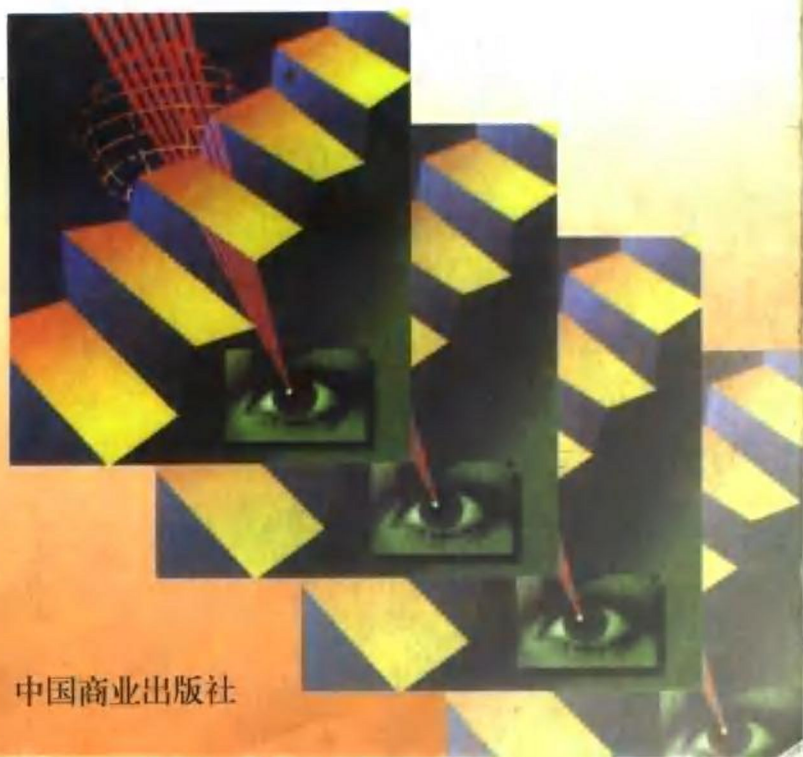


# 审计实务与案例

SHENJISHIWUYUANLI

陈建斯 编 著



中国商业出版社

# 审计实务与案例

陈建斯 编著

中国商业出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

审计实务与案例/陈建斯编著. —北京:中国商业出版社

1997.8

ISBN 7—5044—3573—2

I. 审… II. 陈… III. 审计—案例 IV. F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 20050 号

**责任编辑:刘洪涛**

**特约编辑:金 贤**

中国商业出版社出版发行

(100053) 北京广安门内报国寺1号

新华书店北京发行所经销

天津市宝坻县第十印刷厂印刷

850×1168毫米 32开 10.25印张 254千字

1997年11月第1版 1997年11月 第1次印刷

定价:25.00元

\* \* \* \*

(如有印装质量问题可更换)

## 前 言

案例教学法源起于美国哈佛大学商学院，通过教学实践的检验，获得了宏大深远的成功，因而是近年来为国内外广泛采用并推广的一种新型教学法。

案例教学法的特点在于将源于实践的具有典型性、科学性和实用性的案例作为联系理论与实践的桥梁，让抽象的理论树枝植根于丰腴的实践土壤，使之根深叶茂、郁郁葱葱。教学实践雄辩地证明：对一个问题进行理论上的探索后，再运用一个相关的案例进行分析，常使人有穿过幽深的隧道豁然开朗、洞见光明之感。正如一句格言所启迪的：理论常常是灰色的，而生活之树长青。优秀的案例正是生活之树上青翠悦目的绿叶。

与国内已出版的审计案例相比较，本案例具有以下特点：

一、全面丰富。以财务审计为主，兼收并蓄税收、金融等方面的审计案例。

二、题型模式。摒弃一般案例冗长、拖沓的弊端，使每一案例目标明晰、问题准确、短小精悍、有的放矢。

三、侧重分析思路，总结方法。本案例最突出的一个特点是，对每一个案例，不仅配以简明的参考答案，更重要的是通过分析解题方法，并将相关知识概括汇集，使学习者举一反三，触类旁通，知其然更知其所以然。

四、内容新颖，时效稳定。自1993年开始的财务会计、税收、外汇等改革已大致到位，与国际惯例基本接轨，这就使本案例具有了相对的稳定性。

五、与职称考试系列配套。本案例作为一年一度的会计师、注

册会计师和审计师职称考试中审计课程的配套案例，颇受广大学员的欢迎。不少来自财务、审计实践第一线的学员言自由衷地说，研讨一个案例在对基本概念与原理的理解上胜读数章书。相信研读之余你会有同感，知其非虚言。

