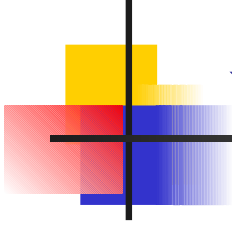


第十三讲 货币资金循环审计

第一节 货币资金审计概述

第二节 库存现金审计

第三节 银行存款审计



学习目的及要求：

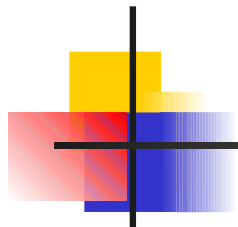
- 1、了解货币资金内部控制内容**
- 2、重点掌握现金、银行存款实质性测试的步骤以及审计时应注意的事项**



第一节 货币资金业务特征与审计

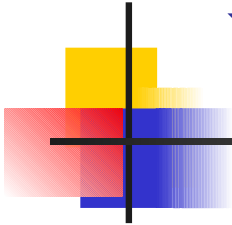
一、货币资金的特点

- 1、货币资金包括库存现金、银行存款和其他货币资金。**
 - 2、货币资金是企业流动性最强的资产**
 - 3、企业发生的舞弊事件大都与货币资金有关**
- 因此，货币资金的审计就显得非常重要。**



二、货币资金涉及的凭证和会计记录

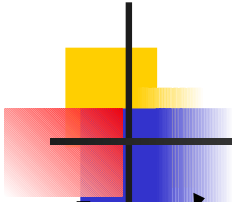
- (一) 现金盘点表
- (二) 银行对账单
- (三) 银行存款余额调节表
- (四) 有关科目的记账凭证
- (五) 有关会计账簿



三、货币资金内部控制

内部控制要点

- (一) 岗位分工及授权批准制度
- (二) 现金和银行存款的管理制度
- (三) 票据及有关印章的保管制度
- (四) 监督检查制度



（一）岗位分工及授权批准

1. 出纳员的职责

出纳员应担负现金收付、银行结算及货币资金的日记账核算等职责，不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记。

2. 授权批准制度

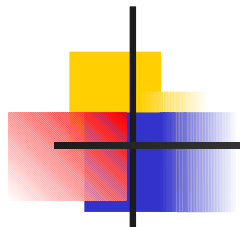
明确审批人对货币资金业务的授权批准方式、权限、程序、责任和相关控制措施，规定经办人办理货币资金业务的职责范围和工作要求。



3. 付款程序

(1) 支付申请

- 企业有关部门或个人用款时，应当提前向审批人提交货币资金支付申请，注明款项的用途、金额、预算、支付方式等内容，并附有效经济合同或相关证明。



（ 2 ） 支付审批

- 审批人根据其职责、权限和相应程序对支付申请进行审批。对不符合规定的货币资金支付申请，审批人应当拒绝批准。



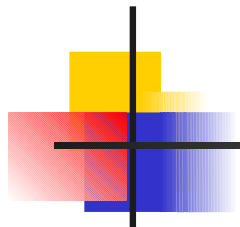
(3) 支付复核

- 复核人应当对批准后的货币资金支付申请进行复核，复核货币资金支付申请的批准范围、权限、程序是否正确，手续及相关单证是否齐备，金额计算是否准确，支付方式、支付企业是否妥当等。复核无误后，交由出纳人员办理支付手续。

(4) 办理支付

- 出纳人员应当根据复核无误的支付申请，按规定办理货币资金支付手续，及时登记库存现金和银行存款日记账。

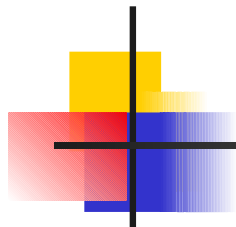
- 
-
- 4. 对于重要货币资金支付，应当实行集体决策和审批，并建立责任追究制度，防范贪污、侵占、挪用货币资金等行为；**
 - 5. 严禁未经授权的机构或人员办理货币资金业务或直接接触货币资金。**



【例题 1·单选题】下列情形中，未违反货币资金“不相容职务分离控制”的是（ ）。
D

- A.** 由出纳人员兼任会计档案保管工作
- B.** 由出纳人员保管签发支票所需全部印章
- C.** 由出纳人员兼任收入总账和明细账的登记工作
- D.** 由出纳人员兼任固定资产明细账的登记工作

