



企业资金监管环节内控风险

主讲人:陶雯老师

Tel : 400-027-0056

Web : www.cfoclass.com



目录



1

内控的基础知识

2

企业资金监管环节内控案例分析

财务第一教室
CFOCLASS.COM



PART 01

内控的基础知识



财务第一教室

CFOCLASS.COM

0
1

何为内控

0
2

内控作用

0
3

资金管控目标

财务第一教室
CFOCLASS.COM

何为内控

内部控制，是指一个单位为了实现其经营目标，保护资产的安全完整，保证会计信息资料的正确可靠，确保经营方针的贯彻执行，保证经营活动的经济性、效率性和效果性而在单位内部采取的自我调整、约束、规划、评价和控制的一系列方法、手段与措施的总称。

财务第一教室
CFOCLASS.COM

内控作用

内部控制目的在于改善经营管理、提高经济效益，是企业内控体系的核心组成部分。内部控制的好坏对于企业的经营管理起到至关重要的作用。内部控制风险是商业行业面临的一大风险。

财务第一教室
CFOCLASS.COM

资金管控目标

- 1、货币资金的安全性。通过良好的内部控制，确保企业资金安全，预防被盗窃、诈骗和挪用。
- 2、货币资金的完整性。确保企业收到的货币全部入账，预防私设“小金库”等侵占企业收入的违法行为。
- 3、货币资金的合法性。货币资金取得、使用符合国家财经法规要求，手续齐备。
- 4、货币资金的效益性。通过合理调度货币资金，在满足企业营运需求基础上，发挥资金的最大效益。



PART 02

企业资金监管环节内控 案例分析



财务第一教室

CFOCLASS.COM

企业资金监管环节内控 案例分析



01

资金超限额支出巧妙化解尴尬局面

02

占用公司资金以权谋私

03

企业印鉴不当储存出大问题

04

资金支付漏洞

某企业规定：为对货币资金开支实行严格的控制，在年度预算内的资金预算，5万元以下的开支由财务处长审批；5万元至20万元的开支由总会计师审批；20万元至50万元的开支由总会计师签署意见，总经理审批；50万元以上开支由董事会商讨决定。

某日，公司采购部门送来付款申请及相关凭证，要求按照采购合同约定用转账支票支付上月采购某种货物的货款6万元。

资金超限额支出巧妙化解尴尬局面

碰巧当日总会计师在外出差，负责预算内资金支付的出纳小李也因病请假，小李的个人名章和票据经财务处长同意由小王保管，但小王平时只负责日常零星开支和与银行对账，不经手支票开具事务。

因此财务处长答复采购处，暂时无法支付货款。但是采购部说按照采购合同，当日若无法付款，将支付供货方一定的违约金，而且会影响到正常供货，对生产和销售也将带来不利影响，要求财务务必解决付款问题，财务对此一筹莫展。

占用公司资金以权谋私

某企业会计人员王某，在2000年到2008年的八年期间里，伪造银行进账单和信汇凭证、编造银行对账单等手段贪污、挪用公款人民币2000余万元。王某担负着资金收付的出纳职能，同时所有的银行单据和银行对账单也都由他一手经办，使得他得以作案长达八年都没有引起过怀疑。2009年春节刚过，该单位新来的一名大学生上班伊始便到定点银行拿对账单，以往这一工作由会计王某负责。一笔金额为210万的支出引起了这名大学生注意，在其印象里他没有听说此项开支。这个初入社会的大学生找到王某刨根问底，这桩涉案金额超过2000余万元的大案也因此浮出水面。

占用公司资金以权谋私

【案例】2018年上半年某单位财务科原科长刘某和副科长周某，因涉嫌贪污、挪用公款在市一中院出庭受审，涉案金额超过千万。起诉书显示，2008年3、4月，两人擅自将公司账户中的100万公款转出，用于购买国债。随后，又将这笔资金转入两人私设的账户内，并将资金平账后非法占有；2008年11、12月，两人又直接将公司的270万公款和160万公款转入私设账户并平账。

此外，检察机关还单独指控刘某于2008年5月，将300万元公款转至朋友股票账户内，供其个人使用。后刘某将该笔资金平账，非法占有。指控刘某、周某涉嫌挪用公款200万元。两人于1998年3月至9月，将200万元公款转至私设的五个账户内，存入三个月定期，并获取利息1.4万余元，随后两人将钱款归还。

企业印鉴不当储存出大问题

【案例】某上市公司出纳张某，采取偷盖公司银行印鉴和法人章，使用作废的、没有登记的现金支票等方法，在近十年期间先后挪用6000多万元用于炒股。给单位造成损失2222.8万余元。



企业资金支付通常要包括以下环节

- 1、支付申请。公司有关部门或个人用款时，应当提前向审批人提交货币资金。
- 2、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。
- 3、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。

资金支付漏洞

4、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、支付单位是否妥当等。复核无误后，交由出纳人员办理支付手续。

5、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，及时登记现金和银行存款日记账。

资金支付漏洞

资金支付审批漏洞有：

- (1) 未清晰设置支付权限；
- (2) 缺乏临时授权，导致岗位人员离岗时无法正常办理支付；
- (3) 资金支付相关审核/审批环节欠缺；
- (4) 资金支付审核审批先后顺序不合理；
- (5) 未建立签字人员样本表用于核对签字。

务第一教室
CFOCLASS.COM

资金支付漏洞

某市某私企其出纳员因家庭债务纠纷，需要大量资金周转，在迫于无奈的情况下，挪用公司售货现金20万元，后通过造假与老板另外一个企业的资金往来银行回单，在账务上实现了一进一出，挪用资金5个月之久，后因为与另外一个老板的企业会计进行了一次往来对账，发现异常，追查到当时的银行付款业务单据，才发现单据有造假嫌疑，而此时，出纳员已经离职一个多月，在工作人员报警后，刑事立案对出纳员进行拘留。经核实情况后，原出纳员只交回2万余元，剩余所挪用的现金不能交回，被按照挪用资金罪判处有期徒刑4年，并保留继续追讨剩余现金的权利。

感谢聆听

财务第一教室
CEOCCLASS.COM

微信搜索“财务第一教室”
关注我们，提升你的价值
新浪：@财务第一教室
Tel：400-027-0056



财务第一教室