

审计实务案例 与实训教程



任富强 主编

 北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

审计实务案例与实训教程

主 编 任富强

副主编 仇海红 韩 磊



 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内 容 简 介

本书由两部分组成，第一部分为按审计循环设置的审计实务案例，具有覆盖面广、类型多样、浅显易懂的特征，通过该部分训练学生审计实务基本功，使学生见多识广、入门上手、树立自信；第二部分为较高层次的覆盖多个知识点的审计实务综合训练，增加了审计技术和知识含量，注重提高学生的审计职业判断能力，在更高层面上培养学生的审计实践能力。

本书既可作为独立的审计实务案例和实训教材，又可与其他审计教材配合使用，适合作为会计学、财务管理、审计学等经济管理类专业本科、专科教材。

版权专有 侵权必究

图书在版编目（CIP）数据

审计实务案例与实训教程/任富强主编. —北京：北京理工大学出版社，2018.8

ISBN 978-7-5682-6131-9

I. ①审… II. ①任… III. ①审计学-案例-高等学校-教材 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2018）第 189605 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

(010) 82562903 (教材售后服务热线)

(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 /

开 本 / 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张 / 10.00

字 数 / 238 千字

版 次 / 2018 年 8 月第 1 版 2018 年 8 月第 1 次印刷

定 价 / 45.00 元

责任编辑 / 江 立

文案编辑 / 赵 轩

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 李志强

图书出现印装质量问题，请拨打售后服务热线，本社负责调换

教育部 2016 年 7 月印发了《教育部关于中央部门所属高校深化教育教学改革的指导意见》(以下简称《意见》),《意见》指出,一些高校仍存在实践教学比较薄弱等问题。教育部决定,在统筹推进一流大学和一流学科建设进程中,建设一流本科教育,全面提高教学水平和人才培养质量,切实增强学生的社会责任感、创新精神和实践能力。

审计学是一门应用性学科,其既具有较强的理论性,又注重审计实践技能的培养。广泛而深入地引导学生分析来自企业的具体项目审计案例,使学生在案例中体验审计思路和方法,觉察被审计单位的舞弊迹象,是审计学的培养目标。

为了实现上述目标,编者依据财政部最新印发的审计准则、《企业会计准则》,立足高等教育的规律和要求,采用审计理论与审计实务案例、审计实务训练相结合的方法编写了本书。

本书包括两大部分八章的内容。第一部分是审计实务案例,分别介绍了财务报表错报漏报的基本表现形式和动机,以及销售与收款循环审计、采购与付款循环审计、生产与存货循环审计、筹资与投资循环审计和货币资金审计的主要账户常见舞弊形式、审计要点和多样化的审计实务案例。这些案例既相互独立,又在结构上保持了规律性和系统性。第二部分是审计实务综合实训,介绍了审计调整分录的编写方法和思路,提供了 12 套审计实务综合题及参考答案。这些实训能帮助学生掌握审计工作的专业知识,提高专业技能和判断能力。

本书具有如下特点:

1) 强化审计实务基本功训练。从多样化的具体项目审计案例入手,可以帮助学生增长见识,培养学生的审计实践能力,增强学生学习审计学理论知识并掌握审计实践技能信心。

2) 培养学生的审计职业判断能力。在学生具备基本技能的基础上,开展综合性审计实务训练,能够持续地提升学生的审计职业判断能力,努力实现学生在校审计实务训练与审计一线工作的良好对接。

3) 注重体验式审计实务训练。通过丰富的审计实务演练,增加学生对审计实践的感性认识,努力克服审计学的抽象性,调动学生的学习积极性。

4) 培养学生创新性地解决问题的能力。审计实务中的问题变化多端、重复率低、先例性低,需要审计人员随机应变。多样化的审计实务案例分析和审计实务训练,能够增强学生辨析问题的敏感性和解决复杂问题的创造性。

