

职业技术教育教材

(供高职、中专学校使用)

审计案例与实务

徐光武 主编

SHENJI ANLI YU SHIWU



 中国轻工业出版社

职业技术教育教材(供高职、中专学校使用)

审计案例与实务

徐光武 主编 刘德新 主审



中国轻工业出版社

图书在版编目(CIP)数据

审计案例与实务/徐光武主编. —北京:中国轻工业出版社,2000.9

职业技术教育教材

ISBN 7-5019-2919-X

I. 审... II. 徐... III. 审计-技术教育-教材
IV. F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 37287 号

责任编辑:刘云辉

策划编辑:刘云辉 责任终审:杨西京 封面设计:张 颖

版式设计:丁 夕 责任校对:燕 杰 责任监印:崔 科

*

出版发行:中国轻工业出版社(北京东长安街6号,邮编:100740)

网 址:<http://www.chlip.com.cn>

电 话:010-65241695

印 刷:中国人民警官大学印刷厂

经 销:各地新华书店

版 次:2000年9月第1版 2000年9月第1次印刷

开 本:850×1168 1/32 印张:8.625

字 数:224千字 印数:1-3000

书 号:ISBN 7-5019-2919-X/F·221 定价:15.00元

·如发现图书残缺请直接与我社发行部联系调换·

编写说明

随着社会主义市场经济的不断发展和改革开放的进一步深入,审计的作用越来越受到社会各方面的重视。本书通过对大量审计案例的精辟分析和审计实务的详细介绍,科学总结审计实践工作的一些方法和技巧,并将审计理论知识运用测试题的形式贯穿其中,将审计理论与审计实务有机地结合在一起,以期实现理论向实践过渡的飞跃。

本书由审计案例、审计实务和《审计学》测试题三部分构成。其中审计案例与实务融汇贯通于一体,是审计过程的客观体现,其主要内容包括:财务审计案例与实务、经济效益审计案例与实务、财经法纪审计案例与实务、内部审计案例与实务;《审计学》自学、自测综合题则是紧扣审计理论、审计实务的内容,按《审计学》教学大纲的要求,将各方面所需掌握的审计知识进行精练、综合、力求高效抽象、整体覆盖。

本书可作为《审计学》的教学配套用书,也可供审计实务工作者参考和审计自学者自学使用。

本书由徐光武主编,负责全书的规划、组织编写工作,并对初稿进行修改、补充和总纂,刘德新担任主审。初稿第二篇由徐光武执笔;第一篇第一章、第四章由徐胜朝执笔;第一篇第二章、第三章由马路执笔。

本书在编写过程中得到了黄邦华、郑国、仇毅、刘钜等领导的大力支持和帮助,骆桃红、周明龙等同志为本书的编写做了不少工作,在此一并致谢。



由于作者水平有限,取材受到一定局限,加之编写时间仓促,书中难免有疏漏、不当之处,恳请审计界的同仁批评指正。

编 者

2000年3月

目 录

第一篇 审计案例与实务

第一章 财务审计案例与实务	(2)
第一节 货币资金审计案例与实务.....	(4)
第二节 债权业务审计案例与实务	(16)
第三节 投资业务审计案例与实务	(26)
第四节 存货业务审计案例与实务	(31)
第五节 固定资产审计案例与实务	(40)
第六节 无形资产、递延资产及其他资产审计案例与 实务	(50)
第七节 负债审计案例与实务	(54)
第八节 所有者权益审计案例与实务	(61)
第九节 成本费用审计案例与实务	(70)
第十节 销售业务审计案例与实务	(77)
第十一节 利润及利润分配审计案例与实务	(85)
第十二节 会计报告审计案例与实务	(96)
第十三节 会计电算化下的审计案例与实务.....	(101)
第二章 经济效益审计案例与实务	(106)
第三章 财经法纪审计案例与实务	(144)
第四章 内部审计案例与实务	(173)

第二篇 自学、自测试题

第一章 总论	(188)
第二章 审计的种类和方法	(193)

第三章	审计程序	(201)
第四章	内部控制制度的评审	(205)
第五章	财务审计(上)	(210)
第六章	财务审计(下)	(218)
第七章	经济效益审计	(225)
第八章	财经法纪审计	(229)
第九章	内部审计	(233)

第三篇 自学、自测试题解答

第一章	总论	(237)
第二章	审计的种类和方法	(241)
第三章	审计程序	(248)
第四章	内部控制制度的评审	(251)
第五章	财务审计(上)	(254)
第六章	财务审计(下)	(258)
第七章	经济效益审计	(261)
第八章	财经法纪审计	(264)
第九章	内部审计	(266)

