



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: 佳乐超市货币资金管理方案优化设计

学生姓名: 肖艳丽

学 号: 201810300714

系 部: 财会工商系

专 业: 会计

班 级: 会计 1182

指导老师: 陈雅檀

二〇二〇年五月三十日

目 录

一、佳乐超市货币资金管理的现状及问题.....	3
(一) 佳乐超市简介.....	3
(二) 货币资金管理现状及问题分析.....	3
1. 存在坐支现象.....	3
2. 没有做到不相容岗位相分离.....	4
3. 货币资金管理制度不合理.....	5
二、佳乐超市货币资金管理方案优化设计.....	6
(一) 完善现金管理制度.....	6
(二) 合理的岗位分工，不相容岗位相分离.....	8
(三) 提升会计人员业务能力.....	9
三、总结.....	10
参考文献.....	10

佳乐超市货币资金管理方案优化设计

【摘要】 通过了解货币资金管理对企业来说是非常重要的，本毕业设计分析佳乐超市货币资金管理的现状，超市存在的一些相关问题，然后根据超市实际情况，提出了货币资金管理可行的优化方案。

【关键词】 货币资金；管理；优化设计

一、佳乐超市货币资金管理的现状及问题

（一）佳乐超市简介

长沙市佳乐超市，于 1996 年 8 月成立，是一家以“在社区生存、在社区服务”为经营理念的大型连锁百货超市。以“社区化、超生鲜、最齐全”为经营宗旨。长沙市佳乐超市一直以来都是以引导消费者理智消费、提高消费者生活品质为己任，从而有效的带动了地方各个产业的共同发展。佳乐店的扩张还为广大群众提供了有利的就业机会，为社会的稳步发展作出了踊跃的奉献，超市也被授予了“连锁商业先进单位”的荣誉称号。

货币资金是保证佳乐超市顺利运行的重要因素之一，是佳乐超市开展经营管理活动的基础，货币资金缺失将会给佳乐超市带来极大的发展障碍。在佳乐超市实际经营的过程中，对于货币资金的管理中存在问题与漏洞如果不及时处理，这些问题将会造成佳乐超市资金的利用率下降等一系列问题，最终影响佳乐超市的盈利能力，轻者造成经济上的损失，重者将会使佳乐超市面临破产的危险。

（二）货币资金管理现状及问题分析

1. 存在坐支现象

据调查，佳乐超市在管理货币资金上出现了一些不良现象。另据有关法律法規明确规定，各个单位应遵照库存现金限额的明确规定，次日获得的现金个人收入应该尽量于次日送存给开户银行，假定次日送存时间太晚或者在贫困地区的单位可应由开户银行决定现金的送存时间。遇到一些特殊情况必须坐支现金的情况要同时报告于开户银行，以便于银行对坐支金额进行有效的监督和管理。

表 1-1 超市 2020 年 11 月 01 日至 11 月 05 日现金流量明细（单位：元）

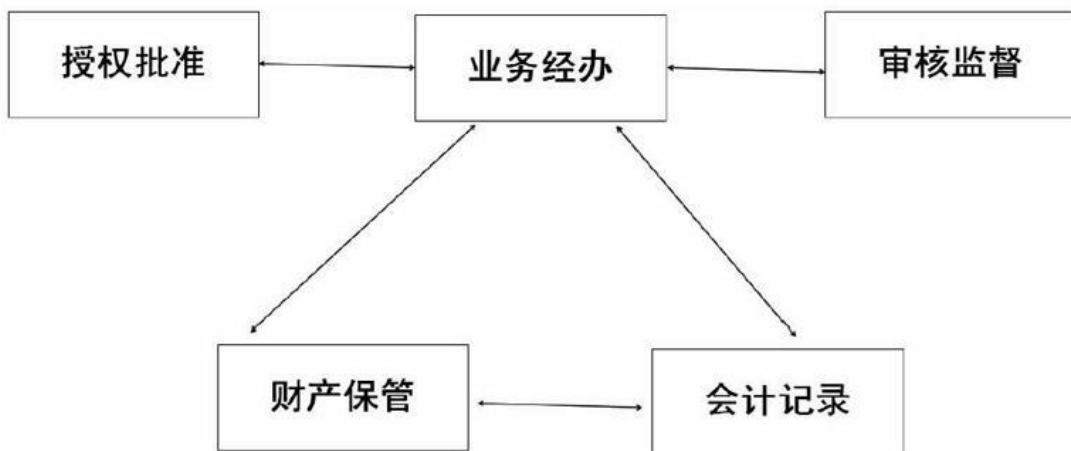
日期	摘要	借方	贷方	余额
11月1日	上期余额	97687.00		63187.00
11月1日	销售床上用品	30000.00		
11月2日	销售烟酒	4500.00		97687.00
11月2日	支付员工加班费		4500.00	93187.00
11月3日	王经理出差预支费用		150.00	93037.00
11月3日	王经理归还出差费用	50.00		93087.00
11月4日	销售百货	50000.00		143087.00
11月4日	还欠货款			143087.00
11月5日	销售办公用品	500.00		143587.00
11月5日	销售烟酒	8000.00		141587.00
11月5日	销售百货	10000.00		151587.00

