

提高财会人员素质 加强财会管理工作

刘桂馨

(经济管理系)

摘 要

本文从财会工作的管理职能、财会管理的目的、财会管理的支柱、财会管理的方向、大力提高财会人员素质等五个方面,论述了财会管理如何更好地为经济体制改革服务的问题。这对当前广大财会人员如何以提高经济效益为中心,转变对财会工作的认识,加速提高政策业务水平,切实加强财会管理工作,更好地适应不断发展的经济体制改革的要求,进一步落实企业经济承包责任制,将起到积极的作用。

当前我国进入了一个新的历史时期,我国经济正在持续稳定协调地发展,经济体制改革逐步深入,扩大了企业经营管理自主权,初步改变了统收统支、吃大锅饭的局面。企业逐步由生产型、执行型管理,转向生产经营型、开拓型管理;企业由行政的附属物,逐步变为相对独立的经济实体,成为自主经营,自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者。按经济规律办事,用经济办法管理经济,责、权、利紧密结合,是经济体制改革的核心,也是经济发展必由之路。正如赵紫阳总理在“七五”计划报告中指出的,今后在新经济体制的运行中,企业的生存和发展,企业职工物质利益的增进,将更加取决于自身管理水平的高低和经营的好坏,这对所有企业及其领导者都是严峻的考验。也就是说,企业必须在宏观经济的指导下,不断提高经济效益,为国家多提供积累,才能生存,发展、改善。这就要求更好地认识财会工作的重要性。财务会计工作掌握大量经济活动资料(约占总数90%),对提高财会管理职能的认识,充分认识财务会计对资金、成本、利润的预测与控制作用,进而对加速经济人材培养,提高财会人员素质,加强财会管理工作,有着重要意义。

一、充分认识财会工作的管理职能

财会工作从来是生产经济管理工作的的重要组成部分。从会计的产生和发展过程来看,从原始社会的简单记录,结绳记事,到奴隶社会的书契记录,到封建社会的“三柱结算法”(

本文于1987年2月21日收到

西汉) (“入一出=余”), “四柱结算法”(唐宋) (“旧管+新收=已支+实在”)、龙门帐(明) (“收一缴=存一该”) “四脚帐”即“天地合帐”(清)等, 都是人们为了适应生产力的提高与生产关系的改善, 管理与发展经济的经验总结。解放以来, 我们学习苏联, 认为会计工作是“经济管理的工具”(即“工具论”); 由于极左路线的干扰, 会计工作曾经历了“二下三上”的曲折过程; 对外开放以后, 又传进“会计是提供财务信息的服务活动”(即“信息论”)。总之, 长期以来, 财会工作被人们视为单纯收支写算、记帐编表的工作, 是被动地用于经济管理的工具。财会人员是只要有初中文化就可以干的“帐房先生”。财会专业也曾一度被进行调整和中断, 财会人员的政治经济地位没有得到应有的重视, 广大财会人员的积极性没有得到很好发挥, 经济工作也经过“两下三上”的历史过程。

党的十一届三中全会, 明确了工作重点转移到经济建设上来, 1979年开始试点扩大企业自主权, 1981年起改企业奖励基金制度为利润留成制度, 1983年起实行利改税第一步(税利并存), 1984年10月起实行利改税第二步以税代利, 企业成为自主经营、自负盈亏的相对独立经济实体。财会人员不仅提供经济资料, 而且积极参加经济管理、调查研究, 找出问题, 提出改进措施, 为企业提高经济效益, 做出实际贡献。财会工作不再只是被人们用来进行经济管理的工具, 财会管理的特点, 就是利用货币量度(“观念总结”)对整个生产经营过程进行“过程控制”, 是经济管理的重要组成部分。现代财会管理与传统财会工作比有以下几个显著转变: 1、财会工作由过去较简单的计量计算, 转变为提供复杂的经济信息; 2、由过去的重点反映经济过程(会计循环或帐务处理程序)转变为重点对经济活动进行控制监督; 3、由过去事后反映监督, 转变为事前予测分析, 参与经营决策; 4、由过去的重点对外报送报表, 转变为重点加强内部经济责任制的责任会计; 5、在分析方面, 由过去的定性分析为主, 转变为定量分析为主, 定量分析与定性分析相结合; 6、在服务对象方面, 不仅考虑微观经济(企业)利益, 而且要服从于宏观经济(国民经济)利益, 宏观经济与微观经济结合; 7、由于高等数学与电算技术在财务会计中的广泛应用, 财务会计已由过去的社会科学, 转变为边缘科学; 8、财会部门的主要职能, 由过去的算帐报表, 转变为经营管理部门, 财会人员由过去记帐人员, 转变为“经营管理家”。