第一篇 审计案例与实务

审计案例(Audit Cases)是根据审计的目的和要求,对各种类型的被审计单位的经济业务活动、财政财务收支状况及其经济效益和某些错误与弊端,以及在贯彻执行国家政策、法令、制度中存在的问题进行调查研究,加以综合整理,选择出生动而又有代表性的审计事例,编写出的具有典型性的审计实例。审计案例是实际审计工作的再现,它来源于实际,又不完全等同于实际。每一个审计案例反映着不同的经济事件,可以是单一问题的小案例,也可以是综合问题的大案例。每一个审计案例的解决,都从不同角度体现着一定的审计理论、原则和方法。审计实践工作中所应用的这些审计程序和方法,即审计实务(Audit Practice)。对审计案例的研究和分析,有利于掌握审计工作的规律,并把这些知识再应用到审计实践中去,可以提高审计工作的效率和效果。

审计案例教学是审计教学由理论走向实践的必经之路,是审计教学不可缺少的内容。审计案例教学就是让学生以审计人员的身份考虑问题,使其通过对审计案例的分析,加强学生对审计工作的感性认识,了解审计工作是如何进行的,了解审计的方法在实践中的具体运用,了解实际工作中的一些常见的错误与弊端。从而提高学生分析问题、解决问题的能力,使学生熟练地掌握进行审计工作时的思路和方法。

审计案例教学,对于提高审计教学质量和提高学员实际审计技能,进一步巩固和提高学员的理论水平,培养他们在实际审计工作中综合运用所学知识的能力等方面,都有着极其重要的意义。

第一章 财务审计案例与实务

财务审计(Financial Audit)是通过对被审计单位会计资料(含会计凭证、会计账簿、会计报告等)的审查,揭露和纠正被审计单位日常财务活动中发生的错误和弊端(即错弊),确定被审计单位会计报告是否公允地表达了其财务状况和经营成果,是否符合公认的会计准则,是否遵循有关的规章制度、政策和程序的规定。

财务审计主要包括财务收支审计和财务报告审计,他们有着不同的审计范围。其中,财务收支审计的主要范围是:

1. 审查和评价企业财务收支内部控制制度的健全性、合理性和有效性

如企业是否建立了必要的材料采购、入库的内部控制制度;是否有盲目采购,造成材料长期积压的情况;材料入库是否有严格的验收制度;材料领用的凭证传递程序是否合理等。

2. 审查企业所有财务收支项目的正确性、真实性、合理性、合法性和合规性

如企业无形资产摊销年限的确定是否合理,摊销额的计算是否正确;个人借款是否用于事先确定的用途;成本开支的范围是否符合国家有关的法律和财务成本法规的规定等。

3. 查证企业各项财产的账实是否相符

如企业的固定资产是否账实相符,应收账款是否真实存在并与客户保持一致等。

4. 揭露和纠正财务收支中的错弊

如企业收到的零星销售款是否足额缴存银行;是否虚构职工姓名,冒领工资,进行贪污等。

5. 判定企业财务收支项目的实际经济效益

如企业新建投产的生产线是否产生了效益,产生了多少效益等。

财务报告审计的主要范围是:

1. 查证企业财务报告的编制是否符合有关会计制度和公认会计准则的规定

如是否按规定的报表格式编制会计报表;股份公司年度财务决算报告是否对资产负债表日后应该揭示的重大会计事项予以披露。

2. 查证企业财务报表及其相关资料所反映的财务状况和经营成果的真实性、正确性、完整性

如资产负债表是否全面地反映了企业的资产、负债及所有者权益情况,填列的数据是否真实完整,账表、账账、账证、账实是否相符等。

错误和弊端在财务活动中是经常发生的。错误和弊端的发生,不仅违反会计核算的基本原则,而且影响着正常的社会经济秩序和国家政策法规制度的实施以及国家税收的完整。揭露和纠正审计单位财务活动中发生的错误和弊端,是财务审计工作的一项基本任务。概括地说,实际工作中错误的形式主要有:

- (1)原始记录和会计数据的计算、抄写错误;
- (2)由于对事实的疏忽和误解而造成的错误;
- (3)误用会计政策而导致的错误。

舞弊的形式主要有:

- (1)伪造、变造记录或凭证;
- (2)采取各种方式侵占资产;
- (3)隐瞒或删除已发生的交易或事项;
- (4)记录虚假的交易或事项;
- (5)蓄意不当的使用会计政策。

