

企业货币资金内部失控的表现及对策

文/张斌

货币资金是一种在企业的销售与收款、购货与付款、生产与费用、筹资与投资等业务循环中都会涉及到的重要资产。其主要包括现金、银行存款及外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款等其他货币资金。它是企业资产中流动性最强、控制风险最高的资产，是企业生存与发展的基础。因货币资金其本身的特殊性，流动性强，固有风险较高，极易被贪污或挪用。为了保证企业资金的安全和使用效率、防止货币资金发生错误记录和舞弊行为、提高会计信息的质量，企业必须健全规范的货币资金内部控制制度，并保持其有效地执行和改进。货币资金内部控制的重要性尽人皆知，但是在实际工作当中仍然有相当多的漏洞存在，甚至于内部控制直接失控，这样就直接危害到了投资人、债权人甚至于社会公众的利益。

一、货币资金失控的表现

1、岗位、设置、职责划分不规范。

有相当一部分单位对货币资金管理的岗位设置、职责规定不符合规范要求。特别是一些小型单位，出纳会计一人兼，既管钱又管账；出纳保管一人兼，既管钱又管物；全部印鉴一人保管；票据未专设登记簿记录等。

2、人员素质不达标

一是单位在无奈之下接受上级指令安排货币资金管理岗位人员；二是单位领导为了工作“方便”或碍于情面而任人唯亲。而使上岗的人员业务素质较低，道德修养较差，又缺乏敬业精神；账簿设置混乱，收付款凭证填制不规范，不执行国家费用开支标准的现象普遍存在。

3、规章制度不落实

会计人员职业道德中明确指出熟悉法规，依法办事。一些单位的领导和货币资金的管理人员法律观念淡薄，对有关法规了解甚少，以致出现违规不知，犯法才明的现象。工作中，坐支现金、白条入账、库存现金超限额、大额提现和回现时有发生；公款私存、违规放贷、出租出借账户也被认为是平常事；中饱私囊、私设小金库、集体舞弊等违法案例屡禁不止。

4、监督、评价机制不完善

执法必严，违法必究，这是会计监督的关键，也是会计控制的重点。如果只建立内控制度，无相应的监督评价机制，内控制度就形同虚设。在实践中，有的单位无检查考核制度，有的单位虽然有奖惩制度，但缺乏科学性与合理性。还有的单位考核检查流于形式，以偏概全，缺乏完整性和有效性。

二、建立健全内部控制制度的原则

内控制度是现代企业管理的重要组成部分，也是企业经营活动得以顺利进行的基础。随着经济的全球化，市场竞争将日趋激烈，企业要提高其核心竞争力，提高经济效益，势必要强化内部控制，保证资产的安全和完整，发现、防止、纠正错误与舞弊，保证会计资产的真实、合法、完整。具体讲，建立内部控制制度时要特别注意以下三个原则：

1、内部牵制原则。内部牵制是内部控制制度的精髓，坚持内部牵制原则可以使每一项业务的处理既不会被某一一人包办，也不会因为多人经手而没有相互牵制监督造成损失，从而保证了每项业务都经过两人或两个以上部门或人员处理，达到纠错防弊、控制风险的目的，解决可能出现控制不当的问题。

2、成本效益原则。企业经营的核心目的是实现经济效益的最大化，内部控制制度的制定与实施也是紧紧围绕这一核心目的的。在实际工作中，对内部控制的效率与效果的综合评价十分困难，因此，如何正确处理企业内控成本与效率的关系，成为内控制度能否有效实施、运行的关键。通常情况下，成本和效益两者应是正相关的，但也并非绝对。

3、合理授权原则。在内控权限设计中，要充分考虑管理者的管理幅度，适度授权。如事无巨细均须上层领导签字，则会使上层管理者陷入企业日常事务而疏忽其它重要事项的管理。更为严重的是，由于层层签字，会使各级执行者相互依赖，甚至麻痹，使内控制度的执行变成走过场。有效的权限设计应该是在对业务进行充分统计分类后，按ABC法则建立授权体系，上层领导主要负责重大、例外业务的管理，中下层管理者主要负责日常业务的管理。

三 企业货币资金内部控制的对策

1、货币资金完整性控制。

货币资金完整性控制的范围包括各种收入及欠款回收。具体地说，是单位特定会计期间发生

的货币资金收支业务是否均已按规定计入有关账户。通过检查销售、采购业务或应收账款、应付账款的收回和归还情况，或余额截止日后入账的收入和支出，查找未入账的货币资金。其控制方法一般有以下儿种：

(1) 发票、收据控制。发票、收据控制是利用发票、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的一种完整性控制手段。在此基础上，设计一个岗位，负责其存根联与入账的记账联定期或不定期抽查核对工作，及时发现其中的错弊。

(2) 银行对账单控制。银行对账单控制是利用银行对帐清单与企业银行存款日记帐进行核对，以确保银行存款存在性与完整性的一种控制方法。通过编制银行存款余额调节表，可以发现未达账项，分析其原因，发现其是否存在错弊。

