

## 小议中小企业的货币资金管理与控制

文/刘铸

货币资金是指企业所拥有的现金、银行存款和其他货币资金，是企业资产的重要组成部分，是企业资产中流动性较强的一种资产。任何企业要进行生产经营活动都必须拥有货币资金，持有货币资金是进行生产经营活动的基本条件。货币资金既是资本运动的起点，又是资本运动的终点。由于货币资金具有较强的流动性，企业在组织会计核算的过程中，加强货币资金的管理与控制，对于保障企业资产安全与完整，提高货币资金周转速度和使用效益等具有重要的意义。

中小企业货币资金业务常见弊端有：截留各种现金收入；挪用资金；虚报冒领；出借帐号（洗钱）；现金超额存放；白条抵库；非法违规出借等。防范这些弊端的货币资金的管理与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。

货币资金内部控制环境是在建立和实施企业货币资金的管理与控制制度过程中的重大影响因素。控制环境的好坏直接决定着制度能否实施或实施的效果，影响着特定控制的有效性。货币资金内部控制环境主要包括以下因素：1. 管理决策者。管理决策者是货币资金内部控制环境中的决定性因素，特别在推行企业领导个人负责制的情况下，管理决策者的领导风格、管理方式、知识水平、法制意识、道德观念都直接影响货币资金内部控制执行的效果。因此，管理决策者本人应加强自身约束，同时通过民主集中制、党政联席会等制度加强对其的监督。2. 员工的职业道德和业务素质。在内部控制每个环节中，各岗位都处于相互牵制和制约之中，如果任何一岗位的工作出现疏忽大意，均可以导致某项控制失效，比如，空白支票、印章应分别由不同的人保管，如果保管印章的会计警惕性不高，出门不关抽屉，将使保管空白支票的出纳有机可乘。由此造成出纳携款潜逃的案件也屡见不鲜。3. 内部审计。内部审计是企业自我评价的一种活动，内部审计可协助管理当局监督控制措施和程序的有效性，能及时发现内部控制的漏洞和薄弱环节。内部审计力度的强弱同样影响货币资金内部控制的效果。

各因素共同作用的管理与控制措施包括：

一、严格职责分工。即将涉及到货币资金不相容的职责分由不同的人员担任，形成严密的内部牵制制度，以减少和降低货币资金管理上舞弊的可能性。

1. 货币资金实物收付及保管只能由经授权的出纳员负责处理，其他职员不得接触未经支付的货币资金。

2. 出纳员应将每天收支现金数登记现金出纳备查簿。现金日记账与现金总账应由其他人员登记。规模较小的企业，可用现金日记账代替现金出纳备查簿，由出纳登记，但现金总账的登记工作须由其他职员担任。

3. 负责应收款项账的人员不能同时负责现金收入账的工作；负责应付款项账的人员不能同时负责现金支出账的工作。

4. 保管支票簿的职员不能同时负责现金支出账和调整银行存款账。

5. 负责调整银行存款账的人员应与负责银行存款账、现金支出账、应收款、应付款的人员分离。

6. 货币资金支出的审批人应同出纳员、支票保管员和记账员分离。

二、配备合格人员。即办理货币资金业务，应当配备合格的人员，并根据企业的具体情况定期进行岗位轮换。

1. 办理货币资金的人员应当具备良好的职业道德，忠于职守，廉洁奉公，遵纪守法，客观公正，不断提高会计业务素质和职业道德水平。

2. 同时，要建立定期轮岗制度，避免一人长期在同一个岗位上工作。这样既可使财会人员能学到新业务、新知识，进一步提高综合能力，还可能使一些违法犯罪活动因工作交接而揭示出来，收到良好的效果。

三、建立授权批准制度。即企业应当对货币资金业务建立严格的授权批准制度，明确审批人对货币资金业务的批准方式、权限、程序、责任和 Related 控制措施，规定经办人办理货币资金业务的职责范围和工作要求。

1. 审批人应当根据货币资金授权批准制度的规定，在授权范围内进行审批，不得超越审批权限。但在权限设置时，要充分考虑管理者的控制幅度和管理宽度。同时特别注意过度审核的情况，

不要形成各级领导层层审核、重复签字的局面，以免造成各级权利人相互依赖甚至麻痹，形成走过场的局面。

2. 经办人应当在职责范围内，按照审批人的批准意见办理货币资金业务。

3. 对于审批人超越授权范围审批的货币资金业务，经办人员有权拒绝办理，并及时向审批人的上级授权部门报告。

4. 单位对于重要货币资金支付业务，应当实行集体决策和审批，并建立责任追究制度，防范贪污、侵占、挪用货币资金等行为。

5. 严禁未经授权的机构或人员办理货币资金业务或直接接触货币资金。

四、强化定额备用金控制。企业对一些频繁发生的日常小额零星支出，可建立定额备用金制度加以控制。其基本要求是：

1. 确定应建立哪些定额备用金，例如，确定差旅费备用金、工资备用金等等。

2. 确定每笔备用金的金额。备用金多少应根据公司的实际情况来确定。通常情况下，除工资备用基金外，其他备用金的金额不能过大。确定后，它就是一笔固定的金额，任何超过该备用金定额的现金支出，应得到特定的事先审批，并在一般现金中支付，而不在备用金中支付。

