

学习“两则”转变观念 加强企业财会管理

林振铎

财政部发布的《企业财务通则》和《企业会计准则》将于今年七月一日起正式施行。这是我国各类企业进行财务管理和会计核算必须遵循的基本原则。这两项制度的实施,对企业转换经营机制,逐步实现自主经营、自我发展、自负盈亏、自我约束机制有积极的推动作用。这次财会改革对企业将产生重大影响,有一些具体问题企业应如何认识和处理,本文将就此谈谈个人的看法:

一、实施“两则”,使我国的财务会计制度向国际惯例靠近了,有利于对外开放、国际交往。国际上只有会计准则,我们这次还发布了《企业财务通则》,还要有分大行业的财务会计制度。这一方面体现了改革的中国特色,是符合我国实际的,另一方面也说明与国际惯例接轨要逐步过渡,财会改革还要继续深入。

二、企业处理财务问题的自主权扩大了,有

程度的背离;其次,我国还是一个发展中国家,在一个相当长的时期内,经济发展水平还不可能达到目前发达国家经济的水平;再次,我国的税法与其它一些商业法规不可能与其它各国的同类法规相一致(国际上也没有一个通用于各国的税法或类似的商业法规),在这种总体背景下,希望我国的会计准则与以国际会计准则为代表的国际惯例(实际上,也没有一个得到各国一致认可的、能具体用作会计实务规范的国际会计准则)立即一致,是不切实际的,但开始进行接轨却是可能的,也是扩大开放所必要的。

本文的结论是:从长远来看,会计准则的国

利于企业自主经营,自我发展。这尤其体现在以下几方面的改革上:

一是改革固定资产折旧制度。过去对企业固定资产折旧方法和折旧速度在财务制度中都有具体规定,高度集中管理,折旧年限长,不利于技术进步。改革后,实行多种折旧方法并存,折旧年限规定有弹性区间,并简化固定资产分类,企业有权在规定的范围内自行选择。符合国家产业政策规定的企业,其机器设备可以加速折旧,允许实行“双倍余额递减法”、“年数总和法”。折旧年限可以缩短20%—30%。这将使我国企业的折旧率接近国际上一般国家的水平。实行资本金制度,体现资本保全原则,折旧不再冲减资本金,不设折旧基金和专项存款,也不再形成更新改造资金了。当然,这并不意味着企业就没有更新改造资金了,改革后固定资产折旧直接计入成本,通过销售产品收回资金,企业可

际化是必然的趋势(这仍然要建立在各国其它各种经济制度已经统一的基础上),但就目前的经济环境与经济发展水平而言,现阶段会计国际化的目标只能是协调,即:寻求各国之间会计准则的共同、一致之处,尽量减少相互之间的差异,以有利于各国间的经济交往。在现阶段立即就借助一体化与规范化来实现会计准则的国际化,尚不可能。这对我国会计准则国际化的走向,也具有同等的影响力。换言之,我国当前所能走的会计国际化道路就是:接轨、协调、靠拢,而非完全按国际会计作为本国的规范。

以自行安排用作更新改造资金,这样既简便又灵活,更有利于企业技术改造。

二是改进专款专用的资金管理制度。现行制度规定,企业的资金区分为流动资金、固定资金和专用资金三类,互相不能挪用,改革后不再这样区分了;原来的税后留利要划分为生产发展基金、新产品试制基金等五项基金的管理也改进了;大修理基金也取消了,企业可以自主决定预提或待摊大修理费。这都使企业可以更灵活地筹措和使用资金。但改革后并不是说企业可以任意使用资金了。除了要继续受国家的扶优限劣等政策的宏观控制外,还要受到企业的“内在约束”,一般来说,应当使企业的流动资产大致相当于流动负债,就是流动比率接近于一。“大修理费”是“预提”好,还是发生了再做“待摊”好?这是企业自选的财务政策问题。企业财务状况好,当然预提有利于资金周转,可以推迟交纳所得税,待摊就要占用企业的资金。

三是逐步实行“谨慎原则”,企业可以计提坏帐准备金。《企业会计准则》第18条规定:“会计核算应当遵循谨慎原则的要求,合理核算可能发生的损失和费用。”这是国际上广为使用的一条基本原则。根据这条原则,这次制度规定企业可以计提“坏帐准备金”。不计提坏帐准备金的企业,发生的坏帐损失,计入当期费用。这条规定,对于当前存在的“三角债”问题,很有针对性。已经拖了很久的应收帐款,应该及时组织清理。不愿计提坏帐准备金的企业,应将事实已经形成的坏帐损失,及时计入当期费用,相应抵减利润。究竟是“预提”还是“实报实销”,这又是企业可以选择的财务政策,企业应根据实际情况,择“优”决策。

三、对企业会计核算的原则性要求严了,这将极大地促进企业自我约束,加速转换经营机制,调整结构,扩大销售,降低成本,扭亏增盈。根据“两则”精神,企业要执行新的成本核算制度,按新的要求编报会计报表。现行的成本核算制度是执行“完全成本法”,企业发生的“企业管理费”要计入产品成本,企业库存的“产成品”资金中含有“企业管理费”,这是当前“产成品资

