

- 会计纵谈
- 经营承包
- 企业管理
- 调查报告
- 帐务处理

向管理要效益

罗雪峰 著

中国商业出版社

愿以此书奉献给
我所热爱的商业供销事业

序

黄荣楷

贵州省商业专科学校副教授

罗雪峰同志将自己近十多年来所写的、在省内、外有关财经刊物发表的关于财务会计管理方面的文章，汇编为《向管理要效益》小册子，这在我省商业、供销系统是一件可喜而又新鲜、有意义的事。这种可喜、新鲜、有意义的事，说明什么呢？

雪峰同志长期在我省供销合作商业系统搞财会工作，三十多年来，从基层供销社到县供销社、地区供销社，从一般的具体工作到主管一个县、一个地区供销合作系统的财务工作；在长期实践中，他善于结合当时的经济形势、财经方针、政策、法规、制度等，分析研究商业经济活动，利用价值形式，从微观探索逐步向宏观探索，总结经验、教训，发现问题，找出差距，针对存在问题提出意见和改进措施、办法，写成文章，形成二十多万字的材料，在省内、外有关财经刊物发表交流，在促进我省供销合作商业改善经营管理，改进财会工作，增强企业活力，提高经济效益等方面起到积极的作用。

雪峰同志仅有初中文化程度，并未进过有关财经学校系统攻读财务会计专业知识、技能，只参加过短期财会专业知识学习，以微薄的财会专业知识为基础，刻苦钻研，不断提高自己，结合长期实践认识体会，写出数十篇内容广泛、从微观研究到宏观研究的文章，同时，还制订或参与制订本企业、本地区关于财会管理方面的各种规章、制度、办法，1989年被授予高级会计师技术职称。雪峰同志的这种认真学习，刻苦钻研，理论联系实际

学风和走自学成才的路子,是我省商业、供销系统财会战线广大职工的楷模。

当前,我国经济方面的重要工作是建设社会主义市场经济。处于社会商品大流通前哨的供销合作商业企业,要进一步依靠发挥市场机制的作用,以加速供销合作商业的发展;我们的财务会计工作要适应这种新的形势,对财务会计管理工作要有一个新的再认识,树立新观念。

企业财务会计管理是企业的重要组成部分,它利用价值形式组织企业财务活动,是一项综合性的管理工作。实质上是经济科学的一个分支,是属于管理科学的范畴。要发展我国的生产力,发展我国社会主义市场经济,需要依靠管理来加以调节、平衡和配置,才能充分发挥生产力诸要素的作用。管理在生产诸要素中的这种作用,在社会大生产、大流通中愈显得突出和重要。我们要认识经济管理科学在当代经济发展中的重要性,一个明显的特性,就是它已不单纯是一种社会科学,而是更多地吸收了一些自然科学。我们财务会计管理工作也必须有这种新的认识,树立这个新的观念。因此,《向管理要效益》的形成、出版、发行和推广,对雪峰同志、对我们广大财务会计工作者(也包括我在内)来说,提出新的、更高的要求,不能停留在原有的水平和观念上。回顾过去,只是总结,不能代替未来。新的形势要我们迎头赶上,要使财务会计管理工作上一个新台阶,那就要再学习、再提高。在建设社会主义市场经济过程中,也可以从零开始。只要我们的起点是新的,不停步,我们的目标必能达到,一定能达到。

一九九二年十月十五日

目 录

第一部分 会计纵谈

监督企业照章纳税是会计人员的光荣职责	1
略谈会计与经济效益的关系	4
会计人员要把好“五关”处理好“三个关系”	10
贯彻执行《会计法》的难点及对策思考	12
坚持实施责任会计效果好	15
实行责任会计的难点及对策思考	18
浅谈商品流通企业财务、会计制度的特点	25

第二部分 经营承包

实行经营责任制需要处理好几个关系	31
承包企业短期行为及对策	35
责管齐下效益高	37
抓管理 出效益	42
经营承包责任制效果不佳的成因及对策	44

第三部分 企业管理

加强管理 广辟财源	53
“勤进快销”浅谈	59
如何提高自有资金比重刍议	63
差货短款处理浅谈	67

资金管理浅谈·····	72
如何提高流动资金贷款使用效益·····	77
流动资金贷款持续增长的成因及对策·····	80
企业兼并中应注意的问题·····	84
企业兼并效果好·····	87
试论如何确定流动资金贷款投入比例·····	91
试论如何确定固定资产投入比例·····	97
企业资金紧缺的原因及对策·····	100
供销社系统资金厄困的解数·····	104
对民贸企业资金结构现状的分析与思考·····	110
试论优化资金管理的途径·····	116
经济包袱持续增长的原因及对策·····	122
对产不抵债企业现状的分析与思考·····	127
试论产不抵债企业的出路·····	133
分析资金运用挖掘资金潜力·····	136
商品库存持续上升的成因及对策·····	147
实行资金总量控制改善资金循环·····	153
强化资金管理 提高经济效益·····	157

