

《江苏省财会教育与研究》编写组 编

JIANGSUSHENG

CAIKUAI JIAOYU YU YANJIU

江苏省

财会教育与研究

2005年



苏州大学出版社

江苏省财会教育与研究

2005 年

《江苏省财会教育与研究》编写组 编

苏州大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

江苏省财会教育与研究. 2005 年/《江苏省财会教育与研究》编写组编. —苏州: 苏州大学出版社, 2005. 7
ISBN 7-81090-520-1

I. 江… II. 江… III. 财务会计-文集
IV. F234.4-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 075981 号

江苏省财会教育与研究

2005 年

《江苏省财会教育与研究》编写组 编

责任编辑 薛华强

苏州大学出版社出版发行

(地址: 苏州市干将东路 200 号 邮编: 215021)

常州市武进第三印刷有限公司印装

(地址: 常州市武进区湟里镇村前街 邮编: 213154)

开本 787mm×1092mm 1/16 印张 21.5 字数 536 千

2005 年 7 月第 1 版 2005 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 7-81090-520-1/F·37 定价: 46.00 元

苏州大学版图书若有印装错误, 本社负责调换
苏州大学出版社营销部 电话: 0512-67258835

前 言

随着江苏经济的快速发展和“两个率先”的积极推进,全省各个领域、各项事业也发生了日新月异的变化。财会教育作为一项既古老又新兴的社会事业,不可避免地深受影响。经济体制改革的不断深入和不断出现的新情况、新问题使财会教育和财会工作面临着新的挑战,需要我们用创新的思维和方法去分析、研究、解决问题。江苏省财政厅财会教育中心作为全省财会研究和财会干部教育培训的专职机构,有责任和义务组织全省财会教育和实务工作者,开展一些财会教学研究和理论探讨,不断总结和归纳全省各地财会教育研究成果、管理经验,为广大财会教学及实际工作人员搭建一个发表学术成果、交流工作经验、学习前沿财会知识的平台,因此,省财会教育中心组织编写了《江苏省财会教育与研究》。

本书收集的论文共有近 160 篇,由参加全省中华会计函授学校系统培训的一线教学、科研和企业财会人员撰写。这些文章以不同的视角,追本溯源,认真剖析了当前财会教学 and 实际工作中存在的问题,并提出了一些有益的改进方法和思路,其中不少文章既有很强的理论性和前瞻性,又具有一定的可操作性,值得一读。相信我省的广大财会工作者,通过认真阅读和学习,一定会有所收益并从中汲取到真知灼见,充实和提高自我,为加强全省各地的财会教学、财会工作和财会管理,提高经济效益,做出自己应有的贡献。

《江苏省财会教育与研究》编写组

目 录

对 X 市国有资产管理的思考	肖小莉 肖晓风(1)
关于构建我国公共财政框架的理性思考	刘雅莉(4)
关于企业内部控制制度的探讨	曹 亮(7)
如何加强国有施工企业的资金管理	朱卫华(9)
解决集团会计信息惯性失真	刘志义(11)
事业单位应计提固定资产折旧	管 磊(13)
如何改变传统预算	缪 云(15)
浅谈财务工作中的沟通	管 磊(17)
做好企业财务工作 当好税企沟通桥梁	王润林(19)
规范产权交易 防止国有资产流失	孙 杰 叶 卫(22)
谈谈权益法下所得税差异的纳税调整	陆艳丽(24)
会计税法规定异同在工作中的体现	王振芝(26)
对中国注册会计师行业管理模式的建议	任 玲(28)
运用奖惩机制加强会计职业道德建设的思考	施怀琴(30)
关于会计法律责任的几点思考	施秋宝(32)
会计人员做假账的成因透视及治理对策	李小枫(34)
浅谈企业内部控制的完善	吴五红(36)
企业内部控制失效的表现、成因及对策	邱文丽(38)
企业改制中相关会计处理的探讨	吴 迪(40)
探讨企业如何加强应收账款的管理与监控	童玉萍(43)
试论中小企业报表审计中的风险及其防范	陈瑶清(45)
浅谈利用外部资源降低企业成本	沈海芳(47)
浅析谨慎性原则在会计实务中的运用	钱美琴(49)
浅谈会计交接的规范化	刘 岩(51)
萨班斯-奥克斯利法案 404 条款在外资公司中的实施	卞渭波(53)
“e 时代”的财务管理与会计核算	沈瑞芳(56)
分公司账外账的存在形式	吴建芳(58)

