

Chapter 7: Fraud, Internal Control, and Cash

Financial Accounting, Fifth Edition

目录

| | |
|---|-----------|
| 1 欺诈与内部控制 (Fraud and Internal Control) | 4 |
| 1.1 欺诈 (Fraud) | 4 |
| 1.1.1 沙宾法案 (Sarbanes-Oxley Act, SOX) | 4 |
| 1.2 内部控制 (Internal Control) | 4 |
| 1.2.1 内部控制活动的原则 (Principles of Internal Control Activities) | 5 |
| 1.2.2 内部控制的限制 (Limitations of Internal Control) | 5 |
| 2 现金控制 (Cash Controls) | 5 |
| 2.1 现金收入控制的具体应用 (Cash Receipts Controls) | 5 |
| 2.1.1 柜台收入控制 (Over-the-Counter Receipts) | 5 |
| 2.1.2 邮寄收入控制 (Mail Receipts) | 7 |
| 2.2 现金支出控制的具体应用 (Cash Disbursements Controls) | 7 |
| 2.2.1 现金支出控制原则应用 | 7 |
| 2.2.2 应付凭单制 (Voucher System) | 8 |
| 2.2.3 零用现金基金 (Petty Cash Fund) | 8 |
| 3 银行的使用与控制特性 (Use of a Bank) | 8 |
| 3.1 银行对账单 (Bank Statements) | 8 |
| 3.2 银行余额调节表 (Bank Reconciliation) | 8 |
| 3.2.1 调节目的与项目 | 8 |
| 3.2.2 银行余额调节程序 (Reconciliation Procedures) | 9 |
| 3.3 例题 1: Laird 公司银行余额调节表 (Illustration: Laird Company Bank Reconciliation) | 10 |
| 3.4 电子资金转账 (Electronic Funds Transfers, EFT) | 11 |
| 4 现金的报告 (Reporting Cash) | 12 |
| 4.1 现金报告原则 | 12 |

| | |
|---|-----------|
| 5 现金管理与监控 (Managing and Monitoring Cash) | 13 |
| 5.1 现金管理基本原则 | 13 |
| 5.2 现金预算 (Cash Budget) | 13 |
| 5.3 零用现金基金 (Petty Cash Fund) | 14 |
| 5.3.1 操作流程 | 14 |
| 5.4 例题 2：设立零用现金基金 | 14 |
| 5.5 例题 3：补充零用现金基金（无现金短缺） | 14 |
| 5.6 例题 4：补充零用现金基金（有现金短缺） | 14 |

学习目标 (Study Objectives)

- 1 定义欺诈与内部控制 (Define fraud and internal control)
- 2 识别内部控制活动的原则 (Identify the principles of internal control activities)
- 3 解释内部控制原则在现金收入中的应用 (Explain the applications of internal control principles to cash receipts)
- 4 解释内部控制原则在现金支出中的应用 (Explain the applications of internal control principles to cash disbursements)
- 5 编制银行余额调节表 (Prepare a bank reconciliation)
- 6 解释现金的报告方式 (Explain the reporting of cash)
- 7 讨论现金管理的基本原则 (Discuss the basic principles of cash management)
- 8 识别现金预算的主要要素 (Identify the primary elements of a cash budget)
- 9 解释零用现金基金的操作 (Explain the operation of a petty cash fund)

1 欺诈与内部控制 (Fraud and Internal Control)

1.1 欺诈 (Fraud)

- 定义：员工为个人利益而损害雇主利益的不诚实行为。
- 促成欺诈的三个因素 (Three factors contributing to fraudulent activity):
 - 机会 (Opportunity)
 - 动机/压力 (Motivation/Pressure)
 - 合理化 (Rationalization)

1.1.1 沙宾法案 (Sarbanes-Oxley Act, SOX)

- 公司必须建立并持续验证财务报告控制的有效性。
- 独立审计师必须对内部控制水平进行鉴证。
- 设立公众公司会计监督委员会 (PCAOB)。

1.2 内部控制 (Internal Control)

