

审计科学丛书

北京审计学会主编

**SHENJI KEXUE
CONGSHU**

刘大贤 傅磊 等编

审计案例

机械工业出版社

审计科学丛书
北京审计学会主编

审 计 案 例

刘大贤 傅 磊 等编



机械工业出版社

内 容 提 要

本书分为上、下两篇。上篇为综合类审计案例，收录了财务审计类、经济效益审计类、其他审计类共19个案例；下篇为分项审计案例，收录了货币资金审计、固定资产审计、存货审计、工资审计、生产费用和产品成本审计、往来帐款审计、专用基金审计、销售收入和利税审计八个方面共68个案例。在本书的下篇中，还对各案例附加有简要分析。

本书可作为各类审计人员的工作参考书，也可作为财经院校审计专业的教学参考书。

审计科学丛书

北京审计学会主编

审 计 案 例

郑大贤、傅 磊 等编

责任编辑：张淑琴

封面设计：郭景云

机械工业出版社出版（北京阜成门外百万庄南里一号）

（北京市书刊出版业营业许可证出字第117号）

北京兴达印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行·新华书店经售

开本787×1092 1/32·印张31/4·字数172千字
1990年2月北京第一版·1990年2月北京第一次印刷
印数 00,001—10,845·定价：4.55元

ISBN 7-111-02002-2/F·266

前 言

经济越发展，审计工作越重要，为了适应我国审计工作的开展，培养审计专门人才，普及审计知识，学习审计基本技能，提高审计理论水平，我们组织力量编写了一套《审计科学丛书》，一共六本：《审计学原理》、《工业财务审计》、《基建审计》、《经济效益审计》、《怎样查帐和调帐》、《审计案例》。

本丛书具有下列特点：既有介绍审计基本知识和基本方法的普及性读本，又有阐述审计理论的学术著作；既有审计理论和方法的阐释，又有结合实际情况的审计案例；既能适合一般审计人员阅读，又能作为财经院校的教材。如果这套丛书能够对我国开展审计工作和审计教学有所帮助，那么，我们的工作就不是没有意义的了。

限于我会的力量和作者、编辑人员的水平，错误之处在所难免，希望读者多提宝贵意见。

北京审计学会

编 者 的 话

本书是审计科学丛书之一，是受北京审计学会的委托编写的。

目前，有关《审计案例》的书籍已出版了不少，但多数是以工商企业案例为主，以大型综合案例为主，这对于工商企业开展审计工作是有一定好处的。但是，工商企业不能代替其它类型的企业和单位，大型综合案例不便揭示每项经济业务的作案手段。因此，本书为了不同其它《审计案例》书籍内容重复，着重选编了其它类型企业与单位的案例和以每项经济业务为主的小型案例。这样既弥补了其它《审计案例》书籍的不足，又为学习本书的同志提供了开展审计工作的“敲门砖”。

本书由北京经济学院刘大贤副教授负责拟订编写大纲和具体组织编写。参加编写的单位和人员有（按姓氏笔划为序）：审计署庄恩岳、姚树人，中国农业银行张云海，山东省地矿局李叙斌、侯辉、管绍华，吉林省二轻工业学校路凤琴，北京市朝阳区审计局王云祥、王文琴、张利仁、杨秀丽、董儒慈，北京市城市建设开发总公司严宏，北京联合大学经济管理学院廖洪，北京经济学院刘大贤、吕亚洁、李慧丽、陈郡、杨庆英、段志奇、傅磊。最后由刘大贤、傅磊对全书进行修改、总纂和定稿。在成书过程中，国家审计署工交审计司李大年副司长给予了很大帮助，在此致谢。

本书可作为财经院校审计、财会等专业的教材，也可供审计、财政、税务、银行以及企业经营管理人员参考。

由于编者水平所限，缺点错误在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

1989年1月

目 录

上 篇

财务审计类

案例1	金融财务审计案例.....	1
案例2	对××出租汽车公司的审计.....	9
案例3	对B市航空货物运输服务中心的审 计.....	16
案例4	B地区公路养路费审计.....	20
案例5	关于对某养路队经济活动合规性的审计 案例.....	30
案例6	住宅建筑承包企业财经法纪审计.....	36
案例7	对城市建设综合开发行业财务收支的审 计.....	40
案例8	对××煤矿财务收支情况的审计.....	46
案例9	探矿机械厂财务收支审计.....	53

