

国际内审师考试经营分析和信息技术讲义：现金管理 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/642/2021_2022__E5_9B_BD_E9_99_85_E5_86_85_E5_c53_642747.htm

B8 现金管理 8.1 现金的概念 现金是货币资金的重要组成部分，是通用的交换媒介，也是对其他资产计量的一般尺度。在会计上，现金有狭义和广义之分，狭义的现金仅指库存现金，即纸币和硬币等。广义现金类似于通常所说的货币资金，货币资金是以货币形态存在的资产，包括库存现金、银行存款，以及其他可以普遍接受的流通手段，这些流通手段包括银行本票、银行汇票、保付支票、个人支票、邮政汇票以及旅行支票。凡是不受企业控制的，不是供企业日常经营使用的现金，也不能包括在现金范围内，例如企业债券偿债基金、受托人的存款，等等。为了便于企业小额零星开支而设立的定额备用金或零用现金，也是企业控制下的一部分现金，虽然它占的比重较次要，但是在建立现金管理和控制时，也需要将它列入现金范围。

8.2 持有现金动机分析 企业持有现金的动机主要有如下三个方面：

满足日常支付。企业每天的现金收入和支出很少同时等额发生，因此，保留一定的现金余额可使企业在现金支出大于现金收入时不致中断交易。

应付意外事件。企业持有现金旨在应付意外事件对现金的需求，企业预计的现金流动一般是指正常情况下的需要量，但有许多意外事件会影响到企业现金的收支。持有较多的现金体现出企业的预防动机，这些多出的现金数额受企业对现金收支预测的可靠程度、企业的临时借款能力、企业愿意承担的风险程度这些主要因素的影响。

企业的投机需求。优势企业持有现金是为了在

可以投机的时候注入资金获得收益，例如，在因证券价格剧烈波动而出现较大的投机可能性时，企业可以利用手头的现金实现投机收益。因此，可以把现金分为：交易型现金余额（用于维持日常的现金开支）、补偿型现金余额（留在银行核对账户中的现金用于支付银行的服务费用）、预防型现金余额（为未预期的现金流波动提供准备）、投机型现金余额（如：利用可能的廉价购买机会）。

8.3 现金管理的意义（该章节仅针对现金的出纳职能，不涉及现金的运营管理）

现金具有货币性、通用性的特征，是流动资产中流动性最强的资产，既可以直接用于支付各项费用和用于清偿各种债务，也可立即投入流通，随时随地用于购买商品，它是交易的媒介物，是清偿各种债务的支付手段。此外，现金的使用不受任何契约的限制，可以随时自由使用。因此，针对现金的管理就显得很重要。现金管理要确保现金资产的安全完整，保证现金的有效使用。任何企业都应特别重视现金的管理，建立一套完善而严密的现金管理制度，防止企业现金被挪用，确保现金资产的安全和完整。企业需要保持合理的现金存量，做好现金预算，既要保证企业在需要时能及时获得现金，又要做到使库存现金不至过多。超过限额的现金要及时存入银行或投资，杜绝因不当行为引起的现金短缺和现金损失。

8.4 现金控制的基本原则

现金的内部控制在于减少差错、舞弊和欺诈的可能性，一个有效的控制制度应考虑以下三方面的因素：

- 现金收支业务尽量通过银行。企业尽量保持少量的库存现金，现金的收入每天应如数存入银行，通过银行的控制降低现金管理的成本和风险，而大额现金的支出应使用现金支票或其他结算方式。小额现金开支可以建立备用金制度，

报销开支时做到手续齐全。 实行内部牵制制度。不允许有单独一个人自始至终处理业务整个流程的情况，必须在各独立部门之间有明确合理的分工；不允许由一个人监管现金的收支，也不允许管理现金的人员同时管理现金的账务核算。现金的收入和现金的支出必须分开处理，经办销售业务的人员不得同时办理现金收款业务。也就是说，现金的内部牵制要做到：收支两条线，账钱分开。 实行内部稽核制度。企业除了由现金出纳人员逐日盘点和定期核对外，内部审计师还应对现金和银行存款实施经常性的检查和突击性检查，以确保现金记录的真实可靠。

8.5 现金收支的控制

8.5.1 现金收入的控制

现金收入主要和销售产品或提供劳务的活动有关，所以应首先建立健全销售收入和应收账款的内部控制制度，作为现金收入控制的基础，现金收入控制的具体要求如下：

为了明确地分工，确保销货发票金额、收据金额和入账金额完全一致，防止由单独个人经办可能引起的问题，签发收款凭证与收款时应由不同的经办人员负责办理，必须职责分离。

每笔现金收入都应开给付款人收款收据，即使付款单位已经开具凭证，会计部门在收到时仍应开收据给交款人。由专人控制收据和销货发票的数量和编号，领用收据时由领用人登记领用数量和编号，收据存根由收据保管人回收，回收时要签收，回收后要负责保管。对尚未使用的空白收据要定期检查，防止短缺遗失。已使用过的发票和收据，要清点、登记、封存和保管，并按规定手续审批后负责销毁。应及时解款入账，一切现金收入必须当天入账，尽可能在当天存入银行。为了确保已开出的收据无一遗漏，必须根据开出收据的存根与已入账的收据联按编号和金额逐张核对审校