完善上市公司的内部控制制度	曹文红(60)
谈谈物业管理公司的财务制度建设	徐帼华(62)
试论企业成本管理目标	李 君(64)
从往来账款管理看企业内部控制	吴建芳(66)
浅谈国内证券公司风险及应对措施	谢 东(68)
科技企业 R&D 支出的会计核算探讨	方士平(70)
企业货币资金的管理及其内部控制	顾美燕(72)
外商投资房地产开发企业应注意的几个会计实务及税收问题	华晓秦 董汉泉(74)
浅议企业内部审计的重要性	储燕群(76)
对建立全面预算管理体系的探讨	李 君(78)
中小企业会计报表审计中应重点关注“其他应付款”科目	沈瑞芳(80)
企业财务管理的现实目标——财务状况综合评价最优化	许传彪(81)
浅谈企业推行预算管理应侧重的几个方面	何玉燕(84)
浅述财险公司资金运用风险	储燕群(86)
如何建立以财务管理为核心的财会工作体制	王 翊(88)
现金流量表的分析与预警	蒋 泓(90)
浅议变动成本法和制造成本法的运用	袁国荣(92)
浅议目前代理记账方式存在的问题及其对策思路	沈美红 俞跃华(94)
会计政策选择思考	王 翊(96)
浅谈会计原始凭证的失真	邹 红(98)
存货核算假账的识别和防范	徐帼华(100)
委托加工物资的会计控制与核算	吴义俊(102)
浅谈存货计价方法的选择	谢 东(104)
知识经济条件下财务管理面临的问题与对策	季国明(106)
浅谈会计电算化	金 巍(109)
目前我国中小企业会计电算化发展现状与对策	耿 坚(111)
企业对外捐赠资产的会计处理与纳税调整	陈法良(113)
会计人员继续教育规范发展的几点设想	杨卫红(115)
结合实际 办出特色	陆 刚(117)
“会计信息失真”成因及剖析	徐洪成(119)
会计监督存在的问题及对策思考	张中军(121)
浅谈单位内部会计监督	徐绍兴(123)
试论管理会计与财务管理之关系	孙 芳(125)

新形势下如何加强企业财务管理	张中军(127)
会计信息系统的安全需求	董玉春(129)
浅论会计电算化的内部管理和控制	孙 芳(131)
从电算化会计的账务处理程序看内部控制	胥小平(133)
试析会计集中核算在财务监管方面的若干难点与解决措施	胥小平(135)
固定资产核算中几个疑难问题的探讨	陈 颐(137)
谨防“未达账”上的违法行为	陈晓霞(139)
如何记载债权明细账才更有“实用”价值	陈晓霞(141)
浅谈职工住房公积金的财务核算及规范化管理	叶茂凤(143)
浅谈市场化后的粮食财务管理目标	水开元(145)
加强成本核算 提升医院竞争力	汪海东(147)
关于公立医院财务管理的几点思考	汪海东(149)
浅析如何加强会计人员继续教育	谢勤民(151)
浅谈智力资本	徐绍兴(153)
财会人员办税技能较低的现状原因及其对策	朱武华(155)
关于县级教育财会集中核算	谢勤民(157)
税收政策与经济增长	陈长城(159)
世界各国社会保障模式的比较及其启示	陈长城(161)
当前财会管理工作中存在的主要问题及对策	徐生清(164)
劳动者权益会计模式设计	林志红(166)
《小企业会计制度》与《企业会计制度》的比较	尚明富(169)
关于推行国库集中支付制度的思考	徐德明(171)
强化企业所得税财务核算管理之管见	周明华(173)
关于预算外收支纳入预算统一管理的思考	孙华强(175)
浅谈事业单位财会制度改革后如何搞好出纳工作	王 松(177)
浅析房地产企业所得税征管中的问题和对策	周明华(179)
加强内部财务控制 降低企业经营风险	张丽萍(181)
应收账款投资回收方法及利弊分析	纪青荣(184)
浅议句容市财政体制改革	徐德明(186)
关于完善会计管理站管理的思考	姜小网(188)
村级财务管理现状及对策	高海荣(190)
强化函授站的职能 适应继续教育的需要——谈会计人员的继续教育	张 祥(192)
构建我国注册会计师行业诚信体系的思考	周保泽(194)