二、提高经济效益是财会管理的目的

所谓经济效益是以尽量少的劳动消耗和物质消耗, 生产更多符合需要的产品。经济效益的实质是剩余产品的价值, 即生产过程中已实现的价值大于已耗费的价值, 经济效益的大小取决于价值占用与价值耗费水平。会计核算的对象是价值运动(即资金运动)的“控制”和“观念总结”。在社会主义条件下, 减少资金占用(即价值占用), 降低成本(即价值耗费), 增加积累(税利即剩余产品的价值), 也就是说, 财会管理的目的是提高经济效益。

体现经济效益的综合指标是资金利税率, 资金利税率体现国家给企业投入一定固定资金与流动资金后, 企业对国家贡献大小的程度, 它体现投资利益是否得到合理补偿, 它体现企业生产经营管理水平的高低。为了发展经济, 除国家投资外, 还鼓励地方、企业、个人多渠道投资。这样, 当资金利税率达不到一定水平(如15%, 最低年7.92%), 就不会投资。国家经济

体制改革，利改税，各种经济承包责任制，目的就是提高经济效益。经济利益分配中，单纯考虑上交税利的增长与工资浮动挂钩是“鞭打快牛”的现象，应在核定合理资金利税率基础上上交税利有增长，然后工资浮动增长。

在财会管理上要做到：

1、指导思想明确，凡有利于提高经济效益的项目，在政策允许的范围内千方百计筹集资金，关注、调查、推广提高经济效益的经验，这是财会工作的出发点和落脚点。

2、要改革目前的会计核算体系，会计核算要与经济责任制经济指标紧密结合。企业内部报表要及时反映厂内经济责任制指标（主要是成本费用、资金、利润指标）的实施情况，要建立经济责任会计制度，核算与考核各车间、部门成本费用，资金等指标完成情况，部门间提供劳务按计划成本转帐，防止责任不清，车间经费一般只摊完工商品，克服为均衡成本而核算的现象，及时体现当期经营成果，各部门经营成果与全厂经营成果同步，促进改善企业经营管理，提高经济效益。

3、在核算组织方面，树立车间是相对独立经济实体的观念。成本、利润、资金等指标分解到车间和部门，车间独立核算，自计盈亏，有条件的单位，成立厂内银行，车间收支体现为生产费用的支出与生产产品的收入。不按期按质生产产品就收不到货款，资金不足向厂内银行贷款时要支付利息。车间职工奖金的多少，首先与产量及车间利润直接有关，其次，与经济责任制指标打分有关，第三要行使质量否决权，即奖金还要乘个质量考核得分百分比。通过厂内银行进行车间独立核算，自计盈亏，有以下几个好处：①加强了车间领导，有关人员的经济责任感；②提高了核算质量与及时性、改进管理；③更具体地明确了车间、部门的奋斗目标；④更及时地促进优质、低耗、均衡、配套生产。

