

现金管理舞弊种种

河北辛集市 胡晓薇 魏根良

村级现金是指由出纳员保管的货币资金。由于现金是可以立即投入流通领域的交换媒介,其流动性大,容易发生弊端。从笔者多年从事农村审计的经验看,其错弊的主要类型及审计技巧如下。

一、贪污现金

指行为人利用职务之便将公款占为己有,并在会计账务或会计凭证上作虚假处理的舞弊行为。主要作弊手法:收入不入账,指行为人收款后不开收据(或不开正式收据)、开写窃取的空白收据或撕毁收据,将所收款项全部占为己有;假公济私,指行为人把个人购物的票据作为公用开支报销凭证,混入开支单据中,从村集体

报销;涂改凭证金额,指行为人为利用原始凭证填写上的漏洞和业务上的便利条件,把收入凭证上的金额改小或把支出凭证上的金额改大,报账后将其差额占为己有;用假单据、假发票或白条报销侵占公款;大头小尾,指行为人在开具发票等凭证时,根据需要在存根联、记账联、收款联和报销联上各填写不同的数量和金额。如收入款项时,将收据联按实际收到的数额填写,交付款人收执,而将存根联、记账联按较小金额填写,贪污其差额;支付款项时,要求收款单位在发票联上多开具金额,而实际只按应付数支付现金,将报销后的差额据为己有;重复报销,指行为人为一项经济业务报销两次或两次以上。

如在一项经济业务中取得几份或几联原始凭证时,先用一份或一联凭证报销一次,然后再用另一份或另一联凭证报销。

对此类错弊问题,审计的方法:一是审查有关费用凭证,判断其合理、合法性,如果存在涂改原始凭证或已报销的凭证上没有经办人、审批人签字或有关签字模糊,应进一步进行调查、询问和核对,发现与实际情况不符后,再对当事人进行调查询问,查明是否有贪污行为。二是检查被审计单位已使用过的收款凭证存根是否连续编号,有无缺页缺号情况,如有则可能是贪污现金后销毁了收款单据。三是深入群众进行调查,对已收款项和入账款项进行核对,审查有无已收取的现金而尚未入账的情况。

二、挪用现金

指行为人利用职务上的便利和财务管理中的漏洞,将公款挪作他用,并准备以后归还的舞弊行为。主要作弊手法:利用记账时间差挪用现金,指行为人利用现金日记账和总账登记时间上的差异挪用现金,待登记总账对账后再将其归还;利用预借款挪用现金,指行为人利用预借差旅

费、购货款等合理借口,通过多借少支,借款后不报账手段,长期挪用其差额;延迟入账挪用现金,指行为人为收款后不按规定时间报账和记账,从中挪用所收现金;“白条”抵库挪用现金,指行为人利用不符合财务制度规定的“白条”抵顶库存现金,将借出的款项挪作他用。

对此类错弊问题,审计的方法:一是突击盘点库存现金,看是否存在“白条”抵库和金额较大的盘亏现象,如有则进一步进行复查,看是否存在挪用公款问题。二是审阅“应收款”、“内部往来”和“其他应收款”明细账“摘要”栏中记录的内容,看其中有无个人长期拖欠公款的问题,发现问题线索后,再审阅会计凭证进行账证核对,从而证实有无挪用公款问题。三是审阅收款凭证的填写日期与入账日期是否接近,如果时间间隔过长,则可能存在挪用公款问题。

三、违反结算制度收付现金

指行为人将应通过银行结算的收付业务不通过银行结算,直接收取或支付现金的舞弊行为。

对此类错弊问题,审计时可通过对现金日记账的审阅,查找大额现金收入或大额现金支出,结合对原

始凭证的审查,分析其业务性质,并与有关结算制度相对照,便可查出问题所在。

四、坐支现金

指行为人违反现金管理制度,将应交银行(信用社)的收入或应由银行(信用社)结算的支出,不通过银行办理,而直接以收入的现金进行支出并不通报开户银行(信用社)的舞弊行为。

对此类错弊问题,审计的方法是逐日逐笔审核“现金日记账”的余额,看其是否超过了规定的库存现金限额,并审查次日是否将超限额部分存入了银行(信用社),如果没有,则说明被审计单位存在坐支现金问题。

五、设“小金库”

指行为人在规定账簿或资金之外,私自筹集或转移现金,以供本单位或少数人支配,用于不正常开支的舞弊行为。

对此类错弊问题,审计的方法:一是资金来源审计法。这是从“小金库”资金来源上查找线索的审查方法。私设“小金库”的关键是取得资金来源,其手法并不外乎隐瞒收入和虚报支出两种。为此,审查“小金库”时,

首先是审查被审计单位的各项收入是否全部入账。审查前,要通过调查询问等方法,掌握被审计单位的各项收入来源,然后通过与账面核对的方法,看上述各项收入是否全部入账,入账金额与实际收入金额是否相符。如发现已入账的收入项目、金额与实际收入项目、金额有出入时,就要进一步追查,看有无隐瞒收入将其转入“小金库”的行为。再就是审查各项支出的去向。这是从不正常开支中审查“小金库”的方法。审查时应从审查各项支出手,看有无通过虚开购物发票、虚列用工工资、虚列招待费用等手段交集体资金转移到“小金库”的行为。二是开支去向追踪法。这是从“小金库”支出上追根溯源的审查方法。私设“小金库”之目的是为了逃避监督,把不符合财经纪律和财务制度规定的开支在“小金库”报销。审计时,可先通过调查询问的办法,重点掌握被审计单位的工资奖金、请客送礼、吃喝招待等开支情况,然后再查账内是否有这些开支项目,以及开支金额是否相符等。如果账内没有这些开支项目或开支金额有出入时,就有可能从“小金库”资金列支的。这时如果进一步追查,就有可能查出问题线索。三是账目审查法。这是通过

审查往来账目,从中发现“小金库”的审查方法。有的单位将“小金库”资金挂在往来账上,将应作收入的款项虚列作为应收款项,开支时直接从往来账户列支。对此类“小金库”,一方面要到有关单位核对,另一方面要检查被审计单位是否有直接从往来账户列支的行为等。四是账户核对法。这是通过核对被查单位存款账户开设情况,从中发现“小金库”的审查方法。对被审计单位进行审查前,首先要调查掌握其存款账户开设情况,审查时要求被审计单位提供有关资料进行核对,若提供的账户与掌握的账户不符时,通过进一步审查,就有可能发现“小金库”。五是发动群众举报法。这是通过发动群众举报,从中发现“小金库”的审计方法。一般说来,“小金库”多被少数干部和财会人员保管和

支配,具有较强的隐蔽性。但是有时因为分配不公和使用不当,难免会产生内部矛盾和引起群众怀疑,使“小金库”露出一些马脚。因此,审查时应注意通过设置意见箱、找知情人谈话、公开举报电话、实行有奖举报等方式发动群众举报,从中发现问题线索,进而顺藤摸瓜查出“小金库”。

六、库存现金超限额

指行为人超过银行(信用社)核定或上级主管部门规定的库存现金限额保管现金的舞弊行为。

对此类错弊问题,审计的方法是突击盘点库存现金,看其库存现金实有数是否超过了规定的限额。此外,还可通过逐日审查现金日记账的方法,看其每日现金余额是否控制在规定的限额之内。

七、“白条”抵库

“白条”是指行为人以单位或个人名义开具的、不符合财务手续和会计凭证要求的字条或单据。“白条”抵库是指以“白条”抵充库存现金的行为。

对此类错弊问题,审计的方法是盘点库存现金,看其账款是否相符,有无以“白条”抵充库存现金的行为。⊙

