

企业内部会计控制丛书



货币资金控制

原理与应用

主 编 齐 跃
副主编 张 帆

HUOBI ZIJIN KONGZHI

YUANLI YU YINGYONG

黑龙江人民出版社

.....

图书在版编目 (CIP) 数据

货币资金控制原理与应用/齐跃主编.—哈尔滨:黑龙江人民出版社, 2007.8

(企业内部会计控制丛书)

ISBN 978-7-207-07446-1

I. 货… II. 齐… III. 企业—内部审计—研究 IV. F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 119162 号

.....

企业内部会计控制丛书

货币资金控制原理与应用

著 作 者 齐 跃 张 帆

责任编辑 姚虹云

封面设计 野 风

出版发行 黑龙江人民出版社

通讯地址 哈尔滨市南岗区宣庆小区 1 号楼

邮 编 150008

网 址 www.longpress.com

电子信箱 rmsyhy2006@126.com

印 刷 扬州鑫华印刷有限公司

开 本 889×1194 毫米 1/32

印 张 8

字 数 207 千字

版 次 2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-207-07446-1/F·1267

定价: 20.00 元

(如发现本书有印制质量问题, 印刷厂负责调换)

《企业内部会计控制丛书》

编 委 会

总 主 编 于吉永

副总主编 朱国华 刘良顺

编 委 于吉永 朱国华 刘良顺

王学余 王友礼 齐 跃

张 帆 肖国连 叶志群

袁 静 汪前进 严苏宁

徐 洋 刘亚玲 梁 莹

唐一飞 王铁成 居维玲

张波莲 张滨海 刘向阳

王洪军

总 序

会计工作小而言之，关系着一个企业的兴衰成败；大而言之，关系着一个国家资本市场的运营秩序、社会经济的有序运转。显然，加强会计管理尤其是会计控制成为会计工作永恒的课题，也是目前需要亟待解决的重要课题。

健全有效的内部会计控制，对于保证党和国家的方针政策与法规制度的贯彻执行、保证财产物资的安全完整、保证会计信息的质量以及保证企业经营目标的顺利实现等都具有极为重要的作用。

近年来，由于我国政府的大力推动，内部会计控制问题逐渐得到人们的重视，理论界与实务部门为此相继开展了多方面的研究。现行会计控制的研究成果中，有的从审计视角对单位的内部会计控制提出要求，有的按照内部控制五要素的框架对内部会计控制作出描述，有的侧重于对内部会计控制规范精神的解释，有的则专门针对具体业务的会计控制进行阐释，等等。这种研究对于推动单位内部会计工作的有效开展起到了积极的作用。

随着会计控制工作的深入进行，我们逐渐感到，上述对于内部会计控制面上的探讨远远不能适应会计控制实务的要求，会计实务中，迫切需要针对会计控制的具体方面进行深入细致的分析。2001年以来，我国财政部分门别类、逐一出台内部会计控制规范，在一定程度上也体现了这种要求。基于这种形势，我们组织编写了《企业内部会计控制丛书》，以推动会计控制理论研究与实务工作的开展，保证会计控制职能得到更好的发挥。

《企业内部会计控制丛书》以制造企业为蓝本，依据《内部

会计控制规范——基本规范（试行）》以及《内部会计控制规范——货币资金（试行）》等具体控制规范，借鉴 COSO 关于内部控制的先进理念，运用业务循环法，建立以会计控制为核心，延伸到企业经营管理各个主要环节的内部会计控制系统。

全套丛书从基本原理与具体应用两个方面进行设计，丛书各个分册依次为：企业内部会计控制原理与应用、货币资金控制原理与应用、采购与付款业务控制原理与应用、销售与收款业务控制原理与应用、工程项目控制原理与应用、担保业务控制原理与应用、对外投资业务控制原理与应用、成本费用控制原理与应用、实物资产控制原理与应用、筹资业务控制原理与应用以及企业预算控制原理与应用。

