序排列，怎么快速操作？

- 1、用透视表计算合计数。
- 2、给它们编码
- 3、在明细表中用 vlookup 函数取编码
- 4、按照编码升序排列

(四) 分账龄

账龄跟其他应收款、应收账款的方法是一样的。

(五) 分析程序

1、分析变动额

分析期初、期末的变动额，如果变动较大的，找出是哪家公司变动较大。如果是突然不从这家公司采购了，问一下企业是什么原因。如果是新增的供应商导致的，看一下企业买的是什么产品，是否有必要购买这种产品。

2、分析对方科目。

用高级筛选分析对方科目，对于异常的分录，问企业做这笔分录的原因。如果是乱做的，就给它做审计调整。

分析对方科目这一步，对编现金流也是比较有帮助的。

(六) 重分类调整

应付账款的负数重分类到预付款项，参照其他应收款的操作就可以了。在重分类之前，一定要搞清楚，为什么会出现负数。

(七) 函证

①期末余额大的。

②本期发生额大的，余额小，甚至 0 余额的，也要函证。防止企业低估应付账款。

③存在暂估的情况如何填写询证函。

(八) 替代测试

对于未回函的应付账款做的。

①先找出期末余额是由哪几笔采购构成的，然后检查这几笔采购的合同、入库单、发票。

②检查期后付款情况。

(九) 应付账款的截止测试

其实，就是应付账款的完整性。比如，有些货已经到了，由于对方没开票，企业没有暂估入账。这种情况，我们在应付账款这里是没法做工作的，要结合存货监盘程序，看看仓库里面是不是实物比账上多，这种情况就是可能企业没有暂估入库。

比如有些工程已经完工了，企业由于没有收到发票，也没入账。这种情况就要看工程的完工进度，根据完工进度暂估在建工程和应付账款。

(十) 重大供应商核查

对于 IPO，前 10 大供应商是要走访的，对于上市公司，新增的重要供应商最好是走访一下。

(十一) 抽凭

对于借方发生额，就是应付账款的支付，主要看它是不是付给对应的供应商，如果是支付给第三方，要询问原因，为什么支付给第三方。收集的附件：银行回单。

对于贷方发生额，主要看有没有对应的入库单、发票；如果是暂估的贷方，主要看暂估有没有依据，也就是说暂估是不是根据入库单上的金额来暂估的。收集的附件：发票、入库单。

(十二) 附注

- 1、按款项性质披露期末余额。
- 2、按客户名称披露账龄 1 年以上重要的应付账款。

这些根据明细表就能填出来

第十九章 快速贴 word 附注及 word 技巧

附注的最终版是在 word 上体现的，我们一般是在 excel 上把附注贴好，数字与审定报表核对一致，最后往 word 上粘贴。

对新手来说，贴 word 附注是比较困难的。当年，我刚进事务所的时候，项目经理叫我贴附注。那时候，项目很赶，客户一直催着出报告，那天晚上贴到凌晨，一个个数贴，格式不对；粘贴值，跟旁边的数又对不上，格式刷也不管用。后来就干脆直接从 excel 中贴一个表格过来，格式就更不对了。那时候，最后悔的是，当初为什么不好好学 word。跟项目经理说，教一下我调格式嘛。项目经理直摇头，因为他正在编现流，有个小差额搞不出来，根本没时间。他说，你先把数贴好，格式后面他来调。

那个项目结束之后，我用空余时间，把 word 的基础教程刷了一遍，用小本子把各种技巧记下来，哪些是审计经常用到的。再后来，自己带项目了，从头到尾搞了一遍附注，才把各种小技巧给掌握了。

这节课，我把这些年积累的与审计相关的 word 技能全分享给大家。

（一）在上期的基础上，一整块地贴

上期的附注格式，跟本期相差不会太大的，我们一般是在上期的基础上填写本期的。如果是连续审计的话，叫项目经理给上期的附注就行。如果是首次承接，叫企业给上期的 word 版附注。

如果没能拿到上期的附注，那就只能用自己的模板了。

找到 word 模板之后，把它复制粘贴到 excel 中

然后在 excel 中把数填好，跟财务报表核对一致，excel 比较容易核对，两个数相减等于 0 就是核对一致了。

把所有科目都填好，再一个个科目往 word 上面粘贴。步骤：

1、确保 excel 和 word 的格式一致

2、粘贴过来

3、调整格式

一个审计报告，一般是二十几个科目，在 excel 中填好之后，每个表格贴一次，也就贴二十几次，用不了多长时间。

如果没有已经调好格式的 word 模板，就得用第 2 种方法了。

（二）如果上期没有，把整个表格都贴过来，再调整格式

如果没有调好格式的 word 模板，则需要直接从 excel 中把整个表格粘贴过来，然后再调整格式。

1、在 excel 中复制整个表格，然后粘贴到 word 中。

2、调整表格的宽度

选中整个表格，右键，“自动调整”，“根据窗口自动调整”。这样就能把宽度调整到适应窗口的宽度。如果每个表格都按照这个宽度去调整，那么，所有科目的表格宽度都一样，看起来就很美观了。

3、调整宽度之后，再调整一下对齐方式，跟第 1 点的操作一样，先点一下“水平居中”，再点一下“中部右对齐”。

4、调整边框

5、调整行高、列宽

（三）统一宽度和高度

当表格的宽度不一致，如果想要一样宽的话，选中这两列，在“布局”选项卡，点击“分布列”之后，这两列就会一样宽了。

（四）设置跨页标题

有时候，表格会跨页，下一页开头没有标题。想要每一页的开头都显示标题的话，执行以下操作：选中标题→（只选第一行标题，不能全选整个表格）

右键→表格属性→行→勾选“在各页顶端以标题形式重复出现”→

确定。

这样，跨行的时候，标题页跟着过去了。

（五）分页符的运用

1、布局→分隔符→分页符

选这几项就直接跳到下一页。通常以下两种情况会用到分页符：

（1）本章内容已经讲完，需要转到下一页。

（2）接下来的内容是一个表格，而且剩下的纸张很少了，插入一个表格的话就只能显示标题了，还不如直接跳下一页。

2、布局→分隔符→下一页

这个会隔断与前面页码的联系

（六）把 word 横过来

布局→分隔符→下一页

这个功能也能实现跳到下一页，但是它会隔断与上一页的关系，页码会重新开始排序。也正因为它会隔断，我们能把中间的 word 给横过来。

在上一页的最后插入“下一页”，然后在本页插入“下一页”，鼠标

点到两个“下一页”中间，然后点“布局”→“纸张方向”→“横向”。

这种操作，只有这一张打横，下一张就还是竖着的。

但是，打横之后，页码也被隔断了，想要页码连续，我们还要在页码中设置一下：

双击页脚→页码→设置页码格式→点击续前章节。

只有这样，页码才能连续。

（七）如何把页眉的横线去掉

1、页眉的横线

有时候，我们会看到页眉或页脚有一条黑线，怎么也去不掉。

操作方法是：

双击页眉→向右拉选中这一行→开始→点击开始选项卡下面的“无框线”。

这样就能把黑线去掉了。

如果要加上黑线的话，也是选中一行，然后选下划线，就能把黑线加上。

2、纸张边框的横线

开始里面的边框——边框和底纹——页面边框

（八）设置 word 标题

我可以通过设置标题，快速跳到相应的地方。

按 control + F 就会弹出，点击其中一个标题，就会跳到这个标题所在的地方。

自动标题的设置

开始选项卡，多级列表，定义新的多级列表

- 1、将级别链接到样式，这里要选“整个文档”。
- 2、“重新开始列表的间隔”要勾上。

（九）格式刷的运用

单击：只能刷一下

双击：可以一直刷

（十）F4 的运用

F4 的功能是重复上一次操作。

- 1、调整表格边框
- 2、插入、删除行。

（十一）录制宏

F4 就是最简单的宏。

一些简单的操作可以录制。

（十二）纵向的 excel 附注怎么办

先在 excel 中把它贴成跟 word 格式一致的，再把它贴到 word 里面。

（十三）注意事项

1、一块一块贴，能把 excel 中的字体和字的大小带过来。因此，我们一般是在 excel 中调好字体和大小，再往 word 上面贴。因为在 excel 上面比较好调整。

2、无论多小的公司，一定要先在 excel 上面把附注填好再往 word 上面贴，不能直接在 word 上面贴。因为我们要通过 excel 来检查附注跟报表数是否对得上，在 excel 中检查就比较好。还有一个，万一我们后面有审计调整，也是先在 excel 上面核对一致再往 word 上面贴，如果没有 excel 附注，就比较花时间。

(十四) 如何自动把 excel 附注过到 word

无意间，在某音上看到某个主播，把 excel 中的某个单元格复制，然后粘贴到 word 上，这个粘贴，可以粘贴成链接。如果 excel 中的数据有变，刷新一下 word 中的链接，就能把 excel 里面的数据给取过来。

如何实现自动更新附注，这个是我很久之前就考虑的问题，那时还是 2018 年。

同事说，某信有人搞了个工具，能自动更新附注。我下载了看下，原来是用邮件合并搞的。理论上能搞出来，但是邮件合并有个缺点，它要在 excel 表上横着填数，而且只能填一行。其实就相当于把附注所有的单元格都拆散，横着排成一排在 excel 上面，不好用。

那时候我就想，能不能让 word 中的单元格链接到 excel 中的单元格？这样不就能实现一一对应了吗！而且不用破坏 excel 中的格式，简直完美。

那时候也只是个想法，以为要用 vba 或者其他更高级的技能才能实现，不是我等菜鸟所能完成的。于是就没有深入研究了。

最近，在抖音上看到某个 excel 主播在直播，讲的是在 word 中链接 excel 中的某个表格！他讲的是，企业的财务人员要向领导定期汇报某个数，如果做成链接的话，以后刷新一下链接就能向老板汇报了。

看到这里，脑海中突然迸发出一句歌词：我的天空星星都亮了！

我可以把它运用到审计附注中，就能自动把 excel 中的附注更新到 word 中了！

于是，我开始做各种测试，研究了一段时间，把各种问题都解决了，比如 excel 有增加行、删除行怎么办，如何快速写链接，如何在写链接的时候不改变 word 的格式，如何替换链接。解决了这些问题之后，就有了今天的课程。

不用 VBA，不用辅助软件，直接在 word 和 excel 中就能操作，就算是实习生也能学会！

下面我们就开始详细的讲解——

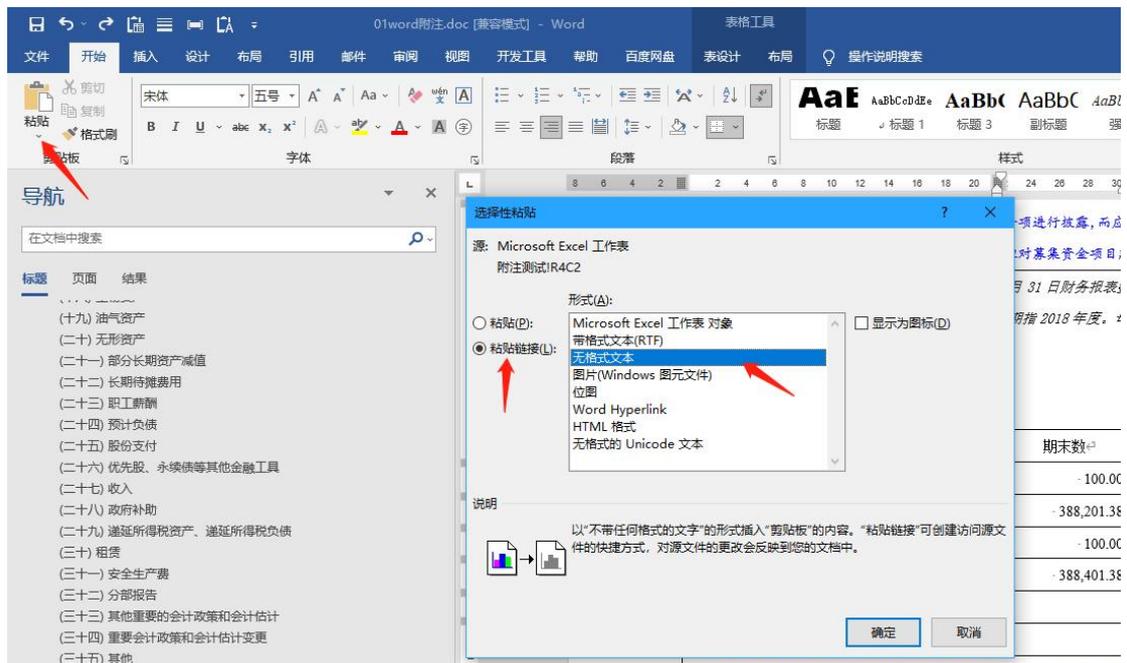
1、确定统一的附注模板

每个所都有自己的附注格式，确定好 word 附注格式之后，就把它复制粘贴到 excel 中，然后调整一下格式，就得到了 excel 的附注格式。

附注有很多内容，我们只要把货币资金的附注，一直到现金流量表的附注粘贴到 excel 中就可以了，这些注释都是表格化的，比较统一。像后面的关联方交易等，这些就不要了。

2、把链接贴到 word 中

在 excel 中复制，然后在 word 开始选项卡中粘贴那里有个下拉箭头，点一下，点选择性粘贴，然后点粘贴链接，右边就选无格式文本，最后点确定。如下图。

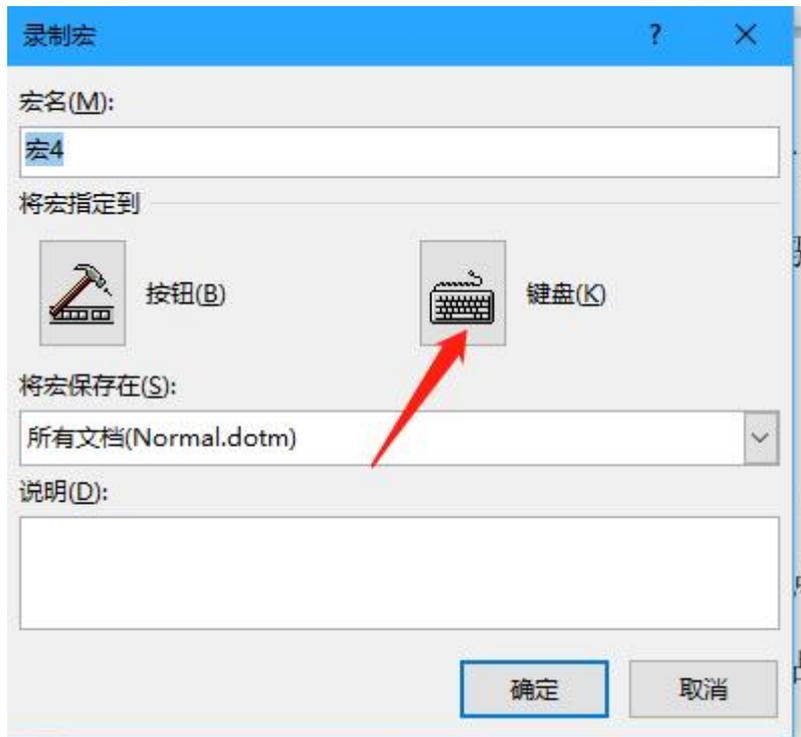


如果每一个单元格都重复上面的步骤，还是挺费时间的，为了加快粘贴速度，我们可以把上述步骤录制一个宏。

录制宏的方法：

①复制 excel 中的一个单元格（任意一个）

②在 word 中点“开发工具”选项卡，点“录制宏”，会出现下面窗口，



然后点键盘，按一下你想要的快捷键，比如 control+Q，点确定。

③在 word 开始选项卡中粘贴那里有个下拉箭头，点一下，点选择性粘贴，然后点粘贴链接，右边就选无格式文本，最后点确定。

④在开发工具选项卡中点停止录制。

这样，宏就录制好了。

录制好宏之后，在 excel 中复制单元格，然后把光标点到 word 中对应的单元格，然后按一下 control+Q 就把链接粘贴过去了（因为我们在录制宏的过程中把宏的快捷键定义为 control+Q，所以就是按 control+Q。

把每一个 word 附注的表格都贴上链接之后，模板就做好了。

然后我们在 excel 中填附注，把 excel 中的附注填好之后，全选 word 中的内容，然后按一下 F9，excel 中的内容就能通过链接更新到 word 中了！如果链接比较多，这个过程可能需要 1~2 分钟，电脑的 CPU 越好，等待的时间就越少，做审计的同学，一台好电脑肯定是必须的啦。

3、如果事务所的附注格式多种多样怎么办？

比如说我们写好了一个 word 模板，但事务所有很多附注格式，一会儿用这个，一会儿用那个，没有统一的附注格式，那岂不是每一次都要重新粘贴一次链接？那还不如直接在 word 上贴数，在 word 上贴数还能一个个表格贴，贴链接只能一个个单元格贴。

这就要**事务所统一附注格式**。正常情况下，每个事务所都有自己的统一的附注格式，比如天健有天健的格式，四大有四大的格式，这些格式是不会变的。如果你们事务所还没有统一格式，那就赶紧统一一下附注格式，要不然每个客户用一个格式，那效率就太低了。

在建工程、管理费用、销售费用等，有些公司会有将近 20 个明细的，我们在做 excel 模板的时候，后面可以多留十几行，遇到明细特别多的也够写了。

4、如果 excel 中有删除行，或者增加行，怎么办？

在 word 中写好链接之后，如果 excel 删除或者增加行，word 中的链接是不会跟着变的。这样就会导致后面的数都取错行了。这个怎么解决？

其实也很好解决！因为事务所的附注模板都已经固定下来了，我们把每个科目的附注格式都放到 excel 中，就不用删除行了！

对于在建工程、管理费用、销售费用等，有些公司会有将近 20 个明细的，我们在做 excel 模板的时候，后面可以多留十几行，遇到明细特别多的也够写。

5、如果准则变了，出现了新的科目，需要增加行或者删除行怎么办？

比如去年执行新租赁准则，出现了使用权资产、租赁负债，这 2 个

科目的附注如果插进去的话，就要增加行或者删除行了，这个怎么办？

我们没必要在中间插入行，而是把租赁负债和使用权资产这 2 个科目写在附注的最后，然后再给它们链接一下就可以了，这是一个小修改，花费的时间很少。

如果我们插入行的话，从插入那个地方开始，一直到最后的 word 链接都要重新贴。

所以说，对于小的改变，把科目做到最后就可以了。只有大的改变才需要重写 word 链接，比如事务所的附注格式大改，这种情况就要重新贴 word 链接了。

6、如何知道 excel 模板是否增加行或删除行。

我们可以给它搞几个验证。比如我们在第 100 行，也就是 K100 这个单元格写上 100，然后在 k800 这个单元格写上 800，在 K2277 这个单元格写上 2277。2277 表示的是附注一共有 2277 行，它已经是最后一行了，这样验证就能包含整个附注。

然后在附注前面写上这 3 个验证公式： $=\text{ROW}(K100)-K100$ ， $=\text{ROW}(K800)-K800$ ， $=\text{ROW}(K2277)-K2277$ 。

A	B	C	D	E	F	G
1. 货币资金	模板是否增加行、删除行的验证					
(1) 明细情况	-	-	-			
项 目	期末数	期初数				
库存现金	100.00	100.00				
银行存款	388,201.38	391,815.62				
其他货币资金	100.00	100.00				
合 计	388,401.38	392,015.62	-	-		
其中: 存放在境外的款项总额						
(2) 其他说明						

我们做好模板之后，就写上这 3 个公式。如果有人在上面增加行或者删除行，这 3 个验证就不等于 0。

7、如果模板是别人做好的，路径是别人电脑上的路径，怎么把它变成自己电脑上的路径呢？

用替换功能。

我们做好 word 模板之后，可能会发给其他同事用，但是 word 上面的链接还是自己电脑上的，其他同事就可以通过替换的功能，把链接替换成他电脑上的链接。

具体操作：

①按住 alt+F9，就能看见完整的路径了。下面画红线的就是我电脑

中 excel 版附注银行存款期末数的路径。

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
	LINK	LINK
	Excel.Sheet.12	Excel.Sheet.12
	"C:\Users\Admin	"C:\Users\Admin
	istrator\Desktop	istrator\Desktop
库存现金	\\各科目底稿\17	\\各科目底稿\17
	快速贴附注\自动	快速贴附注\自动
	生成附注\02excel	生成附注\02excel
	版本附注及	版本附注及
	TB.xlsx"附注测	TB.xlsx"附注测
	试!R4C2" \a \t	试!R4C3" \a \t