4、在核算手段方面，要在加强基础工作（标准化、流程化）的基础上，学习与更新知识，实现财会管理现代化、科学化。根据国外有关学者研究，当今社会知识老化程度，每年高达百分之二十，实践证明，知识在不断更新。我们尽量采用一些行之有效的现代化管理方法，如决策基建、更新改造投资时，要按货币时间价值计算投资回收期，凡投资回收期低于标准回收期七年的，一般不予投入。在进行产品设计时，应进行价值工程分析，使产品的技术性能组成与产品成本构成保持合理比例，达到以最低的成本，实现产品的必要功能。在确定产品方案时，要计算不同产量、不同工艺方案的总成本，以选择与计划年产量相适应的最优方案，即工艺总成本最低的方案。在预测年度利润目标时，要结合我国实际情况（即产品销售收入中包括税金，利润总额中减除营业外支出）运用本一量一利分析方法，测算保本点产量和达到预定目标利润的产量。在计算最优投产批量时，运用经济生产批量的方法，计算最优批量全年总成本（包括生产准备费与成品储存费）是最低的。在确定物资采购定货批量，物资库存、物资消耗时，即在资金管理，成本管理中运用重点管理法（A、B、C法），对重点项目进行核算控制，采取措施，达到预期经济效果。另外核算工具，手工操作将逐步改变为微型电子计算机处理，通过电脑传动功能，取得加工、储存、反馈和及时传递经济信息，分析经济信息。为加速提高经济效益，财会管理现代化应统一制定规划，限期组织推广，并建立项目技术经济论证审批制度。

三、贯彻经济政策、是财会管理的支柱

党的经济政策是社会主义经济规律（如有计划按比例发展规律，价值规律，物质利益规律等）在经济工作中的实际运用，我们认识、掌握、运用这些客观规律，要下苦功夫学，调查研究，建立中国特色的社会主义，要有个摸索过程，对经济指标的考核、经济利益的分配，要体现这些经济规律，否则就容易偏离方向，这无论是国家对企业的考核，或企业对车间、班、组的考核，都应坚持体现经济规律、经济政策的指标体系，从而促进国家，企业经济稳步、健康发展。

1、要坚持以计划经济为主，市场调节为辅的方针。

体现在指标考核方面，既应包括体现使用价值的主要产品产量、质量指标，也应包括体现价值的成本、利润、资金指标，不能单纯以上交税利的增加百分比，作为企业奖金，工资浮动的依据，同时要考核指令性计划如产量，质量等指标完成情况，以引导企业全面完成国家计划，从而保证有计划按比例发展规律的贯彻执行。

2、坚持价值规律。

价值规律的基本要求是：商品的价值由生产商品的社会必要劳动时间决定，而商品交换则根据商品的价值来进行，也就是等价交换。在商品生产社会中，财会管理的基本特征是价值形式的管理。为此必须做到：①产品的消耗指标必须以社会平均劳动量为基础制定劳动消耗定额与劳动占用定额，也就是说做为劳动消耗，劳动占用的货币表现的成本、资金，应是平均先进指标并定期与同行业先进水平（国内以至国外）对比，②明确规定合理投资回收期（如7年）和资金税利率（如15%）的一般标准。达不到规定投资回收期限的项目，银行不予贷款，财会部门不予开支；达不到资金税利率一般标准的企业应减发奖金。③开展改进管理、节约消耗的合理化建议，与物质奖励相结合。材料节约奖在定额先进、加强管理的前提下，将现行规定材料节约奖品种适当扩大范围（即主要产品的主要材料）。

3、坚持物质利益规律，正确处理国家、企业、个人三者利益。

经济责任，经济权利、经济效果、经济利益、经济法规范紧密结合，国家、企业、个人三者利益合理分配，保持政策的合理性、连续性与相对稳定性，才能充分调动企业的积极性，使经济建设稳步发展，农业经济的发展，已经充分说明这一点。工业企业分工复杂，联系面广，几年来由企业奖励基金制度，利润留成、到利改税，逐步深入，取得一定经验，核心问题是责、权、利如何挂勾问题，在核定合理留利比例时，除应坚持国家拿大头、企业拿中头、个人拿小头的原则外，要根据企业前三年的平均生产、利润水平，对价格、税率变动等客观因素调整后，达到设计能力水平与没达到设计能力水平的要有区别，达到同行业平均资金利税率与没达到的有区别，对于达到、超过设计能力与同行业，平均资金利税率水平的企业，继续提高，相对潜力较少，核定的留利率应高一些，以防“鞭打快牛”的现象。在实际考核时，在当前没征收资金占用费，基建借款利息低的情况下，对虽然完成国家产量、质量、利润计划，上交税利有增长而资金利税率比基年下降的企业，要按降低程度乘个折扣系数后才能作为留利，因而促使企业全面提高经济效益。对超产奖励应有个合理的极限（如超产实现利润减除所得税后的税后利润），例如，在铁路工业企业中，要防止给企业每台

