

中等商业学校试用教材

商业审计案例选

64

中国商业出版社

(京)新登字073号

中等商业学校试用教材
商业审计案例选

•

中国商业出版社出版发行
(北京复兴门内大街45号)

邮政编码: 100801

新华书店总店科技发行所经销
北京商学院印刷厂印刷

•

787×1092毫米 32开 12.625印张 282千字

1993年3月第1版 1993年3月第1次印刷

印数: 1—10000册 定价: 3.20元

ISBN7-5044-1438-7/F·944

编 审 说 明

《商业审计案例选》是根据商业部教育司1989年下达的教材建设计划组织编写的，是与《商业审计》教材相配套的教学用书。经审定，可在商业中专进行案例教学时试用，也可作为职工中专、职业高中的教学用书和商业审计工作者的读物。

本书所选的70个案例，是从9个省(市)13个地区(市)30多位中专学校的教师和审计工作者提供的大量真实生动的素材中，择优改写而成的。由山东省商业学校滕荣祥任主编，天津市第二商业学校朱守愚、山东省青岛商业学校王炳辉任副主编。王炳辉参加了全书的总纂。最后由商业部商业中专教材委员会委员何学锋主审。

本书在编写中，得到了山东省审计局、青岛市审计局有关部门和山东省商业厅审计处、青岛市商业局审计处的支持和协助，在此一并表示感谢！希望广大读者在使用中提出宝贵意见，使其日臻完善。

商业部教材领导小组

1991年12月

目 录

第一章 审计案例教学概述	(1)
一、案例和案例教学.....	(1)
二、在商业审计教学中运用案例教学的意义.....	(2)
三、在商业审计教学中运用案例教学的方法.....	(5)
四、在审计案例教学中应当注意的问题.....	(8)
第二章 审计工作程序案例	(11)
内部审计工作程序案例.....	(12)
审计机关审计工作程序案例.....	(34)
委托审计工作程序案例.....	(43)
第三章 商业企业内部控制制度的审计案例	(46)
对振华副食品商场内部控制制度的审计.....	(47)
第四章 会计基础工作的审计案例	(63)
对黄河烟酒采购供应站会计基础工作的审计.....	(63)
第五章 货币资金和结算业务的审计案例	(79)
库存现金的审计案例.....	(79)
私设小金库的审计案例.....	(80)
银行存款的审计案例.....	(85)
预收货款的审计案例.....	(87)
其他应收款的审计案例.....	(91)
结算业务的审计案例.....	(93)
第六章 工业品经营业务的审计案例	(98)
商品收购政策的审计案例.....	(99)

商品购进合同的审计案例	(100)
购进商品资金的审计案例	(102)
商品购进核算的审计案例	(106)
商品销售合同的审计案例	(107)
商品销售价格审计案例	(109)
商品销售成本的审计案例 (一)	(111)
商品销售成本的审计案例 (二)	(113)
商品销售核算的审计案例	(114)
受托代销商品业务的审计案例	(117)
库存商品结构的审计案例	(123)
商品资金管理的审计案例	(126)
第七章 农副产品经营业务的审计案例	(128)
执行农副产品收购政策的审计案例	(128)
农副产品订购定金的审计案例	(140)
粮食收购价格的审计案例	(141)
农副产品销售价格的审计案例	(142)
粮食“平转议”的审计案例	(144)
粮食“议转平、平转议”的审计案例	(146)
粮食“议转超”的审计案例	(147)
粮食销售价格的审计	(147)
第八章 商业企业用品及设备审计案例	(150)
对某县百货、副食品、饮食服务三个公司 用品设备的审计	(150)
对某地区五交化公司固定资产的审计	(164)
固定资产折旧的审计案例	(173)
购置专项控制商品的审计	(174)
第九章 国家资金和专用基金审计案例	(178)

