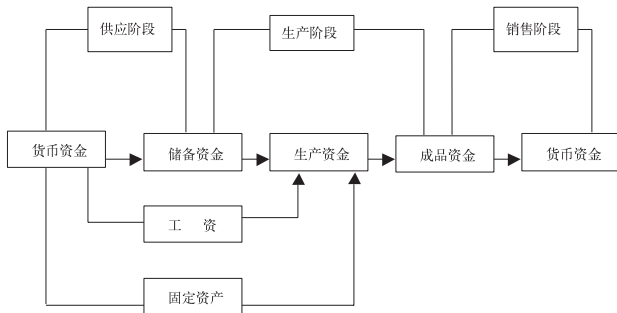


■ 顾金玉 陶欣蒋云 赖文芳

企业的货币资金如同人体的血液，是构成企业生存与发展的基本元素，企业生产经营过程中能够承受住暂时的亏损压力，却很难承受住资金中断压力，可见货币资金多么重要。然而，近几年一些企业货币资金存量急剧下降，有的企业已到了无力继续经营的边缘。入不敷出、债权过大、固定资产投资过多等因素所致无可争议，但货币资金大量流失因素也不能小视。

一、解读货币资金适用特性

货币资金是指在企业生产经营过程中以货币形态存在的那部分资金，包括现金、银行存款和其他货币资金。它在企业经营活动中运动过程如下图所示。



以上货币资金概念及运动图示显示，货币资金具有以下适用特性

1. 根据企业的需要，按照财务制度规定现金、银行存款、其他货币资金三者间可以自由转换。
2. 企业在经营过程中，以货币资金实现收付，业务发生频繁，流动量大。
3. 货币资金既是企业资金运动的起点，又是企业资金运动的终点，在企业资金循环和周转的过程中起着特殊的纽带作用。
4. 货币资金可用于企业采购原

材料，购置固定资产，支付报酬等，并通过销售收回货币资金。企业经营活动的目标之一是收回的货币资金最大限度的大于投入的货币资金。

5. 企业的货币资金与社会紧密相连，个人、团体、各行各业广泛使用，具有通用性，且都追求它的拥有最大化。

二、透视货币资金流失现象

企业的货币资金流失途径错综复杂，归纳表现形式主要有如下几种类型。

1. 决策失误型

(1) 对本企业复杂的理财环境、丰富的财务活动和广泛的市场关系估计不足，而对一项新产品的市场占有率和发展前景又估计过高，为

满足新建项目需要，采用银行贷款及社会借款等方式筹集资金。不管采用什么方式筹集资金总要付出一定的代价，如：贷款利息支出、筹资前期费用支出等，若企业

经营效果差，付出代价成为事实上的资金流失。

(2) 企业对外投资的目的是为了获得较好的收益，但有的企业忽视了对方经济实力、技术能力、信誉程度及市场前景，仅凭估算的投资回收期较短，投资回报率较高，便盲目决策向另一企业投资，投出去的资金、设备、无形资产等得不到应有的报酬，遇到经营亏损或濒临破产企业连本带利全部流失。

(3) 除筹资、投资决策失误可导致货币资金流失外，财务效果决策

失误也可造成货币资金流失。例如：有的企业只图使用方便，决策购买某种设备，结果该设备利用率低下，收回的资金不能抵偿提取的折旧；有的企业对某一自制产品过于乐观，决策增加产量，结果市场需求量小，产品大量积压，占有的资金难以收回；有的施工企业对市场信息缺乏了解，为实现高产值决策四面出击寻找施工市场，结果市场非但未找到，前期投入也白白损失，等等。

2. 疏于管理型

(1) 成本管理落后，投入大，效益低。在成本管理上只注重成本的一般核算，忽视生产前期的成本预测，没有真正形成事前、事中、事后成本管理的科学体系，费用定额、开支标准等制度不健全、不完善，经营管理粗放，责权利不落实，节约意识淡薄。这种管理重心偏离必然会造成资金的跑、冒、滴、漏，使得效益下降，而经济效益的好坏，从根本上决定着企业自补资金能力的高低。也就是说企业经济效益差，一方面企业将无力补充流动资金，另一方面企业亏损的数额将直接或间接地侵蚀企业资金，导致企业自我积累难以实现，加剧了资金短缺。

