

企业内部控制中的往来款项管理：账目核对与风险防范

曾俊

国网西藏电力有限公司经济技术研究院，西藏自治区拉萨市，850000；

摘要：在企业内部控制中，往来款项管理是一个重要的内部控制点。往来款项是企业经营过程中必然产生的资金流动，能够影响企业的财务状况和经营成果。如果没有及时对往来款项进行清理和规范，将会对企业的经营造成严重影响，甚至造成企业经济损失。因此，加强对往来款项的管理，对防范和化解企业财务风险具有重要意义。账目核对是进行往来款项管理的重要手段，能够有效保证企业的财务数据真实可靠、准确完整。在账目核对过程中，企业可以通过风险识别、风险评估和风险控制三个环节来防范往来款项管理中可能产生的财务风险，提高会计信息质量。

关键词：企业；往来款项管理；账目核对；内部控制

DOI：10.69979/3029-2700.25.09.068

引言

往来款项是企业在经营过程中必然产生的资金流动，会影响企业的财务状况和经营成果，甚至导致企业财务风险。因此，加强对往来款项的管理，防范和化解企业财务风险，对于企业健康发展具有重要意义。账目核对是往来款项管理的重要手段，能够有效保证往来款项管理过程中数据真实可靠、准确完整。在账目核对过程中，企业可以通过识别往来款项管理中可能存在的风险、评估风险情况和制定风险防范措施等三个环节来防范可能产生的财务风险，提高会计信息质量。本文结合实际案例分析账目核对在往来款项管理中的作用和风险防范措施，旨在为企业加强往来款项管理提供一些参考。

1 企业内部控制概述

1.1 内部控制概念

内部控制是指企业为实现经营目标，通过制定、实施和监督有关政策和程序，对企业运营活动的风险进行评估，并采取相应的措施加以应对的过程。内部控制是对企业经营管理过程的重要组成部分，是现代企业管理的重要手段，也是一种有效的风险防范机制。随着社会经济的快速发展，企业规模不断扩大，业务范围不断拓展，业务类型也日益多元化和复杂化。如何适应经济环境变化，防范经营风险，提高经营效率和效果，是现代企业需要认真思考和解决的问题。因此，建立健全企业内部控制制度对完善现代企业管理制度、规范经营行为、防范经营风险具有重要意义。

1.2 内部控制的作用

内部控制是企业管理的核心，可以通过对企业活动的组织、协调、控制，保证企业战略目标的实现。内部控制是企业为实现其经营目标，依据国家法律法规及有关规定，在科学评价基础上制定的内部规章制度，它包括了一系列的制度和规定。企业通过实施内部控制制度，可以提高管理效率、降低管理成本，提高财务信息质量。同时内部控制也是现代企业治理结构的重要组成部分，它能够有效地约束和规范经营活动。企业通过实施内部控制，可以及时发现问题并进行纠正。它能够有效地保护资产安全，避免财产流失。同时也可以防止舞弊行为发生，保证会计信息真实可靠。

1.3 内部控制的要素

内部控制要素主要包括：内部控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督五个部分。其中，内部控制环境是基础，风险评估是前提，控制活动是关键，信息与沟通是保障，监督则是一种持续的改进。对于企业而言，内部控制环境主要包括企业的价值观、经营理念和发展战略等。风险评估是指企业识别、分析经营活动中存在的风险并确定其范围和严重程度。企业需要根据自身的实际情况，对风险进行分析和评估，从而确定企业需要控制的范围和重点。信息与沟通是指通过各种途径和方式使相关人员获得必要的信息，并对信息进行处理和分析，以便于采取必要的措施。

2 往来款项管理的重要性

2.1 往来款项管理概述

往来款项主要包括应收账款、预付账款、应付账款以及其他应收款等。往来款项的主要作用在于，企业在

正常经营活动中产生的应收账款和应付账款等能够为企业带来经济利益，能够推动企业的生产经营活动正常进行；同时，当发生坏账时，能够通过回收货款来降低企业的损失。但同时，也应当看到，在实际的往来款项管理工作中，往往存在着账龄较长、未及时清理、未按规定进行账务处理等问题。这些问题会导致企业经营风险不断增加，进而影响到企业的正常运营。因此，在实际的往来款项管理中，企业应当加强内部控制制度建设，从而提高往来款项管理工作的效率与质量。