第四部分 调查报告

松桃苗族自治县供销社采取五条措施培养会计人员···	163
松桃苗族自治县供销社系统开展财会工作竞赛活动···	165
理淤清源 疏通资金·····	167
蓼泉供销社怎样才能扭亏为盈·····	170
改变低息贷款优惠办法的利与弊·····	173
加强资金管理增效益·····	176
供销社亏损的原因及对策·····	178

按规定比例保留银行存款余额的利与弊	183
供销社成人教育的症结	185
一个先进企业为何突然发生亏损	188
实行“挂帐停息”办法的利与弊	191
民贸企业低息贷款名不符实的问题亟待解决	194
资金管理差 使用效益低	198
经济包袱为何如此沉重	202

第五部分 帐务处理

关于改进赊销商品核算方法的探讨	205
“在途商品帐单双控法”简介	208
关于综合差价率计算公式的探讨	212
改进农副产品收购税金核算的建议	214
“批发商品分批逐笔结转销售成本法”简介	216
浅谈对“优惠”的会计处理	221
基层供销社进货回扣帐务处理管见	223
批发企业进货让利帐务处理浅见	335
改进赊销商品差价核算浅议	228
改进减征所得税帐务处理初探	230
离职承包上缴利润帐务处理浅见	232
增设“专项应收应付款”科目的建议	234
逾期贷款加付利息的规定应当改进	236
国库券利息收入帐务处理刍议	240
也谈查错帐	242
供销社行政管理费帐务处理浅见	246
正确计算本年应缴所得税税额	249
保险优待帐务处理浅谈	252

储运企业兼营汽车零配件帐务处理管见	254
批发企业以前年度销货退回帐务处理浅探	256
企业集团分利帐务处理浅谈	259
承包店组上交“费、利”的帐务处理浅析	262
后 记	265

监督企业照章纳税是会计人员的光荣职责

《会计法》指出：“会计人员必须遵守法律、法规、按照本法规定办理会计事项，进行会计核算，实行会计监督。”但是 1985 年全国开展的税收大检查揭露出来的情况表明，偷漏税的现象十分严重。这难道不能引起广大会计人员的深思吗？企业履行向国家纳税的义务，一般都是通过会计主管人员来实现的。因此可以说，凡是偷漏税严重的企业，尽管原因是多方面的，其会计主管人员却有不可推卸的责任。会计人员如何才能完成依法监督，依法纳税的光荣职责呢？笔者的认识是：

首先，提高认识，增强纳税观念。在如何对待上交国家税收这个问题上，存在着两种截然不同的认识。一种认为向国家纳税是企业的义务，是为国家作贡献的具体表现，因而自觉、及时、足额、照章纳税；另一种则认为向国家纳税，是企业的“负担”，“损害”了企业的利益，于是，为“维护”自身的利益，置国家利益于不顾，弄虚作假，巧立名目，偷漏税款。显然后一种认识和作法是错误的。怎样才能克服错误认识，杜绝偷税漏税，正确处理好企业与国家的关系呢？

1. 认真学习《会计法》。《会计法》已颁布施行一年多了、不认真学习，甘当“法盲”的人还为数不少。为此，必须组织职工，特别是企业领导和会计人员认真学习《会计法》，从而正确理解、自觉遵守、严格执行《会计法》。会计人员要以《会计法》为镜子，经常检查对照自己的工作，做到有法必依，执法必严。会计人员在履行照章纳税的过程中，如果遭受企业领导或其它方面的干预，要作好宣传解释，解释无效时，则要及时向上级有关部门报告，不徇私情，不畏权势。
2. 遵守会计职业道德。依法照章纳税，是会计人员遵守会计职业道德的重要标志。会计人员关心、爱护企业的利益是无可非议的，但必须以维护国家利益

(照章纳税)为前提,那种只顾小团体利益,不惜损害国家利益的认识和作法都是极其错误的,是与会计职业道德格格不入的,也是党纪国法所不容许的。3. 对职工,特别是企业领导和会计人员进行“四热爱”(热爱祖国、热爱人民、热爱中国共产党、热爱社会主义)教育、把“四热爱”落实到自觉、及时、足额、照章向国家纳税的行动上,真正形成偷漏税可耻,照章纳税光荣的良好风气。

