

企业财务改革 实务问答

侯志平 檀成仕 石耀忠 编著



辽宁人民出版社

企业财务改革实务问答

侯志平 檀成仕 石耀忠 编著

辽宁人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务改革实务问答/侯志平等编著.-沈阳:辽宁人民出版社,1998.2

ISBN 7-205-04130-9

I. 企… II. 侯… III. 企业管理:财务管理-经济改革-中国-问答 IV. F275-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 29616 号

辽宁人民出版社出版发行

(沈阳市和平区北一马路 108 号 邮政编码 110001)

· 金城印刷厂印刷

开本: 787×1092 毫米 1/32 字数: 256 千字 印张: 11%

印数: 1—4 000

1998 年 2 月第 1 版

1998 年 2 月第 1 次印刷

责任编辑: 周琳

版式设计: 赵耀今

封面设计: 李国盛

责任校对: 沈树东

定价: 18.00 元

前 言

1993 年我国实施了新的财务会计制度,1994 年建立了新的财政、税收、外汇、金融等管理体制。为适应改革需要,国家又先后对上述制度和体制作了必要的修改和补充。这些政策的出台对于深化企业改革,规范企业财务行为,维护国有资产权益,提高企业经济效益都起到了积极的促进作用。但是,由于各种政策相互交织在一起,也使我们在执行中遇到了出台政策多、内容更新快、理解不准确和掌握不全面等问题,不但企业本身难以运用,即使是多年从事财政、财务工作的人员,有时也记不清有关文件的内容和出处。正因如此,才促使我们产生了编写《企业财务改革实务问答》一书的想法,以尽可能的帮助企业厂长(经理)、财务人员和从事经济管理工作的领导和同志们掌握和利用改革中的财政、财务政策。

本书共分十一部分。一、企业改革财务政策;二、清产核资;三、国有资产管理;四、财务制度改革;五、税制与外汇体制改革;六、财政、财务、会计监督;七、住房制度改革;八、企业技术进步;九、合并会计报表;十、其他;十一、附录。

本书在写法上采取了问答的形式,简明、扼要、浅显易

懂。在内容上力求理论与实践相结合，具有很强的可读性和操作性。其主要特点：一是实用，即内容切合实际，全书对企业改革工作中涉及财政、财务等方面的实际问题，有针对性的进行了解答。二是内容新颖，该书收录的问题均是“两则”和新财税体制实施之后，特别是近两年来企业改革所涉及的财政、财务业务。三是内容全面，全书总括收录了企业改革中的财政、税收、国有资产管理、财务等方面的问题，结构严谨，系统全面，内容丰富。

本书是依据国家有关政策法规和现行财务制度，并结合我们多年工作经验编写而成的。由于时间紧，编者水平有限，对书中问题的解释难免有不当之处，敬请读者批评指正。如有文字或解答错误，以原文件为准。

编 者

1997年12月10日

目 录

一、企业改革财务政策

1. “优化资本结构”试点城市破产企业土地使用权转让收入如何分配? 1
2. “优化资本结构”试点城市破产企业所欠职工借款如何处理? 1
3. 对“优化资本结构”试点城市破产企业担保的财产处理,有何政策规定? 1
4. “优化资本结构”试点城市破产企业职工安置费支付政策如何? 2
5. “优化资本结构”试点城市破产企业被整体接收的是否享受兼并企业优惠政策? 3
6. “优化资本结构”试点城市对濒临破产企业可如何处理? 3
7. “优化资本结构”试点城市的企业可对哪些社会职能或人员进行分离? 4
8. “优化资本结构”试点城市对企业自办学校的处理,有何政策规定? 4
9. “优化资本结构”试点城市对企业自办卫生

机构应怎样分离?	5
10. “优化资本结构”试点城市对企业自办的食堂、浴室、托儿所、招待所等后勤服务单位可采取什么形式分离?	6
11. “优化资本结构”试点城市对企业职工住房的管理机构应怎样分离?	6
12. 企业自补流动资本规定是什么?	7
13. 对“优化资本结构”试点城市的国有工业企业如何拨补流动资本?	7
14. 企业在什么情况下可申请破产?	7
15. 何谓破产财产?	8
16. 破产企业土地是否计入破产财产?	8
17. 破产企业兴办的学校、医院、托幼园(所)及职工住房等福利性和非经营性设施是否计入破产财产?	8
18. 破产企业的抵押财产应如何受偿?	8
19. 行政机关为企业担保是否有效?	9
20. 其他企业为破产企业提供担保应承担什么责任?	9
21. 破产企业对职工住房收入如何处理?	9
22. 破产企业的对外投资如何处置?	10
23. 破产企业被执法部门扣压的物资或存款是否计入破产财产?	10
24. 破产财产难以变现怎样处理?	10
25. 企业破产的程序如何?	10
26. 社会中介组织对破产企业进行资产评估, 应提出哪些报表?	11