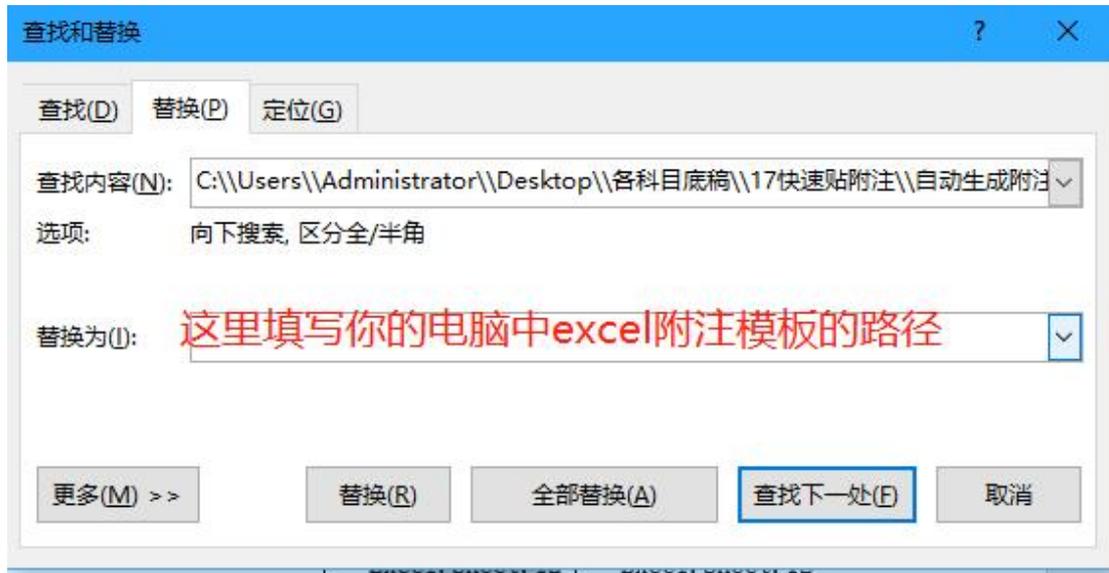
路径

excel文件的名称

如果这个 excel 模板是我给你的，上面的路径就是我电脑的路径，你只要把这个路径换成你的电脑的路径就可以了。

②在开始选项卡中点替换





有同学可能不知道他的 excel 附注模板的完整路径是什么，不知道如何快速获取自己电脑中的 excel 附注模板的位置。

这也好办，在你的 excel 中随便复制一个单元格，然后粘贴到 word 中（随便一个空白的地方就行），像之前那样粘贴为链接，然后按住 alt+F9，这样就能看到你电脑上的路径了。最后把路径填到替换的窗口那里，点全部替换。这样就能把所有的链接替换成你电脑上的路径。你在电脑上填好 excel 附注之后，刷新一下，excel 的附注就能全部过到 word 中了。

8、链接太多会不会卡？

经过测试，即使是 1000 多个链接，最多也就 1 分多钟，没关系的。

9、对 word 版本有要求吗？

我用的是 office2016，2016 之前的版本没有测试过，如果大家没法粘贴链接，建议升级 office 版本。有些同学是用 WPS 的，我不建议大家用 WPS，感觉这玩意儿就是 office 的阉割版，很多功能都用不了。做为审计人员，肯定是要用 office 的!!! 千万别用 WPS。

10、word 中可以增加科目或者删除科目吗？

可以的！word 中的科目随便删，即使是写过链接的科目也是可以删的。因为咱们这个功能，是从 excel 中取数的，要保证的是 excel 的格式不能变（不能增加行、删除行），word 可以根据实际情况，随便改！

11、组合

在 excel 里面，可以把没有数的科目，通过组合把它藏起来。

12、链接过来的数字有空格怎么办

在 excel 中改数值格式。

13、F1 到 F12 的功能切换

win10 快捷键 f1 到 f12 的具体步骤如下：

- 1、首先打开电脑，进入到电脑桌面中，点击左下角搜索框，输入“控制面板”。
- 2、然后在弹出来的窗口中点击打开“控制面板”。
- 3、然后在弹出来的窗口中点击打开“调整常用移动设置”选项。
- 4、然后在弹出来的窗口中点击打开“功能键行”，选择“多媒体体键”即可。

Fn，是用来切换 F1 到 F12 的功能的

如果大家按 alt+F9，不能弹出链接的话，就按住 Fn 和 ALT，再按 F9。

14、如何断开链接

- 1、右键
- 2、链接的对象
- 3、链接

选中所有链接，断开链接。

第二十章研发费用

研发费用，有什么作用？

- 1、可以加计扣除。（不管是不是高新企业，研发费都可以加计扣除）
- 2、可以申请高新技术企业。（享受 15%的税收优惠，还有奖励）
- 3、科创板 IPO

之前的研发费用是放在管理费用里面的，前几年才把它拆开。

费用项目	研发费用加计扣除	高新技术企业认定	会计规定	备注
人员人工费用	直接从事研发活动人员的工资薪金、基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、工伤保险费、生育保险费和住房公积金，以及外聘研发人员的劳务费用。	企业科技人员的工资薪金、基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、工伤保险费、生育保险费和住房公积金，以及外聘科技人员的劳务费用。	企业在职研发人员的工资、奖金、津贴、补贴、社会保险费、住房公积金等人工费用以及外聘研发人员的劳务费用。	会计核算范围大于税收范围。高新技术企业人员人工费用归集对象是科技人员。
直接投入费用	(1) 研发活动直接消耗的材料、燃料和动力费用。	(1) 直接消耗的材料、燃料和动力费用。	(1) 研发活动直接消耗的材料、燃料和动力费用。	
	(2) 用于中间试验和产品试制的模具、工艺装备开发及制造费，不构成固定资产的样品、样机及一般测试手段购置费，试制产品的检验费。	(2) 用于中间试验和产品试制的模具、工艺装备开发及制造费，不构成固定资产的样品、样机及一般测试手段购置费，试制产品的检验费。	(2) 用于中间试验和产品试制的模具、工艺装备开发及制造费，样品、样机及一般测试手段购置费，试制产品的检验费等。	

	(3) 用于研发活动的仪器、设备的运行维护、调整、检验、维修等费用，以及通过经营租赁方式租入的用于研发活动的仪器、设备租赁费。	(3) 用于研究开发活动的仪器、设备的运行维护、调整、检验、检测、维修等费用，以及通过经营租赁方式租入的用于研发活动的固定资产租赁费。	(3) 用于研发活动的仪器、设备、房屋等固定资产的租赁费，设备调整及检验费，以及相关固定资产的运行维护、维修等费用。	房屋租赁费不计入加计扣除范围。
折旧费用与长期待摊费用	用于研发活动的仪器、设备的折旧费。	用于研究开发活动的仪器、设备和在用建筑物的折旧费。 研发设施的改建、改装、装修和修理过程中发生的长期待摊费用。	用于研发活动的仪器、设备、房屋等固定资产的折旧费。	房屋折旧费不计入加计扣除范围。
无形资产摊销	用于研发活动的软件、专利权、非专利技术（包括许可证、专有技术、设计和计算方法等）的摊销费用。	用于研究开发活动的软件、知识产权、非专利技术（专有技术、许可证、设计和计算方法等）的摊销费用。	用于研发活动的软件、专利权、非专利技术等无形资产的摊销费用。	
设计试验等费用	新产品设计费、新工艺规程制定费、新药研制的临床试验费、勘探开发技术的现场试验费。	符合条件的设计费用、装备调试费用、试验费用（包括新药研制的临床试验费、勘探开发技术的现场试验费、田间试验费等）。		
其他相关费用	与研发活动直接相关的其他费用，如技术图书资料费、资料翻译费、专家咨询费、高新科技研发保险费，研发成果的检索、分析、评议、论证、鉴定、评审、评估、验收费用，知识产权的申请费、注册费、代理费，差旅费、会议费，职工福利费、补充养老保险费、补充医疗保险费。此项费用总额不得超过可加计扣除研发费用总额的 10%。	与研究开发活动直接相关的其他费用，包括技术图书资料费、资料翻译费、专家咨询费、高新科技研发保险费，研发成果的检索、论证、评审、鉴定、验收费用，知识产权的申请费、注册费、代理费，会议费、差旅费、通讯费等。此项费用一般不得超过研究开发总费用的 20%，另有规定的除外。	与研发活动直接相关的其他费用，包括技术图书资料费、资料翻译费、会议费、差旅费、办公费、外事费、研发人员培训费、培养费、专家咨询费、高新科技研发保险费用等。研发成果的论证、评审、验收、评估以及知识产权的申请费、注册费、代理费等费用。	加计扣除政策及高新研发费用范围中对其他相关费用总额有比例限制。

全部研发项目的其他相关费用限额=全部研发项目的人员人工等五项费用之和×10%/(1-10%)

六大行业的研发费不能加计扣除。

（一）收集哪些资料

1、立项文件

研究什么项目，研究时间段，能突破什么样的技术，哪些人负责研究，需要投入哪些材料、设备、人工。

2、研发费辅助台账

主要是记录日期、凭证号、摘要，费用类型（人工、材料和直接费用），用在哪个项目。这是研发费最重要的资料，我们的程序都是从研发费辅助台账出发的。如果企业没有做研发辅助台账，我们就帮他们做，就是把研发费的借方发生额筛选出来，粘贴过去，然后按研发项目划分就可以了。

把每一项费用匹配到相应的项目上，这是比较重要的一环。

（1）对于材料，用在哪个项目上的，就放到哪个项目就可以了。

（2）对于人工，研发人员参与研发的时候，可以叫他们填一下考勤表，哪个员工，在哪个研发项目上工作了多少个小时。最后分配工资费用的时候，根据工时比例分配就可以。

（3）机器的折旧费，也是根据项目用到的机器工时的比例去分配。

（4）其他费用。每一项费用是哪个项目发生的，就归集到哪个项目。

研发人员考勤表、机器工时表，这些表格都能做为证明研发活动真

实性的资料。

(二) 填写明细表、审定表

1、明细表

参照销售费用。发生额降序排列。

2、审定表

参照销售费用。

(三) 分析程序

参照销售费用中的分析程序。

(四) 截止测试

参照销售费用科目的讲解。

(五) 抽凭

参照销售费用。

（六）附注

根据审定表填写。项目一般在 6 个左右。

（七）研发费用资本化的证据

费用资本化，是调节利润的手段之一。一般情况下，审计是不会让企业的研发费资本化的。如果企业想资本化，就要提供证据，这种证据是很难提供的，因为研究阶段和开发阶段本来就是很难划分的。

如果是 IPO，原则就是：不要资本化。一旦资本化，发审委肯定会问的，到时候答反馈意见的时候就难了。

如果是已经上市的公司，也尽量不要让它资本化，防止它调节利润。

如果是一般企业，企业不会资本化的，因为它们想早点税前扣除。

那么，什么情况下能资本化？

首先是开发阶段的费用：

相对于研究阶段而言，开发阶段应当是已完成研究阶段的工作，在很大程度上具备了形成一项新产品或新技术的基本条件。

比如，生产前或使用前的原型和模型的设计、建造和测试，不具有商业性生产经济规模的试生产设施的设计、建造和运营等，均属于开发活动。

其次是满足以下五个条件：

根据本准则第八条和第九条规定，企业内部研究开发项目研究阶段的支出，应当于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能确认为无形资产：

1、完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性。

判断无形资产的开发在技术上是否具有可行性，应当以目前阶段的成果为基础，并提供相关证据和材料，证明企业进行开发所需的技术条件等已经具备，不存在技术上的障碍或其他不确定性。比如，企业已经完成了全部计划、设计和测试活动，这些活动是使资产能够达到设计规划书中的功能、特征和技术所必需的活动，或经过专家鉴定等。

2、具有完成该无形资产并使用或出售的意图。企业能够说明其开发无形资产的目的。

3、无形资产产生经济利益的方式。

无形资产是否能够为企业带来经济利益，应当对运用该无形资产产生

产产品的市场情况进行可靠预计，以证明所生产的产品存在市场并能够带来经济利益，或能够证明市场上存在对该无形资产的需求。

4、有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产。

企业能够证明可以取得无形资产开发所需的技术、财务和其他资源，以及获得这些资源的相关计划。企业自有资金不足以提供支持的，应能够证明存在外部其他方面的资金支持，如银行等金融机构声明愿意为该无形资产的开发提供所需资金等。

5、归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

企业对研究开发的支出应当单独核算，比如，直接发生的研发人员工资、材料费，以及相关设备折旧费等。同时从事多项研究开发活动的，所发生的支出应当按照合理的标准在各项研究开发活动之间进行分配；无法合理分配的，应当计入当期损益。

（八）企业存在的问题

最普遍的问题就是：研发费是“造”出来的。

造研发费的好处，一是研发费可以加计扣除，二是可以申请高新技术企业享受低税率和补贴。前几年，有些发达地区高新技术企业的

补贴达到 100 万/年。

这是绝大多数企业存在的问题，买几个不痛不痒的专利，然后把一些乱七八糟的费用放到研发费。或者直接把正常生产中的成本、费用放到研发费。几乎所有的企业的研发费用都经不起审计，都有问题。法不责众，既然是普遍现象，事务所都是睁一只眼闭一只眼，即使是上市公司的研发费，事务所也不管。

所以说，对于研发费用，我们正常做一下底稿就可以了。

只有 IPO 的时候，才会关注研发费的真实性。尤其是科创板 IPO 的研发费，交易所问询的时候，肯定会关注研发费用。

如何发现企业的研发费是“造”出来的？

1、阅读立项文件，了解企业要突破哪些技术。如果企业连立项文件都没有，想要攻破哪些技术都不知道，账上却出现大量的研发费用，这种“造”法也太粗糙了。

2、查看研发人员履历。

研发人员是否具备突破这些技术的专业能力。主要看他们的学历、工作经历、获得的证书等。如果企业没有专门的研发人员，而是流水线上的工人，那他们很可能就是把正常生产中的成本费用放到研

发费里面。

3、投入的材料去哪儿了？

关注企业投入的材料最终跑哪儿去了。

实务中，大多数企业的研发材料最终都形成产品，并且对外销售了。他们的做法是，材料领用的时候，进研发费，对应的人工也进研发费。销售“研发”出来的产品的时候，确认营业收入。这就导致这些产品的毛利超级高，比茅台酒都高。这哪儿是研发活动，其实就是把正常生产的成本放到研发费里面去而已。

很明显，这种情况的研发费用就是“造”出来的。要做审计调整，把这些商品对应的研发费用，调整到营业成本。

关注材料的去向，是比较好的一个方向，几百万的材料，不可能凭空消失了，就算都废了，也能堆好几个杂物间。

问企业的财务人员：材料去哪儿了？

其实企业的财务人员都比较老实，之前我审过的上市公司，只要一问这些材料去哪儿了，他们都如实回答：生产成产品，卖给客户了。我再问：那对应的成本呢？他说，没有成本，只有收入。

（九）研发费加计扣除专项报告

加计扣除用的，官方文件没有强制要求必须出这个报告，可能有些

地方的税务机关要求提供。

只要有研发费辅助台账，根据研发费辅助台账、财务报表，就能把研发费加计扣除的报告给填出来。

（十）高新技术企业专项审计报告

- 1、需要最近 3 年的审计报告（一年一份，3 份年审报告）
- 2、最近 3 年的研发费专项报告（三年写在一份报告里面）
- 3、最近一年的高新收入专项报告（一份）

一共 5 份报告。

只要有研发费辅助台账，根据研发费辅助台账、财务报表，就能把研发费加计扣除的报告给填出来。

所以说，研发费辅助台账对于专项审计来说，是非常重要的。对于企业的会计人员来说，如果你们想申报高新技术企业，就好好做研发费台账。到审计的时候，把辅助台账交给审计，他们肯定会高兴坏了。实务中，大多数企业都没有辅助台账，都是审计帮他们做的。

第二十一章 在建工程

在建工程是比较简单的底稿，我们的目标是：过质控的时候没有复核意见。

（一）收集的资料

- 1、合同。收集总价款比较大的合同。电子版方便查阅一点。
- 2、可行性研究报告。预算数可以从这里获取。
- 3、在建工程台账。
- 4、竣工决算报告。
- 5、截止期末，三方签字确认的完工进度表。

（二）明细表

参照科目余额表和合同台账填写。

（三）监盘

对于重要的在建工程，必须要亲自到实地查看，毕竟眼见为实。实际工作中，我们去现场检查的时候，发现基本上已经建好了，甚至有些已经正式生产了。企业之所以没有转固，一般有 2 个原因，一是当年利润不好看，不想计提折旧，等到明年再转固；二是还没办

理竣工决算，具体金额还不知道。

无论是哪种原因，我们都要给它转固，然后计提折旧。那么转固时点是什么时候呢？达到预定可使用状态。

如果是生产线，就是企业试生产出合格产品的时候。那我们怎么知道它什么时候试生产呢？看他们的生产日志，还有询问他们的员工。询问他们负责这个工程的管理人员，问他这个工程达到什么状态了，能不能使用了，如果不能，还差哪些工作。

最后判断一下，是否有管理层偏向。也就是说，明明就是还差一点点小问题就把生产线弄好了，企业却迟迟没有做这个工作。这种情况就是管理层偏向于延迟转固，从而达到调节利润的目的。

这种情况，就要用到“实质重于形式”原则了。虽然实质上还有一点工作没完成，但实质上企业可以早就完成了的。那就视为已经达到预定可使用状态。

如果我们要给企业进行调整，转固时间非常依赖于职业判断。我们在确定转固时间的时候，要想一下：转固时间的支撑资料是否满足质控的要求，万一质控问到，是否能回答。

转固时间确定之后，就要估计一下转固金额。这个就要根据整个工程耗用了多少材料、人工和直接费用确定。材料领用多少就是多少，人工和直接费用就要在各个项目之间，根据合理的标准进行分配，

跟存货的成本核算是一个原理。

暂估入账的处理方法

时间和金额都确定了之后，做一笔借固定资产，贷在建工程就可以了，然后下一个月到年末这段时间就补提折旧。

假设到了第二年，办理了竣工决算，就要把固定资产原值调整到跟决算报告上一样的金额。这个变更是会计估计变更，不用调整已经计提的折旧。那实际怎么样操作呢？

案例：

2020年9月30日，固定资产达到预定可使用状态，但没办理竣工决算，暂估入账价值900万，预计使用年限10年。2021年4月，竣工决算报告金额1000万。假设企业的固定资产残值率为0。

2020年分录：

借：固定资产-原值 900万

贷：在建工程 900万

借：制造费用、管理费用等 $90/12*3=22.5$

贷：累计折旧 22.5

2021 年前 3 个月折旧

借：制造费用、管理费用等 $90/12*3=22.5$

贷：累计折旧 22.5

办理竣工决算前，一共折旧 6 个月，也就是 45 万。用 1000 万，扣除掉已经折旧的金额 45 万，还剩 955 万，折旧年限还剩 9.5 年。

以后每个月，就按原值 955 万和折旧年限 9.5 年这 2 个参数来计提折旧。

2021 年 4 月份做账：

借：固定资产-原值 100 万

贷：应付账款、银行存款等 100 万

以后每个月的折旧金额= $955/114=8.377193$

固定资产卡片账的做法：

方法一：暂估入账的时候，不录入系统中的固定资产卡片账，直接通过调整分录做折旧。等到竣工决算之后再录入固定资产卡片账。

方法二：暂估时录入卡片账，竣工决算后，再把之前的卡片账给冲掉，用新的参数录入一个新的卡片账。

(四) 利息资本化

1、专门借款

为了这个工程，专门借入的款项。借款合同里面会写明借款用途。

2、一般借款

一般借款加权平均利率的计算。

案例：

A 公司有 2 笔一般借款，一笔 1000 万，年利率 6%，借款期限 1 年；另一笔 3000 万，年利率 4%，借款期限 3 年。

2022 年 4 月，第一笔借款发生利息费用 5 万。第二笔借款发生利息费用 10 万。

第一种方法：

$$(5+10) / (1000 \times 1/12 + 3000 \times 1/12) = 4.5\%$$

第二种方法：

$$(1000 \times 6\% + 3000 \times 4\%) / (1000 + 3000) = 4.5\%$$

需要注意的问题：

1、资本化条件是否满足。

（一）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

（二）借款费用已经发生；

（三）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

工程停工的问题

2、资本化金额计算是否正确。

（五）减值

中途停工的在建工程，了解停工原因，是否需要计提减值。

对于大额的在建工程，如果企业决定不要这个生产线了，准备找接盘侠，那就要考虑减值了。

减值金额的确定，这个涉及到评估。这个事项是比较依赖职业判断的，对于大额的减值情况，是可以写进审计报告的关键事项段里面的。

(六) 抽凭

抽大额的，借贷方都抽。

借方：发票、领料单等。（白条入账）

贷方：结转 to 固定资产。主要看转固时点是否准确，原值与竣工决算报告上的金额是否一致。

(七) 附注

根据明细表填写即可。

(八) 企业存在的问题

1、根据发票做账，需要根据完工进度进行暂估在建工程和应付账款。

看摘要

2、在建工程的完工进度是否准确，已完工的在建工程是否及时转固？

完工进度表、监盘

3、利息资本化是否正确，是否存在通过利息资本化调节利润。

资本化条件，利息资本化测算

4、在建工程烂尾，存在减值迹象。

5、在建工程是否真实，是否存在把利润藏在在建工程中。

检查大额凭证，附件是否充分。结合应付账款函证程序。

用高级筛选检查对方科目

大家在做完在建工程底稿的时候，要看下是否能回答这几个问题。

我们所做的程序，能不能很好地回答上面的问题。如果每个问题都解决，质控就很好过了。万一做底稿的时候没注意到，被质控问到了，那就很难回答了。

(九) 竣工决算专项审计报告

目标：

1、会写报告。

2、能发现问题。

(十) 竣工结算审计报告

造价事务所出的，主要是审价。

第二十二章 政府补助（递延收益底稿）

（一）收集的资料

- 1、政府补助文件
- 2、政府补助台账（见底稿）

（二）定义

政府补助是指企业从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。

特征：

1、政府补助是来源于政府的经济资源。

2、政府补助是无偿的。

（三）与资产相关还是与收益相关

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。通常情况下，相关补助文件会要求企业将补助资金用于取得长期资产。

