

的会计模式,则需要设计出为各种决策模型服务的各种“分类账簿”,而决策模型多样性,会造成资源的极大浪费。如果采用事项会计,则能较好地解决这一问题。事项理论的核心是将事项作为会计分类的最小单元,在日常核算中,仅仅把各项交易活动的事项进行存储、传递,而不进行会计处理。会计信息的使用者根据各自的需要,对事项信息进行必要的积累、分配和价值计量,最终将事项信息转化为适合于使用者决策模型需要的各种会计信息。

3. 复式记账法发展为多式簿记法

复式簿记制的核心是“经管责任”。在知识经济时代,当会计目标转向“落实经管责任”和实现“决策有用性”时,多式簿记法的优点显而易见:从早期的棋盘式分析表到矩阵会计、最后到三式簿记等,为多式簿记的建立提供了基础。事项理论与多式簿记理论已经可以完美结合。多式簿记和事项会计都面临的簿记成本难关也因近年来计算机技术,特别是数据库网络组织结构技术的发展,为其应用提供了广阔的前景。

4. 知识经济会计模式下的会计报告

在知识经济会计模式下,如何提供、提供何种样式的会计报告,是需要解决的重大问题之一。要充分发挥知识经济会计模式的功能,其会计报告可以借助于发达的数据库技术、计算机网络和远程通讯技术、超级文本、多媒体技术以及光盘存储技术等信息技术的支持。在全国建立一个或多个全国性的计算机化的会计数据信息中心,各企业在经济业务发生后,将有关事项性质通过E-Mail的形式传向该中心,该中心与Internet相连接,每个能够进入Internet的人均能通过事项驱动的方式收集、分析、提取其中的信息,以供决策之用。

知识经济会计模式将同时采用两种方式传送会计报告,即“企业→会计信息使用者”的形式和“企业→信息中心←会计信息使用者”的形式。在这两种传送方式中,应以第二种方式为主,它可以满足潜在的信息使用者的需要,同时应以第一种方式作为必要的补充,向已知的、合同规定的和法律要求的必须报送的信息使用者提供信息。会计报告的形式将实现联机报告和脱机报告相结合,实时报告与定期报告相结合。报告的信息风格也将多样化。

由于企业实时提供有关事项信息并实现了由信息使用者自己加工信息,信息可以进行多元组合,则可以打破会计报表时间上和空间上的界限,可以得到一天、三天、一周……等任何时点、任何时期的信息,也可以得到企业单个分部、几个分部、全部企业的个别信息和汇总信息。会计报表的格式可以是表式、图像或声音等。

三、知识经济会计模式需要解决的问题

知识经济会计模式目前仅仅处于研究的热门阶段,在理论和实施上都存在着不足和局限性,需要不断地加以改进和完善。

1. 事项理论的不足

首先,多重计量方面仍存在一些问題。多重计量到底该用哪些属性?使用了多重计量后,各种属性之间的勾稽关系应如何在会计上实现?如何实施审计?等等,目前均未有现实的标准。其次,事项理论将怎样使用会计事项信息、怎样决策留给了信息用户自己处理,而信息使用者的处理能力能否达到要求也是一个不可避免的现实问题。如果能达到,则预期的目的可以实现;如果达不到,则系统将会失败。

2. “成本——效益”原则的限制

知识经济会计模式的建立需要花费较高的成本,而且要求企业管理的基础工作较好,管理水平较高,企业规模较大,信息使用者众多且分布较广。只有这样才能充分发挥该模式的效率,满足“成本——效益”原则的要求。因此,上述模式主要适应一些大中型企业,特别是股票上市公司。

3. 人力资源会计和无形资产会计的落后性

人力资源和无形资产将成为知识经济会计模式中的中心问题,而目前有关无形资产、人力资源的确认和计量方面仍存在较大的分歧和保守性,特别是人力资源会计的研究更是处于原始阶段。

(本文第一作者系上海财经大学会计学院教授)

责任编辑 袁庚

国有电子企业财务管理调查报告

王泽霞
牟辉

随着社会主义市场经济体制的逐步确立,企业财务管理面临诸多不确定性,传统理财思想和理财方法受到新的挑战。本文研究目的是提供国有电子企业财务管理模式的调查结果,并部分地与国外发达国家进行了比较。

