

企业资金分帐制

主编 刘健生



内 容 提 要

本书是国务院企业管理指导委员会及国务院生产委员会在张家口市进行企业资金分帐制试点工作的经验总结。

资金分帐制是在深化企业改革过程中，按照所有权与经营权分离的原则，为转变企业经营机制、使企业真正成为自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者而提出来的，是完善承包经营责任制的一项配套改革措施。

国发[1990]33号文件要求结合新一轮承包合同的签订，把资金分帐制的试点工作开展起来，使之逐步成为完善承包经营责任制的一项重要制度。1990年7月两委重新转发了张家口市试点的经验。

本书内容政策性强，实务部分可操作性强，书中内容反映了中央对此项工作的指导意见，对全国各经济管理部门及各国营工业企业有指导作用。

本书适用各级经济管理部门（财政、审计、体改、税务、银行、国有资产管理等）及国营工业企业。

企业资金分帐制

主编 刘健生

☆

清华大学出版社出版

北京 清华园

北京昌平环球科技印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行

☆

开本：787×1092 1/32 印张：7 字数：155 千字

1991年3月第1版 1991年3月第1次印刷

印数：00001-20000

ISBN 7-302-00808-6 / F · 48

定价：3.50 元

《企业资金分帐制》编委会名单

主 编：刘健生

第一副主编：杨 萍

副 主 编：郭志山 张建国 崔 玉
崔树岭

编 委 会：刘健生 杨 萍 郭志山
张建国 崔 玉 崔树岭
冀宪章 洪恒泉 杨衍庆
贾宏章 刘万文 李 冰

序 言

企业改革十年，我们经过不断地探索，找到了一种符合中国国情、适应当前生产力水平和管理水平的企业经营机制，这就是承包经营责任制。承包经营责任制用契约的形式较好地确定了全民所有制企业与国家之间的责、权、利关系，调动了企业和职工的积极性，在保证财政收入的同时增强了企业活力。对此，党的十三大和十三届五中全会都给予了高度肯定，指出：“企业承包经营责任制有利于调动企业和职工发展生产的积极性，应当继续坚持。”发展和完善承包责任制是进一步治理整顿和深化改革的一项重要工作，对克服当前经济困难、搞活企业、发展生产具有极其重要的意义。

目前，发展、完善企业承包经营责任制的一个重要课题是解决企业自负盈亏问题。全民所有制企业能否自负盈亏，怎样自负盈亏，理论界尚有不同的看法，但作为改革的方向，理论和实际部门都在做各种探索。国务院颁布的《全民所有制工业企业承包经营责任制暂行条例》中提出用资金分帐制探索企业自负盈亏的路子，并要求实行承包经营责任制的企业，试行资金分帐制度，划分国家资金和企业留用资金，分别列帐。这是一项改革创新的工作。张家口市人民政府根据国务院的要求，进行了卓有成效的试验。他们组织计经委、财政、体改等有关部门，在全市预算内国营工业企业中实行资金分帐制度。从试点情况看，资金分帐制调动了企

业的积极性，通过树立企业自负盈亏的责任心，较好地按承包原则解决了自负盈亏问题；同时又坚持了公有制方向，维护了国有资产的完整与增值；推动了企业间资产的流动和优化组合。从而连续三年大幅度地提高了经济效益。可以说，张家口市的经验初步破开了全民所有制企业自负盈亏的课题。

企业资金分帐制有些问题还需进一步试点和探讨。张家口市在总结试点经验的基础上，编写了《企业资金分帐制》一书。此书对从事实际工作的同志会有指导作用，对从事理论研究的同志，无疑是很有用的资料；对从事资金分帐制培训工作的同志可作为参考的教材。此书的发行，希望对企业承包制的发展与完善起到一定的推动作用。

