

会统审实践教学教程（下册）

全国农业广播电视学校教材

QUAN GUO NONG YE GUANG BO DIAN SHI XUE XIAO JIAO CAI



★ 经济与管理类专业

★ 中央农业广播电视学校 组编

★ 中国农业出版社

全国农业广播电视学校教材

会统审实践教学

(下 册)

中央农业广播电视学校 组编

* * *

责任编辑 夏之翠

中国农业出版社出版发行 (北京市朝阳区农展馆北路 2 号 100026)

济南新华印刷厂印刷

787mm×1092mm16 开本 15 印张 315 千字

1999 年 1 月第 1 版 1999 年 1 月济南第 1 次印刷

印数 1~31 500 册 定价 10.60 元

ISBN 7-109-05595-7/F·644

编写说明

本套教材是根据中央农业广播电视学校中等经济与管理类专业教学计划,按照广播电视教学的特点,并参考普通中专教材编写而成的,力求使学员掌握从事经济与管理所需要的基本理论、基本知识和基本技能,以提高学员分析问题和解决实际问题的能力,培养为农村经济建设服务的中等经济与管理专业人才。

中央农业广播电视学校经济与管理类中等专业现开设8个统开专业,包括:市场营销、会计统计与审计、电算会计、企业经营管理、贸易经济、农业经济与管理、金融与保险和现代乡村综合管理专业。本套教材共33本,包括:《经济学基础》、《农村财政与金融》、《经济法概论》、《计算技术》、《计算机应用基础》、《会计原理》、《工业会计》、《商品流通企业会计》、《农村合作经济会计》、《实用会计电算化》、《会统审实践教程》(上、下册)、《统计原理与农业统计》、《统计原理与乡镇企业统计》、《领导学概论》、《乡镇企业管理》、《市场营销学》、《公共关系学》、《推销原理与技巧》、《涉外经济实务》、《企业定价》、《财务管理》、《审计原理与实务》、《农业技术基础》、《农业经济与管理》、《基础英语》、《银行信贷》、《银行会计》、《保险概论》、《实用保险》、《货币银行学》、《贸易经济基础》、《乡村管理》、《法律基础与农村法规》等。

本教材是全国农业广播电视学校经济与管理类中等专业教材之一,分上、下两册。

为使教材适应乡镇企业职工,农村基层干部、专业户、回乡知识青年自学的特点,尽量做到文字通俗易懂,安排有较多的表格,每章后附有本章内容摘要和复习思考题,并在书后附有复习思考题答案要点。配合这套教材,备有录音带、录像带、教学辅导材料,以增进教学效果。

本套教材由中央农业广播电视学校组织有关院校教师编写。中央农业广播电视学校吴国强、唐美健、赵新如等同志任责任教师,负责具体组织编写并按照远距离教学特点,对教材的内容及其深广度提出意见,以使教材更为科学合理、适合学员学习要求。

教材中有不妥之处,我们热诚希望广大学员和读者提出宝贵意见。

中央农业广播电视学校

1998年9月

目 录

上篇 审计模拟实践

第一章 货币资金的审计	1
第一节 现金的审计	1
第二节 银行存款的审计	6
第三节 货币资金审计案例	9
第二章 应收及预付款项的审计	16
第一节 应收账款的审计	16
第二节 应收票据的审计	20
第三节 预付账款的审计	24
第四节 应收账款审计案例	25
第三章 存货的审计	30
第一节 材料的审计	30
第二节 在产品的审计	33
第三节 产成品的审计	34
第四节 材料审计案例	36
第四章 投资的审计	40
第一节 短期投资的审计	40
第二节 长期投资的审计	42
第三节 投资审计案例	45
第五章 固定资产和无形资产的审计	48
第一节 固定资产的审计	48
第二节 无形资产的审计	52
第三节 固定资产审计案例	55
第六章 负债的审计	59
第一节 流动负债的审计	59
第二节 长期负债的审计	66
第三节 负债审计案例	69
第七章 所有者权益的审计	73
第一节 实收资本与资本公积的审计	73
第二节 留存收益的审计	74
第三节 所有者权益审计案例	76
第八章 营业收支的审计	79

第一节 营业收入的审计	79
第二节 营业支出的审计	81
第三节 营业收支审计案例	82

下篇 统计原理与农业统计模拟实践

第一章 统计设计	88
第二章 统计调查	92
第三章 统计资料整理	101
第四章 绘制统计图	109
第五章 计算与应用相对指标	115
第六章 计算与运用平均指标	120
第七章 计算与应用标志变异指标	126
第八章 编制与分析动态数列	131
第九章 编制与应用指数	138
第十章 抽样推断	146
第十一章 相关与回归分析统计	152
第十二章 农业生产基本条件统计	160
第十三章 农业现代化统计	167
第十四章 种植业生产统计	176
第十五章 畜牧业生产统计	183
第十六章 粮食产量实测抽样调查综合模拟实践	191
第十七章 农林牧渔业总产值和增加值统计综合模拟实验	206
第十八章 统计分析综合模拟实验	221

