



## 邵阳职业技术学院 毕业设计

产品设计	工艺设计	方案设计
		√

设计题目: 东莞市鸿魁实业有限公司货币资金内部控制优化方案

学生姓名: 肖鸿雁

学 号: 201810300689

系 部: 财会工商系

专 业: 会计

班 级: 会计 1182 班

指导老师: 袁有华

二〇二一年五月三十日

## 目 录

一、东莞市鸿魁实业有限公司简介.....	1
(一) 公司基本信息.....	1
(二) 公司组织结构.....	1
二、东莞市鸿魁实业有限公司货币资金内部控制存在的问题.....	2
(一) 填写手续不完全，疏于防范.....	2
(二) 没有完善的内部控制制度，资金监管力度不够.....	2
(三) 领导不够重视，财务人员素质不高.....	3
(四) 对预算控制不关注.....	3
三、完善东莞市鸿魁实业有限公司货币资金内部控制的方案.....	3
(一) 规范操作，减少错误.....	4
(二) 建立完善内部控制制度，加强资金监管力度.....	4
(三) 加强领导管理意识，提高财务人员综合素质.....	4
(四) 重视预算控制.....	5
(五) 建立良好内部环境.....	5

# 东莞市鸿魁实业有限公司货币资金内部控制优化方案

**摘要：**货币资金是企业流动性较强、控制难度比较高的资产，而货币资金失去有效控制是企业普遍存在的问题，大多数的挪用公款、受贿贪污、诈骗等违法行为都与之相关，通过调查分析东莞市鸿魁实业有限公司货币资金内部控制存在的问题，制定了相应的内部控制优化方案，希望能更好地促进公司的发展。

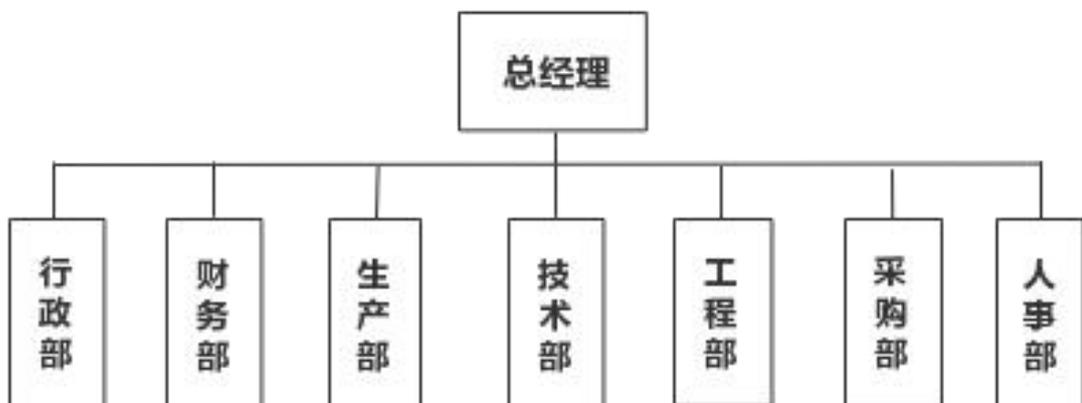
**关键词：**货币资金；内部控制；优化方案

## 一、东莞市鸿魁实业有限公司简介

### （一）公司基本信息

东莞市鸿魁实业有限公司成立于 2016 年 03 月 02 日，注册地位于东莞市长安镇厦岗社区厦岗市场西街 3 号 A 栋，注册资金为 300 万人民币，法定代表人为陈东才，技术开发和设计管理人员共 20 人。东莞市鸿魁实业有限公司是一家集设计、开发、生产于一体的企业，经营范围包括产销、加工模具、五金产品、塑胶产品、电子产品及配件、机械设备及配件；销售第二类医疗器械（医用口罩）；货物或技术进出口（国家禁止或涉及行政审批的货物和技术除外）。

### （二）公司组织结构



## 二、东莞市鸿魁实业有限公司货币资金内部控制存在的问题

### (一) 填写手续不完全，疏于防范

在附表中，我们可以发现公司的票据和账簿填写不规范，手续不完全；保密文件没有设置密码，在工作用电脑上下载与工作无关的软件，很少查杀电脑病毒。支票印章保管不当，分工不明确，导致一项业务可以由一个人执行或者审批办理，这为舞弊者、违规者、滥用职权者提供了舞弊的空间。货币资金在公司资产中具有较强的流动性，如果公司不严格按照规范的手续操作，在货币资金的控制上很容易出现问题。东莞市鸿魁实业有限公司的出纳人员登记账的同时办理单据、收支现金，几项工作同步进行，这很容易出现失误，一不留意数值登错了，有时单据忘记盖章签字，又遇到想要赖账的人，这连仅有的证据都无效，只能自己承担责任。印章是行使职权的重要凭证和工具，如果保管不当，一旦丢失，将会给企业带来巨大的经济损失。