张彦宁

1990年10月

目 录

序 言

第一章 导论	(1)
第一节 企业改革概述.....	(2)
第二节 企业改革必须坚持社会主义方向.....	(5)
第三节 承包制的机理.....	(8)
第四节 资金分帐制深化了承包制理论.....	(12)
第二章 资金分帐制原理	(16)
第一节 资金分帐制概念.....	(16)
一、资金分帐制涵义.....	(16)
二、资金分帐制的基本原则.....	(16)
三、资金分帐制的特点.....	(18)
四、资金分帐制的目的.....	(19)
第二节 资金分帐制的理论依据.....	(19)
一、企业经营机制要适应生产力发展.....	(20)
二、两权分离是改革企业经营机制的基础...	(21)
三、承包制实现了两权分离，促进了生产力 发展.....	(23)
四、资金分帐制是完善承包制的重要措施...	(26)
第三节 资金分帐制下的产权关系.....	(27)
一、企业经营机制的改革，需要进一步明确 企业的产权关系.....	(28)
二、经营者要求的是经营权而不是产权	

的归属.....	(29)
三、资金分帐制下的产权关系.....	(31)
第三章 国家资金和企业资金的划分.....	(33)
第一节 资金划分的指导思想.....	(33)
一、存量不动, 划分增量.....	(33)
二、不要求与实物建立对应关系.....	(34)
三、不量化到个人.....	(36)
第二节 资金划分的原则和要求.....	(37)
一、资金划分的原则.....	(37)
二、正确合理地确定资金来源.....	(39)
三、资金划分的要求.....	(44)
第三节 国家资金和企业资金划分比例的 核定.....	(48)
一、核定国家资金和企业资金划分比例 的目的.....	(48)
二、国家资金和企业资金划分比例、核 定方法及用途.....	(49)
三、核定资金划分比例的几个问题.....	(54)
第四章 国家资金和企业资金的管理.....	(58)
第一节 管理原则.....	(58)
一、保证国有资产的完整和增值.....	(59)
二、确认企业独特的经济利益.....	(61)
第二节 承包经营负亏.....	(63)
一、承包经营负亏的概念.....	(63)
二、企业负亏能力.....	(64)
三、影响企业负亏能力的客观因素.....	(66)
四、风险后备基金.....	(68)

第三节	资产转让的管理·····	(72)
一、	资产转让的必要性和可能性·····	(72)
二、	资产转让管理办法·····	(74)
三、	资产转让中几个值得注意的问题·····	(76)
第五章	国家资金和企业资金增减的核算·····	(78)
第一节	资金分帐制辅助会计科目设置·····	(78)
一、	设置辅助会计科目的基本要求·····	(79)
二、	资金分帐制辅助会计科目及使用说明·····	(80)
第二节	国家资金和企业资金核算方法·····	(83)
一、	国家资金和企业资金核算的两种方法·····	(83)
二、	国家资金和企业资金固定基金、流动基金 的核算·····	(85)
三、	国家资金和企业资金专用基金的核算·····	(98)
第三节	资金分帐制辅助会计报表·····	(104)
一、	设计资金分帐制辅助会计报表的基 本要求·····	(105)
二、	资金分帐制辅助会计报表的编制方法·····	(106)
第六章	资金分帐制的试点组织工作·····	(113)
第一节	资金分帐制试点的组织领导·····	(113)
一、	有领导有计划地分步实施·····	(113)
二、	制订试行办法和实施细则·····	(116)
第二节	资金分帐制试点的组织及一般实施 程序·····	(117)
一、	选择试点企业·····	(117)
二、	培训人员·····	(118)
三、	进行清产核资·····	(119)
四、	资金分帐及验证确认·····	(120)

第三节	试行资金分帐制企业的内部组织	
	工作·····	(121)
	一、建立组织机构·····	(121)
	二、设置专(兼)职会计人员·····	(121)
	三、资金分帐核算员的岗位职责·····	(122)
第七章	资金分帐制试点的管理工作·····	(124)
第一节	管理制度·····	(124)
	一、政府部门制定和组织实施的管理制度·····	(124)
	二、企业内部的管理制度·····	(125)
第二节	考核与奖惩·····	(127)
	一、考核·····	(127)
	二、奖惩·····	(129)
第八章	效果、问题及展望·····	(131)
第一节	资金分帐制的作用和效果·····	(131)
	一、资金分帐制把企业推向自负盈亏之路·····	(131)
	二、引导企业建立自我约束、自我发展	
	机制·····	(133)
	三、创造了保证国有资产增值的手段·····	(135)
	四、增强了资金积累意识,巩固了承包	
	成果·····	(136)
第二节	资金分帐制存在的问题·····	(139)
	一、需要建立便于操作的规范化实施细则·····	(139)
	二、建立国有资金流通市场·····	(140)
	三、下放给企业投资自主权·····	(141)
	四、打开企业直接对外经贸的窗口·····	(141)
	五、建立产权转让市场·····	(143)
第三节	资金分帐制发展趋势展望·····	(144)

