

QIYE XIN CAIKUAI MOULÜE

企业新财会谋略

俞章尧编著

海南出版社



内容简介

资金保值、增值是当代企业的头等大事，特别是国有企业转换经营机制后更为重要。

本书着重介绍公司、企业财会人员在市场经济客观指导及财政法律、法规的范围内如何使用会计技术做好企业资金保值、增值工作。专题阐述国家各种税收计征和企业经济受阻时的自我诊断，并适当介绍了美国、台湾现行会计实务、分析等操作方法。

书中附有众多实例，对投资、经营风险决策分析、计算、产品定价和企业走向国际市场的策略、资产评估等难题作了引导。在理论和实务中都具有独特之处。

该书实用性强，为全国各行业会计、经济(多经)人员业务指导和投资、经营决策经理(厂长)不可多得的工作手册，亦是在校财会、经济类学生的教参书。

ISBN 7-80617-304-8



ISBN 7-80617-304-8/F·23

定价：18.50 元

企业新财会谋略

俞章尧 编著

海南出版社

琼新登字 03 号

《企业新财会谋略》

俞章尧 编著

海南出版社出版发行

湖南省新华书店经销 衡阳铁路印刷厂印刷

开本:850×1168 1/32 印张:16.5 字数:38.57千字

1995年11月第1版 1995年11月第1次印刷

ISBN 7-80617-304-8/F·23 定价:18.50元

顾 问

赵根荣 广州铁路(集团)公司财务处长、高级会计师

张耀君 兰州铁路局财务处长

毛铁桥 怀化铁路总公司总会计师、高级会计师

汪泰昶 杭州铁路分局副总会计师、财务分处长

刘仁岳 昆明铁路分局财务分处长、高级会计师

廖大考 武汉铁路分局财务分处长、高级会计师

李 杰 羊城铁路总公司财务部长

陈淑琴 成都铁路分局财务分处长

邱克邦 广梅汕铁路公司财务处长、高级会计师

序

吴绍礼 铁道部财务司司长

我国在邓小平同志建设有中国特色社会主义理论和党的基本路线指引下,改革开放和社会主义现代化建设事业不断取得举世瞩目的伟大成就。神州大地一派勃勃生机,各项事业蒸蒸日上。财会园地里同样是春色满园,百花齐放。一大批理论书籍和通俗读物陆续问世。俞章尧同志把多年来从事财会工作的经验进行总结、整理,先撰写了《假帐甄别技术》一书,贡献给广大经济执法人员和财会同仁,深受欢迎。现又针对企业转换经营机制、建立现代企业制度的需要,撰写了《企业新财会谋略》,为财会学园地再添异彩,实乃值得祝贺。

俞章尧同志的这本书在立意上有独到之处;在取材内容、结构安排上既有鲜明的专业性、实用性,又有广泛的社会性、针对性。全书十一章,前七章重点介绍为提高经济效益在企业财会业务上的谋略手段和方法,为广大从事财会实际工作的同志提供了理财的思路与方法,便于更好地参与企业决策,当好企业领导的参谋和助手;后四章把交纳税金、资产评估、所有者权益的分配、企业财务诊断作为谋略手段的进一步补充,从多方面引导做好企业资金的保值、增值工作。

本书在表述上概念清楚、理论准确、深入浅出、通俗易懂。并适当介绍了各种决策分析的实例,有利于从事财会实际工作的同志掌握操作技术,提高业务水平。本书还可供广大经济工作者和企业决策者业务上参考,是他们案头一本实用的好书。

值兹本书出版之际,聊缀数语,以表贺忱。

1995年3月

前 言

会计作为企业经营者决策的参谋,在财政部《企业财务通则》、《企业会计准则》的实施和 1995 年国有企业转换经营机制后,显得更为重要。1994 年 8 月作者应铁道部财务司邀请赴太原讲学,深受同行的支持与启发,撰著此书。

本书以资产保值、增值为重点,对投资、经营风险分析、计算、产品定价与走向国际市场策略等问题做了相应撰述。特别是企业投资者和经营者在效益分配矛盾时,在企业资产(资金)周转受阻时,如何依靠企业自身人员素质进行企业财务诊断,疏通企业经济渠道,使其资产重新正常运作,为业主创造经济效益,使企业扭亏为盈。