根据表 1-1，可以看出 11 月 1 日至 11 月 5 日的现金流量情况，佳乐超市的日常收支较大，现金流动情况强，然而收到的现金并没能及时存于开户银行，而直接用收到的现金支付加班费或是退差旅费。但是按照有关法律法规明确规定，库存现金应是由其所在的开户银行按照其开户单位三到半年内为正常的日常支出来核定的限额，一般是一年核对一次，如果开户的单位在几家银行都同时开过户，那应当只能由一家的开户银行核定的限额为准。但是现在所谓的限额核定都只是表面功夫，用来掩人耳目而已。正如佳乐超市在多家银行开户的情况下，因为公事繁多，工作人员都不愿意主动去执行银行的规定，而银行也懒得去过问多出现金提入，对于多出来的部分并没有及时主动的上交到银行去，特别是到节假日时，超市现金收入大概会比平时翻个二到六，而这部分现金没有及时的送去银行，导致库存限额超过规定。佳乐超市由于日常现金收入较多，所以坐支现象很就常见，常常出现收到现金后没有及时存入银行，而是直接用来支付超市的日常消费的情况。比如，根据表 1-1 可知：在 11 月 1-5 日，超市在经过了五天的营业得到的现金收入后，并没有送去银行存款，而是直接用现金去支付员工加班费和预支差旅费用，以及还欠了。坐支现金容易导致工作人员在这方面耍伎俩，出现员工直接动用收入，私自把公款挪用和故意隐瞒超市实际收入等等情况的发生。对于这样的情况，实现惩罚制度，每出现一次这样的情况，罚款 1000 元。

2. 没有做到不相容岗位相分离

不相容职务分离的核心“内部牵制”，要求发生的每一项经济业务都要经过两个人或两个以上人员或者部门处理，使其工作相一致或有联系，做到互相制约相互监督，经过了

解，佳乐超市一员工多个工作岗位情况，出纳不仅只管现金，登记日记账等本职工作，还监管会计凭证稽核的任务，出现一人既管钱又管账的现象，造成该超市出纳权限过高，从而为其中饱私囊提供便利的条件，不利于该超市货币资金管理，根据会计法的规定，出纳人员不得兼任稽核，会计档案保管和收入、费用、债权债务的登记工作。其会计负责编制记账凭证，并根据审核后的记账凭证编制汇总表和登记总账的部分，出纳负责点钞，保管票据以及收付款的管理和登记日记账，但主管会计和出纳也要定期核对总账和日记账，出纳每天对现金进行盘点，及时报告账实核对差异，但在实际工作中没有按照要求严格执行，所以要求每项经济业务经过两个或者两个以上部门和人员处理，使得个人或部门的工作相一致或相联系，并受其监督和制约，超市应当聘请更加专业的财务人员为超市财务管理把关，会计管账，出纳管钱，内部控制制度的建设和实施必须贯彻不相容岗位相分离原则，进行货币资金支付环节像经常发生的采购销售，不分的职工差旅费的报销，必须实行授权审批，实际支付会计记账审查复查等一些类的手续，且实际办理过程中与该项业务有关的岗位必须相互分离，不能一人承办多个岗位的事务。