上篇 审计模拟实践

第一章 货币资金的审计

第一节 现金的审计

一、现金审计的目标

库存现金是企业根据现金管理制度规定所用的现款。库存现金审计是对库存现金及其收付业务和保管情况的真实性、合法性和正确性进行的审查和核实。由于现金流动性大，收付频繁，容易产生差错和弊端。因此，现金是审计的重点之一。现金审计的目标是：

- (一) 确定库存现金余额的真实性
- (二) 确定库存现金余额的正确性
- (三) 确认现金收付业务的合法性

二、现金审计的程序

对现金进行审计，首先应对现金内部控制进行评价，以确定现金审计的范围、重点和方法；然后，对现金进行实质性审查，以查明、确认或验证现金余额是否真实、正确，现金收付业务是否合法等。

(一) **现金内部控制符合性测试** 在对现金内部控制进行符合性测试时，应按以下步骤进行：

1. 收集有关现金内部控制的全部规定。
2. 索取或编制现金内部控制说明，包括《现金内部控制调查表》、《现金内部控制流程图》。无论是调查表，还是流程图，可根据审计目标按现金的收、付、管情况分别编制。
3. 评价现金内部控制。根据现金内部控制说明，对被查单位的现金内部控制情况初步作出评价，以决定现金实质性审查的程度。

(二) **现金的实质性审查** 根据对现金内部控制的初步评价，可按以下步骤对现金进行实质性审查。

1. 盘点库存现金并编制盘点清单。盘点库存现金的目的，在于查明现金的实存数。将库存现金的实存数与《现金出纳报告书》、现金账面结存数相核对，可证明账面结存数是否真实、正确。库存现金可以在决算日前后任何时间进行盘点，一般采取突击检查的方式。盘点完后，应由出纳人员编制《库存现金清点表》。

2. 对现金账进行复核。复核现金账，就是对现金日记账的合计数和过入总分类账的数额进行复核。其目的在于查明现金余额的正确性。对合计数的复核，一般采用抽查的办法。合计数的抽查范围要根据对内部控制的评价来决定。

3. 审查巨额现金支出业务。现金结算的范围和现金使用的限额，国家都有明文规定。凡超过现金规定限额的，应采取银行转账结算。如发现被查单位有支付巨额现金的情况，则应逐笔审查支付的情况，特别要注意支付给关系人的现金有无问题。

4. 抽查费用账户。在费用账户中，用现金支出的业务常常混杂一些不当的支出项目。抽查费用账户，就是为了验证现金交易是否正确，确定现金支出是否遵行了既定的现金内部控制制度，查明有无虚列费用账户，以此掩饰所挪用或贪污的现金的情况。如抽查的结果无例外情况，则可认定被查单位的现金支出尚属真实。

（三）现金的内部控制 为了加强对现金的管理，保护现金的安全完整，必须建立和完善现金的内部控制。一般地讲，现金的内部控制应包括下列内容：

1. 职责分工和内部牵制控制。现金的收付业务应严格建立职责分工制度，以达到相互牵制的目的。人员的分工负责是现金内部控制中的一个核心问题。出纳与记账属于不相容职务，不能由同一个人兼任，企业对收付款业务的处理应做到：

（1）配备专职的现金出纳人员，既授予其现金收支和保管职权，又责成其对现金收支及保管负完全责任。

（2）出纳人员除登记现金日记账以外，不得兼管收入、费用、债权、债务账簿的登记、稽核以及会计档案工作。

（3）非出纳人员不得经管现金。

（4）制单同管钱不能由一个人兼管，而且任何一笔现金收付业务的发生和处理都不能由一个人单独包办到底，必须由两人或两人以上人员承担。因此，应查实企业在经办每项收款业务时，是否遵循内部牵制和责任分工的方式进行控制，编制符合规范要求的凭证，是否事先经过审批。