	一、资金分帐制不会发展为股份制·····	(144)
	二、资金分帐制向自身的完善和深化发展···	(148)
	三、资金分帐制将推进企业民主管理 的进程·····	(150)
附录 1	承包企业实现自负盈亏的一条新路 ——河北省张家口市试行资金分帐制的做法 和体会·····	(154)
附录 2	强化企业自负盈亏、自我积累、自我发展机 制的有效途径 ——宣化工程机械厂试行资金分帐制 的调查·····	(170)
附录 3	国务院有关资金分帐制的文件·····	(176)
附录 4	领导同志有关资金分帐制的讲话·····	(201)
附录 5	资金分帐制研讨班纪要 (1988年 4 月 2 日) ·····	(207)
后 记	·····	(211)

第一章 导 论

党的十二届三中全会以来，我国的经济体制改革一直把搞活全民所有制企业作为中心环节，努力探索搞活社会主义全民所有制企业的新路子，在改革的理论和实践方面，都取得了重大突破。但也应清楚地看到，在改革的思路、方向、方法和步骤上，也并非都“舆论一律”，还存在着不少分歧。这些分歧引导我们思考：改革如何既坚持企业的社会主义方向，又能使企业充满生机和活力，以尽快走上有中国特色的社会主义现代化道路。归纳近年来各种思路，我们发现，分歧和要害就在于是否坚持国营企业的全民所有制性质。我国的经济体制改革，前段曾一度在理论上受东欧一些国家改革目标模式的影响，有的主张把建立完全的市场经济作为发展方向，寄希望建立起一套规范化的税收制度；但在实践中受税收政策倾向的影响，全民所有制企业经济效益提高不快，又导致了一些同志误认为“全民不如集体”、“集体不如个人”，自觉不自觉地吧改革的目标引向改变全民所有制，主张从股分化和私有化上找出路。另一种思路是从企业实践中产生，在不改变企业全民所有制性质的前提下，实行承包经营责任制，把经营权择优委托给企业，通过对经营权的强化管理，把全民所有制企业的积极性调动起来。首钢、二汽等一大批企业实行承包制的实践证明，承包制使全民所有制大中型企

业充满生机和活力，发挥了社会主义的优越性，取得了显著的效益。由于后一思路在实践中坚持了四项基本原则与改革开放方针，将这两个基本点在企业中融合统一，因而得到了广大干部职工的拥护和党中央的肯定。

资金分帐制就是顺应承包经营责任制完善、深化和发展的思路产生的，它是针对承包制实践中提出的新课题而采取的配套措施。它的出现，又为承包制的自我完善产生了辐射的功能，推动了企业改革向更深层次发展。为了更加深刻和全面认识资金分帐制产生的客观性和必然性，我们有必要对企业改革所走过的历程进行简要的回顾，对企业改革的方向和机理进行必要的研究，对资金分帐制产生的理论意义进行初步的分析探讨。

第一节 企业改革概述

我国经济体制改革从1978年党的十一届三中全会以来，已十年有余。1984年党的十二届三中全会通过的《中共中央关于经济体制改革的决定》提出“增强企业的活力，特别是增强全民所有制的大、中型企业的活力，是以城市为重点的整个经济体制改革的中心环节”是符合我国国情的。我国从50年代起，就建立了高度中央集权的指令性计划经济。国家对国营企业下达指令性生产计划，并通过商业部门实行统购统销，物资部门实行统收统配，外贸部门实行统进统出，财政部门实行统收统支，银行部门实行统存统放。这种高度集权的“一统天下”使企业缺乏自主经营的能力，削弱了企业的内在动力，成为政府机构的附属物。

