

全国高等农业院校教学参考书



农业经济管理专业用

审计案例

方晚霞 编

农业出版社

94
F239.4
4
2

全国高等农业院校教学参考书

审 计 案 例

方晚霞 编

农业经济管理专业用



3 0127 0344 7
农 业 出 版 社



B

30925

长、石河子市审计事务所以及有关业务工作者的大力支持，在此，一并表示衷心地感谢。

由于编者水平有限，缺乏编写审计案例的经验，加之时间紧，缺点错误在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

1991 年 10 月

編 者 方晚霞 (新疆石河子农学院)
主审人 侯德坤 (西南农业大学)
审稿人 张景顺 (南京农业大学)
侯德坤

前 言

本书是与全国高等农业院校“七五”规划基本教材《审计学》相配套的“八五”规划教学参考书。由农业部教材指导委员会统一组织编写，供农业经济系各专业教学之用，也可作审计干部培训的辅助教材和经济管理人员自学参考。

本书是从大量审计实务中收集的资料，进行加工归类、综合整理，然后从中筛选出生动而又有代表性的典型事例。在此基础上，吸收了近年来审计教学和审计科研中的部分最新成果，并注意了审计的政策性、全面性、业务性、技术性和可读性。它来源于实践，而又高于实践，有利于深化理论教学，巩固课堂理论知识，增强感性认识；有利于培养学生观察问题、分析问题、判断解决问题的能力。

本书的结构、内容与《审计学》教材实务部分相一致，重点介绍审计工作程序、方法和审计技巧。全书分财政金融审计、财务收支审计、利润税金及基金审计、财产物资审计、基本建设审计、经济责任审计、财经法纪审计、经济效益审计、社会审计和其他审计十类。每类中包括几个典型案例，每个案例模式不拘一格，但都体现审计理论、审计原则和审计方法。全书内容丰富，结构合理、案例典型、文字简练。

本书由西南农业大学侯德坤教授和南京农业大学张景顺副教授共同审定，并对书稿给予了充分肯定和高度评价。同时，提出了许多宝贵意见。在编写过程中，还参考了全国部分审计刊物，吸收了有关专著、教材、文章的科研成果，特别是得到了新疆生产建设兵团审计局郑邦杰副局长、石河子市审计局杜宝香副局

目 录

一、财政金融审计类.....	1
〔案例一〕 财政决算审计.....	1
〔案例二〕 金融审计.....	5
二、财务收支审计类.....	15
〔案例一〕 财务报表审计.....	15
〔案例二〕 销售收入及专用基金审计.....	28
〔案例三〕 产品成本审计.....	31
三、利润、税金及基金审计类.....	34
〔案例一〕 利润、税金审计.....	34
〔案例二〕 专用基金审计.....	41
四、财产物资审计类.....	45
〔案例一〕 现金收付业务的审计之一.....	45
〔案例二〕 现金收付业务的审计之二.....	50
〔案例三〕 结算资金审计.....	53
〔案例四〕 固定资产审计.....	57
五、基本建设审计类.....	61
〔案例一〕 自筹基建资金审计.....	61
〔案例二〕 基本建设项目审计.....	65
六、经济责任审计类.....	70
〔案例一〕 对某国营农场承包前资产效益评估审计.....	70
〔案例二〕 厂长承包经营责任审计.....	74
〔案例三〕 承包经营终结审计.....	82
〔案例四〕 对某县水泥厂厂长王××承包期间的经济责任审计.....	89
七、财经法纪审计类.....	102
〔案例一〕 对某公路总段公路养路费的审计.....	102

〔案例二〕 对××厂截留国家财政收入审计.....	115
〔案例三〕 对某县支农资金审计.....	121
〔案例四〕 基本建设投资审计.....	126
〔案例五〕 几种舞弊手段及其审查方法.....	133
八、经济效益审计类.....	140
〔案例一〕 对某国营造纸厂经济效益审计.....	140
〔案例二〕 瑞典国家审计局关于效益审计的材料及案例.....	148
九、社会审计类.....	156
〔案例一〕 对某市公共汽车公司承包经营责任终结审计.....	156
〔案例二〕 几个经济案件鉴定业务审计.....	176
十、其他类.....	180
〔案例一〕 世界银行贷款审计.....	180
〔案例二〕 中外合资企业审计.....	193

