

中小企业损益类账户的错弊防范

贺东翔

一、其他业务收入错弊防范方法

1. 识别企业实际发生的各项其他业务是否正确、合理,其规模是否超过正常范围。

(1)对超储多余积压物资销售的审查。①查明出售的材料物资是否确属超储、多余、积压、残次的材料物资,有无将生产上需要的物资出售而影响正常生产的情况。识别方法一般有两种:第一,将清仓后划出的属于超储、多余、积压、残次材料物资清单上所列品种、数量逐项与生产部门所需材料物资品种、数量进行核对,查清其划出有无错误。第二,识别其销售明细账有关会计凭证,核对出售的材料物资品名与超储、多余、积压、残次材料物资清单上所列品名是否相符,视其有无将属于生产上需要使用的材料物资,特别是紧俏物资,出售给其他单位和个人。②查明出售的价格是否合理。审查时应注意有无低于规定价格或低于购进成本出售的情况。同时,审查其销售收入是否计算正确、入账及时,有无企业把销售收入私放“小金库”的问题或将销售收入列入主营业务收入或营业外收入。③采用赊销和分期收款方式的,看货款能否及时收回,有无发生久欠不付的情况;有无为了推销积压材料而发推销奖并从销售收入中直接扣除,或将这些资金作营业费用处理的情况。审查时可根据“其他业务收入”明细账借方或贷方发生额,调阅会计凭证核实。

(2)边角余料、下脚废料销售的审查。边角余料、下脚废料的审查可参照上述方法。审查时应注意以下各点:边角余料是一种有用的材料,看企业有无大材小用或将成品材料当作边角余料出售的情况以及出现随意处理浪费的情况;查核售价是否合理,有无低于规定价格的情况;销售款是否全部入账,有无作为“小金库”的情况;查明出售给废旧物资回收站的边角余料和下脚料是否取得了凭证,有无凭证涂改的情况。

2. 出租包装物的识别。应注意审核出租包装物租金是否记入“其他业务收入”项目,应转入“营业外收入”处理的逾期未退包装物没收的押金是否错记入“其他业务收入”账户。审查时,可识别出租、出借包装物明细账和往来账,并调阅有关凭证进行审查。

3. 对技术转让的识别。①审查技术转让的许可协定或转让合同的内容是否确切、齐全、合理、合法,有无容易引起误解和纠纷的不明确条款等。②审查技术转让的技术是否经国家有关机构的认定证明,防止企业作假骗取国家对新技术等的优惠政策。③审查技术转让的收入是否正确,有无将与技术转让无关的收入列入的现象。同时,还应审查收入记录是否完

整,有无隐瞒、转移收入等问题。④审查技术转让支出的成本、费用是否属实,有无将与技术转让支出无关的费用、成本列入的现象。⑤审查技术转让收支的余额是否超过国家规定的免征所得税余额的界限。超出时,是否交纳了所得税。

4. 对固定资产出租的识别。①审查固定资产出租的合同,查清固定资产出租后保管、维修的责任,出租的价格是否恰当。主要看出租的固定资产是否确属企业暂时不需要使用而租出的,出租时所订条款是否合理,是否符合国家的有关政策规定。②识别固定资产出租收入的记录是否正确,是否都已入账,有无隐瞒出租的固定资产、隐瞒收入的情况。③审查出租固定资产的手续是否齐全,是否经过有关部门审批、签字认可;出租后的固定资产是否作了会计记录,出租固定资产是否有专人负责和登记管理。

5. 对外运输、非工业性劳务收入的识别。这种劳务收入不是经常发生。对于这种临时性收入,企业往往没有严格的管理制度,而由运输部门自行收取现金或与出售产品同时开发票收款。识别要点为:核算该项劳务收入与消耗的料、工、费等成本,有无得不偿失、收入不报账,或以多报少,从中私分、贪污的情况。另外,应查明与主营业务收入有无界限不清、列入主营业务收入的情况。

二、生产成本错弊防范方法

期初在产品成本和期末在产品成本对产成品成本有直接影响。期初在产品审查的重点在数量方面,先与上期期初在产品总成本进行比较,看有无超常变化,并对变动幅度大的各种在产品进行抽查,如有严重失实情况,应在漏洞识别人员的监督下,请被审查单位重新盘点。期末在产品成本的审查,实际上是识别生产成本在产成品和期末在产品之间的分配情况,是对成本核算原则——划清同种产品、划分不同完工程度的成本界限——执行情况的识别。

对虚估约当产量的识别,首先,应审阅“在产品清查明细表”,看其登记和计算的在产品完工程度的情况,必要时,可对原始记录进行询证,以查明期末在产品折算的真实程度。其次,以经识别确认的期末在产品数额为依据,与企业分配生产费用时计算在产品成本的数额进行对照,看其是否一致。最后,审查核实期末在产品少分配或多分配生产费用的数额,确认对本期利润的影响额度。

对将不属于产品成本负担的费用支出列入“直接材料”、“直接人工”等成本项目中的假账,首先审阅“生产成本”中的“基本生产成本”明细账和“辅助生产成本”明细账,看各明细

账记录的各项费用内容和数额是否有异常现象。也可审阅企业“在建工程”、“固定资产”等明细账,根据记录并结合实物资产进行业务内容分析,从支出内容和支出水平的大小、波动上找出疑点,再进一步查证成本明细账,调阅会计凭证和原始资料,查出问题。

