

QI YE CAI JIN QIU SUO

QYCJQS



刘常荣 著

QI YE CAI JIN QIU SUO

企业财金求索



中国电力出版社

www.cepp.com.cn

内 容 提 要

本书收集了作者 90 年代从事企业财务领导工作和担任财务公司负责人期间撰写的 39 篇文章。文章体现了这个年代的主旋律：改革——企业经济体制改革、会计制度改革和金融体制改革在内的经济体制改革。作者是这些改革的参与者、实践者，因此这些文字多半是作者工作中的手稿——工作报告、研究成果、经验总结、调研报告和心得体会。

本书力求体现作者下述观点和思想：

实事求是会计工作的灵魂；主张改革现行会计人员管理体制，推行会计委派制；电力企业要重视对外投资收益和降低财务费用的管理；会计必须在搞活国有企业的工作中作出历史性贡献；依法理财是企业的生命线；企业集团财务公司是实现产融结合的理想模式，搞活国有企业必须大力发展财务公司；财务公司要有一个规范的法人治理结构，一套科学的经营理念，一套防范金融风险的内控制度，一个符合公司实际、有实践意义的发展战略；财务公司必须两个文明一起抓，必须奉行以人为本主义思想，必须加强党的建设，必须狠抓廉政建设，必须重视科学研究和业务创新，必须厉行勤俭节约、艰苦奋斗，必须重视企业文化建设。对 1997 年发生的亚洲金融风暴，作者在进行了实地考察的基础上，作了连贯的观察与分析，提出了自己的见解。

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财金求索/刘常荣著. —北京：中国电力出版社，2000
ISBN 7-5083-0266-4

I. 企… II. 刘… III. 企业管理：财务管理—文集 IV. F275-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 04330 号

中国电力出版社出版、发行

(北京三里河路 6 号 100044 <http://www.cepp.com.cn>)

实验小学印刷厂印刷

各地新华书店经售

*

2000 年 4 月第一版 2000 年 4 月北京第一次印刷

850 毫米×1168 毫米 32 开本 8.25 印张 216 千字 1 插图

印数 0001—5500 册 定价 20.00 元

版 权 专 有 翻 印 必 究

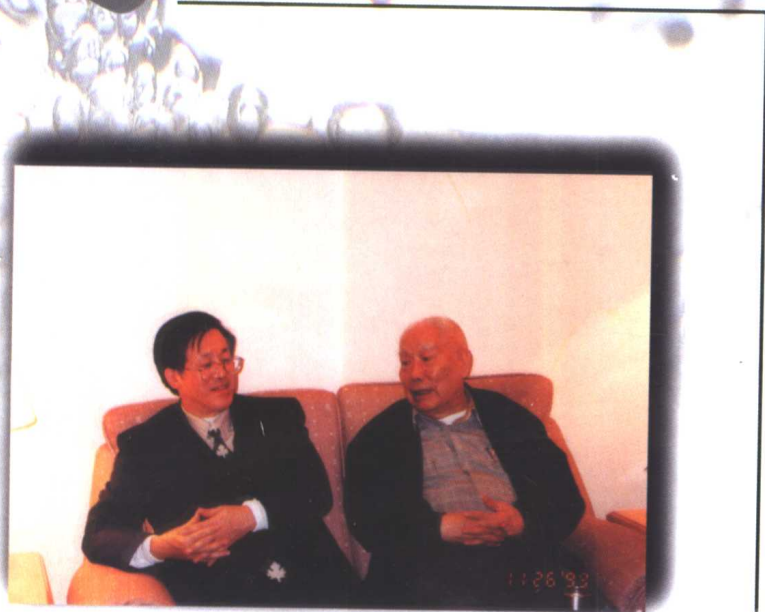
(本书如有印装质量问题，我社发行部负责退换)



本书作者刘常荣先生

Q

QI YE CAI JIN QIU SUO



本书作者刘常荣先生和著名经济学家许毅先生在一起

QI YE CAI JIN QIU SUO

求索者的足迹

(代序)

读了刘常荣同志的新作《企业财金求索》一书，很乐意为之作序。我虽然不曾在电力行业工作过，但50年代曾在财政部工交司、建设银行等部门从事过管理工作，对企业财务和金融工作多少知道一些，而且在我后来几十年的财政经济理论和政策研究中，也多次研究和探讨过这方面的问题。我历来主张理论要与实践相结合，尤其喜欢读一些来自实际工作部门的同志对实践中存在的各种情况和问题的理论分析和思考，来自实践的研究成果都是有血有肉、有分析、有见地的，不仅值得我读，也值得广大实际工作部门的同志去读，理论界的同志读一读，也会从中得到许多启迪。刘常荣同志所著的《企业财金求索》正是这样一本书。

