

# 审计案例评析

项俊波 刘家义 肖伟民 刘海宇 主编

中国财政经济出版社



# 审 计 案 例 评 析

项俊波 刘家义 主编  
肖伟民 刘海宇

中国财政经济出版社

## 审 计 案 例 评 析

项俊波 刘家义 主编  
肖伟民 刘海宇

\*

中国财政经济出版社 出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京市通县永乐印刷厂

\*

850×1168毫米 32开 9.125印张 231 000字

1990年5月第1版 1990年5月北京第1次印刷

印数: 1—6300 定价: 3.95元

ISBN 7-5005-0955-3/F·0696

## 编写说明

社会主义审计，在我国已经有了五年历史。五年来，由于广大审计工作者艰苦努力，积极探索，积累了不少成功的经验和典型范例。为了认真总结经验教训，不断提高审计质量，探索适合中国情况的审计路子，我们编写了这本《审计案例评析》，供财经院校审计、会计专业教学和在职干部自学参考。

本书是在深入实际调查研究，掌握了大量审计案例资料的基础上，根据我国现行的审计法规和工作程序编写的。本书结构体系是按财务收支审计、财经法纪审计、经济效益审计、专题审计调查、财政审计、税收审计、金融保险审计、基本建设审计、外资审计、事业行政单位定期审计、经济责任审计、横向经济联合审计、承包经营责任审计等13个大类为主线排列的，同时在每类审计案例中再按行业编排。全书共选编了40个案例。对现行实际工作中，特别是在当前经济体制改革中出现的典型审计业务都有所涉及。每一大类的内容又分为三部分：第一部分是纲要。着重阐述每类审计的基本原理和方法。第二部分是案例。这是从一些比较典型的实际审计资料中经过精心挑选后编写而成的。第三部分是评析。这是本书的重点，即通过对每类（个）案例的特点、做法及成效等方面的分析，总结出此类（个）案例为今后审计提供了哪些经验和教训。

本书由项俊波、刘家义、肖伟民、刘海宇主编，并对全书进行总纂。中国审计学会副秘书长、全国审计教材编委会副主任、中国人民大学会计系教授阎金铎主审。参加编写人员有项俊波、刘家义、肖伟民、刘海宇、胡旭光、古时银、余坤和、张远忠、

杨伟等同志。

本书在编写过程中，参考了有关省市审计机关、内审机构的大量资料，并得到阎金锴教授的大力支持和关怀。在此，谨致诚挚的谢意。

本书的编写方法，对我们来说还是一种尝试。由于水平有限，疏漏差错之处在所难免，欢迎读者批评指正。

**编 者**

1989年9月

# 目 录

|                                          |        |
|------------------------------------------|--------|
| <b>一、财务收支审计类</b> .....                   | ( 1 )  |
| 〔案例一〕工业企业财务收支审计.....                     | ( 3 )  |
| 〔案例二〕商业企业财务收支审计.....                     | ( 10 ) |
| 〔案例三〕事业经费财务收支审计.....                     | ( 12 ) |
| 〔案例四〕行政机关财务收支审计.....                     | ( 17 ) |
| 总评.....                                  | ( 19 ) |
| <b>二、财经法纪审计类</b> .....                   | ( 32 ) |
| 〔案例一〕执法犯法，发人深省.....                      | ( 34 ) |
| 〔案例二〕监守自盗，触目惊心.....                      | ( 38 ) |
| 〔案例三〕利用发票违法违纪，扰乱正常经济秩<br>序.....          | ( 43 ) |
| 〔案例四〕“蛀虫”悄悄地吞噬着社会主义大<br>厦——几起贪污案件剖析..... | ( 46 ) |
| 〔案例五〕巨款被骗记.....                          | ( 50 ) |
| 〔案例六〕弄虚作假有方，偷税漏税惊人.....                  | ( 53 ) |
| 〔案例七〕专项财经法纪审计.....                       | ( 55 ) |
| 总评.....                                  | ( 60 ) |
| <b>三、经济效益审计类</b> .....                   | ( 63 ) |
| 〔案例一〕几笔大帐算出成效.....                       | ( 65 ) |
| 〔案例二〕东方公司濒临破产，经济医生妙手<br>回春.....          | ( 67 ) |
| 〔案例三〕追踪寻根，挖掘潜力.....                      | ( 71 ) |
| 〔案例四〕对P轧钢厂的可行性评价——新建<br>项目的审计论证.....     | ( 81 ) |
| 总评.....                                  | ( 90 ) |

