



应收账款的舞弊手段及其审计措施研究

湖北省黄麦岭控股集团有限公司 成高平

摘要:在企业的财务管理过程中,会发现各种形式的会计舞弊行为,而经办人员利用应收账款进行舞弊是最常见的方法之一,这在一定程度上给企业造成了很多不必要的损失。因此要求审计人员不仅要具备专业的职业素养和专业技能,还要对利用应收账款进行舞弊的动机和主要手段有全面的了解,能根据各种需要采取有针对性的审计措施,进而实现企业规避和降低审计风险的目的。

关键词:应收账款 舞弊手段 审计措施

一、应收账款会计舞弊的主要手段

(一)为了实现销售指标而虚列应收账款

有些企业为了实现销售指标或者完成经营业绩,在年终进行账务汇总处理时,人为的虚列应收账款款项。把没有实现的业务往来提前进行账务处理,虚增应收账款的账目。或者人为的捏造销售业绩,待来年年初进行账务冲销,这样不会有实质性的资产变化,但却完成了规定的销售业绩。进行虚列应收账款,进行债务单位和往来企业的凭空捏造,有的根本就没有任何信息的公司也出现在企业的应收账款的债务信息中,并设置“应收账款”的明细分类账户,人为的进行应收账款金额的虚构。

(二)财务人员私自利用应收账款收取私利

在业务往来密切的公司存在着互相拆借资金的情况,有些财务人员利用手中的权力之便进行应收账款的放贷,利用应收账款的拆借取得非法的利息收入。对于已经收回的应收账款不做冲减处理,而是直接转借给其他公司,当借款单位还款时把两笔业务进行合并处理,再进行应收账款冲减。

(三)将未经批准的业务款项列入应收账款

有的企业将没有批准的“预付账款”以及“应收票据”等账户所反映的内容在应收账款的账户科目中进行体现,为了实现多计提坏账准备金的目的;有的企业将长短期的投资账户核算的内容在应

收账款的账户中进行体现,然后在取得投资收益的情况下,用投资收益进行应收账款金额的冲减,从而实现偷逃税或者合理避税的目的。

(四)进行人为改变应收账款的账龄

当企业应收账款中计提的坏账准备超过公司规定的金额时,较为常见的应收账款舞弊的手法就是将部分账龄相对较高的应收账款的金额调入到账龄较低的应收账款的项目中,这样就保持了应收账款总额的不变,却人为地改变了应收账款的账龄,人为改变应收账款的账龄涉及到应收账款的回收可能性。

二、针对企业应收账款舞弊手段的审计对策

(一)建立健全应收账款的监督管理机制

从我国目前应收账款监管不力的现状,要遵循《会计法》的相关规定建立健全会计监督体系,实现单位内部监督、国家监督和社会监督三位一体的监督体系建设。企业内部的审计部门要加强对应收账款的内部控制、授权控制制度建设。

(二)严格审查应收账款计提的坏账准备金额

按照现行会计准则的相关规定,对于企业应收账款要计提坏账准备,坏账准备提取时间通常在年终进行,提取的比例应为应收账款净额的3%至5%,或者按企业自行规定的比例计提,同时记入“管理费用”的会计科目。但是,有些企业为了调节利润就私自调整坏账准备的提取比例,因此进行审计时,要严格审

查企业对坏账准备金提取比例的规定,同时检查计提方法,对于坏账准备的提取比例和金额进行审查,控制人为调节利润的现象发生。

(三)构建信用管理部门进行应收账款的监督

企业应该构建专门独立的信用管理部门,引入专业的信用管理人员,从而保证充分发挥信用管理的重要职能。信用管理部门可以由财务总监进行领导,涉及的职能主要有管理客户的信息、评定客户的信用等级、进行信用风险的评测、制定客户的信用额度等,从而发挥对应收账款的监督和管理的职能。

(四)后期收款的审核与检查

对于有的企业员工利用职务之便,利用收账和入账的时间差,将已收回的货款用于个人经商活动或其他谋取私利、私自挪用的行为,审计人员可以依据函证与检查后期收款来互相印证,对应收账款的相关漏洞进行重点检查。

三、结束语

企业要制定严格的应收账款审计程序,不断提高审计人员的综合素质,针对应收账款的舞弊手段采取有针对性的审计措施,确保企业应收账款审计工作的科学、认真和有效,全面提高企业财务管理的质量和水平,促进企业经济效益的不断提升。

参考文献:

[1]徐敬红,陈曦,韩欣妍.在大数据背景下中小微企业数字化升级思考[J].现代经济信息.2018(09).