

浅议中小企业存货管理问题

■ 孙红琴

(万荣县财政局, 山西 运城, 044299)

一、引言

中小企业作为推动我国社会发展的重要力量,具有广阔的发展前景和巨大的发展潜力。然而,中小企业存货管理大多不规范,使中小企业在激烈的市场竞争环境下面临很多困难。中小企业占有存货的数量能反映其流动资产的运营效率,直接影响中小企业的生存和发展。加强中小企业存货的管理,不但可以促使财务人员对中小企业的存货进行准确核算,还能帮助中小企业不断降低成本,进一步提高企业的利润,也可降低各种机会成本,提高资金使用效率与企业经济效益。中小企业存货管理的最终目标是成本最小化、利润最大化。由此看来,中小企业要想保持较高的盈利水平,就必须要将存货管理工作作为流动资产管理工作之重中之重。

二、存货管理概述

(一) 存货及存货管理的概念

存货是指企业在日常活动中持有的以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料或物料等,包括各类材料、在产品、半成品、产成品或库存商品及包装物、低值易耗品、协作件等。按照我国企业会计准则的规定,达不到固定资产确认标准的物资,也可以划入存货进行核算,对于固定资产和存货的标准,新企业会计准则赋予企业自主决定的权限。

对存货进行管理就是指对存货购进、入库、出库、期末结存的信息进行管理,在此基础上对存货的购进和发出进行决策和分析,采取措施进行有效的存货控制管理,以此提高企业经济效益,增强综合竞争力,努力实现最优的存货持有成本、较高存货周转率,使存货库存达到最优化。企业加强存货管理,目标是避免存货过多而形成存货积压,占用企业较多资金,以及存货短缺所形成的缺货成本。存货是变现性最差的流动资产之一,对于一般的企业来说,其占总资产的30%左右,当然不同行业情况也有所不同。存货规模的大小对企业的资金占用水平及资金运营效率有直接影响,关系到企业能否在竞争日益激烈的市场环境下稳定发展。

(二) 企业存货科学管理的重要性

为确保企业日常生产经营的顺利进行,企业必须有计划地对存货采购、入库、发出进行有效管理。对存货进行管理的关键点就是明确存货的平均余额是否合理,构成存货总额的各项原材料、在产品、低值易耗品等比例是否优化,分析存货资金占用水平与库存余额不合理的原因,然后,采取有效的措施控制存货的购进,尽量达到经济订货批量,以便提高存货的周转率,实现企业利益最大化。

中小企业作为推动国民经济发展的主力军,也是促进社会就业的重要力量。随着产业结构不断转型,中小企业逐步向更具有核心竞争力的高新技术产业转型,面对国际经济形势的严峻挑战,中小企业的生存受到较大影响,导致中小企业发展缓慢的问题更加突出。因此,中小企业存货的内部控制管理显得更加重要,在经济快速发展的沿海城市,存货的内部控制被大多数企业忽视,很多企业的存货管理比较粗放,大量存货积压,企业没有具体的存货内部控制制度,管理效率较低,这直接增加了中小企业的成本,在激烈的市场竞争中,直接导致中小企业更加难以生存。对于企业的全面发展而言,加强企业存货管理是重中之重,也是推动企业全面发展的动力与源泉。

存货内部控制效率关系到企业的资金运作质量及经济效益。如果存货内部控制效率较高,可以节约企业物资、减少浪费,提高企业的资金使用效率,确保企业生产经营活动有序开展。当前,大多数中小企业的存货内部控制十分不完善,存在着各种问题,这严重阻碍了中小企业的发展。因此,中小企业必须认真分析这些问题,找到合理的方法,制订相应的对策。在市场经济体制不断完善的背景下,中小企业的管理也会逐步完善,作为企业管理的重要组成部分,存货管理水平也需要不断提高,以达到最优占有量、实现最优管理、提高资金使用效率,如此,企业的经济效益会随之提高,企业综合竞争力也会不断增强。

(三) 存货对企业的影响

企业存货的各种形态是不断变化的,有刚刚购

进的存货,还有加工中的在产品存货,以及为生产服务的低值易耗品等。期末未领用的存货是期末存货,生产经营活动中当期的期末存货进入下期,就是期初存货,这样周而复始,就形成了存货流转。根据会计的持续经营假设,对销售的存货和期末库存的存货进行成本计算,有不同的确定销售存货成本的方法,而不同的计价方法会对企业的成本核算、盈利状况、财务状况产生不同的影响,主要表现为以下三个方面。

