

计制度是适合国情的做法。

总而言之,近几年由于经济开放,国内会计发展迅速,会计专业判断和自律也逐渐受到重视,会计处理方法也允许和税务规定不同,这种逐渐与国际会计实务接轨的发展,是一种可喜的现象。基于中国特有的文化背景,我们认为会计准则和制度仍应由政府制定,行业的会计制度仍应保留以维持会计实务的统一性。同时政府对会计信息的披露也应通过立法以规范。

在本文中,我们尝试从文化的角度比较欧美国家与中国会计制度的分别,文化差异在会计研究方面逐渐受到重视,一国会计的发展无

疑受到环境因素(包括文化)的影响,国际会计组织在提倡全球会计协调之时,最大的阻力来自于各国环境之差异。欧洲共同体所推行的会计体制协调,也威胁到各会员国本身的自治和主权。会计学者对于会计应该是国际化(Internationalism)或是应该国有化(Nationalism),未形成一致的见解。希望此文能引出国内会计学者在这方面更多的研究,在中国会计走向与国际接轨的同时,中国特有的文化背景也会受到应有的重视。

(《会计研究》1994年第5期)

现代企业管理·经济效益·现代会计审计

陈颖源

一、现代企业管理与现代会计审计

无论在1991年4月七届人大批准的《中华人民共和国国民经济和社会发展十年规划和第八个五年计划纲要》中,或在1993年10月党的十四届三中全会通过的《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》中,均强调为了提高经济效益、企业素质和管理水平,必须加快建立健全民主的科学的决策体系和监督制度。从现代企业管理看,决策和监督是管理的两大相关重要环节,两者必须同步配套,决策正确,监督不严,不行。决策错误,监督再严,也不行。决策错误,又缺乏监督,更不行。只有正确的决策加上严格的监督才能有效地管理,提高经济效益。

在现代市场经济社会中,现代企业管理与现代会计审计息息相关。这是因为,现代市场经济社会是个信息社会。现代管理只有建立在客观真实和及时公开的信息基础上才能民主科学地决策和监督。所以,作为价值计量信息系统的会计审计,乃是市场经济现代企业管理的重要基础。现代企业管理和现代会计审计之间的关系也就是管理和信息之间的关系。现代管理从

时间上可分为事前管理和事后管理两部分。在事前管理中,要求现代会计审计进行事前算帐分析和审核,提供预计的经济收支信息资料,算出各方案的预计经济效益,据之对比和核定方案优劣,作为决策的依据。在事后管理中,要求现代会计审计进行事后算帐、分析和审查、考核,提供实际的经济收支信息资料,算出实际执行完成的经济效益。据之对比和核定业绩好坏,作为监控的依据。总之,现代会计审计要提供事前预计和事后实际两套信息来满足市场经济现代企业管理的需要。

二、管理目标与经济效益

在纲要和决定中都把提高经济效益作为经济管理目标的中心要求。因此,正确地理解“经济效益”的概念是实现这一中心要求的理论前提。

根据我国经济学界和实务部门的情况看,对经济效益有两种不同的看法和做法。一种认为经济效益是投入产出间关系的概念。少投入,多产出,效益就高;多投入,少产出,效益就低。在此理论指导下,采用反映投入资源产出产值关系的投入产出率(产出产值/投入资源)或产

出投入率(投入资源/产出产值)作为计量和分析经济效益的指标。其中包括劳动生产率、设备利用率、能源消耗率、原材料消耗率、资金周转率、固定资产完工交付使用率等。并据之提出和采取提高产值和提高投入产出率的途径方法来提高经济效益。另一种认为经济效益是经营收支盈亏间关系的概念。收入大于支出有盈利,就有效益;收入小于支出发生亏损,就没有效益。在此理论指导下,采用反映收支盈亏关系的各种利润(收益)及其利润率(收益率)作为计量和分析经济效益的指标。其中包括销售利润、本年利润、贡献收益、销售利润率、资本金利润率、资本收益率和贡献收益率等。并据之提出和采取增加销售收入,降低经营支出,节约资金占用,提高利润的途径方法来提高经济效益。

上述两种看法和做法哪个正确呢?从我国现代商品市场经济客观实践看,后者符合市场经济价值规律和社会再生产规律,是正确的。前者不符合市场经济价值规律和社会再生产规律,是错误的。这是因为,在现代商品市场经济客观实践中,企业生产产品和劳务的目的不是为了自己用,而是为了卖给别人用。按照商品经济价值规律和社会再生产规律客观要求,企业商品产销中所花的成本价值必须要从销售实现的收入价值中收回,并收支相抵后有盈余,以便企业有积累扩大再生产,整个社会经济再发展。经济效益顾名思义必须符合既有效、又有益的两个基本条件。(1)有效性。只有销售实现了的收入价值才是有效的。(2)有益性。只有收支相比销售收入价值扣除了所花成本价值后的盈余价值才是有益的。如不符合这两个条件就不能称为经济效益。所以,我认为,产值和以产值为基础计算的各项投入产出率或产出投入率均不是经济效益。它们既不考虑产品价值是否已销售实现,也不考虑其所得收入与所费成本间的价值收支对比。它们只不过是反映各项经济资源利用水平的效率指标。因此,只有利润和以利润为基础计算的各项利润率才是真正的经济效益。通俗地讲,市场经济的经济效益就是商品销售实现,经营收支相抵后的利润。