27. 破产工作如何实施?	11
28. 符合破产条件的企业在向人民法院申请破产前, 应履行哪些程序?	12
29. 破产清算如何操作?	13
30. 企业破产终结后还需要做好哪几项工作?	13
31. 提供破产预案材料包括的主要内容是什么? ...	14
32. 企业在破产财产处置前应做什么准备工作? ...	14
33. 财政机关在企业破产中应履行什么职责?	14
34. 在宣告破产, 成立破产清算组后, 企业应协作做好哪些财务工作?	15
35. 人民法院受理破产案件前 6 个月至破产宣告之日的期间内, 破产企业哪些行为无效?	15
36. 什么是破产债权? 其包括的内容有哪些?	16
37. 什么费用不得作为破产债权?	16
38. 什么是破产费用?	17
39. 破产费用的开支范围包括哪些?	17
40. 破产企业被整体接收的, 职工生活费、社会保险费和安置费如何进行财务处理?	17
41. 破产财产优先支付破产费用后, 按什么顺序清偿债务?	17
42. 破产财产按照法定顺序清偿后的剩余部分及其处置收入, 如何处理?	18
43. 进行现代企业制度试点应坚持什么原则?	18
44. 如何确定现代企业制度试点企业法人财产占用量?	18
45. 现代企业制度试点企业资本金出资者权责有哪些?	19

46. 现代企业制度试点企业对法人财产拥有哪些 权责？	19
47. 如何确立现代企业制度试点企业国有资产投 资主体？	19
48. 目前国有资产投资主体的形式有哪些？	20
49. 对现代企业制度试点企业进行公司化改组有 哪些主要形式？	20
50. 国有企业改组为多个股东持股的有限责任公 司，其主要方式是什么？	21
51. 现代企业制度试点的公司治理结构组成的原 则是什么？	21
52. 现代企业制度试点企业的职工工资怎样确 定？	21
53. 现代企业制度试点企业如何搞好改组的财务 衔接？	22
54. 对公司财务如何实行监督？	22
55. 对现代企业制度试点企业清理出来的各种资 产损失如何处理？	22
56. 现代企业制度试点企业由“拨改贷”投资和 基本建设基金贷款本金所形成的债务如何处理？	23
57. 现代企业制度试点企业改组前的亏损挂帐如 何财务处理？	23
58. 现代企业制度试点企业怎样为职工办理养老、 失业等保险？	24
59. 进行现代企业制度试点，国家和省重点扶持 企业，在确定折旧率方面有何政策规定？	24
60. 实行现代企业制度试点企业和“优化资本结	

构”试点的国有企业，所得税税收有何政策优惠？	24
61. 国有小企业产权制度改革应遵循什么原则？ ...	25
62. 国有小企业产权制度改革可采取什么形式？ ...	25
63. 什么是股份合作制？	25
64. 国有小企业组建股份合作制应坚持什么原则？	26
65. 什么是企业租赁经营？	26
66. 企业租赁经营的主要内容是什么？	26
67. 何谓企业国有民营？	27
68. 企业兼并的主要形式有哪几种？	27
69. 什么是拍卖？	27
70. 产权界定原则是什么？	28
71. 对实行国有民营、股份合作制企业收取资产 占用费的比例一般为多少？	28
72. 国有民营企业对经营者交纳风险抵押金有何 规定？	28
73. 在对国有小企业进行产权制度改革中收取的 租金、资产占用费、企业拍卖收入应如何使用？	29
74. 国有企业改制的公司，如何处理改制前的各 种债务？	29
75. 企业改制前参加社会养老保险基金统筹的， 其离退休职工的离退休费、工伤费、医疗费由 谁支付？	29
76. 企业改制前缴纳的社会养老保险基金，不足 支付离退休职工退休费、工伤费、医疗费的如 何处理？	30
77. 公司国有股红利除按国家规定使用外，还	

可以用于哪些方面？	30
78. 对企业分立组建的全资、控股子公司和参股公司，在所得税税收上有什么优惠？	31
79. 企业采取整体收购方式兼并困难企业，其职工安置费支付方法有哪几种？	31
80. 如何界定“优势企业”和“困难企业”？	31
81. 在企业兼并过程中，被兼并企业所欠银行债务，兼并企业如何组织偿还？	31
82. 银行鼓励和支持优势企业兼并困难企业的政策规定有哪些？	32
83. 自愿兼并困难企业的企业如何要求实行免息和停息政策？	32
84. “拨改贷”资金所指的内容是什么？	33
85. 企业“拨改贷”资金本息余额转为国家资本金的试点范围包括哪些？	33
86. “拨改贷”资金本息余额转为国家资本金的原则是什么？	33
87. “拨改贷”资金本息余额转为国家资本金的条件是什么？	33
88. “拨改贷”资金本息余额转为国家资本金的申请材料包括哪些内容？	34
89. 对哪些经营性投资项目试行资本金制度？	34
90. 在投资项目的总投资中，对资金筹措有何要求？	35
91. 什么是投资项目资本金？	35
92. 什么是资本金基数的总投资？	35
93. 投资项目资本金的出资形式有哪些？	35

