

# 抓住财务会计改革机遇

# 提高财务会计管理水平

陈毓圭

继去年11月30日财政部发布《企业财务通则》和《企业会计准则》之后,一系列配套的财务会计制度正陆续出台,并将于今年7月1日在全国全面实施。这次财务会计改革,一方面进一步增强了企业财力,扩大了企业理财自主权;同时,也对企业财务会计工作提出了新的更高的要求。我们应当抓住这次财务会计改革的机遇,自觉更新观念,切实转变职能,彻底变革方法,推动企业经营机制的转换。

## 第一,合理运用经营资金,既提高资金使用效果,又避免财务风险

这次财务会计改革的一个重要方面,就是改变了以往专款专用、专户存储的资金管理办法,扩大了企业理财自主权,在资金管理上真正实现了所有权和经营权的分离,企业可以根据生产经营的实际需要和市场情况,灵活运用和调度资金。这就对企业

财务会计工作提出了两方面的要求,即既要充分利用资金,提高资金的使用效果,又要注意安排好资金的结构,保证资金的流动性,避免支付危机的发生。

以往国家对企业资金实行直接管理,实行专款专用的制度,严格划分生产经营资金和专

项资金,在生产经营资金中还要严格划分固定资金和流动资金,各项资金之间不能相互流用。这样一种僵化的资金管理体制,束缚了企业财务管理的手脚,既不利于满足企业生产经营活动的需要,也不利于合理、节约地使用资金,提高资金的使用效果。这次改革,改变了专款专用的资金管理制度,企业提取的折旧不再专户存储,而是加入生产经营资金,用于生产经营需要;企业税后利润也不再形成专项资金,而只是在来源上明确其盈余公积的性质,在用途上不再要求专户存储,同样加入生产经营资金。在这一新的体制下,企业财务会计工作应将着重点转移到如何最大限度地利用资金,提高资金的使用效果上来。比如,企业应当在做好可行性论证和成本效益分析的前提下,善于抓住投资机会,实现扩大再生产;又如,企业应当充分发挥货币时间价值的作用,灵活利用闲置资金,通过证券的买卖、短期资金融通、商业信用等形式,实现短期投资效益。

然而,企业自主财力的增加,理财自主权的扩大,并不意味着企业在资金使用上没有任何约束。这是因为,在增加企业财力和扩大企业理财自主权的同时,也将企业财务风险交给了企业。以前,由于投资活动是由国家决策的,因而在发生债务危机时,清理债务的责任也由国家负担。改革以后,企业有了投资决策权,可以自主决定投资项目和规范,再发生支付困难时,责任也就相应地由企业自己来承担。正如李鹏总理在一次讲话中所说,以后再发生三角债时,不再由国家统一清理,而是哪一级投资就由哪一级清理。这就明确了各级政府包括企业的资金管理责任。如果说,以前企业所受的制约来自政府部门,那么改革以后企业所受的制约则来自市场和企业自身的经营状况。企业要根据市场变化和企业资金实力合理调度资金,实现效益与风险的最优组合。

## 第二,科学组织资金来源,发挥负债经营优势

改革以前,企业资金由国家按计划分配,企

业没有自主筹资权,在财务管理上,企业只能在国家核定的资金限额内使用资金,资金的成本也不反映资金的供求关系,资金成本的高低与企业的经济利益也没有直接关系,企业不可能也没有必要考虑资金的成本;资金来源与企业财务状况也没有直接联系,财务状况好的企业不一定能筹集到资金,反之亦然。改革以后,一方面企业有了自主筹资权,鼓励资金的横向流动,另一方面在会计核算上也明确了负债和所有者权益对企业的不同权力和责任,企业有必要也有可能进行资金成本的比较。这就要求财务会计人员自觉参与资金的筹集和分配,比较各种不同的筹资方案。具体来说,负债和所有者权益对企业权力和责任的影响是不相同的。通常负债来源有一定的还款期限,利息固定,债权人对企业的影响力较小;而所有者投资则是对企业的永久投资,一般不会抽回,但所有者要根据企业利润的大小参与企业利润的分配。根据企业盈利水平和风险大小作出合理的筹资决策就成为财务管理工作的一项重要任务。具体来说,如果企业资金利润率高于市场利率,意味着企业借款后投入生产经营所赚取的利润,除了补偿利息支出外,尚能有一定的盈余。在这种情况下,企业应考虑以举债的方式取得资金;反之,如果企业资金利润率低于市场利率,意味着企业借款后投入生产经营所赚取的利润,连偿还利息都不够,在这种情况下,企业不宜以举债的方式取得资金,而应该通过增发股票或减少税后利润分配的方式筹集资金。

另外,企业的负债与所有者权益的比例,对企业筹资决策也有一定的影响。如果企业负债对所有者权益的比例高,说明企业负债过大,如果继续增加借款,容易发生支付危机,尤其是在银根紧缩的情况下,企业风险较大,因此不宜增加借款;而从债权人的角度来说,由于企业负债比例已经相当高,投资者也感到风险大,不愿意向企业投资,即使企业勉强借债或发行股票,代价也是相当大的。反之,企业负债对所有者权益的比例比较低,说明企业总资金中,负债比较小,企业可以适当地借款或增发债券,投资者考

