

◆顾问:易仁萍 高雅青 ◆中天恒会计师事务所编写



【中天恒理财系列图书】

ZHONGTIANHENG LICAIXILITUSHU

# 财 务 审 计 精 要 与 案 例 分 析

◆李三喜 王建雪 盖兆举 编著



中国市场出版社

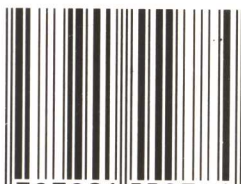




## 中天恒理财系列图书 0051

- 【内部审计规范精要与案例分析】
- 【转轨经济中的审计理论与实务】
- 【建设项目审计精要与案例分析】
- 【物资采购审计精要与案例分析】
- 【财务审计精要与案例分析】**
- 【内部控制审计精要与案例分析】
- 【风险管理审计精要与案例分析】
- 【经济效益审计精要与案例分析】
- 【舞弊检查精要与案例分析】
- 【咨询业务精要与案例分析】
- 【审计管理精要与案例分析】

ISBN 7-80155-978-9



9 787801 559784 >

责任编辑：胡超平

封面设计：元 页

ISBN 7-80155-978-9/F·652

定价：68.00 元

顾问 易仁萍 高雅青 [中天恒理财系列图书]

# 财务审计精要与案例分析

李三喜 王建雪 盖兆举 编著

中国市场出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

财务审计精要与案例分析/李三喜 王建雪 盖兆举编著. —北京:  
中国市场出版社, 2006.5

ISBN 7-80155-978-9

I. 财… II. ①李… ②王… ③盖… III. 财务审计 IV. F239.41

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 142282 号

---

**书 名:** 财务审计精要与案例分析

**编 著:** 李三喜 王建雪 盖兆举

**责任编辑:** 胡超平

**出版发行:** 中国市场出版社

**地 址:** 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼 (100837)

**电 话:** 编辑部 (010) 68012468 读者服务部 (010) 68022950

发行部 (010) 68021338 68020340

68024335 68033577

**经 销:** 新华书店

**印 刷:** 闻泰印刷包装有限公司

**规 格:** 787×1092 毫米 1/16 40.375 印张 730 千字

**版 本:** 2006 年 5 月第 1 版

**印 次:** 2006 年 5 月第 1 次印刷

**书 号:** ISBN 7-80155-978-9/F·652

**定 价:** 68.00 元

---

# 序 言

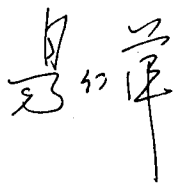
人人需要标准，内部审计人员需要内部审计规范。内部审计准则既是内部审计职业规范的重要组成部分，是对内部审计机构和内部审计人员执业行为的规范，又是衡量内部审计质量的权威性标准。中国内部审计准则的颁布实施，是我国内审工作规范化的重要举措，是广大内审人员盼望已久的大喜事，必将促进内部审计这一阳光事业的全面发展。

国家审计署李金华审计长在中国内部审计协会第五次会员代表大会上的讲话中指出：“协会《内部审计基本准则》、《内部审计人员职业道德规范》和若干个具体准则及其操作指南的发布，为内部审计发展奠定了法律法规基础。”中国内部审计协会会长王道成在中国内部审计协会第五次会员代表大会上的讲话中指出：“内部审计准则是规范内部审计行为的标准，是衡量审计业务质量的重要尺度。建立健全内部审计准则体系，有利于促进内部审计人员遵守独立、客观、公正的基本原则，有利于促进内部审计人员依法行使职权，按照统一的规范开展工作，提高审计质量。”

内部审计准则的制定固然很重要，但关键是广大内部审计人员要全面理解其精神实质，在内部审计实际工作中能够贯彻执行，以规范内部审计行为，提高内部审计工作质量。

为了帮助广大内部审计人员深入理解、贯彻内部审计准则，需要对广大内部审计人员进行全方位的培训。通过案例来解析内部审计规范，通俗易懂，具有实用性、可操作性的特点，是帮助内部审计人员理解内部审计准则的一种好形式，是内部审计人员十分需要的。因此，我愿意把《财务审计精要与案例分析》推荐给大家，并作序。

中国内部审计协会副会长兼秘书长



# 前 言

## 通过案例来解析内部审计规范

国家审计署发布的《审计署关于内部审计工作的规定》，中国内部审计协会发布的《内部审计基本准则》、《内部审计人员职业道德规范》和若干个具体准则及其操作指南，是内部审计职业规范的重要组成部分，是内部审计机构和内部审计人员执业行为的基本规范。

为了帮助广大内部审计人员学习理解内部审计基本规范，我们在中石化、中国储备粮、教育、税务、烟草等系统内部审计人员培训课件的基础上，编写了《财务审计精要与案例分析》，通过案例来解析内部审计规范。

