

以德理财 以智理财 以法理财

刘常荣 著



中国电力出版社

www.cepp.com.cn

内 容 提 要

本书收集了作者近两年从事企业财务领导工作所发表的 18 篇文章, 这些文章是作者多年实践经验的结晶, 是作者对财会领域诸多理论问题、实务问题的观点和见解, 是作者在企业理财工作中风格和技巧的生动体现。

本书力求体现作者的下述观点和思想:

以德理财, 以智理财, 以法理财; 应用《会计法》赋予的责任和权利, 强化财务监督机制, 强化成本控制; 改善公司财务状况, 积极参与西部大开发; 重新构建公司系统产业金融体系; 诚信是会计安身之本。

该书理论联系实际, 文字朴实、简练, 是一本电力财经专业人员必读的好书, 同时, 本书也适用于相关管理人员及从事行业研究的专业人员。

以德理财, 以智理财, 以法理财

刘常荣 著

*

中国电力出版社出版、发行

(北京三里河路 6 号 100044 <http://www.cepp.com.cn>)

利森达印刷厂印刷

*

2002 年 6 月第一版 2002 年 6 月北京第一次印刷

850 毫米×1168 毫米 32 开本 4.75 印张 110 千字

印数 0001—6000 册

*

书号 155083·432 定价 10.00 元

版 权 专 有 翻 印 必 究

(本书如有印装质量问题, 我社发行部负责退换)

序

常荣同志是我在企业财会界结交的一位朋友，前年我才为他的个人专著《企业财金求索》作过序，两年后的今天，他的第二本专著又结集成书了。他在企业财会园地挥撒汗水、笔耕不止的精神令人钦佩，我衷心祝贺他在学术研究方面取得的丰硕成果。

这本题为《以德理财，以智理财，以法理财》的专集，收入了常荣同志在世纪交替、改革浪尖之时发表在国内各种报刊上的十八篇文章，这些文章是多年实践经验的结晶，是对财会领域诸多理论问题、实务问题的观点和判断，是在企业理财工作中风格和技巧的生动体现。文字朴实、简练，读来琅琅上口。字里行间，突出体现出三个特点：

其一，时代色彩鲜明。1999~2001年是中国会计界改革变化最大的年份——新《会计法》正式施行，中国加入世界贸易组织，新的会计准则陆续颁布……。对这一系列重大事件，作者作为见证人和参与者，都有付诸文字的研究成果、观点表述或学习体会。

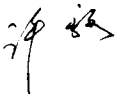
其二，紧密联系实际。常荣同志现在供职于国家电力公司华中公司总会计师的岗位上，他写的文章，都深深扎根于企业财会工作的土壤中，源于实践，高于实践，有感而发，发则令人深省。

其三，视野十分开阔。常荣同志从事企业财会工作，但不

拘泥于日常繁琐的事务中，善于从广阔视野里捕捉最新信息，十分难能可贵。

我是极力主张理论工作者要联系实际、深入实际的。在当今中国全面融入世界经济主流的年代里，经济界、会计界有多少实际问题亟待我们去研究、去解决！每个以民族复兴为己任的华夏子孙，都应该象常荣同志一样，勤于思考，勇于探索，做出“砖瓦”之贡献。

