

江苏企业财会 管理论丛

陈国璧 主编

江苏人民出版社

(苏)新登字第 001 号

书 名: 江苏企业财会管理论丛

编 著 者 陈国壁主编

特约编辑: 李 曙

责任编辑 王 楠

出版发行 江苏人民出版社 (邮政编码: 210009)

地址: 南京中央路 165 号

印 刷 者 南京新中彩色印刷厂

开 本 850×1168 毫米 1/32

印 张 11.5 插页 2

印 数 1—10000 册

字 数 284 千字

版 次 1992 年 4 月第 1 版第 1 次印刷

标准书号 ISBN7—214—00875—0/F·151

定 价 (软精) 6.20 元

(江苏人民版图书凡印装错误可随时向承印厂调换)

《江苏企业财会管理论丛》

顾问委员会及编委会编辑人员

一、顾问委员会：

首席顾问：施学道

罗玉成 赵景邦 钱金良 沈霞晔

沈 谊 吴祥钧 黄如之

二、编辑委员会：

主编：陈国璧

副主编：邹虎辰 沈捷尔 汪成才

编 委：陈 旭 张 淳 武荣华

邱 勇 唐政歧 顾美玲

三、编辑工作人员：

邹虎辰 武荣华 沈捷尔

邱 勇 李 涇 童顺兴





3 0087 9151 3

92
P279.23
17
2

序

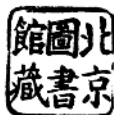
首先我对《江苏企业财会管理论丛》的出版,表示衷心的祝贺!

这本《论丛》是江苏省财政厅和省会计学会组织全省广大企业财务会计工作者,在总结改革开放以来企业财务会计工作的新鲜经验,以及发展社会主义有计划的商品经济、提高经济效益的实践经验的基础上编写的。这些从实践中创造出来的经验具有一定的开拓性和代表性。这本《论丛》是理论与实践相结合的结晶,也是专家、学者、财会工作者三结合的产物。毫无疑问,这本《论丛》的出版,既对广大企业财会工作者改进工作、提高素质、提高企业财务管理水平,具有积极作用,又是给科研工作、教学工作提供新情况、研究新问题的好材料。

党的十三届七中全会公报指出:“从 1991 年到 2000 年,在我国社会主义现代化建设的历史进程中是非常关键的时期。”我想,这十年的经济工作搞得好不好,对推进我国社会主义现代化建设的进程,是一个非常关键的问题。因为经济是基础,所以我们首要的任务是要把经济搞上去。最近,党的十三届七中全会通过的《中共中央关于制定国民经济和社会发展十年规划和“八五”计划的建议》,为我们制定了实现现代化建设的第二步战略目标。我们要认真地学习,认真地发扬成功的经验,认真克服前进中的缺点,采取切实的措施,努力提高宏观经济的决策水平,努力提高微观经济管理水平,努力提高财经工作人员的政治和业务水平,团结一致,为提高社会经济效益而奋斗。从这个意义上看,《论丛》的出版,又具有十分重要的现实意义。

祝愿江苏的经济工作在 90 年代有一个新的进步!祝愿江苏的企业财务会计工作,为祖国的四个现代化作出新的贡献!

许 毅



B

910263

前 言

随着经济体制改革的深入发展,我国经济活动中以有计划商品经济为主要特征的经济管理体制、以及以承包制为主要形式的新的经济运行机制的出现,经济形势发生了巨大变化。作为经济管理重要组成部分的财务会计工作,也随之发生了新的变化。同时,随着对外经济关系日益扩大,我国会计界与国外会计界及国际会计组织的交往也日益增多,引进了不少适合我国国情的、现代商品经济管理的会计理论和方法。这两个方面结合起来,为充分发挥财务会计管理的职能作用,提高企事业单位的经济效益和企业整体管理水平,奠定了良好的基础,使财会管理工作越来越多地为经济管理界和企事业单位的领导所重视。

为此,在省会计学会成立十周年之际,我们结合学术评奖活动,在江苏省财政厅副厅长、省会计学会会长施学道的组织领导下,约请有关方面的专家、教授和具有丰富实践经验的财会工作者,总结了新的历史时期中企事业单位财务会计管理工作的新鲜经验和行之有效的管理与核算方法,借以提高广大企事业单位财会工作者的素质,促进企事业单位财务会计管理工作上一个新的台阶,更好地为90年代振兴经济服务。为了达到这个目的,经过缜密的构思,深入的总结,精选了近六十篇专题调查报告、经验总结,并配以观点新颖、紧密结合实践的学术论文,汇成一册,定名《江苏企业财会管理论丛》。