金”居高不下的重要原因之一。利息支出和汇兑损益中包括已验收投产的固定资产投资贷款应付的利息和汇兑损失,按现行制度,这项费用是用归还贷款本金的资金支付,不计入产品成本,不归还贷款时,成本和企业损益中不予反映,这使成本核算失真。改革后实行“制造成本法”,将“企业管理费”划分为“企业管理费”和以利息支出、汇兑损益为主要内容的“财务费用”,直接计入当期(当月)损益,不再计入产品成本。这样改革,成本核算比较简单了,产成品资金占用减少,企业的经营成果能比较及时地反映出来,也符合国际惯例。它对于产销均衡、库存产品极少的企业,核算结果盈亏基本不变;对于受市场竞争等原因影响,开工不足,产品滞销积压的企业,核算结果变化较大。例如,某企业处于半开工状态,且产品仍有积压,假设原来的“企业管理费”每月10万元,产品单位售价(不考虑税)80元,单位“完全成本”100元,其中含管理费30元。改革前,某个月份没有实现销售,管理费全部在产成品资金中,属于“资产”,它可以不发生营业亏损;少销少亏多销则多亏。财会人员很难把这种状况向职工说明白。改革后,每月10万元的企业管理费要直接进入损益形成10万元的亏损。这时售价仍为80元,多销售则可以少亏损甚至由亏转盈,问题一目了然。这类企业,今后再发生“潜亏”的可能性就减少了。

改革前的财务会计报表,数量多,内容繁杂,该说明的问题又说不清楚,不能在国际上通行。改革要求财务报告是反映企业财务状况和经营成果的书面文件。内容包括资产负债表、损益表、财务状况变动表(或现金流量表)、附表及会计报表附注和财务状况说明书。改革后“成本表”不再作为法定报表了。资产负债表反映的会计平衡式是“资产=负债+资本权益”。它要反映企业在某一特定日期的财务状况。财务状况变动表过去是没有的,通过这个表,可以了解企业的财务政策、理财能力和财务状况,比如为什么收益增加,现金反而减少;企业是怎样为购置资产、进行长期投资而筹集资金的;企业是如何偿还债务的;为什么利润增加企业财务状况反

而恶化等等。改革后评价企业财务成果的指标包括：流动比率、速动比率、应收帐款周转率、资产负债率、资本金利润率、和营业收入利税率、成本费用利润率、存货周转率等。前五项指标过去我们都不考核，其实这都是国际惯例。例如投资人主要看资本金利润率；债权人就要看资产负债率、流动比率、速动比率，据以评价企业的清偿能力。产品不适销货款收不回，不仅仅反映应收款周转期很长而且有“坏帐”的危险。改革后的报表和指标，企业的财务状况、经营成果、问题都清楚了。它对投资者、债权人、政府有关部门和经营决策者都有实实在在的使用价值，应很好地研究利用。

四、对企业财务会计管理工作的要求高了，任务重了。过去财会人员事事要按财政部门的规定办，照本行事。改革后财会人员必须转变观念，不仅要学会具体的会计核算技术，更要在“两则”的原则范围内，当好参谋，依法筹集资金，使用资金，做好各项财务收支的计划、控制、核算、分析和考核，加强内部管理，提高经济效益。新旧制度还有个接轨的过程，旧制度也还有些遗留的问题，例如，营业收入的确认；技术开发费中“资本性支出”的界限；工资总额与经济效益挂钩浮动“两率控制”如何与改革前比较的问题；已转“待处理损失”如何具体消化；验收使用固定资产投资贷款“挂帐”的利息怎么办；特别是“两则”发布之前，不少潜在亏损和贷款多的企业，可能较多地暴露为亏损企业等。有关部门应在政策上即早予以明确，促进企业向有利于经济发展的方向转化。另外，企业的领导同志也必须转变观念，切实加强企业的财务管理工作。要从组织机构的设置、人员配备、财会人员的培养教育等方面，有较大的动作。要给财会人员较充分的时间学习研究，充分做好执行新制度的准备。领导干部也要花点功夫学习“两则”和有关制度，融汇贯通，以更好地取得领导权。

(作者系北京市一轻工业总公司总会计师)

关于企业成本计划的几个问题

李志坚

成本计划既是企业整个计划管理的重要组成部分，又是企业成本管理的一个重要阶段。近几年，因受价格变动的影 响，成本计划越来越难编，越来越编不准，因而也越来越不被重视。党的“十四大”提出了社会主义市场经济的理论概念，也使有的人认为计划管理即将结束，成本计划可以不编了。对这些问题，我谈点个人看法，供读者参考。

一、市场经济并不否定企业的计划管理

江泽民同志在十四大报告中提出了我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。小平同志曾经指出，计划经济不等于社会主义，资本主义也有计划；市场经济不等于资本主义，社会主义也有市场。计划与市场都是经济手段。这段话说得非常明白。建立社会主义市场经济体制，主要是针对宏观条件下资源配置问题和解决供求关系问题的，企业内部仍然要有计划管理。企业是按照一定决策目标组织生产经营的，要达到这种目标必须制订相应的计划。美国出版的《现代管理学》一书认为：“现代管理最注重计划管理。”该书把计划分为战略计划、施政发展计划和作业计划三种，近似于长程、中程和短程计划。企业偏重于作业计划。该书还认为美国最擅长于短程计划与生产计划。可以看出市场经济是存在