



第六讲 资产业务内部控制

604货币资金业务内部控制案例

王清刚

中南财经政法大学会计学院

Email : kjxywqg1125@126.com



604货币资金业务内部控制案例

- 货币资金：库存现金、银行存款和其他货币资金等
- 特点：流动性强、固有风险高



货币资金业务控制目标

- 合规目标：防范货币资金差错和舞弊，促进其会计核算、财务收支等活动合法合规，符合单位内部规章
- 资产目标：保护货币资金的安全完整，防范资金被盗窃、诈骗和挪用，严防“小金库”
- 报告目标：做好并保持各种原始记录，准确、完整地记录资金活动，按准则要求组织会计核算，并确保相关资料和信息真实完整
- 运营目标：合理调度资金，有效使用资金，加快资金周转，防止或减少资金的闲置与浪费，提高资金效益
- 战略目标：能与公司发展战略及经营计划相匹配，有效支持企业战略和经营计划的实施，促进公司战略的实现等



货币资金业务常见风险

- 银行账户的开立和使用、资金收支等违规，遭外部处罚或信誉受损
- 资金管理可能因重大差错、舞弊、欺诈而导致损失
- 票据和印章管理不善可能导致舞弊
- 资金使用效率低下，周转缓慢，盈利性不强
- 资金记录不准确、不完整，可能造成账实不符或导致财务信息失真等



案例1：货币资金支付的授权审批控制

ABC公司规定

<5万元

- 财务处长审批

5-20万

- 总会计师审批

20-50万

- 总会计师签署意见， 总经理审批

>50万

- 董事会审议决定



案例1：货币资金支付的授权审批控制

- 情景：
 - 1.采购合同要求当日支付货款6万，否则视为违约;
 - 2.总会计师出差，出纳小李请假；
 - 3.保管出纳签章的小王只负责零星开支和与银行对账
- 解决方案：启动特别授权程序
 - 1.联系总会计师，其授权由财务处长先为代签；
 - 2.财务处长授权小王暂行小李的职权；
 - 3.向管理法定代表人图章的小张说明情况
 - 4.原相关负责人员回来后补办相关手续



案例2：出纳挪用和贪污公款

情景：

1. 私自开出支票挪用20万，并在期末伪造银行存款调节表；
2. 以提取备用金名义套现60万，以现金收入不入账挪用6万元；
3. 公司年末清理过期末收的应收账款时，发现3笔收款未在银行日记账和余额调节表中反映，但没有对此事进行专项清查。

● 问题：

该公司货币资金内部控制存在的缺陷



案例2：出纳挪用和贪污公款

● 分析：

1. 开具支票缺少应有的分工牵制和其他控制程序。
2. 开具支票所需要的全部印章应当分管。
3. 与银行对账和银行存款调节表的编制应由独立于出纳之外的会计人员负责。
4. 备用金的拨付应有申请、审批、经办、复核、记账、核销、稽核等控制程序，不相容职务应当分离。
5. 年末应进行财产清查、对账等工作,发现问题应及时处理。

