

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2022.19.036

CPA企业现金流量审计风险管控

孙丽玮

[尤尼泰振青会计师事务所(特殊普通合伙)崂山分所,山东 青岛 266109]

摘要:文章先分析了企业现金流量结构,随后介绍了企业现金流审计中的常见风险,最后介绍了cpa企业现金流量审计风险控制策略,包括全面掌握被审计单位发展环境、全面采集被审计单位相关编制材料、科学审计现金流量表、细致检查现金流量和其他数据联系,希望能给相关人士提供有效参考。

关键词:CPA企业;现金流量;审计风险

现金流量表是以收付实现制为基础,准确反映出特定时间段内现金以及现金等价物的流通过程,也是财务报告主要组成内容之一。现金流量表和企业内各种资金货币之间具有密切联系,也被看作无法舞弊的会计报表。目前企业中的财务报表普遍都需要通过CPA企业的审计后才能对外公布,而CPA企业对于现金流量表的审计也是最后一道质量把控关卡,为此需要提高重视,加强风险控制,提升审计质量。

一、企业现金流量结构分析

现金流量审计分析中,需要以现金流量表为基础,结合新时期相关理财学具体内容分析,企业未来现金流量的现值在某种程度上可以说反映了企业内在价值。

企业相关人员在针对现金流量结构进行审计分析中,内容涵盖及经营活动、投资活动、筹资活动占比以及各活动内部现金流入结构组成、流出结构组成,据此可以开展列表分析。通过现金流量审计分析能够帮助准确了解企业内部现金流量的变化状况和发展趋势,掌握企业经营周期内的发展变化异常。现金流入分析和流出分析主要是指企业日常经营、筹资以及投资活动中的对应资金结构分析,而流入资金与流出资金比例也是经营活动中的现金对应流入、流出比,该比例越高越好。投资阶段的现金流入和流出比例在发展期比值低更好,缺少投资机会或衰退条件下比值更高更好。相关审计人员可以在全面对比分析现金流通结构基础上,开展同业比较分析,能够得到更具价值的结论信息。对于一个正处于稳定发展中的企业而言,经营现金流量为正数,投资阶段现金流应该是负数,而筹资环节的现金流应为正负相间。

二、企业现金流审计中常见风险问题分析

(一)未能发现数据和逻辑错误

在现金流量审计中经常会出现审计人员无法及时发现报表内的各种错误逻辑、数据等问题。现金流量表内错误数据、逻辑主要可以从以下几点表现

出来,现金流量表内相关经营发展现金流净额对应主表内容和附表所得现金流净额未能有效钩稽;主表内对应现金和相关等价物净增数值和资产负债表内本期货币资金变化额度未能顺利钩稽。主表内投资、筹资以及经营活动现金流项目数额为负数,没能对各种负数金额实施分类列表。近几年,在上市企业中也频繁产生伪造现金以及现金等价物问题,该种舞弊形式本质上属于财务诈骗,舞弊者会利用编制造假账单、伪造会计记录等方式使企业资产虚增,更甚者还存在银行文件伪造虚报银行存款等问题。该种问题尽管在历史中并不是十分常见,但在实际生活中却十分触目惊心。

(二)未能充分关注粉饰现金流量表行为

现金流量表可以体现出某些关键财务指标,突出企业盈利、获利以及偿债能力,例如经营活动内现金流净额可以体现出企业在经营发展中的现金创造能力。针对企业经营活动中相关现金流净额与同期债务额实施全面对比分析,比较分析现金和现金等价物对应期末余额以及流动负债,对比经营活动现金流净额以及所有负债,最终计算指标可以体现出企业偿债实力。企业中的现金流报表编制设计者为了进一步美化指标,会对企业经营、投资和筹资活动中对应现金流量实施人为调节。具体可以体现为关联方承担和企业经营相关流出现金,随后企业把资金按照筹资以及投资方式返给关联方;期末关联方负责支付相应的预付款,并在下一期初期重新返给关联方。部分企业为了对指标进行合理调节,会把关联方的借入资金充当经营活动,把对应借出资金当成投资。审计过程中假如未能对上述各种财务报表粉饰行为进行准确识别,便会留下审计风险。

(三)未能发现披露事项缺陷

现金流量表内存在大量应披露事项,如果审计中没能发现其中的不完整披露事项,便会造成审计程序缺失问题。部分从业人员在实际执行中忽略了分析程序,在经营活动现金流和营业收入之间形成较大差异条件下,未能严格按照分析流程实施,全面

