

全国成人高校财会研究会

论文选集

主编 李海波 白宏吉



立信会计图书用品社

责任编辑：袁 衡

封面设计：周崇文

全国成人高校财会研究会

论 文 选 集

主编 李海波 白宏吉

立信会计图书用品社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

上海宝隆印刷厂印刷

开本 787×1092 毫米 1/32 印张 10 插页 1 字数 220,000

1991 年 5 月第 1 版 1991 年 5 月第 1 次印刷

印数：1—4,000

ISBN 7-5429-0097-8/F·0096

定价：4.45 元

前 言

当今世界，空间科学的发展、电子技术的推进，遗传工程的突破，原子论的更新以及信息论、系统论、控制论在人类生活各个领域中有力的渗透影响，正预示着人类文明面临着一次质的飞跃，从而进一步揭示了加快发展我国经济、财会科学的重要性和迫切性。

会计这门科学既是古老的，又是年轻的。它是一门与商品经济同呼吸、共命运的应用学科。本世纪50年代以来，由于社会经济环境的变化和人们对会计信息提出日新月异的要求，会计又相继出现了若干新的领域；电子计算技术和电脑在会计中的应用，信息科学和其他新兴科学向会计学渗透，日益完善了会计的理论、方法与技术。

为了进一步促进和推动成人高校财会教学水平，交流、探索财会理论，我们受全国成人高校财会研究会的委托，遴选了39篇风格各异的经济、财会论文，汇编成集，奉献给大家，以便进一步活跃和推动今后成人高校财会教学工作的开展，也作为对全国成人高校财会研究会成立二年来的珍贵纪念。

本论文集是全国成人高校财会教学研究的集体智慧的结晶，也是管理干部学院广大财会教学人员辛勤耕耘的丰硕成果。本集论文，涉猎面广，颇有深度，对进一步加强财会教学和理论研究提出了许多新鲜观点和建设性见解，有一定的理论和实践价值。有些论文对当前发展社会主义有计划商品经济，建设

有中国特色的社会主义财会教学和财会理论体系,以及在改革、开放中人们正在探索中的一些理论性、实践性较强的重大课题也作了大胆的探索和尝试。

本集在编写过程中,得到了上海市财贸管理干部学院兰少海、吴庆成、陶国勋等同志和其它有关管理干部学院以及全国成人高校财会研究会秘书处、立信会计图书用品社等单位有关领导、专家、学者和同志们的大力支持和协助,在此谨表深切谢意。

各管理干部学院所推荐、选送的论文按照作者姓氏笔划顺序排列,并本着尊重作者原意、文责自负的精神进行编辑。

由于编者水平有限,编纂时间仓促,收集整理不全,难免存在缺点和错误,希望提出宝贵意见,以便把今后的论文集搞得更好一些。

李海波

1991年2月于上海

目 录

(以作者姓氏笔划为序)

- ✓ 当前企业资金紧缺的成因及其对策……………王以荣(1)
- 会计核算软件应走商品化的道路……………王光茹(13)
- 浅论会计与数学、经济学的相互关系……………龙外森(17)
- 对我国现行财政管理体制的几点看法……………叶克全(25)
- 实行学院内部流通券的探讨……………申海彬(31)
- 试论加强成人高校预算外资金管理……………卢惠云(35)
- 谈谈成人财会教学方法的几点体会……………曲 杰(44)
- 如何分析产品品种结构变动对成本指标的影响…朱心坦(48)
- 启发式教学实施条件探讨……………刘司城(54)
- 论责任会计的可控原则……………刘金生(62)
- 关于产业资本的资本保持理论及其会计模式的再
思考……………刘高焯 周首华(67)
- 、 工业企业坏帐损失的核算问题初探……………李天生(75)
- 论审计与会计的关系……………李海波(80)
- 关于会计概念的思考……………李继斌(86)
- 固定资产最经济使用年限……………吴 健(98)
- ✓ 企业资金短缺的会计分析及对策…… 吴泽民 王天有(102)
- 1984—1990年经济波动成因分析…… 汪泽青 张韵萱(112)
- 论通货膨胀对我国会计的冲击
——原有稳定货币假设已不能满足需要… 宋胜菊(128)

