

资产所有权和经营权分离之后,所有者和经营者之间的关系是一种委托与代理关系,这种委托代理的标的,形式上看是企业,实质上看是资本。因此,国有资产保值增值是所有者之利益、经营者之责任所在,是评价企业经营者业绩的标准。甚至可以说,实现国有资产增值最大化是国有企业财务管理的目标。

国有资产保值增值能为投资者及企业内部和外部各有关方面进行经济决策提供相关、可靠和有用的财务信息。企业资本的保全和增值直接反映企业的资本规模(净资产)、经营规模和生产能量以及企业的经营损益和创利能力,这是各有关方面经济决策者的重要依据。同时,国有资产保值增值有利于企业正确计算损益、合理分配利润、避免虚盈实亏、过头分配、资产流失、侵蚀资本等不合理的“短期行为”的产生。

国有资产保值增值有利于规范利润分配体制。实行利税分流以后的一个重要问题就是正确处理国家财政税收与国有资产保值增值(积累与消费)的关系。坚持国有资产的保值增值,一是可避免造成过去那种消费性支出大量挤占生产建设性投资的情况,做到生产和消费的恰当增长;二是避免过去那种国有企业税负高于非国有企业的情况,实现税负公平和平等竞争;三是避免过去那种不完全成本补偿办法,即以财政预算弥补企业亏损的状况,实现企业国有资本只负有限责任和经营者对国有资产保值增值负完全责任。

国有资产的保值增值,实质上是保卫国有资产不受侵犯和发展社会主义公有制的问题。国有经济的巩固与发展,随着股份经济的发展已难以从企业数量上来衡量,而是要看国有资本的规模有多大。因为国有资本除了通过国有独资公司(国有企业)运营之外,还可通过控股公司、参股公司即与非国有资本联营的方式来经营,在这种情况下,评价和衡量国有经济的规模与发展必然也只能通过国有资产的保值增值来实现。

责任编辑 秦中民

现代企业制度与现代企业会计

阎金铎
杨志国

党的十四届三中全会提出的建立以公有制为主体的现代企业制度,是建立社会主义市场经济体制的基础,是我国国有企业改革的方向。现代企业制度但要适应建立现代企业制度的需要,还必须建立和完善我国的现代企业会计制度。

一、现代企业会计的特征及基本内涵

现代会计是以帕乔利的簿记为发端,而逐渐形成服务于现代经济的会计理论和方法。它既包括服务于企业和非盈利组织的会计,如财务会计、行政事业单位会计,又包括服务于整个国家和地区的会计,如政府会计、社会会计。现代企业会计是服务于现代企业组织——独资企业、合伙企业和公司企业的会计,是现代会计的重心。

纵观西方发达国家现代企业会计,包含如下分支:

1. 财务会计

财务会计是通过确认、计量的会计程序为企业有利害关系的团体和个人提供相关财务信息的会计,具有如下特征:

(1) 财务会计的帐

务处理、财务报表的编制及信息的揭示,都有一定的约束或指导规范,并遵守企业会计准则的规定。

(2)现代企业制度使得企业所有权和经营权分离,财务会计遵循会计主体假设,把企业所有者和企业本身区分开来。

(3)运用确认、计量、记录、报告这一传统的会计程序,即使会计数据的处理已由计算机操作代替手工操作,其处理程序仍没有实质性的变化。

(4)定期提供一套通用的财务报表,以使与企业有利害关系的团体或个人据此作出合理的决策。

2. 管理会计

管理会计是以现代管理科学理论为基础,以提高经济效益为目的,以特定的技术和方法为手段,对企业生产经营活动进行规划和控制的信息系统,是现代企业会计的一大分支,主要包括如下内容:

(1)成本会计。成本会计是计量产品成本,提供成本信息,以供企业管理当局据以编制成本计划、控制成本差异的信息系统,包括成本的归集和分配、存货成本确定、标准成本控制等内容。

(2)责任会计。责任会计是指在企业内部建立起若干责任中心,并对各责任中心的经济活动进行控制与考核,将会计工作同责任制度紧密结合起来的一种企业内部控制制度。它包括建立责任中心,编制责任预算,进行业绩评价等内容。

