□ 流动资产是企业资产中必不可少的组成部分。汪洋 供图

流动资产的管理与控制分析

□ 丁王兰

流动资产是企业资产中必不可少的组成部分。加强对流动资产的管理与控制分析，有利于加速流动资金周转，盘活存量资产，缓解资金压力，揭露生产经营中存在的弊端，从而提高流动资产的使用效率。

从经济业务发生的情况来看，流动资产主要包括货币资金、应收票据、应收账款和存货。由于各项目的特点不同，应根据各自不同的要求，分别进行管理与控制。按照流动资产在生产经营中所起的作用，可以对其进行分类：储备资产，即从购买到投入生产为止，处于生产准备阶段的流动资产，包括原材料及主要材料、辅助材料、燃料、修理用备件等；生产资产，即从投入到施工结束，处于生产过程中的流动资产，主要是指生产过程中消耗的物力和财力；结算资产，指提供的各种正在结算的劳务收入、应收账款、应收票据等；货币资产，指内部银行存款、库存现金等。

流动资产管理与控制存在的问题

存货管理与控制存在的问题主要表现在存货的验收、保管、储存管理机制不健全以及存货的积压造成直接损失。在日常的生产经营中， 由于存货存放在各生产点，

?1994-2014 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net

往往忽视管理，给企业带来经济损失。一般来讲，生产施工所需要储备的原材料数量大且多，这些主要材料占用了大量的流动资金。一口井施工完毕，一般都有剩余的料，日复一日的积压，造成储备材料过多，积压资金。

货币资金管理与控制存在的问题。一是工程收入回收方面的原因。自有流动资金中有很大一部分来源于甲方对我们已完工程款的支付。如果我们不能将已完工程款及时高效地收回，就不能运用有效的资金来安排生产，经济效益也无从谈起。二是管理薄弱，造成资金使用效益差。资金紧缺和资金的无效占用并存是企业存在的不容忽视的问题。如何筹集资金，生产经营中到底需要多少资金，现有资金应该投向哪里，效益如何？许多环节缺乏科学的管理方法，以致造成资金的无效使用和浪费。加之从资金投入到资金收回，部门间缺乏有效的协调，相互衔接差，造成各环节各自为政。这种资金使用中的低质量和管理上的松弛，加剧了资金的紧张状况。

应收账款管理与控制存在的问题。一是不定期对账和清理。二是对已销账的应收款项管理不善，没有登记台账。三是对应收账款的清理、回收力度不够，尚未认识到应收账款的存在给企业造成的资金利息、效益等方面的隐性损失，没有对清欠工作投入足够的人力和资金。四是在选择单位、签订合同时慎重程度不够，未考虑工程款的回收问题。无形之中接受了不规范、不平等的合约，施工过程中被动垫资，造成工程款的拖欠或前清后欠。五是对应收账款的考核制度不够完善。

主要管理与控制措施

加强存货的管理与控制措施，保证现金流量的较好衔接，需要做到以下几点：加强存货管理、降低存货资金占用。首先在材料采购时，正确制订采购计划，做好供需平衡，合理安排采购资金。做到既保证生产的正常进行，又最大限度地节约资金。其次把好采购关。在内部管理上，应把储备资金逐项分解落实到各部门、单位、库房、个人，实行奖罚制度，财务部门经常与之核对，加强对采购资金的跟踪管理，按月清理，以减少资金的垫支和使用。做好库存物资的管理，避免存货的丢失和损坏。最后建立定期和不定期的存货盘点制度。为保证存货账实相符，应建立定期和不定期的存货盘点制度。

加强货币资金的管理与控制，一方面要注意日常生产经营活动的正常资金拥有量，另一方面要使其快速流动和周转，以获得最大的效益。确保资金总量和借款、还款的筹划。做好生产经营过程中资金占用和资金来源的测算与平衡，以及归还借款或债务所需资金的平衡。提高资金流转速度，尽量减少资金沉淀，降低财务费用。加速结算，减少结算占用。压缩生产资金占用，加快资金回收。

在加强应收账款的管理与控制方面，要制定科学、合理的催收制度、相应的责任制度和奖惩制度，加强应收账款的日常管理，强化应收账款的回收管理，密切监控到期债务的增减动态，及时采取措施与用户联系提醒其尽快付款。

（作者单位：江苏石油工程公司）

□ 企业应提高流动资产的使用效率。汪洋 供图

?1994-2014 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net