帐券联合控制 计量调节管理

——零售企业商品资金管理方法浅探…… 张一平(135)

浅谈财会成人学员的能力培养…… 张仕田(141) ✓

浅谈大修理基金存在问题及其对策…… 张建伟(151)

✓ 浅议企业内部经济核算…… 张焕德(156)

对群体心理与责任会计层次的构思…… 张登钊(164)

量本利分析动态模型的应用…… 陈宗仁(170)

多种产品量本利分析理论在大连齿轮箱厂的

应用…… 陈素芝 赵义贵(179)

谈预算会计核算的真实性…… 周立基(188)

模拟实习是会计教学改革的有益尝试…… 周鹤强(197)

企业集团资金管理存在的问题及对策…… 赵 蓉(204)

企业资产评估方法探讨…… 高立法 赵桂娟 费肖敏(212)

试论宏观经济效益与微观经济效益的关系…… 梁希尘(225)

企业经济承包指标体系的探讨…… 黄哲仁(231)

论中外合资经营企业汇兑损益的性质及处理方法

…… 温秋菊(242)

投资方案中的折旧技术简论…… 程阅书(249)

改革开放形势下建立物价变动会计模式的探讨 韩健娣(251)

我国会计改革的突破口

——会计准则的改革…… 赖甘林 卢恩键(259)

谈工业企业财务决策…… 楚竞心(270)

建立有中国特点的股份制企业…… 廖九如(277)

✓ 会计管理体制改革的探讨…… 蔡少先 王全在(287)

结合保险收入高校特点,改进教学方法

——谈教学工作体会…… 魏二彪(296)

附录:

1. 关于同意“全国成人高校财会研究会”

为中国会计学会团体会员的函…………… (301)

2. 全国成人高校财会研究会章程(试行)…………… (302)

3. 全国成人高校财会研究会成立大会会议纪要… (304)

4. 全国成人高校财会研究会首届年会会议纪要… (306)

**5. 全国成人高校财会研究会理事长、副理事长、
常务理事、秘书长、副秘书长名单…………… (313)**

6. 全国成人高校财会研究会团体会员院校名单… (314)

当前企业资金紧缺的成因及其对策

——浙江省经济管理干部学院 王以荣

近一年多来，资金紧缺成为许多企业生产经营中的突出问题。为了使企业，乃至整个社会取得好的经济效益，对于当前企业资金的紧缺问题必须引起足够的重视，深刻分析其原因，提出有效而可行的改善措施，尽快改变这种不利于经济发展的局面。引起当前企业资金紧缺的原因是否如有的同志所持的看法，仅仅是因为国家抽紧银根的缘故呢？或者完全归咎于市场的疲软？我认为造成当前企业资金紧缺的原因绝不仅仅限于某一两个方面，这是宏观管理和微观管理，社会和企业许多原因综合结果的暴露。我们现有的管理方式还适应不了“变”，一方面说明了企业应变能力差，另一方面也说明在宏观上整顿改革未配套，一定程度上也束缚了企业的应变能力。诚然，国家紧缩银根给企业带来资金周转上的困难，市场疲软也造成了企业产品的一些积压。毋可否认，这是引起当前企业资金紧缺的主要原因之一。但是，如果不对其他原因进行全面客观的分析，即使增加银行信贷资金，银根松动了，市场有所启动，资金情况也可能暂时有所好转，但不一定就能从根本上解决了资金的紧缺问题。在通货膨胀比较严重的情况下，适当抽紧银根本来是一种可以采取的方法，怎么会引起现在这种市场全方位疲软的局面呢？这不能不是值得深思的一个问题。市场疲软可以是引起资金周转不灵的原因，但它本身又是一个“末”，引起市场疲软的原因又是什么呢？如果信贷资金松动甚至放开了，不分青

红皂白的鼓励消费去启动市场，那末又很可能会回到去年以前的通货膨胀局面，甚至情况可能会更严重。松一紧一松一紧的循环，不能起到促进企业改善经营管理，提高管理水平，争取更好的经济效益的作用。应当说，这段时期企业的资金紧缺，也暴露了企业和国民经济管理上的许多问题，使许多矛盾明朗化了。我们尽可利用这个时机找一找管理上各方面的问题，采取切实有效的措施，建立起资金正常运转的机制，这无疑对从根本上解决资金问题是有好处的。