2.2 往来款项管理的意义

往来款项管理对于企业的重要性不言而喻，管理不当会影响到企业的资金使用效率，甚至会产生经济损失。因此，企业需要加强对往来款项的管理。往来款项的管理首先要做到“账实相符”，企业内部所有部门都要参与到往来款项的管理中，并且严格按照公司制定的往来款项管理制度来执行。在此过程中，还要加强对往来款项的跟踪和监督，定期对财务人员进行相关知识和技能的培训和学习，从而提高财务人员的综合素质。此外，还需要加强内部控制制度建设，建立起完善的内部控制制度，防止企业资金被挪用或者侵占。

2.3 往来款项管理存在的问题

在企业日常经营过程中，由于财务人员的不重视、不认真，或者是往来款项管理制度的缺失，导致了企业内部往来款项的混乱、账目不清等问题。从账务处理上来看，企业内部的往来款项主要包括应收账款和其他应收款，对这两个科目的管理和控制也就显得尤为重要。但是，在企业内部管理中，往往存在着一些问题：第一，部分企业未建立完善的往来款项管理制度；第二，财务人员对相关业务知识掌握程度不够；第三，往来款项管理制度存在着执行不严格的现象；第四，在往来款项的审计上缺乏监督与制约机制；第五，在对往来款项进行管理时未形成统一、有效的监督机制。

3 账目核对在往来款项管理中的作用

3.1 账目核对的定义和流程

账目核对是指对公司资产、负债和所有者权益进行全面核查的一种过程。根据核对的对象和目的不同，核对可分为对账与盘点两类。企业在进行账务处理时，常常需要将明细账和总账进行核对，以确保二者之间的余额相符。如果出现差异，可能是由于总账与明细账的记录不一致，也可能是由于会计人员错误地将两个账户中的某一个记账凭证记入了另一个账户。账目核对流程主

要包括以下步骤：（1）会计人员与出纳人员共同盘点存货；（2）核对总账和明细账；（3）根据账簿记录与实物、款项相核对；（4）根据账簿记录与明细账核对；（5）根据账簿记录与记账凭证核对。

3.2 账目核对在往来款项管理中的重要性

往来款项是企业资金流动的重要组成部分，其发生和流动都会产生资金占用利息、资金周转等财务风险。往来款项管理包括对账和催收两个重要环节，但这两个环节往往相互脱节，且缺乏有效的监督。在实际工作中，财务人员经常是对账、催收都做了，但对账后只是对账，并没有在后续环节对账；或者对账后只是简单地催促对方单位及时归还欠款，但不知道如何去催讨。因此，财务人员应该结合往来款项的账龄分析、账户分析、会计科目分析等手段，对每一笔往来款项进行账务核对，并定期与对方单位进行对账，以避免因为账目不清而造成的损失。

4 企业内部控制中往来款项管理风险的防范措施

4.1 风险防范的概念

风险防范是指企业在内部控制的基础上，通过对具体业务流程的设计和规范，充分考虑企业发展过程中的各种风险因素，将其可能带来的风险损失降至最低。风险防范措施要保证其有效性，就必须将风险管理作为企业的一项核心工作，把风险管理贯穿于企业整个发展过程中。通过建立完善的风险管理体系，将各种潜在的风险因素进行识别、评估，并制定出合理有效的应对方案和措施，将其可能带来的损失降至最低。这是企业进行风险管理时应遵循的基本原则，也是企业内部控制中往来款项管理所要遵循的基本原则，更是企业对风险进行防范时必须遵循的基本原则。

4.2 风险识别和评估

企业应充分识别往来款项管理存在的风险，并评估其风险大小，针对不同的风险类型，制定相应的防范措施。往来款项风险可分为信用风险、交易或事项的法律风险和操作风险三种类型。信用风险是指因交易或事项本身存在的问题导致交易双方的信任发生变化，使其交易或事项出现损失而产生的风险。企业应加强对客户信用评估工作，建立客户信用档案，加强对客户经营状况、财务状况、资信情况及还款能力等方面调查和分析；同时，应根据企业自身情况合理确定赊销政策。交易或事项的法律风险是指由于法律法规或相关规定不健全

或不适用而造成交易或事项发生损失而产生的风险。

4.3 风险防范的实施方法

(1) 企业管理层必须高度重视, 把往来款项管理作为财务管理的重要组成部分, 完善相关制度, 规范业务流程, 确保往来款项管理的内部控制得以有效运行;