虑到企业负债比例小,风险不大,也会乐于贷款或购买企业的债券。

因此,适应财务会计改革,财务会计人员应当加强对筹资的管理,并发挥参谋决策作用。

### 第三,自觉克服短期行为,增强企业后劲

实行承包制以后,企业职工利益和承包人的利益与企业利润挂起钩来,企业都倾向于少计费用、成本和损失,多计利润,以提高当期帐面效益,这就是大家常说的短期行为。之所以称之为短期行为,是由于少计费用、成本和损失,虽然增加了当期帐面利润,承包人和企业职工都可以从多计利润中取得好处,获得眼前利益,但从长期看,由于虚增了资产和利润,使企业实际可运用的资金大为减少,抵销了企业后劲,并不利于企业的长远发展。随着转换企业经营机制,承包人和企业职工的利益与企业的长期发展紧密挂起钩来,客观要求企业着眼长期利益,不能采取损害企业发展潜力的办法取得眼前利益。这就要求企业财会工作以及管理人员自觉转变观念,密切关注企业的发展潜力和后劲。

随着财务会计的改革,克服短期行为还更具有了更新的意义。主要表现在,以往企业技术开发资金的取得、折旧水平的确定都是由国家作出统一安排或作出统一规定,这在一定程度上避免了企业的短期行为。改革以后,企业不再单独提取技术开发资金,企业还可以在国家规定的标准以内提高折旧率,采用加速折旧法,允许提高坏帐准备,固定资产修理维护也不再采取提取大修理基金的办法,而是直接计入当期损益或采取预提和分摊的形式,这样一来,企业在支出的安排上有了自主权和灵活性,如果企业不能顺应改革的要求,注重长远利益,就可能出现降低计提折旧的标准、少提或不提坏帐准备、固定资产该修不修等更为严重的短期行为。因此,财务会计人员应当充分认识改革以后企业坚持长远利益的重要性和紧迫性,自觉克服短期行为,推动企业的健康发展。

第四,进一步发挥会计职能,使事实上的“簿记员”,成为真正意义上的“会计师”

# 《施工、房地产开发企业财务制度》简介(一)

中国人民建设银行建经部建筑企业财务处

经国务院批准,《企业财务通则》、《企业会计准则》已经发布了。中国人民建设银行受财政部委托,在财政部的统一领导下,负责制定了《施工、房地产开发企业财务制度》。本文先就新制度制定中的一些问题及新制度对现行施工企业财务制度的改革作些介绍,新制度对房地产开发企业财务制度改革的内容将另文介绍。

## 一、关于制定《施工、房地产开发企业财务制度》中的问题

新制度是以《企业财务通则》为依据,结合施工、房地产开发企业的特点及其管理要求而制定的。它不分所有制性质、不分组织形式、经营方式,适用于所有在中华人民共和国境内独立核算的施工、房地产开发企业。

施工、房地产开发企业它们的主要特点在于,它们在生产经营环节上是基本一致的,它们的作用对象都是不动产。房屋、建筑物的建设,土地的开发、设备的安装是它们的主要生产活动。由于这些建筑产品本身的特点,决定了施工

生产的流动性、单一性(单件性)和长期性(周期长)三大显著的区别于其他行业生产企业的特  
点,也决定了施工、房地产开发企业在资金的筹集、产品价格的形成,工程价款的结算方式,成本的核算及考核,以及生产经营方式等方面有着不同于其他行业企业的特点。因此在考虑制定分行业财务制度时,单独制定《施工、房地产开发企业财务制度》是完全必要的。特别应当指出的是随着经济体制改革的深化、许多施工企业经有关部门批准,扩大了经营范围,具有房地产开发经营权;一些房地产开发企业,不但具备了自行开发产品的能力,也具备了从事房地产开发以外的施工生产的能力。这两种企业的共性越来越多,联系更加紧密,但他们在经营管理和服务等方面还存在着一定的差别。施工企业所从事的是建筑产品的建筑安装生产活动,房地产开发企业所从事的是征地拆迁,组织规划设计、组织施工、竣工验收、产品销售等生产经营全过程。因此,在制定财务制度时,充分考虑到它们之间的不同特点,分别做了一些符合两

与国家对企业财务会计工作的直接管理体制相适应,企业资产的计价、收益的计量乃至会计科目的设计,都由国家作出严格规定,财务会计人员不能根据企业实际情况,制定具体的核算办法,会计人员成为实际上的“簿记员”。实施会计准则和新会计制度以后,财务会计人员要从实际上的“簿记员”成为真正意义上的会计师,要根据会计准则和会计制度的统一要求,自

主规定具体核算办法,包括资产价值的确定、费用的确认、收入的决定、折旧方法和折旧率的选择、坏帐的计提方法和计提比例等等;另一方面,企业有了自主理财权以后,客观要求财务会计人员加强会计报表分析,包括资金流动状况的分析、成本收益的分析、资金周转情况的分析等等,使会计工作再上一个新台阶。