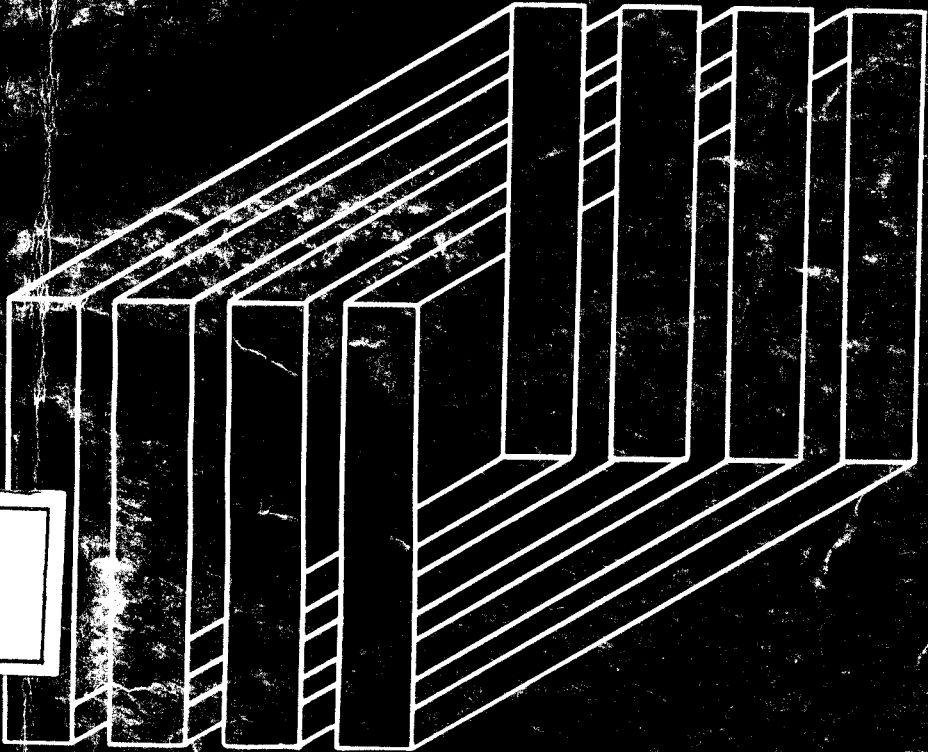


审计案例分析



责任编辑：梁 洪

封面设计：潘令宇

审计案例分析

西南财经大学出版社出版 (成都市光华村)
四川省新华书店发行 西南冶金地质印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 印张 12 字数 280千字

1988年4月第一版 1988年4月第一次印刷

印数：00001—15000

书号：ISBN 7—81017—071—6/F·54 定价：2.60元

前 言

为了总结审计工作经验，探索审计规律，适应西南财经大学开设审计专业教学和提高审计实际工作者业务素质的迫切需要，我们编写了这本《审计案例分析》教材。

本书不同于一般的审计案例汇编，无论是在形式上，还是在具体内容上，都有其显著的特点。首先它阐述了《审计案例分析》的一般理论，初步形成了这门新兴学科的理论体系；然后在案例分析的内容上以实际案例为基础，以典型案例反映的审计内容为对象，有针对性地着重剖析了怎样立案、怎样发现主要问题、怎样选择和运用相适应的审计程序和方法审查问题、怎样调查取证、怎样对照准则正确作出审计结论以及怎样编写简要的审计报告等。因此，本书具有较强的务实性、综合性和实践性。读者通过本书的学习，能够进一步掌握和运用审计的基础理论和基本方法，提高从事审计实际工作的能力。

全书共分六章。由李公才、张齐新、黄锦生主编。第一章由张齐新、黄锦生执笔；第二章由熊珩、吴桂武、刘金万执笔；第三章由付开科、陈文华、李学忠、蔡春执笔；第四章由陈先进执笔；第五章由陈文华、杨建乐、蔡春执笔；第六章由吴桂武、罗和元、廖常德执笔。另外，郑树全、周韦、汪裕辉，苏华钦、彭志成、刘钢等同志参加了部分案例分析初稿编写。全书由李公才同志总纂定稿。在编写过程中，四川省审计局和西南财经大学的校系领导及专家、学者对本书的编写给予了热情的支持、帮助和指导；四川省审计