除了与资产相关的，就是与收益相关的。

（四）确认与计量

1、确认

如果企业已经实际收到补助资金，应当按照实际收到的金额计量；如果资产负债表日企业尚未收到补助资金，但企业在符合了相关政策规定后就相应获得了收款权，且与之相关的经济利益很可能流入企业，企业应当在这项补助成为应收款时按照应收的金额计量。

2、计量

（1）总额法

（2）净额法

实务中，肯定要用总额法。其一，如果补助的是研发活动，净额法就不能加计扣除了。其二，如果是上市公司，在计算非经常性损益的时候，净额法就比较麻烦了。

基于以上 2 点，还是用总额法比较好。

会计处理：

①与资产相关

政府补助甲公司购买 A 设备，设备价款 120 万，政府补助 60 万，公司按总额法计量。2020 年 12 月 1 日，公司购买设备，支付了 120 万价款，折旧年限为 10 年。2021 年 7 月 1 日，公司获得 60 万政府补助。假设残值率为 0，所得税税率为 25%。

企业 2020 年 12 月做账：

借：固定资产 120 万

贷：银行存款 120 万

2021 年计提折旧：

借：成本、费用 12 万

贷：累计折旧 12 万

取得政府补助时：

借：银行存款 60 万

贷：递延收益 60 万

借：递延所得税资产 15 万

贷：递延所得税费用 15 万

政府补助按照剩余使用年限 9.5 年摊销，月摊销额

=60/114=0.526316

借：递延收益 0.526316*6=3.157896

贷：其他收益 3.16

借：递延所得税费用 3.16*25%=0.79 万

贷：递延所得税资产 0.79 万

②与收益相关

补助已发生的成本费用，在收到的时候计入损益。补助未来的费用，等到未来费用发生的时候计入损益。

(五) 如何判断是否与日常相关

与日常相关的计入其他收益，与日常无关的计入营业外收入。

如何区分？

准则指南附录二：

由于政府补助主要是对企业成本费用或损失的补偿，或是对企业某些行为的奖励，因此通常情况下，本准则中的日常活动有两项判断标准：一是政府补助补偿的成本费用是否属于营业利润之中的项目，

如果属于，则该项政府补助与日常活动相关；二是该补助与日常销售等经营行为是否密切相关，例如，软件企业享受增值税即征即退的税收优惠，该税收优惠与企业销售商品的日常活动密切相关，则属于与日常活动相关的政府补助。与日常活动无关的政府补助，通常由企业常规经营之外的原因所产生，具备偶发性的特征，例如政府因企业受不可抗力的影响发生停工、停产损失而给予补助等，因此这类补助计入营业外收支。

看它补的什么

如果补的项目所产生的损益是日常的，比如，购买固定资产的补助，或者补助已发生或将来发生的成本费用，固定资产折旧计入的是成本或费用，这个是与日常相关的，所以计入其他收益。如果是提前处置掉固定资产了，这个不是日常活动，那么还没摊销完的政府补助就要计入营业外收入。如果补的是自然灾害等突发情况造成的损失，这个不是日常活动，也是计入营业外收入。

由此可见，大多数项目都是计其他收益，只有少量计入营业外收入。

(六) 明细表

根据科目余额表填。如果企业的科目余额表没有项目明细，就根据台账填。

(七) 测算表

一般是与资产相关的政府补助。先把递延收益根据各项资产原值的比例进行分配，然后用各项资产的剩余折旧期间进行摊销。具体见视频中的讲解和案例。

(八) 抽凭

递延收益，抽贷方发生额就可以了，也就是收到政府补助时的银行回单，看下付款方是不是相关部门。借方发生额不用抽，因为它是结转，它后面并没有附件，而且我们已经对它进行了测算。

(九) 附注

- 1、递延收益附注
- 2、政府补助附注

只要有台账，就能把它们给填出来。

(十) 总结

- 1、在收到钱的时候确认政府补助
- 2、确认之后，就区分与资产相关还是与收益相关。
 - ①与资产相关，跟着资产的折旧和摊销计入当期损益。
 - 1) 与日常相关的计入其他收益
 - 2) 与日常无关的计入营业外收入
 - ②与收益相关
 - 1) 与日常相关的计入其他收益
 - 2) 与日常无关的计入营业外收入

最主要的就是 2 点：

区分与资产相关还是与收益相关

区分与日常相关还是与日常无关

第二十三章 应收票据

票据的作用：融资，用 50% 的资金撬起 100% 的资金，其实就是 2 倍杠杆。

给银行 50 万的保证金，银行就给企业承兑一张 100 万的汇票。到期之后，持票人到银行承兑 100 万之后，银行会从这保证金账户扣掉 50 万，然后从公司别的账户再扣 50 万。也可能是从别的账户扣 100 万，把这 50 万再还给企业。

（一）收集的资料

1、台账。有了台账，所有表格都能填出来了。几乎所有程序都是从台账展开的。

（二）明细表

根据台账填写。账上只是个汇总数，明细表要具体到每一张票据，所以要根据台账来填写，并且金额要跟明细表核对一致。

（三）函证

应收票据要向最接近的前手函证。如果公司是第一手，那它的前手

就是出票人。

为什么只能向最接近的前手函证呢？因为除了最接近的前手跟被审计单位有经济关系之外，其他人跟被审计单位都没有关系，别人是不会理的。所以只能向前手函证。

怎么函证呢？不能函证余额，因为对方单位是没有余额的，我们只能函证发生额。可以用往来询证函的格式。

2021年1月1日至2021年12月31日，本公司收到贵公司背书的银行承兑汇票如下：

票据号	出票日期	到期日	出票人	承兑人	金额

最近前手，发生额

(四) 坏账

大多数事务所的做法：银行承兑汇票不提坏账。商业承兑汇票参照应收账款计提坏账，一般是用应收账款一年以内的比率，因为商票的到期日一般是6个月，肯定是在一年以内的。

但是有一种情况除外：企业在用不可承兑的商票冲应收账款，以规避应收账款的坏账。这种情况下，就要用应收账款产生时候的账龄去计提坏账准备。

（五）监盘

监盘日，倒轧到资产负债表日：监盘日的金额减去资产负债表日到监盘日收到的票据，加上这段时间背书、贴现、到期收款的票据。

（六）应收票据背书或贴现是否能终止确认

票据法中有讲票据转让，转让的方式就是背书，但是没有讲贴现。

那票据贴现是什么意思呢？其实票据的贴现是背书的一种。跟一般的背书不一样的是，贴现的被背书人是银行。而一般的背书，被背书人是供应商，这就是区别。

中国人民银行《支付结算办法》第 93 条的规定，贴现、转贴现、再贴现时，必须做成转让背书。

所以说，贴现其实就是一种特殊的背书。

既然贴现和背书的本质是一样的，都是背书，那么他们的终止确认的条件就是一样的。

啥时候才能终止确认？

就是转给别人之后，别人几乎不可能回来找你了。

用专业一点的话说就是：

企业已将应收票据所有权上几乎所有的风险和报酬转移给银行或被背书方的，应当终止确认该应收票据。

那到底啥时候才转移呢？

信用等级较高的银行承兑的汇票，延期付款的风险小。对于这些银行承兑的票据，背书或贴现的时候就可以终止确认。

“6+9”

《中国银保监会办公厅关于进一步加强企业集团财务公司票据业务监管的通知》（银保监办发[2019]133号）等文件的规定，遵照谨慎性原则对承兑人的信用等级进行了划分，分为信用等级较高的6家大型商业银行和9家上市股份制商业银行（以下简称“信用等级较高银行”）以及信用等级一般的其他商业银行（以下简称“信用等级一般银行”）。

6家大型商业银行分别为中国银行、中国农业银行、中国建设银行、中国工商银行、中国邮政储蓄银行、交通银行；

9家上市股份制商业银行分别为招商银行、浦发银行、中信银行、中国光大银行、华夏银行、中国民生银行、平安银行、兴业银行、浙商银行。

综上，只有“6+9”的银行承兑汇票的贴现和背书能终止确认。商业承兑汇票和非“6+9”的银行承兑汇票，都不能终止确认。

企业背书的分录：

如果满足终止确认条件，

借：应付账款

贷：应收票据

如果不满足终止确认条件，

不用做分录。

企业贴现的分录：

如果满足终止确认条件，

借：银行存款

 财务费用

贷：应收票据

如果不满足终止确认条件，

借：银行存款

财务费用

贷：短期借款

（七）应收款项融资

2019 年新的财务报表格式出来的新科目。

那 2019 年之前它放哪个科目呢？

放应收账款或应收票据。

也就是说，2019 年之后的格式，把原来放在应收账款或应收票据的一部分金额，给拆到应收款项融资了。

哪一部分拆过去呢？

要满足以下条件：

1、预计未来要背书或贴现的（如果应收账款，就是保理）。要判断企业是否未来要用来背书或贴现，办法是根据企业的管理制度和以往的做法。如果企业为了获取更多的现金流，规定对收到的票据都尽快贴现或背书，那么年末的时候就能预计到企业未开肯定是要把这些票据进行贴现或背书的。

2、背书或贴现时能终止确认。满足“9+6”的应收票据就满足终止确认。

简单点说就是：对于应收票据来说，预计未来要背书或贴现的“9+6”的银行承兑汇票可以放到应收款项融资。

应收账款不像应收票据那么好转手，保理机构一般会保留应收账款的追索权，而且年末的时候也不知道哪些应收账款能卖，所以说应收账款很少能划分到应收款项融资的。

在做底稿的时候，“应收款项融资”的具体内容还是在应收账款和应收票据里面。只是，对于那些预计用来转让的，且能终止确认的应收账款和应收票据，给它们重分类到应收款项融资了。

所以说，应收款项融资这个科目并不难理解。

（八）抽凭

用高级筛选，把借贷方的发生额和它的对方科目都筛选出来，分析票据的来源与去向。

如果借方应收票据对应的是应收账款，后面是没有凭证的，我们就不用抽它的纸质凭证了。如果是对应其他乱七八糟的科目，就要了解一下这笔分录是什么事项形成的。

贷方的对方科目，一般就是银行存款，或者应付账款，表示的是背

书、贴现或到期承兑。如果对应的是应收账款，说明票据到期了承兑不了，给转回应收账款了，这种情况要考虑一下这个票据的真实性，企业是否存在通过假票据来规避应收账款的坏账（向前手函证）。对于应收票据转回应收账款的情况，也是要在附注中披露的。

（九）附注

附注跟应收账款有点像。根据坏账表、明细表和票据台账就能把附注填出来。

（十）企业存在的问题

到期的票据兑换不了。它的目的就是通过票据来规避坏账的计提。怎么发现这种问题？看以前年度的票据承兑情况，在资产负债表日后到期的是否承兑、背书、贴现了，如果是转回应收账款了，那就很可能是通过不能兑现的票据来规避坏账。

票据到底有没有风险，就看它到期后能不能兑现，只要是能兑现的，就没有风险，到期了还一直挂在账上的，那就很有问题了，很可能是虚假交易形成的票据。

第二十四章 非经常性损益

哪些情况会出现非经常性损益？

1、投资机构跟控股股东签对赌协议。

对赌协议有 2 类。

一类是财务指标的。如果能达成指标，比如收入增长率达到 50%，投资机构会给大股东股份做为奖励；如果达不到指标，控股股东就要给投资机构一些股权，或者回购投资机构的股份。案例见摩根与蒙牛的对赌，最终结果是双赢。

另一类是是否能上市。如果能上市，投资机构给大股东股票，如果上市不成功，控股股东给投资机构股票，或者回购机构的股票。案例见鼎晖与俏江南的对赌，张兰失去控制权。

对赌协议是保护投资机构的，如果条件达成，说明公司业绩好，投资机构给大股东一些股份奖励也理所应当，毕竟大股东在管理公司。如果条件没达成，大股东就要给投资机构一定比例的股票，或者按约定好的价格回购股票。

2、招股说明书、上市公司年报，都要披露非经常性损益。

学习目标：会填非经常性损益明细表。

（一）公开发行证券的公司信息披露解释性公告

第 1 号——非经常性损益（2008）

一、非经常性损益的定义

非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。

- （1）正常经营业务无直接关系
- （2）偶发性
- （3）影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断

二、非经常性损益通常包括以下项目：

（一）非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分；
计提的减值不属于非经常性损益。

（二）越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免；

（三）计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外；

（四）计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费；

（五）企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益；

（六）非货币性资产交换损益；

（七）委托他人投资或管理资产的损益；

（八）因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备；

（九）债务重组损益；

（十）企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等；（偶发）

（十一）交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益；（影响报表使用人）

（十二）同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益；

（十三）与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益；

（十四）除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外（投机的除外），持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益；

（十五）单独进行减值测试的应收款项减值准备转回；
计提的时候不是非经常性损益，转回的时候是。

（十六）对外委托贷款取得的损益；

(十七) 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益；

(十八) 根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响；

偶发性

(十九) 受托经营取得的托管费收入；
非主营业务、容易操纵，影响报表使用者

(二十) 除上述各项之外的其他营业外收入和支出；

(二十一) 其他符合非经常性损益定义的损益项目。

三、公司在编报招股说明书、定期报告或发行证券的申报材料时，应对照非经常性损益的定义，综合考虑相关损益同公司正常经营业务的关联程度以及可持续性，结合自身实际情况做出合理判断，并做出充分披露。

四、公司除应披露非经常性损益项目和金额外，还应当对重大非经常性损益项目的内容增加必要的附注说明。

五、公司对“其他符合非经常性损益定义的损益项目”以及根据自身正常经营业务的性质和特点将本规定列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应当在附注中单独做出说明。

六、公司计算同非经常性损益相关的财务指标时，如涉及少数股东损益和所得税影响的，应当予以扣除。

七、注册会计师为公司招股说明书、定期报告、申请发行证券材料中的财务报告出具审计报告或审核报告时，应对非经常性损益项目、金额和附注说明予以充分关注，并对公司披露的非经常性损益及其说明的真实性、准确性、完整性及合理性进行核实。

八、上市公司自 2008 年 12 月 1 日起执行，在编制 2008 年度财务报告时应按照本公告要求披露非经常性损益。拟上市公司自公告之日起执行。

（二）监管规则适用指引——会计类第 1 号

1-26 非经常性损益的认定

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（以下简称解释 1 号）的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正常判断的各项交易和事项产生的损益。

非经常性损益的界定，应以非经常性损益的定义为依据，考虑其定义中的三个要素，即“与正常经营业务的相关性”、“性质特殊和偶发性”以及“体现公司正常的经营业绩和盈利能力”，同时应结合公司实际情况，参考列举项目，进行综合判断，而不应简单地把解释 1 号中列举的项目认定为非经常性损益，或者把解释 1 号中未列举的项目认定为不属于非经常性损益。

如果公司把解释 1 号中列举的项目认定为不属于非经常性损益的，应当在附注中披露该项目的名称、金额及原因；如果公司把解释 1 号中未列举的项目认定为非经常性损益的，若金额不重大，应将其计入“其他符合非经常性损益定义的损益项目”列报，若金额重大，则应单列其项目名称和金额，同时还应在附注中披露该项目的名称、金额及原因。

监管实践发现，部分公司在认定非经常性损益时对解释 1 号的理解存在偏差和分歧。现就具体事项如何适用上述原则的意见如下：

一、软件产品增值税退税款

公司收到的软件产品增值税退税是否属于非经常性损益，判断的关键，一是该增值税退税是否与公司正常经营业务密切相关，二是其是否属于定额定量的政府补助。非经常性损益判断标准中的定额定量标准侧重于此项政府补助是否属于国家持续的产业政策扶持，是否具有可持续性。如果公司收到的增值税退税与其主营业务密切相关、金额可确定且能够持续取得，其能够体现公司正常的经营业绩和盈利能力，则不属于非经常性损益。

二、因重组标的业绩未达承诺确认的业绩补偿和计提的商誉减值

并购重组交易安排中，交易标的出售方一般会对交易完成后交易标的在一定期间的利润作出承诺。标的资产未按预期实现承诺利润时，出售方会以股份或现金方式对收购方给予补偿。由于上述补偿仅针对并购重组交易完成后的特定期限，正常经营情况下，企业取得业绩补偿款不具有持续性，应作为非经常性损益。同时，因并购重组产生的商誉，其减值与企业的其他长期资产（例如固定资

产、无形资产等)减值性质相同,属于企业日常经营活动产生,不应认定为非经常性损益。

三、实施重大资产重组发生的中介机构服务费

解释 1 号中列举的企业重组费用,主要包括安置职工的支出、整合费用等,并不包括重大资产重组的中介机构费用。并购重组是企业的正常经济活动,涉及的资产也属于经营性资产,券商、会计师等中介机构的费用是发生此类交易的必要合理支出,不应认定为非经常性损益。

四、募集资金使用之前产生的定期存款利息

募集资金产生定期存款的利息虽然与公司的日常活动无关,且存在偶发性,但公司发行股份募集资金本质上属于一种融资行为,在募集资金投入使用之前和之后,分别以定期存款和形成的募投项目为企业带来收益,两者只是资产以不同的形态存在从而带来不同的收益。此外,如果将募集资金产生的存款利息收入扣除,会导致计算净资产收益率和每股收益等指标时,出现分子和分母不匹配的结果。**因此,募集资金在使用之前产生的定期存款利息不属于非经常性损益。**

五、非金融企业收取的资金占用费

解释 1 号中列举的项目虽然包括“计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费”,但并不意味着资金占用费性质的收入必然属于非经常性损益,公司仍可以依据自身情况做出具体判断。如果产生资金占用费的业务与公司的日常经营活动直接相关,且并非临时性和偶发性,该资金占用费可不认定为非经常性损益。

六、房地产企业出售项目公司股权产生的处置损益

出于税收或者其他一些因素的考虑,房地产企业可能以转让子公司股权的形式,实现对房地产存货或其他物业资产的转让。在判断相关处置损益是否构成非经常性损益时,不能简单地认为处置公司股权产生的损益一概属于非经常性损益,而应视具体情况结合非经常性损益定义进行判断。具体分析时,公司应穿透该股权形式,根据项目公司所开发基础资产的性质和类别,分析该项转让是否与公司常规业务相同。通常而言,基础资产在合并财务报表可能的资产类别包括存货(开发成本、开发产品等)、固定资产、无形资产和投资性房地产等。如果公司常规业务是房地产项目开发完成后出售,则**通过转让股权方式把一项待开发的土地使用权和部分开发成本一次性出售所取得的投资收益,应当作为非经常性损益,这与公司处置固定资产或投资性房地产等长期资产适用的判断类似(税务筹划,免土地增值税)**。但是,如果转让股权所对应的基础资产实质上是

已开发完成的房屋存货，出售开发完成的房屋属于公司的常规业务，且公司能提供充足的证据(例如近年来出售类似项目子公司股权的频率足够高、金额足够大等)证明其为常规业务，公司均是通过这种方式来获利，则股权处置损益可不认定为非经常性损益。

七、企业集团中关于非经常性损益的判断

公司在编制合并财务报表时，应当将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。然而，在界定非经常性损益项目时，对于企业集团内的损益项目应基于单独公司进行判断。例如，企业集团内的母公司取得某项收益与其日常经营业务无关，被认定为非经常性损益。在合并财务报表中，该项收益并不能因为合并范围内有子公司存在相关经营范围而被重新认定不属于非经常性损益。

小结：

非经常性损益来源于利润表。

财务费用（公司间借款的利息收入）

其他收益（偶发的政府补助）

公允价值变动损益（全部都是）

投资收益（处置金融资产、长投产生的投资收益，金融资产持有期间的投资收益）

资产处置收益（全部都是）

营业外收入（全部都是）

营业外支出（全部都是）

（三）所得税对非经常性损益影响的案例

经过上述步骤的加加减减之后，就得出一个类似于利润表中的“利润总额”的非经常性损益，然后再减去所得税的影响，就得出类似于“净利润”的非经常性损益，然后再减去少数股东损益，就等于类似于“归属于母公司净利润”的非经常性损益。

我们把非经常性损益分为 3 个级别：利润总额级别的非经常性损益，净利润级别的非经常性损益，归属于母公司净利润级别的非经常性损益。

我们先来回顾一下正常的所得税费用的计算：把所得税分为当期所得税和递延所得税，然后递延所得税费用和当期所得税费用分开考虑。

其实非经常性损益，就是一个缩小版的利润表，只考虑非经常性损益，但它终究还是利润表，它还遵循利润表的逻辑，所以也就遵循所得税费用的计算逻辑。

既然它遵循所得税费用的计算逻辑，我们就用前面计算所得税的逻辑去计算它：第一步，计算应纳税所得额，并计算当期所得税费用，第二步，考虑递延所得税费用的影响。

其实，我们在所得税底稿里面已经计算过应纳税所得额了，在这里的话，就可以直接参照所得税费用底稿，看看哪些事项需要调整的。举个例子：

甲公司 2021 年的非经常性损益如下：处置固定资产收益 100 万，计入当期损益的政府补助 2000 万，交易性金融资产分红 100 万，理财产品收益 200 万，单独进行减值测试的应收款项减值准备转回 100 万，营业外收入 1000 万，营业外支出 500 万。