十年改革在理论上有了重大的突破。我们的经济理论工

作者按照党的十一届三中全会提出的解放思想、实事求是、一切从实际出发的思想路线，逐步纠正了传统的非商品经济的社会主义观，树立了社会主义的商品经济观，并且确认中国现在还处在生产力水平较低、商品经济很不发达的社会主义初级阶段，要通过大力发展商品经济来迅速提高社会生产力。因而确立了把传统的计划经济体制改造成为有计划的商品经济体制，作为经济体制改革的任务和目标之一。其中心环节，就是把国营大中型企业重新塑造成为自主经营、自负盈亏、自我积累、自我发展的商品生产者和经营者，为企业改革明确了方向。但是，通过什么形式来达到这个目的，这正是我们十年来所追求与探索的内容。十年来，我国经济体制改革大体上经历了四个阶段。

（一）1978年到1980年向企业扩权试点阶段

在这一阶段，国务院下发了关于扩大国营工业企业管理自主权、实行利润留成等五个文件，为搞活企业提供了政策依据。经过这一阶段试点，企业开始有了部分计划、销售、资金使用、中层干部任免等权力，开始从行政机构的附属物向相对独立的经济实体转化。但是，由于当时受传统意识的束缚，各方面的改革尚未同步进行，国家赋予企业的各项权力并没有完全落实。

（二）1981年至1982年试行经济责任制阶段

由于受农村经济体制改革的启发，企业也要求承包。因此，对工业企业试行了利润包干的经济责任制。首钢等少数企业从这时开始试行了承包经营责任制。这种办法，调动了企业的积极性，较之扩权试点又迈了一大步，开始萌生了承包制的新芽。

（三）1983年至1986年实行利改税阶段

开始实行税利并存的第一步利改税，以后又过渡到完全的以税代利的第二步利改税。这种形式，仿照了西方搞所得税的办法，从根本上改变了多年来财政体制上实行的统收统支的办法，以法律的形式把国家与企业的关系固定下来，是一种比较规范化的形式。但是，在实践中也存在不少弊病：一是这种水涨船高、水落船低的形式难以保证财政收入持续稳定地增长；二是由于税率高，企业税负重，留利很少，在生产资料不断涨价的情况下，企业难于维持再生产，呈现萎缩状态；三是企业自身的努力和自身利益不成比例，挫伤了职工的积极性，使生产力发展受到一定的限制。在实行利改税的几年中，全国预算内企业的生产出现严重的滑坡，效益逐年降低。更为引人深思的是，这种效益降低的事实使一些同志自觉不自觉地认为，西方的所得税制度是与西方的股份制度相配套的，把效益不好的根源归结于全民所有制，试图用西方的股份制度改造全民所有制。

（四）1987年开始，全面推行承包制阶段

承包制以合同的形式确立了国家、企业、职工三者的利益关系。它包含着社会主义经济关系的深层的机理，包含了全民所有制资产关系、经营管理制度、宏观控制与微观运行的连接等更基本的经济关系，所以在改革的十年进程中显示出强大的生命力。首钢、二汽等一批企业从80年代初就开始实行了承包经营。这“星星之火”终于在1987年形成了燎原之势。承包制不仅带来了经济的发展与繁荣，而且引出了企业内部分配制度、劳动人事制度、干部制度、经营管理制度等一系列改革的深化，同时也对企业外部环境的配套改革，起了激发和推动的作用。但是，承包制毕竟是在改革探索中产生的新事物，目前还很不完善，还存在着许多需要解决的问题。

资金分帐制就是原国家经委的一部分同志，为建立承包企业的自负盈亏机制和自我积累机制而提出的一项完善承包制的配套改革措施，并在张家口市等地的承包企业中进行了试点和推广实践，取得了成功的经验。从而，在完善和发展承包制中又迈出了关键的一步。

