

一是从大宗账外资产的资金来源入手。利用地方审计机关平时掌握的情况，检查企业新近购进的办公用房、大宗设备、车辆等是否在上级批准的固定资产购置计划以内，资金是否从大账支出等。

二是从房改资金来源入手。特别是1996-2000年期间，房改政策处于调整、完善阶段，金融保险企业账面固定资产购置被严格限制，为了解决职工房改的住房，一般都通过设账外账或设小金库的办法来筹集购买资金。

三是从假发票及不合规支出等方面入手。主要检查营业费用中的租赁费、修理费、电子设备运转费、印刷费；佣金支出中的附加佣金支出；手续费支出等内容有无异常情况。特别是年终有无突击性支出和大额费用支出。

四是从往来账户余额入手。主要检查其他应收款、其他应付款、内部往来、系统往来、存出准备金等。看这类往来明细账中，长期不动户、空挂的空缺户、其他户、反方向余额户，如其他应收款贷方余额、其他应付款借方余额以及贷款的贷方余额等。

五是从银行账户入手。通过省与市、市与县之间系统内资金往来账户检查，看有无不在大账的银行账户。通过日常审计中收集、积累的有关被审计单位的银行账户，与被审计单位所提供的账户进行核对，从中发现单位的小金库或账外账；通过在银行审计中一些可疑的储蓄存款账户，发现被审计单位以其他存款单位或储蓄人开设的账户；核对银行账户的发生额及余额与银行对账单是否一致。尤其要关注对账单反映一收一支而单位银行账没有反映的情况和长期未达账。

六是从不正常的会计现象入手。如从公司的甲账户转至乙账户，有的甚至从乙账户转到丙账户，这种七转八转的业务，很有可能就是小金库。

七是从核对省、市、县内部往来入手。如下级上解的费用、收入或上级拨补的专项资金等。特别要注意被审计单位空挂上下级往来情况，往往差额部分可能就是小金库资金。

八是从个人收入入手。主要抽查个人的收入账户中正常的工资、奖金以外的收入来源。如一个单位或部门的员工在某日都增加了收入，而在单位大账上没有支出反映，则要重点追查。

九是从重要空白票据入手。通过检查单位空白票据的领用和已使用票据的缴销来检查有无收入不入账情况。对于从市场上直接购买的三联单收据，可以通过已入账的一张查出一串。

十是从关联单位入手。包括银行的贷款对象、存款单位；保险企业的投保单位、业务代理单位等；商品采购过程中的供货单位。主要是核对存、贷款余额是否一致；利息收支和手续费支出是否一致；保险费收支是否一致；商品购销是否一致，看有无以少报多；收取回扣不入账等问题。

(作者：袁喜和 蔡书亚 宗禾)

(摘自《中国审计》2004. 7. 44)