

# 浅谈“小金库”的审计技术与方法

作者：王显峰 ... 2010/4/15 16:44:24 来源：庆安县审计局

“小金库”是滋生腐败和犯罪的温床，是审计机关重点查处的违法违规行为。“小金库”和经济犯罪是一对孪生兄弟，其表现形式多种多样，具有较强的隐蔽性，因此不易查出。但是，“小金库”的审查也是有规可循的，根据本人从事审计工作的经验，总结了一些供同仁们参考的主要审查技术和方法：

1、数据分析法。就是对单位的财务收支和业务活动资料进行认真对比分析，从中确定“小金库”存在的可能性及审查方向。任何单位的经济活动，其相关指标都存在一定的比例关系。针对不同的被检查单位，首先要对其经营范围进行了解，在此基础上对其财务帐表的收入项目、收入与支出的配比关系等进行对比，据以确认该单位是否存在私设“小金库”可能。然后结合单位的部门设置和职能职责，进一步确认可能设置“小金库”的机构，进而筛选出检查“小金库”的突破口。如果费用开支项目与经营活动无关或所列数额与实际需要有较大差异时，审计人员应当对大额支出票据重点抽查并延伸核对。

2、库存现金盘点法。是指对财务、业务等部门保管现金的场所突击盘点，将实物与帐面数核对查证的方法和技术。对被查单位的基本存款账户、专用存款账户、临时存款账户等，要让其全部提供出来。这是检查“小金库”的最原始也是最基本的一种方法。审计人员应在事先不通知单位有关人员的情况下，对财务、业务等财、物保管人员保管的现金、存折和有价证券等进行突击盘点，再与调整后的现金、存款账面数据核对。如果调整后的账面现金余额小于或大于实际库存现金时，数额较大的盘盈和盘亏均可能是单位私设“小金库”所为。因为现金保管人员用自己的现金为单位垫付大额支出的可能性很小。而对于存放于保险柜的存折、存单，不管是单位户或是个人户，一般都是“小金库”。查询库存现金时盈亏时，应分别询问出纳、财务主管、单位一把手等主要知情人。如果他们各执一词，则说明问题是存在的。

3、银行账户核查法。是以银行账户为线索顺藤摸瓜的一种审查方法。从审计实践看，“小金库”涉及的人员范围较小，但有的资金数额较大，因此资金的进出一般通常通过开设内部掌握的银行账户进行，而这种资金往来行为与单位正常的经济业务存在着千丝万缕的联系。因此，在审计过程中，应当注意观察分析被审计单位的账户往来情况，并与被审计单位提供的银行开户情况自查表和银行对账单进行核对。如果发现该单位在审计自查表以外存在账户，极有可能是“小金库”的银行账户。

4、外围突破法。检查“小金库”，仅从被检查单位账目上难以发现，一定要对有疑点的收支项目分类排队，采取抽样延伸的方法，追查至其下属单位、被管理等单位。还可以采取函证查询的方法，使被检查单位存在的收入不入账，虚列支出，虚拨款项等问题原形毕露。在分析判断或掌握一定证据的基础上，向相关知情人或部门就特定事项问询，搜寻蛛丝马迹对检查“小金库”至关重要。审计人员应当在此基础上，注重外围突破。要在掌握一定证据的情况下，找有关人员进行谈话询问，再将询证资料与单位经济合同、收费依据、账面情况等书证资料进行核对，以核实单位的“小金库”问题。

5、大额收支抽查法。虚列支出和重复列支费用是形成“小金库”的重要手段之一。审计中，要对被审计单位的大额现金收、支行为进行重点关注。抽查较大的支出凭证如招待费、办公用品、燃料费等，通过对其真实性的审计，发现是否存在套取资金转存于擅自设立的帐户中。如对支出凭证中开具的金额较大的发票，同时又没有附采购清单，或者有，但采购数量与实际需用不一致的，以及没有后勤部门收货的，就应给予重视追查是否是用于购买购物券；对之后大额购物且与前面的发票开出单位是同一商户的，或者收款单位与开票单位不一致，而报销却领取现金的，应联系上述业务综合审查，落实是否是重复列支费用，若是，则应追踪所领取现金的去向，从而查出隐藏着的“小金库”。

6、资产清查追踪法。单位处置淘汰的办公用品、家具、设备及其他废料、低值易耗品更新替换下的固定资产处理残值、出租闲置的固定资产等收入，这些收入往往易被忽视或疏于管理，容易形成收入不入账，添充“小金库”。在审计时，应注意查阅固定资产明细账和固定资产卡片，对已报废的固定资产与固定资产清理账户进行核对，对应有残值及变价收入而账面却没有的固定资产，应进一步核实，以确认是否存在隐匿收入的问题。要重点对单位若干年度的各项资产的增减情况进行追踪调查，尤其是对长期不用或下马项目的资产，即报废资产的处理去向要进行追踪。这种审计方法对截留、隐匿处理固定资产和废旧物资收入存入“小金库”的情况尤其适用。另外资产清查追踪法也很适用于从账外资产为线索查出“小金库”。对于发现账外固定资产、低值易耗品等货物，若无支出凭证，则应追踪购买资产的资金，采用顺藤摸瓜的方法扯出隐藏的“小金库”。

7、对外投资审查法。在对外投资审计时，一方面，查清“长期投资”、“短期投资”等投资类会计科目其投资内容的真实性，是否存在转移资金，同时关注投资收益的回收情况，查清投资收益是否在账上全面反映。另一方面，查清非投资类会计科目如：“其他应收款”、“应收账款”等往来帐，是否存在具有投资的性质，追踪其收益的回收情况。

8、往来款项函证法。在往来款项调查函证审计时，要重点关注：是否存在违规出借资金或投入资金的情况，跟踪其利息收入、投资收益去向；同时还要关注长期挂帐的情况，是否存在资金已回收，但资金未在帐面上反映的情况，可采取向债务人询证或函证的办法。此外，对“应付帐款”、“其他应付款”等债务类会计科目审计时，关注是否存在应当属于收益性质而挂帐的情况，进而跟踪收益的完整性。

9、票据审核法。就是以票据领购、使用、缴销、结存登记为线索，通过计算机排序、计算或人工摸排审核寻找差异的审查方法。单位的收支票据凭证应全部记账，且存根联、发票联、有的还有出入库联必须保持一致，并按照顺序编号。对于有收费的行政事业单位，通过对收费票据核查是发现"小金库"的一种有效方法。通常检查时，先扎死一定期间内收费单位领用票据的数量，然后对已使用的票据进行统计并与账面的收入数进行核对，如发现票据金额大于账面金额，缺页少号“走跳棋”等问题，该单位就可能存在收入不入账、不上缴、私设"小金库"截留坐支等问题。

10、审计信息共享法。在日常审计中发现涉及被审计单位以外的其他单位在票据使用等方面存在疑点，但由于受现有审计资源制约不能进行深入调查，将该审计疑点记录下来并存入审计机关专门设置的审计疑点数据库，供以后审计和局内其他审计组审计参考。作为审计机关查纠“小金库”强有力“武器”，采用此方法有利于整合审计机关全员力量，进一步集思广益，在发现“小金库”线索方面发挥着不可替代的作用。