

王瑞春财会文集



NEUPRESS
东北大学出版社

序 言

欣闻《王瑞春财会文集》由东北大学出版社审定出版,这是一件值得庆贺的事。它是王瑞春同志在财会战线上几十年辛勤耕耘的结晶,很值得商业战线企业管理者、财会人员,乃至经济理论研究者认真读一下。

王瑞春同志是我省商业战线颇具知名度的一位理论与实践兼备的总会计师、高级会计师,尤其在近十几年商业企业处于由产品经济向市场经济过渡的大革大改时期,他对政府出台的每项政策和措施,都给予悉心研究,认真落实,在实践中及时总结、反馈遇到的实际问题,对政府及时修改、完善指令与政策起到了不可低估的作用。本集纳入的35篇文章,既有理论上的探索,又有实务上的研究,也有实践中的经验总结。这些文章大都在《财会研究》、

《辽宁会计》、《商业会计之友》、《辽宁商业经济》、《沈阳财政与会计》等专业刊物上发表过，其中十多篇论文被中国商业总会计师研究会、辽宁省商业会计学会、沈阳总会计师研究会和沈阳市社会科学联合会等单位评为最佳论文、优秀论文和科学成果奖。

王瑞春同志最大特点，就是善于开动脑筋，敢于开拓创新，在实施会计管理、监督职能方面进行了大胆改革和尝试，扩大了视野，拓宽了财会管理的辐射面，对促进本单位和系统经营业务的开展和经济效益的提高，起到了重要的作用。

阅读《王瑞春文集》有助于回顾十几年来商业企业财会改革与发展的历程，有助于提高政策水平和业务素质，有助于提高写作水平。

夏 云

1994年8月

目 录

序 言

谈实行定额补贴和帐务处理的问题.....	(1)
谈谈企业领导者的素质与领导艺术.....	(8)
关于商业企业经济效益指标体系的确立	(18)
关于商办工业的会计核算	(25)
“七五”期间商业技术改造规划	(66)
沈阳市商业行业“七五”期间技术改造规划 资料的分析	(80)
国营商业企业实行利改税的核算	(84)
关于商业会计制度若干次补充规定的介绍.....	(100)
关于在经济指标的比较上常用的一些概念的 理解.....	(125)
浅议建立总会计师制.....	(130)
1984 年商业经济效益情况的分析	(133)
为什么沈阳市商业企业总会计师制建立不 起来.....	(143)
必须加强流动资金管理.....	(145)
浅谈糖酒糕点行业的留利问题.....	(148)
合理划岗,改革分配制度	(150)
当总会计师的几点体会.....	(154)
承包、租赁经营、股份制和效益工资的 财务管理.....	(159)
加强流动资金管理 促进经济效益稳步增长.....	(226)

如何做好企业承包期满新旧交替工作·····	(231)
开展“质量、品种、效益年”活动 推动企业 经济发展·····	(237)
在疲软中爬坡 在困境中发展·····	(244)
强化资金管理 提高经济效益·····	(253)
齐心协力共渡难关多创利税·····	(260)
关于转换国有企业经营机制的设想·····	(264)
如何当好总会计师·····	(273)
谈如何解决“三角债”的问题·····	(281)
学习邓小平同志的讲话 ——谈抓住时机,发展自己,关键是对发展经济理解 ····	(286)
我们都需要理解·····	(292)
✓ 略谈商业企业集团财务管理的构思·····	(295)
做好实施新财务会汁制度的准备工作·····	(300)
实施“两则”企业亏损面将会扩大·····	(306)
论商品流通企业新的财务指标体系的建立·····	(310)
谈商业企业实行增值税的核算·····	(317)
谈增值税会计事项处理的问题·····	(323)
实施“两则”中碰到的问题及解决途径·····	(333)

谈实行定额补贴和 账务处理的问题

辽宁省商业局、财政局,对去年在食品公司亏损企业实行单亏节余分成办法进行了认真的总结。经过一年的实践证明政策性亏损企业实行定额补贴的方向是对头的,符合政策性亏损企业实际情况。这项制度,对于改善企业经营管理,扭亏增盈,调动企业职工积极性,已经取得了初步成果,深受企业领导干部和广大职工的欢迎。四月份省商、财两局又联合发了通知,1980年不仅在食品公司继续实行定额补贴单亏节余分成,而且在蔬菜公司也推行定额补贴单亏节余分成办法。为了适应新形势的要求,正确核算,如实反映补贴情况和经营成果,下面就这个问题谈谈有关核算方法。