2. 凭证保管控制。空白收据、发票及其他付款凭证是否由专人负责保管，领用是否办理登记，使用前是否都印制或编制连续号。

3. 程序控制。现金收付业务是否以取得合法的原始凭证为依据，凭证的填制、传递、记账、对账等工作是否按照业务记录控制方式的要求，采取了必要的措施和方法。

4. 法规控制。现金收支的范围是否遵守国家有关现金管理制度的规定。按照规定，企业除下列情况外，不得支付现金：

（1）对职工个人的支付，如工资、奖金、津贴、福利补助、救济金等。

（2）出差人员必须随身携带的差旅费和零星开支。

（3）不能转账的单位和城乡居民个人的劳务报酬及收购农副产品的货款。

（4）各种社会劳动保险和社会救济费，如退休金、抚恤金、丧葬费等。

（5）其他按国家规定可以支付给个人的各种支出，如稿费、讲课费等。

（6）低于转账起点的零星款项支出。

企业只有在下列情况下，才能直接收取现金：

（1）个人的各种交回款项，如职工交回剩余的差旅费和备用金以及个人还款等。

（2）对于不能转账的单位和个人的销售收入和其他收入。

（3）低于转账起点的小额收入。

5. 清查和保管控制。是否建立现金清查、保管制度，对现金账和库存现金是否每天清查核对一次，保证结存的真实性；库存现金是否遵循限额标准，超过部分是否及时存入银行，是

否遵守不能坐支现金的规定；对现金的保管，是否采取了财产安全控制方式进行控制；对现金盘盈、盘亏的处理，是否采取了财产安全控制方式要求的有关措施和方法，由会计主管或领导批准后处理。

经过抽查测试，若是各种制度规定都能实施，发现问题能及时纠正，即证明控制是健全和有效的。

三、错弊及其查证的案例分析

案例（一） 某采购员出差的旅馆住宿发票，记载是单价 12 元，人数 1 人，时间为 10 天，金额 120 元。采购员将单价 12 元直接改为 22 元，金额 120 元改为 220 元，将大写金额中的“壹”用化学药水擦掉，改为“贰”，报销后贪污现金 100 元。

分析：涂改原始凭证是不法分子贪污现金的一种常用手段。根据原始凭证的来源和业务性质不同，不法分子的舞弊手段也不同。对收款业务，采用缩小原始凭证金额的手法，对付款业务则使用扩大原始凭证金额的方法。但舞弊手法有一个共同的特点，就是涂改金额，目的是为了贪污现金。

审查：首先审查原始凭证，审查的主要内容有无分管领导的签字；字迹是否清楚；金额有无涂改痕迹；笔体是否一致等。经过对以上内容审查，发现单价 22 元和金额 220 元中的第一个“2”字都不很规范，墨迹比其他数字浓重，并且与第二个“2”字字体有所差距，大写金额中的“贰”字字体与其他字也有所不同。根据以上疑点，采用函询法请出差当地审计机关帮助调查发票存根情况，对方回函证明单价为 12 元，金额为 120 元，并提供了该发票记账联的复印件。

结论：该采购员的行为属于涂改凭证，贪污现金，在确凿的证据面前，该采购员不得不承认贪污的事实。

案例（二） 某旅馆采购员到某商场购买 20 台 18 英寸彩电，该商场批零兼营，所购彩电的批发价格为 1 880 元/台，零售价格为 2 000 元/台。采购员以批发价购买并支付价款 37 600 元，又到商场家电组找某营业员开具了一张 40 000 元的零售发票，报销后贪污现金 2 400 元，给营业员好处费 50 元。

分析：不法分子用假发票、假收据、假报销单进行报销，贪污现金。这是联合舞弊的一种手段，也是当前很普遍的一种舞弊行为。其特点是假原始凭证由对方出具，原始凭证没有任何涂改痕迹，仅从原始凭证本身，很难发现问题。其舞弊行为有两种情况，一是双方合谋提供假凭证，报销后私分；二是对方为扩大营业范围，按照客户的要求出具假凭证。

审查：对此案例首先审阅固定资产账和原始凭证，并进行账、证、物核对，重点审核原始凭证的内容。当发现一次购买彩电 20 台，却按零售价采用现金结算时，认为可能有舞弊行为。采用查询法到商场调查，根据发票日期在家电组发现零售发票记账联和存根，但没有柜台销售 20 台彩电的记录；同时找到了对该旅馆批发彩电的记账凭证，证实商场是以批发价销售的彩电，而不是在柜台销售。

结论：该采购员的行为属于以假代真，贪污现金。

案例（三） 某百货批发部，出纳与会计由一人担任，根据业务需要批发部有时以优惠价格销售商品，以照顾关系单位及有关人员。为避免乱开口子，批发部规定每次以优惠价格

销售都要由经理批条。会计依据批条上的数量、价格开具发票，批条由会计保管以备查。该会计钻单位管理上的漏洞，有时在正常销售商品时采用上述作弊方法少写存根、记账联金额，贪污与实收价款的差额，共贪污现金 1 567.20 元。

分析：采用上述方法贪污通常有这样几种情况：①与购方人员合谋，虚增发票联金额，据实填写存根和记账联金额，合谋贪污购方单位货款；②出纳员与会计合谋，少写记账联、存根联金额，据实填写发票联金额，贪污本单位的现金；③出纳员利用自己同时掌管发票和现金收付的工作之便，采用少写记账联、存根联金额的方法贪污现金。