（二）库存现金和银行存款的管理



1. 库存现金的管理

- （ 1 ） 限额管理；
- （ 2 ） 明确开支范围；
- （ 3 ） 不坐支；
- （ 4 ） 不设小金库；

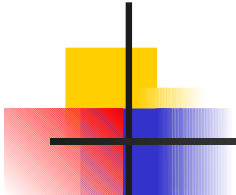
2. 遵守银行结算纪律：专人定期核对银行账户，每月至少核对一次。

(三) 票据及有关印章的管理



1. 企业应当加强与货币资金相关的票据的管理，明确各种票据的购买、保管、领用、背书转让、注销等环节的职责权限和程序，并专设登记簿进行记录，防止空白票据的遗失和被盗用；

2. 企业应当加强银行预留印鉴的管理。财务专用章应由专人保管，个人名章必须由本人或其授权人员保管。严禁一人保管支付款项所需的全部印章。



【例题 2·单选题】 以下对货币资金内部控制的情形中，可能表明存在重大缺陷的是（ c ）

A. 财务专用章由专人保管，个人名章由本人或其授权人员保管

B. 对重要货币资金支付业务，实行集体决策

C. 现金收入及时存入银行，特殊情况下，经主管领导审查批准方可坐支现金

D. 指定专人定期核对银行账户，每月核对一次，编制银行存款余额调节表，使银行存款账面余额与银行对账单调节相符

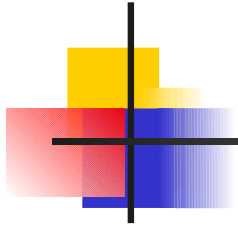
练习题

ABC 会计师事务所接受 X 股份有限公司董事会委托，对 X 公司 20*3 年 6 月 30 日与会计报表相关的内部控制的有效性进行审核。在审核过程中，A 和 B 注册会计师在工作底稿中记载的有关 X 公司内部控制设计和运行的部分内容摘录如下：

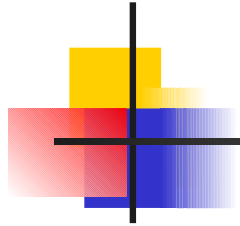
（ 1 ）为加强货币支付管理，货币资金支付审批实行分级管理办法；单笔付款金额在 10 万元以下的，由财务部经理审批；单笔付款金额在 10 万元以上、 50 万元以下的，由财务总监审核；单笔付款金额在 50 万元以上的，由总经理审批。

(2) 为统一财务管理、提高会计核算水平，设置内部审计部，与财务部一并由财务总监分管。内部审计的主要职责是对公司内部控制的健全、有效、会计及相关信息的真实、合法、完整，资产的安全、完整，经营绩效以及经营合规性进行检查、监督和评价。

(3) 为保证公司投资业务的不相容岗位相互分离、制约和监督，投资业务分由不同部门或不同职员负责。其中：投资部的甲职员负责对外投资预算的编制；投资部门的乙职员负责对外投资项目的分析论证及评估；财务部负责对外投资业务的相关会计记录。



(4) 在发出原材料过程中，仓库部门根据生产部门开出的领料单发出原材料。领料单必须列明所需原材料的数量和种类，以及领料部门的名称。领料单可以一料一单，也可以多料一单，通常需一式两联，仓库部门发出原材料后，其中一联连同原材料交还领部门，一联留仓库部门据以登记原材料明细账。



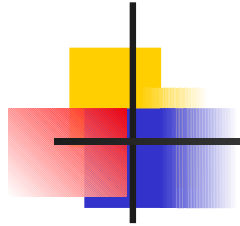
(5) 为加强在建工程项目的管理，要求审批人根据工程项目相关业务授权批准制度的规定，在授权范围内进行审批，不得超过审批权限。经办人在职责范围内，按照审批人的批准意见办理工程项目业务。对于审批人超越授权范围审批的工程项目业务，经办人虽无权拒绝办理，但在办理后，应及时向审批人的上级授权部门报告。



(6) 丙职员在核对商品装运凭证和相应的经批准的销售单后，开具销售发票。具体程序为：根据已授权批准的商品价目表填写销售发票的金额，根据商品装运凭证上的数量填写销售发票的数量；销售发票的其中一联交财务部丁职员据以登记与销售业务相关的总账和明细账。

- 要求：假定 X 公司的其他内部控制不存在缺陷，请指出 X 公司上述内部控制在设计与运行方面的缺陷，简要说明理由。**

新环境下货币资金的内控风险



案例一：代理转账方式发放工资，上海某科研院所会计利用工资发放中款项支付无需收款人签字的漏洞，采用虚设人员、多记工资的办法，篡改工资数据，在一年时间里，将 225 万元划入自己腰包。

