

AO培训认证考试指定教材



AO应用 实例集

AO培训教材编委会 编



清华大学出版社

AO培训教材编委会 编

AO 应用实例集

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

“现场审计实施系统”（简称 AO），是金审工程建设的重大成果，是国家审计信息系统的重要组成部分。本书收录了审计署 2005 年和 2006 年组织的 AO 应用实例评审活动中征集的部分优秀实例。这些实例充分展示了我国广大审计人员应用 AO、巧用 AO 的聪明才智和成果，内容涵盖财政、金融、行政事业、经贸、社会保障等众多审计行业。

本书中引用的实例有助于推动审计思维创新、审计方式创新、审计组织创新、审计管理创新的计算机审计新阶段的到来。本书是学习将“现场审计实施系统”应用于审计工作的方法、学习他人成功审计经验的最佳教材之一。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目（CIP）数据

AO 应用实例集 / AO 培训教材编委会编. —北京：清华大学出版社，2008.2
ISBN 978-7-302-16896-6

I. A… II. A… III. 计算机应用—审计 IV. F239.1-39

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2008）第 007599 号

责任编辑：王 青

责任校对：王凤芝

责任印制：王秀菊

出版发行：清华大学出版社 地 址：北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn> 邮 编：100084

c-service@tup.tsinghua.edu.cn

社 总 机：010-62770175 邮购热线：010-62786544

投稿咨询：010-62772015 客户服务：010-62776969

印 刷 者：北京市世界知识印刷厂

装 订 者：北京市密云县京文制本装订厂

经 销：全国新华书店

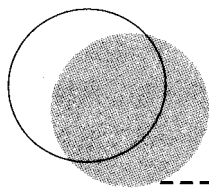
开 本：185×260 印 张：18.5 字 数：416 千字

版 次：2008 年 2 月第 1 版 印 次：2008 年 2 月第 1 次印刷

印 数：1~5000

定 价：31.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题，请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话：(010)62770177 转 3103 产品编号：028430-01



写在前面的话

AO是我心中的骄傲。记得1999年刚接手审计署计算机技术中心主任的时候，摆在我面前的任务是要和我的同事一道，破解审计人员“将失去审计资格”的难题。我曾与同事们一起探讨，从推广应用计算机技术的角度，应该给审计人员一个什么样的东西。很多同事向我提到了微软，提到了Microsoft Office。20世纪80年代末我刚开始接触计算机时，Office是中国的一个制表软件，这个内容十分丰富贴切的词汇竟然被他人迅速抢占并且风靡天下，中国的Office却销声匿迹。在国民经济信息化、会计电算化日益盛行的今天，中国的审计人员缺什么？缺一个能够带在身边的办公室——Auditor Office。

分管信息化工作的刘家义副审计长曾在我的办公室里，利用一块白板，向当时计算机技术中心仅有的十余位同事勾画了关于审计管理、审计实施的设想，这可以说是审计信息化梦想成真的开始。在金审工程进入实施阶段后，刘家义副审计长又非常果断地提出：审计应用系统要“集中既有软件的思路，整合集成开发”。开发项目组充分吸收借鉴了当时审计机关开发的各种小软件、小模块的思路和功能，囊括百家之长，在金审工程一期结束的时候，给广大一线审计人员奉献了一个能够安装在笔记本计算机上、对被审计单位开展就地审计和送达审计的计算机审计软件。在这个过程中，审计署计算机技术中心的中央预算执行审计软件、南京特派办的数据采集分析软件、长沙特派办的抽样软件、太原特派办的审计文书生成软件历经了凤凰涅槃一般的升华，成为“现场审计实施系统”的脊梁，也验证了“一滴水只有放在大海里才能永远不干”的真理。

