

审计与内部控制系列
Auditing and Internal Control

内部控制案例

朱荣恩 主编

Auditing
and Internal

Internal

Control

复旦大学出版社

审计与内部控制系列

内部控制案例

朱荣恩 主编

復旦大學出版社

图书在版编目(CIP)数据

内部控制案例/朱荣恩主编. —上海:复旦大学出版社,2005.8
(审计与内部控制系列)
ISBN 7-309-04622-6

I. 内… II. 朱… III. 内部审计-案例 IV. F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 079118 号

内部控制案例

朱荣恩 主编

出版发行 复旦大学出版社

上海市国权路 579 号 邮编 200433

86-21-65118853(发行部) 86-21-65109143(邮购)

fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

责任编辑 王联合 鲍雯妍

总编辑 高若海

出品人 贺圣遂

印刷 上海复文印刷厂

开本 787×960 1/16

印张 19.5 插页 1

字数 350 千

版次 2005 年 8 月第一版第一次印刷

印数 1—5 000

书号 ISBN 7-309-04622-6/F·1018

定价 28.00 元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

前 言

20 世纪 90 年代末,我国政府主管部门开始着手建立内部控制规范体系,财政部先后颁布了《内部控制基本规范》和一系列的具体规范,银监会、保监会和证监会也颁布了一系列针对金融行业内控要求的规范文件,这些规范的颁布进一步促进了企业内部控制的建立和完善。

与此同时,我们也相继看到如“郑百文”、“银广夏”、“巴林银行”、“安然”和“世通”等一系列丑闻事件的发生,尽管这些事件的发生背景不完全相同,原因较为复杂,但内部控制失控是一致的。这些事件再次说明,内部控制建设和完善是一个长期性、复杂性和艰巨性的工作。正如现任国家审计署审计长李金华同志在当选 2004 CCTV 中国年度经济人物颁奖大会上所提出的“在我们的现实经济生活中,违法违规的问题屡禁不止,经济犯罪、贪污腐败时有发生,除体制、法制、道德原因外,一个重要的原因就是我们一些部门、一些企业、一些单位不太重视管理,内部控制制度非常苍白无力……当务之急就是要加强管理,严格按照法规去实行内部控制、内部管理”。

最近几年,为普及内部控制知识,我先后在上海国家会计学院和北京国家会计学院向全国大中型企业总会计师和财务总监主讲《内部控制》课程,有机会了解来自实务单位领导对内部控制的认识。大家对内部控制重要性认识是一致的,尤其是内部控制保护财产的安全性和会计记录的可靠性方面认识无异,但对内部控制促进企业效率和效果的提高还有疑虑。因为内部控制其本身是一种管理机制,是要花成本的,且这种成本又是现实和可以估量的,但内部控制的效益是实施内部控制而避免或减少风险或损失的可能性,显然这种效益是未来的且具有不确定性的。在体现价值最大化的经营管理理念环境中,企业领导不得不考虑内部控制的成本效益问题,这也是内部控制在我国一些企业中难以顺畅实施的原因之一。为此,我开始关注来自媒体披露的新闻报道,收集内部控制相关案例,作为教学的辅助材料。

本书就是在上述基础上逐渐完成的。书中百余篇案例全部来自近年来国内公开的新闻媒体,并按照财政部内部控制具体规范的标准进行分类和点评。通

过本书,作者想传递这样的信息:没有内部控制不一定发生错误和弊端,但发生错误和弊端一定是没有内部控制。

本书写作历经多年,先后有四届硕士生参加编写,他们是陶琼、朱婧华、王敏、程松、吴承刚、邱立丽、王萍、高翔、王芳、顾丽娟和齐晓晖,其中后四位同学参加了本书的定稿工作。由于案例受新闻媒体披露内容局限性的影响,有些案例点评未能达到编写的初衷,尽管有些遗憾,我还是对他们的辛勤工作表示感谢。

本书作为研究课题得到了上海财经大学会计与财务研究院的资助,同时,复旦大学出版社亦为本书的出版提供了许多帮助,在此一并表示感谢。

我长期从事内部控制理论研究,在 20 多年的研究生涯中,先后发表出版了一系列论文和著作,其中《现代内部控制制度》(中国审计出版社 1996 年 6 月版)、《建立和完善内部控制的思考》(《会计研究》2001 年第 1 期)、《内部控制评价》(中国时代经济出版社 2002 年版)、《企业内部控制制度设计——理论与实务》(上海财经大学出版社 2005 年版)和《内部控制案例》(复旦大学出版社 2005 年版)反映了我在这一领域研究的轨迹和收获。倘若这些论文和著作能对我国内部控制理论研究和实务应用有所裨益,则是作者莫大的宽慰。

