

谢芳 董双印著

审计与稽核案例

9.4

延边人民出版社

审 计 与 稽 核 案 例

谢 芳 董双印 著

延边人民出版社出版

开本：787——1092/32字数160千字

1988年6月第1版1988年6月第一次印刷

印数：1——10,000

ISBN 7——80508——192——0 F·3

定价：2.20元

前 言

加强审计与稽核监督是国家进行宏观经济管理的重要手段。越是搞活开放，越需要加强监督管理，这种辩证统一关系是经济和社会发展的客观要求。《审计与稽核案例》一书就是为适应这种需要而编写的。本书写作是在审计与稽核理论指导下，选择若干实例进行剖析，具体地介绍了如何对工业企业、金融企业等开展审计与稽核工作。对这些生动的、带有现实性、普遍性的实例，从审计与稽核方法、程序以及违纪中经常采取的手段、手法上进行了详细的阐述和介绍。在编写特点上力求做到把企业财务、成本、银行信贷、财政税务等方面的知识与审计稽核方法融为一体，把知识性和政策性结合起来，为从事这方面工作、教学、学习的同志提供点参考资料。全书八章四十个专题，其内容包括原材料、货币资金、生产费用、财务收支、经济效益、专用基金、银行贷款等方面的审计与稽核，每节的具体内容都用实例展开分析，使读者“看得见”、“摸得着”，严防空泛议论。

作者尽管有这样好的写作意图和愿望，当然也付出了艰辛的劳动，但由于水平所限，不一定能达到预期的效果。感谢延边人民出版社的大力支持和该社编审人员的辛勤劳动。作者相信这本书不会成为人类精神文明建设的糟粕，并深信它能成为人类知识海洋中的一滴水，既或是为社会进步留下一点点值得寻求的东西，作出点滴贡献，作者也将是欣慰和高兴的，中国工商银行徐石柱同志、长春市统计局刘亚军同志也参与了本书编著工作，深表谢意。

作者 一九八八年六月

目 录

第一章 材料审计稽核

- 一、材料和材料成本审计稽核..... 1
- 二、少记材料费用、虚盈实亏审计稽核..... 8

第二章 货币资金审计稽核

- 一、库存现金审计稽核.....15
- 二、结算资金审计稽核.....23
- 三、发出商品审计稽核.....31

第三章 生产费用审计稽核

- 一、车间经费和企业管理费审计稽核.....34
- 二、待摊费用审计稽核.....41
- 三、予提费用审计稽核.....49

第四章 企业财务收支及成本审计稽核

- 一、财经法纪审计稽核.....55
- 二、企业财务收支审计稽核.....62
- 三、将停工损失挂帐等形成虚盈实亏审计稽核.....69
- 四、少转销售成本挤占银行贷款审计稽核.....77
- 五、少报产品销售利润、编报假决算的审计稽核.....84
- 六、虚调收支平衡的审计稽核.....88
- 七、虚挂收入的审计稽核.....94
- 八、成本不实虚增盈利的审计稽核.....98

第五章 经济效益审计稽核

- 一、经济效益审计稽核（一）..... 106
- 二、经济效益审计稽核（二）..... 110

第六章 专用基金审计稽核

一、专用基金超支挤占银行贷款审计稽核·····	115
二、专用基金来源审计稽核·····	121
三、专用基金支出审计稽核·····	123

第七章 其他审计稽核

一、其他应收款审计稽核·····	125
二、销售承包奖审计稽核·····	131
三、帐外小金库审计稽核·····	133
四、财产清查审计稽核·····	139
五、产品削价损失少体现亏损审计稽核·····	145

第八章 银行审计稽核

一、银行审计稽核的一般内容和方法·····	149
二、银行财务收支审计稽核·····	154
三、银行企业本身挤占流动资金的审计稽核·····	162
四、贷款投放情况审计稽核·····	163
五、贷款效益的审计稽核·····	166
六、逾期贷款的审计稽核·····	173
七、转移信贷资金的审计稽核·····	178
八、挪用流动资金的审计稽核·····	182
九、租赁承包企业贷款的审计稽核·····	187
十、技术改造贷款审计稽核·····	192
十一、农村信贷资金审计稽核·····	202
(一) 乡镇企业贷款审计稽核·····	203
(二) 供销社贷款的审计稽核·····	205
(三) 农贷及农村多种经营贷款的审计稽核·····	208
十二、基本建设贷款审计稽核·····	211
十三、银行报表审计稽核的内容和方法·····	219
十四、银行内部控制的审计稽核·····	222

