

## 新老财会制度转换中存在的问题及建议

陈宗法

“两则”(《企业财务通则》和《企业会计准则》)“两制”(指企业财务制度和会计制度)正式实施已经几个月了。虽然从总的情况看,“两则”和“两制”的实施进展顺利,绝大部分企业实现了衔接和平稳过渡,但在具体施行过程中,也存在一些问题亟待明确解决。

1. 企业主管部门不够放手。由于长期以来受计划经济和传统的分所有制、分部门财会制度的影响,一些企业主管部门习惯于对所属企业的直接管理和控制,以及部门内部资金的统筹调剂和财会制度的集中统一,尽管“两则”、“两制”中明确规定“各地区、各部门(包括具有行业管理职能的公司)不得另行制定企业财务制度”,但仍有不少部门制定了行业性的财会制度。这些制度虽然吸收了企业的意见,但同时也加进了不少部门本身的意见,甚至写进了明显与“两则”、“两制”相违背的条款,并以正式文件下发企业要求执行。因此,仍具有过去那种部门财会制度的色彩。据了解,一些部门之所以这么做,主要有以下三个原因:一是强调分解落实和组织完成部门各项盈亏指标,宏观调控不可缺少;二是对企业制定内部财会管理制度不放心;三是仍习惯于过去管理企业的老观念、老办法,对转换职能感到不便、不愿、不宜。

2. 企业依赖性严重,素质亟待提高。新财会制度从7月1日开始执行,大部分企业能及时研究衔接中可能出现的问题及处理方法,对历史遗留的问题(如应收帐款、资产盘亏等)能进行清理、调帐,并着手制定企业内部的财会规定。但仍有不少企业面对新老制度的转换和国家对企业的放权,显得手足无措,无所适从。一些国家明确规定放给企业的政策和权限,企业都不敢用,还时不时要请示主管部门,或希望主管部门有个“说法”。即使企业完全有能力做到的事情,也希望主管部门能提供“样板”,企业好“依葫芦画瓢”。这种惰性的依赖在一些企业非常明显。还有一些企业对新老制度的转换工作缺乏紧迫感和时间表。当然,也有一些企业由于受自身素质的影响,迫切需要借助部门的力量制定

内部的财会管理制度。因此,这次转换工作各企业进展不一,差异较大。

3. 某些财务会计规定不明确,企业不好操作。企业普遍反映,这次财会制度改革,总的看有利于规范企业的财会行为,有利于企业之间公平竞争,转换企业的经营机制,但由于对某些问题和项目没有明确规定,企业在实际操作时感到十分困难。如“盈余公积金”、“未分配利润”都没有规定详细的用途。再如企业的赞助、捐赠性支出,职工的洗理费、书报费、独生子女补助费,住房基金等一些实际要发生的支出在新制度中没有明确列支渠道。

4. 职工福利费严重超支的问题尚待解决。目前,企业福利基金赤字较为普遍,虽然允许用专用基金抵补,但由于新制度将公益金作为所有者权益,不能核销福利费开支,而福利费开支的范围越来越大,标准越来越高,福利费收支矛盾非常尖锐。为此,企业要求继续提高提取比例,或将部分福利费赤字进成本,纳税时予以调整。

5. 审批机关及权限不清,企业无所适从。按照衔接办法规定,长期负债利息和汇兑损益的处理、超过三年应收帐款的处理、奖金逐步进成本的处理、工效挂钩和承包方案的调整都需要经过“主管财政机关”的批准。这个规定对地方企业不成问题,但对中央企业却不明确。目前,不少企业在实施新制度时,不知道应报给财政部还是各地中企处批。

针对上述问题,笔者建议:

1. 企业主管部门要尽快适应市场经济和新财会制度的需要,按照新建立的财务会计管理体系各尽其责。作为主管部门首先要冲破旧的财务管理体制和方法的束缚,要从“直接管理、集中调剂、统一审批”为主要内容的老做法,转换为以“指导、协调、服务、监督”为核心的新职能。在实施新的财会制度过程中,主管部门可以从事组织发动、人员培训、调查了解、信息交流、督促落实、检查指导等工作。同时,可以充分发挥行业会计协

