

试论

建立现代企业制度下 “自主理财型财务”

李德华

建立现代企业制度是发展社会主义市场经济的必然要求,现代企业制度的基本特征是“产权清晰,权责明确,政企分开,管理科学”。现代企业制度建立后,企业成为市场主体,成为“自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束”的经济实体,与现代企业制度相适应的企业财务管理工作的重心也必须转移到以立足于市场主体为中心,以实施事前预测、决策和事中控制为核心,以提高企业劳动生产率和经济效益为目的的轨道上来,成为服务于经营主体的“自主理财型财务”。本文试图就现代企业制度与“自主理财型财务”之间的联系谈几点看法。

一、目前企业财务管理模式的不适应性

《企业财务通则》、《企业会计准则》、《会计法》和《注册会计师法》的颁布实施,标志着我国传统的与计划经济相适应的企业财务管理模式已从根本上突破,一个适应社会主义市场经济发展的企业财务管理模式已初步确定。但是“两则”的颁布,只是规范了企业向外提供财务信息的真实性和可靠性,并不等于企业管理水平的提高;新制度的实施,只是为现代企业制度的建立创造了条件,并不等于建立了符合现代企业制度特征的科学的现代企业财务管理制度。目前我国企业财务管理模式尚有许多与现代企业制度不相适应的地方,表现为以下“五重五轻”:

(一)在财务管理思想上,体现为重为国家宏观理

财,轻为企业主体理财。企业微观财务管理的主体地位尚未真正确立,企业不同程度地存在着等、靠、要思想,缺乏自主理财意识。

(二)在财务管理观念上,体现为重核算观念,轻竞争观念和市场观念。企业财务活动还没有完全围绕市场需求而展开,市场信息的综合分析利用不够。

(三)在财务管理程序上,体现为重事后算帐,轻事前预测、决策和事中控制。企业财务管理对企业生产经营活动的保障、参谋、控制、监督作用尚未充分发挥。

(四)在财务管理方法上,体现为重经验管理,轻现代化管理方法的应用。量本利分析、责任会计、财务控制、风险分析等管理方法未能在实践中广泛应用。由于财务管理手段方法落后,使财务预测、决策范围受限,结果失真。

(五)在财务管理行为上,体现为重保护国家财产安全,轻维护所有者权益完整和企业资本金的保全、增值。

二、现代企业制度下建立“自主理财型财务”的必要性

在现代企业制度下,企业财务必须立足于经营主体,服务于经营主体,成为“自主理财型”财务。

(一)现代企业制度下“政企分开”需要建立“自主理财型”财务。现代企业制度建立后,企业与国家之间的行政隶属关系将彻底割断,企业成为独立享有民事

的一个特点。

(作者:杨济华 美国夏威夷大学会计学院院长、教授
高建策 美国夏威夷大学会计学院硕士生
周首华 北京化工管理干部学院会计系副主任、副教授)

责任编辑 郑维桢

者列示。另外,对于前述台湾损益表中要求单独列示的非常损益,大陆的《企业会计准则》要求在会计报表附注中予以说明。

需特别指出的是,在大陆的财务报告中,不仅包含有会计报表,而且还包含有财务情况说明书,这是大陆的《企业会计准则》区别于台湾乃至全世界大多数国家

权利和负担民事责任的法人实体,成为理财主体。国家只对企业的生产经营活动进行宏观调控,企业必须最大限度地用好、用活、用足国家赋予企业的各种财权,克服依赖思想,改变等、靠、要观念,充分发挥企业自主理财的能动性和积极性,为搞活企业经营,提高企业效益服务。

(二)现代企业制度下“产权清晰、权责明确”需要建立“自主理财型财务”。随着市场经济的发展,企业的聚合、裂变日益频繁,组织形式不断变化,单一的国营企业将向合资、合作、兼并、联营、承包、租赁、股份制、集团化和跨国公司等多种企业组织形式转化。企业组织形式的多样化,带来的是投资主体多元化,利益分配多极化,企业财产所有权与经营权随之分离。为使企业财产不仅做到有人负责,而且有能力负责,达到“产权清晰,权责明确”,企业财务必须树立权益观念,围绕企业投资主体,自主理财;优化资金管理,确保权益人资产受益、资本保全和资本增值;体现按资分利,按股分红原则,合理分配投资各方收益,维护投资各方合法权益。