对××地区百货站国家资金和专用基金审计	(178)
企业留利基金的审计	(188)
提取能源交通建设基金的审计案例	(195)
集体福利基金的审计案例	(196)
企业发放奖金、实物的审计案例	(198)
企业购房款的审计案例	(199)
第十章 费用、税金和财务成果审计案例	(201)
商品流通费的审计案例	(201)
对劳动保护费的审计案例	(205)
费用和营业外支出的审计案例	(206)
预提费用和待摊费用的审计案例	(207)
收购税金的审计案例	(208)
委托加工税金的审计案例	(209)
商品削价损失的审计案例(一)	(210)
商品削价损失的审计案例(二)	(212)
火灾损失的审计案例	(213)
商业企业联营利润的审计案例	(214)
第十一章 商办工业企业审计案例	(216)
对光明酱菜厂生产经营业务的审计	(217)
原材料的审计案例	(236)
企业管理费的审计案例	(238)
第十二章 饮食服务业的审计案例	(240)
××市饮食服务公司审计科对鼓楼饭店财务	
收支的审计	(241)
饮食业原材料的审计案例	(262)
饮食业成本核算的审计案例	(263)
饮食业外购商品的审计案例	(265)

旅馆业用品的审计案例	(266)
旅馆业费用的审案例	(268)
理发业费用的审案例	(270)
第十三章 商业企业经济效益的审计案例	(272)
对五洲副食品商店经济效益的审计	(272)
N市粮食局关于清河粮库1989年经济效益的审 计	(289)
第十四章 商业企业专题审计案例	(299)
一、承包经营责任审计案例	(299)
对利达钟表眼镜公司承包经营责任制的审计	(300)
对永昌食品厂承包责任的审计	(310)
二、厂长(经理)任期经济责任审计案例	(313)
××市百货公司对解放路针棉织品商店经理 曲国强的离任审计	(314)
对春苑呢绒绸布商店经理的经济责任审计	(323)
对××联谊塑料制品有限公司前任总经理 崔××任期内经济责任的审计	(329)
三、经济案件审计案例	(338)
对何锦秋贪污公款案件的审计	(339)
四、审计调查案例	(356)
关于使用临时工情况的审计调查	(357)
附录	(360)
一、中华人民共和国审计条例	(360)
二、中华人民共和国审计条例施行细则	(369)
三、国务院关于违反财政法规处罚的暂行规定	(377)
四、关于发布《违反财政法规处罚规定施行 细则》的通知	(383)

第一章 审计案例教学概述

一、案例和案例教学

案例教学是近年来兴起的一种教学方法。案例，译自英语“case”，是指事例、实例、情况等。我国通常在法学上译作“案件”，在医学上译作“病例”、“病案”，在经济管理领域译作“实例”或“案例”。案例用之于教学，是美国哈佛大学开始的。1920年，哈佛大学管理学院在洛克菲勒财团支持下，正式采用案例教学法，培养了一大批很有才能的高级企业管理人员，取得很大的成功。在我国，1980年根据国家科委与美国商务部签定的科技管理和科技情报合作议定书，中美双方在大连合作创办了中国工业科技管理培训中心，由美国专家和教授任课，并在这里运用案例教学法进行教学，学员们反映强烈，从而使案例教学法在我国逐步得到使用和推广。

案例教学法的主要特点是，通过对企业经济活动中的一些有代表性的事例加以收集、整理和综合分析，编写成为有典型意义的案例，穿插、运用到有关学科的教学中去。教师在教学中，结合教材有关章节的内容，通过直观、生动、典型的事例，运用灵活多样的方式，来加深学生对教材内容的理解，开拓学生的知识领域，进而提高教学质量和培养学生观察、分析和解决问题的能力。案例也可以用于实际工作，例如，在医学、法学、经济管理、审计等领域中，组织工作

人员开展案例研究活动，是提高工作人员素质的有效方法。

审计和经济管理类其他学科一样，属于社会科学，其研究的对象是社会经济现象，社会经济现象是复杂的，而审计一般所面对的则是社会经济现象的消极和阴暗面，需要回答和解决的问题更是形形色色，不可能有统一的模式和现成的答案能够套用。正如马克思所指出的：“分析经济形式，既不能靠显微镜，也不能靠化学试剂，二者都必须用抽象力来代替”（《马克思选集》第2卷206页）马克思在这是所说的抽象力，就是指人们观察、分析和解决问题的能力。要提高这种能力，只依靠教材的内容是远远不够的，采用案例教学作为补充，就可以弥补教材的不足，提高学生抽象思维的能力，这对于提高教学质量，无疑是非常重要的。