1. 省定额补贴节余分成办法就是:政策性亏损企业的“定额补贴”分为单亏节余分成和规定的盈利商品分成两部分。单亏节余分成的比例,仍维持1979年企业与财政五、五分成的比例不变。所谓单亏就是指猪、牛、羊肉、鲜蛋和蔬菜等主要商品核定的每单位亏损金额。1980年盈利商品分成是指县食品公司企业上调生猪、白条肉的利润额扣除非定额商品和其他收支净额(不包括其他支出中的劳保支出、落实政策支出等)的亏损部分,按规定企业与财政三、七分成(企业为三、财政为七)。至于非定额商品和其他收支净额所得利润则全部上缴财政。市食品公司非商品和其他收支净额原则上核定盈亏总额,

如没有核定可以实际盈利上缴财政(亏损由财政拨款)。蔬菜公司经营干调商品盈利部分不抵补蔬菜单亏,按上级规定的利润留成比例提取全额利润留成。这样做法的改进就可以促进企业努力扩大销售把市场搞活,降低费用,扭亏增盈。政策性亏损企业核定定额后,单亏降低幅度越大,定额节余分成就越多,对企业和国家都是有利的。

除此以外,省还规定,实行定额补贴节余分成办法后,企业提取经理基金,由过去不论单亏多少,按工资总额固定比例计提的方法,改与单亏节余直接挂钩,这就是说降低了单亏并有节余,才能按工资总额的百分之十五提取经理基金,否则,只能提取百分之五,作为职工奖励。这就使企业职工的切身利益和企业的经营成果结合起来,促进广大企业职工人人关心企业亏损和自己的劳动成果。

2. 为使会计核算能够正确反映企业经营成果,适应企业管理需要,我们在资金来源方面增设了“定额补贴收入”科目,在资金占用方面增设了“应收定额补贴款”科目。用“定额补贴收入”科目核算反映国家允许的政策性亏损的数额,用“应收定额补贴款”科目核算,来反映与财政结算情况,它的结余额是财政欠企业的款项。这样,就可以使企业经营定额补贴商品,不受亏损总额的控制,而按实际销售数量乘定额单亏计算定额补贴收入。如果实际亏损超过了定额补贴收入,则为经营性亏损,列为亏损单位和亏损金额。企业超亏就没有分成,还不能提取企业经理基金。划清了政策性亏损和经营性亏损的界限,这就有利于促进企业改善经营管理。

当前,“定额补贴收入”有多种内容,为适应核算上的需要,我们在增设“定额补贴收入”科目的同时,还设置“定额补贴”、“降价补贴”、“市定补贴”、“非定额补贴”等四个子目。定

额补贴是指上级核定每个品种单位亏损计算的总额。降价补贴,市定补贴是指上级决定商品降价、加价不应由企业负担的那部分补贴金额。非定额补贴是指经营定额外商品和非商品经上级核定盈亏总额。有了这四个子目,就可以具体反映定额补贴收入的构成和它的经济内容,提供上级决定政策的依据的资料。

下面列举三个不同类型企业有关定额补贴帐务处理的情况:

【例 1】某县食品公司上调活猪、白条肉利润 120 000,产地销猪肉利润 20 000,其他商品亏损 10 000,其他收支净额亏损 50 000。其中,退休职工的劳保支出、落实政策支出等 30 000,计利润 80 000。按定额补贴单亏计算 30 000,降价补贴 40 000,其他商品、其他收支净额补贴 51 000,计定额补贴收入 121 000。按下表计算:

项 目	计量单位	销售数量	单位定额	盈亏总额		节余额	利润分成额		缴退库净额
				按定额或计划计算	实际		企业	财政	
甲	乙	1	2	3=2×1	4	5=3-4	6	7	8=4-6
合 计	×	×		-121	30	201	72	129	8
一、商品经营	×	×	×	-77	130	207	78	129	52
①、上调商品	×	×	×		120	120	36	34	
其中:活猪	头	10000			100	100	30	70	
白条	斤	100000			20	20	6	14	
②、产地销猪肉	×	×	×	-70	20	90	45	45	
其中:定额补贴	斤	300000	-0.10	-30	60				
其中:降价补贴	斤	×	×	-40	-40				
③、其他商品	×	×	×	-7	-10	-3	-3		
二、其他收支净额	×	×	×	-44	-50	-6	-6		-44
①、劳保落实政策支出	×	×	×	-30	-30				
②、其他净亏损	×	×	×	-14	-20	-6	-6		

