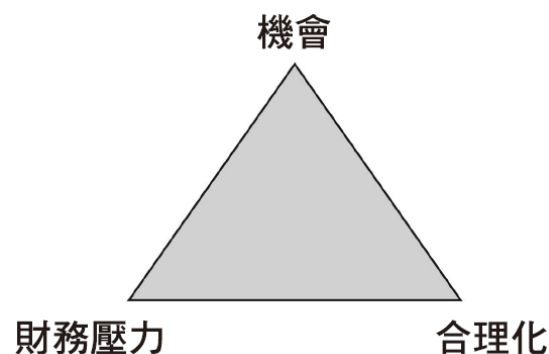
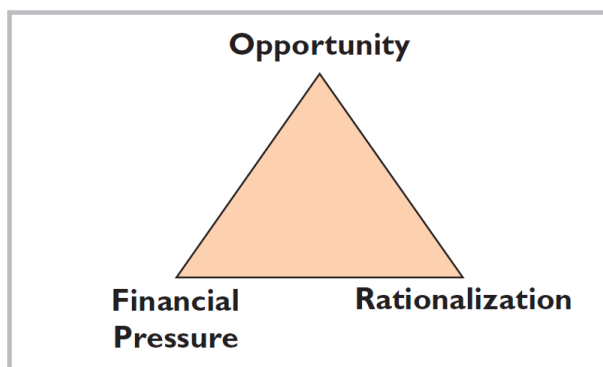


CHAPTER 7_舞弊、內部控制與現金

壹、舞弊與內部控制

一、舞弊(fraud)

1. 舞弊是一種透過員工因個人的利益而影響了雇主在成本之結果的不誠實的行為。
2. 舞弊金三角(Fraud triangle)



二、內部控制(internal control)

1. 包含在一個組織內為了以下目標的所有相關方法與衡量。
 - (1)保障其資產安全
 - (2)強調其會計紀錄的可靠性
 - (3)增加作業效率
 - (4)確保遵循法律及規定
2. 內部控制制度有下列五大主要構成要素:
 - (1)控制環境
 - (2)風險評估
 - (3)控制活動
 - (4)資訊與溝通
 - (5)監督

三、內部控制活動之原則

1. 內部控制活動之原則衡量因下列因素而異：
 - (1)管理階層評估面對之風險
 - (2)企業規模與特性
2. 控制活動之六項原則:
 - (1)責任確立(ESTABLISHMENT OF RESPONSIBILITY)
 - I. 內部控制原則之必要性是將責任指派予特定員工。
 - II. 當某項既定工作僅由一個人負責時，控制是最有效的。
 - (2)職務分工(SEGREGATION OF DUTIES)
 - I. 相關的活動應該由不同的個人負責。
 - II. 資產記錄保持與資產實體保管應該分開。
 - (3)憑證處理程序(DOCUMENTATION PROCEDURES)

憑證提供交易與事件已發生的證據。

(4)實體控制(PHYSICAL CONTROLS)