当前企业资金紧缺原因分析

造成当前企业资金紧缺的原因是多方面的，而且各部门、各地区、各企业也不一样，其主要原因可归纳为以下这些：

1!市场疲软。去年下半年以来，市场逐渐趋向疲软，这已被大家公认为是造成企业资金紧张的主要原因。从有关部门提供的资料可以看出，由于市场疲软，许多企业产品卖不出去，造成了大量产品积压，使资金周转不灵。有些丝绸企业去年年末产品资金占全部流动资金的60%—80%，有的还超过这个比例，这与正常年份的20%比较，多占资金数量是相当可观的。根据国家统计局公布的资料，全国预算内工业企业去年年底产成品资金占全部流动资金的30%。年末比年初增加391亿元，相当于同期全国工业流动资金贷款增加额的56%。对于市场疲软还需进一步分析其原因，以便有针对性的采取对策。

2!材料物资和劳务费用价格的上涨。近几年来，由于材料物资和劳务费用价格大幅度上升，很多企业流动资金占用额增长很快。比如木材、丝绸、纺织、塑料、机械、酿酒等行业，企业流动资金成倍增加，木材、塑料、钢材、有色金属、白丝

等价格上涨一倍或几倍。这些涨价因素引起的多占资金虽然不是去年以来资金紧缺的主要原因，但却使原来掩盖着的矛盾更加突出了。在“消费热”、抢购风盛行期间，企业生产的产品能迅速卖出去，有的甚至可以卖高价，收预收款，资金回笼得快而多，而银行贷款还比较容易取得。因此，虽有材料物资涨价因素，也被“消化”掉了，矛盾暂时隐藏下来了。去年下半年以来，市场疲软，产品滞销，价格下跌，银行贷款又被“卡紧”，自然使得原来没有成为突出因素的材料涨价因素，这时也成了引起企业资金紧缺的一个主要因素了。比如杭州木材加工厂，由于木材涨价原因，1989年该厂占用的流动资金比1985年增加了一倍，1990年上半年资金周转感到十分紧张。

3. 企业生产经营管理问题。前几年，由于“抢购风”的盛行，一些企业生产经营管理上的问题，也因经济效益的“突出”而被掩盖起来了。如有的企业产品走俏，放松了产品的质量要求，盲目追求“高产”，任意缩短生产周期，甚至使用质差价低的材料，使资金占用降低，周转加速。生产经营管理上的这些问题也不被重视了。在市场产品销售受阻后，这些问题也明显暴露出来。如我省有一个酒厂。前几年生产啤酒，在市场啤酒走销时，他们买了一批不合格的“啤酒花”原料，开始生产的一批啤酒销出去了。后来生产的第二批啤酒，在市场滞销中被退了回来。造成了几万元资金的损失，剩下的啤酒花自然不能再用了。能否退货，尚须与供应单位交涉。这些年，相当一部份企业，管理基础工作薄弱，定额不准，在资金管理上还不及六、七十年代的水平。

4. 产品质量问题。之所以在这里把产品质量问题单独提出来，是因为它对资金周转实在太重要了，这也是因为它是企业的生命，是能否使产品销售出去，及时收回货款的保证。因此，

产品质量问题也是通过产品能否销售出去，收回资金，来影响企业生存与发展的。一些企业在产品走俏时，特别在前两年的“抢购风”中，往往忽视了产品质量，或偷工减料。在市场疲软时，产品质量对于销售量显得十分突出了，别人要多方面比较选择。尤其是前些年产品质量信誉在不断下降的企业，就是现在产品质量已有良好的保证，顾客已存有不信任感，不来购买这些产品，于是严重的影响了企业的产品销售量。前面所举的某啤酒厂的例子也说明了这点。有的产品质量信誉容易恢复，有的产品质量信誉问题很难在短时间内恢复。近年来由于产品质量问题而造成资金紧缺的企业也为数不少。

