# 探讨企业财务报表的审查方法

初子诚 北京金台饭店 DOI:10.12238/ej.v6i6.1184

[摘 要] 本文探讨了审查企业财务报表的方法,从会计政策和估计审查到财务比率的应用,以及问题识别和疑点分析,以帮助审查员提高税务稽查的效率和质量。

[关键词] 企业财务报表; 税务稽查; 会计政策; 估计; 财务比率

中图分类号: F275 文献标识码: A

# Exploring the Review Methods of Enterprise Financial Statements

Zicheng Chu Beijing Jintai Hotel

[Abstract] This article explores methods for reviewing corporate financial statements, from accounting policy and estimation review to the application of financial ratios, as well as problem identification and analysis of doubts, to help auditors improve the efficiency and quality of tax inspections.

[Key words] Enterprise financial statements; Tax inspection; Accounting policies; Estimate; Financial ratio

#### 引言

审查和分析企业财务报表是税务稽查的关键环节。在税务稽查中,审查员需要仔细审查财务报表的各个方面,以确定企业是否遵守税法规定,纳税是否合规。本文旨在探讨如何有效地进行财务报表的审查,以提高税务稽查的效率和质量。文章将侧重讨论会计政策和估计的审查、财务比率的应用,以及问题识别和疑点分析的方法,以帮助审查员更好地履行其职责。

# 1 企业财务报表与税务稽查

## 1.1企业财务报表的作用

企业财务报表是财务会计的核心组成部分,这包括资产、负债和所有者权益的构成,以及损益表反映的收入和费用情况。这些信息不仅对企业内部的管理层重要,还对外部利益相关者,同时,财务报表也有助于企业的内部管理,管理层可以通过定期审查财务报表来监控企业的经营绩效,识别财务问题,并制定战略决策。这些报表为企业提供了关于如何改进财务绩效和增加利润的宝贵见解,它们为预算编制、资源分配和风险管理提供了基础。财务报表也是税务申报的依据,企业必须按照税法规定向税务机关提交财务报表,以确定应纳税额。因此,财务报表的准确性和完整性对于遵守税法至关重要。任何错误或不准确的信息都可能导致税务争议,甚至税务处罚。

# 1.2税务稽查和财务报表审查的关系

税务稽查是确保企业合法遵守税法规定的关键环节,财务报表审查在这一过程中发挥着关键作用,因为税务机关通常从审查和分析企业的会计报表开始。这一关系的重要性在于,财务

报表提供了关于企业的财务状况、资金状况和获利水平的详细信息,这些信息是税务机关用来核实纳税申报的基础。税务稽查员使用财务报表作为起点,对企业的财务数据进行详尽的审查,以确定是否存在任何不符合税法的行为。通过对财务报表的审查和分析,税务稽查员可以一方面概括地了解企业在生产经营期间的财务健康状况,包括税务义务的履行情况。另一方面,他们可以通过对企业报表各种指标和数据的分析,找出潜在问题、疑点和不一致之处。这有助于明确税务稽查的重点,缩小稽查范围,提高税务稽查的效率和质量,从而达到执简驭繁的效果。[1]

## 2 企业财务报表审查的主要内容

- 2.1资产负债表审查方法
- 2.1.1资产审查:资产负债表是一份反映企业在特定时间点上的资产和负债的重要文件。税务稽查员需要仔细审查资产负债表的各个项目,包括现金、应收账款、存货、固定资产等。审查资产的方法包括确认存在、所有权和估值是否符合会计准则。如果存在任何异常或不一致,审查员应进一步调查,并确定是否存在不当核算或欺诈行为。
- 2.1.2负债审查:负债是企业所欠的债务和承担的义务,包括短期和长期负债。审查员需要确保负债的计量和分类是准确的,同时也要审查相关的债权和合同。如果负债存在争议或错误,审查员应核实其准确性,以确保企业的负债水平得到正确反映。
  - 2.2损益表审查方法
- 2.2.1收入审查: 损益表反映了企业在特定时间段内的收入和费用情况。审查员需要仔细审查报表中的收入项目,包括销售

文章类型: 论文|刊号 (ISSN): 2630-4759 / (中图刊号): 270GL018

额、服务收入和其他收入来源。审查的重点包括确认销售和服务的合同、发票、收款记录以及与客户的沟通。这有助于确保收入的确认是合规的,且符合会计准则和税法规定。

2.2.2费用审查:费用审查涉及审查损益表中的各项费用,如人工成本、材料成本、营销费用等。审查员需要确认这些费用是否合规,包括核实相关的支出、发票和合同。不当的费用认定或虚假费用报告可能导致企业逃避税务义务,因此审查员需要特别关注这些方面。

