

案例名称：银广夏审计

专业领域/方向： 审计

适用课程：《高级审计理论与实务》

选用课程：《高级会计理论与实务》

编写目的： 通过本案例的学习和讨论能够帮助学生理解风险基础审计的实质含义，并了解和掌握收入舞弊查证的技术和方法。

知识点： 风险审计模式的变革、风险基础审计、利润虚构、函证、分析程序、职业谨慎

关键词： 风险基础审计、收入舞弊、函证、分析程序

中文摘要： 曾被称为“中国第一蓝筹股”的广夏（银川）实业股份有限公司（股票代码 0557），2001 年被中国证监会查证自 1998-2001 年间共计虚增利润 77156 万元，由此审计师——中天勤 2001 年 9 月被财政部正式吊销执照。通过调查中天勤对银广夏年报审计中注册会计师的执业行为，人们展开了对风险基础审计以及收入舞弊审计的进一步讨论和思考。

提供单位：中央财经大学会计学院 MPAcc 中心

案例作者：李晓慧（中央财经大学教授，负责本案例的资料整理、总纂和修订）

编写时间：2006 年 9 月（修订时间：2008 年 5 月）

银广夏审计

一、银广夏事件

（一）银广夏公司背景^①

陈川以前的职业为国家二级编剧，在宁夏文工团从事文艺创作。20世纪80年代早期至深圳淘金，创办广夏文化公司，后联合其他投资者组建深圳广夏录像器材有限公司。1989年，陈川以其控制的深圳广夏文化公司与宁夏电子计算机开发公司（宁夏计算机研究所下属公司）、香港登宝山磁制品有限公司合资经营“深圳广夏微型软盘有限公司”。丁功名20世纪80年代大学毕业后也到深圳淘金，结识陈川后，一直追随陈川^②，负责陈川旗下企业的财务。1992年，深圳广夏文化公司、宁夏计算机技术研究所和香港中昌国际有限公司在银川合资组建广夏(银川)磁技术有限公司，注册资本仅为100万美元。1993年，经宁夏体改委批准，陈川将其控制的多个公司整合为广夏(银川)磁技术有限公司，主营业务为生产、销售电脑软磁盘（主要供出口），并联合其他发起人（其中包括宁夏科技厅下属的计算机技术研究所，后成为第二大股东）将公司公开发行上市。1994年，广夏(银川)实业股份有限公司成功发行3000万股，募集资金1.2亿元。1994年6月17日，银广夏A在深圳证券交易所挂牌交易。

（二）银广夏公司战略转变、财务危机与会计问题

在银广夏上市初，其主营业务电脑软磁盘生产与销售就已经面临较大的经营风险。由于较多的竞争者加入这一行业（1991年仅有20多家生产商，1993年就发展到130多家），以及技术进步的原因，银广夏主要产品MFD在美国市场（占其总销售收入的60%以上）售价大幅度下跌（仅1993年就下降了20%）。同时，1993年欧共体对产地为中国的电脑软磁盘征收反倾销税，使银广夏失去欧共体市场。

在此情况下，银广夏一方面延续软磁盘主营业务，另一方面开始多样化经营，向并没有竞争优势与核心能力的其他行业发展。1995年开始，银广夏向日用化工（设立天津广夏宝洁制品有限公司，生产牙膏，具体由董博负责经营）、酒业、天然物产（麻黄草）、穆斯林食品、证券投资等其他领域扩展。1995年，主营业务收入22,556万元，比上年增长112.10%，净利润2,747万元，比上年增长15.12%。天津广夏宝洁制品有限公司此时已经成为公司利润的重要来源。但事实上，在审计师对1995年度会计报表审计时，发现有2,021.65万元的产品原料采购和生产没有相应的财务资料。也就是说，董博此时已经在陈川和丁功名的授意下，虚构业务收入和利润。1996年，在陈川的坚持下，银广夏在天然物产行业加大投资，在银川西南方向的西沙窝将2.8万亩沙地变成了中药材基地，在贺兰山东麓将两千多个大沙丘改造成了3.2万亩酿酒葡萄基地。这些都需要大笔投资，而银广夏软磁盘主营业务根本不足以支持这一战略计划。因此，从证券市场筹资成为资金来源的主要手段。1995年公司又配股募集3,700万元。