如图 2-2 不相容岗位相分离

3. 货币资金管理制度不合理

据规定，超市的主管与出纳的工作岗位要分开处理，避免为有心之人中饱私囊提供便利的条件。其会计应负责编制记账凭证，并根据审核后的记账凭证编制汇总表和登记总账的部分；出纳人员（业务流程图见下图 3-1）应该负责点钞，保管票据以及收付款管理和登记日记账，但主管会计和出纳也要定期核对总账和日记账，且出纳人员每天要对现金进行盘点，及时报告账实核对的差异。但在实际工作中没有按要求严格执行，该超市的出纳经常会替主管会计做一些不属于本职的工作，如出纳人员插手主管会计的工作范围，出纳

管理人员除审查现金，也兼担财务会计保留以及个人收入、经费支出、成本费用、债权债务账簿的备案工作以及稽核等等工作，出现了一人既管钱又管账的现象，也造成了职责混乱的不良现象，且该超市的职责权限划分不明确，主要体现在记帐工作人员以及会计业务复核工作人员、经办工作人员相互之间，其二难以做到彼此阻碍、彼此别离的准则。因为超市财务岗位的分工不明，导致了超市内部缺乏有效的监督与牵制。

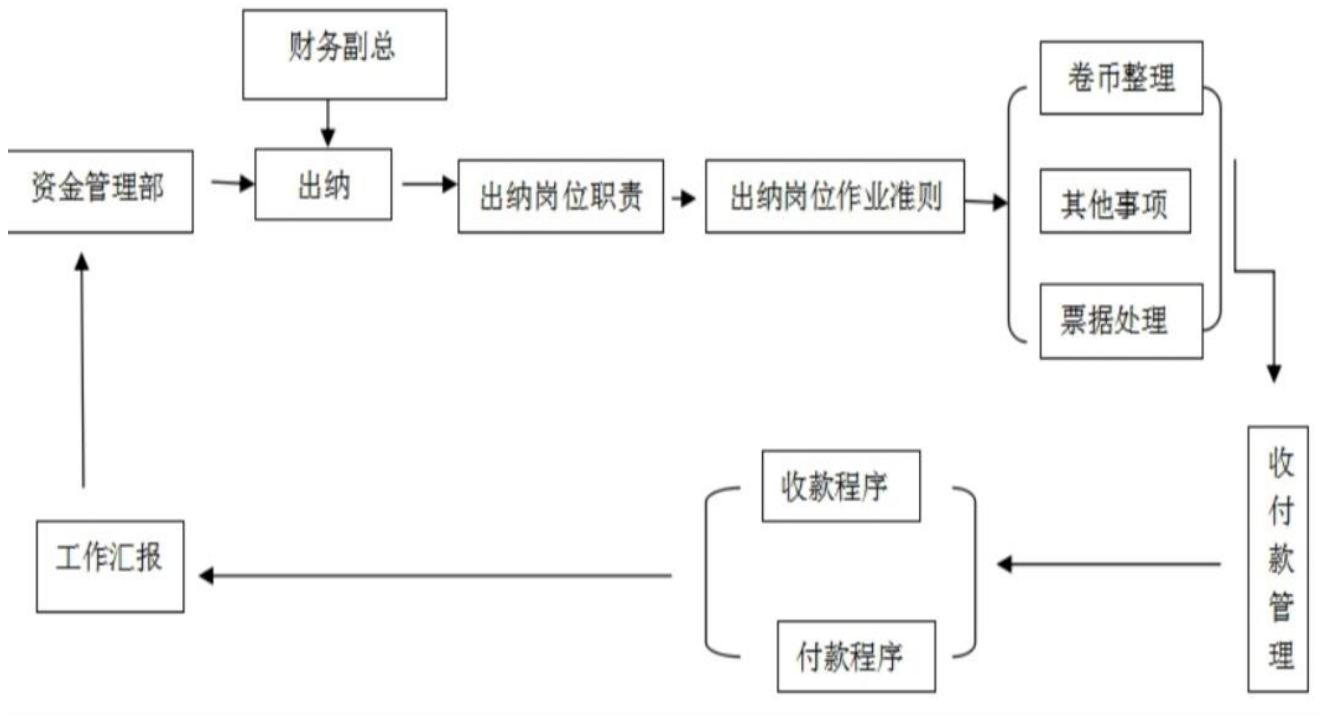


图 3-1 出纳业务流程图

二、佳乐超市货币资金管理方案优化设计

(一) 完善现金管理制度

超市的货币资金管理需要利用多环节的工作部门进行协同控制才能做到公正、安全、有效，相关人员要依据明确的制度体系、账实和账物的真实性，同时审核人员要配合审查会计部门的入账票据是否有连单使用的情况，审查金额是否有错登、漏记，账单右个、毁单和打折时是否经过负责人签字等等。此外，超市应该对日常货币资金的流转进行严格的监督管理，即通过对各部门、各业务存款和银行存款的纳入和去向审核清楚，对其中有效的票据是否进行性了正当的管理和审批做监督检查，以此来保障超市内部财务有度的严谨和完善。

佳乐超市应明确规定现金只有在以下情况下才能使用。1、支付员工的工资、奖金和津贴。2、支付员工的抚恤金、丧葬 3、支付给员工的劳动报酬。4、出差人员必须携带的费用。5、在 1000 元以内的零星支出。6、经中国人民银行确定需要现金支付的其他支出该超市在提取现金时要严格按照图 3-2 执行，与此同时也要将现金支出业务和现金收入业务进行分开处理。规定有关的工作人员在处置借出现金时应该执行严厉的许可批复程序，不得私自挪作他用、借出现金，如有“知法犯法”的工作人员可依法追究法律责任，严重者交予公安机关处置。明确规定该超市的库存现金只能用于企业自身的日常零星支出，不能转借或借用其他单位。