案例二：1995 年至 20*3 年的年间，国家自然科学基金委员会会计利用专项资金的拨款权，采用称支票作废、偷盖印件、削减拨款金额、伪造、编造银行进账单和退汇重拨等手续，挪用公款 2 个亿。

案例三：2005 年 1 月 5 日，某上市公司在中国银行的 2.93 亿元巨额存款失窃，后经查是该分行行长从 2000 年起利用多头开户、开具假存单、假对账单等方式掩盖其犯罪事实，现涉案人员已携款潜逃。

新环境下货币资金的内控风险



1. “严核实”银行对账单对单，控制报告制度

2. 采用“两限制”方法，控制货币交易

限制银行代理业务；限制开设银行账户

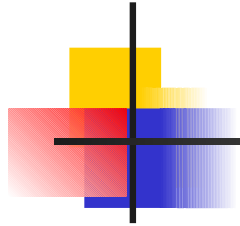
3. 采用“三复核”的办法，控制确认环节

复核货币资金收支的必要性、复核资金支付的申请审批手续、复核货币资金的落实情况

4. 实行“两分开、两利用”，优化控制环境

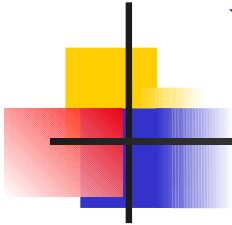
即空白银行付款凭证与印鉴分开、财务专用章与个人印鉴分开。利用内审和利用现代技术手段。

第二节 库存现金审计



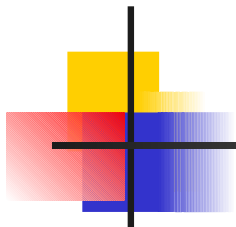
一、库存现金审计目标

- 1. 资产负债表中记录的库存现金是存在的**
- 2. 应当记录的库存现金均已记录**
- 3. 记录的库存现金由被审计单位拥有或控制**
- 4. 库存现金以恰当的金额包括在财务报表中，与之相关的计价调整已恰当记录**
- 5. 库存现金已按照企业会计准则的规定在财务报表中作出恰当列报**



二、库存现金的实质性程序

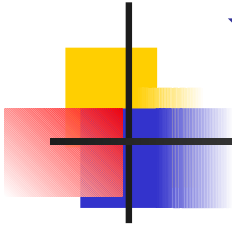
- 1. 核对库存现金日记账与总账的金额是否相符，检查非记账本位币库存现金的折算汇率及折算金额是否正确**
- 2. 监盘库存现金**
- 3. 分析被审计单位日常库存现金余额是否合理，关注是否存在大额未缴存的现金**
- 4. 抽查大额库存现金收支。检查原始凭证是否齐全、记账凭证与原始凭证是否相符、账务处理是否正确、是否记录于恰当的会计期间等项内容**



5. 抽查资产负债表日前后若干天的、一定金额以上的现金收支凭证实施截止测试

6. 检查库存现金是否在财务报表中做出恰当列报





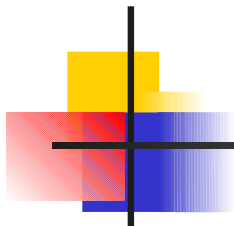
监盘库存现金

- 1．目的：**证实资产负债表中所列库存现金是否存在；
- 2．参加监盘人员：**出纳员、会计主管和注册会计师；
- 3．监盘时间：**最好选择在上午上班前或下午下班时进行；
- 4．监盘范围：**一般包括企业各部门经管的库存现金；
- 5．监盘方式：**突击进行；



6. 监盘过程

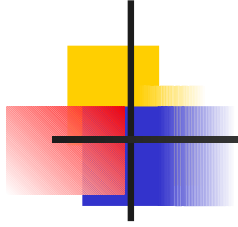
- (1) 制定库存现金监盘计划，确定监盘时间；
- 在进行现金盘点前，应由出纳员将现金集中起来存放入保险柜，必要时可以封存，然后由出纳员把已办妥现金收付手续的收付款凭证登入库存现金日记账；
- (2) 审阅库存现金日记账并同时与现金收付凭证相核对；
- (3) 由出纳员根据库存现金日记账进行加计累计数额，结出现金结余额；
- (4) 盘点保险柜的现金实存数，同时编制“库存现金监盘表”，分币种、面值列示盘点金额；