1996年，原来的主营业务——软磁盘生产与销售已经降为辅助业务，主营业务主要来自日用化工（天津广夏宝洁制品有限公司）、酒业等其他行业。主要业务与净利润分别增长90.42%、71.9%。1997年，银广夏继续多样化经营，但由于在其他行业并没有竞争优势，当年主营业务收入下降24%，但为了保住继续从证券市场融资的能力，1997年的净资产收益率为10.10%（当时法规要求最低为10%），从而净利润增长了5%。此时，银广夏已经开始

^①关于银广夏背景资料，主要来源于公司招股说明书、上市公告书和年度报告等资料。

^②关于丁功名的介绍比较少，我们对丁功名的经历是根据其它资料推断出来的。

激进的会计处理了。银广夏 1997 年度配股募集资金 1.2 亿元，拟投入水泥项目和麻黄草种植以及补充营运资金。

1998 年度，主营业务增长 88%，净利润增长 80%。主营业务基本没有变化，但公司经营的多元化趋势更为突出，在天然物产和日用化工、酒业外，还向房地产开发、汽车贸易等发展。但该年度主营业务和净利润增长主要原因是收购武汉世界贸易大厦有限公司股权后，增加主营业务利润 17,691 万元，净利润 8,612 万元。而当年净利润总额仅为 8,915 万元。也就是说，没有这一笔房地产购并交易，银广夏实质上亏损，因为天然物产和日用化工等并没有给银广夏带来足够的净利润和相应的现金流。同时，银广夏还积极发行公司债券。该年，银广夏指出“作为公司近几年主要利润来源的天津广夏（集团）有限公司^③由于原租用的厂房被提前退租，亦为了扩大生产，报告期内购置工地，新建厂房，引进全自动泵式牙膏生产线和超临界二氧化碳萃取设备，安装调试，九九年三月试车投产。因此，报告期内暂时停产。此事尽管对本公司的年度业绩产生较大影响，但是该公司项目投产后利润将大幅增长，成为公司稳定的利润来源之一。公司报告期内成功地控股了武汉世界贸易大厦有限公司，既保证了公司利润指标的完成，又为公司今后优势资源产品的销售创造了有利条件。目前公司正积极筹措资金，一方面争取配股资金和发行债券，另一方面多方拓展融资渠道，以解决长期面临的资金困难”。此时的银广夏为了应对财务危机和保持从证券市场融资的能力，已经将天津广夏作为主要的“依靠”。

1999 年度，公司以麻黄人工种植、葡萄种植及葡萄酿造、超临界二氧化碳萃取、房地产等为主业，主营业务收入 52,603 万元，净利润 12,779 万元，净利润增长 118%。其中，1999 年 3 月才投产的超临界二氧化碳萃取成为明星项目，出口业务收入约合 22,440 万元人民币，占总业务收入的 40% 多。“超临界二氧化碳萃取技术是近年来在国际上迅速发展的高精技术，是集化工、机电、工控、制冷、计算机为一体的高科技产品。该萃取技术可以自数百种物质中提取物质精华，所萃取的产品具有高纯度、生理学完全无害等特点，是国际公认的绿色产品，具有极高的科技含量和附加值，市场前景极其广阔。公司所属天津广夏(集团)有限公司经过艰苦努力，于 1998 年购地建厂，从德国引进超临界二氧化碳萃取设备，生产用于食品、医药领域的高纯度蛋黄卵磷脂、姜精油、桂皮油、姜树脂、八角油等。为保证公司在生物萃取技术方面的优势，公司已引进三套萃取设备，其中一套设备已在天津广夏公司投入使用，报告期内已出口价值 5,610 万德国马克的产品。该项目被列为天津市 20 个火炬项目之一，项目建成后，被天津市人民政府认定为‘天津市重大高新技术产业化项目’”。

