

耕读求实

李相国教授论文集

LIXIANGGUOJIAOSHOU
LUNWENJI

● ●
李相国 著
西南财经大学出版社

耕读求实

李相国教授论文集

李相国 著



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

耕读求实——李相国教授论文集/李相国著. —成都:西南财经大学出版社, 2008. 3

ISBN 978 - 7 - 81088 - 918 - 6

I. 耕… II. 李… III. 财务会计—文集 IV. F234.4 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 019379 号

耕读求实——李相国教授论文集

李相国 著

责任编辑:李雪

封面设计:关仕林

责任印制:封俊川

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.net
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028 - 87353785 87352368
印 刷:	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸:	148mm × 210mm
印 张:	4.25
字 数:	105 千字
版 次:	2008 年 3 月第 1 版
印 次:	2008 年 3 月第 1 次印刷
印 数:	1—600 册
书 号:	ISBN 978 - 7 - 81088 - 918 - 6
定 价:	9.80 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

目

录

- 一、简谈财务管理的地位及其与会计的关系 1
李相国 杨万贵
- 二、推进国有企业改革和发展,摆脱国有大中型企业困境 5
——学习江泽民总书记在武汉主持召开六省区
国有企业改革和发展座谈会上讲话的体会
李相国 刘俊彦
- 三、储蓄资源的开发及两种筹资方式的结合运用 11
李相国 刘俊彦
- 四、论财会工作与企业价值 14
刘俊彦 李相国
- 五、特殊销售行为中“会计收入”与“税收收入”确认的
比较分析及账务处理原则 19
李相国 刘天猛

六、增值税会计核算同相关会计制度的矛盾与协调	28
李相国 张广度	
七、关于我国注册会计师行业发展的几点思考	35
李相国 李 勇	
八、立足本国，放眼世界，洋为中用，务实求真	43
李相国	
九、正确评价我国的财会改革和财会队伍	48
李相国	
十、论财务管理若干理论问题	52
李相国 刘俊彦 杨万贵 陈解生	
十一、论财务管理七个理论问题	61
李相国 刘俊彦	
十二、坚持和完善财务会计工作改革	79
李相国 杨万贵 刘俊彦	
十三、储蓄、筹资、投资	93
李相国 刘俊彦 杨万贵	
十四、关于财务管理的七个理论和实践问题	102
李相国	
十五、随感几则	113
李相国 杨万贵 刘俊彦	
后记	130

简谈财务管理的地位 及其与会计的关系^①

李相国 杨万贵

一、财务管理的地位

财务管理是基于企业再生产过程中客观存在的资金运动和财务关系而产生的，是组织企业资金运动、处理企业同各方面的财务关系的一项经济管理工作，是企业管理的重要组成部分。

企业生产经营活动的复杂性，决定了企业管理必须包括多方面的内容，有的侧重于使用价值的管理；有的侧重于价值的管理；有的侧重于生产要素的管理；有的侧重于信息的管理。鉴于企业再生产过程中客观地存在着资金运动，于是对企业资金运动的管理就逐渐独立化，形成了企业财务管理。财务管理利用资金、成本、收入等价值指标，来组织企业中的价值的形成、实现和分配，并处理这种资金运动中的财务关系。组织资金运动和处理财务关系是企业财务管理的两大基本职能。所以财务管理区别于其他管理的特点，在于它是一种价值管理，

① 原载《财税与会计》1999年第2期。

是对企业再生产过程中的价值运动所进行的管理。财务管理是企业的一个独立方面，是一项综合性的管理工作。企业生产经营活动各方面的质量和效果，大多可以从资金运动中的资金、成本、收入等价值指标综合反映出来，而通过合理地组织资金运动，又可以对企业各方面的生产经营活动积极地加以促进。因而做好财务管理工作，对于促进企业提高经济效益具有重要的作用。财务管理的政策性很强，财务活动的一收一支，往往涉及国家、企业、职工三者经济利益关系的处理，关系到财经制度、财经纪律的执行。财务管理要对企业经济活动的财务收支的合理性、合法性和有效性进行监督，要揭露那些损失浪费大、产销不对路、经济效益差等问题，更要揭露乱挤成本、挪用资金、提高开支标准、滥发奖金、截留利润、偷税漏税、弄虚作假、虚报冒领等违法乱纪行为。做好财务管理，开展财务检查，有利于党的方针、政策和国家的制度、法令的贯彻执行，有利于企业沿着自力更生、艰苦奋斗、勤俭办企业的社会主义方向前进。

