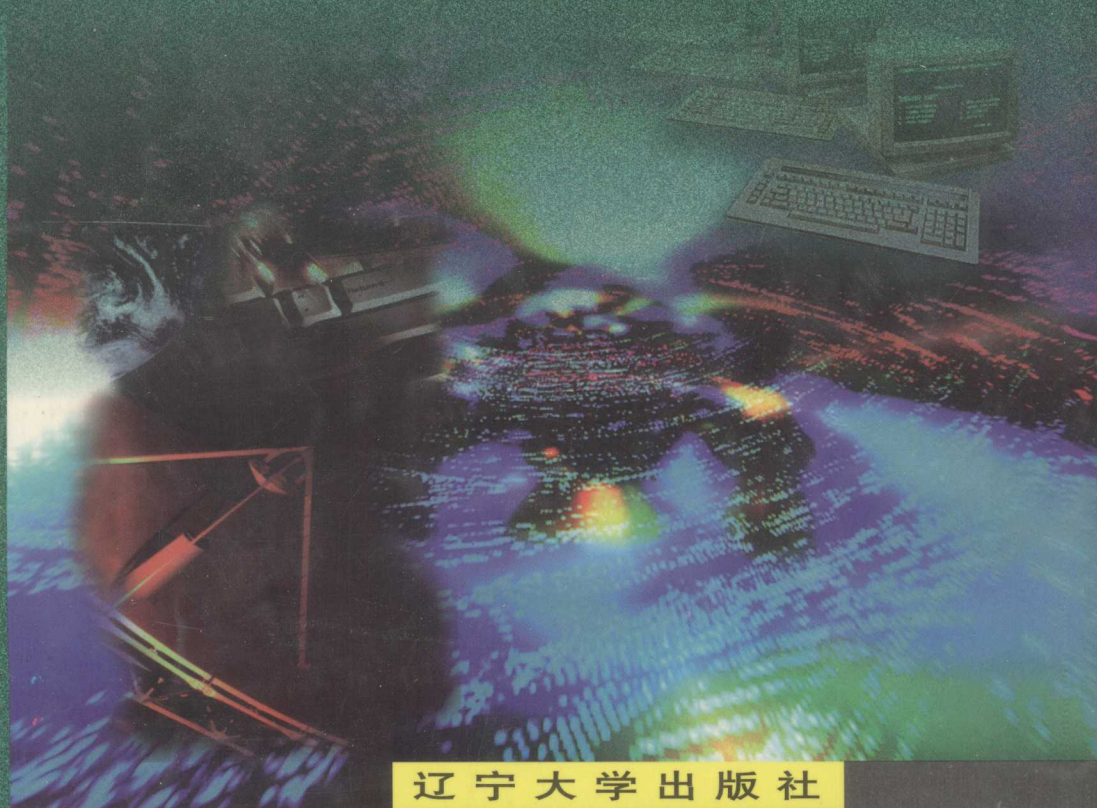


下

2000年

辽宁财会文集

辽宁省会计学会 编



辽宁大学出版社

2000 年辽宁财会文集

辽宁省会计学会 编

辽宁大学出版社

目 录

第四部分 资本运营与资金运作

对债转股的认识	刘莹(565)
加强住房公积金管理 维护职工的合法权益	陈嘉东(566)
浅谈标准成本与责任成本在实际工作中的结合应用	杜洪岩(570)
简述成本降低策略	闵忠贵 张少平(573)
谈资本溢价的计算	石晶(576)
关于资本经营若干问题的思考	赵越(577)
浅议农业企业的资金管理	徐丽霞(581)
行政事业部门资金管理之我见	宋兴方(582)
试论股份公司资本经营战略	秦馨(583)
降低设备备件采购成本 减少库存资金占用的有效途径	尹凤芹 沈波(585)
我们是怎样开展成本管理整顿工作的	李艳华(586)
浅谈对企业债转股的认识	刘淑范(588)
浅谈失业保险基金的管理	张临艳(589)
浅谈缓解企业资金紧缺的有效途径	李惠忠(591)
加强分公司资金监督与管理势在必行	徐平生(593)
当前实施债转股应注意的问题	刘敬岳(595)
加强材料储备资金的管理 缓解流动资金的紧张	于晗(597)
浅谈如何降低税收成本	吴宝华 李敬凯(599)
浅析国有工业企业流动资金短缺的原因及对策	刘玲 孙晓荣(601)
加强城建资金管理 健全城建资金管理机制	李敬凯 张淑兰(604)
浅谈市场经济条件下的成本管理目标	白颖(608)
浅谈建设银行资金管理	尹冰 戴东葵(611)
不良资产的防范及解决途径	张静岩 李英(616)
电视大学教育投资的结构及产生的作用	石威(618)
加强应收账款管理 提高资金周转速度	安都(619)
实行全面定额管理 降低存货库存资金占用水平	徐勇 蔡永胜(622)

