

我国珠宝企业存货管理及改进建议

齐 林

兰州财经大学, 中国·甘肃 兰州 730020

【摘 要】在大部分企业, 存货都是重要的一项资产, 尤其是对于以零售为主的企业来说。存货不同于非流动资产, 其具有良好的变现能力, 但如果企业对于存货缺乏管理, 也会为企业带来潜在的威胁, 直接关系到企业的资金占用水平以及资产运作效率。本文通过对珠宝企业存货及其管理进行分析和研究, 发现其中存在的问题: 经营规模的盲目扩张、管理模式存在缺陷、存货评估难度较大, 导致部分珠宝企业存货管控失效。由此对这部分珠宝企业存在的这些问题提出以下的建议: 掌握自身发展形势、优化销售渠道; 分离不相容职位、加强多方监督; 强化人才培养与建设、利用专家工作。本篇文章旨在加强珠宝企业存货管理, 提高存货周转率, 降低资金使用成本和库存贬值损失风险, 提高存货资金使用效率和效益, 使企业在市场中获得竞争优势, 谋求进一步的发展。

【关键词】企业存货; 存货管理; 珠宝企业

Inventory Management and Improvement Suggestions of Jewelry Enterprises in my Country

QiLin

Lanzhou University of Finance and Economics, Lanzhou, Gansu, China 730020

[Abstract]In most enterprises, inventory is an important asset, especially for retail-based enterprises. Inventory is different from non-current assets. It has good liquidity. However, if the enterprise lacks the management of inventory, it will also bring potential threats to the enterprise, which is directly related to the level of capital occupation and the efficiency of asset operation. This paper analyzes and studies the inventory and management of jewelry enterprises, and finds the problems: blind expansion of business scale, defects in management mode, and difficulty in inventory evaluation, which lead to the failure of inventory management and control in some jewelry enterprises. Therefore, the following suggestions are put forward for these problems existing in this part of jewelry enterprises: master their own development situation, optimize sales channels; separate incompatible positions, strengthen multi-party supervision; strengthen personnel training and construction, and use experts to work. This article aims to strengthen the inventory management of jewelry enterprises, improve the inventory turnover rate, reduce the cost of capital use and the risk of inventory depreciation loss, improve the efficiency and efficiency of inventory capital use, and enable enterprises to gain a competitive advantage in the market and seek further development.

[Key words]enterprise inventory; inventory management; jewelry enterprises

对于关注珠宝行业的人来说, 不难发现不少珠宝企业都是存在存货管理问题的, 大肆收购的爱迪尔, 大量囤积黄金的老铺黄金, 以及2020年爆出的质押假黄金融资逾100亿元的武汉金凰珠宝, 三家被曝光的企业仅仅是冰山一角, 其他的珠宝企业无论是业绩下滑、连年亏损, 亦或是有着良好的经营成果, 都难以逃脱被存货管理所困扰的境地。造成这种现象的原因, 主要还在于行业的特殊性、存货的特殊性。在大部分的珠宝企业中, 存货往往在企业资产中占有着很大的比例, 从珠宝行业现状来看, 存货面临着比重大、周转慢、质量控制较差等问题, 而且在管理中, 受到存货管理模式、会计及审计人员素质等多方面因素限制。为了破解当前困境, 降低存货管理风险, 需要对存货管理的方式方法进行创新, 对人员素质进行提高。因此, 本文在分析珠宝行业存在的问题及成因的基础上, 提出存货管理问题的应对策略^[1]。

1 我国珠宝行业存货及管理现状

1.1 存货占流动资产比重较大

对于珠宝行业来说, 存货的变现能力往往弱于其他行业, 变现周期更长。珠宝企业的存货一般是贵金属、天然或人工玉石等, 都是大额贵重商品, 单位价值相对较高, 是一种相对奢侈品, 因此, 从整个行业来看存货总额都是较高的, 如此以来, 存货在

流动资产中的占比自然高于其他行业。下表 1.1、1.2 为行业内四家具有代表性的珠宝企业的存货明细表和存货占流动资产比重的分析表, 从表中我们可以看出在 2018 至 2020 这三年间, 四家公司都持有较大份额的存货, 而且存货占流动资产的比例全部超过了 50%, 其中飞亚达股份有限公司该比例近三年都超过了 65%^[2]。