作 者

2005 年 5 月 3 日

目 录

第一章 货币资金	1
第一节 货币资金内部控制的特点	1
第二节 货币资金内部控制案例与分析	6
内外勾结——某农民骗取 5 500 万元巨款	6
支票被涂改 805 元成了 68 000 元	7
600 元支票让人提了 38 600 元	8
为 30 万元差点蚀 500 万元——违法收取高额息差	9
门诊“白蚁”蚕食医药费	10
假汇票哪里走	11
擅自挪用征地吸劳专用款	12
票据业务中的信用替代问题	14
警惕“星期五阿诈里”	16
金融诈骗面面观	17
900 万元存款取不出	18
500 万元该由谁来偿还	19
她躲在“玻璃罩”里	21
牢其中信用证诈骗案透析	22
金融诈骗案花样翻新	23
票据诈骗的特点	24
证券部里藏“黑手”	26
教委：小小出纳员也能贪污 200 万元	27
员工仿冒领导签名骗取公款 8.4 万元	28
假冒银行工作人员骗取 4 800 万元	30
离任审计挖出巨额“小金库”	30
巨额“小金库”浮出水面	32
工行两官员 半年挪用 2 000 万元	33

一起由押金账面赤字查出的贪污案	34
“小金库”资金“来之不易”	35
工行出内奸——大庆上演特大金融凭证诈骗案	37
“老实人”——邓百万	38
信用证黑洞 3人挪用公款2亿多元	39
国航挖出大蛀虫 原副科长涉嫌贪污人民币2500多万元	41
侵吞国有资产案件面面观	42
截留医药费——她把自己送上被告席	43
作废支票骗了900张胶合板	44
冒用公司印鉴盗走1200万元巨款	45
警惕利用“保险费”设立“小金库”	47
订报单引出一一起私分国有资产案	47
信贷员诈骗挪用了3.5亿元	49
只想一夜暴富	50
挪用37万元医药报销款	52
山东“票据诈骗案”始末 交行被骗9000万元	53
街道副主任挪用公款170万元	55
企业应加强票据风险防范	57
假签名“刷”掉万元真钞	59
票据背书中存在的问题	60
银票结算中亟待解决的问题	62
警惕伪造进账单诈骗	64
票据诈骗陷阱丛生 银行开始担惊受怕	65
银行内鬼滋润生活:西安5亿元金融大案惊现贪污链	66
24岁出纳侵吞243万元公款 玩奥迪宝马逛地下赌场	67
饭桌上借出450万元	68
如何管理企业外埠资金	69
维修单背后的秘密	72
关注假票诈骗新动向	74
办理银票须把六关	76
扎紧篱笆严格规范 成功堵截2000万元国债票据诈骗案	78
小小出纳员盗空信用社金库	80
收到货款不入账 挪用公款炒股票	81

青海“第一贪”陈志清是如何贪污 1 500 万元的	82
挖出一条“无孔不入的蛀虫”	84
巨贪吞公款 内控鸣警钟	85
他蒙上了银行的眼睛	88
建国以来最大的单位信用证诈骗案	91
第二章 筹资	93
第一节 筹资内部控制的特点	93
第二节 筹资内部控制案例与分析	99
他们被股票拉下马	99
贷款特殊“担保关系”的风险防范	100
东郭先生吞苦果	101
审计显威力 局长落法网	103
借款担保合同纠纷案	104
假印章担保惹官司	105
担保风险日益凸现	107
惩治金融犯罪难在哪里——一起巨额贷款诈骗案的透视	108
“步步为营”防范担保风险	109
担保大户忙着“抢险救灾”	110
三峡水利公司深陷债务泥潭	111
14 位农民全国投资 100 亿元——特大诈骗案团伙珠海落网	113
担保务必谨慎	114
第三章 投资	117
第一节 投资内部控制的特点	117
第二节 投资内部控制案例与分析	122
公款买彩票中大奖	122
委托理财不当 账面亏损巨大	123
警惕伪造企业债券	124
审出假“合资” 牵出贪污案	125
总会计师被判刑——1 200 万元公款打水漂	127
两老总如此“钱生钱”——挪用 30 亿元公款炒股牟利	128
授权太大有问题	129
防范证券业职务犯罪	130
莫让“领导要求”畅通无阻	132

