



# 从责任者角度谈降低企业财务费用

西安交通大学管理学院 吕春晓 乔 蓓

**【摘要】** 资产占用是产生企业财务费用的主要原因。企业资产占用规模是由企业高层管理者的管理决策决定的,使用有效的管理方法只能在一定程度上降低企业的财务费用,只有明确产生财务费用的原因与责任,才能从根本上解决降低企业财务费用的问题。

**【关键词】** 财务费用 责任 可控性

财务费用是企业经营过程中的一种经济资源消耗,降低财务费用是提高企业利润的直接措施。关于降低企业财务费用的主要措施有:①盘活流动性差的资金占用,降低企业的资金占用成本;②减少企业的利息支出;③强化财务管理部门的工作质量,优化资金使用结构,提高资金利用效率;④优化融资渠道,降低加权资本成本;⑤从占用资金的责任单位收取资金占用费等。降低财务费用的措施主要是减少资金占用、降低资金成本率、提高资金使用效率。但是在实践中,财务费用的管理总是不能产生明显的效果,即使在费用管理较好的企业,同样存在无能为力的问题。

在多数企业,降低财务费用的责任由财务管理部门负责。但是,财务部门却认为他们可以尽量做到以较低的资金成本满足生产经营活动的需要,但无法控制资金规模,无法控制企业资金的实际用途,也无法控制资金的使用效果。例如,企业的财务部门无法控制企业销售、生产、供应、辅助生产部门以及职能管理部门的资金占用与使用要求,同样,这些具体的经营部门也难以真正控制企业资金的使用,这样,通过财务或其他部门的努力,很难控制财务费用的发生与占用。为了降低企业财务费用,就要明确引起财务费用发生的原因,明确形成这些原因的责任者,然后研究出对责任者的管理措施,才能最终确认降低财务费用措施的有效性,这些工作将是企业经营过程中的重要问题。本文就降低企业财务费用的责任问题做以下分析。

## 一、财务费用的形成过程分析

### 1. 财务费用内容的构成。

现行《企业会计制度》规定:财务费用是指核算企业为筹集生产经营所需资金等而发生的费用。它具体包括利息支出、汇兑损失以及相关的手续费以及购货和销货的现金折扣等内容。

在管理实务中,企业根据经营计划的内容,比如企业在计划期不同季度的经营规模、贷款回收情况、资金需求量与动态的资金借贷规模以及可能的市场利率变化等因素的影响下,确定资金预算的余缺数和筹资计划。然后根据企业的借款合同,计算各种企业已借款项的利息支出以及财务费用所含其他项目的支出数据,最终汇总出企业在预算期的财

务费用。

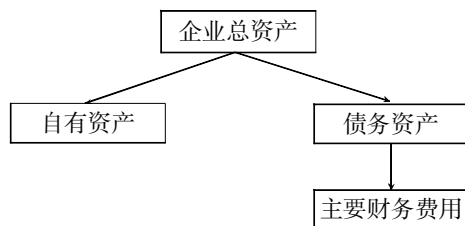
根据与企业经营活动的关系以及财务费用的构成与划分,可以假设一般情况下企业债务性资金成本与银行手续费构成企业财务费用的主要内容。即:企业财务费用=债务性资金成本+汇兑损失+银行手续费。显然,企业的资金成本应该是企业所有资产的使用成本,即流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、长期待摊费用以及其他资产的全部使用成本。

### 2. 形成财务费用的主要动因。

企业流动资金占用主要体现在货币资金、储备资金、生产资金、成品资金和应收账款等方面,短期投资与待摊费用等项目所占用的资金相对较少。企业长期投资包含长期股权、长期债权、基金及其他项目所占用的资金。固定资产占用的资金主要是现有固定资产与在建工程所占用的资产,以及占用资产加上其他所有资产的占用构成企业资产占用成本总额。

根据企业资产的资金成本概念,无论资金来自股权投资还是债权,都需要支付相应的资本成本。但构成企业财务费用的资本成本只有债权形成的资本成本。因此,企业债权的成本构成利息支出的全部。

需要指出的是,在企业经营活动中,企业难以准确或者明确划分不同资金来源的资产占用形式。也就是说,企业不能明确哪一类资产可以形成财务费用。因此,企业的所有资产占用都可能是产生财务费用的动因。



财务费用与资产占用的关系图

实际上,即使是财务费用中的银行手续费,财务部门也不能控制。因为财务部门无法决定银行手续的笔数和每笔业务的金额。再者企业也难以控制外汇的汇兑损失以及因购

销活动产生的费用内容,所以,本文主要讨论降低因债务资产形成的财务费用支出责任问题。

## 二、财务费用与企业责任者的关系分析

### 1.企业资产占用与财务费用。

从表象上看,财务部门是企业财务费用发生额的责任者。但从财务费用的产生过程看,财务部门不仅无法控制企业资金占用的总量或规模,也无法确定不同资产的结构,以及不同类型资金(比如储备、生产与成品)的使用效率。因此,财务费用支出的实际责任者应该是占用具体资产的责任者,比如企业的物资供应部门、产品的生产部门、产品的销售部门以及决定资产使用规模与使用状况的企业高层管理者等。