(2) 资金管理松散，资金运用缺乏合理性。企业资金主要由经营收入、专项拨款和按规定比率提取三部分构成。会计制度改革后，取消了专项资金，实行两户合一，若企业缺少资金预算管理，或不能很好的执行资金预算，必然出现资金运行混乱，规模经营与合理的资金储备之间的矛盾得不到有效地解决，大家同抢一锅饭，非生产性建设同生产经营争资金，非生产性支出和生产性支出比例失调，固定性支出与流动性支出配置不合理，个

别资金占用形态极度膨胀，使生产经营受到资金短缺的困扰而搁浅。

(3) 往来管理不细，应收账款居高不下。在市场经济中，企业偿债能力参差不齐，企业之间相互拖欠货款问题比较严重。由于管理不细，收款抓的不紧，大量资金积压在应收账款上，无法转换成货币资金，由此承担的资金占用费不断增加，造成企业资金周转困难，且极易出现部分应收账款长期收不回来，形成呆账、死账或坏账。

3. 道德失范型

道德失范是当前不可回避的社会问题，各行、各业、各个领域都有所表现。企业也是如此，近几年各种新闻媒体对企业上到高层领导，下到基层权势人员的职务经济犯罪事例屡有披露，已成为新的较大的企业货币资金流失源。一些企业有的领导及权势人员经济犯罪导致资金流失主要表现为：

(1) 抬高造价。与建设单位合谋，在概算、预算程序中有意多报基本建设价款，将多结算资金转为己有。

(2) 虚报工作量。有的施工作业企业在施工工作量上大做文章，多写数量增加资金总额，将多收入资金转为己有。

(3) 虚假采购。在材料采购中以次充好，以假充真，以虚充实，将骗取的资金转为己有。

(4) 转移资金。以购买商品、提供劳务、合作项目、技术服务等名目，采用转账支票、银行汇款、承兑汇票等结算方式，将外付资金转为己有。

(5) 携款潜逃。平日少提多存，零提整存，把数次从银行提取的现金存入自己的账户，积累到一定数量后，遇有风吹草动立即携款

外逃。

三、剖析货币资金流失成因

一些企业货币资金流失现象相当严重，流失途径错综复杂，其原因在领导。

1. 一呼百诺

有的企业领导层明则集体领导，实则一人说了算，一切依照一把手的态度行事，只要一把手提出，没人反对。在企业筹资、投资等方面不集思广益、不多听不同层面的意见，是决策失误导致资金流失的最大根源。

2. 管理粗放

有的企业领导者对浪费现象熟视无睹，对群众提出的建议不理不睬，对有章不循问题视而不见，甚至带头破坏企业制度。如，预算管理对企业控制成本、堵塞漏洞十分必要，但执行起来难度很大，就是因为个别领导不顾大局，只算分管专业路的小账，使预算管理制度不能很好的贯彻落实，等等类似问题是导致资金流失的又一根源。

3. 用人不当

财务部门、供应部门是企业经济管理的重要部门，用人要慎重，出纳员、采购员则是经济管理部门中的重要岗位，人选要慎之又慎。然而，事实并非如此，有的企业领导只看学历不看阅历，只重关系不重素质，同学、同事、同乡都成了录用首选条件，结果给不法之徒侵害企业利益埋下伏笔。

4. 监管不利

任何经济犯罪活动都会留有蛛丝马迹，有的发生的时间很长，发生的笔数很多，有的平日吃、穿、住、戴、用已有超出寻常表现，因领导者麻木不仁，忽视个人收入与消费比率关系，没能严格履行监管职责而使犯

