

《企业财务通则》实施中的 问题和对策

○李海 李静红

1993年下半年开始实施的新的企业财务制度——《企业财务通则》，是建国以来对企业财务制度实行的重大改革，是为适应社会主义市场经济要求而制定的全新的企业的财务制度。这次改革，对我国企业财务管理活动正在产生而且将继续产生重大的深远的影响。

然而，从半年来的实施情况看，由于准备时间较短，有相当一部分基层企业的经营管理负责人和财务会计人员对所实行的新财务制度缺乏足够的准备和深入的理解。在新财务制度面前显得比较被动。主要有以下几种表现：

第一，对新的财务制度和管理办法不适应。首先，是一些财务会计人员不适应。我国过去的企业财务会计制度，以国家对国营企业的财务会计管理制度为主，对企业财务会计的方方面面都作了比较详细的规定，财务会计人员处理各种经济业务，都可以在财务会计制度中找到相应的规定。而新的财务制度是适用于各种所有制企业的通用性规定，所以具体内容简化了许多，很多方面只规定了大的原则，许多具体的管理制度和核算办法允许企业自己作出决定。但是，一些企业有了这个自主权却不知如何运用，不知如何当好自己的家。这反映出他们对新的财务制度的理解还停留在表面上，没有把握住其实质。其次是一些企业的经营管理负责人，没有很好地研究和探讨新财务制度的性质、内容和作用，也不适应新制度的要求。有些人对新的财务报表则看不懂、不会用，还是按照过去的管理办法管理企业财务活动，甚至还按照过去财务报表的内容要求财务部门提供信息资料。

第二，对新的财务制度和管理办法产生错误的理解。与上一种表现相反，一些人认为，实行新的财务制度，政府部门对企业的财务管理活动不再进行直接干预，企业有了财务管理自主权，就可以“自由”了，想怎么干就怎么干。如过去国家投入企业的资金，明确划分为固定基金、流动基金和专用基金，各类资金专款专用，不许企业乱拉资金；现在按照新的财务制度，所有

国家投入企业的资金都划归企业作为资本金，由企业具体运用，国家不再作进一步规定，于是，有的企业就不顾自身条件，不管经济效益，自作主张、乱拉乱用资金。结果，扩大了非生产性支出，造成浪费，给企业资金周转造成很大困难，有的企业甚至出现了贪污、盗窃、挪用公款等现象，给国家财产造成损失。显然，这些错误行为，背离了赋予企业财务管理自主权的本来目的，使企业财务管理活动混乱。

第三，还没有按新财务制度体系的要求，建立健全企业内部财务管理的各项规章制度。新的企业财务制度，是国家对企业财务活动进行宏观调控与政策管理的原则性规定，并不能代替企业内部的具体财务管理规章制度，企业还必须根据自身情况制定适合于本企业的具体的管理制度和管理规定，才能很好地贯彻落实新的财务制度。但是，目前有些企业对这个问题的研究还没有进行深入研究，特别是一些国有企业，并没有认真考虑如何充分运用新财务制度赋予的自主权，制定适合于本企业内部的各项具体制度和办法，而是简单地以《企业财务通则》的规定来代替企业内部的财务管理。如有的大型企业管理部门，只按《通则》中规定企业必须报送的三张财务报表，布置给所属分厂和基层单位，结果一些必要的情况、信息和存在问题都得不到反映，致使无法近似有效的管理。这个问题如不能很好解决，必将对企业的财务管理活动产生不利的影响。

新的企业财务制度，从表面上看起来内容比以前简化了，政府部门的干预减少了，似乎执行起来就更容易了。实际上，新企业财务制度所包含的内容比过去丰富了，所涉及的范围比过去广阔了，既给予了企业财务管理活动充分发挥的余地，也对企业财务管理提出了更高的要求。因此，企业应结合在实施《通则》过程中发现的问题，对新的企业财务制度进行深入探讨和研究，在正确把握和透彻理解的基础上，提高贯彻执行新财务制度的自觉性，才能在新制度的原则指导下，把企业财务管理工作向前推进一步。具体地说，应当解决好以

下几个问题:

(一)领会新财务制度的重大意义。首先,我国多年来实行的企业财务管理制度,是为适应计划经济体制下国家对国营企业财务管理活动进行直接管理的需要而制定的,并且对不同所有制和不同行业的企业实行有区别的财务管理制度和管理政策。在实行社会主义市场经济条件下,国家不能再沿用老的一套办法,为给各类企业创造一个公平竞争的财务环境,必须对不同所有制、不同行业的企业实行统一的财务管理制度和管理政策。其次根据国家“大的方面管住、小的方面放活”的原则,制定《通则》,给各类企业以较为充分的财务管理自主权,允许企业根据自身的生产经营特点,制定自己的内部财务管理和核算制度,灵活安排企业的资金运动,发挥主动性,努力提高经济效益。这是社会主义市场经济新体制的要求,实现企业自主经营的一个重要步骤,也是我国企业制度改革的重要内容之一。再者,新的企业财务制度,其基本框架是打破了原有企业财务制度的结构体系,吸收了其他国家财务管理的一些习惯作法和成功经验,按照国际惯例和国际间的规范办法和管理原则,建立起来的。这样做,有利于我国在企业财务方面与国际通行的企业财务制度接轨,可以更好地适应我国对外开放,开展国际经济交流的需要,促进我国企业财务管理向国际化、现代化发展。因此,新的企业财务制度决不仅仅是财务管理方法的改变,而是财务管理体制和政策的重大变革,对这一点,企业财会人员以及经营管理人员应有一个明确的认识。

(二)要把握新财务制度的基本原则。新的企业财务制度,对原有企业财务制度进行多方面的改革,其中一些基本原则,企业必须牢牢把握,并将这些基本原则贯彻到企业内部的财务管理活动中。

一是建立资本金制度。资本金制度是有关企业资本金筹集、管理以及所有者的责权利等方面的原则规定,是新企业财务制度的重要内容。资本金制度的主要精神是资本金保全原则,要求企业在资金运用和核算过程中必须保全投资者投入的资本金,保护投资者的权益不受侵犯。同时规定,企业的经营结果,不论是盈还是亏,都由投资者承担。企业实现的利润是所有者权益的组成部分,同样应受到保护。

二是实行制造成本法。企业的成本核算办法,由全部成本法改为制造成本法,对成本和费用的开支范围和核算程序做了重大调整。按照制造成本法,成本开支范围大大缩小,不列入成本的各项费用直接计入当期损益。这种核算办法对企业产品成本和收益计算有相

当大的影响,尤其是在企业产品销售不畅,积压过多的时候,收益的计算结果与原来的核算办法有相当大的差异。因此,对促进企业以销定产和面向市场,起到积极的作用。

三是改革利润分配制度。新的企业财务制度对利润分配办法和分配程序做出了原则规定,规范和统一了各类不同企业的利润分配办法。按新制度的规定,所有企业一律首先交纳所得税,企业的税后利润,在弥补以前年度亏损并按规定进行提留后,以投资者的投资比例在投资者之间进行分配。对于提留部分,除对法定盈余公积金的提取作了明确规定外,其他几个方面都留有充分的余地。这样做,既确保了企业投资者在利润分配方面享有的自主权,同时也为企业投资者承担企业盈亏责任和实施企业经营决策权奠定了良好的基础。

四是采用新的财务报告制度。新的企业财务制度,对企业财务报告和财务评价体系作了重大改革,建立了一整套与国际惯例接轨的财务报表体系和财务评价指标体系。过去我国采用资金平衡表来反映企业财务状况,侧重于反映企业固定资金、流动资金、专项资金的来源与运用情况,以及三者的平衡关系。现在采用了资产负债表和财务状况变动表,不仅反映企业资产、负债和所有者权益三者的平衡关系,而且反映企业营运资金的变动情况。这样更有利于全面反映企业资金运动和财务状况,适合于市场经济条件下把握企业经营状况的需要。

新的企业财务制度规定的各项基本原则,体现了国家对企业财务管理活动进行宏观管理的基本要求,企业必须遵照执行,不得违背,并在企业内部财务管理制度中予以充分的落实。

(三)发挥企业的财务管理自主权。在贯彻落实新企业财务制度基本原则的同时,企业还应按财务制度的规定,并结合自身实际情况,充分发挥企业财务管理自主权,努力争取最好的经济效益。对于发挥企业财务管理自主权,新财务制度留有很大的余地。如企业可以自行决定筹集资金的方式,可以自行安排投资与负债的比例;可以选择存货的计价方法、固定资产折旧计算方法、固定资产修理费用的分摊办法,以及确定坏帐准备金的提取的利润分配方案等等。这些财务管理自主权交给了企业,企业就有责任认真进行研究,确定本企业的具体实施办法。但事实上,许多企业并没有正确理解和恰当地运用自主权,甚至还用旧制度的观念对待新制度,出了问题仍旧等着政府部门来解决,没有积极主动地运用手中的自主权去探索最适合本企业的实施