其次,提高政策水平。会计人员政策水平低,对各种纳税规定没有认真学习、掌握,是造成偷漏税的重要原因。为此,会计人员要认真学习各种纳税规定,熟练地掌握企业应税、免税商品、产品或项目;企业主管部门则应采取各种有效措施不断提高会计人员的政策水平。一是举办短期培训班,组织会计人员认真学习各种纳税规定和国家统一规定的财政制度、财务制度,或请税务部门熟悉税收法规的人员授课,有计划地对现职会计人员进行分期分批轮训,争取在一两年内,把现职会计人员都轮训一遍。二是开展照章纳税评比竞赛活动。其内容包括应税、免税明细帐建帐齐全,执行财务制度,纳税及时,无偷漏税,无差错事故等,由企业主管部门采取季度集中会计人员互审互查的办法,实行按季检查公布,年终总评,对优胜单位给予精神和物质奖励。三是为基层企业会计人员提供切实可行的执行财务制度和照章纳税的依据。如商业(供销社)企业,商业部、省商业厅、省税务局从1982年以来印发了《商业、供销企业财务文件选编》和《工商所得税文件汇编》达八册,几百万字,省税务局的《贵州税讯》,每期都有《税务法规》专栏,这对会计人员执行财经纪律、照章纳税无疑起了重要作用。但是这些文件中有的规定已停止执行,而有的虽然是五十年代初期规定的但现在仍然有效。基层企业的会计人员工作任务繁重,要从这些大本本的文件汇编中寻找本企业执行的规定,非常困难,在一定程度上影响了企业更好地执行制度和照章纳税,有时还造成企业之间执行不一致。为了解决这

些矛盾,企业主管部门,应从文件汇编和有关文件中将现行的各项开支标准及纳税规定摘录、整理、印发给所属企业的领导和会计人员,使之开支有标准,执行有依据。

再次,建立健全应税、免税帐簿记录。对应税和免税的商品、产品或项目没有认真地建立健全帐簿记录,也是造成偷漏税的一大原因。为使企业应税、免税商品、产品或项目作到不重不漏,会计人员必须根据企业的实际情况设置应税、免税商品、产品或项目明细分类帐。帐簿格式如下:

应税商品、产品(项目)明细帐

年		凭证号数	摘要								
月	日			税率 %	计税额	税率 %	计税额	税率 %	计税额	税率 %	计税额

免税商品、产品(项目)明细帐

年		凭证号数	摘要								
月	日			税率 %	计税额	税率 %	计税额	税率 %	计税额	税率 %	计税额

应税、免税商品、产品(项目)明细帐,要视同按会计制度设置的正式帐簿一样,认真、准确、及时、完整记载,月末根据明细帐的记录填报“纳税申请表”二份,一份作为向税务部门交纳税金的依据,一份作为企业预提税金帐务处理的依据。

略谈会计与经济效益的关系

会计与经济效益的关系,是从属的关系,即会计必须从属于一定社会形态的经济效益。在资本主义社会,会计必须从属于资本主义的经济效益,成为资本家榨取剩余价值,追逐高额利润的工具;“社会主义的经济效益就是社会主义经济活动过程中劳动耗费与劳动成果的比较”(蒋学模:《政治经济学教材》第284页)。会计必须从属于社会主义的经济效益,为提高社会主义的经济效益,即以尽量少的劳动消耗和物质消耗,生产出更多的符合社会需要的劳动产品服务。会计与经济效益的从属关系可以从会计的产生、发展、内容、任务以及会计方法的变革和发展认识。

一、会计的产生是提高经济效益的客观要求

会计起源于生产实践,是人类社会发展到一定阶段的产物。生产是人类赖以生存和发展的基础。恩格斯说过:“劳动产品超出维持劳动的费用而形成的剩余,以及社会生产基金和后备基金从这种剩余中的形成和积累,过去和现在都是一切社会的、政治的和智力的继续发展的基础”(《马克思恩格斯选集》第三卷第223页)。“剩余”是一切社会形态普遍关注的问题。在人类社会的最初时期,人们通过生产斗争实践逐步认识到,要获得“剩余产品”,就必须管理和监督生产,对生产过程进行观察、计量、登记和计算,于是就产生了简单的核算。如凭头脑记忆,或在生产时附带记录一些简单的符号等。随着社会生产的发展,生产过程日趋复杂,经济活动日益频繁,单凭生产者个人头脑记忆或附带做些记录,已不能满足管理和监督生产过程的需要,客观上要求把核算工作与生产活动分开,成为专职的、独立的而又同生产活动有密切联系的一种工作。正是在这种情况下,“会计”雏形产生