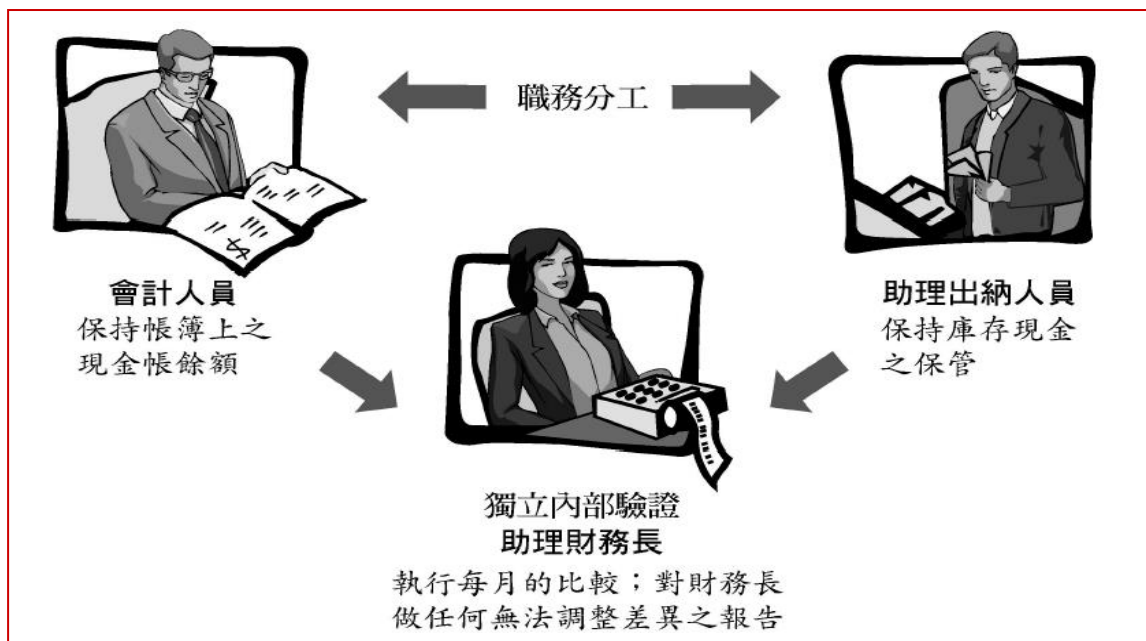


(5)獨立內部驗證(INDEPENDENT INTERNAL VERIFICATION)

此原則包含由員工覆核編製的資料。為了從獨立內部驗證獲得最大利益：

- I. 公司應該定期或突擊驗證記錄。
- II. 對該項應驗證資訊由獨立責任之員工執行。
- III. 不符及例外情形應向能採取適當更正行動的管理階層報告。

✧ **職務分工原則與獨立內部驗證原則之比較**



(6)人力資源控制(HUMAN RESOURCE CONTROLS)

人力資源控制措施包括下列：

- i. 為處理現金的人員投保忠誠險。
- ii. 員工職務輪調及強迫員工休假。
- iii. 從背景檢查品行。

四、內部控制之限制(Limitations of Internal Control)

1. 建立控制程序的成本不應超過其預期利益。
2. 人為因素。
3. 公司之規模。

貳、現金控制

1. 現金收入控制

(1) 現金收入來自各種不同的來源：

現銷、從顧客帳款收現、收到利息、租金與股利、業主投資、銀行貸款及進行來自出售非流動資產。

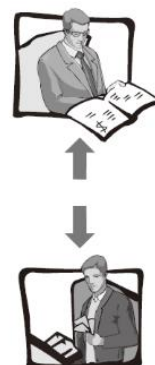
責任確立

只有經指定的人
有權處理現金收入
(出納員)