1.2 存货周转率低

表 1.3 为珠宝首饰上市企业近五年的存货周转率, 从表中可以看出, 老凤祥、金洲慈航以及金一文化在上市企业存货周转率排行中是最高的, 分别为 4.740、4.178、2.881, 其余珠宝企业存货周转率都在 2 以下, 最低的莱绅通灵则低至 0.489。存货周转率越低, 存货积压就会越严重, 如果积压的存货处理不好, 公司的经营业绩就会受到影响, 公司的股票也会受到相应的影响, 到时候库存如果打折销售的话, 就会出现业绩大幅度的下滑, 利润降低; 如果不出售, 流动资金紧张, 难以开展后续经营。老铺黄金股份有限公司可以充分说明这一点, 老铺黄金在 2020 年六月披露 IPO 招股书, 2021 年 IPO 被否, 究其原因, 老铺黄金近年来开张门店数量不断增加, 并大量囤积黄金, 从而导致其面临着较大的资金与债务压力^[3]。

表1.1 四家公司存货明细表

公司	2018年	2019年	2020年
老凤祥	89.01亿	114.10亿	118.80亿
周大生	25.89亿	25.97亿	23.91亿
飞亚达	17.82亿	20.14亿	20.31亿
莱绅通灵	14.46亿	16.73亿	14.12亿

数据来源：公司年报

表1.2 四家公司存货占流动资产比重分析

指标	2018年	2019年	2020年
老凤祥存货/流动资产	60.88%	69.53%	63.36%
周大生存货/流动资产	58.47%	62.40%	50.24%
飞亚达存货/流动资产	72.50%	68.93%	69.72%
莱绅通灵存货/流动资产	57.33%	66.20%	57.54%

数据来源：公司年报

表1.3 珠宝首饰上市企业近五年存货周转率

企业名称	2016年	2017年	2018年	2019年	2020年	五年均值
老凤祥	5.168	4.993	4.987	4.474	4.079	4.740
金洲慈航	7.859	6.138	3.158	1.444	2.334	4.187
金一文化	3.436	3.822	3.749	2.583	0.815	2.881
明牌珠宝	1.875	2.022	2.35	1.707	1.15	1.821
赫美集团	1.116	1.244	1.384	1.433	1.673	1.370
周大生	1.258	1.382	1.369	1.343	1.202	1.311
萃华珠宝	1.419	1.656	1.472	1.013	0.873	1.287
飞亚达	0.867	1.041	1.107	1.235	1.411	1.132
潮宏基	1.015	1.118	1.081	1.089	0.944	1.050
莱绅通灵	0.623	0.639	0.508	0.353	0.322	0.489

数据来源：公司年报

1.3 存货管理现状

对于大型上市珠宝公司来说,通常制定了专门的存货管理制度。根据不同类型存货的存放需求选择合适的存放地点与存放的仓库,反之也会对存货存放的仓库进行划分,从公司总部的大型仓库到一个地区的存货储存仓库,再到一个门店的存货存放仓库,不同的仓库存货存放方式、存放数量等等都是有所不同的。对于小型珠宝公司来说,往往缺乏存货管理制度,从存货的采购、入库、盘点、销售等环节缺乏统一的标准。总的来看,珠宝企业存货管理较为复杂,存货流转环节较多、风险较高,存货质量控制要求更高。

2 存货管理问题及成因分析

2.1 经营规模盲目扩张

不难发现,一直以来由于企业经营规模的盲目扩张导致资金周转困难,经营出现问题的企业在各行各业都不在少数,对于珠宝企业出现该种情况的可能性更高。2020年在疫情影响下,消费需求普遍下降,无论是珠宝首饰线下门店还是线上销售渠道业绩下滑都很严重,这种情况下老铺黄金还投入大量资金开设门店,并且在国际黄金价格波动较大的形势下囤积了大量黄金,导致公司现金流紧张,负债增加,经营受限。此前莱绅通灵也由于存货积压导致经营受到影响。另外珠宝类产品款式多样,单件价值相对较高,而且珠宝企业随着经营规模的不断扩大,产业链条的不断补充与完整,产品加工、生产及销售等多个环节的存货需求量不断增加,较容易导致存货积压。存货一旦产生积压,对于管理人员、管理制度的要求变得更高,存货发生毁损、报废的风险增大,存货管理压力增大,从而导致存货管理出现问题,存货产生非正常损失^[4]。