经济效益审计类

案例10	对农业银行某县支行农业贷款的经济效 益审计.....	62
案例11	对某建材水磨石厂经济效益的审计.....	66
案例12	对某出口商品基地分公司联营项目投资 效益的审计.....	76
案例13	小公共汽车经济效益审计.....	82

其它审计类

案例14	城市建设综合开发公司财务资格审计.....	89
案例15	A 航空公司国际租机决策审计.....	94
案例16	TT 机械厂票据贴现审计.....	102
案例17	对工商银行×省分行技术改造贷款的 审计.....	108
案例18	地质队长离任经济责任审计.....	121
案例19	关于对某实验室1987年末资产核实评估 的审计.....	150

下 篇

货币资金审计案例

案例20	做假帐，贪污现金.....	139
案例21	伪造签字，虚报冒领.....	140
案例22	销毁凭证，贪污利息收入.....	141
案例23	以不合法凭证贪污现款.....	144
案例24	内部牵制不严，公款被贪污.....	146
案例25	帐、表相符下的舞弊.....	148
案例26	出售帐外物资，建立“小金库”.....	149
案例27	内外勾结，私设“小金库”.....	151
案例28	违反财经纪律，为人代开发票.....	152
案例29	虚列加工费，套取现金.....	154

固定资产审计案例

案例30	固定资产需要量的审计.....	157
案例31	固定资产核算错误的审计.....	158
案例32	不按规定，错提折旧.....	161
案例33	租入固定资产，错提折旧.....	162

案例34	不熟悉制度，错提折旧·····	163
案例35	出租固定资产，接受贿赂的审计·····	164

存货审计案例

案例36	原材料平价购进，议价卖出，弄虚作假·····	167
案例37	材料虚假入库，骗取现金·····	169
案例38	错计生产用料的审计·····	170
案例39	错计材料价格，成本计算失实·····	171
案例40	低值易耗品价格一次计入成本·····	172
案例41	错摊材料成本差异，成本计算混乱·····	173
案例42	生产耗用材料不按规定计价结转成本·····	176
案例43	利用在制品调节成本·····	177
案例44	涂改盘存表，压低产成品库存·····	178

工资审计案例

案例45	弄虚作假，冒领滥发加班津贴·····	180
案例46	隐匿收入，套取现金，滥发补贴·····	181
案例47	假名“资助”，私做服装·····	183
案例48	扩大工资费用开支，多提职工福利基金和工会经费·····	185
案例49	漏提长期病假和编外人员福利基金·····	189
案例50	工资基金为什么会出现赤字·····	190

生产费用和产品成本审计案例

案例51	“企业管理费”帐期末借方余额的背 后·····	193
案例52	巧拉关系，私交费用入成本·····	194
案例53	利用“待摊费用”调节成本·····	195

案例54	利用“待摊费用”，任意调整成本·····	197
案例55	各项费用任意计入企业管理费·····	198
案例56	“三包”费用一次计入成本·····	199
案例57	巧立名目，扩大成本·····	200
案例58	内外勾结，加大成本费用·····	201
案例59	乱挤费用，扩大成本开支范围·····	203
案例60	支票管理不严带来的后果·····	204
案例61	利用不可比产品调节成本·····	205
案例62	可比产品成本降低情况的审计·····	207

往来帐款审计案例

案例63	利用“其他应收款”作掩护，伪造凭证，贪污现金·····	210
案例64	利用会计技巧，贪污公款3万元·····	212
案例65	利用“应付款”帐户私设小金库·····	213
案例66	会议费变成了“应收款”·····	215
案例67	通过“应付款”帐，大搞福利开支·····	217
案例68	预收货款，不作销售·····	220

专用基金审计案例

案例69	更新改造资金来源的审计·····	223
案例70	不按规定任意提取职工福利基金·····	224
案例71	假借拨款，滥发奖金·····	226
案例72	不按规定使用大修理基金·····	228
案例73	“职工福利基金”帐户红字余额的背 后·····	229
案例74	专用基金工程支出挤入生产成本·····	231
案例75	专用基金工程损失摊入生产成本·····	233