全书理论与实务并重,以实务为主。具有较强的准确性和实用性。应当指出企业经济工作本身极具复杂性,书中介绍的各种经济财务理论和技术、技巧、方式、方法,大都是在特定条件下的假定,应当有的放矢,灵活运用。

本书由铁道部财务司司长吴绍礼作序;中国铁道财会学会秘书长邵培元先生作技术审查;赵根荣、张耀君、毛铁桥、汪泰昶、刘仁岳、廖大考、李杰、陈淑琴、邱克邦同志任顾问;邵远堂、吴玉钊两会计师也给予很多帮助,在此向他们以及在出版、印刷、发行工作中给予本书大力支持的所有同志,深表谢意。

此书是我 38 年财会工作的结晶。由于水平有限,书中缺点和错误在所难免,恳请广大读者批评指正。

俞章尧

1995 年 4 月于长沙

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财会谋略是强国富民的需要.....	(1)
第二节 当前提出财会谋略的有利条件和存在的问题	(6)
第三节 当前经济问题的特征和任务	(13)
第四节 建立以总经理(厂长)为轴心,总会计师为主体的财会谋略责任制度	(30)
第二章 流动资产谋略	(33)
第一节 流动资产概述	(33)
第二节 流动资产谋略方法	(40)
第三节 流动资产决策谋略	(51)
第四节 加速资金周转、谋求流动资产利用效率.....	(60)
第三章 固定资产谋略	(68)
第一节 固定资产概述	(68)
第二节 固定资产需用量查定	(76)
第三节 固定资产谋略方法与折旧	(80)
第四节 固定资产决策谋略	(95)
第四章 其他资产谋略	(111)
第一节 其他资产概述.....	(111)
第二节 无形资产谋略.....	(117)

第三节	递延资产谋略·····	(127)
第四节	递耗资产谋略·····	(130)
第五章	成本、费用谋略 ·····	(133)
第一节	成本、费用概述·····	(133)
第二节	生产成本、费用谋略方法·····	(146)
第三节	生产成本、费用谋略手段·····	(157)
第四节	费用谋略决策·····	(163)
第六章	投资谋略 ·····	(174)
第一节	投资谋略概述·····	(174)
第二节	投资风险预测和计算·····	(182)
第三节	短期投资决策和运算·····	(187)
第四节	长期投资决策和运算·····	(197)
第七章	销售与损益谋略 ·····	(209)
第一节	销售与价格·····	(209)
第二节	铁路销售收入确定·····	(230)
第三节	损益谋略·····	(240)
第四节	损益预测·····	(246)
第八章	正确计算和交纳税金 ·····	(251)
第一节	税金与所得税·····	(251)
第二节	价外增值税·····	(264)
第三节	消费税和营业税·····	(274)
第四节	其他税金·····	(280)
第九章	资产评估 ·····	(292)
第一节	资产评估概述·····	(292)

第二节	资产评估方法和评估机构·····	(299)
第三节	资产评估依据和费用·····	(305)
第四节	资产评估终结·····	(311)
第十章	正确计算和分配所有者权益·····	(319)
第一节	所有者权益概述·····	(319)
第二节	资本来源及股票筹资·····	(325)
第三节	债券筹资·····	(336)
第四节	资本公积与投资分配·····	(341)
第十一章	企业财务诊断·····	(352)
第一节	企业诊断的作用和方法·····	(352)
第二节	业主权益与企业偿债能力诊断·····	(363)
第三节	生产经营成果与成本、费用诊断·····	(373)
第四节	流动资产周转比率与诊断报告·····	(384)
附 录 ·····		(393)
	中华人民共和国公司法·····	(393)
	中华人民共和国对外贸易法·····	(437)
	中华人民共和国会计法·····	(445)
	股份制试点企业会计制度·····	(451)
	中华人民共和国反不正当竞争法·····	(465)