审查：对上述舞弊行为，首先调阅商品销售收入明细账，发现有低于正常销售价格销售或有折扣、折让的记录，可抽取部分业务与凭证核对，并结合审查辅助资料（如经理批条），及时查明原因。如本例中，抽查 8 月份按优惠价销售的 24 笔业务 16 个品种的商品，与原始凭证核对，会计拿出经理当月的全部批条，经核对数量、价格、金额都相符，只是有一张销售冰箱一台的批条日期是 5 月 18 日，询问会计为什么日期不对，回答是可能经理写错日期了，但经理证明 8 月份没有批准按优惠价格销售电冰箱。同时审计人员在 5 月份商品销售收入明细账和记账凭证中找到了同样的一笔销售电冰箱的业务。对会计故意掩盖事实的行为，审计人员觉得十分可疑。于是对经理所有批条与按优惠价销售商品的业务逐项核对，查出多笔没有批条却按优惠价销售的业务，共少计价款 1 567.20 元。

结论：此会计人员的行为属于大头小尾，贪污现金。应限期追回被贪污的款项，并对该会计给予行政处罚，建议调离会计岗位；并建议单位按《会计法》要求设专职出纳和专职会计，出纳和会计职务分开，堵住管理上的漏洞。

案例（四） 某企业欲购置一辆桑塔纳小轿车，但无正当资金来源。厂长便要求会计人员到某汽车修理厂搞假发票，以修理汽车为名套出现金。于是，该厂于 1994 年 1—12 月份，分 10 次开具假发票，谎报修车费 21 万元，套出现金私存，于年底将该款付给汽车销售公司，购得桑塔纳小轿车一辆。

分析：一些企业通过正当的手续和渠道不能购到小轿车，便变换手法，以报销相关费用为名，陆续支出现金，待资金凑齐后再购买小轿车。

审查：在对费用审查时，发现该厂 1994 年汽车修理费太高，全年共达 25 万余元，并且全是通过现金结算的。这个企业只有三部货车和一部吉普车，一年不可能发生如此大的修理费。当询问企业会计时，这位会计说包括 1993 年的修理费。那也不对，每辆车一年的修理费合 3 万元，并且连续 2 年的修理费居高不下，这是不正常的。审计人员便到某汽车修理厂进行调查，证实 1994 年 25 万元的修理费中，只有 4 万余元是真实的，其余的 21 万余元全是假发票。

结论：此企业的行为是化整为零，套取现金。

案例（五） 某企业欲购置 10 套空调器，总价值 65 000 元，但因该年度社控指标已超过核定基数，未予批准。于是，企业领导授权会计人员从当天的现金收入中套出 65 000 元现款，购置了 10 台空调器。

分析：对社会集团专项控购商品，若无社控部门的批准，银行不予办理结算手续。因此有的单位为了逃避监督部门对资金收支的监督，不通过银行结算，而是直接坐支现金。

审查：对这种案例应采用审阅法、观察法等对这种舞弊进行审查。对上述单位审计时，审

计人员通过实地观察，发现企业办公室新安装了空调器，根据这一线索，追踪审查支出是否合理、合法。通过审查固定资产明细账及相应的会计凭证，发现了企业违反社会集团专控商品购买规定和坐支大额现金的严重违纪问题。

结论：此企业的行为属于坐支现金，违规开支。

案例（六） 某拔丝厂设有一镀锌车间，经常接受外来客户的镀锌业务。但该项业务结算的内部控制制度不完善，其主要程序是：先由生产部门开具一式四联的派工单，该单据没有编制号码。客户用一联到车间交料进行电镀，完工后用另一联到会计上交款，一联作出门证，这三联只有生产部门的签章，不需车间或财会部门签字。该企业出纳人员见这里面有机可乘，便起贪心，对个体镀锌者只收款，不开发票，将所收现金全部据为己有。

审查：对此类舞弊的审查，主要采用制度基础审查法、核对法、询问法、调查法等。对上例，首先测试和评价企业的内部控制制度，发现企业对外加工业务的结算控制系统处于失控状态。于是，审计人员便抽取了1994年1—6月份对外加工的派工单存根与车间、门卫和会计部门进行核对，通过核对发现有18次对外电镀的业务收入未入财务账，随即对1992年和1993年的业务进行了逐笔审查，又发现有19笔对外电镀业务收入未入账。从派工单上看，这37笔业务的客户都是个体户，其中有一姓周的个体户2年内电镀钢管6次，审查人员根据派工单上的地址找到了周某进行询问。据周某讲，他镀了6次钢管共花了6000余元，每次会计都不给开发票。这表明出纳员有严重贪污行为！审查人员兵分两路，一路继续对其他镀锌户进行调查取证，一路根据厂内核定的价格和生产派工单计算这37笔电镀业务的应收入金额。通过调查取证和计算，两者的应计收入数均为31256.13元，且全是现金结算，出纳人员对这37笔镀锌业务在收款时都未开发票。