需要说明的是,2018 年 3 月 28 日国务院常务会议决定,自 2018 年 5 月 1 日起,将制造业等行业的增值税税率从 17% 降至 16%,将交通运输、建筑、基础电信服务等行业及农产品等货物的增值税税率从 11% 降至 10%。由于本书中案例大多来自 2018 年前的被审计企业,

为尊重事实，因此各项业务经济仍沿用 17%的增值税税率。

本书由任富强担任主编，仇海红和韩磊担任副主编。任富强编写第一章～第四章，并负责全书的提纲撰写、统稿和审稿工作；韩磊编写第五章和第六章；仇海红编写第七章和第八章。

本书是国家民族委员会“基于实践核心的审计教学模式改革研究”和西藏自治区“品牌建设——会计学”项目的成果之一，体现了项目组成员的集体智慧。

囿于编者的学术水平和实践经验，书中不足之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者
2018 年 4 月

第一部分 审计实务案例

第一章 财务报表错报漏报的形式及原因	3
第一节 财务报表错报漏报的基本表现形式	3
一、粉饰经营业绩	3
二、粉饰财务状况	3
三、粉饰现金流量	4
第二节 财务报表错报漏报的动机	4
一、为了业绩考核	4
二、为了获取信贷资金	4
三、为了发行股票并早日上市和后续发行股票	5
四、为了偷逃税款或者操纵股价	5
五、为了政治利益	5
六、为了推卸企业和个人的责任	6
七、财务报表错报漏报的动机和基本表现形式的联系	6
第二章 销售与收款循环审计	7
第一节 主营业务收入审计	7
一、主营业务收入核算的常见错弊及审计要点	7
二、主营业务收入审计案例	9
第二节 应收账款审计	14
一、应收账款核算的常见错弊与审计要点	14
二、应收账款审计案例	16
第三节 应收票据审计	19
一、应收票据核算的常见错弊和审计要点	19
二、应收票据审计案例	20
第四节 其他业务收入审计	22

一、其他业务收入核算的常见错弊及审计要点	22
二、其他业务收入审计案例	23
第三章 采购与付款循环审计	26
第一节 材料采购审计	26
一、材料采购核算的常见错弊及审计要点	26
二、材料采购审计案例	27
第二节 应付账款审计	28
一、应付账款核算的常见错弊及审计要点	28
二、应付账款审计案例	29
第三节 应付票据审计	32
一、应付票据核算的常见错弊及审计要点	32
二、应付票据审计案例	33
第四节 固定资产审计	34
一、固定资产核算的常见错弊及审计要点	34
二、固定资产审计案例	36
第五节 累计折旧审计	39
一、累计折旧核算的常见错弊与审计要点	39
二、累计折旧审计案例	40
第六节 在建工程审计	41
一、在建工程核算的常见错弊及审计要点	41
二、在建工程审计案例	42
第四章 生产与存货循环审计	45
第一节 生产成本审计	45
一、生产成本核算的常见错弊与审计要点	45
二、生产成本审计案例	47
第二节 制造费用审计	48
一、制造费用核算的常见错弊与审计要点	48
二、制造费用审计案例	50
第三节 应付职工薪酬审计	51
一、应付职工薪酬核算的常见错弊与审计要点	51
二、应付职工薪酬审计案例	53
第四节 原材料审计	56
一、原材料核算的常见错弊与审计要点	56
二、原材料审计案例	59
第五节 库存商品审计	63
一、库存商品核算的常见错弊与审计要点	63
二、库存商品审计案例	65