委托理财 如何防范风险	133
尼日利亚骗局再现京城	134
一亿元委托管理	135
在委托贷款纠纷中受托人不承担民事责任	136
巨额委托投资引出的官司	137
委托投资丢了3400万元	138
亿元资金上“贼船”	139
3000万元打了水漂	141
千万元集资诈骗犯被判死刑	142
巨额国有资产就这样流失——中国航油集团(新加坡)股份有限公司事件揭底	143
“北京来的财神爷”用亿元国资打水漂	146
第四章 固定资产	149
第一节 固定资产内部控制的特点	149
第二节 固定资产内部控制案例与分析	155
一群蛀虫“吃工程”	155
看守所里的“私分案”	157
纠正一宗基建糊涂合同——为建设方挽回经济损失百万元	159
626万元何故仅卖2万元	160
为省工程造价使用假冒电器	162
工程经理沦为铁窗囚	163
“暗箱”放倒一批领导干部	165
原广州危改所所长敛财700万被处死缓	166
长江干堤国债项目黑洞	167
第五章 工薪	169
第一节 工薪内部控制的特点	169
第二节 工薪内部控制案例与分析	171
伪造工资单侵吞公款	171
从药费单据惊看骗局开演	172
从一张工资表中发现侵占公款19万元	174
“交协员”工资来自何处?	176
记账小会计侵占工资51万元	177
上海一出纳伪造工资单侵占公款5万元	179

工会主席用死人名套取 12 万元工资	180
冒领 20 余万元	181
他“指示”电脑给自己发 9 份工资	183
清除江城“蛀虫”	184
“忠诚险”引发的思考	186
第六章 销售和应收账款	188
第一节 销售和应收账款内部控制的特点	188
第二节 销售和应收账款内部控制案例与分析	195
为求暴富买彩票 侵吞房租 12 万元	195
空麻袋“背”电脑	197
国企应强化应收款管理	198
过期诉讼难追款	200
讨债的捷径: 申请支付令	201
王经理的生财术	202
“倒做”圈套诱人上当	204
鉴别发票九法	205
假协议 真捞钱 蹲大牢	207
80 万元公款博彩无归	208
空头支票骗了 32 万元	209
空头支票骗得 50 万元	210
第七章 采购和应付账款	212
第一节 采购和应付账款内部控制的特点	212
第二节 采购和应付账款内部控制案例与分析	218
“蒙达”终于不蒙冤	218
贪污挪用公款达 840 万元 一国企贪官被判死缓	219
“水晶灯”下的黑手	220
破除暗箱 比价采购	221
如何控制采购人员收受回扣	223
比价管理效益显著	225
连锁超市制约腐败	227
笔记本里隐藏的 5 200 万元账外资金	229
75 万元汇票被调包	230
第八章 内部控制综合案例与分析	233

审计过程中发现的常见企业违纪行为·····	233
阳光下的骗局——揭开“银广夏陷阱”·····	235
郑百文假典型巨额亏空的背后·····	236
亚伦窝案·····	238
几条“棉虫”毁掉一个企业·····	242
一份震撼人心的审计报告·····	244
巨额亏损的根源在哪里·····	247
上市公司里的硕鼠·····	250
名牌企业的失败经历·····	254
假改制搞垮了真名牌·····	258
某银行会计报表作假案始末·····	260
这只钱包出 那只钱包进·····	261
银行内部计算机犯罪·····	263
广州连破网络犯罪大案·····	265
证券公司电脑部主管利用计算机透支巨额公款·····	267
附录 内部会计控制规范 ·····	270

第一章 货币资金

第一节 货币资金内部控制的特点

企业中的货币资金,是企业拥有货币形态的那一部分资金,包括库存现金、银行存款、备用金、其他货币资金等,在当今企业国际化趋势越来越明显时,企业还可能有外币存款。货币资金是流通手段,是企业流动资金中最活跃的部分。在生产经营中,货币资金变为非货币资金,非货币资金又变成货币资金,这种周而复始的流通过程称为货币资金流转。这种流转无始无终,不断循环,又称为货币资金循环。货币资金业务如图 1-1 所示。

