

# 提高会计人员 素质的两条建议

易虹

知识经济呼唤高素质的、管理型的会计人才。而就我国目前情况看,会计人员为数众多,知识水平参差不齐,不少会计人员知识结构老化。因此,亟需通过多种途径,提高会计人员的整体素质,笔者在此提出两条建议:

## (一)切实加强大专院校的素质教育

高校财会专业毕业生是财会队伍的主要来源,专业教育的质量是财会工作质量的保证。当前,我国学校教育普遍存在的问题是学生知识面狭窄、创造性思维欠缺、学生毕业后再系统地学习知识的欲望和能力不强。要改变这种现象,首先要进行通才教育,拓宽学生的知识领域,使学生不仅仅有会计专业知识,还应了解现代经济生活中相关领域的最新知识。因此在财经院校教育中,应相应淡化专业界限,减少专业必修课,增加专业选修课,并逐步开展“信息教育”,通过使用信息设备和通信网络,扩大学生视野,提高教学质量。其次,必须改变传统教学模式,用理解、创新式的素质教育取代背诵、填入式的被动教育。要通过“开放式教育”培养学生的自我学习能力和创造能力,如可大力开展会计案例教学,培养学生的动手能力,使学生能及时发现自己学习上的薄弱环节,巩固所学理论知识,为将来走上工作岗位后自觉吸收新知识打下基础。

## (二)注重对在职会计人员的继续教育

从某种程度上说,知识经济是“学习性经济”。因此,需要对现有在职会计人员进行继续教育。为此,财政部于1998年发布了《会计人员继续教育暂行规定》,把会计人员每年接受一定时间的继续教育作为一项制度予以规定。但笔者认为,要真正取得实效,在具体实施过程中还必须抓好以下两项工作:

1. 注重培训的实际效果,防止继续教育流于形式。《会计人员继续教育暂行规定》中规定了对各级会计人员继续教育的年最短时间,并规定由财政部门的会计管理机构定期进行检查(原则上两年进行一次)但主要是检查有无达到规定的继续教育时间要求。这种

仅对培训时间完成与否进行检查的方式,难免会使某些会计人员的继续教育流于形式。因为有的会计人员本身可能并无更新知识的紧迫感,对继续教育的重要性认识不足,按时进行继续教育不过是为了应付检查。再则,继续教育培训单位虽然是由财政部门负责审定的,但也难免会出现某些培训单位只注重经济利益,不注重培训质量和效果、只按时间要求完成培训任务的现象。因而,对在职会计人员继续教育进行检查时,除了应在完成继续教育的时间上进行检查外,还应注重对其培训内容的掌握程度进行考核,譬如,可定期对已接受培训的会计人员按培训内容由会计管理部门统一进行达标考核,对连续若干次(如两次或三次)考核未达标者,应取消其相应的会计专业技术资格,甚至从会计行业中淘汰出去。

2. 适应知识经济的客观要求,合理规划培训内容。对在职会计人员进行培训不应仅限于当前业务的需要,而应着眼于未来。会计管理部门应制定不同时期的培训计划,在培训内容上不仅应包括会计职业道德、会计理论与实务、会计法规制度等方面,还应将对相关业务知识的广泛介绍放在较为重要的位置,如计算机、管理、贸易、金融及某些工艺流程方面的知识都应纳入培训内容。此外,为了适应未来发展的需要,还应对数据库应用知识、网络、通讯、多媒体等方面的知识进行介绍。使会计人员有能力对未来经济的发展变化迅速作出反应,从而提高会计工作效率,保证会计信息的及时性和准确性,适应并促进经济的发展。

(作者单位:广东省财贸管理干部学院会计系)

责任编辑 周文荣

# 银行承兑汇票的 管理亟待加强

唐勇

当前,随着市场经济的不断发展,各商业银行开办的银行承兑汇票业务迅速发展,这对缓解银行信贷资金不足和企业资金紧张的局面,拓宽银行金融服务范围等起到了重要作用。但是,由于银行承兑汇票是一项新业务,发展时间不长,在实际操作中,存在不少不够完善的地方,加之操作人员不按规章制度办事,使银行承兑汇票业务办理的风险加大,成了继账外经营之后又一个新的高风险区域。在我们日常稽核监督工作中发现,违规签发银行承兑汇票主要有如下几种表现

形式:

1. 利用签发银行承兑汇票的形式变相发放贷款。虽然人民银行已取消了对各商业银行贷款规模的限制,但各商业银行对下考核仍采用信贷规模控制的办法。因此,在贷款规模不足、资金暂无头寸时,采用大量签发银行承兑汇票来弥补,就成为众多金融机构满足企业资金需求的一种重要手段。使得银行承兑汇票实际成了解决企业流动资金不足的一条主渠道,造成信用膨胀和信贷规模扩大。然而,由于银行承兑汇票的签发受资金来源和支付能力的制约,某个时期银行承兑汇票滚动签发数额过大,而支付能力相对不足,甚至超过自身承受能力,就会引发极大的银行承兑风险。

2. 银行承兑汇票签发的对象过于集中。按照银行资产负债管理理论,对单户贷款的余额一般不应超过贷款人资本净额的10%,以防止信用过于集中造成风险。但在检查中发现,对单户企业化整为零签发过量银行承兑汇票的现象屡见不鲜。这种把“所有鸡蛋几乎装在一个篮子里”的做法,隐含着极大的信用风险,严重威胁着银行信贷资金的安全营运。

3. 对签发银行承兑汇票的审查把关不严。一是对承兑申请人资信条件审查不严,签署调查意见过于简单,放松条件,盲目签发,造成了部分经营状况不良、支付能力不强、信誉等级不高、经济效益不好的承兑申请人也能开到银行承兑汇票。二是签发银行承兑汇票抵押担保手续不可靠,甚至无抵押或担保。在第三方保证中,普遍存在担保企业信用等级低、承受能力弱等问题,还有不少是出票人之间相互担保;在抵(质)押中用单证、票据抵(质)押少,用不动产等难以处理变现的高风险抵押方式多,财产抵押手续不全,抵押不足的问题亦较普遍,使得承兑风险完全敞露。三是忽视对购销合同的审查,为无商品交易的假合同签发银行承兑汇票,套取信贷资金。四是签发的银行承兑汇票超期限。按规定,银行承兑汇票的签发期限最长不得超过6个月,而某县农行签发的银行承兑汇票有两笔分别超期限27天和32天。

4. 随意扩大银行承兑汇票使用范围。按规定签发银行承兑汇票的对象仅限于国有、集体企业、股份制企业 and 三资企业,其他法人和个人不得使用银行承兑汇票,而检查中发现有签发给中医院的,有签发给广播站的,甚至有签发给个人的,不一而足。特别是签发给私营企业的,约占整个超范围签发银行承兑汇票数的80%左右。

5. 签新还旧形成银行承兑汇票余额居高不下。目前,有不少企业银票到期无力兑付,银行为了不垫付资金,只好采用滚动签发银行承兑汇票的办法来应付,形成部分企业生产经营所需流动资金靠银行承兑

汇票来支撑,将银行承兑汇票作为流动资金长期使用,使得银票余额长时期居高不下。

综观上述违规签发银行承兑汇票的种种形式,不难看出银行在开办承兑汇票业务中的风险正在不断显露,有些已实际形成呆账、坏账。目前银行为大量逾期不能兑付的银票垫付资金就是明证。

因此,完善银行承兑汇票签发的各项规章制度,加强对银行承兑汇票签发管理,有效防范和化解银行承兑汇票的风险已刻不容缓。

(作者单位:中国人民银行阜宁县支行)

责任编辑 王教育

## 论国际资本市场 需要高质量的 国际会计准则

刘宝慧

### 一、各国会计准则的差异带来了种种问题

在资本市场日趋全球化的今天,跨国投资与融资活动已发展成为一股不可阻挡的潮流。跨国公司在各东道国进行跨国经营时,往往要依据东道国的会计准则编制财务报表。在编制有关合并报表时,跨国公司又必须依据母公司所在国的会计要求对各子公司的报表进行调整。如果该跨国公司在境外上市,境外证券监管机构往往还会要求公司按该证券监管机构所认可的有关会计准则再次调整财务报表。

因此,在现实中,各国会计准则的差异使跨国公司在财务报表编制问题上不得不花费大量的时间和成本。一些跨国公司每年用于编制调整多套财务报表的费用高达数百万元。这笔巨额的额外费用白白地增加了国际资本成本,亦成为跨国证券发行的一大障碍。此外,各国会计准则的差异使跨国公司在对不同国家进行经营活动的子公司的经营业绩进行评估时,缺乏一个统一的评估尺度,从而不利于对其子公司的经营活动进行有效的管理和调控。

另外,同样的交易和事项,根据不同的会计准则,调整前后的财务结果有可能差异悬殊且反复无常,使投资者对财务报表所提供信息的可靠性产生怀疑。例如,德国戴姆勒·奔驰汽车公司1993年在纽约证券交易所上市后,该公司根据美国证券交易委员会的要求,对财务报表按美国公认会计原则进行了调整。