

# 销售与收款循环审计实务关键点研究

徐惠珍 周亚玲

**摘要:**好的内部控制是一个企业发展壮大的基础,可以帮企业减少不必要的风险,提高企业的效率。而销售与收款循环是内部控制中至关重要的一个环节。完善的销售与收款循环控制可以帮企业减少坏账、假账的风险,有助于企业收入的稳定和可持续发展。因此,销售与收款循环业务是审计工作中的重点,审计中结合财务报表分析和经理层的认定,再收集相关证据对销售与收款各个环节进行全面的审查。文章首先陈述了销售与收款业务有哪些重要的环节,然后介绍了如何对销售与收款循环进行内部控制及测试,再在了解内部控制的风险等级的基础上确定审计的关键点,并对各个关键点的审计程序进行具体的研究,以保证销售与收款循环进行审计更加地有针对性、更加地有效。

**关键词:**销售与收款循环审计实务关键点

销售与收款循环是财务审计中十分重要的一个环节,对销售与收款循环业务进行审计目的是测试该业务影响的各账户余额、发生额是否真实、合法。再与其他循环的审计结合起来评价整个企业的账务。

## 一、销售与收款循环的主要业务活动

销售与收款业务是指企业对外销售商品、产品或提供劳务等从而收取资金的营业活动。

销售与收款循环的具体业务活动如图 1:

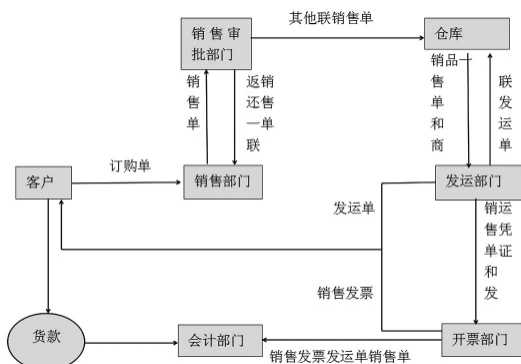


图 1 销售与收款循环的流程

## (一)接受订单

客户订单需经批准才生效,销售单的管理部门根据审批后的客户订单编制连续编号的销售单。

## (二)批准赊销

公司信用审批的负责人员根据规定的赊销政策、客户的信用额度决定是否同意赊销。若同意,信用部门应在销售通知单上签字,不同意赊销的应告知客户。

## (三)供货

仓储部门根据销货通知单上的商品类型和数量准备要发的货。

## (四)装运货物

运输部门收到了仓储部门的货物后,先核对货物的品种、数量是否与经批准的销货通知单一致。若一致则安排发货、填制提货单,将文件送给开发票部门。

## (五)给客户开发票

开发票部门核对客户订货单、销售通知单、提货单、商品价目表是否都相符,核实相符后开具发票,销售发票应连续编号。

## (六)记录销售业务

开具发票后,会计部门根据销售发票等原始凭证编制记账凭证,并定期编制应收账款对账单与客户核对账目记录,若存在差异,及时查明原因并更正。

## (七)记录收款业务

会计部门在收到客户支付的货款后,及时编制相应的收款凭证,完整地记录交易内容,确保销售收款业务的完整性。

## (八)坏账处理

在应收账款有确凿证据不能收回且管理当局批准后可确定坏账,并在备查账户中登记。如果欠款客户仍在,应继续进行追款。

## 二、销售与收款循环内部控制的评估及测试

先了解内部控制情况,然后

对企业内控存在的风险进行初步的评估控制,再进行控制测试,最后重新评估内控的风险。

## (一)销售与收款循环内部控制的了解、描述和初步评估

一般从以下几方面了解企业销售与收款循环的关键控制点:职责分工、授权审批、凭证和记录、定期核对账簿及记录、独立复核。描述被审计单位的内部控制情况,并评估各个关键控制点和薄弱环节,估计各个控制点的控制风险水平。