第六节	存货跌价准备审计	67
一、	存货跌价准备核算的常见错弊与审计要点	67
二、	存货跌价准备审计案例	67
第七节	主营业务成本审计	68
一、	主营业务成本核算的常见错弊与审计要点	68
二、	主营业务成本审计案例	69
第八节	管理费用审计	70
一、	管理费用核算的常见错弊与审计要点	70
二、	管理费用审计案例	71
第五章	筹资与投资循环审计	72
第一节	短期借款审计	72
一、	短期借款核算的常见错弊及审计要点	72
二、	短期借款审计案例	73
第二节	长期借款审计	75
一、	长期借款核算的常见错弊及审计要点	75
二、	长期借款审计案例	76
第三节	应付债券审计	78
一、	应付债券核算的常见错弊及审计要点	78
二、	应付债券审计案例	80
第四节	实收资本审计	81
一、	实收资本核算的常见错弊及审计要点	81
二、	实收资本审计案例	83
第五节	资本公积审计	88
一、	资本公积核算的常见错弊及审计要点	88
二、	资本公积审计案例	89
第六节	交易性金融资产审计	92
一、	交易性金融资产核算的常见错弊及审计要点	92
二、	交易性金融资产审计案例	93
第七节	持有至到期投资审计	95
一、	持有至到期投资核算的常见错弊及审计要点	95
二、	持有至到期投资审计案例	96
第八节	长期股权投资审计	99
一、	长期股权投资核算的常见错弊及审计要点	99
二、	长期股权投资审计案例	100
第九节	投资收益审计	103
一、	投资收益核算的常见错弊及审计要点	103
二、	投资收益审计案例	105

第六章 货币资金审计	109
第一节 库存现金审计	109
一、库存现金核算的常见错弊及审计要点.....	109
二、库存现金审计案例.....	111
第二节 银行存款审计	115
一、银行存款核算的常见错弊及审计要点.....	115
二、银行存款审计案例.....	116

第二部分 审计实务综合实训

第七章 审计调整分录的编制	121
第一节 编制审计调整分录的基本方法	121
第二节 审计调整分录编制举例	122
一、普通业务举例.....	122
二、特定业务举例.....	124
第八章 审计综合实训	128
实训一.....	128
实训二.....	128
实训三.....	130
实训四.....	131
实训五.....	131
实训六.....	132
实训七.....	133
实训八.....	134
实训九.....	135
实训十.....	136
实训十一.....	137
实训十二.....	138
参考答案.....	139
参考文献	149



第一部分

审计实务案例



财务报表错报漏报的形式及原因

第一节 财务报表错报漏报的基本表现形式

一、粉饰经营业绩

粉饰经营业绩的具体表现形式包括利润最大化、利润最小化和利润清洗。

1. 利润最大化

公司在上市前一年和上市当年采用这种报表粉饰类型的较多。其典型做法是提前确认收入、推迟结转成本、亏损挂账、资产重组、关联交易。

2. 利润最小化

其典型做法是推迟确认收入、隐瞒收入、提前确认费用、扩大费用，提前结转销售成本，人为压低利润或转移利润到以后会计期间，人为压低利润额。

3. 利润清洗

利润清洗俗称“洗大澡”，亦称巨额冲销，其典型做法是在某一特定会计期间，将坏账、存货积压、长期投资损失、闲置固定资产、待处理流动资产和待处理固定资产等所谓虚拟资产一次性处理为损失，人为扩大亏损额，将利润转移到以后会计期间，故意压低利润额。

二、粉饰财务状况

粉饰财务状况的具体表现形式包括高估资产、低估负债和或有负债。

1. 高估资产

对外投资或股份制改组时，企业往往倾向于高估资产，以获得较大比例的股权。其典型的做法是编造理由进行资产评估，提高资产价值，并虚构业务交易和利润。

2. 低估负债和或有负债

企业贷款或发行债券时，通常有低估负债及或有负债的欲望。其典型的做法是做账外账，

将负债和或有负债隐匿在关联企业，人为压低负债总额。

三、粉饰现金流量

粉饰现金流量的具体表现形式主要包括突击制造现金流量、混淆现金流量的类别。

1. 突击制造现金流量

其典型做法是突击制造不可持续的现金流量。例如，在会计期间即将结束时，突击收回关联企业结欠的账款，降价处置存货，低价抛售有价证券，高额融入资金，在会计期间结束前形成现金流入的“高峰”，增加现金净流量。