和中国IT业界的其他软件一样，“现场审计实施系统”也有一个英文名字——Auditor Office；也有一个由英文单词第一个字母缩写而成的代词——AO。



在全国审计同仁的鼎力相助下，AO 的推广应用取得了很好的成效，正是由于大家的努力，国家对审计署金审工程的投资才得以迅速转化为现实的审计生产力。据统计，AO 已经发放出 73000 多套，尽管使用普及程度不够平衡，但从审计署业务司、派出所、特派办直到省、地市、县区审计机关都有很好的应用案例。审计署 2005 年、2006 年连续两年征集 AO 应用实例和计算机审计专家经验，各地报送的应用实例和专家经验覆盖了财政、金融、行政事业、经贸、农业与资源环保、社会保障、固定资产投资、外资运用和经济责任九大审计行业。AO 已经成为应用最为广泛的计算机审计软件。

全国审计机关曾经用 10 年的时间，进行了两轮计算机基础知识和操作技能的培训，解决了审计人员使用计算机办公的问题；当前，摆在我们面前的任务，就是要把 AO 放在信息化条件下审计人员应知应会的层面，提出学习、推广、使用的要求。审计署将于 2008 年正式推出 AO 培训认证考试，可以设想，若干年甚至一两年之后，AO 极有可能成为从事审计业务工作的准入门槛、审计干部提拔任用的必要条件。可以预见新一轮的 AO 培训热潮即将出现。

案例教学是一个很时髦的说法，但做起来很难。无论如何困难，AO 的培训必须结合审计实施应用的案例，使更多的审计人员能够学得懂、学得好；无论如何困难，AO 培训认证考试教材系列里面必须有翔实易懂的实例集，使更多的审计人员能够学习、借鉴、套用，以期推而广之。好在有各级审计机关的支持，2005 年和 2006 年分别征集到了 258 个、472 个 AO 应用实例，共有 62 个被评为优秀。石爱中副审计长指示我们挑选优秀的、适宜的实例，加工成为适合公开发行的《AO 应用实例集》。

在审计署信息办周德铭主任的领导下，应用建设组陈立民处长与熊宛皎、杨亚坤、凌虹、彭源、董惠林五位同事，用了近 3 个月的时间完成了实例集的编写任务。出于慎重，每一个案例他们都请了审计署业务司、派出所的审计专家过目把关。作为他们的领导，我见到他们把一个又一个双休日全部“砸”在这本实例集上，可以毫不夸张地说，选中的每一个案例、抓取的每一个界面、描述的每一段文字都凝聚着他们认真负责的态度和敬业精神。

感谢清华大学出版社对审计信息化的一贯支持。《AO 应用实例集》和《AO 2008 实用手册》一起列入 AO 培训认证考试指定教材。

还要感谢审计署干部培训中心，为配合 AO 培训，他们录制了长达 6 个小时的培训课件，将免费提供给各级审计人员通过局域网观看。熊宛皎工程师在讲课的过程中，多次引用了本实例集中的案例。

在我构思上述几段话的这两天，国家发改委批复了金审工程二期中央本级建设部分可行性研究报告，国务院总理又要来审计署视察调研，“审计机关计算机培训巡礼”44 块展板已在全国审计工作会议现场摆放完毕，审计署新版官方网站上线并将图文直播全国审计工作会议，中国审计人员承担联合国审计事务将要在世界各地使用在 AO 基础上改制的审计软件……可谓是好事成双。

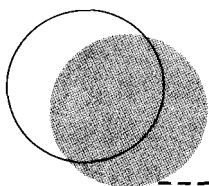


李金华审计长曾经说过：“这些年审计工作所取得的成效，很大一部分功劳要记在信息化建设上。没有信息化建设，没有计算机技术的推广应用，仅靠传统审计和手工操作，很多案件线索和重大问题是不可揭露出来的。”这段话令我感动不已。进一步想，信息化建设也是以人为本，对广大审计人员的培训是计算机技术推广应用的前提，这些工作一步步地抓实了、抓好了，各级审计机关都会好事连连。