（ 5 ） 将盘点金额与现金日记账余额进行核对，如有差异，应查明原因，并作出记录或提请被审计单位做出适当调整，如无法查明原因，要求被审计单位按管理权限批准后做出调整；

（ 6 ） 若有冲抵库存现金的借条，未提现支票，未作报销的原始凭证，应在监盘表中注明，必要时应提请被审计单位做出调整；

（ 7 ） 在非资产负债表日进行盘点和监盘时，应调整至资产负债表日的金额。

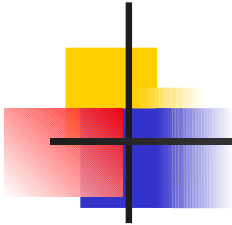


7 . 将监盘结果填入审计工作底稿。



【例题 3· 单选题】 20*1 年 1 月 5 日对 X 公司全部现金进行监盘后，确认实有现金数额为 1000 元。X 公司 1 月 4 日账面库存现金余额为 2000 元， 1 月 5 日发生的现金收支全部未登记入账，其中收入金额为 3000 元、支出金额为 4000 元， 20*1 年 1 月 1 日至 1 月 4 日现金收入总额为 165200 元、现金支出总额为 165500 元，则推断 20*0 年 12 月 31 日库存现金余额应为() 元。

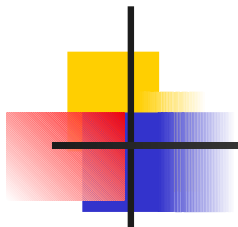
A . 1300 B . 2300 C . 700 D . 2700



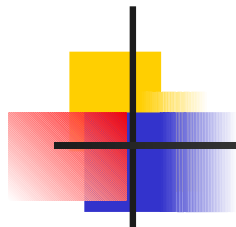
审计中现金盘点应注意的事项

现金盘点不应仅限于现金，一切与被审计单位有经济活动关系的事项都是现金盘点应关注的事项。在对被审计单位进行现金盘点时应注意以下几点：

1. 在现金盘点审计中发现被审计单位的招待费清单在出纳的保险柜中，这些原始记录没有附在记帐凭证中报销发票的后面，也有的被审计单位记帐凭证中报销发票的后面附的是经单位有关人员清理过的招待费清单，这样会计处理



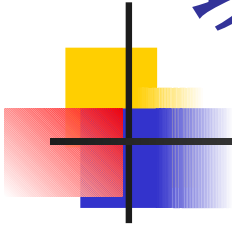
都违反了现行的有关法规，由此深入全面核对该单位的大宗招待费发票，有时会发现被审计单位虚开招待费发票，从而形成账外账或



并做详细记录与现金、银行存款审计结合起来，往往能有意外发现。审计中发现的账外账的形成有的就是把作废的转帐支票存根附在记帐凭证后作为附件，现行的转帐支票看不见对方户名和帐号，实际转出的与转帐支票存根上注明的转入单位不一致，而是转到被审计单位下属的机构，出具的报销发票和合同是虚假的。

练习：

- 在对 **G 公司 2007 年度** 财务报表进行审计时，**MC PA** 负责审计货币资金项目。**G 公司** 在总部和营业部均设有出纳部门。为顺利监盘库存现金，**MCPA** 在监盘前一天通知 **G 公司** 会计主管人员做好监盘准备。考虑到出纳日常工作安排，对总部和营业部库存现金的监盘时间分别定在上午十点和下午三点。监盘时，出纳把现金放入保险柜，并将已办妥现金收付手续的交易登入现金日记账，结出现金日记账余额；然后，**MCPA** 当场盘点现金，在与现金日记账核对后填写“库存现金盘点表”，并在签字后形成审计工作底稿。
- 要求：请指出上述库存现金监盘工作中有哪些不当之处，并提出改进建议。

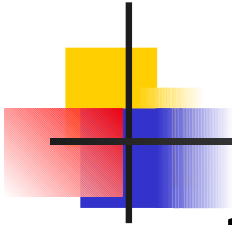


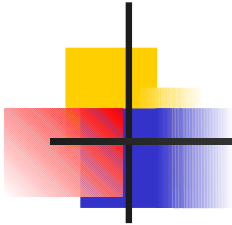
现金收支业务核算造假的主要表现

1. 现金收入不入帐，私设“小金库”

