

论现代企业的会计制度改革

胡宝玉

新的财务会计制度是现代企业制度不可缺少的重要组成部分,是随着经济环境的改变应运而生的,是建立社会主义市场经济体制、转变企业经营机制的前提和必要条件。以《企业财务通则》和《企业会计准则》(简称“两则”)为核心的新财务会计制度的颁布实施,表明我国会计制度已告别了昨日没有会计准则的历史,向着国际会计惯例迈出了可喜的突破性的一步。

一、会计改革,时代的呼唤

建国几十年来,我国一直实行高度集中统一的计划经济模式,我国的财务会计制度也就是在这种经济模式中逐步形成并为之服务的。客观的说,它对几十年来我国经济的发展起到了巨大的促进和保证作用。改革十多年来,我国旧有的经济体制已被打破,财务会计制度也率先在有关方面进行了许多改革,从企业基金、利润留成、利改税、承包经营责任制到税利分流,逐步增加了企业的财力,扩大了企业理财的自主权;从《会计人员工作规则》的颁布试行到一系列行业会计制度的制定实施,加强了企业的会计核算,促进了企业会计工作向经营管理领域的渗透和参与。但是随着我国改革开放向着深层次的发展,计划经济向市场经济的逐步转换,这种修修补补的方法,已远远不能适应方方面面的新情况,财务会计制度改革需要有一个突破性的进展。

1. 改革财务会计制度,是建立和发展社会主义市场经济体制的需要。

市场经济把企业推向市场,企业成为市场竞争的主体。公平的竞争环境是实现平等竞争的首要条件,然而,在现实的经济生活中,我国的财务会计制度是分部门、分所有制、分经营方式制定的,在同一部门、同一所有制、同一经营方式中,各个企业的财务会计制度高度统一,而在不同部门、不同所有制、不同经营方式的企业中,财务会计制度就

存在着较大的差异,没有统一明确各类企业进行财务活动和财务管理所必须共同遵循的通用原则和规范。比如在利润分配问题上,国有企业的所得税率是55%,集体企业实行八级超额累进税制度;而私营企业的所得税率是35%,外商投资企业的所得税率是33%,经济特区企业的所得税率仅为15%,加上二免三减,有些地区甚至五免四减乃至六免六减。又如在折旧问题上,国有企业机器设备法定平均折旧年限为14年,房屋建筑物法定折旧年限为40年;而外商投资企业机器设备最短折旧年限为10年,房屋建筑物最短折旧年限是20年,股份制企业可在国有企业折旧年限的基础上加快30%。再如在奖金列支问题上,股份制企业奖金可以进入成本;集体乡镇企业按计时工资或计件工资方案的不同,可将奖金按基本工资的10~12%或30%进入成本开支;而国有企业除少数单项奖和国家批准实行总挂总提办法外,奖金只能在企业留利中列支。这种“纵向高度统一,横向不可比”的财务核算体制,不利于形成各类企业平等竞争的良好经济环境。

市场经济使企业成为产权关系明晰、依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的法人利益实体。这就要求落实企业的经营自主权和理财自主权,同时要求企业对投资者承担资产的保值和增值责任。而我国原有的财务会计制度分别由财政、税收、建设银行等不同部门制定。例如,国有企业和乡镇企业财务由财政部门管理,集体企业和私人企业财务由税务部门管理,而国营基建施工企业财务,则由建设银行管理,这种多头管理的财务体制,使得政令不统一,财务制度相互之间不协调、不规范,使财务管理从宏观上讲,缺乏一个调控主体,从微观上看,对企业又管得过多、过细、过死。如专用基金的专户存储制度,“打酱油的钱不能买醋”,固定资产折旧、盘亏、毁损等都冲减所有者资产等等,这些都不利于企业转换经营机制,形