当然，编写这种题型式的案例，目前在国内仅是新的尝试，既然是尝试，则难免稚嫩和不成熟，同时也因为编者的识见所限，不免有挂一漏万、甚至谬误所在。因此，挚诚期冀审计界和会计界的专家学者能给它更多的关爱和呵护。那么，这颗幼苗将沐浴着缕缕阳光和丝丝雨露而最终成长为茁壮的大树。

# 目 录

<b>第一章 财务审计基本要点</b> .....	(1)
第一节 货币资金审计要点.....	(1)
第二节 存货审计要点.....	(3)
第三节 应收款项审计要点.....	(5)
第四节 长期投资审计要点.....	(7)
第五节 固定资产审计要点.....	(9)
第六节 无形资产审计要点.....	(12)
第七节 负债审计要点.....	(14)
第八节 所有者权益审计要点.....	(18)
第九节 收入审计要点.....	(26)
第十节 其他业务收入审计要点.....	(29)
第十一节 成本费用审计要点.....	(30)
第十二节 利润审计要点.....	(31)
第十三节 企业会计报表审计要点(财务报告审计).....	(37)
第十四节 审计报告要点.....	(39)
第十五节 验资审计要点.....	(43)
第十六节 审计经验规律总结.....	(43)
<b>第二章 财务审计案例</b> .....	(46)
第一节 现金审计案例.....	(46)
第二节 银行存款审计案例 1.....	(48)
第三节 银行存款审计案例 2.....	(50)
第四节 实收资本审计案例.....	(51)
第五节 材料审计案例.....	(53)
第六节 固定资产审计案例.....	(57)
第七节 流动资金审计案例.....	(60)

第八节	计提坏帐准备审计案例	(61)
第九节	长期投资审计案例	(63)
第十节	在产品盘点审计案例	(65)
第十一节	成本审计案例	(67)
第十二节	成本计算审计案例	(72)
第十三节	产品成本审计案例	(74)
第十四节	工资分配审计案例	(78)
第十五节	利润总额审计案例	(81)
第十六节	本年利润审计案例	(83)
第十七节	利润审计案例	(85)
第十八节	利润总额审计案例	(93)
第十九节	股份制企业利润审计案例	(96)
第二十节	利润分配调整审计案例	(101)
第二十一节	以前年度损益调整审计案例	(104)
第二十二节	所得税及税后利润审计案例	(112)
第二十三节	所得税及减免税审计案例	(118)
第二十四节	报表审计案例 1	(120)
第二十五节	报表审计案例 2	(123)
<b>第三章</b>	<b>税收金融审计案例</b>	<b>(133)</b>
第一节	所得税审计案例	(133)
第二节	增值税审计案例 1	(141)
第三节	增值税审计案例 2	(145)
第四节	企业坏帐准备审计案例	(147)
第五节	外汇汇率审计案例	(153)
第六节	保值储蓄审计案例	(158)
第七节	利息率审计案例	(161)
第八节	期货交易审计案例	(169)
第九节	保险审计案例	(185)

第四章	简答计算题	(190)
第五章	审计抽样案例	(204)
第一节	属性抽样在审计中的运用	(204)
第二节	变量抽样在审计中的运用	(218)
第三节	审计经验规律总结	(231)
第六章	单项选择题	(234)
第七章	多项选择题	(258)
第八章	辨析题	(279)
第九章	填空题	(304)



# 第一章 财务审计基本要点

## 第一节 货币资金审计要点

### 一、审计对象

货币资金包括：现金，银行存款，其他货币资金。

### 二、内部控制制度审查

1. 货币资金收支与记帐必须分离。
2. 现金、银行存款日记帐登帐与银行对帐单核对必须分离。
3. 支票与印章保管必须分离。

### 三、库存现金实质性审查

#### 1. 盘点库存现金要点：

- (1) 突击盘点库存现金。
- (2) 所有库存现金点（财务、工会、食堂的保险柜）全面清点。
- (3) 由出纳人员自点，审计人员监盘。

#### 2. 现金收付业务审查：

- (1) 至少抽查 1~2 个月现金日记帐记录。
- (2) 审查摘要栏，看现金收付业务是否符合规定。  
注：现金收入主要限于零星销售产品、材料、提供劳务的收入。现金支付主要是职工工资、劳动保险费用、出差备用金及零星采购。
- (3) 审查金额栏，看现金收付金额是否超过国家规定。

