

企业货币资金内部控制制度的建立和完善内审师资格考试

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/603/2021\\_2022\\_\\_E4\\_BC\\_81\\_E4\\_B8\\_9A\\_E8\\_B4\\_A7\\_E5\\_c53\\_603613.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/603/2021_2022__E4_BC_81_E4_B8_9A_E8_B4_A7_E5_c53_603613.htm) 货币资金是企业流动性

较强、控制难度较高的资产。货币资金失去有效控制是中小企业普遍存在的问题，而大多数贪污、受贿、诈骗、挪用公款等违法乱纪行为都与之相关。为了解决这个问题，必须建立和完善企业货币资金内部控制制度，提高会计管理水平，同时也必须加强对会计人员的管理。

### 一、货币资金内部管理存在的漏洞

货币资金内部管理存在的漏洞主要有现金收支业务管理和银行存款收支业务管理两方面。

#### （一）现金收支业务管理存在的漏洞

- 第一，更改凭证金额，虚构报账内容。会计或其他经办人员利用工作上的便利条件或凭证上的漏洞，趁机更改发票、收据上的金额、贪污相应款项，或通过添加和虚构经济业务内容和金额，将现金据为己有。
- 第二，收款不开任何凭据。出纳或收款人员利用经手现金收入的机会，在收入现金时既不给付款方开据收据或发票，也不报账和记账，而是直接将现金占为己有。
- 第三，开出票据不一致。出纳或收款人员开票时利用套写或假复写的方法，使发票联与记账联不一致，贪污差额部分。
- 第四，销毁票据、盗用发票。会计或出纳人员销毁现金收入的票据，从而将票款私吞，或用盗取的发票向客户开票，重复收款或报销。
- 第五，少列、多列总额。出纳或收款人员故意将现金收入或现金支出合计数计错，致使现金收入日记账合计数少于支出日记账合计数，从而将多余库存现金占为己有。
- 第六，现金、支票收入对冲。出纳或收款人员在收到现金后不及时存入银行，在

收到相同金额的支票时把支票入行，最后把现金收入的出账联凭证和支票的送行单一起入账，而支票收入的出账联凭证不入账，现金则挪用。当事人采用这种张冠李戴的方式，经常以支票未到账为借口以达到挪用现金的目的。（二）银行存款收支业务管理存在的漏洞 第一，私自提现、支票套物。会计或出纳人员私自签发现金支票，用于提现或购商品、物品，不留存根，不记账，将所提现金或所购商品、物品据为己有。第二，涂改银行对账单。出纳人员私自提现，然后涂改银行对账单上的发生额，使其与银行存款日记账上的金额相符，以掩盖银行存款减少的事实。第三，私自背书转让，出借支票。财务人员将转账支票、汇票及银行本票私自转让给其他单位，或将支票借给他人用于结算，允许他人使用本企业开设的银行账户为其办理转账业务，从中谋取私利。第四，多头开户，套取利息，截留公款。会计人员利用个别银行间相互拉客户的机会，私自利用企业印章在他行开设存款账户，对收进的款项存入私设的户头，等期末再存入单位账号，将私存期间的利息据为己有。

## 二、货币资金内部控制环境

货币资金内部控制环境是对企业货币资金内部控制的建立和实施有重大影响因素的统称。控制环境的好坏决定着企业内部控制能否实施及实施的效果。货币资金内部控制环境主要包括以下因素：（一）管理决策者 管理决策者是货币资金内部控制环境中的决定性因素，特别在推行企业领导个人负责制的情况下，管理决策者的领导风格、管理方式、知识水平、法律意识、道德观念都直接影响货币资金内部控制执行的效果。因此，管理决策者本人应加强自身约束，并通过民主集中制等制度加强对决策者的监督。（二）员工的职

业道德和业务素质，以及管理层为提升员工操守和胜任能力所作出的努力在内部控制每个环节中，各岗位都处于相互牵制和制约之中，如果任何一岗位的工作出现疏忽大意，均会导致某项控制失效。因此，员工的职业道德培训尤为重要，要使员工善于发现问题、敢于揭露问题，使出现的问题不致失控。

（三）内部审计 内部审计是企业自我评价的一种活动。内部审计可协助管理者监督内部控制措施和程序的有效性，及时发现内部控制的漏洞和薄弱环节。内部审计力度的强弱同样影响货币资金内部控制的效果。从以上对货币资金内部管理存在的漏洞和内部控制环境的分析，货币资金的控制要点是现金收支业务和银行存款收支业务的管理。大多数现金和银行存款内部控制出现问题的单位主要是没有注重岗位分工和建立完善的授权批准制度，从而导致货币资金管理出现问题。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)