一、财政金融审计类

〔案例一〕财政决算审计

内容提示：本案例是对某市财政局1989年度财政决算中截留、坐支预算收入、基建超支挤占成本等违纪事实的审计过程，揭露了该局以权谋私的严重违纪行为及其处理决定。

一、审计通知书

审 计 通 知 书

1990年财审字81号

××市财政局：

根据省审字〔1990〕字第67号通知精神，兹指派刘芳等七位同志组成审计小组，对你局1989年度财政决算进行就地审计。请给予积极配合，做好有关资料的准备工作，并提供必要的工作条件。

特此通知

××市审计局公章

1990年×月×日

二、审计工作方案

（一）审计目的 通过对某市1989年度财政决算审查，考察其财政决算的真实性、合规性、合法性，检查财政制度贯彻执行

情况，纠正违纪问题，确保法规制度的贯彻执行。

(二) 审计范围 1989年度财政决算审计，若发现重大问题，可追溯到以前年度。

(三) 审计内容

1. 审核1989年财政收入、支出是否合规合法。
2. 审计1989年财政收支数字的真实性、可靠性。
3. 考核预算管理和财政收支预算执行情况。

(四) 审计时间和步骤 从4月2日至4月25日共24天，前20天为审计实施阶段，后4天为审计终结阶段。

(五) 组织领导

组长：刘芳

组员：张玉洪 卢广才 易树森 李江 姜燕 卢玉华

三、审计实施阶段

(一) 进驻被审单位

1. 分别召开领导干部、业务干部、职工代表座谈会，讲明来意，宣传党和国家有关政策和制度，争取被审单位领导、业务干部的支持和群众的配合。

2. 了解被审单位内部控制制度，找出薄弱环节，为确定审计重点提供依据。

(二) 开展审计工作

1. 审查1989年度总决算报表各表式是否符合规定，数字关系和编制口径是否符合主管部门决算编报要求；审查表内项目之间、表与表之间、本年与上年之间的勾稽关系是否正确。通过核对审查，审计组认为决算报表齐全，数字关系和编列口径基本符合要求，各表项目之间、表与表之间勾稽关系基本正确。

2. 对总决算中各项收支项目和暂存、暂付进行分析，审查各项收支是否正常，有无预算内转预算外情况。通过审查分析，发

现“预算转存”和“预算外暂存”两个帐户余额过大，分别达780余万元和560余万元。经费拨款进度不一，11、12两个月拨款数额比往年同月份增加40—50%。

3.对弥补工商、文教卫生单位拨付亏损差价补贴和平抑肉食蔬菜补贴等收入退库凭证，分行业、分单位进行统计，用以核对总决算列报数，并与主管部门汇总决算、财政局内部企业汇总决算相核对。

通过以上审核，发现财政决算列报的肉食、蔬菜补贴比主管部门和企业决算列报的数字多60余万元，弥补粮食亏损数比粮食企业汇总决算多42.5万元。

根据以上审查核对中初步发现的问题，进行了分析讨论，决定将全组分三小组，分别对预算内外暂存款、预算外资金发生额总决算进行深入审核检查。

（三）查出的主要问题

1.先支后报、截留、坐支预算收入和预算内资金划预算外资金642.8万元。

（1）×省财政厅分配该市肉食差价补贴指标数1538万元，全部列报了支出。但经审查核实，实际拨付市食品公司的只有1497万元，即多列决算41万元。

（2）某市财政局1987年至1989年，先后收到某地区棉纺厂征地费522万元，但在审查预算内收入时，未有此笔收入。通过进一步落实发现，三年征地费一直由财政局机关会计代管，至1989年10月，除暂付52.8万元外，其他469.2万元全部用于市政大楼等非生产性开支。

