

企业货币资金内部控制研究

李胜男

(铜陵港华燃气有限公司, 安徽 铜陵 244000)

摘要:近年来我国经济下行压力不断加大,企业之间的竞争日趋激烈,内部控制作为企业获得竞争力的重要因素,被越来越多的企业所重视。在企业的众多资产中,货币资金作为重要组成部分,货币资金的安全、稳定使用对企业的发展至关重要。在当前企业健全货币资金内部控制体系已迫在眉睫,为了实现企业管理的经营目标,需要建立高效、科学的货币资金内控体系,将企业的货币资金合理利用起来。货币资金作为贯穿于企业经营活动全过程的资产,具有流动性强的特点,因此对货币资金内部控制工作开展研究,对于企业完善经营管理活动的全流程有着重要的意义。本文首先探讨了货币资金内部控制工作存在的问题,其次重点分析了完善货币资金内部控制的对策,希望通过本文的研究,提高企业货币资金内部控制水平,促使企业实现健康发展。

关键词:企业;货币资金;内部控制

中图分类号: F275

文献标识码: A

DOI: 10.12324/j.issn.1674-5221.2022.10.050

0 引言

货币资金是企业流动性最强的资产,容易受到企业内部不法分子的关注,也是最容易产生差错或被侵占的资产,因此企业的货币资金内部控制体系的构建能够减少企业内部舞弊、财务造假等问题的发生,还能够通过对货币资金合理利用,帮助企业实现管理目标。近年来我国经济下行压力不断加大,企业面临的竞争空前激烈,企业的人工、材料等成本持续提高,在这一环境下,我国企业需要改善货币资金内部控制体系。货币资金内部控制目标是确保货币资金支出合理合法,并确保企业安全、可靠地使用货币资金,预防贪污腐败的问题,满足企业资产安全的需求,保护债权人、股东的合法权益,促使企业按照法律法规经营。因此企业需要在未来健全货币资金内部控制体系,促使货币资金得到合理利用。

1 企业货币资金内部控制存在的问题

1.1 岗位职责划分不规范,人员素养不足

首先,部分企业的岗位职责划分不明确。货币资金的内部控制体系要求企业明确货币资金管理要求,实现不相容职务相分离。但是部分企业的人员设置存在问题,部分岗位存在重叠的现象,容易导致徇私舞弊问题的发生。例如,A企业的出纳制作余额调节表存在出纳伪造对账单、再由出纳对账等风险。其次,货币资金内部控制要求企业内部的相关成员全面了解内部控制管理的要求,并对货币资金使用过程中的各类风险予以明确。但是部分企业的员工对货币资金内部控制管理的要求了解不到位,没有认识到货币资金管理各环节的管理要求与管理责任。

1.2 货币资金收支管理不规范

首先,企业的应收账款管理存在问题。应收账款

是企业货币资金管理中的主要环节,只有实现应收账款的高效回收,才能避免资金链断裂的风险,但是很多企业的应收账款管理不当,没有建立有效的应收账款管理机制,呆坏账较多,导致企业货币资金被严重挤占,甚至产生资金链断裂的风险。其次,部分企业没有针对银行存款加强控制,银行存款管理过程中还存在漏洞。最后,很多企业的货币资金付款流程存在问题,现金付款没有得到严格管控,容易产生现金被挪用的风险。

1.3 忽视货币资金授权批准控制

货币资金的授权审批控制要求对各项资金支出工作都得到相关的审批,但是部分企业的货币资金授权审批机制不完善,对于资金支出的正确性、合理性没有得到全面的审批。同时,部分企业存在“一权独大”的问题,部分员工对货币资金某领域工作具有较高决策权,容易导致风险的产生。例如,大型企业融资贷款时有议价优势,资金负责人可能利用职务之便收受银行贿赂,在贷款时选择利率更高的银行。

1.4 内部评价机制和监督机制不完善

内部监督是帮助企业分析货币资金在管理过程中是否存在风险的重要环节,但是部分企业的货币资金内部监督机制不完善,没有针对企业货币资金使用过程中的风险进行监督,也没有针对重大资金支付进行专项监督,不利于实现对风险的管控。