至此，由陈川、丁公民、董博等人鼓吹的超临界二氧化碳萃取已经成为银广夏多元化经营的明星。2000 年 2 月，陈川事业的戏剧还没有编完，但人生的戏却走到了尽头。在原副董事局主席张吉生（实际上张需要主管宁夏科技厅的工作，并不具体参与银广夏的经营）的提名下，原副总裁李有强接替陈川的总裁职位，张吉生则任董事长。李有强、丁功名、董博等将这一牛皮吹得更大：2000 年，“报告期内，公司利用超临界二氧化碳萃取设备进行农产品和中药材精深加工，已初步形成天然植物精华萃取加工基地。报告期内，已基本完成安徽芜湖和宁夏银川两条 1500 立升×3 超临界二氧化碳萃取生产线的建设。由于为扩展可萃取物的范围增加了辅助设备，设计方案相应变化，设备安装推迟到 2001 年 3 月和 5 月。公司将在 2001 年引进一条 3500 立升×3 超临界二氧化碳萃取生产线。届时，公司将拥有四条超临界二氧化碳萃取生产线，萃取能力将达到 7000 立升×3，使中国超过日本，仅次于美国、德国、成为萃取业的世界第三、亚洲第一。”“报告期内，生物原料萃取和医用玻璃制品是公司的主要利润来源。主要生产销售姜精油、桂皮油、卵磷脂和医用各种类型玻璃制品等，报告期内公司萃取产品和医用玻璃制品共实现销售收入 8.20 亿元。”而当年报告的主营业务收入总共仅为 9.09 亿元。

^③ 即上文中提到的天津广夏日用化工品有限公司，1997 年年底更名为天津广夏（集团）有限公司。

银广夏股价也在急速增长的“利润”支持下大幅飚升^④。股价则从1999年12月30日的13.97元启动，一路狂升，至2000年4月19日涨至35.83元。次日实施了优厚的分红方案10转赠10后，即进入填权行情，于2000年12月29日完全填权并创下37.99元新高，折合为除权前的价格为75.98元，全年上涨440%，高居深沪两市第二。

（三）东窗事发

2001年8月2日，《财经》杂志发表了一篇名为《银广夏陷阱》的署名文章（凌华薇、王烁，2001）：银广夏从头到尾是一个骗局。记者遍访业内专家，专家们普遍认为：第一，以天津广夏萃取设备的产能，即使通宵达旦运作，也生产不出其所宣称的数量；第二，天津广夏萃取产品出口价格高到近乎荒谬；第三，银广夏对德出口合同中的某些产品，根本不能用二氧化碳超临界萃取设备提取。

2001年8月2日，银广夏紧急申请停牌至2001年8月9日。2001年8月8日，证监会正式立案，稽查银广夏。2001年8月9日，银广夏申请再停牌30天。2001年9月1日，银广夏公布2001年中报，中期亏损1,953万元；股东人数为14,245人。2001年9月6日，证监会查明，银广夏确实虚构巨额利润。2001年9月10日，银广夏复牌，市价为每股27.71（跌停）。2001年9月11日，银广夏四名涉案人被刑事拘留。2001年9月12日，法院正式受理银广夏民事赔偿案，并在48小时之内作出裁定：冻结银广夏等被告一定数额存款或相应价值财产。2001年9月13日，银广夏连续3天跌停，深交所免除其临时停牌。2001年9月17日，银广夏公告：其部分资产已被冻结。2001年8月2日（停牌前），银广夏收盘价30.79元；9月19日，其收盘价为14.73元，跌幅达52%，股价已被腰斩。

中国证监会调查发现以下事实：

银广夏公司自1998-2001年间共计虚增利润77156万元，其中，1999年虚增17781万元，2000年虚增56704万元，从原料购进到生产、销售、出口等环节，公司伪造了全部单据，包括销售合同、发票、银行票据、出口报关单和所得税免税文件等。具体的造假过程包括：

1.1999年年报的造假过程

天津广夏的董事长董博承认，1999年11月，他接到了银广夏财务总监、董秘丁功民的电话，要求他将每股的利润做到0.8元。董博便进行了相应的计算，得出天津广夏公司需要制造多少利润，进而根据这一利润，计算出天津广夏需要多大的产量、多少销售量以及购多少原材料等数据。

造假首先从购入原材料开始。董博虚构了北京瑞杰商贸有限公司、北京市京通商贸有限公司、北京市东风实用技术研究所等单位，让这几家单位作为天津广夏的原材料提供方，虚假购入萃取产品原材料蛋黄粉、姜、桂皮、产品包装桶等物，并到黑市上购买了发票、汇款单、银行进账单等票据，从而伪造了这几家单位的销售发票和天津广夏发往这几家单位的银行汇款单。

有了原材料的购入，董博又伪造了总价值5610万马克的货物出口报关单四份、德国捷高公司北京办事处支付的金额5400万元出口产品货款银行进账单三份。为完善造假过程，董博又指使时任天津广夏萃取有限公司总经理的阎金岱伪造萃取产品生产纪录，于是，阎金岱便指使天津广夏职工伪造了萃取产品虚假原料入库单、班组生产纪录、产品出库单等。