一、调查问卷设计与调查实施情况

1.本次调查研究包括:①财务管理目标;②财务管理机构设置;③筹资、投资决策;④财务分析。

2.数据收集情况:本次调查共向36家国有电子企业财务负责人邮寄了调查问卷,收回14份,回收率38.9%。

3.被调查企业作为样本的代表性:①在组织形式上,53%是公司企业,20%是独资企业,20%是工厂制,7%为其它。②在经营方式上,54%为厂长负责制,31%为董事会负责制,15%为承包经营。③在企业规模上,50%为大中型企业,43%为集团型企业,7%为小型企业,规模较大的企业比例合计为93%。从以上三个方面来看,被调查企业的财务管理模式还是比较有代表性的,而且取得的是第一次资料,从中可以得到不少启示。

二、调查结果与分析、建议

(一)企业财务管理目标

表一 企业财务管理目标

	分类	百分比
主导利润目标	利润最大化	86%
	股东权益最大化	14%
辅助利润目标	资金流动性	70%
	偿债能力	37%
	长期合并收益	23%
超利润目标	企业员工个人利益	65%
	政府政策变化	48%
	客户供应商利益	17%
	环境保护	7%

调查显示79%的企业财务管理目标是组合群而非单一,这表明绝大多数企业不再限于追求单一利润目标,则是采取更为合理、科学的组合目标群。无论是采取组合目标群,还是单一目标的企业都有一个主导目标,调查表明86%的企业仍以利润最大化为其财务管理主导目标。

另有21%的企业财务管理目标仍较单一,即使采用组合目标群的企业最为关心的也是利润方面目标的实现,对诸如环保、客户等关心甚少,而且主导目标绝大多数仍然采用利润最大化形式。

英美国家企业的财务管理目标绝大多数为多目标群,他们除注重企业自身价值增值外,对员工、客户、社会责任等方面也做出了不少努力,不仅政府有完善的法律强制性要求,而且许多有长远眼光的企业也愿意履行相关的社会义务和承担相应的社会责任。我国企

业这方面显然远远不够。其原因也是多方面的,客观上受整个国家社会经济发展水平限制,企业没有更多精力放在这些方面,而且国家的相关立法不够完善,即使有法可依具体执行时也存在种种困难;主观上没有充分意识到企业是企业的企业,没有充分意识到有关利益各方对企业的重要意义。

在英美等国,股份有限公司最具代表性,其财务管理主导目标较多采用股东权益或企业价值最大化。相对而言,利润最大化这一指标未考虑资金的时间价值、风险价值以及可能导致企业财务决策短期化行为等,而股东权益或企业价值最大化指的是通过企业合理经营,采用最优财务决策,在考虑资金时间价值和风险价值的情况下,不断增加企业财富,使企业总价值最大,可见它能有效克服利润最大化的不足,并能充分体现企业所有者对资本保值、增值的要求。目前我国国有电子企业绝大多数(86%)未采用股东权益或企业价值最大化为其主导目标,原因在于:一方面,企业价值最大化是一个十分抽象很难确定的目标,在实际工作中难以被企业管理当局和财务管理人员捉摸清楚。另一方面,企业价值最大化目标在实践中可能会导致所有者与其它利益主体之间产生矛盾,处理不好,企业理财工作很难顺利开展。

由于客观条件的限制,我们认为国有电子企业财务管理目标的现实选择是:

1.一般企业(非上市公司)仍以利润最大化为主导目标。尽管这一指标存在不足,但企业财务管理目标必须与企业目标一致,而目前我国一般企业都是以盈利为目的的生产经营组织,追求最大利润是每一个企业的现实目标,无论过去、现在、未来这一目标都符合企业存在的目的,也更接近人们的认识,容易被企业管理者和所有者及其它有关各方接受理解。

2.对于股份上市公司,可以考虑采用股东权益或企业价值最大化为其主导目标。

3.无论采用哪一种为主导目标,都应辅以其它目标对其补充,使之更全面,更好地协调有关各方的利益关系。具体辅助目标可设计为:

A、着眼于债权人、投资者的“三个能力”,即营运能力、偿债能力、盈利能力;B、着眼于职工方面;C、着眼于社会责任方面。

(二)企业财务管理机构设置

表二 企业财务管理机构设置

分类	百分比
财务、会计一体化	92%
其中:会计部门设少量人员负责财务管理	40%
财务管理为会计人员附带工作	52%
财务、会计分设	8%
建立独立财务管理机构条件	
其中:具备条件	79%
不具备条件	21%