本套丛书的特点在于：一是具有较强的操作性。全书针对会计控制各项主要内容，各项会计业务处理流程中需要重点加以控制的环节以及应该采取的控制措施进行了分析，具有较强的操作性。二是研究适时。全书紧扣时代脉搏，针对目前人们极为关注的资产流失、财务会计信息失真等问题进行研究，从合法性与合理性控制两个角度，提出了解决上述问题的具体措施，适应了会计管理的需要。

本套丛书在编写过程中，参考了若干内部控制方面的资料。由于文献较多，未能逐一列举，在此谨向相关作者致以诚挚的谢意。

尽管我们对内部会计控制问题进行了大量的分析与思考，但限于我们的认知水平与经验以及时间仓促等原因，书中仍有可能存在不够妥当之处，敬请读者指正。

《企业内部会计控制丛书》编委会

2007 年 8 月

前 言

对货币资金进行控制是企业内部会计控制的一个重要的方面。《内部会计控制规范——货币资金（试行）》与《内部会计控制规范——基本规范（试行）》一道率先发布，从一个侧面说明了对货币资金进行控制的重要性。

企业的目标是生存、发展与获利。企业的发展过程就是货币资金的运动过程，货币资金被称为是企业的“血液”，是企业生存与发展的重要因素，企业的一切生产经营活动都离不开货币资金。企业资金运作不仅涉及生产经营活动，还与企业的管理水平有关。所以，如何高效率、低成本地筹集、使用与分配资金，进一步提高资金的调控能力，成为提高企业经济效益，实现企业目标的关键举措。

近年来，随着企业改革的不断深化和企业之间资产重组力度的进一步加大，企业规模迅速扩张，集团公司大量涌现，随之而来的是企业内部资金管理制度建设相对滞后，资金管理中的问题越加突出。主要表现在：一是信息失真，难以为科学决策提供依据。现代企业管理最根本的是信息管理，企业必须及时掌握真实、准确的信息，控制物流与资金流。然而，目前我国相当多企业的信息不够透明、不够集成。出于各自利益的需要，企业管理部门之间不愿意及时提供相关的信息，人为制造信息孤岛，企业的高层决策者难以获得准确的财务会计信息。更有甚者，提供虚假信息，使得汇总起来的信息普遍失真，会计核算不准，报表不实。不真实的会计信息，不但直接影响了企业的科学决策，也影

响了政府宏观管理和社会监督的效果；二是资金散乱，使用效率低下。集中表现在：子公司多头开户现象比较普遍，资金失控，沉淀严重；投资决策随意性大，一些企业不顾自身的能力和发展的目标，盲目投资，投资失误频频发生，损失较重；资金沉淀严重，占用不尽合理，货款拖欠居高不下，产成品资金有增无减，周转缓慢，企业信用和盈利能力下降。显然，加强货币资金控制成为企业内部会计控制的当务之急。

《货币资金控制原理与应用》由齐跃担任主编、张帆担任副主编。本书对货币资金控制的原理进行了条分缕析的剖析与阐述。具体内容涉及货币资金控制的原理、模式与模型；货币资金控制的目标、程序与方法；货币资金控制的原则、制度与责任会计控制；现金控制；银行存款控制；其他货币资金控制；票据与印章控制以及货币资金控制制度的监督检查。

在对货币资金控制基本原理进行分析的基础上，本书还就货币资金控制的具体应用进行了实证方面的探讨。

编 者

2007 年 8 月

目 录

第一章 货币资金控制概述	1
第一节 货币资金的种类与货币资金业务内容	1
第二节 货币资金业务涉及的主要凭证与记录	8
第三节 货币资金管理体制与货币资金控制的必要性	18
第二章 货币资金控制的原理、模式与模型	25
第一节 货币资金控制的原理	25
第二节 货币资金控制的模式	32
第三节 货币资金控制的模型	61
第三章 货币资金控制的目标、程序与方法	76
第一节 货币资金控制的目标	76
第二节 货币资金控制的程序	78
第三节 货币资金控制的方法	82
第四章 货币资金控制的原则、制度与责任会计控制	101
第一节 货币资金控制的原则	101
第二节 货币资金控制制度	106
第三节 货币资金责任会计控制	109