- 目的:
 - 保护资产 (Safeguard assets)
 - 提高会计记录的准确性和可靠性 (Enhance accuracy and reliability of accounting records)
 - 提高运营效率 (Increase efficiency of operations)
 - 确保遵守法律法规 (Ensure compliance with laws and regulations)
- 内部控制的五个主要组成部分 (Five Primary Components):
 1. 控制环境 (Control environment)
 2. 风险评估 (Risk assessment)
 3. 控制活动 (Control activities)
 4. 信息与沟通 (Information and communication)
 5. 监控 (Monitoring)

1.2.1 内部控制活动的原则 (Principles of Internal Control Activities)

1. 职责确立 (Establishment of Responsibility): 一项任务最好由一人负责。
2. 职责分离 (Segregation of Duties): 相关职责应分配给不同人员。
3. 文件程序 (Documentation Procedures): 使用预编号文件，并确保所有文件有据可查。
4. 实物控制 (Physical Controls): 如保险柜、门禁系统等。
5. 独立内部核查 (Independent Internal Verification): 由独立员工定期核查记录，并向管理层报告差异。
6. 人力资源控制 (Human Resource Controls):
 - 员工背景调查 (Background checks)
 - 岗位轮调 (Rotation of duties)
 - 强制休假 (Require vacations)
 - 员工担保 (Bonding of employees)

1.2.2 内部控制的限制 (Limitations of Internal Control)

- 成本不应超过收益 (Costs should not exceed benefit)
- 人为因素 (Human element)
- 企业规模 (Size of the business)

2 现金控制 (Cash Controls)

2.1 现金收入控制的具体应用 (Cash Receipts Controls)

2.1.1 柜台收入控制 (Over-the-Counter Receipts)

- 职责确立 (Establishment of Responsibility): 仅授权指定人员（收银员）处理现金收入。
- 职责分离 (Segregation of Duties): 不同人员分别负责收款、记录现金收入和管理现金。
- 文件程序 (Documentation Procedures): 使用汇款通知单（邮寄收入）、收银机纸带和存款单。

- **实物与电子控制 (Physical, Mechanical, and Electronic Controls):** 使用保险柜和银行金库存放现金；限制进入存储区域；使用收银机。
- **独立内部核查 (Independent Internal Verification):** 主管每日清点现金收入；财务主管将总收入与银行存款核对。
- **人力资源控制 (Human Resource Controls):** 对现金处理人员进行担保；要求员工休假；进行背景调查。

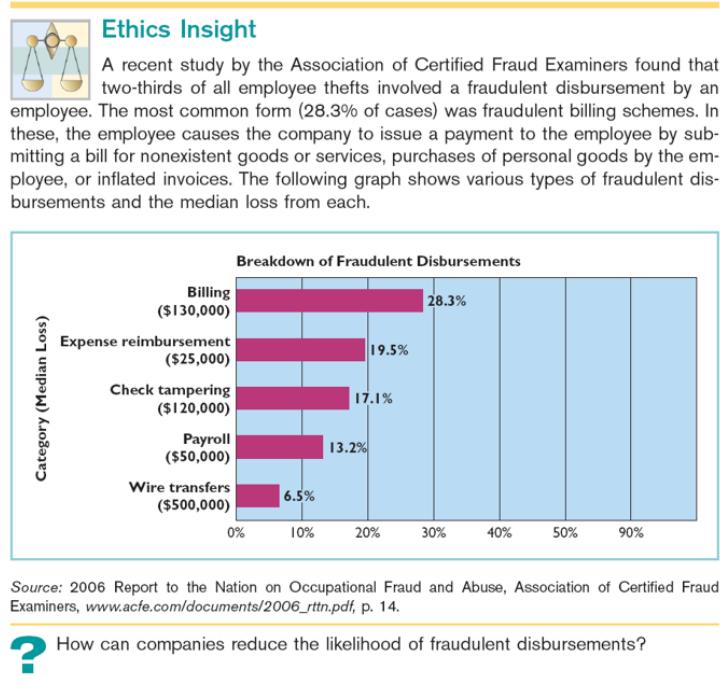


图 1: Ethics Insight

防范措施:

- **职责分离:** 审批、付款、对账由不同人员负责
- **授权控制:** 大额支出需多重授权，实施应付凭单制
- **文件控制:** 要求原始发票，使用预编号支票，盖章“已付”
- **独立核查:** 定期突击审计，月度银行对账
- **人力资源:** 背景调查，员工担保，强制休假