2 完善企业货币资金内部控制的对策

2.1 完善货币资金管理的环境

企业的内部控制环境决定了企业是否能够执行内控管理的要求。与内部控制相关的各类影响因素统称为内部控制环境,主要包括组织机构、人员素养等方面。

第一,企业需要优化企业内部的管理体系。首先,企业要完善货币资金的职务分工体系,严格落实不相容职务相分离的要求,形成各岗位之间相互制衡、相互约束的管理机制,要求出纳和会计明确岗位分工,要求由会计制作余额调节表,主管复核各行余额,会计不能以任何理由接触企业的货币资金。其次,在企业内部实行统一收款与统一支付。随着信息技术的高速发展,越来越多的企业通过网络技术开展费用报销。在开展费用支出之前,需要开展线上审核,并通过网络开展支付,在各项费用发生之前,相关费用的发生者需要向财务部门提出申请,判断相关经费是否在预算范围内,在预算范围内的费用才能批复^[1]。在费用发生之后,业务人员通过扫描单据发送给企业财务部门的审核人员,财务部门审核支出的合理性、真实性以及相关手续是否齐全,审批通过之后通过银企直联系统以网上支付的方式对费用报销进行支付,提高费用的报销效率,节约企业的银行转账手续费等成本。再次,需要完善会计制度控制。企业内部需要对原始凭证加强控制,确保各项原始凭证单据真实、合理,加强对货币资金相关票据的管理,明确各项票据管理环节的管理职责和权限,并严格登记票据,防止空白票据遗失或被盗用的问题。企业要在明确岗位职责的基础上,对于银行票据数量、起止号码等进行跟踪盘点,防止票据遗失或被盗用的问题。在货币资金结算时,要尽可能限制现金结算的方式,尽量采用银企直联系统的银行转账进行支付,银行转账能够避免现金保管过程中产生的一系列问题。同时企业要严格禁止坐支的问题,要求控制库存现金的限额,对于收入的现金要当日存入银行,不能直接应用于自身费用的支出,避免库存现金被挪用、挤占等一系列问题。企业内部也需要针对现金加强控制,对于出现盘盈、盘亏的问题落实责任,情节严重的追究其刑事责任。最后,企业需要优化针对货币资金的预算管理体系。预算管理作为货币资金管理中的重要环节,在预算编制过程中,要结合企业的实际情况开展编制,确保预算符合企业的实际需求,并在资金使用过程中确保资金使用方案得到严肃执行。预算编制一般采用上下结合的编制方式,由财务部门下发给各预算部门预算编制表,并向各部门发放历史的预算数据表,各部门根据未来的经营计划以及历史数据编制预算,预算编制完成之后提交给企业管理层审核,审核过程中企业管理层提出意见并与基层责任人沟通,最终确定年度预算,并要求年度以预算开展货币资金的支出。

第二,加强对员工专业能力的培养,健全企业文

化。企业在内部需要对从事货币资金管理的相关人员加强培训,促使其具有职业道德和专业素养。同时企业在工作过程中需要针对关键岗位定期轮岗,轮岗可以确保相关岗位的人才具有综合能力,还能够避免同一人长期在同一岗位导致徇私舞弊等问题。企业在对员工管理的过程中还需要加强培训,要求员工学习货币资金管理的最新知识以及相关政策要求,巩固员工已有的工作技能,以提高企业的整体工作效益。企业对员工的培训要结合企业的现状考虑,聘请外部专家和高校教师到企业内部开展培训,并对培训的结果进行考评,将考评结果作为员工奖金发放、升职等方面的依据^[2]。最后,财务人员在工作过程中要通过提高创造性来改善货币资金管理体系,财务人员要拥有创新思维,提高资金使用的效益,为增强企业资金管理水平建言献策。企业也需要设置合理的奖励机制,对财务人员创新的成果予以奖励,以提高财务人员创新的积极性,达到降本增效的目标。

2.2 完善货币资金收付内部控制制度

第一,加强对应收账款的内部控制。企业的应收账款管理作为企业货币资金管理中的重要环节,企业需要认识到只有加强对应收账款的控制,才能避免呆坏账的风险。首先,企业要构建完善的应收账款内部控制体系,结合企业的实际发展情况,将应收账款管理的要求分配到具体的岗位,要求财务人员与业务人员通力配合,加强对应收账款管理工作的重视,并要求各岗位对自身应收账款管理工作的要求进行明确,当应收账款回收出现问题时明确管理责任。其次,企业需要完善赊销管理机制。随着企业之间的竞争日趋激烈,越来越多企业通过赊销的方式拓展市场,在开展赊销之前,企业要结合客户的资信情况及经营情况分析授予客户的信用额度和信用期限,如果对下游客户盲目授信,将对企业造成较大的影响,可能导致资金无法及时回流或货币资金短缺的问题。因此企业对于经营能力弱或不具有担保能力与偿还能力的客户不能轻易赊销,避免发生信用损失时给企业造成的损失。再次,企业需要对应收账款选择合理的催收方式,在应收账款催收过程中,企业需要考虑客户的感受,还需要考虑催收的效果。因此,对于即将逾期的客户,可以由业务部门的人员通过提醒客户回款的方式开展催收,对于逾期客户由财务部门通过电话、邮件等方式开展催收。对于催收之后还未回款的客户应该上门催收。对经过多次催收不还款的客户,可以由法务部门开展催收,催收无效则通过法务部门起诉,避免企业因资金长期无法回流产