2. 混淆现金流量的类别

企业可能蓄意混淆现金流量的类别，其典型做法是将投资活动或融资活动产生的现金流量划为经营活动产生的现金流量，减少前者净现金流量而增加后者净现金流量，人为地改变现金流量结构。

第二节 财务报表错报漏报的动机

我国的会计法律法规明确规定，企业必须按照《企业会计准则》和相关会计制度的规定，在企业日常会计核算资料的基础上定期编制反映企业真实财务状况和经营成果、现金流量状况的财务报表。现实生活中，仍然有不少企业出于不同目的铤而走险来粉饰财务报表。

一、为了业绩考核

企业的经营业绩内部考核办法一般以财务指标为基础，如利润（或扭亏）计划的完成情况、投资回报率、产值、销售收入、国有资产保值增值率、资产周转率、销售利润率等，均是经营业绩的重要考核指标，而这些财务指标的计算都涉及会计数据。除了内部考核，外部考核如行业排行榜，主要也是根据销售收入、资产总额、利润总额等指标来确定的。

而且经营业绩的考核，不仅涉及企业总体经营情况的评价，还影响到管理层的提升、奖金福利等方面。为了在经营业绩上多得分，企业就有可能对其财务报表进行包装、粉饰。基于业绩考核而进行的财务报表造假，是最常见的财务报表错报漏报情况。

二、为了获取信贷资金

改革开放以来，我国的证券市场得到迅速发展，但我国的证券市场仍属于新兴市场，其深度和广度不能与发达国家的证券市场相提并论，因此，企业需要的资金，绝大部分来自银行等金融机构。国有企业负债率超过 70%，大多数上市公司的负债率也超过 50%。在经济条件下，银行等金融机构出于风险考虑和自我保护的需要，一般不愿意贷款给亏损企业和缺乏资信的企业。然而，资金实力又是市场竞争四要素（产品质量、资金实力、人力资源、信息资源）之一。在我国，企业普遍面临资金紧缺的局面。因此，为了获得金融机构的信贷

资金或其他供应商的商业信用，经营业绩欠佳、财务状况不健全的企业就有可能对其财务报表进行粉饰。

从某种意义上说，企业往往为其财务报表准备多套“装扮”。报送给银行等金融机构的财务报表，一般是最漂亮那个。企业似乎都总结出这样的道理：向银行只能报喜，不能报忧，否则很难得到银行的支持。

三、为了发行股票并早日上市和后续发行股票

股票发行分为首次公开募股（initial public offerings, IPO）和后续发行（配股）两种情况。根据《中华人民共和国公司法》等法律规定，如果企业要发行股票、争取上市，就必须连续3年盈利，而且经营业绩要比较突出，这样才有可能通过中国证券监督管理委员会（以下简称证监会）的审批。除此以外，股票发行的价格高低也与企业的盈利能力有关。

这样，准备上市的企业为了能够多募集资金，就必须塑造业绩优良的形象，其主要手段就是在设计股份制改造方案的时候，对财务报表进行造假，这是一种情况。另外一种情况是，上市企业希望能够后续发行股票，此时需要符合配股条件，即企业最近3年的净资产收益率每年必须在6%以上。这样，6%的配股就成了上市企业的“生命线”。

2001年起，证监会开始实行“退市制度”，连续3年亏损的上市公司，其股票将暂停交易；在暂停交易的第一个半年内，如果仍无法实现盈利，则其股票将被摘牌，在交易所停止交易。这一政策的出台，给业绩差的企业带来了很大压力。濒临退市边缘的上市公司，其粉饰报表的动机强烈，部分上市公司可能因此铤而走险。

