

2004 年新疆维吾尔自治区会计学会
优秀论文选



会计改革 发展 创新

KUAIJI GAIGE FAZHAN CHUANGXIN

新疆维吾尔自治区会计学会 编

新疆人民出版社

会计改革 发展 创新

2004 年新疆维吾尔自治区会计学会

江苏工业学院图书馆
优秀论文选

藏书章

新疆维吾尔自治区会计学会 编

新疆人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计改革 发展 创新/新疆维吾尔自治区会计学会编. —乌鲁木齐:新疆人民出版社, 2004. 10

ISBN 7-228-09129-9

I. 会... II. 新... III. 会计学—新疆—文集
IV. F230-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 120436 号

会计改革 发展 创新
新疆维吾尔自治区会计学会 编

新疆人民出版社出版

(乌鲁木齐市解放南路 348 号 邮政编码:830001)

新疆新华书店发行

乌鲁木齐大金马印务有限责任公司印刷

850×1168 毫米 32 开本 535 千字 22.25 印张

2004 年 10 月第 1 版 2004 年 10 月第 1 次印刷

印数:1—760

ISBN 7-228-09129-9 定 价: 20.00 元

编委会名单

主 任：李学军

副 主 任：张立德 亚合甫·白克力 张新吉

崔光莲 胡志江

成 员：郑 军 王延丽 杜曙光 徐春林

姜锡明 王 健 刘欣荣

主 编：张立德

副 主 编：郑 军 王延丽 姜锡明

特约编辑：宋 君 倪 青 张转琴

前 言

为配合财政部门宣传、贯彻新的会计制度、会计准则,紧密联系广大会计实务工作者、理论工作者及会计管理工作者,促进自治区会计事业的发展,自治区会计学会每年都开展全区性的会计学术研究活动,针对会计改革与发展中的热点问题提出学术研究内容,并面向全疆广泛征集论文。2004年度学术研讨会共收到推荐论文176篇。通过组织专家评委会评选,从中选出优秀论文97篇汇集成册,以飨读者。由于编者水平有限,在编辑工作中难免有疏漏或不足之处,敬请广大读者不吝指正,以匡疏误。

编 者

2004年10月

目 录

第一篇 会计职业道德、会计诚信建设

关于在市场经济环境下诚信缺失和诚信重建的几点思考	张新吉(3)
加强会计人员职业道德建设的对策	孙桂香(14)
会计诚信责任——完善公司治理结构的基石 ...	张昆秀(19)
浅议财政会计监督	陈月红(25)
浅谈企业会计人员的素质	沈谦(33)
浅议会计造假原因的理性思考	哈春莲(39)
加强职业道德教育,提高会计人员素质	高进红(48)
会计信息失真的成因及改进建议	邱建华(53)
试论会计职业道德	刘 英(60)
对会计信息质量与会计监督的探讨	赵江阳(69)
论会计监管	杜爱国(72)
关于完善会计信息质量监管的思考	宣立 温世平(82)
浅谈企事业单位的建账监管	蒋红英(88)
浅谈我国会计信息失真及防范对策	白彦苗(95)
非营利组织会计诚信问题研究	汤琦瑾(104)

第二篇 内部会计控制制度

关于企业内部控制制度框架构建中几个误区的思考	
------------------------	--

.....	曹宏义(115)
完善企业内部会计控制的思考.....	袁富强(119)
会计信息系统的内部控制研究	
..... 石玉梅 玛尔孜娅 王 健(126)	
强化企业内部控制的探析思考.....	杜玉枫(142)
健全企业集团内部控制的探讨.....	王忠春(147)
浅谈企业内部控制的建设.....	贾森(152)
财务管理工作的基础——健全的企业内部控制制度	
..... 鲁红彦(157)	
浅谈内部审计风险及防范措施.....	吴英(163)
企业内部控制制度探讨	杨旻(171)
浅议事业单位内部控制制度	
..... 俞元生 郭新颖 魏录宏(195)	
企业内部控制制度的设计与运作研究.....	杜全民(203)
浅谈公司治理结构下的会计控制运行机制.....	王金芝(219)
浅谈内部会计控制规范.....	崔玮宏(226)
浅议内部会计控制环境问题.....	何新萍(232)
浅谈建立健全商品流通企业内部财务管理制度	
..... 粟新明(239)	
企业内部控制的目标与对策.....	毛家义(247)
浅议企业内部控制存在的问题及其对策.....	张克萍(253)
我国企业内部控制存在的问题及建议.....	王新华(262)
论不同层级的内部控制主体.....	李宇立(272)
对如何建立健全企业内部会计控制制度的一些思考	
..... 茆换青(280)	
加强内部会计控制刻不容缓.....	张 宏(284)