强化资金管理是企业摆脱困境的关键.....	张桂启	隋云(624)
加强应收账款的管理是企业资金管理的当务之急.....	曲静	(627)
对国有企业资本运营的探讨.....	陈秀清	(629)
强化应收账款管理 提高资金周转速度.....	臧铁生	王文良(631)
建立住房公积金制度 促进住房制度改革.....	谭桂梅	屈乃华(633)
浅谈企业货币资金的管理.....	王玲	(636)
对国有企业资产重组的思考.....	李萍	(640)
关于我市预算外资金征管体系的调查.....	周相东	(642)
浅析复杂资本结构的每股收益计算.....	李春霞	(646)
债权、债务及资本运营刍议.....	张迈	(649)
资产重组必须依靠资本市场.....	李文君	(651)
浅谈国有企业实施全面成本管理的必要性及应注意的几个问题.....	吴杰	李崇(654)
关于鞍山市中小企业信用担保基金建立、运作和发展的思路.....	杨光	(656)
浅议如何利用财务资料分析上市公司的投资价值.....	张迈	(659)
浅谈企业对流动资金管理的重要性.....	于君	(661)
资本结构评价和优化.....	余海波	(664)
管好营运资金是企业发展的前提.....	刘旗	(666)
论企业材料成本降低的途径.....	王瑞梅	(670)

第五部分 注册会计师与审计

行政事业收费项目审计中的难点及其对策.....	张艳秋	(677)
浅析账内常见作弊手法及审计.....	陈淑清	(679)
新形势下内部审计观念与方式.....	齐梅	(681)
加强内部审计 提高经济效益.....	汪波	(682)
加强资产评估管理 建立有序竞争机制.....	徐桂清	(684)
企业内审应当在“真实性”上下功夫.....	吴春玖	(687)
会计电算化对审计电算化的影响.....	李惠忠	艾军(689)
注册会计师如何在执业中关注违反法规行为.....	何万军	高翠(691)
浅谈会计师事务所的内部控制结构.....	李英	张静岩(693)
试论审计目标及其特点.....	杨英芳	(696)
现代企业制度下内部审计的思考.....	李艳秋	李霖(698)
谈新形势下如何做好企业的稽核工作.....	张桂启	(702)
浅议国家审计质量控制.....	刘明芬	(704)
浅谈会计报表审计中存在的问题及对策.....	杨英芳	(707)
审计的总目标和具体目标.....	于敏	(709)
审计风险概念辨析.....	薛清梅	余海波(712)
企业与转制审计刍议.....	邢兆岐	(714)

第六部分 财政、国有资产与税务

关于中小企业发展税收政策的探讨·····	苑新丽	李淑彦(717)
强化国有资产管理 防止国有资产流失·····		孙志英(720)
房产税制亟待完善·····		唐玉双(722)
设备备件增值税抵扣存在问题的探讨·····	尹凤芹	郑彩玲(725)
调整国有资产结构与搞活国企经济·····		吴艳秋(726)
实行市以下分税制财政管理体制应注意的几个问题·····	时 强	房 舰(728)
试述现行企业所得税法与企业财务会计制度的关系·····	赵 同	佟 军(730)
加快县区财政经济发展的几点建议·····	姜中校	郭大伟(734)
推进辽阳市政府采购制度发展的几点建议·····	赵 同	顾华洁(735)
浅析增值税纳税人种类的划分·····		梁 涛(738)
谈资产评估的风险与防范措施·····		高 青(742)
财政要为推动地方产业结构优化升级服务·····	姜中校	郭大伟(744)
资产经营的成果和存在的问题·····		袁照吉(746)
加强预算外资金管理的几点建议·····		李 军(749)
筹资方式与节税功能·····	刘桂芝	张丽英(749)
对“先征后返”税收政策的思考·····	吴宝华	李敬凯(753)
浅谈如何加强财政债务管理工作·····	曲 敏	应 麒(755)
治乱减负的一项治本措施·····	张淑兰	朱秀萍(757)
个人所得税征管存在的问题及对策·····		许宝华(760)
发挥财政的职能作用 促进下岗职工再就业工作·····		孙 慧(762)
关于增值税不予抵扣的几种情况浅析·····		李世成(764)
所得税计算及其会计处理的研究·····		王玉明(766)
浅议个人所得税的避税、逃税及防范措施·····		闫笑舒(770)
论个人所得税征管中存在的问题及改进方法·····		孙 铁(771)
加强外商投资企业外籍人员个人所得税征收之我见·····	王文良 臧铁生	刘砚田(774)
浅谈对积极财政政策的几点认识·····		李东岩(775)
国有经济有所为有所不为的财政思考·····	陈 波	吴 芊(777)
对我市土地出让金征收进入市场的考察·····		周相东(780)
“反利销售”的税收流失及完善措施·····		关香云(784)
实行政府采购制度 提高财政资金使用效益·····		赵纯钢(786)
企业技术转让收入涉及的税收问题及其会计处理·····		唐双梅(789)
依法开展会计工作是防止国有资产流失的重要措施·····		吴 培(792)
加强预收及应付账款的检查防止国家税款的流失·····		郑东顺(793)
有关我国出口退税的讨论·····		张玉静(795)