利润总额 = $100+2000+100+200+100+1000-500=3000$ 万

第一步，计算当期所得税费用。

交易性金融资产的 100 万分红是免税的，转回的应收账款坏账准备 100 万也不用交税，应纳税所得额 = $3000-100-100=2800$ ，当期所得税费用 = $2800*25%=700$ 万。

第二部，计算递延所得税费用

应收款项减值准备转回 100 万，涉及的递延所得税资产减少 100 万，借递延所得税 25 万，贷递延所得税资产 25 万，所以递延所得税费用就增加了 25 万。

所得税费用 = 当期所得税费用 + 递延所得税费用 = 700 万 + 25 万 = 725 万。

通过案例，我们可以看出，非经常性损益涉及的所得税费用的计算方法跟正常的所得税费用的计算方法是一样的，先考虑当期所得税费用，再考虑递延所得税费用。之前我们已经学过当期所得税费用和递延所得税费用了，用之前的知识来解决这里的问题就完全可以了，因为之前学的是整个公司的业务，本节只涉及非经常性损益，只是一小部分，我们连全部的都学会了，这小部分肯定不在话下。

(四) 少数股东权益的影响

如果是合并层面，一家家公司来。看它是一级子公司还是二级子公司，计算出少数股东持股比例，然后用“利润总额”减去所得税费用之后的金额乘以少数股东持股比例就可以。

(五) 如果有多家公司，合并层面怎么做

也是一家公司家公司来，把每家公司的金额都算出来，然后考虑合并层面的影响，最后得出合并后的数据。

合并层面的影响，主要看合并抵消分录里面，有没有抵消非经常性损益，这种情况比较少，一般是内部长期资产交易产生的资产处置收益。

比如子公司卖给母公司固定资产，抵消分录做了一笔：借资产处置收益 10 万，贷固定资产 10 万，借递延所得税资产 2.5 万，贷所得税费用 2.5 万，我们就在合并层面填一下。（见视频讲解）

(六) 总结

- 1、能判断哪些属于非经常性损益。根据前面那 2 个文件，对于那 2 个文件没有规定的，根据各自事务所的规定。
- 2、像算当期所得税那样，计算非经常性损益的所得税费用。
- 3、根据少数股东持股比例，计算对少数股东的影响。
- 4、每一家单体都出来之后，再考虑合并层面的抵消分录是否有抵消非经常性损益，最后得出抵消后的数字。

(七) 启示

- 1、不要投机，不要买股票
- 2、好好学技能，通过一技之长赚钱。

第二十五章 长期股权投资

股权的核算方法：成本法、权益法、公允价值。

控制：成本法

共同控制和重大影响：权益法

不能控制也不能共同控制，也没有重大影响：公允价值。

控制：董事会票数过半，能控制董事会。（持股比例超过 50%）

共同控制：在董事会中有一票否决权。（持股比例 20%~49%）

重大影响：能派出董事。（持股比例 20%~49%）

影响力：控制 > 共同控制 > 重大影响

（一）收集的资料

1、投资协议

①如果是首次承接，收集初始投资协议和历次变更的协议。

②如果是连续审计，收集本年股权变动的协议。

2、被投资单位的财务报表

①如果是联营企业和合营企业，最好是拿到被投资单位的经过审计的财务报表。

如果被投资单位没有经过审计，至少也要拿到盖了被投资单位章的资产负债表和利润表。

②如果是子公司，我们是要拿到他们的账套的，在做子公司底稿的时候会单独

收集一套资料，在母公司长投这里就不用考虑对子公司需要收集哪些资料了。

（二）明细表

根据科目余额表就能填出来。

如果是子公司的，填一下明细表就可以了，子公司用成本法核算，一般没有变动。

如果是联营企业和合营企业，一定要分开成本、损益调整、其他综合收益变动、其他资本公积变动等二级明细项目。

结合天眼查、投资协议，核实一下投资比例，被投资单位的真实性等。如果企业账上有联营企业某公司，天眼查上面查这家公司，却发现这家公司的股东里面，没有被审计单位，那这种情况就是异常的。

（三）权益法测算

1、测算本年变动额

①企业的科目余额表要有二级明细：成本、损益调整、其他综合收益、其他权益变动。

②要获取被投资企业的财务报表。

③用变动额×持股比例计算测算数，再减去账上的金额，就是差额了。

2、测算累计变动额

期末数 - 被投资单位净资产×持股比例

(四) 同一控制下企业合并

本期新增的同一控制下企业合并，计算一下单体报表确认的长期股权投资是否正确。

①初始入账成本=子公司净资产×持股比

更深奥一点的公式是，

②初始入账成本=子公司在最终控制方合并报表上的净资产×持股比例+最终控制方合并报表上对它的商誉

我们一般是用①式就可以了。如果子公司一开始是最终控制方从外面买来的（非同一控制下企业合并获得），买来的时候资产的账面价值和公允价值有差额，而且支付的对价比公允价值×持股比例还要高，存在商誉。这种情况下就要用②式。这个涉及到合并报表的内容，大家学过合并报表的话，就很容易理解了，就是把最终控制方合并报表上的内容全部平移过来。

(五) 非同一控制下企业合并

要收集评估报告、股权转让协议。确认子公司在购买日的公允价值、账面价值，计算商誉。

把这些工作做好，有利于后面做合并报表。

(六) 联营企业、合营企业的审计程序

对于联营企业和合营企业，最好就是这些企业都经过审计了，我们拿到他们的审计报告，根据审计报告上的金额，对权益法的核算测算一下就可以了。

如果对方还没有出审计报告，但他们正在审计，只是审计报告还没出来，那就叫他们提供一下经过审计调整之后的数，虽然没能拿到审计报告，但拿个审定

数也可以。

如果对方企业不做年审，就拿他们的未审报表。

如果被投资企业的资产、利润都特别大的话，拿未审报表是不够的，因为按照权益法核算的话，对被审计单位的投资收益和净利润影响还是很大，我们还要执行进一步程序。可以对这些企业做一个走访，对他们的财务负责人进行一个访谈，参观一下他们的生产车间等。这样做主要是证明被投资单位是否正常生产，它的车间是否配得上它的收入规模。

执行走访就可以了，不用执行太详细的程序，因为这家公司只是被审计的联营企业，被审计单位的话语权不足，别人是可以拒绝给我们提供任何资料的，我们搞太复杂的程序，对方肯定有意见。从审计关系上说，联营企业属于第三方，跟审计没有合同上的关系，我们去审人家是不合适的。

(七) 三无股权

“三无投资”，是指投资方不具有控制、共同控制和重大影响，且不存在活跃市场的权益性投资。

旧准则放到可供出售金融资产，且按成本法计量。新准则要求按公允价值计量。

1、公允价值如何确认

没有活跃市场的，怎么确认公允价值呢？

(1) 近期交易价格。

近期的交易价格，指的是近期有新的投资者进来，或者有股权回购、转让等，可以根据新的投资者进来时给的价格、回购价格或转让价格做为公允价值。

比如新的投资者投入 100 万，占 5% 的股份，那被投资企业的公允价值就是 $100/5\%=2000$ 万。

(2) 出资产评估报告。

企业一般不出资产评估报告，为了年审出个评估报告，对于企业来说太不划算了。

(3) 用净资产账面价值为基础估值。

拿到被投资单位的资产负债表，用所有者权益的金额×持股比例做为公允价值。这个就有点像权益法了。实务中用的最多就是这个。

万一被投资单位不给报表呢？

根据公司法，股东知情权，可以查看财务报表，叫被审计单位去跟对方交涉就得了。

2、三无股权的账务处理

做账的时候计入交易性金融资产，列报的时候放其他非流动金融资产。

或者放其他权益工具投资。

两者的区别，前者公允价值变动进损益，后者不进损益。后者进的其他综合收益，出售的时候进留存收益。

(八) 附注

合并附注，对子公司的投资已经被抵消掉了，就只剩下权益法下的长投了，分为对联营企业、合营企业这两个明细进行披露。根据明细表就能填出来。

第二十六章 短期借款、长期借款

短期借款和长期借款的审计程序是完全一样，底稿也完全一样。我们只讲短期借款的底稿就可以了。

这章也比较简单，实际工作中，只要银行函证回来，收集一下资料，做个底稿，过质控肯定没问题了。

关于风险方面，关注一下“存贷双高”。意思是，存款，和贷款，两个都很高。这是不符合常识的，因为贷款的利息是比存款利息高很多的，企业不可能这么笨，把那么多钱存在银行，却向银行贷款，明显是做亏本生意。实务中的案例，康美药业。存贷双高，很可能说明存款是假的，如果存款是真的话，它早就还钱了。反常必有妖，存贷双高的妖，就是“存”是假的，银行存款造假，经典案例就是康美药业的 300 亿。

（一）收集的资料

1、借款合同。

2、借款台账。台帐就是把借款合同中的主要信息摘录下来，记录在 excel 表上，方便使用。主要信息有：借款银行，借款账号，借款金额，借款开始日，到期日，利率，担保信息，借款用途等。

如果企业有，就叫企业提供，如果没有，我们就根据借款合同来填。台帐非常重要，我们后面的很多程序都是从这里取数的。

3、企业信用报告。

企业信用报告去人民银行或者基本户的开户行打印。重要的项目，跟企业的财务一起去，一般带个公章去就可以了，一般是去基本户的开户行，打印流水的

时候一起打，连银行函证也一起做了，一次到位。

如果是不重要的项目，比如 c 类报告，叫企业提供给我们就得了，没必要亲自去。

打印的时间要在**财务报表日后**，这样才能保证借款的完整性。

信用报告上面会显示借款金额，借款日期，到期日等，能看出企业借款的完整性，跟账上的借款核对，看看企业的借款是否完整。如果信用报告上有，并且截止报表日还没到期，企业账上却没有这笔借款，那就是借款不完整。

（二）明细表

结合科目余额表和借款台帐就能填写出来。

（三）函证

根据台帐填写询证函，抵押那一栏可以划掉不函，因为这栏太烦了，风险不大，只要借款是真实完整的就行，至于谁担保并不重要，企业不至于搞个假的担保信息。

利率，借款合同上一般是写：实际放款日的基准利率上浮 n 个基点。或者直接在合同上写具体的利率。

基准利率在一段时间内是不变的，可在中国人民银行官网查询。1 个基点表示 0.01%，比如基准利率是 3.7%，上浮 150 个基点，那利率就是 5.2%

借款日期，以实际放款日为准，可能跟合同上面的日期差个一两天。

想确认具体日期的话，就拿到企业的借款凭证。那张凭证，是企业办理借款的时候银行给的回单，上面会写有借款日期，到期日，借款金额，利率等信息。翻一下取得借款时候的凭证，后面的附件一般都有这张回单的。

有些同学可能因为借款信息特别烦，有些信息写错了好几次，比如写错利率，

写错抵押担保信息，银行见错了，要求重新函证。其实，我们可以叫银行回个不符的，然后在不符地方写出正确信息就可以了，没必要非要回个相符的。

（四）利息测算

在下一节财务费用详细讲测算过程，大家在实务工作中，利息测算在短期借款或财务费用任意一张底稿测算就可以了，另外一张底稿就直接引用测算表所在的那张底稿，不用 2 张底稿都测算。

（五）短期借款最后 10 天利息放在短期借款还是放应付利息？

在 2019 年之前，就是放应付利息。2019 年之后，就变了，具体变成怎么样，我们后面再说。

财会〔2019〕6 号

“其他应付款”项目，应根据“应付利息”“应付股利”和“其他应付款”科目的期末余额合计数填列。其中的“应付利息”仅反映相关金融工具已到期应支付但于资产负债表日尚未支付的利息。基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中。

这个规定出来之后，就要放到相应金融工具的账面中了，也就是说，短期借款的未到期的利息就放短期借款账面，长期借款未到期的利息，就放长期借款账面。

银行一般是每个月 21 号收上个月 21 号到本月 20 号的利息。那么，每个月的 21 日就是利息的到期日，只有利息到期了，才符合应付利息的定义。如果没到期，就不符合应付利息的定义，就不能放在应付利息科目。那放哪儿呢？放到

账面，它是短期借款的利息，就放短期借款账面，长期借款的利息就放长期借款的账面。

案例 1（企业已经计提利息的情况）：假设 A 公司有一笔短期借款，合同约定付息日是每个月的 21 日，月利息 30 万，企业在年末的时候，计提了 10 万利息。

借：财务费用-利息支出 10 万

贷：应付利息 10 万。

这 10 万没到付息期，要到 2022 年 1 月 21 日才到付息期，所以剩下的 10 万不能放应付利息，要在报表层面把它调整到短期借款：

借：应付利息 10 万

贷：短期借款-应计利息 10 万

如果是长期借款，应该怎么做？

借：应付利息 10 万

贷：一年内到期的非流动负债 10 万

为什么不放长期借款-应计利息？因为这 10 万的利息，到下个月 21 号就到期了，它是流动负债，不能放在长期借款里面。

重点：放应付利息还是放账面，就看利息是否到期。

案例 2（企业没有计提利息的情况）：假设 A 公司有一笔短期借款，月利息还是

30万，年末的时候没有计提利息，第二年1月21号支付30万利息的时候，直接把这30万做到了22年，这种情况，我们要在21年给它计提一笔：

借：财务费用 10万

贷：短期借款-应计利息 10万

做这笔的时候，我们还要看2020年年审的时候有没有做调整，如果20年调了一笔：

借：财务费用-利息支出 8万

贷：短期借款-应计利息 8万

那么2021年就要继续滚调2020年的分录。其实这就是跨期，分录是：

借：年初未分配利润 8万

贷：财务费用-利息支出 8万

2笔合起来就是：

借：财务费用 10万

贷：短期借款-应计利息 10万

借：年初未分配利润 8万

贷：财务费用-利息支出 8万

其实这种情况就是跨期，咱们在审计调整那节已经讲过了。

总结：

对于最后10天的利息，也就是还没到付息日，但根据权责发生制需要计提的利息，要把它们放到账面，而不是放到应付利息。如果是短期借款产生的利息，就要把它放到短期借款的账面，也就是短期借款-应计利息；如果是长期借款，就要把它放到一年内到期的非流动负债-应计利息，之所以不放长期借款-应计

利息，是以为它不是非流动负债，要重分类到流动负债。

举一反三：

对于债权投资也是一样的，债权人购买债券，划分为债权投资，那它最后 10 天的利息，由于还没到付息日，不能放应收利息，要放到债权投资的账面，也就是债权投资-应计利息。

注：2019 年新的报表格式之后，应收利息和应付利息不再是报表项目，而是并到其他应收款和其他应付款了。应收利息和应付利息，只是其他应收款和其他应付款下面的二级科目。

（六）抽凭

抽借款增加或减少的那张凭证。

增加借款的凭证，后面会附有一张借款凭证，上面写有利率、借款开始日、到期日等内容。

减少借款的凭证，后面会附有一张偿还借款的银行回单。

（七）附注

附注根据明细表就可以填出来了，就看这笔借款它是信用借款、保证借款、质押借款还是抵押借款，很容易填的。

第二十七章 财务费用

这一章比较简单，大多数公司没有借款，财务费用非常小，我们就做个明细表和审定表，然后把附注贴出来就行。

我见有些同学，企业就几千块钱的手续费和活期存款利息收入，他们连截止测试、抽凭都照做不误，这就是浪费时间了。我们要把时间用在刀刃上，不要做无用功，这样才能提高审计效率。

（一）收集的资料

没有专门的资料要收集，主要是抽点大额凭证。

（二）明细表

参照销售费用，用透视表做。

（三）利息支出测算

1、利息计算规则。

合同上写的利率为报价利率，不是实际利率。

月利率=年利率/12

日利率=年利率/360

财管上面的， $(1+i)^n$ 开 n 次方的方法在这里不适用。

用原值×对应的利率就能计算出利息支出了

2、利息测算方法

其实跟固定资产的折旧测算差不多，先计算出计息期，截止期初计息天数，截止期末计息天数，然后用 datedif 函数就能测算出来。

为什么不用 2 个日期相减？

因为情况有很多种，很多情况相减不合适，用 datedif 函数能适用所有情况。因为有些是跨年的，比如从 2020 年跨到 2021 年，从 2021 年跨到 2020 年，我们审计的是 2021 年的，如果用到期日减去开始日的话，天数就算多了。

Datedif，能测折旧，测无形资产摊销，测租金，测递延收益，测利息，非常有用的一个函数。

3、如何找测算差异？

先了解企业是如何做账的，从序时账就能看出来。一般用 2 种情况：

(1) 类似于收付实现制做账

企业拿到银行扣除利息的银行回单的时候做账，借财务费用，贷银行存款。这种情况下，我们就计算一下最后 10 天的利息，差额就是这 10 天利息，补提这 10 天利息就可以了，如果上期也有 10 天的利息跨期了，要减去上期的 10 天利息。具体的会计分录参照上一章的长期借款和短期借款，里面有案例。

(2) 企业正常计提利息

企业每个月按照测算数进行计提，借，财务费用-利息支出，贷，其他应付款-应付利息。支付利息的时候，借，其他应付款-应付利息，贷，银行存款。这种情况，我们就叫企业给我们提供他们的利息计算表，跟我们的测算表一核对，就知道差异在哪里了。

(四) 汇兑损益测算

外币业务才会产生汇兑损益。比如合同签的是收美元，公司用人民币记账，合同价 100 万，汇率 1:6，应收账款确认 600 万，假设收钱的时候，汇率变成 1:7 了，客户给了 100 万美金，公司换成人民币之后，就值 700 万人民币了。分录是，借银行存款 700 万，财务费用-汇兑损益 -100 万，贷应收账款 600 万，。

如果这 100 万美元直到期末还没收回，期末的汇率是 6.5，那期末的时候要把它调到 6.5 的汇率，就是在借方确认-50 万财务费用。

从上面的案例可以看出，要计算汇兑损益，就要知道取得外币时候的汇率，还要知道收取或归还外币时的汇率，还要知道期末汇率。有些外币是上期就取得了，本期收回钱；有些外币是本期取得，本期收回；有些是本期取得，本期还没收回。情况多种多样，如果每年都发生很多很多外币业务，我们要准确测算的话，就要知道每一笔外币借贷发生时的汇率，这个工作量太大了，没有必要这么做。

所以说，汇兑损益没有测算公式！因此，汇兑损益没必要测算。（大多数事务所都没有汇兑损益测算的程序）

如果企业要在汇兑损益里面搞事情，我们要怎么发现？

因为汇兑损益对应的科目是往来科目，我们已经对往来科目进行函证了，只要函证不出问题，企业很难搞事情的。

比如说，企业随便做一笔账，借应收账款 100 万，贷财务费用-汇兑损益 100 万。我们对应收账款函证的时候，这 100 万肯定是回函不符的，因为这 100 万是企业虚构出来的。

如果企业做一笔，借固定资产，贷汇兑损益，那这个就更奇葩了，我们检查固定资产凭证的时候，肯定能发现。

有借必有贷，借贷必相等，既然汇兑损益我们测算不了，我们把其他科目给做正确了，汇兑损益也就出不了问题。

如果大家还是不放心的，就对汇兑损益进行高级筛选一下，看看它的对方科目之中，除了往来款和货币资金，还有什么其他的科目，比如刚才说的，有固定资产科目的话，那这个分录肯定就有问题。

综上：汇兑损益不用测算，最多用高级筛选，筛选出来，检查一下对方科目就可以了。

（五）利息收入测算

活期存款的日利率是 0.3%，我们把它换成月利率，然后用月平均银行存款乘以月利率，这样就能计算出每个月的利息收入，然后跟账上的利息收入对比，如果有差异，就看看是哪个月的差异比较大。

然后查看这个月的利息收入的凭证的摘要，很可能是理财产品的利息收入导致的。

这种测算有什么用呢？它能从一定程度上证明银行存款的真实性。如果银行存款造假，假的银行存款是不会产生利息的，那么账上的利息收入就会跟我们测算出来的利息收入差异很大。

(六) 抽凭

每一笔借款抽一个凭证，看利息支出后面的银行回单，用银行回单上面的金额除以借款金额，看看算出来的月利率跟合同上的利率是不是相等的。

如果企业没有借款，就不用抽凭了，利息收入和手续费的金额都是比较小的，而且错报风险很小，没必要浪费时间。

(七) 截止测试

财务费用的截止测试就别做了。利息支出已经测算过了，肯定不存在截止问题。汇兑损益也不会存在截止问题。所以说，财务费用的截止测试，不做白不做，做了也白做，闲得蛋疼才做。

