

合理掌握库存 加速资金周转

熊西权 姬 斌

目前,我国外贸系统流动资金占用95%以上是向银行借款取得的,商品流通费用中的利息支出居于首位,其次就是保管费用。分析这两项费用不断加大的原因,除利率、费率上调因素外,就是人们长期受中央统负盈亏,不重视货币时间价值的观念影响,形成了超储不合理的占用,资金利用效果差的局面。我们认为,解决资金问题的出路在于合理掌握库存,加速流动资金周转,提高资金的使用效益。

企业为组织商品流通,需要一定数量的流动资金;需要数量的大小,一般是由企业经营规模、商品价格等因素所决定的。在经济条件不变的情况下,企业所需流动资金,决定于流动资金的周转速度。近年来银根抽紧,迫使企业眼睛向内,其潜力之一就是合理掌握库存商品。库存商品过多,会使流动资金周转速度减慢。盲目进货,会造成过多的积压和浪费。我们应对库存商品实行定额管理,确定最高限额,根

据市场要求和企业经营的实际情况,合理储存商品,使库存结构合理、比例正常。要对库存商品进行分类排队,积极处理残次、冷、呆商品,尽量减少有问题商品的资金占用。

商品一旦出现积压,就要立即采取推销措施,切忌压仓。积压商品占用资金一方面要向银行支付利息,同时还要付出保管费,而且还要承担很大的风险。前两者则使得成本增加,后者使其价值下降,总之都使得损失扩大。对此问题,企业的财会人员掌握有准确成本资料,应该向领导上提出有说服力的分析报告。下面我们对一例重大损失商品的情况作一些分析。

例:某进出口公司1988年库存1万张貂皮,价值100万元人民币,由于当时国际市场价格疲弱,销售要增加亏损10万元,因而没有脱手,欲等市价回升。一等就是一年又三个月,仍未看好,无奈不得不以削

要结合日常工作,加强检查监督。发现问题,及时处理,较大的问题,要及时反映。财会人员应该使自己的言行置于法纪规范之内,在工作中熟悉法纪规章,模范遵纪守法。各级领导要增强党性,从国家利益出发,带头执行,自觉遵守国家财经法规和制度,不得强迫财会人员办理违反财经纪律的事情,要积极支持财会部门实行会计监督,对严重违反财经纪律的行为要坚决揭露,严肃查处。

2.必须加强经济管理,坚持财务检查制度化。财务管理的好坏是事关改革开放的大事。为此必须严肃财经纪律,加强经济管理,做到财务检查制度化。坚持财务制度。按原则办事是财务人员最基本的要求。坚持民主理财,公开帐目,增强财务工作的透明度,制度建设是根本,领导带头是关键。再好的制度也要靠人来执行,如果领导不率先垂范,带头维护制度的严肃性,那么再好的制度也将成为一纸空文。因此在

党政机关抓廉洁工作中,必须切实抓好领导带头这个关键。

3.必须优化财会队伍,稳定骨干力量。加强对会计人才的培养,这不仅是我国目前会计工作迫切需要解决的现实问题,更是关系到未来会计事业发展的长远问题。现有会计队伍的业务素质与现代化管理的客观要求不相适应,亟待提高。必须采取切实措施,加强对财会人员的管理、教育和监督,同时稳定骨干力量,不断积蓄后备,使之成为一支在其位,谋其政、胜其任、出其效的优良的财会队伍。

4.必须树立“实事求是,廉洁奉公”的职业道德。财会人员要如实反映情况,反对弄虚作假,保证资料信息的客观性、真实性、正确性。并且做到严于律己、清正廉洁,一尘不染,按制度办事,不徇私情,敢于同违反财经纪律的人和事作斗争。



试论责任会计的本质

庄世虹

关于责任会计的本质,因观察、分析角度的不同,有制度论、控制论、系统论、方法论等多种说法。从实施过程中体现的反映职能来看,责任会计是一种信息系统;从实施效果看,责任会计是一种控制系统;从所包含的各种方法角度看,责任会计又是一种方法体系。到底如何才能比较准确地把握责任会计的本质呢?我们认为应当从它产生的历史、本身具有的实质性内容,以及与财务会计的关系等方面去认识。

1. 从责任会计的产生看责任会计的本质

本世纪初期,泰罗科学管理的创立,提高了生产标准化程度,从而有了用实际行为与标准行为相比较的办法进行控制的工作方法。责任会计在这种比较方法运用中初具雏形。随着生产的发展,经营的扩大,集权管理逐步为分权管理所取代,为了监督各分支机构、责任单位的活动情况,把比较方法推广运用于责任单位经济活动全过程,责任会计由此成型而发展。由此可见,责任会计的产生和发展是由控制和监督的需要而决定的。

价50%出手内销,直接损失50万元。

但是,如果考虑到货币的时间价值,这批存货的损失还不止50万元,因为它仅是进销之差部分,而仓储15个月支付保管费用2.8万元,占用100万元的资金,按季结息,季息率按2.835%计算,复利五期($15 \div 3$),利息15万元,三项之和为117.80万元,这才是它的成本终值,减去销售收入50万元损失应为67.80万元,损失率为67.80%。

假定这批商品库存15个月后仍能以原进价100万元销出,也要为之付出的15万元银行利息和2.8万元的保管费,损失率17.8%。

如果在出现滞销的当时削价10%销售,损失仅10万元。这说明出现积压应及早处理,否则时间愈长,损失愈大。但是,由于目前的会计核算已将这部分资

2. 从责任会计的内容看责任会计的本质

责任会计主要是通过“设立标准——记录现实——比较分析——发现偏差”这种过程机制来实现对过程的控制的。这也就是责任会计的实质内容。将其进一步展开,是指:为了设立标准,需要采用目标分解法,提供必要的预算数据、标准、定额;为了记录现实,需要运用某些核算办法,进行计量、记录、评核;为了比较分析,需要使用差异分析方法,进行绩效评估,提供奖罚依据。这一系列实际作业足以说明,责任会计实际上是一种信息反馈方法。虽然,责任会计这种内含责任机制的实质内容与责任会计的作用——控制与考核不谋而合,足以表明了责任会计在企业存在的必要性及地位,但如果象控制论、制度论那样,将这种作用作为本质去认识,意义是不大的。经济事物的存在往往是由经济环境的需要所决定的,当企业中有控制和考核责任主体的需要时,责任会计必然会产生、存在。否则,再清醒的认识也无济于事。因此,没有必要在本质概念中过分强调事物的作用。用方法论来定义责任会计本质也并非完全科学。

金利息和仓租保管费用以收付实现的方式列入商品流通费用,归入盈亏总额中核销(跨年度商品尤其如此)。客观上隐蔽了这一矛盾,未能引起人们足够的警觉。

上述的事实和测算告诉我们,对积压商品一定要破除旧的诸如家有疵货不算货,货存三年自醒,待价而沽等等的旧观念。因为在一般情况下商品库存超过正常期限,其库存时间是和商品价格(价值)成反比变动的,农副、土特产品的特征表现得就更为明显,季节性很强,存放超过一定时节就可能出现霉烂、虫蛀、变质而一文不值;工业品也不例外,如不能及时的实现价值,积压就必然损失。由此可见加速流动资金周转,挖掘占用潜力,不但是缓解资金供需矛盾的重要途径,也是提高经济效益的必然要求。