销售收入和利润审计案例

案例76	根据外来线索, 检查收入不入帐.....	235
案例77	利用“代销”, 贪污公款.....	236
案例78	代开发票, 营私舞弊.....	238
案例79	前后对比, 查明利润下降原因.....	240
案例80	销售收入冲费用, 逃避交税.....	242
案例81	销售不入帐, 少纳产品税.....	243
案例82	基建耗用产品漏交税款.....	244
案例83	假借免税条例, 偷税万元.....	245
案例84	多报扣除税额, 少纳增值税款.....	246
案例85	隐瞒加工收入, 少纳营业税.....	247
案例86	应交税金帐户为什么出现赤字.....	249
案例87	虚列成本, 逃避税收.....	251

上 篇

财务审计类

[案例1]

金融财务审计案例

金融部门财务收支实行集中统一管理，系统性强，在基层行发现的问题，往往可以在上级行找出原因，在一个行发现的问题，又往往在一个系统中都有此类问题。为此，在金融财务审计中，以整个银行系统审计为合适，便于上下集中力量，一起对一个银行系统的同一年度财务收支进行审计。

下面列举一个省审计局对中国银行××分行全系统财务审计的实例，适用于审计署审计一个银行、保险公司系统财务收支决算，也适用于地（市）审计局审计整个地（市）银行、保险公司系统财务收支。

一、审计方案的制定

审计方案是审计工作的第一步，其目的在于明确审计的任务、依据、目的、范围、内容和方法。

对中国银行××分行全系统的财务审计方案，由××

省审计局金融审计处制定。在制定方案时,要根据审计署对金融审计的指令性计划,结合本省实际情况,并征求有关部门的意见后,报省局领导。由省审计局局长召开审计会议讨论。通过后,正式生效,用以指导审计工作的进行。

(一) 金融审计方案的封面格式

××省审计局

金融审计方案

1987年审金字第1号

被审单位: 中国银行××分行

1987年2月1日

(二) 金融审计方案的内容

根据局办公会议决议,执行审计署下达的指令性计划,组成审计组,于1987年3月20日到6月10日对中国银行××分行及所属中心支行、支行的财务收支决算进行审计。具体方案是:

1. 审计任务

①对中国银行××分行财务收支决算情况进行重点审计,查清有关责任并索取必要的物证和人证。

②制定对中国银行××分行财务审计情况统计表。

③指导所属审计局对中国银行××分行财务收支决算的审计工作。

④对查出的财务违章违纪问题进行深入考证,搞清问题所在;对财务管理作出评估;提出改善财务管理的意见与建议。

2. 审计时间范围和审计内容

审计时间范围：1986年度财务收支决算。如有重大问题，延伸审计到以前年度。

审计内容：①各项收入、支出的合规性，成本费用的真实性；②利润实现和上缴的真实性、合规性；③有无滥发实物、奖金等问题。

3. 审计组成员

组长：××省审计局副局长×××（高级审计师）

副组长：金融审计处处长×××（审计师）

成员：×××审计师×××审计师

×××助理审计师

×××审计员

×××同志

4. 审计方式

就地审计。

5. 审计程序

整个审计过程分为准备、实施、终结三个阶段，工作时间为80天。

（1）准备阶段

准备阶段约20天左右。一是了解中国银行××分行的概况，并审查其内部控制情况，找出其薄弱环节，并报告审计署金融审计局；二是做好审计计划，并征求有关部门和地（市）、县审计局意见，以统一思想；三是搜集金融财务管理的有关规定和制度，组织审计组学习，并把这些规定制度下发地（市）、县审计局。

（2）实施阶段

实施阶段约50天左右。首先用一周左右时间对中国银

行××县支行进行试点审计，取得经验后，立即推广；然后，对省分行进行就地审计。地（市）、县审计局对中心支行、支行进行同步审计。为了使审计工作做到统一政策，宽严适度，各地区平衡，中间拟开一、二次座谈会，对查出的问题进行分析归纳，搞好统计数字，随时与省分行交换意见，并写出审计报告，由分行签署意见。