审计署计算机技术中心主任 王智玉

2007年12月23日





目 录

CONTENTS

| | |
|---------------------------------|-----|
| 财政审计篇 | 1 |
| 案例 1 某区税务部门税收征管审计实例 | 2 |
| 案例 2 县级税务部门税收征管审计实例 | 7 |
| 金融审计篇 | 13 |
| 案例 3 “二次剥离”重大汽车消费贷款骗贷实例 | 14 |
| 案例 4 商业银行现金收付业务审计实例 | 25 |
| 案例 5 个人汽车消费信贷审计实例 | 30 |
| 行政事业审计篇 | 39 |
| 案例 6 某地区电子警察项目专项审计调查实例 | 40 |
| 案例 7 部门预算执行联网审计实例 | 45 |
| 案例 8 预算执行审计中 ASL 方法应用实例 | 54 |
| 案例 9 部门预算执行审计实例 | 77 |
| 案例 10 国土资金征缴管理审计实例 | 86 |
| 案例 11 募捐专项资金审计实例 | 91 |
| 案例 12 公路规费欠费审计实例 | 96 |
| 案例 13 某机关预算执行审计实例 | 102 |
| 案例 14 某医院药品违规加价及医疗收费审计实例 | 106 |
| 案例 15 某省交警部门预算执行及财务收支审计实例 | 110 |
| 案例 16 企业债券发行审计实例 | 115 |
| 经贸审计篇 | 121 |
| 案例 17 某通信公司违规开展业务审计实例 | 122 |
| 案例 18 某公司资产负债损益审计实例 | 129 |
| 案例 19 某企业资产负债损益审计实例 | 137 |
| 案例 20 某公司损益不实审计实例 | 142 |



| | | |
|----------------|-----------------------------|------------|
| 案例 21 | 某传媒公司广告业务收入审计实例 | 145 |
| 案例 22 | 某公司期货交易审计实例 | 148 |
| 案例 23 | 某房地产开发公司资产负债损益审计实例 | 152 |
| 社会保障审计篇 | | 157 |
| 案例 24 | 使用 AO 建立风险绩效分析模型实例 | 158 |
| 案例 25 | 某省住房公积金专项审计调查实例 | 176 |
| 案例 26 | 某市失业保险基金审计实例 | 183 |
| 案例 27 | 某地区住房公积金专项审计调查实例 | 192 |
| 案例 28 | 某市违规办理住房公积金业务审计实例 | 206 |
| 案例 29 | 某市住房公积金专项审计调查实例 | 209 |
| 案例 30 | 某市住房公积金违规放贷审计实例 | 220 |
| 创新应用篇 | | 225 |
| 案例 31 | 财务数据模式审查业务数据审计实例 | 226 |
| 案例 32 | 鉴别真假账审计实例 | 235 |
| 案例 33 | 辅助信息采集实例 | 240 |
| 案例 34 | “总会计 2000”数据库数据采集转换实例 | 257 |
| 案例 35 | SAP 系统财务数据采集实例 | 267 |
| 案例 36 | 金蝶 K3 v10 数据采集实例 | 271 |
| 案例 37 | 为“AO 小助手”拍案叫绝 | 276 |
| 案例 38 | 小工具实现多年账套合并实例 | 280 |

财政审计篇



案例 1

某区地税部门税收征管审计实例

一、项目背景

为促进地方税务部门加强管理，强化税收征管手段，提高税收征管水平，保证财政收入稳定增长，充分发挥税收的宏观调节作用，审计机关对某区地方税务局 2004 年度税收计划完成、税收政策执行、税收征管及其他财政财务收支进行了审计。