了。诚然，处在远古时代的人类不可能知道“经济效益”一词，但他们借助“会计”雏形提供的数据资料，对生产过程进行管理和监督，从而获得更多的“剩余产品”，是最清楚不过的。因为生产所得超过了生产中的消耗，就有“剩余产品”可供消费；如果生产所得抵偿了消耗，仅供消费之用，生产即只能在原规模上重复进行；倘若生产所得抵偿了消耗，还不足生活消费之用，那末再生产只能在缩小的规模上进行；只有生产所得抵偿了消耗，供生活消费之用还有“剩余产品”，生产才能得以在扩大了规模上重复进行。人类社会发展的关键，取决于再生产规模的不断扩大，因此，对生产过程进行登记和计算至关重要。如果不记帐、不算帐，生产所得抵偿了生产中的消耗是供生活消费之用有“剩余产品”、仅供消费之用，还是不足生活消费之用？再生产是在扩大了、原规模的，还是在缩小了的规模上进行？等等，便无从得知。这种状况得不到反映和改进，社会生产就要停滞和倒退。因此，会计的产生是为了管理经济，是提高经济效益的客观要求。

二、会计的发展是提高经济效益的迫切需要

会计是适应管理生产活动的需要而产生，随着社会生产的发展而发展的。会计的发展，在时间上经历了漫长的岁月，在其职能上，经历了不同的发展阶段，职能作用不断地增强，内容和方法日臻完善。在人类历史最初阶段。会计仅仅作为“生产职能的一个附带部分”，在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等等记载下来”。随着生产的发展，它逐渐“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”（《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版第151页）。远在大约公元1100年到前770年之间，我国西周时代就已经出现了“会计”一词。“会计……在当时的基本涵义是：既有日常的零星核算，又有岁终的总合核算，通过日积、月累到岁会的核算，达到正确考核王朝财政经济收支的目的”（郭道扬：《中国会计史稿》，第

62 页。中国财政经济出版社 1982 年出版)。会计在外国,也历史悠久,在“原始的规模小的印度公社”里,已经有了“一个记帐员,登记农业帐目,登记和记录与此有关的事项。”可见无论在中国,还是在外国,会计都有悠久的历史。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大,生产、分配、交换、消费活动日益频繁,日益错综复杂,需要反映监督的内容逐渐增多。社会经济的发展迫切要求会计对错综复杂的经济活动的全过程进行全面地、连续地、系统地反映和监督,并借助会计提供的数据资料对社会经济活动进行有效地组织、指挥、调节。从我国宋代的“四柱清册”及建国以来的“资金收付记帐法”和“增减记帐法”,到外国的“借贷记帐法”等复式记帐法,都是顺应社会经济蓬勃发展的历史潮流而得到迅速发展的。会计同其他任何科学一样,经历了一个由低级到高级,由简单到复杂的逐步形成和发展的过程。实践证明经济愈发展,会计愈重要。“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”(《马克思恩格斯全集》第 24 卷,人民出版社 1972 年版第 152 页)。

三、会计的核心内容是提高经济效益

会计在不同的社会形态有着不同的内容,即在不同的社会形态有着不同的会计对象。比如,在资本主义时期,是商品生产最发达的阶段,商品生产渗透到社会生活的各个领域,成了资本主义社会最简单、最普遍、最基本和最常见的社会关系。资本主义商品生产的唯一动机和直接目的,就是为了榨取更多的剩余价值。资本家追逐高额利润,“所关心的是怎样为掠夺而管理,怎样借管理来掠夺”(《列宁选集》第 3 卷,人民出版社 1972 年版第 399 页)。因此,会计核算的内容是剩余价值的榨取过程。“商品经济的充分发展,是社会经济发展的不可逾越的阶段,是实现我