各级财政要千方百计扶持 乡镇企业发展

○丁国光

乡镇企业是我国农村经济发展新的生长点和支撑点,直接关系到广大农民的切身利益和农村经济的发展,关系到地方财政状况,也影响到中央财政收支,因此,各级财政要千方百计扶持乡镇企业发展。

一、把发展乡镇企业作为农民和财政“双脱贫”、“双致富”的主要途径。财政部门要转变观念,大胆支持农村的集体企业、私营企业、个体经济。目前仍有一些地方单纯搞农业,结果农民和财政都很困难。要打破这种不利局面,就得调整农业结构,走“二高一优”的路子;调整农村产业结构,大力发展乡镇企业,以增加农民收入,改善地方财政状况。河北省丰南县1982年以前乡镇企业不发达,提供的税收只占全县财政收入的38%,经过十年发展,乡镇企业提供的税收占全县财政收入的59%,成为县财政收入的主要来源。

二、广泛筹措扶持资金,增强财政扶持力度。乡镇企业发展的最大障碍之一是资金缺乏。各地财政要多形式、多渠道、多层次为乡镇企业发展筹集资金:(1)调整财政支出结构,在预算上多安排一些资金用于发展乡镇企业;在支农周转金投放中提高扶持乡镇企业的比重。(2)科学管理和调度预算内外资金,充分挖掘财政间歇资金潜力。(3)以财政贴息吸引银行贷款扶持乡镇企业。(4)利用各地优势引进外资。(5)支持股份合作

制企业发展,将社会闲散财力引入乡镇企业。此外,还要建立各级财政扶持乡镇企业基金制度。

三、注重财政资金投向,引导乡镇企业健康发展。(1)扶持乡镇企业引进先进技术,进行技术改造和新产品开发。广东省澄海县财政部门近年来投入140多万元,有计划地开发

高新技术项目30个,并组织投入资金2000多万元,新创产值3500万元。(2)扶持重点企业、骨干企业。丰南县对全县乡镇企业调查摸底,分类排队,从中筛选出重点企业和骨干企业优先扶持,既有锦上添花,也有雪中送炭,取得了较好效果。(3)扶持外向型乡镇企业发展。福建省财政厅制定了《外向型乡镇企业技术改造贷款资金管理办法》,从每年支农资金预算中安排100万元贴息,扶持创汇大户。(4)引导乡镇企业合理布局。秦皇岛市财政部门针对全市乡镇企业布局散、占地多、污染重等问题,1991年、1992年全市财政投放周转金1218万元,支持乡镇企业在开发区内发展。(5)引导乡镇企业的投资方向。沿海要重视扶持外向型企业,内地要重视扶持农产品加工企业和资源开发企业。(6)重视乡村基础设施建设,为发展乡镇企业创造条件。澄海县财政与有关部门配合,1992年用于改善投资硬环境的资金近2000万元,吸引新办三资企业52家,签订合同利用外资6242万元。

四、重视财政资金的投放管理,提高企业的效益。财政扶持乡镇企业的资金有限,因此更要注重投放管理,其目的是,一要保证投放的周转金能收回,二要使有限的资金发挥最大的效益。财政对扶持资金要坚持“放得出去,收得回来”的原则,监督、帮助企业提高经

方案并加以贯彻落实。其结果自然是新旧财务制度衔接不好,出现了前面所述的不应该发生的问题。企业应结合具体情况,对如何更好地发挥财务管理自主权做一番认真细致的研究,并制定出具体实施的措施和步骤,使新财务制度真正发挥出其应有的效能。

(四)提高财务管理的业务水平。一部分企业财会人员对新的企业财务制度不适应,表明企业财会人员要执行好新的企业财务制度,还需进一步加强学习,努

力提高财务管理的业务水平。实行新的企业财务制度,要求财会人员有较高的思想水平和业务水平,既能自觉遵守国家政策、维护国家利益,又能掌握科学的管理方法,发挥自主性与创造性,独立自主地处理问题。这就要学习掌握一整套前景预测、经营决策、风险预期等等科学方法,不断提高自身素质,才能充分发挥财务会计人员的作用。