排灌企业货币资金内部控制探讨

张 开 华
(江苏大学 财务处, 江苏 镇江 212013)

摘要: 分析了排灌企业加强货币资金内部控制的必要性. 提出了排灌企业加强货币资金内部控制的目标和主要方法. 第一,建立严格的货币资金管理制度,着重对于现金和银行存款日常收支过程中最有可能出现的漏洞提出防范措施. 第二,建立严格的岗位分工制度,强调经办货币资金收付的不相容各岗位分离,形成相互牵制. 第三,建立严格的授权、审批制度. 第四,建立严格的会计电算化内控制度,明确会计主管、系统管理员、凭证录入人员的职责权限.

关键词: 排灌; 企业; 货币资金; 内部控制; 探讨
中图分类号: F27 **文献标识码**: A **文章编号**: 1005-6254(2006)03-0045-03

Discussion on internal control of monetary fund in drainage and irrigation enterprise

ZHANG Kai-hua
(Financial Department of Jiangsu University, Zhenjiang, Jiangsu 212013, China)

Abstract: The necessity of strengthening the internal control in drainage and irrigation enterprises is analyzed. The goal and main methods used to enhance the control are put forward. Firstly, a strict monetary fund management system must be set up. The precautionary measures to the loopholes that most likely appear in daily taking and giving out of cash and bank account are presented. Secondly, a strict system of post divisions must be set up. Emphasizing on the dividing of incompatible posts which handles monetary fund, to form a system of checks and balances. Thirdly, to set up a strict system of authorization, the examiner and approver can't exceed and misuse their authority. Fourthly, a strict internal control system must be establish in computerized accounting, which define the responsibility and purview for accounting supervisor, system manager, voucher recorder each.

Key words: drainage and irrigation; enterprise; monetary fund; internal control; discussion

1 企业货币资金内部控制的必要性

内部控制,是由企业董事会、经理阶层和其他员工实施的,为营运的效率效果、财务报告的可靠性、相关法令的遵循性等目标达成而提供合理保证的过程[1]. 在我国财务管理实务中,起初被称为"内部牵制". 随着市场经济的发展,其内涵日益丰富. 它又指一个单位的管理层为了保护其经济资源的安全、完整,经济信息的可靠、正确,利用单位的内部分工而产生的相互制约的关系,形成一系列具有控制职能的方法、措施、程序. 排灌企业的货币资金,包括现金、银行存款和其他货币资金三部分,是排灌企业资产的重要组成部分. 其收支贯穿于排灌企业整个生产经营活动的全过程,如材料款的支付、销货款的收回、工资的发放、费用支出、税金的解缴等. 排灌企业必须经常保持一定数量的货币资金,才能保证生产经营活动的需要. 同时,货币资金作为排灌企业资产

收稿日期: 2006-04-29
作者简介: 张开华(1966-),男,江苏镇江人,会计师,主要从事财务会计管理研究.

万方数据

中流动性最强的一种资产，其收支频繁，业务量大，极易产生差错和舞弊，大多数贪污、诈骗、挪用公款等违法乱纪的行为都与其有关. 货币资金成为企业整个内控体系中控制风险最高的资产，加之排灌企业中有相当一部分是从“小作坊”、“夫妻店”起家，普遍具有企业规模小、家族式管理等特点[2]. 其经营管理者财务管理知识缺乏，企业会计核算简单，会计人员素质不高，制度不健全，货币资金就更易失去有效控制. 因此，加强对企业货币资金的管理和控制，建立健全货币资金内部控制，确保经营管理活动合规、合法，显得尤为重要，抓住了对货币资金的内部控制，就抓住了企业财务活动的命脉. 所以，对货币资金的内部控制是排灌企业内部控制的关键. 财政部在颁发《内部会计控制规范——基本规范》的同时，又颁发了《内部会计控制规范——货币资金(试行)》，足见货币资金的内部控制在整个内部控制体系中的举足轻重的地位.

