

浅谈企业货币资金内部控制

河北石家庄市公路工程管理处 张录群

货币资金是企业生产经营活动中,停留于货币形态的那部分资金,是企业资产的重要组成部分,是企业流动性最强、控制风险最高的资产,也是企业生存与发展的基础。大多数贪污、侵占、挪用公款等违法乱纪行为的产生都与货币资金有关。必须加强企业货币资金管理,建立健全货币资金内部控制体系,以防止、发现和纠正错误,杜绝舞弊行为,保证货币资金业务的有序进行和会计记录的真实可靠,保证货币资金的安全和完整。

在日常工作中,许多单位货币资金内部控制制度不健全,也有的单位虽然建立了相对完善的货币资金内部控制制度,但实际操作中执行能力不强,货币资金内部控制制度没有得到有效执行,给舞弊者留下了可乘之机。舞弊者为达到其目的,挖空心思采取涂改原始凭证,不开收据、不记账、私自转账套取现金等多种手段钻内部控制的漏洞,进行舞弊。仔细分析舞弊者的舞弊行为可以发现,在货币资金内部控制方面还存在授权与审批不严格,岗位设置不合理,财务印鉴管理不规范,财务审核不认真,票据管理不严格等问题。针对货币资金管理工作中存在的漏洞,必须加强实施货币资金内部控制。在制定货币资金内部控制制度时,应着重从以下方面加强控制:

首先,搞好授权与批准控制。建立货币资金内部控制制度,首先要确立授权与批准的制度,明确规定会计及相关工作授权批准的方式、范围、权限、程序和责任等内容,单位内部的各级管理层必须在授权范围内行使职权和承担责任,经办人员也必须在授权范围内办理业务。即货币资金收付业务的发生,需要经单位主管人员或财务主管人员审批,并授权具体的人员经办,审批一般以签字盖章方式表示。该过程保证了货币资金的收支业务要在授权下进行,防止货币资金被贪污、侵占、挪用。

其次,实行不相容职务相互分离控制。该控制方法要求单位按照不相容职务相分离的原则,合理设置会计及相关工作岗位,明确各岗位的职责权限,某些职务分别由两个或两个以上的工作人员担任,形成相互制约的机制,以避免或减少差错,确保岗位之间权责分明、相互制约、相互监督。不相容职务的分离主要包括:经济业务的授权批准者与业务执行者应当分离;经济业务的审核监督者与业务经办者应当分离;经济业务的会计记录者与业务经办者应当分离;经济业务的会计记录者与财产保管者应当分离;财产保管者与业务经办者应当分离;经济业务的授权批准者与检查者应当分离。

再次,进行会计控制。会计作为一个信息系统,对内能够向各级管理层提供经营管理所需的信息,对外可以向不同的利益主体提供便于了解单位情况的相关信息,是重要的内部控制系统。单位应建立会计账务处理程序以及财务会计报告的处理程序,建立并完善会计档案保管和会计工作交接办法等。会计控制主要是通

过对会计主体所发生的各项经济业务进行记录、归集、分类、编报等而实施的控制。其内容主要包括:建立会计工作的岗位责任制;建立适用的会计账务处理程序;规定严格的凭证取得、填制及传递程序;建立会计档案保管制度;建立财务会计报告的处理程序;建立会计工作交接制度。

要搞好货币资金内部控制,避免舞弊行为的发生,必须健全货币资金内部控制制度,使其得到一贯的坚持,并采取一定的措施,保证货币资金内部控制制度有效执行:

第一,加强单位领导对货币资金内部控制的重视。单位领导对货币资金内部控制的重视程度是促使货币资金内部控制制度有效执行的关键。不管内部控制制度设计如何完善,如果得不到单位领导的充分重视和有效执行,其结果只能等同于没有控制,同样会给单位带来巨大的风险。在现实生活中,存在着某些单位领导以自身行为破坏内部控制的现象:轻者搞家长制作风,认为内部控制制度只是对职工行为的控制,对领导本人没有任何约束力;重者故意舞弊谋取私利,内部控制制度无法约束单位领导者舞弊行为的发生。因此,只有领导高度重视货币资金内部控制,以身作则,才能保证货币资金内部控制有效开展。

第二,进行职工素质教育。内部控制制度的成效取决于职工素质的高低,职工的素质控制是货币资金内部控制制度是否能得以有效执行的重要因素。办理货币资金业务的人员应当具备良好的职业道德,忠于职守、廉洁奉公、遵纪守法;单位要定期加强对管理人员进行培训,不断提高单位管理人员的业务素质和职业道德水平;同时要引入竞争机制,定期进行考评,奖优罚劣。

第三,充分发挥内部审计的职能作用。内部审计是企业自我评价的一种活动,内部审计部门是有效地对企业内部经济活动和管理制度是否合规、合理进行独立评价的机构。内部审计作为企业内部控制的特殊组成部分,既是企业内部控制制度的一个组成部分,又是企业内部控制制度执行情况的监督部门。通过进行内部审计,能及时发现货币资金内部控制的漏洞和薄弱环节。因此,内部审计要定期对企业货币资金内部控制制度的健全性、符合性和有效性进行审查和评价,以杜绝相关人员滥用职权而造成内部控制制度形同虚设。

参考文献:

- [1] 财政部:《内部会计控制规范——货币资金(试行)》。
- [2] 郭锡龄:《内部控制规范和具体会计准则教程》,暨南大学出版社 2003 年版。
- [3] 杨有红:《企业内部控制框架——构建及运行》,浙江人民出版社 2001 年版。

(编辑 庞群雁)