罪行为越走越远，最终酿成恶果。

四、防范货币资金流失对策

针对以上例举的企业货币资金流失现象及其成因，必须多层次、全方位治理，企业货币资金才能得到保全。

1. 建立有效的财务决策约束机制

财务决策是对未来财务活动的选择，正确的财务决策是防止货币资金流失的重要环节。为避免或减少财务决策失误，要建立健全两项约束机制：

(1) 企业领导集体审批制度。遇有投资、筹资重大决策企业领导要调查研究，分别征求意见，并由领导集体审批签名，共同承担效果责任。

(2) 上级部门审查制度。企业的财务决策，要经上级部门审查同意后方可实施，上级部门对企业提出的决策方案要进行重新论证，认为可行方可予以签字批准，与企业领导一起承担效果责任。

2. 狠抓内部控制制度的落实

近几年企业对建立内部控制制度比较重视，但有的企业抓制度的落实还存有差距，因此，留下许多货币资金流失隐患。企业要坚决执行预算管理制度，做到没列入预算项目不动工，没有预算资金不批准。要坚决执行成本管理制度，实行开支一只笔审批，禁防虚增成本。要坚决执行货币资金管理制度，不得一人保管两枚预留印章，不得超使用范围一次性提取大额现金。要坚决执

行物资采购管理制度，采购货比三家，验收手续完备，保管确保安全完整。要坚决执行往来结算管理制度，责任落实到人，定期清理各类应收款项等等。

3. 坚持“法治”与“德治”相结合

江泽民同志提出的把“依法治国”与“以德治国”紧密结合起来的重要思想，对于进一步抓好权势人员廉政建设、遏制腐败现象发生具有重要现实意义。在社会主义市场经济的条件下，由于道德观发生激烈碰撞，极少数人经不起金钱的诱惑，思想道德防线被冲破，进而走上违纪违法道路。所以，思想道德防线是反腐败的第一道防线，加强道德建设不仅是治国的需要，也是反腐败斗争的需要。道德与法律作为社会关系的重要规范，一个表现为软约束，一个表现为硬约束，前者必须以后者为依托和保证，后者则要依赖前者才能真正发挥效能。二者只有相互配合、相得益彰，才能在对权势人员的教育和规范中发挥重要的作用。

4. 重视关键岗位人员选配

与钱直接打交道的岗位都属企业的关键岗位，选配人员时要把考核思想道德放到第一位，多听职工群众意见，多看以往工作表现，对反映强烈有劣迹的不能安排到关键岗位，正在从事的要坚决撤换下来。当前，有的企业因关键岗位出了问题，决定实施两年轮岗制，笔者认为这不是解决问题的根本办法，可以设

想，有经济犯罪动机的人不让他从事经济工作就没有得逞的机会，相反，两年轮岗使走上关键岗位的几率大了，得逞的机会也会相应增加。因此，防止关键岗位经济犯罪的关键在于选好人、用好人。

5. 加强关键岗位的日常监督与考评

职能部门领导有权对下属任何岗位行使监督和考评权，特别是关键岗位的监督与考评要做到制度化、程序化和经常化。以企业财务部门为例，会计主管对出纳人员的监督与考评起码应做到：支票、印章、有价证券是否分别保管，货币资金的收付是否以真实合法的会计凭证为依据，现金、银行日记账是否做到日清月结，“现金盘点表余额”与实存数是否相符，有无外借资金、个人套取现金、公款私存、白条抵库、转移收入痕迹。每月至少广泛征求一次意见，调查了解不同层次人员对出纳员思想品质、道德作风的满意程度等。这样就能够做到有问题早发现、早解决，企业不至于蒙受更大损失。

[参考资料]

[1]钱良举,董和生,王晔. 财政系统违法违纪行为的发生原因及对策[J]. 财政监督, 2004, 9.

[2]现代理财方法与手段[M]. 中国现代实用理财手册, 第三部分.

[作者单位]大港油田集团公司财务结算中心

[责任编辑: 李晓霞]