论保证的担保效力	周保泽(196)
论合伙企业的民事权利能力	王振来(198)
论经济合同效力的确认	王振来(200)
浅议代理记账	陈柏平(202)
企业信用管理与企业竞争力	陈柏平(204)
完善公司治理结构的核心是财务治理	王明甫(206)
注册会计师行业年金方案设计构想	王明甫(208)
试论稳健性原则在财务分析中的运用	陈 宁(210)
浅议内部控制的方法	钱维清(212)
企业理财目标的重新定位	唐生志(214)
股份制企业内审的理论探讨	王建坤(216)
试论会计信息的真实性	王建坤(218)
浅谈会计信息失真的成因及治理	王正东(220)
关于会计诚信问题的研究	陈尚永(222)
影响注册会计师独立性的因素分析	王正东(224)
浅谈执业注册会计师的修养	丁国庆(226)
试述会计师事务所审计业务质量控制	丁国庆(228)
房地产开发及施工企业甲供料的会计、税务处理	陈 宁(230)
坏账准备计提基数的确定	张保桐(232)
浅议应收账款的管理	杨宏海(234)
农业产品收购票据管理亟待规范	陈尚永(236)
试论内部控制评价标准	陈金香(238)
企业内部控制应当关注的问题	孙守平(240)
推进财务信息化建设的举措	杨永献 武广文(242)
财务信息化中应解决的问题	武广文(245)
防范和控制审计风险“四种意识”	杨永献(247)
构建高效的会计继续教育体系的基本思路	陆新洋(249)
试论会计人员继续教育发展趋势	彭章柱(251)
浅谈会计人员继续教育网络化	吴恒悦(253)
浅议怎样密切师生关系	唐卫东(255)
现金流量表的分析与运用	朱莉萍(257)
完善土地出让金财务管理和会计核算办法	李 健(260)
浅谈民间非营利组织主要业务的会计处理	丁 杰(262)

浅谈企业财务部门如何加强固定资产管理	丁 杰(264)
知识经济时代人力资源会计探析	陈利民(265)
浅析中小企业融资难的原因及对策	袁小霞(267)
浅议债务重组的会计处理及纳税调整	蒋志娟(270)
浅谈上市公司对外担保的管理	路惠华(273)
谨慎性原则在财务管理中的运用	张 婷(275)
浅议捐赠资产的会计处理与纳税调整	蒋志娟(277)
浅谈应收账款管理	叶 静(280)
关于加强税源监控的研究	沈立晨(282)
对审计质量控制的思考	石伟江(285)
论事业单位的预算管理	陶月莉(287)
上市公司募集资金变更投向的财务分析	季剑萍(289)
加强中等职校的会计职业道德教育	周明雅(292)
关于对会计初级职称教材——《经济法基础》的重新设计	周明雅(294)
现代企业内部控制制度浅析	高建华(298)
解决中小企业融资难问题的几点建议	单巧凤(299)
构建我国中小企业信用担保体系	单巧凤(300)
对做好财务总监的几点认识	吴根山(302)
获利指数在多项目投资决策中的运用	许伟国 耿加贵(304)
小企业资产价值转移时的计税差异	许伟国 耿加贵(306)
表列递延税款对财务分析的影响	许伟国 耿加贵(308)
如何解决会计规定和税收规定有关要素的差异	钱卫东(310)
会计差错更正的计税调整	李晓钟 耿加贵(312)
合理投资 合法避税	吴根山(314)
浅议纳税筹划	毛宏山(316)
税务稽查中如何发现营业税的避税存在	陈卫华 耿加贵(318)
“票款分离”管理的疏漏及对策	陈 洁(320)
电算化会计条件下注册会计师如何进行审计	钱卫东(322)
内外兼治,确保“不做假账”	陈 洁(324)
推进财政支出管理改革 提高财政支出效益	陈韦勤(326)
深化非税收入管理和改革 建立非税收入管理新机制	陈韦勤(328)
浅谈财务分析的局限性及其对策	李蓉晖(330)
新形势下对政法部门经费保障问题的思考	李蓉晖(333)