2.2 管理模式存在缺陷

存货管理的关键点在于有效的监督,这可以有效避免在存货流动的各个环节的暗箱操作,然而,许多珠宝企业难以做到这一点。首先,在存货采购的过程中,可能存在采购计划不合理。销售部门提出高于或低于实际需求的销售计划并报给采

购部门,采购部门、总经理或其他管理人员疏于审核,存货采购过多或过少的情况就会发生。其次,在存货验收入库的过程中,可能会发生存货种类、数量、重量等与采购订单不符以及质量不达标的产品入库的情况。珠宝首饰在验收过程中不应采用抽查的方式,对于这类存货,如果只抽取部分进行查验,残次品被正常入库,这对于企业来说损失较大。再次,在仓储环节,存货信息的及时更新与检查则更易出现问题。当前许多珠宝企业在仓储管理过程中,信息化应用不足,计算机使用效率低,存货信息更新慢。最后,在存货销售的过程中,存货非正常毁损、账实存在差距在一些门店中较为普遍。产品的保管缺乏行之有效的制度和细则,产品的销售缺乏独立的监督,产品的退回缺乏合理的处理流程。

2.3 存货评估难度较大

这里所提到的存货的评估,主要是指对于存货两个方面的评估,一方面是存货价值的评估。众所周知,珠宝首饰价格较高、款式丰富,其质量难以用好坏两字加以区分,从而导致存货盘点更复杂也更困难,尤其是对于比较稀缺、质量上乘的这部分存货,其价值往往是难以衡量的,此时经常需要利用专家的工作来保证盘点工作的顺利进行。存货盘点难度的增大,难以保证工作人员不会为了简化工作程序或降低成本而减少必要的盘点流程。另一方面,存货是否发生减值也需要专业的会计人员进行评估,而这与会计人员的素质密不可分,需要从业的会计人员有较高的专业技能。因为判断存货减值的迹象,是否计提存货减值准备以及计提的多少,往往都需要会计人员凭借自身的经验以及专业技能进行多方面的考察,不同的情况进行不同的处理,存货跌价准备的金额也会有所不同。无论是对于存货价值评估还是存货减值评估来说,都需要专业度高、经验丰富的人员来进行处理,存货价值或减值评估有误,都会影响存货的管理控制。

3 存货管理问题应对策略

3.1 掌握自身发展形势、优化销售渠道

3.1.1 加强对信息的获取

一方面要加强企业管理层对内部存货及存货管理信息的获取。管理层以借助所获取的企业内部的存货信息掌握企业当前存货的状况,并结合线下门店及其他多方销售渠道的销售情况及时确定更加合理的存货采购量以及存货在各个销售渠道间的灵活配置,避免存货积压,不便于存货的管理。此外,管理层还需尽可能的掌握存货管理制度,例如存货流转过程中各个环节的具体处理方式、库存管理制度、产品的回炉再造,只有在充分的了解与实践的过程中,才能发现制度存在的缺陷及不足之处,及时的进行调整与改变,在不断的管理中实现模式的优化。另一方面要加强企业管理层对外部市场及行业相关信息的获取。信息的不对称性会严重影响珠宝企业的发展,无论是与消费者之间还是与行业内其他竞争者之间。要想降低与消费者之间信息的不对称,市场调查是有效的途径,了解消费需求,加强产品的开发与创新。对于行业内的其他竞争者也要加强沟通与交流,学习先进的存货管理制度^[5]。

3.1.2 创新商业模式及盈利模式

珠宝企业应当多方面重视商业模式及盈利模式的转型创新,稳步扩大企业的业务规模,不断提高自有品牌形象的辐射与渗透力,切忌盲目扩张,不断拓宽销售渠道,加快企业存货周

转速度,销售业绩的增长很大程度上会影响存货管理。具体措施包括以下几个方面:

第一是加速加盟店建设。加盟店的建设成本相对于企业自身门店的建设成本要低一些,不会占用珠宝企业大量的现金流,同时是一个较好的销售渠道。珠宝企业可以适当减少新开张的门店数量,而增加加盟店,开发优质加盟商,使加盟商数量保持一定的增长,以便增加全国店铺铺设范围,建立稳定、高质量的营销渠道。

第二是打造互联网营销系统。第三方电商平台(如天猫、京东、亚马逊等)、自营电商平台或企业App等互联网营销渠道也是珠宝企业的一大零售方式,对于存货管理制度及管理系统的建设都有着更高的要求。