#### 2. 3现金流量表审查方法

现金流量表反映了企业在特定时间段内的现金流动情况,包括来自经营活动、投资活动和筹资活动的现金流入和流出。审查现金流量表的方法包括审查现金流量的来源和用途,以确保它们与其他财务报表的一致性。审查员还需要关注潜在的资金流动问题,如非经营性现金流动和资金转移,以防止企业逃避税务义务。在税务稽查中,对这些财务报表的审查方法需要结合对相关法规和会计准则的了解,以确保报表的准确性和合规性。审查员还应善用数字分析和数据挖掘工具,以更深入地审查财务报表,识别潜在的问题或异常。综合这些方法,可以提高税务稽查的效率和质量,确保纳税义务得到正确履行。

#### 3 企业财务报表的审查方法分析

#### 3.1会计政策和估计审查分析

会计政策和估计在企业财务报表中起着至关重要的作用。 会计政策是企业根据会计准则选择的计量和报告方法,而估计 是在会计政策的框架内对某些财务项目进行估算。在税务稽查 中,审查会计政策和估计的合规性和适用性至关重要,因为它们 可以直接影响企业的纳税义务。<sup>[2]</sup>

#### 3.1.1会计政策的影响

企业会根据其行业、运营模式和法律法规的要求来选择会 计政策。这些政策可以涉及资产和负债的计量、收入确认方法、 折旧和摊销政策等。审查会计政策的关键在于确定其合规性和 一致性,以确保企业遵守会计准则和税法规定。如果企业在会计 政策上存在过于激进或过于保守的选择,或者在会计政策上频 繁更改,这可能引起税务机关的关注。审查会计政策还需要考虑 会计政策的实际影响,包括是否会导致企业逃避税务义务或规 避税务法规。例如,某些会计政策可能导致企业延迟确认收入或 加速费用,从而影响应纳税额。税务稽查员需要仔细审查企业的 会计政策选择,并评估其潜在影响,以确保税法的合规性。

#### 3.1.2估计的审查方法

估计在财务报表中的作用凸显在那些不确定性高或涉及未来事件的财务项目中。这包括坏账准备、无形资产摊销、存货减值等。审查员需要确保估计是基于合理的假设和可靠的信息,且符合会计准则和税法规定。审查估计的方法包括审查估计的基础、假设和方法是否合理,以及是否有足够的支持文件和数据来支持估计的合规性。审查员还需要考虑估计的变化和其潜在影响,特别是如果企业频繁更改估计,或者估计与实际结果存在显著差异。这可能需要进一步的调查和核实。

- 3.2财务比率分析与财务指标应用分析
- 3.2.1常用财务比率的分析方法

财务比率是用来评估企业财务健康状况和绩效的关键工具。它们提供了一种定量方式来分析企业的各个方面,包括盈利能力、偿债能力、流动性和效率。在税务稽查中,审查员可以利用这些比率来识别潜在的问题和风险,以确定是否存在不当的税务行为。常用的财务比率包括盈利能力比率(如毛利率、净利润率)、偿债能力比率(如债务比率、利息保障倍数)、流动比率、速动比率、存货周转率、固定资产周转率等。<sup>[3]</sup>审查员可以分析这些比率的趋势,与行业标准和竞争对手进行比较,以评估企业的财务表现。例如,毛利率的下降可能表明企业的成本控制问题,需要进一步审查成本结构。债务比率的增加可能意味着企业的债务负担加重,需要关注偿债能力。审查员还可以关注速动比率,以确定企业是否有足够的流动性来满足短期债务,以避免不当的债务违约。

### 3.2.2财务指标的解释和应用

每个财务比率和指标都有其独特的意义,可以提供对企业不同方面的见解。例如,毛利率反映了企业在销售产品或提供服务时的盈利能力,而速动比率则反映了企业的流动性状况。审查员需要能够解释这些指标的意义,并将其应用于具体的税务稽查情境。如果某项指标显示异常或不一致,审查员可以进一步调查,以确定是否存在不当的税务行为。例如,如果速动比率低于行业标准,可能需要审查企业的现金管理实践,以确定是否存在现金流问题。财务指标的应用还可以帮助审查员明确税务稽查的重点。审查员可以根据财务指标的分析结果,确定哪些方面需要更深入的审查,以提高稽查的效率和质量。

#### 3.3问题识别和疑点分析

# 3.3.1常见的报表问题和警示信号

在税务稽查中,审查员需要警惕常见的财务报表问题和警示信号,这些问题可能表明企业存在不当的税务行为。如果企业的财务报表发生不合理的变化或不一致性,这可能表明潜在的问题。例如,财务报表中的数字突然大幅波动或与以往不一致,可能需要进一步审查。如果企业采用异常的会计政策,如变更会计估计或政策,这可能引起审查员的注意。变更会计政策可能是企业试图规避税务义务的迹象。如果财务报表中的数额与税务申报表格上的数额不一致,但未能提供合理的解释,这可能引发疑虑。审查员需要澄清这些差异的原因。高度不寻常的盈利水平,尤其是高度不寻常的盈利下降,可能需要额外的关注。这可能是企业通过虚假报告减少利润以减少税务负担的迹象。如果存在虚假发票或虚假交易,这可能是企业试图逃避税务义务的明显迹象。审查员需要仔细审查与这些交易有关的文件和记录。

