

● 罗志铸 著

财会改革 探索录

● 海潮出版社

Caikuai Gaige Tansuo Lu

94
F812.2
17
2

X11K51/13

财会改革探索录

罗志铸著

海 潮 出 版 社

财会改革探索录

罗志铸著

海潮出版社出版发行

(北京西三环中路19号)

(邮政编码 100841)

军事经济学院印刷厂印刷

850×1168毫米 32开 16.625印张 字数430千字

1993年1月第1版 1993年1月(武汉)第1次印刷

印数: 1—2500

ISBN 7—80054—413—3/F·12

定价: 7.00元

序

世界各国发展的情况表明：未有经济发达的国家而会计落后的，亦未有会计落后的国家而经济发达的，我国也不例外。

四十多年来，特别是十一届三中全会以来，我国一贯致力于提高经济效益，而经济效益却有时不理想，这有多方面的原因，经济体制的不适应自然是大问题。今天，我们正在大力抓经济体制改革了，是不是因此就可以认为，经体改之后，我国的经济效益就会提高？并不如此。

经体改只能增加企业在提高经济效益上的活力，为提高经济效益创造必要的条件，经济效益却并不随同经体改的完成而自然提高。在今天这样一个信息的时代，企业在通过经体改有了充分的自主权之后，如果仍不知使企业的一切决策工作，实事求是地建立在会计提供的信息上；或者，决策做出了，又不注意会计信息的控制作用来保证决策的实现；又或者，决策付诸实施以后，又不知应用会计信息对企业的成绩或不足，给予公允的评价、考核、奖惩，经济效益必然仍难提高。可以这么说，经体改有会计信息作保证则成，没有会计作保证则仍不免落空，会计在国民经济兴衰中的作用，是没有其他任何工作可以替代的。因此，会计工作的改革，也就成为我国经济体制改革成败，经济效益高低的关键。

志铸同志是我多年的朋友，从事商业会计和会计教育工作四十多年了，是武汉市老一代的几位会计名家之一。四十多年的经验使他深感到会计工作在发展我国社会主义经济、提高我国经济

效益上的重要性，和我国会计与世界的差距以及我国会计改革的迫切性。于是他呕心沥血，发表文章。文章涉及会计理论与政策，会计方法，会计制度与专业会计、财务、成本、审计乃至管理信息系统各个方面，而以经济效益、会计改革两者贯串其间，实际上是从各个方面表达了作者对这两个问题的灼见。80年代初人们追求的主要是产值，商品意识十分模糊，志铸同志首先就以其犀利的目光指出：只有扩大销售，才是提高经济效益的重要途径。80年代初，人们对管理会计还不很熟悉，志铸同志的文章即指出节约固定成本在提高我国经济效益中的巨大作用和潜力，一语道破我国经济效益之所以提不高的主要症结，志铸同志强调指出，“如果我们抱残守拙，只有被淘汰的命运。”“对于国外财会新理论、新方法，例如国际会计准则，管理会计方法，预测和决策科学等，我们要乐于学习，学以致用，为社会主义事业作出应有的贡献。”

志铸同志以会计学者而从事商业财会工作，凡所论列，皆紧密联系实际，读了他的文章，理论工作者可资以了解实际；实际工作者又可通过它来了解：怎样将实际上升为理论，以及怎样运用理论来解决实际问题。这也是他的文章所以受到广大读者欢迎而历久不衰的原因。可惜志铸同志生前不及将历年积稿裒集起来，为继续应各方之需发挥其积稿之作用，乃于志铸同志谢世后，择其传诵尤广者，加以编次，勒为本书，计九类63篇，以饷读者。并以序相嘱。故人长逝，展卷泫然，而文采永葆，或当无憾，因在拜读之余，写了我的读后以应。

杨时展

一九九二年党的十四大前于武汉

财会改革探索录

目 录

一、财政、信贷与企业经营管理

改进商业贷款方式的建议·····	(3)
银行贷款必须与财政资金划分·····	(6)
商业零售企业营业员劳动效率的剖析·····	(9)
搞活企业,提高经济效益,更好地发挥城市的多功 能作用·····	(14)
谈商品俏滞的辩证法·····	(19)
搞好经济管理必须重视时间观念·····	(22)
管理型公司存废问题的探讨·····	(25)
谈一般管理的过程·····	(29)
管理人员需要哪些才干·····	(36)
作出有效决策·····	(43)