三、经济效益和经营效率

经济效益和经营效率是现代企业的两项重要业绩管理目标。但是,效益和效率是两个不同的概念,不能混为一谈。

效益和效率两者之间既有区别,又有联系。在产销对路情况下,高效率可增加产量收入和降低消耗开支,高效率能转化成高效益,提高效率是提高效益的主要原因。这就是说,在市场兴旺条件下,效益与效率之间矛盾显露不出来,产值与利润同步增长,劳动生产率与资金利润率同步增长。因而使人们引起一种错觉,认为效率就是效益,高效率就是高效益。但是,在产销不对路情况下,效率就不能转化成效益。提高效率不但不能提高效益,反而提高产品资金积压,提高债务积压,提高成本开支,减少利润或增加亏损和降低经济效益。高效率反而成为低效益的主要原因。这就是说,在市场疲软条件下,效益与效率之间矛盾就会暴露出来,产值与利润不同步,劳动生产率与资金利润率不同步。

对现代企业来说,效益和效率都是管理业绩,都很重要。当效益与效率之间发生矛盾时,如何解决此矛盾呢?在现代商品市场经济环境中,效益和效率相比前者更为重要。这是因为,效益是个方向性问题。如投资经营方向正确,生产产品和劳务为社会所需要,产销对路,成本投资很快收回来,就有利润和经济效益。如投资经营方向错误,产销不对路,成本投资收不回来,就要亏损和没有经济效益。经济效益是综合说明企业投资经营方向是否正确和企业整体素质管理业绩水平的。因此,经济效益与企业规划的总目标有关,可作为整个企业业绩的管理目标。效率是个方法性问题。它表明企业的生产经营方法和工作方法是否正确的问题。如生产经营方法和工作方法正确,生产经营效率和工作效率就高。如生产经营方法和工作方法不正确,生产经营效率和工作效率就低。效率是具体表明企业对各项经济资源利用水平的管理业绩,往往与某项经济资源的管理标准(生产定额、消耗定额、库存定额、劳动定额、周转定额)有关。所

以,经营效率一般可作为管理各项经济资源利用状况的具体指标。

作为一位现代企业管理领导,首先要求方向正确,要做对人民、对企业、对国家都有利的事,不做对人民、对企业、对国家无利有损的事。衡量是否有利的一个重要标准就是经济效益。其次要求方法正确,按正确方法做事,不按错误方法做事。衡量方法是否正确的标准就是效率。所以,正确的方法只有在正确方向的前提下,才能发挥其积极作用。同样,效率也只有效益的前提下,才能发挥其积极作用。否则,在无效益情况下,效率愈高,反而损失愈大。因此,当产品销售不出去时,就要考虑停产和转产问题,开发改产有销路的新产品。企业宁可生产有销路,而暂时低效率的有发展前途的新产品,也不能继续生产无销路,而“高效率”的没有发展前途的老产品。效率必须服从效益,效率必须服从市场。因为市场供求规律是社会实践客观第一性的东西,我们必须服从这个客观规律。

党的十二大报告提出“从1981年到本世纪末的二十年,我国经济建设总的奋斗目标是:在不断提高经济效益的前提下,力争使全国工农业总产值翻两番。”但是,十多年来实际结果却是产值愈增长,经济效益愈低下。1991年到了经济效益的最低谷,国营企业亏损(明亏和暗亏)面达三分之二左右。其根本原因就在于违反了市场经济价值规律和社会再生产规律,在错误理解经济效益,用产值和效率来取代效益的指导思想下,采取了错误的指标来衡量和分析经济效益。采取了错误的途径方法来提高所谓的“经济效益”。在此错误看法和做法下,实际上会走向一条“在提高产值和降低经济效益基础上产值翻两番”的错误目标方向。其后果是以浪费有限的宝贵资源和环境污染为代价来换取产值的提高,以牺牲国富、业富、民富为代价来换取产值的提高,以不顾中国经济发展前途和中国人民生活的提高为代价来换取产值的提高。长此下去,我国经济前途难以乐观。