结论：会计人员利用单位内控制度不健全的空隙，不给交款人开具收据或发票，将此款侵吞。

案例（七） 某企业一出纳人员刘某，其胞弟要买一辆农用汽车搞运输，向其借现金3万元，刘某也没有这么多的现款，便打上了公款的主意。于是，刘某于1993年8月5—15日，每天隐藏3000元的现金销货发票，同时从公款中拿出现金3000元，凑足了3万元，送其胞弟购买农用汽车。至1994年6月，该款尚未归还。

分析：会计人员将收款收据或购货发票等原始凭证私自隐藏，将收入的现金不入账，挪作他用。有些财会人员利用本单位内部控制不健全的弱点，将现金及现金收入凭证不上报，私自挪用。

审查：对这类舞弊，主要采用系统基础审查法、审阅法和核对法进行审查。对上例审查时，审计人员通过对现金内控制度的初步评价，发现现金收付业务缺乏必要的审核手续。于是，便收集已使用的发票存根进行逐一审核。在审查1993年8月份的发票存根时，发现该月存根所载收入总额比账簿上的收入总额多出30000元。将记账凭证中的发票与存根进行逐一核对，发现8月5日至15日少了部分发票，且每天一张。审计人员便找到了出纳员刘某询问，刘见事情已败露，便如实交代了自己的犯罪事实。

结论：现金收入不入账，挪用公款。

第二节 银行存款的审计

一、银行存款的审计目标

银行存款是企业存入银行的各种款项，是企业资产中流动性很强的资产。它的收付在全部会计账项中占很大的比重，其所收付的数额，超过了企业中所有的其他项目。银行存款同现金一样，也是不法分子所觊觎的对象。但银行存款的舞弊却比现金舞弊的危害性更大。一是因为其数额较大，影响企业的资金周转；二是不易及时发现。因此，企业应尽可能地避免银行存款发生舞弊行为。

银行存款的审计目标主要是：

- (一) 确认银行存款余额的真实性
- (二) 确认银行存款余额的正确性
- (三) 确认银行存款收付业务的合法性

二、银行存款的审计程序

银行存款的审计程序与现金审计程序一样，也是先对内部控制进行符合性测试，然后对银行存款进行实质性审查。下面仅就实质性审查的步骤进行讲解。

(一) **抽查银行存款的余额** 被查单位对银行存款收、付及其余额的控制是否良好，可通过银行存款余额正确性的抽查得到验证。一般通过银行存款余额调节表来进行。如果银行存款余额调节表能顺利编制完成，则表明被查单位银行存款的收、付及其余额控制良好。否则，审计人员就需要考虑扩展抽查的期间。

在抽查银行存款调节表时，一般选择 12 月份和 1—11 月份中的任何一个月。如果考虑扩展抽查期，那么在抽查范围内的全部收付业务记录，要详细逐笔研究、分析，并应追溯到收付款业务的原始单据。还应特别注意抽查期间内所签发的支票号码是否连续，同一笔金额的一收一付是否入账。

(二) **检查银行存款收支的截止日期** 资产负债表上银行存款的数额，应包括最后一日所收到的银行存款，其后收到的银行存款不得列入。银行存款收付的截止是否适当，直接影响资产负债表上银行存款是否公允地表达。有的企业为了粉饰经营状况，有意多列银行存款，决算日不结账，将决算日后收到的银行存款列入资产负债表。为此，审计人员应对结算日前后数日所发生的银行存款收支业务进行检查。

(三) **抽查往来账户和重要的银行存款收付业务** 银行存款的收付业务，如果对应科目是往来账户，那么应择其中一些业务进行审查，视其有无利用往来账户搞非法活动的情况。

对重要的银行存款收付业务进行抽查，其目的在于确定其是否合法。由于银行存款收入和支出的类别很多，在抽查时，可采用判断抽样或随机抽样技术来选择样本，一般采用逆查方法，最终从原始凭证查明其收付业务是否合法。

(四) **审查付给关系人的巨额或特殊银行存款** 凡付给关系人巨额或特殊付款支票（以及其他转账），审计人员应逐一详细审查，以便确定这些交易是否经过核准，是否办理了完备的手续，是否如实地在账簿上进行了记录，是否在财务报表上公允地表达。