这样，董博虚构天津广夏萃取产品出口收入23898.60万元。

2.2000年的造假过程

2000年没有再虚构原材料供货方。据董博称，依旧是接受了丁功民的指示，伪造了虚假出口销售合同、银行汇款单、销售发票、出口报关单及德国诚信贸易公司支付的货款进账单，

^④ 丁功名的妻子在随后的刑事调查中，因涉嫌操纵银广夏股票价格被拘捕。这部分解释了丁功名的造假动机。

同时同样指使天津广夏职工伪造了虚假财务凭据。

结果，2000年天津广夏共伪造萃取产品出口收入72400万元。

3.2001年年初，为进一步完善造假程序，董博虚报销售收入，从天津市北辰国税局领购增值税专用发票500份。除向正常销售单位开具外，董博指使天津广夏公司职员付树通以天津广夏公司名义向天津禾源公司（系天津广夏公司萃取产品总经销）虚开增值税专用发票290份，价税合计22145.6594万元，涉及税款3764.7619万元，后以销售货款没有全部回笼为由，仅向北辰区国税局交纳“税款”500万元。

在调查进行的同时，银广夏股价激跌，深陷危机。2001年8月4日银广夏董事局公告称，公司计划于7日刊登有关公告，公司股票将于8月6日起继续停牌一天半。到停牌时，银广夏公司市场价格为30.79元，流通市值86.21亿元，总市值155.57亿元，其流通市值仅排在深发展192亿元、宝钢股份90.66亿元之后，名列两市第三，比四川长虹80.96亿元和浦发银行71.16亿元还大。8月13日9:30起公司股票恢复交易。接着，当天再次宣布停牌30天。9月10日，银广夏公司复牌一开始，被死死地封在了跌停板上，并连续14个交易日跌停，其股票价格一路下挫，银广夏公司从流通市值86亿元，快速贬值到20多亿元。

在调查形成初步结论的同时，中国证监会将李有强等7名涉嫌银广夏证券犯罪的人员移送公安机关追究刑事责任，包括原银广夏公司总裁、副董事长李有强，公司财务总监兼总会计师丁功民，原天津广夏公司董事长董博，原天津广夏公司总经理阎金岱以及深圳中天勤事务所会计师刘加荣等三人。

二、银广夏的审计师——中天勤

从银广夏成立并准备公开发行开始，深圳中天（于2000年与天勤合并，成为中天勤）就作为银广夏的审计师。直到1996年度会计报表审计，银广夏业务是由中天会计师事务所的刘金登、张存福两位注册会计师负责^⑤。如我们在上文所述，我国审计实务自20世纪80年代就开始采用传统风险导向审计方法，而且截至目前，采用的仍然是传统风险导向审计方法。刘金登、张存福两位注册会计师对银广夏的审计应该说比较认真。对1995年度会计报表的审计中，由于银广夏的明星——天津广夏，缺少有关2,021.65万元宝洁制品的原材料采购过程以及生产过程原始记录和原始凭证，致使审计师对该年度的会计报表出具了保留意见的审计报告。刘金登、张存福两位注册会计师对1996年度会计报表发表了无保留审计意见。该年度银广夏主营业务收入增长90.42%，净利润增长71.90%，其主要来源是银广夏才涉足不久的保洁制品业、酒业食品业等。同时，银广夏针对上一年度天津广夏会计原始记录缺失，作了补充调整。因此，两位注册会计师没有从会计角度发现什么大的问题。

从1997年度会计报表审计开始，银广夏业务具体由刘家荣注册会计师负责。为了满足审计报告由两名注册会计师签名的制度，1997年度、1998年度的审计报告由蒋贤山（原中天会计师事务所首席合伙人）、刘家荣签发；1999年度的审计报告由刘家荣、徐林文签发。

^⑤ 我国虽然法律上没有要求由两位注册会计师负责某一客户的审计，但由于要求审计报告必须由两位注册会计师签名。因此，即使由一位注册会计师负责某一客户，在审计报告上仍然会出现两位注册会计师签名。

