

会计理论与 与实践研究

主编：钱斌



安徽人民出版社

序 言

党的十一届三中全会以来,我国社会主义现代化建设事业步入了一个新的历史阶段。按照建立有中国特色社会主义市场经济这一宏伟目标,就必须改革那些不适应社会生产力发展的生产关系和上层建筑,以促进社会生产力的更快发展。这一深刻的社会经济变革,在实践上,没有任何现成的模式可兹借鉴,需要不断探索和尝试;在理论上,除了科学地把握和理解马列主义、毛泽东思想和邓小平理论的精髓和灵魂,还需要广大实际工作者在理论上不断总结创新。

近几年来,我国会计改革取得了突破性进展,广大从事财会理论研究和实际工作的同志,为繁荣和发展我国的会计事业,不懈追求,为建立与社会主义市场经济体制相适应的会计体系进行了有益的探索。财会理论研究上百花齐放、百家争鸣;财会实际工作中群星璨灿、新人辈出。可以说,近几年是我国会计改革力度最大、会计理论研究成果最多、会计实际工作水平提高最快、会计事业兴旺发达的时期。

为了集中反映和系统总结这一历史时期我省系统财会理论和实践成果,安徽省供销社财会审计部和安徽省会计学会供销分会,将全省系统近几年在省、部级以上报刊、杂志上公开发表的优秀财

会论文遴选、编辑成书，并出版发行，这是一件很有意义的事。

被选入的论文，虽然只是广大财会人员理论与实践研究成果中的一小部分，但都是会计改革中的新情况、新问题、新观点，且对指导具体财会工作具有很强的针对性和可操作性。有很多文章曾在全国或省级优秀论文评选中获奖。我相信，这本书对广大财会工作者不啻为了一本学习的好教材，对各级供销社领导的咨询、决策也不失为一本好的参考书。

随着我国经济体制改革的深入和发展，财会工作越来越重要。财会工作能否取得更大成绩，既需要科学的理论作为指导，也需要具体实际工作水平的不断提高。我衷心期望广大财会人员努力学习政治，刻苦钻研业务，勇于探索，大胆实践，为开创我省供销系统财会工作新局面，为繁荣我国会计事业和建设社会主义现代化强国做出更大贡献。

刘家来

一九九七年十二月二十八日

目 录

认清形势,深化改革,努力开创财审工作新

局面	刘家来(1)
在新形势下,如何做好财会审计工作	刘家来(7)
结算资金占用及考核之思考	杨国恩(11)
加强信贷、结算资金管理的思考	蔡 立(15)
学习贯彻十五大精神,努力做好财会审计	

工作	钱 斌(19)
论股份企业的收益分配	钱 斌 汪传舟(26)
关于社有资产管理的若干问题	王和义(33)
略论会计在企业经济活动中的控制作用	耿金岭(39)
论社会主义市场经济的会计监督	汪传舟(44)
“行为潜亏”与“市场潜亏”	司铁民(54)
论我国固定资产应实行加速折旧	谢恩忠(58)
试论供销会计的改革与发展	谷新生(63)
保本分析法在商业企业中的运用	张新远 龙兴先(67)
新形势下零售商业财务管理与会计核算初探	杨俊周(70)
对发展我国注册会计师事业的思考	耿金岭(74)
我国民间审计现状及对策	周其文(78)
会计信息失真之我见	张宝刚(87)
谈税制下的“视同销售”行为	王余保(91)
关于成本补偿的若干问题	褚进乡(93)
国外企业折旧比较与启示	程多学(102)

