

心中有数,不该花的钱不花,可以少花的不多花。从而做到按计划控制成本和各项费用开支,促使某些单位改变过去不重视核算的倾向,达到降低消耗,提高经济效益的目的。

(二)建立责任会计制度。责任会计制度是指在企业内部建立若干个责任中心,并对它们分工负责的经济活动进行规划和控制的一套专门制度,是与经济责任制的实施相联系的。其中心内容有三:1. 根据管理的需要,把企业所属的各部门划分为若干个责任层次,每一个责任层次都由若干个责任中心组成,给每个责任中心定职责定任务,包括他们所能控制的成本,收入,利润和投资效果等。并为每个责任中心编制责任预算,建立责任中心的业绩报告制度,使每个责任中心对它们所进行的经济活动都有明确的责任范围。同时视不同责任范围的大小赋予一定的决策权、经营权和管理权。2. 制定赏罚分明的奖励制度,使每个责任中心的每个职工得到的经济利益与他的经济成果直接挂钩,贡献越大,收入越高。工作不力或造成损失的要受罚。同时,规定每个责任中心的责任成本都是该中心的可控成本。按照谁负责、谁承担的原则,以责任中心为核算对象进行归集和计算。3. 建立内部转移价格和实行例外管理的原则。建立内部转移价格一方面使核算方便,更重要的是分清责任,使各责任中心的盈亏成果中不包含任何外来因素的影响。同时,企业的决策层对于各责任中心控制标准以内的问题,不再逐项过问,而集中精力注意于脱离标准差异较大的“例外事项”,以便进行重点分析,解决主要矛盾。

建立责任会计制度,可以使各企业若干个管理层次之间,各部门彼此之间形成一个紧密联系的经济管理系统和一条互相监督,彼此制约的责任锁链,使各种成本和费用的开支严格按责任预算进行,从而达到对经济活动过程进行控制,取得最大的经济效果之目的。

实行全过程控制,除上述前馈控制系统和防护性控制系统中已谈及的一些措施外,还可以通过建立成本控制制度,进行价值工程分析等得到解决。

总之,运用系统理论,实现财会管理的全过程控制就是要改变传统的财会管理方式,以事前、事中、事后三方面相结合的全方位管理的整体功能取代孤立的局部功能,从而彻底扭转财会管理过程中的被动局面。

关于建立资产负债率考核指标的思考

夏耀东

资产,是指企业所拥有的各种财产和债权的总称。包括各项财产物资、货币资金、有价证券和应收款等。负债,是指企业为维持和扩大再生产所负的各种债务。包括银行借款、财政周转金借款、企业发行的各种债券、以及各种应付款项等。企业资金周转过程中的一般情况是负债总额小于资产总额,两者的差额越大,说明企业的积累水平越高,市场竞争的实力就越强。企业债务的轻重,用资产负债率(亦可称负债水平或负债率)来表示就是:

$$\text{资产负债率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{资产总额}} \times 100\%$$

上式可演绎为:

$$\text{计划负债率} = \frac{\text{计划期负债总额}}{\text{计划期资产总额}} \times 100\%$$

$$\text{实际负债率} = \frac{\text{报告期负债总额}}{\text{报告期资产总额}} \times 100\%$$

从以上可以看出:负债水平(率)越低,说明企业的债务越少,企业积累水平就越高,反之亦然。若负债率大于1(即100%)时,说明企业已资不抵债。可见,资产负债率考核在企业的经济效益考核中具有十分重要的意义。因此,我认为有必要建立资产负债率考核指标。

1. 现行经济效益的考核,把利润作为衡量企业盈亏的唯一指标,从而常常会出现“明盈暗亏”的现象。由于现行会计制度规定企业的生产经营资金和专项资金分开核算、分别收支,再加之我们对企业的资金管理和费用开支一手紧一手松,即生产经营方面的开支上级控制严,企业管得紧;专项资金方面的开支上级无考核,企业放得松。这样,企业在生产经营方面的一些不合法的开支,便以“合法”形式在有关的专用基金中列



支。这就难免形成一条线“盈利”、一条线“亏损”的现象。特别是微利企业,专项资金线的“亏损”远远超过生产经营线的“盈利”,从而致使企业资产减少、负债增加,资产负债率上升,这就是所谓的“明盈暗亏”。这种现象长期下去,久而久之企业会走入破产的死胡同。例如:某企业在某一年度的生产经营中实现利润 16.5 万元,其中:上交所得税 8.5 万元、企业留利 8 万元;而企业在该年度的奖金支出达 6 万元;职工医疗费、洗理费、书报费、物价补贴、困难补助等福利性支出达 8 万元;逾期贷款罚息 1.5 万元;超过国家规定的招待费达 8.5 万元;各种集资摊派款 1.5 万元;上交国家能源交通重点建设资金 2 万元;这些款项均按财务制度规定在有关的专用基金中列支。经试算可知,该企业在专用基金收入只有 8 万元的情况下,支出却达到 27.5 万元,净损耗资产——专项资金 19.5 万元,也就是说,企业暗亏 19.5 万元。