3. 确定备用金的保管人。各备用金的保管人不能同时负责其他备用金、现金收入和支出的审批，以及该项备用金的补充和支付记录。

4. 备用金的使用必须有发票等原始凭证来证实该笔支出。发票应由备用金使用者的审核人的签字。在某些情况下，备用金支付必须得到事先批准。

5. 内部审计人员或其他独立职员应不定期地清点备用金。备用金的余额和已支付凭证的合计数应与备用金的固定金额相等。

6. 当备用金金额在规定数以下时，备用金保管人可将已支付凭证交会计部门。会计部门批准后，交出纳部门按定额补足该备用金。作为补足备用金的付款凭证，应予注销，不能还到备用金保管人处。

五、加强票据与银行预留印鉴管理。

1. 应当做好票据管理工作，依照《票据法》的规定，制定严格的票据购买、保管、领用、背书转让、注销的管理办法，明确票据管理各个环节的权力和责任。

2. 专设备查簿登记，防止空白票据的遗失和被盗用，并且备查簿应作为会计档案管理。

3. 必须加强银行预留印鉴的管理。财务专用章由专人保管，个人名章必须由本人或其授权人员保管。严禁由一人保管支付款项所需的全部印章。

4. 按规定需要有关负责人签字或盖章的经济业务，必须严格履行签字或盖章手续。

六、重视与银行对帐。即按照有关规定，企业与银行之间的对账，每月至少进行一次。

1. 获取真实的银行对账单。从控制原则上来说，银行对账单一般应由出纳以外的人员获取，取得时要求开户行在每页上加盖业务专用章，通过履行确认手续，谨防内外部人员抽换作弊。

2. 定期编制银行存款余额调节表，查看单位银行存款余额与银行对账单是否相符。要指定专人负责银行对账单的审查、管理，每月终了，将银行对账单余额与银行存款日记账进行核对。如果不符，要及时查明未达账项发生的原因，发现其是否存在错弊，及时予以处理。

3. 对于银行对帐单中已反映、单位日记帐中未反映的银行调整业务（一般表现为同一金额一借一贷，或同方向同金额一正一负，中间间隔数日，甚至跨月），应及时向开户行函证，谨防银行业务人员或单位出纳人员擅自调动单位资金。

七、加强预算管理。即通过对现金投资或现金使用的预算，帮助企业获得最大的收益。

1. 货币资金预算的主要手段是对货币资金的收支预测和对货币资金预算的编制。

2. 通过较为详细和较为远期的现金收支预测和货币资金预算来规划出期望的收入和所需的现金支出，可精确地规划企业现有闲置资金是否进行投资和经营中需要借款的额度和时间，以利充分发挥资金效用和盈利能力。

3. 通过对货币资金收支预算在执行中的调节有利于企业货币资金收支不断保持平衡，从事前对货币资金的来源和使用加以控制，使企业在预算期内保持一个合理的货币资金余额。

4. 现金预算编制者和现金业务核算应分离开，以便更有力地控制现金业务。

5. 现金预算编制后，财务经理应认真监督预算的执行，对经营过程中实际现金收支的结果应定期同预算比较分析。如果出现重大差异，可采取必要的措施来调查现金实际的收支结果。

八、建立稽核与盘点控制为重点的监督检查制度。

1. 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。

2. 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。

3. 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。

九、推行内部报告制度。即通过内部报告制度，全面反映单位的经济活动情况，及时提供业务活动中的重要信息，增强内部管理的实效性的针对性。

1. 货币资金经办人对于审批人超越授权范围审批的货币资金业务，有权拒绝办理并及时向审批人的上级授权部门报告。

2. 通过定期或不定期地进行现金盘点，可能发现现金账面余额与实际库存不相符的情况，及时报告可减少和避免重大舞弊的发生。

3. 通过报告单位货币资金收入、支出、结存情况，并对下一阶段货币资金流入、流出量进行预计和推算，可以帮助单位负责人全面了解单位现金流量，为其做出正确的投资、筹资决策提供基础性资料。

控制环境的好坏决定着企业内部控制能否实施或实施的效果，影响着特定控制的有效性。货币资金内部控制主要包括以下因素。①管理决策者。管理决策者是货币资金内部控制环境中的决定性因素，特别在推行领导个人负责制的情况下，管理者的领导风格、管理方式、知识水平、法制意识、道德观念都直接影响着货币资金内部控制执行的效果。因此，管理决策者本人应加强自身约束，同时通过民主集中制、党政联席会议等制度加强对其的监督。②员工的职业道德和业务素质。在内部控制每个环节中，各岗位都处于相互牵制和制约中，如果任何一个岗位的工作出现疏忽大意，均可以导致某项控制失效。③内部审计。内部审计是单位自我评价的一种活动，内部审计可协助管理当局监督控制措施和程序的有效性，能及时发现内部控制的漏洞和薄弱环节。内部审计力度的强弱同样影响货币资金内部控制的效果(作者单位：锦州精联润滑油添加剂有限公司财务经理)

#### 相关链接

民营企业党建与和谐企业的构建  
中小企业内部会计控制探析  
我国民营企业资本运营探讨  
中小企业的产业支持体系  
我国中小企业融资障碍及对策研究  
民营企业企业主与经理人分权研究  
小议中小企业的货币资金管理与控制  
西部县域民营中小企业融资难的原因及对策  
中小民营企业低成本承担社会责任的实现途径

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：(010) 65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心