

来源：[吉林省审计厅网站](#)

，转载用作学习，如有问题，请及时联系我们。另转载请注明来源！

“小金库”是指凡违反国家财经法规及其他有关规定，侵占、截留、挪用国家和单位收入，未列入本单位财务会计部门账内或未纳入预算管理，私存私放的各项资金。

“小金库”具有分散性广、隐蔽性强、危害性大等特点。笔者结合近几年的审计实践经验，总结归纳出审计发现“小金库”的几种方法。

一是票据领销审核法。

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。一种方法是：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，该单位就可能存在收入不入账或少入账、套取资金私设“小金库”的问题。

二是银行账户核查法。

这是通过银行账号，顺藤摸瓜查处小金库的有效方法。如果企业建立的小金库较大的话，不可能全部通过现金结算。他可能设立专门的账号，或者通过设立关键人物私人账号来结算，这就要求审计人员必须密切注意这些账号上资金的情况。

三是突击盘点检查法。

审计人员在事先未告知被审计单位财务部门的情况下，对被审单位出纳所保管的现金、支票、单据等进行全面突击盘点，在盘点中，审计人员要特别注意有无用自制内部收据、白条收取货款和其他款项，支票账号是否与单位申报的银行开户账号相符，库存是否长短款，出纳人员有无异常举动等，必要时应对出纳的抽屉全面清查。

四是审计公告法。

无论设立“小金库”的借口多么冠冕堂皇，其本质和最终结果都无一例外地总是一

小撮人多吃多占，所以广大干部职工是痛恨小金库的，他们是希望“小金库”得到查处的。因此，审计组在进点审计之前，以公告形式告知被审计单位的干部职工，欢迎反映情况，一般都可以获取一些线索。这有利于确定审计工作重点，有的放矢，顺藤摸瓜，对发现“小金库”很有帮助。

五是业务配比分析法。

一项会计业务的发生，必然与其相关的会计业务相互关联。如采购某种大宗材料必然相应地发生运输费用支出，在审计中，若发现企业账面运输费用大额增加而无与运输费用相应的材料采购业务，就有可能存在虚开运输费发票、虚增材料采购成本，套取现金转入账外的问题；又如产品销售业务的发生大多与运输业务的发生相互关联，在审计中，若发现企业账面只有列支销售“运费”而无相应的销售业务，就有可能存在销售收入不入账或虚列运费的问题。

六是外围走访调查法。

由于不少单位不配合，常使“小金库”问题的确认取证困难重重。在内部无法突破的情况下，审计人员应当及时变换策略，注重外围突破，主动走访调查业务单位和管理服务对象，了解被审计单位是否接受过捐赠，有无门面房和经营场地出租，有无变卖资产情况，有无用自制收据收费、收费不开票、开阴阳票据等问题。要结合检查人员平时掌握的情况，在账务检查阶段可以查看相应捐赠收入、出租收入、资产处置收入等是否入账，从而确定是否有“小金库”，以获取“小金库”的相关证据，再杀个“回马枪”。值得注意的是，由于被审计单位与走访调查对象存在利益关系或者监督、管理关系，面对审计调查时，走访调查对象可能存在顾虑而不愿提供实情。因而，运用此法时，审计人员一定要秘密进行，做好走访调查对象的思想工作，让他们提供真实情况，并为他们保密。

七是大额支出追查法。

审计过程中要重点关注大宗商品采购、大额发票开支，这些票据往往是虚列支出套取资金形成“小金库”的源泉。对于大额会议费支出，要追查开会日期、地点、参会人数、会议内容，确定会议费的真实性；对于大额维修费用，先检查维修明细表，再实地查看维修内容，如果是税务部门代开发票，票上必须有领款人签字；对于购买大宗商品，要看是否是正规供应商的正规发票，因为正规供应商极少虚开发票；同时要实地盘点实物，看有无实物，实物数量、品种、规格、型号是否“实账”相符。

八是信息线索共享法。

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，审计人员可以将该审计证据记录并保全下来，供以后审计和局内其他审计组审计时参考。

九是年终总结破绽法。

一般地说，企业领导干部为了表现自己一年来的政绩，总是将产销增长和职工的福利增加作为重点，在总结报告中自我表扬一番，以得到职工的赞誉。审计人员通过查阅企业年终总结报告，并与财务账面反映的产销情况、职工福利支出数进行比较，查看数额是否相符，如果差额异常。应追问其原因何在，就可查明是否有销售转入账外。

十是内控制度执行法。从被审单位内控制度

执行情况来分析判断，主要从以下几个方面：第一，岗位的兼容性，特别是财务不相容岗位的“一肩挑”现象。关键岗位的一肩挑，例如会计和出纳，库管和记账，采购和审批人员，这些都会加大小金库产生的可能性。审计人员首先应该对企业的内控做出评价。不相容的岗位相互牵制、相互监督是避免小金库产生的重大前提。如果企业的内控不能保证岗位的兼容性，就应该注意小金库可能产生的环节。（吉林市审计局 张立伟 供稿）