局有关业务处，四川省安岳县审计局和四川省审计局易谦同志为本书提供了原始案例和资料，在此表示衷心的感谢！

本书是大专院校审计专业本科和专科用教材，亦可作为各种审计进修班、培训班的教材和参考书，还可作为会计专业本科、专科和中等专业学校各种会计进修班、培训班的教学参考书。本书对于帮助审计实际工作者进一步提高审计的理论水平和实际工作能力有较大的启示，是广大审计实际工作者的良师益友。

由于水平有限，书中难免出现欠妥和不完善之处，敬请广大读者批评指正。

编 者

1987年12月25日

目 录

第一章 审计案例分析概述	(1)
第一节 学习审计案例分析的意义.....	(1)
第二节 审计案例构成要素.....	(9)
第三节 审计案例分析的种类.....	(12)
第四节 审计案例分析的主要内容.....	(15)
第二章 财政财务审计案例分析 (上)	(21)
第一节 财政税务审计案例分析.....	(21)
第二节 金融审计案例分析.....	(58)
第三节 行政事业审计案例分析.....	(94)
第三章 财政财务审计案例分析 (中)	(113)
第一节 工业企业审计案例分析.....	(113)
第二节 交通运输企业审计案例分析.....	(165)
第三节 基本建设审计案例分析.....	(187)
第四章 财政财务审计案例分析 (下)	(217)
第一节 物资企业审计案例分析.....	(219)
第二节 粮食企业审计案例分析.....	(236)
第三节 商业企业审计案例分析.....	(261)
第五章 经济效益审计案例分析	(275)
第一节 工业企业经济效益审计案例分析.....	(280)
第二节 商业企业经济效益审计案例分析.....	(295)
第三节 基本建设经济效益审计案例分析.....	(307)
第六章 公证及经济责任审计案例分析	(333)
第一节 世界银行贷款项目审计案例分析.....	(336)
第二节 厂长离任经济责任审计案例分析.....	(343)
第三节 租赁经营有形资产审计案例分析.....	(358)

第一章 审计案例分析概述

第一节 审计案例分析的意义

审计案例分析是审计学科体系的一个重要组成部分。它是审计学科体系中一门实务性最强的综合性专业审计学科。审计学科体系中的“审计学原理”（或称“审计学”，或称“基础审计学”）主要是以审计的基本理论和基本方法为其研究和阐述的对象；财政或财务审计、公证审计和经济效益审计等专业审计学科，虽然是对“审计学原理”阐述的理论和方法的进一步运用，但它们也主要是针对本门类的审计对象抽象概括地阐述本门类的审计基本理论和基本方法。总之，上述各门审计学科所阐述的审计知识，一般来说都属于抽象的理性认识范畴。审计案例分析则是对各种审计典型化案例所具体反映的审计内容，以及如何综合运用“审计学原理”和各种专业审计学中所阐述的一般理论和方法，对各典型案例中所模拟的审计对象实施的审计过程及其结果，从理论上所进行的剖析。审计案例分析中所搜集或设计的典型案例，既有财政、财务审计和公证审计案例；又有经济效益审计案例。从财务审计案例来看，既有工业、交通、商贸、基建等行业的财务审计案例；又有行政事业单位和金融企业的财务审计案例。这就是说，审计案例分析中包括有各类专业审计学的内容，但它又不同于一般单一门类的专业审计学科。因为，从对以各类专业审计对象为内容的各种审计案例所实施的审计而言，它属于专业审计学科的范畴，具有专业审计学科的性质。但是，

它又不同于一般的专业审计课程。其不同之点：一是从各种典型案例剖析的审计对象来看，它集中了各类专业审计的对象及其审计的理论和方法的运用于本课程之中。可见它是各种专业审计知识更具体化的集中反映。二是从基本内容上来看，它不是对《审计学原理》和各类专业审计学中已阐明知识的简单重复；更不是象各类专业审计课程那样抽象地研究和阐述其一般的理论和方法。而是进一步具体地运用“审计学原理”和该专业审计学中的一般理论和方法针对本门类典型化的模拟案例的审计过程及其结果的剖析。可见它是一门进一步深化专业审计教学的学科。三是它具有较强的实践性。因为，审计案例分析中所设计和剖析的典型案例，均取材于审计实践之中。它是以审计实践中审计工作者所实际经历的案例为基础，经过加工整理和科学概括而形成的。这种典型案例比审计实践中的实际案例所涉及的内容更加丰富和深刻，更具有其现实的代表性。整理加工使之典型化的目的，在于通过案例分析使学习者能够全面、综合地运用已掌握的审计理论和方法；更加全面地体验到审计的实践内容；更全面、形象化地增强对审计的感性认识。通过审计案例分析教学和对典型案例的模拟审计实践，从而达到巩固已学知识，进一步培养学习者综合运用审计知识和从事审计实际工作的能力之目的。所以，审计案例分析既属于专业审计学的范畴，但又不同于一般的专业审计学科，而是一门务实性最强的综合性专业审计学科。审计案例分析的对象是审计的一般对象和各类专业审计对象的具体化。“审计学原理”中阐述的审计对象是对各类专业审计学阐述的对象，经过高度的科学抽象所概括的一般对象，一般简明通俗地概括为“财政、财务收支及其他与经济效益密切相关的主