我国对上市公司的业绩评价高度依赖财务数据，证监会（2015）119、122和（2016）127号令以及《中华人民共和国证券法》（2017年修正）第五十五条、第五十六条等对首次执行上市、重大资产并购重组及配股、增发、暂停上市及发行债券均规定了相应的业绩要求，在持续经营中未达到盈利能力或业绩要求，则面临ST（special treatment，特别处理）或退市等处罚。

四、为了偷逃税款或者操纵股价

尽管财务会计与税务会计日趋分离，但应税所得额基本上仍以财务会计上的利润为基础。所得税的上交，是在会计利润的基础上，通过纳税调整来实现的。具体方法是，将会计利润调整为应纳税所得额，再乘以企业所适用的所得税税率。企业为了达到偷税、漏税、减少或者推迟纳税的目的，往往会对财务报表进行造假。当然，也有的企业愿意虚增利润“多交税”。这样做的目的，是造成一种假象，表明自己的盈利能力较好，同时也为了操纵股价。

五、为了政治利益

有些企业的财务报表，主要是对主管部门和政府部门负责的，换句话说，是给上级部门看的。对于这种企业而言，粉饰财务报表，主要是为了某种政治企图。

现实经济生活中经常有这样的情况，某些企业的经济效益出现大起大落。企业搞好了，经理就提拔为政府部门的领导；继任厂长经理来了，才发现原来这家企业是虚盈实亏，碍于原领导是现任上级领导，不肯提“虚盈实亏”这件事，一般需要花两三年时间来消化经济效益历史包袱。两三年时间过去了，企业的效益又有可能上去了，现任的经理又会得到提拔重

用。企业又重复着前面的故事。这就是在财务报表上“绣花”的结果。

六、为了推卸企业和个人的责任

这种情形主要表现在以下几个方面。

1. 高级管理人员离任审计

企业在调动高级管理人员的时候，一般要进行离任审计。进行离任审计时，相关人员可能会根据个人的需要对财务报表进行调节，意在暴露或者不暴露业已存在的许多问题。新任领导就任，为了明确责任或者推卸责任，往往会大刀阔斧地对陈年老账进行清理，同样可能会在会计报表上造假。

2. 发生天灾人祸的推卸责任

当企业发生天灾人祸的时候，具体地说是发生了自然灾害，或者是高级管理人员卷入经济案件的时候，企业很可能对财务报表进行造假，以便推卸责任。

3. 将责任归咎于新的会计准则和会计制度

会计准则、会计制度发生重大变化时，如《企业会计制度》和具体会计准则的修正实施，可能诱发上市公司粉饰财务报表，提前消化潜亏，并归咎于新的会计准则和会计制度。

七、财务报表错报漏报的动机和基本表现形式的联系

财务报表错报漏报的动机决定财务报表粉饰的类型。一般而言，基于业绩考核、获取信贷资金、发行股票和政治目的，财务报表粉饰一般采用利润最大化、利润均衡化、高估资产、低估负债和或有负债、虚增经营活动现金流量等形式。基于少纳赋税和推卸责任等目的，会计报表粉饰一般采用利润最小化和利润清洗（巨额冲销）、低估资产、高估负债和或有负债、虚减经营活动现金流量等形式。

销售与收款循环审计

第一节 主营业务收入审计

一、主营业务收入核算的常见错弊及审计要点

1. 未严格管理发票

(1) 表现形式

① 销售发票“大头小尾”。一式数联的发票，不一次复写，存根联少开，从而达到少报销售额、偷税的目的，或为对方作弊提供方便。

② 涂改发票。发票开出后，涂改发票存根，将大改小，虚减产品销售收入，以达到偷税的目的。

③ 发票的内容虚假。例如，企业销售的是高档大宗商品，发票存根上只写低档小额商品，以此少计收入，偷税漏税。

④ 开“空头发票”。有的企业在年末为虚增本年利润，在未实现销售的情况下，开出虚假销售发票作为应收账款处理，下年初用红字冲回，作销售退回处理。

⑤ 以收据代发票或不开发票。采用这种手段的目的是偷税，同时往往会使此类收入形成账外收入，从而造成贪污、挪用或存入“小金库”。例如，购销双方以货易货，相互串通不开发票，以收据结算差额，隐匿产品销售收入。