事实上，蒋贤山、徐林文并没有直接过问银广夏的审计过程。

银广夏1997年度的主营业务收入下降24%，而净利润却上升5%。对这一问题，银广夏并没有给出令人信服的解释，年度审计也没有报告发现的重大会计问题。1998年度，一笔巨额房地产收购使银广夏扭亏为盈，审计师只是检验其会计处理，并没有过问这一问题的实质。其实，此时银广夏已经面临巨大的经营风险。1999年度开始，二氧化碳萃取已经开始放出令人惊异的业绩，但审计师似乎对银广夏经营的这一业务缺乏起码的理解。审计师事后在法庭上辩护，当时从中央领导到新闻媒体都赞扬银广夏，他们根本就没有意识到银广夏会造假。但是，从实际情况看，如果审计师对这一经营业务有起码的理解，就不会相信银广夏所放出的卫星。

2000年，中天会计师事务所和天勤会计师事务所合并为中天勤会计师事务所，拥有320名员工、近百名注册会计师、超过60家上市公司客户，年均业务收入超过6,000万元，按拥有上市公司客户数，全国排名第一；按业务收入，全国排名前五位。2000年银广夏审计报告仍然由刘家荣、徐林文签发，这时的二氧化碳萃取更是被吹的神乎其神。

从2001年初开始，市场对于银广夏业绩的质疑就一直没有停过，包括当年2001年4月中国证券市场研究设计中心的研究员蒲少平曾先后发表《九问银广夏》和《再问银广夏》，在股市上曾引发了银广夏是否造假的一场大争论，刘家荣还曾接受银广夏方面委托，以书面形式回答了蒲少平提出的部分问题。但是，此事在中天勤内部，包括银广夏审计项目组，被当作一件小事情放过了。

2001年8月2日银广夏事件发生后，中天勤开始认为自己本身也是受害者，并于8月27日在《南方都市报》作了如下解释：

“1. 我们于2001年8月3日获悉有关媒体刊登了银广夏的报道，深感震惊、遗憾。作为银广夏会计报表的审计人员，我们及时组织了自查，并全力配合有关主管部门调查。至今，自查没有发现有关注册会计师及审计人员在审计过程中违背职业道德的行为，本所与公司不存在利害关系。但是，我们将通过自查来反省我们的工作。对审计失败带来的不良后果，有关注册会计师深表歉意。至于一些细节性的东西，包括我们的责任和我们内部的处理，在有关主管部门调查结果出来之前不便表态。

2. 反对假账是我们遵循职业道德的宗旨之一，无论本所未来如何发展，将不会动摇。银广夏存在造假行为，我们也是受害者，但我们不会回避审计失败带来的问题。会计责任与审计责任，无论是法律法规还是在审计约定上都是明确的。一直以来，有关银广夏的正面报道颇多，公司在有关萃取产品销售（包括现在广受质疑的销售单价）、发展和进一步投资的公

告方面，给人们的印象是信息披露及时、全面。这些给社会各界留下了良好的印象，严重误导了公众包括审计人员。在这种情况下，很少有人对银广夏的诚信产生怀疑，审计人员无疑也受到同样的心理影响，在当时的情况下对公司的诚信给予了肯定。因此，我们在深刻反思本次事件的同时，也呼吁上市公司应该以诚信为本，还注册会计师一个良好的执业环境。注册会计师需要不断反思和自我提高，同时，作为一个弱势群体，也需要社会一定的理解，并不能因为上市公司出现了问题就以为绝对是注册会计师做了假账。”

2001年9月7日，财政部拟处罚中天勤的决定公布后，中天勤首席合伙人章为纲（原中天勤会计师事务所首席合伙人）和主任会计师蒋贤山（原中天会计师事务所首席合伙人）立刻召开了一个全体大会。据与会者描述，两人在会上不满地说，“股市太乱是国有股减持搅局，却怪在银广夏的头上；上市公司源头造假，却要拿我们问罪。”随即安抚员工，“事情很快就会过去。”

2001年9月22日，财政部正式决定吊销中天勤执照。2001年10月中旬，中天勤召开第二次全体大会，两名合伙人的口气已经大变，他们表示将“设法挽救天勤”，“通过更名让它再独立出来”。2001年10月29日，中天勤在《深圳商报》A2版中缝一个不起眼的位置看到如下公告：“中天勤事务所合伙人宣布撤所。”2001年11月9日，中天勤员工接到回所通知，等待他们的是解除劳动合同协议书。包括注册会计师在内的所有员工被合伙人们要求马上签字，三天内离所，20天内与中天勤脱离一切关系。

三、对中天勤审计银广夏年报的调查

银广夏案件披露以后，社会舆论在同仇敌忾声讨上市公司的同时，对中介机构的信任也大打折扣。作为为社会公众和广大投资者提供鉴证服务的专业人士，却对银广夏的巨额利润造假熟视无睹，并出具持续多年的无保留意见，其专业技能和职业操守受到人们强烈的质疑，也给整个行业的社会形象造成严重的冲击。