5. 国家抽紧银根，压缩信贷资金。去年下半年以来，国家抽紧银根，较大幅度的减少了信贷资金。去年的实际货币发行量(210亿元)比计划(400亿元)减少190亿元，大大低于1988年680亿元的水平。年末货币流通量比上年增长9.87%，大大低于上年增长46.8%的幅度，也是1979年以来增幅最低的一年。这直接影响了企业的资金周转，造成相当部分企业的资金紧缺。

6. “三角债”。“三角债”是社会资金运动的一种表现形式，严重的“三角债”的确可以造成社会资金链运动受阻，有些企业也会因收不回资金而处于瘫痪状态。但不是所有的“三角债”都必然会造成企业资金紧缺的，我们要对去年以来企业间出现的巨额“三角债”进行具体的分析。“三角债”的形成是因为一些企业的支付能力差(各种原因)，由于拖欠会影响另一些企业的资金周转，削弱其支付能力，连锁反映会出现一连串企业间的拖欠款，如果数额巨大，收付清算难以成约，自然就会造成社会资金运动的受阻。如果这个企业又无其他足够资金来源的渠道，自然也会出现资金紧缺的状况。但是，在正常的情况下，适度的商业信用，表面上看来也形似“三角债”，实际上不一定会造成

企业资金的紧缺。相反，这是正常经营的需要，把这种情况与前面提及的“三角债”应从本质上加以区别。我们清理“三角债”系属于前面一种情况。至于正常的商业信用，有支付款形式和时间、条件规定的，到时确能支付的，应不作影响企业资金紧缺的原因。

7. 产品成本的上升。近年来，许多企业产品的实际成本都比前几年有所上升，有的甚至上升幅度较大。根据国家统计局公布的资料，1989年预算内工业企业的可比产品成本比1988年上升22.4%，其中材料价格上涨是主要因素之一。由于这个因素而引起的材料储备资金占用的增加，从而造成企业资金紧缺，已在前面提及。也由于材料涨价以及其他原因，会引起产品成本的上升，从而使在产品资金和产成品资金占用的增加，同样数额的应收销货款实际占用资金的增加。从对企业资金周转的影响看应是产品的实际成本(应收销货款稍有不同)。在本人调查过的一些企业中，由产品成本上升而使流动资金占用增加5%至30%不等。根据有关部门提供的资料，1989年全国工业新增产成品库存超过千亿元。由于成本上升和产品积压等原因，使预算内工业企业1989年末产成品资金占用比1989年初增加1,039亿元，相当于同期全国工业流动资金贷款增加额的56%(这在前面已提及)。引起产品成本升高的原因，除了材料涨价因素外，还有多种原因，如任意扩大成本开支范围，擅自提高费用开支标准，材料消耗突破定额，生产效率下降，工资增长，请客送礼费用的膨胀，以及各种规定可以计入成本的“税”(或附加费)的增加，等等原因均是。在研究对策时，对这些都要进一步进行分析。

此外，有些企业将流动资金用于固定资产投资；有些企业基建项目只安排固定资产投资，而无流动资金来源；有些企业

通过更新改造，生产发展了，而流动资金未取得相应补充，有的企业甚至盲目抽资搞联营，办新企业；银行结算纪律不严，查出的以前年度违反财经纪律的罚没款缴纳(全国达100多亿元)等等。