（3）市副食品公司1985年节亏分成应上缴财政126万元，但财政未把分成款纳入预算收入，而将其中80万元于1989年底转入预算外收入的第三产业发展基金，其余46万元经财政批准坐支给蔬菜公司。

（4）市财政局1989年底预算外暂存1987年以来有关单位

上缴的罚没收入计 4.8 万元，应列为预算收入，但长期放在预算外挂帐。

2. 转移收入、截留地方应上缴中央财政款 33 万元。市牛奶公司 1988 年节亏 183 万元，市财政局在编报决算时列入“商业企业亏损”支出。但实际只拨给市牛奶公司 150 万元，少拨 33 万元，并商定视作企业上缴了能源交通基金。此款同年 12 月 31 日转入暂存，至今未用。这实际上是地方财政转移企业应上缴中央财政收入的行为。

3. 自筹基建和行政管理费超支挤列其他支出 429 万元。1989 年市财政局为了不突破上级下达的自筹基建和行政管理费控制指标，在决算时将其超支部分分别列入“挖潜改造支出”248 万元、“其他支出”101 万元、“其他事业费”80 万元。

4. 违反资金管理规定，乱支滥用财政资金 440.5 万元。

(1) 1989 年市财政局以拨作支，动用当年超收款 50.4 万元，开支在“文化事业费”项下作购买物资交流会会场用地皮费 39 万元和交流会招待费 11.4 万元。

(2) 违反规定使用周转金 348.1 万元。1989 年 11、12 两个月市财政局将支农、支商周转金 300 万元均以定期一年的储蓄存入金融机构，月息 8.4%。另将 48.1 万元借给广播站购买彩电及小汽车，严重影响农业生产及财政信誉。

(3) 利用职权，为小集团谋取私利 42 万元。1989 年市财政局总预算以拨作支，给本局总务科挖潜资金 52 万元，而总务科将其中 10 万元作为周转金借给本局盖小食堂。市财政局在 1989 年财政总预算中直接拨给市计委挖潜资金 42 万元，为财政局盖职工宿舍用。

四、审计报告（略）

五、审计决定

根据国务院、审计署和财政部有关规定，对某市财政局违反财经纪律问题，本着实事求是的原则，作出如下处理决定。

1.对财政局截留坐支应缴预算收入的征地费问题，对暂付的52.8万元要追缴财政，列入1990年预算内“其他收入”，其余已经开支的469.2万元，鉴于该财政局认错态度好，并积极纠正，故免于处罚，但责任人要做出深刻检查。

2.对未支先报、虚列决算的市民肉食差价多报的41万元应作调帐处理，转为预算结余，用于1990年市民肉食差价补贴。

3.对少拨给市蔬菜公司1988年节亏分成而视作该公司缴了能源交通基金的33万元，应补拨给企业，由市蔬菜公司补缴能源交通基金。

4.对违反规定使用局转金问题，要收取资金占用费，补充支农周转金；动用当年超收50.4万元举办物资交流会，是严重的浪费现象。根据有关规定，责令有关部门作出深刻检查报上级主管部门酌情处理；对交流会的收支要补报决算登记入帐，所购地皮移交工商局作交易市场，纳入固定资产管理；利用挖潜资金盖小食堂及职工宿舍，应全部收缴财政。

六、后续审计

为了解市财政局对审计局处理意见的落实情况，市审计局于1990年4月派卢广才、易树森两同志到市财政局进行了回访。经过核对，该局对审计局所提的处理决定，均一一落实，调整了有关帐目，特别是对严重浪费现象作出了深刻检查，并制订了一套严密的内控制度。

〔案例二〕金融审计

内容提示：本案是对某市工商银行1988—1989年度财务决算的审计过程，发现该单位的违纪事实及处理决定。

一、审计依据

根据国家审计署1990年审计工作任务安排，对国家金融机构重点审计工商银行和农业银行，主要审查有无将信贷资金用于本单位开支，以及是否按照规定发放专项贷款等。某地区审计局决定对某市工商银行1988—1989年度财务决算进行审计。