第一章 材料审计与稽核

一、材料和材料成本的审计稽核

审计稽核的目的：

通过材料和材料成本的审计稽核，掌握审计稽核的内容、方法。在实际工作中能比较熟练地针对材料收、发、计价、材料成本的计算与分配，分析能够经常出现哪些问题和漏洞，抓住这些问题，运用自如地开展审计稽核工作。

案情线索：

某企业生产甲可比和乙不可比产品两种，共同使用一种原材料，领料时按实际价格计入产品成本。甲、乙两种产品共同使用一种原材料时，按材料重量比例分配。材料采购费用，在材料领料时，按料单用途分别计入。据反映甲、乙两种产品材料收发、计价、结转、分配上都存在材料成本计算不实问题。甲产品是该企业主要盈利品种，产量大，乙产品是处于亏损边缘的品种。企业为了实现上半年产值、利润双过半，不择手段的以少记甲材料成本和不分配材料费用等形式，使甲产品达到企业历史较好水平和赶上或超过同类产品的单位成本水平，而加大乙不可比产品材料成本的数额，造成了乙产品的亏损和甲产品的材料成本不真实，形成虚列盈利。

资 料：

(一) 甲、乙两种产品86年6月份领料单汇总表资料分别如下：

甲产品材料领料汇总表 单位：公斤/元

日 期	材 料 名 称	单位	单价	数量	金 额
6月1日	钢板 0.2mm	公斤	22	8,000	176,000
6月2日	钢板 0.1mm	公斤	25	2,000	50,000
6月8日	φ 12 圆钢	公斤	20	700	14,000
6月2日	φ 20 无缝钢管	公斤	28	4,500	126,000
6月10日	45×45角钢	公斤	20	600	12,000
6月15日	标准件(螺母、栓)	公斤	15	250	3,750
6月20日	油 漆	公斤	2	60	120
6月30日	退库φ 20 钢管	公斤	28	1,500	42,000
	合 计				339,870

乙产品材料领料汇总表 单位：公斤/元

日 期	材 料 名 称	单位	单价	数量	金 额
6月1日	钢板0.2mm	公斤	22	4,000	88,000
6月2日	钢板0.1mm	公斤	25	1,500	37,500
6月8日	φ12圆钢	公斤	20	250	5,000
6月10日	φ20无缝钢管	公斤	28	3,000	84,000
6月15日	45×45角钢	公斤	20	200	4,000
6月16日	标准件(螺母、栓)	公斤	15	80	1,200
6月20日	油 漆	公斤	2	20	40
6月30日	电 焊 条	公斤	3.5	200	700
	合 计				220,440

甲、乙产品审计汇总表

产品名称	初期结转	本月发出材料	材料成本总计
甲产品	56,240	339,870	396,110
乙产品	25,560	220,440	246,000
合 计	81,800	560,310	642,110

(二) 供销科5月30日从某钢厂发运钢板0.2mm12吨, 金额26.4万元, 无缝钢管7.5吨, 金额21万元, 共同发生铁路运费2,500元, 短途运费1,500元, 钢材没有入库, 直接进入车间, 甲产品领用钢板0.2mm 8吨, $\phi 20$ 无缝钢管4.5吨, 乙产品领用钢板0.2mm 4吨, $\phi 20$ 无缝钢管3吨, 共同发生的运费没有进入材料成本, 直接进入企业管理费。

审计与稽核要求、重点:

根据上述资料, 审计稽核的重点问题是: 1. 对甲、乙两种产品材料的收发、退库进行核对, 有无漏记、少记、少转等。2. 对甲、乙两产品的材料成本进行核对, 是否准确。3. 根据材料、材料成本审查结果, 调整甲、乙两产品材料成本。4. 要求写出审计稽核报告和结论。

根据案情介绍和表中资料, 对材料和材料成本审计的内容、方法如下:

(一) 材料、材料成本审计稽核的内容:

