

浅析民营经济 流动资产管理

■ 唐 俐 副教授 (重庆工商大学会计学院 重庆 400067)

内容摘要: 发展民营经济是新经济时代的呼唤,发展民营经济有利于社会主义事业,有利于祖国和人民。要发展民营经济,必须加强民营经济资产管理。本文着重阐述民营经济流动资产管理。

关键词: 民营经济 流动资产 管理

加强资金管理

加强资金集中统一管理。要提高民营经济管理者对资金管理重要性的认识。民营经济管理的核心是财务管理,财务管理的核心是资金管理。民营经济管理者,必须高度重视资金管理。无论是组织企业内部生产还是对外投资活动,都要充分考虑资金的时间价值,牢牢抓住资金管理这个牛鼻子,充分发挥资金管理在民营经济资产管理中的导向作用。

建立资金管理责任制。资金管理是一项艰巨而复杂的系统工程。需要资金管理人员积极努力,付出艰辛的劳动才能完成。为此,在民营经济内部,要建立以第一管理者、总会计师及财务负责人为主的,各职能部门密切配合的资金管理系统。

加强资金预算管理,防止资金流失。对有条件的民营企业,特别是大中型民企,应该建立健全预算组织结构,实行分级预算管理。制定预算管理与承包考核相结合的制度、预算编制与报送制度等。资金预算从生产车间编起,形成自下而上逐级编报和逐级汇总平衡。

抓好资金源头管理,保证资金投入效益。决策失误是资金低效甚至无效的主要原因。民营经济要防止筹资、投资、技术改造、技术更新、生产经营中的供、产、销决策等

的失误,甚至杜绝决策的不科学、不合理。每项决策都要进行市场调研、可行性分析,预测项目的投资报酬率、资金成本率、偿债能力等。在项目可行性基础上防止急功近利,抓好资金管理源头,保证资金投入效益。

严格应收帐款管理,加速资金周转

应收帐款和预付帐款管理的好坏,直接影响着民营经济资金的周转,更影响着民营经济的经济效益,因此,本文提出以下几条建议:

正确核算应收、预付款。企业在发生应收、预付款时,要坚决按规定核算。特别是涉及到经济合同的,要明确收付款方式、时间,防止收款时相互扯皮和不正常挂帐现象的出现。调整混乱帐目,确定财务人员岗位责任制。凡不属于应收、应付的会计事项,应按有关科目的规定处理。杜绝利用“应收账款”科目转移资金,利用“应收账款”科目调平账款等问题。

积极催收和清理应收、预付款。对企业已形成挂帐的应收和预付款,要进行全面的清理签认工作,加大催收力度。首先要核实发生的时间、原因及责任人,然后按照先易后难的顺序派专人进行清理。对故意拖欠不还的单位,要采取行政的、经济的、甚至法律的手段进行清理。对于经确认已构成坏帐的应收、预付款,应按规定及时列销,不宜长期挂帐。

制订合理的信用政策。民营经济要确定正确的信用标准、合理的信用条件和恰当的信用额度。有了合理的信用政策,能有效地防止由于过度赊销超过客户的实际支付能力而使企业蒙受损失,可以有效地防止坏帐损失。

建立往来客户资信评估制度。企业应收集客户相关信息,建立客户信用资料档案,并对其信息综合分析,从财务质量、管理质量、企业素质及其他因素等方面进行评估,按照其信用程度及资金情况划分等级,对不同资信等级的客户提供不同的商业信用及赊销限额。

建立销售人员目标考核和奖惩激励机制,实行应收账款回收责任制,将货款回收指标作为销售人员工作业绩的最终考核指标,并与劳动报酬挂钩。

加强存货管理、降低存货资金占用。在存货管理工作中,企业要根据生产经营情况进行科学的决策。特别是采购物资,要有科学合理的采购计划,明确采购品名数量、进货时间、订购批次、储存数量,做到既保证生产的正常进行,又最大限度的节约资金。

把好采购关。企业在进行采购时,必须进行市场调查。调查的内容主要包括物资的质量、价格、购货地点和运输方式等内容,并建立企业物资采购信息库,采取货比三家的办法,使企业购入的存货做到物美价廉。降低企业的存货成本,从而提高企业的经济效益。对于无计划进料,造成积压,把“活钱”变成“死货”的,要追究有关人员的经济责任。

做好库存物资的管理。企业对库存的物资要加强管理,健全各种管理制度,避免存货的丢失和损坏。同时要制定合理的库存定额,避免物资的积压和不足。企业要根据市场供求规律和经营的需要,灵活掌握物资的采购和储备数量。对市场长线物资,实行零库存管理,充分利用社会库存,减少人力、物力和储备场地,减少库存物资的资金占用,并且要积极开展修旧利废活动,及时处理废旧物资,把“死钱”变成“活钱”。

参考文献:

1. 卫东.《中小企业促进法》告诉我们什么? 中外管理,2003
2. 袁友军.略论民营经济资产经营的必要性、制约因素及策略.岭南学刊,2002
3. 方威,甘璠琴.民营经济发展问题之初探.经济师,2003
4. 毓培豪.加强流动资金管理 提高流动资金使用效益.河南财政税务高等专科学校学报,2002