

# 在巧合中识别财务舞弊的蛛丝马迹

朱同明

巧合的事情经常发生在我们身边。但有些却是人为安排或是某种异常行为的特殊表现,如果用心观察、仔细揣摩,透过一些企业发生的巧合行为,就可以识别出巧合事件当事人的舞弊行为。

**1. 逻辑一致性检验——识别提货数量和交款金额的巧合。**某企业主营钢材生产和销售,钢材质量较好,市场占有率较高,企业规定现款销售,不得赊销。通常,客户须先交货款,才能办理提货手续。但财务人员发现,一段时间以来,对应某一客户的货款结算从来没有尾差,即每次交来货款都提走等值货物。在钢材销售中,客户交来的货款往往会大于实际提货数量,两者完全一致的情况比较少见,这主要是因为货款在实际换算提货重量时往往有零头,而钢材在提货过程中,吊车作业、检斤称重通常不能正好与实际交款换算的数量一致。一般情况下,客户交款多为万元以上的整数,结算时则有角分,但该客户交款金额往往带有零头,提货数量与交款金额刚好一致,这与其他客户的交款结算情况正好相反,存在逻辑上的不合理。因此,财务人员判断客户可能是先提货,根据提货重量换算为交款金额,然后再将款项交存企业。进一步了解情况后得知,保管人员和安保人员共同收取了该客户的大量现金,私自赊销放货,待客户将钢材卖出、货款收回后,才将款项交还企业。

**2. 行为合理性检验——与交易习惯相悖的巧合。**某品牌汽车4S销售店聘用的某销售经理,其销售业绩令人羡慕。从购买汽车的交款习惯看,企业客户往往通过银行结算,个人客户主要以银行卡结算,实际交现金的情况比较少见,但该销售经理的客户所交车款多为现金形式,并且每次交现金时,客户并不在场。销售店的财务人员将该销售经理与交易习惯相悖的巧合情况上报了上级销售公司的财务主管。销售公司立即组织对销售店的存货进行盘点,发现8辆汽车“人间蒸发”。经核查,是该销售经理自行将其销售给客户并将车款据为己有。销售经



理的作案轨迹正好印证了与交易习惯相悖的巧合:销售经理有一次到上级销售公司办事,顺便领取了已盖好财务印章的汽车销售发票8份,回销售店后并未将发票交回店内财务人员。之后,遇有个人客户付款时,该销售经理便谎称公司POS机坏了,要求客户将车款打入自己的银行卡,并用截留的发票交给车主。上级财务人员因没有见到被截留的发票入账,一直以来,没有发现库存短少的问题。该销售经理在挥霍公司车款的同时,为了防止被公司发现,就用后面客户的交款补足前一客户的车款,于是就发生了每次在没有客户陪同的情况下以大额现金交款的巧合。

**3. 业务真实性检验——费用报销的巧合。**某企业财务人员发现,两位主要领导在同一月份相继报销了数额巨大的办公费,而办公费发票均来自某外地大型商场,并且发票编号相连,购买的办公用品都是在企业所在地可以买到的计算机耗材等物品,费用发票报销的批准人分别为公司的两位主要领导,经手人却同为企业的一名司机。进一步查明,当月还有这三人共同出差的差旅费报销单据,到公司车队查询出车记录,发现这两名企业领导曾经乘坐由这名司机驾驶的汽车到发票所在地出差,财务人员感到其中有蹊跷,于是向上级财务部门和纪检监察部门进行了汇报。随着上级部门的介入,该企业的两名主要领导不得不交代了实际情况:两人共同乘坐单位的汽车出差,在行使途中,其中一人要求自己驾车,但其驾驶技术不好,在行驶到某乡级公路时,因车速快,突遇行人穿越公路,当场将行人撞死。三人商定保守秘密,用套取办公费的形式补偿受害人家属。

**4. 数据耦合性检验——对账单款项进出的巧合。**某企业银行对账单未达账项的核对工作曾经流于形式,财务主管偶尔核对月末银行对账单余额和出纳账、总账的银行存款余额,编制“银行存款余额调节表”的工作则交由出纳人员完成,财务主

# 强化预算理念 推进科研项目管理

田长山

西安电子工程研究所(以下简称研究所)自推行全面预算管理工作以来,从预算制度的建立与完善到预算的编制、分析与评价,均将预算工作和各项业务工作紧密结合起来,使得全面预算管理理念深入人心。

## 一、了解科研业务需求,强化科研预算理念

预算对于科研单位的必要性主要体现在以下三方面:一是科技投入体制要求必须做好预算。在我国目前的科研管理中,科研计划和经费计划的下达是不同步的,这就需要通过科研预算将科研计划与经费管理相融合,用科研预算来规划与使用科研经费。二是建立发展型财务体制需要预算加以引领。发展型财务体制是建立在对全局工作科学引导、资源保障、风险防范的基础上的。要发挥财务资源保障和风险防范作用,就必须确保预算的引领作用。科学的



科研预算有利于成员单位进行科技创新,是建立发展型财务体制的关键内容。三是科研经费管理需要预算给予约束。科研经费只有实行预算管理制度并建立内部监督制约机制,才能提高使用效益。单位进行科研预算可牵制科研人员按计划、按规定使用科研经费,有利于科研经费的合理、合规使用。

在认识到上述必要性的同时,我们还从以下几方面入手,主动服务于科研工作需求,强化预算工作理念。第

一,提高科研人员认知水平,强化科研预算理念。在推行科研预算管理前帮助科研人员树立全局观念,使其认识到预算是基于科研收入、成本、费用、利润等经科学计算得到的。预算本身并不是最终目的,而是要实现对资源的合理分配。研究所除利用所内网络、报刊等媒介宣传预算知识外,还定期组织专家

管很少过问。原财务主管离任后,新任主管很重视货币资金的内部控制,对原有财务业务进行了检查,发现银企之间几乎没有未达账项,这种数据耦合程度与企业如此大的交易量并不相称,财务主管遂抽查了部分银行对账单,对经济业务进行逐笔核对,发现了巧合之外的异常情况:月初和月末分别有数额较大的资金转出和转入,但会计账和出纳账都没有相关记录,仅在银行对账单中隐性对冲,使得银企账目的余额没有差异。在质询出纳员后,出纳员不得不交代其将月初转出款项用于证券市场申购和短线炒股,并在月末时将相同金额的款项转回,通过期末控制付款、按期索要银行进账单等方法,保持了银企账面直观上的一致,以掩盖其短期挪用资金的行为。

5. 质量稳定性检验——精煤数量和质量巧合。某焦化厂以精煤炼焦,精煤的供应主要依靠煤炭经销商汽运送货。

一段时间以来,财务人员发现企业的成焦率大幅下降,经检查生产设备完全正常,于是怀疑入库验收的精煤数量和质量有问题。通过检查货物入库验收记录发现,某煤炭经销商送货频繁却又有明显的规律:同一工作日,该经销商送煤多达10车次,每次送货数量和检验质量都比较接近,查看当日的监控录像,该经销商的送煤车入检、卸货时都有同一个人挡在监控录像前。财务人员没有把这样的规律当成是无意识的巧合,通过进一步的摸查发现,检验人员和货场保管人员合伙舞弊,串通经销商为同一车货物多次检验、多次办理入库,同时又买通了部分生产人员,虚增入炉精煤数量。至此,财务人员找到了企业成焦率大幅下降的原因。

(作者系中国铁路物资哈尔滨公司总会计师)

责任编辑 雷蕾