

账簿常见舞弊及奇异分析技巧

武汉 赵宇红

会计账簿是由具有一定格式、互相联系的账页组成,以会计凭证为依据,用以全面、连续、科学地记录单位经济活动全过程,反映财务状况和经营成果的主要工具。掌握账簿常见舞弊及奇异分析技巧,可以帮助查账人员发现错弊在账簿中的表现规律,提高发现财务造假的及时性和准确性。

会计账簿常见的舞弊形式有:①无据记账;②虚账造假;③涂改、销毁、损坏账簿造假;④设置“账外账”和“小金库”;⑤登账、挂账、改账、结账造假;⑥计算机记账造假。在此,笔者就账簿奇异分析技巧作一探讨。

1.从账面奇异金额发现问题。奇异金额是指该数据针对其业务内容及其所反映的信息内容而言是异常的。识别异常数据主要从以下几个方面入手:

(1)从数目大小发现问题。可以从有关数据的比例结构(如折旧与固定资产原值的比例关系、应付福利费与工资总额的比例关系等)以及有关费用的发生与业务规模的联系来分析。

(2)从数字的正负方向发现问题。有的会计科目余额本身应在借方或贷方,有的经济业务本身是一种增加(正向)或减少(负向)。如购买材料支付货款,企业的材料应为增加,而银行存款应为减少,如果与之相悖,则说明存在异常。

(3)从数字的精确度发现问题。一般会计核算对数字有一定的精度要求,财会人员应以此为标准处理有关会计业务,如发现账簿数字过分精确或不精确,都应列为异常来分析。如某单位的利润为300万元,某产品的材料成本差异摊销值为3000元,这就是一组异常数。理由是销售收入扣除销售成本、税金等得到利润,而材料成本差异则需经过汇集再按一定分配率分配到产品中,它们怎么会如此巧合正好得到正整数,其中有无人为调节应值得注意。

2.从账面奇异时间发现问题。

(1)从时间的错位发现问题。经济活动总有其特定的时间,如果有关账簿或凭证记录上无时点反映,或故意使之模糊,或虽有反映但反映的时间与其对应的经济活动有明显矛盾,则应列为异常,需进一步审查。如现货购买材料记录所反映的时间与实物验收时点、付款时点相差甚远,就应列为异常。

(2)从时间区间的长短发现问题。许多经济活动的开展总有一定的时间区间,如果超出正常时间区间不能完成经济业务,则说明其中存在非正常因素,应列为异常加以分析。如企业在途材料或在途商品采用合同规定的运输方式却长期不能到货,应列为异常,需进一步查明原因。

3.从账面业务的奇异地点发现问题。经济活动总是在一定的地点进行的,它可以反映该企业经济活动的特点。如企业采购材料一般有相对稳定的采购地点,企业的产品也一般有相对稳定的销售市场,如果这些地点发生变化,则说明企业的生产经营管理发生了变化,如果不能解释这种变化的原因是正常的,则说明出现了异常,应作为进一步审查的线索。还有某些单位的采购人员为获得回扣而舍近求远、舍优求劣、舍廉求贵,这必然表现为企业同一商品以同一价格在多个地点可以采购到,而采购人员却到偏远的地方去采购,即出现异常地点。

另外,异常地点还常常表现为企业物资奇怪流向,即企业的物流和货币流不是呈交换性对流,而是出现物流和货币流的迂回往返,甚至去向不明。如A企业向B企业购买物资,正常情形应为B企业向A企业供货、A企业向B企业付款,结果却出现B企业向第三方供货、A企业向另一单位付款的现象,这也是异常地点的表现。

4.从账户奇异对应关系发现问题。奇异对应关系是指不正常地反映经济业务全貌,破坏了账户的正常对应关系,因而不能真实、准确地反映经济活动的资金变化。发现奇异对应关系一般从财产物资和资金的来源、去向入手,特别要注意将两者结合起来进行检查。如原材料增加,一般与银行存款减少或负债增加相对应;而原材料减少,则一般与成本费用的增加相对应。如果发现“借:银行存款;贷:原材料”这一会计分录,则表明企业出售原材料直接增加银行存款,而未记入“其他业务收入”科目,因此应将其作为异常对应关系,需查明原因。

5.从有关业务经办人和手续的异常发现问题。经济业务的发生需要一定的经办人办理正规手续,如果有的经办人或有关手续异常,则说明该业务存在一定问题,有必要予以查明。如某企业采购的物资已入库,借记“原材料”科目,但却无正常货物验收手续,财务部门仅根据购货发票记账,因此应将其作为进一步审查的重点。

6.从账面逻辑混乱发现问题。企业的账面业务记录存在着一定的内在逻辑关系,正是这种逻辑关系维系着财务体系的运作,保持着企业价值运动的正常进行。如果出现逻辑混乱,则说明其账务处理出现了矛盾或错误,而这些矛盾或错误往往隐藏着各种问题,所以必须查明原因。如企业“原材料”科目出现贷方余额,“材料成本差异”科目的分摊额大于其发生额,从未从银行提取现金却有充足的现金可用,秋冬季节大量发放冷饮降温费,夏季却发取暖费等,都是与正常逻辑不符的,应列为查账重点。○