|                                    |         |
|------------------------------------|---------|
| <b>四、专题审计调查类</b> .....             | ( 95 )  |
| 〔案例一〕县级财政巨额赤字原因何在.....             | ( 96 )  |
| 〔案例二〕对工业发展投资重点的事前审计<br>调查.....     | (100)   |
| 总评.....                            | (106)   |
| <b>五、财政审计类</b> .....               | (116)   |
| 〔案例一〕财政预算执行情况审计.....               | (118)   |
| 〔案例二〕财政决算审计.....                   | (122)   |
| 总评.....                            | (129)   |
| <b>六、税收审计类</b> .....               | (138)   |
| 〔案例一〕对Z县税务局违反政策、谋取私利<br>的专案审计..... | (140)   |
| 〔案例二〕对某市税务局年度税收工作的常规<br>审计.....    | (144)   |
| 总评.....                            | (148)   |
| <b>七、金融、保险审计类</b> .....            | (156)   |
| 〔案例一〕信贷业务审计.....                   | (157)   |
| 〔案例二〕保险公司财务决算审计.....               | (161)   |
| 〔案例三〕工商银行财务审计.....                 | (166)   |
| 总评.....                            | (170)   |
| <b>八、基本建设审计类</b> .....             | (173)   |
| 〔案例一〕投资决策审计.....                   | (175)   |
| 〔案例二〕工程项目审计.....                   | (179)   |
| 〔案例三〕施工企业审计.....                   | (183)   |
| 总评.....                            | (187)   |
| <b>九、外资审计类</b> .....               | (190)   |
| 〔案例一〕世界银行贷款项目审计.....               | (190)   |
| 〔案例二〕联合国援助项目审计.....                | (204)   |
| 总评.....                            | ( 205 ) |

|                                      |       |
|--------------------------------------|-------|
| <b>十、事业行政单位定期审计类</b> .....           | (207) |
| 〔案例一〕巧抓重点,打开定期审计工作局面.....            | (208) |
| 〔案例二〕延审二、三级预算单位,查出隐蔽<br>较深的违纪问题..... | (213) |
| 〔案例三〕结合定期审计,全面清查带倾向性<br>的问题.....     | (217) |
| 〔案例四〕专项资金定期审计.....                   | (222) |
| 总评.....                              | (226) |
| <b>十一、经济责任审计类</b> .....              | (229) |
| 〔案例〕厂长任期经济责任审计.....                  | (230) |
| 总评.....                              | (237) |
| <b>十二、横向经济联合审计类</b> .....            | (248) |
| 〔案例一〕消除“行政”色彩,重组企业集团.....            | (251) |
| 〔案例二〕协调分配关系,推动横向联合.....              | (256) |
| 〔案例三〕堵塞漏洞,完善联合.....                  | (261) |
| 总评.....                              | (263) |
| <b>十三、承包经营责任审计类</b> .....            | (266) |
| 〔案例一〕核准资产、基数,维护国家利益.....             | (268) |
| 〔案例二〕制止短期化行为,增强企业发展后<br>劲.....       | (271) |
| 〔案例三〕审计承包效果,保证合同兑现.....              | (276) |
| 总评.....                              | (280) |



## 一、财务收支审计类

财务收支审计是一项综合性的经济监督活动，是由独立于被审单位之外的专司审计职责的机关和人员，运用常规审计方法，通过对被审计单位财务会计报表、帐册、凭证等所记录的会计行为审核检查，核查其财务收支、经济活动是否合法、合规，各项财产物资、货币资金、债权债务、经济效益是否真实、正确，从而达到检查错误、揭露弊端、提高企业经营管理水平及经济效益之目的。简言之，是审查企业财务收支的合法性、真实性和经济活动的效益性、合理性。通常也称之为“合规性审计”。