第七部分 相关学科理论

影响军品价格的主要因素·····	王 雯 张丽霞 高 敏(801)
企业并购中可行性研究的分析与探讨·····	关文欣(804)
国有企业转制中应注意的几个问题·····	叶晓东(806)
论知识经济与会计的未来发展趋势·····	王桂香(808)
反腐倡廉与会计监督·····	刘永义(811)
知识经济对无形资产计量的挑战和冲击·····	李晋杰(813)
管理创新是时代永恒的主题·····	王彦维 缪艳丽(815)
会计人员继续教育之我见·····	张志英(817)
浅谈商誉·····	汪 波(819)
新形势下加强标准经费管理刍议·····	赵忠清 郑占彬 陈世岩(820)
论政府采购对市场经济发展的作用·····	王丽华(823)
浅析国有企业的自我发展与自我约束·····	贾武清(826)
浅析珠心算对开发儿童智力与非智力因素的特殊作用·····	王 影(829)
对国有工业企业扭亏的思考·····	蒋虹丽(831)
东亚金融危机给我们的启示·····	李 军(832)
我国利用外资有关问题的探讨·····	贾武清 杨亚硕(834)
国有企业股份制改造的必然性·····	李艳萍(837)
对现存股权设置结构下的国有权分析·····	周金祥 张学东(838)
对辽河油田经济发展的几点思考·····	郭劲松 赵 军(840)
浅议股份合作制·····	孙晓荣(841)
辽宁省国有物资企业经营现状及对策·····	张春翔 高任俊(843)
国有企业债务重组初探·····	孙 伟 刘德宝(846)
构筑“四位一体”救助新格局 进一步完善城市居民最低生活保障制度·····	孙 慧(849)
企业改制中的几个财务误区·····	石艳玲(851)
强化矿山经营管理的基本思路·····	惠灿富(852)
关于发展证券市场的思考·····	张锦彪(854)
从利息税的征收谈国有商业银行如何适应形势转变经营思路·····	梁 扬(856)
股份合作制企业的制度优势·····	杨吉林 戴戈兰(859)
企业赊销政策优化的探讨·····	张 洁(860)
负债经营有关问题的研究·····	王五明(863)
我国实施标杆制度的初步构想·····	王淑文 于占兵(867)
谈股票发行方式及对股市的影响·····	赵素芳 姜雪梅(870)
浅谈典当的发展空间·····	王 菲(872)
企业投入要谨防十种不良倾向·····	刘丽红(875)
关于股票市场的基本分析·····	于桂华 傅 博(877)
论上市公司信息披露·····	赵素芳(879)

关于发展我国风险投资业的几点思考.....	姜雪梅(882)
论企业经营决策.....	刘荣敏(885)
试论我国国债制度的完善和发展.....	张 旭(888)
加强商业银行内控 防范金融风险.....	傅 博 宋玉生(890)
试论我国国债业的存在与发展.....	孙 铁(893)
怎样培育规模化国民经济支柱企业.....	岳 胜(898)
WTO 对我国金融业影响问题的研究	徐 颖 刘荣敏(900)
典当在社会主义经济生活中的作用.....	王 菲(903)
论我国建立“二板市场”的必要性及制度研究.....	姜雪梅 赵素芳(905)
论在新体制、新形势下我国的金融监管工作	傅 博 于桂华(907)
经纪类证券公司如何在竞争中取胜.....	赵常青(910)
证券营业部内部稽核方式初探.....	李东岩(913)
简谈企业领导的管理.....	李 萍(916)
强化科学管理 促进企业发展.....	王亚丽(918)
试论发展股份制必然性及条件.....	邵 敏(919)
从国际经验看中国社会保障基金制度的改革.....	王 松(921)
浅谈我国外贸企业风险成因及对策.....	卢庆林(926)
简析基层证券营业部发展策略.....	赵常青(927)
论集团化管理规模化生产.....	慕 燕(931)
对当前企业破产问题思考和建议.....	李文君(936)
搞活整个国有经济的重要战略选择——抓大放小.....	吴 杰(939)
借鉴外地经验 做好我市中小企业信用担保工作.....	赵桂秋 高世杰(941)
当前鞍山经济应对挑战的调查与思考.....	迟效忠 王槐勋(945)
谈引入银行机制管理医院经济.....	李英杰(948)
加强财经法制建设是搞好财经工作的保证.....	韩 庆(949)
浅谈建立现代企业制度及其组织形式.....	李长征(952)
浅谈环保收费及其使用的监督管理.....	王 华(955)
我市经济发展应注意的新问题.....	赵桂秋(957)
充分发挥信用担保机构职能作用 努力加快我市中小企业发展步伐	迟效忠 胡启明(959)
在我国建立股份制企业会计信息公开制度的必要性.....	张士伟 朱丽静(961)
浅谈市政工程的市场竞争与造价管理.....	马 丽(962)
企业兼并的操作程序与会计处理.....	韩 峰 范煜荣(965)
关于大连市纺织行业经济运行情况的调查.....	刘 旗(974)
组建企业集团中要注意的几个问题.....	余海波(977)
治理“三乱”的措施.....	秦林英(979)
正视验资诉讼 积极应诉.....	刘书才(980)
转变经济增长方式 努力提高经济效益.....	李 叶(984)
浅谈银行中间业务.....	邵 荣(986)

担保贷款中的问题与对策	邵 荣(988)
从两户中型企业的破产审计探讨部分国有大中型企业为何走入困境	高铁彬 金丽辉(991)
关于商誉摊销问题的探讨	张玉静(993)
如何减轻患者医药费负担问题之探讨	李立国(996)
做好农行零售业务工作的几点建议	张桂杰(998)
从两户中型企业的破产审计探讨部分国有大中型企业为何走入困境	高铁彬 金丽辉(991)
关于商誉摊销问题的探讨	张玉静(993)
如何减轻患者医药费负担问题之探讨	李立国(996)
做好农行零售业务工作的几点建议	张桂杰(998)
从两户中型企业的破产审计探讨部分国有大中型企业为何走入困境	高铁彬 金丽辉(991)
关于商誉摊销问题的探讨	张玉静(993)
如何减轻患者医药费负担问题之探讨	李立国(996)
做好农行零售业务工作的几点建议	张桂杰(998)