成企业的法人利益实体，不利于保护所有者权益。

市场经济为企业的资金来源开辟了多元化的投资渠道。然而依我国原有的财务会计制度提供的企业会计信息，不能反映企业的偿债能力、负债能力、盈利能力和资产管理水平。比如，在过去高度集中的计划经济体制下，企业的所有制单一，资金来源渠道单一，经营方式单一，服务对象单一。国家既是投资者，又是管理者，它要求企业向财政、税收、银行等国家的有关职能部门提供财会信息，以满足国家制定计划和进行国民经济综合平衡的需要。过去长期使用的“资金占用=资金来源”会计方程式及其为依据编制的“资金平衡表”就是适应这种需要产生的。平衡着重说明，在某一特定时间，企业拥有哪些资源，其存在形态如何，同时强调每类资源必定有其相对应的资金来源，但是不反映资金来源是投资性质的还是负债性质的，即不反映企业的产权结构和偿债能力，因为企业的最终投资人、债权人和债务人都是国家。但是，随着计划经济向市场经济的转化，企业的经济关系越来越复杂，表现在投资主体的多元化，经营范围的扩大化，经营方式的多样化，如果仍然沿用“资金占用=资金来源”这一会计方程式及依其决定的“资金平衡表”，则不能明晰地反映企业的产权关系及偿债能力，不利于原有投资者和潜在的各种投资者作出投资决策，从而影响企业财力的增强。

2. 改革财务会计制度，是政府转变职能建立健全宏观调控体制的需要。

在市场经济下，经济资源由市场配置，政府主要任务是通过经济政策进行宏观调控，重点在于保持经济总量的基本平衡，促进经济结构的优化。而我国原有的财务会计制度体现着较多的直接管理，一些小会上管得过死，而对于一些改革中新产生的重要问题又未进行规范，不适应政府摆脱计划经济下的繁琐事务，由直接调控向间接调控转变的需要。

3. 改革财务会计制度，是实行全方位开放，吸引外资的需要。

会计应是国际通用的“商业语言”。会计信息，尤其是财务报表信息，在国际范围内的规范化，是进行国际经济活动的必要条件。而我国的原有财务会计制度规定的一些原则，特别是财务报表体系同国际会计惯例相去甚远。这些都不利于吸引外商投资、争取国际金融组织的贷款和扩大国际经济合作。

二、“两则”的出台，会计改革的重大突破。

以“两则”为核心的新的财务会计制度颁布实施，是我国经济生活中的一件大事，是中国会计史上的一个新的里程碑。它们以理顺政企关系，实行统一税制、税利分流、税后还贷为基点，充分体现了社会主义市场经济的要求，贴近国际惯例，对原有的财务会计制度进行了以下六个方面的突破性改革。

1. 对所有制企业财务会计制度进行了统一规范。

表现在四个统一上，即：统一了全民、集体、私营和外商投资等不同所有制企业的财务会计制度；统一了有限责任公司、股份有限公司等不同组织形式企业的财务会计制度；统一了承包、租赁等不同经营方式企业的财务会计制度；尽可能的使我国企业的财务会计制度与国际惯例统一或衔接起来。具有跨部门、跨行业、跨所有制的特点，为企业进行会计核算提供了统一的原则和规范，使会计信息具有纵、横向可比性，从而有助于促进市场经济的发展和各类企业间的平等竞争，实现财务会计管理的科学化和规范化。

2. 实行资本保全原则，建立企业资本金制度，明确了产权关系。

“两则”规定：设立企业必须有法定的资本金。资本金是指企业在工商行政管理部门登记的注册资金，是资产所有者投入企业从事生产经营活动的资本。企业筹集的资本金，企业依法享有经营权，在企业经营期内，投资者除依法转让外，不得以任何方式抽回，而企业需对投资者承担资产的保值增值责任。如，企业盘盈或者出售固定资产的净收入，企业报废、盘亏、毁损的固定资产的净损失，不再增减资本金，直接列入企业营业外收支；企业固定资产的计提折旧，不再冲减资本金，而直接列入成本、费用。又如，取消了专用基金专户存储制度，允许企业自主支配使用资金。再如，改“资金占用=资金来源”这一会计平衡方程式为“资产=负债+所有者权益”，“所有者权益”是指企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等所拥有的权益，它既可能是国家所有、集体所有，也可能是个人（包括外商）所有，它符合改革中出现的投资主体

多元化、资金筹集多渠道的客观现实。“负债”表示企业必须在一定时间内用货币、产品或劳务进行偿还的债务，也是企业在生产经营过程中获取资金的一种重要资金来源，它既反映了企业的负债能力，又反映了债权人所拥有的权益。“所有者权益”和“负债”合起来即为旧会计平衡公式中的资金来源，不同的是它能清晰地分别反映企业对投资人权益和债权人权益的确认。“资产”是企业为进行生产经营活动所必须具备的财富，是企业所拥有或者控制的获得未来收益的经济资源，在数量上，它等于“所有者权益”和“负债”之和。因此，新的会计平衡公式明晰地反映了企业的产权关系、负债能力、偿债能力、盈利能力和管理水平。这些都充分体现了资本保全原则，保护了所有者权益，是企业产权关系改革中的重大突破。

