

学会书刊

书刊简介

审计刊物第一期

审计刊物第二期

审计刊物第三期

审计刊物第四期

浅谈对企业不良资产的审计方法——替新政

2007年1月12日

通过近年来的企业审计发现, 国有企业存在不良资产的现象十分严重, 制约了企业的正常运转。企业的不良资产滞留于企业各资产项目中, 一方面粉饰着财务状况, 另一方面又掩盖着资产流失。为了正确评价企业的财务状况和经营成果, 向资产所有者及报表使用人提供完整、真实、准确的会计信息。本人认为, 在对企业的资产负债审计中, 应对不良资产予以充分揭示, 如实反映企业资本存量的质量结构状况。

不良资产主要包括: 一是银行存款中难以收回的长期未达账项和外埠存款中的呆死账; 应收账款、预付账款和其他应收款中的呆死账; 二是外购材料、产成品、自制半成品、生产成本以及分期收款发出商品的减值; 三是已入账而无法收回的投资收益和无法收回的投资本金; 四是报废、毁损已无使用价值的固定资产, 由于市价下跌及技术进步发生无形损耗的固定资产, 不提或少提折旧致使账面净值高于实际价值的固定资产; 五是报废或毁损的部分工程和报废、毁损的已领用工程物资以及由于工程建设期长使工程成本大于工程市值的在建工程; 六是由于技术进步等原因发生减值及不摊销或少摊销而形成账面价值高于实际价值的无形资产; 七是应摊销而未摊销的费用、应结转而未结转的损失以及福利费开支超过提取金额而形成的福利费倒挂等等。

对企业不良资产的审计方法, 本人根据多年的审计经验, 总结有如下几种:

1、对于货币资金中的不良资产, 首先应核查银行存款明细账、银行对账单、银行存款余额调节表, 查清长期未达账项的形成原因, 分析未达账项的可收回性, 查出其中的不良资产; 其次应核查其他货币资金明细账, 检查外埠存款、汇票存款等其他货币资金银行对账单, 确认其他货币资金的真实性, 若发现已被挪用仍长期挂账的其他货币资金, 应查清资金去向, 确定其可收回性, 如为损失, 应查清造成损失的原因。

2、对于应收款项中的呆死账, 应通过获取或编制应收账款账龄分析表、其他应收款账龄分析表及预付账款长期挂账资料, 分析各应收款项的可收回性, 通过查询、函证和抽样分析, 确认应收账款、其他应收款、预付账款中的呆死账数额, 以正确评价企业应收账款的实存量。

3、对于存货中存在的不良资产, 首先, 应对存货进行盘点, 确定存货的短缺、霉变毁损数量及金额; 其次, 应对存货的账面价值与市价进行比较, 以确定存货账面价值高于实际价值的金额, 对于其中人为高估利润而造成产成品、自制半成品、生产成本等存货的虚增, 应与正常的市价下跌引起的存货减值加以区分, 以确定问题性质, 分清责任; 第三, 应审查分期收款发出商品合同, 检查货款回收情况, 对未执行合同而长期挂账的分期收款发出商品应通过查询及函证, 对其可收回性进行评估, 以确认其中包含的不良资产数额。

4、对于长期投资中的不良资产, 首先应检查投资合同, 审查投资收益的真实性和完整性, 检查实际收回的投资收益与合同规定是否一致, 检查有无将投资收益存入账外作为小金库或被挪用的现象, 有无高估投资收益虚增利润的情况; 其次应检查长期投资的账面价值与可收回价值是否相符, 通过查询及分析, 确定投资成本的亏蚀情况及损失金额。对于投资收益不能按合同收回的情况应查明原因, 特别是对投资收益不入账的情况应充分揭示, 以防止资产流失; 对于投资成本不能收回的情况, 应分清是投资决策失误还是被投资方的经营失败, 或者是企业领导人以投资名义谋取个人利益而造成的投资损失, 应分别不同的情况提出审计意见。

5、对于固定资产、在建工程、无形资产中隐含的不良资产, 应进行如下审计:

(1) 对固定资产, 首先按类别进行盘点, 以发现缺损淘汰的固定资产和长期闲置的机器设备; 其次, 根据固定资产折旧资料计算固定资产净值, 与企业账面固定资产净值进行比较, 确定折旧计提是否正确, 有无人为少提折旧高估利润的现象, 如有, 应查清其高估金额; 第三, 应对固定资产价值与市值进行对比, 估算固定资产由于技术进步形成的无形损耗及市价下跌发生的减值, 综合确定固定资产账面价值中包含的不良资产数额。

(2) 对于在建工程, 应审查施工中的报废工程是否记入当期损益, 在建工程账面价值与市价是否相符, 如有减值应查明原因是市价下跌还是人为抬高或挤占工程成本。

(3) 对于无形资产, 应审查其入账基础, 有无将已在费用中开支的支出又作为无形资产入账的现象, 检查其摊销是否符合规定, 有无不摊, 造成无形资产账面价值高于实际价值的现象, 同时还要结合市价对无形资产进行估价, 以确定无形资产中包含的不良资产。

6、对于待摊费用、递延资产、待处理财产损益等费用, 在审计时应进行甄别, 通过检查、计算和分析性复核, 确定合理的挂账金额, 识别企业为粉饰经营业绩选用不恰当的会计政策或任意变更会计估计, 造成应摊未摊、应转未转的现象, 查出虚拟挂账金额, 合理确认企业的待摊费用、递延资产、待处理财产损益等费用性资产真实性。

7、对于福利费的超支, 应查明其开支是否确属职工福利范畴, 同时, 由于福利费超支在报表中表现为红字负债, 减少了负债总额, 因此, 在确认企业的负债总额时, 应将福利费超支的因素扣除, 如实反映企业的负债情况。

最后, 对审计中查出的不良资产进行汇总, 如实反映企业资产存量的质量结构和财务状况, 正确评价企业的经营业绩。

(作者单位: 湖北省老河口市审计局)

主办单位：中国机械工业审计学会 协办单位：机械工业信息中心
地址：北京西城区三里河路46号 电话：010-68595274 E-mail：未登记