

理财监督小组,乡党政办行文健全了《民主理财制度》,每月20号定期办公,认真审查财务收支账目,对财务公开的真实性实施监督,对群众提出的疑问和反映的问题及时向村、乡主管部门反映。

(二)加强乡代理服务中心会计监督。代理中心审计员对每一笔村级收支原始凭证入账前要进行严格审核,每月对村库存现金实行盘点,编制《现金盘点表》。半年来,代理中心共退回不合理开支单据5张,金额1 570元;退回白条6张,金额1 876元;责令经办人补开税务发票10张,金额38 900元,补交税款1 556元;追缴2个村其他收入56 000元缴入财政专户。

(三)加强审计监督。乡纪检、监察部门和乡财经所,根据

有关法律法规开展定期或不定期的财务审计或检查,并制定标准的审计文书,按照规范的审计程序,对审计中发现的问题依法处理。

(四)运用会计电算化实施监督。

我们实行村级财务管理取得的成效是:提高了村级财务管理的透明度,密切了党、干群关系;遏制了农村“三乱”行为,从源头上遏制了腐败行为的产生;降低了村级运行成本,化解了村级债务;提高了资金使用效益,增强了农村集体经济的实力。

(作者单位:湖北省夷陵区黄花乡财经所)

责任编辑 刘黎静

浅谈我国企业 无形资产评估

□ 陈云珍

随着我国企业会计制度改革的不完善,企业的资产评估由此也受到了有关方面的重视。我国过去虽然在清产核资方面积累了不少经验,但资产评估要满足市场经济发展的要求,还有许多问题需要研究,尤其是无形资产的评估,是一个较新的课题,更需要对其理论与实践问题进行了研究和讨论。

国外对无形资产的评估通常是在一定的情况下,服务于一定目的的。目的明确,无形资产的评估标准才容易确定。国外无形资产的评估主要有两种情况:其一是企业内部营业活动的需要;其二是无形资产转让、企业产权变动及转让等方面的需要,目的不同评估的原则就会有所不同。

而我国企业无形资产的评估,就目前而论主要有两种情况,一是企业清产核资和产权界定所涉及的无形资产问题;二是企业合资、合作、转让等产权变动所涉及的无形资产问题。这两种情况的性质不同,当分别加以讨论。

1、清产核资和产权界定的无形资产问题。

对企业进行清产核资和产权界定是为了摸清企业资产的实际情况,以加强对国有资产的管理,提高资产的使用效益,防止国有资产的流失,维护有关方面的正当权益。在清产核资中通常是对有形资产和由外部取得的可辨认无形资

产的清查、重估及鉴定,不涉及企业内部形成的无形资产。在清产核资和产权界定的过程中,应否对企业内部长期经营而形成的无形资产加以确认?如果确认,应遵循什么样的原则?

企业的清产核资和产权界定不涉及企业的产权变动及外部的产权交易,理论上来说不宜确认企业内部形成的无形资产。然而由于过去计划性管理体制下,我国企业资产形成的过程比较特殊,所以应具体分析区别对待。对于不可辨认的无形资产不宜确认,因为不可确指的无形资产,如商誉,在形成过程中并未发生可识别的支出,其确定无非是预期收益的预估,这种做法违背了会计报告所要求的成本原则和稳健原则。对于可辨认无形资产,如形成过程中未发生实际支出,或虽发生成本支出但当时已作为费用处理,已从当时的收入中扣除,那么这些无形资产应根据现行企业会计制度的规定,按该无形资产依法申请取得时所发生的注册费、律师费等费用作为其入账价值,进行评估确认。如可辨认的无形资产在形成过程中的成本支出当时并未作为费用处理,而是注销了有关的专项基金,如生产发展基金、技术改造基金或专项拨款等,这种会计处理方法过去在一些企业中还是较为普遍的。对这些无形资产在清产核资时,也应按现行会计制度的规定办。

2、企业产权变动对无形资产的评估。

企业在合资、合作、转让及股份制改造的过程中,对资产评估决不能忽视无形资产的存在,无形资产的评估关系到国有资产的保全,防止企业产权变动中国有资产的流失。这类无形资产的评估应根据市场公平交易原则。在我国的企业中,除了近年由外部购入的无形资产外,企业极少存在无形资产的记录。而事实上许多企业,尤其是国有大中型企业,在长期的经营活动中,已经形成了价值可观的无形资产。这些无形资产的形成有些是企业支付了相当高额的成本,但成本已予以注销,有的则是国家以各种方式长期培养和扶持的结果。如我国的一些大型外贸企业,长期以来处于

