

# 我们实行 一级核算两级管理的 做法和体会



□ 张宏 刘耀明

我们云南省陆良县烟草公司下属11个烟站和1个复烤厂,随着经营机制改革的不断深化,财务管理也进行着同步改革。1995年率先在烟草行业实行复烤厂报账制;2000年在全系统内首先实行会计人员全员竞聘上岗;2002年又对整个公司的财务工作进行了清理整顿;2003年在财务管理方面又全面实行一级核算两级管理,对所有基层烟站实行报账制。这一系列改革,特别是烟站报账制的实行,使总公司的资金得到了合理有效的利用,并保证了会计信息的真实性和完整性。笔者在此就报账制的具体做法作一简要介绍,以期与同行交流。

## 一、一级核算

烟站报账制是指以县烟草公司为

唯一的核算单位,由县公司财务科按照统一的会计制度,对基层烟站报送的会计原始凭证进行核算,取消烟站原有的现金收支和往来结算权,基层烟站不再进行利润盈亏核算。具体做法是:

### 1、做好报账前的筹划工作

(1)建立、健全各项财会规章制度。县公司财会人员分片下基层与烟站领导、业务骨干共同商讨集中核算、报账制运行的办法,收集意见和合理化建议,并在此基础上制定了《陆良县烟草公司烟站实行集中核算和报账制管理办法及核算程序》、《财务管理办法》、《非经营预算管理暂行办法》等制度,为顺利实行集中核算报账制打好制度基础。

### (2)做好报账前的清账、并账业务

准备工作。根据实行集中核算报账制的办法和有关规定,总公司财务科与有关部门对基层烟站的资产和存货进行了全面清理、核对、盘点、分类造册;对债权、债务进行了全面清查和核对,核对无误后,让涉及的单位人员签字认可;对职工个人欠款,总公司发文限期缴回,在规定的期限内不缴回的,按同期贷款利率计息并从工资中扣回。

### 2、全面、真实反映经济业务

县烟草公司成立了烟站会计核算组,各基层烟站设一名核算员,核算员不再编制会计凭证和会计报表。每月的15日、25日两天烟站核算员到公司烟站会计核算组报账。烟叶收购期间,因业务结算频繁,烟站核算员每星期四到县公司会计核算组报账。报账时,总公司会计核算组对烟站核算员提供的原始凭证做了如下要求:(1)真实可靠。即填制原始凭证时,数字、金额等必须根据实际情况填列以确保所反映的经济业务真实,符合实际发生的情况。(2)内容完整。凡是原始凭证格式规定的各项内容必须逐项填写齐全,不得遗漏和省略。(3)计算准确。凭证上有关数字的计算必须准确无误,大小写相符,数量、单价和金额之间计算必须精确,分计和合计必须相符。(4)填制及时。即根据经济业务的完成和执行情况及时索取、填制原始凭证。(5)责任明确。填制原始凭证要有经办人员和部门签章,并按业务属性正确填制报销单。

可行性方案。

拿软件业为例,信息产品的不变成本构成中,基本上都是潜在的沉没成本。虽然生产成本可以忽略,但是前期的巨大投入是刚性的,必须尽快收回。信息产品的利润部分取决于该产品的垄断程度,然而在软件企业的实际经营过程中,要做到完全垄断是不可能的。这是因为:第一,只要是利润丰厚的市场,肯定有竞争对手出现。比

如在杀毒软件市场中,已经有江民、瑞星,金山还要强行进入,交大铭泰更是“出生入死”;第二,软件产品的创新是永恒的,当新病毒出现时,谁最先解决问题,谁就能占领市场,和过去的垄断无关。因此,企业在进行经营决策时,就需要预测在相对的垄断期内,产品的市场规模有多大,然后考虑沉没成本的分摊问题(可转换成本可以不计)。尽快收回可能出现的沉没成本是决策

的主要依据,其次才是利润。我们可以看到,在决策过程中,沉没成本实际上已经占据了非常重要的地位。理论的发展也应该“与时俱进”,那么对沉没成本的“决策不相关性”也该重新认识一下。

(作者单位:第二外国语学院)

责任编辑 崔洁

一级核算的突出优点是,改过去事后监督为事前、事中、事后的全方位、全过程控制,强化了财务管理。

## 二、两级管理

烟站的两级管理,突出了监督与服务的职能,具体做法是:

1.烟叶收购期间,由公司领导班子集体研究决定向一家金融机构统一按低利率贷款。基层烟站根据烟叶收购进度,向总公司申请划拨资金。一旦烟叶收购完毕,银行贷款即为零,使资金的有效利用达到最优级。

2.强化货币资金管理。根据《内部会计控制规范——货币资金》的有关规定,在实行报账制的过程中,总公司结合实际情况,对货币资金采取“集中管理,统一开户,分户核算”的办法,以收到“规范、精简、高效”的效果。在业务操作过程中则具体体现在“七个坚持”: (1)坚持岗位分离,在收支过程中对现金、银行存款实行两人以上分管,对收入、支出业务及时作出记录,逐日结清账面余额; (2)坚持现金及时送存银行,杜绝“坐支”现象发生; (3)坚持

库存现金逐日盘点,账、实核对并每日编制现金日报表; (4)坚持个人印章、业务公章分管,杜绝以工作之便侵占、挪用公款现象; (5)坚持保管与记录分离,防止做假、造假; (6)坚持资金管理、使用严格实行“财务经理一支笔”的审批制度,单位和个人需要使用资金时,需填制“货币资金使用报批单”,1万元以上的由经理审批签字,1万元以下的由分管的副职签字,再由财务科长复审后才予以办理; (7)坚持每天由财务科出纳向经理和财务科长报送“资金收支日报表”。

3.报账运行过程中做好监督与服务。基层报账单位应根据本单位业务发生的情况把原始资料整理汇总归类后,填制各类报账单上报会计核算组,经财务科长严格审核签字盖章后,总公司会计核算组方可入账。各基层烟站凡是购进物品必须填报申购单,注明所购物品数量、品名、部门,报总公司财务审核并请示领导批准后,交物资采购组安排购买。各烟站凡需购置固定资产,一律报公司主管副职审批,交由公司“固定资产购置领导小组”购

置。业务招待费年初按定额核给烟站,超过定额的从年终兑现中扣回。

4.建立月检查、勤服务制度。每月5日,总公司财务科及会计核算组的人员分片协同审计、劳资等部门,对会计、统计业务工作进行全面检查。遇到问题及时纠正,并按报账制的财务管理要求进行规范账务处理。要求基层烟站的业务核算员随叫随到,让基层烟站少做返工活,少走弯路,保证基层烟站业务工作有序进行。

实行报账制后,公司财会人员改善了服务,提高了办事效率,并能及时向上级主管部门提供真实、完整的会计信息,同时也使资金得到了更为合理有效的利用。同时财务人员也可以腾出更多的时间参加各种形式的业务学习,精通财务管理知识,促进公司财会队伍的整体思想水平和业务素质的提高。

(作者单位:云南省陆良县烟草公司  
曲靖鑫诚会计师事务所有限公司)

责任编辑 刘黎静

· 简讯 ·

## 民办培训机构应根据《企业会计制度》进行会计核算

□ 张铁铸

根据现行会计制度规定,公办教育机构的会计核算依据《事业单位会计制度》进行,一些民办培训机构也执行这一政策。对此,笔者认为,民办培训机构应根据《企业会计制度》进行会计核算更为合理。

首先,民办培训机构的设立目的和性质与以盈利为目的的企业并无区别,这决定了它不适于根据《事业单位会计制度》进行会计核算。而根据《企业会计制度》核算更为合理。

其次,《事业单位会计制度》本身不能适应民办培训机构会计核算的要求:1、对民办培训机构的初始投资通过“事业基金——一般基金”进行核算,难以反映投资者的初始投资和追加投资等相关信息;2、将对外投资不论长短期全部通过“对外投资”这一个科目核算,不能如实

反映民办培训机构对外投资的不同目的及收益情况;3、在固定资产核算方面,《事业单位会计制度》规定的会计科目中没有“累计折旧”科目,不能如实反映民办培训机构的资产状况,不利于投资者及时准确地做出相关决策。

再次,《事业单位会计制度》不要求编制利润表和现金流量表,这与民办培训机构的经营目的相悖,不能很好地反映民办培训机构的财务状况、经营成果和现金流量。

最后,《事业单位会计制度》在会计核算中对所得税等税收方面考虑较少,民办培训机构根据《事业单位会计制度》核算不利于国家的税收征管。

(作者单位:同济大学经济与管理学院)

责任编辑 崔洁