

农民专业合作社货币资金管理存在的问题

马小丽

(西昌学院 四川西昌 615013)

【摘要】货币资金是农民专业合作社流动性最强的资产,加强货币资金管理、提高资金的使用效率,是合作社流动资产管理的关键环节。本文从货币资金管理制度、资金持有量以及会计人员素质等方面对合作社货币资金管理存在的问题进行了详细的分析,并提出了相应的解决措施。

【关键词】农民专业合作社 货币资金管理 最佳资金货币持有量

农民专业合作社(以下简称“合作社”)是在农村家庭承包经营基础上,同类农产品的生产经营者或者同类农业生产经营服务的提供者、利用者,自愿联合、民主管理的互助性经济组织。合作社作为独立的市场经济主体,为了保障自身健康、快速地发展,需要准确地核算各项经济业务和资产状况,尤其要加强合作社的货币资金管理,这是保护合作社及其成员合法权益的关键环节。

一、合作社货币资金管理存在的问题

为了贯彻落实《农民专业合作社财务会计制度(试行)》,必须建立健全合作社货币资金内部控制制度,这是顺利推进合作社财务会计制度试行的关键。然而,在合作社财务会计制度试行的初级阶段,合作社财务会计制度尤其是货币资金内部控制制度尚不健全,仍然存在资金管理制度不完善、资金使用不规范、货币资金存量不合理以及人员配置不科学等问题,从而影响合作社的正常运行与持续发展。

1. 货币资金管理制度规范问题。规范货币资金管理制度是加强货币资金管理的前提,但在合作社财务会计制度运行的初期,由于合作社货币资金管理制度不健全,货币资金使用并不规范。首先,由于合作社财务人员需求缺口较大,不能完全聘请具有从业资格的专职会计人员,大多数财务人员都是兼职或者直接由农民担任,合作社并不能建立完善的货币资金内部控制制度,实施不相容职务相互分离。其次,部分合作社货币资金审批制度不明确,没有按照相关法律法规建立审批制度。特别是对处在农业产业化发展起步阶段的地区而言,合作社的财务会计制度很不健全,货币资金审批制度还不明确,当发生经济业务需要支付相关款项时,合作社的出纳人员在没得到相关授权人的签字、盖章的情况下直接支取现金,同时,在支取现金时并没有及时、准确地记账,从而造成账实不符、账目混乱等现象。

2. 货币资金的使用效率问题。在保障合作社货币资金安全与完整的前提下,提高合作社货币资金使用效率,是合作社货币资金管理的重点。对于合作社而言,农产品销售存在较强的季节性,当处在产销旺季时,合作社流动资产会不断增加,

流动负债也会相应增加,当处于产销淡季时,情况恰好相反。因而,合作社需要准确地掌握产品销售季节,合理使用流动资金,从而提高货币资金的使用效率。目前,我国合作社组建规模参差不齐、管理水平不高,合作社还无法改进和完善相关的管理机制、运行体制,以缩短产品经营周期,提高货币资金的使用效率。特别是对于部分合作社而言,还无法根据其农产品销售的实际情况,准确、合理地确定合作社流动资金的持有量,盲目地将合作社货币资金存入银行或用于投资,从而影响了合作社在销售旺季时对货币资金的需求,又不能在售淡季时提高货币资金的使用效率。

3. 会计人员的素质问题。会计人员素质的高低直接影响着会计工作的质量。目前,我国已登记的合作社从运行成本考虑,大多数会计人员都是由村干部或者非专业人员担任,会计人员素质普遍偏低。因而,大多数合作社对货币资金的管理仍然停留在记“流水账”的状态,会计人员也没有完全按照“收支两条线”的管理原则,将每日收到的现金及时存入银行,以及对货币资金的使用也没有严格按照相关的授权审批制度执行,白条抵库或公款私存的现象严重,甚至在并未得到相关审批的情况下,直接从财务部门领取现金,然后再办理现金支付手续,造成合作社货币资金管理混乱,造假、舞弊现象严重。

二、加强合作社货币资金管理的对策

合作社货币资金管理的关键在于建立健全货币资金管理制度,保障货币资金的安全与完整,确定货币资金的最佳持有量,提高会计人员的素质,提高货币资金使用效率。

1. 建立健全货币资金管理制度。建立完善的货币资金管理制度是货币资金管理的关键环节。首先,合作社应优化岗位设置,实现不相容职务相互分离。合作社的出纳与会计核算人员必须分离,现金的保管与收付只能由出纳处理,其他人不能接触支付前的现金,而支票与财务印鉴应由两人或两人以上分别进行保管,并定期组织专人进行账目核对。其次,设计货币资金支付程序,建立严格的货币资金授权审批制度。合作社应根据实际情况,建立相关的货币资金授权审批制度,确定审批人员,明确审批人对货币资金业务的授权批准方式、权限范