支票和印章管理调查表

调查问题	调查结果	
	是	否
印章是否由不同人保管		√
支票与印章保管是否安全		√
是否对票据账簿严格规范填写，手续完全		√
是否将作废支票集中存放	√	

### (二) 没有完善的内部控制制度，资金监管力度不够

经过调查发现，东莞市鸿魁实业有限公司没有完善的内部控制制度，没有建立授权审批制和职责分离制，岗位设置缺乏牵连性，会计人员分工不明确，让出纳员兼任会计一职。从企业设岗的原则看，钱帐分管是前提，管账不管钱管账不管物，所以这种安排是不合理的。出纳员按照规定是负责办理银行存款和现金领取，将原始凭证进行初审等工作，而会计员则是登录账目进行账目核算。当两个岗位由一人担任，缺乏内部牵制，容易出现财务部门徇私舞弊进行违规操作，比如在购买日常办公用品一百元以内不报备，不需部门审批盖章签字的行为没有及时发现，公司用款申请没有在获得审批的情况下办理，后来才补上手续，这些情况都会提高货币资金流转的风险。

对于内部控制制度体系而言，监督制度不可或缺，为了加强监督，我国建立了政府、社会和单位内部监督三位一体的监督体系，但是，该体系对中小企业的监督效果却没有达

到很大的作用。东莞市鸿魁实业有限公司监督制度缺失，没有内部审计部门，管理者法律意识薄弱，监管力度不够，内部监管人员和管理者有着利益或亲情的关系，存在着发生串通造假的可能性。

### **（三）领导不够重视，财务人员素质不高**

东莞市鸿魁实业有限公司领导权力很大，管理意识却不强，没有重视人员的选拔聘用。领导在公司往往起着引领带头作用，一些领导在接待客户时为了表现自己的影响力，专挑高档餐厅，价格昂贵，脱离实际，报销时利用职权让员工给自己便利，这些行为严重影响了公司的风气。更有部分高层领导直接以权压人，安排自己的亲属从事财务方面的工作，而他们不具备会计工作的素养和专业知识，在记账过程中发生的错误一般都是没有按照规定进行修改，都是怎么简单怎么改，填制凭证要素不全不规范，上班经常迟到等，这些小问题就能反应出他们的工作态度和工作素养，拉低了整个财务团队业务水平，造成资金管理混乱。除此之外，财务人员面对大量资金时，经不住诱惑，自身抵抗能力较差，做出违反职业道德的事情。近些年来，随着公司管理理念和管理模式不断发生改变，财务人员职业观和价值观也随之改变，有的财务人员认为自己掌握着公司的运行，觉得公司不能没有自己，因此工作懈怠，进取心也不强，有时在面对工作压力时不能客观公正的面对，影响着财务管理的效率和质量。

### **（四）对预算控制不关注**

预算是企业实现目标的重要保障，对企业生产经营有着举足轻重的作用，而东莞市鸿魁实业有限公司的领导看重短期的经营成果，忽略长期目标，不重视预算管理控制工作也没有相应的管理意识，造成管理工作难以实施，不利于公司的长期发展。资金的使用也没有相应的计划，比如过量生产产品，存货占用资金比例过重，且客户有时改模，产品结构发生变化，存货还得做报废处理，浪费原材料和人工，不仅资金没有发挥相应的功能，还浪费时间。生产用物料没有规划，开始时大肆挥霍，一包没用完又去新开一包，最后没有了又去一点一点找，影响生产进度。包装袋纸箱没有了才去采购，影响出货，交货日期货交不出，遭到客户投诉甚至罚款。员工出差的各项费用没有严格管控标准，导致一些员工出差花钱大手大脚，差旅费用严重超标，而频繁超标导致公司整体预算超额。以上问题长期不予以解决很有可能让公司陷入财务困境。

## **三、完善东莞市鸿魁实业有限公司货币资金内部控制的方案**

### **（一）规范操作，减少错误**

要求财务人员严格按照规定进行操作，工作时不可三心二意不可偷工减料。给员工上培训课或者外出学习，提高他们的专业知识和素养，避免因为专业知识不足而影响财务工作，也可以召开一周一次交流会，让他们检查自身不足，互相给予建议和鼓励，共同进步。根据公司货币资金内部控制的需要，设置工作岗位，明确货币资金在流动过程中所有岗位的权限职责，不要为了少发一份工资而让一位员工身兼数职。将印章分配给不同人管理，现金、支票、发票、账本等重要物品要随手锁存，确保不会丢失。要有防范意识，保密文档要设立密码，工作电脑不要下载与工作无关的软件，要下载也要通过官方渠道，坚持一周一次电脑病毒查杀。