深化改革开创供销社财会审计工作新局面·····	蔡 立(106)
供销社企业改制几个问题的探讨·····	王和义(110)
承包衔接期存在的问题及其对策·····	汪传舟(114)
浅谈存货计价方法与企业资金运动的关系·····	王卫军(118)
基层社要逐步建立统分结合的经济核算	
体制·····	龙兴先(121)
会计工作如何与现代企业制度相适应·····	耿金岭(124)
剖析亏损找原因 振兴基层供销社·····	胡戴新(129)
论我国会计人员的双重身份·····	谷新生(133)
如何把县联社办成经济实体·····	刘先涛(138)
关于对企业财产实行会计监督的几个问题·····	司铁民(141)
谈管理费用的控制·····	王卫军(145)
实现社有资产保值增值的	
途径·····	周建军 王魁斌 王荣芹(146)
会计人员基本素质刍议·····	刘玉化(150)
社有资产管理若干问题浅论·····	王余保(155)
企业财务与国家财政·····	赵振威(159)
财务比率分析方法在应用中的优缺点比较·····	陶 曼(164)
责任会计如何运用到承包经营责任制	
中去·····	许广义 刘先涛(167)
改革退离休支出的“企业保险”已势在	
必行·····	刘梅生 方咸林(171)
浅谈企业筹集资金方式的选择·····	王卫军(173)
关于建立县级棉花结算中心的可行性和实施办	
法的探讨·····	陈巧英 蒋曙泓(176)
供销社商办工业如何走出困境的	
思考·····	蔡 立 汪传舟(178)
解开债务链的思考·····	钱 斌 汪传舟(181)

关于会计电算化中的记帐方法及程序的

探讨·····	王和义(185)
试论财会人员的职业道德·····	耿金岭 张可君(188)
试论企业筹资·····	谷新生(192)
关于会计环境的思考·····	桂晓斌(204)
土产果品公司如何在困境中求发展·····	刘梅生(207)
坏帐的成因与控制·····	陈前超(209)
新税制下商品流通企业会计核算的几个	

问题·····	侯桂芳(214)
企业盘点中出现的问题与对策·····	刘先涛(217)
增值税对商业企业经济效益影响的探讨·····	龙兴先(220)
“视同销售”与“进项税额转出”业务的界定及其	

会计处理·····	陶云龙(224)
关于对农副产品现行增值税率的商榷·····	王进堂(229)
严字当头 敢于碰硬 真抓实干·····	陈前超(231)
抓扩股 筹资金 保营运 促发展····· (执笔)	费维权(234)
沱河供销社起死回生的启示·····	陈前超(237)
发挥会计职能作用 壮大供销合作经济·····	(239)
勤奋 写满 28 个春秋 ·····	(245)
夯实基础 加强管理 为提高财会工作水平而	

努力·····	(252)
老骥伏枥 志在千里·····	(255)
公司的好管家 群众的贴心人·····	(260)
围绕经济建设中心 发挥会计工作职能	
努力提高企业财务管理水平·····	(264)

认清形势，深化改革， 努力开创财审工作新局面

刘家来

这次全省供销社财会审计工作会议和省供销会计学会会议是省社机构改革后，财会审计部组建以来的第一次大会，是专题研究在新形势下如何进一步做好财会审计工作的会议。会议开得很好、很成功。首先我代表省社、省供销商业总公司，向全体与会同志，并通过你们向辛勤工作在全省供销社系统财会、审计战线上的全体同志表示衷心的感谢和致以崇高的敬意。

会上蔡立同志作了财会审计工作报告；杨国恩同志作了学会第一届理事会工作报告；钱斌同志传达了全国供销社财会处长会议精神，特别是联系我省实际，就如何贯彻会议精神提出的意见和建议，我都非常赞同。会议讨论中，各地认真总结、交流了去年的财会审计工作，比较透彻地分析了供销社的财务状况；认真讨论了今年的财会审计工作重点和措施；深入研究了当前财税、金融体制改革中存在的实际困难和解决意见。会上共有 11 个单位分别介绍了各自加强财务管理、搞好会计核算和开展审计工作等方面的经验；表彰奖励了 18 个财务分析、会计报表及审计工作的优胜单位；会议还完成了省供销会计学会的换届工作，选举产生了学会第二届理事会领导机构。与会同志畅所欲言，互相交流互相启发，进一步认清了形势、理清了工作思路，增强了克服困难的信心和决心。总的来说，这次会议主题明确，内容丰富，时间紧凑，大家都认为会议开得及时，开得成功，达到了预期效果，我也感到满意。希望大家回去以后，把这次会议精神专题向领导做好汇报，要结合当地实际，

认真研究落实会议提出的各项要求,并提出具体的贯彻意见,扎扎实实地把今年的财会审计工作进一步搞好。现在我就当前供销社财会审计工作面临的新形势和今年的主要任务,讲几点意见:

(一)解放思想,树立信心,全面完成今年供销社系统的财务目标

在全省供销社工作会议上,省社提出了今年供销社系统的总体工作思路和下达了各个地市具体减亏增盈目标,各地市主任回去后,根据省社的目标作了调整和充实,并已分解落实,这是很好的;这次会议,财会审计部又根据全国供销社财会处长会议的要求,对国内贸易部提出的财务管理目标进行了部署。我认为这两个目标都很重要,目的是一致的,应该作为我省供销社系统 1994 年的奋斗目标。因此,要求各级社财会部门将部、省下达的目标,层层分解落实到企业;供销社系统各级审计部门要加强监督、检查,在年终要对所属企业目标完成情况进行审计确认,以保证这两个目标的全面实现。

(二)加强领导,精心组织,认真开展资产清查工作

这次会议印发了国内贸易部《关于在供销合作社系统开展资产清查工作的通知》,这个文件很重要。特别是对防止供销社资产流失,将会起到至关重要的作用,本来省社还要提出开展资产清查工作的具体贯彻意见,由于部里文件到得迟,会前省社还来不及研究,但这是一项非常重要的工作,时间很紧,工作量很大,质量要求很高。所以我想就资产清查的必要性强调几点:一是各级供销社通过资产清理,要搞清供销社资产的基本情况,摸清资产管理状况和存在的主要问题;二是通过清查为下一步实施产权界定作必要的准备;三是资产清查以后,要相应制订出科学合理的资产保值增值责任制度,防止社有资产流失;四是根据市场经济发展的需要,通过资产清查为下一步产权制度改革和试行股份制、股份合作制打好基础;五是金融体制改革、实行资产抵押等做好必要的准备。

因此这项工作非常重要,要切实抓紧抓好。各级社领导要高度重视并亲自抓,资产清查工作不仅是财会审计部门的事,必须有其他有关部门的密切配合,各地要克服人手不足的困难,统筹兼顾、合理安排,抽调各有关职能科(室)的骨干力量,组成专门的班子和办事机构,制订切实可行的方案,按照国内贸易部和省社的统一要求组织实施。

(三)充实力量,稳定队伍,切实抓好系统财会审计工作

会议讨论中,有些同志提出,近几年,在供销社的机构改革中,财会管理和审计工作的力量受到了削弱。目前各级供销社财会审计部门都不同程度地存在人手少与任务重的矛盾,这确实是一个必须高度重视、需要认真研究和急待解决的实际问题。这里我要强调的是,财会审计工作在任何时候都不能放松,特别是随着社会主义市场经济的迅速发展,对财会审计部门工作的要求越来越高,因此,机构改革也好,经营放开也好,财审工作只能加强、绝对不能削弱。对此务必引起各级社领导的高度重视,要关心、理解和支持财会审计工作,充分调动财会审计人员的积极性。目前,我省系统许多财审骨干力量,已经成为企业的领导和法人,今后随着市场经济的发展,特别是供销社要开拓经营,要提高效益,更要注重把财会审计队伍中善管理、懂经营的同志选拔到企业的领导岗位上,今后的企业领导人不懂财会审计业务是不能适应工作需要的。因此,要切实稳定财审队伍,最大限度地发挥财会审计人员的作用。会上不少同志表示要在目前人手少、任务重的困难时期,继续把系统财审工作抓好,并提出了许多好的建议,这些都是值得大力提倡的,我非常赞同。同时我也希望在座的地、市、县供销社财会审计科(股)长同志们,还要继续发扬吃苦耐劳、艰苦创业的精神,充分发挥广大财会人员的主观能动性,当好各级领导的参谋与助手,继续为供销社事业的发展多做贡献。