根据企业资金运动的内容，企业财务管理的内容包括：资金筹集管理、资金投放管理、资金耗费管理、资金收回和资金分配管理。这几方面的内容是受资金运动过程决定的，是不可分割的统一整体。此外，还包括企业设立、合并、分立、改组、解散、破产的财务处理。

企业财务管理是一种价值管理，是一项综合性的管理工作，在企业里处于管家人的地位。做好财务管理工作，充分发挥其作用，具有重要的意义。为了正确摆正财务管理在企业中的地位，积极地发挥其应起的作用，必须认识财务管理和企业其他各项管理之间的辩证关系。我们认为，应该以毛主席 1942 年所写的《抗日时期的经济问题和财政问题》一文中论述经济与财政之间的关系的思想作为我们认识、分析问题的锐利武器。毛主席在该文中指出：“他们不知道财政政策的好坏固然足以影响经济，但是决定财政的却是经济。未有经济无基础而可以解决财政困难的，未有经济不发展而可以使财政充裕的。”毛主

席的这一论述，精辟地揭示了经济和财政的关系。发展毛主席的这一论断，我们要按照从经济到财政再到经济的公式开展工作。由此引申到认识企业财务管理和企业其他管理之间的关系，也应该按照从生产经营（供应、生产、销售活动）到财务再到生产经营（供应、生产、销售活动）的公式办事，也即生产经营决定财务，财务反过来影响生产经营。如果企业的供应、生产、销售等生产经营工作做得很好，能做到以销定产，以产定购。此时，企业的原材料采购供应工作能做到适时、适量、保质、对路，产品生产能做到配套性、同步化、多批次生产，产品生产出来以后可以立即销售，及时取得价款，则能给企业奠定一个良好财务状况的基础；反之，则相反。正确认识这一点，有利于财务管理工作能自觉地面向并服务于生产经营活动，从而充分发挥财务管理积极促进生产经营的作用。

二、财务管理与会计的关系

回顾历史，20 世纪 50 年代末期的“大跃进”和 60 年代末期的“文化大革命”，导致了“财务和会计合课”两度发生，这不仅大大削弱了两门课程的教学内容，而且引起了财务和会计谁大、谁小的长期争论。

物质、能量、信息构成现实世界的三大要素，这是财务管理和会计相区分的科学基础。在企业中，财务管理的对象是资金运动，属于物质流；财务管理是对资金运动的直接管理，它进行预测、计划、控制、分析、检查活动，属于职能性管理。会计的对象是综合的信息运动，主要是能用货币计量的信息运动，属于以资金运动信息为主的信息流；会计对于经济信息运动是直接管理，而对于资金运动则是间接管理，它通过对经济信息的采集、变换、输出和反馈等观念总结活动，参与经营决策，进行经济控制，属于基础性管理。实体活动同对实体

活动的信息活动，完全是两种不同性质的活动。马克思早就指出过：“生产和记载生产的簿记，终究是两回事，就像给船装货和装货单是两回事一样。”我们认为，从社会经济发展的实践来看，财务管理和会计处于同等地位，是一门独立的经济管理学科。

推进国有企业改革和发展， 摆脱国有大中型企业困境^①

——学习江泽民总书记在武汉主持召开六省区
国有企业改革和发展座谈会上讲话的体会

李相国 刘俊彦

今年5月30日江泽民同志在武汉主持召开六省区国有企业改革和发展座谈会上指出：不失时机地推进国有企业改革和发展，并取得突破性进展，是摆在全党面前的一项紧迫任务。首先要努力实现使大多数国有大中型亏损企业摆脱困境，大多数国有大中型骨干企业初步建立现代企业制度的三年目标。我们认为，要完成这一紧迫任务，必须对国有企业的处境有一个正确、全面的认识。