核查是否存在其他问题风险。对现金流的异常变化没有按照专业的分析程序,深入了解异常变化成因。

三、CPA企业现金流量审计风险控制策略

(一)全面把握被审计单位和发展环境

企业结合现金流量审计中的各种风险隐患,需要形成合理的风险控制策略,坚持风险导向基础思路,合理设计审计流程,针对现金流量实施重点审计分析。为此,企业需要深入调查了解被审计企业以及对应环境特征,对其中各种错报风险进行准确评估。想要确保现金流量表能够将被审计企业实际经营业务状况准确表现出来,则需要深入了解被审计单位以及所处环境。需要注册会计师全面掌握各项内容,包含被审计企业在对应行业领域中的实际发展状况、发展趋势和审计企业现有发展特征。像是快速成长、起步发展、成熟时期、以及衰退时期。企业设计中所实施的投资、经营以及筹资等活动状况。贷款方以及各个利益关联者针对被审计企业各项现金流量指标的硬性要求以及和现金流量关联信息。针对上述内容无需单独操作,需要联系利润表以及资产负债表,同步开展审计工作。注册会计师联系所了解信息状况,系统分析被审计企业对应现金流量表,准确识别被审计企业中的现金流量表内不同项目错报风险^[1]。

准确把握被审计企业的现金流量表编制、设计流程。现金流量表相关设计编制属于一种较为繁琐、复杂的工作任务,企业需要针对现金流量表的设计编制合理制定有效的内部控制策略以及标准操作流程。现金流量表相关设计编制中需要由拥有丰富扎实会计业务知识的专业会计人员负责,通过财务经理审核。注册会计师需要准确把握被审计企业中的现金流量表具体设计编制流程和内控管理工作,分析上述内容是否能够有效保障现金流量的科学编制,使整体设计编制环节不会产生各种重大错报风险。如果发现被审计企业中的现金流量设计编制内控措施以及设计流程等方面存在问题隐患,需要注册会计师提升注意力,进行重点关注,同时落实各项审计措施,按照标准设计程序实施。

(二)全面采集被审计单位相关编制材料

对被审计企业相关财务信息资料以及单位编制资料进行全面采集,同时针对现金流量表实施全面复核。根据企业会计准则各项规定要求合理设计财务报表,确保其能够准确反映出被审计单位管理责任。注册会计师主要责任是在全面贯彻落实审计工作同时,针对企业财务报表提供相应审计意见。注册会计师严格按照我国政策会计师领域的相关审计准则以及规定要求开展审计业务。审计实务操作中,部分企业无需对现金流量表进行编制设计,主要通过注册会计师来代替设计现金流量表。该种操作

模式下,导致注册会计师日常工作量进一步扩大,容易形成自我评价威胁。为此,注册会计师需要督促被审计单位对相关现金流量表实施合理编制,同时针对现金流量表合理提供完善的资料信息。注册会计师在针对现金流量表实施相应的审计程序过程中,需要准确把握现金流量表相关内部控制,对被审计企业编制中的各项材料进行全面采集。注册会计师需要采集以下资料信息,包括被审计企业同年度以及上一年的资产负债表、利润表、利润分配表以及前一年的现金流量表;按照不同现金流量项目形成的多栏每日现金记账以及每日银行存款记账;被审计企业的现金流量表设计编制底稿和对应分录调整材料;其他关联总分账户和各类明细账户信息;和现金收支不相关的筹资以及投资等活动材料^[2]。

(三)科学审计现金流量表

现金流量披露几乎出现于各个会计科目中,企业在现金流量审计中,为了更好防控审计风险,需要对被审计企业中的现金流量表结构、内容以列表形式等进行全面审查,判断其是否满足会计准则标准规定要求。企业需要严格按照会计准则的具体要求条件,通过直接法对现金流量表进行合理设计编制,同时在附注列示中根据间接法把净利润合理调节成企业经营生产中相关净现金流量等差参数信息。注册会计师在实施审计工作中需要重点关注现金流量表内不同项目是否严格按照总额形式实施列表。除了证券企业代收客户证券印花税、买卖交割费、代客户支付和收取款项、银行提供的短期贷款以及活期存款需要按照净额列表之外,其他项目需要根据总额实施准确列表。注册会计师还需要对被审计企业中的现金以及现金等价物实施明确列表。现金即企业中的库存现金以及能够用来进行支付的存款。无法随时支付存款则不是现金。现金包含银行存款、库存现金以及其他货币资金等。银行存款对应科目核算定期存款,因为无法随时支付以及因为各种限制因素无法实时用于外部支付,因此定期存款也并非现金。换言之,能够提前支取属于定期存款构成现金的基础条件。其他货币资金对应保证金账户,因为应用权限制,也不在现金范围内。现金等价物主要是企业持有的具有较强流动性、期限短、能够顺利转化成已知金额现金以及价值变动分线较低的投资。里面所说的期限短主要是在购买时间开始的三个月内。比如证券市场中三个月到期的流通短期债券^[3]。

