

切和加重企业负担。另一方面,为了稳妥慎重起见,以免出现不必要的偏差,在充分调查和广泛征求意见的基础上,可选择部分企业进行试点,在取得经验之后,再逐步予以推行,这样才能真正理顺国家与企业之间的分配关系。

### 三、建立具有农业企业特点的保险机制,增强企业抗灾能力

农业与其他产业不同,农业企业以农为本,比较利益低,在一定程度上还是靠天吃饭,受自然灾害影响很大,一遇灾害,往往毁掉了企业享受国家财政优惠政策所得到的全部好处。为了帮助农业企业减轻灾害损失,尽快恢复生产,长期以来,国家财政只能根据财力的可能尽量给予一些无偿补贴,但从实际情况看,效果不是十分理想,一方面少量的补贴不可能真正解决企业灾后的困难,另一方面还造成了企业过分依赖国家的心理,企业自我积累、自我发展的能力仍然十分微弱。根据《企业财务通则》规定,今后企业发生的年度亏损,由企业按程序自我弥补,国家财政不再给予直接补贴,这就意味着农业企业将面临着严峻的挑战。我们认为,在市场经济体制下,国家财政对农业企业的支持,不再是简单的资金投入和减税让利,而应当将重心置于建立健全灾害保险机制之上,其目的是增强企业抗灾能力,帮助企业能够在灾后重建家园,迅速恢复生产。“七五”期间,国家财政采用救灾补助资金转为农业企业保险基金的办法,在部分垦区进行了试验,并取得了显著的成效。为了保证农业企业有一个更大的、稳定的发展,必须走保险的路子,动员全社会、各方面的力量共同抗灾救灾。目前,成立由财政牵头,保险等部门合作的准政府性质的中央级农业企业保险机构的条件已经成熟。我们认为,通过保险的办法,不仅能够有效地使用好国家财政的救灾资金,而且还能够吸收社会资金,实现风险共担,真正促进农业企业转换经营机制。

### 四、建立社会监督机制,保证国有农业企业健康发展

转换企业经营机制,就必须要求政府改变直接管理企业的做法,切实转变职能,微观放开,使企业拥有更多的自主权,同时对国有企业实行社会监督。根据世界各国通行的监督方法,除行政手段外,对企业的监督和检查主要应由会计师事务所来进行。过去一个时期,国家财政为了加强对国有企业财务的监督管理,建立了中央企业驻厂员制度,并取得了较好效果。但是随

## 财政管理企业 财务的几点思考

○林汉川

笔者认为,在社会主义市场经济的新体制下,国家财政部门管理国有企业财务,应从以下四个方面的约束来进行。

一是利益约束。必须重新建立以利益约束为主要内容的责任机制,调整国家、企业、职工三者的利益分配关系,促使企业健康地生存和发展。解决这个问题的途径只能是使国家与企业、企业与职工之间的利益约束、责任约束关系规范化和契约化。通过规范的管理和契约关系来理顺国家与企业、企业与职工、企业与企业之间的利益关系,从而克服过去几乎天天都在大量发生的相互侵权、控利、避责等不合理行为。当前实行的承包、租赁、股份制等,就是重构利益约束机制的尝试。

二是资金约束。它是以企业成本、利润等指标的实现在为制约形式,其功能目标是预算约束。所谓企业的预算约束,是指企业的经济活动必须受到自身能力的限制,尤其是受到可支配收入的限制,使其在自己预算允许的范围内活动。建立和完善企业资金约束机制的具体措施是:(1)通过建立比较完善的责权利相结合的经

着社会主义市场经济体制的确立,在促使企业转换经营机制的进程中,驻厂员的职能也应当相应予以转变。目前,全国直属国有农业企业驻厂员人员齐备,实力雄厚,这是一支不容忽视的力量,应当将他们组织起来,拓宽业务范围,加速知识更新,条件成熟的,可依托驻厂员机构组建会计师事务所,建立社会监督机制,加强对国有农业企业的社会监督,为促进农业企业的健康稳定发展尽职尽责。