生坏账损失。

第二，加强对企业银行存款控制。企业可以保留一定现金，但是对超出库存现金限额的部分要当日存入银行。随着网络支付的普及，二维码扫码收款已逐步取代以往的现金收款方式，企业对网络支付收款方式下的对账要严格管理，如对当日收款明细及回款情况按银行T+1日规则严格对账，尽可能控制前台收款及退款权限的设计及密码管控，保障企业回款悉数到位。同时，企业还需要考虑自身的银行存款管理情况是否存在漏洞，避免现金被挪用等风险。

第三，优化现金支付环节的管理。企业针对货币资金付款流程要加强控制，要求各环节有审批手续，确保各环节得到严格审批，明确支付控制中的关键控制点。首先，在付款审批环节需要分析现金的支付是否符合制度，并且要求资金使用部门明确资金使用的用途及数额，经办人需要在原始凭证上签章，确保凭证具有合理性。其次，出纳需要分析凭证，确定相关信息是否合理，确定凭证合理、符合标准之后才能进行结算。再次，总账会计按照规定登记现金总账。最后，需要明确盘点过程。总账会计与出纳在核对发生额时需要有人监督，确认无误后签字，出纳人员对比现金结存单与库存现金的实际数额，确认无误之后签字，将超出限额的现金收入银行。

2.3 改进货币资金授权审批控制

授权审批控制指的是企业的各项经济业务在发生之前必须要经过授权，否则不能办理。企业需要根据实际情况，明确各岗位的职责范围和工作要求，按照要求开展授权审批，并要求各层级的人员在审批过程中承担相应的责任，对于越权审批办理的资金业务需要予以拒绝，并第一时间上报给该审批人的上级部门。为了确保货币资金授权审批环节的合理有效，需要加强以下两方面的控制：

第一，企业明确授权审批的范围。授权审批要对企业内部全体成员具有效力，要求企业的货币资金支出都必须得到审批，并且要结合内部控制文件、财务预算控制要求对比分析货币资金支出是否具有合理性。经办人需要直接向主管领导提出用款需求，明确款项用途以及对相关合同附件等方面进行说明，提出合理的资金使用申请，并且要熟悉企业的规章制度以及财务预算要求^[3]。审批流程完成后，由公司指定人员对款项进行复核，判断款项支付是否合理、金额是否正确、支付方式是否合规。

第二，企业加强权力制衡机制建设。在企业内部

要实现权力制衡，避免出现所有支出由一人审批的问题，通过权力制衡机制防范权力失控的情况。例如对于日常预算范围内的资金支出，可以给企业的管理层较高的审批权限，但是对于重大对外投资工作以及重大资金支出业务，需要由股东会进行决议后方可批准，防范企业内部员工“一权独大”，出现徇私舞弊的问题。又如，在贷款存在议价空间时，企业应遵循比价原则，选择最低的贷款利率合作银行，并且选择银行需要经过集体决策，防范舞弊行为。

2.4 优化货币资金的监督制度

企业需要加强对货币资金的监督，通过监督货币资金运行过程，发现货币资金内部控制中的缺陷。监督工作通常分为日常监督和专项监督两方面，日常监督是通过分析企业的日常收支业务，判断各项收支业务是否严格按照企业内部控制要求开展，并对货币资金管理的情况进行定期监督检查，分析货币资金收支是否按照内部控制要求开展，是否存在货币资金被挪用等问题。专项监督是针对企业重大收支工作开展监督，例如企业发生重大投融资时，需要分析相关投融资的决策程序是否合理，资金投融资过程是否合规，是否存在重大风险。此外，企业需要建立预算控制的监督机制，针对预算执行的情况进行定期监督，分析预算执行的差异，若预算执行方案存在较大差异，需要落实责任，明确差异原因，以促使年度预算目标的实现。

3 结语

货币资金作为企业内部流动性最强、最容易舞弊的资产，本文通过对货币资金内部控制开展研究，分析了货币资金内部控制的问题，并提出了针对性的解决方法，具有一定的理论意义和实践价值。企业在未来发展过程中也需要认识到货币资金作为企业一切经营活动的保障，贯穿于企业经营管理的各环节，只有提高货币资金内部控制工作水平，才能促使企业的资金得到合理使用，避免徇私舞弊的可能性。企业未来需要针对自身的实际情况进行分析，对自身货币资金管理过程中存在各类问题不断思考，以促使企业实现健康发展。

参考文献

- [1] 王然.公司货币资金内部控制思考[J].合作经济与科技, 2020(9):142-143.
- [2] 赵静.货币资金内部控制的研究[J].新金融世界, 2021(4):84-85.
- [3] 谢飞兰.公司货币资金内部控制思考[J].质量与市场, 2020(2):3-5.