回顾十年来企业改革的历程，使我们感觉到，尽管道路是曲折的，但是，改革越来越深化，越来越向我们追求的目标靠近。

第二节 企业改革必须坚持 社会主义方向

由于马克思主义经济理论中提出社会主义不存在商品经济的空想因素的影响和现实生活中资本主义生产力水平高于社会主义的现象，致使人们在深化改革的过程中，对发展社会主义商品经济究竟还坚持不坚持社会主义公有制，以及如何坚持社会主义公有制的问题上产生了分歧。一种观点认为，我国经济发展中所有的弊病都是公有制带来的，是“半个世纪以来社会主义运动遭到重大挫折的经济和政治根源”^①，说什么“把货币关系与普遍的全民所有制、按劳分配这两个逻辑上绝不相容的东西塞到一个框架中，就不能不引起一系列极其剧烈的磨擦和冲突”^②。按这种观点看来，商品经济与坚持公有制，两者绝不相容，要前者就必须废除全民所有制和按劳分配。因此他们主张重建劳动者个人所有制，其具体形式就是股份制。另一种观点，主张干脆搞私有制，走私有化道路。

① 《经济日报》1988.11.11《我们别无选择》。

② 《经济研究》1988第11期。

“要突破把私有经济限制在补充作用这么一个框框”^①，认为“我国没有经过资本主义阶段，私有制的商品经济并没有充分发挥作用，还需要一定程度上补课”^②。从这里可以看出，企业改革在走什么道路，坚持什么方向这个问题上的确存在着根本的分歧。

社会主义生产资料公有制的建立，消灭了剥削，消除了社会成员之间经济利益的根本对立，打破了私有制生产关系对社会生产力发展的束缚，为劳动者充分发挥自己的劳动热情和聪明才智开拓了无限广阔的前景。这些正是社会主义制度优越于资本主义的根本所在。我们坚持社会主义的公有制原则，主张推行承包制，不赞成搞私有化，不赞成把股份制作全民所有制企业改革的基本模式，正是由于全民所有制和按劳分配是社会主义经济的基本特征。我们进行的改革是社会主义生产关系的自我调整、自我完善，而不是抛弃这些基本特征。

在全民所有制下，生产资料归全民所有，每个人都是全民财产的主人，但全民财产又不能归某个人。这就是马克思所说的“联合起来的个人对全部生产力总和的占有”，而“不可能通过任何其它途径受一个个人支配”^③。过去，我们是通过国家所有制的途径来实现全民所有制的。然而，全民所有制并不等于国家所有制。毛泽东同志说过：“国家是由占统治地位的阶级出一部分人（少数人）组成的”^④，国家所有制的实质还是少数人所有制，而大多数人实际上成了

① 《学术百家》创刊号。

② 《改革》1988第一期122页。

③ 《马克思恩格斯选集》第1卷第57页。

④ 《毛泽东选集》第5卷第357页。

国家机关的雇员，企业成为国家机关的附属物。国家集生产资料的所有权与经营权于一身，集政权职能与财产管理职能于一身，直接管理企业，势必造成脱离实际的官僚主义弊端，不仅难以克服经济工作中的失误，而且抑制了全体人民对全民财产的主人翁责任感。

全民的生产资料，只能归全体人民所有。在商品经济条件下，这种所有制关系不应当因占有者、使用者、支配者的不同而改变。那么，通过什么形式来实现全民所有制？承包制为实现全民所有制作出了有益的探索。这是因为，全民财产分散在全国成千上万个企业里，并与劳动者结合。每个占有、使用、支配全民生产资料的企业职工同全民之间的关系，只能是委托和被委托的关系。即全民把一个企业范围内的财产委托这个企业的全体职工进行经营管理。而委托的一种有效形式就是承包。企业职工对承包的全民生产资料拥有占有、使用和处分的权力，就要对全民承担责任，尽责之后就可以得到相应的利益。这种责、权、利的结合就是承包制。

通过承包制的实践，使我们认识到坚持社会主义生产关系的自我调整和自我完善是有出路的。在改革的方向上，必须坚持社会主义道路，既不能把社会主义公有制蜕变为资本主义私有制，也不能以集体所有制取代全民所有制，因为没有全民所有制作为基础和主导力量，集体所有制就难于坚持社会主义方向。另一方面，在经济运行上，我们不能从社会主义公有制同商品生产社会化相统一，重新退到资本主义私有制或社会主义集体所有制同商品生产社会化相矛盾的老路上去。而且这种矛盾是生产无政府状态的社会根源，它不可能使国民经济保持长期协调而稳定地发展。