那么,如何才能真正在提高经济效益基础上,实现产值翻两番呢?对症下药,必须从下列

三方面着手。(1)在思想上,树立正确的市场经济的经济效益概念。按照市场经济价值规律的要求,正确分清经济效益和经营效率之间的区别和联系。(2)在管理上,采取正确指标来衡量和分析经济效益,分清经济效益和经营效率指标间的界线并以经济效益为中心管理目标贯彻始终。(3)在途径方法上,采取正确的途径方法来提高经济效益。首先,要深入经济改革,在产权改革基础上建立市场经济机制,开拓市场,扩大销售,使产销对路。其次,要在产销对路基础上,提高效率来增加产量收入,降低消耗开支和节约资金占用。第三,采用新的科学技术来开发新产品,提高产品质量,提高经营效率。总之,我国经济效益低下是个方向机制性问题。我们必须从传统的产值计划经济老路转向现代商品价值市场经济新路。除此之外,别无他途。

四、资金周转与经济效益

现在再进一步研究一下资金周转与经济效益间的关系,即资金周转率对销售利润率和资金利润率的影响问题。在实务中,一般都把资金周转率作为经济效益指标,这是不正确的。资金周转率是个效率指标,说明资金利润效率的。它是指1元资金1年做了多少元买卖,即1元资金在1年内销售周转了几次。周转次数多,周转快表明资金利用效率高。周转次数少,周转慢表明资金利用效率低。而销售利润率和资金利润率是两个效益指标,前者说明销售效益水平的,即每百元销售收入周转1次可得利多少元,后者说明投资效益水平的,即每投资100元资金每年可得利多少元。

由于资金周转率是个效率指标,不是效益指标,所以从资金周转率本身看不出资金利用的效益问题。资金周转率只有通过销售利润率才能对资金利润率发生影响。资金周转对经济效益的关系可归纳为如下两种情况。(1)在有销售利润率的情况下,加快资金周转就能提高资金利润率。例如,在销售利润率为1%,资金周转率为1次时,其资金利润率=资金周转率×销售利润率=1次×1%=1%。当资金周转率

加快到 2 次时,则资金利润率=2 次 \times 1%=2%。这就是说,在销售利润率为 1%时,每百元资金周转 1 次只能获利 1 元钱。而在每百元资金销售周转 2 次时,就能加倍获利为 2 元钱。资金周转与经济效益同步。(2)在没有利润即发生亏损的情况下,加速资金周转就要提高资金亏损率。例如,在销售亏损率为 1%(即每销售 100 元亏损 1 元),资金周转 1 次时,其资金亏损率=资金周转率 \times 销售亏损率(用负数表示)=1 次 \times (-1%)=-1%。当资金周转加快到 2 次时,其资金亏损率=2 次 \times (-1%)=-2%。这就是说,在销售亏损率为 1%时,每百元资金销售周转 1 次就要亏损 1 元钱。而在周转 2 次时,就要加倍亏损为 2 元钱。资金周转与经济效益不同步。由此可见,并不是在任何情况下,加速资金周转都能提高经济效益的。只有在有利润情况下,加速资金周转才会提高资金利润率,才会提高企业的经济效益。

加快资金周转是否可行,要考虑其对经营收支的影响。一方面要考虑加快资金周转所花的追加支出,如增加广告费和推销费,改善售后服务的开支,降低售价所发生的收入减少等支出。另一方面要考虑加快资金周转所得的追加收入,如增加的销售收入,节减存货资金占用及其利息支出等好处。在决策分析时,当加快资金周转方案所得的追加收入大于所费的追加支出时,表明该加快资金周转方案能带来经济效益,在经济上可行。反之,如加快资金周转所得的追加收入小于其追加支出时,表明此加快资金周转方案没有经济效益,需要慎重考虑。所以,在衡量资金周转对经济效益的影响时,不能单纯从资金周转快慢来考虑,而必须深入分析加快资金周转对收支盈亏的影响,才能得出正确结论。

五、提高经济效益与现代会计审计

提高经济效益不是一句空洞的宣传口号,而必须以具体的措施方法落实到企业管理的每个环节中。在事前管理决策中,要以经济效益高低作为各方案决策的依据。在事后监督控制中,

要以经济效益高低作为考核和评价业绩的依据。这就是要把经济效益作为管理的目标起点和管理的归宿终点,要把经济效益作为管理中心自始至终贯串在整个管理过程中。可以说,在现代市场经济社会中,经济效益既是现代企业管理的中心内容,也是现代会计审计的中心内容。

从会计审计发展来看,传统会计审计局限于事后计算,只能满足事后管理的需要,已不适应现代管理的要求。现代会计审计应从事前和事后计算两个方面,努力遵循以下四个依据,提供预计和实际两套信息资料,以满足现代管理的需要。