针对高发类型:

- **账单欺诈:** 核实供应商，三方匹配（订单、验收单、发票）
- **费用报销:** 要求详细收据和业务说明，经理审批
- **电汇欺诈:** 双重授权，交易限额，核实收款人

2.1.2 邮寄收入控制 (Mail Receipts)

- 控制程序：
 - 由两人共同拆阅邮件，编制清单，并在每张支票上背书。
 - 每位邮件 clerk 签署清单以确立责任。
 - 清单正本与支票一起送交财务部门。
 - 清单副本送交会计部门记录，clerk 保留副本。
- 核心原则：记账与保管职务分离 (Segregation of record-keeping from physical custody)。

2.2 现金支出控制的具体应用 (Cash Disbursements Controls)

- 使用支票支付比现金支付更能有效控制现金支出。
- 主要应用：
 - 应付凭单制 (Voucher system)：通过授权人员审批网络确保所有支票支出合理。
 - 零用现金基金 (Petty cash fund)：用于支付小额款项。

2.2.1 现金支出控制原则应用

- 职责确立 (Establishment of Responsibility)：仅授权指定人员（财务主管）签署支票。
- 职责分离 (Segregation of Duties)：不同人员分别审批和支付；支票签署人不记录支出。
- 文件程序 (Documentation Procedures)：使用预编号支票并按顺序记账；每张支票必须有经批准的发票；要求员工使用公司信用卡报销费用；在发票上盖章“已付”。
- 实物与电子控制 (Physical, Mechanical, and Electronic Controls)：将空白支票存放在保险柜中，限制访问；使用机器用不易褪色墨水打印支票金额。
- 独立内部核查 (Independent Internal Verification)：将支票与发票核对；每月核对银行对账单。
- 人力资源控制 (Human Resource Controls)：对现金处理人员进行担保；要求员工休假；进行背景调查。

2.2.2 应付凭单制 (Voucher System)

- 定义：为确保所有支票支出合理而设立的一套审批网络。
- 凭单 (Voucher)：为每笔支出准备的授权表格。

2.2.3 零用现金基金 (Petty Cash Fund)

- 用于支付小额款项。
- 操作步骤：
 1. 设立基金 (Establishing the fund)
 2. 从基金中支付 (Making payments from the fund)
 3. 补充基金 (Replenishing the fund)

有助于加强现金的内部控制

- 最小化手头现金金额 (Minimizes the amount of currency on hand)
- 创建银行交易的双重记录 (Creates a double record of bank transactions)
- 银行余额调节表 (Bank reconciliation)

3 银行的使用与控制特性 (Use of a Bank)

3.1 银行对账单 (Bank Statements)

- 银行对账单提供以下信息：
 - 借方备忘录 (Debit Memorandum)：银行服务费、NSF（存款不足）支票等。
 - 贷方备忘录 (Credit Memorandum)：托收票据、利息收入等。

3.2 银行余额调节表 (Bank Reconciliation)

3.2.1 调节目的与项目

- 目的：调节账面余额与银行余额，使其达到调整后（正确）的现金余额。
- 调节项目：
 - 在途存款 (Deposits in transit)