这本《论丛》可供企业负责人作科学决策之参考,为财会人员加强财务管理措施提供指南,也可供经济理论研究做范例,因此,这本《论丛》是集政策性、指导性、专业性、可操作性于一体的实用

型工具书。

本书在筹划和组稿过程中,得到了江苏省工商银行行长罗玉成、江苏省农业银行行长赵景邦、南京市工商银行行长钱金良、交通银行南京分行副总经理沈霞晔、江苏省政府经济研究中心特约研究员沈谊、中共江苏省委党校副教授吴祥钧、江苏省金融学会副会长、省政府经济研究中心特约研究员黄如之等诸位顾问的关心和支持,并由我国著名经济学家、财政学博士生导师许毅教授作序,在此谨表谢意!并向有关银行、各有关政府部门、论文作者及编审编辑人员和一切支持、帮助这本《论丛》出版的同志们表示衷心的感谢!

目 录

一、部门领导、专家学者论企业财会

加强境外国有资产管理	施学道 (1)
试论企业财务管理体制改革问题	陈国璧 (7)
关于会计改革和强化会计基础管理问题	邹虎辰 (22)
增强财务意识 提高理财水平	沈捷尔 (31)
财政部门要加强对外商投资企业的财务管理	陈 旭 (40)
投入产出法在企业的应用	张柱中 (48)
树立现代财务管理新观念 开拓企业财务管理新局面	陈本昭 (60)

二、财会论坛

坚持不懈抓管理 连续五年无亏损	汪成才 (65)
常州市企业财政改革的回顾	张在芳 蔡建兴 (73)
扎扎实实抓好会计达标升级工作	尤来宗 王莲萍 杨元贵 (81)
财企同心抓管理 外攻内治增效益	顾金玉 曹一鸣 (85)
开展会计达标升级 提高财会管理水平	常熟市财政局 (90)
加强政策引导 促进改革开放	顾美玲 吴嘉林 章金兴 (95)

立足县乡经济发展 加强企业财务管理…………… 吴县财政局 (99)

三、银行论坛

协助企业财务管理的四点探索…………… 李晓北 (104)

适应大气候、小环境的变化 帮助企业节支增效促转化
…………… 周 建 (109)

银行的资产负债管理与企业财务对策…………… 李 瑶 (115)

四、企业家论坛

建立“内部银行” 管好用活资金…………… 李方玉 (120)

财务参与决策 提高经济效益…………… 陶康明 (126)

努力办好财务公司 加快集团发展步伐…………… 陈德龙 (130)

挖掘内部潜力 缓解资金矛盾…………… 戈才午 (136)

自身“榨油” 向管理要资金…………… 胡仁义 (143)

五、承包经营和双增双节

围绕挖掘质量潜力 提高企业综合效益…………… 史祥芝 (145)

促使两个效益有机统一提高的有效途径
…………… 严京威 楼 山 (149)

重视企业内部核算 开源节流增效益…………… 袁子义 (157)

推行全员经济责任制 努力提高企业经济效益
…………… 张兆平 王 欣 (160)

强化基础管理 提高经济效益
…………… 国营常熟机械总厂财务科 (167)

围绕中心 全面挖潜 高点起飞…………… 无锡市第一色织厂 (172)

强化内部核算 提高经济效益	扬州大华棉织厂 (179)
加强变动成本管理 提高企业经济效益	常州拖拉机厂 (185)
企业内部承包经营的目标管理和临界收益法的运用	孙元林 邢育敏 (192)
强化管理 苦练内功 提高企业自我消化能力	闻玉明 (203)
顺应改革开放新形势 开拓企业集团财会管理新路子	苏州电扇总厂财务科 (206)

六、责任成本

介绍一种产成品资金归口管理考核登记表	朱学义 (211)
谈谈目标成本计算	惠光超 李福清 (218)
开展“十查十算一建议”活动 不断提高财会工作水平	南京化学工业公司财务处 (221)
建立责权利紧密结合的责任会计核算体系	刘云龙 (231)
对成本、资金、利润实行优化管理的初步探索	恽振霆 (237)
责任会计工作的实践与思考	马伯安 (241)
强化流动资金管理 提高企业经济效益	张家港市机械厂财务科 (248)
推行目标成本管理的做法	无锡塑料机械厂 (251)
划小核算单位 推行责任会计	钱忠汉 (256)
责任成本与产品成本核算结合方法新探	顾金海 (264)