1. 审查查阅材料的收发、退库数量凭证、结存与帐面数量、金额是否相符。2. 审查材料用途是否真实合理, 有否用于专项工程、基本建设而进入材料成本中。3. 材料成

本的计算是否准确。

(二) 材料、材料成本审计稽核的方法:

1. 审核按产品用途归集的材料费用汇总表, 本期发生额, 计算的是否准确, 审核时采用审阅法和核对法。2. 根据材料汇总表与材料明细帐核对, 数量、金额是否相符, 有否少计、漏计等现象, 原因要查清, 审核时多采用核对法、询问法。3. 根据初步查出的问题, 按照原始凭证号, 将凭证调出来, 详细查看用途, 进一步确立违纪内容, 审查时以国营企业和国家有关制度的规定, 以及各种财经法规和政策做为衡量依据。4. 审计材料费用分配时, 可用材料费用分配公式分别计算应分配的材料费用数额, 有否苦乐不均, 甚至估算分配现象。

检查实施:

(一) 审核甲乙两产品的材料汇总表<见甲乙材料领料汇总表>。

根据表中汇总的数字与材料明细帐进行了认真的核对, 发现以下几个问题:

1. 6月30日285号凭证, 甲产品以红字退库 $\phi 20$ 无缝钢管1,500公斤, 金额42,000元, 为审查线索, 分别进行帐、证的核对和找保管员询问, 询问的结果, 此钢管没有退库手续, 而且仓库也没有收到钢管, 是属于假退库, 硬冲材料成本。2. 在审查材料明细帐时, 发现钢材类第二本材料明细帐第80页夹有甲产品6月15日领马口铁薄板1,300公斤, 单价30元, 计39,000元料单一张; 又发现6月10日甲产品领 $\phi 12$ 圆钢1,500公斤料单一张, 随后于甲材料汇总表进行了核对, 而材料汇总表只记700公斤, 少记800公斤, 金额16,000元。

3. 第四本材料明细帐 6 月 20 日, 甲产品领电焊条 200 公斤, 金额 700 元, 而甲产品材料汇总表漏记, 却汇总在乙产品材料汇总表中。

(二) 根据资料 (二), 计算材料运费的分配。从提供的资料中已知, 由某钢厂发运钢板 12 吨, 无缝钢管 7.5 吨, 发生的铁路运费和短途运输费共计 4,000 元。而甲乙两产品同使用该种材料, 其发生的运费又没计算在乙材料成本中, 由企业管理费承担。现按材料重量计算分配费用如下:

$$\begin{aligned}\text{费用分配率} &= \frac{4,000}{12+7.5} \times 100\% \\ &= \frac{4,000}{19.5} \times 100\% = 2.05\%\end{aligned}$$

应分配甲乙产品运输费用:

甲产品应分配费用: 甲产品领用钢板 8 吨, 无缝钢管 4.5 吨, 计 12.5 吨, 应分配费用 2,564 元 = $12.5 \times 2.05\%$ 。乙产品应分配运输费用: 乙产品领用钢板 4 吨, 无缝钢管 3 吨, 计 7 吨, 应分配运费 1,436 元 = $(7 \times 2.05\%)$ 。经过查看和计算材料运费, 发现均未进入甲乙两产品材料成本, 这是违反成本管理条例的。

(三) 根据以上费用未进入成本部分和 (一) 中的问题, 应调整甲乙两产品材料成本如下:

甲产品材料调整表

单位：元

项 目	数 量	金 额
调前材料总成本		339,870
调后追加材料成本		100,264
其中（1）冲回无缝钢管	1,500	42,000
（2）追记马口铁	1,300	39,000
（3）追记Ø12圆钢	800	16,000
（4）追记电焊条	200	700
（5）追记运费		2,564
应记材料总成本		440,134

乙产品材料调整表

单位：元

项 目	数 量	金 额
调前材料总成本		220,440
调后追加材料总成本		736
其中：冲误记电焊条	200	[700]
追记材料运费		1,436
调后应记材料总成本		221,176

调整后的甲、乙产材料成本汇总表

产品名称	初期结转	本月发生	材料费用合计
甲 产 品	56,240	440,134	496,374
乙 产 品	25,560	221,176	246,736
合 计	81,800	661,310	743,110