针对以上这些原因，我认为可以采取以下对策或措施，或许可以起到缓和以至消除资金紧张局面的作用。

一、材料涨价的对策。前面已提到过，材料涨价主要会引起储备资金的增加，其次也会使在产品资金和产成品资金的增加。材料涨价对企业来说，这是客观存在的外部因素，只能去消化其引起资金增加的影响，而无法去改变它。解决因材料涨价而引起的资金增加的因素，一般来说可以采用以下对策：1、做好材料采购工作，不断降低材料采购成本。在采购中要订好材料供应合同，做好选点、定点，选择价低质优(符合规定要求)的供应单位和合适的运输方式，努力减少途中损耗和杂费支出。2、均衡组织生产，减少材料储备量。库存储备量高低和每次采购量的多少，会影响保管费用和采购费用，一般可用材料采(订)购经济批量来确定每次最佳采购量。 $Q = \sqrt{\frac{2DK}{PI}}$ (D为某材料全年需要量；K为一次采购或订购费用；P为材料单价；I为年保管费用率；Q为采购或订购批量)。在资金比较紧张的情况下，也可以采用“勤买快用”的办法，适当减少每次的采购量，增加采购次数，使资金稍为下降，以解决短时的资金困难。当然，这只是权宜之计，也只有在材料市场供应比较充裕的情况下才可以使用此法。现在的问题是某些企业不仅不“勤买少储”，相反还要“一次吃饱”。如有一段时间的白丝、棉花、大麻和烟叶等材料，由于供应紧张，大家抢着要，发生很多“大战”，在这种情况下，必须尽量多购进材料，以免造成由于原材

料无来源的停工待料之苦。在资金上必然要另外安排来源渠道。

3、争取分期付款。这种方法只有在供应单位允许的情况下才有可能。对本企业来讲，自然能起到缓和资金紧张的作用。在宏观上，有关的经济管理部门也应做好材料物价的定价和控价工作，帮助企业选好材料供应点，提供新材料和代用材料的信息，牵线搭桥，建立起地区和全社会的生产流水线。物价稳定必须建立在国民经济综合平衡、合理的产业结构、产品结构和生产布局的基础上。

二、市场疲软的对策。市场疲软会引起产品积压，应收销货款项增加，从而影响企业资金周转。前面提及过，1989年末全国工业企业新增产成品库存超过一千亿元。这说明市场疲软对企业资金和储备资金占用也会因市场疲软而增加。要解决市场疲软问题，除了客观上要采取一些措施，如松动信贷资金、调整社会产业、产品结构和生产布局等以外，企业可采取以下对策：1、加强广告宣传，组织销售队伍，做好促销工作。有些产品本省本地区滞销，不等于外省外地区没人要；有些质次的产品无人问津，不等于质量好的，多功能的产品也销不出去。问题在于如何使自己的产品被市场所了解。过去，在商品走俏，市场争购时，顾客眼花缭乱，现在冷静下来后，要听听广告，了解了解使用状况了。广告和推销，以及做好售后服务工作，有可能给企业带来生机，启动市场对本企业产品的需求。不仅会把积压的产品一扫而光，而且为今后的正常生产创造条件。2、调整企业产品结构，推出新产品。在一次座谈会上有个厂长说：“市场没有万寿无疆的产品，如果认为本厂一个产品一时受欢迎，便产生万寿无疆的思想，那就非常危险。消费心理在不断变化，生产企业必须在消费者对一种型号的产品感到厌倦之前，就必须拿出更好、更新的替代产品来。”这段话对于市

场正常情况下如此，对于市场疲软时更加有用。从目前介绍的许多经验来看，用新产品救活一个厂，使企业从市场疲软中得以挣脱，走出一条生机勃勃的路子来，这类例子很多。3、对积压产品或正在生产的产品进行改进。比如将现有洗衣机增加小型水泵，从而扩大农村市场。这是目前有的洗衣机厂正在考虑的问题。4、降低售价。有些产品可以通过降低售价，招来顾客，回收资金。虽然这样做会给企业带来些损失，但是一定幅度的降价，却解决了目前企业资金的急需，从长远来看也是合算的，可以减少利息支出和保管费用支出，也可防止因产品被淘汰而造成的更大损失。现在的问题是，有些产品价格一降再降，还是没有多少销路。这里的原因是复杂的，有在“抢购风”中已被“购足”的原因，相当一段时期内不需再买；有价格虽降低，但与“大涨价”前比，仍属偏高的问题；有在“抢购风”中被抬高了虚假需要量的问题；有与普通居民购买力不相适应的问题；也有持币待购，等待再降价的问题。这里还应提及的是，集团购买力和大请客送礼的控制，是制止去年“抢购风”的有效措施，自然也降低了市场购买力。降低售价只对价格弹性系数较大的产品才有效。对于供求严重失调，或价格与价值严重背离的产品，往往会影响其降价或提价效应。

