

## (一)资产审计中潜盈潜亏的重点和难点

- 1、期末计价的确认。现行企业会计制度中规定短期投资、存货、长期投资、固定资产、无形资产等在期末按照其账面价值与可收回金额孰低计量。对可收回金额低于账面价值的差额，应当计提各项减值准备，使得这些资产的期末账面余额不一定是期末的价值。审计过程中，要特别关注这些资产的期末实际价值，评价其计价是否正确，计价方法的采用前后是否一致，减值准备计提的恰当性、充分性，有无人为调节利润现象。
- 2、价值的转移。主要表现为：(1)该提的不提或少提。审查固定资产折旧、8大减值准备在期末时是否提取、提足，有无利用折旧与8大减值准备人为调节成本的行为。(2)该摊的不摊或少摊。待摊费用、无形资产、递延资产、长期投资溢价折价等不摊或没有摊足。审计人员要确定摊销的会计政策的恰当性，抽样检查有关摊销费用发生和转销记录的完整性、合法性。(3)该转的不转或少转。存货发出后，发出存货计价的选择是否合理，前后各期是否一致，完工产品、在产品成本是否完全结转，已销售产品成本是否完全结转，已完工的在建工程是否转入固定资产，待处理财产损益转销是否合理等都可能造成潜亏。
- 3、“中转站”中对收入和利润的隐瞒、转移会构成虚亏即潜盈。企业为了避税或其他的原因，将已经售出的商品、原材料等长期挂在应收账款、其他应收款、应收票据等往来科目上，由此直接隐瞒、转移企业的销售收入和利润，会形成企业的潜盈。审计人员要核实这些往来项目的真实性及合理性。

## (二)审计负债方面的潜亏

- 1、直接隐瞒各项负债。企业将已经发生的各项负债不入账，隐瞒负债情况。这种情形实际工作中一般不多，因为债权人不会向债务人无偿提供资金，债务总会到期。
- 2、或有负债。这类负债不仅金额无法确定，而且账面上没有记录。但或有负债中会存在金额较大，影响深远的亏损，必须高度重视。经济责任审计中应着重审查被审企业有无经济担保、债务担保，有无待决诉讼、合同纠纷，有无尚未兑付的已贴现或转让的票据，有无应收款项抵债行为，产品的“三包”发生问题的可能性等。这些或有事项一旦发生，便会对企业造成损失。
- 3、企业发行长期债券时，有关债券溢价、折价的摊销、利息的计提。若企业不处理长期债权溢价或折价，长期挂账，将形成企业的潜盈或潜亏。审计人员应着重审查长期债券是否按期计提利息，溢折价是否按期摊销，摊销方法的选择是否恰当、合理，复算摊销的金额是否正确。
- 4、长期借款的偿债基金。前任领导所借的没有到期的长期借款如果没有建立偿债基金；在后任领导任职期间到期，便会带来较大的财务风险。所以没有建立偿债基金的长期负债也是企业的一项潜亏。
- 5、应付融资租赁费、应付引进设备款。前任领导任职期间的融资租赁费、引进设备款到期应付未付或少付，长期挂账，会形成企业的一大潜亏，为后任领导带来较大的经营风险。

## (三)审计所有者权益方面的潜盈、潜亏

企业所有者权益的变动一般较少，主要表现在财务处理上：

- 1、应作资本公积处理的各种业务直接作为收入处理，甚至转为“小金库”。审查股本溢价、评估增值、捐赠、外币折算增值等应转作资本公积处理的项目是否有转作收入或不入账转为“小金库”的情况。
- 2、年末会计报表公证审计之后，应进行审计调整的项目未予调整。审计人员要查阅社会审计对被审计单位出具的审计报告，审查是否存在应进行审计调整的项目被审计单位未予调整的情况。

#### (四) 审计损益中的潜盈潜亏

1、通过各种手段虚增收入或利润。审计人员要着重审查有关销售方面的内部控制制度是否健全有效，根据不同的销售方式和货款结算方式审查销售收入确认其正确性，有无违反权责发生制原则，提前或退后入账调节利润的现象，是否存在漏记、隐瞒或虚构销售收入的问题，有无账外经销产品的问题。

2、通过成本核算和费用结转造成潜亏。对成本核算和费用结转的审查要结合资产审计中价值的转移进行审查。关注成本费用开支控制制度，审查成本核算方法是否适当，前后是否一致，有无任意调节成本的问题；销售成本与销售收入是否配比，是否存在已销产品不作成本结转而虚增利润，或将与销售业务无关的支出转做销售成本而虚减利润；期间费用是否按规定记入当期损益，有无记入产品成本和转入下期的情况，有无将在建工程的项目利息记入财务费用等。

对集团公司的法定代表人进行经济责任审计时，集团公司的合并会计报表可能存在对效益差的下属企业该合并的不合并、该抵消的不抵消的情况，造成资产负债、损益和所有者权益不实，形成潜亏，对此问题也应予以重视。

(作者：朱文静)

(摘自《中国内部审计》)

中国内部审计协会. 版权所有 LT科技制作  
协会地址：北京市海淀区中关村南大街4号  
联系电话：010-82199846/47 电子邮件：[xinxibu@263.net](mailto:xinxibu@263.net)  
Copyright (C) 2003 . All rights reserved