1. 存货计价方法对企业损益计算的影响

第一,如果低估了当期期末存货的成本,则可能会减少当期的收益;第二,如果高估了当期期末存货的成本,则可能增加当期的收益;第三,如果低估期初存货成本,则可能会增加当期的收益;第四,如果高估期初存货成本,则可能会减少当期的收益,期末存货估价的多少直接影响当期的利润。

2. 存货计价方法对资产负债表有关数额计算的影响

在资产负债表中,存货是流动资产的重要组成部分,存货计价的高低影响表中资产总额、所有者权益等项目,过高或过低的估计都会相应增加或减少某些项目,从而产生不同的会计数据。在企业实际成本核算工作中,计划成本法和实际成本法比较常见,这两种方法大多针对存货计价而言的,先进先出法、个别计价法、加权平均法等都属于实际成本的计算方法;计划成本的处理方法与实际成本的处理方法有较大区别,若企业采用计划成本法,应设立“材料成本差异”账户,以明确与计划采购成本之差,在计划成本法下,“原材料”科目记录的则是材料的计划成本;而采用实际成本法时,“原材料”科目则反映了实际的材料成本。二者适用范围不同,计划成本法适用于管理比较完善的电子及元器件类、机器制造等行业;而实际成本法,则更适合那些材料用量及损耗率不能具体明确的行业,如纺织制造、造纸、印刷等行业。

3. 存货计价方法对企业所得税费用的影响

不同的存货发出计价方法会导致销货成本和期末存货成本存在差异,企业利润也会不同。不同的存货发出计价方法,在计算当期销售成本时则会不同,随之也会对企业的利润产生不同的影响,必定会影响企业的应纳税所得,进而影响所得税费用。

三、中小企业存货管理的现状

目前,我国很多中小企业的经营管理存在基础薄弱、起点较低的问题,其管理还停留在单打独斗

的家族传统粗放型的管理层次上,没有健全、完善的内部管理制度,而存货管理作为生产经营过程中的重要环节,直接影响着产品的生产和销售环节。

(一)缺乏完善的内部控制制度,存货手续不齐全

1. 采购制度不完善

中小企业由于员工较少,很难将不相容岗位相分离,一人兼任多岗位的现象十分普遍。在原料供应这个关键环节,由于企业不能合理规划,往往由出资人决定原材料的供应。在存货的采购环节,采购人员完成了采购,还需要对原材料验收入库,这样做容易出现不合规的采购行为。对于进出库的存货质量检查,仅仅由仓库管理员简单核对数量,这样就容易导致质次品流入企业,给采购人员与供应商提供了舞弊的空间,方便个别人员从中谋取私人利益,也给企业造成了直接的经济损失。

2. 存货出入库手续不合理

企业的仓库大多由一个库管员看管,一般来说,当采购部门送来原材料时,库管也只是简单地清点数量,开具入库单后直接转交给会计人员,会计人员也只是在形式上进行简单的数量核对,然后进行相应的账务处理。这样简单的采购入库流程就会导致很严重的问题,库管根本没有认真检查原材料的质量,会计人员对原材料数量与质量的确认过于简单,导致原材料的计价不准确。在日常经营的出库中,由于生产任务繁重,先领材料后办理出入库手续的情况时有发生,这就直接导致会计信息的失真,进而导致管理层出现存货决策失误。

3. 存货管理缺少监督检查

从内控角度来看,采购部门、仓库、会计部门需要相互牵制,保持独立性。但是,管理层往往忽视对这三个部门的监督,导致其经常处于无人监督的状态,工作中出现不合规行为在所难免。更为严重的是,出于节约成本的目的,针对每个仓库,企业一般只配备一名库管员,由库管员进行存货把关,因而只有仓库管理员对存货的情况比较了解,这很容易出现仓库管理员监守自盗的情况,影响存货的安全。

(二)存货的储量不科学,资金占用过大

存货资金的平均占用除以流动资产总额的比率,在中小企业中一般为40%至50%,在不同的行业数值也会有所不同。中小企业往往不重视存货管理,原材料库存余额不合理,资金占用较多,导致企业存货严重积压,资金也被积压,流动资金周转不畅,资金周转速度较慢,这在一定程度上影响了

