

业特点,不要“错位”。财务会计工作总是为经营活动和业务工作服务的,总是受财务会计环境变化的影响,因此,研究财务、会计问题对此不免要作些介绍,但这只是为了研究财会专业问题而作的必要交代,这类问题不宜写得太多,不宜正面铺开来系统介绍。比如,《××区信息化经费管理》一文,总共11页,写信息化情况占了8页,写经费管理不到3页,还没有写多少可操作性的内容,这样就喧宾夺主了。又如《我区民办教育的现状与发展》一文,是一位财政干部写的,题目就没有点到财政财务问题,文中谈了民办教育的发展、优势、办学矛盾等等问题,而财会工作却写得很少,这就不像个财会专业论文了。单位经营业务活动情况,财务会计环境变化,在财会专业论文中只能扼要说明,要尽可能在阐述财会工作方式方法时结合作些交代。

(四)要善于把工作报告加工成研究论文。根据以往一些文章的情况,要

把工作报告提升为研究性论文,至少要注意以下几个问题:(1)不要一开始大篇幅地介绍某个地区、单位的概况,重点应是阐述观点,分析问题,必要时可结合论述扼要介绍情况。(2)经济事项处理的过程、程序、具体方法不宜多写,要着重探讨存在的问题,产生的原因,解决的办法,需创造的条件。过程、程序、方法也可以写,但要服从理论论述的需要。(3)对各种各样的情况不要就事论事地个别去解决,要把多种情况归纳成若干类型,分析其特点,提出适用于不同条件的对策。

三、要重视论文的表述

论文的表述主要是文字功夫,与选题、言论、论证分析比较好像不算重要问题,但也不可忽视。如果文章内容很好,但表述差,也会影响文章水平,影响阅读效果,甚至会使作者的见解得不到充分、准确的表达。论文表述的基本要求是文字通畅,行文规范。

(一)文章第一段要交代写作意图、主题思想。第一段就是引言,要用简明扼要的文字说明为什么和针对什么而写作此文,此文企图解决什么问题。引者,引领、引导之谓也,引言不要太长,不要说得太复杂,也不必罗列后文的小标题。文章的结束语可视情况而定,如无必要可以不写。

(二)注意安排好小标题和段落。较长的文章要引出小标题,以便于读者掌握重点、要点。文章的段落要很好设计,不要一个小标题下面一大片,不分段落,也不宜段落太多、太散,不能形成层次。应该使一个段落有一个主要思想,反过来凡是重要的观点、意见、建议,最好单列一段,以引人重视。

此外,还需注意的是:用词要恰当,要注意语言环境,掌握分寸;用字要规范,防止写错别字。

(作者单位:中国人民大学)

责任编辑 刘黎静



□ 张英

对账是一项有些烦琐却又很重要的工作,它在应付账款的管理中占有相当的分量。一般而言,债权方会定期或不定期地提出和债务方进行对账,债务方在接到对账请求后与其对账,若相符,就可以和债权方结账;若不符,还要继续查明原因。可以看出,整个对账过程就是债权方主动要求和债

务方被动接受的过程,而大家基本上已经接受并认可了这种做法,债务人若能在债权人请求时配合完成对账和结账工作,即被认为是讲信誉的。有没有比这种对账方法更好的方法呢?有。这就是债权人和债务人同时编制对账单,都积极参与对账。如果说在债权人的要求下能如期还款即是诚信的话,

那也只能算是“小信”,而债务人能主动提供资料,配合对账和结账工作,才称得上是“大信”。有道是“小信立,大信成”,“小信”是企业安身立命的基本条件,而“大信”才是企业发展壮大的源泉。

笔者在河南美术出版社实习期间,即负责该单位的对账工作。通过与不同的合作单位接触,对“小信立,大信成”的道理颇有感触。下面就以河南美术出版社及其三个上海地区的业务往来单位(上海上图书店、上海图书批销中心、上海外文书店)为例说明。

一、实例分析

河南美术出版社是一家出版和发行美术、书法、摄影、画册等类别图书的机构,与上述三家书店均有长期的业务往来关系,所以彼此之间存在较多的应收、应付账款。对于应收账款,河南美术出版社采用的管理方法是:首先,每隔半年与往来单位对一次账;