调查表明,在财务管理机构设置方面:92%的企业是财务、会计一体化,8%的企业是分设财务、会计部门,并且在未设独立财务管理机构的企业中,40%的企业是在会计部门设少量人员负责理财工作,52%的企业把理财工作作为会计人员的附带工作。这种情况表明国有电子企业绝大多数在财务管理机构设置上仍然是财务、会计一体化,并且财务工作在会计部门处于次要地位。这显然与现代企业制度特有的运作方式和日益复杂的现实不相适应,在英美发达国家,中等以上规模的企业,其财务、会计机构都是分开设置的,一般分别由财务长和主计长负责,各自有独立机构和明确权责分工,但都共同受财务副总经理领导,这种分设方式较之一体化方式而言其积极意义已为实践所证明。我国国有电子企业大多采用财务会计一体化方式的原因有二:

1.理财观念滞后。对于会计与财务管理的关系有三种认识:会计包含财务管理论,财务管理包含会计论,以及会计、财务管理各自独立论。其中前两种观点影响较大,因而导致目前认为会计、财务管理对理财工作的重视程度不够。调查显示:57%的企业认为财务管理在其经营管理中占主导地位,43%的企业则相反,说明差不多半数的企业不够重视财务管理。另外,有79%的企业有条件建立独立的财务管理机构,却只有少部分(8%)具体落实,可见大多数企业是在观念上仍未足够给予重视。

2.企业本身理财业务相对甚少且很简单。例如,企业财务管理重要方面之一是资金筹集,但调查显示93%的企业是依靠银行借款,目前理财工作在广度、深度上未展开,这样在人才、管理等各方面要求不是很高,设立独立机构似无必要。

我们认为根据发展需要,可按如下方式分别设立财务会计机构:

1.分别设立财务处(科)、会计处(科),他们都受财务副总经理(或总会计师、总财务师)领导。

2.财务处主要职能包括资金预算、筹集和运用,因此可以分别设置资金预算管理部、资金筹集部、资金营运部。

3.会计处主要进行日常经济业务核算,提供管理所需的各种会计信息,可以设置核算部、成本部、资产部、税务部。

(三)筹资、投资决策

表三 筹资、投资决策(见右栏)

调查显示,在常用筹资方式中,93%的企业利用银行借款,其它方式较少采用;筹集资金考虑因素中90%的企业关心投资项目及其收益能力;投资考虑因素依次为:投资报酬(79%)、产业政策(36%)、经营目标

(21%);投资分红方面68%的企业采用剩余策略。英美发达国家的筹资渠道是相当丰富的,银行资金、共同基金、养老基金、保险公司和租赁公司及其它企业资金、政府及公共团体资金、家庭资金等,相应的筹资方式也多种多样,同时由于现代社会经济运作的复杂性和多样性,在进行筹资和投资决策时西方企业综合各种因

表三 筹资、投资决策

	分 类	百分比
筹资方式	银行借款	93%
	商业信用	29%
	发行债券	7%
筹资考虑因素	投资收益能力	90%
	筹资风险	52%
	资金使用约束	38%
投资考虑因素	投资报酬	79%
	产业政策	36%
	经营目标	21%
投资分红策略	剩余策略	68%
	固定分红比例	20%
	固定分红加额外分红	12%

素:报酬、风险、长期发展目标等,而非片面强调某一方面。我国国有电子企业在筹资、投资决策上存在的问题是:筹资来源渠道方式较单一,绝大多数企业仍以银行资金为主;筹资、投资决策时考虑的因素较为片面,过多强调获利能力;投资分红时大多采用剩余策略,行为短期化,忽视积累。

对此,我们认为:(1)在完善金融市场及相关法规的同时,努力创造各种条件,让企业真正可以充分利用各种融投资渠道和方式;(2)财、税、产业等政策并举,引导企业投资及投资报酬的分红策略,从而有利于企业的长期发展;(3)重视人才培养。当前急需精通融、投资业务,擅长风险分析,具有长远眼光并熟悉政策法规的人才。

(四)财务分析

表四 财务分析制度

	分 类	百分比
财务分析制度设立	明确要求建立分析制度	79%
	要求设置专门财务分析员	79%
分析方法	比率分析	50%
	结构分析	36%
	趋势分析	29%
分析目的	领导需要	86%
	上级需要	50%
	预算需要	45%
	决策需要	55%
具体落实	严格执行	36%
	基本执行	50%
	未执行	14%

调查显示:明确建立财务分析制度的企业为79%,并且要求设立专门财务分析员,另21%的企业未明确要求建立财务分析制度,但也进行有关财务分析工作,可见绝大多数企业还是相当重视财务分析的。在分析方法上:50%的企业强调比率分析,36%的企业以结构分析为主,29%的企业以趋势分析为