第一章 总 论

第一节 财会谋略是强国富民的需要

在商海鏖战中，无谋略不胜。谋略二字的汉语解释是计谋和策略，其中包含以科学预测和决策为主体的内容。谋略在我国应用的历史悠久，范围广泛，渗透到政治、经济、军事、科学和技术等领域。知识渊博的诸葛孔明先生，未出茅庐便知三分天下，孙子兵法说，战争开始之前军事家和财政家必须在祖庙先行计算双方军事力量和所需的财政开支，才能决定战争是否进行，这就是有名的“庙算”。这都是我国古代谋略的光辉范例。现在我们企业的投资、经营的预测和决策方略，目的是在保障社会效益的基础上提高经济效益，这无疑是现代财会谋略的精髓所在，今天，在复杂多变的市场经济环境中为寻求企业的生存和发展，提高经济效益，更应当多谋善算。

社会主义市场经济的大潮正以超出人们预料的力量，向我们禁锢、封闭四十多年的中华大地无情地冲刷着，使人们改变了社会观念，变更了生活方式，转变了思想，对我国国有企业的冲击，大有“顺我者昌，逆我者亡”之势。例如有些企业的商品打入国际市场，成为抢手的名牌货，企业经济效益蒸蒸日上；有的企业产品滞销，工人工资无着落，濒临破产的边缘或成为共和国第一部《破产法》颁布以来的第一批破产户。这种优胜劣汰的趋势是市场经济的客观规律，是促进人类社会进步，推动科学技术发展的动力，是一件大好事。

我国社会主义市场经济的孕育和完善，改革开放的不断向纵

深发展，股份制度的出台对我国的国民经济起到良好推动作用和促进作用，取得了举世瞩目的伟大成就。在向管理要名牌，向管理要质量、向管理要速度、向管理要效益的今天，加强国有资产管理，保卫国有资产完整。已成为国人关注的热点和焦点。但是，如今社会上一些剥削思想严重，抵制社会主义分配原则的人，党内一批蜕化变质的腐败分子。披上“公仆”的合法外衣，他们打着为“群众办好事”的幌子，隐瞒其窃取国有资产的罪恶事实。破坏和削弱企业管理，大肆的吞噬国家财产和税收，中饱私囊。

根据国家审计署提供的材料分析。主要发生在以下三个环节上。

1、新旧会计制度接轨过程中造成国有资产流失。

据湖北沙市对 43 户企业调查，造成国有资产流失 2320 万元。流失比例为 6.04%。主要表现为：

少计国家资本金项目数额，企业固定基金，流动基金。例如上海××国有企业将竣工工程转入固定资产 3750 万元。但计入国家资本金的仅 590 万元。

固定资产盘盈不作处理。一方面使国有资产流失。另一方面造成企业利润虚增长，还有虚假报废资产、专用基金项目、余额转帐有错误等问题。

2、企业长期投资核算管理混乱造成国有资产流失。旧的财会体制中，核算长期投资的会计科目不规范。

现有部分企业，投资额与投资收益率低于银行利率，有些投入不仅无利甚至资本全部难以保全，这是国有资产流失的重要方面。××中央企业先后向境外 11 家企业投资。最长的十余年，总投资高达 8722 万元，而多年来的累计收益仅为 615 万元。

此外，境外投资严重失控，企业向境外投资使用外汇不向国家外管局办理审批手续。缺少投资收益方面的报表和有关真实数据的资料，部分收益也不按国家有关规定调回。往往囿于企业的

利益，被截留和挪用。

3、企业开展多种经营过程中国有资产潜在流失。主要表现在租用全民企业的固定资产、借用全民企业的流动资金重新注册新的企业，而新企业只承担原来的本金。对于增值部分和资产折旧费则不予承认。而原全民企业又不参与这些新企业的收益分配，结果使国家蒙受损失。

另外，诸如联营企业中出现化大公为小公；地方多得，国家少得。分配向个人倾斜；企业财产反应不真实，长期投资效益不能及时清收。管理失控等问题。都损害了国家利益。

除此之外，有的企业庸才经营，索、吃、送、拿严重。例如，一个仅 108 人的单位，除 103 万元固定资产只折旧 2.3%，比规定少提折旧 7.65% 外，尚有 100 多万元成本转挂帐外，1993 年帐面累计亏损 117 万元，人均亏损达万元以上，帐面存货 330 万元大都是滞销品，不值半额。造成企业资不抵债，如果加上其他潜在亏损，总额可达 700 万元之多，等待他们的是宣告破产。有的企业贪污盗窃、挪用公款私用、炒股、炒汇等经济犯罪相当严重，根据最高人民检察院公布 1993 年 9 月～1994 年 3 月被检察的经济犯罪案 22220 起。100 万元以上 37 件。犯罪人员厅局级干部 71 名，县处以上干部 904 名。向法院起诉 13019 名，人数之众。金额之巨大，发人深省，触目惊心。对于这些前进中出现的问题，我们必须加强管理和谋略，特别是要大力加强财会谋略，这是迫在眉睫，刻不容缓的大问题，是无数善良人们潜心研究的课题，也是本书追求的宗旨。