是为序。

著名财政专家 博士生导师：教授

2002年1月22日

目 录

序

以德理财，以智理财，以法理财

——说说在总会计师岗位上的几点体会…………… 1

会计人员要有挑战新世纪的胆识和魄力…………… 9

人世给中国会计带来的挑战…………… 26

《会计法》，一部修订一新的法规…………… 60

老总们，请关注《会计法》赋予你们的法律责任…………… 63

会计人员，高举起新《会计法》这个依法理财的
锐利武器…………… 67

从“贵宾”待遇说开去…………… 74

改革会计管理体制，强化财务监督机制

——华中电力集团公司会计管理体制改革的
实践与探索…………… 77

正“本”清源，强化企业成本控制…………… 90

年度交替话财经…………… 96

适应形势，把握主动

——对当前电网工作的几点建议…………… 102

大力开源节流，着力改善公司财务状况·····	104
产业金融如何参与西部大开发? ·····	107
迎接新世纪第一束曙光，跨出新千年第一个脚步 （为《华中电业金融》2001年所作元旦献辞）·····	114
反骄破满，再攀新高 ——对财务公司1999年第四季度工作的 几点要求·····	117
关于构建国家电力公司系统产业金融体系的 几点建议·····	119
再论财务公司面临的新形势 ——兼谈对公司工作的几点建议·····	121
轰然垮塌的又一座“双子楼” ——安然破产事件与安达信危机·····	126

以德理财，以智理财，以法理财

——说说在总会计师岗位上的几点体会

总会计师的岗位，无论在企业还是事业单位，都是十分重要的。如果说在计划经济时代这种重要性还不明显，那么在把工作重点转移到以经济建设为中心的轨道上来了以后，在建立有中国特色的社会主义市场经济体制的伟大事业中，会计人员、总会计师就是经济工作一线举足轻重的人物了。我这么说，没有半点自我吹嘘的意思。1998年5月初，我参加人事部举办的全国92家国有大型企业的总会计师学习班，曾经在中南海聆听过朱镕基总理的讲话，他当时就是把总会计师放在与企业党委书记、总经理一样重要的位置上来加以强调的。当然，现实生活中的情况并非全是这样，法律赋予总会计师的职权在单位不能到位的现象到处都有，总会计师的工作环境并不十分理想。我自己这方面的体会就很深。因此，我写这篇文章，在谈几点理财体会的同时，也发表点感慨，说点儿酸甜苦辣。

体会之一：以德理财

总会计师要做到“廉”字当先，两袖清风，做一个公私分明的清白人。

在我的会计生涯中，始终崇奉一个“信条”——清廉。从我进入湖南财贸学院会计系开始，我的老父亲就把这个为人处世的要诀贴到了我的脑门子上；几十年的会计工作实践，也深

感廉洁应该作为我们会计界的准入证，而且应该位列道德准则首位。它的寓意在于，在人格与金钱的较量中，要把人格留给自己，让金钱服务社会。

我曾经写过一篇《当会计，不容易》的短文，阐述了这样一个观点：清廉是会计修身立德的根本。理财而不贪财，近财而不迷财，视国家之钱财如生命；自己不生歪门邪道、不伸手，一辈子做到公私分明、廉洁奉公。这是在市场经济大潮中做一名好会计尤其要具备的基本功。当会计尚且如此要求，做总会计师更应该是会计队伍中廉洁自律的模范和表率，是一面旗帜。己不正，焉能正人？因此，以德理财，实为总会计师理财要诀里的第一要义。在现实生活中，要做一个清白人不是件容易的事。你手中握有财权，这玩意儿比什么都抢眼。是公正无私、秉公办事还是以权谋私、假公济私？在这个问题上，容不得半点含糊。

在我们总会计师队伍中，钻进钱窟窿里出不来，到头来落得个身败名裂者，不乏其人。比如四川东方锅炉、云南红塔山、华中公司下属的华中电力开发公司等单位原来的总会计师，都涉案重大经济犯罪而受到法律制裁。这些反面教员有个共同点：灵魂深处就有个追逐铜臭味的劣根性，一旦财权在握，这种劣根性在金钱的诱惑下急剧膨胀，把人格全丢了，从总会计师的岗位上滑入了犯罪的泥坑。

我当总会计师和在企业财务、产业金融领导岗位上多年，对自己不敢有丝毫懈怠，经常习惯以这些反面典型警省自己，管住自己的手——手莫伸，管住自己的嘴——嘴莫馋，管住自己的家属——莫倚权仗势。这“三管”，是管住自己人格的基本功，要不然，你在经手的钱钞面前，在人家花样百出的公关活动中，难免会败下阵来。日常生活中，不可小看别人请你的一桌酒席、送给你的一件礼品、打给你小孩的一个“红包”，