这里我想就新形势下如何做好财会审计工作再提出几点意见

和要求。全省各级财会审计人员必须树立“一个观念”即为企业发展和效益提高服务的观念。要履行“两个职能”一是管理职能。包括财产管理、资金管理、经营管理等等；二是监督职能。财会审计人员作为企业的内当家，要加强对企业各个经营环节的监督，要研究新形势下搞好财会审计监督的基本思路、基本办法和基本方式。同时，还要处理好“两个关系”。一是处理好监督与管理的关系，在管理中加强监督，在监督中提高管理水平；二是处理好管与放的关系，管是为了更好地放，放就要放活；放需要更好的管理，管不好就放不开、放不活，监督与管理在任何时候都不能放松。既要重视经营效益，又要重视监督和管理效益。要发挥“三个作用”：一是协调作用。这个协调不仅仅是企业内部关系的协调和企业之间关系的协调，在当前还要重视做好与企业外部关系的协调工作，特别是对银行税务等部门关系的协调；二是参谋作用。不仅要及时的通过会计报表、财务分析等向领导提供情况，还要在企业管理、企业决策过程中当好参谋，减少失误，提高效益；三是指导和服务作用。各级供销社的财审部门，在努力做好为本级企业的发展、提高效益服务的同时，还要加强对行业的业务指导、政策指导和服务等。

会议讨论中，有的同志提出财会与审计机构是合好还是分好，我认为不能强求一致，从有利于工作，有利于调动各方面人员积极性出发，由各地自己根据情况自行决定，省社不作统一规定。

（四）学习研究政策，积极反映税制与金融改革中存在的问题

加强对政策的学习、研究，对财会审计人员来说尤为重要。我们要进一步强化这方面的意识。前一阶段，各级社财会部门对新出台的税制，提出了许多好的、富有成效的建议和意见，都很好，许多问题目前都得到了合理解决。但是，我们不能有松懈的思想，执行新税制中还有一些问题尚未得到解决，还需要我们上下配合，共同呼吁、反映和做艰苦细致的工作。以前我们在用活政策方面也做了一些工作，但总的来说对政策的学习、研究和应用还是不够的，这

几年省社和各地供销社通过争取政策、运用政策等解决了一些问题,这一点对我们是有很大的启示,也就是说,业务经营能为企业带来效益,而且这方面的效益非常可观,是不容忽视的。这一问题,希望引起各级社领导和同志们的重视。今年我国在财税、金融、企业产权制度等方面都进行重大改革,有些改革措施已经陆续出台,有些正准备出台,这都需要我们认真学习和掌握。一方面通过学习领会,可以提高财会审计人员的业务素质和政策水平,另一方面可以结合供销社的情况反映和解决企业的一些实际困难。因此,这方面的工作需要继续加强。

(五)关于会计学会工作的意见

从杨处长的学会工作报告和同志们讨论的情况来看,省供销社会计学会第一届理事会做了不少工作,这是非常难能可贵的。这次会议学会完成了换届工作,并且选举产生了第二届理事会的领导机构,对此,我代表省社表示热烈祝贺。学会要我担任名誉会长,我感到这是同志们的信任,但工作还是靠大家去做。学会聘请了一批经验丰富的老同志和有关方面的领导、财会专家担任顾问,我认为这非常好,有利于学会的建设和发展。目前财会、审计部门人手少,在职的同志工作也比较忙,请老同志和退下来的同志帮助工作,对发挥老同志的聪明才智和余热,解决在职同志工作繁忙的矛盾,都有好处。学会有个会刊,叫《供销财会》,听同志们反映办得不错,起到了交流经验、促进工作的作用,我希望进一步总结经验,改进工作,不断提高,继续办好。同时,我建议学会要加强对年轻财会人员的业务培训,帮助这些同志尽快提高业务素质,还可以选择当前经济改革中的许多热点问题开展学术活动,如对股份制、财税金融体制改革、供销社的产权等问题开展研究。我认为学会工作一是要明确自己的指导思想,要通过学会活动为供销社事业的发展、为提高企业效益服务;二是学会要明确自身的任务和当前的工作重点,通过学术研究,经验交流等为企业解决实际问题;三是学会工作方

法,我认为学术研究、理论探讨是必要的,但必须紧密联系实际,用理论指导实际,最终要通过实际效果来反映理论研究水平。总之一句话,就是通过学会的工作,达到促进供销社事业更好更快发展的目的。

(此文是安徽省供销社党组书记、主任在 1994 年全省供销社系统财会审计工作会议上的讲话,标题为编者后加)

