

公益金制度存在的问题与改进

湖南邵阳 刘承智

一、现行公益金制度存在的问题

1.公益金的使用为企业创造“节税效应”。企业建造职工集体福利设施所使用的公益金是按照法律规定从企业税后利润中提取的,因此公益金的使用只能看作是企业的利润支出,而不能看作是企业的生产要素投入。但是,现行会计制度将公益金的使用与生产投入混淆起来,将使用公益金建造职工集体福利设施期间发生的损耗与支出均列入成本,从而影响当年损益,获得节税效应。

2.缺乏对公益金的监督和保全机制。对于公益金在什么时候使用、怎样使用、使用多少等问题,股东或其代理人掌握着决策权。同时,现行会计制度规定公益金在使用时应当转入任意盈余公积,这样处理明显存在两方面的缺陷:第一,公益金是权益类账户,体现的是企业职工对公益性资产所享有的权益,这种权益对应的资产不仅包括正在积累但尚未用来购建福利性设施的资金,而且包括已经形成职工集体福利设施的资产。而按照现行会计制度,公益金一经使用即退出“公益金”账户,从权益中消失,这样就不利于公益金的保护。第二,当职工集体福利设施改变用途时,现行会计制度对公益金转回“公益金”账户的核算方法没有做出规定,这将会损害企业职工的合法权益。

二、对公益金制度的改革建议

1.赋予职工对公益金使用的实际控制权。成立由企业职工集体选举的公益金管理委员会,全面掌握公益金计提、积累和使用的详细情况,代表企业职工行使公益金的使用权,监管由公益金形成的职工集体福利性资产,并及时向职工报告公益金的积累和使用情况。

2.改革现行公益金会计核算方法。现行会计制度规定,在“盈余公积”科目下设置“法定公益金”明细科目,用于核算公益金。笔者认为,这种做法是不科学的。因为公积金和公益金是两个不同的概念,只有单独设置“公益金”科目,才能真实反映企业公益金的计提、积累和使用情况。企业在“公益金”科目下设置“未使用公益金”和“使用中公益金”明细科目。“未使用公益金”与企业按规定从税后利润中提取的用于职工集体福利设施支出而尚未实际支出的积累资金相对应;“使用中公益金”与企业使用公益金形成的福利性资产相对应。当使用公益金购建职工集体福利设施时,增加“使用中公益金”,减少“未使用公益金”;当公益金形成的职工集体福利设施发生损耗时,直接冲减“使用中公益金”;当公益金形成的职工集体福利设施改变用途或报废清理时,应及时将剩余价值或清理净收入转入“公益金”科目,增加“未使用公益金”。□

现代财务管理建立在资金运动论的基础之上,它是企业组织财务活动、处理财务关系的一项经济管理活动。

随着市场经济的发展,财务环境日益变化,企业的财务活动越来越复杂,单纯的财务方面的管理已不能适应企业管理的需要。主要表现为:①现代企业管理已冲破了原有内部财务活动的局限,广泛涉及财务体制、集权与分权以及企业设立、重组、清算、兼并与收购等一系列问题。在进行财务决策的同时,不能忽略对产权关系的调整。②随着资本市场的发展,企业不仅要注重财务资源的有效配置,而且要注重组织结构、人力资本和生产营销等对企业总价值的影响。③企业税收和个人税收对企业财务决策的影响成为财务研究的新课题。④通货膨胀对财务活动的影响使得企业在筹资、投资、运营等方面要寻求相应的策略。⑤财务学与会计学、经济学、金融学甚至财政学逐渐融合,不同的方法和理论被应用于企业财务管理。

基于以上企业财务的发展变化,笔者借鉴纳税筹划概念,提出财务筹划概念:企业在合法经营的前提下,利用财务或非财务的方法,从多种管理方案中进行科学合理的事前选择、规划和事中控制,从而达到企业的财务目标。

财务筹划是建立在本金投入收益论的基础之上的,这里的本金是广义的,除现金外,还包括人力和知识等。财务筹划的范围大于财务管理,在实施环节上不同于财务管理。

项目	财务管理	财务筹划
理论基础	资金运动论	本金投入收益论
范围	现金流中涉及的财务活动	所有可能影响到财务决策的活动
内容	筹资、投资、运营、分配	组织结构、财务模式、筹资、投资、运营、分配、成本控制、纳税筹划
方法	财务学方法	财务学、会计学、经济学、金融学、财政学等多种方法
实施环节	事前、事中、事后	事前、事中

从某种程度上说,财务筹划是建立在财务管理基础之上的。它不只是一种价值管理,更是一个系统工程,即统筹规划企业管理,实现企业的财务目标。

财务筹划以财务目标为导向,对企业的全部资源进行运营,影响企业的财务活动。财务筹划的外延远远超出了原来财务资源的狭小范围,也摆脱了货币计量的束缚。企业资源分为内部资源、外部资源和关系资源。企业的财务筹划就是围绕企业全部资源进行的发现、创造、分析、利用与提高等运营活动。□

西安 黄庆华 乌鲁木齐 牛飞亮

小议财务管理与财务筹划