90年代，我国围绕着建立社会主义市场经济体制进行了一系列的配套改革。财税体制、金融体制和企业财会制度的改革，为国有企业改革的深化注入了新的动力。围绕建立现代企业制度，国有企业先后进行了公司制、集团化的改革，企业的投融资体制、财务管理体制成为国有企业改革的热点问题，受到越来越多企业经营管理者的高度重视和关注。华中电力集团成立至今，始终置身于这一系列的改革之中。1995年，原电力工业部提出了“企业管理以财务管理为中心，财务管理以资金管理为中心”的管理方针，把企业财务管理摆到了企业经营管理的中心地位，为电力行业加强资金管理创造了很好的条件。在电力工业打破垄断体制、实行公司化和集团化改革的过程中，企业的财金工作被提到了更加重要的位置。国家电力公司多次强调整顿企业的财金秩序，防范金融风险，扭转区域和地区分割、各自为战的融资状况，加强了对电力金融企业的管理，构筑了电力产业金融体系，并致力于培养和造就一批通财务、懂金融的经营者队伍。这一系列的改革为刘常

荣同志研究和探索电力企业的财金管理，提供了丰富的第一手资料。

刘常荣同志身为华中电力集团公司的总会计师和集团财务有限责任公司的董事长，多年来一直致力于电力行业的财会工作，又从企业财会工作涉足到产业金融领域，大胆探索，并不断总结自己在企业财会和产业金融工作中的实践经验，在依法理财、企业财会制度改革、壮大企业财务公司、防范金融风险等方面取得了显著成绩。在集团财务公司的发展过程中，他提炼出了“立足集团，依法经营，搞活资金，力求效益，发展电力”的经营宗旨，“稳、贷、全”三字经营思想，“存贷挂钩、政策共享”的经营政策和“奋进、自律、创新、奉献”的企业精神。正是这些独到的经营思想和策略，使财务公司不断发展壮大，资产规模从成立之初的 5000 万元迅速增加到 1999 年的 104 亿元。公司的存贷规模和盈利水平也迅速扩大、提高，成为目前华中电力集团多种经营产业的排头兵。

刘常荣同志在繁忙的工作之余，勤于思考，笔耕不辍，善于总结自己在企业财金管理中的实践经验和体会，写出了大量的论文、研究报告和工作报告。他将 90 年代以来撰写的 30 余篇研究成果和心得汇编整理成《企业财金求索》一书。本书真实地记载了作者辛勤耕耘的足迹，反映了作者对企业财金工作的真知灼见。比如：实事求是会计工作的灵魂；推行企业会计委派制、电力企业要重视对外投资收益和降低财务费用的管理；依法理财是企业的生命线；企业集团财务公司是实现产融结合的理想模式，搞好国有企业必须大力发展财务公司；财务公司要有一个合理的法人治理结构，一套科学的经营理念，一套防范金融风险的内控制度；企业财金工作必须两个文明一起抓，必须狠抓廉政建设，必须树立厉行节约和艰苦奋斗的作风，等等。这些经营思想和心得，经作者加工整理、修改补充后，汇集在一起，可供广大企业财会、金融人员参考研讨，这对提高他们的经营素质和管理水平是大有裨益的。

作为现代企业的一名财会人员，不仅要精通财会业务，还要熟悉生产经营管理，更需要熟悉金融、税收、保险、证券等方面的知识，特别应具备市场分析和预测的能力，不断使企业财会、金融工作得以创新，做企业经营者当家理财的参谋和得力助手。而当前企业财会人员具备这种素质的不多，这就需要加强学习，加强实践。目前我国的企业财会、金融工作有待于逐步完善和提高，正处于不断的求索之中。刘常荣同志将这本书的名字定为《企业财金求索》，足以看出作者的一番良苦用心，同时也反映出要探索我国企业财金工作规律，需要付出艰巨的努力。愿各行各业的企业财金人员都能以一种高度的责任感和对财金工作的热爱，共同求索财金工作的科学规律，不断创新，使国有大中型企业在经营管理方面实现实质性的飞跃。