上述发生的经济业务,作会计分录如下:

增:定额补贴收入~定额补贴	30 000
~降价补贴	40 000
~非定额补贴	51 000
增:应收定额补贴款	121 000
同时:增:利润留成	72 000
增:抵缴利润~定额补贴节余分成	45 000。
~商品盈利分成	27 000
增:银行借款	72 000
增:银行存款~专用基金存款	72 000
当与财政结算将利润抵扣后上缴时:	
增:银行借款(或减:银行存款)	8 000
增:缴国库利润	129 000
减:应收定额补贴款	121 000
如果县食品企业将实现的利润全部上缴财政,然后将留成部分退给企业,如上例作会计分录如下:	
将实现的利润全部上缴财政时:	
增:银行借款(或减:银行存款)	80 000
增:缴国库利润	80 000
当财政退库时:	
减:银行借款(或增:银行存款)	72 000
增:缴国库利润	49 000
减:应收定额补贴款	121 000
同时增:利润留成	72 000
增:抵缴利润~定额补贴节余分成	45 000
~商品盈利分成	27 000
增:银行借款	72 000
增:银行存款~专用基金存款	72 000

【例2】某市食品公司,销售猪、牛、羊、鲜蛋实际亏损 14 957 000 元,其他商品、其他收支净额亏损 900 000 元,计亏损为 15 857 000 元,按定额补贴商品计算亏损 15 029 000 元,降价 1 860 000 元,市定额补贴 241 000 元,其他商品、其他收支净额补贴 900 000 元,计定额补贴收入为 18 030 000 元。

如下例附表:

单位:千元

项 目	定额补贴收入					实际 亏损 额	节 余 额	定额节余分成		退库 净额
	定额 包干	非定 额包 干	降 价 补 贴	市定 补 贴	合 计			企业	财政	
甲	1	2	3	4	5	6	7= 5-6	8	9	10= 6+8
合 计	15029	895	1860	241	18030	15857	2173	1036.5	1086.5	16943.5
一、定额补贴	15029		1860	241	17130	14957	2173			
猪肉	12730		1860	241	14386	13004	1827			
牛肉	289				289	237	52			
羊肉	161				161	124	37			
鲜蛋	1849				1849	1592	257			
二、其他商品										
其他收支										
净额		895			900	900				

上述发生的经济业务,作会计分录如下:

增:定额补贴收入~定额补贴 15 029 000
 ~降价补贴 1 860 000
 ~市定补贴 246 000
 ~非定额补贴 895 000
 增:应收定额补贴款 18 030 000
 当与财政结库(财政分成抵扣)时:
 减:银行借款(或增:银行存款) 16 943 500
 增:缴国库利润 1086 500

减:应收定额补贴款 18 030 000
 同时,增:利润留成 1 086 500
 增:抵缴利润~定额补贴节余分成 1 086 500

【例3】某市蔬菜公司销售地产菜亏损3 000 000元,外地菜利润650 000元,干调品利润700 000元(按10%留成)计亏损为1 650 000元。按蔬菜定额补贴计算亏损2 550 000元。如下例附表:

项 目	计量单位	销 售 数 量	单位定额(元)	盈 亏 总 额		节 余 额	利润分成额			缴退库净 额
				按定额计算	实 际		企业	地方财政	财政	
甲	乙	1	2	3=2×1	4	5=3-4	6	7	8	9=4+6+7
合 计				-2550	-1650	900	170	100	630	-1920
一、蔬菜	万斤	23181	110	-2550	-2350	200	100	100		-2550
1. 地产菜	万斤				-3000					
2. 外地菜	万斤				-3000					
二、干调品	千元				700	700	70		630	630

上述发生的经济业务,作会计分录如下:

增:定额补贴收入~定额补贴 2 550 000
 增:应收定额补贴款 2 550 000
 同时增:利润留成 270 000
 增:抵缴利润~定额补贴节余分成 100 000
 ~地方财政分成 100 000
 ~商品盈利分成 70 000

当与财政结算时:

减:银行借款(或增:银行存款) 1 920 000
 增:缴国库利润 630 000
 减:应收定额补贴款 2 550 000
 增:银行借款 270 000

增:银行存款~专用基金存款 270 000

减:银行存款~专用基金存款 100 000

减:利润留成(缴地方财政分成部分) 100 000

通过上述账务处理,反映在会计报表的内容是:

资 金 来 源		资 金 占 用	
科 目	金额(千元)	科目	金额(千元)
本年利润	80	本年亏损	17 507
银行借款	-17 427	应收定额补贴款	0
利润留成	1 328.5	银行存款	1 328.5
		缴国库利润	
定额补贴收入	20 701	抵缴利润	1 428.5
合 计	4 602.5	合 计	4 602.5

从上表分析可以看出:

①财政与企业关系:“定额补贴收入”科目余额是财政部门应拨的数额。实际财政部门退企业款项为18 855 500元。计算公式:

$$\text{财政退企业净额} = \text{定额补贴收入} - (\text{应收定额补贴款} + \text{缴国库利润})$$

②企业经营成果:“本年亏损”科目余额减“本年利润”科目余额是企业净亏损为17 427 000元。“定额补贴收入”科目减企业净亏损额,正数视同企业盈利,反之为亏损金额。

③企业与财政获得的好处:定额补贴收入大于净亏损数额为企业的利润,“抵缴利润”科目和“缴国库利润”科目余额就是企业和财政所得的分成,前者为1 428 500元,后者为1 845.5元(不包括地方财政数)。

上述定额补贴和帐务处理的核算方法是我们改善食品、蔬菜企业管理中的一个新的尝试,这方面还没有什么经验,在这里只是提出来作为问题的探讨,以求在实践中总结经验,改进工作,进一步提高,为四化做贡献。

谈谈企业领导者的 素质与领导艺术

我们搞企业整顿一二年了,企业的经营管理都有不同程度的提高,取得了一定的成绩。但是,领导的素质与领导艺术还有相当的差距。当今经济发展,不仅取决于人的数量,而更重要的是人的质量。提高企业经营决策水平决定于领导的素质,优秀的领导者是办好企业的关键。在企业整顿和体制改革的时候,对企业领导者的素质已成为亟待解决的大问题。

整顿企业领导班子明确规定,坚持“四化”标准。四化标准的重要一条是政治标准,就是为人民造福,发展大生产,为社会主义建设做出贡献,这条是不可忽视的,应该是首要的标准条件。根据这段企业整顿,对领导班子中的领导者应具有什么样的素质和领导艺术,谈谈个人的见解。

一、企业领导干部的素质

(一)政治素质(即:德的标准)

1. 对党的忠诚。拥护党的三中全会以来的路线、方针、政策,能坚持四项基本原则,并以实际行动,认真贯彻执行。

2. 具有为四化献身的精神。有理想,有事业心,有责任心,有进取心,愿为党挑重担子,有主动性,有干劲,敢于独立工

作,渴望在工作岗位上有所作为。

3. 能团结同志,善于依靠群众,善于吸引人才,为群众所拥护。

4. 品德高尚,襟怀坦白,诚实正直,奉公守法,遵守纪律,大公无私。

5. 一切都要实事求是,言行一致,身体力行,能以身作则。

(二)知识素质

企业的主要领导者要管好全局工作,不能单凭已往经验。更重要的是靠科学知识。一是经营行业的专业知识。这是基本知识,古语说:“隔行如隔山”,如果不了解的事情,贸然进攻,必然失败。例如掌握行情、进销渠道、市场变化,才能得心应手,货如轮转,客似流水,财源广进。二是经济知识。企业领导者实际上就是经济人,所以必须懂得经济学、现代市场学、会计学,特别是现代化管理学(价值工程、目标管理、信息反馈、成本控制)等等。会计是表达企业的经营成果和财务状况的工具,企业领导必须透过会计来加强管理。还要懂得会计知识,能够阅读会计报表,并且能够运用会计资料分析研究兴利防弊。三是法律知识。经济活动脱离了法律的约束,如企业经济活动的购销合同。企业领导者必须具备一般法律(如民法、经济法、合同法等)常识。四是管理知识。对于计划、组织、领导、人事、财务等知识也必须知道。同时,对于政治的形势、社会道德、天文地理、自然科学等知识,也要有所了解,才能在错综复杂、瞬息万变的 market 环境中,顺利地经营自己的事业。

(三)决策能力

袁宝华同志在全国工交工作座谈会上说:“经营决策是企

业经济活动的先导,提高经营决策水平决定于领导班子的素质”。企业领导者决策包括经营决策、管理决策、业务决策,不能狭隘地理解为只是决策市场需要量。决策是一套综合能力的表现,企业领导者要善于出主意、想办法,提出方案,作出决定,推动部属各部门去完成,决策能力表现于:

