

注册会计师审计考试辅导重点总结（六）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/265/2021\\_2022\\_\\_E6\\_B3\\_A8\\_E5\\_86\\_8C\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_c67\\_265026.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/265/2021_2022__E6_B3_A8_E5_86_8C_E4_BC_9A_E8_c67_265026.htm) 第三节 借款审计 一、

借款的审计目标 为了正确反映企业的财务状况和经营成果，必须将企业的负债完整的列示在资产负债项目的审计，主要是防止企业低估债务。低估债务经常伴随着低估成本费用，从而达到高估利润的目的。因此，低估债务不仅影响财务状况的反映。所以，注册会计师在执行借款业务审计时，应将被审计单位是否低估借款作为一个关注的要点。借款的审计目标主要包括：（1）了解并确定被审计单位有关借款的内部控制是否存在、有效且一贯遵守；（2）确定被审计单位在特定期间内发生的借款业务是否均已记录完毕，有无遗漏；（3）确认被审计单位所记录的借款在特定的期间是否确实存在，是否为被审计单位所承担；（4）确认被审计单位所有借款的会计处理是否正确；（5）确定被审计单位各项借款的发生是否符合有关法律的规定，被审计单位是否遵守了有关债务契约的规定；（6）确认被审计单位借款余额在有关会计报表上的反映是否恰当。二、短期借款的重要实质性测试（1）获取或编制短期借款明细表（2）函证短期借款的实有数（3）审查短期借款的增加和减少（4）复核短期借款利息（5）确定短期借款在资产负债表上的反映是否恰当。企业的短期借款在资产负债表上通常；短期借款"项目单独列示，对于因抵押而取得的短期借款，应在资产负债表附注中揭示，注册会计师应注意被审计单位对短期借款项目的反映是否充分。三、长期借款的重要实质性测试程序

(1) 获取或编制长期借款明细表，复核其加计数是否正确，并与明细帐和总帐核对相符；(2) 对年度内增加的长期借款，应检查借款合同和授权批准，了解借款数额、借款条件、借款日期、还款期限、借款利率，并与相关会计记录相核对；(3) 审查长期借款的使用是否符合借款合同的规定，重点审查长期借款使用的合理性；(4) 向银行或其他债权人函证重大的长期借款；(5) 对年度内减少的长期借款，注册会计师应检查相关记录和原始凭证，核实还款数额。(6) 检查一年内到期的长期借款是否已转列为流动负债；(7) 计算短期借款、长期借款的各个月份的平均余额，选取适用的利率匡算利息支出总额，并与财务费用的相关记录核对，判断被审计单位是否高估或低估利息支出，必要时进行适当调整；(8) 审查企业抵押业期借款的抵押资产的所有权是否属于企业，其价值和现实状况是否与抵押契约中的规定相一致；(9) 确定长期借款是否已在资产负债表上充分披露。长期借款在资产负债表上列示于长期负债类下，该项目应根据“长期借款”科目的期限未余额扣减将于一年内到期的长期借款后的数额填写列，该项扣除数应当填列在流动负债类下的“一年内到期的长期负债”项目单独反映。注册会计师应根据审计结果，确定被审计单位长期借款在资产负债表上的列示是否充分，并注意长期借款的抵押和担保是否已在会计报表附注中作了充分的说明。

### 一、应付债券的重要实质性测试程序

1. 取得或编制应付债券明细表 同其他负债项目的实质性测试一样，注册会计师应首先取得或编制应付债券明细表，并同有关的明细分类帐和总分类帐核对相符。应付债券明细帐通常都包括债券名称、承销机构、发行日、

到期日、债券总额（面值）、实收金额、折价和溢价及其摊销、应付利息、担保情况等内容。

2. 审查债券产易的有关原始凭证 审查债券交易的各项原始凭证，是确定应付债券金额及其合法性的重要程序。
3. 审查应计利息、债券折（溢）价摊销及其会计处理是否正确 此项工作一般可通过审查债券利息、溢价、折价等帐户分析表来进行。该表可让企业代为编制，注册会计师加以审查，也可由注册会计师自己编制。
4. 函证"应付债券"帐户期末余额 为了确定"应付债券"帐户期末余额的真实性，注册会计师可以直接向债权人及债券的承销人或包销人进行函证。函证内容应包括应付债券的名称、发行日、到期日、利率、已付利息期间、年内偿还的债券、资产负债表日尚未偿还的债权及其他注册会计师认为应包括其他重要事项。
5. 审查到期债券的偿还 对到期债券的偿还，注册会计师应审查相关会计记录，检查其会计处理是否正确。
6. 确定应付债券是否已在资产负债表上充分披露 应付债券在资产负债表中列示于长期负债类下，该项目应根据"应付债券"科目的期末余额扣除将于一年内到期的应付债券后的数额填列，该扣除数应当填列在流动负债类下的"一年内到期的长期负负债"项目单独反映。注册会计师应根据审计结果，确定被审计单位应付债券在会计报表上的反映是否充分，应注意有关应付债券的类别是否已在会计报表附注中作了充分的说明。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。  
详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)