第一图书网, tushu007.com

<<内部控制案例>>

图书基本信息

书名：<<内部控制案例>>

13位ISBN编号：9787309046229

10位ISBN编号：7309046226

出版时间：2005-8

出版时间：复旦大学出版社

作者：朱荣恩

页数：300

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：http://www.tushu007.com

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。

第一图书网, tushu007.com

内容概要

内部控制制度是现代企业管理的一个重要组成部分，应管理生产和经营的需要而产生，其目的在于帮助企业的经营活动更具合理化，具有经济性、效率性以及效果性；保证管理决策的贯彻；维护资产和资源的安全：保证会计记录的准确和完整并提供及时的、可靠的财务和管理信息。

近年来，强化内部控制、重视风险管理已经成为我国企业治理中的共识。
20世纪90年代末财政部先后颁布了《内部控制基本规范》和一系列具体规范，但是在实务操作中，如何结合行业和企业自身的特点进行合理可行的内部控制制度设计并予以持续有效的实施成为内部控制实践中的焦点和难点。

本书案例从国内公开新闻媒体上的百余篇相关报道入手结合行业特点和当前流行的诈骗．舞弊手法深入浅出地分析了内部控制制度和运作中存在的缺陷和疏漏，以生动的事实展示了内部控制在企业应对各类风险过程中的重要性和灵活性并在充分考虑企业价值最大化这一经营理念的基础上。
有针对性地提出切实可行的改进内部控制管理的措施和建议。
适合会计审计专业师生及相关行业企业管理者。

第一图书网, tushu007.com

作者简介

朱荣恩，教授，博士生导师。
上海注册咨询专家、中国注册会计师、中国会计学会会员、中国会计教授会会员、上海仲裁委员会委员、中华资信评估联席会副会长、中国市场学会信用工作学术委员会副主任委员、上海咨询协会理事、财政部会计准则委员会咨询专家。
曾任上海证券交易所首届指数专家委员会委员、上海市信用管理岗位资格考核办公室专家组组长。
1992年起兼任上海新世纪投资服务有限公司总经理。
从事资信评级、资产评估、证券投资咨询、管理咨询等业务，先后为近百家上市公司、数十家国有大型集团企业和民营企业提供咨询和培训。
1999年获上海青年咨询精英提名奖。
2002年发起组建上海财经大学信用研究中心并担任研究中心主任。
在高校主讲《审计学》、《会计制度设计》、《资信评估》等课程。
主编含国家级规划教材在内的教材近十部，主持课题多项。

<<内部控制案例>>

书籍目录

第一章 货币资金 第一节 货币资金内部控制的特点 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5500万元巨款 支票被涂改 805元成了68000元600元支票让人提了38600元 为30万元差点蚀500万元——违法收取高额息差门诊“白蚁”蚕食医药费 假汇票哪里走 擅自挪用征地吸劳专用款 票据业务中的信用替代问题警惕“星期五阿诈里” 金融诈骗面面观 900万元存款取不出500万元该由谁来偿还 她躲在“玻璃罩”里 牟其中信用证诈骗案透析金融诈骗案花样翻新 票据诈骗的特点 证券部里藏“黑手” 教委:小小出纳员也能贪污200万元 员工仿冒领导签名骗取公款8.4万元假冒银行工作人员骗取4800万元 离任审计挖出巨额“小金库” 巨额“小金库”浮出水面 工行两官员 半年挪用2000万元 一起由押金账面赤字查出的贪污案“小金库”资金“来之不易” 工行出内奸——大庆上演特大金融凭证诈骗案 “老实人”——邓百万 信用证黑洞 3人挪用公款2亿多元 国航挖出大蛀虫 原副科长涉嫌贪污人民币2500多万元 侵吞国有资产案件面面观 截留医药费——她把自己送上被告席作废支票骗了900张胶合板 冒用公司印鉴盗走1200万元巨款 警惕利用“保险费”设立“小金库” 订报单引出一起私分国有资产案 信贷员诈骗挪用了3.5亿元 只想一夜暴富 挪用37万元医药报销款 山东“票据诈骗案”始末 交行被骗9000万元 街道副主任挪用公款170万元 企业应加强票据风险防范 假签名“刷”掉万元真钞 票据背书中存在的问题 银票结算中亟待解决的问题 警惕伪造进账单诈骗 票据诈骗陷阱丛生 银行开始担惊受怕 银行内鬼滋润生活:西安5亿元金融大案惊现贪污链 24岁出纳侵吞243万元公款 玩奥迪宝马逛地下赌场 饭桌上借出450万元 如何管理企业外埠资金维修单背后的秘密 关注假票诈骗新动向办理银票须把六关扎紧篱笆严格规范 成功堵截2000万元国债票据诈骗案 小小出纳员盗空信用社金库 收到货款不入账 挪用公款炒股票青海“第一贪”陈志清是如何贪污1500万元的 挖出一条“无孔不入的蛀虫” 巨贪吞公款 内控鸣警钟 他蒙上了银行的眼睛 建国以来最大的单位信用证诈骗案第二章 筹资 第一节 筹资内部控制的特点 第二节 筹资内部控制案例与分析 他们被股票拉下马 贷款特殊“担保关系”的风险防范 东郭先生吞苦果 审计显威力 局长落法网借款担保合同纠纷案 假印章担保惹官司 担保风险日益凸现 惩治金融犯罪难在哪里——一起巨额贷款诈骗案的透视 “步步为营”防范担保风险 担保大户忙着“抢险救灾” 三峡水利公司深陷债务泥潭 14位农民全国投资100亿元——特大诈骗案团伙珠海落网 担保务必谨慎 第三章 投资 第一节 投资内部控制的特点 第二节 投资内部控制案例与分析公款买彩票中大奖 委托理财不当 账面亏损巨大 警惕伪造企业债券 审出假“合资” 牵出贪污案 总会计师被判刑——1200万元公款打水漂 两老总如此“钱生钱”——挪用30亿元公款炒股牟利 授权太大有问题 防范证券业职务犯罪莫让“领导要求”畅通无阻 委托理财 如何防范风险 尼日利亚骗局再现京城 一亿元委托管理 在委托贷款纠纷中受托人不承担民事责任 巨额委托投资引出的官司 委托投资丢了3400万元 亿元资金上“贼船” 3000万元打了水漂 千万元集资诈骗犯被判死刑 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 “北京来的财神爷”用亿元国资打水漂第四章 固定资产 第一节 固定资产内部控制的特点 第二节 固定资产内部控制案例与分析 一群蛀虫“吃工程” 看守所里的“私分案”纠正一宗基建糊涂合同——为建设方挽回经济损失百万元 626万元何故仅卖2万元 为省工程造价使用假冒电器 工程经理沦为铁窗囚 “暗箱”放倒一批领导干部原广州危改所所长敛财700万被处死缓 长江干堤国债项目黑洞 第五章 工薪 第一节 工薪内部控制的特点 第二节 工薪内部控制案例与分析伪造工资单侵吞公款 从药费单据惊看骗局开演 从一张工资表中发现侵占公款19万元 “交协员”工资来自何处? 记账小会计侵占工资51万元上海一出纳伪造工资单侵占公款5万元 工会主席用死人名套取12万元工资 冒领20余万元 他“指示”电脑给自己发9份工资 清除江城“蛀虫” “忠诚险”引发的思考 第六章 销售和应收账款第七章 采购和应付账款第八章 内部控制综合案例与分析 附录 内部会计控制规范