银行结算制度规定：签发支票金额起点为 100 元，结算起点

1000 元以下的零星支出可用现金，如何正确理解这两个起点的经济内涵？

①签发支票金额起点是指 100 元以下交易不能签发支票，100 元以上交易才可以签发支票。

②结算起点是指必须用转帐支票进行结算的交易起点是 1000 元。

③简而言之，100 元以下不能用支票，100 元～1000 元可以用支票（也可以用现金），1000 元以上必须用支票。

(4) 库存现金限额一般按单位 3 天日常零星开支核定，交通不便单位可适当放宽，最高不得超过 15 天零星开支所需现金。

注：单位库存现金不足限额时可否用收回的预付差旅费的余额或其他收入补足库存现金限额？此种情况是否属于坐支现金？所谓坐支是指以收入直接支付支出，库存现金限额是由银行核定的，按规定可以从银行领取现金，且用其它现金补足库存现金限额再零星支出也不属于直接支出，而是间接支出，所以不属于坐支，是允许的。

(5) 新颁布的票据法规定：

①现金支票只能用来支取现金，不能转帐；转帐支票只能用于转帐，不得支取现金（原银行结算办法规定，现金支票可以转帐，现已废除）。

②支票出票人应当自出票日起 10 日内提示付款（即向银行要求付款），异地使用支票其提示付款期限由人民银行另定（原银行结算办法规定，支票付款期限仅为 5 天）。

#### 四、银行存款实质性审查要点

1. 如果企业内部控制制度可以信赖，审计人员可复核企业自编的银行存款调节表；反之，由审计人员自行向银行索取截止审计日止的银行存款对帐单，独立编制调节表。

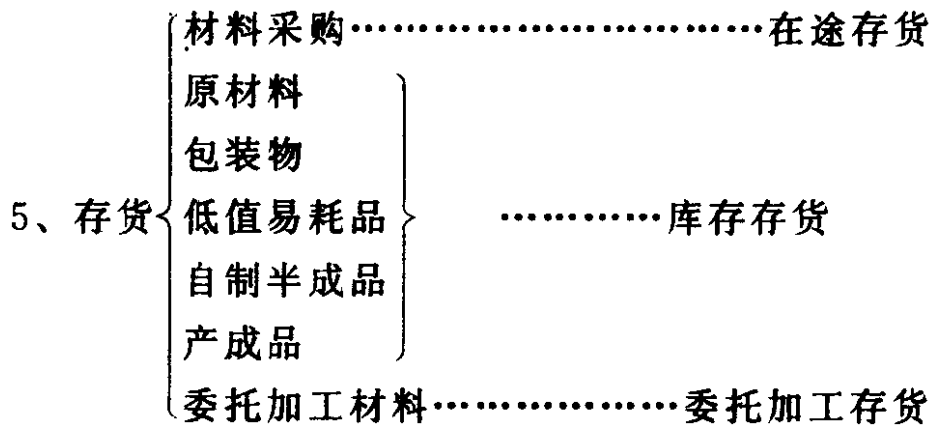
2. 不能仅审未达帐项及银行存款余额，必须逐笔核对每笔银

行存款收支。对收支金额相等，日期相近，且企业不记日记帐的情况要尤其认真审核，一般为企业出借帐户或贪污。

## 第二节 存货审计要点

### 一、流动资产

1. 货币资金：现金、银行存款、其他货币资金
2. 短期投资
3. 待摊费用
4. 债权：应收票据、应收帐款、预付帐款、其他应收款



### 二、存货审计目标

存货是企业流动资产的主要组成部分，一般占25%~50%，存货审计的根本目标在于确定资产负债表上存货余额的正确性和真实性。

### 三、符合性测试

——即指企业的经营管理是否符合内部控制制度。存货的内部控制包括两大控制系统：

(1) 存货的实物流转程序控制如下：

根据生产计划——→制定采购计划——→签订采购合同——  
→到货——→验收入库——→根据生产定额领料发货——→投产  
——→产品入库

(2) 对实物流转的记录程序控制：

主要是指成本会计控制和永续盘存制度。

#### 四、存货实质性审计

1. 证实存货计价的正确性：

[例] 某种材料年末价格为单价 12 元，共结存 1000 公斤，经查最近购入 700 公斤，每公斤发票价格 12 元，紧接其前购入 300 公斤，每公斤发票价格 11.30 元，该单位采用先进先出法，则可认定年末材料计价不正确，多报 210 元。

$$700 \times 12 + 300 \times 11.30 = 11790$$

$$12 \times 1000 - 11790 = 210$$

另外影响存货计价正确性的还有材料成本差异问题。材料成本差异率有按全部材料计算的综合差异率和按材料类别或品种分别计算的分类差异率。材料成本差异率必须按月分摊，不得在季末或年末分摊，不得使用综合差异率，综合差异率仅在制定财务计划时使用。

