

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% 的邮资费。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)