職務分工

由不同的個人收
取現金、記錄現
金與持有現金



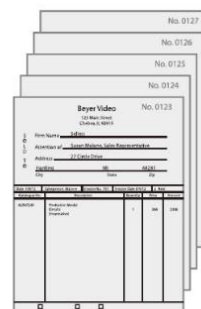
實體控制

將現金存放在保
險庫及銀行保管
箱；限制接近存
放地區；使用收
銀機



憑證程序

使用匯款通知 (郵
寄收入)、現金收
銀機紙帶、及存款
單



獨立內部驗證

由主管盤點每日現金
收入；財務長比較每
日的總收入及銀行存
入

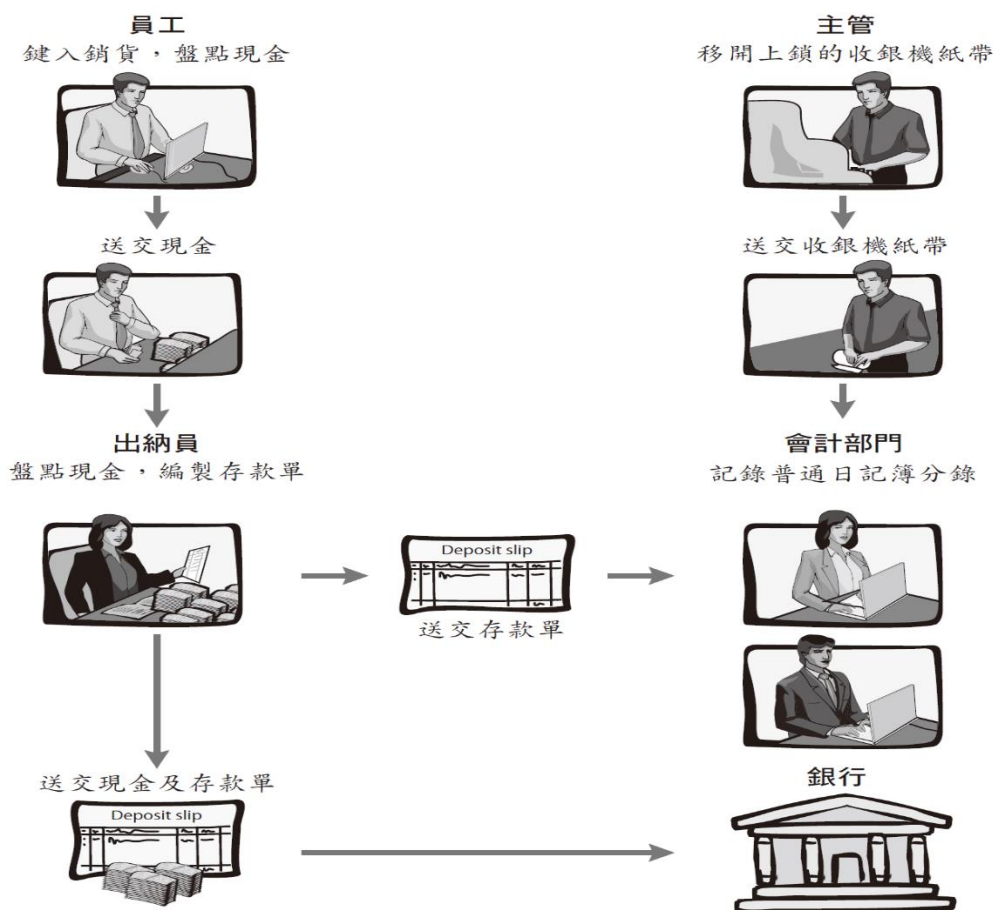


其他控制

對處理現金投保忠誠
險；要求員工休假；
實施背景檢查



(2) 櫃檯收入之控制



(3) 郵寄收入

郵寄收入控制程序由在場的兩位郵件收發員打開所有收到的郵件。郵件收發員應該使用公司章在每張支票上註記「僅限存入」，並編製每日所收到支票清單。

清單之正本連同支票及匯款通知送至出納部門，在編製每日現金彙總及執行每日銀行存入時，出納員將支票加到櫃檯收入(若有的話)。清單副本給財務部，供比較列示在每日現金彙總上之郵寄收入總額。

2. 現金支出控制

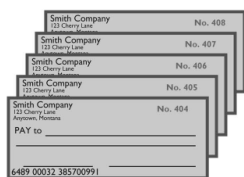
現金支出之內部控制，當公司用支票而非現金支付時，現金支出之內部控制更有效率。

(1) 內部控制原則如何應用在現金支出上



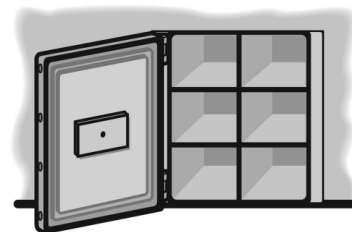
憑證程序

使用預先編號支票並按順序簽署；每張支票必須附有已核准之發票；要求員工使用公司信用卡支付費用；在發票上蓋「付訖」章



實體控制

將銀行支票存放在保險箱，限制接近；用不褪色墨水機器印製支票金額



獨立內部驗證

比較支票與發票金額；調節每月銀行對帳單



人力資源控制

對處理現金投保忠誠險；要求員工休假；實施背景調查



(2) 應付憑單制度控制(Voucher System Controls)

應付憑單制度是透過經授權之個別人員獨立執行的核准網路，以確保所有透過支票之支出均為適當的。

(3) 零用金控制(Petty Cash Fund)

使用支票支付小金額既不切實際而且是麻煩的事。處理諸如此類付款，又可維持滿意之控制的常見方法是使用零用金來支付相關性之小金額。

零用金基金作業通常稱為預付制度，包含：

I. 建立基金

建立零用金基金時，公司指定負責對該基金之零用金保管人。接著決定基金之規模。為了建立基金，公司簽發規定金額的支票付給零用金保管人。

Eg.

Petty Cash	3,000
Cash	3,000

II. 由零用金執行付款

零用金保管人有權從基金執行付款。從基金支出之每一筆，必須使用預先編號之零用金收據為證明文件(或零用金憑單)。基金保管人與領款人兩者應在收據上簽名。若有其他支持的文件，如運費帳單或發票，應該附在零用金收據上，直到零用金撥補，基金保管人保持收據在零用金保管箱中。

✧ 當從零用金付款時，公司不作會計分錄記錄支付，在撥補基金時，公司才認列現金支付之會計影響。

III. 撥補零用金

當零用金基金的金額到達最低水準時，公司撥補基金。撥補零用金之請求由零用金保管人提出。財務部門審查送來的收據及支持的文件。財務長核准請求及簽發支票，恢復基金至建立時之金額。同時，在所有支持的文件蓋上「付訖」章，使得付款不再被重複提出。