结论和处理决定

对该厂86年6月末甲、乙两种产品需要的主要材料和材料成本进行了专题的审计稽核。1.发现6月份的材料收发及甲、乙两产品材料汇总表计算不实，如甲、乙两产品材料运费少分摊4,000元，漏记马口铁3.9万元，圆钢1.6万元，误记电焊条0.07万元，假退库4.2万元等计达10.1万元。造成本期甲、乙两产品的总成本和单位成本的不实，经营成果失真，7月份决算应进行调整。2.对6月份发生甲、乙产品漏记数额，在7月份的决算中，按照材料调整表进行调整，并相应调整有关科目，将调整后的情况上报审查部门。3.要加强材料核算，做到材料收发结存准确，今后要严格按照会计核算规定，不得弄虚作假。4.由于材料核算的不实，而造成乙产品的亏损，甲产品的虚列盈利，7月份将入库的甲、乙总成本、销售成本和单位成本要进行调整。5.对材料假退库4.2万元，少计材料5.57万元（1.6万元+700元+3.9万元），少摊铁路运费4,000元，共计10.1万元，按5%予以罚款5,085元，于8月份上缴财政，并追究当事者责任。

简 析：

通过材料和材料成本的审计稽核得知：在材料和材料成本核算上弄虚作假所采取的手段和手法主要有以下几种：

（1）将应进入材料成本的运费，采取直接摊入企业管理费中的办法，达到减少车间材料成本的目的，在实行车间成本费用包干时，这个车间可以多得奖金。对这个问题的审计稽核办法可以采取审查材料采购明细帐，再查阅企业管理费帐，将两者进行逐笔核对的办法，就可发现将运费直接摊

入企业管理费的情况和问题。

(2) 违纪者常常采取少记、不计材料费用和假退库的办法,造成了当月车间材料成本不实,减少费用数额,从而达到当月“降低”车间成本、完成成本包干任务、多得奖金的目的。审计稽核人员可以通过检查车间材料汇总表,同时检查仓库的材料明细帐以及车间领料原始单据的办法,将三方面的帐表进行核对,就可以发现少计、不计车间材料成本和假退库的具体情况和数额。

(3) 违纪者还采取将甲可比产品成本不计、少计材料费用,将此费用有意转记到乙不可比产品费用中,造成甲可比材料成本费用减少,乙不可比产品材料费用增加,使产品成本核算失真,目的可达到可比产品成本与同类企业产品比,处于“先进”、“领先”水平,掩盖了企业经营管理上的问题。检查方法:分别检查两种产品材料汇总表,互相核对,便可发现两种产品互相转移材料费用的问题。

二、少记材料费用、虚盈实亏审计稽核

案情线索:

××市暖气片厂,一九八六年末原材料储备占用40.1万元,较年初上升20.2万元,待摊费用年末余额12.4万元,较年初上升3.7万元,而二项资金占用就上升达23.9万元,而制造暖气片厂的主要原材料(生铁、焦炭)储备较年初并没有明显的增加,引起了审计稽核人员的怀疑,对此进行了重点审核,经过审计实施,查阅了有关凭证、帐目,发现该厂86年末为了完成2万元的利润指标,而采用费用应摊不摊、少记加工费用、少记材料单价、少记材料消耗等手法,共少记生产成本17.6万元,由实际亏损15.2万元为虚盈利2.4万元,

用流动资金上交所得税0.9万元，企业留利1.5万元。

实 施

(一) 审核待摊费用明细帐。

86年末待摊费用额12.3万元，当年应摊入成本的而没有摊销的费用7万元，少记外部加工费3万元，计10万元，占年末待摊费用余额的81.3%具体审核内容如下：

1. 85年2月购买模具支出1.8万元，已生产领用，按规定二年内全部摊入成本，到86年末仍未摊销，继续挂帐。

2. 银行贷款利息应在预提费用科目中反映，却挂在待摊费用科目中列支，而且长期挂帐，不摊销。85年末银行贷款利息有4.4万元没有摊销，转到86年只摊销1.2万元。本年又新发生贷款利息1.1万元，仍继续挂帐。从85年—86年发生的银行贷款利息共计挂帐4.3万元，长期不摊入成本。3. 少记外部加工费3万元。详细审核了外部加工明细帐户，并调阅86年4月5日178号凭证，查看了原始记录，发现外部加工的对丝、丝堵费用3万元没有进入成本，仍在待摊费用中列支。加工费未付，而产品已卖出，已造成财务成果核算的不真实。具体见下例记帐凭证。