(3) 终结阶段

终结阶段约10天左右。省审计局接到审计组的审计报告后，由省审计局召开审计会议讨论后，发出审计结论和决定。重大违纪要报省政府。

二、审计方案的执行

(一) 发出审计通知书

审计通知书的格式如下：

金融审计通知书

(1987) 审金字第 4 号

中国银行××分行：

兹指派下列人员：组长×××、副组长×××、组员×××、×××、×××，于1987年3月20日到5月30日对你行全系统1986年度财务收支决算情况进行就地审计。在审计前，请做好自查，准备好有关资料，为审计提供必要的工作条件，并请通知地（市）中心支行和县支行，望积极配合。

××省审计局

1987年1月30日

（二）对审计试点单位进行审计

发出审计通知书后，立即组织人员选择分行所属××支行作为试点进行审计。审计中发现该行基建挂帐，即用信贷基金搞自身的基本建设，挤占成本问题较为普遍，并向审计署金融局汇报。金融局立即向财政部征求意见，财政部认为中国银行平时就存在这类问题。最后，××省审计局将审计组的试点情况进行了交流，使审计人员做到审计前心中有数，有的放矢。

（三）进行就地审计

审计组于3月20日正式进驻分行，听取会计组长的自查汇报，并对有关财务问题作了询问。地（市）、县审计局在相同时间内同时进点审计。

根据审计方案，组成三个小组，分别对基建挂帐、利润留成和成本等进行审计。并吸收内部审计人员二人，其中一人协助整理资料和参加一些事务工作。对财务决算、凭证等采取详细审计。在审计时，须注意做好编制审计工作底稿的工作。

经过审计，共发现违纪资金50000000元，其中：基建挂帐30000000元，虚列老少边穷支出2100000元，挤占成本减少利润8900000元，对渤海开发区银行利润多留9000000元。此外，尚有10000元贪污款一直没有处理。该分行的问题性质相当严重，有的是明知故犯，有的是任意自行规定；贪污退款处理问题，由于领导人软弱，未能按规定处理。

（四）写出审计报告

在索取物证、人证后，各审计小组写出书面报告。地（市）、县审计局将审计报告上报省审计局。

1. 审计报告的封面格式

××省审计局

审计报告

被审单位：中国银行××分行

审计组负责人：××× ×××

2. 审计报告的内容

根据审计署指令性审计计划，我们审计组自1987年3月20日到6月10日对中国银行××分行全系统1986年度财务收支决算进行了审计。在审计中，分行和其所属中心支行以及支行能够主动配合，进行自查，提供必要资料和条件，使审计工作能够比较顺利地进行。现将审计情况和我们的意见报告如下：

(1) 审计的主要问题

1) 自行动用信贷资金搞基本建设

据统计，动用信贷资金搞基本建设，挂在“暂付款”科目共计30000000元，其中，经总行批准的10000000元，分行自行决定挂帐的20000000元。这笔资金用于购买招待所3000000元，建办公用房2000000元，购买汽车2000000元，建疗养院8000000元，盖宿舍10000000元，建经商网点2000000元。

2) 虚列补贴

该行虚列老少边穷补贴2100000元，从而相应地减少利润。

3) 挤占成本，减少利润

该行没有执行财政部门的有关规定，把应在利润留成中

开支的挤进了成本，相应地减少了利润89 00000元，具体是：

①把应在利润留成中开支的房屋修缮费在管理费中开支，计3000000元。

②按规定，就地安置的离退休干部建房费应在利润留成中开支，但却在营业支出中列支，挤占了利润，达4000000元。

③把应在福利费中列支的书报费1900000元挤占利润，在管理费中开支。

4) 截留利润

该行未经财政部批准，将沿海开发区银行利润全部留用，扣除应提的利润留成，多留9000000元，减少了上缴利润。

(2) 评价和结论

该行对整个财务管理基本上是好的。但由于专管财务的副所长凭长官意志，有章不循，违犯会计法，出现了严重违纪行为。相反对贪污分子的退赔又没抓紧，造成10000元损失款挂在帐上，迟迟不能解决。但是，在审计中，能认真自查，积极配合，有的问题开始纠正，这是好的。

(3) 处理意见和建议

1) 处理意见

①搞本系统基建，自行动用信贷资金30000000元，是严重失职行为，是利用手中权力谋小集体利益问题，必须认真清理，并在二、三年内用利润留成归还。

②虚列老少边穷补贴2100000元问题。考虑到该款在审计前已经分配下去，在1987年使用，而且财政部门已同意核销，