对 X 市国有资产管理思考

肖小莉 肖晓风

一、X 市国有企业现状及存在问题

X 市是中部省份的一个地级市,国企改革深化的新一轮动作在“有所为有所不为”的原则指导下,通过改制改组,使国企产权由一股独大转向多元投资主体,变沉痾不起为生机勃勃。尤其是国有工业企业转制,更是取得了骄人的业绩,工业经济后劲明显增强,结构明显优化,工业经济总量明显扩大。2004 年 X 市地方工业增加值比上年增长 18.5%,实现税金增长 15.1%,创下“八五”以来的最好水平。在国企改革进入攻坚战阶段时,X 市的国企尤其是壳体企业(又称存续企业)仍存在不少尖锐的问题。

(一) 运营效率低下,国有资产流失严重

2002 年,X 市国有及国有控股企业 342 户,资产总额为 69.79 亿元,负债总额为 60.89 亿元,资产负债率高达 87.24%;净资产收益率为 -12.94%,总资产报酬率仅 0.15%,国企净资产 8.9 亿元,账面亏损额近 13 亿元,若考虑潜亏 2.2 亿元,则实际亏损近 15 亿元。企业亏损面宽,负担过重,激励机制起不到应有的效果,国有资产流失严重,保值增值成为一句空话。

(二) 暗箱操作,民营化改造不够规范

近年来,X 市加大了对国企进行民营化改造的力度,培植了一批很有希望的民营企业,但是,在企业改制过程中,由于现行国资管理体制“产权虚置,分级代理”的弊端,国企产权交易不遵循市场化运作,部分地方的改制程序既不合理又不合法,使国有资产大量流失,职工亦未得到妥善安置,人为引发了一系列社会矛盾。

(三) 政企职责不明,政资机构不分

目前,政府直接管理国企中的国有资产,政企之间实际上仍保持着行政隶属关系,这使政府为各类企业创造公平竞争环境的努力大打折扣。许多一般性竞争领域均有国有资产分布,虽然这些行业中的一些国企在进行“双置换”改革,但仍有部分单位享受着政府追加的投资,而对于关系到国家综合经济实力和国际竞争力的高新技术产业,如新兴材料、计算机技术、生物医药等国有工业应保持一定控制力的行业,政府又心有余而力不足。

(四) “九龙治水”,部门分割管理,权责不清

现行体制的一个主要矛盾是国有资产出资人由多个部门分担,管资产和管人、管事相脱节。这使得选择管理者的机构与行使重大决策权的部门互不相干,如组织人事部门不考核资产经营绩效,却负责选择经营者;综合经济部门等监管着国有资产的营运,却不能选择经营者。同时分割管理必然导致部门间权责不清,国有资产的保值增值、防止流失的职责无人承担。

二、对策建议

(一) 运用企业超值管理理念来建立国有资产的管理、监督与营运体系

超值管理以价值最大化作为企业经营和管理的出发点和最终目标,认为只有扣除资金成本之后的价值才是真正的利润,公认的会计账面利润不是真正的利润;若经济利润为负数,即便会计报告有盈利,亦是亏损,也被认为是企业在侵蚀股东财富。超值管理区别于其他管理模式在于四方面内容:

1. 注重现金流量。传统企业管理通常把会计利润作为企业经营状况的首要指标。但是由于利润是按照会计权责发生制原则计算的,所以企业的会计利润易弄虚作假。而现金流量折现能够比会计利润更精确、更可靠地描述企业价值。价值最大化目标的引入,使得现金流量直接成为企业经营活动的核心。

2. 注重企业资本成本。超值管理重视资本成本,使隐含在企业经营活动背后的加权平均资本成本成为管理者决策时必须考虑的重要因素。企业的资本分为股本资本和债务资本两类。企业在使用这两类资本时,只有回报率高于企业加权平均资本成本(WACC)时,才会增加企业的价值。超值管理要求企业一方面通过优化资本结构,最大限度地降低WACC;另一方面提高经济利润。

3. 注重超值与薪酬挂钩。在选择经营者时引入竞争机制,通过市场来公开、平等地选择,不再对经营者进行行政任命,从而打破经营者队伍的垄断,挑选更优秀的经营者。将增加的价值与薪酬挂钩,更精确地考核了管理层对价值的实际创造,控制了经理层“在职消费”的隐性收入,同时也使管理层甚至企业的一般员工像企业的所有者一样关心企业的价值和价值的创造。

4. 注重企业长期发展。超值管理注意企业的长远发展,这是因为企业价值取决于企业未来若干年内各年现金流量的折现。倘若企业经营者在经营管理中有短期化行为,追求短期业绩,必然以损害企业的长远发展为代价,其结果是减少企业未来的现金流量,从而减损企业的价值。

综上所述,超值管理是一种注重系统和整体的方法。运用企业超值管理理念和发展战略,必将有利于构建“国资委—国有资产控股公司—各类企业”三个层次的体制框架,建立国有资产的管理、监督与营运指标体系,有利于实施超值管理的绩效考核,推进法人结构治理的完善。

(二) 对“壳”下药,分类处置、分步实施

对分布在一般性竞争领域的壳体国企,通过总体规划,一厂一策、分类处置、分步实施:(1) 加快兼并破产。对于严重资不抵债或冰冻型壳体企业,积极利用破产政策,加快壳体企业的退出。(2) 建立自费退出机制。对于资产、负债相对平衡的壳体企业,重点采用两种退出方式:第一种是变现各项实物、土地、投资股权等资产,偿清债务,实行歇业;第二种是由优势企业兼并,帮助其逐步发展。(3) 脱壳新生。对于可发展型壳体企业,积聚各种投资收益和土地变现收入,发展新的项目,使其成为新的经济增长点。通过发展,由壳体变成实体。(4) 加强管理,择机处理。对于债务较重,但尚不具备销号条件的消耗型壳体企业,一方面要妥善分流,确保稳定,另一方面要开源节流、限制亏损。

(三) 加快信息化建设,实现国企产权交易的规范化、市场化运作

构建产权交易平台,制定一系列规章制度,确保产权交易市场化、规范化运作;采用招投

标或公开拍卖方式来租售国有资产,使资源在重新配置中得到优化。加强信息化建设,充分发挥各种先进媒体的优势,把项目信息推向社会,面向公众,以此来大力吸引外资和民间资本进入,推动投资主体多元化改造,推动国有经济结构调整,营造“公开、公正、公平”的市场环境。

(四) 创新融资手段,广开渠道,多途径筹措企业建设资金

一是积极向上争取国家中小企业发展基金,促进中小企业服务体系建设。二是利用创业板市场来融通资金,促进产业结构优化升级。我国创业板的设立,为那些具有较好的内质和较大的发展空间的中小企业特别是高新技术企业打开了通向资本市场的大门。三是建立中小企业信用担保中心,以信用担保的形式为中小企业服务,从而帮助它们解决发展中遇到的融资困难。信用担保资金采取“财政拨一点、资产划一点、企业出一点、社会筹一点”的方式,通过政府预算拨款、资产划拨、社会和企业入股、国内外赠予及其他方式来解决担保资金来源。

(江苏省财会教育中心)