错误和弊端在被审计单位内部控制制度不健全时极易发生。另外,在被审计单位管理人员遭受异常压力;被审计单位存在异常交易;审计人员难以获取充分、适当、有力的审计证据时也可能发

生。同时,错误和弊端的发生与被审计单位管理人员(特别是会计人员)品行和业务能力的高低有着极大的关系。如何查证这些错误和弊端是审计人员面临的一大难题。本章通过列举财务审计实践过程中所遇到的各行各业、各种类型的审计案例,总结出实际工作中财务错弊的各种常见形态,并通过对这些形态的分析和思考,找出实际工作中财务审计的一些方法和技巧,以便读者在日后的财务审计工作中加以运用,从而起到事半功倍的作用。

第一节 货币资金审计案例与实务

一、白条抵库 挪用公款

2000年3月10日,审计人员对某公司1999年财务决算报告进行了审计,并采用了相应的审计方法对该单位货币资金的真实性进行了审查。

在审查货币资金项目包含的现金的真实性时,审计人员首先审阅了现金总账与现金日记账,并将两者余额进行核对,两者在1999年12月31日的余额均为728.63元,完全相符。为了查证现金是否账实相符,审计人员先对2000年1月1日至3月10日的现金总账和现金日记账进行了审核,没有发现明显错误,现金日记账在3月10日的余额为12735.48元。在审计人员的监督下,由该公司财务负责人参加,出纳对3月10日的现金进行了清点。清点出的库存现金实际余额为2628.78元,比现金日记账的余额少10106.70元。面对如此差额,审计人员让出纳重新对现金进行了清点,清点结果库存现金实际余额仍为2628.78元。审计人员提醒出纳是否有已经报销,但尚未入账的凭证,出纳经过认真核对,查出当日上午报销的2106.70元尚未入账。至此,账实仍相差8000元,对此差额,出纳似乎难以启齿。

于是,审计人员对2000年1月至3月10日的有关账务重新

进行了审查,没有发现任何问题,使审计人员不得不考虑有挪用公款的可能。在审计人员的反复说服和穷追不舍下,出纳终于交出了两张单据。一张为会计王某于1999年10月12日出具的5000元的现金借条,借条注明“暂借款”,没有任何领导签字;另一张为该公司总经理办公室黄某于1999年8月21日打的3000元的现金借条,借条注明“暂借差旅费”,没有任何领导批准。经进一步调查询问得知,由于王某和出纳关系好,王某的5000元借款是因手头紧,个人购置房屋缺款而私下通过出纳挪用的款项;黄某的3000元借款实为公司副总经理华某因子女上大学暂时借用的款项。对此,审计人员向出纳和有关人员提出了严厉的批评,并督促王某、华某交回了借用的公款。

那么到此,还有一个疑点需要查清。1999年账面现金余额为728.63元,而此时挪用8000元的公款行为已经发生,现金余额至少应大于8000元才对。带着疑问,审计人员询问了出纳,并通过现金日记账查阅了有关“现金”科目的记账凭证,发现每月最后一天入账的凭证中,总有几张付出凭证实际为次月月初的支出。至此,真相终于大白,出纳因为某种关系或原因,将公款借出挪用,但为防止月末现金余额过大,引起怀疑,便在每月末将下月初发生的一些支出计入当月,造成余额正常的假象。

二、出纳省事 会计钻空

审计人员在对某单位会计凭证进行审阅时,发现一种怪现象:该厂行政科每月要购买大量办公用品及生活日用品,金额较大,有时转账支付,有时现金支付,检查据以支付现金的购货发票,其经手人、证明人、主管人员签字等手续齐全,仔细查看,发现购货发票日期与现金实际支付日期相差甚远。由于行政科报销时,很多购货发票粘贴在一起一次报销,所以,审查起来比较费力。审计人员经细心复核发现:1999年3月23日,付××商场363.30元,发票日期为1998年11月6日;同样,1999年4月18日一笔540.20元

及5月9日一笔243.20元,都是1998年12月开出的发票。进一步查阅1998年10、11月间的支付行政科购买办公用品的凭证,发现有关记账凭证所附的购货发票金额分别正好少了363.30元、540.20元、243.20元。显然,相应凭证原所附的购货发票已被人撕走。由此推断,肯定有一张发票报销二次的情况。最后查明,是财务科会计××串通其在行政科工作的表弟××,由会计××将财务科过去已报销的发票抽出,再由行政科的表弟××来报销。该单位之所以产生这种重复报销的现象,是因为出纳在付款后,没有及时在原始凭证上盖“付讫”章,付款时,也没有认真审核发票上的日期,麻痹大意而造成的,通过该事件,出纳上了一堂深刻的业务课。事件查清后,该单位对会计××和其表弟××进行了严肃处理。