2 控制目标及方法

内部控制目标是排灌企业管理当局建立健全内部控制的根本出发点. 结合货币资金的业务特点和排灌企业对货币资金的管理要求，通常货币资金内部控制目标符合以下几个方面的要求：①货币资金的安全性. 通过良好的内部控制，确保企业货币资金安全，预防被盗、诈骗和挪用；②货币资金的完整性. 即检查企业收到的货币是否已全部入账，预防私设“小金库”等侵占企业收入的违法行为；③货币资金的合法性. 即检查货币资金取得、使用是否符合国家财经法规，手续是否齐备；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[3]. 基于以上要求，笔者以为，加强对排灌企业货币资金的内部控制可以从建立和完善以下制度着手.

2.1 严格的货币资金管理制度

2.1.1 对于现金的管理

第一，单位必须结合本单位的具体情况，确定本单位的现金开支范围，不属于该范围的一律通过银行办理转帐结算. 对现金的控制主要是在其可能出现的漏洞上进行防范，如出纳人员开出的“大头小尾”发票；对已经办理过的现金支付凭证进行篡改、添加支出项目等. 相应的对策是出纳人员只负责收款，填制收款凭证由专人负责，并随时通过电脑入账，出纳人员根据收款凭证进行收款，每日终了出纳人员须将手工结出的现金余额与电脑结出的现金余额进行核对，要特别关注那种小写改动过，而大小写金额相符的报销单据. 比如在部门审批时，个别人只写小写金额，在向会计部门报销时重新添加不应报销的发票，这时改动小写数字，再填写大写数字，造成一种虚假的大小写相符，以迷惑会计人员. 应要求报销单据上小写金额原则上不允许变动，即使有变化只能变小不能变大.

第二，要强化票据的监管，使应该上缴企业的现金收入都能及时足额入账. 要建立严格的空白票据领用登记和交销制度，作废收据、发票要盖“作废”章，并同存根联一同保管. 要防止那种领了企业的发票，而收入的款项不及时上缴甚至不缴的现象. 对此，会计核算部门要对部门每次上缴的款项作详细记录，如在发票存根联上，注明每次收款时的日期、金额、发票号码及作废的号码. 核销发票时，要仔细检查发票所列金额是否足额上缴财务部门.

2.1.2 对银行存款的管理

排灌企业必须严格按照中国人民银行发布的《银行账户管理办法》的规定，开设一个基本存款账户. 该账户是单位办理日常结算和支取现金的账户. 要严格遵守银行结算纪律，不得签发没有资金保证的票据，不得将账户出租、出借和转让给其他单位和个人办理资金收付. 要建立严格的支票领用报销手续，要及时、准确登记单位的银行日记账(包括手工账与电脑账)，企业银行存款余额应每月至少与银行核对一次.

企业应指定专人编制银行存款余额调节表，并由财务负责人在调节表上签字确认，以明确各有关方面的责任. 及时了解单位银行存款的动态变化情况，分析未达帐项的原因，防范可能出现的挪用、贪污等违法现象. 此外，还应加强对银行预留印鉴、网上银行电子支付密钥(卡)的管理，财务专用章、支票专用章、电子密钥要有专人保管，严禁一人保管支付款项的全部印章、口令.

2.2 严格的岗位分工制度

我国《会计法》规定，各单位应当建立和健全内部会计监督制度，记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确并相互分离和相互制约[4]. 根据这一要求，排灌企业应当建立货币资金业务控制的岗位责任制，明确相关部门和岗位的职责权限，确保办理货币业务的不相容岗位的相互分离，形成相互制衡机制. 所谓不相容职务，是指两项职务如果由一个人担任，既可能发生错误和舞弊行为，又有可能掩盖其错

万方数据

误和舞弊行为的职务.不相容职务的相互分离,就出纳人员而言,就是指出纳人员除了负责现金、银行存款的收入、支出、结存,并登记现金、银行存款日记账外,不能再从事会计记账、复核、会计档案的保管和收入、支出、费用、债权、债务账目的登记工作[5].同理,从事会计记账等工作的会计人员也不得从事有关现金和银行存款的收、付款业务.会计审核人员要严把第一道关口,负责原始凭证的审核及收、付款记账凭证的编制,出纳人员必须根据审核无误的会计凭证进行收、付款并登记日记账,会计复核人员负责收支业务的再审核,电脑系统管理员负责系统的运行和管理,单位负责人负责审批收支预算、决算和重大支出等.

