

市场经济系列丛书

市场经济下的经济 核算与监督

廖 洪 余玉苗 编著

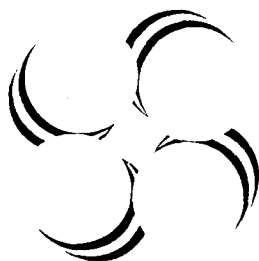
湖北教育出版社



《市场经济系列丛书》

市场经济下的 经济核算与监督

廖 洪 余玉苗 编著



湖北教育出版社

(鄂)新登字02号

图书在版编目(CIP)数据

市场经济下的经济核算与监督 / 廖洪, 余玉苗编著.

—武汉: 湖北教育出版社, 1995.4.

(市场经济系列丛书 / 郭吴新主编)

ISBN 7-5351-1510-1

I. 市...

II. ①廖... ②余...

III. 经济核算—监督

IV. F221

湖北教育出版社出版、发行

(430022 · 武汉市解放大道新育村 63 号)

新华书店经销

咸宁地区印刷厂印刷

*

787 × 1092 毫米 32 开本 5.5 印张 3 插页 110 000 字

1995 年 4 月第 1 版 1995 年 4 月第 1 次印刷

印数: 1-2 000

ISBN 7-5351-1510-1/F · 24

定 价: 5.50 元

市场经济系列丛书

主 编：郭吴新 董懋林 李裕宜
策 划：于 溪 路用元 武修敬
组 稿：
监 制：黄 榕

总 序

关广富

党的十四大已确定我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。这一理论上和实践上的突破和创新，对我国社会主义事业和现代化建设有着深远的影响。

社会主义制度是优越的，它符合社会化生产的客观要求，符合人民群众的根本利益。但是，我们过去的经济体制在很大程度上脱离了具体的历史条件，脱离了现实生活的需要，使得社会主义制度的优越性未能充分发挥出来。旧体制的根本缺陷，是排斥市场经济，经济权力高度集中于国家机构，致使企业缺乏活力，资源配置效率低下。针对这种情况，我们十多年来进行了经济体制改革，实行了对外开放。在改革开放的过程中，邓小平同志多次指出，市场经济不等于资本主义，社会主义制度和市场经济并无根本矛盾，社会主义也可以搞市场经济。这一精辟论断，从根本上解除了把市场经济与资本主义划等号的思想束缚，使我们对市场经济有了新的认识。邓小平同志提出社会主义搞市场经济，着眼点是为了更加有效地发展社会生产力。因为在现代经济条件下，尤其在社会主义初级阶段，市场经济对优化资源配置、促进生产

力发展有着巨大的、不可替代的作用。世界范围的经济已经证明了这一点,我国改革开放以来的经验也证明了这一点。在过去的改革开放中,我们仅仅部分地引入了市场机制,减少指令性计划,逐步扩大市场调节的范围,逐步增加放开价格的商品品种等,就促进了国民经济快速增长,使我国出现了从未有过的经济繁荣,城乡人民生活显著改善。进一步来看,哪个地区、哪个企业,市场机制作用发挥比较充分,经济活力就比较强,经济发展就比较快。一般来讲,沿海地区经济发展是比较快的,内陆地区经济发展是相对慢一点,产生差距的一个重要原因,就是市场机制发挥作用的大小不同。完全可以预料,在我国建立社会主义市场经济体制,发挥市场调节的基础性作用,必将大大解放生产力,推动生产力大发展和经济效益大提高,更快更好地实现我国第二步、第三步战略目标,人民生活更快达到小康水平并进而迈向富裕和比较富裕,我们的国家更快跨进强国之林,社会主义制度将充分显示其优越性。

建立社会主义市场经济体制,发展社会主义市场经济,是前无古人的、崭新的和复杂的事业。我们的广大干部和群众要有胆有识,才能适应发展市场经济的要求。胆,是胆略,要敢想敢干,不能怕这怕那。识,是知识,要懂得搞市场经济的方法,不能这不懂那不懂什么都不懂。胆和识从哪里来?要从学习和实践中来。我们要深入学习和领会邓小平同志建设有中国特色社会主义的理论和党的十四大精神,弄清楚社会主义为什么应当和可以搞市场经济,市场经济的优点和缺陷,我国建立社会主义市场经济的途径和特点等,在马克思主义理论的基础上,大胆地闯,大胆地试,大胆地探索,大胆地

创造。我们还要学习市场经济的基本知识，学习发展市场经济所必要的一切知识，学习资本主义国家市场经济的有用经验和方法等，把产品经济的观念和方法换成市场经济的观念和方法，这样才可能在深化改革和扩大对外开放中，在发展市场经济中增长才干，有所作为，而不致在眼花缭乱的市场经济中打败仗。因此，湖北教育出版社约请武汉大学经济学院的教授、博士撰写这套理论和实际相结合、深入浅出的《市场经济系列丛书》，比较系统地向读者介绍发展社会主义市场经济的理论和知识，是一件很有意义的工作。我相信，这套丛书的出版，对帮助干部群众更新观念、更新知识会起到良好的作用。

