

如何强化企业备用金的管理

中冶纸业银河有限公司
常斌昌

备用金作为企业流动资金的重要组成部分,在企业资金中所占比重越来越大,不仅挤占了企业的生产资金,而且增加了企业的资金成本。能不能对企业备用金进行有效的管理,逐渐成为企业管理者关注的对象。为了提高资金的利用率,有效控制资金的占用,保证资金的安全,加速资金的周转,企业应该通过以下措施,强化备用金的管理。

1. 建立备用金使用人员档案制度。在企业的生产经营中,各业务部门根据自己的实际情况,列出确实需要使用备用金人员名单,逐级报批,最后由总经理根据相关制度决定,而且要定期更新。这样做可以限定备用金使用人员的范围,提高企业有效控制资金的能力和资金的使用效率,既可以避免部分人员借出差的名义占用企业的

的资金,还可以防止部分用心不良人员公款私用。

2. 限定备用金使用人员的额度。在现金支付范围内,根据备用金使用人员业务量大小、出差频率制定出合理的限额。根据业务人员使用备用金额度,划分出不同的级别,对大额备用金用户要重点管理。审计处对大额备用金用户的备用金使用情况,要定期进行有效的审计与监督。同时根据业务情况的变化,及时调整限额,避免企业一些不必要的资金占用。对于超出限额的备用金使用,要让使用人员说明理由,由总经理审批,避免给企业造成经济损失。

3. 健全和完善费用报账制度。企业备用金使用人员根据业务性质,没有做到及时报账,这样不仅会导致企业备用金占用金额增加,而且会增加备用金管理难度。因此对备用金使用人员要分别管理:①按次报账。对于业务不经常发生的备用金使用人员,要做到每次业务处理完毕后按照规定期限(如5天)报账。②按期报账。对于业务经常发生的备用金使用人员,为了提高工作效率,减少签字次数,可以放宽报账期限(如15天)。对于无故拖延的人员,财务要定期催办。根据权责发生制原则,这样做可以减少对当期会计报表的影响,避免费用跨期结算,便于领导更好地决策。

4. 每月对备用金进行账龄分析。备用金挂账的现象很容易形成呆账、坏账,增加企业资金收回的难度。根据备用金管理的有关规定,每月对备用金进行账龄分析,这样可以减少资金的占用,同时减少坏账的发生,降低对会计报表的影响。

5. 年底核销制度。所有备用金使用人员年底必须进行核销、冲账。根据备用金管理的有关规定,重新办理借款手续。

6. 责任追究制度。对于给企业造成损失的备用金使用人员,要制定相应的处罚措施,根据其造成损失的大小,让其承担相应的责任。对于损失金额大的,甚至要追究其刑事责任。备用金制度有利于各部门积极开展业务,提高工作效率,但必须做到专款专用,不得挪用。○

查补税款账务调整不当 会引起新的涉税问题

甘肃天水天光半导体有限责任公司 何荣庆

企业在接受税务检查后,如果当年发生查补税款,除按时足额上缴国库以外,还需要做好自身账务调整,否则可能会引起新的涉税问题,使企业产生不必要的损失。假如,某企业于2009年2月份给某客户销售产品一批,价值50 000元(含税),货已发出,款未收到。由于客户对产品质量尚有争议,该企业暂未开具发票,也未申报增值税。2009年5月份税务机关检查时对该企业做出了“补交增值税7 264.96元,罚款一倍”的处理决定,该企业于2009年5月份交纳了查补税款,并做了账务调整。会计分录为:借:营业外支出——查补税款7 264.96,营业外支出——罚款7 264.96;贷:银行存款14 529.92。

该企业认为,反正税也交了,款也罚了,税款和罚款都从“营业外支出”科目列支,已交税金不并入当年数,这样处理既简单也不应该再有问题。其实不然,这样处理不仅没有调整好现在的账务,而且会给以后造成至少两个方面新的涉税问题:其一,产品质量纠纷问题解决以后,肯定还得给客户开具发票,而这时就会出现重复征税的问题,多提销项税额7 264.96元。其二,年终汇算企业所得税时,从“营业外支出”科目中列支的税款7 264.96元还得调增应纳税所得额,因为增值税属于价外税,不能税前列支。这样一来,企业的一项涉税问题就变成三项涉税问题,也就为企业造成了新的不必要的损失。

那么应该怎样调账才可行呢?笔者认为,应按以下方法处理:

1. 2月份发出商品时,应按未开票收入做账务处理,并申报纳税。既然当时未做账务处理,5月份应补记这部分收入,并计提增值税。会计分录为:借:应收账款50 000;贷:主营业务收入42 735.04,应交税费——增值税检查调整7 264.96。

2. 5月份不论产品质量纠纷问题是否解决,均应开具发票,并冲减未开票收入。会计分录为:借:应收账款50 000;贷:主营业务收入42 735.04,应交税费——增值税检查调整7 264.96。

借:应收账款50 000;贷:主营业务收入42 735.04,应交税费——增值税检查调整7 264.96。借:应交税费——增值税检查调整7 264.96;贷:应交税费——应交增值税(销项税额)