二、会计理论与政策

论时间节约与会计核算·····	(53)
会计核算与经济信息·····	(58)
国际上五大会计模式·····	(63)
社会主义初级阶段与财会改革·····	(70)
加强会计管理,搞活企业经营,服务改革开放·····	(79)

三、会计制度与专业会计

直接成本计算法·····	(89)
工业专业化公司财会制度问题·····	(94)

商业服装工厂的成本核算与分析·····	(100)
肉类加工企业成本核算的特点·····	(104)
改进工业企业成本核算的设想·····	(112)
完善总会计师制度, 提高企业经济效益·····	(119)
有关责任会计几个问题的探讨·····	(127)
股份(集团)公司的财务与会计·····	(133)
中外合资企业财务与会计的特点·····	(159)
四、会计方法	
关于精简会计核算的几点经验·····	(173)
批零兼营业务会计处理方法的探讨·····	(178)
零售企业兼营批发业务结转成本的方法·····	(181)
论浮动价格的财会管理·····	(184)
五、财务与成本控制	
分句预计成本介绍·····	(191)
商业企业加速流动资金周转的途径·····	(199)
扩大销售是商业企业提高经济效益的重要途径·····	(205)
商业进货利润及库存保本期的分批核算·····	(209)
论成本控制·····	(213)
论经济效益与经济核算·····	(224)
加强商业企业成本管理, 提高经济效益·····	(252)
六、财务与成本分析	
商业企业财务分析方法举例·····	(261)
加强财务分析, 促进改善经营管理·····	(280)
比率分析法·····	(293)
运用数学分析方法分析产品成本·····	(297)
运用统计方法整理会计资料·····	(304)
商品久储与削价的得失比较·····	(313)
应用量本利分析, 作好经营决策·····	(316)

商品保本期分析的简介·····	(325)
商品保本期分析的应用·····	(333)
七、财务与成本指标	
考核增产节约效果的若干指标·····	(347)
商业企业资金利润率的解剖·····	(356)
商业企业全部流动资金与各环节周转的关系·····	(361)
工业企业产品成本和利润的数学模型·····	(367)
商业企业利润形成的数学模型·····	(375)
商业企业利息支出的特性·····	(380)
论商业企业经济效益考核的指标体系·····	(385)
八、审计监督	
试论我国社会主义审计的特点·····	(391)
我国社会主义初级阶段的审计职能·····	(397)
建立内部审计, 加强经营监督·····	(404)
加强审计监督, 为治理整顿、深化改革服务·····	(409)
试述内部控制制度审计的一般要点·····	(415)
工商企业审计要点概述·····	(422)
九、管理信息系统	
管理信息系统·····	(439)
论管理目标与控制·····	(487)
谈系统管理·····	(494)
系统的特性·····	(500)
会计数据电子处理系统·····	(513)
会计与信息系统·····	(522)

一、财政、信贷与 企业经营管理

改进商业贷款方式的建议

目前商业贷款主要有商品流转贷款和临时贷款两种。前者解决批发企业自有流动资金不足情况下,正常商品流转所需的资金;后者解决临时性的资金需要。多年来,由于指导思想和体制上的失误,企业和银行对资金掌握使用不够重视,基本上是供给制的做法,反映在商业贷款上存在以下几个问题。

一、在自有流动资金和银行贷款参加商品流转上,没有明确的界限和比例。本文在五十年代,曾经规定商业企业自有流动资金除满足四项定额流动资金(现金、家具用品、物料用品、预付待摊费用)外,还应有一定的比例参加商品流转,即在商品资金中应有一定的自身流动资金作为其资金来源,其余才由银行贷款供应。实际上,多年来商品流转不断扩大,自有流动资金不但没有随之增拨,而且某些单位还因机构撤并而减少,以致不少单位贷款所占比例越来越大,而且数字也参差不齐。一般批发企业贷款占95%以上,甚至接近100%。零售企业或商办工业中贷款占40%至60%不等。贷款比例大的单位,由于利息支出较多,费用水平较高,其中混杂有资金运用不合理和自有流动资金未拨足多种因素,不便考核企业经营管理的得失。

二、在贷款指标的计算上,采取的是“差额补足”的方式,即将资金占用的增减额与资金来源增减额比较,其差额即由贷款增减补足。这种方式与五十年代“收支轧差”的方式并没有很大的差别,基本上还是企业要多少,银行拨多少的资金供给制。银行按季计算贷款指标,在指标计算依据上,只参考进销货计划