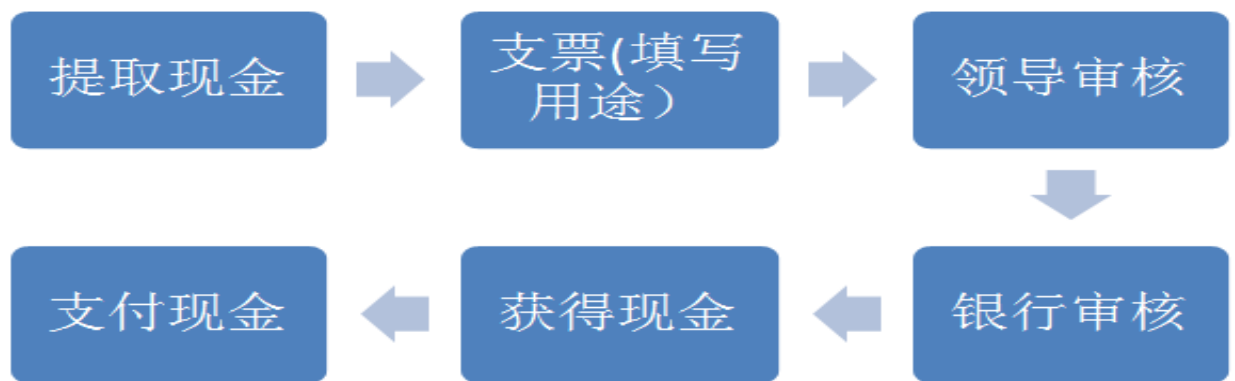


图 3-1 提取现金的规定流程

严禁坐支情况产生佳乐超市的个人现金收入须及时入账，严禁私设“小金库”，严禁“账外账”，不得个人现金收入不入账。其收入尽可能的当日送存给开户银行，如以上表 1-1 中所示：11 月 1 日销售床上用品的费用应该于 11 月 1 日及时存入银行而不是用来第二天 11 月 2 日支付员工的加班费用，假定送存时间有艰巨，才应由开户银行来确定送存时间。其次，该类超市的出纳业务人员应当及时结算超市三至五日的日常零星开销，核定库存现金的限额，按照其规则在金融机构开立帐户，补办定期存款，取款及存取款等等业务，超过库存现金限额的现金必需及时送存金融机构。当遇到采购的地点频繁变动、交通运输为远距离或者是因为客人急需商品、抢险救灾等因特殊情况需要使用现金的，可提前陈说给开户银行复核，再由开户银行核定坐支领域以及限额，在坐支情形下以应定期地检查、向开户银行上报坐支额度以及运用情形。其次，要构建、完备现金账簿，出纳业务人员常常清点核查库存现金以及账簿记载能否相一致，还应该按期及不定期地对于本超市

的库存现金展开清点，以免疏漏，保障现金账面余额和实际库存量数额相符合，看到有不相符的状况，应当及时查清究其原因，再把调查报告给相关的工作人员批准，随后再展开处置。现金账目应该要逐笔记载，不能有疏漏的情况产生；现金的收款付款，要做到日清月结，账款相符。