## (二)销售与收款业内部控制测试

### 1. 不相容职务分离控制

审计时要注意企业以下几点:第一,授权审批职务和执行人所在的职位应分离。第二,业务执行者的职务和业务记录者的职务应相分离。第三,财物保管者的职务和记账者的职位应相分离。第四,财物保管者和财务账实核对者的职位应相分离。第五,现金和银行账务和总分类账记录者的职位应相分离。

### 2. 销货发生前赊销业务的审批控制

审计时要重点查看以下几项:第一,各项经济业务需经过批准才执行。第二,认真执行被批准的经济业务。第三,所有的业务都按照批准的方案去执行。

### 3. 信息质量的控制

查看企业应有健全的会计系统、完善的会计制度和内部控制系统。首先,有健全的凭证审核制度有效地防止假账的发生。其次,对业务凭证和记录预先连续编号,来保证会计记录的连续性和完整性。最后,经常检查会计记账,以保证账务的正确性。

### 4. 财产保管安全的控制

查看企业应有健全保卫制度,各项文件和财务有专人负责,防火、防盗、防损等安全措施健全,定期对财务和记录进行检查,以保证财产物资、文件记录和其他经济资源的安全与完整。

## (三)重新评估控制风险

在测试完以上的程序后,根据测试的

结果对初步审计确定的风险水平进行调整,并重新评估应收账款和收入的风险等级,确定是否存在重大的薄弱环节。根据重新评定的结果确定实质性程序的计划。

### 三、销售与收款业务审计的关键点

#### (一)主营业务收入审计

主营业务收入审计主要看企业如何确认和计量收入,重点审查企业确认收入时点的正确性和收入核算的准确性。审计主营业务收入时,应注意以下几点:

第一,审核主营业务收入明细表加计是否正确,是否与明细账和总账的核对相符。第二,用分析性复核的方法,检查主营业务收入是否有异常变动和重大波动,以此做出初步的判断。在对主营业务收入的确认时间进行审计时,需结合不同的销售方式和货款结算方式。检查销售产品的价格是否存在不合理的情况,或以次品冒充好商品的现象。第三,审查主营业务收入的会计处理、会计记录是否正确。查明有没有记错主营业务收入业务记录截止期,导致主营业务收入账户内记录的不是本期的主营业务收入。第四,关注关联方交易。

#### (二)应收账款审计

应收账款审计主要是检查企业应收账款的内部控制是否健全、有效,记录的业务是不是被审单位真实发生的,还能不能收回、在报表上的披露是否正确等,并希望通过解决审计发现问题,加速资金的周转,减少企业资金的占用,防止呆账、坏账及舞弊行为。

第一,核对应收账款明细账与总账余额是不是相符,如果不相符则要查明原因并作记录和调整。审查应收账款明细表,仔细检查明细账,并验算里面的借、贷合计数。第二,分析应收账款的账龄。区分应收账款是一年内的和超过一年的,确认期末应收账款在未来可收回的可能性。第三,向债务人发函验证应收账款账户余额的是否真实存在、记录是否准确。如果收到的函证存在差异,则需找出差异的原因,如果不是双方记录的时间不同或记录错误,那就可能是弄虚作假。从而提出有关债券所面临的风险和应当采取的措施。第四,审查未函证的应收账款的原始凭证,以验证其真实性,有无入错账的情况。审查坏账的处理是否正确。查看应收账款在资产负债表上有没有恰当地披露。

#### (三)坏账准备审计

查看坏账准备是否计提方法和比例恰当且计提充分、增减变动的记录完整、

期末余额正确、披露恰当等。

第一,核对坏账准备明细账与总账余额是否相符,如果不相符则要查明不相符的原因并记录和调整。第二,查明计提坏账准备是否采用了规定的计提方法和比例、计提了恰当的数额、会计处理正确且前后期处理方法一致。第三,审查企业发生的坏账损失是否有具体的原因且经过授权批准。已作坏账损失处理后又收回的应收账款,坏账损失的处理方法是否得当。第四,审查长期挂账的应收款项,如果存在,提请被审计单位作适当处理。检查坏账准备的借方记录与坏账损失的记录是否一致。第五,计算应收账款余额中坏账准备所占的比例,并和以前年度相比,如果存在重大差异则对此进行检查分析,以发现重要问题所存在的领域。