为了简化分析过程,设企业不同类型的资产在总资产中的比重分别为 $a_i$ ,其中 $i=1,2,\dots,n$ ,且 $\sum a_i=1$ 。若企业总资产为 $Z$ ,使用所有资产的平均资本成本率为 $\gamma$ ,则企业资产的使用成本为: $FC=Z \times \gamma \times \sum a_i$ 。显然,企业资产使用成本的总量与不同类型的资产量之间存在直接关系。因此,明确企业不同种类资产与使用者之间的责任,就成了确定企业财务费用责任者的关键。

### 2.企业资金占用者的责任分析。

按照大多数企业的经营情况,企业中不同种类的资产占用与企业责任部门之间存在下表所反映的关联关系。

企业资产与责任部门之间的关系

	销售部门	生产部门	辅助生产部门	供应部门	职能部门
流动资产	√	√	√	√	√
长期投资					√
固定资产	√	√	√	√	√
无形资产与长期待摊费用	√	√	√		√
其他资产					√

如果仅考察企业资产负债表中前三类资产,根据上表可以看出,流动资产和固定资产与企业所有部门之间都存在关系,而企业的长期投资仅与职能部门之间存在关系。

在上表中,销售部门占用的流动资金主要表现在应收账款方面,生产部门的资产占用反映在产品生产过程中所占用的主要材料、辅助材料以及在产品等方面,而供应部门的资产占用则主要体现在各种材料、半成品以及产成品等库存方面。由于企业的不同类型资产是由不同的业务与职能部门(经济主体)使用的,因此按照企业中不同经济主体与资产占用之间的关系确定这些经济主体与降低财务费用责任之间的关系,有利于降低资产的占用费用支出,并达到最终降低企业财务费用支出的目的。

### 3.责任主体对财务费用支出的可控性分析。

确定财务费用的责任者时,可能存在的困难是企业中不同经济主体占用的资产数量不是可由这些资产使用者(经济主体)决定的。资产使用者对资产使用权并不具有可控制性。比如,企业财务部门可以选择不同的债务融资方式与组合来开展融资活动,但不具有对这些债务性资金的使用权与分配权,因为企业不同经济主体对资金的需求是根据企业的全面

经营预算来定的。在制定企业全面经营预算的过程中,财务部门仅仅拥有提供资料和参与制定预算的基本权力,并不具备决策权。再如,因为生产用固定资产的购置与配置是由企业决策部门决定的,企业的生产部门对固定资产的使用也没有选择权。即使影响流动资金占用规模的生产规模,也不受企业生产部门控制,而是由企业的经营预算决定,生产部门能够控制的资金占用因素,仅仅只有生产组织过程中的在产品存量以及某些与生产过程不直接相关的物资的消耗量等。所以,确定企业中特定经济主体的资产成本,不仅要看资产占用与使用部门之间的关系,还要分析资产使用部门对资产占用或使用的选择能力与控制权力。

进一步分析流动资产与固定资产可以看出,不仅企业财务部门难以决定其他部门的资产占用比例,而且企业其他部门也很难决定自己所占用资产的主要内容。生产部门所能够决定的只有通过优化管理之后对资产过程中部分资产占用产生的减少数额。同样,企业供应部门的库存资金占用的主要部分和材料占用量是由企业的生产规模、生产特点以及销售预算所决定的。即使是对积压物资的处理权限也是由企业高层管理部门决定的,供应部门能够决定的物资存量也只能是根据其优化工作内容并提高工作质量所减少的存货数量。而应收账款的数量是由企业高层管理部门与销售部门共同决定的,即企业高层管理部门决定产品的销售,销售决定生产,生产又决定供应。企业整个经营过程的资产占用的主要决策权掌握在企业高层管理部门手中。

综上所述,企业的资产占用量的主要是由企业的高层管理机构的管理决策或者是企业的经营规模决定的。或者说,企业资产占用所承受的财务费用支出并不是由具体的业务与管理决定的。企业财务费用支出的主要责任者是企业的高层管理机构与企业的领导者。

## 三、企业降低财务费用的措施

### 1.确认资产的管理责任。

为了降低企业的财务费用,可以对企业资产负债表的各个项目展开分析。首先,需要分析企业不同类型资产的比例结构,然后再分析各种资产占用与财务费用之间的关系,这些资产与责任部门之间的关系以及责任部门对责任的可控性等,最终才能确定减少这些资产占用并降低企业财务费用支出的可能性。

例如,对于企业的固定资产,可以确定由企业的资产管理部门统一负责管理。即企业固定资产的购置由使用者提出申请,企业资产管理部门根据企业现行的需求和发展需要进行投资决策,固定资产使用部门仅仅按照实际使用情况承担相应的使用费用。如果使用部门未使用某项固定资产,则该资产的折旧费用由资产管理部门承担。这样,就可以减轻固定资产使用者的资产费用负担,而固定资产投资的投资者的管理责任就会加大。为了降低费用负担,资产管理部门就会更严格地审批固定资产的投资规模,最终在一定程度上降低固定资产占用的规模,并且减少资产占用费用,降低财务费用的支出。