第三篇 会计实务问题研究

关于合并会计报表有关问题的思考·····	谢桂莲(291)
兵团农牧团场的报账制核算模式·····	樊秀珍(299)
浅谈现行会计系统与税务处理的矛盾与协调 ·····	陈 静(306)
做好特殊条件下完工的固定资产投资审计探讨 ·····	田桂林(311)
控制现金流量规避财务风险·····	李 芳(318)
集团公司如何强化委派财务总监的管理 ·····	孙秀英 杨松斌(323)
联合降低成本,努力实现双赢 ·····	梁金霞(329)
内部审计延伸是企业精细管理的保障·····	李坤生(337)
浅谈加强企业的资金管理 ——关于托管后的联强公司资金管理的几点思考 ·····	周明辉(342)
浅谈注册会计师职业责任保险·····	黄慧萍(356)
现代企业经营过程中的财务管理·····	闫代友(362)
浅议固定资产减值准备与固定资产折旧 ·····	孙亚梅(368)
加强医院财务管理的思考·····	周琴芬(374)
试论财务管理在企业中的地位和作用·····	高晓红(384)
加强项目合同管理提高资金运作效益·····	缪玉春(391)
试论施工企业成本控制与管理·····	刘小平(395)
试论企业资本运营·····	周广新(403)
对如何加强学校内部控制问题的研究·····	张鑫辉(408)
财务管理学在医院经营管理中的作用·····	任喜英(418)

依据“四按原则”拨付款,用好管好专项资金

- 李瑞瑞(422)
- 我国增值表的设计及编制..... 高军英(426)
- 融资租赁核算中的几个关键点..... 张莉(433)
- 企业成本核算中存在的问题及改进措施..... 许桂娉(442)
- 创新行政事业单位国有资产管理的思考
——从昌吉州行政事业单位资产管理的现状
探索国有资产管理机制..... 黄淑红(449)
- 如何做好现金存货固定资产有形证券的盘点取证工作
..... 卓红英(455)
- 浅谈企业集团财务体制中的几个问题..... 徐志杰(463)
- 谈固定资产减值..... 安玉萍(473)
- 如何抓好企业的财务管理的浅谈..... 李忠芝(480)
- 资产评估增减值的会计处理初探..... 冯金梅(486)
- 固定资产减值准备与累计折旧会计核算的关系
..... 赵城云(492)
- 对规范事业单位暂存款项会计核算的思考..... 孙素芳(498)
- 论企业应收账款的管理..... 欧阳宏群 薛寿春(502)
- 对于供电企业集团财务管理模式的思考..... 郭元灵(507)
- 试论稳健原则在资产备抵项目计提中的应用..... 曹琛(513)
- 试论我国企业财务会计报告的发展趋势..... 吕芹(519)
- 论现代企业的财务分析..... 王宇(527)
- 试论应收账款的转让融资..... 曹春芳(535)
- 浅析会计差错的查证技巧..... 杨振华(540)
- 完善所得税会计的思考..... 胡盼道(549)
- 关于计提固定资产减值准备和折旧的思考..... 刘欣荣(557)
- 我国企业并购融资风险及其防范对策..... 王海(563)

第四篇 会计管理工作

- 如何做好新时期的会计管理工作…………… 郑 军(573)
- 会计电算化工作环境下企业内部控制制度探究 ……………
…………… 周冬英(588)
- 浅析会计电算化应用和推广中存在的问题及对策
…………… 汪金桥(593)
- 完善地方公共财政体制的探讨…………… 高 虹(600)
- 行政事业单位国有资产管理中存在的问题与对策
…………… 范戈里(606)
- 加强企业财务管理的几点思考…………… 曹 颖(611)
- 对行政事业单位会计核算中存在的问题及建议
…………… 刘玉霞(615)
- 加强会计基础工作,提高会计管理质量 …… 古丽巴哈尔(620)
- 强化会计教育改革的思考…………… 倪 青(630)