(三)现代企业制度下“管理科学”需要建立“自主理财型财务”。科学的管理,是使企业投资者、经营者、生产者的积极性得以调动,行为受到约束,利益得到保障的有效途径。为形成调节所有者、法人代表、经营者、生产者之间关系的制衡和约束机制,企业财务工作必须运用科学的管理方法,合理预测、指导企业生产经营活动,平衡各方关系,做到出资者放心,经营者精心,生产者用心。

三、现代企业制度下“自主理财型财务”的特征

随着现代企业制度的建立,企业必须建立有利于改善企业内部管理、满足企业生产经营决策需要、以“企业资金自筹、投资项目自择、经营战略自定、生产成本自控、财务风险自担”为特征的“自主理财型财务”:

(一)企业资金自筹,负债观念增强。随着市场经济的发展,资金市场将不断完善,企业的筹资领域将不断扩大,筹资方式将趋于多样化、法制化和规范化。处于资金调控中心的财务部门,必须广开思路,千方百计地筹集资金,节约有效地使用资金,提高资金措集的综合经济效益。

首先,测定合理的目标资金需求量。企业资金不足影响生产经营,若资金过剩,则会影响资金利用效果,因此筹集资金有一个合理的量的界限。企业财务人员要根据生产规模、市场趋势等因素,综合分析测算,确定目标资金需求总量。同时还要根据不同季节和月份,

界定资金需求的高峰和低谷,以合理安排资金的投放与回收,减少闲置资金,加速资金周转。

其次,综合考虑资金成本。目前社会筹资的渠道、方式多种多样,有发行股票、债券直接融资方式,也有合资、合营等间接融资方式;不同的筹资渠道与方式,资金成本会有很大差别,财务人员要树立资金的时间价值观念,按照经济上的合理性与可行性,综合研究资金来源的构成方式,选择最佳筹资方案,降低资金综合成本。

第三,资金筹集与投放相结合。企业筹资要以有利的资金投向、合理的资产结构为前提,与企业的偿债能力相适应,不能盲目举债,增加筹资风险。

(二)投资项目自择,决策意识增强。企业要永葆活力,必须高瞻远瞩,长期投资,进行扩大再生产。企业长期投资决策关系到企业的生命,投资项目选择准确,企业就兴旺发达,相反,决策失误,企业就有破产的危险。企业财务部门作为投资项目测算资料的提供者,决策意见的参与者,应对投资项目的立项、可行性论证报告,基建施工和竣工投产等全过程实施跟踪管理,以提供最佳决策信息,确保投资项目符合国家产业政策,杜绝低水平重复建设和超标准超预算建设,促使企业慎重投资,走投入少、产出多,见效快的内涵型扩大再生产建设途径,不断增强企业发展后劲,避免投资失误,防患于未然。

(三)经营战略自定,市场观念增强。企业财务部门不仅是企业的综合价值管理部门,同时也是市场信息的综合分析部门,市场是企业生产经营活动的枢纽和导向,因此企业财务部门应根据效益优先的原则,从全局高度出发,从市场需求出发,合理规划、引导企业生产经营活动,充分利用企业资源,制定适合本企业特点的中长期经营战略。

首先,研究市场,制定企业发展战略。企业财务人员要根据国家政策、法令,原材料、燃料供应市场和产品销售市场等外部环境及企业自身生产力、设备状况、工艺水平和人员素质等内部条件,制定出适合本企业特点的经营战略和中长期规划,使企业发展目标明确。