第五章 现金控制	120
第一节 现金控制的目标、制度与程序	120
第二节 定额备用金控制	142
第三节 企业集团现金控制	146
第四节 电子商务与现金控制	150
第六章 银行存款控制	154
第一节 银行存款控制的目标	154
第二节 银行存款控制制度	156
第三节 银行存款控制的程序	160
第七章 其他货币资金控制	165
第一节 其他货币资金控制的方法	165
第二节 外埠存款控制	168
第八章 票据与印章控制	172
第一节 票据控制	172
第二节 印章控制	177
第九章 货币资金控制制度的监督检查	182
第一节 货币资金控制制度监督检查的内容	182
第二节 货币资金控制制度的测试	191
第十章 货币资金控制应用分析	194
案例一 某供电公司收支两条线模式案例分析	194
案例二 会计员捐款失踪案例分析	196

案例三 货币资金失控案例分析	199
案例四 某集团资金管理案例分析	203
案例五 长安集团内部银行运作案例分析	218
附录	229
附录一 内部会计控制规范——货币资金（试行）	229
附录二 现金管理暂行条例	234
附录三 银行账户管理办法	239
主要参考资料	245

货币资金是企业资产的重要组成部分，在企业各项经济活动中具有非常重要的作用，持有足够的货币资金是企业运行的基本条件。

货币资金具有较强的流动性，容易被非法侵占与挪用。因此，企业必须建立健全货币资金控制制度，加强对货币资金的控制。货币资金控制包括货币资金资产的控制与涉及货币资金收支业务的控制两个部分。

第一节 货币资金的种类与货币资金业务内容

货币资金是企业生产经营中处于货币形态的资产，是企业流动性最强的资产，又是效益性最差的资产。货币资金随时可以作为支付手段，用于企业各类业务的结算。但闲置不用的货币资金，不仅不能给企业带来收益，而且还会给企业造成损失。因此，对于货币资金的控制显得尤为重要。

一、货币资金的种类

关于货币资金，我国各类文献的定义基本相同，而在西方财务会计中，却很少出现货币资金的提法。在我国，根据存放地点

的不同，一般将货币资金分为以下种类：

（一）现金

会计上所讲的现金概念有狭义与广义之分。狭义上的现金是指企业的库存现金，包括库存的人民币现金和外币现金。广义上的现金，除了库存现金外，还包括银行存款和其它符合现金定义的票证。比如，银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款等。由于银行存款和这些票证在性质和功能上与库存现金极为相似，因而，在会计上把它们连同库存现金一起称为货币资金。

在我国，关于现金的概念是根据具体运用情况而定。在有关现金核算内容中采用的是狭义的现金概念。比如，1998年出版的全国会计专业技术资格考试用书《中级会计实务（一）》，即将现金定义为企业库存现金，包括库存的人民币和外币。而在现金流量表中则采用了广义的现金概念。比如，财政部全国会计人员继续教育教材编审委员会1998年出版的《企业会计准则及股份有限公司会计制度讲解》，则将现金定义为企业的库存现金、可以随时用于支付的存款。其中，可以随时用于支付的存款包括：

（1）银行存款账户核算的、存入金融企业、随时可以用于支付的存款。比如，结算户存款等。

（2）其他货币资金账户核算的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡、信用证存款和在途货币资金。

以上两种提法代表了我国目前关于现金概念的主流思想。在西方财务会计中，现金具有一个确切的定义，相当于我国广义上的现金概念，泛指可以立刻用来作为支付手段，购买商品或劳务、可以随时送入银行，作为银行存款的、能被普遍接受的交换媒介物。这一概念具有两个特点：其一是普遍的可接受性；其二是在所有资产中最富有流动性。