著名经济学家、原财政部科研所所长、博士生导师

刘常荣
1999年11月

目 录

求索者的足迹（代序）

第一篇 会计工作实践

当会计，不容易！	3
实事求是会计工作的灵魂	5
假账现象成因浅析及对策建议	8
迈出会计人员管理体制改革的的关键性一步	13
把握“两则”要点，深化企业财务会计制度改革	18
增值税给电力企业带来的变化	
——对湖南省电力公司执行增值税情况的调查	27
当前电网经营工作中的几个问题	39
当前会计界必须关注的几件大事	42
电力企业要十分重视对外投资收益的管理	46

第二篇 产业金融（财务公司）工作实践

发展财务公司这一充满中国特色的新兴金融机构

——华中电力集团财务公司工作报告	51
回首过去：“六大”突破走完“八五”历程	
放眼今朝：“四·三”计划揭开“九五”序幕	
——在财务公司 1996 年经营工作会议上的报告	62
从战略的高度重新认识和研究发展	
企业集团财务公司的问题	79

用现代金融知识武装每个员工的头脑

——写在公司金融业务培训班结束之际·····	88
华中电力集团财务公司“九五”发展战略研究·····	90
新年献辞	

——1997年元旦·····	110
----------------	-----

“九五”开局迈大步，牛年再上新台阶

——在1997年财务公司经营工作会议上的报告·····	111
产融结合，服务集团	

——财务公司总结出一套指导经营工作的39字思想体系·····	133
序言	

——为财务公司《共创精神文明建设新局面——学习十四届 六中全会决议体会集》而作·····	136
---	-----

财务公司呼唤艰苦奋斗的精神·····	138
--------------------	-----

在勤俭办公司暨“人·家”活动动员大会上的总结讲话·····	140
-------------------------------	-----

上半年稳中有进，下半年乘势而上

——华中电力集团财务有限责任公司1997年上半年工作报告·····	145
-----------------------------------	-----

五年历程，五年发展

——华中电力集团财务公司成立五年成就回顾·····	161
---------------------------	-----

财务公司与结算中心优势互补的初步探索

——关于湖南省电力公司结算中心与华中电力集团 财务公司湖南代理处互相支持、共同发展的调查报告·····	163
--	-----

1998年元旦献辞·····	175
----------------	-----

在十五大精神指引下，进行财务公司的第二次创业

（学习十五大报告体会）·····	176
认清形势 顺应潮流牢牢把握财务公司新的发展机遇·····	181

第三篇 国际金融观察与思考

亚洲金融风暴给予我们的启迪和警示

——赴泰、港、日考察后记·····	187
当前国际金融动荡纵横谈·····	201
警惕巴西金融动荡产生的“桑巴效应”·····	213

第四篇 其他

香港、深圳考察学习归来谈体会·····	221
从香港政府与中华电力有限公司签订的 1993~2008 年 《管制计划协议书》中得到的几点启示·····	225
宣讲评说“改革与发展”这个不朽的主题 ——在湖南省电力会计学会举办的演讲比赛开幕式上的讲话 ·····	234
香港, 华中电力集团财务公司的 华夏儿女真诚地欢迎你回归! ·····	236
共产党员在两个文明建设中要当先锋, 做模范·····	237
企业党组织的凝聚力和战斗力首先体现在领导班子上 ——学习中央四号文件的体会 ·····	241
在跨越世纪的新征途上, 一定要高举 邓小平理论的伟大旗帜 ——学习十五大报告心得 ·····	244
对当前电力财务金融工作的几点看法·····	246
我的建议 ——组建“国家电力公司财金研究策划中心”方案 ·····	248
世纪跨越前夕话开局 ——对 2000 年电力财务金融工作的几点看法 ·····	251
后记 ·····	254

第
一
篇

会计工作实践



当会计，不容易！

从1962年8月跨入湖南财贸学院那时算起，我与会计这门专业和职业打交道已经整整36个年头了。36个春夏秋冬，36年学习实践，36年会计生涯，体会最深刻的一点就是：当会计，不容易！

我学的是工业会计专业，学生时代的成绩是不错的，母校在专业知识的哺育方面没有亏待我。也就是凭着这点底子，我走南闯北地干了32年：青藏高原留下了我的足迹；洛阳古城有过我的身影；我在安化柘溪水电站光荣入党，后又辗转长沙、武汉，奋战在电力部门；从1995年起，有幸涉足了电力产业金融领域。我从一个懵懵懂懂的毛头小伙子成长为主管一个国有特大型电力企业的总会计师，成长为理论和学术上有一定造诣的教授级高级会计师，其中的甘苦，真可谓一言难尽。现择其要者罗列于后，希望对有志于我国会计事业的年轻人有所启发。