一、国有企业经济效益的现状

现阶段，看企业经济效益主要看劳动占用量、劳动耗费量、劳动成果量三项指标，也即主要看资金占用量、成本耗费量、财务成果量

^① 原载《财税与会计》1999年第8期。

三大指标。当前不少国有企业在这些方面存在问题，处境维艰。其主要问题是：

第一，产品销售不足，库存上升，资金紧张。资金紧张的重点是周转资金紧迫。因为由于产品销售不足，企业流动资金就被占用在产成品和发出商品的应收账款上。据统计，当前国有企业库存产成品资金占用多达1万亿元之巨。另据国务院研究室的调查，目前90%以上的企业相互拖欠货款，数额也已突破1万亿元大关，造成企业生产周转资金奇缺，使得企业实现不了投入——产出——再投入——再产出的良性循环，而处于举步维艰的境地，不少企业不得不停产或半停产。

第二，企业成本节节上升，亏损面广，亏损额大。自20世纪80年代中期以来，国有企业的亏损面和亏损额连连上升。20世纪90年代以来，亏损更为严重，而且还有持续和不断扩大的趋势。

第三，企业总体经济效益下降。据统计，1986年至1997年，国有独立核算工业企业的资金利税率、产值利税率呈严重下降趋势，资金利税率从1986年的20.70%下降到1997年的6.27%，产值利税率由1986年的19.90%下降到1997年的10.44%。

二、国有企业经济效益下降的原因

国有企业经济效益下降的原因很多，主要有：

第一，产业结构失衡，经济过热的滞后效应。当前我国经济正处于转轨变型之中。在计划经济条件下，企业产品实行统购包销政策。在社会主义市场经济条件下，企业产品如果不适应市场需要，必然卖不出去。此外，在经济体制改革过程中由于产业结构失衡，也给企业产品销售带来困难。据有关主管部门调查表明，各地重复生产、重复建设的现象十分严重。如果凭以往结构失衡是“短线制约”，那么前几年和当前则是“长线拖累”。其表现：一是总量失控，一些产品的

生产能力严重过剩；二是布局失控，一些地方单纯从本地区的填平补齐出发，对一些热门项目一哄而上，地区生产结构趋同化，“短线”迅速变成“长线”；三是规模失控，由于各地对小企业的政策优惠过多，造成小企业盲目发展，在原料、能源、市场上，以小挤大的现象十分明显，使得大企业处境艰难。造成产业结构失衡的一个重要原因是产业政策不完善。一是产业意图过于笼统，没有布局定点化，缺乏规范性和具体操作性；二是重新建、轻改造，技术改造投资数目小，且有放任自流现象，盲目性大；三是新老产业基地的关系没有完全理顺。另外，企业产品销售不足的困难，有不少是前些年经济过热的一种滞后效应。许多包袱和亏损都是因为项目决策失误。有些项目决策多是在经济过热的背景下做出的，当时看是可行的，建成后形势却发生逆转，一面生产能力扩大，一面销售疲软，出现始料未及的生产过剩，导致企业产品和资金的严重积压。

第二，企业负担过重，超出承受能力。这主要表现在以下几个方面：

(1) 原材料涨价。前些年价格改革较快，政府定价的比重已很小。由于改革过程中原材料价格上涨过猛，企业成本上升，“高进不能高出”。其结果只能使企业成本上升而挤利润。

(2) 负担繁重。国有企业负担项目多，且数额不断增加。这主要有：①税收负担重。以所得税为例，在相当一个长时期里，要按应纳税所得额的 55% 的固定比例税率缴纳。这与中外合资企业和集体企业比较，对国有企业极为不利。由于税负重，企业所剩无几，没有积累生产建设资金的可能，这是形成现在企业资金枯竭的一个历史原因。②还贷、利息负担重。自 1983 年 7 月 1 日起，国有企业流动资金实行银行统一管理制，企业的生产周转资金由银行贷款，20 世纪 90 年代中期起，国有企业的基本建设投资又实行“拨改贷”制度，所以当时国有企业生产经营资金的主要来源是银行贷款，而其中的 80% 是高