那是有所求——好心人求你，怕你“不给好处不办事”，低估了你的人格；别有用心的人求你，是希望“给了你好处乱办事”，想用金钱买下你的人格。人格是无法用金钱来计价的，但往往容易被金钱所收买。对于掌管财权的总会计师来说，经常反躬自省，警钟常鸣，以清白之心待人处事是十分重要的。

前些时候电视里播放的《一代廉吏于成龙》，对于我们总会计师的人格修养是有借鉴意义的。古人尚能如此严格自律，吾辈焉敢愧对前人？古语云：“剑折于莹，墙崩于巢，微渐不杜，将来害之大也”。

体会之二：以智理财

总会计师要精于算计，科学理财，做一个“念做俱佳”的精明人。

总会计师在单位是个当家理财的角色，要对法律负责，如果是企业，经济效益和股东财富最大化是第一位的东西，必须十分讲究聚财、用财、生财、省财之道。会计会计，要精于算计，开源有方，节流有道，科学理财，以智理财，要做个实实在在的精明人。在社会主义市场经济体制的框架已经基本建立、知识经济时代扑面而来的年代，要当好科学理财的精明人，必须把握三点，这就是：**基础要牢，眼界要高，起手要低。**

基础要牢。这是对我们总会计师个人专业素质的要求。干啥吆喝啥，干上了会计就得尽可能精通会计。我是六十年代工业会计专业的本科毕业生，在会计岗位上摸爬滚打三十多年，靠的是什么？主要还是靠大学时代获得的那点老底子。尽管老师在课堂上向我们灌输的是从原苏联搬过来的那套会计教材，但会计原理的一些基本概念是具有生命力的，扎实的财会基础理论功底是做好财会工作的本钱，也是拓宽知识领域、实现知

识更新的根基，基础打牢了，接触新知识就能举一反三。当然，学校教育只能解决跨入财会这个专业领域的入门券，或者说只是给有志于会计事业的人们提供终生学习的基础，关键的还在于长期实际工作中的后续教育和再学习。

会计是一门科学，科学是不断发展的。就拿一个会计等式来说，从原来的“资金来源=资金运用”发展到“资产=负债+所有者权益”，这个变化中，包含有多少新旧概念的更替？我们今天在知识经济时代当总会计师，随之产生的知识资本、人力资源成本、资产无形化、知识产品化、风险财务、资本经营、网络会计等等新概念又摆到了我们面前。因此，总会计师扎实的专业基础是一个动态的加固过程。我常常要求我的同事要学点金融，学点证券，学点法律，学点计算机和网络，当然，对于现代财务会计的最新理论成果是必须予以重点关注的。

我们的难处在于：一旦压上总会计师这副担子，很难找到一个脱产学习的机会；朱镕基总理亲自倡导办起来的会计学院，在职的总会计师们更难轮得上去进修一次。比较可靠的办法，还是自学，知识更新是自己的事，主要还是靠在长期实践中的自我完善。我离开学校近四十年，没有获得过一次“回炉”的机会，也都是平时工作逼得自己学习一些新东西。

眼界要高。总会计师岗位的工作繁杂而又十分具体，我们一年三百六十五天不休息，手上都有活，是一个相当累人的行当。在这种情况下，往往容易陷入事务堆里，拨拉的不是大算盘，满足于打个“小九九”，这个“家”肯定是当不好的。总会计师要站得高，看得远，在企业经营决策中要有战略眼光。