章节摘录

本案例涉及的是小金库问题，与其他案例不同的是本案涉及的货币资金控制环节较多。
首先我们应该明确的是，该单位几乎没有内部控制制度，并且账务完全依照局长的意愿记载，所以需要上级委派会计人员，并且局长没有这些人员的任免权，以保证财务人员能公允客观地做账。
因为货币资金流动性大，容易发生很多弊端，结合本案例具体分析如下：1．截留各种货币资金收入。
这主要表现在企业相关人员，利用工作便利，同时趁制度设计或执行松懈之际，将各种货币资金收入据为己有或挪作他用。
经常采用的方法有：(1)收款不入账，进行贪污；(2)涂改发票进行截留；(3)采用编制虚假收款凭证小于原始单据、所列金额不一致的手段，隐瞒截留收入；(4)上下勾结，截留不属于正常业务的收入，私设小金库或进行贪污；(5)收、付银行存款时在账户上收付两方均不入账，这种情况若不将银行存款日记账与银行对账单逐笔核对，则难以发现。
需要加强的内部控制环节是现金收入和支付由出纳掌管，记账由会计人员负责，这些职责应由相互独立的职务负责，由内部审计人员定期复核账务和银行账户是否相符。
2．挪用资金。
这主要是指企业相关人员上下勾结，不按照国家法律法规规定和企业制度约束，将有特定用途的资金挪作他用。
原因主要是为自己谋私利，其次是因为有的单位财务政策紊乱，经常改变资金用途。
无论何种原因，都会使企业的财务风险加大，导致财务违纪的发生。
内部控制在单位员工串通舞弊的时候会失效，这时需要内部审计人员加强监督，定期不定期对内控进行测试．检查内控是否失效，以防范此类事件的发生。
3．虚报冒领。
虚报这种情况常发生在企业费用列支过程中，相关人员通过虚开发票和假发票等手法虚报费用，为自己和本部门谋取私利，这不但导致企业货币资金预算和管理上的混乱，而且会使费用和成本相关账户数字不实，最后还会引发舞弊和腐败。
冒领常常是有关人员虚开或更改相关凭证，冒充他人领取款项。
比如职工的医药费报销，经常出现张冠李戴，冒充他人报销。
这种情况的危害与虚报颇为相似。
具体手法归纳如下：(1)涂改发票进行报销贪污；(2)用假发票、假收据及假报销单据进行报销贪污；(3)利用外单位和本单位对发票管理上的漏洞，将旧收据、旧发票、发票副联重复报销或抵账进行贪污；(4)通过编制付款凭证大于原始凭证单据所列金额的方法，扩支进行贪污。
要防范虚报冒领，应定期编制有关货币资金的预算计划，以便对一定期间单位货币资金收入和支出进行统筹安排。

编辑推荐

近年来，强化内部控制、重视风险管理已经成为我国企业治理中的共识。20世纪90年代末财政部先后颁布了《内部控制基本规范》和一系列具体规范，但是在实务操作中，如何结合行业和企业自身的特点进行合理可行的内部控制制度设计并予以持续有效的实施成为内部控制实践中的焦点和难点。
《内部控制案例》适合会计审计专业师生及相关行业企业管理者。

第一图书网, tushu007.com

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:http://www.tushu007.com