(八) 附注

根据审定表就能填出来。

第二十八章 管理费用

这个科目，跟前面的销售费用所做的程序是比较像的，绝大多数程序可以参照销售费用。

（一）收集的资料

管理费用没有固定要收集的资料，只能见招拆招。

主要收集那些大额的付现费用的合同、发票等，谁的发生额大就抽谁的合同。比如中介费、诉讼费等，通过合同条款，结合实际情况分析它们的合理性。计提的薪酬、折旧不用抽。

（二）审定表、明细表

参照销售费用。

（三）分析程序

参照销售费用。

（四）截止测试

参照销售费用。

（五）抽凭

参照销售费用。

（六）附注

参照销售费用。

（七）IPO 的审计费、律师费、评估费计入哪里

《上市公司执行企业会计准则监管问题解答》（2010 年第 1 期，总第 4 期）（会计部函〔2010〕299 号）

问题 3：上市公司在发行权益性证券过程中发生的各种交易费用及其他费用，应如何进行会计核算？

解答：上市公司为发行权益性证券发生的承销费、保荐费、上网发行费、招股说明书印刷费、申报会计师费、律师费、评估费等与发行权益性证券直接相关的新增外部费用，应自所发行权益性证券的发行收入中扣减，在权益性证券发行有溢价的情况下，自溢价收入中扣除，在权益性证券发行无溢价或溢价金额不足以扣减的情况下，应当冲减盈余公积和未分配利润；发行权益性证券过程中发生的广告费、路演及财经公关费、上市酒会费等其他费用应在发生时计入当期损益。

若发行成功，冲减资本公积没毛病，但是我们在做三年一期审计报告的时候，计入什么科目呢？因为在做三年一期的时候，还不知道能不能成。

参考了十几家 IPO 公司的做法，大多是计入其他流动资产。如果发行成功，冲减资本公积。如果发行不成功，计入管理费用。

(八) 钩稽关系

1、与薪酬勾稽

2、与折旧或摊销勾稽

与做薪酬、折旧底稿的同学沟通一下，商量一下谁来做勾稽工作，只要其中一个同学做就可以了，不要做重复工作。

第二十九章 新金融工具准则

与旧准则相比，会计处理上只变了一点点，但是好多概念都变了，定义也变了，这就导致我们要学的新内容比较多，让大家觉得比较难掌握。

其实，只要大家看一遍注会考试的金融资产的那章，用2倍速看，边看边做笔记，2个小时就能把新金融工具准则给掌握。

听谁的课呢？我比较推荐张志凤的，因为他会讲一下准则修订的背景，以及实务中的运用，比较容易理解和记忆。

有些同学可能会问，考试的内容，能跟实务对接上吗？

肯定能对接上，注会的知识点，都是在实务中能用到的。

为什么有些同学说，即使考过了注会，还是没法用到工作上，这是为什么？

小哥把学习分为三个境界：

1、看山是山

很多同学，看完课件之后，觉得挺简单，已经掌握了。等到实际工作的时候，发现底稿不会做，不知道要做哪些程序，感觉书本上学的那些知识都用不到。这就是第一层境界，看山是山，只停留在表面。

2、看山不是山

工作一段时间之后，知道做哪些程序了，能完成一些基础的工作了，能够根据以往经验做一些简单的调整，比如重分类，但是不知道为什么要调整。发现工作中用到的技能书上都没教，比如书上没教怎么填明细表，怎么填TB，怎么测算，一个都没教。于是，更加感觉书本上的知识没用了。

等到质控问到的时候，很难回答质控的问题。

3、看山还是山

会做所有的审计程序，能发现企业的问题，并且能做出正确的调整，并且知道是依据哪条准则调整。

所谓的看山还是山，指的是，我们的审计工作，无论哪一个程序，它的背后都是有准则做为支撑的，它最终都要回到准则。因为质控会问我们，客户也会问我们为什么做这个审计调整，如果不能找到相应的准则说服他们，他们就不愿调整。再进一步，就是交易所的问询，IPO 答反馈意见，这些都是要根据准则来回答的。

当我们能解决实务中的问题，并且别人问到的时候，我们能引用准则中的条款讲出原因，那才是真正学会了。

说了这么多，无非是给大家讲这样一个事实：对于高级审计员以上的同学来说，学习新准则是非常简单的，听一遍注会课程的相关内容就差不多了。因为他们掌握了旧准则，而且在实务中也会用，有了旧准则和以往经验的加持，再去学习新准则，是很容易的。

如果大家觉得注会的理论跟实务分离了，那一定是没学到位，理论和实务是一体的，我们做的每一个程序，背后都有会计和审计的理论支撑的。

这一节课，我主要结合理论和实际来讲，每一个理论，对应实务中哪些科目。这样，大家学起来就没那么吃力了。

（一）金融资产的分类和计量

金融资产的分类是确认和计量的基础，分好类之后就很容易计量了。分类需要判断，计量只要按部就班就可以了，所以难点在于分类。

企业应当根据其管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。上述分类一经确定，不得随意变更。

业务模式有 3 种：

（1）以收取合同现金流量为目标（债权）

应收账款、应收票据、债权投资等，只有是债权，才能符合收取合同现金流。实务中常见的是定期存款。

（2）以出售为目标

债权和股权都可能符合。以出售为目标，就是为了近期出售。只有上市的股票和债权等流通性好的资产才行，要不然没人要的肯定不符合以出售为目的。这个在实务中也很好理解，常见的是公司购买的上市公司股票和公开发行的债权，这种就是在交易所随便买卖的。

（3）两者兼有

两者兼有这个可能大家比较难理解。

首先要满足以收取合同现金流为目标，那么它只能是债权，一般是持有至到期的时候收钱。同时又以出售为目标，指的中途卖掉。既然中途卖掉，就不可能持有至到期，它们怎么能同时存在呢？因为它是“目标”，而不是结果，所以可以有 2 个。比如公司买债券的时候是因为账上的钱多了，搞点投资，如果流动

资金不够，就会把它卖掉。那这种就是既以收取合同现金流为目标，又以出售为目标。还有一种情况，就是预计要用来背书或贴现的应收票据，这个也是“双重目标”。这种模式在实务中见的不多，大家能理解就理解，不能理解对实务影响也不大。

合同现金流量特征：

对于合同现金流特征，只要记住一个就可以了：本金+利息。

了解的业务模式和合同现金流特征之后，就可以进行分类了。

1、债权投资

第十七条金融资产同时符合下列条件的，应当分类为以摊余成本计量的金融资产：

（一）企业管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。（持有至到期）

（二）该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。（本金+利息）

持有至到期的债权

实务中常见的就是持有至到期的债权。

会计科目：债权投资

债权投资跟旧准则的持有至到期投资是一模一样的，只是换了个名字而已。

至于摊余成本怎么计量，大家看注会视频就可以了。其实新租赁准则也是用摊余成本计量的，相信大家对摊余成本已经不陌生了。

2、其他债权投资

第十八条金融资产同时符合下列条件的，应当分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

（一）企业管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。

（二）该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

双重目标的债权

这种比较少见，实务中一般不分类为这个，因为它跟第一个比较像，只是它多了以出售为目标，为了简化处理，统统把它划分到第一类就可以了。划分到第二类就是自寻烦恼。

既然这种非常少见，我们也不讲它的计量方式了。

这种其他综合收益，在出售的时候能转投资收益。

3、交易性金融资产

企业分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，应当分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

实务中常见的有：股票、基金、用来出售的债券等。

对方科目：公允价值变动损益。

4、其他权益工具投资

在初始确认时，企业可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，并按照本准则第六十五条规定确认股利收入。该指定一经做出，不得撤销。企业在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产应当分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，不得指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

这段话有 2 个关键词：可以，非交易性权益工具投资

可以，说明是一种选择权，不是必须，看企业的喜好。

非交易性权益工具投资，通俗点说就是：不打算近期出售的股票。

这个科目，只有收到股利的时候确认投资收益，其它时候都不影响损益。

公允价值变动：计入其他综合收益

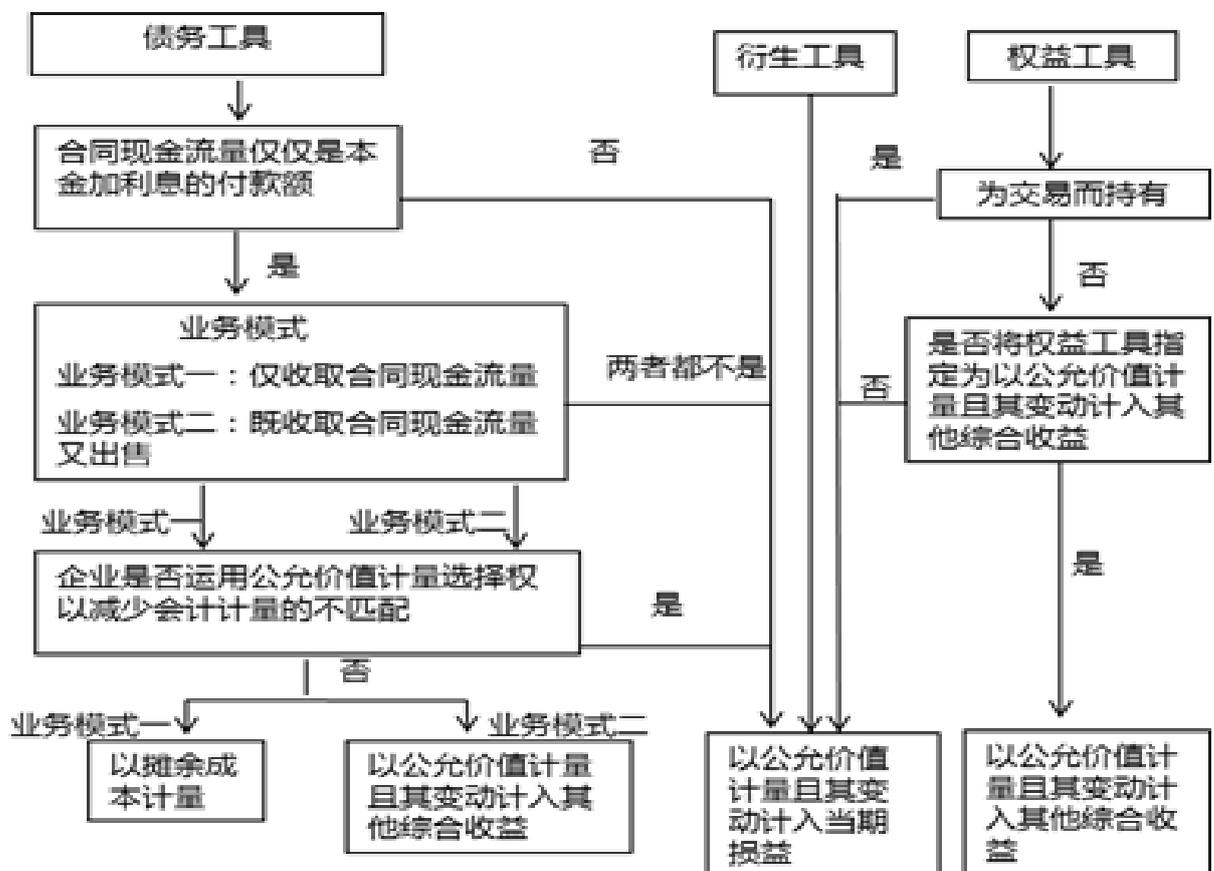
处置时，其他综合收益转入留存收益（盈余公积和未分配利润）

业务模式			合同现金流量特征	类别
以收取合同现金流量为目标	以收取合同现金流量和出售为目标	以出售为目标	本金+利息	
√			√	债权投资
	√		√	其他债权投资
		√	√	交易性金融资产
			×	交易性金融资产

额外：非交易性权益工具投资可以指定为其他权益工具投资。

金融资产类别与会计科目对应关系：

类别	会计科目名称
以摊余成本计量的金融资产	债权投资（应收账款、应收票据）
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	其他债权投资
	其他权益工具投资
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。	交易性金融资产



(二) 理财产品如何处理

1、结构性存款

银保监办发〔2019〕204号，结构性存款是指商业银行吸收的嵌入金融衍生产品的存款，通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩或者与某实体的信用情况挂钩，使存款人在承担一定风险的基础上获得相应的收益。

既然它是与利率、汇率、指数挂钩，肯定就不符合“本金+利息”的现金流量特征了。那就只能放交易性金融资产了。

2、其他类存款

比如“七天存款”等，整个存续期，就是为了收取利息，到期收回本金，那它就是符合“本金+利息”的。那还要不要考虑它是以收取合同现金流和出售为目

标的“双重目标”呢？实务中一般不考虑了，直接默认它是以收取合同现金流“单目标”。

那么，咱们就把它放到**债权投资**科目，以摊余成本计量。

但是还有个问题，债权投资科目是非流动资产，理财产品的期限往往只有几个月，根本不会超过一年，把它放到非流动资产肯定不合适，因为它是流动资产。所以呢，虽然做账的时候，把它放到债权投资这个科目，但是在报表层面，我们要把它重分类到“**其他流动资产**”。

有同学可能会问，为什么不放“一年内到期的非流动资产”？因为它一开始就不够一年。“一年内到期的非流动资产”放的是那些一开始超过一年，随着时间的流逝，到期日不够一年了。

这就是我们经常看到的，**有的公司把理财产品放到交易性金融资产，有的公司放到其他流动资产**。但是有的公司把它放到其他货币资金，这个肯定是不行的。

总结：对于理财产品，一定要看它的合同现金流，如果符合“本金+利息”的现金流特征，就放其他流动资产；如果它跟各种指数挂钩，只有到到期日才知道这个指数是多少，才知道能收回多少现金流，这种就放交易性金融资产。

（三）三无股权如何处理

“三无投资”，是指投资方不具有控制、共同控制和重大影响，且不存在活跃市场的权益性投资。

在长投那节我们简单地讲了一下，这一节我们就结合准则原文来讲。

我们先给它分类，既然它是股权，那就肯定不符合“本金+利息”这个现金流量特征的。既然不符合第一类和第二类，那就只能分到第三类：

企业分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，应当分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

第三类，科目是交易性金融资产。公允价值变动的，计入公允价值变动损益。如果放交易性金融资产，在报表层面要把它重分类到其他非流动金融资产，因为交易性金融资产是流动资产，三无股权明显是非流动资产，所以要重分类。

然后，准则还开了一个口，非交易性权益工具投资，可以指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。科目是其他权益工具投资。

也就是说，三无股权，可以放2个科目中的一个。前面已经讲过了，其他权益工具投资除了分配股利之外，其他的变动都不能进损益，也不计提减值。如果计入交易性金融资产，就是要进损益的，所以说，看企业的喜好，企业想进损益就进交易性金融资产，不想进损益就进其他权益工具投资。

个人感觉还是放其他权益工具投资好一点，因为放这里不影响损益，最牛逼的一点是不用考虑减值。因为不用向质控解释减值的问题，如果质控问到减值的问题，就跟她讲这个科目不用考虑减值问题。

还有个问题，既然是三无股权，它就没有市场价格，那怎么确定公允价值呢？我们在前面的长期股权投资那里讲过了，如果近期有股权交易或者新股东进入的，就用那时候的公允价，如果没有，一般是用被投资单位的净资产×持股比例来当作公允价值。也有好多公司还是用成本法计量的，原因是投资这几年公允价值变动不大，投资成本=公允价值。

（四）处置交易性金融资产的时候，公允价值变动损益要不要转到投资收益？

有时候要，有时候不要。

什么时候要？当年产生的公允价值变动损益，当年把它处置了，这种情况转投资收益就好看一点。比如购买了100万股票，下个月涨到110万了，确认了10

万公允价值变动损益，再下个月涨到 120 万，卖掉了，确认了 10 万投资收益。如果不转的话，报表上就会出现 10 万的公允价值变动损益和 10 万的投资收益。明明是赚 20 万，为啥一处放 10 万，统一放到投资收益不香吗？

什么时候不要？跨年的就不要了。比如还是购买 100 万股票，年末涨到 110 万，记了 10 万公允价值变动损益。第二年，股票涨到了 120 万，然后卖掉了，确认了 10 万的投资收益。这时候，要不要把去年的 10 万公允价值变动损益转到投资收益呢？肯定是不要。如果转的话，公允价值变动损益会出现-10 万，投资收益出现 20 万。为什么会出现-10 万的公允价值变动损益呢？去年不是有 10 万吗？因为跨年了，**损益一旦跨年，就变成未分配利润了！**所以说，对于跨年的公允价值变动损益就不能转投资收益了，因为它变成未分配利润了。

（五）收集的资料

1、投资时的合同

2、投资时的银行回单

无论是哪种金融资产，收集这 2 个文件就够了。结合合同条款，看看企业的分类对不对，初始入账金额对不对。

如果是连续审计，以前年度收集过这个资料了，今年就不用再收集了。

3、如果被投资单位没有公允价值，收集它的财务报表，最好是审计过的。

（六）期末余额的确定

初始入账金额确定之后，就要确定期末金额。

期末金额的确定分 2 种，一种是摊余成本计量的，另一种是公允价值计量的。

对于摊余成本计量的，测算一下摊余成本就可以了。

按公允价值计量的，要分情况确定公允价值。如果是上市的股票，就查一下股票价格就能确定公允价值。如果是非上市的，一般就用被投资单位的净资产×

持股比例。

（七）结转的股票成本是否准确

有些公司一直在炒股，买了又卖，而且各个时点的价格不一样。应该怎么样结转成本呢？

这个可以参照存货的计价测试，用月末加权平均去计算应该结转的单价。

这个的前提是企业有股票交易台账，如果企业没有台账的话，就很难搞了。但是问题又来了，如果企业没有台账，他是根据什么来做账的呢？那他做出来的账岂不是靠不住？

测算成本主要是为了防止企业少结转成本。

（八）要不要函证

1、理财产品

如果是购买的银行的理财产品，银行询证函里面有一项是理财产品的，跟着银行存款一起函证就可以了。函证理财产品的时候，有2个要素必须写的：理财产品的名称和期末金额，其他的可以划掉不含。因为银行可以根据理财产品名称可以在系统上面查到多少金额。如果没有理财产品的名称，银行是没法给回函的。

2、上市的股票或债权

对于上市的股票或债权，查一下他们的证券户就可以了。交他们登录一下证券户，我们查一下他们的历史交易记录就可以了。这个没必要函证。

3、非上市公司股票。

这个就到天眼查上面查一下股东名称和出资金额就可以了，也没必要函证。

(九) 附注

金融资产的附注都比较好填，根据明细表和审定表就能填出来了。

第三十章 实收资本、资本公积、验资报告

这章也是比较简单的。

（一）实收资本（股本）

我们先了解**注册资本**和**实缴资本**。

注册资本，是在营业执照上认缴的数字，它只是认缴，不一定要实际出资。如果公司资不抵债，股东还没有实际出资的话，债权人可以要求股东在注册资本的范围内偿还债务。

实缴资本，就是已经出资的注册资本。实缴资本 \leq 注册资本。其实，实收资本就是实缴资本。**要实际收到钱才能做到实收资本，不能这样做：借其他应收款，贷实收资本。**

1、收集的资料

工商档案

工商档案，包括公司所有工商变更的相关资料，如**股东协议**、验资报告、实物出资的还有评估报告等。也就是公司申请工商登记的时候，工商局会要求公司提供相应的资料，工商局把所有的资料归档，就叫工商档案。做实收资本这个科目，收集工商档案就够了。

那这些资料叫谁提供呢？

如果企业的内控比较好的，他们会单独归档这些资料，直接叫他们给就行了。

但是，大多数企业都没有单独归档，都不知道丢哪儿去了。那就只能去工商局打印了。

要打印人家公司的资料，肯定要人家公司的授权，拿下面这3样东西去就可以

了：①授权委托书（公司盖章，注明授权事项、授权期限）。②公司营业执照原件或复印件（盖公章）。③查询人的身份证复印件。

2、明细表

明细表，根据科目余额表填写就可以。对于持股比例，最准确的来源就是工商档案里面的股东协议，股东协议上会约定哪个股东出资多少钱，持股比例是多少。

3、历史沿革

如果是首次承接业务，根据工商档案，从公司成立开始，记录每一次股权变更。如果是连续审计，那就把上期底稿和工商档案拿过来，照抄上期的，再加上本期的股权变动就可以了。

如果大家不会写历史沿革，可以参照 IPO 的招股说明书，参照人家的表述。

我们为什么要写历史沿革呢？

因为我们要证明实收资本的存在性，就要证明每一次出资的存在性。

4、附注

根据明细表就能填出来。

（二）资本公积

资本公积主要有 2 个明细：资本（股本）溢价、其他资本公积。

资本溢价有以下情况：股东投入资本导致、同一控制下企业合并产生、购买少数股东股权产生。

其他资本公积有以下情况：股份支付、权益法核算的长期股权投资由于被投资单位的资本公积变动、非同一控制下企业合并评估增值。

1、收集的资料

主要看资本公积是怎么形成的，收集形成它的合同等相关资料。

股东投入资本导致：引用实收资本（股本）的资料。

同一控制下企业合并：引用长投底稿。

购买少数股东股权产生的：属于合并层面，不用在底稿中体现。

股份支付：收集股份支付相关的合同等。

权益法长投导致：引用长投底稿。

非同一控制下企业合并评估增值：属于合并层面，不用在底稿中体现。

2、明细表

看它是什么事项形成的，填写到相应的明细就可以了。

3、检查表

根据它是什么事项形成的，收集相关的资料，这些资料要足以证明这个资本公积的存在性。

4、附注

根据明细表就能填出来。

（三）验资报告

《中国注册会计师审计准则第 1602 号》应用指南

1、验资需要收集的资料

- ①公司章程
- ②股东出资协议、增资协议
- ③出资（增资）时的银行回单
- ④银行询证函

函证是最重要的一步，询证函根据银行回单填写就可以了。需要注意的是，账号要写收款账号，而不是付款账号。

有些公司，把钱存进去之后，又取出来。我们函证的时候，股东已经把钱给取走了。如果是这样的话，银行很可能在回函那里写一句话：公司于某月某日转账给某股东。银行这样写，是影响审计报告的。

