

试析货币资金的内部控制

文/贺凤珍

货币资金是企业事业单位资产的重要组成部分，加强货币资金的管理，对保证企业事业单位的正常运转和经营效益意义重大。同时由于其在生产生活中的特殊地位使其也最容易被挤占和挪用，甚至产生舞弊行为。因此，必须加强对企业货币资金的管理和控制，建立健全货币资金内部控制，确保经营管理活动合法而有效。

一、货币资金内部控制目标

货币资金内部控制目标是企业管理当局建立健全内部控制的根本出发点。货币资金内部控制目标有四个：①货币资金的安全性。通过良好的内部控制，确保企业库存现金安全，预防被盗窃、诈骗和挪用；②货币资金的完整性。即检查企业收到的货币是否已全部入账，预防私设“小金库”等侵占企业收入的违法行为出现；③货币资金的合法性。即检查货币资金取得、使用是否符合国家财经法规，手续是否齐备；④货币资金的效益性。即合理调度货币资金，使其发挥最大的效益。

二、货币资金内部控制设计

1、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。加强货币资金安全性应建立如下会计制度：

(1) 账实盘点制度。账实盘点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。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压力。

(2) 库存限额制度。库存限额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应送存银行，从而降低企业货币资金安全风险的一种方法。

(3) 专人负责控制。专人负责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。

(4) 不相容职务相分离制度。建立内部监督制约机制，从组织机构设置上确保资金流通安全。资金的管理人员要实行不相容的职务相互分离制度，合理设置会计、出纳及相关的工作岗位，职责分明、相互制约，确保资金的安全。会计出纳不能相互兼职，不得由一人办理货币资金流通的全部过程。

2、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几种：

(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。同时对发票、收据必须加强其印、收、发、存的管理，建账核算，专人负责，对其存根联与入账的记账联定期或不定期抽查核对工作，及时发现其中错弊。

(2) 对账控制。首先与银行对账，是利用银行对账单与企业银行存款日记账进行核对，以确保银行存款存在性与完整性。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。其次与企业核对往来帐。通过定期与对方核对往来账余额及时发现挪用、贪污企业货币资金等违法行为，评价清欠货币资金是否及时入帐或货币资金是否真实。

(3) 业务量控制。业务量控制是根据某项业务量的大小，通过原材料在生产、销售过程中量上是否平衡来复核其货币资金完整性的一种控制方法。

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。另外，要加强对货币资金的预算编制、执行各个环节的管理，规范货币资金的管理程序，确定货币资金执行的审批权限和制度，超限额或重大事项资金支付要实行集体审批，严格控制无预算或超审批权限的资金支出。严格单位内部资金收入和支出审批程序。

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、一定的赊销政策、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（作者单位：河北金牛能源股份有限公司财务部）

相关链接

非价格竞争策略在家电业中的应用研究
我国企业实施知识营销的对策
试析货币资金的内部控制
论体育经济的作用和效益
论现代企业如何实施CRM营销
大学生消费心理与企业营销策略探析
基于公司治理下的内部控制环境的完善
客户分级策略是中小型物流企业的最佳选择
“一事不再罚”原则适用中存在的问题及对策

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