记 帐 凭 证

86年4月5日

单位：万元 200号

摘 要	借 方		贷 方		金 额
	一 级 科目	二 级 科目	一 级 科目	二 级 科目	
加工对丝	待 摊	外 加	应 付	郭家店	3
丝 堵 款	费 用	工 费	款	机 厂	

4. 三合车床修理费没有记入生产成本，在待摊费用中列支。查阅86年5月10日147号凭证原始记录，发生修理费用1.1万元（中修），于10月8日69号凭证摊入成本0.3万元。到86年末尚余0.8万元没有摊销，继续挂帐。按规定发生的修理费用，应当月记入生产费用，车间经费——修理费，而企业在待摊费用中列支，同时采用挂帐方式，用减少生产费用手法，达到增盈的目的。其记帐凭证如下：

记 帐 凭 证

86年10月8日 单位：万元 69号

摘 要	借 方		贷 方		金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目	
修 3 台 车 床 款	待 摊 费 用		应付款	东方机 械 厂	1.1

（二）审核材料、生产明细帐。发现少记材料成本7.6万元，一是少转材料单价成本，二是少记材料消耗，其审核如下：

1. 少转材料单位成本4万元。在审核材料，基本生产明细帐中，发现7、8月份中有三张材料凭证，调低了材料单位成本。

① 7月份主要原材料——焦炭明细户，每吨焦炭单价290元，而转入生产中的材料单价按176元计价，每吨少转114元，计少转10,260元。其记帐凭证如下：

记 帐 凭 证

86年7月15日 单位：元 215号

摘 要	借 方	贷 方	金 额
耗焦炭 90吨	基本生产	材 料	15,840

(注: 每吨平均单价 $176\text{元} = \frac{15,840}{90}$)

② 7月份、8月份材料——生铁明细帐, 每吨生铁成本640元, 两个月消耗生铁170吨, 应转材料成本54,400元, 实际每吨按462.58元计价, 每吨少转177.42元, 计少转30,161.40元。其记帐凭证如下:

记 帐 凭 证

86年7月10日

105号

摘 要	借 方	贷 方	金 额
生产用生铁 640 吨	基 生 本 产	材 料	12,820

(注: 每吨按 $200.31 = \frac{12,820}{64}$)

记 帐 凭 证

86年8月25日

237号

摘 要	借 方	贷 方	金 额
生产用生铁 106 吨	基本生产	材 料	26,500

(注: 每吨按 250元 记帐 $= \frac{26,500}{106}$)

2. 少记生铁的消耗量。

首先审核了成本计算单, 发现当月只记焦炭成本, 没有记生铁消耗, 其次查阅183号凭证明细, 发现9月份生产领出生铁112吨, 车间已实报消耗但当月成本高, 怕影响车间

成本超支，故在月末结转成本时，弄虚作假，将已耗用的生铁112吨、金额35,840元，用红字做假退库，冲回原料目，一直挂到年末。其记帐凭证如下：

记 帐 凭 证			
86年 9 月		138号	
摘 要	借 方	贷 方	金 额
冲回生铁 112 吨	基本生产	材 料	35,840

分析：少摊费用、少记材料成本对本期销售利润的影响。

经审核，该厂86年以前，应摊不摊的挂帐费用7万元，材料多耗少报和少转材料成本10,6万元，合计少转17.6万元，对本期产品销售利润影响计算如下：

1. 计算应追加的单位成本。根据成本计算单资料，86年7月—9月铸铁产量计420吨，经计算每吨少记成本419元，计算公式如下：

$$\text{少记单位成本额} = \frac{\text{审核期少记成本总额}}{\text{审核期产量}}$$

$$419\text{元} = \frac{176,000}{420}$$

2. 计算对本期销售利润的影响。审核产成品明细帐，该厂86年产成品库存暖气片，折合成生铁为102吨，12月份产量110吨，没有发出商品，库存暖气片全部为12月份当月入库的产品，因此少记产品成本额，应全额追记本期（11月份以前的销售工厂成本中）并减少同额利润。

该厂年末利润表反映的利润总额2.4万元，审核应追