车的超产奖励接近每台车实际利润的情况。

其次，当前落实经济承包责任制时，在统一税利与调整修造车等产品价格的前提下，对工业企业实行百元净产值工资含量包干。因造车产值大，材料费比重高，修车产值小，材料费比重少，如按总产值工资含量包干，问题较多，按净产值工资含量包干，净产值代表企业给国家真正创造的价值，给国家贡献多了，适当增加些工资，是相对合理的。

四、技术与经济相结合，是财会管理的方向

财会管理工作是随着生产技术的发展而逐步提高，随着经济体制改革的开展而逐步完善的。由于现代科学技术的迅速发展，高等数学与电子技术在会计工作中逐步广泛应用，电子计算机不仅用于工资计算，而且应用于成本计算与汇总，财产物资的计算，帐薄的登记与决算报表的编制等，加速了时间，节省了人力，促进了管理（如要求管理工作计划化、标准化、系列化），会计科学已成为“边缘科学”，由于经济体制改革逐步深入开展，经济责任、经济权力、经济效果、经济利益的紧密结合，与价值管理紧密联系的会计工作，必须渗透到生产、技术的全过程中去，即经济工作要与生产技术工作相结合，才能真正地、全面地提高经济效益。实践证明，项目计划不当带来的浪费是最大的浪费，数以亿计；产品设计的浪费是先天的浪费，会给制造和使用带来许多难于克服的问题；物资的浪费是巨额的浪费，因物资消耗占产品成本70%以上，只有将经济工作贯穿到项目规划、长短计划，产品设计、物资准备、生产制造、销售服务的全过程中去，才能“防患于未然”，优选最佳方案。为此，除要求生产、技术人员要转轨换型、学习与懂得基本经济管理知识外，经济管理人员也有个转轨换型问题，即经济管理人员不仅懂财会经济管理业务及经济政策与法规，并且要懂得企业产品设计结构主要性能、技术参数，及其与成本价值的关系，与同行业系列产品的比价关系；看懂产品、另部件图纸，懂得按图纸合理计算材料消耗定额；懂得产品生产工艺过程，部件分工、生产特点；懂得耗用主要材料性能、特点、来源、价格，这样通过财会管理进行预测、决策，才能抓住关键，也就是说，经济管理人员，要认真学习技术与生产知识，经常深入调查研究，要成为“掌握政策、懂得技术、了解生产、熟悉经济管理业务”的新型经济工作者，这是财会管理方向，只有这样做，财会工作才有生命力、战斗力，才能发挥财会人员的参谋作用，将企业经济效益提高，推向新阶段。

五、大力提高财会人员的素质，

使财会管理更好为经济体制改革服务

目前，我国经济体制改革逐步深入，国家对铁道部实行投入产出，以路建路、“五包一缴”的经济承包责任制，“五包”是包运输任务、包机车车辆生产任务、包铁路建设规模和运输能力、包基建投资和机车车辆购置费、按换算公里（施工部门按百元产值）工资含量包干，“一缴”是按规定缴纳销售税和城市建设维护税。从八六年开始实行，一包五年不变，使铁路的改造和发展同自身的经济效益挂勾。铁路内部要以经济承包责任制为中心，全面改革经营管理制度，实行层层承包，把任务指标分解落实到基层单位、车间、班组、职工。这

是一个重大的变革。在这场变革中，财会部门和财会人员首当其冲，而当前财会人员的数量和素质都远远赶不上改革的要求，为此，必须将大力培养财会人员，提高财会人员素质，使财会管理更好为经济体制改革服务，做为战略措施来抓，并建议切实有效做好几项工作：

1、多渠道、多层次办学，改善财会队伍结构。

所谓多渠道，指普通学校、电大、函大、职业学校，职工培训等多种方式培养；所谓多层次，指国家、铁道部、各业务主管局，各基层单位共同办学，逐步使财会队伍专业结构达到“一（本科）、二（大专）、七（中专）”水平，争取“七五”计划期末或稍长点时间，达到财会本科年毕业200人左右，大专年毕业生300人左右。