指标，没有考虑资金周转率的要求，有的企业所提贷款计划与商流计划、财务计划脱节，银行也不便检查。

三、贷款掌握松紧缺乏一定的考核标准。如前所述，银行贷款多少与自有流动资金之间并没有一定的比例，在贷款指标计算上又缺乏可靠的依据，加上在贷款供应上，银行多根据自己所有指标是否宽裕来考虑，这样在贷款掌握上就会出现畸轻畸重，时紧时松的情况。有时银行因贷款指标紧了，搞得天天变动贷款指标，弄得企业心中无数，甚至发展了相互拖欠、排队付款，影响了商品流转。

四、银行对企业是否按规定使用贷款，资金周转是加速还是延缓，缺乏督促的办法和信贷的制裁。这样也就好坏不分，不能鼓励先进、鞭策后进。

人民银行是全国信贷结算的中心，实际上起着国民经济总会计机关的作用。建国以来，人民银行在有计划地掌握货币流通，集中管理资金，支持企业用好流动资金，贯彻国家财经方针以稳定物价、繁荣市场是作了巨大贡献的。但现行商业贷款办法存在的一些问题，对银行作用的发挥，不能说有影响。

今年国务院颁发了全额信贷的办法，先在扩大企业自主权的单位试行。这是一项重大的改革，预计将会促进工商企业加强流动资金的管理，对国民经济的调整、改革、整顿、提高带来有利的影响。为了更好地贯彻经济管理体制的改革，特提出改进商业贷款方式的六点建议。

一、国营商业一、二级采购供应站实行全额信贷，三级批发商店实行部份信贷（如50%）。零售商店则实行全额自有流动资金。无论批零企业都应进行清产核资，核定所需各项流动资金。

二、国营商业企业应按年提出并核定流动资金平均占用额、流动资金周转天数、流动资金（或全部资金）利润率等指标，结合购进、销售、费用水平、利润指标一并考核。银行要扭转单纯抓

贷款指标，不关心企业其它指标的倾向。

三、银行对全额或部分信贷的企业要结合季度商品流转计划、财务计划，按季核定季度的商品流转贷款指标：对其超定额储备另行核定超定额贷款指标；临时性（不超过三个月）的先进后销所需贷款，则核定临时贷款指标；超定额储备贷款及临时贷款均应在借款时订定还款期，到期归还。

四、如果企业因扩大销售，需要相应地扩大流动资金，只要在达到年度核定的流动资金周转天数和资金利润率的前提下，银行可自行核增其贷款指标。反之。银行应重新核减其贷款指标。

五、银行对全额自有流动资金的企业，同样要监督检查其资金运用情况。这些企业因临时资金不足可申请银行给予临时贷款，贷款期最多不超过四十五天。

六、银行对正常的商品流转贷款与超定额贷款及临时贷款应区别对待，实行不同的掌握贷款方式和不同利率。对正常的商品流转贷款只要是指标内，合乎规定用途，企业有权自行掌握使用，凭企业开出的付款凭证贷给。对超定额贷款，应由企业提出储备商品清单，说明原因、归还措施及期限。经银行审核同意后贷给，每月审核一次超储情况，收回部分贷款。超定额贷款到期不还由银行以商品流转贷款转帐扣还，影响正常的商品流转，由企业自行负责。对短期借款，企业应提出特殊理由，说明还款措施及期限，经银行审核同意后贷给，到期不还，由银行在企业存款户或企业销货款中扣还。

按照以上建议，在扩大企业自主权的条件下同时能加强银行对企业的监督，原则性与灵活性能相互结合，对正常贷款掌握从宽，对额外贷款从严，符合按照客观经济规律办事的精神，对促进企业加强管理，用好资金可能有益。至于建议中的某些具体细节可进一步研究解决。

（曾在《财经问题研究》1980年第3期摘要刊出）

银行贷款必须与财政资金划分

一

在国民经济活动中，银行与财政的关系十分密切。银行掌握和调节货币流通，财政则通过财政收入和支出，对国民收入进行重分配。银行代理财政金库，将财政收入暂存起来，按照财政需要办理财政拨款。可以说，财政部门是银行的一个最大主雇一存款者。同时，银行也可利用一部份储蓄存款参加财政的基本建设投资活动，银行还为财政实现一部份上缴税利的任务。银行与财政之间既互相促进，而又互相监督制约，人们通常并称为财政金融，就是这个道理。

银行掌握和调节货币流通业务主要用的是信贷和结算两手，但偶而也运用货币发行这一手段。当财政在银行存款不足而又急需某项支出拨款时，财政只好向银行透支。这时候，只要银行总的存款大拨放款，就可调剂暂垫，在这种短期的财政收支不平衡时还不致于影响整个银行的货币收支平衡。如果代财政垫款时间过去，引起银行货币收支不平衡，即支大于收的情况，银行也只好经过一定的批准程序增加货币发行来进行弥补。这就是财政赤字导致通货膨胀的过程。

