

货币资金内部控制体系的建立和评审

● 徐 英 / 文

货币资金内部控制的主要目的是实现企业货币资金开支的合理、合法和货币资金回收的安全可靠,防止贪污舞弊行为,保证资产的安全,保证会计资料的正确,满足生产和经营的需要。

一、建立健全货币资金完整性控制

其范围包括各种收入及支出业务,具体地说,企业发生的各项货币资金收支业务,是否均已按规定记入有关账户。

(一)发票、收据控制。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。对发票、收据必须加强其印制和收、发、存的管理,且必须连号,建账核算。

(二)业务量控制。根据企业以往某项业务量的大小,来复核货币资金的完整性。

(三)往来账核对控制。通过定期与对方单位核对往来账余额,评价清欠货币资金是否及时入账、还欠是否真实。特别要注意已作坏账处理的应收账款是否有收回款项不入账的情况。

(四)银行对账单控制。利用银行对账清单与企业银行存款日记逐笔核对,确保银行存款的完整性和存在性。同时,通过编制银行存款余额调节表,可以从未达账户的分析中发现其是否存在错弊。

(五)物料平衡控制。其主要是根据原材料在生产、销售过程中量上是否平衡,来判断货币资金是否完整的一种控制方法。该方法主要适用于生产、加工行业。

二、建立健全货币资金安全性控制

(一)账实盘点控制。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。如:银行存款余额调节表的编制就是实施账实定期盘点控制。

(二)库存限额控制。对企业规定一定的资金库存限额,将超过限额的货币资金送存银行,可降低货币资金被盗风险,还能高度集中货币资金,统筹使用。

(三)岗位分离控制。不相容的岗位由不同的人负责,以达到相互牵制、相互监督的作用。在具体运用中,应结合本单位实际情况,根据控制成本与效益原则设计岗位分离控制。

(四)实物隔离控制。采取妥善措施确保除实物保管人外,其他人员不得接触实物,如现金只能由出纳保管,银行承兑汇票只能由一人专管。同时,还应采取选择合格的保险箱、安全的场所等保障措施,确保货币资金实物安全。

三、建立健全货币资金合法性控制

货币资金合法性控制是指货币资金收支业务是否合法的内部控制制度。一般都采用加大内部审计监督检查力度的方法。对业务量少、单笔金额小的单位,记账凭证可由一人复核;对业务量大、单笔金额大的单位,记账凭证应由两人复核。还可以实行严格的授权审批制度,重点控制大额货币资金支付。此外,还可利用企业内部审计部门对企业进行监督、检查。

四、建立健全货币资金效益性控制

货币资金效益性控制方法是制定货币资金收支的中、长期计划。如在合理预测一定时期货币资金存量的情况下,可通过实施一些推延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,如转让债券、股票或进行票据贴现等,解决货币支出的缺口;同样,可以通过加快采购货币资金支付的采购政策,可降低采购成本、推行一定的赊销政策,可提高售价或扩大销量或参与各种投资,以降低货币资金的储存量。

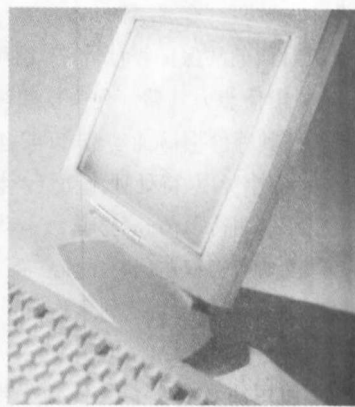
五、内部控制评审的具体程序和方法

对企业来说,建立健全货币资金内部控制制度是一个渐进的过程,必须建立其内部控制评价体系,根据情况的变化和出现的问题,及时修正或建立新的内部控制制度,通过对内部控制的评审,可以发现企业经营管理中的漏洞及薄弱环节,有利于防范和控制企业经营风险,实现企业的规范化管理,从而保证企业整体效益的实现。因此,加强内部控制的监督和评审对企业自身生存和发展有着重要意义。