营方式,用契约合同来约束企业的资金分配行为,如确定企业可支配收入的分配比例、积累基金和消费基金的比例、企业从自有资金增殖中可得到的比例等;(2)用同样的办法将职工的物质利益和个人前途与企业的长远利益融为一体,实行收入增长和企业经济效益直接联系的劳动报酬制度;(3)通过实行厂长(经理)任期目标责任制和厂长(经理)离任经济责任审计等制度,使企业领导从个人利益上的关心转向自觉地对企业生存负责,从企业短期实现利润最大化及增加消费收入的动机,转向企业扩张和稳定增长等较长期目标的积累动机,形成企业内部的抗衡力量及其法规约束。

三是资产约束。它是通过破产与负债压力产生制约力量来调节企业行为的一种风险机制。在市场经济条件下,任何一个独立经济实体都面临着盈利、亏损和破产的风险选择,而这种风险又直接以利益的诱导和亏损破产的压力作用于企业,督促企业奋发向上,积极进取,改善经营。建立和完善资产约束的措施是:(1)从资产约束入手,明确界定经营者在企业内部的地位及国有资产利益的人格化,在让经营者代表资产利益的基础上,通过约束经营者行为促使企业行为的优化;(2)实施以资产约束为主要内容的企业破产法,应用法律手段使企业认识到自己的风险责任,并由此产生一种风险压力,迫使企业从内部“裂变”出动力,认真经营管理国有资产;(3)在企业内部建立和完善以资产约束为主要内容的自负盈亏制度,通过层层包、保、检制度,把盈亏责任和风险落实到企业的经营者和各个劳动者身上,促使他们从自身利益出发,为维护企业的生存和发展,自觉地约束自己的行为。建立自负盈亏制度,是完善资产约束机制的核心。

四是宏观调控约束。它是使企业目标和行为适应国家宏观调控目标的机制。企业宏观约束的主要功能有三个方面:(1)把国家的宏观调节直接溶入企业的经济活动过程,使企业通过内在经济机制的作用实行自我调节和自我约束,实现国家、企业和个人利益的合理分配;(2)通过法律和经济监督及惩罚增加企业的风险责任,强化企业内部约束机制的功能,保证企业利益追求行为的合理化;(3)把国家的宏观调控约束同时作用于每个经济部门和所有生产经营单位,使整个国民经济按照统一协调的经济轨道运行,从而避免部门、地区和企业的互相掣肘和逆调节,使企业在平等的条件下得到应得的利益。企业宏观约束的方式,主要是发挥财政、计划、税务、工商行政、审计、信贷、物价、法律等部门的监督作用,用经济与法律手段来规定一切经

济主体经济活动必须遵循的行为规范和正确处理各种经济关系的基本准则,保障宏观调控的有效性和严肃性。

当国家财政部门管理企业财务的内容体现了上述四项约束后,必然使国家、企业、职工三者各自拥有的权力、责任、利益更加明确化和责任化,形成企业新的责权利结构的格局,并使国有企业特别是大中型企业走上良性循环轨道,从根本上改变设备老化、工艺落后、生产日益萎缩的局面,真正成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的法人实体和市场竞争的主体,并承担国有资产保值增值的责任。

=====



### 钟祥市实施 “一票否决权” 制促进财政增收

“有财好行政”,这是湖北省钟祥市市委市政府领导的一致共识。近三年来,该市市委市政府主要领导亲自抓财政工作,并倡导在全市实施上缴“财政收入一票否决权”制,取得了较好效果,全市财政收入每年以10%以上的速度递增。

上缴“财政收入一票否决权”制的内容是:市属企业当年完不成财税收入任务,乡镇级财政当年不能实现收支平衡的,取消其单位(企业或乡镇政府)或法人代表评先进的资格。同时,实行奖惩制度,即对年上交财政收入在50万元或年人均上缴2000元以上的企业,按上缴额的1%奖励企业法人代表;对完不成利税收入的企业法人代表,实行同比例的经济惩罚。今年初,市政府责成市财政局、税务局对各企事业单位、乡镇政府1992年度执行情况进行考核,按照“一票否决权制”取消了未完成财税上缴任务的单位和个人的评先进资格,对上缴利税贡献大的企业法人代表进行重奖,对少数未完成利税任务的单位法人代表给予了经济处罚,并在全市经济工作会议上当场结帐兑现。目前,全市上下形成了重视、支持财政工作,积极缴纳利税的局面。

(张松仕)