三、产品质量问题的对策。产品质量差会使产品销售不出去，造成产品积压，产成品资金占用增加。或者由于废品损失增加，使产品成本上升，从而也增加了资金的占用。对产品质量差问题的对策，可以通过开展全面质量管理活动，建立质量保证体系来解决。有些企业原来搞过这些活动，也建立了相应的制度，这几年削弱了，应当恢复和加强。这里不再赘述。

四、产品成本高的对策。引起产品成本高的原因是多方面的，在前面也作过一些叙述。既有技术问题，也有管理问题，

既有企业外部的原因，也有企业内部的问题，企业生产经营各个方面工作好坏和管理水平高低，都会影响成本的高低。归纳起来有劳动生产率、材料消耗、设备利用、产品质量、管理费用等方面因素。企业必须针对本身存在的问题，采取相应有效的措施，使成本降下来。比如，节约原材料消耗，降低采购成本，提高劳动生产率和设备利用率、生产效率，减少管理费和生产费用支出，提高产品质量，开展合理化建议活动和全面经济核算等，达到降低产品成本，减少资金占用的目的。在这方面，许多企业的潜力还是很大的。

五、加强企业经营管理。前面提到的这些对策实际上都与加强企业经营管理，提高企业管理水平有关。解决企业资金紧缺问题，从企业内部来讲，主要是加强定额（特别是资金定额）管理，减少资金占用，增加产品销售收入，加速资金周转。因为企业的资金运动贯串于生产经营的全过程。因此，只有全面提高经营管理水平，才能彻底解决资金问题。这就必须做好各项管理基础工作，如制定先进合理的材料储备、消耗定额、设备利用定额、产量定额、资金定额及各项技术经济定额，缩短生产周期，减少工器具、模具消耗量；在经营上要开发新产品，千方百计打开产品销路，按需组织生产，及时收回销货款。当前应配合企业承包经营责任制，不断完善企业内部经济责任制和各项配套改革措施，广泛使用现代化管理方法，使企业资金处于良好的运转状态。

六、“三角债”对策。资金运动不仅在企业里是一环扣一环进行资金周转，而且在社会上也是一环扣一环形成资金链。因此，一些企业的资金紧缺，支付能力低下，也会影响资金链其他环节正常运转。数额巨大的“三角债”不能不使很多企业出现资金紧缺的局面。这个问题已被人们所认识，并引起经济

管理部门的重视。国务院成立了“三角债”清理小组，各地也相应成立清债组织，并开展了清理拖欠款的工作，去年仅四川省就清理“三角债”46亿元，全国共清理“三角债”一千多亿元。如果处理好了这些拖欠款，对于启动资金链运行是有作用的。问题是，老的“三角债”清理了，是否又会产生新的“三角债”？从有关部门提供的资料看，去年年底四川省对2,500户工业企业统计资料表明，前清后欠情况严重，去年年底拖欠货款反而比年初增加56亿元。全国其他省份也有类似情况。由此可见，对待“三角债”固然要清理，并分析其原因。更重要的是要在建立正常的资金运行机制上下功夫。就全国来讲，应当根据生产经营规模，配足最低资金需要量；疏通流通渠道，扩大最终消费量；恢复托收承付结算办法，严格结算纪律；确立企业欠债义务和收债权利；等等。

七、全面开展清产核资。建国以来，我们进行过几次全国性的清产核资工作，这对于摸清各企业家底，合理配备资金，有很大的作用，也有利于进行国民经济的综合平衡工作。这些年来，国民经济各部门，以及各企业变化很大，根据生产的发展，究竟需要多少固定资金、流动资金才是合适的？如果耽心各企业、部门核多不核少，可以通过信贷形式，利用利息杠杆（利息率先可以适当高一些）促使企业只会取得资金的最低需要量。核资以后，国家心中有数，便于确定货币发行量，合理安排信贷资金。

八、松动信贷资金，实行信贷倾斜政策。适当的增加一些信贷资金，这也是缓解当前企业资金紧张的一项策略，它可以使生产和流通短时得到一些接济，对启动资金链条或市场都有作用。但是使用这项措施必须审慎，多次实践证明，信贷资金过松，可能又会导致新的通货膨胀，破坏国民经济平衡。应当