七、内部银行及资金管理

- 当好家 理好财 出效益 吴祖德 刘 勤 徐 明 (271)
- 强化资金管理 推动经营的良性循环
..... 苏州市化工轻工公司 (275)
- 清资促产增效益 凌连兴 沈开明 (279)
- 划小核算单位 增强企业活力 宋锦如 (282)
- 如何当好厂长参谋 邹培良 (286)
- 办好内部银行 提高资金使用效率 郭学顶 (289)
- 坚持财务计划管理 周 震 (294)
- 运用“厂内银行”强化经济责任制 吴县化肥厂 (296)
- 管好用活资金 在紧缩中求发展 朱卫芳 陆天伦 (299)
- 财会参与管理出效益 昆山印染厂财务科 (309)

八、现代化管理

- 谈价值工程在工业企业中的应用 毕永存 (314)
- 运用价值工程 提高 VB₆ 产品的经济效益 朱凤琴 (325)
- 会计电算化是会计工作现代化的必由之路 徐 宁 (333)
- 实行财会电算化 提高财会管理水平
..... 孙 强 胡 珊 (340)
- 应用电子计算机 实现财会电算化
..... 徐州市财政局工交科 (346)
- 坚持改革方向 实现三个转变
..... 无锡第一毛纺织染厂财务科 (352)

加强境外国有资产管理

施学道

随着改革开放的不断深入,我省驻境外机构逐步发展,境外国有资产不断增加。如何加强对境外国有资产的管理,保障境外国有资产及其权益不受侵害,是目前国有资产管理工作的一个重要课题。我认为,要解决好这一问题,首先必须加强对国有资产管理重要性、迫切性的认识。

加强国有资产管理是巩固和完善社会主义公有制经济的需要。加强国有资产管理是我国社会主义性质所决定的。我国是一个以全民所有制为主体的、多种经济成分并存的社会主义国家。国有资产管理工作的好坏,直接关系到社会主义公有制经济、社会主义制度、社会主义的前途和命运。因为,任何制度都有一定的经济基础,我们社会主义的政治制度是建立在以全民所有制为主导的公有制经济基础上的,离开了这个基础,就谈不上社会主义。

建国以来,国家通过各种途径直接投入以及全国人民节衣缩食,积累了巨额国有资产,这是创造国家财政收入的主要源泉,是不断满足广大人民物质文化生活需要的物质保证,是我国社会主义制度赖以存在和发展的重要物质基础。经济基础决定上层建筑,没有这个基础就没有社会主义的新中国。“皮之不存,毛将焉附。”因此,我们必须从加强社会主义政治制度的高度来认识搞好国有资产管理的重要性,巩固和发展全民所有制这个经济基础,以充分发挥公有制经济的优越性,巩固和发展社会主义制度。

加强国有资产管理是完成治理整顿目标的需要。生产资料所有制,决定着一个国家经济制度的性质,在社会生产和分配中起着决定性的作用。我国的国有资产是全民所有的,对其管理应体现全国人民的根本利益和共同意志。四十年来,国家对国有资产曾制定了必要的管理制度,对促进社会主义国有经济的发展起了积极作用。

但是,由于我国的国有资产管理体制还不完善,多年来没有注意建立和健全国有资产管理体制,原有制度也难以适应变化了的新情况,使得国有资产管理上出现了许多漏洞,如管理混乱,“家底”不清;国有资产大量流失;国家投资损失浪费严重,大量投资未能形成可供有效使用的国有资产;国有资产“吃老本”;所有者权益受损;国有资产营运效益不理想等。究其原因,很重要的一条就是产权观念模糊,产权关系混乱,在改革中对国有资产管理重视不够。所以在治理整顿工作中,加强国有资产管理,理顺产权关系是一个十分重要的方面。从某种意义上讲,这样做比单纯的行政手段更顺理成章,更行之有效。