国经济现代化的必要条件”。(《中共中央关于经济体制改革的决定》，人民出版社1984年版第17页)。在社会主义社会，由于存在商品、货币，价值规律仍起作用，会计对社会主义经济活动的管理，仍然要借助价值形式来实现，社会主义再生产过程中的财产物资的货币表现，就是资金，用价值形式表现的物资运动，就是资金运动。因此，社会主义会计对象，是再生产过程中的资金运动。会计对象虽然在不同的历史时期不可能雷同，但它们所反映和控制的再生产过程(即经济活动过程)领域的核心，就是经济活动的效益。尽管经济效益在不同的社会形态下具有不同的性质，但提高经济效益却是一切经济活动的核心，是一切社会形态普遍关心的问题。“……社会发展、社会享用和社会活动的全面性，都取决于时间的节省。一切节约归根到底都是时间的节约。正象单个人必须正确地分配自己的时间，才能以适当的比例获得知识或满足对他的活动所提出的各种要求，社会必须合理地分配自己的时间，才能实现符合社会全部需要的生产。因此，时间的节约，以及劳动时间在不同的生产部门之间有计划地分配，在共同生产的基础上仍然是首要的经济规律。”(马克思《经济学手稿(1857—1858)》。《马克思、恩格斯全集》第46卷上册第120页)。经济效益的提高，可以归结为劳动时间的节约，这是因为节约时间规律是一切社会形态的经济规律。人们从事经济活动，都期望少投入多产出，竭尽全力节约经济过程中的活劳动和物化劳动，力图获得最佳经济效果。可见会计的核心内容是提高经济效益。显然，会计对经济活动过程中的物资运动、价值运动的反映和控制，必须抓住经济效益这个核心，否则就将失去存在的意义。

四、会计的根本任务是提高经济效益

会计任务是对会计的对象进行反映和监督所要达到的目的和要求。会计的任务取决于会计对象的特点和经济管理的要求。

在不同的社会形态下,会计的具体任务是不同的。我国会计的任务“可以归纳为十二个字:参与、执行、反映、分析、考核、检查。‘参与’就是事前算帐,事前监督,参与编制各项经济计划、业务计划,制定定额,签订经济合同,参加经营管理会议,参与经营和决策;‘执行’现代化的名词叫‘控制’,预算、计划及决策定了以后,在执行过程中,我们按计划、按预算、决策办事;‘反映’就是事后算帐;‘分析’是反映的进一步深化,用分析的方法对经济数字加以解剖,对比、综合、写出分析报告;‘考核’是分析的必然结果;‘检查’就是自己检查一下利弊、得失”。(杨纪琬教授:《关于会计理论的几个问题》《财会通讯》增刊 1984 年第 4 期)。不容置疑,“参与、执行、反映、分析,考核、检查”无一不是紧紧围绕提高经济效益的总目标而进行的。如果会计任务离开了经济效益这个总目标,“参与、执行、反映、分析、考核、检查”亦失去了存在的意义。因此,提高经济效益既是会计的根本出发点,又是会计的最终目的所在。

五、会计方法的变革、发展以提高经济效益为动力

会计方法是用来反映和监督会计对象,完成会计任务的手段。它是会计实践经验的总结。随着会计反映和监督的内容日趋复杂以及在经济管理工作中对会计不断提出新的要求,会计的方法也在不断地改进和发展,它经历了由简单到复杂,由低级到高级,由不完备到完备的漫长发展过程,逐步发展成为一门经济管理科学。会计方法发展变革的历史表明,提高社会经济效益的强烈要求是会计方法发展变革的根本动力。社会经济效益的提高为会计方法的发展变革创造了物质条件,会计方法的发展又反过来促进社会经济效益的不断提高。譬如在本世纪的 20—30 年代,西方资本主义国家,随着科学发展,资本技术构成的改变,资本有机构成的提高,固定费用的增大,供求倒挂,生产负荷的不足,竞争十分激烈,资本家处境进退维谷,日子艰难。“竞争

使资本主义生产方式的内在规律作为外在的强制规律支配着每一个资本家。竞争迫使资本家不断扩大自己的资本来维持自己的资本,……”。(《马克思恩格斯全集》第23卷,第649—650页)。资本家迫切需要提供如何投放资本,生产销售何种产品才能既保本又夺得更大的利润,以及销售量(销售收入)、可变资本、固定资本与利润之间的变量关系,……等等数据资料,从而增强预测、决策和控制力,以便对经济活动的事前、事中、事后进行有效地组织,指挥、调节,从而在竞争中稳操胜券,获得最大限度的利润。“量本利分析法”就是在这样的历史背景下产生,并得到广泛运用的。我国当前出现的“厂(企)内部银行”等企业内部经济核算方法,是适应我国经济体制改革的要求而产生的,是会计深入发展的产物,其目的是增强企业活力,提高经济效益。

综上所述,会计的产生、发展以及会计的任务、会计反映监督的内容和会计方法的变革发展等,既紧紧围绕提高效率这个核心,又总是从属一定社会形态的经济效益。如果会计背离了社会经济效益,与社会经济效益相悖,就将失去存在的意义。因此,会计与经济效益之间的关系,在客观上存在着内在的,不可分割的必然联系。