二、在商业审计教学中 运用案例教学的意义

《商业审计》既是审计专业的一门主要专业课，也是商业财务会计专业的一门必修课。在我国，随着改革开放的不断深入，新情况、新问题不断出现。为了保证国民经济持续、健康的发展和经济效益的稳步提高，必须建立和健全经济监督体系，加强经济监督工作。五届全国人大通过的《宪法》决定建立审计机关，实施审计监督，正是适应了我国经济发展的宏观需要，也是健全社会主义法制的重要特征。

随着各级各类审计机构、审计组织的建立和审计工作的开展，必须迅速建立起一支有较高政治业务素质的审计队伍，同时也对会计工作和会计人员提出了更高的要求。财会专业开设审计课。不但可使学生加深对所学财会知识的理

解，而且通过学习审计知识，又能有效地提高学生的思想政治水平和业务素质，增强他们的法制观念，这对学生毕业后从事会计工作或充实内部审计部门，都是有益的。

必须看到，审计这门课的理论性和政策性都很强，既包括它本身的理论和方法，又涉及党和国家的方针、政策、法律、法规和财经纪律等各个方面。审计的对象非常广泛，在社会主义制度下作为审计对象实体的被审计单位，包括国家机关、行政事业单位和国民经济各个部门。其中，商业系统行业众多，商品流转遍及城乡。他们掌握着国家大量的资金和物资，在经济业务活动中出现的问题多种多样。审计人员在审计工作实践中，必须针对被审计单位存在的不同问题，按照规定的程序，采取不同的方法和策略去揭示并对照一定的标准进行处理。

审计工作的核心是收集审计证据。审计人员在对被审计单位的某一审计事项进行审查时，要在为数众多，纷繁复杂的数据、资料 and 情况中搜集能够充分反映客观事实的证据，并对照一定的审计标准，才能作出恰如其分的审计结论。这就需要审计人员对搜集到的大量资料和调查了解的情况，去粗取精，去伪存真，加以分析、核实和综合。同时，还要针对发现的问题，提出纠错防弊的意见和建议，等等。这些能力很大程度上都要靠在学校学习期间打下基础。培养这些能力，有赖于教师的循循善诱和学生的深入思考，在审计教学中运用案例教学法，就是解决这个问题的有效手段。

在审计教学中运用案例教学，其作用主要表现在以下几个方面：

(一)案例教学可以和教材互为补充，从而深化理论教学，巩固学生已学的知识，开拓学生思路，提高学生的兴趣

和自觉性。

审计学科的特点，决定了审计教材本身多是理论性和政策性的阐述，即使是对审计方法，也只能作一般的介绍，再加上学生缺乏社会实践经验，又没有较多的作业和练习，客观上没有“压力”，在学习时不易深入进去。运用案例教学，一方面可以使教师能系统地运用实例进一步阐明教材的内容和论点，另一方面又可以使学生得以生动、具体地了解不同审计对象的情况，比较直接地接触与了解在现实生活和工作中产生各种错弊的原因和防止、纠正这些错弊的方法，并印证教材的有关内容，启发学生的形象思维，提高学生学习的兴趣与学习的自觉性。

(二)案例教学可以加强学生的感性认识，培养学生观察、分析和解决问题的能力，解决课堂教学与社会实践“两张皮”的问题。

中等专业教育属于职业技术教育的范畴，是直接为四化建设第一线输送人才的。所以，如何提高中专学生的实际工作能力，是中专教育改革中面临的重要课题。如果中专学生在为期2—4年的学习过程中只学了书本知识，而对社会实践了解甚少，毕业分配后不能很快进入“角色”胜任工作，这不能不说是一个缺陷。在审计教学中运用案例教学作为补充，既向学生生动地揭示了社会实践中存在的诸如弄虚作假、营私舞弊、贪污盗窃、损公肥私、铺张浪费等各类违反财经法纪以及经济犯罪的问题，揭露不法分子所采取的形形色色的不法手段，同时，也向学生提供了如何同上述这些行为进行斗争的策略与方法。这和邓小平同志早就指出的“更重要的是整个教育事业必须同国民经济发展的要求相适应”和教育事业“三个面向”的精神是完全一致的。因为学生在

