

当议货币资金内部控制的风险分析

文/李树晗 张领山

一、销售与收款环节涉及到货币资金方面的风险分析

1、销售与收款环节风险的特点

销售与收款业务是企业实现增长和盈利的关键活动之一，同时也是企业内部控制风险最大最重要的一部分。由于市场竞争日趋激烈，企业一般雇佣大量的销售人员，销售组织大多采用金字塔式层次结构，即在地区、省市成立各级销售分公司，因此销售与收款业务的内部控制难度大控制复杂。

2、销售与收款环节涉及货币资金方面的风险分析

下面将以一个在ERP环境下大型日用消费品企业为例。在ERP环境下这家大型日用消费品企业在销售与收款业务流程中都经过了以下十三个环节：（1）接受顾客订单；（2）合同审核；（3）订单录入；（4）赊销信用审批与库存检查；（5）仓库供货；（6）开具虚拟销售发票；（7）发票申报和税金发票生成；（8）虚拟发票过账；（9）办理和记录收款；（10）办理和记录销售退回、销售折扣与折让；（11）注销坏账；（12）提取坏账准备；（13）清账。这十三个环节当中第九个环节：办理和记录收款。最直接的涉及到货币资金的管理和记录以及应收账款记录的更新等活动。可能的风险是货币资金没有及时存入银行未及时入账，现金被挪用并导致应收账款更新的不及时而影响到客户的赊销额度进而影响到企业的销售活动。其他的环节虽然没有直接的涉及货币资金方面但都间接的影响着企业的货币资金如第十个环节：办理和记录销售退回、销售折扣与折让。企业售出的商品可能由于质量问题或其他原因发生销售退回、销售折扣与折让等。相应的风险是退回的商品未经过审批未及时入库也没有相应的记录；销售折扣与折让未经过授权人员的审批没有相应的财务记录而发生舞弊现象。第十一个环节：注销坏账。这一个环节的执行必须获得无法收回的货款的确凿证据保证其真实性并经过授权人员的审批，因此可能的风险是无法收回的货款证据不真实和批准注销坏账的理由不当，执行坏账处理的人未经授权而使货币资金被他人私自侵占。

二、采购与付款环节涉及货币资金方面的风险分析

1、采购与付款业务内部控制的目标

主要为：（1）规范企业的采购流程减少采购中的猫腻降低采购成本；（2）提高采购业务的实效性和准确性；（3）确保购进资产的安全完整；（4）确保采购与付款业务中会计信息真实、完整、一致。

2、采购与付款环节涉及货币资金方面的风险分析

本环节还是以在ERP环境下一个大型日用消费品企业集团为例。它的业务流程如下：汇集请购单→选择供应商→签订订购合同→验货入库→发票校验→付款。在这六个环节中第五个环节发票校验会对货币资金方面产生一定的影响。发票校验环节中发票是企业付款的依据，ERP会自动根据发票生成应付记录。该公司由财务人员保管入库单、发票并在系统外进行入库单与发票的匹配然后输入系统。这一步骤也可以设置在系统内，在财务会计过账环节加以控制即当发票与定单一致时才能过账，每一个企业可以根据自身特点灵活设置。这一环节风险较小。在付款环节中请款部门经办人填制请款单财务人员审批后，银行出纳通过银行票据系统开转账支票付款，因此付款前必须确保银行票据系统与ERP系统的账号数据同步更新并保持一致。审批手续不齐全、账户信息的错误将直接导致付款的不合理。

三、筹资环节涉及货币资金方面的风险分析

1、筹资和筹资风险的概述

在市场经济条件下筹资活动是一个企业生产经营活动的起点。管理措施失当会使筹资资金的使用效益具有很大的不确定性由此产生筹资风险。企业通常通过增资扩股、税后利润分配的再投资及借款来筹集资金。筹资风险是指由于负债筹资引起且仅由主权资本承担的附加风险。企业承担风险程度因负债方式、期限及资金使用方式等不同面临的偿债压力也有所不同。

2、筹资环节涉及货币资金方面的风险分析

筹资风险成因不同可以分为现金性筹资风险和收支性筹资风险两种。本文将对现金性筹资风险进行分析。现金性筹资风险是指企业在特定时点上由于现金流量出现负数而造成的不能按期支付债务本息的风险。由于现金短缺、现金流入的期间结构与债务的期限结构不相匹配而形成的一种支付风险。它对企业未来的筹资影响并不大。同时由于会计处理上权责发生制的影响即使企业当期投入大于支出也并不等于企业就有现金流入，即它与企业收支是否盈余无直接关系。由此可以看出此

种风险产生的根本原因在于企业理财不当所致，从而表现为现金预算的安排不当或执行不力所造成的支付危机或是由于资本结构的安排不当所致，以及债务的期限结构不尽合理而引发了企业在某一时点的偿债高峰等。

四、费用环节涉及货币资金的风险分析

除以上介绍的销售与收款、采购与付款、筹资环节涉及到货币资金外，费用支出环节涉及到货币资金方面也有很大的失控现象、潜在亏损增加。企业在业务活动经费的管理中存在较大的管理漏洞，对业务招待费的适用范围无明确规定更无约束监督机制造成了严重的挥霍浪费现象（作者李树晗系廊坊职业技术学院财会金融系主任，张领山系廊坊职业技术学院财会金融系副主任、高级讲师）

相关链接

[商业银行循环信贷业务的流动性风险分析及管理对策建议](#)
[应用非货币性资产交换准则处理业务应注意的几个问题](#)
[我国金融控股公司存在的问题和发展研究](#)
[金融风险度量模型——VaR模型及其发展](#)
[商业银行资本充足率管理的有效性研究](#)
[我国外汇储备高增长的现状及分析](#)
[国有商业银行公司治理结构改革](#)
[刍议货币资金内部控制的风险分析](#)
[银行间回购利率对信贷规模的影响研究](#)
[BOT融资方式在农村公路建设项目中的运用](#)

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