(2) 审计要点

① 审查发票各联是否一次复写完成。若发现发票联背面无复写痕迹或出现部分复写痕迹，或第二联及以后各联出现直接书写痕迹，则极有可能是违章发票。

② 查看发票有无涂改痕迹。若发现发票票面字迹杂乱，出现多种笔迹、删字、填字或涂改、重写而又无开票人盖章，就应进一步予以追查。检查内容包括：核对大写与小写金额是否相符；查核笔迹是否正常、字体是否一致；以数量乘以单价核对金额；特别注意阿拉伯数字中的“0”有无改为“6”“8”“9”等，“1”有无被改为“9”“7”等数字。

③ 查看发票内容是否虚假。主要查看发票上品名、数量、单价、金额是否符合实际或市场行情，若发现发票内容异常，应进一步审查。

④ 查看发票是否合法。税务机关为了加强对发票的管理，采取的重要措施是监制发票。

凡无税务机关或财政部门“发票监制章”的发票，或者套印已过时的“检印”“发票专用章”等印章的发票，都是不合法的发票。尤其是对于增值税专用发票，更应注意审查。

⑤ 审查被审单位是否不开发票或开“空头发票”。

对于被审计单位不开发票或开“空头发票”的情况，审计人员应结合销售合同和产成品发出记录审查确定。

2. 收入入账时间不正确

(1) 表现形式

① 违反入账时间的规定。将应反映在下一期间的收入反映在本期或将应在本期反映的收入反映在以后各期，造成当期利润虚增或减少。

② 以分期收款方式发出商品时，未按合同约定的收款日期分期反映收入。采用分期收款方式发出商品，应按合同约定的收款日期分期反映收入，但有些企业在发出商品的当期或第一个收款日即反映全部收入，造成当期利润虚增。

③ 以预收货款方式销售商品，企业未在发出商品时反映销售收入。采用预收货款方式销售商品，企业应在发出商品时反映销售收入，但有些企业在收到货款时反映收入增加，造成当期收入、利润不真实。

④ 以托收承付方式销售商品，企业未在办妥托收手续时确认收入的实现。采用托收承付方式销售商品，企业应在办妥托收手续时确认收入的实现，但有些企业为了少计收入，此时不确认收入，直到收到货款时才确认收入。

(2) 审计要点

对于以上错弊，审计人员应采用抽查法、核对法、复算法，主要依据产品销售收入凭证、销售合同和记录（发票、提货单，有关记账凭证，产品销售收入明细账及总账，应收账款明细账等），检查企业销售收入实现的确认是否依据现行会计制度，有无不记、少记、漏记和错记等现象；具体审查时，应针对不同的结算方式，选取不同的商品销售收入确认标准。

3. 会计处理不合规

(1) 表现形式

① 将已实现的产品销售收入长期挂在“应付账款”等账户。将已实现的产品销售收入不计入“主营业务收入”账户，长期挂在“应付账款”等账户上，作为企业的暂存款处理，将记账联单独存放，造成当期收入减少，利润减少，从而达到少交税的目的。

② 内部领用本企业产品不计销售。企业内部在建工程、福利等部门领用本企业产品不计销售，从而偷税。

③ 账户对应关系违反常规。销售商品时，以“应收账款”或“银行存款”直接与“库存商品”相对应，直接抵减“库存商品”，造成收入少计。

④ 混淆各种收入的界限。将企业正常销售收入作为其他业务收入或营业外收入处理，影响有关指标的真实性。

⑤ 以旧换新销售产品的账务处理不合规。用以旧换新的方法销售产品时，只将其差价