

会计证辅导：货币资金管理有哪些控制重点会计从业资格证考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E8_AF_81_E8_c42_647398.htm id="mar10"

class="tb42"> 货币资金流动性最强，容易被贪污、偷窃或挪用，因此，加强货币资金的管理控制尤为重要，而只有理解和把握其重点才能达到事半功倍的效果。那么，货币资金有哪些控制重点呢？（1）把好“一关”，即货币资金的支出关。常言说，节流等于开源。因此，控制非法和不合理的资金支出，等于带来了等量的资金流入。但如何判定哪些支出合法、合理，而哪些支出有问题、有“嫌疑”呢？关键是看支出程序是否合法、合理。为此，要做到“四审四看”，即：一是审支付申请，看是否有理有据；二是审支付程序，看审批程序、权限是否正确，审批手续是否完备；三是审支付复核，看复核工作是否到位；四是审支付办理，看是否按审批意见和规定程序、途径办理，出纳人员是否及时登记现金和银行存款日记账。（2）管住“七个点”。管住货币资金的流入点。具体地说，就是要分清钱是从哪儿来的，以什么形式来的，来了多少，还缺多少，没来的钱怎么办。同时，对已取得的货币资金收入必须及时入账，不得私设小金库，不得账外设账，严禁收款不入账。管住银行开户点。对银行账户的开立、管理等要有具体规定。有些单位以各种理由在同一银行的不同营业网点开立账户，或者同时跨行开户、多头开户、随意开户，甚至将单位公款以职工个人名义私存银行。究其原因，不外乎一是为了防止银行扣款而“改头换面”、“狡兔三窟”；二是搞“小金库”，方便支出。因此，

按照有关规定，应及时、定期对银行开户点进行认真清理和检查。

管住现金盘存点。有些单位的日常现金盘点工作是由现金出纳人员自行完成的，这种做法需要改进，至少应增加其他第三者参与盘点或监盘的内容，保证现金账面余额与实际库存相符。

管住银行、客户对账点。一切贪赃枉法行为都喜欢秘密、黑暗，怕见光，怕公开。对账就是公开，就是使双方或多方经济交易事项明朗化。一般而言，单位与银行之间的对账较有规律，按照有关规定，每月至少要核对一次。相比之下，单位与客户之间的对账难度要大得多。一是因为社会信用危机的普遍存在，使得逃债的行为时有发生；二是客户分布天南地北，相隔遥远，比较复杂，客观上增加了对账的难度。因此，应加强与异地和同城单位之间往来款项的核对，确保货币资金支付合理，回收及时、足额。

管住票据及印章保管点。任何单位都应该明白一个道理，那就是：“薄薄票据，价格千金；小小印章，力重万钧。”因此，各单位要明确各种票据的购买、保管、领用、背书转让、注销等环节的职责权限和程序，并专设备查簿登记，防止空白票据的遗失和被盗用，并且备查簿需作会计档案管理。同时，单位必须加强银行预留印鉴的管理，严禁由一个人保管支付款项所需的全部印章。毕竟，制度约束比个人的自觉性更可靠、更有效。

管住督促、检查点。任何人或多或少都可能有些惰性，任何制度也或多或少有些漏洞。因此，加强与货币资金有关的人员和制度的督促检查很有必要。对监督检查过程中发现的问题，应当及时采取措施，加以纠正和完善。

来源：www.examda.com来源：www.examda.com采集者退散

管住财会人员的任用点。财会人员要具有政治思想好

、业务能力强、职业道德好的良好素质，还要具备从业资格和任职资格。同时，要建立定期换岗、轮岗制度，防止一个人在财会部门长时期做同一工作。这样既可使财会人员学到新的业务，掌握新的知识，综合能力进一步提高，又使常年不“挪窝”易滋生的懒散习气和小团体势力得以克服和抑制，还可能使一些长期隐蔽的违法犯罪活动因人事变动、新人接手而被揭示出来。多智最牛网校 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