加强国有资产管理是合理配置和有效经营国有资产的需要。几十年来,在国有资产管理上,我们做了不少工作,但是由于过去的管理体制,以及经济工作指导思想一度失误,在国有资产管理、配置、经营中忽视了资产运行规律,只讲规模和速度效益,不讲结构和资金效益;只讲企业向国家上缴多少,不讲国家对企业投入多少。改变这种不重视投入产出效益的状况,必须用产权机制来规范所有者、经营使用者和劳动者的关系;必须按照资产运行规律,从国有资产投入、形成、配置、运行、收益分配、处置,到国有资产积累再投入全过程的各个环节,对国有资产进行系统化管理。这是提高经济效益和社会效益,保证国民经济协调持续稳定发展和国家财政收入稳定增长的有效途径。

从我省境外企业国有资产管理现状来看,虽然有一些好的经

验,但还有很多方面亟待完善。根据我们初步了解,在省政府、地方各级政府及各级主管部门的领导下,加上主办单位和驻境外机构的共同努力,从总体上看,我省境外特别是港澳国有资产管理 and 营运现状还是比较好的。大部分驻境外机构经过经贸部或有权审批机构审批,手续齐全,慎重选择产权代表,注册登记符合国家有关政策和所驻国家(地区)的法律规定,能按照经批准的经营范围开展业务;制定了一整套有关财务、资产等管理的规章制度;取得了较好的经济效益。如钟山有限公司不仅制定了本公司的内部规章制度,还形成了对各二级子公司行政、人员、财务统一领导与管理的格局。这个公司及其子公司开业四年,进出口累计成交达 29600 万美元,履约 10858 万美元,实现了成交、履约双超 1 亿的目标,净资产报酬率达到较高水平。

我省驻境外企业对引进外资、扩大出口创汇、促进我省与国际间的经济交流和经济合作关系、提高我省产品在国际市场的声誉、发展我省外向型经济起到了重要的作用。

但是,由于我省驻外机构过去没有统一协调的国有资产管理部門和一整套管理条例、政策制度,致使国有资产管理 and 营运方面还存在一些问题:

1. 一些驻境外机构的设立没有按国家规定报经有权审批机构批准。

2. “家底”不清,大量境外国有资产脱离了国家监督管理的轨道,特别是一些驻境外企业再投资形成的“子公司”、“孙公司”的投资总额、资产总值、效益状况等,均无底数。

3. 有些机构未按国家有关政策和所驻国家(地区)的法律规定办理注册登记;以个人名义注册登记的,没有及时办理具有法律效力的手续,影响了国有资产安全系数。

4. 中方权益受到损害。外方有的未按合同规定投足资金,有的长期拖欠贷款,有的抽走资本,一方面使企业资金周转困难,经

济效益不好；另一方面分红分息却按注册资本比例分配，“肥水流入外人田”，中方权益受到损害。

5. 内部财务、财产管理制度不健全。一些驻境外机构无中方财会人员，也没有建立财务、财产管理制度，致使产权模糊，财权旁落，受骗上当。

6. 盲目投资，造成国有资产流失。如我省两个省级公司合作在某国投资，原先没有进行细致的可行性研究，对所投资国家的法律、民情及投资条件不了解。结果，投资不仅没有效益，反而损失100多万美元。

上述问题的存在，在一定程度上影响了境外国有资产的安全和完整，侵害了国有产权益。因此，加强境外国有资产的管理已成为刻不容缓的工作。

国家对境外国有资产的管理，采取所有权和经营、使用权分离的原则，这样，就必须建立资产所有者对经营使用者的产权制约关系。国有资产管理机构以资产所有者代表和资产管理者的身份行使“四权”，不是为了直接干预企事业、行政单位的经营使用活动，而是为了实现所有者职能和经营使用者职能的适当分离。在维护所有者不受侵害的前提下，国家保障经营使用国有资产的单位有充分的经营使用权。据此，国有资产管理机构主要抓两件大事。一是维护国有产权益不受侵害；二是从保障国有资产的保值和增值出发，参与经营使用单位，特别是经营单位的战略决策和财务分配决策，而不介入经营单位的具体经营管理。下面，就如何加强境外国有资产管理方面谈几点初步想法。

第一，要充分认识加强境外国有资产管理的重要意义。如上所述，加强国有资产管理，是巩固和完善社会主义公有制经济的需要，是完成治理整顿目标的需要，是合理配置和有效经营国有资产、提高经济和社会效益的需要。对境外国有资产，除了上述意义外，还有其特殊意义。党的十一届三中全会以来，我们坚持一个中