这一概念定义的现金包括三大类别：

（1）货币。货币包括纸币与硬币。这与我国的库存现金概

念基本相同。

(2) 银行活期存款。银行活期存款是指取款时不需要预先通知银行，而直接用支票提取的银行存款。

(3) 可以立即支付的各种票证。可以立即支付的各种票证包括：现金支票、保付支票、银行本票、银行汇票、旅行支票、邮政汇票及信用证等。

我国广义上的现金概念与西方现金概念的特点相同，均强调流动性与普遍的可接受性，但在内容上不完全一致，这种内容上的不完全一致，主要是由于各国结算手段的差异造成的，并不反映该概念在本质上的差异。随着结算手段日趋国际化，这些差异会逐渐缩小，甚至消失。

以上广义上的现金与货币资金具有一定的相似性，但也存在一定的区别。

两者之间的相同点表现为：广义上的现金与货币资金的特征相同，即均属于流动性最强的资产。

两者之间的不同点主要是包括的具体内容不同。主要表现为：

(1) 货币资金除了包括随时可以用于支付的存款外，还包括定期银行存款。而广义上的现金，在一般情况下不包括定期银行存款。银行存款虽然以货币资金的状态存在，但期限较长的定期存款的流动性，也许已经远远低于短期投资或应收账款等，超过1年以上的定期存款甚至不能确认为流动资产，其实质上已经不符合流动性最强这一特点。因此，合乎逻辑的结论是，定期存款不应包括在广义上的现金或货币资金范围内。

(2) 广义上的现金包括在途货币资金。货币资金则不包括在途货币资金，却包括存出投资款。在途货币资金尚未实际存入企业账户，尚不能随时用于支付，将其排除在广义上的现金和货币资金外，较为合理。

随着我国证券市场的发展，存出投资款现象将越来越普遍，

因此，应将其纳入货币资金范围。因此，在途货币资金和存出投资款的取舍，只是广义上的现金或货币资金的内容，根据经济发展变化适时做出的调整，并不表示两者的特征发生了改变。

由上述分析可知，如果不包括流动性不强的定期银行存款，我国的货币资金与广义上的现金实际上是指同一事物，因为两者无论是在特点、还是在内容上都一致，而库存现金则是广义上现金的组成部分之一。正是由于我们对货币资金的特点与其存在形式之间的逻辑关系认识不清，才人为地制造了两者的差异。

区分库存现金、广义上的现金与货币资金三者之间的逻辑关系，不但可以还原三者的本来面目，也为我们采用国际通行的做法提供了相应的理论依据。此外，由于我国库存现金的核算账户“现金”，与现金流量表中的“现金”在名称上重复，现金流量表中的“现金”项目，与资产负债表中的“货币资金”项目，在内容上交叉重叠，“货币资金”项目名称与其实质不完全相符。鉴此，如若将“现金”账户名称更改为“库存现金”，这样，既可以避免与现金流量表中的“现金”，在名称上的重复，又明确了库存现金反映的是狭义上的现金，是现金的一个组成部分。

此外，借鉴国际通行做法，用“现金”名称取代现行“货币资金”的提法，原“货币资金”中符合现金概念的部分，通过“现金”项目列示于资产负债表中，流动性不强的部分，根据其性质，分别通过“短期投资”或“长期投资”项目来列示。这样，既可以强化“现金”就是广义上现金的概念，又可以使资产负债表中的“现金”项目、现金流量表的“现金”项目名称统一、包含的内容相同。

（二）银行存款

银行存款是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金，是企业货币资金的主要形式。

企业发生的银行存款收付业务，可以采用商业汇票、银行汇票、银行本票、银行支票、汇兑、托收承付、委托收款、信用证

等方式。日常工作中使用频率较高的有：支票、银行汇票、银行承兑汇票及托收承付等方式。

1. 支票

支票是单位或个人签发的，委托办理支票存款业务的银行，在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。支票结算方式是同城结算中应用比较广泛的一种结算方式。

2. 银行汇票

银行汇票是汇款人将款项交存当地出票银行，由出票银行签发的，由其在见票时，按实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据。

