



首先，对应收账款进行分析性复核，并对其归类、分层，确定函证对象和方式，同时结合对应收账款的凭证抽查及明细账的审核发现应收账款核算中存在的问题：对应收款项进行分析性复核，发现有关财务指标存在异常波动；对大额应收款项进行凭证抽查，发现应收账款和销售收入虚记；通过执行函证程序，发现在应收款项中隐含的其他问题。审计人员一方面对应收款项进行凭证抽查，同时设计了函证方案。在预定的时间范围内，发送肯定式询证函 45 份，收到了其中 40 家的回函。其中 35 家的回函与被审计单位应收账款明细账上的余额完全相符，5 家的金额有出入。对超过预定时间未回函的单位审计人员进行了第二次发函，最后仍有恒大公司、信达公司 2 家单位未回函；对发送的否定式询证函收到 1 户回函，申明应收账款金额有误。

张迪对未回函的上述 2 家公司应收账款执行了替代程序。而信达公司已进入破产清偿程序，对该公司的应收账款 20 万元，审计人员提醒大华公司及时进行了债权登记。

审计人员根据以上结果，形成“应收款项函证情况汇总表”，以支持对应收款项明细情况的确认。

其次，对坏账准备的计提及转销进行了审核，大华公司对应收账款和其他应收款计提坏账准备的方法为余额百分比法，两个账户合计的期末余额为 1010 万元，计提比例为 10%，坏账准备账户的期初余额为 120 万元，本期借方发生额为 181 万元，预付账款和应收票据无需要计提坏账准备的情形，不考虑其他项目的影响，大华公司坏账准备本期提取数为 101 万元。

请根据上述资料，分析回答下列问题：

(1) 审计人员对应收账款进行函证，如何确定肯定式或否定式函证方式？函证结果与被审单位情况有差异时，可能的情况有哪些？

(2) 张迪对未回函的上述 2 家公司应收账款应执行哪些替代程序？

(3) 本案例中坏账准备的计提数额是否正确？

(4) 对应收账款进行分析性复核，可能发现哪些财务指标异常波动？

6 某公司在目前无现金折扣的信用政策下，年度销售收入为 1000 万元，变动成本法率为 70%，平均收现期为 40 天，坏账损失为 1.5%。公司为了加速账款回收和扩大销售收入以充分利用剩余生产能力，准备将信用政策调整为“2 / 20, 1 / 30, N / 40”。预计调整后销售收入将增加 10%，新增的收账费用和坏账损失分别为新增销售的 1%和 2%，平均收现期将缩短 5 天。有 50%的客户在 20 天内付款，有 30%的客户在 30 天内付款。公司的资本成本率为 8%。不考虑所得税因素。

要求：(1) 计算应收账款平均占用资金的变动额；

(2) 计算改变信用政策后公司盈利的增减变动额，并根据计算结果说明公司应否改变信用政策。

四 论述题（第 1、3 题每题 14 分，第 2 题 15 分，共 43 分）

1 结合上市公司的特点论述上市公司财务会计报告的目标及会计信息质量特征。

2 试论审计产生和发展于所有权监督需要。

3 阐释财务学中市场有效性假定，及其对财务投资决策的启示。