



商贸经营项目风险评估 与效益分析指标体系的构建

□ 张红遍

商贸经营项目主要是通过对商品的购进和销售以及因此而必需的运输和储存业务，完成商品由生产领域到消费领域的转移，以满足消费的需要。实践中，大多商贸经营项目的毛利率已越来越微薄，尤其是以收入、利润为主要考核指标的企业为完成经营预算指标，甚至亏损经营。开展商贸经营项目，需要一定量的流动周转资金，这些资金使用后是否存在风险、究竟产生了多少效益，必然成为决策者所关注的问题，这就需要我们适时对商贸经营项目的经营情况进行风险评估和效益分析。本文仅针对大宗商贸经营项目构建一个风险评估和效益分析指标体系，以期为企业经营决策提供科学依据。

一、商贸经营项目需要关注的两个重要问题

（一）商品流通环节可能存在的风险

1. 购进环节的主要风险。包括进货计划安排不合理，造成库存短缺或积压，导致销售停滞或资源浪费；供应商选择不合理，定价机制不科学，造成质次价高，出现舞弊或遭受欺诈；验收不规范，付款审核不严，可能导致货物、资金遭受损失或信用受损等等。

2. 资产管理环节的主要风险。包括未进行授权管理、实行专人保管，可能导致存货管理责任不清；未实行定期盘点，造成存货损失等等。

3. 销售环节的主要风险。包括市场预测不准，销售渠道管理不当，导致销售不畅、库存积压；客户信用管理不到位，结算方式不合理，账款回收不力，导致销售款项不能收回或遭受欺诈；销售过程存在舞弊行为，导致企业利润受损等等。

（二）事前与事后未对商贸经营项目进行分析

1. 未实行预算分析。市场调研不充分，销售数量、价格未可靠预计；收、支、利预计偏差较大；未经过集体讨论决定，造成项目盲目开展。

2. 未定期或不定期地对完成销售、实现利润情况进行分析，导致决策者因无法掌握项目的完成效果而盲目对项目作出取与舍的决策。

二、商贸经营项目风险评估和效益分析指标体系的构建

（一）风险评估指标体系的构建

商贸经营项目的风险评估可以针对经营活动中需要关注的问题，采用定性分析的方式来进行。其评估指标体系主要包括以下几方面：

1. 市场调研环节具体指标。市场调研是否经过充分论证、集体讨论，可行性研究是否经过上级批准，进货价格、销售价格是否经过可靠询价，运费等其他进货成本是否经过可靠估计，销售、管理、财务费用是否经过可靠预计，收、支、利是否经过预算。

2. 进货环节具体指标。合同对方信用度是否经过严格把关；合同是否签订、内容是否严谨，条款是否详尽；合同是否经过法律顾问把关；是否派人前往进货把关；进货质量、数量是否符合合同规定；合理损耗是否在预计范围；运费成本等其他成本是否在预计范围；发票价格、数

量是否与合同、实际一致,是否按照合同支付款项,核算是否正确,是否及时与对方对账。

3.资产管理环节具体指标。是否专人保管;是否办理入库手续、是否经过清点;保管环境是否符合货物要求;是否定期盘点,账实是否相符;损耗是否在预计范围;出库是否办理手续并及时进行清点。

4.销售环节具体指标。合同对方信用度是否经过严格把关;合同是否签订、内容是否严谨、条款是否详尽;合同是否经过律师顾问把关;实际发货数量是否与合同数量、出库数量一致;其他销货成本是否在预计范围;核算是否及时,收入与成本是否匹配;销售价格与预计价格是否相符;是否按照合同收取定金、预收款、货款;发票是否及时开具给对方;是否及时与对方对账,延期付款是否及时采取措施;欠款是否按时签订。

5.分析环节具体指标。是否建立定期分析制度;收入、利润是否达到预计目标,原因是否分析。

(二)效益分析指标体系的构建

对商贸业务效益分析指标体系的构建,一方面需从财务指标设计着手,直观反映某个项目占用了多少资金量,收、支、利完成情况。这里讲的支出仅指与该项目相关的直接支出。另一方面要设计反映盈利能力状况、资产质量状况、经营增长、利润比较等方面的指标,综合分析业务的效益情况。主要有以下几方面:

1.财务指标设计。为反映资金占用状况,可设计应收账款、预付账款、存货三项具体指标;为反映经营完成情况,可设计销售收入、销售成本、销售税金及附加、各项费用、销售利润五项具体指标。

2.分析指标设计。为分析盈利能力,可设计销售毛利率、销售利润率、成本费用利润率、资金利润率等具体指标;为分析资产质量状况,可设计资金周转率、应收账款周转率、不良债权比率等具体指

标;为分析经营增长状况,可设计销售增长率、销售利润增长率等具体指标;为分析利润状况,可设计利润当期实际与预算比较、当期实际与上年同期比较两项具体指标,并按照因素分解法将这两项指标进行层层分解,分别设计销售收入变动、销售成本变动、费用税金变动对利润影响的指标,然后再进一步设计引起销售收入变动的销售数量变动、销售价格变动指标以及引起销售成本变动的单位销售成本变动、销售数量变动指标。

三、商贸经营项目风险评估和效益分析两个指标体系的实施

(一)商贸经营项目风险评估指标体系的实施

我们可以按照前述构建的风险评估指标体系,设计一张评估表,纵向反映各项评价指标,横向反映评价者的业务描述和评价记录。业务描述主要记录评价者对此项业务各环节风险状态的具体描述,评价记录是评价者根据经验对风险状态进行判断,指出是否存在风险。我们可以挑选业务、财务、合同管理等精干人员组成评价小组,将各评价指标按归属划分分配给相应的人员负责,进行分工评价,最后汇总讨论确定各指标的评价结果,如果某项指标可能存在风险,企业就应制定相应的控制措施,及时加以防范。

(二)商贸经营项目效益分析指标体系的实施

要将商贸经营项目效益分析指标体系予以贯彻落实,我们必须事先做好一些基础性的工作:首先,业务部门先登记好基础性台账,包括每批货物的进货数量、入库数量、途中损耗数量、采购价格、进货费用、其他费用,每批货物的销售数量、销售价格、销售费用等。其中进货费用指在采购过程中发生的运输费、装卸费、保险费以及其他属于存货采购成本的费用等;途中损耗数量等于进货数量减去入库数量;其他费用指与该商品贸

易有关的差旅费、招待费、进货与销售合同印花税、利息支出等费用。其次,财务部门应正确核算采购成本,将采购价格、进货费用计入采购成本,如为进口商品还应包括关税和其他税金,对于采购途中的合理损耗,其相应成本应计入该批商品的采购成本。商品的日常核算可以采用计划成本法或实际成本法,前者将存货事先确定一个计划单位成本,每次入库与发出均按计划成本计价,实际成本与计划成本的差额计入存货成本差异,月末再在销售商品与库存商品间进行分配,将销售成本调整为实际成本;后者指存货的入库和发出均采用实际成本计价,其一般适用于规模较小、存货品种简单、采购业务不多的企业。不管采用何种核算方法,最重要的一点是销售成本的核算应与收入匹配,这样才能正确核算出收、支、利。

在做好基础性工作后,企业可以按照前述构建的效益分析指标体系,设计一张指标体系分析表,纵向反映各项指标,横向可以根据需要反映报告期实际值、预算值、上年同期值及增减变动情况、变动原因等。财务指标可以根据业务部门与财务部门提供的各项数据汇总分析取得,盈利能力分析、资产质量分析、经营增长分析指标可以根据财务指标计算取得,利润对比分析指标可以采用因素分解法计算。我们对某一时期进行分析时,应采用算术平均法来确定销售单价和单位销售成本,这样有利于对影响利润变动因素指标的运用。

上述内容为商贸经营项目风险评估和效益分析指标体系的基本构建思路及落实措施。企业在实践中,可以针对各类经营项目,分析其业务流程及风险控制点,设计出与自身经营特点相适应的风险评估和效益分析指标体系。 ■

(作者单位:浙江铁道发展集团有限公司)