(五) **对银行存款日记账的合计数和过入总分类账的数额进行复核** 审查银行存款日记

账的合计数，就是为了查明有无增大支出数，减少收入数，以掩盖挪用或贪污其款项的情况。在审查时，可将银行存款日记账的合计数与其总账的合计数进行核对，视其是否相符。如有不符，则需进一步查核银行存款日记账记录的准确性。

三、银行存款的内部控制

银行存款的内部控制一般包括以下内容：

（一）职能分离 指银行存款在管理和核算等方面的职能实行分管，即支票、汇票等结算凭证的保管、签发，以及在银行备案的印鉴、记账、核对工作，应由专人负责，相互牵制。

（二）支票借用登记 凡支票借出，都必须要有借用支票的人在借用支票登记簿上进行登记，并注明借用日期、借用支票的号码、借用支票的用途、大约支付金额、估计报账日期等；支票报销后，还应在登记簿上填写实际报账日期。

（三）签发支票手续 凡是领用支票的人员，必须由有关领导批准交财会部门办理。财会部门在签发支票前，财会主管人员应复核借用支票的文件单据；在支票签发后，应将借用支票的文件单据盖“付讫”戳记，以防重复领用支票。

（四）凭证复核 指银行存款的收、付凭证，包括原始凭证和记账凭证，必须经过审查、批准、复核，才能完成收、付款项的手续。

（五）账目核对 包括三层意思：①是指银行存款日记账与总账相核对；②是指银行存款账与会计凭证进行核对；③是指银行存款日记账与银行对账单进行核对。其目的在于保证账账、账证、账实相符，并查明有无不法活动和贪污的情况。

四、错弊及其查证的案例分析

案例（一） 内审人员在审阅 11 月 5 日 111 号银行存款付款凭证时，发现由兴华商场开出的发货票，品名、规格填写为“电器配件等”，金额为 6 490 元。

分析：一般地讲，发货票的品种、规格、价格应分别按购买的商品填列，为什么兴华商场的发货票只笼统地填写为“电器配件等”，是否违反社控规定，购买了未经社办批准的专控商品；本单位是木材加工厂，为什么购买那样多的电器配件，采购的物资是否超越了本单位的经营范围；既然是购买电器配件，为什么一次购买金额如此巨大（6 490 元）的配件呢？是否为逃避检查，以降低单价，用购买电器配件的方式来报销呢？经过分析，内审人员认定不是什么电器配件，而是其他商品。

审查：内审人员根据发货票到兴华商场进行调查。兴华商场家电部负责人讲，根据发货票的金额，购买的商品可能是松下 25 彩电一台，至于发货票品名，则按购买单位要求填写。内审人员回单位后，找经办人了解情况。经办人讲，工会为了丰富职工文娱生活，过去购买的彩电质量差，想更换一台高质量的彩电，而社控办不批，所以采取购买电器配件的手法，购买了属于社会集团购买控制范围以内的商品。最后，内审人员找到验收人工会徐干事调查，讲了与经办人一样的理由，并带内审人员查看了那台松下 63.5 厘米彩电。

结论：违反社控规定，采购了属于社会集团购买控制范围以内的商品。

案例（二） 内审人员在审查银行存款付出原始单据时，发现 8 月份内由办公室科员胡×在郊区某电器商店购买一台佳能 NP-3725 复印机，价格 46 700 元；后又由胡×购买一台型号、价格完全相同的复印机。

分析：①购买价格昂贵的产品为什么舍近求远不在市内购买，而在郊区购买？②购买复印机为什么不由采购员购买，而由办公室人员购买？③为什么不一次购买，而分两次购买？④佳能复印机 46 700 元不是最低价，而是最高价，为什么不买最低价？经分析，内审人员认定，可能经办人吃了回扣。

审查：内审人员到郊区某电器商店进行调查，提供了下述情况：“购买一台佳能 NP-3725 给回扣 700 元，而你单位胡×想要一台理光 10 照相机，还欠 700 元，建议再购买一台佳能 NP-3725。后来，胡×果然又来买了一台佳能 NP-3725，我们当场给了一台理光 10 照相机给胡×”。审计人员回单位后，找到办公室胡×调查，胡×在事实面前交待了收受回扣的事实，并交回理光 10 照相机。

结论：利用购买（或采购）商品（或材料），提高售价或多付款，收受回扣。

案例（三） 内审人员在审查银行存款收付凭证时，发现 12 月 18 日 321 号收款凭证的会计分录是：借银行存款 46 200 元，贷：其他应付款 46 200 元。所附原始单据是销售甲产品的发货票 46 200 元。

分析：根据会计原理，销售产品后，应记销售账户的贷方，为什么记入其他应付款账户的贷方。同样是销售产品，过去为什么不记入其他应付款账户。上述账务处理，必然减少当前销售收入，偷漏营业税；必然虚降产品销售利润，偷漏所得税。企业这样做的目的，除了偷漏税金外，还因为当年销售计划和利润计划都已完成，为了减轻下年度的压力，把当年取得的销售收入挂在其他应付款账上，以便转移到下年。

