

2005年高级会计师实务案例汇集（七）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/81/2021_2022_2005_E5_B9_B4_E9_AB_98_c48_81986.htm

第九章 内部会计控制试题 案例1
资料：2002年12月，A公司正式成立检查小组，对电焊条子公司销售与收款系统的内部会计控制进行检查，发现：电焊条子公司在销售过程中，销售业务按照销售合同进行的，当生产车间产品完工后，填制产成品入库单，验收合格后入库。销售部门根据销售合同编制发货通知单，分别通知仓库发货和运输部门办理托运手续。产品发出后，销售部门根据仓库签发后转来的发货通知单开具发票，并据以登记产成品明细账，运输部门将其与销售发票一并送交财务部门，财务部门将其与销售合同核对后，开具运杂费清单。通知出纳人员办理货款结算；并进行账务处理。公司未设独立的客户信用调查机构，在时务部门和销售部门也没有专人负责此项工作。

要求：电焊条子公司是否违反《销售与收款》内部会计控制规定，并说明理由。（综合题）[本题4.00分]答案分析是电焊条子公司违反了《内部会计控制规范销售与收款（试行）》的岗位分工与授权批准、销售和发货控制以及收款控制的规定。

1. 入库、供货、装货等职责并没有有效分离。入库单和发货单本来应该由仓储部门填写，但公司却分别由生产部门和销售部门填写，这样容易导致多列存货、多计收入而不被察觉。
2. 运输部门设有根据发货单和销售定单装运货物并签发装运凭证，容易导致漏计销售收入。
3. 在销售收入的内部控制体系中，记录主营业务收入、应收账款的人员应当分离，同时负责主营业务收入和应收账款记账的人员不能经

手货币资金。电焊条子公司的出纳人员同时负责办理贷款结算和账务处理，这是极其严重的内部会计控制漏洞，很容易造成货币资金的舞弊、销售收入做假账等行为。4.公司没有专门的客户信用管理专人和机构，对销售产品的单位不能了解和掌握资信情况，会给收款带来很大隐患。案例2 资料：检查组在检查B公司的投资内部管理控制时发现，在管理机构上，没有单独设置投资部门对投资进行管理，只是在财务部下设置了一个岗位，负责保管证券投资资产以及各种投资协议文件等等，财务部里面没有设置专门的岗位对各项投资进行可行性研究、评估、分析和评价，需要对投资项目从财务上进行分析评价时，则指派财务部中工作较为清闲的人员去执行任务，因为不是专职人员，所以进行分析评价的人员也经常轮换，各个岗位上的人都有。投资项目平时的管理，主要由总经理秘书负责，总经理则定期检查、询问。对于规模较大的投资，总经理亲自负责，并于董事会会议期间向董事会报告。另外B公司缺乏完善的投资管理报告制度，对各种投资书面文件，没有制定统一的格式标准，由各项目负责人和实施人自行规定。每个投资项目的各种投资文件格式都多种多样，项目之间难以进行比较，文件难以管理。定期的书面报告制度不存在，大部分情况下，投资项目的具体情况（例如增减变动情况）的管理通过由管理人员的口头报告进行，没有形成书面记录。要求：说出B公司对外投资内部会计控制的弊端在哪里。（综合题）[本题4.00分]答案分析是 1.单位应当建立单独的部门或机构对投资业务进行管理，但是。B公司的对外投资的内部管理是由其他职能部门兼管，如投资项目日常管理由总经理秘书负责，财务部下设置一个岗位，负

责保管证券投资资产以及各种相关投资协议文件，这容易造成投资内部管理职能与兼管人员本身职能的冲突。2.没有专门部门或人员对投资项目进行跟踪管理，及时掌握被投资单位的财务状况和经营情况。3.在进行投资项目可行性研究时，只是随便抽调空闲人员进行分析，人员水平难以保证，也没有组织分析论证以及对被投单位的资信调查、实地考察等。4.缺乏书面记录制度和定期报告制度，使得公司对投资的具体情况缺乏了解，管理层没有办法根据投资的变动作出相应的决策，也没有办法对投资进行监管。

案例3 资料：某上市公司2002年制定了内部控制制度，其要点如下：（1）为提高工作效率，公司重大资产处置、对外投资和资金调度等事宜统一由总经理审批；（2）为加快货款回收，允许公司销售部门及其销售人员直接收取贷款；要求：从内部控制的角度对该公司制定的内部控制制度进行分析，并简要说明理由。