对案例进行讨论和探索的过程中，自然而然地也就掌握了运用所学到的方法去研究、观察、分析和解决问题的能力。

(三)在《商业审计》的教学中运用案例教学，可以培养学生热爱专业的思想，提高学生的政治思想素质和业务素质。

审计起源于会计而后独立于会计，两者都属于经济管理类学科，并互相影响，互相渗透，有着非常密切的联系。审计的主要对象之一就是会计。在实际工作中，审计所揭示的种种问题，几乎没有一个不是与企业管理和财务会计有着直接和间接的联系。在审计教学中运用案例教学，可以使学生在生动、具体的事例中，了解审计人员对被审计单位的整个审计过程，体会到作为经济管理的重要组成部分的财会工作的重要性，体会到国家通过《宪法》规定建立审计机关，实施审计监督的必要性和重要性，了解审计在维护财经纪律，保护国家利益中的重要意义。从而激发学生即将作为会计队伍新兵的光荣感和职业使命感，更加热爱自己所学的财务会计专业或审计专业。并在学习的过程中提高思想觉悟，增强法制观念，提高抵制资产阶级腐朽思想侵蚀的能力。

三、在商业审计教学中 运用案例教学的方法

在《商业审计》教学中运用案例教学，如同其他工作一样，也必须注意所采用的方法。只有方法得当，才能使案例教学这一先进的教学经验收到预期的效果。因此，在运用案例教学中，如何选择和采取适当的方法，也是很重要的。

(一)在案例的选择上，要有的放矢，适合本地区、本行

业的特点。

我国幅员辽阔，商业系统又包括众多的行业和各类不同的企业，各地区、各行业的情况不同，而审计及会计的基础与起步先后各异，对审计的重视程度也不一样。因此，在案例的选择上必须结合本地区、本行业的实际情况和审计工作的中心任务来进行。可根据实际工作中出现的一些典型案例，加以系统整理，编写成案例，结合教材有关章节的内容加以运用。使审计的教学与本地区、本系统企业经济活动的实际情况及审计工作的中心任务结合起来。这样有的放矢地进行案例教学，可以对学生的社会实践起到较好的引导作用。

为了启发学生的思维能力，在案例的编写上，可以不拘一格。这就是说，既有从审计计划到审计结论、审计决定等包括整个审计程序的完整的案例，也可以编写那种只揭示线索或问题，而不提解决问题的答案的案例，给学生留出“悬念”，让学生去思考和回答。当然，对于这样的案例，教师或案例编写者本人则对于如何解决问题应该是心中有数。

(二)在案例教学的具体方法上要灵活多样，讲求实效。

为了提高案例教学的效果，应当采取灵活多样的方法。一般地说，有以下几种：

1. 结合教材有关章节的内容，穿插举例。在《商业审计》的教材中，有些章节内容主要是涉及国家有关审计和财政经济的法律、法规、条例和制度规定，以及审计机关、审计部门的任务、职责、权限和审计程序等等。这些都是国家和各级主管部门所规定的，教师在授课时，对这些内容不可能过多地展开讲授，有时就难免显得抽象、空泛。如果在教学中能够适当穿插列举一些实例就可以深化教材有关内容，

活跃学习气氛，引发学生学习的兴趣。比如，国家规定，审计机关对阻挠、拒绝和破坏审计工作的被审计单位，必要时可以采取封存帐册和资料等临时措施，并追究直接责任人员和有关领导人员的责任；对违反财经纪律的单位，依照国家法律和行政法规的规定，分别作出没收其非法所得，处以罚款、扣缴款项、停止财政拨款、停止银行贷款等处理决定，并通知和监督被审计单位及有关部门执行。对于类似这些内容，如果教师在授课时能够穿插一些具体事例进一步阐明审计的“权威性”，就一定能够引起学生浓厚的兴趣及对教材内容的充分重视，收到和单纯解释课文完全不同的效果。

