

货币资金内部控制的主要方法

上传日期: 2008年5月16日 编辑: 现代经济编辑部 点击:409次

王慧莹

(保定天威今三橡胶工业有限公司,河北保定 071051)

摘要:货币资金是指单位在生产经营和组织经济业务中,处于货币形态的那一部分资产,它包括现金和各种存款。它是流动性最强的资产,贯穿经济活动的全过程,是企业经营活动的“血液”。因此,建立健全货币资金内部控制体系,合理和有效地使用资金,显得非常重要。

关键词:货币资金;内部控制

货币资金是指单位在生产经营和组织经济业务中,处于货币形态的那一部分资产,它包括库存现金、银行结算户存款、外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款和信用证保证金存款等。

货币资金的内部控制主要包括三个方面的内容:1.规定货币资金使用的职权和责任,保证权责密切结合。2.规定货币资金核算和管理的处理程序及手续制度,使货币资金运转正常。3.健全和完善内部财务控制制度,使货币资金业务建立在相互联系和相互制约的基础上。货币资金的内部控制方法有以下几种。

一、不相容职务相互分离控制

不相容职务相互分离控制是指对于相关的职务,必须进行分工负责,不能由一个人同时包办兼任。这一控制制度使经济业务在处理时,有关人员能够互相制约、相互监督,做到职责区分、内部牵制。具体包括:①现金、银行存款收付业务授权与经办相分离。②现金、银行存款收付业务经办与审查相分离。③现金、银行存款收付业务经办与记账相分离。④现金、银行存款票据保管与银行存款记账人员相分离。⑤现金、银行存款票据保管与印章保管相分离。⑥现金、银行存款日记账和总账的记帐相分离。⑦现金、银行存款记账与审核相分离。⑧现金、银行存款收付款凭证保管与银行存款日记账记账相分离。

二、授权控制。

授权控制是指单位各级工作人员,必须经过授权和批准,才能对有关的经济业务进行处理。未经授权和批准,这些人员就不允许接触这些业务,这一控制方式使每一个过程、环节权责明确,使某些事件在发生时就得到了控制。授权控制要求规定各级管理人员的职责范围和业务处理权限,同时也要求明确各级管理人员所承担的责任,使他们对自己的业务处理行为负责。如建立现金、银行存款的内部控制制度,首先就要确立授权与批准的制度,即现金、银行存款收付业务的发生,需要经单位主管人员或财务主人员审批,授权具体的人员经办,审批一般以签字盖章方式表示。该过程保证了现金、银行存款的收支业务要在授权下进行。

三、安全性、完整性控制。

其范围包括各种收入及支出业务,具体地说,企业发生的各项货币资金收支业务,是否均已按规定记入有关账户。①库存现金限额控制。库存现金不得超过限额,超过交存银行。②发票、收据控制。利用发票、收据编号的连续性,核对收到的货币资金与发票收据金额是否一致,以确保收到的货币资金全部入账。对发票、收据必须加强其印制和收、发、存的管理,且必须连号,建账核算。③业务量控制。根据企业以往某项业务量的大小,来复核货币资金的完整性。④往来账核对控制。通过定期与对方单位核对往来账余额,评价清欠货币资金是否及时入账、还欠是否真实。特别要注意已作坏账处理的应收账款有否收回款项不入账的情况。⑤银行对账单控制,利用银行对账单与企业银行存款日记账逐笔核对,确保银行存款的完整性和存在性。同时,通过编制银行存款余额调节表,可以从未达账户的分析中发现其是否存在错弊。

四、稽核与盘点控制

每笔货币资金的收付都必须经会计人员认真审核,审查其手续是否完备、数字是否准确、内容是否合理合法;对一切现金、银行存款应及时入帐,加强稽核工作,并对货币资金定期进行盘点清查并与银行进行对帐,做到帐帐相符、帐实相符。在核算和管理货币资金的过程中,认真审查货币资金的收付凭证,以及货币资金授权批准制度的执行情况,重点检查重大货币资金支出的授权批准手续是否健全、是否存在越权审批的行为、是否存在货币资金业务不相容岗位混岗的现象;同时检查支付款项印章的保管以及有价证券和票据的保管情况。

货币资金的内部控制是企业内部控制系统的一个重要组成部分,其内部控制的主

要目的是实现企业货币开支的合理、合法和货币回收的安全可靠，防止贪污舞弊行为，保证资产的安全，保证会计资料的正确，满足生产和经营的需要。对企业来说，建立健全货币资金内部控制制度是一个渐进的过程，必须建立其内部控制评价体系，根据情况的变化和出现的问题，对相应的内部控制制度作出及时修正或建立新的内部控制制度，只有不断进行内部控制自我评价和改进，才能建立起行之有效的货币资金内部控制体系。

参考文献：

[1]内部会计控制规范——货币资金（试行）.2001年6月22日颁布并实施

作者简介：王慧莹（1973年--），女，汉族，河北省清苑县人，1997年7月毕业于河北经贸大学，大学文化，现任保定天威今三橡胶工业有限公司财务负责人。

版权所有：《现代经济》编辑部

E-MAIL:mej@vip.sohu.com 电话：0898---68928581 传真：0898---68919810

地址：海口市龙昆北路24号龙园别墅D1栋 邮编：570105