✧ 撥補分錄不會影響到「零用金」帳戶。

✧ 撥補零用金基金時，公司可能需要認列現金短少或溢出。當現金加上零用金保管箱之收據的總額不等於建立之零用金基金數額時，則有此結果。

Eg. 零用金收據：郵電費 NT\$1,320，銷貨運費 NT\$1,140 及雜項費用

NT\$150，公司的零用金保管人在零用金中只有現金 NT\$360，加上上述列示收據。對於撥補之請款應為 NT\$2,640。

Postage Expense	1,320
Freight-Out	1,140
Miscellaneous Expense	150
Cash Over and Short	30
Cash	2,640

參、控制舞弊--銀行之使用

一、銀行之使用對良好的現金內部控制有非常重大之貢獻。公司使用銀行做為存款機構及收受與簽發支票之票據交換所，則能夠保護其現金。銀行之使用降低公司須保持庫存貨幣之數量。銀行之使用亦有助於現金之控制，因為所有銀行交易產生雙重紀錄（一份來自公司本身及另一份來自銀行）。銀行調節表比較銀行的餘額與公司的餘額，及解釋為了使其一致之任何差異。

二、銀行對帳單(Bank reconciliation)

1. 銀行對帳單顯示存款人之銀行交易及餘額。每個月存款人從銀行收到對帳單，對帳單列示：

- (1) 支付之支票及減少在存款人帳戶餘額之其他借項；
- (2) 存入及增加在存款人帳戶餘額之其他貸項；
- (3) 每日交易後之帳戶餘額。

銀行代碼

→

DEPOSIT TICKET

LAIRD COMPANY plc
77 West Central Avenue
Woodbridge, Suffolk, U.K.
IP12 1AH

DATE April 19 2018

Suffolk Bank plc
Woodbridge, Suffolk, U.K.
IP12 1AH

00124104970457923702 75

CASH	CURRENCY	AMOUNT
	GBP	100
	USD	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100
	PHP	100
	IDR	100
	USD	100
	GBP	100
	EUR	100
	JPY	100
	CHF	100
	HKD	100
	SGD	100
	INR	100
	MYR	100
	THB	100
	VND	100</

2. 在對帳單中，銀行也包含其對存款人帳戶做為解釋之其他借項及貸項通知：

Suffolk Bank plc

Woodbridge, Suffolk, U.K.

IP12 1AH

ACCOUNT STATEMENT

LAIRD COMPANY plc

77 WEST CENTRAL AVENUE

WOODBRIDGE, SUFFOLK, U.K.

IP12 1AH

Statement Date/Credit Line Closing Date

April 30, 2017

457923

ACCOUNT NUMBER

Balance Last Statement		Deposits and Credits		Checks and Debits		Balance This Statement
	No.	Total Amount	No.	Total Amount		
13,856.90	20	34,806.10	26	32,154.55		15,907.45
CHECKS AND DEBITS			DEPOSITS AND CREDITS		DAILY BALANCE	
Date	No.	Amount	Date	Amount	Date	Amount
4-2	435	644.95	4-2	4,276.85	4-2	16,888.80
4-5	436	3,260.00	4-3	2,137.50	4-3	18,249.65
4-4	437	1,185.79	4-5	1,350.47	4-4	17,063.86
4-5	438	775.65	4-7	982.46	4-5	15,154.33
4-6	439	1,751.70	4-6	1,350.28	4-7	14,549.89
4-7	440	1,487.90	4-9 CM	1,035.00	4-8	11,767.47
4-8	441	2,420.00	4-11	2,720.00	4-9	12,802.47
4-11	442	1,585.60	4-12	757.41	4-11	15,936.87
4-12	443	1,522.00	4-13	1,818.56	4-12	13,469.28
4-29	NSF	425.60	4-27	1,545.57	4-27	13,005.45
4-29	DM	1,080.50	4-29	2,829.45	4-29	14,429.00
4-30	DM	30.00	4-30	2,128.60	4-30	15,907.45
4-30	461	620.15				

Symbols:

CM Credit Memo

DM Debit Memo

EC Error Correction

INT Interest Earned

NSF Not Sufficient Funds

SC Service Charge

Reconcile Your Account Promptly

(1) 借項通知單(DEBIT MEMORANDUM)

- 銀行服務費。(Bank service charge)
- 當存入從顧客而來之支票因為資金不足而遭拒絕付款(退票)時。(NSF (not sufficient funds))

(2) 貸項通知單(CREDIT MEMORANDUM)

- 存款人請求銀行託收其應收票據收現時。(Collect notes receivable)
- 存款帳戶之利息收入。(Interest earned)