具体表现为：

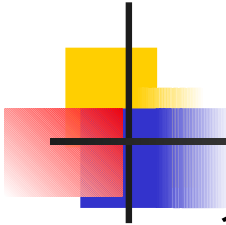
1）截留各种生产经营收入或其他收入。

- 
-
- 2) 非法侵占出售国家和其他单位资产的收入。如对出售次品、边角余料、废旧物资的现金收入直接存入“小金库”。**
 - 3) 虚列支出，虚报冒领。**
 - 4) 私自或有意将投资、联营所得转移、存放于外单位或境外。**
 - 5) 隐匿回扣、佣金**



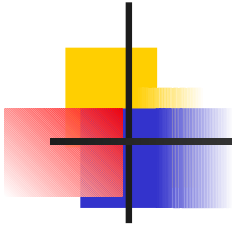
2. 挪用库存现金，即挪用公款。

挪用库存现金，即挪用公款是指当事人利用职务之便或经单位批准在一定时间内将公款私用的一种行为。



3. 贪污公款

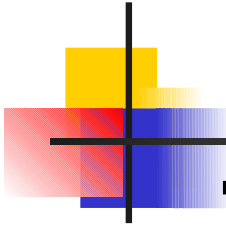
贪污公款是指出纳或其他人员利用职务之便将公款窃为己有并在会计帐务或会计凭证上做虚假处理的一种舞弊行为。如收入现金不开发票或收据；涂改、撕毁发票或收据；利用假发票、假收据报销；利用凭证副本重复报销或用白条虚报支出；利用吃空额（虚构人名）贪污工资款；私人购物公款报销等。



4. 以现金支付回扣或者好处费

如医药行业；为单位购买设备的职位等

一元钱拽出一个“小金库”

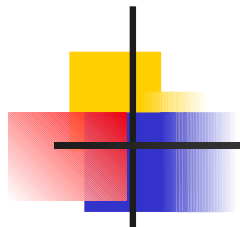


审计人员在审计某事业单位会计报表时，发现报表本身平衡，但账表不符。账面“事业支出”数比报表上多1元，结余数比报表上少1元。

审计步骤：

（1）核对各总账与明细账余额。发现银行存款总账比银行存款日记账多记1元。怀疑可能是由于收支科目差1元转化为银行存款差1元。

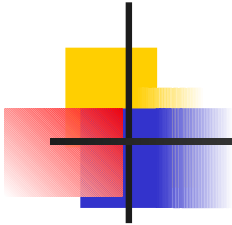
（2）逐月核对，发现5月份银行存款总账比日记账多1元。



(3) 重点查 5 月份的收款、付款凭证。发现第 68 号记账凭证摘要为 “支付邮寄费” ，会计分录为：

借：事业支出 1893

贷：银行存款 1892



一元钱拽出一个“小金库”（续）

（4）审计原始凭证。发现邮寄费的发票金额为 1893 元，现金支票的存根金额为 1892 元，但要素填写不清。但由于银行存款日记账与对账单上该笔业务的金额均为 1893 元。可以判断是正确的。

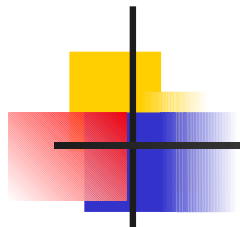
（5）进一步判断银行存款可能减少两次，一次为日记账上反映的 1893 元，同邮费金额相同，但无银行原始凭证，另一次为支票存根反映 1982 元，同银行总账记录金额一致，但银行对账单上无记录，这样在银行账面上减少两次，但会计账面上只反映一次的事实渐露端倪。

一元钱拽出一个“小金库”（续）



（ 5 ）经深入调查，发现该单位有一个内设机构，因此，要求提供其相关账簿，在会计人员提供的另一本银行日记账中发现 5 月 15 日提现 1892 元的记录，恰好与前面的金额相符。

（ 6 ）审计人员要求提供“提现 1892 元”的支票根，但因为已入了“大账”而无法提供，但 1893 元的支票存根在哪？经再三追问，只好又提供了些未装订的单据，审计人员从中找到了一张金额为 1893 元的支票存根。



（ 7 ） 会计人员只好承认，由于两张支票存根放在一起，不注意，将其“串门”。填表时发现不平，原因又找不出来，就随意将事业支出减少了一元，这样报表看出似平了，但没有想到 1 二



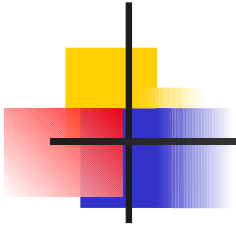
第三节 银行存款审计

一、银行存款审计目标与实质性程序

- 1. 资产负债表中记录的银行存款是存在的**
- 2. 应当记录的银行存款均已记录**
- 3. 记录的银行存款由被审计单位拥有或控制**
- 4. 银行存款以恰当的金额包括在财务报表中，与之相关的计价调整已恰当记录**
- 5. 银行存款已按照企业会计准则的规定在财务报表中作出恰当列报**