二、审计目标

金融部门是按系统实行垂直领导和统一管理的，因而地方无权干涉，若有违纪问题很难发现，具有“隐蔽性”。同时，银行是全国资金活动的总枢纽，一切企业的经济活动都要在银行的业务活动中反映出来，而长期以来没有一个权威部门对银行进行经常性经济监督，在财务管理上具有“封闭性”。鉴于以上特点，审计组确定以审查是否违反财经纪律为审计的目标。

三、作好审计准备，提出审计方案

（一）了解情况，确定审计重点

1. 收集某市工商银行财务方面的法规、制度、规定，组织学习讨论，切实掌握。
2. 收集有关部门对工商银行财务方面的法规、制度、规定，组织学习讨论，切实掌握。
3. 将工商银行财务管理的主要文件与现行财政法规进行逐条

核对，考核其精神是否一致。

通过以上了解、核对，发现以下问题：总行制订的《财务管理制度》共82条，其中有17条与现行财政法规相抵触。《财务管理制度》规定的成本科目及帐户共46条，其中有11条与现行财政法规不一致。于是，审计组确定凡不一致和有矛盾的，均作为审计重点。

（二）拟订审计工作方案

1. 审计目的

（1）审查某市工商银行1988—1989年度财务收支及决算的真实性、合规性、合法性。

（2）检查财政财务制度的贯彻执行情况。

（3）纠正财务收支中的违纪问题 确保法规制度的正确执行。

2. 审计范围：1988、1989年市财务决算和市工商银行机关财务决算以及与财务决算有关的凭证、帐户。

3. 审计的主要内容

（1）审查有无利用信贷资金搞本系统基本建设、购置固定资产等问题。

（2）审查各项专用基金的提留、使用以及利润留成金额与各项经济指标完成情况，有无违反规定提留和使用专用基金、滥发奖金实物的问题。

（3）审查营业收入、非营业收入凭证帐目，考核该行是否按规定组织收入，有无截留、转移收入的问题。

（4）审查营业支出及非营业支出凭证帐目，有无乱摊成本、乱摊费用虚列支出的问题。

（5）审查应收款及暂付款、应付款及暂收款有无向下级乱摊派等问题。

4. 审计时间和步骤

（1）准备阶段 3 天（1990年2月1日至3日）。根据审计内

容范围，拟定审计工作方案和审计通知书，组织审计人员编组分工，学习有关金融方针政策及财务制度，向某市工商银行发出审计通知书。

(2) 实施阶段15天(2月4日至2月18日)。听取被审单位汇报，了解内部控制制度，制订详审计划。

(3) 审计终结阶段3天(2月19日至2月21日)。汇总情况，整理审计工作底稿，起草审计报告，征求被审单位意见，修改审计报告，报送审计报告，整理审计档案资料，归档。

5.组织领导。审计组由刘斌同志任组长，张仁同志任副组长，成员有柳宏等10人，共12人组成。分两个小组，分别负责机关财务决算、区县决算、汇总整理等工作。

6.发出审计通知书

四、实施审计

(一) 进驻被审单位，制订详审计划 审计人员进驻被审单位后，立即召开有关人员会议，听取某市工商银行关于1988、1989年度财务决算编制情况介绍。根据情况介绍，审计组全体成员进行了认真讨论，制订了下一步详审工作计划。

(二) 进行审计工作

1.审查基建和固定资产购置资金来源。基建资金和固定资产购置资金来源，按规定只能是业务发展基金、折旧基金和上级拨款。固定资产占用款应与这三个帐户相对应，若有出入，定是资金来源不正，要深入追查。要查清这个问题，必然会牵出有关以权谋私、成本不实等问题。