(二)合理的岗位分工，不相容岗位相分离

针对该超市出现的财务人员分工不合理岗位及分工不明确的不现象，超市应明确建立财务部岗位责任制，促使财务部门及职责愈加明晰，促使补办货币资金业务的岗位做到不相容岗位相互分别、有效的阻碍及监视，逐步形成紧密的内部会计牵制监督机制，能够削弱与减低相关业务人员在处置货币资金管理工作中尚存违法乱纪的机率。可以根据超市管理工作的需要，设置以下超市会计、出纳等工作岗位，必须严格要求不相容岗位的人员相分离。

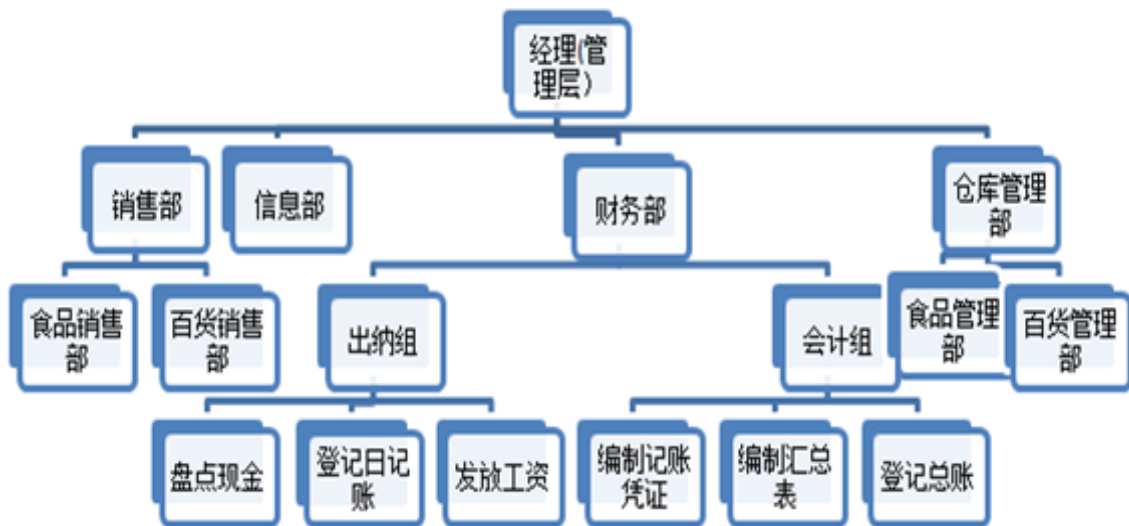


图 3-2 财务部门岗位分工图

如图 3-2 所示该超市的出纳人员负责的工作是盘点现金、登记日记账以及发放工资等工作，会计组负责编制记账凭证、编制汇总表和登记总账等工作。由此结果表明该类出纳管理人员不太包含身兼稽核、财务会计档案文件保留以及个人收入、经费支出、成本费用、债权债务账簿的备案工作。在办理货币资金之前严禁由一人办理。佳乐超市须构建内部会计稽核监督机制，恰当增设内部会计稽核机构与业务人员，用以切实加强对于货币资金管理工作的内部监督，这样一来能及时处理与彻底解决货币资金管理工作中尚存的关键问