其次,长期监督考察往来单位的信誉和经营状况,并对其进行分类管理;第三是给业务人员分配业务量,把应收账款包干到人考核。

与河南美术出版社这种管理方式相对应,三个书店分别是这样做的:1、上图书店:河南美术出版社将发书退书的原始清单汇总,将整理好的汇总数字传真至上图书店,上图书店接到传真后,即与其财务对账。若相符,即结账;若不符,于第二个工作日电话通知。河南美术出版社接到通知后,再查阅自己的账务与库存,直到对清为止。2、上海图书批销中心:对账时除要求河南美术出版社提供汇总资料外,还必须将原始清单复印寄至批销中心,这时批销中心才予以对账。当发现不符时,传真说明不符之处。3、上海外文书店:由于这家书店一直保持良好的信誉,河南美术出版社于2003年初对其实施赊销。从开始赊销以来,每隔一个月,上海外文书店就会寄来一张流转表,列明各书的序号、书号、书名、单价、上月库存、本期购进、本期销售、本期退货及月末存货等情况。流转表后附带一张对账汇总表,列明其应付账款的金额。表尾附有制表人及经办人的签名。随表附寄的还有业务员具名的请求对账函件。

由以上三个书店不同的对账做法

可以看出,上图书店和图书批销中心都是在被动地等待河南美术出版社提出对账要求,把对账、结账完全看成是债权人的事情。尽管这两家单位的信誉还是较好的,未出现过恶意赊购、故意拖欠的状况,但笔者认为,它们在债务管理方面做得还是不够完善。相比之下,上海外文书店的做法则比较成熟,不管是对河南美术出版社还是对自己都是有利的。

对河南美术出版社的好处至少有二:1、可以更清楚地看出书店在某一时期经营本出版社图书的成果,便于把几个经营时期进行比较,并根据比较的结果,分析拟定下一期图书的生产和发行计划。2、书店里本出版社图书的库存一目了然,便于把握结账时间。因为一般结账都要选择一个书店库存较少或销售较好的时期。

对外文书店而言,主动对账的好处至少也有二:1、便于管理。每个月末,将本经营状况按出版社分类,哪个出版社的书好卖可以直观反映出来,便于书店内部控制。2、树立了自己良好的形象,从而赢得了较为宽松的信用环境。据我所知,这样的对账方式,使河南美术出版社至少会晚一个月向外文书店提出结账,且平时很少在对账问题上纠缠,两家关系更为融洽。

二、管理启示

财务管理是一个整体,有时一个小方面就会影响到大局,所谓牵一发而动全身。就如同对账这样看似简单的工作,却能体现出一个企业的管理思想和信用水平。市场经济是信用经济,在这样的背景下,只有做到“大信”,才能为企业赢得市场,赢得伙伴,最终赢得成功。那么,如何才能做到“大信”呢?

笔者认为:首先,要有“大信”的意识。思想是行动的先导,没有诚信观念,只靠领导一时的决策是不可靠的。要从企业文化的高度指导员工尤其是领导的思想观念和行动,使“大信”成为一种基本的行事准则。其次,要对企业管理的程序规则进行合理的设计,使其体现“大信”的要求。合理的程序规则是企业快速发展的体制保障。程序的设计要遵循“简捷、高效、合作”的原则,简捷而不简单,高效而不疏漏,合作而不妥协。最后,在企业管理的过程中,应该既坚持原则,又具有灵活性,具体问题具体分析。“原则”也好,“灵活”也罢,“大信”应该是我们工作的出发点。

(作者单位:湖北财经
高等专科学校)
责任编辑 崔洁

简讯:

中国会计学会审计专业委员会2004年年会暨首届审计理论与实务国际论坛召开

2004年10月23-24日,中国会计学会审计专业委员会2004年年会暨首届审计理论与实务国际论坛在东北财经大学会计学院召开。共有近100名国内外学者参加了会议,收到论文100余篇。国家审计署副审计长董大胜、财政

部会计司司长刘玉廷、东北财大校长邱东、上海财经大学副校长孙铮、辽宁省审计厅厅长王悦等出席了会议并发言。

会议主要围绕内部控制、内部审计及注册会计师审计问题进行了讨论和交流问题。在内部控制、内部审计方面,代表们对近年来内部审计理论的研究进行了回顾与展望,肯定了内部审计对完善企业内部管理、防范舞弊的意义与作用。认为内部审计应有效参与企业风险管理,对组织的内部控制效率进行评价,发现企业内部控制的薄弱环节,同时内部审计师应利用

其专业优势,为企业提供更多的咨询增值服务。注册会计师审计方面,针对CPA职业责任保险、风险导向审计、会计师事务所规模及品牌发展战略、当前国际审计准则的主要变化等业界十分关注的问题进行了深入的讨论。

这次会议上代表们踊跃发言,畅谈观点,学术气氛浓厚,为来自海内外的审计理论专家学者和实务界人士提供了一个相互交流的平台,为审计理论与实务的相互融合、共同发展起到了积极的促进作用。

(本刊通讯员)