(一)检查被评审单位内部控制制度的健全性、合理性。企业的内部控制制度应贯穿于企业经营的各个方面,审计人员在了解被评审单位的有关工作流程后,就要根据企业要求和不同单位工作特点确立企业应具有的各项规章制度。随后详细查阅被评审单位是否有相关的工作流程和必要的规章制度,这些流程和规章制度要能明确企业业务规程、要求和职责,使每个需要控制的地方都建立合理的

·财·务·分·析·新·解·

●高继宏/文



财务分析对企业的财务状况和经营成果进行评价和剖析,反映出经营中的利弊得失、财务状况及发展趋势,以优化决策。具体操作时,应求解各个指标,并阐述各指标值的含义及其变动的影响。然而,如何理解和记忆这么多的指标呢?在各类教材中,对偿债能力、营运能力及盈利能力只从字面上予以定义,这不利于理解。笔者认为,应熟悉财务分析的方法,找出各类指标的本质部分,分析各类指标的共性和个性,理解它们的相关内涵及该比率变化所反映的内容。

一、财务分析的主要方法

(一)趋势分析法。又称水平分析法,是通过对比两期或连续数期财务报告中的相同指标,确定其增减变动的方向、数额和幅度,来说明企业财务状况或经营成果的变动趋势的一种方法。主要用途:1.重要财务指标的比较。定基动态比率=分析期数额/固定基期数额;环比动态比率=分析期数额/前期数。2.会计报表的比较。3.会计报表项目构成的比较。

使用注意事项:第一,所对比指标的计算口径必须一致;第二,应剔除偶发性项目的影响;第三,应运用例外原则对某项有显著变动的指标做重点分析。

(二)比率分析法。是通过计算各种比率指标来确定财务活动变动程度的方法。比率指标有三类:

1.构成比率。又称结构比率=某个组成部分数值/总体

数值。主要考察总体中某个部分的形成和安排是否合理,以便协调各项财务活动。2.效率比率。效率比率=所费/所得。主要反映投入与产出的关系;可以进行得失比较,考察经营成果,评价经济效益。3.相关比率。相关比率=某个项目/其有关但又不同的项目;反映有关经济活动的相互关系,可以考察企业相互关联的业务安排是否合理,以保障经营活动顺畅进行。

使用注意事项:第一,对比项目的相关性;第二,对比口径的一致性;第三,衡量标准的科学性。

(三)因素分析法。一般有连环替代法和差额分析法。连环替代法是将分析指标分解为各个可以计量的因素,并根据各个因素之间的依存关系,顺次用各因素的比较值(通常即实际值)替代基准值(通常即标准值或计划值),据以测定各因素对分析指标的影响。差额分析法利用各个因素的比较值与基准值之间的差额,来计算各因素对分析指标的影响。因素替代法主要是从计划到实际,因素按“数量在前,质量在后及主要在前,次要在后”原则排列,连环替代,顺序确定各因素单独变化的影响。

使用注意事项:第一,因素分解的关联性;第二,因素替代的顺序性;第三,顺序替代的连环性;第四,计算结果的假定性。

二、理解和记忆指标的方法

(一)偿债能力指标。偿债能力实质为“可以用来偿债的

控制环节,特别要对关键控制点进行重点控制。通过健全合理的内控制度促进企业加强管理、提高会计工作质量,防范企业经营风险的发生。

(二)评审内部控制制度的有效性。通常,对控制系统中控制点的测试需要经过以下程序:询问有关人员执行制度的情况;检查在经营管理、会计记录过程中执行内部控制而留下的各类合同、文件和记录等文字内容;实地观察被审计单位的经营情况;选择重要控制点和重要业务进行

符合性测试,以确认控制制度的执行情况。分析评审中发现的问题,论证其是否对经营成果有重大影响或可能导致财产损失;研究解决的办法,向管理者提出改进建议;在与被评审单位、上级领导交换意见后,应根据实际情况在适当的时间安排后续内部控制评审,考核薄弱环节的改进措施实施情况。

(作者单位:郑州市劳动保险基金统筹办公室)

责任编辑 春霞