2. 现行利润考核,因没有同资产负债审核结合起来,从而会产生“虚假利润”的现象。有些企业的经营承包者,由于管理不善,目标利润无法实现,便采取弄虚作假的手法,捏造虚假利润。有的把一些应由本期成本负担的费用转入待摊费用帐户,有的把质次和残损贬值的材料产品积压在仓库里,不作削价报损处理,等等。例如:某承包企业在承包期的最后一个年度,帐面报表上反映的利润为 35 万元;而巧立项目的不合法待摊费用达 26 万元;质次和残损积压的产品达 34 万元,扣除可变价的残值,净损失 21 万元;职工福利和奖励基金等专用基金的支多于收 22 万元,即资产损耗 22 万元。可见,该企业在这一年度实际为经营亏损 12 万元,资产暗亏 22 万元,净亏 34 万元。

3. 现行盈亏考核,因只考核生产经营成果,不考核专项资金的收支状况,亦会出现“明亏少实亏多”的现象。因为企业资金积累的唯一来源,是从实现利润中按国家规定的比例取得留利,并以此来增补固定基金、流动基金、专用基金。而当企业发生经营亏损时,企业积累就没有来源了。相反,一方面,企业原有的生产经营资金一部分被损耗;另一方面,企业的专项资金也会发生相应的损耗。因为职工医疗费,政策性开支的洗理费、书报费、物价补贴,生产环节的奖金,以及逾期贷款罚息、超过国家规定的招待费等,会损耗一笔数目较大的专项资金。可见,片面考核生产经营成果,所反映的亏损只是企业亏损的一个方面,而忽视了另一个方面——专项资金的“亏损”。

综上所述,仅以利润指标来考核企业的盈亏状况,

不能反映出企业的实际盈利水平或亏损情况,不能正确评价企业的经营管理工作,难以调动企业经营管理者强化内部管理的积极性。因此,我认为在对企业年度的盈亏状况进行考核时,应把利润考核与资产负债率考核紧密结合起来,并将财产清查、资产和负债审核贯穿于利润考核之中。通过财产清查,对企业的所有财产物资、债权、债务和其它权益等进行全面盘点清理、鉴定和估价,从而摸清企业各项资产和负债的期末实有数,并据以剔除帐面上的各种虚假因素,把经营利润核准查实,为计算资产负债率提供可靠数据。通过资产负债率考核,首先,将期末资产负债率与期初数和计划数相比较,检查计划的落实情况,并及时了解企业的债务负担情况。其次,通过资产与负债的差额分析,可以看出企业一年中的工作实效。如果资产比负债的比例增大,说明企业在本年度的资金积累有所增加;如果负债比资产的比例增大,即使企业实现了一定的经营利润,也只能说是“明盈暗亏”,因为企业不但没有增加积累,反而还损耗了资产,扩大了负债。

由此可见,资产负债率是考核企业综合效益的一项重要指标。它可以把企业的生产经营成果和专项资金收支状况进行全面的、总括的综合考核,从而防止企业出现盈亏不实现象,并及时地为经营者敲响预防企业破产的警钟。

书 讯

△《实用会计法规精选》(1992 年版)由财政部会计事务管理司组织编辑,共辑录了 40 多个近几年来颁布实施的最新会计法规和其他重要的相关经济法规。全书 25 万字,64 开小型本。该书将于 11 月由法律出版社出版发行,每本定价 4.60 元,另加 15% 的邮寄费。欲购者请与法律出版社联系。地址:北京市宣武区登莱胡同 17 号;邮政编码:100053。(高一斌)

△《实用会计知识及会计法规问答》由财政部部分同志编写,杨纪琬作序,今年 11 月由中国财政经济出版社出版。全书 50 万字,定价 11 元。联系地址:北京市西城区西黄城根北街 21 号 北京市建华书刊发行公司邮购部、李杰,邮编:100034。(张秉国)

△《西方财务会计入门》由商业会计杂志社组织编写,11 月出版。联系地址:北京西单商业部内商业会计杂志社,邮编:100801。(翁杰)