在新的形势下， 如何做好财会审计工作

——刘家来主任在 1997 年全省供销社财审工作会议上的讲话

一年一度的全省供销社财会审计工作会议今天召开。这次会议主要是传达贯彻全国供销社财会、审计工作会议精神，总结 1996 年全系统财审工作，围绕适应两个根本性转变，加强企业管理，提高经济运行质量，研究部署今后一个时期全省供销社系统财会、审计工作。下面，我代表省社党组简要讲几点意见，供同志们参考：

一、充分认识新形势下审计工作地位和作用

财会审计工作是企业管理的基础工作。改革开放以来，我省供销社系统财会审计部门积极适应供销社改革发展的新需求，抓住时机，参与改革，强化管理，面对前进中遇到的一系列新情况、新问题、新矛盾，勇于探索，敢于创新，在基础管理、资金管理、资产管理，积极参与资产优化组合、经济包袱的处理、扭亏增盈、基层社建设与管理、多种形式责任制的试行与完善、企业领导班子任期考核、内部审计、与有关部门工作的协调等诸多方面进行了大量艰苦细致地工作，较好地适应和推动了供销社经济的发展，同时也实现了财会审计工作自身的改革与提高，积累了不少经验。可以说，这几年全省供销社在改革发展中取得的成绩与广大财审人员忠于职守，勤奋工作，辛勤理财，科学管理是密不可分的，省社党组对省社财审部工作是满意的。

在肯定成绩的同时，我们也应清醒地看到，我们的工作与中央 5 号文件和省委 6 号文件的要求，还存在一定的差距；突出表现

在：各级供销社之间，供销社内部行业与部门之间发展不平衡，部分县供销社尤其是相当部分基层社还面临求生存的严峻考验，全系统继去年利润总额倒挂 9866 万元后，今后一季度帐面体现，效益低于去年同期，由于历史和现实的种种原因，从总体上讲，供销社企业整体素质不高，经营管理比较粗放，资金使用效益低，经济包袱重等。如：商品结构不合理，资金占用过大，结算资金过大、资金周转慢、利用率低、资金投资回报率不高，商品经营中毛利率下降，但费用较高等，都明显地反映了企业管理状况和经济运行质量不高。这些问题都需要我们认真研究并采取措施切实加以解决。解决上述问题，无外乎从开拓经营和强化管理两方面入手。在当前市场持续偏淡的情况下，强化企业管理，向管理要效益显得尤其重要。作为企业的内当家和内部管理核心的财会部门以及为企业改革和发展保驾护航的内审部门，责任重大，责无旁贷。因此，要求广大财会审计人员正确认识新形势下的地位和作用，最大限度地发挥工作积极性和主观能动性，紧紧围绕两个根本性转变，扎扎实实地开展工作，深化改革，科学管理，为提高全省供销社经济运行质量而努力工作。

二、财会审计工作要努力适应两个根本性转变

十四届五中全会总结了我国 17 年来改革与发展的经验，提出了经济体制要从传统的计划经济体制向社会主义市场经济转变，经济增长方式要从粗放型向集约型转变。两个转变是相互联系，不可分割的整体，体现了改革与发展紧密结合的原则。供销社只有顺应形势，抓住机遇，积极推进两个根本性转变，才能缩小差距，加快发展。为此，今年的工作会议上，省社党组明确提出，全省供销社要围绕两个根本性转变，进一步解放思想，调整结构，开拓市场，强化服务，推动农业产业化，切实提高供销社经济运行质量和效益，促进供销社经济和农村经济的健康发展。这个指导思想是今年全省供销社改革和发展的根本思想，财会审计部门要自觉服从和贯彻

落实好这一指导思想,切实做好财会审计工作的三个转变:即把财会工作重点从偏重于经济核算转到建立科学的企业经营管理机制和实施资产的有效经营上来,以经济效益为中心,优化资产配置,盘活存量,用活资产,最大限度地发挥资金的使用效益,确保社有资产保值增值;要把财会审计工作监督从侧重于事后的检查转到事前、事中、事后的全程防范、监督、检查上来,特别是抓好事前调查论证和事中监控,建立健全企业内部各项科学管理制度和有效约束机制,强化对资产的监控和保护,防止社有资产的流失;要把财务管理从传统管理转到现代化、科学化、规范化的管理上来,加快推广运用现代化管理方法和手段,实现管理的程序化、标准化、现代化,努力提高管理水平,真正使管理出效益。财务管理的核心是资金管理,企业管理的核心是资产管理。当前,财审工作的重点是资金管理,要切实管好资金投向与运用,防止沉淀,加速周转,提高资金利润率,切实避免资产流失,力求保值增值,降低企业负债率。要完善内部监督约束机制。进一步加强内部审计工作,不断拓展审计领域和范围,抓住重点,实施审计监督。