第五篇 其 他

- 规范房产交易二级市场契税征管的思考…………… 宋新生(639)
- 利率市场化对银行运营的影响及对策
…………… 董涛 张翠霞(643)
- 用科学发展观构建国有商业银行理财新思路
…………… 杨荣启(649)
- 试论管理会计在建设银行经营管理中的应用及推广
…………… 娄新辉(654)
- 当前农村村级财务管理中存在的问题、原因及对策
…………… 傅慧萍(660)

少数民族地区财政实行部门预算制度的思考	高双印(668)
浅析我国上市公司关联方交易	张航燕(674)
加快新疆会计教育现代化发展的对策研究	李 玲(680)
完善《公司法》保护投资者利益	曹 莉(687)
依《会计法》发挥会计的职能作用设立管理会计的探讨	何秀云(693)
浅谈对网络会计的几点认识	李 毅(699)

第一篇

会计职业道德、 会计诚信建设

关于在市场经济环境下 诚信缺失和诚信重建的几点思考

张新吉

内容摘要:诚信是市场经济社会中的灵魂,是基于人们共识的一种契约,是人们在商业活动中应遵守的“游戏规则”,是市场主体之间理性承诺和约期认可相结合的一种信任关系。但是目前诚信缺失的危害在我国社会经济生活中有愈演愈烈之势,导致建立在诚信基础之上的市场主体之间的信任关系发生了紊乱。在大力发展和建设社会主义市场经济的过程中,诚信是一个需要我们着重研究的重大课题。本文拟从市场经济环境下的诚信缺失及诚信重建的视角对这个问题作一些探讨。

关键词:市场经济诚信缺失 诚信建设 诚信制度

一、诚信以及诚信缺失的危害

(一)诚信的概念及诚信的重要性

在现代汉语中,诚信有两层含义,一个是诚实,不说谎、不虚伪;另一个是讲信用的意思。在经济学上,诚信的含义比个人道德品行要广泛和深刻得多。它既可以指一种行为——通过履行承诺而取得公众的信任,也可以指一种稀缺的资源——货币借贷和商品赊购等经济活动的基础。从新制度经济学的角度来看,诚信是基于人们共识的一种契约,是人们在商业活动中应遵守的“游戏规

则”。诚信是市场主体之间理性承诺和约期认可相结合的一种信任关系。按照制度经济学的理论,我们可以把交易费用分为:寻找交易伙伴的成本;搜集交易信息(如交易价格)的成本;谈判(如讨价还价)的成本;签订交易契约的成本;履行契约的成本;监督契约的成本;制裁违约行为的成本等。假定一项交易发生时,寻找交易伙伴的成本,搜集信息的成本,谈判成本,签约和履约成本等成本一定,那么监督成本越高,则交易费用成本就越高,反之亦然。因此,诚信对于降低交易费用、促进经济增长具有十分重要的意义。

最近,我国一位经济学家算了一笔账,由于欠款、赖账、假冒伪劣、不能按时交货,或者交货不付款、三角债等原因直接造成的经济损失近 6000 亿元,间接损失就更大。因为“不守信用”造成的各种法律纠纷、人事纠纷也都是要投入成本的,据有关资料统计,整个损失加起来至少 8000~9000 亿元,相当于我国国民生产总值的 10%。换句话讲,我们有 10% 的财富,由于“不守信用”而浪费掉了。如果我们讲诚信,不用增加劳动,社会总产值就可以增加 10%。

(二)诚信缺失的危害

目前我国社会经济生活中诚信缺失现象有愈演愈烈之势,导致建立在诚信基础之上的市场主体之间的信任关系发生了紊乱。在现实生活中,为了追逐利润而不择手段,生产假商品,制作假合同、假账目等不讲诚信事例屡见不鲜。不讲诚信造成的危害也日益严重,总的来看诚信缺失带来的危害主要表现在以下几个方面:

1. 对消费者利益的危害。市场主体的诚信缺失所造成的危害首先作用在消费者身上。例如,假种子的销售致使一些农民辛辛苦苦劳作一年却颗粒无收,还有假农药、假化肥、假农业技术等等。这些不诚信的经营行为使很多农民陷入困境,甚至连吃饭都成了问题。还有一些厂家抓住家长望子成龙的心理,借中考、高考临近之际,用虚假、夸大之词宣称自己的产品能提高智商和学习成绩,把