所以说，如果股东非要把钱抽走，也要等做了银行函证之后再抽走，要不然银行可能会写上一句话导致函证失效。

⑤评估报告

1、首次出资

参照视频讲解。

2、增资

参照视频讲解。

(四) 出资瑕疵

一般只有 IPO 的时候才需要把这个事情搞清楚，因为出资瑕疵会影响上市。
如果企业没有 IPO 的想法，出资瑕疵就不用管了。

1、抽逃出资

股东出资之后，再通过借其他应收款-股东，贷银行存款，这样的分录进行抽逃。
对于抽逃出资，叫股东还回来就行了。

2、资产价值不实

就是以实物出资，比如 A 股东随便拿个破设备，找个评估机构评了 300 万，本来这个设备就不值这么多钱。这种情况就是出资不实了。

解决方案，股东用货币资金把这个资产给置换出来。会计上怎么处理呢？

假设这个设备计提了 285 万折旧，还剩 15 万残值。会计分录：

借：银行存款 300 万

 累计折旧 285 万

贷：固定资产-原值 300 万

 未分配利润 285 万

然后叫股东把这个破设备拿走。相当于这个设备从一开始就没有入账，它折旧影响的 285 万利润也追回来。

如果公司有上市的想法，就不要用实物出资，因为到了 IPO 的时候挺麻烦的。

3、出资迟延

出资迟延，就是过了约定的出资时间还没出资。2014年之后，对注册资本无需实缴，出资迟延问题不大，补足就行。

4、程序性瑕疵

程序瑕疵，说的是验资的时候，找的是没有证券资质的会计师事务所验。补救措施就是找个有证券资质的会计师事务所出个验资复核报告就行。

第三十一章 关联方

准则没有对关联方进行定义，因为不好定义。用通俗点的话来理解，关联方就是关系很密切的自然人或法人。密切到什么程度呢？

密切到愿意为对方付出一定的利益。

因此关联方交易会导致利益输送，比如上市公司指标不够，就通过关联方交易来达到指标。为什么要通过关联方呢？因为公司在正常的商业竞争中不能实现目标，就只能通过关系。

关联方这一章的内容是比较重要的，实务中很多造假案例都是通过关联方完成的，造假这种活，也只有关联方肯帮忙，一般公司不愿趟这浑水。

这节课，我整理了很多资料，大家无论是用来考 CPA，还是用来做实务，都够用了。

（一）哪些是关联方

关联方的规范文件，一共有 3 个：企业会计准则、准则解释 13 号、上市规则。接下来我们逐个学习。

1、企业会计准则第 36 号——关联方披露

第四条 下列各方构成企业的关联方：

- （一）该企业的母公司。（合并范围外）
- （二）该企业的子公司。（合并范围内）
- （三）与该企业受同一母公司控制的其他企业。（合并范围外）

- (四) 对该企业实施共同控制的投资方。(合并范围外)
- (五) 对该企业施加重大影响的投资方。(合并范围外)
- (六) 该企业的合营企业。(合并范围外)
- (七) 该企业的联营企业。(合并范围外)
- (八) 该企业的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员。主要投资者个人，是指能够控制、共同控制一个企业或者对一个企业施加重大影响的个人投资者。(合并范围外)

上交所上市规则对关系密切的家庭成员的明确：包括配偶、年满 18 周岁的子女及其配偶、父母及配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、配偶的兄弟姐妹、子女配偶的父母。

(九) 该企业或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员。关键管理人员，是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员。与主要投资者个人或关键管理人员关系密切的家庭成员，是指在处理与企业的交易时可能影响该个人或受该个人影响的家庭成员。(合并范围外)

(十) 该企业主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。(合并范围外)

<https://www.casc.org.cn/2019/1231/203032.shtml>

第五条 仅与企业存在下列关系的各方，不构成企业的关联方：

- (一) 与该企业发生日常往来的资金提供者、公用事业部门、政府部门和机构。
- (二) 与该企业发生大量交易而存在经济依存关系的单个客户、供应商、特许经销商、经销商或代理商。
- (三) 与该企业共同控制合营企业的合营者。

第六条 仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

2、企业会计准则解释第 13 号

一、关于企业与其所属企业集团其他成员企业等相关的关联方判断

该问题主要涉及《企业会计准则第 36 号——关联方披露》（财会〔2006〕3 号，以下简称第 36 号准则）等准则。除第 36 号准则第四条规定外，下列各方构成关联方，应当按照第 36 号准则进行相关披露：

（一）企业与其所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；

（二）企业的合营企业与企业的其他合营企业或联营企业。

除第 36 号准则第五条和第六条规定外，**两方或两方以上同受一方重大影响的，不构成关联方。**

第 36 号准则中所指的联营企业包括联营企业及其子公司，合营企业包括合营企业及其子公司。

3、上海证券交易所股票上市规则

具有以下情形之一的法人（或者其他组织），为上市公司的关联法人（或者其他组织）：

（一）直接或者间接控制上市公司的法人（或者其他组织）；

（二）由前项所述法人（或者其他组织）直接或者间接控制的除上市公司、控股子公司及控制的其他主体以外的法人（或者其他组织）；

（三）关联自然人直接或者间接控制的、或者担任董事（不合同为双方的独立董事）、高级管理人员的，除上市公司、控股子公司及控制的其他主体以外的法人（或者其他组织）；

（四）持有上市公司 5%以上股份的法人（或者其他组织）及其一致行动人；

具有以下情形之一的自然人，为上市公司的关联自然人：

（一）直接或者间接持有上市公司 5%以上股份的自然人；

（二）上市公司董事、监事和高级管理人员；

（三）直接或者间接地控制上市公司的法人（或者其他组织）的董事、监事和高级管理人员；

（四）本款第（一）项、第（二）项所述人士的关系密切的家庭成员。在过去 12 个月内或者相关协议或者安排生效后的 12 个月内，存在本条第二款、第三款所述情形之一的法人（或者其他组织）、自然人，为上市公司的关联人。

中国证监会、本所或者上市公司可以根据实质重于形式的原则，认定其他与上市公司有特殊关系，可能或者已经造成上市公司对其利益倾斜的法人（或者其他组织）或者自然人为上市公司的关联人。（兜底条款）

4、深圳证券交易所股票上市规则

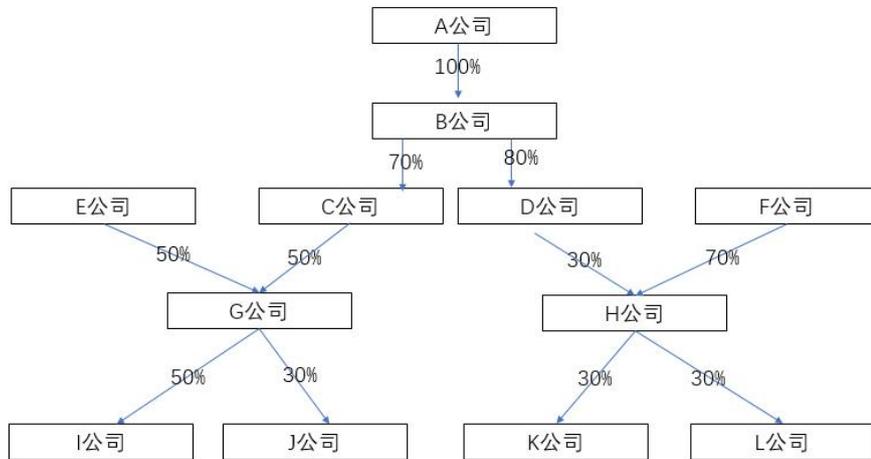
仔细对比了一下，上交所和深交所的上市规则对于关联交易的表述是一样的。

（二）实务中如何判断哪些是关联方？

上面那些条文不用专门记，只要记住以下三个规则，就能轻松判断出是不是关联方。

- 1、控制和共同控制能无限传递。
- 2、重大影响只能传递一次。
- 3、投资者之间不属于关联方关系。

传递的意思，就是把关联方关系传递下去。如下图，



①B 公司是 A 公司的子公司，A 公司与 B 公司属于关联方关系。

②C 公司是 B 公司的子公司，B 公司与 C 公司属于关联方关系。

③由于 1 和 2，C 公司和 A 公司属于关联方关系。这就是“传递”，A 通过 B，传递到了 C。只要能传递到的，就是关联方关系。只有“控制”和“共同控制”能无限传递。

用准则原文怎么解释？

解释 13 号：企业与其所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业

④E 公司和 C 公司是关联方吗？50%意味着共同控制，共同控制是可以无限传递的，E 公司传递到 G 公司，G 公司再传递到 C 公司。通过传递规则，它们属于关联方关系，但是，还有第三个规则：投资者之间不属于关联方关系。所以说，E 和 C 虽然能传递到，但是它们不属于关联方。

为什么投资者之间不属于关联方关系呢？

可以这么理解：股东之间是有利益冲突的，比如经营理念的不同，控制权的争

夺等等，他们不打起来就不错了，还怎么可能有关联方关系！

用准则解释，准则第 5 条：

与该企业共同控制合营企业的合营者。

⑤I 公司和 J 公司属于关联方吗？

属于。I 公司先传递到 G，G 公司再传递到 J 公司，虽然是重大影响，但是这里只需要传递一次，因此还是能传递得到的，所以 I 公司和 J 公司属于关联方关系。

用准则回答，解释 13 号：企业的合营企业与企业的其他合营企业或联营企业。

⑥I 公司和 H 公司属于关联方吗？

属于。因为可以传递到。

⑦K 公司和 L 公司属于关联方吗？

不属于。因为重大影响只能传一次。

准则解释 13 号：两方或两方以上同受一方重大影响的，不构成关联方。

⑧D 公司和 F 公司属于关联方吗？

不属于。虽然能传到，但他们都是 H 公司的股东，股东之间不存在关联方关系。

综上所述，用这个规则，能判断几乎所有的关联方关系。用来应对 CPA 考试就差不多了，因为考试大多数是选择题。对于考 CPA 的同学，看到这里就可以了。下面都是实务中的内容。

(三) 合并范围内关联方和合并范围外关联方

1、如何区分

合并范围内：就是纳入合并报表的关联方，其实就是一级子公司、二级子公司、三级子公司……不管有多少级子公司，都是要纳入合并报表的。简单点说，合并范围内关联方，就是**子公司**。

合并范围外：就是除了子公司之外的关联方，比如母公司、母公司的母公司……合营企业、联营企业、关键管理人员等。

2、为何要区分

主要是为了方便做报表。

合并范围内的关联方交易，是要抵**消掉**的。

合并范围外的关联方交易，是要在附注中**披露**的。

(四) 关联方交易

准则第三章 关联方交易

第七条 关联方交易，是指关联方之间转移资源、劳务或义务的行为，而不论是否收取价款。

第八条 关联方交易的类型通常包括下列各项：

- (一) 购买或销售商品。
- (二) 购买或销售商品以外的其他资产。
- (三) 提供或接受劳务。
- (四) 担保。
- (五) 提供资金（贷款或股权投资）。
- (六) 租赁。

- (七) 代理。
- (八) 研究与开发项目的转移。
- (九) 许可协议。
- (十) 代表企业或由企业代表另一方进行债务结算。
- (十一) 关键管理人员薪酬。

(五) 披露

第四章 披露

第九条 企业无论是否发生关联方交易，均应当在附注中披露与母公司和子公司有关的下列信息：

- (一) 母公司和子公司的名称。

母公司不是该企业最终控制方的，还应当披露最终控制方名称。

母公司和最终控制方均不对外提供财务报表的，还应当披露母公司之上与其最相近的对外提供财务报表的母公司名称。

- (二) 母公司和子公司的业务性质、注册地、注册资本（或实收资本、股本）及其变化。

- (三) 母公司对该企业或者该企业对子公司的持股比例和表决权比例。

第十条 企业与关联方发生关联方交易的，应当在附注中披露该关联方关系的性质、交易类型及交易要素。交易要素至少应当包括：

- (一) 交易的金额。
- (二) 未结算项目的金额、条款和条件，以及有关提供或取得担保的信息。
- (三) 未结算应收项目的坏账准备金额。
- (四) 定价政策。

第十一条 关联方交易应当分别关联方以及交易类型予以披露。

类型相似的关联方交易，在不影响财务报表阅读者正确理解关联方交易对财务

报表影响的情况下，可以合并披露。

第十二条 企业只有在提供确凿证据的情况下，才能披露关联方交易是公平交易。

需要在附注披露的内容：

1、关联方关系

在附注中，要披露以下 4 种关联方关系。详见视频讲解，跟着附注格式就能填出来了。

① 母公司

② 子公司

③ 合营企业和联营企业

④ 其他关联方

其他关联方，就是除了母公司、子公司、合营企业和联营企业之外的关联方，比如高管、大股东的亲属之类的。这类关联方，只有发生关联交易的时候才需要披露。如果没有与被审计单位发生交易，就算他们是关联方，也无需披露，要不然董事长的全家都要披露出来了，这隐私就泄露了。

2、关联方交易

常见的就是合并范围外的关联方之间买卖商品或服务，一方确认收入，另一方确认成本。这就要披露跟关联方产生的收入或成本费用。

为什么是合并范围外的关联方呢？因为合并范围内的关联方交易已经被抵消掉了。跟着附注格式就能填出来了。

3、关联方应收应付

这个也是披露跟合并范围外关联方之间的往来。跟着附注模板就能填出来了。

(六) 实务中如何识别关联方

单独做一张关联方关系的 excel，以后年度的审计，在这张表的基础上完善一下就可以了。

如果是初次审计，关联方关系从哪里找呢？有些同学说，叫企业给。没做，我们在给资料清单的时候，有叫企业给我们关联方关系清单和关联交易，但是，只有那些内控好的企业才会给我们，对于那些内控差的公司，尤其是做 IPO 的时候，企业并不规范，肯定是没有的，只能我们自己找。

从哪里弄找？

1、上期审计报告

上期是关联方的，本期也是，所以，我们只要看一下上期报告，就能把关联方关系找得七七八八了。

2、天眼查

通过天眼查，能看到企业有多少个子公司，多少个联营企业，能看到股东名称。

3、审计过程中

在审计过程中，如果我们看到一些比较异常的交易，就要想一下，这个是不是我们没识别出来的关联方。比如看到一些比较“傻”的交易，价格远低于或高于市场价，或者买一堆没有什么用的设备回来。理由很简单，只有关联方才会做“傻”事。通过这种方式我们能发现潜在的关联方。

(七) 实务中如何应对关联方交易

关联交易分为合并范围内和合并范围外。

1、合并范围外的关联方交易

①看它的商业实质

如果没有商业实质，根据收入准则，没有商业实质的交易是不能确认收入的。

什么是商业实质？比如一个生产手机的公司，买几百万的冰棍，就没有商业实质，因为他吃不了那么多冰棍。如果他买的是螺丝，就有商业实质，因为手机要打螺丝。

②看交易价格是否合理

如果交易价格不合理，就存在利益输送。对于上市公司来说，一般是通过关联方高价买上市公司的产品，虚增收入和利润，从而拉升股价。

这个可以对比市场上同类产品的售价，以及对比同行业的毛利率。

如果发现差异很大的，就使劲儿的问他们管理层，直到问出合理原因为止，然后再根据原因来调整。

③商品的数量是否买多了

如果前面2点都没问题，有商业实质，价格也合理。我们还要看一下，他们是不是提前卖了很多产品给关联方。比如关联方的产能就1个亿，他们就今年就卖了2个亿给关联方，以后的一年关联方都不用买这种产品了。这种就是比较高级的手段，如果他们不是用关联方购买，而是用非关联方购买，那就更隐蔽了。实务中，往往是上市公司的数据不好看，就叫客户多买产品。这种就是合法的增加收入和利润的手段，它是真实的交易，有商业实质，而且价格也公平，只是它提前交易了。这种情况该怎么处理，是很头疼的事情，就交给合伙人决定吧。

④披露

如果前面几点都没问题，就在附注中披露，跟着附注的格式披露就可以了。

2、合并范围内的关联方交易，把它找出来，在合并层面抵消掉就可以了，不用做更多的程序。

（八）国企之间是否存在关联方关系？

《上市规则》6.3.4 上市公司与本规则第 6.3.3 条第二款第（二）项所列法人（或者其他组织）受同一国有资产管理机构控制而形成该项所述情形的，**不因此构成关联关系**，但其法定代表人、董事长、总经理或者半数以上的董事兼任上市公司董事、监事或者高级管理人员的除外。

所以说，即使是同一个国资委，不符合上述条件的，也不是关联方。

（九）关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方

准则解释 12 号。

对于接受服务方，提供服务方是它的关联方。对于提供服务方，接受服务方未必是它的关联方。因为提供服务方，往往会给很多方提供关键服务，多一个不多，少一个不少，所以接受服务方不是提供服务方的关联方。

比较常见的是基金公司，有些基金公司的经理是委派过来的，对于基金公司来说，提供经理的那方就是它的关联方，但是对于提供经理的那方来说，人家给很多公司提供经理，不能把接受服务方当作关联方。

从这点可以看出，**其实有些关联方也不是相互的。**

（十）快速查找关联方交易和关联方往来

分 2 种情况

1、企业内控完善

如果企业的内控完善，关联方交易和关联方往来筛选一下就出来了。企业要怎么设置呢？

①做账的时候，在末级科目里面加个关联方

②所有的交易都通过往来体现

只要做到这 2 点，对于关联方往来，我们只要筛选一下科目名称里面包含【关联方】的，就全部找出来了。

对于关联方交易，我们筛选一下序时账中包含【关联方】的凭证，再用高级筛选技能，把这些凭证的完整分录筛选出来，里面的收入和成本，就都是关联方交易了。

提供服务方

借：应收账款-B 公司-【关联方】

贷：主营业务收入、应交税费-增值税-销项税

收到钱的时候，

借：银行存款

贷：应收账款-B 公司-【关联方】

接受服务方

借：主营业务成本、应交税费-增值税-进项税

贷：应付账款-A 公司-【关联方】

付钱的时候，

借：应付账款-A 公司-【关联方】

贷：银行存款

2、内控不完善

如果企业内控不完善，做账时没有把关联方给标出来。那我们就要自己找关联

方了。方法会在视频中详细介绍：

①合并工作簿，把所有的科目余额表合并在一起。

易用宝下载链接：<https://yyb.excelhome.net/download/>

密码：123456789

②通过筛选的方式，把内部往来和关联方往来给标注出来。

③匹配内部往来

万一匹配不上怎么办？

情况一：差额是暂估不含税导致的。

情况二：确实存在差异。先看期初。

④抵消内部往来

⑤通过内部往来的发生额，用高级筛选把关联方交易给筛选出来。

第三十二章 内控底稿

（一）销售与收款循环

销售与收款循环在营业收入底稿中已经讲了，看营业收入那章就可以了。

（二）采购与付款循环

所有的内控底稿，都是三个步骤：了解内控，评价内控，控制测试。

1、了解内控

了解内控，就是了解企业有哪些内控。

如果企业有内控手册，我们把他们的内控手册拿过来就行了。因为内控手册往往是事务所帮他们做的，格式、内容、思路，跟注会教材的差不多的，我们一看就能看懂。

如果企业没有内控手册，就找他们的财务经理问，因为我们了解的内控，大多数是与财务报表相关的内控，财务经理肯定是知道的，所以我们问财务经理，而不是采购部经理。问哪些问题呢？

（1）贵公司是否由生产部门填写请购单，管理层进行审批？

（2）对于大宗采购，贵公司是否进行招标？多少金额以上为大宗采购，多少金额为一般采购，多少金额为零星采购？招标信息在何处发布？

（3）每一笔大额采购，是否签订采购合同？

（4）对采购进来的商品，是否进行验收？是否有验收单？

（5）请款时，是否核对合同、发票、验收单？付款前是否经适当管理层的审批？比如 30 万以下部门经理审批，30 万~100 万总经理审批，100 万以上董事长审批。

(6) 如何处理暂估的？

- ①货来了，票没来，怎么处理。
- ②货没来，票来了，怎么处理。
- ③货没来，票没来，怎么处理。
- ④票来了，货也来了，怎么处理。

常见问题：货来了，票没来。钱出去了，票还是没来。

借，原材料

贷：应付账款-暂估

借：预付账款

贷：银行存款

这种情况就导致虚增了应付账款和预付账款。

调整分录：

借：应付账款

贷：预付账款

(7) 是否与重要供应商对账？

每月一次，还是每半年一次，还是每年一次？

解释：至少要每年对账一次。如果一直不对账的话，随着时间推移，就越来越难核对了。特别是有些同学去做理账、破产清算或者清产核资的时候，发现企业一大堆陈年烂帐，跟客户、供应商都对不上，这就很难搞。