对债转股的认识

刘莹

一、债转股的性质

债转股从债务人的角度看是债务转为资本,从债权人的角度看是债权转为股权。债转股是投资者权利间的交易,是在两个投资者间进行的,是真正意义的债权转股权,但对债务企业而言,是责任的转换,是由对债权人的责任到期支付本息,这种责任构成企业定期的现金流出,形成企业较大的支出负担。无论何种原因举债,无论何种原因不能还债,都不能得到法律上的认同,除非债务人被法律宣告破产,即使破产,债务人也必须以其全部破产财产清偿债务,不足以清偿部分可以获得法律的认可。

债转股是我国国有企业发展阶段的特殊产物,是医治由于国有企业资本金不到位或资本金投入不足使企业陷入财务困境所采取的解救措施。债转股是变相的困难债务重整,在债务人发生财务困难的情况下,债权人按照其与债务人达成的协议或法院的裁定作出让步。债务重组是在债务人发生财务困难,债务人持续经营,债权人作出让步的情况下进行的。债务重组的方式有以资产清偿债务,债务转为资本和修改其他债务条件。债转股属于债务重组中的“债务转为资本”。

对债务企业来说,债转股并非是一种筹资手段,它没有给企业带来增量的现金,也没有增加资产,只是投资者对企业的要求权性质发生了转变,企业对投资者责任也随之变化,不再是任何获利水平(甚至亏损)下的固定支出,而是盈利前提下的非固定支出。

二、债转股的激励作用

①使债务企业摆脱破产,并卸下沉重的债务负担,减少利息支出,降低债务比率,提高盈利能力,从而使债务企业经营获得再次创业的机会。

②使债权人获得收回全额投资的机会。如果企业破产,债权人只能收回相当于企业资产全部价值的部分,而其余部分债权人不再有追索权,成为法定的沉没损失。企业继续经营,债权人才能有机会收益和足额收回投资额。

③使新股东可以在企业状况好转时,通过上市、转让或回购形式回收投资。

④为更多的人提供就业机会,稳定社会秩序。

⑤使原债权人,解脱赖账困扰,提高资产质量,改善运营状况。

⑥对于未转为股权的债权人来说,由于企业债务负担减轻,使按期足额受偿本息的保证加强,取得了搭车收益。

三、债转股的风险

①使未转为股权的债权人处于继续被掠夺的风险下。如果企业没有较好的产品市场,就不会有较好的经营前景。没有较好的经营机制,就不会有较高效率的经营者。不同时具有市场产品和好的经营机制这两个条件,债转为股后的企业仍不能起死回生,反而给经营者提供了继续职业消费及获取非工资收益的机会,而债权人的利息及本金仍处于经营者的掠夺风险下。因为,不同时具备这两个条件,企业破产比债转股对债权人更为有利,破产可以立即停止经营者的侵害行为,使债权人损失小一些。

②对新股东形成未破产的威胁。一般意义上说,股权风险大于债权风险,尤其是财务处于困境的企业。债转股会使新股东增大破产风险,因为企业破产时,股权人承担的损失大于债权人。

③形成社会的赖账经济。我国的债转股是将原有企业向国有银行的借款,通过国家拨给资产管理公司资金,购买国有银行的债权,转为国有资产管理公司对国有企业的股权投资。实施债转股是一项政策性很强的工作,更多体现的政府行为,是国家对企业的最后一次拨款,而不是真正意义上的债权人对债务人的让渡。这种拨款虽不增加企业的现金流量,却给企业卸下了包袱。新的股权人在这次行动中处于最危险的境地,新的股权人没有对经营者决策进行有效控制,这种“债转股”会掀起更猛的赖账大潮。

四、何种企业适于债转股

债转股的最大激励作用是使面临财务困境的企业卸下债务包袱,轻装前进,使债权人摆脱赖账的困扰,给新的债权人获取收益的机会。但是,并非所有能获得债转股的企业都能达到这种预期结果,只有那些产品有市场竞争能力并有好的经营机制的企业者可能起死回生。因此,应支持收购资产管理公司股权的海内外投资者管理企业,转换企业经营机制,使企业重获生机。

(作者单位:沈阳造化监狱)

加强住房公积金管理 维护职工的合法权益

陈嘉东

住房公积金是指国家机关、国有企业、城镇集体企业、外商投资企业、城镇私营企业、事业单位等的在职职工缴存的长期住房储金。朱镕基总理在1995年12月召开的全国房改经验交流会上强调指出:“住房公积金使用和管理是房改的中心环节,关系到整个住房制度改革的成败。”在1997年12月召开的全国房改工作会议上再次强调:“要从根本上解决我国城镇居民的

住房问题,根据我国的国情并借鉴一些国家的经验,必须推行和完善住房公积金制度,采取相应的配套政策措施,引导并实行住房商品化。实践证明,这是解决我国住房问题的正确道路”。江泽民总书记在党的十五大报告中明确指出:“建立城镇住房公积金,加快改革住房制度”。因此必须加强对住房公积金的管理,维护住房公积金所有者的合法权益。只有将职工个人所有的公积金管理好,才能真正不损害职工的合法权益。