其次,把握市场,适时调整经营策略。企业财务部门要充分利用反馈的财务信息,运用价值工程对企业经济活动进行预防性和前馈性控制、调节,从进货渠道、产品质量、新产品开发、定价方法、销售渠道、产品广告、售后服务等方面发现市场、创造市场、占领市场,适时调整经营策略,正确引导企业经营,使企业要素做到最佳组合。

第三,开拓市场,及时调整产品结构。企业财务人

企业所得税会计 处理之我见

叶建平

根据《企业所得税会计处理的暂行规定》，对企业本年度发生的以前年度损益调整的事项，应通过“以前年度损益调整”科目转入本年利润，由此影响企业交纳所得税的可视当年损益，进行所得税会计调整。由于对该项规定的不同理解，其上述业务的会计处理方法亦不尽相同。如下例：

税务机关在1995年3月对某企业的汇算清缴中，查出企业超税前列支标准的不合理费用10万元，并补交其企业所得税3.3万元。企业做了如下帐务处理：

借：利润分配—未分配利润	100 000
贷：以前年度损益调整	100 000

企业要居安思危，以开拓市场为突破口，及时调整产品结构，依靠技术进步推动企业发展，依靠产品质量占领国内外市场。

(四)生产成本自控，竞争意识增强。企业要提高市场竞争能力，就必须在提高产品质量的同时，合理配置资源，加强成本控制，完善自我约束机制。

首先，建立责任中心，实施事前成本控制。企业财务部门要按照可控性原则，运用行为科学原理，将企业整体目标分解到所属生产经营部门，编制责任预算，建立责任成本管理网络系统，将成本意识贯穿于生产经营的各个环节、各个领域，激发有效的成本行为，使职工了解企业整体经营目标以及他们在企业中所处的地位、应负的责任和应享有的权益。充分发挥其主观能动性，更好地完成预定的经济目标。

其次，加大科技推广力度，降低成本。企业的生产组织、工艺流程、技术管理和科技成果的利用等方面潜力巨大，企业财务人员在目标成本进行控制的同时，

补交所得税时：

借：应交税金—应交所得税	33 000
贷：银行存款	33 000

或同时计入所得税费用：

借：所得税	33 000
贷：应交税金—应交所得税	33 000

到月末或年终：

借：以前年度损益调整	100 000
贷：本年利润	100 000

这样的会计处理到1995年终计算1995年度应纳税所得税时，往往需要使用“纳税调整减少额”来调整本年应纳税所得额，如税率变化等。偶有失误，便引起多缴或少缴所得税。

根据所得税会计的规定，对上述业务应该采用“递延法”，因为这项不合理开支造成的利润差异，企业应并入1995年的本年利润，所得税则应计入1994年应纳税所得额，应是一种时间性差异，其帐务处理如下：

借：利润分配—未分配利润	100 000
贷：以前年度损益调整	100 000

计算应纳税款和缴纳所得税时：

借：递延税款	33 000
贷：应交税金—应交所得税	33 000
借：应交税金—应交所得税	33 000
贷：银行存款	33 000

月末或年终时：

借：以前年度损益调整	100 000
贷：本年利润	100 000

还要采取有效措施，提高劳动生产率，降低工资成本，优化原料消耗定额，降低材料成本；提高固定资产利用率，减少固定成本，从而增强产品市场竞争能力。

(五)财务风险自担，效益观念增强。在市场经济条件下，企业由于受国家信贷、财政税收、市场价值、经济形势等政策因素的影响及企业生产经营水平、生产技术条件、人员素质状况等内部环境的影响，使企业在筹资、投资、用资等综合财务管理活动中，存在着失败和损失的风险，企业的实际财务收益与预期财务收益会发生差异。因此，企业财务人员要增强风险意识和效益观念，在参与经营决策时，广泛收集、分析财务信息，充分考虑风险因素，采取回避风险、转嫁风险、分散风险、接受风险等手段，选择有较高利润期望值及补偿价值的决策方案，从而对财务风险加以有效控制，以获取风险报酬。

作者单位：湖北保康会计师事务所

责任编辑 刘志新