对于国际国内经济大形势、重大经济金融事件、政府导向、政策走向、市场变化、产品行情、经营环境、企业发展方向、行业竞争、风险因素等关系到企业命运的问题，都要纳入

自己的视野之内，仔细观察，认真分析，准确判断。只有看准了大形势，才有可能在参与企业经营决策时，就资本运作、筹资策略、资源配置、成本控制、风险规避等重大问题提出好的方案和建议。比如我们电力行业，这几年市场出现了供大于求的情况。从去年下半年开始，中央已着手对全国电力体制进行市场化的改革：厂网分开、竞价上网、打破垄断、公平竞争等将作为改革的内容在方案中出台；“十五”期间，国家已把“西电东送”、全国联网、调整电力结构纳入西部大开发战略和“十五”计划……类似这些大事件，我们电力行业的总会计师是必须密切关注、认真研究的。

可以想象，如果我们只埋头算账，一点儿也不关心上述事件，外部世界变化了，我们还在夹着算盘账本踱方步，对企业财务经营战略不作任何调整，不及时采取一些因应之策，这个企业的财务工作肯定被动得一塌糊涂。因此，我体会，以智理财，就是要勤快一点，看远一点，多想点事，不能懵懵懂懂过日子。我建议总会计师们每年多关心一下党的中央全会、人代会关于经济工作的大政方针，多留心一下财政、金融、证券、价格、税务和加入“WTO”等方面的信息。形成习惯，持之以恒，定当受益。

起手要低。企业单位的财务工作是国家整个经济大局的基础，是微观层次上的细致功夫，因此，起手要低，要做得实在，不能玩玄的、虚的。总会计师在协助单位负责人敲定年度预算时，要把现金流量预算作为重中之重予以安排，无论是营运收支预算还是资本性收支预算，都必须量入为出，精心安排。在内控制度建设、会计人员培训、会计电算化等具体工作中，总会计师都应该事必躬亲，亲自组织，亲自过问。总会计师不能坐在办公室里“拍脑袋”，要深入基层，深入生产，深入市场，调查研究，掌握企业经营的第一手资料。

体会之三：以法理财

总会计师要出以公心，大胆管理，做一个尽职尽责的执法人。

1990年12月31日国务院以第72号令发布的我国第一个《总会计师条例》，至今仍然是总会计师行使职权的唯一法规。在设立“三总师”的企业里，总会计师是唯一有法可依的领导班子成员。按照《条例》规定，“总会计师是单位行政领导成员，协助单位主要行政领导工作，直接对单位主要行政领导人负责。”《条例》确定了总会计师在企业重大决策中有参与权、财务开支中有决定权、经营管理中有指挥权、执行财经纪律中有维护权、会计报表中有审批权。《条例》规定总会计师必须履行七大职能，将经济核算、财务管理、会计监督都搁到了总会计师肩膀上，其中第一项职能就是“贯彻执行国家财经方针政策、法规、制度，维护财经纪律，在企业中实行财务、会计监督”。《条例》还强调了总会计师的职权受到国家法律保护，单位领导人应当支持、保障总会计师行使职权。这一系列规定，是适应建立社会主义市场经济的需要而采取的重要举措。

《条例》已经成为跨世纪的法规，施行了整整十个年头，尽管随着市场经济的深入发展已有不少内容需要调整、补充、修改和完善，但她在建立社会主义市场经济的正常秩序、转换企业经营机制、探索企业领导班子的新模式、严肃财经纪律、推动我国财会制度改革等方面，已经发挥了不可磨灭的历史作用，其生命力，已经体现在十年跨越而不衰这个事实上。我们在职的和已经离退休的总会计师，都是这个《条例》的实践者，是《条例》把我们推到了当家理财的位置上，给了我们依法理财的武器。