1. 分析问题的能力。能透过现象,把握本质,抓住主要矛盾,善于辨别主流与支流,分清轻重缓急,权衡利弊得失,提出中肯的意见。

2. 逻辑判断能力。能判断事物的因果关系,看问题有远见,具有预见性。

3. 创新能力。对新鲜事物敏感,富有想象力,思路开阔,善于在新形势下提出新方案、新目标,鼓舞下属去完成任务。

4. 直观判断能力。就是具有当机立断处理问题的能力。在无法从容商讨时,能凭直观感觉当机立断,应急应变。

5. 判断的勇气。在认准目标以后,敢想敢干,不怕承担风险,不怕遭受挫折,勇于负责任。

我们在实践中,清清楚楚看到的许多老领导者,由于长期的革命工作锻炼,精通业务,博学多才,心中有数,所以决策能力相当强。

(四)组织指挥能力

领导者应具有的才能,一是善于总结经验,二是善于高度概括,三是敢于不断创新,四是具有真知灼见。其次,领导者的组织指挥能力,主要表现:

1. 精通人事管理,能保持工作目标所必需的人才和力量的最优平衡。

2. 善于运用组织力量,综合协调人力、物力、财力。

3. 把国家目标、企业目标及个人工作目标连接起来，并与物质利益挂钩，真正执行按劳分配原则。

4. 能统筹兼顾，把当前急迫工作与长远需要结合起来，既有原则指导，又有具体布置和检查，做到令行禁止。

5 善于抓典型，树标杆。榜样的力量是无穷的，运用榜样，由点及面推动工作。

(五)联系群众

联系群众是我党取得胜利的“三大法宝”之一，这就是善于与群众交心，善于倾听各方面意见，听反映问题敏感，掌握资料信息也敏感，具有待人处世的良好态度，是交换意见沟通情况的表率。

在待人处世方面，一要自知，毛泽东同志说过：“人贵有自知之明”，知道自己的长处和短处，知道自己在他人心目中的地位，知道自己的每一言行会在他人心目中造成怎样的印象。自知才能自律，才能有检点约束自己的能力。二要神人（心理学名词），将自己能投身处地神入于对方的地位，注意对方的感受与反应，能从他人立场来考虑问题，而不把自己的观点强加于人。三要客观，处人处事忌带成见，忌一言堂，要重视群众意见，看问题要实事求是，公平而客观。

(六)沉着老练

沉着老练是作为领导者应有的个性风格。胸怀开朗，容易与不同意见的人接触，包括反对过自己和自己感到厌恶的人，在相处时也能冷静客观。要有宽厚容忍的风度，不计较个人恩怨，不纠缠历史旧帐。戒骄戒躁，做事顺利成功，不沾沾自喜，不得得意忘形，不过分乐观，遇事受到挫折，不抱怨、不沮丧、不

迁怒、不丧失理性。领导者应有主见,但根据条件的变化,要适当灵活,不固执己见,不钻牛角尖。明知无法达到预期目标,会痛快地转移工作重点,行为自然,诚恳坦率,不骄不躁,不虚饰效果,力戒说空话,说大话,说假话,言过其实。

二、领导方法与艺术

面临新的形势、新的挑战,企业能不能生存下去,能不能日子过得好些,就看企业领导者有没有真本事。因此,领导方式与领导艺术显得十分重要。我们常见的适应现代要求的领导方法与领导艺术有:

(一)知人善任,人尽其才

领导工作不外乎出主意、用干部两件大事。人之不同,有如其面,人有能力差异、性格差异、态度差异、行为差异。用人关键在于各得其所、各随其志,才能人尽其才,人才辈出。优秀的领导者,第一应身先士卒,这是指导和激发职工的最佳方法;主动承担属下所有的责任;决不要求部属干他不能或不愿干的事。必须对下属一视同仁,公平无私;第二要懂得知人善任,人尽其才的艺术。这些艺术主要表现在:求才、育才、用才、留才等四个方面。一是求才,在我国历史上有很多突出事例,刘备不耻三顾茅庐请诸葛。求才目的为用,一个好的领导者必须树立这种观念,人员使用要做到用人不疑,用人不嫉。要欢迎下属超过自己,不把聘任第一流人才视作威胁。提倡互相推荐,自我推荐,主动让贤。自荐需要勇气,互荐需要眼力,荐才有功,嫉才有罪。二是育才,育才很重要,没有一位人才一进企业和部门就可以用的,一定要经过一段时间的培养,才能成