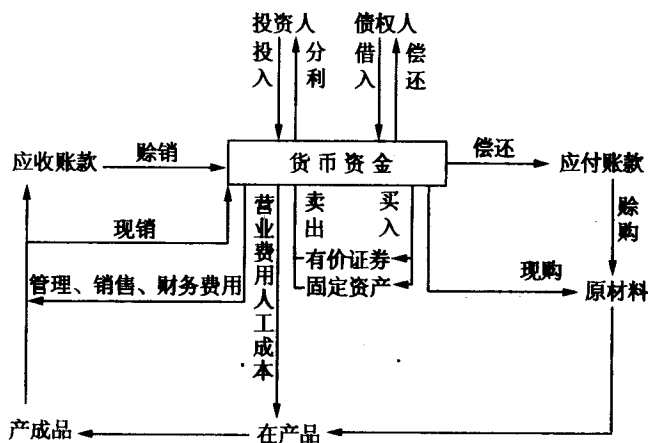


图 1-1 货币资金业务

从图 1-1 中可知,企业货币资金的最初来源主要是股东对企业的投资和企
业从银行借款或发行债券,用于购买材料、设备,支付人工成本和其他费用等,通
过销售产成品,又收回货币资金进行再生产。当企业有可分配利润时,应向股东
分配利润,当借款或债券到期时,应还本付息。当企业有多余的货币资金时,可
以用这部分资金去购买有价证券,以期获得一定的短期投资收益,提高货币资金

利用效率;当企业资金短缺时,再出售这些有价证券,以满足生产经营对货币资金的需求。

货币资金业务的内部控制制度包括以下方面:

一、货币资金业务的职务分离制度

货币资金业务内部控制的基本要求是实行钱账分管,即将经管货币资金业务的人与记录这些业务的人分离。

(1) 货币资金实物收付及保管只能由经授权的出纳员负责处理,其他职员不得接触未经支付的货币资金。

(2) 规模较大的企业,出纳员应将每天收支现金数登记现金出纳备查簿。现金日记账与现金总账应由其他人员登记。规模较小的企业,可用现金日记账代替现金出纳备查簿,由出纳登记,但现金总账的登记工作须由其他职员担任。

(3) 负责应收款项账的人员不能同时负责现金收入账的工作,负责应付款项账的人员不能同时负责现金支出账的工作。

(4) 保管支票簿的职员不能同时负责现金支出账和调整银行存款账。

(5) 核对银行对账单和银行存款余额的人员应与负责银行存款账、现金账、应收款、应付款的人员分离。

(6) 货币资金支出的审批人应同出纳员、支票保管员和记账员分离。

二、货币资金的预算审核控制制度

企业应定期编制有关货币资金的预算计划,以便对一定期间企业货币资金收入和支出进行统筹安排。预算、计划编制是否准确,直接影响到企业的货币资金流转是否畅通,影响到货币资金的利用效益,乃至影响企业生产经营。所以,要加强货币资金预算的可靠性控制,避免或降低预算的主观性和随意性。

一切货币资金收入都要入账。不得将出售残废料的收入、罚款赔款的收入等列作账外记录。

三、货币资金收入的内部控制制度

1. 现钞收入控制

对销售或营业业务中的现钞收入,如果企业配有现金收银机,售货员或营业员应鼓励顾客索取收银机上打出的收据。应让顾客明白这不仅是企业内部控制的需要,也是为了他们的利益,取得顾客的合作。每天营业结束后,售货员或营业员应在由专门人员监督下将当天销货营业额中应有的现钞收入数同现金收银

机自动记录的累计数相核对,并填制收款单,连同现金收银机上自动打印的纸带交记账员登记现金日记账。如果发现现钞收入数同现金收银机记录的累计数不一致,应对这一差异进行调查。

如果企业无现金收银机,或某些经营业务不适合用现金收银机,现钞的收入业务必须由两个以上的职员来处理,收款的职员不能同时担任开票业务。收款员在收款时,应仔细核对开票员开给顾客的销货或营业收据同交来的现钞是否一致。各种收据必须在事先按序编号,每天营业结束后,记账员应清点开票员当天开出的所有收据并根据合计数登记现金日记账。如记账员发现有缺号收据的问题,应向财务经理报告,并着手进行调查。