(3)全面预算。全面预算是指对企业全面经济活动计划的数量说明,包括业务预算和财务预算等内容。

3. 内部审计

内部审计是单位内部规定的一种独立评价职能,用以检查和评价单位的经济活动,为本单位服务。

4. 税务会计

会计准则和税法是两种不同的规范。为了满足企业纳税的需要,在纳税时,应把按会计准

则处理的经济业务按税法规定加以调整。税务会计的业务处理主要包括:记录与纳税有关的收支情况;选择适用的税则;填写报税单,办理纳税手续等内容。

5. 人力资源会计

人力资源会计是指企业把内部工作人员视为重要资源,核算人的“成本”和“价值”,供企业管理当局决策之用的一种信息系统。

二、适应现代企业制度,深化我国的企业会计改革

1. 适应现代企业法人制度,建立完善的企业会计准则体系

随着公司企业的建立,实现了企业所有权和经营权的分离,为了保护投资者、债权人和国家(税收)的利益,企业有义务提供真实的会计信息。企业会计准则是现代企业会计工作的规范,一套系统、完整的企业会计准则,包括基本准则和具体准则。美国在30年代开始陆续制定会计准则,至今成果颇丰,其他发达国家亦步其后尘,先后制定了自己的会计准则。这对保障这些国家的经济秩序起到了良好的作用。我国已于1992年11月颁布了《企业会计准则》(基本准则),具体会计准则也在加紧制定之中。当然,离建立起完整的会计准则体系,并成功地运用到现代企业制度中去,还有许多艰苦的工作要做。这是因为:其一,会计准则是否真正具有可操作性,须待实践检验,并须不断完善和改进。从西方发达国家经验看,制定和实施一项会计准则也需要一个在实践中不断补充、修正、完善的过程。我国已制定的《企业会计准则》(基本准则)虽然受到多方赞誉。但也有部分会计理论工作者认为,尽管它和美国财务会计准则委员会(FASB)、国际会计准则委员会(IASC)等组织机构制定的“财务会计概念结构”(CFPA)相类似,但缺乏系统性和整体性,尚需进一步完善。特别是应制定出更加完善的财务会计概念结构,作为制定具体会计准则的依据。其二,会计准则的制定,应具中国特色,符合国人的思维逻辑,以便于广大财会人员接受。同时要妥善处理

会计准则与现行分行业统一会计制度的关系,使之相互协调配合。根据我国的实际情况,以具体会计准则取代分行业统一企业会计制度,还不能操之过急,要做好衔接工作。其三,大力提高现代企业会计人员的素质,保证会计信息的真实性。真实性原则已写入《企业会计准则》,它是保证会计核算质量的首要原则。由于会计人员的素质参差不齐,造成无意识或有意识的会计信息的失真,使会计信息不能真实反映企业的财务状况和经营成果。因此,提高会计人员的素质是目前的首要任务。其四,亟待发展注册会计师事业,为《企业会计准则》的实施提供监督和咨询服务。注册会计师通过为企业提供鉴证服务、税务服务、管理咨询服务、会计及簿记服务,帮助企业实施《企业会计准则》,协助政府监督企业遵守《企业会计准则》。现在当务之急是培养一支素质高、有一定规模的注册会计师队伍。

2. 适应现代企业组织制度,制定内部审计准则

内部审计是现代企业的一个监督机构,是在单位内部设置的履行独立检查职能的部门,其任务是审查和评价企业内部各部门及分支机构受托经济责任的履行情况,对企业董事会或总经理负责。我国在1985年12月开始在企业实施内部审计制度,对提高企业管理水平,防止发生弊端,保护国家财产安全完整,提高经济效益,起了重要的作用。但相对现代企业制度而言,目前的内部审计还有许多待完善之处:(1)要保持内部审计机构的独立地位。内部审计机构最好由企业董事会或其下属审计委员会领导,以加强其独立性。(2)建立注册内部审计师制度,提高内部审计人员素质。注册内部审计师应通过注册内部审计师考试,获得执行资格证书使其具有为执行内部审计工作所必需的知识、技能和训练。当前,应通过多种途径,提高内部审计人员的素质,待条件成熟,建立注册内部审计师制度。(3)完善内部审计法规,制定内部审计准则。内部审计准则是内部审计师进行审计工作遵守的标准和规范,是衡量内部审计工