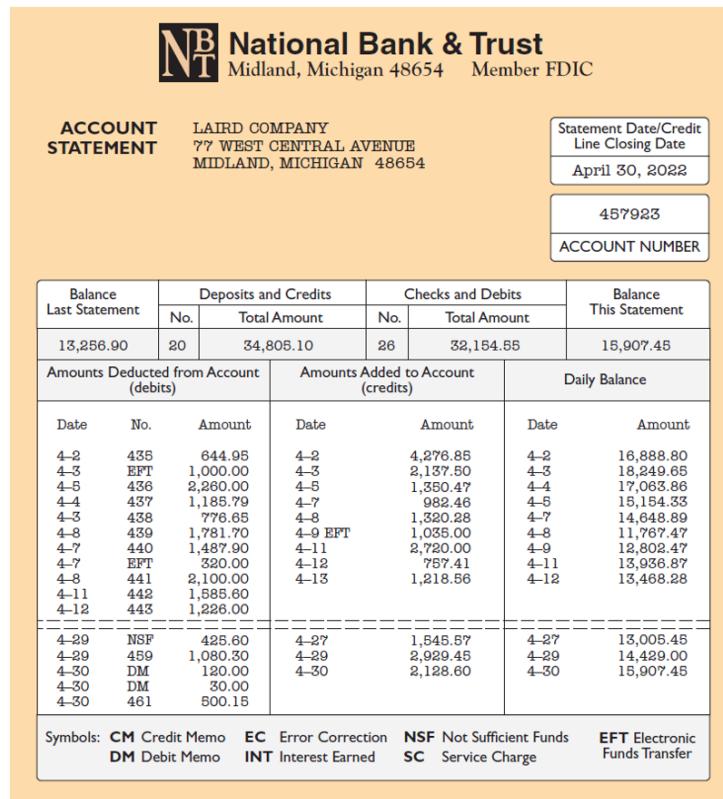


图 2: Example of Bank Statements

- 未兑现支票 (Outstanding checks)
- 银行备忘录 (Bank memoranda)
- 错误 (Errors)

3.2.2 银行余额调节程序 (Reconciliation Procedures)

| 银行对账单余额调整 (Per Bank Statement) | | 账面余额调整 (Per Books) | |
|-----------------------------------|-----|-----------------------------|-----|
| 调整项目 | 操作 | 调整项目 | 操作 |
| 在途存款 (Deposit in Transit) | + | 银行托收票据 (Notes collected) | + |
| 未兑现支票 (Outstanding Checks) | - | NSF 支票 (NSF/bounced checks) | - |
| 银行错误 (Bank Errors) | +/- | 服务费 (Service charges) | - |
| 正确余额 (CORRECT BALANCE) | | 账面错误 (Book Errors) | +/- |
| | | 正确余额 (CORRECT BALANCE) | |

Cash Balances
现金余额

←→

3.3 例题 1: Laird 公司银行余额调节表 (Illustration: Laird Company Bank Reconciliation)

已知信息 (Given Information)

- 银行对账单余额 (Balance per bank statement, April 30): \$15,907.45
- 账面现金余额 (Balance per books, April 30): \$11,589.45
- 调节项目 (Reconciling Items):
 - 在途存款 (Deposit in transit): \$2,201.40 (4月 30 日存款, 银行 5 月 1 日收到)
 - 未兑现支票 (Outstanding checks): \$5,904.00
 - * 支票号 453: \$3,000.00
 - * 支票号 457: \$1,401.30
 - * 支票号 460: \$1,502.70
 - 记录错误 (Error): 支票号 443 正确金额 \$1,226.00, 误记为 \$1,262.00, 差额 \$36.00
 - 银行备忘录 (Bank memoranda):
 - * NSF 支票 (J.R. Baron): \$425.60
 - * 支票印刷费: \$30.00
 - * 托收票据: \$1,000.00 本金 + \$50.00 利息 - \$15.00 手续费 = \$1,035.00 净额

银行余额调节表 (Bank Reconciliation Statement)

| 银行对账单余额调整 (Bank Statement Balance Adjustments) | |
|---|--------------|
| 现金余额 (银行对账单) | \$15,907.45 |
| 加: 在途存款 | \$2,201.40 |
| 小计 | \$18,108.85 |
| 减: 未兑现支票 | (\$5,904.00) |
| 调整后银行余额 | \$12,204.85 |

| 账面余额调整 (Book Balance Adjustments) | |
|--------------------------------------|--------------------|
| 现金余额 (账面) | \$11,589.45 |
| 加: 托收票据 | \$1,035.00 |
| 错误更正 | \$36.00 |
| 小计 | \$12,660.45 |
| 减: NSF 支票 | (\$425.60) |
| 银行服务费 | (\$30.00) |
| 调整后账面余额 | \$12,204.85 |

调整分录 (Adjusting Entries)

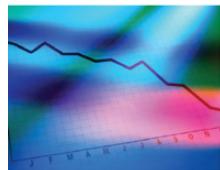
| 日期 | 账户名称与说明 | 借方 | 贷方 |
|---------|-------------------|-----------------|-----------------|
| 4月 30 日 | 现金 | 615.40 | |
| | 杂项费用 | 45.00 | |
| | 应收账款 (J.R. Baron) | 425.60 | |
| | 应收票据 | | 1,000.00 |
| | 利息收入 | | 50.00 |
| | 应付账款 | | 36.00 |
| | 合计 | 1,086.00 | 1,086.00 |