题，切实有效的进一步提高超市对于货币资金的监督控制。佳乐超市还应建立定期轮岗制度，应当配备合格的人员结合该超市的实际情况对办理货币资金的业务人员定期进行轮岗，关键的财务岗位可以实行强制的休假制度，保障超市财务的精确性，且要求关键财务岗位不超过五年的时间进行岗位轮换，这样一来能尽量避免货币资金管理工作与管控中引发造假的机率，亦能及时处理与纠正相关业务人员的造假行为。

(三) 提升会计人员业务能力

会计人员是维持企业货币资金管理的关键因素，作为执行者会直接关系到货币资金的运转和管理是否合理，因此会计人员应该确有专业的会计业务知识、会计准则和相关的财经制度法规，来保障在财务工作中能纯熟的进行操作管理。同时也应引起重视，为财务人员提供有利的学习条件，定期对他们进行业务培训。首先得加强财务人员学习有关财务会计专业知识和企业会计制度、会计准则及其他相关的财经法规来提高自己的专业技能，更多的丰富财务人员的业务处理技能，每周定期让所有财务人员集中学习，总结自己的不足及处理方法，最后经常同其他单位财务人员尽可能多交流经验，用来促进财务人员整体水平的提高。对于超市的出纳而言，出纳管理人员在办理现金以及商业银行的收发货业务之前应严厉审查相关的会计凭证，对模糊不清及不符合管理制度的凭证不予处置，并按照正确的凭证编制工作收收款单据，最后按照收款的单据根据先后顺序逐笔备案现金日记账与银行存款日记账，再结出余额，如果余额不平衡要及时找到账款原因并通知有关人员处理。

表 3-3 行存款余额调节表

编制单位：佳乐超市有限超市 2020 年 11 月 30 日 金额单位：元

项目	余额	项目	余额
银行存款日记账余额	937520.00	银行对账单余额	1040185.00
加：银行已收，企业未收	85700.00	加：企业已收，银行未收	0.00
减：银行已付，企业未付	35.00	减：企业已付，银行未付	17000.00
调节后银行日记账余	1023185.00	调节后银行对账单余	1023185.00

额		额	
---	--	---	--

出纳业务人员在编制工作银行存款余额调控表的进程中其须遵从的准则作为：银行存款日记余额+银行已收企业未收款项-银行已付企业未付款项的余额必须与银行对账单余额+企业已收银行未收款项-企业已收银行未付款项的余额一致。根据表 2-3 中的错误的余额调节表重新编制正确的银行存款余额调节表，编制见上表 3-1。

三、总结

通过这次的毕业设计，使我对超市货币资金的管理有了进一步的了解和认识。现代意义上货币资金的管理绝对不是可以脱离一个完整的货币资金管理模式体系而独立存在，它不仅是超市管理者的任务，更每个员工的使命感和责任感。同时大多数连锁超市管理者能够把权利和义务分开，我想能做到做一点很不容易。由于本人是第一次尝试设计方案，对一些理论知识还存在缺陷，对于本文中的一些错误和不足，希望在以后的学习和工作中得以完善和提高。

参考文献

- [1] 韦铭英. 企业货币资金内部控制存在的问题及对策[J]. 现代经济信息, 2019 (21)。
- [2] 许志强. 浅谈货币资金的内部控制[J]. 财会学习, 2020(01)。
- [3] 袁月琳. 财务共享下 HD 集团公司资金管理研究[D]. 南京理工大学, 2020。
- [4] 陈钟敏. 集团型企业资金的管理探讨[J]. 中国集体经济, 2018(12)。
- [5] 张云峰. 加强企业货币资金的内部控制的措施分析[J]. 现代经济信息, 2018(22)。
- [6] 绍剑东. 关于企业集团的资金管理[J]. 财会学习, 2020(03)。