本书是按照案例、问题思考、规范精要、案例分析的体例来安排的，便于内部审计人员学习和理解。

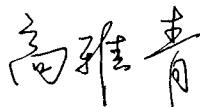
考虑到内审人员工作忙、学习时间较少、非专业人员比较多的实际情况，本书对各项规范的解释，多采用图表分析的方法，尽可能做到通俗易懂、简洁明了。

这里需要特别感谢的是，中国内部审计协会副会长兼秘书长易仁萍为本书作了序，中国内部审计协会、北京市内部审计协会、甘肃省内部审计协会、中石化集团、中国储备粮总公司、国家教委、国家税务总局、国家烟草局等单位领导和工作人员给了我们多方面具体的关心和帮助。

这里需要特别说明的是，在准备本书的过程中，我们参阅了中国内部审计协会编写的《中国内部审计规定与中国内部审计准则（原文与释义）》、《内部审计理论与实务》等书和十几个单位的内部审计典型案例。在此表示诚挚的谢意。

为了增强实用性，本书引用了大量的真实审计案例，但考虑到保守客户的商业秘密，对单位、名称等进行了更换，敬请谅解。由于水平有限，恳请内部审计的新老朋友批评指正。

中天恒会计师事务所董事长





# 目 录

|                      |      |
|----------------------|------|
| 概 述 .....            | (1)  |
| 案 例 .....            | (1)  |
| 一、审计目标 .....         | (1)  |
| 二、审计策略 .....         | (2)  |
| 三、主要审计内容 .....       | (2)  |
| 四、主要审计过程 .....       | (3)  |
| 五、审计发现的主要问题 .....    | (3)  |
| 六、审计处理和建议 .....      | (7)  |
| 问题思考 .....           | (8)  |
| 审计精要 .....           | (9)  |
| 一、概 念 .....          | (9)  |
| 二、审计目标 .....         | (9)  |
| 三、重要性与风险 .....       | (10) |
| 四、审计内容 .....         | (14) |
| 五、审计流程 .....         | (17) |
| 六、审计方法 .....         | (31) |
| 七、审计工作底稿 .....       | (46) |
| 案例分析 .....           | (57) |
| 财务审计准备 .....         | (59) |
| 案 例 .....            | (59) |
| 一、组成财务审计组 .....      | (59) |
| 二、初步了解被审计单位的情况 ..... | (60) |



# 审计精要与案例分析

|                        |       |
|------------------------|-------|
| 三、执行初步分析性复核 .....      | (60)  |
| 四、分析审计风险, 确定审计策略 ..... | (60)  |
| 五、编制财务审计方案 .....       | (61)  |
| 六、送达审计通知书 .....        | (62)  |
| 七、提出书面承诺要求 .....       | (62)  |
| 问题思考 .....             | (63)  |
| 审计精要 .....             | (63)  |
| 一、主要工作 .....           | (63)  |
| 二、审计流程 .....           | (64)  |
| 三、审计工作底稿 .....         | (84)  |
| 案例分析 .....             | (116) |

货币资金循环审计 ..... (117)

|         |       |
|---------|-------|
| 案 例     | (117) |
| 一、符合性测试 | (117) |
| 二、实质性测试 | (124) |
| 问题思考    | (132) |
| 审计精要    | (133) |
| 一、概 述   | (133) |
| 二、符合性测试 | (143) |
| 三、实质性测试 | (147) |
| 案例分析    | (150) |

**固定资产循环审计** ..... (156)

|         |       |
|---------|-------|
| 案 例     | (156) |
| 一、符合性测试 | (156) |
| 二、实质性测试 | (160) |
| 问题思考    | (176) |
| 审计精要    | (177) |
| 一、概 述   | (177) |
| 二、符合性测试 | (184) |
| 三、实质性测试 | (188) |
| 案例分析    | (208) |





|                 |       |
|-----------------|-------|
| 筹资与投资循环审计 ..... | (219) |
| 案 例 .....       | (219) |
| 一、符合性测试 .....   | (219) |
| 二、实质性测试 .....   | (229) |
| 问题思考 .....      | (272) |
| 审计精要 .....      | (272) |
| 一、概 述 .....     | (272) |
| 二、符合性测试 .....   | (282) |
| 三、实质性测试 .....   | (290) |
| 案例分析 .....      | (323) |
| 购货与付款循环审计 ..... | (339) |
| 案 例 .....       | (339) |
| 一、符合性测试 .....   | (339) |
| 二、实质性测试 .....   | (349) |
| 问题思考 .....      | (366) |
| 审计精要 .....      | (367) |
| 一、概 述 .....     | (367) |
| 二、符合性测试 .....   | (378) |
| 三、实质性测试 .....   | (383) |
| 案例分析 .....      | (389) |
| 生产与存货循环审计 ..... | (396) |
| 案 例 .....       | (396) |
| 一、符合性测试 .....   | (396) |
| 二、实质性测试 .....   | (400) |
| 问题思考 .....      | (420) |
| 审计精要 .....      | (420) |
| 一、概 述 .....     | (420) |
| 二、符合性测试 .....   | (429) |
| 三、实质性测试 .....   | (432) |
| 案例分析 .....      | (451) |