2.3　严格的授权、审批制度

严格的授权审批制度是保证货币收支业务得以控制的前提,审批人和经办人都不得越权、侵权和滥用职权.授权分为一般授权和特别授权.一般授权是对办理常规性业务的权力和有关责任所做出的规定,它一般以内部文件的形式加以规范,在日常业务处理中可以按照规定的权限范围和有关职责自行办理.例如有的企业规定部门负责人只能签批5 000元以下的经济事项,超过5 000元不足10 000元的款项必须经过分管领导审批,超过10 000元的款项,必须经过主管财务的领导审批,且5 000元以上的零星修缮和小型基建支出还必须要经过企业内部审计部门的专项审计后,方可报销.要谨防那种将同一项目拆零报销从而逃避审计的行为.特别授权是指授权处理非常规经济事项,如企业重大的投资、筹资活动,企业购买价格昂贵的进口仪器设备,等等.要有专家委员会进行可行性研究分析,报请企业最高管理层(董事会)集体讨论决策和审批.

2.4　严格的会计电算化内控制度

排灌企业的会计电算化工作起步较晚,且大多停留在一般应用水平上,对电算化条件下,如何加强对货币资金的内部控制缺乏研究,特别是电子计算机反记账功能可能出现的问题认识不足.所谓反记账就是将已经登记入账的会计数据予以取消,再将更正过的会计凭证重新登记入账.反记账功能是会计电算化条件下,会计凭证、账簿发生错误而进行有效更正的重要方法之一.但是该功能的运用必须要有严格的授权操作制度,操作者权限的分配必须由财务负责人统一掌握.因为在反记账条件下,凭证的增加、删除、修改不像手工方式下可以从各自的笔迹和图章上分清责任,因此在会计核算实行电算化情况下,一切会计数据的处理方法和过程都必须规范化、制度化.要明确规定系统管理人员和计算机维护人员不得兼任出纳会计工作、会计凭证的录入和修改要分别有专人负责.要建立计算机资源访问授权和身份认证制度,根据每个用户的级别标识分别定义不同的访问对象.操作人员严格按权限作业,要避免电脑操作无形化带来的隐形风险.目前,排灌企业会计电算化表现最为突出的问题是系统管理员权限过大.很多企业的系统管理员能够调动系统的所有功能,行使会计主管的功能.因此,要明确系统管理员主要职责是系统的管理和维护,保证计算机软、硬件系统的安全正常运行,管理好计算机内的会计数据,其行为必须受到会计主管的监督和控制.

3　结　论

货币资金内控工作是一项复杂的系统工程,一方面要重视货币资金内控体系的建立,另一方面还要不断优化企业内外的会计管理环境.全员联动,要明确货币资金内控工作不仅仅是财务部门的事,还必须得到排灌企业内部相关部门的支持与配合.要加强会计人员职业道德建设,聘用忠于职守,廉洁奉公,遵纪守法的会计人员,并不断提高会计人员的业务素质.与此同时,排灌企业还必须建立健全内部审计监督机制,充分发挥内部审计部门的作用,针对货币资金内控中存在的问题,及时纠正,使货币资金的内控制度不断地充实、完善、提高,使其真正做到既能事前预防差错和舞弊,又能够事中和事后发现工作中存在的漏洞和问题,从而保证货币资金的安全性、完整性、效益性,保证会计资料的真实性、合法性,保障企业各项经营管理健康有序发展.

参考文献(References)

[1] 阎达伍,杨有红.内部控制框架的构建[J].会计研究,2001,(2):9-12

[2] 彭绍进.民营泵业企业内部审计探析[J].排灌机械,2005,23(5):38-40.

[3] 张良文,李　平,等.货币资金的内部控制简介[J].财会月刊,2002(1)

[4] 财政部.企业会计制度[M].北京:经济科学出版社,2001:480.

[5] 稔康义.民营泵业企业内部控制的现状与对策[J].排灌机械,2003,21(3):42-44.

(责任编辑　侯素娟)

万方数据