# 浅谈怎样写好企业财务分析报告

耕裕生

企业财务分析,是加强经营,实行科学管理的重要组成部分。企业财务分析报告,是以书面的形式对企业经济活动进行综合性的分析,它是国家的方针政策和企业的计划为依据,把会计报表中的死数字与业务活动的活情况结合起来,运用科学的方法,对企业每一期间经营活动过程和结果进行分析研究。其目的是考核和研究企业财务状况变化及发展趋势,总结经验教训,揭露矛盾,找出问题,分析原因,提出改进意见,促使企业改善经营,提高经济效益。在建立社会主义市场经济的新形势下,加强财务分析工作,写好财务分析报告,对企业及时掌握内外部信息,以及提高政策观念、竞争观念、纪律观念、效益观念,从而调动各方面

的积极性,努力完成各项经济指标有着重要的意义。

## 目前编写企业财务分析报告存在的三个方面的问题:

一应:即为应付上报交差而写,财会部门强调人手少,工作忙,没时间搜集资料;又没很好地督促,财会部门写得怎样就怎样,以应付上报交差。二低:即低水平的分析比较多。也就是罗列数字现象多,缺乏具体剖析,既没有很好地分析其主客观原因,也没有提出改进意见,因而难以引起企业领导的重视。三无:一是没注意时效性,很多分析报告超过规定的时间才报出,时过境迁,发挥不了作用。二是不少领导没注意利用财务分析的资料去研究、指导、改进工作。三是财会人员编写财务分析报告时,无明确指导思想,重点不突出。

## 怎样才能写好财务分析报告,笔者认为:

(一)要明确目的性。财务分析报告必须要突出重点,坚持财务分析的客观性,做到有理有据地分析好企业财务状况,既肯定成绩,也不回避问题,并提出富有说服力和建设性的意见,以促进提高经营管理水平。因此,每个企业领导者,对财务分析要高度重视,作为指导、改进工作的有力武器,督促财会人员按时按质搞好财务分析工作,并把应改进措施落实到有关部门去执行,限期改进,以保证实现预期效果。财会部门要认识到准确及时写好财务分析报告是财会部门责无旁贷的重要工作,特别是今后建立社会主义市场经济后,一切以市场为导向,财会部门应由传统被动的“反映型”向主动的“预测管理型”转变,使能在准确核算基础上,利用会计信息,结合业务情况进行财务分析,及时地为领导者预测决策提供有力的依据,促使提高管理水平,达到扩销、降费、增盈的目的。

会的作用。一些新老制度衔接中的问题,可以在组织企业财会人员讨论的基础上,形成一个一致的做法,以行业会计协会的名义印发企业参照执行。

2. 企业要勇敢地甩掉“拐杖”,大胆地履行自己的职权。随着“全民所有制工业企业转换经营机制条例”的贯彻落实和新的企业财务会计制度的出台,企业的经营管理的自主权明显增强。这就需要企业解放思想,充分运用国家给予的权限为本企业服务,不要事事都依照惯例请示主管部门。在贯彻新制度过程中,对弹性折旧年限,坏帐准备金提取率,长期借款利息和汇兑损益的摊销,递延资产摊销年限,购进、领用存货的核算方法等自主选择的项目,企业完全可以根据自己的承

受能力自主确定,不必拘泥于等待主管部门的“说法”。另外,企业的财会人员要加强学习,提高自身素质,把各项新财会制度真正落实好。

3. 实事求是地处理新老制度衔接中的问题。对一些过于笼统、不明确的规定,财政部门要考虑到企业实际操作的难处,要尽量作出详细的规定和解释;对执行新的财会制度对效益影响比较大的企业,在核定工效挂钩方案和财务体制时要给予适当考虑;对企业反映最普遍、最强烈的福利基金超支问题,不能简单地采用挂帐处理的办法,建议应做进一步研究,予以合理解决。