三、账内有疑点 账外有回扣

××县五交化公司批发部有职工36人,经营商品主要来自省、市五交化批发站和全国各地的一些五金、交电、化工生产厂家。1999年营业额4000万元,盈利220万元。

1999年11月份,群众反映该部在商品采购业务中收受回扣,然后集体私分,人均上千元。审计机关对此进行了专项审计。

2000年2月,审计组先查阅了该批发部1999年度及2000年1月的会计报告、账簿、凭证,从主营业务收入和其他业务收入的相关科目内,未找到关于回扣费的线索,从货币资金的相关科目内也没有发现此类收支的迹象。审查往来账户时,发现“应付账款——某家用电器厂”账户有6250元余额未付,而发生时间是1999年1月,这引起了审计人员的怀疑。

通过审阅会计凭证,查明这笔款项是某家用电器厂托收200只电饭锅的货款25000元,被批发部以质量不合格为由,拒付50只电饭锅的货款6250元。既然质量不合格,为什么时隔一年多了,还没有退货冲账呢?追查明细账,发现被拒付的50只电饭锅,

当时已办理了验收入库手续,电饭锅早已在 1999 年销售一空。既然电饭锅质量不合格,为什么将其供应市场?有关人员说并非质量问题,而是供货方未履行供销合同。

为了进一步弄清某家用电器厂未履行合同的具体内容,审计人员审查了该批发部与某家用电器厂签订的合同,原来合同上注明:“供方以每只电饭锅 10 元回扣给需方,回扣费在托收货款前从邮局汇至”的条款。因此,所谓电饭锅质量不合格仅是借口,实际是该批发部没有在承付货款前收到回扣费,借故拒付 6250 元作回扣费。

审计组通过这个突破口,决定全面查阅该部 1999 年至 2000 年所签订的订货合同和业务往来结算情况,掌握了该批发部向供方索取回扣费的各种形式,并按时序整理出收取回扣费的系列资料,大约有 2 万元的回扣费收入去向不明。追问去向时,遭到该批发部的推诿、搪塞,直到最后,批发部有关人员才承认:凭证经有关 4 人共同审查后烧掉了。

审计组采用了下面几种不同的方法,查清了收取回扣费的不同手段:

1. 查银行存款账,发现从销货款中套取现金

县以上国有及集体企业,现金管理较严,在支付销售回扣费时,一般都通过银行汇给该批发部。审计人员在审查中没有发现开现金支票从银行直接提取现金;也未列入营业收入及其他收入账户;更没有找到作冲减商品流通费用的记录。且银行存款账余额与银行对账单余额又相符,这就可以肯定,汇入的回扣费必然计入了银行存款账。因此,审计组采用查银行存款账户的借方发生额来进行审查,以“商品销售收入”账户为依据,逐笔审阅凭证,发现有以现金结算的销售发票记账联,却没有现金存入银行缴款单,而是用外地汇入的银行收账通知单联作附件。逐笔记下来后,再查汇款单位是否给该批发部供应产品,并整理出产品名称、数量、单价、金额,利用合同上提供的回扣比例进行计算,将得出的数额

与汇款单金额核对,相符者就是回扣收入。

用这种方法审查,查证了 18 笔回扣费,合计现金 22380.90 元。

2. 查邮局汇款资料,调查从邮局汇入的现金

查阅合同时,发现很多回扣费是通过邮局汇入的,不在账面反映。

审计组办理了申请手续,得到了公安部门批准后,在邮局协助下,利用邮局汇兑原始资料,按时间顺序查阅。只要收款人姓名是县五交文化批发部或该批发部主任、副主任、采购员等人的汇款单,全部予以复制。

为了防止将私人之间的款项往来误为单位回扣费,审计人员利用从邮局查得的资料与库存商品账户的借方发生额为依据,逐笔找出进货的原始发票与之核对,考虑汇款单位是否供货单位,从进货数量、金额与回扣比例,核算其回扣金额,如果汇入数与回扣折算数相符且时间又大体一致的,则确定汇入款额为回扣费。