分录说明 (Journal Explanation):

- 现金增加 **\$615.40** = 调整后余额 \$12,204.85 - 调整前余额 \$11,589.45
- 杂项费用 **\$45.00** = 银行手续费 \$30.00 + 票据托收手续费 \$15.00
- 应收账款 **\$425.60** = NSF 支票金额, 需向 J.R. Baron 追讨
- 应收票据减少 **\$1,000.00** = 银行已成功托收的票据本金
- 利息收入 **\$50.00** = 托收票据产生的利息收入
- 应付账款减少 **\$36.00** = 更正支票 #443 的记录错误 (原多记支出 \$36.00)

3.4 电子资金转账 (Electronic Funds Transfers, EFT)

- 定义: 使用电线、电话或计算机在不同地点之间转移现金余额的支付系统。
- 优点: 提高效率, 加强控制。



Investor Insight

Poor internal controls can cost a company money even if no theft occurs. For example, **Eastman Kodak Co.**, **SunTrust Banks Inc.**, and **Toys "R" Us Inc.** all recently reported material weaknesses in internal controls. When a company announces that it has deficiencies in its internal controls, its stock price often falls.

Under the Sarbanes-Oxley Act companies must evaluate their internal controls systems and report on any deficiencies. Some analysts estimate that as many as 10% of all publicly traded companies will report weaknesses in their internal controls. The estimate for smaller companies is even higher.

Source: William M. Bulkeley and Robert Tomsho, "Kodak to Get Auditors Adverse View," *Wall Street Journal Online* (January 27, 2005).



Why would a company's stock price fall if it reports deficiencies in its internal controls?

图 3: Investor Insight

问题：为什么公司报告内部控制缺陷会导致股价下跌？

回答：

- **风险增加 (Increased Risk):** 内部控制缺陷会增加财务报告错误和欺诈风险，降低财务信息的可靠性
- **合规成本 (Compliance Costs):** 根据 SOX 法案，公司必须纠正缺陷，产生额外审计和咨询费用
- **声誉损害 (Reputation Damage):** 披露内控问题损害投资者信心，影响公司信誉
- **未来不确定性 (Future Uncertainty):** 内控薄弱可能预示更深层的管理问题，引发对经营稳定性的担忧
- **法律责任风险 (Legal Liability Risk):** 内控缺陷可能导致监管处罚和股东诉讼

案例：伊士曼柯达、SunTrust 银行、玩具反斗城等公司因报告内部控制重大缺陷导致股价下跌。

影响范围：约 10% 上市公司报告内控缺陷，小公司比例更高。

4 现金的报告 (Reporting Cash)

4.1 现金报告原则

- **最流动资产：**现金作为最流动的资产，在资产负债表中列于流动资产首位
- **现金等价物 (Cash equivalents)：**短期、高流动性的投资，通常在 3 个月内到期

- 受限制现金 (Restricted cash): 不能自由使用的现金, 需单独披露



DELT AIR LINES, INC.
Balance Sheet (partial)
December 31, 2007
(in millions)

| <u>Assets</u> | |
|----------------------------------|----------------|
| Current assets | |
| Cash and cash equivalents | \$2,648 |
| Short-term investments | 138 |
| Restricted cash | 520 |
| Accounts receivable, net | 1,066 |
| Parts inventories | 262 |
| Prepaid expenses and other | 606 |
| Total current assets | \$5,240 |

图 4: Cash Example

5 现金管理与监控 (Managing and Monitoring Cash)

5.1 现金管理基本原则

- 加速应收账款回收
- 保持低库存水平
- 延迟负债支付
- 规划重大支出时机
- 投资闲置资金 (Invest idle cash)

5.2 现金预算 (Cash Budget)

- 显示预期现金流量, 通常覆盖 1-2 年期间
- 有助于更有效的现金管理
- 保持最低现金余额 (例如: \$15,000)

5.3 零用现金基金 (Petty Cash Fund)

5.3.1 操作流程

- 用于支付小额款项
- 涉及三个步骤：
 1. 设立基金 (Establishing the fund)
 2. 从基金中支付 (Making payments from the fund)
 3. 补充基金 (Replenishing the fund)