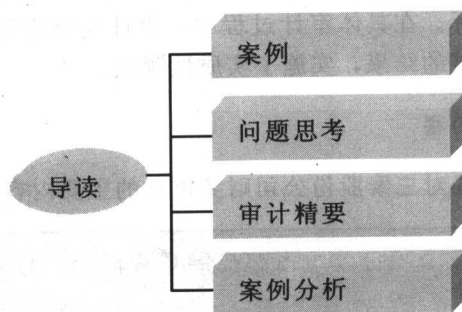
|                     |       |
|---------------------|-------|
| 工薪与人事循环审计 .....     | (460) |
| 案    例 .....        | (460) |
| 一、符合性测试 .....       | (460) |
| 二、实质性测试 .....       | (463) |
| 问题思考 .....          | (469) |
| 审计精要 .....          | (469) |
| 一、概    述 .....      | (469) |
| 二、符合性测试 .....       | (476) |
| 三、实质性测试 .....       | (480) |
| 案例分析 .....          | (486) |
| 销售与收款循环审计 .....     | (491) |
| 案    例 .....        | (491) |
| 一、符合性测试 .....       | (491) |
| 二、实质性测试 .....       | (502) |
| 问题思考 .....          | (538) |
| 审计精要 .....          | (538) |
| 一、概    述 .....      | (538) |
| 二、符合性测试 .....       | (552) |
| 三、实质性测试 .....       | (556) |
| 案例分析 .....          | (576) |
| 财务审计评价 .....        | (597) |
| 案    例 .....        | (597) |
| 问题思考 .....          | (597) |
| 审计精要 .....          | (598) |
| 一、财务审计评价的概念 .....   | (598) |
| 二、财务审计评价的原则 .....   | (598) |
| 三、财务审计评价的内容 .....   | (600) |
| 四、财务审计评价的方法 .....   | (601) |
| 五、财务审计评价的流程 .....   | (601) |
| 六、财务审计评价指标与标准 ..... | (602) |
| 七、财务审计评价工作底稿 .....  | (606) |



|                           |       |
|---------------------------|-------|
| 案例分析.....                 | (610) |
| 财务审计报告 .....              | (611) |
| 案 例.....                  | (611) |
| 问题思考.....                 | (617) |
| 审计精要.....                 | (617) |
| 一、财务审计报告的概念.....          | (617) |
| 二、财务审计报告的内容.....          | (618) |
| 三、财务审计报告的编制.....          | (620) |
| 四、财务审计报告的复核.....          | (622) |
| 五、财务审计报告的分发.....          | (623) |
| 六、财务审计报告的保存.....          | (623) |
| 七、财务审计报告阶段应编制的主要工作底稿..... | (623) |
| 案例分析.....                 | (627) |
| 走上讲坛的商人——李三喜 .....        | (631) |



# 概述



## 【案例】

2006年1月12日至2月27日，三泰集团审计局派出审计人员对三泰股份公司进行了财务审计，根据审计结果出具了财务审计报告。总体情况如下：

### 一、审计目标

三泰集团审计局对三泰股份公司财务审计所确定的总体审计目标是对三泰股份公司会计资料的真实性和合法性实施监督，并对其违反国家规定的行为进行处理、处罚，具体审计目标包括：



存在性

完整性

准确性

所有权

合法性

计价

截止期

恰当披露

## 二、审计策略

三泰集团审计局对三泰股份公司财务审计采取了制度基础的审计策略来实现财务审计的目标。在具体审计过程中,审计人员先进行了符合性测试,然后根据符合性测试的结果,实施了实质性测试。

## 三、主要审计内容

三泰集团审计局对三泰股份公司财务审计的主要内容包括:

1

三泰股份公司内部控制是否健全、有效,有无重大决策失误。

2

三泰股份公司企业财务会计报告的编制是否严格遵循企业会计准则和国家统一会计制度,会计信息资料是否真实、合法。

3

三泰股份公司财务收支制指标完成情况。

4

三泰股份公司对外投资和资产处置情况。

5

三泰股份公司财务状况,包括资产负债、偿债能力、获利能力、利润分配和国有资产保值增值情况。

6

三泰股份公司工程建设情况。

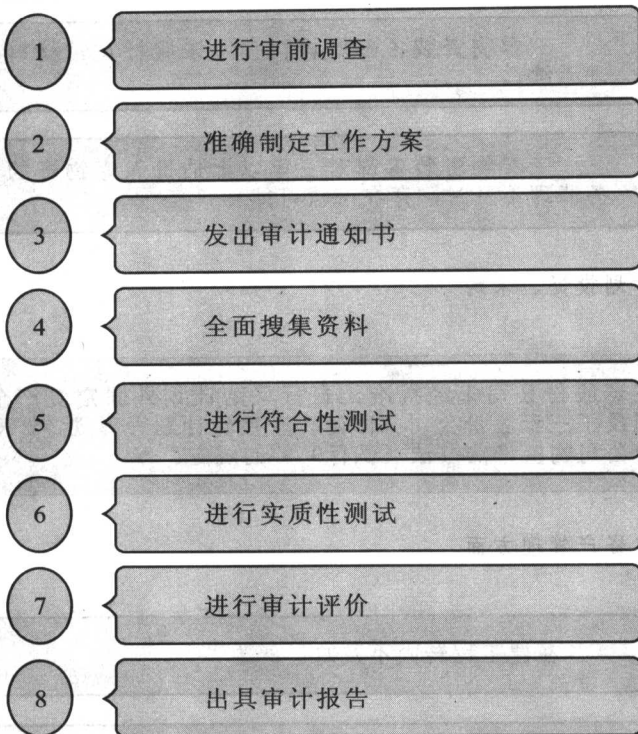
7

三泰股份公司所属多种经营单位的经营状况。





#### 四、主要审计过程



#### 五、审计发现的主要问题

##### (一) 内部控制制度建立与执行中存在的问题

##### 1. 存货管理方面

- 1 三泰股份公司胶乳中心未建立独立的仓储部门对产成品进行专门的管理, 而将仓储的职能由销售部门代为管理, 不符合不相容职务应相互分离的内控原则。
- 2 工程项目对实际已经收到并领用的设备未及时办理暂估入账手续, 未及时准确反映当期项目成本。



3

三泰股份公司对由华威物资装备有限责任公司代为保管的物资未建立定期盘点的制度，造成账存数与实存数不一致。

4

三泰物资装备部原材料盘亏未履行正常材料盈亏处理手续。

5

三泰物资装备部对三年以上估价入库物资的采购业务清理不及时，存在潜盈可能。

## 2. 超计划投资、采购

三泰股份公司未经批准，自行采购计划外固定资产金额较大，违反了《三泰股份公司《固定资产投资计划管理规定》和《三泰股份公司物资采购办法（试行）》的规定。

## 3. 固定资产管理方面

1

在建工程转固不及时。

2

监理公司固定资产购置未执行集团公司预算审批的程序，盘盈的固定资产未进行统计清理。

## 4. 货币资金管理方面

1

三泰股份公司存在由出纳人员编制银行存款余额调节表的情况。

2

监理公司虚列支出转移企业资金，工程公司将该笔资金账外单独存储，部分资金确认收入后，发生相应支出，资金余额抵减关联方应收款项，使得该笔资金失去控制，大额资金管理控制不严。



3

工程公司从工行账户取现金70437.00元发放公司各部室劳务费、误餐补贴、保健费等,其中35682.00元为发放给返聘人员的劳务费,公司将该笔现金存入建行账户,然后以转账的形式存入各返聘人员工资户。

4

工资、奖金二次发放情况。

5

资金付款及转账依据不充分。

6

三泰国际公司以备用金方式向外拆借资金22万元。

#### 5. 合同管理方面

1

已签合同无价格条款控制,合同管理不规范。

2

合同结算超支。

3

合同签订时间普遍滞后。

4

工程分包合同金额变更更大,合同签订过程不严格。

#### 6. 发票管理方面

1

对内部关联交易取得的发票管理简单,部分只取得收据,部分未取得任何依据。

2

分包工程部分取得的发票不符合会计上的相互制约原则。



## (二) 财务收支及会计核算中存在的问题

- 1 少计各项收入6204.56万元。
- 2 多计投资收益365.30万元。
- 3 多计成本费用352.38万元。
- 4 少计成本费用1093.80万元。
- 5 无需支付款项未结转资本公积。
- 6 减值准备计提情况。
- 7 资本性支出挤占成本、费用297.92万元。
- 8 其他未能确定影响损益金额情况。
- 9 工资性支出1173.59万元未纳入工资管理,影响三项费用计提205.38万元。
- 10 财务账外单独设账情况。
- 11 节余资金账外管理情况。
- 12 与所属公司关联交易收入漏缴税费2934.63万元。