2.审查往来帐目，以“暂收款”和“暂付款”帐目为主。因为通常弄虚作假转移截留收入，多利用这两个帐户作文章。

3.审查各成本帐户，查实有无乱挤乱摊成本的问题。

4.审查各项税、费和能源交通基金的缴纳情况。

（三）审计中发现的主要问题

1. 违反信贷纪律，挪用信贷资金 403 万元搞计划外基建。在审查该行汇总财务决算时，发现 1988、1989 年末“暂付款”帐户余额均超过 490 万元。如此大的暂付款是不正常的。银行不从事生产经营活动，会计制度规定，“暂付款”主要是待回收业务印刷品占款、借支差旅费、代理收售金银亏损垫款等，其数额都不大。据此以“暂付款”为审计重点，审查中发现 1988 年 12 月 12 日，该行因自筹基建资金有缺口，擅自决定挪用信贷资金 403 万元，在“暂付款”帐户中挂帐，该行自用 12.3 万元，拨给下属三个支行五个城区 350 万元，用于新建办公楼及职工宿舍用，至 1990 年 2 月还未归还。

（1）1988 年 12 月 10 日“暂付款”明细帐。自筹基建款付方 403 万元，对方帐户为“业务发展基金”收方 403 万元。转帐付款凭证为 250 号。

（2）1988 年 12 月 10 日“业务发展基金”摘要栏为自筹基建款收方 403 万元。

（3）1988 年 12 月 10 日“业务发展基金”帐户付方 280 万元，为自筹基建款转帐付款凭证 152 号，对应帐户为“分行辖内往帐”收方 280 万。

（4）1988 年 12 月 10 日“联行往来—某市建行”收方 123 万元，摘要栏为拨三县五城区自筹基建款，对方帐户为“业务发展基金”付方 123 万元。

2. 漏缴营业税、城市建设税、教育费附加 33371 元。在核对税法制度时发现，总行规定营业收入应纳税，非营业收入不纳税。而税法规定凡是列举的应税收入，不论其帐务处理如何，均应照章纳税。该工商分行系统两年来，将税法列举的应税收入——金银价差收入、金银升色升称收入、罚款款息收入、代理保险、信托、代发行债券、代人民银行收购挑选金饰手续费、劳务收入共 48.3 万元列入了非营业收入中其他收入，漏缴营业税 24150 元、

城市建设税1690元、教育费附加241元。该行截留转入自有资金和暂存款中的收入13.5万元，漏缴营业税6750元、城市建设税473元、教育费附加67元。

3.截留、私分收入13万元。财政部规定：“银行的一切业务收入和委托代办（包括代理国库、代理保险业务、代理发行债券和代收房租水费等）的手续费、劳务服务费收入，均应全部纳入经营收入，不得以任何形式截留”。该行违反上述规定自行决定将收取的代理保险、信托手续费、代发行债券劳务服务费、验资咨询服务费等的40%列入非营业收入中“其他收入”帐户，60%转入自有资金。从“职工福利基金”和“暂收款”帐户中查实，两年来上述各种手续费、劳务费收入共22万元，分配如下：列入“其他非营业收入”9万元，“暂收款”10万元，“职工福利基金”3万元。列入“暂收款”的10万元中已支用9万元，其中拨给工会1万元、食堂1万元、共青团1万元、各区县4.6万元、个人1.4万元。截止审计时，还余1万元。共截留、私分收入13万元。

（1）1989年1月18日，市信托投资公司付1988年代理手续费18万元。

（2）1989年3月10日，根据行务会议决定，将信托手续费拨给工会、共青团、食堂各1万元。

4.虚列成本35.7万元

（1）为推广运用电子计算机，财政局规定从1986年1月起，将电子设备（购置）费列入成本，在财政部批准的控制指标内按实列支。省分行根据总行下达的指标，批准该行1988年购置电子设备费72万元。经查证，该行实际支出52.3万元，但编决算时，按72万元列入决算，虚列成本19.70万元挂在“应收款”帐上。

（2）该行行政处1988年拨给该行机关食堂周转金3万元，按规定应列福利基金暂付款，但在编报决算时，列入其他管理费核销。