
四方建设公司货币资金管理存在的问题及完善对策研究

第 1 章 绪论	5
1.1 研究背景和意义	5
1.1.1 研究背景	5
1.1.2 研究意义	5
1.2 国内外研究现状	6
1.2.1 国外研究现状	6
1.2.2 国内研究现状	7
1.2.3 国内外研究文献述评	7
1.3 研究内容和方法	8
第 2 章 货币资金的理论基础	10
2.1 货币资金的定义与特点	10
2.2 货币资金管理的相关概念	10
2.2.1 货币资金管理的目标和原则	10
2.2.2 货币资金内部管理的关键控制点	11
第 3 章 四方建设货币资金管理的现状	12
3.1 四方建设公司简介	12
3.2 四方建设货币资金管理的基本情况	12
第 4 章 四方企业货币管理存在问题	13
4.1 职务分工存在的问题	13
4.1.1 岗位职责分配不规范	13
4.1.2 会计人员职业素质不达标	13

4.2 货币资金授权批准管理存在的问题	14
4.2.1 重大经济业务实施不规范	14
4.2.2 审批制度程序简单	14
4.3 货币资金收支存在的问题	14
4.3.1 库存现金和银行存款管理不平衡	14
4.3.2 应收款项控制力度弱	15
4.4 货币资金监控管理制度不健全存在的问题	16
第 5 章 四方建设货币资金管理存在问题的治理对策	18
5.1 完善货币资金管理的职务分工	18
5.1.1 明确财务职务分工	18
5.1.2 加强对员工专业技能的培训	18
5.2 健全授权审批制度	18
5.2.1 明确授权范围和责任	18
5.2.2 完善授权审批多道程序	19
5.3 加强对收支业务的优化	19
5.3.1 注重管理现金和银行存款	19
5.3.2 避免坏账并加强应收账款管理	19
5.4 建立独立的内部监督机制	20
结论	21
参考文献	22

第1章 绪论

1.1 研究背景和意义

1.1.1 研究背景

货币资金是企业资金运动的开始点和结束点，是生产经营的必要条件，企业在经营过程中会不断地形成货币的收支。货币资金是企业在经营过程中处于货币形态的资金，可分为库存现金、银行存款和其他货币资金。它具有强流动性和高风险性，货币资金是企业持续发展的重要组成部分，但同时它也是不确定因素高难以控制风险的一项资产。对于企业来说，货币资金就像是血液一样，一旦货币资金无法供应上，很可能会面临破产。所以说，企业想要持续经营并发展强大下去，就必须合理安排资金，让企业的经营效率不断地提高。企业的资金流是一个动态的过程，有效的控制和规划货币资金，会使资金流过程中出现问题的风险大大降低。

目前，我国企业货币资金管理的体制是一个薄弱环节，许多企业由于货币资金管理不当，导致资金链断裂从而影响了企业的经营发展。四方公司是一家从事建设工程的一家企业，公司主要以开展临建项目、建筑工程后期装修以及装饰等服务为主要业务。四方公司项目同时开展比较多，前期大额的投入，导致后期资金回笼的周期比较长，加上对资金管理业务流程上不够成熟，使其资金的运转出现了问题。所以本文就以四方公司为例，针对四方公司在实际经营过程中资金管理出现的问题做出原因分析和合理的治理对策。

1.1.2 研究意义

（1）理论意义：货币资金的运用体现在企业经营过程中的各个方面，货币资金作为企业支付的工具和偿债的手段，在收支过程中不能很好的配合，很容易导致周转失灵。研究货币资金管理过程中的问题，能为制定资金管理制度者提供理论依据和客观的建议、从而使企业不断地发展并强大。拥有完善的货币资金管理制度能保障企业的收支处于平衡状态，提高企业的盈利能力。企业持有的货币资金是有限的，想要生存并发展下去，就需要对所拥有的资金进行合理的规划和利用，使资金能够有效的运转。