我当总会计师多年，在执行《条例》的过程中感受最深的有两点：一是理财必须有章法，讲规矩。总会计师是干什么

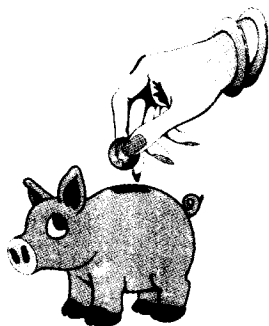
的？《条例》明确的第一项职能就是执法，就是财务、会计监督；通过履行这项职能营造出一个健康、规范、合规、合法的财务工作环境；不敢大胆执法，当总会计师不够格；要执法于人，自己必须知法、懂法、模范守法。这些年，我们的会计工作环境不太好，社会上流行一股“做假账”的坏风气，刮到了各行各业，我们当总会计师的，有执法不严、监督不力的情况。1998年5月那次听朱镕基总理讲话时，总理严厉批评了一些总会计师带头做假账，这在当时引起了极大的社会反响。在我们电力，这股风气在一些单位也颇为盛行，“做”收入，“做”成本，“做”利润，“做”煤耗，“做”线损……，在一个“做”字上动心思，上市公司中流行的那个“包装”，十有八九也演绎成了做假的代名词。这样做的结果，假数据、假信息、假报表害死人。我对此是深恶痛绝的。说得严重点，以法理财是企业的生命线，当前还是防治腐败的安全线，总会计师是这根线的护线人和司线人，总会计师职责的第一要义就是守住这根生命线和安全线。实际工作中，总会计师要把防止企业违法乱纪放在第一位，要有一张“婆婆子”嘴，多讲多宣传，在领导班子里，在职工群众中，讲会计法规，讲财务制度，讲财经纪律，讲金融税收物价政策，讲企业内部规章制度。其次，要高度重视企业内控制度的建设，资金、成本、收入、物资采购、对外投资、对外担保……都要一一有制约机制健全的制度规范把关守口，这是“安全网”、“防火墙”，缺少不得。今年，财政部将出台企业内控制度的几个具体准则，这又是我们推进依法理财工作的极好机遇。第三，要大胆管理，坚持原则，敢于碰硬，敢于纠错。

第二个体会是，总会计师要维护法纪，要参与管理，太难了！难就难在有责无权，《条例》赋予的领导地位得不到落实。现在社会上流行的做法是：在总会计师上面再设一个行政副

职；总会计师不能进党组；只设副总会计师。我们电力行业基本就是这样。1998年我曾经集中集团内财会专家们的意见和建议，按照《总会计师条例》的要求，起草了一份符合集团实际、可操作性强的实施细则，但就是出不了台，理由很简单：落实了总会计师的职责权力，那总工程师、总经济师怎么办？真是哭笑不得，到如今也还没有一个贯彻《总会计师条例》的内部办法。如果要修改《条例》，我的第一条意见将是：增加一条能保证总会计师行使职权的刚性条款。

总会计师的岗位是一个重要的岗位，总会计师的事业是一项光彩的事业，在进入新的世纪以后，我们有理由相信：总会计师脚下的路，将比上个世纪更加宽广！

2001年2月19日



会计人员要有挑战新世纪的 胆识和魄力

二十世纪走完了，二十一世纪来到了我们面前，我们已经站在新世纪门槛上。作为一个企业会计工作人员，以什么样的姿态迈入二十一世纪？这是大家当前正在思考并且必须认真解决的重大问题。

即将到来的二十一世纪，无疑是一个具有新的挑战的世纪。解决新世纪面临的课题，显然比解决二十世纪遇到的问题更为复杂，难度也更大。我们现在已经着手解决或可以预见得到的世纪课题有：二十一世纪，中国要全面融入经济全球化的大潮流中，要加入世界贸易组织，这将深刻地影响和改变社会生活的方方面面，以及人们的思维方式、价值观、道德观和世界观，我们如何把握机遇，迎接挑战？二十一世纪，我们将步入知识经济时代，我们如何实现从资源经济向知识经济、向智力经济的转变？江泽民同志在党的十五大报告中勾画出了我党在新世纪前五十年实现“三步走”的宏伟蓝图，他说，“展望下世纪，我们的目标是，第一个十年实现国民生产总值比2000年翻一番，使人民的生活更加宽裕，形成比较完善的社会主义市场经济体制；再经过十年的努力，到建党一百年时，使经济更加发达，各项制度更加完善；到世纪中叶建国一百周年时，基本实现现代化，建成富强民主文明的社会主义国家”。为了实现“三步走”的目标，党的十五届一中全会提出大多数国有企业三年脱困和初步建立现代企业制度的近期目标，四中