要经济活动”。为了将它与会计等经济管理的对象相互区别，有的又将其抽象概括为“与经济责任关系相关的经济活动”。各类专业审计学所阐述的审计对象则是根据本门类审计的具体内容，经过科学抽象所概括的本门类审计的对象。比如，财政、财务审计的对象一般将其概括为“财政、财务收支活动”。审计案例分析的对象则是各典型案例所具体反映的审计对象。也就是说其对象的范围以各种典型案例为其科学的界限。所谓典型案例即在同类审计案例中具有代表性的案例。它一般应具备问题较大，事实较多，性质严重，违法或违纪的手法多样而又较隐蔽或影响经济效益及经济责任的因素较广泛；以及在当前的审计实践中，具有其普遍性等条件。为了保证典型案例的代表性，其典型案例，一般应按上述条件，从审计实践的实际案例中进行择选。或者以某个较典型的实际案例为基础，再将其他若干实际案例中的典型事例归并于其中而形成。这是由开设和学习本课程的基本目的所决定的。因为，只有对选择或设计出这样的典型案例所反映的审计对象进行审计剖析，才能达到尽可能全面运用审计的基本理论和方法，培养和提高学习者从事审计实践工作能力的目的。同时既能通过各典型案例比较全面而又具体地反映审计的一般对象应包括的主要内容，又能避免内容繁琐和不必要的重复等弊病，借以实现审计案例分析在结构上的系统化和科学化。由此可见，审计案例分析的对象与审计的一般对象是局部与整体、抽象与具体化的关系。二者既有密切的联系，但又有其明显的区别。

审计案例分析就其对各典型案例的剖析而论，也可以说是对审计实践中若干典型案例实施之经验所进行的理论总结。但它又不同于一般的经验总结。因为审计案例分析除对

各典型案例的剖析而外，它还包括了基本理论概述等内容。从案例本身来说也并不是原始案例的再现，而是根据科学化的要求以原始案例为基础，经过加工、整理和归并而形成的案例。对其典型案例的剖析和论证具有比较严密的系统性和理论性。所以，审计案例分析不同于一般的审计工作总结。就其对各典型案例分析的具体内容来说，它相似于审计实际工作中对某一案例的审计工作总结，但它在理论性、全面性和系统性等诸方面又高于这种一般性的审计工作总结。

审计案例分析要对所剖析的典型案例，按照审计准则作出正确的审计结论。但这部份内容仅仅是审计案例分析的一部份。就其中心内容和目的来说，相对而言亦不是审计案例分析的主要内容。因为它的核心部份着重在于怎样运用审计的基本理论和方法对模拟的典型案例所列示的审计对象进行审计。由此可见，它也不同于一般的审计报告——审计报告书。

审计案例分析是对所模拟的典型案例如何进行审计的剖析。它只是一种模拟式的审计实践活动。因为，这种典型案例虽然来源于审计实践，但它是以前述实际案例为基础，经过加工、整理、归并后所理性化了的典型案例。所以，对这种典型案例的审计，只能是一种模拟式的审计实践活动。它既不同于“审计学原理”所抽象阐述的审计知识，也与审计机构及其人员直接从事的审计实践存在一定的差距。因此，更准确而科学的结论是：这种模拟式的审计实践应当是对审计案例如何进行审计从理论上所进行的剖析。

综上所述，审计案例分析的科学定义可概括如下：审计案例分析就是综合运用审计学所阐明的基本理论和方法对各种典型案例所具体反映的审计对象进行审计的过程及其结

果，从理论上所进行的剖析。

审计案例分析是审计教学改革不断深入和发展过程中，以提高教学质量为目的和适应提高审计在职人员素质的迫切需要而产生的一门新型的综合性专业审计学科。通过审计案例分析的教学与学习，对于推动教学方法的改革，巩固学习者已掌握的审计知识，深化审计的基本理论和方法，进一步提高审计者的理论水平，培养学习者综合运用所学知识和从事审计实际工作的能力等方面均具有极其重要的意义。其具体作用可概括为以下几个方面：