1993.10. 武汉

前 言

经济核算和经济监督是商品经济发展到一定高度的产物。它们的产生,对计量经济活动、加强经济管理、提高经济效益和促进经济发展都起到了极其重要的作用。在经济活动中,人们为了记录、计量、比较、分析生产的耗费和取得的成果,不可以没有核算,同时,为了加强对生产过程的管理和控制,使其按正常的秩序运作,也不可以没有经济监督。因此核算和监督是经济生活中两个既互相联系又互相促进的方面,核算不仅为经济管理提供信息资料,而且也经济监督打下了基础,通过经济监督又反过来促进和加强核算工作。

经济核算是对生产经营过程中的劳动占用、劳动耗费和劳动成果进行记录、计算、预测、比较和分析的实践活动,它是经济活动及其效益的计量器。一般而言,经济核算包括会计核算、统计核算和具体业务核算三个部分,本书将对市场经济条件下经济核算的最主要的部分——会计核算进行论述。

经济监督是根据国家有关经济政策、方针、法规和制度对经济活动进行的检查和督促活动。经济监督是一个大系统,它

包括财政监督、税务监督、金融监督、会计监督、统计监督和审计监督等若干子系统,本书着重论述会计监督和审计监督两个子系统。

党的十四大提出我国要建立社会主义市场经济体制。市场经济和计划经济是两种完全不同的管理模式,前者以市场机制作为合理配置社会资源的手段,后者则以高度集中的计划手段来实现社会资源的配置。随着企业经营机制的转换、改革开放的逐步深入、市场经济体制的建立,迫切要求我们回答:在实行市场经济后,核算和监督是否必要?我国计划经济模式下的经济核算和监督方法是否适应市场经济新形势?如果不适应,应如何改革?改革的主要内容是什么?改革过程中如何考虑与国际上的通行作法逐步“接轨”才能更有利于对外开放和吸收外资?这些问题都将在本书中得到明确的回答。因此本书不是一般地阐述经济核算和监督的基本理论和具体方法,而是论述市场经济条件下经济核算和监督的改革(为什么改、改什么、如何改)的普及性读物。在写法上我们力求通俗易懂,深入浅出,既有一定的理论高度,又紧密结合当前改革的实践和作者的思考。

本书内容包括三部分:第一章引论,简要说明经济核算和监督的必要性及改革的原则;第二、三章分别说明会计核算和监督的改革以及综合性的具有较高层次的审计监督的改革。第一、二章由廖洪执笔,第三章由余玉苗执笔,全书由廖洪总纂定稿。

由于时间仓促,水平所限,加之某些方面的改革措施尚不明朗,书中缺点在所难免,敬希广大读者和同仁不吝指正。

作者

1993年3月于珞珈山

目 录

第一章 引 论.....	1
一、市场经济下经济核算和监督的必要性	1
二、市场经济下经济核算和监督的原则	6
第二章 市场经济下的会计核算和监督	11
一、会计核算制度改革势在必行.....	12
二、财务会计制度改革的重大突破——《企业财务通则》 和《企业会计准则》的发布.....	22
三、关于会计改革的进一步思考.....	41
四、改革会计监督制度,推行会计的社会监督	59
五、发展会计教育和理论研究,培训会计人才	70
第三章 市场经济下的审计监督	78
一、健全市场经济秩序与实行民间审计制度.....	78
二、我国民间审计制度的改进和完善.....	92
三、市场经济下我国国家审计监督的强化和改进	119
四、市场经济下我国内部审计工作的加强和改进	137

第 一 章

引 论

一、市场经济下经济核算和监督的必要性

党的十四大明确提出了我国经济体制改革的目标，是建立社会主义市场经济体制。随着市场经济体制的建立，企业经营机制的转换，从上层建筑到经济基础的各个方面将进行一系列改革，过去以计划作为配置社会资源的手段要转变为以市场作为配置社会资源的基本手段，实现生产要素、产品和劳务的普遍商品化。这就要求，在市场经济条件下不断加强经济核算和监督，以适应新形势的需要。

1. 经济核算的必要性

(1) 经济核算适应经济管理的需要而产生，并随着市场经济的发展而日益重要。我们知道，经济核算是社会生产力发展到一定高度的产物。当人类的社会产品除供自身食用之外还有剩余时，就产生了商品交换，要交换就要解决交换比