第三是开拓电视购物渠道。企业可以与电视台合作,独辟蹊径,开拓蓝海,利用电视传播速度快、受众面广,以及直观且感染力巨大的特点,快速大规模地销售企业产品。

3.2 分离不相容职位、加强多方监督

存货从采购到销售会经历多方的流转,需要企业不同部门之间进行配合,但更重要的是不同部门、不同岗位之间明晰的权责分配,不仅可以促使不同岗位的工作人员各司其职、各主其位,调动其工作的进行,还可以方便事后的追责,明晰的权责不仅对于存货的管理是重要的,对于其他多方面的管理也是十分有必要的。请购与审批、供应商的开发与采购、采购与验收、验收与结算、保管与会计记录、保管与盘点清查、处置申请与审批等与存货流转有关的职位应相互分离,如果由同一岗位人员负责不相容的职务,无意是为工作人员进行舞弊提供了便利。分离不相容职务,是对存货进行有效监督的基础,或者说也是对存货监督的一种方式。监督可以防止伪造、变造凭证、账簿等舞弊行为的发生,规范相关工作人员的行为,发挥很好的存货管理效果。珠宝企业可以派专门的人员在存货不同流转过程进行监督,同时发挥企业内部审计部门的作用,加强内部控制建设,使存货时刻在监督之下^[6]。

3.3 强化人才培养与建设、利用专家工作

珠宝产品单位价值的确定往往需要专业人员进行评估,这类产品的定价缺少相应的参考系,设计不同、品质不同、重量不同,价格也就不同,尤其是对于稀缺、罕见的翡翠、钻石等,这类产品的价格更加难以确定,这种情况下通常需要借助专家的工作,对其价值进行相对合理的评估。另外存货减值等需要进行职业判断与账务处理的业务,就需要具有专业技能、丰富经验的会计人员进行处理。所以珠宝企业要想对存货进行高效管理并实现长远的发展,必须要重视人才的培养与建

设工作,必须建立人力资源管理制度,选拔或任用思想品德好、能为企业尽职尽责服务、具有专业技能、工作经验丰富的管理人员担任存货的采购、进出库、销售、财务管理的关键岗位工作;加强对管理人员的学习和培训,不断提高自身综合素质,用制度管理人、约束人、激励人,要选好人、用好人,充分调动管理人员的积极性。例如:采购员、销售人员可采用定期或不定期的轮岗制度;不断充实物资保管人员队伍,定期开展存货盘点工作,做到账实核对相符;财会人员要正确履行本岗位职责,正确进行核算,不断提高财会人员会计核算和财务管理水平,及时对存货库存量是否合理性进行分析。同时,加强企业存货管理人员的综合素质,强化其专业技能,丰富其工作经验,培养专业化存货管理人才,从而不断提升存货管理的水平。

4 结论与启示

近年来,随着人们对于珠宝首饰需求的增加,珠宝行业不断发展壮大,在这种势头下,忽略自身存货管理,阻碍经营与发展的上市珠宝公司屡见不鲜。存货可以被认为是珠宝企业的命脉,其管理工作极其重要,对于大部分珠宝企业来说都具有挑战性。所以珠宝企业存货管理,不应该再像过去一样停留在单一的管理制度上,新时代要求珠宝企业应该从多方面分析开展存货管理工作,规范存货管理流程,提高存货风险管理质量和效率,为存货风险管理制定合理的应急方案,建立起科学高效的存货管理制度。

参考文献:

- [1] 张丽娟. 浅析我国中小企业存货管理[J]. 商场现代化, 2016(18): 122-123.
- [2] 李吉国. 企业营运资金管理研究[J]. 财经界(学术版), 2019(18).
- [3] 王昕晨. 政策机遇下珠宝行业呼唤深化改革[N]. 中国黄金报, 2019-04-09 (002)
- [4] 马佳. 消费升级时代, 黄金珠宝文化消费何去何从[N]. 中国黄金报, 2018-10-16 (014)
- [5] 王秀丽. 关于商品零售企业财务管理信息化的探讨[J]. 现代商业, 2017(07).
- [6] 张雪. 影响中国消费者珠宝购买意愿的因素及对策研究[D]. 中国地质大学(北京), 2018.

作者简介:

齐林(1998-), 女, 满族, 河北承德人, 兰州财经大学会计学院, 2020级在读研究生, 硕士学位, 研究方向: 审计, 政府审计。