三、各级供销社领导要重视支持财会、审计工作

随着形势的发展,供销社改革的不断深化,对财会审计人员的要求也越来越高。因此,财会和审计人员,特别是在座的县以上各级供销社财务主管和审计主管们要加强自身建设,廉洁奉公、秉公办事,并且要不断更新自己的知识,提高业务素质,使自己不断适应形势发展的需要。当前,要围绕供销社中心工作开展财会审计工作。一是供销社参与农业产业化建设,积极兴办各类专业合作社,财会部门要建立与之相适应的财务管理制度。二是探索建立与连锁经营相配套的财务管理制度,连锁经营的一大特点是统一进货、统一计划、统一价格、统一管理、分散销售,这必然对资金、成本、应收帐款、经济效益等许多方面提出特殊的财务管理要求,需要我财会工作者去探索,去创造性地加以解决。三是社员股金问题,对其

发展、统筹、使用、管理和核算等，都要建立相对规范的制度。总之，我们整个工作中很多任务都需要财会部门来直接落实，任务和担子很重。各级供销社领导要更加重视和关心财会审计工作。一是要充实和加强财会及审计队伍建设，并保持其相对稳定。二是各级供销社在经营和投资决策时要多听取财会部门的意见和建议，推进决策和管理的科学化；在对所属企业领导班子进行考核时，要充分听取审计部门的意见。三是要支持和鼓励财会、审计人员依法核算，严格执行《会计法》、《审计法》和财会制度。四是要关心财会及审计人员的工作、生活和学习，尽可能创造一些条件，最大限度地调动他们的工作积极性。

今年是我国历史上极不平凡的一年，也是全省供销社改革和发展关键性的一年。在历史机遇与严峻挑战并存，有利条件与困难、问题同在的考验面前，希望各级供销社财审人员能增强信心，保持清醒头脑，当好家，理好财，为深化供销社改革和发展，振兴我省供销合作事业作出应有的贡献。

结算资金占用及考核之思考

杨国恩

结算资金,通常的说法是企业款项结算过程中所占用的资金,如委托银行收款、应收货款、其他应收款、待决应收款等。这是结算资金的最初含意,它包括在企业全部流动资金占用之中,一般只占全部流动资金的 10% 左右。但是,近年来随着商品经济和商业信用的不断发展,结算资金占用的内涵发生了很大的变化,它不但包括正常购销业务的货款结算,而且还包括了预付、赊销等。有的甚至名为预付货款,实际是被长期占用,这就不能不使结算资金占用逐年增加。因而结算资金的占用以及如何考核也就自然引起了人们的关注。

1988 年底,安徽省供销社系统结算资金占用 12.9 亿元,比 1987 年末增长 19.65%,比 1980 年末增长了三倍;占全部流动资金的比重由 1987 年末的 28% 增加到 29%,比 1980 年末增加 13 个百分点。在结算资金中,委托银行收款、应收货款、其他应收款三项共 9.08 亿元,占 70%,银行存款占 18%,其他各项挂帐、待处理款项占 12%。

为什么结算资金占用如此之大,而且在逐年增加呢?原因之一是预付货款已成为普遍现象。自 1986 年二季度起,化肥从滞销转为紧俏,供需矛盾十分突出。为了缓和矛盾、支援农业生产,供销社四出采购,工厂加紧生产。尽管如此,还是不能满足农民的需要。工厂为扩大生产规模、增加产量,要求供销社先付款、后取货,以解决生产所需资金。于是大规模的预付货款自此拉开了序幕。现在不仅采购化肥要预付货款,采购其他的紧俏商品同样需要预付