该区 15 个地税局税收征管系统的数据均由市局统一管理，审计人员从市地税局服务器上统一下载文本格式的原始数据，总数据量为 4GB。

二、审计结果

审计组利用 AO 对税收征管情况进行数据式审查和分析，发现该区地税局税收征管不力，存在“陈欠”和“延压”税款等问题。

三、审计过程

(一) 欠缴税款审查

1. 审计思路

为全面掌握欠税实际情况，督促地税局按照税法规定应收尽收，将“未入库”表按照“税款所属期”字段进行分类，统计陈欠和新欠的税款情况。

2. 审计步骤

第一步，生成税款陈欠分析数据表。选择“未入库”基础表，条件设为“税款所属期”不在 2005 和 2004 年度的，生成陈欠表，如图 1-1 所示。



图 1-1

第二步，按纳税人和税种统计陈欠税款金额，如图 1-2 所示。



图 1-2

第三步，执行到分组表汇总陈欠税款，如图 1-3 所示。

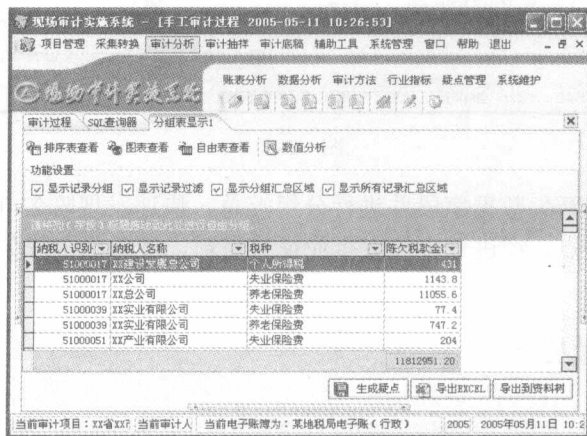


图 1-3



第四步，按纳税人和税种统计新欠税款金额（新欠税款为 2004 年当年发生的欠税记录），如图 1-4 所示。



图 1-4

执行 SQL 语句到分组表并汇总新欠税款金额，如图 1-5 所示。

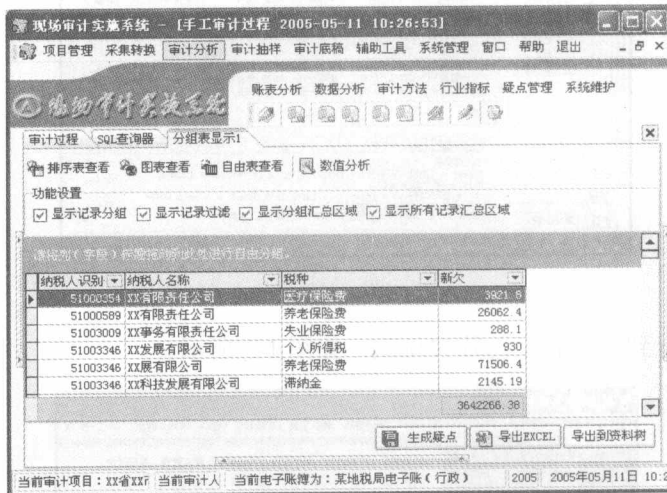


图 1-5

通过生成陈欠和新欠数据字段并进行分组汇总，快速发现陈欠 1000 多万元的疑点和新欠 364 万元的疑点。经进一步检查企业征管资料，最后确定陈欠金额 561 万元，新欠金额 24 万元。

(二) 延压税款检查

1. 审计思路

为调节税收进度，税务部门通常会将征收期税款滞留纳税企业，延期作为下年度税



收任务，有意延压收入。如果对“入库”数据库中“税款所属期”、“税款入库期”字段进行分析，可以掌握地税局延压税款的情况。

2. 审计步骤

第一步，从入库表中查询“正常申报”，税款“入库时间”为 2005 年，“税款所属期”是 2004 年 12 月以前的记录，生成“延期入库”分析表，如图 1-6 所示。