财务收支审计内容丰富、对象普遍。凡是有资金运动的单位、部门都客观地存在着财务收支活动。各种类型的审计，一般地讲也都涉及财务收支审计的内容。因而它是审计的基本形式和最初发展阶段。就其主要目的和任务而言是防弊纠错。具体地说，一是保证被审计单位各项财务收入，如产品销售收入、劳务及其他销售收入、营业外收入等能如实反映；二是保证资金的拨入和借入等来源渠道的正确、真实、合法；三是保证各项财务支出，如商品物资的采购支出、工资支出、各种生产及销售费用支出、营业外支出、专用基金支出、税利解交和借款归还支出等的合法、合理；四是促进企业内部控制健全严密，揭露、纠正、防止各种违纪现象和行为；五是保证财务收支成果的核算及利益分配真实、正确、合法；六是促进被审计单位加强财务收支管理，不断提高经济效益。就其工作内容而言，主要包括财务报表审计和会计帐簿审计两个方面。

财务报表审计，通常是在会计期间结束后，对总括反映被审

计单位一定时期内财务情况的各种会计报表，如资金平衡表、利润表、生产费用表、成本表、基金表等进行的审计。主要审查上述报表是否依据会计原则和会计制度编制，是否真实公允地反映了被审计单位的财务状况和经营成果，各项指标所表示的内容是否符合规定标准和基本原则，各项说明如产供销情况、资金来源及管理运用情况，各项计划完成情况，财产物资管理情况是否清楚等。据以评定企业管理水平和经济状况，揭露和纠正被审计单位在报表编制上的缺陷和漏洞。

会计帐簿审计，通常是以会计凭证为依据，对记录和反映被审计单位各项经济业务活动的簿籍进行的审计。审查的内容主要是总分类帐、明细分类帐与会计凭证和实物进行相互核对，检查各种凭证所反映的有关经济业务的帐务处理是否合法，科目设置及帐簿组织设计和登记是否符合会计原理并适应本单位的实际情况，会计记录及核算形式是否符合记帐规则并且真实准确、科学合理，会计决算及定期结帐是否正确合规，会计档案归集管理是否符合有关制度规定，会计人员是否认真履行了职责，在财务活动中有无违反财经纪律的行为等。据以揭露被审计单位在会计核算和管理中的弊端和错误。

上述两方面的审计内容，在实际工作中一般采用两种审计方法。一种是技术性审计，一种是实质性审计。所谓技术性审计，就是对被审计单位财务帐目数字是否正确真实，会计核算资料、手续是否完整合规，有无技术性差错等的审核查证。实质性审计则是对被审计单位在财务收支活动及会计核算中，有无违反财经纪律和财务会计制度以及弄虚作假、化公为私、营私舞弊等的审核查证。这两种审计方法在实际运用中互相交叉互相渗透，很难截然分开使用。

## 〔 案例一 〕 工业企业财务收支审计

某市白龙江水泥厂是市建材局所属企业，原材料的供应和产品的分配都由市建材公司安排，产品执行该市地方价。主要产品有425号普通水泥、425号矿渣水泥、325号矿渣水泥，分散装和袋装两种。

该厂1984年底拥有流动资金421.24万元，固定资产原值为2013.49万元，职工1051人。1984年产量30万吨，利润总额达761万元，均超过1983年实绩。但产量增加速度，大大高于利润增长速度，且可比产品成本大幅度增加，1984年单位产品的成本为1983年的130.31%。为此，市建材局委托市审计局对该厂1984年财务收支情况进行审计。

审计组在调查了该厂的实际情况后，确定审计重点为1984年产品成本的真实性和效益性。

根据审计目的和该厂成本核算的实际情况，审计组采用常规检查方法，从审查会计报表着手，主要运用比较分析法，从本期与前期及计划的相关数字的比例关系中，详细审计了该厂1984年的产品成本。

