



生态风纪

《“小金库”的收支、管理类型和审计查处方法》

“小金库”资金一般是指法定财务账目控制以外的资金，性质总体上处于违规与违法甚至经济犯罪的中间地带，少数处于边缘，个别的触犯了法律。多年来，一直是国家严厉打击和整治的对象，也是审计查处的重点。

“小金库”的来源类型

- (一) **虚列骗取**。通过**虚列支出或者拨款**从单位法定账务上骗出来，装入“小金库”。比较常见的特征是会计科目与实际收付款的单位不一致，连号的假发票，业务时间不合理等。
- (二) **倒账串出**。利用会计技术，将应转不转、虚列债务和跨年度结转改变科目方式，将公款串出。
- (三) **租金收入不入账**。把单位出租房屋、场地、车辆等收入不入账；将剩余报废的设备、器材和物资以及边角废料甚至旧报刊出售不入账，藏匿于“小金库”。
- (四) **存款利差**。一些资金比较雄厚的单位或部门，利用存款的买方市场收取揽储人的好处费，或以存引贷，收受对方的利息差不入账，扩充“小金库”。
- (五) **收缴截留**。将下属单位上缴的管理费、利润和预算外收入等中途截留，转入“小金库”。

“小金库”的支出类型

- (一) **滥发私分**。“小金库”资金的滥发大都以“为群众谋福利”为借口，将“小金库”资金以奖金、补贴或实物方式在单位范围内发放。这种发放往往是半公开的，且人人有份，数额差别不大。而私分却是在领导成员或少数人知道的情况下，背地里进行的，人数虽少，但金额往往较大。
- (二) **度假旅游**。将度假旅游及购物费用等正常财务不能报销的费用，放在“小金库”中报销，逃避监督检查。
- (三) **投资借贷**。将“小金库”资金借贷出去赚取利息或者金融产品，或为亲朋好友完成揽储任务，以权谋私。
- (四) **支付无据**。将“小金库”账目隐藏或销毁，有的把“小金库”支出只做一个简单的流水登记，不附原始凭据或者只附有“白条”和“说明”等，无据可查。

“小金库”的管理类型

- (一) **财务登记型**。设立账外账，这种情况比较普遍，由本单位财务部门的某一名财务人员登记保管，但其资金来源和使用情况只有少数人掌握。也有领导管账，出纳管钱方式，但支配权仍由单位领导独揽。
- (二) **下属开支型**。将事业经费拨到业务下属单位，然后在下属单位提出现金或报销机关不好处理的开支。虽然这类支出业务总体上与下属单位的业务类型搭界，但毕竟需要一定的手续，有一定范围的公开性。
- (三) **寄居依靠型**。这类“小金库”的生存方式如寄居蟹一样，借屋而存。寄居依靠有内外之分，有的把账外款项伪造成单位经常发生的某一类型的来款业务，在往来账上潜伏下来，再伺机以还款的名义转出；

有的把“小金库”放在关系协作单位，这种方式与上一种有相似之处，但由于双方没有隶属指导关系，所以账务处理不像下属单位那样煞费苦心。

（四）**伪造户头型**。伪造户头是“小金库”的高级形态，是反调查的一种措施手段。这类“小金库”的掌管人员为了切断大额账外资金与单位资金关系链以不为人知，大都采取了伪造户头方式以逃避监督。常见的是伪造印鉴在其他银行开设账户，用于隐匿存款，利息收入以及违规违法开支。

“小金库”的审计查处方法

（一）**透过乱象查疑点**。财务管理混乱的单位极易发生“小金库”。可以通过单位的印鉴（包括公章、财务章、法人章）、证件（包括开户许可证、法人身份证）是否分开管理，使用流程是否规范，财务复核制度是否健全进行判断核查。如果数项职责集于一人，则容易避开监督，利用职权开设其他账户，形成账外账。

（二）**微服私访有奇效**。最普遍的“小金库”来源都是截留收入，只要审计人员能够在非工作时间，以普通人的身份深入群众调查了解，很容易获得诸如租金收入不入账的违规线索。

（三）**交锋之中抓破绽**。突击检查保险柜、财会人员办公桌，可不动声色地发现其多余资料袋、笔记本和账本。与相关人员交谈中，发现单位自查金额与审计人员职业判断和逻辑推理的金额差异较大，进而明察暗访，分析取证，使其不能自圆其说，被迫交待。

（四）**紧盯票据摸瓜藤**。收据和发票的领用、缴销、结存是否一致，票据开具的时间与业务是否一致，金额是否有套票阴阳票的情况。报销的发票是不是连号的假发票，开票方与业务发生地是否一致。票据涉及经办审核人签字的字迹是否相似等，撕开一条缝隙，露出冰山一角，直至水落石出。

案

例

警

示

1. **长沙市芙蓉区人民政府原党组成员、副区长彭尚松违规收受红包礼金问题**。党的十八大之后，彭尚松违规收受管理服务对象所送红包礼金共计人民币38.8万元。彭尚松还存在其他严重违纪违法问题。2021年8月，**彭尚松受到开除党籍、开除公职处分，涉嫌犯罪问题移送司法机关依法处理**。
2. **岳阳市司法局原党组书记、局长姜彬违规收受礼品礼金问题**。党的十八大之后，姜彬违规收受管理服务对象所送礼品礼金共计折合人民币38.6万元。姜彬还存在其他严重违纪违法问题。2022年4月，**姜彬受到开除党籍、开除公职处分，涉嫌犯罪问题移送司法机关依法处理**。
3. **益阳市大通湖区委原副书记、区管委会原区长陈万军违规收受红包礼金问题**。党的十八大之后，陈万军违规收受管理服务对象所送礼品礼金折合共计人民币173.5万元。陈万军还存在其他严重违纪违法问题。2022年5月，**陈万军受到开除党籍、开除公职处分，涉嫌犯罪问题移送司法机关依法处理**。
4. **郴州市永兴县人民政府原党组成员、副县长，县公安局原党委书记、局长、三级高级警长谷陆文违规收受红包礼金问题**。党的十八大之后，谷陆文违规收受下属所送红包礼金和购物卡折合共计人民币11.3万元。此外，谷陆文还存在其他违纪违法问题。2022年1月，**谷陆文受到开除党籍、政务撤职处分，降为二级科员，被责令提前退休**。

（案例来源于中央纪委国家监委网站）



有奖征集

廉洁文化作品征集评选

征集时间：即日起至6月30日

征集对象：在职职工、退休职工、研究生（含联合培养研究生）

作品类别：书法、绘画、摄影、公益广告文案、格言警句

参与方式：书法、绘画作品报送到综合楼206办公室；摄影、公益广告文案或格言警句作品报送至指定邮箱（jiwei@isa.ac.cn）

（详情见研究所微信公众号）