#### (四)应交税费审计

主要查看是否完整地记录了应计和已缴税费,应交税费和其他应交款的期末余额是否正确且在报表上恰当地披露。对应交税费审查要注意:

第一,应交税费明细表复核加计数是否正确且与报表数、明细账合计数、和总账的余额核对相符。第二,核定期对未交税费是否与税务机关的认定一致,如果存在差额,则查明差额存在的原因并做记录,必要时建议进行适当的调整。第三,取得税务机关汇算清缴或其他确认文件、有关政府部门的专项检查报告、被检查单位纳税申报表等有关资料分析这些资料的有效性,并查看是否落实。第四,检查应缴纳增值税是否计算正确且使用税法规定的税率。

#### (五)主营业务税费及附加审计

在查明企业应缴纳的税种基础上结合“主营业务税费及附加”总账及其明细账与有关的原始凭证,以及与该账户对应的“主营业务收入”“应交税费”“其他应交款”等账户进行审查。应注意以下几点:

第一,对主营业务税费及附加明细表进行复合加计审查正确与否,将主营业务税费及附加明细表与报表、总账数和明细账合计数对比看是否相符,确定该企业的纳税范围和税种在国家的规定范围内。第二,根据审定的应税消费品销售额或数量、应纳营业税的主营业务收入、应纳资源税产品纳课税数量,按规定适用税率,分项计算、复合本期应纳消费税税额。第三,检查是否是依据本期应纳增值税、消

费税合计数而计算城建税、教育费附加等项目,并检查本期应纳城建税、教育费附加等是否按照规定适用的税率或费率计算、复合。第四,复合各项税费与应交税费、其他应交款等项目的勾稽关系是否一致。确定被审计单位是否有充分的理由减免税,减免税的项目是否真实,是否有充分的理由和完备的手续。第五,查看有无在利润表上充分披露主营业务税费及附加。

#### (六)营业费用审计

主要确定营业费用的内容是否完整,营业费用的分类、归属和会计处理是否正确,在会计报表上的披露是否恰当。对营业费用的审计要注意以下几项:

第一,查看营业费用明细表复合加计是否正确且与报表、总账数和明细账合计数相符,是否在规定的核算范围内设置明细科目。检查计入营业费用的各项活动是否与产品的销售活动有关且符合相关规定且计算正确。第二,既要对比本期与上期的营业费用,也要对比本期每个月的营业费用,如果存在重大波动和异常情况则要查明原因并适当处理。如果出现重要或异常的情况,应检查其原始凭证是否正确,必要时做截止测试,如果存在重大跨期入账的现象,还要做出相应调整。第三,核对营业费用有关项目金额与累计折旧、应付工资、预提费用等的关系,和营业费用的结转是否正确合规。检查费用是否在利润表上恰当披露。

#### 四、结论

从以上的探讨中可以看出,在实务中,首先要了解被审计单位销售与收款有哪些具体的环节,并了解各个环节的内控状况如何,才能找出销售与收款循环中存在的问题,从而抓住内控所存在的缺陷,掌握审计过程中的关键点。同时审计人员要不断强化自己的专业知识和经验,以迅速、准确地找出存在的问题。

#### 参考文献:

- [1]刘福清.生产成本的实质性测试案例分析及思考[J].会计之友,2015(17).
- [2]张浩.H公司内部控制有效性评价及完善研究[D].太原理工大学,2015.
- [3]吴辉.销售与收款循环审计在实务中的应用[J].财会学习,2015(09).
- [4]张继勋.审计学[M].清华大学出版社,2015.
- [5]赵泽蓬,黄双蓉,杜鹃,王柳松.审计[M].经济科学出版社,2016.

(作者单位:江苏大学财经学院)