2. 汇款单收入控制

企业在制订一种对顾客邮寄来的汇款单控制程序时应明确,任何顾客寄来的汇款单应由专门的职员来拆封。这位职员应逐日根据收到的汇款单,将顾客的姓名和汇款金额记入邮寄汇款单登记簿中。登记后,一方面将收到的汇票盖上“只限存款用”戳记后交给现金出纳员;另一方面通知记账员,由记账员调出相应的销货单据,核对后记入现金日记账中。

3. 支票收入控制

支票收入必须由两个以上的职员来处理。由一位职员开出发票,另一位职员收入支票,后者应核对发票和支票金额是否相一致。收入支票职员应对收入支票及时加盖“只限存款用”戳记,并交银行出纳员暂时保管及由专人解交银行。同时,开票员应将发票存根交记账员,由其记入银行日记账。

所有销货发票和收款单应预先连续编号,并按编号次序予以记录,当日所有的现金收入应及时存入银行。办理银行解款的业务必须由独立的职员来负责进行,出纳员应将当天收入的现钞和支票按银行解款单的填制数,如数交给银行解款员。记账员在核对当天现金日记账和由出纳员填制的银行解款单金额后,在银行解款单上签名,并将该单交银行解款员。

因经营需要而不必当日存入银行的现金收入,应得到财务经理的签字批准。但其金额不能为数很大。如有当天不解入银行的现金,必须单独列表,注明金额和未解入银行理由,以便于日后同银行存款账、其他应收款账相核对,控制未解交银行的现金。

西方国家许多公司在控制现金收入时,广泛地采用了银行存款箱制度,即由公司的开户银行为公司设立专门的邮政信箱,客户的汇款应直接寄入该邮政信箱而不寄给公司的会计部门。银行每日数次派员开启邮政信箱,并将各项汇款记入公司的存款账户,同时向公司提供汇款通知书和存款存根,或其他的顾客函

件。公司根据汇款通知书等凭证记现金收入账、银行存款账和有关的应收款账。由于这一制度可避免公司全体职员会接触收入的现金并加速现金的存解,从而强化了公司内部控制制度。

四、货币资金支出控制制度

1. 现金支出

企业的各种支出应尽可能用支票来支付,以避免有更多人来接触现金。对一些必须用现金支付的开支项目应严格审定。现金支付的项目主要是企业的零星开支和薪工支出。企业各部门的零星开支,如需预支现金,必须首先由各部门填制现金暂借款单说明预支理由,并经本部门主管审定签订。财务经理或经其授权的人,应对预支部门主管签字同意的现金暂借款单的理由进行审核,根据国家现金管理条件和本企业对现金支付的规定,决定是否同意有关人员的预支现金。出纳员得到财务经理或其授权的人签字同意的现金暂借款单,才可出借现金。记账员应根据出纳签章的暂借款单登记日记账。

零星开支的现金报销者,必须填制现金报销单,附上所有原始凭证,交使用现金者的部门主管审核签字。财务经理或其授权的人控制责任是审定这种签字是否有效。他们有权最终决定是否支付现金。而出纳只能根据这一决定来执行其业务活动。

薪工的现金支出,一般先由企业的人事劳资部门编制薪工支付单,财务部门应根据人事劳资部门主管签字同意的薪工支付单来提取和发放现金。薪工领取签收单据应给记账员记账。

现钞支出的内部控制最好的办法是建立定额备用金制度。定额备用金制度的基本要求是:

(1) 确定公司应建立哪些定额备用基金,例如,确定差旅费备用金、工资备用金等等。

(2) 确定每笔备用金的金额。备用金多少应根据公司的特定情况来决定。通常情况下,除工资备用基金外,其他备用金的金额不能过大。决定后,它就是一笔固定的金额。任何超过该备用金定额的现金支出,应得到特定的事先审批,并在一般现金中支付,而不在备用金中支付。

(3) 确定备用金的保管人。各备用金的保管人不能同时负责其他备用金、现金收入和支出的审批,以及该项备用金的补足和支付记录。

(4) 备用金的使用必须有发票等原始凭证来证实该笔支出。发票应由备用金使用者的审核人的签字。在某些情况下,备用金的支付必须得到事先批准。

(5) 内部审计人员或其他独立的职员应不定期地清点备用金。备用金的余额和已支付凭证的合计数应与备用金的固定金额相等。

(6) 当备用金余额在规定数以下时,备用金保管人可将已支付凭证交会计部门。会计部门批准后,交出纳部门按定额补足该备用金。作为补足备用金的付款凭证,应予注销,不能还到备用金保管人处。