作质量的权威依据。制定内部审计准则既有利于规范内部审计工作,检查审计工作质量,又有利于保护内部审计人员职权的行使。

3. 适应现代企业管理制度,实施责任会计

责任会计产生于现代企业管理科学中的“分权”理论。分权的实质,就是决策的自由权,即给予各层次各责任中心的领导人以较多的决策自由,以激发其生产经营的积极性。责任会计目的之一是使企业的经营总目标和责任中心的目标协调一致。一般来讲,企业在预测分析和决策分析的基础上编制全面预算,作为企业在预算期内生产经营活动的总目标。为保证总目标的实现,将全面预算中确定的指标按照企业内部管理系统的各个责任中心分解,形成责任预算,而责任会计就是对责任预算的执行情况加以考评。完整的责任会计包括建立责任中心,编制责任预算和编制绩效报告。责任中心是企业内部可以在一定责任范围内控制的活动区域,凡是在管理上可以划分,责任能够分开,业绩可单独考核的组织单位,皆可划分为责任中心。大型企业责任中心通常划为成本中心、利润中心和投资中心。责任预算是对责任中心进行责任考核的标准,包括责任利润预算、责任成本预算和责任资金预算。编制责任预算的程序是确定企业预算,将预算分解,落实责任预算。绩效报告是反映各责任中心执行结果的概括说明。它是以责任中心可控的收入和成本编制的,需列示预算数、实际数和差异数。通过编制业绩报告,可帮助责任中心主管人员对差异数深入分析,有针对性地调节、控制责任中心的活动。从责任会计的内容可以看出,责任会计是现代企业管理制度中最重要的管理手段之一,它将企业内部激励机制与内部约束机制相统一起来,借鉴行为科学的理论,使企业目标与企业职工自我价值相结合,从而提高了劳动效率,促进企业总目标的实现。建国以来,我国大中型企业推广过许多先进的内部核算、考核和管理办法,对加强企业核算与管理,建立企业经济责任制做出了贡献。这些经验值得认真总结,但要完全适应现代企业管理制度的要求,还要花大力气研



第四讲 医疗保险

财政部社会保障司

一、医疗保险的概念和范围

(一) 医疗保险是根据立法,向法定范围的劳动者及其供养的亲属提供预防和治疗疾病的全部或部分费用,保障其基本医疗需求的社会保险项目。

上述内容的含义:一是医疗保险一般被用来帮助法定范围内的劳动者及其供养的亲属支付预防和治疗疾病的全部或部分费用,以减轻他们患病时的经济负担;二是医疗保险的具体做法因时间、地点、对象的不同而表现出很大的差异,有的是“全部”报销,有的是“部分”报销,有的不予报销;三是医疗保险是社会保险的重要内容,是以社会保险为手段来达到保障目的的。

(二) 我国现行医疗保险制度包括劳保医疗和公费医疗两个部分。一是根据原政务院 1951 年发布的《中华人民共和国劳动保险条例》,在企业中实行的劳保医疗制度;二是根据原政务院 1952 年发布的《关于全国各级人民政府、党派、团体及所属事业单位的国家工作人员实行公费医疗预防的指示》,在行政、事业单位中实行的公费医疗制度。40 年来我国的医疗保险制度对保障职工身体健康,维护社会稳定,促进经济的发展起到了积极的作用。

二、医疗保险管理的基本内容

医疗保险管理的基本内容主要包括医疗保险基金的筹集、支付的管理。医疗保险基金是医疗管理机构根据医疗保险的有关法律法规征集的医疗保险准备资

金。

该项基金筹集的渠道、方法,世界各国均不同,大致分为:雇主缴纳的保险费、投保人缴纳的保险费、政府的补贴、其它方面的收入(费用分担等)。

该项基金的支付,主要由保险机构负责向医疗机构支付享受医疗保险的成员的医疗服务费用。支付的方式多种多样,有的是按人员定额预付,有的是按服务项目支付等等。

该项基金的管理机构,各国保险基金的筹集渠道不同,因而管理的机构也不同。有的是政府设立一个独立机构,有的是国家社会保障的一部分,有的是有独立自主权的政府或半官方机构,非官方机构,附属于不同的自愿团体的。

我国现行的医疗保险制度,由于保险的对象不同,因而在保险金来源和保险金的管理上有所不同。但保险给付的范围基本相同。

(一) 劳保医疗制度

1. 保险对象:国有企业在职工及离退休职工、城镇集体所有制企业职工及离退休职工和国有企业职工供养的直系亲属(支付部分医疗项目 50% 的费用)。

2. 保险金来源:由企业福利基金支付,企业按职工工资总额的一定比例提取,职工不交纳保险费。

3. 劳保医疗的管理,是由各企业自行管理,企业设有医院或诊所的,职工在本企业医院、诊所就诊,没有医院的就近与国家办的医院签订医疗合同。

务。

责任编辑 刘志新

究西方国家已经成功的责任会计经验,对我们已有的一些责任会计方法进行改进、充实和提高,使责任会计为建立我国的现代企业制度服