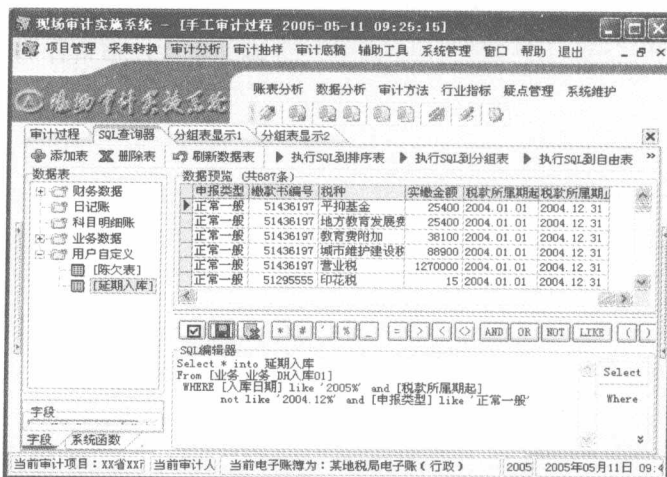


图 1-6

第二步，以分组查看方式展开“延期入库”表，并汇总“实缴金额”字段，如图 1-7 所示。

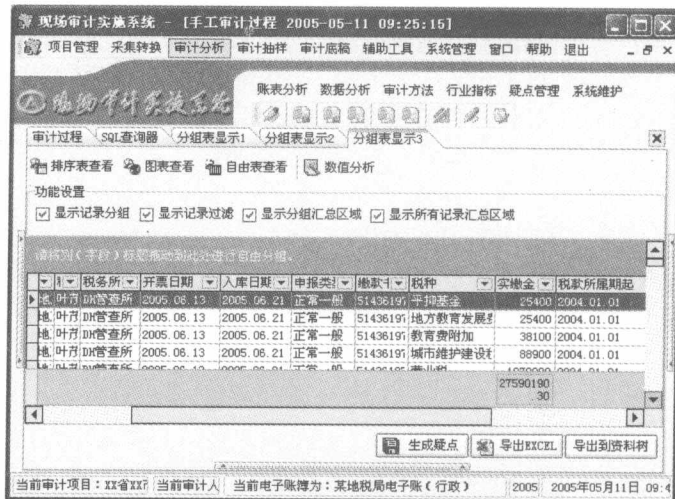


图 1-7

结果发现延压税款 2700 多万元的疑点，经延伸查实延压入库税款为 927 万元。



四、点评

本实例在进行税收征管审计中，通过分析税款属期，建立税收陈欠、新欠以及延压税款分析数据表，利用 AO 分组功能，按纳税人和税种分组汇总，快速发现纳税人欠税和被审计单位违规调节税收进度等违规问题。

（湖北省武汉市审计局 龚宇、胡焰）

案例 2

县级地税部门税收征管审计实例

2

一、项目背景

审计机关在对某县进行的财政决算审计过程中，涉及税收审计的主要内容是地方税务部门征收和管理情况。审计组通过审前调查发现，该县存在税源不丰，税收收入基数高、任务重等问题。审计组决定将税收收入的真实性和合法性作为审计重点，检查是否有人为调节税收收入进度等违规问题。

税务征管信息系统的后台采用 Sybase 数据库。审计组采集了被审计单位的缴款书记录表、完税证记录表、税务登记表、纳税鉴定表、提退记录表、税种表、税目税率表、分局代码表和废票记录表等数据表，共有 400466 条记录，数据总量为 326MB。

二、审计结果

审计查出该地方税务部门通过作废税票，人为调节税收收入，涉及税款 109.7 万元。

三、审计过程

（一）数据完整性检查

1. 审计思路

首先，将地税部门提供的缴款书记录表、提退记录表按税种分类汇总，然后与库报和会计报表核对，根据核对结果进行下一步工作。流程如图 2-1 所示。

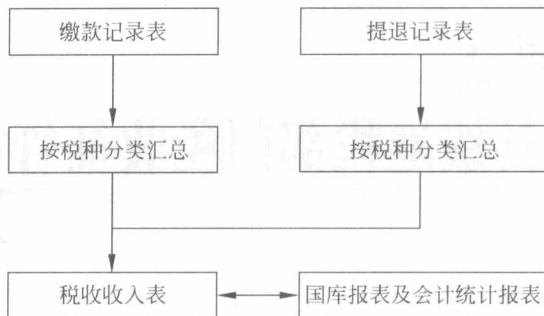


图 2-1

2. 审计步骤

编写 SQL 语句:

```

select [业务_税种].name_sz as 税种名称,sum([业务_04 缴款书].ybtse)
as 税款金额 from [业务_04 缴款书] inner join [业务_税种] on [业务_04
缴款书].id_sz = [业务_税种].id_sz where [业务_04 缴款书].id_sz <= "61"
group by [业务_税种].name_sz order by [业务_税种].name_sz union
select [业务_税种].name_sz as 税种名称,-sum([业务_04 年提退记录].ttje)
as 提退税款金额 from [业务_04 年提退记录] inner join [业务_税种] on [业
务_税种].id_sz = [业务_04 年提退记录].id_sz group by [业务_税
种].name_sz
  
