

## 审计助理人员分级培训系列课程

# 借款审计的风险和应对措施

不做假账

朱镕基

二〇〇二年四月

## 学习目标:

1. 了解银行借款的审计程序
2. 知晓借款审计的目标
3. 掌握相关底稿编制方法
4. 获悉借款审计风险点和应付措施

目

录

CONTENTS

- 1 案例导入
- 2 审计目标及审计准备工作
- 3 审计程序
- 4 审计底稿编制
- 5 审计风险点及应对措施

不做假账  
朱镕基

二〇一二年四月

# 一、案例导入

## 项目背景

ABC有限公司202X年会计记录概况：

短期借款年初余额为1.45亿元，本期增加人民币借款5,811.82万元，无新增外币借款，年末余额（未审数）为3,311.82万元；年末尚未偿还借款4笔，其中3笔金额合计2,311.82万元为流动资金贷款。

长期借款年初余额为3,197.73万元，本期增加人民币借款1.08亿元，无新增外币借款，年末余额（未审数）为0元。

## 二、审计目标及审计准备工作

### (一) 审计目标

存在性：

所有记录的借款均于资产负债表日存在并且应归属于被审计单位

完整性：

资产负债表日存在的所有借款均已记录

准确性：

所有记录的借款均根据其性质并按照企业会计准则按适当的账面金额计价

计价：

所有记录的借款均根据其性质并按照企业会计准则按适当的账面金额计价

列报：

借款已按照企业会计准则的规定在财务报表中作出恰当的分类、类别和披露

## (二) 审计准备工作

### 1. 开始审计前的准备工作，主要包括：

查阅上年度工作底稿，了解上年审计情况

阅读与分析会计报表关于借款科目的金额与披露

获取公司的总账、明细账

列出需要公司提供的资料清单

## (二) 审计准备工作

### 2. 应向被审计单位获取如下审计资料

借款明细表（若为审计人员自己编制，需根据合同条款补充填列该表）

年初尚未归还的所有借款合同和本年新增的所有借款合同，以及与借款相关的抵押、质押、保证合同等

新增借款与还款的授权审批

企业信用报告

银行借款借据及还款凭证

## (二) 审计准备工作

### 4. 借款所涉及的主要业务活动

- (1) 借款的审批授权
- (2) 签订合同或协议
- (3) 取得资金
- (4) 计算利息
- (4) 偿还本息

### 5. 借款所涉及的凭证和会计记录

- (1) 借款合同或协议
- (2) 企业信用报告
- (3) 借款收款凭证
- (4) 利息测算
- (5) 还款凭证

# 三、审计程序

## (一) 整体审计思路



## (二) 识别与评估风险

采用询问、观察和检查等方法，通过询问财务经理、财务负责人以及查看公司章程了解并记录了筹资循环的主要处理流程。

长/短期借款的主要业务流程包括：

### (1) 借款的审批与记录

如果预计流动资金可能不足时，财务部门出纳填写借款申请表。金额应经财务经理复核，财务总监审批。财务经理依据审批后的借款申请表，与银行洽谈借款合同的主要条款，交财务总监审核后签订协议或合同。公司收到借款后，信贷记账员在金蝶系统内编制记账凭证，将借款合同、银行回单等单证交会计主管审核。会计主管审核无误后，在系统中批准，系统自动过账至借款明细账和总账。

1.了解借款业务流程及记录  
穿行测试

朱路基  
做假账

## (二) 识别与评估风险

### 1.了解借款业务流程及记录穿行测试

长/短期借款的主要业务流程包括：

#### (2) 管理借款

出纳根据借款合同，逐笔登记借款备查账，内容包括借款银行名称、借款合同编号、合同金额、借款日期、还款日期、借款用途、借款条件、合同利率、结息日等，并对借款资金的使用进行复核。每月末，出纳与信贷记账员核对借款备查账与借款明细账，编制核对表报会计主管复核。如有任何差异，立即进行调查。

#### (3) 还款

借款到期时，出纳填写付款申请表，注明资金用途为归还借款，经财务经理批准后，出纳员办理还款事宜。

#### (4) 利息支付

每季末或月末，信贷记账员在金碟系统内编制记账凭证，将银行利息回单交会计主管审核。会计主管审核无误后，在系统中批准，系统自动过账至借款明细账和总账。

## (二) 识别与评估风险

### 2. 穿行测试

#### (1) 穿行测试的目的:

- 确保我们所记录的与相关认定有关的交易的处理流程，包括这些交易如何生成、批准、处理及记录是恰当的；
- 验证我们识别出的重大业务流程中可能发生重大错报（包括由于舞弊导致的错报）的环节是正确的；
- 针对识别的被审计单位用于应对这些错报或潜在错报的控制活动取得控制是否得到执行的审计证据；