关于构建我国公共财政框架的理性思考

刘雅莉

我国许多财政改革都不同程度地体现出公共财政的性质,但更多的只是“外围战”,尚未触及财政旧模式的核心,这就决定了我国财政虽已初步具有公共财政的轮廓,但离真正的公共财政尚有相当距离。因此,为推动公共财政改革向纵深发展,对公共财政的本源、公共财政同我国社会环境的相容性、在我国推行公共财政的重要性和难点问题进行深入探索是十分必要的。

一、在我国推行公共财政体制的重要性

(一) 社会主义市场经济呼唤公共财政

历史证明,无政府主义的市场经济或者完全自由的市场经济在配置资源中的成本很高,并不是促进经济发展的最有效形式,市场经济需要政府引导。通过对市场行为的宏观调控,弥补市场失灵,达到资源配置最优,是市场经济条件下最基本的公共需要,这一公共需要呼唤政府的公共财政。在社会主义市场经济条件下,我国财政所面对的基础,已从作为行政附属物的企业和个人,转到了独立的市场主体上来,财政的“独立主体性”正在形成,财政活动也正转地为经济主体的公共利益提供服务上来,成为满足经济主体公共需要的基本手段。

(二) 公共财政是提高政府支出效率、遏止腐败的一剂良药

公共财政的重要特征之一,是政府预算建立在一整套科学、公开的运作程序之上,这就为精打细算、有效地使用政府经费提供了制度保障,从而避免了由预算制度流于形式所造成的政府支出铺张浪费现象,大大促使政府支出效率的提高。公共财政的又一重要特征,是通过政府对政府财力的法律制约,将所有政府预算内外的收入都纳入政府预算中,将政府的一举一动都纳入到法治范围之内。因此,公共财政的推行实为医治政府权力腐败的一剂良药。

二、我国公共财政改革向纵深推进所面临的难题

(一) 在公共财政体制下国有经济的定位问题

无论在计划经济时期,还是在市场经济时代,我国的社会主义性质决定了与国有经济相关的财政收支始终是一种客观存在。我国在公共财政体制下如何给大量的国有经济定位,就成为一大难点。

我国国有企业在经济社会发展中曾经担负的责任,远比西方的一般企业多,它们不仅承担了大量理论上应由政府承担的职责任,而且在经济发展中充任了“龙头”作用,带动了大量的集体企业和乡镇企业。现今,能替代国有企业龙头作用的经济力量尚未真正形成。在此情况下,国有企业的去留,应该注重效率标准,将与国有经济相关的财政收支定位于满足社会共同需要之上。

(二) 我国的政府预算制度如何变革问题

如果说我国多年来构建公共财政体制的大多数改革都只是“外围战”,尚未触及财政旧模式的核心,那么这个核心就是政府预算制度。乍一看,我国的政府预算也是按照必要的程

序编制的,但更多的仅是流于形式而已。预算编制中长官意志过强,主观随意性过大,预算在执行过程中缺乏法律的权威性。大量的预算外财力的存在,使之无法约束和规范政府行为。为此,我们必须下决心根本变革政府预算制度,构建科学的预算编制程序和规章,增强人大对预算的审议和批准的实效性,对违背政府预算的行为应追究其法律责任,并将预算外财力也统一纳入政府预算之内。只有这样,才能真正构建起我国的公共财政体制。

三、构建公共财政新框架的几点理性思考

(一) 完善财政体制,合理分切“蛋糕”

首要的是正确划分各级政府的财权与事权。财权与事权的正确划分和规范实施是分级财政体制的前提条件。其次要合理分税。地方税种设置是否合理,一方面要看能否保证必要的地方税收收入,使地方税收收入与其所能承担的职责任务相适应;另一方面要看地方税基是否具有相对独立性和稳定性。再者是要尽快出台规范的转移支付制度。充分考虑各地的实际情况,减少人为因素,实行转移支付。

