

济体制改革相适应,政府机构也在逐步进行改革。政府机构改革的重要内容之一,就是将政府部门行政管理职能同管理企业的职能分开,将政府部门对企业的管理,由直接管理转变为间接管理,由用行政手段管理转变为用经济手段管理,减少政府部门对企业不必要的干预,以增强企业适应市场的能力和活力。过去对几百万户企业执行财税法规的检查监督,都是由财税税务部门直接负责进行的,不胜负担,税收大量流失。为了减少税收流失,增加财政收入,从1984年开始,每年四季度由国务院组织在全国开展财税大检查。随着注册会计师事业的发展,财税部门对企业执法监督的事务性工作,将逐步由会计师事务所等中介机构担负起来,财税部门才能从大量事务性工作中解脱出来,集中精力从事行政管理和执法监督,作到精兵简政,提高工作效率。所以说,发展注册会计师事业,是政府部门转变职能的需要。

三是提高企业经营管理素质的需要。企业经营是一门科学,成功的企业都是得益于科学管理。财务管理是企业科学管理的主要内容之一。企业的经营者不都是企业财务管理的专家,他们需要财务管理的社会服务,会计师事

务所有这方面的人才,可以聘请他们提供咨询服务,帮助提高企业的经营管理水平。

注册会计师和会计师事务所,因为有上述重要社会功能,有人称“注册会计师是社会主义市场经济的卫士”,是有其道理的。正因为它承担重要的社会功能,所以,发展注册会计师事业要采取积极稳妥的方针。所谓积极,就是要加快发展,到1994年末全国执业注册会计师只有2.5万人,远远不能适应社会主义市场经济发展的需要。加快发展是为了发挥其社会功能,因此必须是在保证其业务素质的前提下求发展。所谓稳妥,就是依据《注册会计师法》对注册会计师和会计师事务所的执业行为进行严格管理,发现违犯《注册会计师法》行为的,都要严肃处理,搞好注册会计师队伍的建设,使所有的注册会计师和会计师事务所都能承担起严肃的社会责任,以取信于公众。

注册会计师的社会功能是多方面的。积极稳妥地发展注册会计师事业,充分发挥其社会监督功能,对维护社会主义市场经济秩序,促进国民经济健康发展,必将发挥积极的作用。

(《注册会计师通讯》1995年第3期)

再接再厉 把会计准则搞得更好

金莲淑

围绕发展社会主义市场经济,借鉴国际会计惯例,制定一个包括基本准则和具体准则在内的中国会计准则体系,是深化会计改革的宏伟目标。作为实现这一改革目标的第一步,1993年实施了“两则”“两制”,迄今已经两年多了,从总的运行情况来看是成功的,达到了预想效果。同时,从1993年初开始又着手具体准则的草拟工作,预定的30个具体准则征求意见稿已经完成,征求意见工作已经进入最后阶段。现在我们应该认真总结实施“两则”“两制”的情况、经验和问题,对征求意见稿进行修改和完善,制定出既符合国际惯例、又适合中国国情的高质量准

则来。为此,我谈几点看法:

一、“两则”“两制”是成功的

“两则”“两制”实施两年多,运行良好,赢得了社会各界的广泛好评,取得了很好的效果,对市场经济的发展和各项改革措施的落实起了很大作用。主要表现在以下几个方面:

第一,为转换企业经营机制、建立现代企业制度奠定了基础。“两则”“两制”明确了资产、负债、所有者权益的关系,充分体现了现代企业制度中“产权明晰”的要求,推动了企业改制、改组,有效地保护包括国家在内的所有者权益,对

资源优化配置起到了基础性的作用。“两则”“两制”赋予企业必要的理财自主权,如投资权、长期资产的处置权、内部分配政策决定权、比例控制下的费用开支标准制定权等等,这些自主权的落实为企业自主经营、自我发展创造了条件。在改革财务会计制度的基础上建立的考核指标体系,为在新的体制下考核企业的经营管理责任和经济效益奠定了基础。

第二,为企业提供了公平竞争的环境。基本统一了不同所有制、不同行业、不同部门、不同经营方式、不同企业组织形式的财务政策和会计政策,实现了财务会计活动的规范化,促进了企业的公平竞争。

第三,为改善内部经营管理创造了条件。新的财务会计制度比较简明、规范,透明度高,简化了核算,容易操作,有助于财会人员投入经营管理。同时,实行制造成本法等新方法也有助于企业运用各种现代管理方法,提高企业经营管理水平。

第四,为进一步对外开放和对外合作架起了桥梁。新的财务会计制度基本实现了与国际会计惯例的接轨,采用了国际通用的商业语言,为国际经济合作和交流提供了有效的手段。

“两则”“两制”实行两年多来取得的成效表明,“两则”“两制”的实施是成功的。对此应予以充分肯定,它既是我们正确估价当前财会工作的基点,也是我们深化财会改革,制定具体会计准则的基础。