#### (2) 测试程序:

- **借款审批**: 获取银行借款新增明细账，检查新增借款是否经过审批，借款合同是否盖章；是否正确记账；
- **管理借款**: 获取银行借款台账，检查借款是否每月按要求复核相关信息；
- **还款审批**: 获取银行借款还款明细表，检查银行还款是否经过审批且被恰当记录及复核；
- **利息支付**: 获取财务费用银行借款利息明细账，检查银行借款还息是否经过审批且被恰当记录

## (二) 识别与评估风险

### 3. 风险识别

- **风险1**-借款余额不完整，借款未完整核算与列报。
- **风险2**-因资金使用不合规或不符合与银行约定产生的合规风险或违约风险，如实际用途与借款合同约定用途不一致，可能将借款挪作他用；按借款银行要求采用受托支付的，支付款项对方不是公司真实的供应商或支付金额超过采购金额。
- **风险3**-借款余额准确性风险，银行借款一般付息日为每季度或每月20日，最后十天利息可能未计提，导致银行借款余额不准确与财务费用低估。

## (四) 实质性审计程序

1. 获得或编制借款明细表，复核加计金额是否正确，并与企业提供的明细账、总账和报表核对，若有外币借款，还需对外币折算进行复核

2. 取得借款合同以及与借款有关的抵押、质押、保证合同等，必要时取得被抵押资产的权证，以核实其所有权及他项权信息

3. 核对被审计单位企业信用报告，核实账面记录是否准确、完整

6. 审查借款的使用是否合规

5. 检查本期增减变动，审查借款合同、授权审批以及原始凭证，与相关会计记录相核对

4. 对银行借款的期末余额及借款性质等事项实施函证

7. 审查有无到期未还的借款，若有到期未还的借款，是否已办理了延期手续

8. 复核借款利息，根据短期借款明细表上的金额、利率以及期限，复核其利息计算是否正确

9. 确定借款在资产负债表上的列示是否准确，借款及相关担保的披露是否恰当

## 四、审计底稿编制



# (一) 余额明细表

## 余额明 细表

列示每笔借款的关键信息，包括贷款单位、借款金额、借款条件、利率、合同借款开始日、合同还款日期、实际归还日期、借款合同编号、担保合同编号以及担保或抵押人等信息。

该表的加计金额需与明细账和总账核对，短期借款明细表可与长期借款明细表合并编制。

做假账  
朱镕基  
2001年4月

## (二) 利息复核表

### 利息复 核表

- 利息复核包括本期应计和期末应付，银行一般以上月21日至本月20日为月周期计息，因此期末时需计提12月最后10天的应付利息。
- 根据实际收到日期、实际归还日期填列计算本期占用时间，按照相应的利率复核本期应计利息；
- 根据银行结息方式，确定应付利息涵盖期间，复核未结息期间应计的应付利息是否合理。

做假账  
朱镕基  
2001年4月

## 2. 借款利息复核——应计利息

应计利息=本金\* (借款利息讫息日-借款利息起息日) \* (年利率/360)

### 注意点:

- 1.利息期间为自1月1日或实际收款日期至12月31日或实际还款日期的期间
- 2.浮动利率年中基准利率是否有变动
- 3.复核结果与实际利息支出的可接受差异, 需结合重要性水平以及可容忍差错综合判断

### (三) 贷款证核对表

#### 贷款证 核对表

- 底稿中分别列示企业信用报告与账面汇总信息比较，说明差异；
- 取得的企业信用报告尽量逐笔核对，做出标记，存在差异应查明原因；
- 上述差异原因不明的，应进一步查明原因，并取得银行函证等确认信息。

做假账  
朱镕基  
2001年4月

## (四) 凭证测试表

### 凭证测试表

- 抽取一定数量的凭证进行测试，控制测试中注重检查记账凭证是否合规，即审批程序是否完整以及审批人是否有相应权限；
- 细节测试中注重记账凭证后附的单据是否真实完整，凭证所载记录是否正确；
- 要验证凭证后附原始单据能否支持、证明记账凭证中所载的分录，检查原始单据的金额、内容等能否和记账凭证对应，重点检查原始单据上显示的对方单位和账面所载是否一致。

做假账  
朱镕基  
2001年4月

## (四) 函证汇总表

### 函证汇总表

对银行借款函证的发函与回函情况进行记录，在函证汇总表中依次填写发函信息并记录回函情况，包括债务种类（短期借款/长期借款）、债权单位、币种、发函金额、回函金额，函证索引号、回函比例（银行函证需全部回函）等信息，若回函存在差异，需记录并核实差异原因后重新发函，或执行替代程序。