第一，通过审计案例分析教学，推动教学内容和方法的改革，促进审计教学质量的提高。改革教学方法是提高教学质量的关键问题之一。审计案例教学按其教学计划的规定，一般是在学习“审计学原理”和各种专业审计学的基础上进行的。随着学习者审计基本知识的掌握和积累，并逐步向审计科学高层次进军的发展过程中，教育者在教学方法上亦应当逐步由以注入式为主的教学，逐步向启发式教学过渡。借以调动学习者能动学习的积极性，锻炼和培养学习者自己运用已掌握的基本知识进行独立思考的能力。所谓启发即以阐明事例来引起别人联想而有所领悟。所谓启发式教学法即在教学过程中，以典型事例的讲解来引导学习者深刻认识 and 掌握学习的主题，或调动学习者自己独立思考和运用已掌握的知识来认识和掌握尚未涉及的新知识的一种能动性的教学方法。审计案例分析的内容主要是运用教师已传授和学习者已经基本掌握的审计知识对典型案例的剖析。它可以说是以学习园地为实习基地所进行的一种模拟的审计实践。其教学的层次主要有以下两个基本环节：一是教师在课堂对典型案例剖析的辅导性讲授，或以师生共同研讨等方式进行课堂

二是通过典型案例分析课外作业，由学习者自己独立思考，独立实施这种模拟式的审计实践。审计案例教学之所以能够推动改革教学方法，达到促进提高教学质量的目的，一是审计案例分析从数学内容上，本身就是以实例剖析的教学。这就是说案例教学本身就是启发式教学的组成部分。审计案例分析中所模拟的各种案例也为启发式教学法准备了最基本的前提条件。二是案例教学的核心内容在于启发学习者运用已掌握的审计知识。审计学中的基本知识，学习者在启蒙教学阶段已初步掌握，对各种审计方法的运用也已有一定的了解。只是缺乏实践性和综合运用各种审计知识的能力。因此，教师在进行案例教学中没有再进行全面讲解之必要。否则将导致重复讲授，学而无味的被动局面。所以，案例教学将鞭策和推动教育者向启发式教学方式转变。三是只有科学地运用启发式教学的方法，才能达到案例教学的目的。案例教学的基本目的在于培养学习者对已掌握知识的综合运用和从事审计实际工作的能力。它不同于启蒙阶段的教学。在审计的启蒙教学阶段，其目的是使学习者入门。因此，一般应以教育者讲授为主，其教学方法应当是以注入讲授为主，实行注入与启发并用，这是十分必要的。但是当学习者结束了启蒙教育，并已完成入门知识的学习，进一步向审计的高层次知识进军的时候，如仍以启蒙的方式进行教学，使学习者仍处于由教师灌输知识的被动地位，就不利于培养学习者独立思考、综合运用已掌握知识的能力，更难达到学以致用，培养其从事审计实际工作能力的目的。启发式教学法则根除上述弊端的科学方法。所以，审计案例分析教学对于推动教学内容和教学方法的改革，促进教学质量的提高具有其现实和深远的重要意义。

第二，通过审计案例分析教学，有利于巩固已掌握的知识，进一步深化审计的基本理论和方法。审计案例分析教学是在结束启蒙教育的基础上进行的。审计案例分析是一种模拟式的审计实践活动。它虽然不同于事实上的审计实践，但它毕竟是审计实践的一种演习，而不同于抽象的审计知识的学习。学习者要完成这种模拟的审计实践，就必须熟练地掌握“审计学原理”和各种专业审计学所阐述的基本理论和方法。只有在此基础上才能联系模拟的典型案例分析运用其已掌握的审计知识。从而鞭策学习者自动去温故已学的知识，达到进一步巩固已掌握知识的目的。温而则巩，用而使之纯熟，这更是不难理解的一般常识。根据马克思主义哲学关于认识论的原理，在案例教学中，从掌握知识→学会能运用所学的知识，这就是从理论→实践的飞跃。通过对所学知识的运用，又可以进一步检验已学到掌握知识的实用性、全面性和科学性，再经过进一步的思考和研究，又从模拟的审计实践而上升为更完善、更科学的理论，从而使学习者的认识水平深化到再认识的高级阶段。这不仅可以培养学习者初步进行审计科学研究的能力，而且可以使学习者掌握审计知识的水平发展到高于书本知识的境界。可见实施审计案例教学，以及开拓性和创造性的教学与学习方法的运用，必将使学习者在向高层次审计知识攀登的过程中开出灿烂之花，结出丰硕之果。