(3) 物料平衡控制。物料平衡控制是利用物质不灭定律，复核主要原材料在生产、销售过程中，量上是否平衡，以确保生产资金完整性的一种控制方法。这种控制方法主要适用于生产、加工行业……

(4) 业务量控制。业务量控制是根据某项业务量的大小，来复核其货币资金完整性的一种控制方法。比如，旅馆可以按客房记录的业务量，汽车运输可以按台班记录的业务量，复核其货币资金收入。

(5) 往来帐核对控制。往来帐核对控制是通过定期与对方核对往来帐余额，及时发现挪用、贪污企业货币资金等违法行为，以评价清欠货币资金是否及时入账或货币资金还欠是否真实的一种控制方法。特别应注意对于已作坏账处理的应收账款，了解是否有收回款项不入账的情况。

2、货币资金安全性控制。

货币资金安全性控制的范围包括：现金、银行存款、其他货币资金，由于应收、应付票据的变现能力较强，故也将其纳入货币资金控制范围内。货币资金安全性控制方法一般有以下儿种：

(1) 账实盘点控制。账实盘点控制是通过定期或不定期对货币资金进行盘点，以确保企业资产安全的一种常见的控制方法，如编制银行存款余额调节表。账实盘点按盘点的时间分为定期盘点与不定期盘点，但不定期盘点的控制效果通常比定期盘点好，不定期盘点的主要特点就是突击性强，会给货币资金相关岗位产生一种无形的、无时无刻、无不存在的压力。

(2) 库存限额控制。库存限额控制是利用核定企业每日货币资金余额，超过库存限额的货币资金送存银行或汇缴某一银行账户，从而降低货币资金安全性控制风险的一种方法。利用此方法还能高度集中货币资金，统筹使用，特别适用于货币资金短缺的企业。

(3) 实物隔离控制。实物隔离控制是采取妥善措施确保除实物保管之外的人员不得接触实物的控制方法。比如，现金只能由出纳保管，银行承兑汇票也只能由一人专管，否则将导致责任不清，不法分子很可能会混水摸鱼，侵占货币资金。同时还应采取选择合格的保险箱、选择安全的场所等保障措施，以确保货币资金实物安全。

(4) 岗位分离控制。岗位分离控制是将不相容岗位分别由不同的人负责，以达到相互牵制、相互监督的作用的一种控制方法。比如，货币资金收支与记账分离（即出纳不得登记日记帐），货币资金收支与编制记账凭证分离（即出纳不得编制记账凭证），空白支票与印章保管分离，银行对账单取回、余额调节表编制与复核分离等等。在具体运用中，应结合本单位实际情况，根据成本与效益原则设计各控制岗位。

3、货币资金合法性控制。

货币资金合法性控制针对的是货币资金收入与支付。合法性控制一般都采用加大监督检查力度的方法，如对于业务量少、单笔金额小的单位，记账凭证可一人复核；对于业务量大、单笔金额大的单位，记账凭证则应由两人复核，即增设复核会计、科长再复核。又如通过加大内部审计监督力度还可以发现一些不合法的货币资金收、付；通过公布举报电话、网站，从公众中取得不合法收、付的线索。另外，可以对货币资金的支付实行严格的授权审批制度，重点控制大笔金额货币资金支付。合法性控制风险一般较大，通常涉及企业决策管理者本人，因此，国家会利用政府机关、社会力量对企业进行审计、监督、检查。

4、货币资金效益性控制。

货币资金效益性控制是服从企业财富最大化的财务管理目标，通过运用各种筹资、投资手段合理、高效地持有和使用货币资金的控制方法。企业可制定货币资金收支中、长期计划，在合理预测一定时期货币资金存量的情况下，通过实施一些推迟货币资金支付的采购政策和加速货币回笼的销售政策，还可以通过收回投资等方法，解决货币支出的缺口，但同时应权衡采取以上措施所付出的代价、成本或机会成本，选择一项最优的解决方案；同样，可以通过加快货币资金支付的采购政策（可降低采购成本）、一定的赊销政策（可提高售价或扩大销量）、或参与各种投资，以降低货币资金储量，但同时应权衡以上各种措施的决策收益以及考虑今后中、长期的货币资金状况，选择最优方案，最大限度地发挥其经济效益。要实现以上目的，要求企业在进行筹资、投资决策时，对各种方案进行综合分析，并要求参与分析、决策的人员不得少于三人。

货币资金是企业资产的重要组成部分，它是企业资产中流动性最强、控制风险最高的资产，是企业生存与发展的基础。随着经济的全球化，市场竞争将日趋激烈，企业要提高其核心竞争力，提高经济效益，势必要强化内部控制。加强对货币资金的管理和控制，对于保障企业资产安全完整，提高货币资金周转速度和使用效益，具有重要的意义(作者单位：中原工学院)

相关链接

新巴塞尔资本协议下我国银行业面临的挑战和对策
当前我国商业银行金融创新的制约因素及对策
企业货币资金内部失控的表现及对策
构建和谐的商业银行学习型组织
新型银企关系构建原则探讨
中国票据市场制度变迁研究
试论金融营销的人性化
论我国农地金融制度建设

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