当会计，一定有过硬的理论功底和丰富的专业基础知识。虽然这是老生常谈，但一定得放在首位。会计是一门科学，而科学是不断发展和进步的，尤其是我们如今面对的是一个崭新的知识经济时代，因而这种进步就来得更为急迫了。倘若我们严谨治学，从源头和根子上把会计学的基本原理搞清楚了，把会计的功底打扎实了，那么接触实际工作后的适应能力就强了。我想，我这几十年会计生涯就是靠这一招过来的。

当一个好会计，清廉是修身立德的根本。理财而不贪财，近财而不迷财，视国家之钱财为生命；自己不生邪门歪道、不伸手，一辈子做到公私分明、廉洁奉公，这是在市场经济的大潮中做一名好会计尤其要具备的基本功。在这个问题上，钻进钱窟窿里出

不来、最后落得个身败名裂的反面典型太多了，我们会计工作者应该引以为戒。我信奉这样一句话：贪财的人不配当会计。

当个好会计，要注意知识的更新。书本知识与实际工作有距离，这是不可否认的事实，这就要求我们要走出书本，向实际学习。加之会计实践丰富多彩，新东西、新知识层出不穷，要向国际惯例靠拢，就更得学习新理论，研究新问题，更新知识，赶上新时代。

当个好会计，要坚持到生产第一线去，到基层去，到群众中去，到企业管理的各个环节中去。只有将理论知识与生产经营实际紧密地结合起来，会计工作才会有生命力。

上述几点体会，也许并无振聋发聩之语，但确实是我的肺腑之言。

当会计，不容易；当个好会计，更不容易！

1999年元旦



实事求是是会计工作的灵魂

当前会计界最大的问题是什么？是会计信息失真。这些年来，社会上那股弄虚作假的恶劣风气也刮到了会计工作中，像假酒、假药一样，假账、假报表、假数据害死人。一个连年亏损的厂子，做出报表来却是年年赢利。厂长当“劳模”，当“企业家”，上主席台，上电视，腰包鼓起来了，头上光环也多起来了，但是，职工却倒霉了，股民也上当受骗了，上级主管部门根据这些严重失真的数字作出的决策自然也正确不了。在这类企业中，通常流行的是“书记产值”、“厂长成本”、“经理利润”，所谓“官出数字”、“数字出官”即源于此。更有甚者，一些心怀不轨的人为窃取国家资财，采取“假账真做”、“真账假做”等手法，在会计信息中掺入水分，掩盖企业生产经营和财务账目的真实情况，进而达到化公为私、浑水摸鱼的目的。会计上的做假，不仅践踏了这种国际通用商业语言的公正性，败坏了社会风气，使国家财产遭受损失，而且扰乱了国家经济秩序，使国家宏观经济决策失去了真实、可靠的会计信息支撑。其影响之大、之深，实已成为一大社会公害！

恢复会计的本来面目，还会计信息真实性的秉性，以马克思主义和邓小平理论的精髓——“实事求是”作为会计工作的灵魂，是当前会计界最现实、最迫切的任务。

“实事求是”是由会计的本质决定的。会计的本质，在于它首先是一个收集、处理和输送经济信息的信息系统。它把人、设备、材料、资金和信息等有限的资源合理地组织起来并有效地加以利用，以实现经营目标。会计在经济管理中的作用，在于通过核算提供反映过去经济行为的有关价值信息，作为决策的基础；并利用已有的会计信息和信息反馈进行预测，以便加强经营管理的计