全会又提出了国企改革和发展的十年中期目标，五中全会则勾画出了“十五”计划的宏伟蓝图。面对上述这一系列翻天覆地的改革，我们如何以一个现代会计人的胆识和气魄，去创造中华民族新的文明？

对于上述问题，每个企业会计工作者都必须作出历史的回答。

一、全球经济一体化和科技进步是二十一世纪社会变迁的大趋势

2000年的全国经济工作会议对国际经济发展态势曾经有过一个精彩的论述：“当前，有三个动向值得我们高度关注，一是世界范围内正在进行经济结构调整，二是科技进步突飞猛进，三是跨国公司影响日益加大。全面分析国际经济形势，我们可以得出一个结论：全球经济一体化的趋势已经和正在给各国经济发展带来深刻影响”。

这个分析和判断是十分正确的。

（一）全球经济一体化的发展态势及特点

全球经济一体化，展开的是一场以发达国家为主导的世界范围的产业结构调整，即劳动和资源密集型产业向发展中国家转移，少数发达国家实现技术和资本密集型的产业升级。它所表现出来的特点有以下几个方面：

（1）少数发达国家的经济一体化。绝大多数外商直接投资集中在少数发达国家之间。如1990年，澳大利亚、加拿大、法国、德国、意大利、日本、芬兰、英国、美国等九个国家的对外投资就占了全球外商直接投资流出总额的90%；上述九国加上一个西班牙所吸引的投资，占了全球外商直接投资流入

总额的 75%。从这两个百分比看得出来，发达国家的对外投资，是在彼此之间进行的。这些投资大量用在企业兼并上。交叉投资的结果，形成你中有我、我中有你、难分你我的局面。

(2) **发达国家劳动和资源密集型产业向发展中国家转移。**1990 年发展中国家制造业的外商直接投资占比高达 60%；1988~1993 年，发达国家对亚洲的外商直接投资翻了一番，绝大部分集中投入到了劳动和资源密集型产业。这样投资的结果，西方国家失业增加，而发展中国家和地区制造业大发展。1961~1991 年 30 年间，制造业就业人数，在美国下降了 1/3，在法国下降了 1/4，但在韩国却增加了 4 倍，在马来西亚增加了 2 倍。

(3) **发达国家经济向科技和资本密集型产业升级。**全球产业结构调整的结果，发达国家的产业越来越集中在领导世界新潮流的高科技领域，特别是对二十一世纪具有关键意义的信息技术产业及相关的服务性产业，如电讯、媒体、商业、金融等。据估算，2000 年，全球电子商务收入达 2334 亿美元，预计 2003 年将猛增到 1.4 万亿美元。在美国，1970 年，计算机投资只占全国非住房投资的 1%，到 1995 年已陡升到 12.8%。1970~1995 年 25 年间，耐用生产设备投资翻了两番，而信息处理设备投资则增长了 20 倍。1996 年，美国 GDP 的增长，1/3 来自信息技术产业，电脑软件硬件和办公设备、半导体三个行业的增长率超过 26%，几乎是 38 个行业平均增长率 (8.3%) 的 4 倍。1995 年，美、德、日、英、法、意六国信息技术出口占世界市场的 77%，1996 年，美国一国就占了 1/4。到处要用的计算机芯片，英特尔一家就占了全球电脑微处理器市场的 85%。计算机工作站，惠普和太阳两家拿下世界市场的 55% 以上。400 亿美元的音乐录制品世界市场，被索尼、华纳等五家企业占去 2/3。网景和微软两家公司拿下互