3. 改革固定资产的折旧制度，促进企业技术进步。

体现在五个方面：一是简化了固定资产的折旧分类，由原来的29类43项简化为20多大类；二是允许企业自行选择具体的折旧方法，这一些技术密集型行业如电子生产企业、船舶工业企业、化工医药生产企业、飞机制造企业和汽车制造企业等等允许实行双倍余额递减法或年数总和法等加速折旧法；三是缩短了固定资产的平均折旧年限，在原折旧年限的基础上平均缩短了20%~30%，并制定了固定资产折旧年限的弹性区间；四是改革了大修理费用的提取办法，不再将固定资产的修理人为的划分为大修理和中小修理，而是按实际发生的修理支出，直接计入成本费用，对于修理费用发生不均衡或者一次支出数额较大的，允许采用分期待摊或者预提的办法；五是折旧免交“两金”（即“能源交通重点建设基金”和“预算调节基金”）这些新规定考虑了固定资产的无形损耗等因素的影响，既有利于企业加快回收资金，实现固定资产的及时修理和更新，促进企业的技术进步和扩大再生产，又有利于克服虚列成本或虚增利润，造成盈亏不实，使会计信息失真的弊端。

4. 改革成本管理制度，采用制造成本法。

四十多年来，我国长期使用完全成本法来计算产品成本，在产品成本中，不仅包括与产品生产有关的直接费用，还包括与产品生产无直接关系、仅与一定的会计期间有关的间接费用，间接费用在期

末分配计入产品成本。这种核算方法反映了成本与产量的直接关系，产量高，则成本低，利润大，因此能刺激企业提高产品生产的积极性，有利于企业完成生产计划和产值计划，符合计划经济体制的要求。但是这种核算方法不利于分清生产部门与销售部门间的经济责任，易引起明盈实亏现象的发生，而且程序复杂，使得期末工作量大。还有一点值得一提的是，它未按成本性态将变动成本和固定成本分开，无法计算边际利润，若要进行预测分析和决策分析，还需将完全成本按成本性态进行分解，这无疑增加了计算工作量。为适应市场经济的需要，

“两则”将计算成本的“完全成本法”改为目前世界各国普遍采用的“制造成本法”，将企业的全部成本费用划分为制造成本和期间费用两部分，将当期发生的管理费用、财务费用不再计入产品成本，而是和销售费用一起作为期间费用直接计入当期损益，大大简化了成本核算程序，真实地反映了当期的经营状况；同时还允许企业计提坏帐准备金、存货可采用后进先出法核算等，体现了国际通行的会计谨慎原则，有利于增强企业的市场意识和风险意识，从一定程度上也缓解了企业的成本核算不实和潜亏问题。另外还改革了研究开发费支出，允许企业一次或分期摊入成本费用，且不受比例限制，同国际通行做法取得一致。

5. 采用国际通用报表体系，使财务会计信息成为国际通用商业语言。

表现在：一是将企业对外报告的财务会计报表按国际通行的做法，一律都改为资产负债表。损益表（利润表）和财务状况变动表（现金流量表），使企业会计信息国际化、通用化，便于国际间经济技术交流，同时还简化了报表的种类和张数；二是设计了能够反映企业营运能力、偿债能力和获利能力等全面评价企业财务状况及经营成果指标体系（包括流动比率等八大指标），可满足国家、企业和社会各方面的需要。

6. 改革利润分配制度，实现利润分配规范化。

表现在：一是加快税利分流、税后还贷的步伐，逐步统一不同企业所得税率，为企业平等竞争创造良好的政策环境；二是企业可以自主决定对于税后利润分配，国家只规定分配次序，不再核定和划分各项基金的比例，有利于进一步理顺国家与企业的分配关系。

三、会计改革中的有关思考

有些著名会计学专家说,我国当前会计改革的重点表现在两“化”上,一是会计方法的国际化上,与国际惯例接轨;二是会计核算手段的电算化。提出这“两化”的确是我国会计制度改革的方向,我是完全同意的,但我有所补充说明:

1. 会计的国际化和本国化。

要建立社会主义市场经济,就必须进行会计改革,而会计改革的重点之一,就是实现我国会计准则体系与国际惯例接轨,也就是中国会计的国际化问题。中国会计必须国际化,这已是我国会计界的共识,“两则”的颁布和实施,表明了我国会计准则体系已向国际惯例迈出了可喜的一步。问题是强调会计的国际化,还要不要讲本国化,也就是说还要不要讲国家特色、中国特色。我认为还是要讲的。会计是特定的经济环境的产物,会计理论和实务的发展,也必然密切地依存于特定国的经济环境。为什么我们现在要提中国会计的国际化问题,就是因为我们的经济生活发生了重大的变革,我国的经济逐步步入了世界经济的行列。但是,我国的社会主义市场经济体制是同社会主义基本制度结合在一起的,必须坚持以公有制为主体、多种经济成份共同发展的方针,必须坚持以按劳分配为主的分配制度,我国的税法与其它一些商业法规不可能与其它各国的同类法规相一致,我国的市场经济还刚刚起步等等,这些都不可能不给我国的会计打上国家烙印。更广泛的讲,只要国家间存在着经济、文化诸多方面的差异,就会存在着会计的国家化。即使是在市场经济十分成熟的西方发达国家中,在会计上实现一体化也不会在短期内实现(实际上,也没有一个得到各国一致认可的、能具体用作会计实

务规范的国际会计准则),会计的国际化,需要各国共同努力。因此,在会计改革中,既考虑中国的国情,不闭关自守,又借鉴国际会计惯例,洋为中用,才是我们应采取的态度。

2. 会计的电算化。

随着企业经营机制的转换和社会主义市场经济的发展,企业将成为市场竞争的主体,企业为在市场中立足之地,要求会计为其提供真实、可靠的有利于进行预测、决测的会计信息,为此就必须实现会计的电算化。我国会计电算化始于70年代后期,十多年来,虽然取得了一定的成绩,但是发展很不均衡,表现在:1)对于“财会现代化的根本出路在于电算化”缺乏足够的认识,有的人的认识甚至还停留在会计只需用算盘即可的初级阶段;2)应用水平低,基本上还没有脱离“手工搬家”的状况;3)会计软件的开发简单重复,造成浪费;4)会计电算化人才奇缺;5)会计电算化的管理滞后。为解决上述问题,可从以下几方面着手:1)进一步提高对开展会计电算化重要性的认识,尤其是有关领导人员认识,从而取得财力、物力上的支持,这是开展会计电算化的前提;2)大力加强会计电算化人才的培养,这是发展会计电算化的关键,包括在职会计人员的培训和财经类院校开设和加重会计电算化课程的设置;3)加强会计电算化的立法工作,这是使会计电算化工作标准化、规范化、合法化的保证,同时也可促进会计电算化的进一步开展;4)加强会计软件市场的管理,这是进一步发展会计电算化事业的基础;5)强化会计电算化的审计工作,这是保证会计资料真实可靠的必要手段。大力发展会计电算化,是我国会计改革的重要内容。现在正是大力发展我国会计电算化事业的良好时机。

(责任编辑 曾德国)

(上接第114页)

⑤王金秀、王合喜编:《预算会计学》,35.8万字,定价:11.8元,武汉大学出版社1994年元月出版。

⑥刘华、王合喜编:《会计学原理》,32万字,定价:9.8元,武汉工业大学出版社出版。

⑦国祝、国安、匡国建编:《飘向海外》,17万字,湖北人民出版社。

⑧徐云鹏、辜胜阻主编,朱农、刘传江、钟水映副主编:《当代人口迁移与城镇化》,16万字,定价:7.5元,武汉大学出版社1994年6月出版。

⑨王冰、辜胜阻主编:《人口与经济发展研究》,26万字,318页,定价9.80元,武汉大学出版

社1994年7月出版。

⑩王冰、朱农主编:《市场经济与人口发展》,16万字,222页,湖北教育出版社1994年出版。

⑪傅殷才主编,方新起、文建东、李小波副主编:《新保守主义经济学》,28万字,420页,中国经济出版社1994年出版。

⑫刘剑文、张里安主编,宁立志、孙向明等副主编:《现代中国知识产权法》76.5万字,725页,中国政法大学出版社1993年8月出版。

⑬曾昭度主编、孙向明编写《环境纠纷案件实例》,21万字,武汉大学出版社1989年7月出版。

(石晓英 陈静)