



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

国次贷危机

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2008年12月]浅谈企业货币资金的内部控制

【字体: 大 中 小】

作者: [李 莉] 来源: [本站] 浏览:

货币资金是企业流动性最强、控制风险最高的资产,是企业生存与发展的基础。完善而有效金内部控制制度对加强单位经营管理、保障资产安全完整、提高资金周转速度和使用效益、会计信息真实完整等都具有重要意义。

一、货币资金内部控制目标及环境

(一) 货币资金内部控制目标

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。货币资金的内部控制目标主货币资金的安全性。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”等侵占企业法行为出现;3.货币资金的合法性。即检查货币资金的取得、使用是否符合国家财经法规,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) 货币资金内部控制环境

所谓货币资金内部控制环境是对企业货币资金内部控制的建立和实施有重大影响的因素的统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[1]。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、道德观念等都直接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、会等制度加强对其的监督。
- 2.员工的职业道德和业务素质,以及管理层为提升员工操守和胜任能力所作出的努力。在内个环节中,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,均会控制失效。因此,员工的职业道德培训尤为重要,要使员工善于发现问题、敢于揭露问题,问题不致失控。
- 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着货币资金的效果。

二、货币资金管理中存在的主要问题

(一) 现金收支业务管理中存在的主要问题

- 1.少列收入,多列支出。故意少计现金收入日记账合计数,或者故意多计现金支出日记账合多余的现金占为己有。
- 2.涂改凭证金额。会计或其他经办人员利用原始凭证管理上存在的漏洞或工作中的便利条件票或收据上的金额,贪污相应款项,或通过添加和虚构经济业务内容和金额,将现金据为己
- 3.撕毁票据或盗用凭证。会计或出纳人员销毁现金收入的票据,从而将票款私吞,或用盗取客户开票,重复收款或报销。
- 4.无证无账。出纳或收款人员利用经手现金收入的机会,在收入现金时既不给付款方开具收票,也不报账和记账,而是直接将现金占为己有。
- 5.票据头尾不一。出纳人员或经办人员在票据出票时,利用假复写的方法使票据凭证联和存不一致,造成收多报少或支少报多,贪污差额款。

(二) 银行存款收支业务管理中存在的主要问题

- 1.公款私存。会计人员利用经管货币资金收支业务的便利,把公款转入私人银行账户,从而公款或长期占有公款的目的。
- 2.多头开户,截留公款。会计人员利用银行间互相争资金、拉客户的机会,私自用单位印章在他行开设存款账户,并以本单位更换账户为由要求付款单位将款项转至私设户头,从而达到截留公款的目的。
- 3.转账套现。会计人员或有关人员配合外单位不法人员在收到外单位转入的银行存款后,开具现金支票,提取后交付外单位,达到套取现金的目的。
- 4.出借支票、账户。会计人员非法将支票借给他人用于结算,或允许他人使用本单位开设的银行账户办理收付、转账业务,从中捞取私利。
- 5.涂改银行对账单。会计人员私自提现,然后通过涂改银行对账单上的发生额或余额,使银行对账单与银行存款日记账金额相等或平衡,以掩盖银行存款已少的事实。

三、货币资金内部控制的要点与监控方法

针对货币资金管理中容易出现的错误和存在的漏洞,企业应从以下几个环节加强、完善货币资金内部控制:

(一) 货币资金完整性控制

即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、采购业务及应收、应付账款的收回和归还情况,或余额截止日后入账的收入及支出,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。发票分类很多,例如增

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW  
Uniting the Global Investment Community

WORLD'S TOP INVESTMENT BROKERAGE DISCOVER

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW  
Uniting the Global Investment Community

WORLD'S TOP INVESTMENT BROKERAGE DISCOVER

直税发票、运输发票，因为这两种发票涉及国家税收，且有国家税务机关负责监督检查，因此涉及这两种发票的货币资金收入一般较完整。但目前餐饮服务业等发票及收据管理较混乱，给控制设计增加了难度，如企业违规开具“大头小尾”、“小头大尾”发票，多给、不给客户餐饮发票，收据不连号或无号，或以白条代替收据等。因此，对于发票、收据必须加强其印、收、发、存的管理，建账核算。在此基础上，利用这类发票的连续编号，设计一岗位，负责其存根联与记账联定期或不定期的抽查核对工作，及时发现其中的问题。

2. 银行对账单控制。银行对账单控制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. 往来账核对控制。往来账核对控制是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，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。

4. 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。

5. 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。

#### (二) 货币资金安全性控制

货币资金安全性控制方法一般有以下几种：

1. 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[2]。比如，货币资金收支与记账分离，货币资金收支与编制记账凭证分离，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。

2. 账实盘点控制。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。

3. 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交某一银行账户，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。

4. 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。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。

#### (三) 货币资金合法性控制

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。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，应充分利用政府和中介的力量对企业进行审计、监督、检查。

#### (四) 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[3]。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，选择最优方案以最大限度地发挥其经济效益。

货币资金控制是整个资金管理的重点，货币资金收支业务的内部控制是建立企业整个内部控制制度的关键。建立健全货币资金内部控制制度对于保证会计资料的真实可靠，维护财经纪律和经营秩序，防止或抑制营私舞弊行为以及事后审计工作具有重要意义。

参考文献：

【1】李凤鸣 内部控制学 [M] 北京大学出版社 2003

【2】吴少平 叶新年 现代企业财务内部控制 [M] 首都经济贸易大学出版社 2004

【3】黄磊 公司治理框架下的财务监控权配置模式研究 华东经济管理 2005 6

(作者单位：辽宁省阜新发电有限责任公司财务部)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取…



笔名：



评论：

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