划性和预见性，实现对经济活动全过程的控制和管理。会计是决策过程的一部分，而且是不可缺少的一部分。对于会计在现代经济生活中的功能和作用，马克思在《资本论》中曾将其概括为，是对生产“过程的控制和观念总结”，即监督和反映两大基本职能。会计的计算、记录、分析和报告，就是对经济信息进行收集、处理和输送的过程，就是会计反映职能的具体体现。只有真实准确地反映，才能有效地监督。我国《会计法》把会计反映通俗地称为会计核算。为了保证会计信息的质量，我国《企业会计准则》对会计工作所应遵循的行为准则进行了科学的规范。其中，十二条会计原则是会计核算必须遵守的基本准则，列于首位的真实性原则，是判断会计工作的第一根准绳。《准则》第十条这样规定：**“会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果。”**这短短的 32 个字里，就有两个“实”字，一为“实际”，一为“如实”。前者强调经济业务的真实性，核算的数字应是实际发生数，不能是预计数、估计数，更不能是伪造数；后者强调反映的真实性，实话实说，一就是一，二就是二，绝对不能胡编乱造。具体说来，会计核算的真实性原则包括三层含义，即**实际性、可靠性和可验证性**。**实际性**：指会计反映的结果应当同企业实际的财务状况和经营成果相一致。任何一项会计记录都要有合法的凭证为依据，不能弄虚作假、隐瞒谎报。**可靠性**：指对于经济业务的记录和报告，要以客观事实为依据，不受主观意念的支配。会计数据要准确可靠，不能搞“长官数字”，不能歪曲事物的本来面目。**可验证性**：指有可靠的、合法的凭据来复查数据的来源及数据加工的过程，籍以排除对核算结果真实性和可靠性的任何怀疑。**真实性是会计信息的生命，真实性同样也是会计和会计工作、会计事业的生命，不能设想做假账的会计还有什么存在的必要。**

实事求是是会计工作贯彻执行邓小平理论路线的必然要求。党的十五大把邓小平理论同马克思列宁主义、毛泽东思想一道，确立为党的指导思想，写进了党章。在党的根本大法中，要求全党

努力提高坚持邓小平理论的自觉性，运用这个理论来全面推进建设有中国特色社会主义事业。江泽民同志说：“实事求是马克思列宁主义的精髓，是毛泽东思想的精髓，也是邓小平理论的精髓。”会计工作与其他经济工作一样，是我国社会主义事业的组成部分，我们必须高举邓小平理论伟大旗帜，紧密地结合我国会计工作的实际，不失时机地推进各项改革：改革会计制度，改革会计工作的法律法规政策环境，改革会计人员管理体制，强化会计监督在市场经济中的作用，等等。这一系列改革，必须以确保《会计法》得以贯彻执行为原则，必须以强化会计反映和会计监督职能为原则，必须有利于社会主义市场经济体系的建立。同样也不能设想，违背马列主义、邓小平理论路线，违背党的指导思想，在社会主义市场经济中提供不出真实可靠经济信息的会计，还有什么存在的必要。

会计的灵魂是实事求是，会计的生命是实事求是！伟大的事业、伟大的时代呼唤会计的真实！

1998年12月

假账现象成因浅析及对策建议

不久前，国务院领导同志曾在一次会议上严肃地、直截了当地批评目前企业大量存在的假账问题。近几年，类似于这样的来自最高当局的讲话、批示已有多次。可以说，会计信息失真已成为国有企业管理严重滑坡的一个突出表现。它与当前社会上存在的各种不正之风一样，是一大社会公害，不仅为企业广大职工群众和社会民众所深恶痛绝，而且也引起了政府的严重关注，已经到了该下猛药进行整治的时候了。笔者身为一名企业会计工作者，深感会计工作打假的必要性、重要性和紧迫性。但是，企业假账现象已不仅是企业内部一种不规范的管理行为，而且已经成为一种社会现象。深刻剖析企业假账现象的成因，以便对症下药，打假打到要害处，进而在国有企业中普遍建立起合乎市场经济要求的、合乎法律规范的、健康有序的会计工作秩序，应是当前经济工作中一项不可忽视的重要任务。有鉴于此，笔者仅以一己之所见、所闻、所思、所感，对国有企业假账现象之成因作一点浅显分析，并提出若干对策建议。

企业假账，是会计利用账务上的处理技巧，采取“真账假做”或“假账真做”等手法，或抽逃资本，“空壳”经营；或转移资金，私设“金库”；或虚计收入，骗取名利；或隐瞒、截留、转移收入，营私舞弊；或少计成本，虚盈实亏；或挖挤成本，滥支乱用；或该摊不摊，该提不提，制造泡沫利润……凡此种种，均为掩盖、粉饰企业生产经营和财务账目的真实情况。虚假与欺骗从来就是一对孪生兄弟。企业做假账提供失真的会计信息，除了满足利己的私欲外，还要披露出去，欺世盗名。一骗本企业职工群众，二骗董事会、上级主管部门，三骗投资者，四骗工商、财