审查：直接找财会科科长了解情况，科长讲了与上述“分析”一样的道理，并说这是厂长授意干的。

结论：利用编制错误的会计分录，违反会计权责发生制，转移当年收入，虚降当年利润，偷漏营业税和所得税。

案例（四） 企业 5 月份的银行存款余额调节表，见表 1-1。

表 1-1 银行存款余额调节表

19××年 5 月 31 日

（单位：万元）

项 目	余额	项 目	余额
企业银行存款账面余额	32	银行对账单存款余额	31
加：银行已收、企业未收的款项	4	加：企业已收、银行未收的款项	5.4
减：银行已付、企业未付的款项	1.42	减：企业已付、银行未付的款项	1.82
调整后存款余额	34.58	调整后存款余额	34.58

4 月份银行存款经调节后，余额为 15 万元；5 月份银行存款日记账的收方合计为 36 万元，付方合计为 19 万元；5 月份银行对账单收方合计为 36.1 万元，付方合计为 20.1 万元。

分析：银行存款余额调节表是调节后的余额，尽管双方余额经调节后相等，但不能说明银行存款在收付过程中就没有问题。从调节表中可以看出，当银行已收而企业未收和银行已付而企业未付的数额一样时，无论是否进行调节，都不会对调节余额产生影响。因此，应注意银行已收、企业未收和银行已付、企业未付的款项，是否在调节表中进行调节；从银行存款日记账的收付方合计数来看，均小于银行对账单的收付方合计数。财会部门是否有利用银

行已收企业未收和银行已付企业未付来挪用银行存款的情况，引起了内审人员的怀疑。

审查：首先，验算和比较有关数字：①验算银行存款日记账账面收付方的合计数，即收方合计应为 40 万元（36+4），付方合计应为 20.42 万元（19+1.42）；②验算银行对账单收付方的合计数，即收方合计为 41.5 万元（36.1+5.4），付方合计为 21.92 万元（20.1+1.82）；③比较银行存款日记账和银行对账单的收付方合计数，银行存款的收付方合计均比银行对账单的收付方合计少 1.5 万元（41.5-40 或 21.92-20.42）。然后，查明 1.5 万元的下落，即在银行存款日记账和银行对账单上查找有无 1.5 万元或几笔数加起等于 1.5 万元的记载。后来在银行对账单上查到 5 月 16 日存入 1.5 万元，5 月 17 日又取走 1.5 万元，而在银行存款日记账上没有找到该项记录。最后，找经管银行存款日记账的出纳员询问，他承认自己利用编制银行存款余额调节表的机会，对银行已收企业未收和银行已付企业未付的款项，不进行调节而贪污银行存款。

结论：利用编制银行存款余额调节表进行贪污。

第三节 货币资金审计案例

一、现金审计案例

（一）**现金审计计划** 审计人员在审查现金时，应编制《现金审计计划表》，见表 1-2。

表 1-2 现金审计计划表

被审计单位名称：ABC 工厂

审计项目名称：库存现金

会计期间或截止日期：1996 年 12 月 31 日

	签名	日期	索引号
编制人	赵四	1 月 13 日	A1-0
复核人	王二	1 月 14 日	页 次
			1

项 目	执行情况		
	工作底稿索引	执行人	日期
一、审计目标			
1. 确定库存现金存在的真实性		赵 四	
2. 确定库存现金余额的正确性		赵 四	
3. 验证现金收付业务的合法性		赵 四	
二、审计程序（由于篇幅所限本案例仅就库存现金存在的真实性进行审查）			
1. 现金保管业务内部控制的测试	CT7-1	赵 四	1 月 15 日
2. 现金库存的实质性测试		赵 四	1 月 15 日
（1）向出纳员索取《现金出纳报告书》	A1-1	赵 四	1 月 15 日
（2）盘点库存现金	A1-2	赵 四	1 月 15 日
（3）分析、比较《现金出纳报告书》与《库存现金盘点表》的差异	略	赵 四	1 月 15 日
（4）检查金库中不合法单据	略	赵 四	1 月 15 日