商品进出口的垄断地位,无论是其客户还是货源,或是其员工素质都处于优越地位,相对于其他企业无疑会获取较为丰厚的超额利润,从而存在价值可观的商誉。由于这些无形资产的成本基础极为模糊,其构成的因素也难以区分,所以企业产权变动对无形资产的评估应采用国外的方法,以无形资产获利能力的资本化作为无形资产价值评估的基本模式。关于获利能力的预测,国外的做法通常是把企业过去若干年的利润分析作为起点,这对我国也同样适用,但在分析我国企业利润的历史数据时,应注意到影响我国企业利润的因素比较复杂,与国外企业有很大不同,即使多年亏损的

企业,也应考虑其可能存在的商誉。这样在无形资产评估中应考虑我国企业资金、成本、利润及管理、财务等方面情况,才能较为客观地使无形资产价值在企业产权变动中得到客观、真实反映。

总之,企业无形资产的计量与评估在我国开始时间还不是很长,本文仅对无形资产计量与评估的基本问题提出一些看法,还有许多理论与实践问题,许多具体方法和操作规范问题还有待于同行进一步研究和探讨。

(作者单位:湖北省宜昌市广播电视大学)

责任编辑 刘黎静

量本利分析 在企业中的运用意义 及其局限性

□ 罗荣英

(一)开展量本利分析的重要意义

量本利分析是一项实用技术,它通过对业务量、成本、利润之间的函数关系研究,从众多方案中选取三者的较优方案。它既可用于生产决策、销售决策,也可用于财务管理中的成本决策和利润预测。在实际工作中具有重要意义:

1、判定企业经营状况好坏,提高财务管理的预见性和主动性。根据量本利分析图,可以较直观地看出企业目前大致处于盈利区还是亏损区,生产经营状况如何,企业安全性高低等,使企业财务决策更具科学性和主动性。

2、帮助企业控制成本费用,以增强成本管理的有效性和现实性。通过量本利分析,企业可以找到保本点,并以此为依据,想方设法提高现有固定资产利用率,节约各项开支,从而达到降本增效的目的。

3、制定科学合理的价格政策,从而提高企业盈利的可能性和稳定性。以保本点的价格作为企业销售收入的预期,假定固定成本、单位变动成本既定,则售价与利润成正向变动。合理的提高售价意味着直接增加利润,这样就可促使企业更加关注价格波动,密切注视市场行情,及时调整价格策略,以增强企业盈利的可能性和稳定性。

4、整合产品结构,提高企业生产经营的盈利性与持久性。在多品种制造企业中,产品品种结构的不同,其综合边

际贡献率是不相等的。企业要提高利润必然要提高边际贡献率产品的比例,这样可使企业多生产高附加值的产品,使其主动寻求新的利润增长点,使产品结构更趋合理,企业盈利能力更强、更持久。

5、减少订货中的冲动性和盲目性。通过量本利分析可知:固定成本与企业是否生产以及生产多少没有太大关系,只要企业持续经营就注定会背上这个“既定包袱”。因而,从理论上讲,只要价格高于变动成本就可以去承接订单;如果价格低于变动成本的,除特殊目的外坚决不能做,否则才是“干得越多亏得越多”。变动成本是产品售价的真正底线。

6、改变传统成本观念,树立成本动态观。经过量本利分析,我们会清楚地看到:成本因时间和条件的不同而不同,即使是固定成本也是变化的,切忌静态地看待成本,或静态地将某产品认定为盈利品或亏损品。在成本管理、控制和考核时,应树立成本动态观。

(二)量本利分析的局限

运用量本利分析这一实用技术,可以使管理者对企业的量、本、利三个关键指标做到“胸中有数”,以帮助决策者正确制定价格政策、营销策略,制定有效的成本管理、控制和考核措施。但是,不同行业、不同企业、同一企业不同分析期的分析模型是不相同的,且无论是固定成本还是变动成本实际上都是“运动变化”的,这里的变动和固定成本往往是科学根据与主观判断的结合体。量本利分析是根据历史数据推测未来,不仅未来本身会有许多不确定因素,而且分析中总是以其他因素不变或对业务量和成本的影响忽略不计为假定,并对成本进行人为划分为前提条件的。这样,分析的科学性、准确性程度与分析者的经验判断、知识积累紧密相关,需要在客观因素发生较大变化时及时对分析模型作相应调整和修正,以提高分析的准确性,更好地为企业决策服务。因此,对分析者的素质要求较高。

(作者单位:四川自贡东方锅炉财会处)

责任编辑 季建辉