2. 确认存货记录归属的正确性——指的是对存货采购或销售如何区分不同情况进行正确帐务处理。

首先，以采购为例，只有当企业收到材料或预付出货款时，才必须进行帐务处理。作借：材料采购，贷：应付帐款或借：预付帐款，贷：银行存款。仅仅收到销货方的销货发票而未收到材料或未付出款项，不必进行帐务记录，因为并没有发生实质性的经济活动。

其次，收到货物而未收到发票，到月末，必须以合同价或市场价暂估入帐，否则便造成存货记录不正确。

[例]：12 月 31 日收到价值 2 万元的货物，未入帐，发票 1 月 2 日才收到，并以 1 月份业务入帐，则 12 月 31 日采用实地盘存制条件下（永续盘存制不会出现这个问题）：

本期发出数 = 期初结存数 + 本期收进数 - 期末盘存数 - 按定

额损耗计算的估计损耗数

因12月31日到货未入帐，货已入库，则与帐面数对比，期末盘存数必然虚增，本期发出数必然虚减，即成本虚减，则必然高估当年利润。

### 3. 实地盘点

无论被审单位采用何种存货盘存制度（实地盘存制或永续盘存制）都必须进行存货盘点。如果存货数量太大，被审单位准备采用统计抽样来估计存货的数量，审计人员应确信这种抽样计划具有可以认可的统计正确性，即必须符合统计原理，更具体说必须采用变量抽样法。

被审单位完成其存货盘点之后，审计人员根据需要在盘点标签尚未取下之前，进行复盘抽点，抽点的数量不得低于存货总量的10%，视被审单位存货的重要性及内控制度强弱而定。

## 第三节 应收款项审计要点

### 一、审计对象

应收帐款、应收票据，也包括其他应收款。应收票据，仅指商业票据（银行承兑汇票和商业承兑汇票）。

### 二、应收款项内控制度符合性测试要点

1. 对应收款项审计，应联系销售业务和货运文件进行，以判断是否确有销售发生。

2. 同时还应审查销售退回和折让通知单，其也直接影晌应收款项。

在发生购货折扣的情况下，供货者允许购货者扣取的现金折扣为理财收益，冲减当期财务费用，不抵减存货成本（借：材料采购 100，贷：应付帐款 100，借：应付帐款 100，贷：银行存款 90，财务费用 10）；对销售方来说，发生的销售折扣不得从销售额

中扣除。(借：应收帐款 100，贷：产品销售收入 100，借：银行存款 90，财务费用 10，贷：应收帐款 100)。

即购货折扣不影响存货成本，销售折扣不影响销售收入。

3. 应定期向顾客寄送应收款项对帐单。

### 三、应收款项实质性测试要点

1. 要求被审单位编制应收款项明细表与应收款项总帐核对，找出差异。

2. 审计人员可选择重要的赊销顾客编帐龄分析表(仅是分析坏帐的可能)。

注：估计坏帐损失的方法，在西方会计实务中有应收帐款余额的百分比法，帐龄分析法和销货百分比法。我国财政部规定按年末应收帐款余额提取坏帐。

3. 函证是应收帐款审计最为重要的审计程序，询证函寄发应由审计人员亲自进行(不能由被审单位财务人员进行)。

(1) 对数额较大的应收款，必须采用积极式函证(又称肯定式函证，正面式函证)——即要求对方收函单位对函证事项无论与事实是否相符，都必须给以函复，未收到对方回函，应继续发函，甚至派专人前往调查。

(2) 如果被审单位内控制度较为健全有效，预计差错率较低，余额较小，可采用消极式函证(又称反面式函证、否定式函证)——即向债务人发出询证函，只要求他在不同意函证余额时才予以回函。