（二）**现金内部控制测试** 为了确定现金审计范围、审计重点、审计方法需要对现金内部控制进行测试，编制《现金内部控制测试表》，见表 1-3。

表 1-3 现金内部控制测试表

被审计单位名称: ABC 工厂
 测试项目名称: 现金内部控制
 会计期间或截止日期: 1996 年 12 月 31 日

	签名	日期	索引号
编制人	赵四	1 月 14 日	CT7-1
复核人	王二	1 月 15 日	页 次
			1

问 题	回 答			
	是	否	不适用	说明
1. 现金与出纳是否分离	✓			
2. 是否及时编制现金收付凭证	✓			
3. 出纳是否及时登记现金日记账	✓			
4. 收入的现金是否及时送存银行	✓			
5. 超限额库存现金是否及时送存银行	✓			
6. 有无白条领款情况		✓		
7. 有无白条借款情况		✓		
8. 有无白条抵现情况		✓		
9. 有无白条报销情况		✓		
10. 出纳每日是否结账	✓			
11. 出纳每日是否编制库存现金日报表		✓		
12. 出纳是否每日核对库存现金和现金日记账	✓			

(三) 现金实质性测试

1. 向出纳员索取《现金出纳报告书》。当审计人员到达出纳室并宣布对现金库存数进行盘点时,为了能够准确地确定库存现金的实有数额和应有数额,一切出纳业务活动应立即停止,出纳人员应将现金全部放入保险柜上锁,由审计人员加盖印章,贴上封条,保险柜的钥匙仍由出纳人员保管,并由出纳人员立即填制《现金出纳报告书》,见表 1-4。

表 1-4 现金出纳报告书

被审计单位名称: ABC 工厂
 测试项目名称: 库存现金
 会计期间或截止日期: 1997 年 1 月 15 日

	签名	日期	索引号
编制人	李四	97. 1. 15	A1-1
			页 次
			1

项 目	金额 (元)	需要说明的问题
金库库存现金数	5 800	
减: 已收款未入账的凭证	1 000	
其中: 1.		
2.		
加: 已付款未入账的凭证	1 200	
其中: 1.		
2.		
加: 不合法单据		
其中: 1. 白条		
2. 私人借据		
3.		
小 计	6 000	

(续)

项 目	金 额 (元)	需要说明的问题
现金日记余额 私人货币: 1. 2. 私人财物: 1. 2. 代管现金: 1. 2. 存放在其他地方的现金	6 000	
其 他		

2. 盘点库存现金。库存现金的盘点工作由出纳人员自己进行, 审计人员、财会主管和其他有关人员在旁监督盘点。盘点结束后, 由出纳人员编制《库存现金盘点表》见表 1-5。

表 1-5 库存现金盘点表

被审计单位名称: ABC 工厂

测试项目名称: 库存现金

会计期间或截止日期: 1996 年 12 月 31 日

	签名	日期	索引号
编制人	李四	1 月 15 日	A1-2
监 盘	赵四	1 月 15 日	页 次
			1

项 目	金 额	备 注
一、主币100 元券 30 张	3 000	
50 元券 30 张	1 500	
10 元券 40 张	400	
5 元券 100 张	500	
2 元券 100 张	200	
1 元券 190 张	190	
小 计		
二、辅币5 角券 8 张	4	
2 角券 10 张	2	
1 角券 10 张	1	
5 分币 20 枚	1	
2 分币 50 枚	1	
1 分币 100 枚	1	
小 计	5 800	
三、已收款未入账的凭证	1 000	
其中: 1.		
2.		

(续)

项 目	金 额	备 注
四、已付款未入账的凭证 其中：1. 2.	1 200	
五、白条 其中：1. 2.		
六、国库券 七、邮票 八、其他		
九、库存现金实存数（大写）		¥：6 000
十、账面现金结存数（大写）		¥：6 000
十一、审计结论：账实相符		
出纳员或备用金保管员签章李四		盘点人签章李四
审计负责人王二		审计员赵四

3. 分析、比较《现金出纳报告书》与《库存现金盘点表的差异（审计工作底稿略）。审计人员应将清点后的现金实存数与《现金出纳报告书》、现金日记账的昨日库存现金账面余额、会计部门现金账户的余额相核对，以证实库存现金数和日记账记录孰是孰非。如果发现双方的数额不一致，则应进一步追查原因，以明确责任。

通过分析、比较《现金出纳报告书》与《库存现金盘点表》数额一致，说明出纳人员在经管现金过程中尽职尽责，证实了库存现金存在的真实性。

4. 检查金库中不合法单据。经分析核对后，没有白条领款、白条借款、白条报销、白条抵现的情况（审计工作底稿略）。

若要验证 1996 年 12 月 31 日现金余额的真实性和正确性，尚须通过审计调节法对 1 月 15 日现金盘点数进行调节，计算出 12 月 31 日的现金余额数。其方法见第三章的审计案例。

（四）审计结论 通过对库存现金内部控制制度的测试、库存现金的实地盘点，被查单位的库存现金是真实的。

二、银行存款审计案例

（一）银行存款审计计划 审计人员在审查银行存款时需要编制银行存款审计计划表，见表 1-6。