

加强对企业结算资金的审计

辽宁省农业科学院 蒋 岩

企业在生产经营过程中,由于商品交易、劳务供应等原因,经常会发生各种结处业务,结算业务所占用的资金就是结算资金。对一个企业来说,应收账款和应付账款是结算资金中最重要企业流动资金大量地、不合理地被结算资金占用,严重影响企业的资金周转和经济效益,甚至给不法分子造成可乘之机,笔者认为,必须对结算资金加强审计监督,以维护购销双方的正当权益,维护财经纪律,保护企业资金的安全与完整。

一、加强对结算资金内部控制制度的审计

为了有效地加强对结算资金的管理,企业必须建立和健全结算资金的内部控制制度,并能认真贯彻执行。审查时,应着重了解以下几点:

1. 结算业务处理手续是否健全

各种应收应付款的成立必须经过严格的审批手续。如对应收账款、应付账款,审计人员要了解其业务是否正常,有关凭证是否经过仓库、购销和财会部门审核,分别由哪些人签字,以及是否签订购销合同,合同格式是否规范,内容是否完整等。对各种存

出、存入押金和保证金,也要有相关的实物和款项收支手续。

2. 有关岗位分设和人员分工情况

采购业务中的采购、验收、保管、付款、记账和销售业务中的销售、发货、收款、记账等相关环节必须要有明确分工,各尽其职。各部门和有关人员之间的关系是在相互协调基础上的相互制约、相互监督;有关凭证在各个环节的流转程序是否正常。

3. 财会部门的监督情况

要认真审查财会部门是否建立有关管理制度,加强对结算资金的监督。如是否认真了解客户的信用情况;在销售发生后,财务部门是否及时办理结算,收回货款;是否每日检查货款回笼情况;对于与企业无关的应收应付款,财会部门是否帮到了严格审查、严格控制。

二、对应收账款和其他应收款的审计

应收账款指企业因销售商品、产品或提供劳务而形成的债权。其他应收款包括企业发生的各种赔款、存出保证金、备用金以及应向职工收到的各种垫

付款项等。这里统称应收款。

对应收款的审查,可以从明细账入手,根据各类应收款明细账中的期初余额、本期发生额和期末余额,编制一张“各种应收款明细表”,然后利用该表,一方面把该表的合计数与总账核对,另一方面可以分析比较明细表各账户本期发生额和期末余额的增减变化是否正常。具体应注意:

1. 期初有借方余额,而本期借贷双方均无发生额的账户。这种情况一般说明这些应收款长期没有清理,久挂不记,可按其性质分别查明:

(1) 对于应收账款,要查明是否存在以下情况:一是销售业务存在纠纷,对方拒付或故意拖欠,双方没有通过协商解决;二是对方资金不足,无法按期付款,本企业也不积极催收;三是企业可能虚构销售收入和应收账款,弄虚作假;四是企业收到货款不入账,挪作他用。

(2) 对于其他应收款,要查明是否存在以下情况:一是个别干部利用职权,长期借用公款,挪为私用;二是企业职工和已调离、退休退职人员的欠款长期占用不还;三是企业借出资金搞与本企业业务无关的或不正当的活动;四是钻管理漏洞,挪用或贪污存出押金等。

2. 期初有借方余额,本期继续发生借方数而无贷方数的账户。这种情况说明前账未清,又继续支付。要查明在销售上是否存在销售部门和财务部门互相脱节的情况,如前者只顾发货而不考虑对方归还货款的能力,而后者也没有发挥财务监督的作用。

3. 对已转作坏账损失处理的应收款,要查明是否具备合法手续。包括由财务部门指定专人查清发生的事实经过和原因、数额,并说明催收情况,提出报告,按规定程序和权限,由财会主管签证后逐级上报企业主管领导部门审查和批准,才可作坏账损失并在管理费用中处理。对不符要求的,要督促补办。对有舞弊行为的,要严肃处理。

三、对应付账款和其他应款的审计

应付账款指企业因购买材料、商品或接受劳务供应等而发生的债务。其他应付款主要包括应付租入固定资产和包装物的租金、存入保证金、应付统筹退休金等。这里统称应付款。审查应付款明细账时应注意:

1. 期初有贷方余额而本期借贷双方均无发生额的账户

这种情况说明这些应付未长期没有办理结算,由本企业拖欠占用。对应付账款,数额较大且同时拖欠几个供货单位的,要查明企业是否因本身财务状况拮据甚至亏损而占用其他单位的资金,或在购货业务中,因交货时间、数量、质量等方面不符合合同规定,双方发生纠纷,企业拒绝付款。对其他应付款,应查明是否合理合法,有无将某项业务收入记入应付款账户,截留税利。

2. 期初有贷方余额,本期继续发生贷方数而无借方数的账户

这种情况说明旧账未还,又欠新账。要查明企业占用其他单位资金有增无减的原因。是企业经营不善引起资金短缺,还是出于其他目的。这种做法不但影响了其他单位资金的使用效益,而且还会掩盖企业管理中存在的问题,同时也是违反结算纪律的。

四、对预收账款和预付账款的审计

由于货币具有时间人预收预付账款如果数额较大,对付款单位来说是一种损失,同时还要承担预付账款带来的风险;对收款单位来说,如果管理不好,也有产生弊端的可能。因此企业必须对预收预付账款严格控制。

对预收账款的审查,主要查明企业是否按规定使用预收账款,有无挪作他用,公款私存的情况;是否及时用有关的产品或劳务清偿债务,按期结清预收账款。对预付账款的审查,主要查明企业应预付给对方单位的货款是否按规定支付,有无拖欠不付或多付的情况,如发现此类问题,必须查明原因,及时纠正错弊。