利率的贷款。据统计,20世纪80年代中期,国有企业的资产负债率尚不到30%,1990年则达到60%,1996年则上升到80%左右,债务余额高达5万亿元,一年偿还银行的利息就要1千多亿元,这还未包括企业的欠息(到1996年底企业欠息已超过3000亿元)。由于贷款余额过大,企业能有的还款数额大多只够交付利息,有的则连支付利息的能力也没有。有的企业即使今后一分不借,已借的贷款一二十年也还不清。③社会负担重。经济体制改革以来,国有企业社会负担仍然很重。据统计,国有企业的富余职工约占1/3(约1500万人),近几年用于这部分职工的支出已达700亿元,超过了国有企业的全部利润;离退休人员有1000多万人,需要支付离退休金和福利费600亿元,也超过了国有企业的全部利润。此外,国有企业用于办学校、医院的支出约占销售收入的5%,每年达1000亿元。根据典型调查,国有企业由于承担了大量社会性职能,创办的大量非经营性资产约占国有企业资产总额的6.5%,也就是说,在全部国有企业资产总额中,约有6300亿元的非经营性资产。

第三,企业管理松懈,素质下降。国有企业普遍反映,由于产品销路不佳,生产停滞,企业人心涣散,积极性下降,人才外流;一些基础性工作和内部责任制名存实亡,企业管理的难度相当大。不少企业只能靠奖金维持生产,以致企业虽亏损严重,但奖金福利却居高不下。由于管理松懈,生产中废品上升,质量下降,费用增高,进一步加剧了企业经济效益的恶化。

综上所述,目前国有企业处境困难。我们必须遵照江泽民同志的指示,针对造成国有企业困境的原因,采取相应的对策。

三、解决国有企业经济效益下降的对策

第一,大力进行结构调整,开拓市场空间,增强竞争能力。江泽

民同志在座谈会上一再强调结构调整改革，要求我们：再用较长的时间，基本完成对国有经济的战略性调整和对国有企业的战略性改组，形成更为合理的布局 and 结构，建立比较完善的现代企业制度。我们认为，从宏观角度说，政府有关主管部门应在大力调整产业结构，完善产业政策方面，多做切实有效的工作，使总量失控、布局失控、规模失控的问题尽快地得到解决，为国有企业开拓市场空间，增强市场竞争能力，创造良好的客观环境。从微观角度看，国有企业不能等、靠、要，要学会面向市场、开拓市场，生产市场需要的产品，增强市场的竞争力。应该看到，在当前很多企业处于困境之时，不少企业却能勃勃地发展，经济效益持续上升。究其原因是一些企业能瞄准市场，生产出受广大消费者欢迎的产品。邯钢人说得好，没有开拓不了的市场，就怕没有开拓市场的思想，否则国有企业就很难摆脱困境。

第二，减轻企业负担，多方给予扶持。这几年来由于政府进行了财税、金融、投资等体制的改革，减轻企业负担已见收效。例如，国有大中型企业的所得税率，已从 55% 降到 33%；从 1996 年至今已多次调整银行存贷款利率，使企业减轻负担不少，仅 1998 年由于降低了贷款利率，使国有企业得到减息 230 亿；等等。我们认为，在这方面，也还有大量工作可做，例如，原材料涨价是使企业负担过重的原因之一，一定要严肃对待。据《瞭望》杂志第三十四期披露，前些年我国价格改革的进程比较快，政府定价的比重已很小。在社会商品零售价格中，95% 已放开（过去 97% 由政府定价）；在农副产品收购价格中，90% 已经放开（过去政府定价的占 94.4%）；在生产资料销售价格中，85% 已经放开（过去 100% 由政府定价）。而在发达国家，目前政府管的价格占 20% 左右。我们应该认真总结这方面的经验，以利国民经济稳定、持续地发展。

第三，提高企业素质，严格科学管理。我们认为，管理也是生产力，应该向管理要经济效益。企业管理在确立商品经济和经济效益意

识的前提下，应着重树立下列新观念：①市场观念、经营观念。要扭转等、靠、要思想，按照市场需要组织、调整生产经营活动，实行以销定产、以产定购、以供产销定资金，把生产适销对路产品；为用户服务放在首位。②节约观念、盈利观念。要克服重使用价值、轻价值，不顾消耗高低的思想，要精打细算，厉行节约，讲究适度成本，注重资金增值。③竞争观念、风险观念。要强化产品质量竞争、价格竞争、占领市场的意识，要有承担经营风险的观念。④时间观念、效率观念。要重视资金的时间价值，重视办企业的高效率。此外，还要树立信息观念、法制观念。观念问题解决了，还应明确办企业的经营原则这就是：以产品质量为企业立足之本，以开拓产品品种求发展，以售后服务求竞争，以安全生产讲政策，以廉取胜。这样，才能发展壮大，占领市场，立于不败之地。同时应严格执行企业的各项规章制度，使企业的一切活动有章可循。