5.4 例题 2：设立零用现金基金

情况描述：Laird 公司于 3 月 1 日决定设立 \$100 的零用现金基金。

表 1: 设立零用现金基金 (Establishing Petty Cash Fund)

| 日期 | 账户名称与说明 | 借方 | 贷方 |
|---------|---------|-----|-----|
| 3 月 1 日 | 零用现金 | 100 | |
| | 现金 | | 100 |

分录说明：设立零用现金基金时，从普通现金账户转入指定金额至零用现金账户。

5.5 例题 3：补充零用现金基金（无现金短缺）

情况描述：3 月 15 日，零用现金保管人请求补充 \$87。基金中剩余现金 \$13，并有以下费用收据：邮资 \$44、物料用品 \$38、杂项费用 \$5。

表 2: 补充零用现金基金 (Replenishing Petty Cash Fund)

| 日期 | 账户名称与说明 | 借方 | 贷方 |
|----------|---------|----|----|
| 3 月 15 日 | 邮资费用 | 44 | |
| | 物料用品 | | 38 |
| | 杂项费用 | | 5 |
| | 现金 | | 87 |

分录说明：补充基金时，根据实际支出记录各项费用，同时减少普通现金账户余额。

5.6 例题 4：补充零用现金基金（有现金短缺）

情况描述：假设在相同情况下，保管人基金中只有 \$12 现金加上上述收据，请求补充金额为 \$88。

表 3: 现金短缺情况 (Cash Shortage Situation)

| 日期 | 账户名称与说明 | 借方 | 贷方 |
|-------|---------|----|----|
| 3月15日 | 邮资费用 | 44 | |
| | 物料用品 | 38 | |
| | 杂项费用 | 5 | |
| | 现金溢缺 | 1 | |
| | 现金 | | 88 |

分录说明: 当基金中现金与收据总额不等于初始金额时, 差额记入“现金溢缺”账户。

本章要点总结 (Highlights)

- 银行余额调节 (Bank reconciliation)
- 零用现金基金 (Petty cash fund)

复习问题 (Review Questions)

1. 仅允许指定人员处理现金收入是以下哪项原则的应用? (Permitting only designated personnel to handle cash receipts is an application of the principle of:)

- A. 职责分离 (segregation of duties)
- B. 职掌确立 (establishment of responsibility)
- C. 独立核查 (independent check)
- D. 其他控制 (other controls)

正确答案: B

2. 在支付现金时使用预编号支票是以下哪项原则的应用? (The use of prenumbered checks in disbursing cash is an application of the principle of:)

- A. 职掌确立 (establishment of responsibility)
- B. 职责分离 (segregation of duties)
- C. 物理、机械和电子控制 (physical, mechanical, and electronic controls)
- D. 文件程序 (documentation procedures)

正确答案: D

3. 银行账户的控制特性不包括: (The control features of a bank account do not include:)

- A. 由银行审计师核实账面余额的正确性 (having bank auditors verify the correctness of the bank balance per books)
- B. 最小化必须持有的现金金额 (minimizing the amount of cash that must be kept on hand)
- C. 提供所有银行交易的双重记录 (providing a double record of all bank transactions)

- D. 通过使用银行作为存款处来保护现金 (safeguarding cash by using a bank as a depository)

正确答案: A

4. 银行余额调节表中哪一项需要存款人做调整分录? (The reconciling item in a bank reconciliation that will result in an adjusting entry by the depositor is:)

- A. 未兑现支票 (outstanding checks)
- B. 在途存款 (deposit in transit)
- C. 银行错误 (a bank error)
- D. 银行服务费 (bank service charges)

正确答案: D

5. 关于现金报告的正确描述是? (Which of the following statements correctly describes the reporting of cash?)

- A. 现金不能与现金等价物合并 (Cash cannot be combined with cash equivalents)
- B. 受限制现金基金可以与现金合并 (Restricted cash funds may be combined with Cash)
- C. 现金在流动资产部分列于首位 (Cash is listed first in the current assets section)
- D. 受限制现金基金不能报告为流动资产 (Restricted cash funds cannot be reported as a current asset)

正确答案: C