2、抓好经济管理师资队伍的建设，为加速培养经济管理人才创造条件。

由于经济体制改革步步深入，经济管理人才的急需，几年来经济管理专业不断发展，突出表现在师资队伍青黄不接，师资质量也需不断提高，为此，解决师资队伍必须采取多种措施，如从外校调入，现场调入、本校调剂培训，充实新生力量（包括毕业生分配、人才交流中心交流、本校别的专业生与外校财经院校毕业生交换），制定青年教师培养计划，多阶梯培养青年教师，包括以老带新、派出进修、委托代培研究生、出国培养准备，并鼓励青年教师在老教师的帮助下早日登台讲课等，委托代培研究生的经费要取得业务主管局支持，委托学校除铁道部系统学校外，还应到一些名牌大学（如厦门大学，人民大学等）代培，以吸收各校教学经验的长处。我校经济管理系教师由83年的5人发展到86年的30多人，每年招收学生由83年的一个班，发展到86年的2个专业（财会、计统）、本科与专科的六个班。这里主管部门的支持（包括培训经费、人员、必要教学设备费用等），是加速师资队伍建设的的重要前提。另外，还要鼓励现场中退居第二线的专家到高等学校兼课，在高级职称限额指标，本人是否转户口等问题方面要有优惠的政策，总之，调动方方面面的积极性共同办学，多种渠道加强智力投资，我们经济管理人才的培养教育事业才能兴旺发达，蓬勃发展。

3、集中人力、物力、财力，将路内几个大学的经济管理系的师资力量集中起来，尽速成立铁道财经管理学院，既可增加招生班次，又可提高培养人材的质量，财会管理专业按工科招生，课程设置上要包括技术基础课（设计，制图、生产工艺课等），培养出具有成本管理工程师与会计师水平的较高级管理人材，财务科长、财务室主任以上干部要逐步达到本科或大专水平。

4、统一会计制度、记帐方法、凭证帐表，为加速培养人才创造条件。

建议主管部门对工业、运输、基建的会计制度，组织力量调查研究，不仅统一会计科目与报表，而且要统一记帐方法（如借贷记帐法），统一凭证帐表（会计凭证、帐薄的通用格式），这不仅有利于对外开放、统一指导、互相交流，而且培养的财经毕业生，能较迅速地适应与掌握工作。

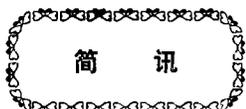
5、加强学校与领导机关、基层单位的联系，并形成制度。

学校要贯彻教育三个面向的方针，要争取铁道部教育部门、业务主管部门的领导，承担领导机关委托的关于经济体制改革等方面的科研课题，参加部布置财经工作的重要会议，搜集文件资料等，并与基层单位挂钩，加强调查研究，请有经验的专家到学校讲课或报告。要将上述工作形成制度。

6、加强定期考核考绩制度。

结合职务聘任制，要加强考核考绩工作。不仅考核对财经业务了解，而且考核运用财会

知识，结合生产技术过程，调查研究，提供经济信息，予测经济前景，参与经济决策的情况；不仅考核财会知识和能力，而且考核财会管理的实际经济效果，在技术职称、工资福利方面，财会管理人员要与工程技术人员同等待遇。



专利技术转让

我校机械工程系工程师上官英明同志发明的《单件四用开罐器》，经国家专利局依照中华人民共和国专利法进行审查，于1987年6月25日授予专利权，颁发了第4710号专利证书，该发明的、成为我校第一个获得专利权的同志。专利号（申请号）为：85 2 01058.3

《单件四用开罐器》是实用新型产品，属日常生活用品开罐器的构造改进。这种开罐器是单零件，由折线构成，体积小，长不超过55毫米，随身携带方便。它具有开启长颈玻璃瓶铁皮压盖，开启玻璃瓶罐头铁皮盖，切开铁皮盒罐头盖，刨瓜果皮等四种功能，开罐器勾尖为楔形，卡进铁皮压盖，另一端在瓶罐着力处是点，开启时不打滑。开启或切割瓶罐盖手指受力面均是平面，手指无压痛。

本专利现予技术转让，有受让者请与华东交通大学科研生产处科研科或机械工程系上官英明联系，转让费面议。（木子）