价问题，而要确定交换比价，就必须对各自的商品以货币形式进行计量和核算，于是产生了简单的经济核算——萌芽形式的会计。随着商品经济的不断发展，剩余产品日益增多，商品交换越来越频繁，经济核算也变得日益重要了。因为商品交换比价的确定不是以个别劳动为标准，而是根据社会必要劳动时间来确定的。如果你生产的产品所花的个别劳动时间高于社会上生产该商品所花的平均劳动时间，那么你就会吃亏。这就要求商品生产者在保证产品质量前提下尽量减少生产单位商品所花费的劳动时间。机器大工业的出现和科学技术的进步使社会产品极大丰富了，尤其是进入 20 世纪后，生产的社会化程度愈来愈高，发达的交通使商品交换得以冲破地区和国界的限制，世界作为一个庞大的市场舞台，把所有商品生产者集中在这个舞台上去竞争。因此市场竞争也变得空前激烈了。优胜劣汰，这就是市场机制的作用而引起的残酷的现实。谁能够占有更多的市场，不断降低成本，不断提高产品质量，不断开发新的产品，谁就能在竞争中站稳脚跟，取得胜利。如果说在个体经济条件下，由于经济核算的失误，招致的仅仅是个人的损失，那么在现代大工业时代，由于经济核算的失误造成的可能是整个企业（集团、公司）的覆没。所有这些都要求企业作为独立的商品生产者比以前任何时候都应重视和加强经济核算。可以说，经济核算作为商品经济的产物和商品经济的计量器，没有它就没有今天的文明。

（2）企业转换经营机制走向市场后，更应加强经济核算。在计划经济下，企业按国家下达的指令性计划进行生产，所需原材料靠国家按计划渠道供应，生产的产品一律由国家包销，获得的利润上交国家。在这种机制下国家像一个大“保

姆”，时时处处保护着企业，若有亏损也由国家财政给予弥补，因而也就难以充分发挥企业法人的作用和积极性。作为企业来说，其基本目标只有一个，就是想方设法完成国家计划。至于资金使用效果如何、盈利或亏损如何，企业有无偿债能力和发展前途，企业基本上可不加考虑和关心，反正一切都有国家作后盾，一切财产都姓“公”，即使产品卖不出去，企业本身也不损失什么。但是，国有企业转换经营机制后，成为自主经营、自负盈亏、自我发展和自我约束的商品生产者和经营者，生产什么、生产多少由企业自主安排，产品价格在国家物价政策允许范围内可自行确定，企业所需的原材料由其在市场上随行就市进行采购，生产的产品也由它们自己去推销。因此要想获得更多的利润，企业必须合理安排生产、改进工艺设计、努力开发新产品、不断提高产品质量并降低生产成本，积极推销产品，用自己积累的资金去发展生产。对国有企业而言，他们还应按国家规定保证国有资产的保值和增殖，国家按企业占有的国有资本金数额来考核企业的经济效益，企业对国家负有明确的经济责任。因此，企业再不能像以前那样躺在国家的怀抱里过日子，而必须加强经营管理，充分发挥经济核算人员的积极性，加强经济核算、经济预测、经济分析，为企业领导当好参谋助手，为企业在市场竞争中求生存和发展而发挥其提供经济信息、控制经济活动、预测经济前景、计划经济行为的职能作用。

以上分析可见，市场经济条件下，企业的经济核算工作任务更重、作用更大了，必须大大加强。

2. 经济监督的必要性

经济监督的含义非常广泛，包括财政税务监督、金融监督、物价监督、审计监督、会计监督和统计监督等，本书中所说的经济监督主要涉及审计、会计两种形式。在建立市场经济后，还要不要经济监督？回答是肯定的，不仅需要，而且还应加强。正如江泽民同志在党的十四大报告中指出的：在转变政府职能后，要“强化审计和经济监督，健全科学的宏观管理体制与方法”。具体而言，市场经济条件下强化经济监督的必要性表现在以下几个方面。

(1) 强化经济监督是市场经济发展的需要。市场经济是通过价格的形成和变化来评价资源的稀缺程度，并引导社会资源合理配置和企业正常运作的运行机制，在这一机制下，企业作为独立的商品生产者和经营者有权自主安排生产计划，自主进行商品交换，自己负担盈亏，自我积累资金进行技术改造并决定企业的发展方向和前途。但是在商品经济的发展过程中，由于各企业的内外部情况不同，管理者的素质高低不同，经营管理水平不同，设备和技术的现代化程度不同，企业中难免出现这样那样的问题，例如内控制度不健全、产品质量不高、品种结构不合理、消耗高、损失浪费大、违反财经纪律、贪污盗窃和行贿、集团（公司）内部的权责利划分不当、投资决策失误等问题。因此把企业推向市场后，不仅企业内部必须建立强有力的自我约束机制，加强企业内部的会计监督、统计监督和审计监督，而且国家也要从宏观上进行必要的检查监督，以保证社会主义市场经济的健康发展，正确处理国家、企业和职工个人三者利益关系，维护各项经济