二、当前企业财务会计工作存在的突出问题及其原因

总结新制度成功运行的同时,我们应该充分认识到,随着经济的发展和各项改革的深入,无论在制度本身还是具体实施上仍存在一些问
题,其中比较突出的有以下几个方面:

第一,资金使用缺乏可行性分析,生产经营资金不足。新制度打破了原有的资金使用界限,取消了过去专款专用专户存储制度,赋予了企业充分的理财自主权,允许企业统筹运用各项资金。但有些企业在资金使用过程中,没有合理

安排资金结构,热衷于上新项目,长期投资规模过大;有些企业用于消费方面的资金增长过猛,资金运行很不合理,进一步造成生产经营资金严重不足。

第二,新制度的某些规定与当前客观的经济环境有一定差距。近几年企业之间相互拖欠货款已成为制约企业发展的一大障碍,新制度按权责发生制确认销售收入后,由于企业之间相互拖欠货款严重,许多企业发出商品货款尚未收到便体现销售收入,造成企业欠税严重或企业代垫税金,使得本来就资金紧张的企业显得更加紧张。

第三,“递延资产”在某种程度上产生新的潜亏。新老制度转轨过程中,考虑到企业长期借款利息和汇兑损益数额较大,计入当期损益,企业承受不了。因此,在有关衔接办法中明确企业短期内难以消化的长期借款利息和汇兑损益可以转入“递延资产”挂帐,但一些企业在执行过程中,受短期利益的驱动,将国家下放给企业的自主权作为调节利润的一种手段,不仅没有制定“递延资产”的消化计划,而且将一些不符合规定的费用开支项目转入“递延资产”挂帐,使得“递延资产”,成为新一轮潜亏的“蓄水池”。

第四,固定资产交付使用并办理竣工决算没有严格的时间限制。新制度规定企业固定资产购建过程中发生的利息支出和汇兑损益,计入资产价值;资产交付使用后计入财务费用。但在实际执行过程中,由于没有严格的时间限制,不少企业因为没有承受能力,在资产交付使用后迟迟不办理竣工决算手续,造成固定资产的购建成本不断扩大,企业利润虚增,甚至有的固定资产已经报废,但仍未办理竣工决算手续。

第五,新的赤字项目开始出现,并呈上升趋势。新制度执行后,为了减轻企业负担,允许企业冲减一些赤字项目,如福利基金赤字冲减专用基金等,使得1993年企业应付福利费首次没有出现红字,但目前不少企业业务招待费、住房周转金、应付福利费等又开始出现红字,并有上升之势,虚增了所有者权益,影响了资产负债的分析。

第六,会计核算不实,企业内部管理办法尚未真正建立起来。作为新制度体系的一部分,企业应制定相应的内部管理办法,国家对帮助企业如何建立管理办法下发了指导意见,但由于企业财会人员素质参差不齐,目前不少企业这项工作尚未完成,有些企业尽管制定出来,但过于简单或流于形式,有些企业在国家减少要求上报的报表后,没有制定企业内部报表体系,使企业经济活动分析无据可查,企业内部管理严重失调。

对于以上这些问题,应当作深入分析,既不能说与财务会计改革完全无关,也不能说是由于财务会计制度改革造成的,更不能因此退回老路上去。正确的态度应当是,用改革的精神,实事求是地分析问题、找出问题的原因所在,进一步解决问题。如果是会计方面的问题,应当通过制定和完善具体准则等措施,积极着手解决;如果属于其他方面的原因,应当积极推动问题的解决,并在制定具体准则时,考虑这些因素。

产生问题的原因,比较复杂,我认为主要有这样几条:

第一,企业缺乏自我约束。企业费用开支方面的混乱、投资决策的盲目性等,都与企业尚未建立起自我约束机制有关。增强企业的自我约束能力,是几年来进行企业改革的重要任务之一,也是财务会计制度改革的任务之一。但要建立起有效的企业自我约束机制,不是财务会计制度改革可以完全解决的,还有赖于现代企业制度的全面建立和完善。现在看来,赋予企业多少自主权,不是绝对的,应当与其自我约束能力统筹考虑。

第二,法制不够健全,特别是信用纪律松弛。现在有个反常现象,欠债的理直气壮。在国外,信用期都是按天算,比如1个星期,15天,30天,而我国目前拖几个月甚至拖几年是普遍现象。解决的方法是,加强法制,严肃信用纪律,加强贷款回收工作,最终解决企业资金不足、拖欠税款的问题。否则,不但垫税问题解决不了,连企业的正常周转都成问题。

第三,企业领导人缺乏经营知识,驾驭市场的能力较弱。前面讲到的企业投资失误,除自我约束不力外,也与企业领导人素质不高有一定关系。

第四,监督不力。再好的制度,如果没有严格的监督,也没有用。相反还会降低政府的威信。现在普遍存在的信息失真问题,很大程度上都与监督不力有关。当前应当乘全国会计工作会议的东风,进一步落实“两法”、“两则”,以及朱副总理提出的整顿会计工作秩序的“约法三章”,解决有令不行问题。