对将不属于本期产品成本负担的费用列入本期成本项目,一般都是在“直接材料”、“直接燃料”、“动力”等项目上出现的假账,故识别时可分以下两个步骤:第一步,审阅生产成本明细账,看记录的材料费用是否有数额过大或过小的不正常情况。如有数额过大或过小现象,应进行追踪审查。第二步,调查核实虚增、虚减直接材料费用的数额,进一步确定影响损益的金额。

对虚增、虚减生产成本的假账问题,根据直接材料费、直接人工等各种基础核算资料,如领退料单、材料分配表、工资计算表等,对“生产成本”明细账进行审查,并与其他有关明细分类账进行核对,找出虚增、虚减生产成本的疑点,结合库存盘点、生产工人的清点和核实各种价格及各种定额等方法,进一步核实和确认虚增、虚减生产成本的舞弊问题。

三、期间费用的错弊防范方法

1. 管理费用项目。

(1)对无形资产摊销进行审查。主要包括:无形资产的估价是否真实、合理;无形资产的摊销期限是否合理,注意查明无形资产仍可长期使用而其价值已全部摊销,或者无形资产的使用期限已到,而其价值尚未摊销完毕的情况,这可通过查阅无形资产摊销明细账查明;有无将无形资产摊销列入固定资产折旧的错误处理。

(2)对土地使用费的审查。主要包括:根据有关规定,核实列支的土地使用费是否真实、正确;有无将上年度或下年度的土地使用费列作当年费用;对未办理土地使用证书或虽已办理了证书,但当年未支付土地使用费的,应查明其是否按规定预提了土地使用费,并计入当年损益。

(3)对技术转让费的审查。主要包括:①企业是否与技术出让方签订了技术转让合同,合同内容及其附件和手续是否完备、合理,重点审查技术转让费的标准是否合理。②当期支付的技术转让费的时间、方式、金额等是否与合同的规定标准一致,接受转让的技术是否达到了规定的要求。③按合同规定当年应支付的技术转让费用是否已全部支付,未按期支付的,在年终会计结算前,是否按差额部分预提转出,计入当年损益。④有无将专有技术及专利摊销数列入技术转让费中。

(4)对研究开发费的审查。主要包括:①是否将应在管理费用列支的各项研究开发费用计入生产成本、制造费用等相关项目,这可通过对企业单位产品成本的异常变动进行追查而发现。②是否将新产品试制失败以及其他有关费用,当做资产损失列入营业外支出。③对研究开发过程中的剩余材料等,未从管理费用中扣减,而将其作为其他收入,或转入“小金库”,这可通过核实资产予以查清。

(5)对坏账损失的审查。主要包括:①计提坏账准备金的应收账款余额的真实正确性以及是否按规定比例提取。②是

否确实发生了坏账损失,冲减坏账准备金是否有事实依据。③企业在年末是否根据应收账款余额调整坏账准备金账面金额。④企业已确认并转销的坏账损失,以后又实际收回时,是否及时入账,并冲减管理费用或坏账准备。

(6)对业务招待费的审查。主要包括:①是否严格按财务制度规定的比例计算列支业务招待费,有无多列支的情况,如有超支,应查明原因,并在确定应纳税所得额时调整计算。②企业当期所列的业务招待费的支出标准和范围是否符合有关规定。③所列支的业务招待费支出是否与企业业务经营有关,若发现存在与业务经营无关的支出,应查明其用途,并作出处理。④列支的业务招待费的真实性以及有无预提的现象,若有,应予以冲回。⑤企业全年正常的业务招待支出总额,是否超过国家规定的标准。

2. 营业费用项目。

(1)对运输费、装卸费、包装费的审查。审查要点包括:①开支范围的合规性,金额的真实性、准确性。②对发生额较大和接近年终发生的各项费用,应审查明细账及会计凭证,查明受益的产品当年度是否已实现销售;有无将未实现销售的产品发生的这些费用,提前计入当年损益等。

(2)对展览费和广告费的审查。审查要点包括:①审查其真实性和合理性,以防企业以此名义,掩饰不正当的开支。②查明列支的展览费和广告费是否确属当年费用,有无违反权责发生制,将上年度或下年度费用列作当年费用的现象等。

(3)对专设销售机构费用的审查。审查要点包括:①费用开支是否真实、合理、合规。②是否划清了与其他费用的界限。

3. 财务费用项目。

(1)对利息支出的审查。审查要点包括:①企业当年列支的利息支出是否确实属于当年损益应负担的利息支出,有无将应由上年度或基建项目承担的利息支出列入当年损益。②利息支列出支范围是否合规。一般而言,企业流动负债的应计利息支出计入财务费用;企业长期负债的应计利息支出,筹建期间发生的,计入开办费,生产经营期间发生的,计入财务费用,清算期间发生的,计入清算损益;与购建固定资产或无形资产有关的在其竣工之前的,计入购建资产价值;企业的罚息、违约金列入营业外支出。③审查存款利息收入是否抵减了利息支出,计算是否正确,特别应注意升降幅度较大的月份,分析其原因。

(2)对汇兑损失的审查。审查要点包括:①审查企业列支的汇兑损益是否确已发生,即计算汇兑损益的外币债权、债务是否确实收回或偿还,调剂出售的外汇是否确已实现。②审查汇兑损益计算的正确性,计算方法的前后一致性。③审查有无将不同数量的外币之间的记账本位币差额当成汇兑损益的现象。④审查企业经营初期发生的汇兑损益,尤其是外汇调剂、汇兑损失,应查明发生的具体时间,有无为了延缓减免税期而人为地将筹建期间发生的汇兑损失计入生产经营期间汇兑损失的行为。

(张瑾摘自《三天学会中小企业内部审计》,中国时代经济出版社2011年10月版)