主,在分析方法上还是较为多样的。在财务分析目的上,86%的企业强调满足领导需要,至于满足上级要求、编制预算、决策需要的企业比例分别为50%、45%、55%,可见财务分析的目的很大程度上受领导需要的支配。以上各项工作落实情况为:50%的企业基本执行,36%的企业严格执行,14%的企业未执行,具体落实情况不尽人意。

目前财务分析未能在企业财务管理中发挥其应有作用——对结果分析、评价并据以为预测、决策提供重要参考指标,主要在于财务分析制度建立与具体落实之间存在较大差距,财务分析结果对有关预测、决策帮助不大,这可以从以下几方面找到原因:其一,财务分析的直接对象是财务报表,财务报表本身信息不真实,依据其作出的分析结果较大程度上与客观实际不符。其二,财务分析结果据以选择的比较标准太少,目前企业只能与以前各期相同比率比较或与计划值相比,而缺乏同行业不同企业横向比较,无法确定本企业在行业中所处地位,因为行业平均值无法取得。其三,财务分析人员素质不够高。对此我们认为:

1.设立专门的财务分析岗位,培养专门的财务分析人员,尤其注重培养其对内及对外报表等财务分析数据来源合理修正的能力,同有关各方良好沟通的能力,对不同比率反映结果的综合能力,充分发挥财务分析在企业预测、决策中的作用。

2.确立系统的财务比率的可比标准:A、对单一比率,要研究适合中国企业的具体数字(例如速动比率为1是参照西方的作法,对我国是否合适);B、有关方面定期发布行业平均比率值供企业比较。

(作者单位:杭州电子工业学院工管系。参考文献编者略)

责任编辑 袁 庚

如东啤酒厂是怎样推行“成本质量工资制”的?

谢世光

江苏省如东啤酒厂系国家大型二档啤酒生产企业。近年来该厂通过深入的调查研究,结合本厂实际,对过去实行的经济责任制模式进行修改完善,推行严格的“成本质量工资制”,取得了较好的成效,达到了提高产品质量、促进产品销售和降本增效的目的。今年1—6月份产销量比上年同期增长30.12%,实现税利1145.55万元,同比增长35.42%,产品供不应求,出现了多年未有的好势头。下面就其如何运作和实施作一简要介绍。

一、“成本质量工资制”(以下简称“CQWS”)运作模式

严格的“成本质量工资制”就是实行等级品计件工资,并与产品成本挂钩考核,实行严格的质量、目标成本否决。通过调查研究,我们认为,它作为目标成本与质量工资有机结合体,既能调动员工生产(工作)积极性,又能增强员工的成本意识,变“干了算”为“算着干”,激励员工积极地参与管理,不断改进生产技术和劳动组织,增强企业的活力,促进企业走上健康发展的轨道。为此,我们在反复调查掌握一手资料的基础上,组织生产、技术、财务、劳资等部门人员开“诸葛亮会”,根据行业特点及不同部门不同特点制订以“成本质量工资”为中心的灵活多样的经济责任制模式。基本模式有五种:①主产品啤酒生产车间实行清酒(成品酒)等级合格品工资制。其工资含基础工资、工龄工资、岗位技能工资、夜餐费等。将啤酒分成高、中、普三个等级,不同等级实行不同的计件标准,对不合格品不计工资。目标成本与效益工资、等级品工资挂钩考核,实行效益工资目标成本否决,上不封顶,下不保底。②黄酒生产车间实行内部独立核算,定额上交,亏损自负。即按合格品产量计基础工资、工龄工资、岗位技能工资、夜餐费等;按利润上交余额发效益工资,若亏损则冲减后发其产量计件工资,上不封顶,下不保底。③水、电、汽公用生产车间实行合格产品计件工资,并与所供水电汽质量及产品成本挂钩考核,实行成本、质量否决。④行政部室定员、定岗、定薪,保质保量完成职能范围工作任务享受岗位工资,其它工资性收入实行产销量计件并与部室目标成本刚性费用指标挂钩考核。⑤第三产业单位实行公开招标承包,确定上交基数,一次足额交割。

二、实施过程

(一)加强宣传引导,改变思想观念

以严格的“成本质量工资制”为中心的经济责任制改革力度较大,过去那种“干了就有钱拿”的分配模式已一去不返,代之以“按绩、按效”分配。因此,首先要加强宣传引导,促使职工改变思想观念,变“讲客观、讲条件”为眼睛向内,自我加压求效益;变以产量、产值为中心为以效益、质