企业的正常生产经营活动。存货成本缺乏合理控制是中小企业普遍存在的问题，也是阻碍企业发展的难点问题。

（三）账实不符，信息失真

很多中小企业没有长远的战略发展目标，不注重企业的长期效益，企业的账务处理不规范。一些企业不按实际结转库存产成品，未对收回的货款进行入账，导致企业资金体外循环，这样就容易虚增存货金额，出现账实不符的情况。对于关联企业之间的货物转移问题，双方不按规定签订有关合同，导致货物不能如实计入库存，以及存货实物数大于账面数等情况；有些企业不按内控要求设置保管员岗位，不按规定设置各种账簿。

（四）存货信息化管理的程度不高

我国除一些大公司外，大部分中小企业信息化管理的程度不高。目前，有些存货品种较多的企业依然采用手工核算的方式，其工作量大、工作效率低，进而影响存货核算的及时性与准确性，导致账面数与实际数不相符，引发大量潜在损失；由于财务人员不能及时对账，有些问题不能及时发现，不利于加强存货管理；财务人员配备不足或不具备应有的专业素质，也会影响存货核算质量。

（五）存货核算方法不合理

很多中小企业的经营管理者认为，对存货按照计划成本法计价方便记账，在存货入库时，第一时间按计划成本记账，能有效避免错记、漏记，减少失误，也能及时计算出存货的成本，减少存货收发核算的工作量。企业要求库管员统一采用计划成本法核算存货成本，在存货购进时，实行一次性计价方法。但计划成本法也有一定的缺点，例如，企业在实际会计核算工作中，针对计划成本与实际成本的差异分摊，大多通过计算综合材料成本差异率在发出存货与结存存货之间分配，这就使材料成本差异率的准确性不高；在市场价格变动较大时，拟定的计划成本也会随之不断调整，这样计划成本也就失去了核算意义；如果材料物资周转较慢，存货长期积压，材料成本的差异率在进行核算时也会出现较多差异。

四、存货管理存在的问题

（一）企业内部影响因素

1. 中小企业领导缺乏规划，存货积压较多

企业存货周转慢、积压较多等情况多与领导的决策部署失误有关。大量积压存货使企业成本费用增加、资金占用较多、利润减少，从某种角度来说，

存货就相当于企业的“负债”。上述现象对企业来说相当不利，因此，企业为了长远发展，应保持合理的存货量，来满足生产经营所需。

2. 中小企业内部信息沟通不畅

企业经营管理者未能及时了解市场需求的波动，企业内部各部门之间也不能有效沟通，致使企业没有随着市场的波动而及时改变存货量。此外，企业各个部门缺乏全局性观念，只追求部门自身利益，忽略与其他部门的合作，这对企业整体经营会造成一定影响，例如，没能抓住有利机会，提高库存量；或者没有躲避低谷市场，及时减少库存量，造成存货积压，增加存货的机会成本。

3. 管理方法单一，不求创新

目前，大部分中小企业缺乏先进的存货管理技术，仍旧沿用老旧的管理技术，而且方法比较单一，更多是凭自己的经营经验进行主观判断，来对企业的存货进行管理，没能进行及时更新，采取更有效的、更科学的先进技术。比如，仅仅依据一套简单的核算型数据库对存货进行管理，这样就会造成存货的资源浪费，资金的不合理占用，与市场波动脱节，甚至影响企业整体的采购、生产与销售等经营活动。

（二）企业外部影响因素

1. 我国宏观调控政策的不断调整

自2019年末，尤其是2020至2021年，受社会环境变化的影响，国家的宏观调控政策也发生了显著变化，比如，流动性资金的投放，中央银行进一步干预外汇市场，导致人民币持续贬值，同时，贷款利率浮动区间也随之扩大，但贷款利率仍一度偏低，这在一定程度上降低了中小企业的贷款难度。在此情况下，一些中小企业盲目增产增资、扩大经营规模，导致大量材料物资积压。

2. 市场需求变化大

目前，市场经济局势瞬息万变，直接加大了企业的存货管理难度与市场销售计划预测难度，造成大量存货与市场脱钩的现象，致使企业产品、零部件、原料等大量积压，影响了企业资金周转效率。

【作者简介】孙红琴（1980—），女，山西运城人，本科，中级会计师，万荣县财政局，研究方向为行政事业单位政府会计。