“银行存款”账户核算规范

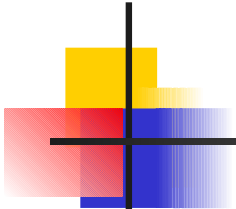
任何独立核算的法人单位都必须在银行或其他金融机构开设一个基本账户，只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户（可办理日常转账结算和现金收支）。不得在同一家银行的几个分支机构开立一般存款账户（指存款人在基本存款账户以外的银行借款转存、与基本存款账户的存款人不在同一地点的附属非独立核算单位开立的账户。可办理转账结算和现金缴存，但不能办理现金支取）。不准利用多头开户转移资金，逃避债务。

- 
-
- 不准出租、出借账户；不准套取银行信用；不准签发空头支票和远期支票。（银行结算纪律）

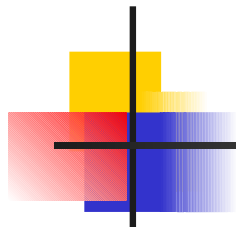
二、银行存款的实质性测试

1. 获取或编制银行存款余额明细表

（1）复核加计是否正确，并与总账数和日记账合计数核对是否相符（2）检查非记账本位币银行存款的折算汇率及折算金额是否正确



2. 实施实质性分析程序计算银行存款累计余额应收利息收入，分析比较被审计单位银行存款应收利息收入与实际利息收入的差异是否恰当，评估利息收入的合理性，检查是否存在高息资金拆借，确认银行存款余额是否存在，利息收入是否已经完整记录



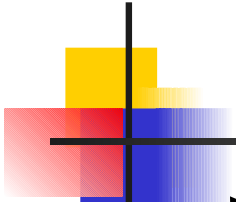
3 . 检查银行存单

4 . 取得并检查银行存款余额调节表

5 . 函证银行存款余额，编制银行函证结果汇总表，检查银行回函

（ 1 ） 向被审计单位在本期存过款的银行发函，包括零账户和账户已结清的银行

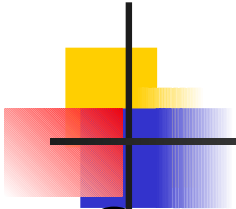
（ 2 ） 确定被审计单位账面余额与银行函证结果的差异，对不符事项作出适当处理



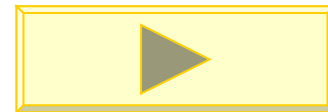
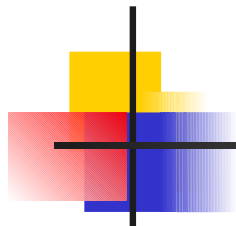
6. 检查银行存款账户存款人是否为被审计单位，若存款人非被审计单位，应获取该账户户主和被审计单位的书面声明，确认资产负债表日是否需要调整

7. 关注是否存在质押、冻结等对变现有限制或存在境外的款项。是否已做必要的调整和披露

8. 对不符合现金及现金等价物条件的银行存款在审计工作底稿中予以列明，以考虑对现金流量表的影响

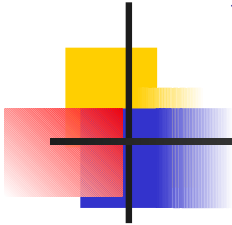


9. 抽查大额银行存款收支的原始凭证，检查原始凭证是否齐全、记账凭证与原始凭证是否相符、账务处理是否正确、是否记录于恰当的会计期间等内容。检查是否存在非营业目的的大额货币资金转移，并核对相关账户的进账情况；如有与被审计单位生产经营无关的收支事项，应查明原因并作相应的记录



10 . 检查银行存款收支的截止是否正确。选取资产负债表日前后_____张、_____金额以上的凭证实施截止测试，关注业务内容及对应项目，如有跨期收支事项，应考虑是否应进行调整