### 2.明确优化管理过程的责任者。

供应部门的责任是优化供应部门材料供给策略,按照



# 试探法务会计人才的培养



河北北方学院 秦 颐 河北张家口广播电视大学 郭英立

**【摘要】** 培养法务会计人才对于在我国刚刚起步的法务会计发展意义重大。本文首先谈到了法务会计的产生和内容,并给出了法务会计的定义。然后对法务会计人才进行了分类,介绍了我国法务会计人才的现状和应具备的素质。在此基础上分析了法务会计人才培养的原则和模式,最后针对加快法务会计人才的培养提出了若干建议。

**【关键词】** 法务会计 人才培养 培养模式 学历教育

法务会计的研究在我国起步较晚,许多会计理论工作者或专业人员对其知之甚少。法务会计的发展需要大量的法务会计人才,本文拟对法务会计人才的培养模式进行以下探讨。

## 一、法务会计的含义

**1. 法务会计的产生。**从历史渊源来看,法务会计最早于20世纪70年代末80年代初在美国产生,它是随着内部股票舞弊案和储蓄信贷丑闻的大量出现而产生的,并在经济发达国家和地区逐渐得到了认同。1990年在长春建立的我国第一家法务会计鉴定所,标志着法务会计在我国的诞生。法务会计在经济全球化和市场经济高度发展的大背景下有其产生的必然性,它的产生是会计理论和实务发展的需要,也是完善和丰富审计功能的需要,更是法律实践的要求。

**2. 法务会计学的主要内容。**法务会计学的内容受市场经济的发展程度和法律体系的完善程度等因素的影响,各国法

管理方法中的“看板管理”或者“适时制”以及供应管理中的经济批量法、ABC法等方法减少原材料、辅助材料、修理用配件、包装物等储备资金占用,降低物资供应部门的资产占用量。

生产部门的责任是通过优化生产作业进程等管理方法,降低各种在产品与自制半成品的存量,减少生产部门的生产资金的占用量。销售部门的责任是通过控制产品赊销规模与减少各种产成品的存货数量,降低产品销售过程的资金占用。财务部门的责任是通过使用货币资金的优化控制模型,降低企业现金的存量,优化债务融资结构等措施,为企业提供低成本的资金供应等。所有这些管理措施都能够降低企业的财务费用。同样,优化财务部门的资金调配功能与监控功能,也能够提高资金的使用效率,这样就能从总体上降低企业的财务费用。

## 3. 明确责任与收益的关系。

为了降低企业的财务费用,企业相关部门必须承担相应的责任,才能在较大程度上保证该费用预算数额的可靠性。比如,对于生产部门而言,企业按照生产规模和计划,可以设定不同类型材料(主要材料、辅助材料、修理用配件、低值易耗品、包装物等)的占用数量与占用时间,并核算因生产资金

务会计学的内容不尽相同,在不同的时期各国的法务会计学所包含的内容也会有所不同。一般而言,各国法务会计学的内容主要包括以下几个方面:司法会计、企业税务会计、债权债务理算会计、保险理赔会计、物价利得会计、社会福利保障会计、海损事故理算会计等。

**3. 法务会计的概念。**对于法务会计的概念目前各国并不统一,常见的有这样几种观点:①美国著名的会计学家杰克·贝洛各尼与洛贝特·J.林德奎斯特认为,法务会计是运用相关的会计知识,对财务事项中有关法律问题的关系进行解释与处理,并向法庭提供相关的证据,不管这些法庭是刑事方面的,还是民事方面的。②我国著名的会计学者李若山认为,法务会计是指特定主体运用会计知识、财务知识、审计技术与调查技术,针对经济纠纷中的法律问题,提出自己的专家性意见作为法律鉴定或者在法庭上作证的一门新兴学科。③法

占用产生的财务费用。当生产部门在生产过程中通过自己的努力降低资金占用的总量,并且能够降低相应的财务费用时,企业按照相应的管理制度,给予物质和精神奖励,以激励业务部门与管理部门节约资源。

上述分析结果指出,企业各类资产占用是产生财务费用的动因,企业不同部门的资产占用是产生财务费用的主要原因。但是,使用资产的经济主体未必具备对资产占有量的选择权与控制权,比如,企业财务部门就不具备控制企业资产规模与资产结构的能力。但企业各个部门都具有降低财务费用支出的潜力与部分责任。综合分析的结果显示,降低企业财务费用的主要责任者是企业高层决策机构(者)。在明确企业资产使用与占用者的责任时,必须明确和保证责任者对自身行为的控制能力。如果企业无法做到这点,则很难降低企业财务费用的支出。

## 主要参考文献

- ①沈中勇.切实降低财务费用,努力提高经济效益.财会月刊,1999;5
- ②曹力诚.试行财务费用承包责任制的实践与思考.浙江财税与会计,1999;10
- ③刘一兵.如何降低企业财务费用.财会月刊,1999;12