2001年12月，财政部、证监会、中注协联手对中天勤进行专项调查后，完成一份包含六大内容的调查报告，认为中天勤会计师事务所对银广夏年报审计中存在以下重大过失：

（一）缺乏对财务报告及其相关信息中显示的异常变动应有的关注

通过分析银广夏的财务报告以及相关信息可以看到，公司在很多重要财务数据及会计信息之间存在着异常变动，如：

1. 关键产品投入产出异常。2000年度生产卵磷脂的投入产出比率较1999年度大幅下降

的异常情况，（事务所的工作底稿显示，银广夏公司萃取产品——卵磷脂1999年度的投入产出率为14:1，2000年度投入产出率为3.2:1）审计师既未实地考察，又没有咨询专家意见，而轻信银广夏管理当局声称的“生产进入成熟期”。

2. 水电能耗比异常。银广夏公司的生产成本中2000年水电费支出70余万元，1999年20余万元，平均每吨原料消耗水电费50元，公司报表显示生产量很大，且主要生产动力为电能。

3. 人工费、能源费异常。银广夏公司的分月产量统计显示各月产量明显有较大波动，但与产量有对应关系的直接人工费用、能源费用无明显地波动。

4. 运输费异常。1999年度天津广夏的运输费用为9.9万元，在2000年出口量剧增情况下，运输费反而下降为0.9万元。

5. 收入利润指标异常。银广夏从1998年以来净利润保持了强劲增长，从1998年的5847万元增长至2000年41765万元，三年均增长水平达到了121%，其中2000年较1999年利润增长226%，就同期上市公司的表现来看，这是罕见的。2000年天津广夏主营业务增长5.2亿元，主营业务利润增长4亿元，可以估算出天津广夏毛利率接近80%。对于低成本、高回报的产业，如果不存在非常强的技术壁垒，这种利益将迅速被新的市场进入者瓜分。因此，种种数据都显示银广夏的收入利润指标比较异常。

6. 税收异常。银广夏公司2000年度合并报表实现4.23亿元的利润总额，应缴所得税为739万元，综合所得税率仅为1.75%。另外，公司披露所适用的增值税税率为17%，但从2000年年报中可以知道，公司2000年度的增值税只交5万元，而工业企业性销售收入2000年度为8.27亿元，毛利为5.43亿元，从毛利率判断，公司产品增值比率较大，故应交增值税额也应该较大，若以毛利5.43亿元估算，公司应当计交的增值税至少为9000万元。如此巨大的差异没有合理的解释。

7. 巨额合同。银广夏主营业务收入比上年增加5.25亿元，但天津广夏2000年1月与德国诚信公司签订的一单合同，其销售额就达到约4.7亿元人民币，从数量上看，此一合同额就大致相当本年较上年营业收入的增加额。整个企业的收入和利润集中和维系于一家公司上，蕴含着巨大经营风险。

8. 应收账款异常。2000年末银广夏应收账款4亿多元，占应收账款总额的77%。其中最大的欠款单位是德国诚信贸易公司，欠款达2.6亿元，欠款原因是依合同执行进度付款。而在2000年末预付账款中，银广夏支付德国西伊利斯公司1.6亿元预付设备款，两笔巨额款项债务人均均为德国企业，其中真实程度应该思考。

9. 外销免税异常。1999 年、2000 年天津广夏披露执行“外销销项全免，进项税全部内销抵扣”的增值税政策，对于这一不符合国家税法规定的异常现象，审计师没有予以应有的关注，直接依赖了公司的虚假陈述。

（二）重形式而轻实质地执行函证、存货监盘等公认审计程序

对于银广夏公司年报审计，审计师也执行了函证程序，但出现了：

1. 1999 年度在对银广夏公司应收德国诚信贸易公司账款（德国诚信贸易公司应收账款占到公司全部应收账款的 50%以上）进行函证时，对于收到由客户提交的、来自德国捷高公司北京办事处的回函传真件，而且回函的单位名称不一致，显属有“迹象显示不可靠的函证”，没有实施进一步的追加审计程序或替代测试，即对该项应收账款予以确认。