第三，通过审计典型案例分析与学习，有利于培养和提高学习者综合运用各种审计知识的能力。因为，“审计学原理”及各种专业审计学课程，各自都是按其审计学科体系的分工而分别研究和阐述各自的内容。各自为其保证本门学科知识结构的系统性和严密性，一般多用科学抽象法来

进行阐述和论证，规避其不必要的重复和与本门学科无关的其他审计知识。因而使学习者所学习掌握的审计知识形成条块式的分割状态，而缺乏审计知识的横向联系和整体性。但是，在进行任何一次审计实践中，均绝不仅仅只是使用某一个方面的审计理论，更不只是单纯运用某一种方法所能完成的，而是审计的基本理论和基本方法的综合运用。通过审计案例分析的教学与学习，进行模拟式的审计实践，不仅可以弥补前述学科按条块分割传授知识之不足，而且可以培养学习者综合分析和综合运用审计知识的能力。这也是深化审计基本理论和方法的突出表现。

第四，通过审计案例分析和模拟的审计实践，可以增强学习者对审计工作的感性认识，有利于培养学习者从事审计实际工作的能力。脱离实际、缺乏感性认识，实际工作能力欠佳，这是从校门到校门，从理论到理论培养人才的通病。审计案例分析所讲授的典型例题或要求学习者独立作业的审计案例，都是来源于审计实践中的审计案例，或者是根据实际案例所提供的素材加工整理的案例。这些案例均具有十分形象的实践性。审计案例分析的内容，包括从立案→审计执行计划的制定→综合运用审计的基本理论和有针对性的选择使用审计的方法对典型案例实施审计→审计工作的结束的全部过程。由此可见，审计案例分析的教学是一种模拟式审计实践的示范操作；学习者独立进行审计案例分析所完成的作业是一种模拟式的审计实践。因此，无论是教师传授案例分析的示范，或是学习者独立所从事的案例分析作业都具有十分形象的实践性。虽然这种模拟式的审计实践与社会上直接的审计实践尚有一定的差距，但它彻底改变了从理论到理论这种脱离实践的教学模式和学习方法，极大地缩短了理论与

实践的差距。而且，审计案例分析中所选择或设计的典型案例均具有其代表性，不仅内容丰富，而且有一定的难度。所以，通过审计典型案例分析与学习，更有利于培养和提高学习者从事审计实际工作的能力。同时也为学习者在学习的最后阶段深入实践，完成“生产实习”课程奠定了良好的基础，从而更好地完成培养学习者具备其必要的实际工作能力的教学任务，使学习者成为能文能武的审计专门人才。

此外，审计案例分析也是审计实际工作者提高审计理论水平和进一步增强其实际工作能力的良师益友。审计实际工作者通过审计案例分析的学习，可以使自己从事审计实践的经验理论化和系统化，使之从感性认识科学地上升为进一步的理性认识。再以这种科学的理性认识，正确地指导其审计实践，必将能更好地完成各项审计工作任务。可见审计实际工作者通过审计案例分析的学习，对于审计理论水平和实际工作能力的提高也具有极大的促进作用。在当前审计人员素质不高的情况下，它更是提高审计实际工作者的理论水平和业务素质的良师益友。

第二节 审计案例构成要素

审计案例分析以典型的审计案例为其对象，是对典型的审计案例从理论上进行剖析。典型的审计案例一般包括哪些基本构成要素，应该明确了解。这对于理解案例分析，增强对审计工作的感性认识，具有积极的意义。

从审计案例与审计实际工作的关系来看，审计案例可以说是对实际工作及其结果的再现。实际工作中的主要步骤、环节，都将在案例中表现出来。然而，审计案例分析中的案

例并不是对实际工作的简单、镜面式的再现，而是经过一定加工、制作的再现，经过归纳、概括的再现。尽管每次审计工作的具体对象、范围、内容等是不尽相同的，但在一般的环节、步骤方面是基本一致的。因此，审计案例的构成要素，就是对审计实际工作中一般性步骤、环节及其主要内容的归纳和概括。