其次，如果企业有对账，我们做函证的时候，就很舒服，大大提高了函证的效率，因为企业已经跟对方对过帐了，对方很快就能回函。

所以说，对于每一个重要的供应商和客户，至少每年年末都对一次账是非常有必要的。

(8) 是否建立供应商库，每年对供应商进行评价。把不合格的供应商放入负面清单。对于负面清单的，不允许再从那里采购；对于合格的供应商，可直接进行采购，无需再进行招投标。

这个内控跟财务报表不是很相关，但也有点关系，如果企业不把那些质量差的供应商清除出去，买了一些质量差的产品回来，是会影响减值准备的。

虽然这个内控对财务报表影响不大，但是对企业的经营管理是非常有用的，优质的供应商就一直合作，差劲的供应商就不再合作，这就减少了招标成本，也减少了再次遇到“坑货”的风险。

2、评价内控

了解完内控之后，就是评价内控。

第一个是评价它的设计是否有效，是否能防止或发现错报。

这一步很容易判断出来。

第二个是评价它是否能得到执行。这个一般是做穿行测试，穿行测试其实就是观察、检查的结合，把企业的内控留下的轨迹检查一遍。

样本一般是 2 个。

只有评价内控设计有效，并且得到执行，我们才做控制测试，否则就是内控无效，就不要做内控测试了，多做实质性程序。

3、控制测试

控制测试，做的程序跟穿行测试是一样的，穿行测试是抽 2 个样本，控制测试要抽的样本就多了，它们之间的差别，只是样本的多少而已。

那控制测试要抽多少个样本呢？

序号	频率	最少抽样数量
1	每天多次	25
2	每天	25
3	每周	5
4	每月	2
5	每季度	2
6	每年	1
7	IT 自动控制	1

根据频率抽样本就可以了。

它跟第二步评价内控的穿行测试的区别，仅仅是样本数量的大小而已。要证明它是否得到执行，2 个样本就够了。要证明它是否有效，要根据频率来确定样本，比如每天发生多次的，至少要抽 25 个样本。

抽查完 25 笔凭证，并且凭证都没问题，就证明内控有效了。内控底稿就算完成了。

4、控制测试有什么用？

对于企业来说，内控就是企业的规章制度，一套好的规章制度，有利于企业的管理。

对于审计来说，如果企业的内控完善，那么他们的账务就比较清晰，我们就不用做那么多实质性程序。

而实务中，大多数企业都没有像样的内控，或者内控没有得到执行，或者缺少各种各样的单据，内控无效。但是项目经理又不能让我们填写内控无效的结论，要写内控有效，而且控制测试还必须得做。这种情况，我们只能发挥“放飞机”功能了，这么多的凭证，找出25笔有效凭证还是不难的。

企业没有内控，或者内控无效，并不表明企业的账是错的。比如企业没签采购合同，或者没有对购买的存货进行验收，这并不表明企业的存货是错的，只是我们后面要多做很多程序。有些同学经常感慨，本来是做审计的，做着做着就变成理账的了，这就是因为企业的内控没有做好，搞得一堆乱账，我们要把它给理清楚才能进行审计。

5、必须了解内控

即使企业的内控无效，不做控制测试了，那我们也要了解企业的内控。错误的内控也是内控，我们了解它之后，就知道它错在哪儿，有利于我们做正确的调整。

有些同学遇到问题之后不知道怎么解决，主要是不了解企业的做法。比如应付账款的暂估，我们只有了解企业的做法之后，才知道企业有没有暂估，他们是怎么暂估的，我们要怎么给他做调整。比如有些企业发票没来，货来了，做一笔借存货，贷应付账款-暂估。发票

还是没来，但是付款了，借预付账款，贷银行存款。这种情况就是借贷方同时挂账了，同时虚增了资产和负债。这种情况怎么办呢？对于同一笔业务，借贷方同时挂往来，肯定是要冲掉的。我们还要问企业：对方都还没开票，为什么急着付款？等他开票过来再付款不香吗。了解清楚之后，我们就知道企业有多少这类业务，也就知道总共有多少是需要调整的了。

所以说，我们一定要了解企业的内控。了解得越清楚，我们做实质性程序的时候就做得越轻松。

（三）生产与存货循环

1、了解内控

生产与存货的主要内控有：

- （1）购买的存货，验收之后，填写入库单，把详细信息计入进销存系统。
- （2）原材料领用时，填写领料单，把详细信息计入进销存系统。
- （3）库存商品入库时，填写入库单，把详细信息计入进销存系统。
- （4）库存商品出库时，填写出库单，把详细信息计入进销存系统。
- （5）定期对存货进行盘点：每月、每季度、每半年或每年盘点，至少要每年盘点一次。
- （6）了解企业的成本是如何核算的？

这个是超级重要的！重中之重！

只有了解企业的成本核算，评价他的核算方法是否正确，才能保证期末存货的准确性。如果企业的成本核算不正确，导致成本倒挂，就没法保证存货账面价值的准确性。特别是做存货周转率分析、毛利分析等程序的时候，分析不出差异原因，这就难办了。因为一旦成本核算是错的，分析一个错误的东西，肯定分析不出原因的，肯定是千奇百怪的。

关于成本核算，咱们在存货底稿里面有讲过一个小案例。

成本核算核心：

①每一种产品需要多少材料，这个可以根据 bom (Bill of Material) 物料清单来。

②人工、制造费用全部由产成品承担。

人工、制造费用为什么不在产成品和在产品之间分配？因为在产品的完工进度不好计算，而且产品特别多的情况下，计算量非常大的。只要月初的在产品 and 月末的在产品变化不大，由产成品承担是准确的，在正常生产的情况下，月初和月末的在产品变化一般不大。所以说，**人工、制造费用全部由产成品承担这种方法是最好的。**

③根据标准工时的占比把人工和制造费分配给每一个产成品。

标准工时的计算很重要。这个一般是由企业的生产部门确定标准工时，生产一个产品从头到尾需要多少人工，多少机器工时，这个还是能算出来的。

④有些产品有十几二十道工序的，我们可以先把人工和制造费用分配到每一道工序，然后哪个产品用到哪个工序，占用的多长时间，就根据它占用这道工序的时间比重来把人工和制造费用分配给它。

以上就是比较好用的成本核算方法。大家了解这种方法之后，用这种方法跟企

业实际的方法对比一下，举一反三，掌握多一点成本核算方法之后，就成大神了。

我们在了解了企业的成本核算过程之后，叫企业把核算过程的 excel 表格导出来，我们重新计算一遍，如果得出的结果跟企业的结果一样，那就说明企业的成本计算是正确的。这种控制测试，就是 **IT 自动控制**，只要测试一次就可以了，因为计算机系统具有一贯性，一次对，每次都对。这个控制测试的程序，名叫重新执行。

每一个企业都有自己的成本核算方式，我们把所有审计过的企业，都了解他们的成本核算方法，多审几个优质公司之后，我们就能成为成本核算高手了。成本核算技能是一项特别牛的技能，去给人家做 IPO 理账的话，20 万理一个年度，三年就是 60 万。

做 IPO 的时候，最难的一个环节就是辅导企业的成本核算。2014 年左右，那时候 IPO 审核不是很严，很多企业的成本核算都没搞明白，就冲刺 IPO，那时候是有机会过关的。现在严格了，还有一些企业抱着侥幸心理冲刺，这就导致很多同学在答反馈意见的时候特别煎熬，煎熬就算了，IPO 还过不了。

对于成本核算，大家记住一句话就行：**不了解企业成本核算的，都不算做过存货底稿，那是贴数。**

2、评价内控

评价内控参照采购预付款循环就可以了。

3、控制测试

抽查完 25 笔凭证，填好表格，并且凭证都没问题，就证明内控有效了。内控底稿就算完成了。

(四) 货币资金循环

1、了解内控

货币资金主要内控有：

- (1) 每日对库存现金进行盘点，有差异的找原因。
- (2) 银行账户的开立、变更或注销需审批。
- (3) 每月银行流水与银行存款日记账核对，如有差异，编制银行存款余额调节表。
- (4) 印章管理：公章、财务章、法人章不能由一个人管理。用印需登记。实务中存在的风险就是印章管理不到位，实际控制人拿着印章签了一大堆担保合同。

2、评价内控

评价内控参照采购预付款循环就可以了。

3、控制测试

检查一下文件，拍个照附在底稿后面就可以了。

(五) 工薪与人事循环

1、了解内控

货币资金主要内控有：

- (1) 明确任职条件和工作要求，公开、公平招聘，择优录取。
- (2) 签订劳动合同
- (3) 岗前培训，试用期的考核
- (4) 设置与业绩挂钩的薪酬制度（考勤制度、奖金提成制度）
- (5) 给员工购买社保（按当地最低标准购买，还是按照工资总额的比例购买，当地社保比例是多少）
- (6) 关键岗位员工离职前做好工作交接，按流程办理离职手续。
- (7) 工资计算表，何时计提，何时发放，如何在成本、费用中分配。账务处理是否规范。

2、评价内控

评价内控参照采购预付款循环就可以了。

3、控制测试

检查一下文件，拍个照附在底稿后面就可以了。

(六) 固定资产和其他长期资产循环

1、了解内控

固定资产主要内控有：

- (1) 对新增固定资产进行验收
- (2) 建立固定资产清单，每个固定资产设置一个唯一的编码。编码贴在固定资产实物上
- (3) 至少每年对固定资产进行盘点

2、评价内控

评价内控参照采购预付款循环就可以了。

3、控制测试

检查一下文件，拍个照附在底稿后面就可以了。

(七) 筹资与投资循环

1、了解内控

投资与筹资主要内控有：

- (1) 根据筹资目标和规划，结合年度全面预算，拟订筹资方案，明确筹资用途、规模、结构和方式等相关内容，对筹资成本和潜在风险作出充分估计
- (2) 对筹资方案进行审批。
- (3) 拟定投资方案，加强可行性研究。
- (4) 对到期无法收回的投资进行追责。

2、评价内控

评价内控参照采购预付款循环就可以了。

3、控制测试

检查一下文件，拍个照附在底稿后面就可以了。

第三十三章 综合类底稿

综合类底稿一般由项目经理来做，主要是从整体把控风险和给项目组成员安排工作。

（一）初步业务活动

初步业务活动，就是签订业务约定书之前的工作，主要是了解客户的背景信息，风险是否能接受，所里够不够人手。对于高风险的项目，在初步业务活动中识别出来，拒绝承接。要不然把报告做完了，过不了质控，就白忙活了。

1、上市公司首次承接：

通过巨潮资讯获取公开信息，主要关注以下几个方面：

- ①上一年的审计意见类型：如果是非标审计意见，风险较大。
- ②更换会计师事务所的原因：要有合理的原因。因为现在审计业务是比较难接的，事务所不会丢掉手中的业务。如果没有合理的原因，很难通过质控。
- ③在巨潮咨询上查看上市公司的公告、上一年的审计报告，看看是否存在重大风险。

2、非上市公司首次承接需要获取的信息：

(1) 出报告的目的： 国企年审； 招投标； 贷款； 申报高新技术企业。

(2) 公司名称： 通过天眼查查看它有多少个子公司。

(3) 资产负债表、利润表： 通过资产负债表、利润表，可以看出有多少工作量，根据工作量和总资产、收入等指标报价。

(二) 总体审计策略

把整个审计流程大概写在这里。让别人一看，就知道我们重点做了哪些工作，这个底稿由项目经理来做。

1、安排工作

进场之后，根据合并报表中的项目，给项目组成员安排工作。一般有4个人就足够了。

特别厉害的： 存货、营业成本、应付职工薪酬

有点厉害的： 营业收入、应收账款、应收票据、预收款项（合同负债）、应交税费

一般的： 长期资产、长短期借款、其他应收、其他应付、金融资产

刚入门的小朋友： 货币资金、三费、营业外收支、其他收益

2、发现重大问题

安排好工作之后，项目经理把母公司、重要子公司的科目余额表都看一遍，看看有哪些重大问题，把问题写出来，并指导审计人员把问题解决。如：收入确认时点问题，成本核算问题，存货跌价问题，新租赁准则问题等。

(三) 重要性

重要性，它指的是一个金额，超过这个金额的科目，就是重要的科目。比如重要性是 500 万，那么超过 500 万的科目就是重要的。

重要性最大的作用就是：重要的科目**必须**执行实质性程序，不重要的科目**有选择性地**做实质性程序，把时间花在重要的科目、高风险的科目。

很多事务所，什么科目都开底稿、做实质性程序，导致底层审计员天天加班到 12 点，没有时间备考 CPA，也没有时间多学习一些审计技能。由于技能得不到提升，每天都做很多无用功，审计员都给整抑郁了，审计本来是一门技术活，却成了搬砖。技能得不到提升，工作效率就慢，只能这样一直恶性循环。

如果正确运用重要性，合理安排审计工作，底层审计员就没那么累，就有多一点时间去学技能，技能提升了，效率就上来了，这是良性循环，工作起来像是技术活，就不会抑郁了。

目前，很多内资所都没能正确运用重要性，导致小朋友做了大量无用功。对于一些金额比较小的科目都要做足程序，原因是，如果不做足，质控不给过。这就导致重要性底稿流于形式，虽然开了重要

性底稿，但是实际工作中不管重要的科目还是不重要的科目，一样做实质性程序。这就是目前国内的现状，想要改善，还有很长一段路要走。

至于四大，我问过好几个四大的朋友，他们是根据重要性来的，这一块做得很到位。

内资所想要发挥重要性的作用的话，还得项目经理才能推行。如果只是一个审计员，去建议项目经理用重要性的话，那肯定是不可能的，第一他不一定会，第二他不一定听你的。所以，想推行重要性的话，必须自己是项目经理。

1、财务报表整体的重要性

常用基准

被审计单位的情况	可能选择的基准
1. 企业的盈利水平保持稳定	税前利润（5%）
2. 企业近年来经营状况大幅度波动，盈利和亏损交替发生，或者由正常盈利变为微利或微亏，或本年度税前利润因情况变化而出现意外增加或减少	过去三到五年经常性业务的平均税前利润或亏损（取绝对值），或其他基准，例如营业收入（1%）
3. 企业为新设企业，处于开办期，尚未开始经营，目前正在建造厂房及购买机器设备	总资产（1%）

4. 企业处于新兴行业，目前侧重于抢占市场份额、扩大企业知名度和影响力	营业收入（1%）
5. 为某开放式基金，致力于优化投资组合、提高基金净值、为基金持有人创造投资价值	净资产（1%）
6. 为某国际企业集团设立的研发中心，主要为集团下属各企业提供研发服务，并以成本加成的方式向相关企业收取费用	成本与营业费用总额（1%）
7. 为公益性质的基金会	捐赠收入或捐赠支出总额（1%）

2、实际执行的重要性

实际执行重要性=财务报表整体的重要性×（50%~75%）

实际执行的重要性低于财务报表整体的重要性，是出于谨慎考虑。重要性水平越低，需要做的实质性程序就越多，重大错报风险就越小。但是也不能把实际执行的重要性定得太低，那就没有意义了。所以搞了个 50%~75%之间。

实际执行的重要性的作用：

（1）超过实际执行的重要性的报表项目，要做实质性程序。但下列情况除外：

①单个金额低于实际执行的重要性的财务报表项目汇总起来可能金

额重大（可能远远超过财务报表整体的重要性），注册会计师需要考虑汇总后的潜在错报风险；

解读：比如低于实际执行的重要性的报表项目很多，如果都不执行程序的话，出错几个就超过财务报表整体重要性了。

那怎么办呢？办法是：低于重要性的项目，做一下明细表，根据明细判断它有没有可能是错的，如果出错的可能性较大，那就执行进一步审计程序，如果出错可能性较小，就不做程序了。

比如：其他应付款，都是一些厂房租赁的押金、保证金，代扣代缴的社保等，低于重要性，发生额也不大，我们就可以判断，其他应付款的错报风险低。重要性低，错报风险也低，那就不用执行程序了。

再比如：一些预付款项，虽然低于重要性，但它可能只是冰山一角。虽然只支付了一点工程款，低于重要性，但工程很可能快完工了，这时候就要根据完工进度暂估入账了。我们就可以判断出它的错报风险高，就要对他执行进一步实质性程序。

由此，我们可以得出结论：重要性以上的，正常开底稿、做实质性程序。重要性以下的，开一下明细表，根据明细表判断风险，错报

风险高的就执行进一步审计程序，错报风险低的，就不执行进一步审计程序了。有些事务所，对于不重要的科目，只开“三个代表”：审定表、明细表、凭证抽查表。其实，我们只开一个明细表就够了。开明细表的另一个好处是，我们可以根据明细表填附注。对于那些低于重要性，且风险低的科目，填明细表的另一个作用就是有利于填附注。

②对于存在低估风险的财务报表项目，不能仅仅因为其金额低于实际执行的重要性而不实施进一步审计程序；

解读：主要针对的是负债类、成本费用类，这些存在低估风险。以应付账款为例，低于重要性的，但是重大错报风险并不低，它存在低估的风险。那么，错报风险哪些高，哪些低呢？发生额大的，错报风险就高，这个很容易理解，毕竟交易越频繁，就越容易发生错报。所以说，对于余额小，甚至为0的应付账款，但是发生额大，这个必须要函证。

③对于识别出存在舞弊风险的财务报表项目，不能因为其金额低于实际执行的重要性而不实施进一步审计程序。

3、明显微小错报

明显微小错报=财务报表整体的重要性×（3%~5%）

明显微小错报指的是，即使有一大堆这样的错报，它们汇总起来也达不到财务报表整体的重要性，影响不大，多以可以不调整。

审计结论中的“差异较小，不做调整”，较小指的是小于明显微小错报。

4、集团的重要性

如何把集团的重要性分配给组成部分？

例：集团税前利润 1 亿，按 5%确认集团重要性=1 亿×5%=500 万；集团的实际执行重要性按 50%，即 250 万。集团内有 3 个主体，税前利润分别是 A 公司 2000 万，B 公司 3000 万，C 公司 5000 万。

问：组成部分这 3 个主体的实际执行重要性分别是多少？

做法 1：按照税前利润的占比分配，即 A 公司=250×20%=50 万；B 公司=75 万，C 公司=125 万。

做法 2：每个组成部分只要低于集团重要性即可，不必严格按照比例来分配；如 A、B、C 三个公司都用 200 万做为实际执行重要性。

理论依据：《中国注册会计师审计准则问题解答第 10 号——集团财务报表审计》（征求意见稿）：“确定组成部分重要性时，无需采用将集团财务报表整体重要性按比例分配的方式”（国际准则翻译过来的）

实务中，各个事务所的质控要求不一样。大多数事务所是这样做的：按照占比和各个组成部分自己的基准计算出来的实际执行重要性两者孰低。

按照占比来分配没错，但是这样分配下来，重要性太低了，造成过度审计。

那应该怎么分配呢？我们可以参考一下美国注协的文章（见课件中的资料）。

<https://www.journalofaccountancy.com/issues/2008/dec/componentmaterialityforgrouppaudits.html#:~:text=Aggregate%20component%20materiality%20is%20the%20sum%20of%20the,considered%20unnecessarily%20conservative%20and%20the%20other%20overly%20aggressive>

从这篇文章中，我们得出的结论是：

直接用集团的重要性太激进，按比例分配太保守。这2者之间，我们可以取中间数，至于取多少，还得看自己把握，要考虑的因素太多了。

直接用集团重要性可以吗？

也不是不可以。

我们可以看以往被处罚的上市公司，有哪个错报不是远远超过重要性水平的？目前还没见过暴雷的上市公司是通过一个个小错报累积而成超过重要性的。上市公司要搞造假，都是搞大单的。所以说，直接用集团重要性也是可以的。

如果担心直接用集团重要性导致的风险过大，我们可以先把超过集团重要性的科目做完，做完之后，再花点时间做重要性以下的科目。

“先抓大鱼，再抓小鱼”。这样做的好处分清主次，如果时间比较紧的，我们先把重要科目程序做足，不重要的科目就算不做程序，风险也没那么大，如果我们一开始没把时间放在重要科目，而是做一些不重要科目的实质性程序，到时候时间不够，那就麻烦了。

集团审计那里有讲，对于不重要的组成部分，可以不实施进一步审计程序，直接在集团层面执行分析程序就可以了。这种组成部分就可以不分配重要性了。

总结

通过以上的讨论，我们得出的一套最优方案：直接用集团重要性，先把重要性以上的科目给做足程序，项目经理做合并，把四表一注全部填完之后，如果还有时间，就做一下不重要的科目。对于不重要的科目，还是像前面那样，开个明细表，看看哪些有风险就做哪些。**先做主要的，再做次要的。**有同学说，可能质控会卡。其实，出不出报告，还是大合伙人说了算，质控都是合伙人养着的，只要合伙人愿意出报告，跟质控打声招呼，质控不敢不给过。如果我们把重要科目的程序做完了，合伙人觉得没风险，就可以出报告了。如果我们不分主次，就算把所有科目的实质性程序都做了，重要问题没解决的话，还是出不了报告。

