

企业货币资金的内部会计控制问题研究

■李丽娟 四川康定民族师专

[摘要]货币资金,是指单位所拥有的现金、银行存款、有价证券和其他货币资金。在企业生产经营活动中,大部分的经济业务都要通过货币资金的收付来实现。而根据企业货币资金的业务分析和内部控制的思路,提出了企业货币资金内部会计控制的对策,包括现金收入控制、银行往来账控制和货币支付业务控制等。

[关键词]货币资金 内部控制 会计 问题

一、内部会计控制

1. 内部会计控制的概念

内部会计控制不仅包括为了保证会计信息质量、保护财产安全而实行的控制,也包括影响内部会计控制方法、措施和程序实施效果的控制环境。随着新会计准则在2007年的实施,企业将会越来越重视内部会计工作。

2. 内部会计控制的内容

内部会计控制根据控制的对象不同可分为:货币资金控制、实物资产控制、对外投资控制等。货币资金控制是指对货币资金收支和保管业务的严格的授权批准制度,实行办理货币资金业务的不兼容岗位分离,相关机构和人员的相互制约;实物资产控制是指对实物资产的验收入库、领用、发出、盘点、保管及处置等关键环节进行控制;对外投资控制是指实行重大投资决策集体审议联签等责任制度,加强投资项目立项、评估、决策、实施、投资配置等环节的控制。

二、企业货币资金内部会计控制的分析

1. 企业货币资金的业务分析

货币资金,是指单位所拥有的现金、银行存款、有价证券和其他货币资金。在企业生产经营活动中,大部分的经济业务都要通过货币资金的收付来实现。货币资金收付频繁、业务量大,出现记账错误的可能性相对较大,因而应建立严密的内部控制制度,以确保货币资金的安全,提高货币资金的周转速度和使用效益。比如现金业务处理主要流程为:经办人员填制或取得原始凭证;部门负责人审核签审凭证;会计主管审核凭证;分管会计人员编制收付款凭证;出纳收付现金;会计主管复核凭证;出纳登记现金日记账;总账会计登记现金总账;出纳清点现金并送存银行;月末由非记账人员核对日记账和总账;定期或不定期盘点库存现金并与日记账余额核对等。

2. 企业货币资金内部控制的思路

货币资金的控制目标主要是关注资金的安全性,防止舞弊。在风险评估时,分析控制环境的各个要素就会发现,如出纳又负责登记往来账,就有可能给贪污提供机会;如销售货物却不及时开票,就不能及时确认资金收入。比如现金业务处理流程各个控制点中,“审批”、“对账”及“盘点”环节最重要,是关键控制点。银行存款业务处理流程中,“审批”、“对账”是关键控制点。对原始凭证进行审批,可以保证经济业务真实、合理合法;账账核对、账表核对可以保证收支及核算正确,及时发现各方面的差错。

三、企业货币资金内部会计控制的对策

1. 现金收入控制

现金收入控制又分为现钞收入控制和汇款单收入控制两类。

(1)现钞收入控制:现钞收入业务必须由出纳和会计审核等两个以上岗位来处理,出纳不能同时担任开票制证业务,办理收款业务时先由会计岗位填制会计凭证,然后交出纳员,出纳应仔细核对开票员开出的收据同交来的现金是否一致,并将每天的所有收据合计数登记现金日记账。(2)汇款单收入控制:对于汇款单收入控制来说,这类业务量虽然很少,但也要制定严格的处理程序。公司任何客户寄来的汇款单应由专门的职员来拆封,并详细登记客户姓名与汇款金额,登记后,一方面将收到的汇票盖上戳记后交给现金出纳员;另一方面通知记账员,核对后记入现金日记账中。

2. 银行往来账控制

对于银行往来账控制,银行开户需有正式的批准手续。比如开设银行账户,需由集团总会计师批准。负责调节银行对账单和银行存款账面余额的职员,不得同时负责现金收入、现金支出或编制收付款凭证业务。负责银行往来账调节的职员应直接从银行取得对账单,并将银行存款帐同银行对账单进行核对调节。另外,银行存款要及时对账,每月必须按银行账户逐一核对账簿,并编制银行存款调节表,调节表应由出纳、管现金账和银行存款帐以外的人员编制,发现核对不符的项目,要及时报告有关负责人;出纳员在每天工作结束时清点现金,核对账目,部门要有专人进行不定期检查。

3. 货币支付业务控制

对于货币收支业务来说,其控制要点有:钱账分管,出纳员不得兼总账及债权、债务明细账;发生货币资金的收入和支出应及时入账,不得拖延。在货币支付业务的财务控制方面,要重点注意以下问题:(1)各种收入都应由出纳部门集中办理,除了特殊情况外(如发生在外地的收付,或事前取得出纳部门的同意并授权代收),任何部门和个人,均不得擅自出具收款凭证或用白条收取款项。(2)一切货币资金收入,都要入账,不得将出售残料、废料的收入、罚款赔款的收入等列作账外记录,杜绝“小金库”;收入现金应及时存入银行,当天未及存入银行的现金支票及其他重要资料应集中存放于保险箱。

参考文献:

- [1]魏江梅.浅论企业内部会计控制制度的建立[J].河南财政税务高等专科学校学报,2005,(06):14
- [2]尤学军:企业内部会计控制制度的问题及对策[J].河南科技,2006,(02):17-18
- [3]李小凤:建立企业内部会计控制制度的思考[J].审计与理财,2006,(07):21
- [4]张慧 余新平:内部会计控制案例及分析[J].商业会计,2005,(14):8-9