11 . 检查银行存款是否在财务报表中做出恰当列报



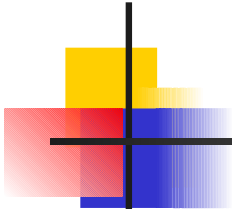
获取并检查银行存款余额调节表

1. 目的

- 取得并检查银行存款余额调节表的目的是为了证实资产负债表中所列银行存款是否存在。

2. 要求

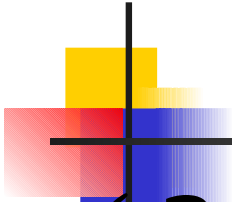
- 注册会计师应当确认被审计单位是否根据不同银行账户及货币资金币别分别编制。



3 . 检查调节事项的内容

（**1**）检查是否存在跨期收支和跨行转账的调节事项。编制跨行转账业务明细表，检查跨行转账业务是否同时对应转入和转出，未在同一期间完成的转账业务是否反映在银行存款余额调节表的调整事项中；

（**2**）检查大额在途存款的日期，查明发生在途存款的具体原因，追查期后银行对账单存款记录日期，确定被审计单位与银行记账时间差异是否合理，确定在资产负债表日是否需提请被审计单位进行适当调整；



(3) 检查被审计单位的未付票据明细清单，查明被审计单位未及时入账的原因，确定账簿记录时间晚于银行对账单的日期是否合理；

(4) 检查被审计单位未付票据明细清单中有记录，但截止资产负债表日银行对账单无记录且金额较大的未付票据，获取票据领取人的书面说明。确认资产负债表日是否需要进行调整；

(5) 检查资产负债表日后银行对账单是否完整地记录了调节事项中银行未付票据金额。



【例题 4·单选题】A 注册会计师对 X 公司 20*0 年度财务报表审计时发现，X 公司某银行账户的银行对账单余额为 585000 元，在审查 X 公司编制的该账户银行存款余额调节表时，A 注册会计师注意到以下事项：X 公司已收、银行尚未入账的某公司销货款 100 000 元；X 公司已付、银行尚未入账的预付某公司材料款 50000 元；银行已收、X 公司尚未入账的某公司退回的押金 35000 元；银行已代扣、X 公司尚未入账的水电费 25000 元。假定不考虑审计重要性水平，A 注册会计师审计后确认该账户的银行存款日记账余额应是()元。

A . 625000 B . 635000 C . 575000 D . 595000

函证银行存款余额

1. 函证的目的

- 银行存款函证的目的证实资产负债表中所列银行存款是否存在，了解企业欠银行的债务和企业未登记的银行借款以及未披露的或有负债。

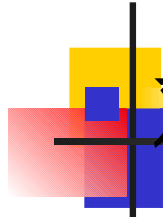
2. 函证的对象

- 银行存款函证的对象包括被审计单位在本期存过款的银行，包括零账户和账户已结清的银行。

3. 函证的方式

- 银行存款函证的方式是积极式询证函。

案例：

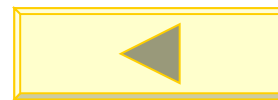


对某公司的银行存款进行审计时，发现以下情况：

1、20*3 年 12 月 29 日，委托银行存款 2500 元，银行已入账收款尚未送达公司。

2、20*3 年 12 月 31 日，公司开出了一张现金支票 800 元，公司已减少存款，银行尚未入账。

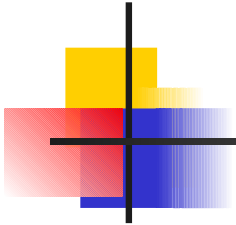
3、20*3 年 12 月 31 日，银行已代付公司电费 500 元，银行已入账，公司尚未收到付款通知。



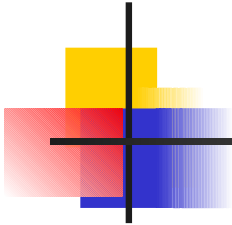
4、20*3 年 12 月 31 日，公司收到外单位转账支票一张，计 3600 元，公司已收款入账，银行尚未记账。

5、20*3 年 12 月 15 日收到银行收款通知单金额为 3850 元，公司入账时误记为 3500 元。

- **要求： 根据上述未达账项编制银行存款余额调节表。假定银行对账单中存款正确无误。试问：**



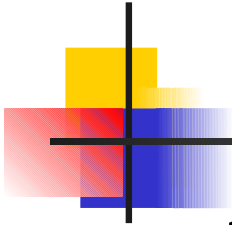
■ 经银行存款调节表发现数额是多少？属什么性质错误？ **20*3 年 12 月 31 日**银行存款日记账的正确余额是多少？如果 **20*3 年 12 月 31 日**的资产负债表上“货币资金”项目中银行存款数额为 **28000 元**，请问是否真实？

