

1、中小企业货币资金管理的现状在我国的很多中小企业中，有相当一部分只是单纯的追求销量和市场份额，却忽视了财务管理的核心地位，管理思想僵化落后，使企业管理局限于生产经营型管理格局之中，企业财务管理和风险控制的作用没有得到充分发挥。同时，企业管理者的管理能力和管理素质低下。据中国社科院研究院和全国工商联联合调查显示：私营企业财务管理水平低下，有 40% 的业主甚至看不懂财务报表，这又叫他们如何来谈规范财务管理呢？另一方面，由于受宏观经济环境变化和体制的影响，中小企业在加强财务管理方面遇到的阻碍中小企业的财务管理的问题，有企业自身因素，也有宏观经济因素。例如，政策的“歧视”使中小企业和大型企业不能公平竞争；地方政府行业管理部门大量的干预，使中小企业的财务管理目标短期化；财务管理受企业领导的影响过大。



另外，金融市场的不完善也影响着企业财务管理改革的深化。家族式的经营方式使中小企业内部管理较混乱，容易出现贪污舞弊现象。在我国，中小企业的最大特点就是家族式的经营方式。这类企业在创建的初期，往往都是依靠家庭或家族成员共同经营打天下的，所以其所有权和经营权大都控制在其家庭或家族成员的手中。另一方面，出于某些方面的考虑，这类企业的所有者都会选择自己人来管理一些重要部门，特别是作为直接掌握整个企业的货币资金的岗位一一出纳，绝大部分的老板会启用自己的亲戚。中小企业的这种所有权与经营权的

密不可分，导致企业内部管理比较混乱，报销审批制度不严，容易出现贪污舞弊现象。

2、货币资金管理存在的问题

(1)企业的管理者对货币资金认识不足，管理水平不高中小企业的相关管理人员大多整体素质不高，对财务管理不具备专业只是或是了解很少，没有认识到货币资金管理的重要性。尤其是小企业里的一些管理者无视国家的财经法纪、法规，总觉得企业是他们自己的，资金是自己获得的，所以想怎么管就怎么管，想怎么用就怎么用，账面不符。企业缺乏健全的，行之有效的货币资金的管理制度，以及货币资金的管理的内部控制制度;而且货币资金的管理制度也没有能够很好地得到执行，从而货币资金管理漏洞很多。其次，大多数中小企业的相关管理人员缺少时间价值观念和现金流量观念，不了解货币资金管理需要将其流动性与存量之间的关系结合起来，共同加入管理决策中;在资金的筹集、使用和分配上缺少科学性，缺乏详细的资金使用计划和财务分析方法;有时可能导致项目资金链条断裂，各企业带来严重的影响，如破产的危险;有时则是由于过度的筹集资金是企业负债经营的恶性循环中，使企业与企业之间，企业与银行之间形成多种债务链条。严重影响企业在行业的稳定与发展。

(2)财会人员的业务素质水平普遍不高。

在一些中小企业中，一方面，因为其地处中等发达地区，或欠发达地区，规模较小，难以招到专业的财会人员，有的也只有大专及以下的水平，会计人员素质参差不齐。一些单位的会计没有接受过系统的会计专业的相关学习，没有取得会计从业资格就直接上岗，平时也不注意学习的积累，会计方面的知识严重欠缺，他们所做的帐别人根本无法看得懂，会计资料乱、缺等现象严重。有的会计人员的会计法制观念不强，职业道德不高，违反财经法律、纪律现象时有发生。

另一方面，中小企业所有者大多是自己创业，采取的是家族式经营方式，产权结构高度集中，决策通常由家族代表集中做出，企业控制主要来自家族内部。为

了保证资金的安全性，常常“任人唯亲”，导致会计人员素质普遍较低，业务不精通。方便那些“有心人”利用各种手法贪污现金，制作假账变得更加容易。

(3)货币资金的内控制度不健全

会计出纳岗位职责不清许多企业财会专业人员匮乏，导致会计出纳岗位由一人担任，职责范围不清。有的公司的出纳除了要担任现金收付、银行存款的存取等自己的本职工作之外，同时还要兼任保管会计凭证账簿及会计印章等工作;甚至有的会计也收取现金,--个人办理货币资金业务的全过程。还有的公司会计、出纳仅有一人来担任。这也在无形之中就给了有关人员公款私用，甚至是侵吞公款以可乘之机。