我国股市换手率的主要特点分析

刘芳

(天津理工大学国际工商学院 天津 300191)

【摘要】 本文根据 1994~2009 年沪深两市 A 股、B 股、中小企业板及不同行业股票换手率的数据,归纳了目前我国股市换手率所呈现出的主要特点,并从不同角度分析了我国股市换手率特点形成的主要成因。

【关键词】 沪深股市 换手率 投资者结构 派现水平 股指波动幅度

根据世界银行的统计数据,近年来,尽管我国股市换手率与欧美发达国家开始趋同,但仍处于较高水平,特别是与多数亚太经济体相比更是如此。尽管适当的换手率意味着股市流动性良好,但过高的换手率往往会为投机创造机会。

本文根据沪深股市 1994~2009 年的相关数据,除特殊说明外,文中数据均是通过计算、整理《2010 中国证券期货统计年鉴》中相关原始数据所获得,归纳了我国股市换手率的主要特点及影响因素,并分析了换手率特点形成的原因。

一、我国股市换手率特点

1. 换手率总体水平高且起伏不定。根据《2010 中国证券

期货统计年鉴》的数据计算得出,1994~2009 年间沪深两市年均换手率分别约为 522%和 527%。按照换手率高低,可将此期间大致分为三个时间段:阶段一:1994~2000 年,沪深两市年均换手率分别为 671%和 621%,最高分别为 1994 年的 1 135%和 1996 年的 1 350%,最低分别为 1998 年的 454%和 1995 年的 255%。阶段二:2001~2005 年沪深两市年均换手率是三个时间段中最低的,也是最稳定的,分别为 259%和 249%,最高分别为 2004 年的 289%和 2005 年的 316%,最低分别为 2002 年的 214%和 199%。阶段三:2006~2009 年,沪深两市年均换手率及年与年之间的增减幅度比前一时间段又有较大增加,

围、程序、责任和相关控制措施,规定经办人办理货币资金业务的职责范围和工作要求,实现货币资金管理规范化。最后,合作社应建立内部稽核制度,明确会计、出纳、财务保管人员的职责权限,实行不相容职务相互分离的原则,实现财务会计相互制约、相互监督。

2. 确定最佳货币资金持有量。货币资金的沉淀将直接影响货币资金的需求以及闲置货币资金的使用效率,因而,合作社应通过有效措施确定货币资金的最佳持有量,提高货币资金的使用效率。货币资金最佳持有量=MIN(管理成本+机会成本+短缺成本),见下图:

机会成本与货币资金持有量成正比,短缺成本与货币资金持有量成反比,而管理成本保持不变,所以当机会成本等于短缺成本时,总成本最低,这时为最佳持有量。合作社要确定货币资金最佳持有量,应遵循四个原则,即保证合理的资金需求、提高资金的使用效率、节约资金使用成本以及保持足够的短缺偿债能力。同时,合作社还应根据产品销售情况,合理分析合作社的运行特点,从而确定货币资金的最佳持有量。在合

社实际运行过程中,要结合实际需求进行调整。当处于销售旺季时,提高货币资金的持有量,满足合作社的资金需求;当处于销售淡季时,合作社可以通过成员大会的集体决策把闲余的货币资金用于对外投资,提高资金的使用效率。

3. 提高会计人员素质。首先,合作社应提高会计人员的业务素质,使从业会计人员具备从事专业服务所需的能力,谨慎地运用专业知识与技能为合作社的财务管理工作服务。合作社可以通过在职培训提高会计人员的基本业务素质,通过定期或不定期的业务知识竞赛,不断更新会计相关知识,从而更好地解决实际工作中所面临的新情况、新问题。其次,合作社应培养会计人员的道德素质,提高会计人员的工作热情与敬业精神,增强其责任感,使其在工作中遵循实事求是、客观公正的道德规范。最后,提高会计人员的法律意识,使其严格按照相关法律、法规体系要求自己,抵制会计造假行为,坚决与挪用公款、贪污腐败等犯罪行为作斗争。

【注】 本文系四川省教育厅科研项目“民族地区农业产业化发展对策研究——以凉山彝族自治州为例”(项目编号:11SB077)的研究成果。

主要参考文献

1. 侯金云. 货币资金内部控制问题与对策. 当代经济, 2011;7
2. 陈学军. 农民专业合作社货币资金内部控制制度探析. 中国农业会计, 2009;8