### 一、审查有关成本报表

该厂实行车间、厂部两级成本核算，产品成本计算采用分步法和品种法。因此，审计组主要审查了《商品产品成本表》和《主要产品单位成本表》。

#### 1. 审查商品产品成本表

商品产品成本表是反映企业在报告期内所生产的全部商品产品的总成本以及各种主要产品单位成本和总成本的报表。所以，审计组首先审查了该厂1983年和1984年的商品产品成本表及主要产品成本日报表。根据查实的有关资料编制了《主要产品单位成

本审计分析表》（见表1-1）。查实该厂1984年三种可比产品的单位成本比1983年均有所增加。其中：425号普通水泥增加了35.93%；425号矿渣水泥增加了24.39%；325号矿渣水泥增加了35.45%。

表1-1                      主要产品单位成本审计分析表

| 产品名称     | 1984年      |             |            | 1983年      |             |            | 单位成本<br>增减(%) |
|----------|------------|-------------|------------|------------|-------------|------------|---------------|
|          | 总产量<br>(吨) | 单位成本<br>(元) | 总成本<br>(元) | 总产量<br>(吨) | 单位成本<br>(元) | 总成本<br>(元) |               |
| *425普通水泥 | 14459      | 75.02       | 1084747    | 12484      | 55.19       | 688992     | +35.93        |
| *425矿渣水泥 | 279533     | 58.70       | 16409573   | 205472     | 47.19       | 9696224    | +24.39        |
| *325矿渣水泥 | 4959       | 51.96       | 257667     | 62644      | 38.36       | 2403024    | +35.45        |
| 合 计      | 298951     | 59.38       | 17751987   | 280600     | 45.57       | 12788240   | +30.31        |

说明：

- 1.资料来源：白龙江水泥厂1984、1983年商品产品成本表。
- 2.编制日期：1985年3月11日
- 3.编制者：×××

2. 审查主要产品单位成本表

由于各可比产品的单位成本全部增加，为了分析其增加原因，又详细地审查了主要产品单位成本表、生产费用表及有关资料。按成本项目分别审查了影响产品成本的因素，编制了《主要产品单位成本增减变动因素审计分析表》（见表1-2）。

经查，造成产品成本增加的主要因素有三：

其一，原材料价格调高，使产品单位成本增加了7.2235元/吨，影响总成本2159463元。但由于实行了定额管理，使原材料单耗降低了0.0713元/吨，影响总成本21318元。两者相抵，使成本增加了2138145元。

其二，生产用动力单耗增加，使产品单位成本增加了1.6269

表1-2

主要产品单位成本增减变动因素统计分析表

单位: 元

| 产<br>品<br>名<br>称 | 项<br>目 | 1984年较1983年 |               |          | 原材料价格变动    |          | 原材料单耗变动    |           | 动力单耗变动     |           | 费用单耗变动     |           |
|------------------|--------|-------------|---------------|----------|------------|----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|
|                  |        | 单位成本<br>±额  | 单位成本<br>±额(%) | 总成本±额    | 单位成本<br>±额 | 总成本±额    | 单位成本<br>±额 | 总成本<br>±额 | 单位成本<br>±额 | 总成本<br>±额 | 单位成本<br>±额 | 总成本<br>±额 |
|                  |        |             |               |          |            |          |            |           |            |           |            |           |
| * 425普通水泥        |        | +19.83      | +35.93        | +286722  | +6.3421    | +91709   | -0.4225    | -6110     | +4.1504    | +60011    | +9.7595    | +141172   |
| * 425矿渣水泥        |        | +11.51      | +24.39        | +3217425 | +7.3612    | +2057698 | -0.0219    | -6126     | +1.4707    | +411114   | +2.70      | +754739   |
| * 325矿渣水泥        |        | +13.60      | +35.45        | +67442   | +2.0279    | +10056   | -1.8314    | -9082     | +3.0736    | +15242    | +10.3299   | +51226    |
| 合 计              |        | +11.95      | +30.31        | +3571589 | +7.2235    | +2159463 | -1.0713    | -21318    | +1.6269    | +486367   | +3.168     | +947077   |

- 说明:
1. 资料来源: 白龙江水泥厂商品产品成本表, 主要产品单位成本表, 车间生产日报表.