3. 調節程序(Reconciling the Bank Account)

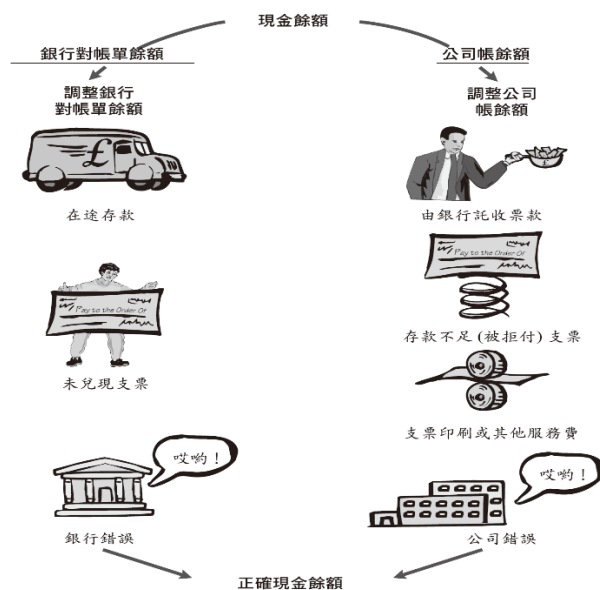
引起雙方餘額差異之所有調節項目：

步驟 1. 在途存款。

步驟 2. 未兌現支票。

步驟 3. 錯誤。

步驟 4. 銀行通知單。



Eg. Bank reconciliation

Cash balance per bank statement	£15,907.45
Deposit in transit	2,201.40
Outstanding checks	(5,904.00)
Adjusted cash balance per bank	<u>£12,204.85</u>
Cash balance per books	£11,589.45
Error in check No. 443	36.00
NSF check	(425.60)
Bank service charge	(30.00)
Collection of notes receivable	1,035.00
Adjusted cash balance per books	<u>£12,204.85</u>

4. 銀行調節表之分錄

(1) 託收票據收現

Cash	1,035.00
Miscellaneous Expense	15.00
Notes Receivable	1,000.00
Interest Revenue	50.00

(2) 帳上錯誤

Cash	36.00
Accounts Payable	36.00

(3) NSF 支票：對存款人而言，NSF 支票成為應收帳款。

Accounts Receivable	425.60
Cash	425.60

(4) 銀行服務費：存款人借記支票印刷費(DM)及其他銀行服務費用(SC)為「雜項費用」，因為其金額通常不大

Miscellaneous Expense	30.00
Cash	30.00

◇ 公司將分錄過帳之後，「現金」帳戶如下：

Cash			
Apr. 30 Bal.	11,589.45	Apr. 30	425.60
30	1,035.00	30	30.00
30	36.00		
Apr. 30 Bal.	12,204.85		

三、電子資金轉帳(EFT)制度

不必使用紙本(存款單、支票等)，讓資金在不同個體間移轉之方法。係使用電纜、電話或電腦從一地移轉現金餘額至另一地之支付系統。

肆、報導現金

一、現金之報導

現金包含硬幣、流通貨幣(紙幣)、支票、匯票及庫存現金或銀行存款或類似的受託存款。公司在兩種不同的報表報導現金：財務狀況表與現金流量表。財務狀況表報導給定時點之可用現金數額。現金流量表公司列示在一段期間之現金資源與使用。

當在財務狀況表表達現金時，庫存現金、銀行存款及零用金通常合併且以現金報導。因其是由企業擁有最具流動性之資產，現金列示在財務狀況表之流動資產段落之下。

二、約當現金(Cash Equivalents)

約當現金 係短期、高流動性且符合下列兩者的投資：

- 1.能快速轉換成已知定額現金，及
- 2.即將到期而其市價受利率變動影響是相對不敏感。

約當現金現在經常以現金報導時，IASB 在未來很可能會結束此實務。現在所提到的約當現金將被以短期投資報導而取代之。

LENOVO GROUP		
Statement of Financial Position (partial)		
Current assets (\$ in millions)	2014	2013
Cash and cash equivalents	\$3,858	\$3,454

三、受限制的現金(Restricted Cash)

一個公司可能有為特定目的而限制的現金。

四、補償性存款

當放款給存款人時，銀行通常要求借款人維持最低現金餘額，此最低餘額稱為補償性存款，提供給銀行用來支持貸款。補償性餘額為現金之使用限制，可能影響公司的流動性，因此，公司應該在財務報表附註揭露補償性餘額。