法规和财经纪律，合理有效地配置资源，防止上述问题的发生。

(2)强化经济监督是进一步搞活企业、贯彻落实《全民所有制工业企业转换经营机制条例》(以下简称《条例》)、提高经济效益的需要。党的十四大指出：“转换国有企业特别是大中型企业的经营机制，把企业推向市场，增强它们的活力，提高它们的素质，这是建立社会主义市场经济体制的中心环节，是巩固社会主义制度和发挥社会主义优越性的关键所在”。国有企业尤其是国有大中型企业是社会主义经济的支柱，它们的兴衰对国民经济的发展和财政收入的增长有着举足轻重的作用。在转换经营机制把企业推向市场后，国家对企业的直接干预大大减少了，企业拥有广泛的经营自主权，《条例》赋予了企业 14 项经营自主权，为企业创造了良好的外部环境。但是正如许多有远见卓识的企业家所指出的：《条例》给予的 14 条权利，只是给了企业一个外部环境和条件，纸上的权利并不等于现实的效益，企业不能躺在这些权利上坐等效益的到来，各个企业能否在市场经济的海洋中游好泳，做到不管风吹浪打，胜似闲庭信步，还要取决于企业的艰苦努力。

自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束是一个有机的整体。前“三自”是企业市场竞争中求生存求发展的重要条件，没有这“三自”，就谈不上转换经营机制和实行市场经济。自主经营是企业作为独立的商品生产者和经营者应有的基本权利，这是企业的“权力机制”；自负盈亏则是企业的“压力机制”，除政策性亏损外，所有企业必须自负盈亏，它要求企业不要再指望国家去弥补其亏损，也不要指望别的“救世主”；自我发展则要求企业在争取盈利的基础上自我积

累资金去扩大再生产，进行技术改造，开发新的产品，改善职工福利，可见自我发展是自主经营和自负盈亏两种机制合力的结果，因而这一“自”既是权力机制又是压力机制，并且又反作用于自主经营和自负盈亏。然而仅仅实行这“三自”还不够，还必须加强自我约束，以保证前“三自”的良性运作。这是由于企业转换经营机制后，企业之间的横向联系日益增多并复杂化，过去那种单一经济成分和单一资金来源渠道的格局将被打破，企业集团的建立、合资、合作经营的形成、股份制的发展都使企业的经济活动复杂化、立体化、市场化了，市场供求的变化和价格的涨落像一只无形的大手把企业推向市场竞争的旋涡，左右着企业的前途。在这种情况下，企业在资金使用、经营决策、对外投资、内部分配以及在产供销各环节等方面，若决策稍有失误，内部控制稍有不周，内部监督放松，都会使企业的生产经营和发展蒙受损失、遭到打击。这就要求企业内部建立强有力的自我约束机制和监督机制，加强会计监督、统计监督和内部审计监督，以防止决策的失误、减少损失浪费、不断降低消耗、提高经济效益，增加自身积累。所以自我约束（即自我监督）是一种“保证机制”。

综上所述，在市场经济条件下，加强经济核算和强化经济监督都是十分重要的。

二、市场经济下经济核算和监督的原则

市场经济下加强经济核算和强化经济监督，应遵循以下原则。

1. 坚持三个有利的原则

邓小平同志 1992 年初南巡讲话提出,判断各方面工作的是非得失,要以是否有利于发展社会主义社会的生产力,是否有利于增强社会主义的综合国力,是否有利于提高人民的生活水平为标准。这三个有利也是进行经济核算和经济监督的标准和原则。这就要求我们的广大核算工作者和经济监督人员对有利于企业内部增收节支、有利于调动职工积极性、有利于提高经济效益的措施和办法,应满腔热情地去支持。实际工作中,由于我国的法制尚不健全,我们的财务会计制度中有许多规定已明显不符合当前改革开放的新形势,企业转换经营机制后,常常出现突破了现有的“框框”,对这类事情如何处理?若按老规定办,显然不能开支,但如果用三个有利于来衡量,则是应该办的,核算人员对此类事情就要支持。由于几十年来形成的惯性,许多人受传统观念的影响极深,一些财会人员和审计人员习惯于按“红头”文件办事,“红头”文件上未写的或不明确的就不敢办或拖着不办,他们总想“等一等、看一看,”等上级下达文件,看其他单位是否有先例,总之是怕犯错误,甚至对一些明知合理的事也不办,他们信守的原则是:合理不合法的事坚决不办,合法不合理的事照章办。这种旧的观念和回避矛盾的态度是不符合小平同志讲的“三个有利于”的原则的。

2. 坚持为转换经营机制服务的原则

深化改革、转换经营机制、建立市场经济机制,不仅要求各级政府转变职能和企业管理人员进一步解放思想转变观