2. 审计师未能严格执行应收账款函证程序，在对天津广夏的审计过程中，将所有询证函交由公司发出，而并未要求公司债务人将回函直接寄达审计师处。

3. 在审计天津广夏 2000 年度会计报表时，共发出应收账款询证函 14 封，至审计报告日未收到任何回函。在此情况下，审计师虽部分实施了替代测试，但取得的审计证据中没有海关报关单、运输单位的运单、提单等来自于公司外部的重要原始凭证，仅根据公司内部证据即全额确认应收账款。

审计工作底稿以及产成品的盘点表显示审计师在 2001 年初曾对 2000 年度报表审计时执行了存货监盘，且经过倒轧计算后账实相符。但如果认真推敲，联系其他几个相关联的审计项目，则很容易地就可以发现漏洞：该盘点表显示期末产成品中有卵磷脂 24322.73 公斤，而 1999 年末产成品存货中无卵磷脂，2000 年的审计师工作底稿中的生产统计表及出口报关单均显示当年生产卵磷脂 200 吨都已经销售，期末存货又从何而来？

（三）对获取的存有缺陷的证据缺乏专业关注

1. 银广夏年报审计工作底稿曾记录，银广夏公司向德国诚信公司销售货物，却从德国捷高公司北京办事处收取部分货款计人民币 5400 万元，从行文格式和语言文字上，该收货确认书不符合一般商业惯例；另外，也有部分的应收销货款直接冲减了从德国购买设备的预付款，被审计单位提供的《天津市三资企业进口物品审验通知单》中填写的内容为“从出口萃取产品的应收款中抵扣”，而且该单据并非来自于外汇管理局。

2. 向北京瑞杰公司商贸公司等采购的原材料达 2.3 亿，但对方开具的是普通发票而不是增值税专用发票，而且其供货合同十分简单，仅有六条，共计 166 字，如此巨额的供货合同，但条款却极为简单，甚至连产品的品质条款都没有。执行现场工作的审计师只是复印了合同，在工作底稿中没有显示出他们对合同中产生了任何怀疑。

3. 在审计天津广夏 1999 年度财务报表时, 审计工作底稿中同时收集了公司提供的、存在明显差异的真假两种海关报关单, 审计师对真假两种报关单均予以信赖。在这些报关单上, 每种商品前的“出口商品编号”均为空白, 这是明显不符报送单的填写规定的。

4. 审计师仅根据天津市北辰区国税局出具的证明的传真件, 即确认 1998 年至 2000 年免征企业所得税的政策。

四、讨论问题

1. 本案例中, 中天勤始终坚持认为自己没有错, 也执行了恰当的审计程序(虽然最后监管机关总结了中天勤审计的失误), 只是没有发现重大错报(也就是舞弊), 这说明什么? 由此反思传统的风险审计模式。

2. 针对银广夏财务报表中的异常, 审计师应当如何处理?

3. 结合本案例思考如何实质性地执行函证、存货监盘等公认审计程序, 以避免其流于形式?

4. 结合本案例思考收入舞弊的手段以及审计师如何查证?

案例讨论参考文献

1. 《中国注册会计师审计准则第 1141 号——财务报表审计中对舞弊的考虑》
2. 《中国注册会计师审计准则第 1211 号——了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》
3. 《中国注册会计师审计准则第 1231 号——针对评估的重大错报风险实施的程序》
4. 《中国注册会计师审计准则第 1301 号——审计证据》
5. 《中国注册会计师审计准则第 1312 号——函证》
6. 《中国注册会计师审计准则第 1313 号——分析程序》
7. 陈毓圭, 2004, 对风险导向审计方法的由来及其发展的认识, 《会计研究》第 2 期。
8. 谢荣、吴建友, 2004, 现代风险导向审计理论研究与实务发展, 《会计研究》第 4 期。

银广夏年报审计案例使用说明书

一、案例要解决的关键问题

理解现代审计为什么必然走向风险基础审计，以及风险基础中如何实质地运用分析程序、函证等来控制审计风险。

二、参加案例讨论人员应具备的基本知识

风险审计模型的发展、舞弊查证的技术和方法、注册会计师行业发展

三、案例的用途和使用对象

本案例适合于会计专业硕士、工商管理专业硕士财务会计方向关于现代审计领域的教学研讨。

四、建议的案例讨论时间分配（90-120分钟）

内容	主讲人	时间	说明
专业知识介绍	老师	5分钟	主要介绍风险审计模型的变革以及风险基础审计中如何评估风险以及应对风险，介绍分析程序、函证等运用技巧
背景介绍	老师	5分钟	演示银广夏、中天勤事件的脉络
分小组讨论	学生	30-40分钟	分四个小组，每个小组的学生利用头脑风暴的方法讨论问题，并记录讨论一致的结论以及争论不休的问题及其各自观点
陈述	学生	20-30分钟	每个小组推举代表陈述其讨论的内容，主要是讨论一致的结论以及争论不休的问题及其各自观点
点评与问题	老师 vs 学生	30-40分钟	针对每组代表的陈述进行总结和评述，肯定其独立的见解，并邀请案例讨论小组的其他成员补充其观点，并结合相关理论和知识作出深度分析