我国当前实行的是以计划管理为主，市场调节为辅的经济方针，在国民经济中力求财政收支和货币收支的平衡，避免资本主义国家通货膨胀的毛病。因此一贯强调的是：贷款必须有物资保证，严格划分财政拨款和信贷资金的界限，货币流通适应商品流

通的需要，严格控制货币发行。银行不宜长期进行财政垫款是显而易见的。

二

在我国努力进行“四个现代化”的过程中，提高经济效益已成为关键问题。银行严格划分财政拨款和信贷资金的界限也是提高经济效益的需要。但至今由于多种原因，仍然存在不合理的财政垫款情况。就笔者所知，武汉市纺织品公司近两年累计亏损约2,600万元，市财政局至今未予弥补，长期由银行贷款垫支，以供周转，这不但加大了企业负担，不利于经济责任制的贯彻，且不符合贷款应有物资保证的原则。还有一些商业企业将库存降价或削价损失长期悬在帐面，反映为虚假的资金占用，长期靠银行贷款供应此项资金。此外，有的工业部门生产的不够适销对路的商品，工业为了体现产值和利润的实现，指令销售公司收购，不但掩盖了矛盾，而且实质上等于银行用贷款为财政部门提供虚假的财政收入。如此种种，都是银行贷款提供财政垫款的性质，应研究采取必要的措施，加以纠正。

三

针对上述问题，建议银行根据全面管理流动资金的要求，加强对财政性质垫款的控制。

(1) 企业亏损必须及时由财政部门弥补，否则应对企业加倍收息，或对未弥补数额强行压缩贷款指标。如果财政部门承认应弥补而不予弥补，经过一定时期（如二个月），可由银行在财政收入款（即金库存款）中自动转帐弥补，因此影响财政收入由财政部门负责。

(2) 企业对积压滞销，残损变质等项库存商品进行削价，其库存削价损失应即反映为当月（或季）的损失，银行对此项虚

占资金不予贷款。在短期（如二个月）内的临时贷款，采取加倍收息办法，督促企业迅速处理削价商品。

（3）工商企业购销商品应事先订定合同，商店按合同收购，因商店经营管理不善收购的不适销商品，其周转已超过保本周期的部份，应加倍收取贷款利息，促使企业在收购商品事先就认真考虑适销对路，即使发现了不对路商品也能抓紧推销或削价处理。

（4）对于企业分期应收贷款等项赊销发生的资金占用，应加强监督检查，逐步收回，对占用周期过去的这部份资金也采取加倍收息办法予以督促清理。为了扩大推销商品，采取降价或扩大扣率方式比赊销为好。银行对有的企业长期拖欠供货方货款，也应采取一定措施，以免商业信用不断扩大。

（曾在《银行与企业》1984年第11期摘要刊出）

商业零售企业营业员劳动效率的剖析

一

二十世纪初，美国泰罗提倡科学管理以来，各资本主义国家的工业企业里对各个工种、工序的工人操作进行所谓“时间和动作分析”，对操作中不必要的动作加以简化，将工作时间充分利用，制定各环节劳动定额，与工资奖励制度紧密结合起来，促进了提高了劳动生产率。应该承认，这是一种科学管理办法。凡是要提高劳动生产率，制定合理的劳动定额的地方，必须运用这种方法。问题是资本主义企业运用泰罗制的目的，是资本家要对工人榨取更多的剩余价值，靠加强管理以加强掠夺。他们不可能得到工人的赞同；而社会主义企业提高劳动生产率的目的，是为了创造更多的物质财富，为工人谋福利，这样做正是对国家、企业和职工个人都有利的事情。这也是我们社会主义企业里能够同时实行科学管理和民主管理的特有条件。

不少工业企业早已这样做，而且已经摸索了一些经验，自不待言。商业零售企业营业员劳动效率能不能仿效“时间和动作分析”，研究提高劳动效率的途径呢？我认为还是有可能的。

一般地讲，营业员劳效高低是由一定时间内营业成交笔数决定的，而成交笔数又是由接待人次决定，归根结蒂又是由营业员的政治业务水平、服务态度和服务质量决定的。这些虽然是决定性因素，但缺乏客观的比较考核标准。而营业成交笔数或实现的销售额是比较容易考核的。