三、制定具体准则应处理好几个关系

具体准则已按预定的要求起草完毕,并进入征求意见阶段。搞好具体准则还有许多工作要做,其中特别要注意处理好几个关系:

第一,要注意处理好具体准则与中国国情的关系。按国际惯例改革财务会计制度,制定具体准则,我完全赞同。“两则”“两制”就是按国际惯例办的成功例子,但是,就象中国的市场经济与资本主义市场经济有一定的区别一样,中国的会计准则肯定不可能与其他国家或国际会计准则一样。这就是中国国情。不考虑中国国情,硬套国际惯例是不行的。在财务会计上,有哪些国情因素,十分复杂,需要深入研究,起码有几条是十分明显的。一是法律规定存在一定区别,比如我国有些法律规定,应收款不能转让,注册资本与实缴资本应当一致。二是市场经济发展程度不同,发达资本主义国家的市场经济搞了三四百年了,我们才刚刚起步,证券市场的发展程度、市场要素的发育程度、市场行为的规范化程度等都有很大差别。比如,股票股利的计价,在美国,由于市场比较规范,股价与供求关系密切,所以根据发放量占在市场流通的股票量的比例进行股票股利的计价;而在我国,影响股价变化的因素很多,且不规范,与供求关系的关联度相对较低,就不能按美国的办法做。三是企业自我约束能力有很大区别,资本主义企业自我约束能力较强,企业可以在规定范围内自我选择会计政策、会计估计(如折旧年限、摊销年限、

费用开支范围和标准等),与税法不一致时,再通过所得税会计进行调整,较好地解决了灵活性与规范性的矛盾。我们的情况不同,企业自我约束机制尚未建立起来,会计政策和会计估计由企业选择,存在不少漏洞,国家对企业部分项目实行纳税调整办法已暴露出不少问题,对此,应当在具体准则中充分考虑。

第二,要注意处理好理论与实践的关系。法律、法规应体现法理、注重科学性,但更要考虑操作性,便于落实和监督。目前的稿子总的来说是可行的,但不足之处有两条。一是有的规定太原则、不太具体,不好操作,应当搞一些操作指南;二是有的规定太繁琐,没有可行性。应在修改征求意见稿予以考虑。

第三,要注意处理好具体会计准则与“两则”、“两制”的关系。搞具体准则是对现行财务

会计政策的完善,有些规定不尽合理,一定要修改,但为了保证前后政策的衔接和一贯性,在不影响会计信息质量的前提下,尽量继承和保留“两则”“两制”中的成功做法。

第四,要注意处理好具体准则与经济体制改革的关系。我国的改革开放和经济发展是一个过程,会计准则的发展也应当是一个过程,不可能一蹴而就,要与改革开放和经济发展的进程相适应。一是与企业自我约束机制相适应。自我约束不力,企业自我选择会计政策和进行会计估计的余地就不应当太大。二是与企业会计人员的素质相适应。在设计会计方法时,应当尽量简化,不要太复杂、繁琐。三是目前应当抓紧落实和完善“两则”“两制”,为全面实行具体准则创造条件。

(《会计研究》1995年第12期)

抓财务管理 上质量效益

于 珍

在建立社会主义市场经济体制的过程中,如何提高经济运行的质量和效益,对此上上下下都在认识和研究,并且积累了一些好的经验,但是应该说在一些方面认识还不够深刻,在工作研究和实际指导上存在着一些片面性。比如,建立现代企业制度有十六个字:产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学。但是前段时间,注意产权改革比较多,而对重要的科学管理这一条却注意得少;再比如,在深化改革过程中,在经济环境偏紧的条件下,强调外部压力多,而对内部管理和内部潜力的挖掘却强调得少,甚至完全忽视了内部管理,致使管理滑坡;还有,在对待如何克服困难的问题上,注意眼睛向上、向外比较多,要求解决优惠政策,对眼睛向内、增强内功却注意得少,有的甚至对通过苦练内功来增强承受能力没有信心,对企业管理不抓不管。面对这些问题,我们必须强调提高认识,统一思想,克服片面性,在认真研究企业外部环境,努力协调外部关系的同时,要把相当大的注意力

着重放在强化企业内部管理、增强企业承受能力上。当前强调加强企业内部管理,强调向管理要效益,不是不要在产权制度改革方面进行有益的探索,也不是不要为企业发展创造良好的外部环境,这些工作都要认真抓好。但是,对于企业来说,目前存在的许多压力和困难,不可能都由政府或银行来解决,企业要提高经济效益,第一位的还是要眼睛向内,加强内部管理,同时适当争取外部支持。1995年,国家为了控制通货膨胀,实行财政、信贷两个“适度从紧”的政策。这是大局的需要。在这种情况下,财政信贷都会紧一些,如果企业不从内部挖潜,就无法适应这种环境。

企业从内部挖潜,就必须很好发挥企业财务部门的作用。财务工作是关系全局的重要工作,财务部门是管家、理财的重要部门,财务管理区别于其他各项管理的一个重要特点,就是财务管理是以价值形态出现的,或者说是以货币形态为主的管理活动。这种管理活动,渗透和