#### 3.3.2疑点的处理方法

处理疑点是税务稽查中至关重要的一步。一旦审查员识别 到潜在问题或警示信号,就需要采取适当的措施来澄清疑点。审 查员可以要求企业提供与财务报表相关的文件和记录,以核实 数据的准确性和合规性。这包括发票、合同、银行对账单等。

文章类型: 论文|刊号 (ISSN): 2630-4759 / (中图刊号): 270GL018

审查员可以与企业管理层、财务人员和相关方进行面对面或书面交流,以寻求对潜在问题的解释和解答疑点。<sup>[4]</sup>也可以使用数据分析工具,审查员可以更深入地审查财务报表和相关数据,以发现异常或不一致性。在处理复杂的疑点时,审查员可以寻求税务、会计或法律专家的意见,以确保问题得到适当处理。如果发现严重的税务违规行为,审查员可以推动采取法律行动,如发出税务通知或进行更深入的税务调查。

#### 3.4稽查重点和缩小稽查范围分析

#### 3.4.1如何明确稽查重点

明确税务稽查的重点是确保审查员能够集中精力处理最重要和最具风险的问题,以提高稽查的效率和质量。在开始税务稽查前,审查员可以进行初步评估,以识别可能的问题领域。这可以基于企业的行业、历史税务记录和财务报表等因素。审查员可以进行风险分析,以确定潜在的税务风险和问题。这包括识别那些可能导致税务争议的因素,如不合规的会计政策、异常的财务比率等。在开始正式的税务稽查前,审查员可以进行前期调查,以获取更多关于企业的信息。这有助于更好地了解企业的经营和税务情况。审查员可以咨询税务、会计或行业专家,以获取关于可能的税务问题和重点的建议。也可以与企业合作,了解其自身的内部控制和风险识别机制,以确定可能的问题领域。

#### 3.4.2如何缩小稽查范围

缩小税务稽查的范围是为了确保审查员能够更有效地处理 问题,同时减少对企业的不必要干扰。审查员可以选择特定的报 表项目或财务年度进行重点审查,而不是对所有财务数据进行 全面审查。这有助于集中资源在最具风险的领域。也可以使用 取样方法,审查员可以从大量数据中选择一部分来进行审查,以 代表整体情况。这减少了审查的范围,同时仍然提供了对问题的 见解。审查员可以在合理的范围内设置审查的限制,以排除不太 可能存在问题的领域。这可以通过与企业达成共识来确定。如 果已经明确了问题领域,审查员可以专注于这些领域,而不是花 时间在不相关的问题上。还可以使用数据分析工具,审查员可以 更快速地筛选和筛除数据,以确定需要进一步审查的领域。

#### 3.5提高税务稽查效率和质量

# 3.5.1有效的审查流程和工具

提高税务稽查的效率和质量需要建立有效的审查流程和使用适当的工具。审查员可以制定明确的审查流程和标准操作程

序,以确保每个税务稽查都按照相同的方法进行。这有助于提高一致性和可追溯性。可以利用自动化工具来简化审查过程,例如电子审查软件、数据收集工具和报表生成工具。这些工具可以加速数据分析和报告生成,减少手动工作的工作量。

#### 3.5.2数据分析和技术的应用

数据分析和技术的应用是提高税务稽查效率和质量的关键因素。使用大数据分析技术,审查员可以处理大规模数据集,发现模式和趋势,从中提取有关潜在问题的信息。使用预测分析来预测可能的税务风险和问题,以帮助审查员集中精力处理高风险领域。利用数据挖掘工具来发现隐藏在数据中的信息,识别异常和不一致性。建立电子文档管理系统,以存储和检索与审查相关的文件和记录,提高文档的可访问性和可管理性。收集数字证据,如电子邮件、电子交易记录和电子支付信息,以支持审查结果的可证明性。利用互联网搜索和数据库查询来获取有关企业、个人和交易的附加信息,以辅助审查。

# 4 结论

税务稽查是确保企业遵守税法规定、纳税合规的关键过程。通过采用有效的审查方法,包括审查会计政策和估计、财务比率的应用,以及问题识别和疑点分析,审查员可以更好地发现潜在问题,识别税务风险,加强税务稽查的专业性。应用数据分析和技术也可以加速审查过程,提高审查的效率和准确性。综合这些方法,可以确保税务稽查的合规性,降低税务风险,维护税制的公平性和合规性。因此,税务稽查的成功与高效离不开科学的方法和专业的技能。

# [参考文献]

[1]陈熹微,田洪静.关于企业财务报表的审查方法探析[J]. 中国集体经济,2013(10):2.

[2]曹西荣.审核公司财务报表的有效方法[J].西部财会,2003(7):1.

[3]李思萌.探索投融资企业的财务报表审核方法及具体内容[J].环球市场,2020(34):113.

[4]崔瑾.企业财务报表分析在商业银行信贷风险管理中的应用研究[D].西安理工大学,2016.

# 作者简介:

初子诚(1981--),男,汉族,北京人,本科,中级会计师,研究方向: 财务报表的编制及审核。