在审计实际工作中，一般有以下主要的步骤、环节，由此而构成一个完整的审计案例。

一、审计立案

审计立案的具体内容包括：①案件来源。大体上来自上级审计机关计划安排（如当前审计机关中必审、选审项目）；党政领导交办；有关部门委托（如当前世界银行委托我国国家审计机关进行的世界银行贷款审计项目）；国家法规确定（如当前的厂长经济责任审计）；审计机关自行确定（如当前各地审计机关经调查研究确定的自选项目）等五个方面。②被审计单位基本情况简要介绍。③审计立案依据，即为什么要对确定的单位进行审计。④审计立案的报批手续。包括立案的请示报告书及同意立案的批复。审计工作不是“运动式”的财务大检查，它有着规范化的要求，任何一次审计首先就是要审计立案，因此，审计立案是案例的第一个要素。

二、审计工作方案和审计通知书

审计工作方案是审计实际工作中的一种专用表格式文书。它是对审计工作实施所作的计划安排。在审计工作方案中，要填列被审计单位名称、审计的方式（即报送审计或就地审计或委托审计等）、编制依据、审计内容和范围、计划工作时间、审计组负责人及成员、审计组人员的职务或职

称、审批单位及负责人，还要对具体实施步骤及审计组人员分工作出计划安排，最后由审计组负责人和编制人签章，由审计机关领导审查批准。

审计通知书是审计机构通知被审计单位作好接受审计的专用文书。审计通知书发出后，一般意味着审计准备工作基本就绪。在“通知书”中，要写明审计的范围、内容、方式、要求、时间等。就地审计还应写明审计小组负责人和工作人员名单及其职务、职称；委托审计还应写明受托单位。

三、审计中发现的主要问题及其审计过程

审计中发现的主要问题及其审计过程，是审计案例的主要内容，也是案例分析的中心内容和重点。从内容结构上看，主要包括七个方面：①主要问题概述。包括问题性质及以货币计量反映的总额，或是对经济责任状况的基本评价。②各主要同类问题的分项列示。包括问题的具体性质及货币金额。③问题发现、分析、验证的过程，审计方法的具体运用，主要证据列示等。④运用的审计标准列示。即哪些具体的财经法规、会计制度、文件规定、技术经济指标水平等。⑤问题产生的原因及当事人主观动机、客观条件等情况介绍。⑥对问题性质的初步结论。⑦检验过程中带规律性问题简述。

四、审计报告和审计决定

实际工作中，审计报告应包括有被审计单位、审计范围和内容、审计中发现的问题、评价和结论、处理意见和建议，并且还必须附有证明材料及有关资料。但审计案例分析中的案例情况有所不同，报告只是简要列示，对被审计单位、审计范围和内容、审计中发现的问题等大都省略，而侧重于评价和结论、处理意见和建议两部分；因在加工制作案例时，省略的有关内容大都在前面部分作了介绍。由于审计中的有

关证据在案例中已随问题的验证过程列示出来，因而在报告里的证据及有关资料不再赘述。

审计决定是由审计机关根据派出审计小组提出的审计报告，对审计中查出的问题作出的处理，将附上审计报告（经审定后的）一并发送被审计单位，同时抄送有关部门。审计决定中要根据不同类型的问题分别提出处理要求。有的还要明确监督执行单位。最后还要求被审计单位将处理执行结果函告审计机关。

五、工作的简要总结

在审计工作中，为了不断探索规律，积累经验，每一次工作结束后都应进行总结。由此而构成案例的最后一个要素。

在一般情况下，审计案例主要由上述审计立案、审计工作方案和审计通知书、审计中发现的主要问题及其审计过程、审计报告和审计决定、工作的简要总结五个部分所组成。但这是在被审计单位对审计结论和决定没有异议的条件下的情况。在实际工作中，有时因种种原因，可能出现被审计单位对审计结论和决定不服，向上级审计机关提出复审申请，而使审计复审事项发生的情况。在此情况下，审计案例还应包括审计复审部分的有关内容。在实际工作中，有时审计机关还会出现后续审计情况，对原审计结论和决定执行情况进行检查，如有这类事项发生，也是审计案例的一个组成部分。

第三节 审计案例分析的种类

由于审计有着不同的类别，因此就决定了审计案例分析也呈现出不同的种类。

对审计案例分析进行科学的分类，不仅要依据审计基本