5、集团审计中的明显微小错报

比如合并税前利润 1 个亿，税前利润 5%，重要性 500 万，明显微小错报=集团重要性×5%=25 万。也就是说，错报小于 25 万的都不用做调整。对于 25 万这个数字，大家可能觉得太高了，不能接受。那我们可以人为把它给调低，比如调整到 5 万，集团内所有的公司，只要是大于 5 万的错报，都统计起来，低于 5 万的不统计了。有些同学说，为什么调整到 5 万？其实，只要低于 25 万，都是可以的，我们多做点工作，谨慎一点，肯定是可以的。如果把明显微小错报定到大于 25 万就不行了。

所以说，如果担心明显微小错报太多，累计起来超过财务报表整体的重要性，那就调低一点明显微小错报值。

第三十四章 投资性房地产

投资性房地产比较简单，一般是用来出租的房产和土地，收集一下原始凭证，测算一下折旧，测算一下租金，查看一下合同，就可以啦。

（一）收集的资料

- 1、投资性房地产清单（如果是房子，会跟固定资产卡片放在一张excel表）
- 2、投资性房地产折旧表（如果是房子，会跟固定资产卡片放在一张excel表）
- 3、房产证、土地使用权证
- 4、租赁合同

（二）明细表

分为成本模式和公允价值模式。成本模式跟固定资产的明细表一样。

（三）产权核对

房产、土地使用权，拿到产权证，跟账面信息核对一致。

(四) 公允价值复核

如果周边的房产有成交价，参考周边的价格。如果没有，就要评估机构出评估报告了。

(五) 租金测算

租金测算也很简单，用 datedif 函数，逻辑跟折旧测算是一样的。

(六) 折旧测算

折旧测算跟固定资产一样。

(七) 折旧分配表

肯定是放其他业务成本的，用高级筛选勾稽一下就可以了。

(八) 检查凭证

检查一下本期新增的凭证和减少的凭证。如果是首次承接，检查那些期初就已经存在的，它初始获得时的凭证。

（九）附注

附注根据模板就能填出来，跟固定资产的附注几乎一样。

（十）主要存在的风险

1、按照成本模式进行后续计量的投资性房地产，改成按照公允价值模式进行后续计量。

为什么要改呢？

为了增加净资产。因为 A 股的上市规定，一旦净资产变成负数，就要加 ST 了，也就是退市风险警示，2 次风险警示就要暂停上市了。

所以那些垃圾公司就想进各种办法增加营业收入（1000 万以上）、让净资产大于 0。最经典的案例就是网红事务所堂堂给新亿出的审计报告，一个破房产，产权都没有，原值 5000 万，改成公允价值计量，评估了 7 个亿，相关案例在其他应收款底稿里面有讲。

到今天，资产负债表项目我们已经学得差不多了，如果想增加几个亿的净资产，貌似只有投资性房地产成本转公允价值这个方法了。

所以说，大家在实务工作中，看到投资性房地产成本模式转公允价值模式的，要第一时间怀疑它的动机，多半是想虚增净资产。

这种情况我们怎么办呢？

当然是复核它的公允价值。看看周边的房产交易价格，成交率。如

果周边房产交易量很少，企业是通过评估报告来确认公允价值的，那我们肯定不能让他按公允价值计量。

2、租金收入的公允

有些上市公司，为了凑收入，通过潜在的关联方，搞大量的租金收入。这时候我们就要关注租金收入的公允。程序就是，根据每平米的租金，跟周边的租金对比，看看差异大不大。还有就是看承租方是做什么的，承租方租这个地方有没有必要，承租方通过租这个地方能不能实现盈利，来判断这个租赁业务的商业实质，如果承租方啥也不干，就租个地方在那儿空着，这个肯定是没有商业实质的，不能给他确认收入。

第三十五章 无形资产

实务中常见的无形资产有：土地、软件、专利权、非专利技术。

（一）收集的资料

1、原始文件，如土地使用权证书、专利证书。如果是软件，软件的购买合同、发票。

（二）明细表

比较简单。

（三）摊销测算

折旧测算跟固定资产差不多，只是 datedif 函数要+1，因为无形资产当月增加当月摊销。

（四）摊销分配表

用高级筛选勾稽一下就可以了。

（五）检查凭证

检查一下本期新增的凭证和减少的凭证。如果是首次承接，检查那些期初就已经存在的，它初始获得时的凭证。

第三十六章 长期待摊费用

准则指南中的原文：

本科目核算企业已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上的各项费用，如以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。

一般指的是装修费。所以说，实务中，一般只有装修费放在长摊这里是合理的，其他类型的长期待摊费用，要考虑它是否应该费用化（如开办费、固定资产大修理支出）。

（一）收集的资料

原始文件，如发生时的合同、发票。

（二）明细表

比较简单。

（三）摊销测算

折旧测算跟无形资产一样，datedif 函数要+1，虽然长摊啥时候摊销准则没说，我们一般认为它当月增加当月摊销。

(四) 摊销分配表

用高级筛选勾稽一下就可以了。

(五) 检查凭证

检查一下本期新增的凭证和减少的凭证。如果是首次承接，检查那些期初就已经存在的，它初始获得时的凭证。

(六) 主要存在的风险

将各种乱七八糟的费用放在长期待摊费用里面。应对方法就是，看长期待摊费用下的明细是什么，一般只有装修费能放长摊，其他类型的费用，检查合同，看看是不是要给它调整到费用。

第三十七章 其他应付款

其他应付款科目比较简单，半天就要搞定。

（一）明细表

根据科目余额表填。

（二）款项性质

其他应付款主要有以下款项性质：

- 1、押金保证金
- 2、员工报销款
- 3、关联方资金往来
- 4、预提费用

根据款项性质，分析每一笔大额款项的合理性。

这个程序跟其他应收款是一样的，除了上述几种情况之外的其他应付款，要着重关注它是什么业务产生的，是否合理。

（三）如何解决费用跨期问题

我们在讲销售费用的时候会讲到，费用的跨期是非常普遍的，因为企业往往是在收到发票的时候才做账，其实相关业务在上一年已经

发生了，这就导致跨期了。怎么解决呢？

企业在每年终了，叫所有员工把还没报销的费用，填一张表统计上来。财务就可以根据这张表的金额预提一笔费用：借销售费用/管理费用，贷其他应付款-预提费用。

第二年年初，再做一笔：借销售费用/管理费用（金额用负数），贷其他应付款-预提费用（金额用负数）

就相当于在年初的时候，用负数把上年末计提的费用给冲掉了。然后员工拿发票来报销的时候，直接做账：借销售费用/管理费用，贷银行存款，这样就可以了。

（四）分账龄

账龄划分很简单啦，学过前面的预付、其他应收、应收、应付这几个科目之后，划分账龄肯定不是难事了。

对于账龄长的，查找原因。

（五）重分类

其他应付款的负数重分类到其他应收。先看它负数是否合理，合理再重分类。

(六) 函证

重要性以上的函证。本期发生额大，但余额小的，也函证。

(七) 替代测试

替代测试，有 2 个逻辑：

- 1、能找到它的期末余额是哪笔业务导致的，抽查这笔业务的相关合同等相关资料就可以了。
- 2、如果发生额很多，不知道是哪笔导致的了，那就根据逻辑来：因为期初经过审计了，期初就是正确的，那就把本期借贷方发生额的相关凭证都抽出来，确保发生额是正确的，期初也是正确的，那根据期末=期初+本期增加-本期减少，期末余额就是可确认的。

(八) 附注

附注很简单，根据明细表就能填出来。

第三十八章 预收款项（合同负债）

这个科目也是挺简单的。新收入准则下，预收款项这个项目几乎没有了，用合同负债替代了这个项目。所以我们看到的上市公司财务报表，预收款项几乎没数了。也就是说，与主营业务相关的预收款项，全都用合同负债代替，只有预收的租金，预收的销售固定资产的款项会放在预收款项。

所以说，我们在做合同负债底稿的时候，直接用老准则下的预收款项底稿就可以了。

（一）明细表

根据科目余额表填。

（二）预收款项的合理性

当我们发现企业有预收款项的时候，一定要拿合同看看，是不是先收款再发货，然后再看看企业的产品的市场竞争力如何，竟然能让客户先付款，企业有没有这实力。把这个事情搞清楚之后，才能证明预收款项的合理性。

（三）重分类

预收款项的负数重分类到应收账款。先看它负数是否合理，合理再

重分类。

(四) 分账龄

账龄划分很简单啦，学过前面的预付、其他应收、应收、应付这几个科目之后，划分账龄肯定不是难事了。

对于账龄在一年以上的，一定要结合合同，找原因，为什么超过一年了还放预收款项，为什么还不能出货给客户，是不是早就应该确认收入了。

(五) 函证

重要性以上的函证。本期发生额大，但余额小的，也函证。

(六) 替代测试

替代测试，有 2 个逻辑：

1、能找到它的期末余额是哪笔业务导致的，抽查这笔业务的相关合同等相关资料就可以了。

2、如果发生额很多，不知道是哪笔导致的了，那就根据逻辑来：因为期初经过审计了，期初就是正确的，那就把本期借贷方发生额的相关凭证都抽出来，确保发生额是正确的，期初也是正确的，那根据期末=期初+本期增加-本期减少，期末余额就是可确认的。

(七) 附注

附注很简单，根据明细表就能填出来。

第三十九章 应付票据

应付票据分为银行承兑汇票和商业承兑汇票。一般情况下我们接触到的是银行承兑汇票，因为商业承兑汇票需要很有实力的企业开出来的承兑汇票才有人要。

（一）收集的资料

1、台账。有了台账，所有表格都能填出来了。几乎所有程序都是从台账展开的。

（二）明细表

根据台账填写。账上只是个汇总数，明细表要具体到每一张票据，所以要根据台账来填写，并且金额要跟明细表核对一致。这个明细表的填法，跟应收票据很像，大家参照应收票据就可以了。

（三）函证

对于银行承兑汇票，要在银行询证函那里函证，向承兑行函证。

对于商业承兑汇票，那就向收款人函证，跟应付账款一起，在往来询证函那里函证，函证的是发生额。具体的填法，可以参照应收票

据在往来询证函中的填法。

(四) 替代测试

银行承兑汇票肯定是要回函的，不存在替代测试。

商业承兑汇票的替代测试，那就抽凭，把发生额的凭证相关的合同、发票都抽出来核对。

(五) 附注

附注挺简单的啦，根据审定表填就可以了。

第四十章 预计负债（或有事项）

或有事项，是指过去的交易或者事项形成的，其结果须由某些未来事项的发生或不发生才能决定的不确定事项。

常见的或有事项：对外提供担保、未决诉讼、产品质量保证、重组义务、待执行的亏损合同

与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，应当确认为预计负债：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

或有事项 > 预计负债

（一）明细表

根据科目余额表填就行。

（二）未决诉讼

未决诉讼是最常见的。

我们怎么知道企业有多少未决诉讼呢？

- ①提供资料清单的时候，就叫企业给我们提供诉讼台账。
- ②到天眼查上，查一下企业有多少诉讼。
- ③看管理费-诉讼费的发生额，检查合同，看看这些费用是哪些诉讼事项形成的。

通过这三个方面，我们就能把企业的诉讼给找出来了。

全部找出来之后，再看看企业的账务处理是否正确。

案例

2021年11月10日，甲公司被乙公司起诉，控告其在互联网散布乙公司负面信息，造成乙公司名誉受损。2021年12月12日，一审判决下达，甲公司败诉，需赔偿乙公司500万。甲公司不服，提起上诉，2021年12月31日案件尚在审理中。

2022年3月10日，二审判决下达，宣布家公司赔偿400万，甲公司2022年3月19日支付赔款。2022年4月28日，甲公司财务报表审计报告对外报出。

假设现在是 2022 年 3 月 20 日，我们正在甲公司做它 2021 年的审计。

在 2021 年 12 月 31 日，这个未决诉讼已经一审判决，属于现时义务，而且金额也能够可靠计量，应当确认预计负债 500 万。

我们在审计的时候，就看企业有没有在 2021 年度的账上确认 500 万的预计负债。

情况一：如果企业在 2021 年账上确认了 500 万预计负债。因为 3 月 10 日终审下达，赔偿金额变成了 400 万，审计报告还没出，这个属于资产负债表日后调整事项，要调整 2021 年的报表数，也就是把 500 万调整成 400 万。所以，我们要在 2021 年的 TB 上做这样一笔分录：

借：预计负债 100 万

贷：营业外支出 100 万

情况二：如果企业没有在 2021 年账上确认预计负债，那我们就直接在 2021 年的 TB 给它调增 400 万预计负债：

借：预计负债 400 万

贷：营业外支出 400 万

(三) 产品质量保证

产品质量保证也比较常见。

因为产品的质量保障，客户在质保期如果产品坏了，是可以免费到店里维修或更换零件的。质保义务其实在销售商品的时候就存在了，满足预计负债的定义，所以要确认预计负债。

家电、机器设备、汽车制造等行业比较常见。

那预计负债的金额到底怎么确认呢？考试的时候，数据都是题目给出来的，实务中，却是要自己找数据，这就是区别。

本期应确认的预计负债 = 销售收入*保修费率

保修费率 = 历年保修费/销售收入的平均值

例 1：甲公司 2020、2021、2022 年的销售收入分别为 200 万、300 万、400 万。甲公司承诺的质保期为 2 年。2020、2021、2022 年分别发生了维修费：2 万，6 万，7 万。根据以往经验，维修费占销售收入的 2%左右。假设 2020 年年初的预计负债为 1 万。

那么，

(1) 2020 年做账：

①发生 2 万维修费，

借：预计负债 2 万

贷：银行存款 2 万

②预提本年度预计负债：

借：销售费用 4 万（200 万×2%）

贷：预计负债 4 万

2021 年末预计负债的金额为：1-2+4=3 万

（2）2021 年做账：

①发生 6 万维修费，

借：预计负债 6 万

贷：银行存款 6 万

②预提本年度预计负债：

借：销售费用 6 万（300 万×2%）

贷：预计负债 6 万

2021 年末预计负债的金额为：3-6+6=3 万

（3）2022 年做账：

①发生 7 万维修费，

借：预计负债 7 万

贷：银行存款 7 万

②预提本年度预计负债：

借：销售费用 8 万（400 万×2%）

贷：预计负债 8 万

2022 年末预计负债的金额为： $3-7+8=4$ 万

有同学可能会问，如果这么做下去，实际发生的跟计提的差异越来越大的话，预计负债的期末余额岂不是会越来越大？

其实这个预计负债是要根据实际情况调整的比如修理费的比率增大了，以后年度计算的时候要用大比率的。或者有些产品质量比较号，质保期已经到了，实际发生的修理费远远没有计提的多。因为质保期已经过了，由于这批产品而计提的修理费是不会发生的了，这种情况就要把多余的预计负债给冲掉，借预计负债，贷销售费用。

比如上面的例子，2021 和 2022 年销售出去的金額一共 500 万，假设这些销售出去的产品一点维修费都没发生，那期末预计负债余额最多是 $500*2%=10$ 万，如果期末余额超过 10 万就要做调整了。

因此，虽然我们是这样做账，但是预计负债期末余额的上限我们是能够算出来的，当超过上限的部分，就要给它做调整。

总之，最重要的就是算比例，只要把维修费占销售收入的比重给算准了，一切都好办了。

(四) 附注披露

1、预计负债

2、或有事项

(1) 未决诉讼

(2) 担保

第四十一章 其他综合收益、盈余公积、未分配利润

（一）其他综合收益

实务中，这个项目比较少遇到。

这个项目比较简单，主要看它是什么业务产生的，它放到其他综合收益是否合适。然后收集它发生时的资料，计算一下金额是否正确就可以啦。这个项目一般是资产负债类科目的对方科目，资产负债类科目我们审计过了，其他综合收益作为它的对方科目，刷一下底稿就可以了。

（二）盈余公积

盈余公积这个科目的存在，主要是防止企业把所有的利润都分干净。

1、盈余公积的规范文件

（1）《公司法》第一百六十六条

公司分配当年税后利润时，应当提取利润的 10% 列入公司法定公积金。公司法定公积金累计额为公司注册资本的 50% 的，可以不再提取。

公司的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的，在依照前款规定提取法定公积金之前，应当先用当年利润弥补亏损。

(2) 《准则指南》中的《附录 会计科目和主要账务处理》

经股东大会或类似机构决议，用盈余公积弥补亏损或转增资本，借记本科目，贷记“利润分配——盈余公积补亏”、“实收资本”或“股本”科目。

2、法定盈余公积怎样计提？

存在以前年度亏损的情况下，应该怎么样计提盈余公积？这个问题还是比较常见的，我们结合案例来看看。

A 公司 2020 年成立，当年盈利 100 万，计提 10 万盈余公积。2021 年亏损 190 万。2022 年盈利 300 万。2022 年要计提多少盈余公积？

先算一下 2022 年年初有多少累计亏损： $90-190=-100$ 万

根据：

公司的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的，在依照前款规定提取法定公积金之前，应当先用当年利润弥补亏损。

10 万盈余公积不足以弥补 100 万的亏损。所以，2022 年盈利的 300 万，要先弥补掉 100 万亏损，还剩 200 万，再按 10% 计提，就是 20 万。所以，2022 年应计提的盈余公积是 20 万。

(三) 未分配利润

1、未分配利润这个科目不用做底稿

我见有些项目经理，要求底下的审计员，把所有涉及到未分配利润的调整分录，全部都做到未分配利润底稿里面，然后和 TB 数核对一致。这简直是荒唐，完全没有必要。因为调整分录已经做到 TB 里面了，看 TB 里面的调整分录就可以了，而且未分配利润科目涉及不到任何程序，完全没有必要开个底稿，直接看 TB 就行了，TB 的最后就是体现年初未分配利润如何一步步变成年末未分配利润的。像这种没有必要的底稿都要开，难怪审计员天天加班到深夜。

2、如果企业有分红的，看看它是否已经计提足够盈余公积了，要先弥补亏损，再计提盈余公积，最后才能分红，要不然违反公司法。

3、如果上市公司在资产负债表日后宣告分派股利，要在附注中披露。

未分配利润科目就这么点事儿。至于年初未分配利润怎么跟上年的审定数核对，审计调整涉及到的未分配利润怎么做，在审计调整那章有详细讲。

第四十二章 税金及附加、其他收益、投资收益、公允价值变动损益、信用资产减值损失/资产减值损失、资产处置收益、营业外收入、营业外支出

这些都是损益类科目，对方科目都是资产和负债，我们前面对它的对方科目做过审计程序了，这些科目主要是填个明细表，然后跟资产负债表的科目勾稽一下就可以了。

（一）税金及附加

税金及附加的对方科目是应交税费，测算程序在应交税费科目做就可以了。这个科目，主要是填一下明细表，然后跟应交税费的贷方发生额勾稽一下就可以了，勾稽的方法还是用高级筛选。

勾稽上之后，对核对现金流是非常有帮助的。

(二) 其他收益

其他收益有 2 个明细：政府补助，个人所得税扣缴税款手续费。

1、政府补助

如果是从递延收益结转过来的，跟递延收益的借方发生额勾稽一下就可以了。

如果是补助已经发生的费用，收到政府补助直接计入递延收益的，那就要收集政府补助文件。

2、个人所得税扣缴税款手续费

这个收益是要交增值税的，按照 6% 的税率交，因为这个是企业给税务局提供的服务。

比如 2022 年收到 2 万手续费，分录是：

借：银行存款 2 万

贷：其他收益 18800

 应交税费-增值税-销项税 1200

这个不需要开票，但是报税的时候要报上去。

(三) 投资收益

填一下明细表。

如果是权益法下的长投引起的，勾稽一下就可以了。

如果是金融资产、子公司的分红，抽查一下银行回单，检查一下股东大会的分红文件。

如果是处置长期股权投资、金融资产导致的，就引用一下长投、金融资产的底稿，在长投、金融资产底稿做程序就可以了，投资收益是人家的对方科目，引用人家的底稿就可以了。

(四) 公允价值变动损益

填一下明细表，勾稽一下就可以。

(五) 信用减值损失/资产减值损失

填一下明细表，勾稽一下就可以。

(六) 资产处置收益

卖掉的固定资产、无形资产才进资产处置收益，如果是报废掉的，进营业外支出。在固定资产那里已经做过程序了，引用一下就可以。

(七) 营业外收入

填一下明细表，审定表。然后看看发生额大不大，是哪些事项引起的，抽查一下发生时的相关资料，资料是否充分，是否应该放在营业外收入，然后填一下检查表就可以了。

(八) 营业外支出

这个也是填一下明细表、审定表，再看看发生额大的明细是哪些项目导致的，检查一下凭证，填一下检查表就可以了。

第四十三章 股份支付

第四十四章 尽职调查

第四十五章 经济责任审计

第四十六章 清产核资

第四十七章 一招解决所有专项审计报告

1、税审

2、研发费专项（三年一期的高新技术企业申报）

3、研发费专项（加计扣除）

4、验资

5、竣工决算

6、经济责任审计

7、尽职调查

8、其他类型专项

第四十八章如何制作试算平衡表

第四十九章 最后的最后