由此可见，大力加强财会谋略不是可有可无的问题。它是加强党的廉政建设，保卫国家财产完整。使国家经济建设沿着社会主义市场经济轨道良性运行。保证国家改革开放不断前进的重要手段。

（一）加强财会谋略是建设祖国四化的需要

十一届三中全会后，党和国家的工作重点转到以经济建设为中心的轨道上来，经济建设全面铺开，改革开放不断前进、不断深入。但是要把有限的资金分配到急需的建设中，显得僧多粥少，力不从心。一方面要发挥中央和地方两个积极性，大量吸收外资；另一方面加强财务管理，减少国有资产的损失和浪费，堵死贪污盗窃、挪用公款等经济犯罪渠道，为祖国四化建设筹集更多的资金。更好地发挥资金在祖国建设和对外改革开放，对内搞活政策实施中的巨大作用。

（二）加强财会谋略是保证社会长治久安的需要

目前我国还处在社会主义的初级阶段，尽管作为敌对的剥削阶级已被消灭，但剥削阶级的腐朽思想和作风还会以各种方式表现出来。例如企图不劳而获的人还会以权谋私，权钱交易，贪污盗窃、挪用公款、公物，破坏社会主义经济秩序，最终走向犯罪道路，成为社会不安定因素。加强财会谋略能堵死经济犯罪分子搞钱，捞物道路，促使人们劳动致富，无疑为社会长治久安，稳定社会起到良好的促进作用。

（三）加强财会谋略是维护国家、企业（集体），职工三者之间经济利益的重要手段

在当前的财务管理活动中，有章不循，有法不依现象特别严重。个别单位领导人和会计人员将合法的会计数据视为儿戏，随心所欲，任意篡改。有的转移资金和销售收入、扩大或缩小单位成本、虚盈实亏等等。有的为了私利不择手段内外勾结。除影响资金，成本、利润不实外，也产生指挥生产的盲目性，同时又侵占国家、企业、职工个人三者之间利益。只有加强财会谋略，才能堵死这样的漏洞。

（四）加强财会谋略是维护财经纪律的需要

财经纪律是国家对国民经济进行宏观调控和微观指导的具体经济立法。近几年，我国国民经济走上了稳步发展的健康轨道，形

势越来越好。但是，在执行财经纪律方面问题不少，甚至十分严重。例如一年一度的财务、税收、物价大检查中，不少地区和单位年年查、年年犯。有的甚至越来越严重。这主要是放松了财务管理，软化了财经纪律所致。如果不大力要求加强财务管理，强化财经纪律，任其转移国有资产、偷漏应缴纳税金、截留私分企业利润，虚列成本，不但会腐蚀干部，扰乱人们思想，而且国家重点工程建设资金得不到保证，财政的困境也无法摆脱，势必破坏社会主义的千秋大业。

（五）加强财会谋略是提高企业经济效益的需要

要振兴中华，奔向小康水平，必须依靠我们全民族的辛勤劳动，提高经济效益才能实现。我国当前存在的问题是，经济效益不高，生产过程中损失、浪费严重，国有资财大量流失，如果不解决，国家的各项重点工程建设所需资金得不到保障，会影响国民经济发展和四化建设速度；还会影响到国有企业的生存和发展，改善职工生活，增加劳动收入也是无指望的；不加强企业管理，放任自流，就是在中国复关后，对企业的生存和发展也不会有保障。反而会加大企业在世界范围的立足难度。加速企业破产进程。所以说，加强财会谋略，是不断提高企业效益的需要。