(一)在长期投资决策分析中,要以项目的投资效益和投资风险作为决策依据。一是应在货币时间价值基础上计算评价各方案的净现值(现值总收入-现值总成本)、净年值(年值收入-年值成本)、成本收入率(现值收入/现值成本、年值收入/年值成本)、投资内收益率(净现值为 0 时的贴现利率,即考虑了时间因素后的投资收益率)等投资效益指标;二是应在进行偿还期分析、保本分析、灵敏度分析和在概率风险价值等风险分析的基础上确定评价投资风险程度及其对投资效益的影响;三是对外币投资项目,除了应计算投资效益和投资风险外,还要进行外汇收支平衡分析和创汇能力分析作为决策;四是对于为社会公共服务的事业项目,除了要计算与项目规划直接有关的有形收入和支出外,还要考虑对社会发生影响的无形收入和支出,从社会收入和社会成本角度来评价事业项目的社会效益。

(二)在短期经营决策分析中,以经营效益作为决策依据。一是应在变动成本和固定成本基础上计算评价各方案的贡献收益和保本销售量、贡献收益率和保本销售额、保本价格和目标利润价格、保本成本和目标利润成本、目标利润和目标利润销售点、最小成本和最大利润等指标;二是对涉及产品质量的方案,要通过质量和成本相比进行价值工程分析,通过质量收入和质量成本相比进行质量效益分析,作为决策依

据。

(三)在事后监控中,要以实际业绩完成情况作为监控依据。现代会计审计主要是通过财务会计数据处理系统,提供有关资产、负债、资本、收入、支出、盈亏等实际信息,并据之进行信息反馈,进一步开展会计报表分析和财务报表审计。财务报表审计是指利用会计信息进行反馈比较和作证,查定被查单位财务状况及其经营结果的真实性和合法性。会计报表分析则是指利用会计报表信息计算各项财务比率指标来评价和考核经营业绩好坏程度及其原因。在财务报表分析的基础上,还可进一步按专题进行深层次的因素分析。例如,进行资金利润率的因素分析,可从资金周围快慢和销售利润率高低两方面来分析对资金利润率的影响方向及其程度;进行利润的因素分析,可从销售量、售价、成本三方面来分析对利润的影响方向及其程度;进行成本的因素分析,可从原料费、能源费、工资费和制造费用四方面来分析对生产成本的影响方向及其程度;进行各项费用的因素分析,可从效率和价格差异两方面来分析对各项费用的影响方向及其程度;进行资金的因素分析,可从流动资产和长期资产两方面来分析对资金占用和周转的影响;进行质量效益因素分析,可从质量增效和质量成本两方面来分析对经济效益的影响。通过上述各项因素分析查定有利和不利原因,主要和次要原因,主观和客观原因,以便对症下药,提出今后改进建议和措施。

此外,对涉外经济业务,可利用双重货币(本币和外币)进行外币业务核算、汇兑损益核算、外币会计报表的换算,据之进行汇兑风险的管理监控。当企业产权发生变动,需要对企业资产价值进行重新评估时,可根据企业资产市场价值原理和方法,利用现行市价法、收益现值法、重量成本法或清算价格法等对企业资产价

值进行评估,以确定资本溢溢或资本损失。

(四)在事后监控中,要将实际执行结果和预定标准(计划、预算、定额、预定目标)相比,作为监控依据。主要是通过责任会计来衡量和分析各责任单位的经济责任(成本责任、利润责任、投资收益责任)的完成情况。对成本中心计算和分析责任成本超支节约情况,开展责任成本差异因素分析,对利润中心计算和分析责任利润完成情况,开展责任利润差异因素分析,对投资中心计算和分析责任投资效益完成情况,开展责任投资效益差异因素分析。通过管理业绩审计检查各被查单位的管理业绩(效率、效益、承包任务),查标准、查后果、查原因、查责任,据之提出改进建议。

综上所述,可见现代会计审计乃是现代管理决策体系和监控制度中的有机组成部分。要建立科学的民主的现代企业管理决策体系和监控制度,必须建立相应的现代会计审计信息系统。离开了客观和及时的现代会计审计信息,就谈不上什么现代企业管理,也谈不上正确地决策和监督。所以,我们需要建立一套会计数据处理和会计信息反馈相结合,事前算帐和事后算帐相结合,财务会计和管理会计相结合,国内会计和国际会计相结合的现代会计制度;建立一套外部审计与内部审计相结合,事前审计与事后审计相结合,财务报表审计与管理业绩审计相结合,政府系统审计与立法机构审计相结合,国内审计与国际审计相结合的现代审计制度,以充分发挥现代会计审计的反映、监督和参与决策的职能,实行财务公开、经济民主、专家咨询和社会公证。可以说,建立现代会计审计信息系统乃是建立科学的民主的决策体系和监督制度的基础。

(《财务与会计》1994年第5期)