(2) 财务部门必须建立和健全往来款项管理的内部控制制度, 明确职责分工和权限范围, 明确相关部门和人员的职责权限; (3) 财务部门定期对往来款项进行清理、核对, 形成往来款项明细账、核对表, 及时整理相关业务资料, 为往来款项的管理提供可靠依据; (4) 企业要充分发挥内部审计部门的作用, 定期对往来款项进行检查、核对, 强化财务监督职能; (5) 企业要建立往来款项的日常管理系统, 实现信息资源共享。

5 企业内部控制中往来款项管理的案例分析

5.1 案例介绍

A 公司是一家建筑工程公司, 业务范围主要涉及房地产开发、建筑材料、装饰装修等行业。该企业为保证业务的顺利开展, 在业务开展初期就建立了较为完善的内部控制体系。但是, 随着 A 公司业务范围的不断扩大, 该企业的内部控制体系逐渐出现了一些问题。比如, 该企业在进行销售时, 会向客户开具一定比例的预付款发票, 而在收到预付款发票后又不及时向客户开具正式发票; 还有一种情况是, 该企业为了回笼资金, 向客户开具一定比例的银行承兑汇票。

5.2 案例分析

通过以上案例, 可以得出以下结论: 1. 企业应该完善往来款项管理的制度和流程, 明确各个部门的职责, 同时对相关人员进行定期培训, 提高人员专业素质; 2. 建立完善的内部审计制度, 加强对企业往来款项管理的内部审计力度, 确保每笔款项都有据可查; 3. 企业应重视往来款项的分析和管理, 通过分析往来款项的形成原因、发展趋势和变化规律, 掌握相关信息并及时做出调整; 4. 企业应建立财务和业务部门的定期沟通机制, 加强相关人员的沟通交流, 保证往来款项处理过程中各部门信息共享; 5. 企业应建立完善的往来款项管理奖惩机制, 充分调动工作人员积极性。

5.3 案例总结

往来款项管理的目的是通过建立起合理有效的内部控制, 实现企业资金的安全, 保证企业可以稳定、健

康地发展。因此, 在企业内部控制中往来款项管理应该是重要的组成部分, 同时也是一个重点控制对象。在该案例中, 通过对 A 公司往来款项的内部控制进行分析发现: 其在往来款项管理中存在着较多的风险因素, 包括人员素质不高、缺乏内部控制制度、公司财务管理制度不完善、往来款项管理程序不规范等。

6 结论与展望

6.1 主要结论

往来款项管理是企业内部控制的重要内容, 如何强化往来款项管理是企业管理工作中的重中之重。本文分析了往来款项管理存在的问题, 提出了加强往来款项管理的措施。通过对财务报表、业务流程和内部控制三个维度进行分析, 可以发现企业在往来款项管理方面存在的问题, 包括相关部门和人员对内部控制的重要性认识不足、未及时更新系统信息、未定期开展核对工作以及内部控制制度不完善等。为了解决这些问题, 本文提出了完善内部控制制度、强化风险意识、重视人员培训和加强对往来款项核对工作的监管等建议, 以期为企业加强往来款项管理提供参考。

6.2 研究展望

本文从“账账核对”和“账证核对”的角度出发, 对企业往来款项管理中的账目核对问题进行了较为深入的研究, 但在实际工作中还存在诸多问题, 如: 一是由于企业规模小, 财务人员的配备和素质有待提高; 二是企业往来款项管理未形成系统化的体系, 仅仅是以部门或岗位为单位进行简单的登记和统计; 三是企业往来款项管理中往往存在不相容岗位未分离的问题, 特别是会计与出纳人员同时负责相关工作时; 四是在账目核对时, 会计与出纳人员之间存在不配合现象。

参考文献

- [1] 郭婷婷. 企业往来款项管理存在的问题及对策[J]. 中国乡镇企业会计, 2024, (12): 113-115.
- [2] 叶丝丝. 企业往来款项管理风险及防范措施研究[J]. 商业观察, 2024, 10(13): 81-84.
- [3] 苏玲妹. 工程项目竣工决算阶段往来款结算管理的困境与对策研究——以高速公路投资企业为例[J]. 中小企业管理与科技, 2024, (17): 85-87.
- [4] 余航. 基本建设竣工财务决算的现状及优化策略研究[J]. 技术与市场, 2024, 31(01): 158-160+164.