许多家长从牙缝中省下来的钱白白花费在为子女购买各种提高智商或提高记忆力的所谓“聪明药”上。另有一些不法厂商,利用人们盼望健康和长寿、美容和健美的心理,采用混淆食品与药品的界限、明示或暗示其有治疗作用或一味夸大疗效,推销名目繁多的所谓营养品和保健品,使一批又一批中老年人及不少妇女上当受骗。更为可恶的是,一些不法厂商制售假药,从病人身上捞油水。

2. 对市场秩序的危害。众所周知,市场经济应是信用经济,诚信是市场经济赖以生存和发展的基础。然而,现实生活中经常会出现许多与诚信不大和谐的音符。市场的建立是一个自然的历史过程,培育一个市场往往要花费很长的时间,需要投入人力、物力和财力,但要毁掉一个市场却很容易。一个简单的例子就是中俄边贸市场的毁灭。俄罗斯人在 20 世纪 80 年代曾经非常喜欢我们的羽绒服、小家电和白酒等商品,可是,我们一些不法商人为了牟取暴利,以次充好,甚至把掺杂稻草的羽绒服、质量低劣的小家电、工业酒精勾兑的所谓白酒销往俄罗斯,导致俄罗斯人对中国的商品恨之入骨,许多商店挂上了“本店无中国货”的牌子,以表示本店无假货。这多令人痛心啊!好不容易培育起来的中俄边贸市场就这样白白的丢失了。

3. 对企业和国家的危害。企业经营不讲诚信,在危害市场秩序的同时也危害企业自身。企业经营不讲诚信,必然导致商家的交易成本提高,交易成功率降低,交易风险增大。一个商家如果总是说假话、制假货、售假货、做假账,弄得人们对他们的话不敢信,对他们的商品不放心,对他们的账目不信任,企业就会失去顾客,失去市场,迟早会使自己面临败亡之灾。2001 年 7 月以后,中国的股市低迷,就是企业经营不讲诚信的一个严重恶果。在这期间,曾被称为中国第一蓝筹股的“银广厦”置诚信于不顾的恶劣行径,不仅扰乱了股票市场的游戏规则,也激起了投资者的公愤。直到这时人们才弄清楚银广厦连续多年一路走“牛”的原因并非是它真有什么特

别的价值,而是因为该公司编造了能赢得暴利产品的项目,即从天然植物精华萃取的加工业务。现在已经很清楚,银广厦的财务报告实际上也是一纸谎言,完全是一个彻头彻尾的骗局。当然骗局被揭穿之日就是银广厦倒塌之时。人们在纷纷指责这场骗局的埋怨声中,使用频率最高的词汇就是要求企业找回自己已失去的“诚信”。

企业经营不讲诚信,不仅使企业的形象受到损害,而且使国家的形象也受到危害。最近新疆发生的“啤酒花”事件又一次证明了这一定律。这一事件所造成的直接危害就是投资者对我国股市的极不信赖,特别是对证券监督管理部门的不信任达到了极点。他们认为代表国家的证券监督管理部门监督不力,说话不能取信于民,“政策链”经常“断裂”。证券市场上经常出现的情况是企业只要不亏损即可增发新股,于是导致中小投资者谈“增”色变。银广厦事件以后,中小投资者对国家的股市政策产生怀疑,投资热情大大降低。如果股票市场继续不按游戏规则出牌,再发生类似事件,那么,参与这一游戏的中小投资者就会越来越少,股票市场就会越来越低迷不振。长此以往,我国的股市将受到严重的挫折,现代企业的股份制改造将无法实现,进而也会影响到政府在投资者心目中的形象。

二、诚信缺失的原因分析

(一)市场因素

有人把不讲诚信的诚信缺失归结于市场经济制度本身,因为市场按照利润最大化原则运行,因此发展市场经济必然带来诚信的缺失。不能说这种观点没有一点道理,但是未免有以偏概全之嫌。

市场经济本身是一把双刃剑,它既有积极促进经济发展的一面,也有带来消极影响的一面。市场经济强调物质利益对于人们行为施加的影响。在市场经济还处于没有得到充分发展的初级阶段和法制尚不健全的情况下,市场主体在物质利益的引导下容易出