，作废的收据应全联粘贴在存根上。 邮汇的收入款项，应设立登记簿进行登记，在收到时应登记有关来源、金额和收据情况。

8.5.2 现金支出的控制

现金的支出控制要保证每笔支出都经有关主管人员的认可批准。现金支出控制的具体要求如下： 严格控制现金的使用范围，尽可能地通过银行结算。 除零星开支，一切付款均由支票支付，签发支票、审核支票和付款要三人负责，以便互相监督。 采购、出纳和记账工作应分别由不同的经办人员负责，不能职责不清，不能一人兼管。 在已付讫的凭证上，要加盖现金付讫的图章，并定期由专人装订成册后封存，以防付款凭证遭盗窃、篡改和重复报销等情况的发生。 存出保证金、押金和备用金等应定期清理和核对。

8.6 库存现金的控制

库存现金的控制主要保证库存现金的安全完整，保持一个合理的金额。库存现金的控制应按以下要求： 正确核对库存现金限额，要按规定限额控制库存现金，库存现金限额应根据企业的实际需求由银行和企业协商确定。一经确定了库存现金限额，超过部分必须尽可能在当天就解交银行。来不及当天解交银行的现金，要封包库存，严加保管，以防盗窃。未经银行许可，企业不得擅自从已收入的现金中坐支现金。库存现金低于限额时企业可向银行提取现金，补充限额。 出纳人员必须每天进行清点结算，做到日清日结，账款相符。每天营业终了时，要核对实际库存现金和现金日记账的账面余额，发现账款不符，要及时查明原因并作相应的处理。 库存现金要定期和不定期地由内部审计师或稽查人员查核，以便及时发现不轨行为。

8.7 备用金的控制

企业针对日常经营中发生的许多小额零星支出，按照重要性原则，可以设立定额备用金制度加以

控制。在定额备用金的使用中，负责备用金的管理人员必须将其所支付事项的凭证收据、发票及各种用途的报销凭证妥善保管，以便按规定间隔日期或在备用金很难周转时，凭有关各种凭证向会计部门报销，补足备用金达到规定的固定数额。

8.8 银行的补偿性余额许多公司持有现金还因为补偿性余额。补偿性余额是公司同意保持的账户余额，它是对银行所提供借款或其他服务的一种间接付款，商业银行可能接受或要求补偿性余额以替代直接费用。银行提供该服务所收取的实际利率（实际手续费）是利息成本除以本金，其中本金应该扣除掉补偿性余额，利息成本应该扣除掉公司在补偿性余额上所赚取的利息。

8.9 零现金余额账户在零现金余额账户下，公司下属各部门的管理者有权在他们各自的银行账户上签发支票，但原来众多的独立支出账户都集中到公司的中心银行账户，这类支付性账户维持零余额除非有支票签入。建立零现金余额账户的目的在于加强公司对现金支付的控制，减少公司在地方银行账户上用于支付账款的超额现金，增加现金支付的时滞。建立零现金余额账户的问题在于中心银行会针对零现金余额账户收费，此外，零现金余额账户所需要的数额仍旧需要估计。

8.10 现金的管理模型现金持有数量应该作成本收益比较，持有过多现金有现金投资的机会成本，而如果持有现金不足，企业可能失去顾客，无法享受销售折价。持有现金的合理数额可以通过Baumol现金管理模型来估计。该模型假定公司能够确定其未来的现金需求，现金支付在整个期间内平均分布，利率（持有现金的机会成本）是固定的，每一次公司把有价证券转化为现金所支付的交易成本固定。公司持有现金需要最小化持有现金的成本以及缺乏现金

（而需要转换现金）的成本。持有现金的最优数额 $OC = \sqrt{\frac{bT}{i}}$ ，其中 OC 为持有现金的最优数额， b 为单位交易成本（每笔交易把有价证券转化为现金需要支付固定数额的成本）， i 为年利率， T 为当年所需要的现金总量。平均来看，公司年持有现金的平均数额是 $OC / 2$ 。【典型试题】1.某公司小额现金（备用金）的管理员把日常开支收据报给出纳后，小额现金（备用金）在每个月月初会得到补充。下面哪些是管理备用金的不合理操作？

a.在把日常开支收据汇总给出纳后，备用金的管理员分门别类地保留原始的开支收据，这样，不同类别的开支变化可以被监督。b.突然调查管理员所管理的备用金，以确保备用金被合理地管理。c.备用金管理员要求领用现金的个人在报账收据上签字。d.在收到开支收据后，出纳应签发支票而不是提供现金给备用金管理员，以用于补充备用金。

『正确答案』a解题思路：a.正确。如果管理员还保留原始的开支收据，那么管理员可能会重复报账，属于管理备用金的不合理操作。b.不正确。突然调查能确保备用金被合理地管理。c.不正确。在报账收据上签字确保备用金支付给应该支付的个人。d.不正确。尽可能采用支票而不是现金，是现金管理的要点。2.为什么公司需要有补偿型现金余额？a.为了维持日常现金收支。b.支付银行的服务费。c.为未预期的现金流波动提供准备。d.利用可能的廉价购买机会。『正确答案』b

解题思路：a.不正确。用于维持日常经营的现金开支叫做交易型现金余额。b.正确。补偿型现金余额指留在银行核对账户中的现金，它用来支付银行的服务费用。c.不正确。为未预期的现金流波动提供准备是预防型现金余额。d.不正确。利用可能的廉价购买机会是投机型现金余额。相关推荐

：#0000ff>国际注册内审师考试《经营分析和信息技术》讲义
汇总新添考试应用： 资讯订阅，查询最新考试信息 章节
习题 海量套题全免费体验！！ 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