

# 企业资金管理之我见

赵向红

企业的经营资金在使用时,客观上要求具有三种特性,即:安全性、周转性和增值性。这三者之间存在着互相联系、互相依存、互相促进的关系。首先是资金的安全,没有资金的安全就谈不上周转和增值,而加速资金周转则能促进资金回收的安全,提高资金的使用效率;资金的增值则反过来使更多的资金参与周转,即形成一个资金的良性循环。

那么,如何保证资金的使用安全,加速周转和增值呢?关键是要建立一套行之有效的管理制度,加强资金的日常管理,做到事前有预测,事中有审核,事后有控制、有考核。笔者根据外贸企业的资金管理实践,谈点体会和看法。

## 一、健全资金收付使用程序

1. 财务人员应参与购销合同的审核,特别是有关内外销的落实情况,盈亏情况和付款条件。有些企业不重视财会人员的作用,没有给财务人员审核合同应有的权力,或者财会人员有审核合同的权力,而没有很好地履行职责,都可能给以后的资金投入带来不利的后果。

2. 重大的资产购置、高风险业务,对外投资、对外担保等事项,业务经办人员均应提供书面资料和可行性报告,经高级经理办公会议讨论通过方可执行,有母公司对子公司授权范围的子公司应按授权规定执行。

3. 每一个购销合同签订前,主要业务人员应认真核算,填写成本预算表,经财务审核,主管经理签字后合同方可签订。

4. 建立健全并严格执行付款审批程序。业务付款,应由主要业务经办人填写“付款审批单”(填明合同号、品名、规格、数量、付款金额等)随附合同、成本预算表、货款或费用发票等原始凭证,报业务经理、财务经理、主管总经理审核签字方可办理付款。

5. 尽可能选用稳妥的银行结算方式。收妥远期承兑汇票缺乏把握时,应先到银行验票。

6. 从资金的投入到回流,财会人员应自始至终进行监控。逾期帐款,及时检查,及时反映,及时督促,从而保证资金安全,加快资金回笼。

## 二、建立资金定额管理制度

1. 资金定额。即根据企业内部各个部门一定时期的经营目标和经营品种特点等等核定的某一时点的最高资金需求量。核定资金定额的目的在于使每个业务部门心中有数,本部门为实现经营目标,应在多少营运资金范围内开展经营活动。

对于部门来说,核定资金定额,意味着必须自觉地节约资金,把有限的资金投向效益好的业务上;同时还意味着,必须加快回收,尽量少地占压有限的资金。

2. 流动资金平均占用额。资金定额的作用在于通过制约资金运用,而达到节约资金,加速资金周转和降低财务费用的目的,但不能用来评价和考核业务部门的资金运用水平。因此我们选择了流动资金平均占用额这一指标,即:根据部门经营目标和预算,为每个部门核定一个某个时期(如年度)的流动资金平均占用额,期末

收益率相差悬殊可能是由于政策性原因导致的,与行业的风险因素并不直接相关。但从长远来看,政策性因素对行业收益的影响将越来越小。(2)各行业的平均收益率并不是固定不变的。从发展的角度分析,一个行业同一家企业一样,也有一个产生、发展和衰退的过程,行业发展的不同阶段,行业平均收益率也不相同。

综上所述,企业整体评估中收益额的构成因企业产

权交易类型的不同而有别,应根据产权交易的范围来确定,折现率的选择应考虑我国目前的现实情况及评估对象的具体问题。但是,无论选择什么指标作为企业的收益额,也不管以什么收益率作为折现率,必须保持两者口径的一致。

责任编辑 温彦君

# 信息成本会计初探

## 信息成本会计初探

刘发军 唐代全

随着我国会计体制改革的全面推行,社会主义市场经济体制的逐步确立,以电子技术为主要标志的高新技术信息产业的迅猛发展,信息商品化日益明显,客观上要求在会计理论和实践的基础上建立一门新的对信息产品成本进行计量、核算和报告的会计学科体系——信息成本会计。目前,我国的会计理论界对责任成本会计、财务成本会计、质量成本会计、标准成本会计等领域进行了大量的卓有成效的探索和研究,大大丰富和发展了我国会计理论。但是,尚未对信息成本会计进行科学、系统和深入地研究。本文拟就如何对信息商品的成本进行确认、计量、记录和报告,怎样揭示信息成本构成的

量化信息以及在我国推行信息成本会计的必要性与可能性作一些初步探讨。

### 一、信息成本会计的内涵及基本假设

信息成本会计是指企业将信息商品作为一项重要的资产,遵循现代成本会计的基本原则,通过专门的会计处理技术和方法,对信息商品的成本给以确认、计量、记录并将结果报告给各有关方面的一种会计方法,是现代企业制度中,企业对信息成本实施管理和控制的重要经济管理活动。其基本假设有三个:

1. 信息是有价值(对企业有用)的组织资源,这种

考核时,这一指标可体现该部门的资金运用成绩,与利润等其它指标一起成为考核与奖励的依据。显然,资金定额和流动资金平均占用额指标成为资金管理的无形杠杆和有力机制,使企业的每个部门,每个人都关心资金周转和节约资金,都参与到资金管理中来,这样,就使资金运用的好坏真正与每个部门和个人的切身利益挂起钩来。

### 三、明确划分部门资金成本,实行分部计息制

财务费用是不易分摊的一种间接费用,对于部门来说,很难找到一种公平的分摊基数,使资金成本得到完全真实的体现。

对于部门资金成本划分越明确,越真实,无疑就越有益于监督、控制、考核和激励,为此,我们利用电脑程序将利息费用逐一计算(而不是分摊)计入部门的费用中,明确各部门所承担的财务费用。为操作简化,只在“银行存款”帐下设置了一个子系统,在记录“银行存款”帐时,属于哪个部门的收付,子系统也直接记入哪个部门的收付;对于收款和付款分别设定一个存款和贷款的利率;月末结出分部门资金占用余额和利息;期末根据利息发生数调整。

### 四、讲求资金使用策略,提高资金使用效率

1. 搞好资金预测,掌握资金供需。对于资金管理者来说,首先要随时掌握每一时期和时点的可运用资金和预计支付资金,因此,资金预测是掌握资金供需,合理灵活运用资金的关键。

资金预测的基本来源是各个部门的销售预算和资金预算。年度资金预测,能表现出资金大致的供求量,及资金需求的高峰期,从而帮助企业形成年度的融资计划;季度和月份资金预测可以使管理者了解近期资金供需状况,安排融资付款计划和督促资金回笼。

季度和月份资金预测表由部门填写,管理人员汇总、平衡。

2. 合理安排资金,力争现金流量同步。

3. 确定现金最佳持有量,降低资金成本,有效运用资金。

4. 正确选择融资方式和时间。

例如某一时期是选择美元贷款还是人民币贷款,这里面就存在将两种融资方案的未来汇率和利率因素进行量化的计算比较,并以此为基础决定取舍。

责任编辑 刘志新