

钟 麟

第一步，上门。在信贷员陪同下，深入到贴现企业实地查阅资料。这是对商业汇票商品交易真实性审计的关键一环，在静态资料看不出问题的情况下，只有到企业才能搞清问题的真相。

第二步，查阅企业发票留底。企业发票是从税务部门购置的，企业开完后一般成本成册地保管，每开一张都要缴税。审计时发现企业发票留底联，有红字冲的现象（与银行留底发票复印件上金额一样的红字），查出企业先开一张发票，骗取银行贴现资金后，再红字冲销的情况，也说明此交易为虚假交易。同时查出另一些企业向银行提供复印假发票的事实（因为企业留底联根本没有这些发票）。查阅企业发票留底联，是审计极为关键的一步。

第三步，其他辅助性检查，其中包括，一是对企业交易合同的检查。真实的交易一般是有合同的，特别是经过公证的合同，更能说明交易的真实性。二是对企业银行日记账进行查阅，搞清企业在贴现资金到位后处理情况，由于目前企业在多家银行开户，有时资金转入其他银行，本行很难查询，但是在企业账中却一目了然。虽然有多个银行日记账簿，但勾稽关系仍然是清晰的，必要时可调阅传票，摸清银行贴现资金的真实用途。三是现场了解供、产、销的情况，比如企业是否生产或经销发票上的商品，是否有这个能力，调阅出库单、发运单，是否真实的将货物发往贴现票据上的收货单位。

通过以上审计可以查清商业汇票的贴现是否有真实的商品交易，而一切无商品交易的商业汇票的开立都是违规的。（作者单位：工商银行上海市分行稽核部）

中国内部审计协会. 版权所有 LT科技制作

协会地址：北京市海淀区中关村南大街4号

联系电话：010-82199846/47 电子邮件：xinxibu@263.net

Copyright (C) 2003 . All rights reserved