五、案例讨论中应关注的重点

审计风险模型变更

分析程序和函证等程序运用中英注意的问题

六、本案例讨论中老师应关注的重点以及参考答案

1. 对传统风险审计模型的反思

- (1) 传统风险审计模型忽视固有风险的评价。
- (2) 传统风险审计模型忽视对内部控制测试。

通过修订审计风险模型，拓展审计证据的内涵，强调了解被审计单位及其环境，包括

内部控制，以充分识别和评估财务报表重大错报的风险，针对评估的重大错报风险设计和实施控制测试和实质性程序。

2. 针对银广夏财务报表中的异常，审计师应当如何处理？

- (1) 应当执行分析程序，分析数据、指标和事情等的异常波动；
- (2) 应当调查异常的原因，并跟踪查证。
- (3) 对于超出审计师专业知识之外的领域，应当事先采取错误，如安排咨询专家意见。

3. 结合本案例思考如何实质性地执行函证、存货监盘等公认审计程序，以避免其流于形式？

要避免执行函证、存货监盘等公认审计程序流于形式时，应当注意：

- (1) 强调审计师执行监盘、函证等程序的主动权，如选择样本、观察被审计单位存货盘点、收取函证回函等必须是基于审计目的由审计师专业判断的结果。
- (2) 执行函证、监盘等程序需要综合运用观察、询问和分析程序。
- (3) 详细记录执行函证、存货监盘等公认审计程序的结果，并与其他测试获取的证据相支持。
- (4) 对函证、存货监盘等公认审计程序实施全过程的控制。

4. 结合本案例思考收入舞弊的手段以及审计师如何查证？

在实务中，审计师应当综合运用分析程序、询问、检查等谨慎地捕捉到以下收入舞弊信号：

- (1) 分析程序表明对外报告的收入太高、销售退回和销售折扣过低、坏账准备的计提明显不足；
- (2) 在对外报告的收入中，已收回现金的比例明显偏低；
- (3) 应收账款的增幅明显高于收入的增幅；
- (4) 在根据收入测算的经营规模不断扩大的情况下，存货急剧呈下降趋势；
- (5) 当期确认的应收账款坏账准备占过去几年销售收入的比重明显偏高；
- (6) 本期发生的退货占前期销售收入的比重明显偏高；
- (7) 销售收入与经营活动产生的现金流入呈背离趋势；
- (8) 与收入相关的交易没有完整和及时地加以记录，或者在交易金额、会计期间和分类方面记录明显不当；
- (9) 记录的收入缺乏凭证支持或销售交易未获恰当授权；
- (10) 最后时刻的收入调整极大地改善了当期的经营业绩；

- (11) 销售交易循环中的关键凭证“丢失”;
- (12) 未能提供用以证明收入的原始凭证,或以复印件代替原件的现象屡见不鲜;
- (13) 未能对银行存款往来调节表或其他调节表上的重大差异项目做出合理解释;
- (14) 销售收入和现金日记账存在明显的不平衡;
- (15) 与收入相关的记录(如应收款记录)与询证证据(如函证回函)存在异常差异;
- (16) 高管层逾越销售交易循环的内部控制;
- (17) 新客户、异常客户或大客户未遵循惯常的客户审批程序;
- (19) 高管层或相关雇员对收入或收入异常现象的解释前后矛盾、含混不清或难以置信;
- (20) 存在着禁止审计师接触相关设施、雇员、记录、客户、供应商等有助于获取收入证据的行为;
- (21) 高管层在收入确认上对审计师施加了过分的时间压力;
- (22) 对审计师要求提供的收入相关信息拖延搪塞;
- (23) 高管层对审计师就收入提出的质询做出行为失常的举动(如勃然大怒、威胁利诱等);
- (24) 接到客户、雇员、竞争对手关于收入失实的暗示或投诉。