一、职工缴存的住房公积金归职工个人所有。职工的住房公积金是由职工本人按其工资总额的一定比例提取的,同时按照这一比例,职工所在单位在提取相同金额的资金,职工所在单位将上述两项等额的资金一并存入事先在受委托银行开设的职工个人公积金账户上。每月进行提取、缴存,并且每年6月按政策规定的银行利率进行一次结息,利息收入记入本金,存入职工个人公积金账户中,归职工个人所有。这样看来,职工缴存的住房公积金来源于职工个人的工资总额,同时也来源于职工所在单位承担的资助部分。因此,住房公积金归个人所有,它等同于个人银行的长期储蓄存款。目前鞍钢从1995年7月实行住房公积金以来至今已经四年多,管理逐步完善,制度不断健全。每月各单位缴存的公积金比较准时,大部分单位归集情况良好。在1999年3月国务院第15次常务会议通过并发布实行的《住房公积金管理条例》中第三条明确规定:职工个人缴存的住房公积金和职工所在单位为职工缴存的住房公积金,属职工个人所有。正因为住房公积金属于职工个人所有,所以说,我们必须维护好、管理好它,使它真正成为职工可以用于购建自住住房的资金,受法律保护。如果对职工住房公积金进行非法占有,就是对职工合法权益的侵犯。

二、职工住房公积金专款专用,不可挪作他用。前面已经谈到住房公积金归职工个人所有,它的所有权归职工个人。换句话说,住房公积金是一项专门的、有特定用途的个人资金。《条例》第五条中规定,职工公积金应当用于职工购买、建造、翻建、大修自住住房,任何单位和个人不得挪作他用。住房公积金管理中心应当在受委托银行设立住房公积金专户,单位应当到住房公积金管理中心办理住房公积金缴存登记,经住房公积金管理中心审批后,到受委托银行为本单位职工办理住房公积金账户设立手续,每个职工只能有一个住房公积金账户。因此说,住房公积金是有专门用途的长期的有特定用途的储蓄,因而必须专款专用、专户存储。那么职工有哪些情况可以提取和支取使用他们自己储蓄的住房公积金呢?《条例》中明确规定,职工有下列情形之一的,可以支取职工住房公积金的账户内的存储余额:(一)购买、建造、翻建、大修自住住房的;(二)离休、退休的;(三)完全丧失劳动能力并与单位终止劳动关系的;(四)户口迁出所在的市、县或者出境定居的;(五)偿还购房贷款本息的;(六)房租超出家庭工资收入的规定比例的。上面(二)、(三)、(四)款提取职工住房公积金时,应当同时注销职工住房公积金账户。所以说职工的住房公积金确实是职工不可侵犯的直接牵扯职工切身利益的长期储蓄,不可挪作他用。

三、推行职工住房公积金制度,可以提高职工的居住水平。全面推行住房公积金制度不仅对住房制度改革是保证和推动,对筹集住房建设资金、加快住房建设速度、不断改善职工住房条件、改变住房消费观念、实现住房达小康目标都具有积极的促进作用。我国住房制度改革根本任务就是要从根本上改变几十年现成的住房建设和维修由国家 and 单位统包的低租金、无偿分配实物福利性住房体制、解决城镇居民住房需求不断增长与国家、单位住房资金短缺,无力提供充足房源的矛盾。通过住房制度改革,建立一种新的国家、单位、个人合理负担、长期稳定的住房渠道。个人住房资金的主要来源就是住房公积金。住房公积金是按照“个人存储、单

位资助统一管理、专项使用”和“统一管理、专户存储、专项使用、安全运作、社会监督”的原则,把职工手中分散的无序的资金集中起来,形成集中有序的住房建设资金。只要各单位逐月缴存、常年坚持、日积月累、积少成多,即可形成可观的住房建设资金规模。因此说,住房公积金是住房建设资金最直接、最长期、最稳定的资金来源。建立住房公积金制度是一件利国利民、造福社会、功在千秋的好事。国家可以通过建立住房公积金制度筹措大量的住房建设资金,加快城镇住房改造和住房建设速度,尽快解决居民住房困难,改善住房条件。各单位可以有偿使用本单位职工缴存的住房公积金,职工解决住房问题。职工个人缴存的住房公积金,增强了个人住房承受能力,反过来又减轻了国家和单位的负担。参加住房公积金缴存对职工个人来说也是一件好事,职工个人每月从工资中拿出一小部分参加“住房储蓄”并不影响其正常的生活,可同时得到单位同等比例的资助,可享受住房制度改革的各种优惠政策。例如:购房资金不足时,可申请低息住房抵押贷款。即使职工在职期间不建房、也不买房,到离退休时可得到一定数量的老年生活补助金。同时,也应该看到,建立住房公积金制度不仅增强了职工依靠自己的力量解决自住住房的能力,而且充分体现了社会主义大家庭中互助互爱的精神,有房的职工帮助无房的职工,使无房的职工尽快解决住房困难。因此,推行职工住房公积金制度,可以提高职工的居住水平,同样也是对职工利益的合法保护。