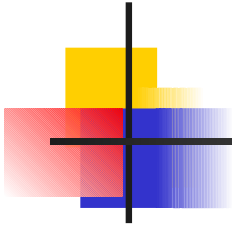


“银行存款”账户核算常见的错弊

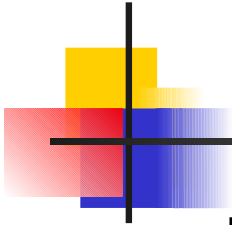
1. 银行存款增加方面错弊

1) 存入的现金来源不合法或不正当。如应以银行转账结算的业务，超限额（**1000**元）收取现金，送存银行，违反结算管理制度，以及将非法收入的现金送存银行等。

- 
-
- 2) 未将超过限额的现金全部及时地送存银行。在实际工作中较普遍地存在着库存现金超限额的问题。**
- 3) 由于银行差错，将不属于被查单位的款项划入该单位**

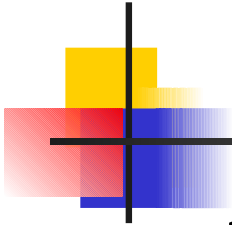


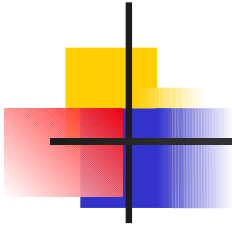
4) 违反国家规定，进行不合理、不正当的预收货款或其他款项的业务。如有的企业在没有物资保证的情况下，采用欺骗手段预收客户或顾客的货款或服务款，到期未能付货或提供服务，致使客户或顾客造成经济上及其他有关方面的损失



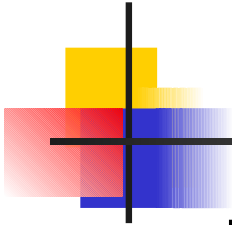
2. 银行存款减少错弊

1) 从银行存款中提取的现金用途不合法、不合理。在实际工作中有时由于银行监督不力，控制不严，有些企业在没有正当理由的情况下，从银行存款中提出现金，或用欺骗手段从银行存款中提取了现金；提取后，用于不合法、不合理的开支。

- 
-
- 2) 银行存款的划出不合理、不合法。如随意将银行存款划给某单位进行投资或不正常交易等。**
- 3) 银行存款支出后不记账，以掩盖非法开支。**



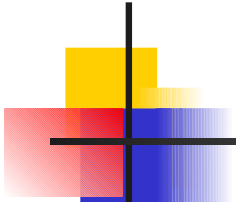
4) 签发空头支票、空白支票，并由此给单位造成经济损失。如某企业采购员在携带一张会计部门签发的只填写日期的空白支票购买材料时，不慎将支票遗失。由此，将有可能给企业带来经济损失。



5) 开立“黑户”，截留存款。黑户指

在正常使用银行账户外，以某种名义在银行开立账户，主要用于收付非法款项或者作为企业的“小金库”。

练习：银行存款审计案例（附件）

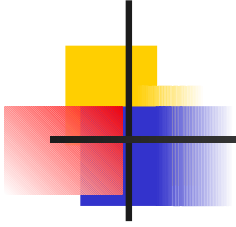


■ 审计人员通过对某贸易公司审计，发现了该公司出纳王玉贪污公款情况如下：

（1）王玉从公司收发室截取了顾客李红寄给公司的分期付款的 5000 元支票，存入由他负责的公司零用金银行存款中。然后，在该公司存款中以支付劳务费为由，开具了一张以自己为受款人的 5000 元的支票，签名后从银行兑现了现金。

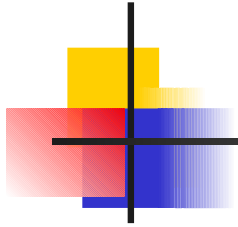
（2）与客户对帐时，王玉将应收帐款（李红）帐户余额扣减 5000 元后作为对帐单发给李红对帐，表示 5000 元款项已经收到。

（3）10 天后，王玉编制了一张会计凭证，将应收帐款（李红）帐户调整到正确余额。但银行存款帐户余额却比实际高列了 5000 元。



(4) 月底，在编制银行存款余额调节表时，王玉在调节表上虚列了两笔未达帐项，将银行存款余额调节表调平。

- **要求：根据上述情况，分析该公司内部控制制度中存在哪些主要缺陷**



从内部控制制度的建立和健全方面看，存在三个问题：

- **（ 1 ）支票的签发和印章管理未分工**
- **（ 2 ）出纳与记帐未分工**
- **（ 3 ）出纳与客户对帐、与银行对帐未分工**