除此之外,注册会计师还需要对汇率变动状况等因素进行实时检测,判断各种变化因素对于现金以及现金等价物所形成的影响。在对现金流量表进行编制中,还需要把企业外币现金流以及子公司境外现金流量进一步转化成记账本位币。外币现金流

量和子公司境外现金流量需要按照现金流发生日对应即期汇率或是根据系统方法进行确定,和现金流量发生日的近似汇率实施折算,汇率变化针对现金额度影响充当调节项目,于现金流量表内进行单独列出。

最后,注册会计师需要仔细检测各种不存在现金收支的筹资活动以及投资活动。未产生现金收支的筹资活动以及投资活动,可以反映出企业在特定期间内影响负债或资产但不形成现金收支的各种筹资以及投资信息。相关筹资以及投资工作尽管未形成现金收支,但同样会影响未来各期现金流量。比如企业融资进行设备租赁,把所形成负债全面加入长期应付款账户内,当期不会支付设备租金和设备款,但未来各期需要支付现金,并在特定期限内构成固定支出。企业需要在附注内标注和当期收支现金不相关,但会对企业财务状况产生一定影响以及在未来发展容易影响企业现金流量的各种筹资和投资活动。具体包含以下内容:第一,债务转化成资本,体现出企业当期转化成资本对应债务金额。第二,企业年内到期可转化债券,体现出企业一年中可转化企业债券本息。第三,融资租赁对应固定资产,可以体现出企业当期融资租赁固定资产。相关注册会计师在对上述各种内容进行全面细致检查基础上,合理确定被审计企业相关现金流量是否满足企业中的会计准则条件^[4]。

(四)细致检查现金流量表和其他数据联系

对现金流量主表以及其他各种补充材料之间的联系以及各项财务信息钩稽关系进行全面检查。首先,需要检测现金流量主表以及各种补充信息资料,比如检测现金流量表内对应现金和现金等价物净增额度的一致性。其次,检测补充材料和主表内期初现金和对应等价物余额、期末现金以及对应等价物余额是否和资产负债表内期初货币资金余额以及期末余额一致。假如不同,是否在现金流量表内对应现金和等价物余额项目中剔除无法实时支付货币资金。最后,检测现金流量表不同项目和财务报表各种附注内容关系合理性。复检内容如下,如果在净额基础上对其他经营性应收账款、其他应付款进行分析,则对应本期金额增减变化添加到收到或支付的其他经营活动相关资金当中。是否产生现金额度异常项目,假如其他经营活动相关支付现金对应额度小于当期营业费用以及管理费用总和。比较分析合并现金流量以及个别现金流量同一项目金额,判断是否产生异常状况。现金流量表和财务报表对应附注不但在相关项目中存在突出钩稽联系。同时,现金流量表和财务报表内不同项目也存在某种钩稽联系。注册会计师需要针对现金流量表以及财务报表各种项目实施全面复核以及准确计算,确保现金

流量表可以准确体现出企业中的经济发展状况以及现金流量。财务会计人员需要注重提升自身专业实力,除了需要准确理解各种准则条件之外,还需要合理应用相关准则条例,实施准确判断,提升自身职业判断实力。不同行业领域中的对应现金流量表也存在较大差异,各有其设计特征。比如房地产行业、制造业以及金融行业等,对应会计科目核算业务也存在较大的类型差异,为此其在整个现金流量表内具体列报形式同样存在较大差异。具体工作实践中,需要从业人员深入学习具体准则,联系各个行业发展特色,基于原有准则合理实施准确判断^[5]。

四、结语

综上所述,近几年随着企业内部审计风险的增加使得企业投资者、债权等报表应用方更为注重现金流量表,结合现金流量可以准确把握企业的真实盈利水平、偿债能力以及获利能力。现金流量审计也是防控舞弊风险的有效措施,能够有效提升会计信息质量,为此在现金流量审计中,需要提高重视,严格按照标准审计程序实施,合理规避审计风险。

参考文献:

- [1]王清.上市公司财务报表舞弊与审计失败——基于康美药业的案例分析[J].老字号品牌营销,2022(1):169-172.
- [2]马永义.提高财务报告分析效率与效果应做好的前置准备[J].商业会计,2021(19):65-68.
- [3]李书信,倪晴.基于财务造假识别模型的公司授信风险预警研究及应用[J].国际金融,2019(1):30-33.
- [4]韩欣孝.上市公司出现的问题与对策研究——以某药业公司为例[J].广西质量监督导报,2020(10):120-122.
- [5]李天扬.基于信息熵与因子分析的上市公司财务风险评价方法[J].今日财富(中国知识产权),2019(6):103-104.