四、提高住房公积金制度在房改中的重要地位的认识及保护职工合法权益的认识。要提高认识,统一思想,就是要提高各级领导、各单位以及广大职工对房改工作重要性的认识,把广大干部、职工的思想统一到《国务院关于深化住房制度改革的决定》和党的十五大报告精神上来。应该认识到,在住房制度改革过程中出售公有住房和提高租金是阶段性的,而住房公积金是长期的、稳定的、具有连续性和不可间断性。应该承认,公有住房出售是筹措住房资金、推动房改深化、实现住房商品化进程最快、最直接的途径,但它受住房价格、房源结构、经济状况和群众承受能力的严重制约,必须分阶段进行,不可能一步到位。而提高租金只是促进售房、缓解住房维修、管理资金不足、抑制不合理租住公房的一种必要手段。它同样受到物价水平和群众承受能力的双重制约。住房公积金是个人存一点,单位补一点,即不会给职工个人生活造成重大影响,也不会给单位带来太大的负担。只要职工和单位逐月缴存,经过月积年累和集中统一管理,就会形成较大规模的住房建设资金,一定能在加速住房建设、提高职工住房水平、推动房改深化方面发挥巨大作用,产生良好的效果。同时要加大宣传力度,增加住房公积金的透明度。要进一步发挥舆论宣传的作用,充分利用一切新闻媒体和宣传工具,广泛深入地推行住房公积金制度的目的、意义和作用。在以往宣传的基础上,把集中统一宣传与部门单位的分散宣传、定期宣传与经常性的全面宣传房改专门机构和新闻单位宣传与全社会宣传有机地结合起来。开辟房改宣传园地和房改知识专栏,举办房改培训班和房改宣传知识讲座,使房改政策和住房公积金制度家喻户晓、人人皆知,真正成为人们普遍关心的热点问题,把缴存住房公积金变成各单位和广大职工的自觉行动。

五、加强立法,规范住房公积金管理,用好用活住房公积金。住房公积金制度是我国住房制度改革的基本制度。它政策性强、业务量大、涉及面广、与职工切身利益密切相关。必须用国家的法律法规规范住房公积金的缴存、转移、支取、管理和使用,使住房公积金制度走向法制化、正规化、制度化和经常化的轨道。住房公积金首先是个人资金,其次是社会资金。住房公积金的使用要在“专款专用”、“取之于民用之于房”的前提下,体现“取之于民用之于民”的原则。因此,住房公积金使用的重点要放在职工个人利益密切相关的职工个人购买住房抵押贷

款、住房建设低息贷款等方面。让参加住房公积金缴存的职工从房改中得到实惠,激发职工缴存住房公积金的积极性。住房公积金的归集是使用的基础和前提条件,反过来又影响归集。没有归集就谈不上使用,使用得当就会促进归集。我们必须严格执行国家住房制度改革政策,从实际出发、从职工出发、从职工利益出发、从有利于房改、有利于解决职工住房困难、提高住房水平出发,合理安排、正确使用住房公积金,达到以归集促使用、以使用促归集的目的,把住房公积金真正用到实处。

六、鞍钢推行住房公积金制度四年多来,归集了几个亿的住房公积金,对推行鞍钢的房改工作,加速住房建设,改善职工住房条件起到了巨大的作用,取得了良好的社会效果。但是我们也要清醒地认识到,由于经济形势的影响和资金使用上的不当,造成各单位住房公积金缴存不平衡,单位之间有差距,住房公积金的缴存不够全。特别是实业公司、附企公司下属等单位的住房公积金缴存的更是不够全,管理上还存在一些问题,需要进一步加强,更好地维护住房公积金所有者的合法权益,保证住房公积金所有者的完整无缺,对此,我们必须采取积极有效的措施,认真加以解决。

1. 协调动作,密切配合,共同推进。住房公积金制度政策性强。工作量大,光靠一两个部门很难全面推行。需要各部门、各单位密切配合、通力合作和大力支持。房改办和住房资金管理中心是房改和住房资金管理的专门机构,要在住房制度改革领导小组的统一领导下协调动作,密切配合,在房改中发挥主导作用。房改,特别是住房资金管理工作,离不开各部门的理解、支持和配合,更离不开各单位和广大职工的积极参与。因此,在国家统一政策指导下,财政、劳资、人事、统计国有资产管理等部门要积极配合,全力支持房改工作,保证资金到位,确保政策落实。所有的企业、事业单位都要认真执行房改政策,自觉维护职工的合法权益,主动参与住房公积金的缴存。

2. 加强管理,搞好服务。住房公积金的运营和管理是房改的中心环节。加强住房公积金管理是大力推进房改,全面建立住房公积金制度的基本保证。要采取必要措施和办法加强住房公积金归集的管理,做到应收尽收;利用科学办法和现代先进技术,加强住房公积金财务管理,会计核算,达到真实、准确、科学、合理;依照房改政策,坚持“专款专用”的原则加强住房公积金使用的管理,保证房改资金安全、合理使用,并在使用保值增值,充分发挥房改资金的社会效益和经济效益。加强管理,离不开服务,管理是服务的方式,服务是管理的过程,要在管理过程中体现服务,通过服务实现管理。搞好服务就要不断提高服务水平、服务质量,增强服务意识,开展服务领域,增加服务方式。要深入基层,深入厂矿,深入实际,广泛了解基层单位和受托金融机构在推行住房公积金制度的过程中遇到的困难和问题,及时反馈,适时调整相关政策和措施,改进工作方式和方法,不断提高住房公积金管理水平,使之走向规范化、科学化、社会化的轨道。