## 2. 函证汇总表

对银行借款需进行函证，除非有充分证据表明某一借款对财务报表不重要且与之相关的重大错报风险很低。如果不对这些项目实施函证程序，在审计工作底稿中说明理由。

(1)编制短期/长期借款函证结果汇总表，检查回函。

(2)调查不符事项，确定是否表明存在错报。

(3)如果未回函，实施替代程序。

(4)如果认为回函不可靠，评价对评估的重大错报风险以及其他审计程序的性质、时间安排和范围的影响。

## 2. 函证汇总表

(5)如果管理层不允许寄发询证函：

①询问管理层不允许寄发询证函的原因，并就其原因的正当性及合理性收集审计证据；

②评价管理层不允许寄发询证函对评估的相关重大错报风险（包括舞弊风险），以及其他审计程序的性质、时间安排和范围的影响；

③实施替代审计程序，以获取相关、可靠的审计证据；

④如果认为管理层不允许寄发询证函的原因不合理，或实施替代程序无法获取相关、可靠的审计证据，与治理层进行沟通，并确定其对审计工作和审计意见的影响。

## 五、审计风险点及应对措施

### 风险一：借款核算与列报的完整性

#### 应对措施

- 1.检查企业信用报告，核实账面记录是否准确、完整
- 2.亲自前往银行拉取企业报告年度所有的银行对账单，检查对账单中记录的收到与归还的银行借款，是否均在账面准确、完整地记录

## 五、审计风险点及应对措施

### 风险二：借款资金使用的合规性

主要包括：

- 1、资金用途与借款合同约定用途不一致，将借款挪作他用；
- 2、按借款银行要求采用受托支付的，支付款项对方不是公司真实的供应商或支付金额超过采购金额。

应对措施

- 1.取得企业使用借款资金付款的银行回单，检查收款单位与款项性质是否与借款合同中约定的用途相符；
- 2.按借款银行要求采用受托支付的，需检查企业是否存在为满足贷款银行受托支付要求，通过供应商等取得银行贷款或为客户提供银行贷款资金走账通道的情况，需获取企业与收款方的合同、运输单、签收单等原始单据，检查企业与收款方的交易是否真实、合理。

## 五、审计风险点及应对措施

### 风险二：借款资金使用的合规性

#### 固定资产贷款管理暂行办法——第五章 发放与支付

第二十四条 贷款人应通过贷款人受托支付或借款人自主支付的方式对贷款资金的支付进行管理与控制。

贷款人受托支付是指贷款人根据借款人的提款申请和支付委托，将贷款资金支付给符合合同约定用途的借款人交易对手。

借款人自主支付是指贷款人根据借款人的提款申请将贷款资金发放至借款人账户后，由借款人自主支付给符合合同约定用途的借款人交易对手。

第二十六条 采用贷款人受托支付的，贷款人应在贷款资金发放前审核借款人相关交易资料是否符合合同约定条件。贷款人审核同意后，将贷款资金通过借款人账户支付给借款人交易对手，并应做好有关细节的认定记录。

第二十七条 采用借款人自主支付的，贷款人应要求借款人定期汇总报告贷款资金支付情况，并通过账户分析、凭证查验、现场调查等方式核查贷款支付是否符合约定用途。

第二十九条 在贷款发放和支付过程中，借款人出现以下情形的，贷款人应与借款人协商补充贷款发放和支付条件，或根据合同约定停止贷款资金的发放和支付：

- (一) 信用状况下降；
- (二) 不按合同约定支付贷款资金；
- (三) 项目进度落后于资金使用进度；
- (四) 违反合同约定，以化整为零方式规避贷款人受托支付。

## 五、审计风险点及应对措施

### 风险二：借款资金使用的合规性

#### 流动资金贷款管理暂行办法——第五章 发放与支付

第二十四条 贷款人在发放贷款前应确认借款人满足合同约定的提款条件，并按照合同约定通过贷款人受托支付或借款人自主支付的方式对贷款资金的支付进行管理与控制，监督贷款资金按约定用途使用。

贷款人受托支付是指贷款人根据借款人的提款申请和支付委托，将贷款通过借款人账户支付给符合合同约定用途的借款人交易对象。

借款人自主支付是指贷款人根据借款人的提款申请将贷款资金发放至借款人账户后，由借款人自主支付给符合合同约定用途的借款人交易对象。

第二十六条 具有以下情形之一的流动资金贷款，原则上应采用贷款人受托支付方式：

- (一) 与借款人新建立信贷业务关系且借款人信用状况一般；
- (二) 支付对象明确且单笔支付金额较大；
- (三) 贷款人认定的其他情形。

第二十七条 采用贷款人受托支付的，贷款人应根据约定的贷款用途，审核借款人提供的支付申请所列支付对象、支付金额等信息是否与相应的商务合同等证明材料相符。审核同意后，贷款人应将贷款资金通过借款人账户支付给借款人交易对象。

## 五、审计风险点及应对措施

### 风险三：借款担保相关披露的完整性、准确性

#### 应对措施

- 1.获取公司的用章记录、企业信用报告等，检查其中的借款担保信息，确认公司借款担保的披露是否完整、准确
- 2.取得并检查与借款有关的抵押、质押、保证合同等，必要时取得被抵押、质押资产的权证，以核实其所有权，确认公司借款担保的披露是否完整、准确

# 感谢聆听



不做假账  
朱镕基  
二〇〇一年四月