2. 本表以1983年的有关数字为基数.

3. 编制日期: 1985年3月12日.

4. 编制者: XXXX

元/吨，影响总成本486367元。其中：生产每吨水泥耗电从1983年的77.5度上升到83.91度，多交出电费116689元；煤耗从1983年的160.2公斤上升到181.8公斤，多支付煤费333529元；钢锻单耗上升，多支出36149元。

其三，车间经费支出增加了498697元，企业管理费支出增加了446050元。

## **二、审查生产记录和主要设备利用情况**

由于动力单耗和费用增加，审计组又审查了车间的生产记录和主要设备利用情况。首先，根据市建材局下达给该厂的主要设备利用率考核指标，审核计算了该厂的生产能力：回转窑年产量应达到359640吨；水泥磨加工能力为381542吨。而该厂1984年的产量仅为300915吨。表明生产能力尚未充分发挥，增产还有潜力。其次，根据车间生产日报，详细审查了主要设备利用率。该厂共有生料机4台，煤磨3台，回转窑3座，水泥磨6台。1984年的台时产量下降，运转率降低。生料机台时产量为7.44吨/小时，比1983年减少0.38吨/小时，运转率只有63.61%，而1983年为72.4%。煤磨台时产量为5.26吨/小时，比1983年减少0.85吨/小时，运转率达40.8%，而1983年是26.54%。回转窑台时产量为9.40吨/小时，比1983年减少0.32吨/小时；运转率由1983年的89.7%降低到75.79%，年产量比1983年减少18.23%。水泥磨台时产量为8.59吨/小时，比1983年减少0.63吨/小时；运转率虽有提高，达67.56%，但仍低于市局考核指标（见表1-3）。

## **三、审查成本开支范围**

按照国家规定的成本开支范围，审计组进一步审查了有关帐册、凭证。查实：

1. 该厂扩建工程三条专线，耗电303352度，可该厂将其中30675.42元电费列入生产成本。

表1-3

主要设备利用情况审计分析表

| 设备名称及利用 | 年份 | 1984年  | 1983年  | 比较%    |
|---------|----|--------|--------|--------|
| 生料机:    |    |        |        |        |
| 台时产量(吨) |    | 7.44   | 7.82   | -4.86  |
| 运转率(%)  |    | 63.61% | 72.40% | -8.79  |
| 年产量(吨)  |    | 165769 | 198911 | -16.66 |
| 煤磨:     |    |        |        |        |
| 台时产量(吨) |    | 5.26   | 6.11   | -13.91 |
| 运转率(%)  |    | 40.87% | 26.54% | +14.26 |
| 年产量(吨)  |    | 55647  | 42447  | +32.34 |
| 回转窑:    |    |        |        |        |
| 台时产量(吨) |    | 9.40   | 9.72   | -3.29  |
| 运转率(%)  |    | 75.79% | 89.7%  | -13.91 |
| 年产量(吨)  |    | 184790 | 225992 | -18.23 |
| 水泥磨:    |    |        |        |        |
| 台时产量(吨) |    | 8.59   | 9.22   | -6.83  |
| 运转率(%)  |    | 67.56% | 58.68% | +8.88  |
| 年产量(吨)  |    | 300915 | 280600 | +7.24  |

说明:

1. 该厂拥有生料机4台、煤磨3台、回转窑3座、水泥磨6台。

2. 资料来源: 设备维修报表、生产日报。

3. 编制日期: 1985年3月21日。

4. 编制者: ×××

2. 将排污费支出中,由于提高征收标准而增加的支出15772元和加倍收费支出16440元列入生产成本。

3. 该厂为购买大客车,议价向北京购入铝锭4吨,平价转让给某市客车厂。其差价10440元、采购差旅费665.02元及铝锭运

输费2500元，全部列入生产成本。

4. 厂医务室改建、锅炉房拆迁等专项工程领用自产水泥66.9吨，计6175.67元，全部列入成本。如剔除可作为最终产品应提取的包干工资、福利基金、工会经费、教育经费等因素外，应有5825.12元不能列入生产成本。

仅上述四项就擅自增加生产成本82277.56元。

#### 四、分析成本增加原因

通过审计，查实由于原材料价格调高、动力单耗增加、费用支出增加等因素使产品成本增加3571589元，由于擅列成本，而使产品成本增加82277.56元。如扣除原材料和擅列成本因素，则1984年产品单位成本为51.95元，比1983年增加14%。分析其原因，关键是设备维修保养差，岗位责任制实行不力，修窑停产剧增，致使设备运转率降低，台时产量减少，每吨水泥的动力耗用和管理费用支出增加。1984年修窑次数高达83次，比1983年增加了2.63倍，而且红窑事故多达9次，停产286工时，比1983年增加了3.84倍。实际支出的修理费达150万元。其次是“三废”治理不力，在扩建三号窑时未能做到“三同时”。1984年仅收回窑灰1吨多，只占可收回量的三分之一，以致排污费支出比1983年增加11万元，上升了89%。再次是成本考核指标不落实，没有建立起一套切实可行的降低成本、控制费用的内部控制制度。最后是执行财经纪律不严肃，违反成本管理规定。

审计组根据查实的问题，就有关产品成本问题，听取了厂生产、技术、设备部门和车间工人的意见，作了审计结论，对降低产品成本和加强核算管理，提出了具体处理意见和审计建议。市建材局和厂领导对审计结果表示满意。

注：

1. 回转窑年产量，按市局下达的考核指标：台时产量9.25吨，运转率90%，成品率66%计算。即： $359640 \text{ 吨} = 9.25 \times 24 \times 360 \times 90\% \times 66\% \times 3$



2. 水泥磨生产能力,按市局下达的考核指标:台时产量9.2吨,运转 $\alpha$ %计算。即:  $381542\text{吨}=9.2\times 24\times 360\times 80\%\times 6$ 。

3. 按s(84)23号、s环保收(84)165号、s财行(84)81号文规定,提高征收标准、加倍收征费、罚款均应在税后留利中列支

### 〔简 析〕

本案例是一个典型的财务收支审计案例,审计重点是查核影响企业经济效益的产品成本的变动因素。运用的是传统的检查方法,通过对产品成本核算的真实性、合规性的审计,查明了白龙江水泥厂1984年产品成本增加的原因,提出了降低成本的建议,发挥了审计监督的作用。整个审计过程重点突出,思路清晰,逻辑性强。

本案例告诉我们,产品成本是以货币表现的综合性经济指标,加强对产品成本审计,检查企业在生产产品过程中的财力、物力、人力耗费,督促企业遵守财经法纪,可进一步巩固经济核算制,促使企业挖掘生产潜力、降低消耗、节约管理费用,提高经济效益,严肃财经纪律。所以,对产品成本审计是财务收支审计的一个重要部分。审计重点有三:

其一,审查生产费用支出是否合法、合理、真实、正确,分配是否适当?揭露错弊和损失浪费,考核生产费用计划执行情况。

其二,审查生产成本计算是否合规、合理、正确、真实?考核成本计划执行情况,研究成本升降原因。

其三,审查在产品计价是否真实、合理?帐实是否相符?

本案例的成功之处,还在于十分注意审计程序的合理和科学。就整个审计程序而言,本案例提供了切实可行的审计产品成本的有效程序。值得参考。

首先应了解被审单位成本核算的有关规定及内部控制制度和执行情况。一般可采取查询法,或召开座谈会,或发调查表,或个别了解,或索取成本资料,或查阅有关文件规定。