（综合题）[本题4.00分]答案分析是 该公司制定的内部控制制度存在以下缺陷：1.按照《内部会计控制规范基本规范（试行）》的要求，单位应明确规定涉及会计及相关工作的授权批准的范围、权限、程序、责任等内容，单位内部的各级管理层必须在授权范围内行使职权和承担责任，经办人员也必须在授权范围内办理业务。单位应当建立规范的对外投资决策机制和程序，重大投资决策实行集体审议联签制度。该公司规定重大资产处置、对外投资和资金调度等事宜统一由总经理审批，违背了授权批准控制的原则，属于授权不当，同时也不符合重大投资集体决策的控制要求。2.按照《内部会计控制规范销售与收款（试行）》的要求，办理销售、发货、收款三项业务的部门应当分设，不得由同一部门或个

人办理销售与收款业务的全过程。销售与收款属于不相容岗位，该公司规定允许公司销售部门及销售人员直接收取货款，违背了不相容岗位相互分离的控制要求。

3.按照《内部会计控制规范基本规范（试行）》的要求，单位应当加强对担保业务的会计控制，严格控制担保行为，建立担保决策程序和责任制度。该公司规定允许分公司自行决定是否对外提供担保，违背了有关担保控制的要求，同时也不符合授权批准控制和风险控制的要求。

案例4 资料 2001年5月初某公司财务室被盗，5个保险柜共计12万元现金全部丢失。次日公安机关立案侦查此案，在案情无进展的情况下，有关方面认为，公司大大超过了银行核定的库存现金限额，主要是出纳违规操作的结果，拟对出纳进行处罚。两个星期后出纳携60万元公款外逃（包括库存现金10万元、临时支取20万元、未入现金账销售收入30万元）。因此本案引起主管部门高度注意，通过调查发现：

- 1.公司为了便于结算，会计和出纳岗位分设，由财务部经理兼任出纳，并负责保管支票等各种票据（发票）、银行所有预留印鉴。
- 2.公司通过欺骗方式开设有多个基本账户，以套取现金；另有大量现金收入没有及时存放银行，而是直接保存在保险柜或者由出纳自行保管，以便领导用于走关系、个人奢侈消费等不能正式列支的开支。
- 3.公司业务量较大，现金流量较大，因此会计、出纳、银行三方每月末进行一次详细核对。每年进行次全面财产清查。
- 4.商品销售价格、商业折扣、现金折扣由销售部自主确定。
- 5.对外投资由财务部根据资金余缺情况自行选择投资工具并决定投资期限。

要求：说明本案例内部会计控制方面的缺陷及改进意见。（综合题）[本题4.00分]答案分析是 本案例发生的盗窃

损失和出纳携款外逃事件在一定程度上是内部控制制度不健全的结果。主要问题和改进措施是：1.货币资金管理存在很多问题：一是超限额保存现金，直接导致了被盗的巨大损失；二是有关票据、预留印鉴由出纳一个人保管导致了出纳可以随时根据自己的需要支取现金，为侵吞、挪用公款提供了便利；三是多头开户，为单位私设小金库提供了便利；四是货币资金账实相符的核对间隔太长，由于月末才核对，从月初到月末积累了较多的货币资金，给出纳人员灵活支配资金的时间。这是导致出纳得以持有30万元未入账贷款外逃的条件之一。应该加强货币资金的管理，相应地包括：按库存限额的规定保存现金；票据、不同印鉴应该由不同的人员保管，防止私自支取货币资金；取消多头开户；及时核对货币资金，有必要的可以考虑会计和出纳每天下班前核对。2.成本费用支出不规范：大量资金被用来走关系、个人奢侈消费，应该通过成本费用预算严格控制各项开支，提高经济效益。3.收入控制失范：由销售部自主确定商品售价，商业折扣、现金折扣等，不利于公司控制全都收入，容易造成销售部截留资金的现象。应该实施授权审批制度，确定销售部可以确定的价格范围、折扣幅度等，超限额的应该由上级批准。4.缺乏投资风险控制机制，由财务部自行寻找投资机会并决定投资期限，容易忽视投资风险，同时也给财务部为部门或者个人私利操纵投资款项提供了便利。应该将投资项目的提出、论证，决策、实施等岗位分离，强调分析投资风险，必要时向专家或者专门机构咨询。案例5资料：某国际信托投资公司总经理张某因涉嫌玩忽职守，违法向多家企业发放贷款。造成国投损失300多万元。该市中级人民法院于2003年10