3. 正确处理住房制度改革中全面推行住房公积金与提租、售房、住房建设等之间的关系。我们强调住房公积金制度的重要,把它摆在首要位置,并不是否定其他房改工作的作用。住房制度改革是系统、配套的工程,房改的各项工作互相衔接、互相推动、互相依赖。住房工程建设离不开资金,而筹措住房建设资金渠道很多,最直接、最快捷的途径是出售公有住房,最稳定、最长期的途径是建立住房公积金制度。提高租金是鼓励职工个人出资购房、推进住房商品化的必要措施。职工个人出资购房为住房公积金的使用开辟了市场,而住房公积金贷款又为公有住房出售提供了资金保证。

综上所述,住房公积金管理是城镇住房制度改革的重要内容和中心环节,对于增强职工购房能力,加强住房建设,实现住房分配的货币化、社会化起着重要的作用。因此,住房公积金的管理好与坏,直接关系到住房制度改革的成败,关系到职工的切身利益。加强住房公积金的管理,促进住房资金的良性循环。随着住房制度改革的深化发展,及时研究工作中存在的新问题,不断总结经验,努力提高住房公积金管理水平,才能真正维护好职工的合法权益。

(作者单位:鞍钢计财部)

浅谈标准成本与责任成本 在实际工作中的结合应用

杜洪岩

标准成本与责任成本是企业实现现代化财务管理的有效方法。我厂在推行标准成本法的基础上同时试行了责任成本在实际工作中两者结合使用,对于简化成本核算和提高成本管理工作,提高经济效益有很大帮助。

标准成本是用来判断企业生产经营活动经济效益的尺度作为成本管理的控制手段,就是把传统会计的事后算账变成事先规划企业未来的经济活动,即根据直接材料、直接人工和制造费用制定出标准定额,并在定额的基础上确定各种产品的标准成本。责任成本是将企业内部经济责任制和成本指标管理相结合,按管理层次和管理范围划分成本责任,责任成本在很大程度上其计算、考核的标准是在标准成本的基础上制定的。其差异分析采用标准成本法。同时,标准成本如果想得到有效执行,必须要有责任成本的考核监督做保证。

一、标准成本是制定责任成本的依据

责任成本的作用就在于能落实经济责任,确定合理的费用和物耗标准。做到衡量有尺度,考核有依据。为此我们根据 1996—1998 年的成本数据进行分类、整理、汇总,然后进行综合分析,估计可能发生的因素,结合同行业先进水平,制定了一套既是高标准的,又是经过努力踮脚可达的费用和物耗标准,这就是标准成本。其制定方法如下:

1. 确定合理的费用和物耗标准定额

费用和物耗标准定额是制定标准成本的基础,费用定额是构成制造费用的各项定额,物耗标准定额是指①钢坯消耗定额,②切头尾定额,③燃料、动力、直接材料定额。费用和物耗定额构成制造成本的各项要素。在实际工作中合理的费用和物耗标准含以下三个方面:

(1) 价格标准

鞍钢的原材料采购权集中在公司的有关处,处厂之间和厂际之间一律执行公司制定的模拟市场价格,虽然有零星的急需物资微量采购,但也是有限的。所以说,在公司所属二级厂矿价格差异基本不存在,对责任单位没有大的影响。

(2) 费用限额标准

费用限额标准是考核各职能部门的主要依据,在月份之间生产基本平衡,品种没有显著变化时对各职能部门主要考核限额标准,只是在制定中适当的考虑了可能发生影响限额的因素(如年修费用在年度之间不平衡的问题),才对制定的标准进行适当调整。

(3) 物耗标准

物耗标准是制订标准成本的关键一环,其中原料(钢坯)消耗占成本的 87% 左右,其次是能耗和直接材料各占 3% 左右,可见,物耗指标完成的好坏对成本降低任务的完成有重要作用,因此,在制订主要物耗定额时,我们整理出 1996—1998 年度的各项消耗定额,从中找出平均水平和历史最好水平,并注意技术经济水平变化的影响,从实际出发来保证各种定额制定的合理、先进。如在制定钢坯消耗定额时,我们从 1996 到 1998 年的成本资料中找出平均水平为 94.1%,最好水平为 95%,但 1996、1997 年的钢坯消耗只作为参考,主要以 1998 年的实际情况为依据。1998 年我厂进行改造,并根据市场行情调整品种结构,改变了生产工艺,成材率为 93.8%,结合同行业平均成材率水平 94%,制定成材率标准定额为 94.2%,其他定额标准也依此方法制定。经过努力工作,全厂制定出了各种物耗定额和费用标准。

2. 确定标准成本

在制定标准定额的基础上,我们对每一种产品通过逐项计算,确定了全厂各种产品的标准单位成本,它是以各项标准定额为基础的,这些分品种的标准成本按以下公式计算:

该品种的钢坯消耗标准金额 - 标准切头尾金额 + 该品种的标准轧制费 = 该品种的标准成本。

3. 制定责任成本

由于在制定标准成本时,其数据来源可靠,计算方法先进合理,因此责任成本的考核也就使用标准成本。标准成本制定后,将其分为可控部分和不可控部分,不可控指标由厂部负责然后标准成本作为责任成本,划分责任单位,落实经济责任。

二、责任成本是标准成本有效实施的保证

标准成本经过几年实践收到了良好效果,主要是通过试行责任成本为标准成本建立了一套指标网络保证体系,使全厂的总指标在责任上落实到各个组织层次上去,结合指标的评价和考核方法,使指标按期兑现。