(二) 建立规范的税收体系,以保证能够满足公共需要的财政收入

如何组织与公共支出需求相应的财政收入是当前最棘手的问题。从目前的情况看,一要消费立税,完善税制;二要改革税收计划管理模式和考核办法;三是落实责任,严格监管。

(三) 确立科学的支出体制,构建公共支出框架

第一,要科学界定公共财政支出的范围。根据“有所为、有所不为”的原则,使一般性的竞争性生产领域与财政脱钩,将其全面推向市场,通过市场手段配置资源,腾出更多的资金,提高对科学、教育、环保等方面的投入。

第二,要重新确定支出顺序。坚持先吃饭、后建设的原则,根据有保有压、保压结合的要求,按照保工资发放、保机关正常运转、保社会保障、保公共建设的顺序编制预算,确保重点支出需要。

第三,要调整财政建设性资金投入。公共财政并不排斥建设性资金的投入,关键是要改变投入的方式和方法,为社会创造一个公平竞争和投资的环境。

(四) 改革预算管理,进一步提高理财水平

1. 改革预算管理的依据。社会主义市场经济的发展和财政职能的转变,对预算管理模式提出了新的要求。

我国目前财政收支的矛盾比较尖锐,尤其是我国改革正进入关键时期,财政支出的压力空前加大,只有通过深化预算管理改革,优化支出结构,合理配置财力资源,才能使收支矛盾得到一定程度的缓解,提高理财水平。

2. 公共财政导向下预算管理改革的基本内容。预算管理改革的主要内容是:改革预算编制方法,实行部门预算。与以往的预算编制方法相比,部门预算更适应监督管理的需要。

预算管理改革的具体内容:一是改革预算编制办法。财政预算必须改变过去那种“预算一年,一年预算”的传统做法,扭转“重决算,轻预算”的状况。二是实行零基预算。各项支出标准的制定必须符合实际,并根据变化了的情况随时调整,以提高预算执行的可行性。

(五) 完善政府采购制度,提高资金使用效益

近年来,各地财政部门及中央有关部门参照国际惯例,按照国务院有关精神和财政部有关文件规定,积极开展政府采购试点工作,在制度建设、机构建设以及组织实施政府采购等方面做了大量的工作,取得了较为显著的成绩。

(六) 改革财政资金缴拨方式,逐步建立国库集中收付制度

国库集中收付制度是与分散的国库收付制度相对应的财政资金管理制度。这种制度具有三个基本特征:一是财政统一开设国库单一账户;二是所有财政收入直接缴入国库;三是建立高效的预算执行机构、科学的信息管理系统和完善的监督检查机制。在这一制度下,可以杜绝权钱交易等腐败行为的滋生,为实现预算的完整性提供了保证。

(七) 建立新型的公共财政监督机制

建立适应市场经济的财政监督机制是一项涉及多方面工作的制度创新。

一是加快财政监督立法进程,建立健全监督约束机制。二是监督方式要有所创新。三是建立灵敏的财政监督信息反馈系统。四是监督的内容也要有所改变。

(江苏省财会教育中心)

关于企业内部控制制度的探讨

曹 亮

内部控制是保证单位业务活动的有效进行,保证资产的安全和完整,防止错误和舞弊,保证会计资料真实、合法、完整的政策和程序。企业内部控制制度分为内部管理控制制度与内部会计控制制度两大类。内部管理控制制度所包括的方法和程序主要与经营效率和贯彻管理方针有关,通常只与财务记录有间接的关系。例如,企业单位的内部人事管理、生产管理、技术管理、雇员培训和质量控制等就属于内部管理控制。内部会计控制制度所包括的方法和程序与财产安全和财产记录的可靠性有直接的联系。例如,授权和批准程序、从事财务记录和簿记与从事经营或财产保管分离控制、财产的实物控制和内部审计等。

一、制定内部控制制度的必要性

企业单位制定内部控制制度的基本目的在于:保证组织机构经济活动的正常运转,保护企业资产的安全、完整与有效运用,提高经济核算(包括会计核算、统计核算和业务核算)的正确性与可靠性,推动与考核企业单位各项方针、政策的贯彻执行,评价企业的经济效益,提高企业经营管理水平。内部控制制度贯穿于企业经营管理活动的各个方面,只要企业存在经济活动和经营管理,就需要加强内部控制,建立相应的内部控制制度。它是现代企业加强经济管理、提高经济效益、保护财产安全、实现经营方针和目标的有效工具和手段。