（2）现实意义：

在企业的生产经营过程中，大量的业务活动都需要货币资金来维持，例如企业员工工资的发放、材料的采购、固定资产的购入、各种费用报销等都离不开货币资金。货币资金是企业各项资产最关键的和最基础的内容，建立一个完善的资金管理体系也是企业发展必要的保障。建筑工程行业一直都是前期投入资本比较高，后续的资金回笼周期长，导致企业容易面临着资金链断裂的情况。尤其是像四方建设这样的小型企业，相较于大型企业，货币资金额度是比较少的。这也就说明了如果资金在经营过程中出现了一些关键性的问题，四方建设公司更容易面临破产的情况。货币资金是企业各项资产最关键的和最基础的内容，建立一个完善的资金管理体系也是企业发展必要的保障。本文从四方建设公司的货币管理制度入手，对四方公司在资金活动过程中出现的问题进行分析和改善，将问题出现的具体原因分析出来并提出一些合理的建议，达到完善四方企业资金结构并逐步提高四方企业的资金周转能力的目的。

1.2 国内外研究现状

1.2.1 国外研究现状

人类经济文明议事便伴随着货币资金的出现，当时的人们为了方便管理这些货币资金的收支便发明了记账，这便是最早的货币资金内部控制。而现代的内部控制最早于 18 世纪的西方出现，并且这一理论历经了一段漫长的发展。

1958 年，美国的审计程序委员会颁布了一个重要公告，即《独立审计人员检查内部控制范围》，公告指出内部控制分会计控制和管理控制这两种类型^[2]。

1963 年，美国的审计程序委员会进一步提出了以下观点：独立会计师最重视的控制就是会计控制^[2]。可见会计控制对会计师本身以及企业货币资金控制起到了重要的影响。

1980 年，Akresh 认为环境在企业的内部管理过程中有很直接的影响，会计系统、内部控制状态、负责人的胜任能力和公司岗位分工职责划分情况这四个主要因素决定着内部管理的优劣^[3]。

2003 年，Dittmar 和 Servaes 的研究表明，企业的价值与整个企业的现金流好坏是呈正相关^[8]。想要更好的进行未来经营规划，减少不必要的耗费资金成本，就需要拥有好的现金流。现金流管理的差，企业相对来说需要的成本就会增加，从而使企业的财务分析增加，不利于企业的发展。

1996 年末，美国注册会计师协会(AICPA)对内部控制的定义进行了确认。提出

内部控制框架的概念,包括五个相互联系的要素:控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通和监控。货币资金管理理论主要论述如何降低货币资金成本、加速货币资金周转,提高货币资金的使用效益^[17]。

从上面的文献综述可以看出，当今西方国家在其长期的实践中，对于营运资金管理研究已经形成了较为科学与系统的体系。

1.2.2 国内研究现状

相对于国外，我国在研究营运资金管理上起步较晚。在我国建筑行业可以说是从 20 世纪 80 年代中期开始进入企业承包经营管理阶段。这一时期，建筑市场发展空间大，建筑业在国家发展规划中被划为支柱性产业。在 1998 年至 2013 年进入“法人管项目”阶段，这一时期许多优秀的民企也在激烈的市场中迅速崛起。

我国在理论界对企业的内部控制管理主要开始于上世纪 80 年代，中国会计师协会在 1996 年颁布了《独立审计具体准则第 9 号-内部控制与审计风险》^[3]。渐渐发展下，我国在内部控制制度研究下取得了初步成果。

张玉华（2008）认为，货币资金管理的控制是为了实现一系列的货币资金管理目标和设定的方法和措施，能保证会计信息的高质量和资产的安全^[3]。建立一套科学合理的货币资金管理体系方便解决企业在资金失控情况下的问题。货币资金作为企业最活动的流动资产，它的灵活度比较高，难以掌控的很好，所以说会计人员的管理水平要求也比较高。

贺成娜（2012）分析后得到结论：很多企业货币资金管理问题在于企业内部控制的监督机制不够健全，内部管理体系不够完善以及会计人员的自身素质不高^[5]。财务人员的业务素质和职业素养应该作为一项重点考核，并且要加强企业内部监督和审计。

郑连忠（2021）认为，房地产企业在资金活动的安排上存在预算编制过于形式化的问题，特别是对许多大型的房地产企业来说，预算没有真正落实。由于对市场需求反应不及时以及对国家政策不了解等问题，盲目投资产生存货堆积。企业需要制定合理有效的预算制度来规避资金活动可能会出现的问题^[7]。

通过回顾相关文献可以看出我国对于营运资金管理相关理论研究是比较晚和不全面的，营运资金管理效率研究主要还是通过改善公司内部管理和行业形式这两方影响，营运资金管理因素分析主要包括行业状况和公司规模等方面，因此加强我国上市公司营运资金管理研究迫在眉睫。

1.2.3 国内外研究文献述评

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。

如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/885121221004011132>