银行汇票具有使用灵活、票随人到、兑现性强等特点。这种结算方式适用于先收款、后发货，或者钱货两清的商品交易。企业在购销业务中多采用这种结算方式。

3. 银行承兑汇票

银行承兑汇票是由出票人签发的，委托付款银行在指定的日期，无条件地支付确定的金额给收款人，或者持票人的票据。在企业各种结算方式中，银行承兑汇票是仅次于支票、汇兑、银行汇票的结算方式，资金安全性较高，到期银行无条件支付。

采用银行承兑汇票结算方式，对于购货方企业来说，由于可以延期付款，可以在资金暂时不足的情况下，及时购进材料物资，保证生产经营顺利进行。对于销货方企业来说，可以疏通商品渠道，扩大销售，并可以按期收回货款，防止拖欠。此外，在资金紧张时，还可以向银行申请贴现，融通资金，运用起来比较灵活。

4. 托收承付

托收承付是根据购销合同，由收款人发货后，委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式。

采用这种方式结算，购销双方必须签订购销合同，并在合同上约定采用托收承付结算方式。使用托收承付结算方式的收款单

位和付款单位，必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好，并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。

5. 委托收款

委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。委托收款在同城、异地均可以使用，主要用于清偿债务、收取公用事业费等。其款项划回方式分为邮寄与电报两种，由收款人选择使用。

(三)其他货币资金

其他货币资金是指存放地点和用途与库存现金和银行存款不同的货币资金。比如，外埠存款、银行汇票存款、信用证保证金存款等。

二、货币资金业务的内容

(一)货币资金的特点

货币资金是企业流动资产的重要组成部分，其特点表现为：

1. 高流动性与低盈利性

高流动性使货币资金在生产经营过程中极易被贪污和占用。低盈利性表明企业持有过多的货币资金，会在一定程度上降低资产的盈利能力，而企业维持正常的生产经营又必须拥有一定数量的货币资金。显然，加强对货币资金的控制非常重要。

2. 与其他经营业务联系广泛、工作量大

企业的一切生产经营活动都与货币资金有千丝万缕的联系。比如，销货与收款、购货与付款、投资与筹资等业务，都与货币资金联系紧密。

3. 国家宏观管理严格

国家对货币资金管理非常重视。国务院先后颁布了《现金管理暂行条例》和《外汇管理条例》。中国人民银行则颁布了《银行账户管理办法》和《支付结算办法》等相关规定，以加强对货币资金的管理。

(二)货币资金业务的内容

一般而言，企业所涉及的货币资金业务主要是货币资金收入、货币资金支出、货币资金在其不同项目之间的流动以及零星备用金业务。

1. 货币资金收入业务

货币资金收入业务是企业通过销售商品或提供劳务等方式取得货币资金的业务。

该项业务主要有两种情形：

(1) 企业当期销售业务收回的货币资金和收回前期应收款项。这是企业经常发生的货币资金收入业务。

(2) 企业不经常性发生的货币资金收入业务。主要包括：通过发行、出售或转让有价证券、固定资产、原材料、无形资产等收取的现金、银行存款以及因持有各种有价证券或银行存款而定期取得的股息或利息收入。

货币资金收入的形式主要有：收取现金；以支票、银行汇票、银行本票、商业汇票、信用卡、委托收款、信用证、托收承付等结算方式取得的银行存款；通过与现金和银行存款存放地点不同的外埠存款、信用卡存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款等方式收到的其它货币资金。其中，通过银行结算直接划入本企业银行账户的形式最为普遍。

2. 货币资金支出业务

货币资金支出业务涉及的范围很广，包括：各项资产的购入、绝大多数费用的开支、向投资者支付的股息以及向国家缴纳各种税款等。货币资金支出，除了金额较小或者符合规定范围的开支，可以采用现金结算外，单位的绝大多数款项都要通过银行结算。

3. 货币资金盘点与对账

货币资金应定期或不定期地进行盘点与核对。库存现金要进行盘点与核对，银行存款需要与开户银行对账并对余额进行调