二、加强内部控制制度应规范的主要内容

在建立社会主义市场经济体制和深化企业会计改革过程中,企业在遵守会计准则的基础上,应从本单位会计工作的实际出发,建立、健全和强化自身合理的会计政策和会计控制制度。对这些会计政策和会计控制制度,应作出书面文字规定,这样,不仅有利于企业有关人员了解处理日常会计事项的政策和方法,规范执行,也有利于企业会计政策的前后连贯,保持稳定。

(一) 明确规定处理各种经济业务的职责分工和程序方法

企业要健全和强化内部组织机构,它是对企业经济活动进行计划、指挥和控制的组织基础,其核心问题是合理的职责分工。在一般情况下,处理每项经济业务的全过程,或者在全过程的某几个重要环节都规定要由两个部门或两个以上部门、两名或两名以上工作人员分工负责,起到相互控制的作用。如企业赊销业务中规定企业最高管理当局确定特定的信用条件,授权赊销商品给符合信用条件的顾客;销售部签发顾客的订单,在收到订单后交信用部门核准;信用部门审查顾客的信用、销售条件是否符合企业的方针;一旦批准赊销,由装运部门执行销售任务,将商品发送至顾客;会计部门利用销售、信用、装运等部门所签发的凭证副本,据以记录该项赊销业务并编制顾客应收账款单。从以上可知,经济业务的授权、主办、核准、执行和记载等职务的划分,能有效防止错误和舞弊行为的发生。又如,汇出一笔采购货款,规定必须由采购经办人员填写付款凭证,采购部门负责人审查付款内容、金额及收款单位是否与合同相符,会计人员审核付款凭证的内容并核对采购合同,最后由出纳员凭手续

完整的付款凭证办理汇款结算(出纳员开出汇款结算凭证,还要通过会计员审核),前后须经四人分工负责处理。而采购汇款的报账业务,则规定要经过采购经办人填写报账单,货物提运人员提货,仓库保管员验收数量,检查员验收质量,以及会计人员审核发票、账单及验收凭证,编制转账凭证报销。

(二) 明确资产记录与保管的分工

规定管钱、管物、管账人员的相互制约关系,旨在保护资产的安全和完整。如出纳员不得兼管稽核、会计档案保管以及收入、费用、债权债务账目的登记工作;银行票据的签发印鉴,必须由两人分别掌管;向银行提取较大数额现金时,必须由两人以上,对领款、点验安全入库的全过程共同负责;仓库材料明细账要设专人稽核或另设记账员记账;管钱、管物、管账人员因故离开工作岗位或调动工作时,规定要由主管领导指定专人代理或接替,并监督办理必要的交接手续或正式移交清单。另外,现金收付的复核制,物资收发的复秤制、复点制等,也都是防错防弊的内部控制制度。

(三) 明确规定保证会计凭证和会计记录的完整性和正确性要求

对各种自制原始凭证,如材料领用单,在格式、份数、编号、传递程序、各联的用途、有关领导和经办人签章、明细数同合计数及大小写数字一致等方面作出规定;对各种账簿记录,要求账证一致或保持一定统驭关系;还有会计核算中规定的余额明细核对、各种报表相关数字核对,以及由此而规定的内部稽核制度等。

(四) 明确规定建立财产清查盘点制度

如为了保证财产物资的安全和完整,除规定物资保管员对每项物资进行收付后,都要实行永续盘存办法核对库存账实外,还要规定财产物资的局部清查和全面清查制度,以保证账、卡、物相符或及时处理发生的差错。又如现金出纳员除规定每日下班前要结账清点库存现金,遇有差错要及时报告外,会计主管人员还应经常检查出纳员工作,定期或不定期检查库存现金及金库管理的情况。

(上海市第一建筑有限公司)