（六）加强财会谋略是财会人员的职责

要维护财经纪律，要提高企业经济效益，保卫国有资产的完整和增值。参与国际，国内市场竞争是企业上至总经理（厂长），下至工人都必须关心的头等大事。建立健全以总会计师和全体财会人员为中心的财务管理体制尤为重要。企业每一项财务收支的经济活动都是经过财会人员之手才能完成。财会人员对企业的经济活动的连续、分类和综合反映，特别是通过会计报表的数字报告的真实反映，是企业生产经营状况的晴雨表。对于有经验的财会人员来讲，有时还会出现“未卜先知”的征兆。通过周密分析和预测又能找出产、供、销、售后服务等工作中的薄弱环节和

经济受阻的阶段及具体部位。同时，财会人员使用的手段又是管理经济的重要工具。理所当然加强财会谋略是财会人员义不容辞的职责。

第二节 当前提出财会谋略的有利条件和存在问题

一、当前提出财会谋略的有利条件

目前，我国正处在改革开放不断深入，各项制度出台最多、力度最大的新时期，企业转换经营机制和新的会计制度的实施，缩小了我国与国际惯例接轨的差距。在这弃旧迎新的过程中，由于各种主客观原因而呈现出的全国上下资金紧张的状况是不能忽视的。十一届三中全会规定将工作重点转到以经济建设为中心，激起全国经济建设高潮，促进了国民经济健康稳步的发展，增强了国力，改善了人民生活水平，得到全体国民的一致称颂。这对我们加强财务管理，不断提高经济效益，为国家增加积累，为企业多留，职工多得提供了空前良好的社会环境。但是，在我国不断深化改革的大潮中，诱发了以经济犯罪为代表的腐败现象，腐蚀党的机体，影响党和政府的形象，败坏社会风气。为群众深恶痛绝，各种腐败现象滋生的一个重要原因为贪欲。即贪吃、贪喝、贪钱、贪物、贪色等。归纳起来为的是钱和物，加强财会管理和谋略，对堵死贪欲的黑洞有极大的作用。这与党中央和国家要求反腐倡廉相适应，也是全国人民的希望所在。

二、当前财会谋略的难点

(一)计划经济的模式和习惯势力与社会主义市场经济的碰撞
全国改革开放进程不断深入和国营企业转换经营机制的实施，即由单一的计划经济向社会主义市场经济转轨，以及一系列

改革措施的出台和实施，对我国国民经济和国有企业的实体和本质发生了冲击，改变了事物的结构及实体形式。过去在计划经济单一的模式下。经济体制表现为国营、集体和少量的个体经营。而在深化改革的今天，企业的生产与交换的主体都明显地表现出独立性。诸如自主生产、销售（即自主经营）、独立核算、自负盈亏、自我发展、自我约束等等，经济体制呈现出多种经济成份并存的格局。例如国有的、外资的、中外合资的、集体的合作的、个体的、还有股份制等等。有时在一个企业内有几种经济成份。从财产组织形式上看，既有单个业主企业，又有合伙制企业，还有公司制企业，其财产来源与经营权，管理形式都是各有千秋，从企业内部的治理形式上看。也发生了较大的变化，但是，几十年计划经济的传统模式以及由此带来的思维方式和习惯，还顽固地留存着，时时与变化了的经济体制发生碰撞，由此而造成当前财会工作的难点。

（二）社会主义市场经济与传统的“计划经济”的主要区别

在过去是计划经济的一统天下，实行统购、统销、统购包销，真是皇帝女儿不愁嫁。只要按照上级下达的计划生产指定的商品或产品，不怕没有原材料供应。不怕产品（商品）没有销路，更不怕企业没有利润。而市场经济则不一样，实行“两权”分离后，企业自主生产经营，自行销售、独立核算、自负盈亏。国家对企业的投资人的方式出现参与企业分红，企业在对国有资产保值，增值的同时，必须创造利润。对企业来讲是具有压力、动力并存，在财会工作中也必须使用科学的管理体系。充分认识社会主义市场经济的特点、特征和运作规律，才能适应。

1、市场经济是竞争经济

市场经济是竞争经济，追求利润，追求经济效益，无可非议。但是，投机、欺诈、暴利等非道德现象，并非市场经济的必然产物，竞争者不应忘记古训：君子爱财、取之有道；也不应忘记竞