(7) 各备用金的余额应定期与控制该备用金的总账余额相核对。

备用金的控制也可替备用金使用人在银行开设备用金专户。采用这种形式的工作原理同上述的现金定额备用金制度基本相同。这时,企业应书面告知银行,该专户存款时只能以企业开出的补足备用金支票为依据,取款时只能由企业指定的备用金使用者才能提取。防止经常性的现金收入流入该账户和非备用金使用者提取该现金。

2. 支票支出

支票支出的内部控制制度,应当具有下列各点:

(1) 所有支票必须预先连续编号,空白支票应存放在安全处,严格控制,妥善保管。应注意,具有权力签署支票者不能保管空白支票。

(2) 每项支票支出,都必须经过指定的支票签署者的审批并签发。支票签署者通常需要得到董事会的投票任命。在某些情况下,可采用支票会签制度。但应当注意,采用这种制度的前提是,每个签署者必须独立审核支票及其附属凭证,否则这种会签有更大的风险。因为每个签署者可能会认为其他签署者会审核原始凭证和支票而草率签字,结果可能每个签署者均没有认真审核原始凭证和支票。具有资格签署支票者,不能同时填写支票或编制付款凭证。这种职务上的分离有助于保证已签发的支票只能用于某项被批准的应付款项上和保证该签发的支票被记录在银行存款日记账上。已签署的支票应由支票签署人保管,直至支票由签署人或其授权的其他职员寄出或递交给受票人为止,绝对不可再退交给编制支票的职员保管。支票签署者应受到熟悉业务的其他职员定期的检查,以确定他们是否签署过不适当的支票以及他们的职责是否有不符合内部控制制度之处。

(3) 每项支票支出,都必须有经核准的发票或其他必要的凭证作为书面证据。在支票上应明确地写明收款人和金额,并应与相应的应付凭证进行核对。无收款人和金额的支票是相当危险的,应当禁止。已经作为签署支票书面证据的有关凭证,应于签署支票后,加盖“已付讫”戳记,以防它们被用来作为重复付款的凭证。

(4) 任何有文字或数字更改的支票应予作废。作废的支票必须加盖“作

废”戳记,防止被再使用。并且应和其他支票存放在一起,按顺序号加以留存。

(5) 所有已经签发的支票,应于当日及时记入银行存款日记账中,并应定期与应付款或其他总分类账的借方进行核对。

五、银行存款控制

(1) 所有银行存款户的开设需有正式的批准手续,有时需要董事会的批准。同样,某一银行存款户的终止也需得到正式的批准,以防有人在开设银行存款户中为个人谋取私利。

(2) 负责核对银行对账单调节和银行存款账面余额的职员不能同时负责现金收入、现金支出或编制收付款凭证业务,以防止被银行揭露的不正当支出或应记但未记入企业收入账的不正当行为再次被掩盖起来。

(3) 负责银行对账单调节的职员应直接从银行取得银行对账单,并就银行存款账同银行对账单进行核对调节。核对时,不仅应注意到银行对账单的日期和金额,而且还应检查支票的签署和背书情况。

第二节 货币资金内部控制案例与分析

内外勾结——某农民骗取 5 500 万元巨款

案例简介

据《北京日报》有关报道,1996 年 12 月至 1997 年 1 月,湖北农民黄某以高息为诱饵,通过他人诱使北京某电子有限公司将人民币 566 万元存入史某任职的所在银行。按照计划,由史某提供给黄某该单位留在银行的印鉴复印件,黄某随即在街头小贩处私刻了该电子有限公司的印章,进而伪造中国工商银行信汇凭证,顺利划走该单位人民币 500 万元。数次作案后,黄某又通过史某认识了某银行职员蒋某,继续以高息为诱饵,诈骗单位客户,从一次数百万元发展到一次上千万元,作案屡屡得手,共诈骗 5 500 余万元。三人最终被送上法庭。

案例点评

本案例中除了牵涉受骗单位的内部控制以外,还体现了银行的内部控制制度。由于企业极大多数涉及现金的业务都要通过银行来进行结算,以及企业不断地向银行解款或取款,企业在银行的存款户和银行定期送来的银行对账单是企业资金业务控制的关键点。在对银行存款进行控制时,有很多的控制程序和手段。就本案例而言,企业在选择开户银行时,应该对所有银行存款户的开设履