月审理了此案。1998年下半年，某厂商法定代表人刘某伪造与台商合资经营的事实，虚假出资注册成立三亚有限公司，为套取国外银行贷款以购买进口设备，刘某通过该市市长等向张某推荐，要求国投为其提供对外融资担保，刘某多次往张某家中游说，许诺事成之后，将三亚公司的部分业务交给张某的儿子去做，此后，张某在对刘某经营业绩及公司资本金不了解的情况下，以转贷协议和支持市重点工程为由，决定向三亚公司放贷1000万美元。由于张某的违规行为，国投受到有关部门的处罚，因此，直到2000年2月23日，国投才与三亚公司签订了一份1000万美元的借款合同，担保方为刘某的另一皮包公司。此外，张某因徇私情，在对某酒店资信状况未作深入了解的情况下，违法决定向该企业发放贷款200万元。要求：分析该国际信托投资公司有关内部控制存在的缺陷。（综合题）[本题4.00分]答案分析是 张某违规向多家公司贷款，给公司造成巨大损失，主要是由于该公司投资控制制度中存在严重的缺陷。作为一家专门的投资公司，该国际信托投资公司应针对投资环节中涉及的业务建立完整的控制程序，来保证投资的安全性和盈利性。具体缺陷表现如下：

（1）职务分离存在缺陷，投资循环的职务要分离，投资项目的计划和审批，审批和执行等不相容业务要分离。案例中张某基本上是“一支笔”说了算，由负责人一手包办投资业务，没有具体的投资计划，也没有专门的投资审核人员。（2）对外投资项目的分析论证与评估和审批制度存在缺陷。单位应建立投资分析、计划的内部控制制度，投资计划的编制应以财务分析结果为依据，详细说明准备投资的对象及其投资理由、投资性质和目的，影响投资收益的潜在因素等等。

投资计划在正式执行前必须得到严格的复核审查，如投资理由是否恰当、投资合同是否安全等。该案例中，张某在对刘某的经营业绩及资本情况不了解的情况下，就决定向三亚公司放贷，根本没有详细的投资计划、财务分析，更没有投资顾问的参与和严格的复查审核制度。（3）没有风险评估和控制的制度。对于放贷的资金的使用，投资单位应该有严格的风险控制措施，比如对贷出资金的使用情况的跟踪，对借款单位财务状况的监控，对担保方能力的调查，都是对外投资中防范投资风险的基本控制手段。案例中，1998年就决定进行贷款，但直到2000年才签订担保合同，且对担保方没有任何调查，使得一个没有担保能力的皮包公司成为担保方。可见担保合同的签订也仅是一个形式而已。案例6 资料

：1997年2月，某审计组在对交通银行某分理处的审计中，发现其贷款一大户A电视机厂（信誉良好，贷款均为正常类及关注类）有一笔200万元的贷款列为损失类，并有50万元的表外欠息。银行信贷部门反映电视机厂不承认此笔贷款，因而贷款本金和利息均无法收回。审计人员发现，此笔贷款现汇至该厂的临时账户，除支付银行首期利息14万外，其余资金分别汇至某单位业务人员李某的户头上，此后，该临时账户再无资金进出，审计人员反复调查后，查明原该厂厂长张某在担任该厂厂长期间，利用职务之便，勾结财务科长，假借该电视机厂名义骗取工行贷款360万元，并先后挪用工程款280万元给业务员李某个人进行经营使用，目前尚有100万元未归还。要求：分析本案例中，电视机厂发生挪用贷款而未被及时发现的内部控制方面的原因（综合题）[本题4.00分]

答案分析是 电视机厂挪用资金案与该厂薄弱的货币资金业务

和筹资业务的内部控制密切相关。货币资金业务的内部控制包括授权批准控制、银行存款、票据控制、印章控制等重要环节的控制。该厂突出体现在银行存款的各方面的控制不到位。（1）张某通过该厂的临时账户进行资金的转移，除财务科长知道外，其他人并不知道。会计账簿上没有任何记录，说明该厂货币资金的收入、支出以及银行存款控制存在重大缺陷。银行存款控制要求：所有银行存款户的开设需要有正式的批准手续，终止也需要正式的批准，以防止有人在开设账户中为个人谋取私利。负责核对银行对账单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正式收入账的不正当行为，再次被掩盖。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。（2）如果能够健全正常的银行内控，张某假借电视机厂挪用公款的行为就很难得逞。同时也反映出筹资业务的内控的薄弱。因为该贷款是通过电视机厂的筹资业务进行的。企业对是否筹资、筹资的数量、方式等应进行严格筹划和控制。然而，张某借款无需授权，完全是其一个人决策，而且该贷款是私下订立的，没有签订合法的借款合同。会计职责并未和筹资部门分离，致使财务科科长被张某买通。会计没有发挥记录监督的职能，更没有披露上述违法行为。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com