1. 指标的横向展开,发挥职能科室作用

落实科室指标的方法就是指标的横向展开,纵向分解落实,横向是各职能科室按一定顺序排列,纵向是全厂所有构成成本费用指标项目及各项当期的指标值。科室向下垂直数值和所有项目横向交汇处的数值便是该科室所负责的指标。各科室总指标之和就是全厂的总指标。而全厂所有的指标都找到了,责任单位也就有了归宿。从而使全部费用分门别类的明确了责任单位,即各个职能科室的经济责任。

2. 指标纵向分解,调动各层次积极性

指标横向展开,只是指标分解的第一步,称为一级分解,各科室还必须按物耗和费用支出的流向,进行对所负责指标的二级分解,也就是把指标进行分解落实到有关工段或本科室直属班组。工段和本科室直属班组再进行三级分解,直到最后分解落实到责任者头上,如机动科把

电力指标分解落实到精整等十个工段和有关部门,精整工段又把全段电力指标落实到矫直班等,矫直班又把它落实到矫直调整工头上。

全厂总指标的横向展开,纵向分解,纵横交错,层次清楚,环环相扣,形成一个有机的指标网络保证体系,为指标的控制准备了条件,对指标的评价和考核提供了依据。

三、责任成本考核采用标准成本差异分析法

责任成本制定后,通过计算责任成本完成情况,落实经济责任,即对各种费用指标和物耗指标与标准核对,计算差异,其差异计算公式为:

费用限额差异 = 实际发生费用 - 标准费用

物耗标准差异 = (实际消耗量 - 标准消耗量) × 单价

通过对各种费用和物耗差异的计算,以及对各种指标的完成情况进行分析,落实责任,奖励分明、并对未来生产提供参考性建议。

四、标准成本与责任成本在实践中互为完善

标准成本作为衡量企业成本完成好坏的标准具有相对稳定性,但不是一成不变的。随着技术进步、管理水平的提高等因素的变化,标准成本应做及时的修定补充,不断完善。责任成本的数据来源于标准成本,因此,责任成本也应相应调整,同时,在分析考核时对经常性完成难度大或极易完成的指标作具体分析,如标准制定过高或过低,应及时调整,从而提高标准成本与责任成本的可信性与可行性。

五、几点体会

1. 实行标准成本与责任成本相结合,将成本事前,事中预测与事后算账考核相结合,科室、班组、个人都可以计算自己所负责指标的完成程度,财会部门可以计算全厂指标完成情况,从而调动全厂职工降低成本的积极性。

2. 标准成本是公司考核所属厂矿的标准,要实现这个标准,厂矿以责任成本形式考核科室和工段,从而完成公司下达的成本任务。

3. 实行标准成本与责任成本,都需要有健全、准确的原始记录,计量手段要齐备,信息反馈要及时,计算机的普及应用对这一需求的实现奠定了基础。

4. 标准成本与责任成本结合使用,避免了两套成本控制标准的制作和考核数据的繁杂,从而简化了成本核算与管理工作。

(作者单位:鞍钢计财部)

简述成本降低策略

闵忠贵 张少平

(一)

随着经济体制的改革,市场渐趋活跃,越来越多的企业被商品经济的大潮推向市场。那么,企业要想在激烈的市场竞争中寻求生存和发展,无疑就要不断降低产品的成本。因为,产品成本的高低直接决定着企业的经济效益。为此,本文将对如何降低产品成本问题作些系统的探讨。

(二)

一、产品成本及产品成本构成

产品成本,是企业为生产和销售一定种类和数量的产品或劳务所消耗的物化劳动和活劳动的货币表现。产品成本所含的内容十分繁杂。不同的成本内容有着不同的特点及形成源。成本项目就要按其特点的共性对成本构成内容所作的一种划分,即原材料、辅助材料、燃料动力、工资及附加费、废品损失、停工损失、车间经费和企业管理费。为避免讨论过于分散,将它们集中进来归纳为:材料、人工和费用三大项目。不同的产品,它们在产品中的结构也千变万化,对产品成本高低的影响也轻重不等。为此,将它们分别进行讨论分析,从而分别提出降低策略。

二、降低材料成本的策略

材料成本反映了企业为生产和销售一定种类和数量的产品或劳务所消耗的物化劳动的货币表现。从企业角度看,材料成本普遍地在产品成本中占有举足轻重的地位(一般占 70 至 80%)。因此,材料成本的变化对产品成本高低的影响十分明显。

材料成本是由价格和消耗每个因素所决定的,是各种材料的消耗量与其价格的乘积之和。近年来,原材料价格大幅度上涨。对此,有些企业便采取提高产品价格的策略来弥补,然而这样做的结果却往往使企业失去更多的经济效益,削弱了企业的竞争能力。所以,最好的办法应该是考虑如何去降低材料的价格水平和消耗水平,以降低材料成本,从而也使产品成本降低,这就是我要提出的第一个指标的降低策略:材料成本的降低策略。

策略之一:对主要原材料实行限额采购法。可采用 ABC 分析法,在企业种类繁多的原材料中,按它们的消耗量和资金占用比例,区分出 A、B、C 三类,对其中消耗量大或资金占用多的 A 类主要材料,实行严格采购价的管理,促使采购部门千方百计地降低采购成本,因为材料的