### **（二）建立完善内部控制制度，加强资金监管力度**

建立一套有效的内部控制制度，不仅是公司自身效益和风险管理的要求，也是资本市场的要求，随着公司不断发展管理人员增多，公司的领导者在工作中没有正确的掌握资金流动情况，对于监管这方面态度松散，为保护资产安全和完整，减少损失，急需建立内部审计机构及人员。内部监督主要依靠的就是内部审计，一旦建立就要执行，不能如同摆设，部门要明确内部审计的岗位和职责，加强经济业务监督，注重监督印章与票据管理，授权审批手续是否健全，是否存在徇私舞弊的违规操作，是否存在岗位混淆等现象，如若有必须严惩，扭转以前违法违规部门肆意妄为目无法治的局面。中高层领导者在履行职务过程中也要发挥其作用，定期对工作人员进行普法教育，让他们明白监督工作的重要，以及渎职会给公司和自己带来的严重后果，时刻敲响警钟，强化法治观念。对内部监督不力的情况要加大制裁力度，还可以建立监督人员赔偿制，根据法律让造假者返还违法所得，并赔偿成本。

### **（三）加强领导管理意识，提高财务人员综合素质**

首先，领导需要建立目标，因为管理的过程就是带领员工树立目标，然后不断去实现目标的过程。在此之前领导需要培养自己的能力和自信，多看点关于管理方面的书籍，打下一定的理论基础，虽然管理能力不能完全源于书本，但在没有较高的自我领悟能力之前，理论学习是最好的提高方式。领导要以身作则，树立威信，把公司利益放在前面，个人利益放后面。一个好的管理者在人事上也要有所领悟，让员工在一定程度内有自己的工作方法和工作思路，尊重员工的工作，不能以权压人。还要具备良好的沟通能力，才能准确的

传达任务，更好地团结员工增强他们的团队精神，让员工产生认同感，避免沟通不当造成工作不能按时完成等问题。

其次，不断提高会计人员的综合素质，人事部在招聘财务人员时，根据财务部门岗位需求不同，招聘条件也不能相同，杜绝公司领导将亲属安排进财务部门。公司要重视会计人员继续教育和学习，努力增强各岗位人员专业知识，开展职业道德教育，让财务人员掌握财经法律法规，增强他们的自我约束能力和责任感，让他们保持客观公正处事态度，遵纪守法，循规蹈矩，认真工作，廉洁自律。

#### **（四）重视预算控制**

东莞市鸿魁实业有限公司应该建立完整的预算制度，这样才可以合理分配人力、物力、财力。公司要制定战略规划，明确发展目标，并且将计划细化分配给各部门，最后到员工，让目计划更具可行性，从而确保目标能够实现。生产产品要适量，减轻存货占用资金的比重。物料合理领用，预测物料用量，编制物料供应计划。制定一个费用开支的上限，然后严格按照预算执行，如果有超出的金额，要说明原因，管理层特批后才可以开支。

#### **（五）建立良好内部环境**

环境对于公司内部控制和发展有着重大影响，是否具有良好的控制环境决定着公司内部控制的有效性和成果。公司要想具有良好的内部环境，领导高层必须引起高度重视，起到表率作用，要建立一个健全的组织结构，使货币资金制度有效的实施；要加强人员培训，增强员工内部控制意识及风险意识。企业良好的控制环境是人营造的，并不是一开始就有的，所以要录用高水平素质且遵守职业道德的人从事财务相关岗位工作，岗位部门之间要加强沟通，建立完善的意见反馈渠道，领导查看并及时解决或做出决策。

### **参考文献**

- [1]彭青萍. 企业货币资金管理优化设计[J]. 2019(6)
- [2]王卫. 企业财务内控及其优化设计[J]. 2018(3)
- [3]王崴. 货币资金内部管理及内控制度的设计[J]. 2009(3)
- [4]刘景峰. 浅谈货币资金内部控制设计[J]. 2013(2)
- [5]宋胜菊. 公共部门货币资金内部控制制度优化设计研究[J]. 2020(8)
- [6]郑克斌. 国有企业财务管理存在的问题及对策[J]. 2016(11)



- [7]张杰平. 公司货币资金内部控制研究[J]. 2014 (5)
- [8]凌辉贤. 如何加强民营中小企业的货币资金内部控制[J]. 2010(11)
- [9]潘玉琪. 货币资金内部控制在民营中小企业的实践[J]. 2018(6)