心、两个基本点，对外实行改革开放。驻境外企业是“官办企业”，加强境外国有资产管理是为了使驻境外企业更加健康发展，增强驻境外企业实力和竞争能力，进一步为改革开放服务，为祖国的四化建设服务。对境外国有资产的管理是为了促进国有资产占有单位有效地经营和使用国有资产，依法缴纳国家规定的各项费用和国有资产股权收益。我们应当按照五中全会精神，增强产权意识，加强国有资产管理，自觉地做好国有资产管理工作的。

第二，省和市县各级国有资产管理机构要以国有资产代表的身份，对境外国有资产行使“四权”。从维护境外国有资产保值、增值及其合法权益出发，以国有资产代表的身份，参与境外投资环境、资金来源、可行性研究报告等审核；参与决定驻境外企业国有资产经营利润和国家股权收益的分配；审批境外国有资产产权的转移及财务处理；审批驻境外机构国有资产财务报表。这是国家赋予国有资产管理部门的任务。我们要在各级政府的领导下，实事求是地、合理合法地行使这些权力。

第三，建立健全国有资产管理机构。驻境外机构的国内主管部门，应设置国有资产专业机构或指定业务相近的机构，根据国有资产管理部门的授权和委托，管理所管辖的境外国有资产。驻境外机构要严格执行国家有关资产、财务、外汇管理制度，建立健全内部管理制度，指定专人管理资产，加强资本、财务、物资的管理，加强债权债务、专项基金的管理，确保财产的安全和完整，提高资产营运、使用效益，并接受国有资产管理部门的管理、检查、监督，积极主动提供资料、报告情况。

第四，完善机构审批、注册登记、资产登记、报告制度。设立驻境外机构必须经过有权审批机构审批，未经有权审批机构审批的驻境外机构要尽快补办报批手续；要慎重确定国有资产产权代表；要按国家及所驻国（地区）法律法规办理具有法律效力的注册登记手续；要不断完善资产登记、资产报告制度和投资回报制度。

第五,健全境外国有资产产权转让的审批及财务处理制度。转让或以其他方式处置产权(注册资本),应报经原审批机构、主管部门会同同级国有资产管理部门审批。

第六,抓好驻境外机构的清理整顿工作。驻境外单位由于各种原因,经批准单位同意宣布撤销、合并、出售或倒闭时,要按规定及时清理财产和债权债务,向国内派出单位、主管部门及同级财政部门、国有资产管理部门报告财务情况及财产处理意见,及时调回中方应得结余资产,防止国有资产流失。

第七,加强对驻境外机构的财务管理。驻境外机构财务活动要接受国内投资单位和主管部门及财政、国有资产管理部门的指导与管理,认真执行《境外贸易、金融、保险企业财务管理暂行办法》、《境外单位非贸易外汇财务管理暂行办法》。按期报送会计报表,及时向国家上交外汇利润。

试论企业财务管理体制改革问题

江苏省财政厅 陈国璧

一、改革企业财务管理体制的客观必然性

企业生产经营活动中客观存在的财务活动和财务关系,要求人们重视财务管理,并使其在服务生产、强化经营、落实责任和提高企业经济效益中发挥作用。为此,财务管理体制必须与生产经营活动相适应。财务管理体制所包含的内容是多方面的,其中一个重要方面就是正确处理企业与国家、企业与职工的利益分配关系。

我国在实施经济体制改革之前的企业财务管理体制,与国家实行的集中计划经济体制相适应,是一种以“集权型”为基本特征的体制。这种“集权型”的财务管理体制,在当时特定的历史条件下,发挥了积极的作用。随着改革、开放政策的贯彻实施,原来的计划(产品)经济模式转变为有计划的商品经济的模式,因此,改革传统的企业财务管理体制,就成为促进经济发展和提高社会生产力水平的客观要求。因而,传统的企业财务管理体制在新形势下的不适应性越来越明显地暴露出来:

一是企业缺乏必要的经营管理自主权,在财权方面,所需的资金是由上级行政部门无偿拨付的,利润则要全部上交给国家,企业没有可供自己支配的财力。这就严重束缚了企业生产经营的积极性和主动性,在一定程度上助长了企业对国家的依赖思想。

二是分配上的“大锅饭”、“铁饭碗”,阻碍了企业有效机制的形