这样共查证了 22 笔回扣费,合计金额 33648.50 元。

3. 进行外调,发现直接收受现金

从被审计单位的业务往来信件所提供的线索得知,有些供货单位是以现金方式支付回扣费的。这时再用以上两种审计方法是难于查实的。必须安排人员进行必要的外调工作。审计组分别按省、市、县整理出供货单位名称、进货时间、品种、数量、金额、货款结算方式等资料,带上这些资料和合同外调,在当地政府及审计机关的协助下,向供货单位询问、查账,取得证明材料。

用这种方法查证直接收取回扣费 8690 元。

4. 开展审计工作的横向协作,进一步查实回扣费

县五交文化公司批发部的进货单位涉及全国近二十个省、市,如果对每个供应商审计人员都去实地调查,在人力与时间上都有一定的困难。所以,审计组将有可能付回扣费的单位按省、市、县分别整理出资料,先后向省内外十多个审计局发函,请他们协助审

查,查实了10笔回扣款,共计金额13964元。

通过审计发现,县五交化公司批发部共索取回扣费78683.40元。除账外库存现金5684元外,其余全部集体私分或被该单位领导挥霍。审计人员将此案向有关部门作了移交。

四、执法犯法 咎由自取

某县审计局在对县工商局1997年1月至1998年4月的财务收支审计中,发现××检查站呈报领取的协检奖励款为各所、站之首,占该款开支总额24434元的39%。该站是拦卡检查过往车辆有无走私物品的执法单位。据反映,所有罚没物资大多在拦卡检查时查获,而又支付协检奖励共55次,总计款项9522元,是否有那么多人举报?有无虚报冒领?据该局有关人员反映,协检奖励一般是即报即奖的。既然如此,该站发放的协检奖励单据为何与申请拨款数不符,而与县局批准款额相符(一般是申请拨款多,县局批准拨款少)?为何该站一直没有反映此款不够?即报即奖与县局批准拨款之间的差额用什么款来填补?

为了弄清问题,该县审计局立即派出了调查小组,审查该站的有关账目。但该站人员都说协检奖励是密报密奖的,有关材料无人保存,早已销毁。怎么办?

面对该站单据、材料已经销毁,是就此了事,还是从有关材料中寻找蛛丝马迹?经过认真分析研究认为:所谓密报密奖,是对外而言的,这些人以此为借口,毁灭单据材料,里面一定有鬼,要查个水落石出。审计人员查阅了罚没处理决定的有关案卷材料,对有怀疑易落实的17宗先行调查,并重点对因走私金银被该站查扣受审的××省××单位的张××、刘××等二人同时发给报检奖励600元的问题派人专程调查,然后将证实未领奖金的证明材料作为主攻炮弹,并辅之以对该站站长江××、财务科长江××等二人采取停职检查的组织措施。在证据面前,他们不得不承认事实。经查证核实,这伙贪污集团自1997年以来,采用虚报冒领协检奖、

私分办案费用等手段,合伙贪污私分八次款项总计 56250 元,情节十分恶劣。

五、会计审核马虎 出纳贪污得手

审计人员在核对某增值税小规模纳税人企业“银行存款日记账”与“银行存款对账单”时发现,银行存款日记账余额与对账单余额相等,但其中却有几项收付款项数额不一致,分别为银行存款日记账 9 月 20 日 52 号凭证(转支 0235 号)付出金额为 24560 元,9 月 22 日 67 号凭证存入现金 3000 元,对账单的转账支票 0235 号金额为 21560 元。审计人员怀疑其中有虚存虚付问题。

审计人员先调阅了 67 号凭证,摘要注明“存入零星销售现金”,所附现金缴款单没有加盖银行结算章,即很可能没有把现金交到银行,其会计分录为:

借:银行存款	3000.00	
贷:现金		3000.00

又调阅了 52 号凭证,摘要注明“采购商品”,所附采购发票注明总金额为 21560 元,与其记账凭证载明的金额却不同,会计分录为:

借:商品采购	24560.00	
贷:银行存款		24560.00

企业出纳人员利用虚存虚付的手法,人为制造“银行存款日记账”与“银行对账单”相符的假象,利用会计审核不仔细的空子,达到贪污现金的目的。在审计人员取得的证据面前,出纳人员对其贪污行为和使用的的手法供认不讳。在审计人员的督促下,出纳交回了贪污的赃款。

六、虚列销货退回 意在开设黑户

审计人员在审查 A 公司银行存款日记账时,发现 5 月 9 日 78 号凭证摘要为“退回退货款”63999 元,结算方式为转账。该笔货