(3) 询证回函认可的金额小于询证金额，有二种情况：

① 被审单位虚增应收帐款，虚增销售收入，虚增利润。

② 询证函寄发期间，对方可能已支付部分款项，审计人员应审查现金和银行存款日记帐，查明这些款项是否已到达。

(4) 询证回函认可的金额大于询证金额，应进一步查明被审单位有否低估应收帐款，低估销售收入等不正当行为。

(5) 询证函是以被审单位名义发出，而不是以会计师事务所名义发出，但回函则寄会计师事务所。

#### 四、应收票据审计与应收帐款审计不同的要点

1. 应收票据的贴现额与贴现净值的计算基数必须是到期值而非票面值，(而一切票据和债券到期本息的计算依据必须是面值+面值×票面利率)。

2. 计算贴现额公式：

到期值×贴现率 $\frac{x}{360}$ ，其中x必定是提前向银行贴现的时间，而决不是票据已经持有的时间。

3. 票据的贴现应由负责登记和保管票据以外的主要负责人批准后方可办理，贴现后应及时登记备查簿。

4. 商业票据中，银行承兑汇票贴现后即使票据到期承兑付款人无款支付，因其开户银行已再次承兑，所以与贴现申请人无关，贴现申请人贴现后便不存在或有负债问题。而商业承兑汇票如出现上述情况，贴现申请人应负有向贴现银行偿还贴现票据款项的责任。同时，审计人员应注意企业是否在资产负债表下端列示“贴现的商业承兑汇票”。

5. 通过利息收入帐户审核应收票据的真实性，尤其对利息收入帐户与所列任何单据均不相关的贷方金额加以注意，因为这些贷项可能代表据以收取利息的票据未曾入帐。

## 第四节 长期投资审计要点

### 一、长期投资形式

股票投资、债券投资、其他投资(如联营投资)。长期投资在资产负债表中列于流动资产与固定资产之间，其中一年内到期的长期投资列在流动资产项下。

## 二、长期投资内控制度符合性测试要点

1. 长期投资的业务授权、业务执行、业务会计记录及长期投资资产保管（如股票、债券）皆为不相容职务，不得由一人同时负责上述任何两项工作。

2. 长期投资证券自行保管时，必须由两人以上共同控制，不得一人单独接触证券。

3. 对购进股票或债券，应详细记录名称、面值、数量、获得日期，收获的股息及利息等。

## 三、长期投资业务的实质性测试

1. 编制长期投资明细表，这是长期投资审计的主要工作底稿，明细表必须注明投资种类、会计核算采用成本法还是权益法。

2. 突击实地盘点，并将盘点结果记录盘点表中。

3. 按公司法规定，除国务院规定的投资公司和控股公司外，企业累计投资额不得超过本公司净资产的50%，审计人员要认真计算企业长期投资占企业净资产的比例。

4. 股票投资按成本法核算，一般不对股票投资的帐面价值进行调整。只有在投资资本发生重大性、持久性贬值以及被投资者支付清算性股利情况下，才对股票投资帐户的帐面值进行相应调整。（当企业本年税后利润不足以支付本年股利而动用以前年度提取的盈余公积来分配股利，即为支付清算性股利，显而易见，此时被投资企业情况已是不十分景气了）。

5. 以认购股票和债券方式投资，必须按实际支付的买价、经纪人佣金、税金、手续费等实际支出计价，但对实际支付的价款中含有已宣告发放但尚未支付的股利或应计利息，必须扣除后作为投资额。

注：投资手续费等作为投资额入帐属现行制度规定，但不尽合理。举例：如果债券面值10，折价为9发行，手续费为2，投资总额为11，岂不是等于溢价发行？且投资手续费也不是筹资方



收入，而是证券公司或经纪人收入，因此投资手续费以作为财务费用较适宜，不归入投资总额中。

## 第五节 固定资产审计要点

### 一、内控制度审计要点

1. 固定资产支出属资本性支出，必须实行资本预算制度，以有效控制固定资产支出（即固定资产增加必须通过预算）。

2. 同时必须实行固定资产授权批准制度，即：①企业资本预算必须经过董事会批准方可生效；②固定资产增减需经主管部门书面批准。

3. 建立固定资产帐目与卡片。财会部门、财产保管部门及使用部门建立相应的帐目和卡片进行对帐（帐目一般一年结束即归档，而固定资产一般使用期为5~70年不等，所以必须另设卡片，该卡片直至固定资产出售、报废或毁损时才注销）。

4. 固定资产折旧方法和折旧率是否符合规定，前后一致。

5. 固定资产增加必须填制“固定资产验收清单”，固定资产报废、调出等，必须有报废通知单和出售、调出计划等。

6. 固定资产出售收回的价款，如果是属于固定资产中的不动产（指房屋、建筑物和依附其上的设施），则必须缴纳5%营业税（借：固定资产清理，贷：应交税金）。其他可动的固定资产如机器设备等不征营业税。

### 二、固定资产实质性审计要点

1. 对购入的固定资产，其入帐价值=实际支付的买价（或售出单位帐面原价—原安装成本）+包装费+运杂费+安装成本

2. 融资租入固定资产入帐价值=设备价款+运输费+途中保险费+安装调试费

3. 接受捐赠的固定资产入帐价值=同类资产市场价格（或捐