```

执行结果如图 2-2 所示。

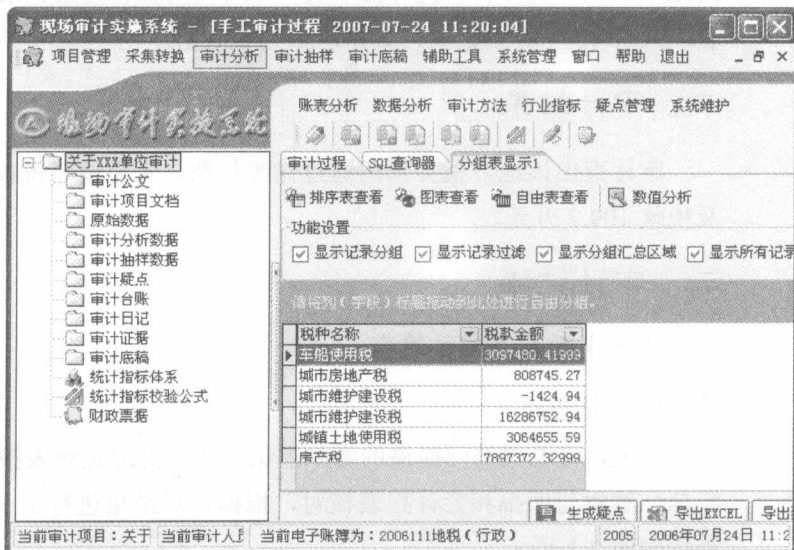


图 2-2

审计发现生成的分税种汇总数与国库报表和税收会计报表分税种金额一致,说明数据完整。



(二) 作废税票审计

1. 审计思路

先对作废票据进行宏观分析,分析作废的类型、金额以及原因,然后根据作废税票的特征筛选出疑点记录,发现通过作废税票来人为调节税收的问题。

2. 审计步骤

第一步,基于“业务_0405 废票表”,汇总2004、2005年度作废税票金额(字段名为 ybtse)。

SQL 语句:

```
select [DATE_ZF],sum(ybtse) as 作废税票金额 from [业务_0405 废票]
where date_zf between #2004-1-1# and #2004-12-31# group by
[DATE_ZF]
```

```
select [DATE_ZF],sum(ybtse) as 作废税票金额 from [业务_0405 废票]
where date_zf between #2005-1-1# and #2005-12-31# group by
[DATE_ZF]
```

查询结果如图 2-3 所示。

| date_zf | 作废税票金额 |
|------------|------------|
| 2004-12-25 | 1843673.34 |
| 2004-12-30 | 1736923.8 |
| 2004-11-26 | 1510479 |
| 2004-4-26 | 1432054.28 |
| 2004-2-24 | 994853.71 |
| 2004-4-9 | 966583.43 |
| 2004-5-24 | 833840.02 |
| 2004-12-23 | 758830.08 |
| 2004-1-6 | 754621.69 |
| 2004-9-26 | 753254.86 |
| 2004-3-6 | 729653.75 |
| 2004-5-4 | 674001.08 |
| 2004-12-27 | 623625.65 |

图 2-3

审计发现,2004 年度作废税票为 4200 笔,税款金额为 3280.28 万元;2005 年度作废税票为 6375 笔,税款金额为 4529.3 万元。作废税票笔数较多、金额较大,据此审计人员做了进一步审查。

第二步,检查作废税票的真实性,分析作废的原因和目的。

对作废税票按作废日期字段(date_zf)进行汇总排序,抽查某一个时点的作废税票金额。