第四，加快推进国有企业改革，建立现代企业制度。要把国有企业改革同改组、改造、加强管理结合起来。要抓好大的，放活小的，对国有企业实施战略性改组。对经济效益和前景好、信誉高的国有大中型企业可实行规范的公司制改革，使企业成为适应市场的法人实体和竞争主体。同时要进一步明确国家和企业的权利。要采取多种方式，培育和发展多元化投资主体，推动政企分开和企业转移经营机制。

储蓄资源的开发及 两种筹资方式的结合运用^①

李相国 刘俊彦

社会主义市场经济要求企业成为自主经营、自负盈亏的经济实体。企业不仅要能自我积累，而且要能自主筹资。随着市场经济的发展，企业自主筹资活动日益广泛地开展起来，社会总资金的分布和运行有了一定的变化，全国居民储蓄已达 5.9 万亿元，成为企业筹集资金的客观可能和重要来源。

我们认为，对我国城乡居民如此可观数额的储蓄，应该从金融理论、金融政策、金融杠杆等方面作深入、细致、具体的分析研究，既应考虑国民经济发展对广大城乡居民储蓄资金启用的需要，也要考虑广大城乡居民的利益，两者兼顾，以便制订相应的政策，采取合理的措施，予以经济有效的充分动员。应该看到，在一个国家的低收入时期，城乡居民更重视金融资产的安全性和变现能力，储蓄主要是准备用于不时之需。所以，1996—2000 年，银行存贷款利息率降低了七次，虽使企业受益良多，但并未达到促使城乡居民提取存款，加大消

① 原载《财税与会计》2000 年第 5 期。

费需求力度，改变市场疲软，繁荣经济的目的，实际收效并不理想。储蓄存款额度下降的幅度甚微，有时还有攀升之势。许多人受传统的“节俭”、“量入为出”等消费观念的影响，银行存款舍不得拿出来消费，更不会向银行去借钱消费，这就造成了生产与消费在时间的错位，不仅滞缓了潜在消费需求的释放，而且造成一定时期生产能力的过剩。应该说，节俭不是罪过，提高国民收入才是启动国民消费需求的根本对策，我们认为，应该抓住这一根本对策，在此基础上倡导合理、适当的消费观念。应该积极努力地推进企业建立现代企业制度，做好国有企业实行股份制的改制工作，充分动员城乡居民的储蓄，作为实行股份制提供筹集资金的来源，为城乡居民提供投资的场所。

现代经济有直接筹资和间接筹资两种基本方式：发行股票和债券是直接筹资，通过金融中介存贷款为间接筹资。在不同的国家，不同国家的不同发展阶段，对筹资方式可以有不同的选择，美国以间接筹资方式筹集的资金占全部筹资的 54.7%，而日本则高达 84%。日本企业在经济高速增长时期偏重采取间接筹资方式，20 世纪 80 年代以后则逐渐增加直接筹资的方式。如何正确运用这两种基本筹资方式，是最大限度动员和利用社会资金的关键。我们认为应该重视研究下述问题。一是国有企业推行股份制改造，以发行股票筹集资金。前提是必须抓好产业结构的调整和产业结构政策的完善，促使企业走向市场，搞活生产经营，提高经济效益，否则即使实行了股份制，企业经理人员也会将注意力集中在年度分红的短期目标上，无力顾及企业长期发展，从而使企业处于更加困难的境地。二是重视金融资产的安全性和变现能力，稳步推进直接筹资方式。过早过多地发展股票筹资，不符合城乡大多数居民利益，不利于社会安定。三是在市场化程度偏低、居民的投资决策能力和对市场走向的判断能力较差的条件下，不健全的市场所提供的信息往往也是扭曲的。此时发展直接筹资要避免盲目性，防止诱发社会经济波动。四是能用较低的利率吸收存款，仍然是经济