2. 选择典型案例，组织讨论。组织学生对一些典型的审计案例进行座谈讨论，可以相互启发，让学生针对案例找问题，查原因，提出处理意见和结论。在大组讨论时为了不使大家的意见过于分散，可在每个小组选出中心发言人。讨论前，教师应作好准备，拟出讨论的步骤提纲，明确讨论的目的和要解决的问题。在讨论的过程中，教师可视情况加以引导，引导学生针对存在的问题，对照党和国家的方针、政策、法律、制度，提出解决问题的意见。这样做，把讨论案例的过程变为深化审计知识和系统地学习法律制度的过程，增强学生的法制观念和解决实际问题的能力。

3. 针对突出问题设问，开拓学生的思路。在案例教学中，教师还可以针对一些典型审计案例当中有代表性的问题设问，对学生多提几个“为什么？”和“怎么办？”让学生去思考和回答。然后将不同的答案相互对照印证，找出最佳答案。教师设问的内容和形式可以是多样化的，既可以涉及国家的政策法律，也可以针对某些实质性的问题，还可以针对企业经营管理、经济效益和内部控制制度等等。在形式

上，既可以是涉及全部审计程序的问题，也可以只针对某个具体问题。对于财务会计专业的学生来说，教师在设问中还可以有意识地引导学生回顾有关会计核算及财务管理的内容，以起到“温故而知新”的作用。

需要指出的是，在审计案例教学中的设问和一般的课堂提问不同，一是设问的内容比较广泛；二是要求学生回答的比较系统、全面。例如，对空白收款凭证（包括空白发货票）为什么要严格管理？应当怎样严格管理？如果不严格管理易产生哪些问题？在现实生活中据你所知曾经出现过哪些问题等等。要求学生在回答时不但要提出问题，还要提出解决问题的意见，启发学生独立思考，各抒己见，然后教师再归纳总结。

总之，在案例教学中，对于案例的编写、选择、运用和具体方法上不能拘泥于某一模式，要力求生动活泼，灵活多样，要以提高教学质量，讲求实效为目的，一切方法都应当围绕并服从这个目的。

四、在审计案例教学中 应当注意的问题

为了使案例教学发挥应有的作用，收到预期的效果，还应当注意以下几个问题：

第一，教师要严以律己，以身作则，坚持既教书，又育人。

审计是一门应用科学，审计工作又是一项非常严肃而又具有很强政策性的工作。由于审计在经济监督中的独特作用，国家对审计人员的政治思想、业务素质都提出了较高的

要求。

一个合格的审计人员，除了应当具备的业务素质外，更重要的是必须坚持四项基本原则，要忠于职守、廉洁奉公、依法办事。要把学生培养成为四个现代化建设需要的合格人才，教师必须率先垂范，不但要讲好课，组织好讨论，还必须在实际工作和生活中严格地要求自己，把言教与身教结合起来。

第二，在案例教学或审计案例的编写中，必须坚持正面教育为主的原则。

在审计实践中，大量的日常工作都是查错防弊，以提高经济管理水平和经济效益，维护经济秩序和社会主义法制，保护社会主义财产的安全。审计的矛头所向，多是社会经济现象的消极方面，也可以说是社会经济活动的阴暗面。正因为这样，审计案例的主要内容就不可避免地要揭示诸如违反财经法纪、贪污盗窃、挥霍浪费、营私舞弊等等消极腐败现象，还要揭发种种不正当的手段。在这一点上，审计案例和某些刑事案例是相近的。因此，就必然给我们提出了一个非常严重的问题，这就是怎样在案例教学中正确处理这些消极现象。如果处理不当，就容易产生副作用，造成不良的后果。类似于前一度社会上出现的那种以普及法律常识为名，起海盗海淫作用的所谓“案例”，是决不能允许在学校的教学中出现的。

因此，在审计案例教学中，必须自始至终坚持以正面教育为主的原则，在编写、选择和运用案例时，应该旗帜鲜明，是非界限清楚，既要对形形色色捣鬼舞弊的行为和手法进行深刻地和无情地揭露，又要指出审查和揭露这些问题的方法及措施。教师还要善于引导，要使学生懂得，任何捣鬼术虽

然有可能一时得逞，但是却无法做到天衣无缝，都不可避免地会留下蛛丝马迹，最终都是要受到查处的，这是人类历史发展的必然规律，也是人们常说的“邪不压正”的道理所在。切忌把那些“查无实据”或是非不清的问题作为案例拿到课堂上来，以致产生不良的影响。