94. 投资者以货币形式认缴资本金有哪些资金来源?	36
95. 如何确定投资项目资本金占总投资的比例? ...	36
96. 试行资本金制度的投资项目, 在可行性研究报告中需要说明哪些内容?	37
97. 国有小企业试行股份合作制的目的是什么? ...	37
98. 国有小企业改组股份合作制的程序及财产的处理是如何规定的?	37
99. 国有小企业改组为股份合作制企业应如何出售国有资产中扣留哪些费用?	38
100. 国有小企业改组为股份合作制企业时, 国有资产置换的方式有哪几种?	39
101. 国有小企业改组为股份合作制后, 对股权有何规定?	39
102. 国有小企业改组为股份合作制企业后, 其税后利润如何分配?	40
103. 企业职工在出资购股入股期间发生的股息如何计算?	40
104. 大型企业集团试点的主要目的是什么?	40
105. 如何建立以资本为主要联结纽带的母子公司体制?	41
106. 如何增强试点企业集团母公司的功能?	42
107. 如何多渠道增补试点企业集团资本金?	43
108. 大型企业集团试点的范围和条件是什么?	44
109. 以产定人, 下岗分流, 适当减免贷款利息的政策如何?	44
110. 国有企业兴办企业应履行哪些财务手续?	45

111. 国有企业采取不同方式兴办企业应注意哪些问题?	45
112. 国有企业在兴办企业过程中如何进行财务监督?	45
113. 企业实行公司制改建方式有哪几种?	46
114. 企业实行公司制改建应遵循什么原则?	46
115. 财政机关参与企业公司制改建, 应履行什么职责?	46
116. 什么是企业公司制改建?	46
117. 企业进行公司制改建前, 企业财务部门应做哪些工作?	47
118. 什么是企业“兼并”?	47
119. 被兼并企业资产与债务基本等价, 经批准兼并方企业可采取什么方式取得被兼并企业的资产? ...	47
120. 企业兼并其他企业或被其他企业兼并前, 主管财政机关应履行哪些职责?	47

二、清产核资

121. 清产核资工作的主要任务是什么?	49
122. 清产核资工作包括的主要内容有哪些?	49
123. 什么是资产清查?	50
124. 流动资产清查的范围和内容是什么?	50
125. 固定资产清查的范围和内容是什么?	51
126. 长期投资清查的范围及适用方法是什么?	52
127. 企业境外投资清查的范围和内容是什么?	53
128. 在建工程、无形资产、递延资产清查的范围和内容是什么?	53

129. 对企业使用的土地如何清查?	53
130. 企业负债清查的范围和内容是什么?	54
131. 固定资产价值是否需要重估?	54
132. 对固定资产重估增值如何财务处理?	55
133. 对清产核资试点企业清查出来的资产损失 怎样处理?	55
134. 企业清出的各项资产损失和资金挂帐如何 财务处理?	56
135. 什么是客观原因造成的资产损失?	56
136. 企业清出的各项有问题应收帐款如何处理?	57
137. 清理出来属于新财务制度以前发生的政策 性亏损挂帐怎样处理?	57
138. 清理出的以前年度欠交“两金”是否可以 免交?	57
139. 对企业逾期使用的大型永久建筑物、交通 设施等固定资产重估后是否计提折旧?	58
140. 企业库存产成品损失如何财务处理?	58
141. 清理出的企业各项帐外资产如何财务处理?	58
142. 什么是所有权界定? 在所有权界定中应掌 握什么原则?	59
143. 在清产核资中对由于失职、渎职造成不良 后果的如何处理?	59
144. 企业清出的资产盘盈大于资产损失如何财 务处理?	60
145. 企业资金核实包括哪些内容?	60
146. 企业已作为固定资产单独入帐的土地, 进 行清查估价后, 如何进行财务处理?	61

147. 通过行政划拨方式依法无偿取得的土地，企业在清产核资中如何财务处理？	61
148. 以出让方式等取得国有土地使用权，在清产核资中如何财务处理？	61
149. 以未经评估确认的土地使用权对外投资或入股时，如何进行财务处理？	62
150. 清产核资中土地估价范围主要有哪些？	62
151. 企业使用的土地哪些可暂不估价？	62
152. 国有企业清产核资中，土地估价入帐价值标准如何确定？	63
153. 什么是不良资产？	63
154. 不良资产具体包括的内容有哪些？	63
155. 不良资产清理与基本工作是什么？	63
156. 在清理不良资产中，如何对逾期帐款及呆坏帐进行追索？	64
157. 如何对不良投资委托监管？	65
158. 什么是闲置资产？	66
159. 怎样对闲置资产进行调剂？	66

三、国有资产管理

160. 国有企业资产报废毁损如何处理？	67
161. 国有资产的含义是什么？	68
162. 什么是国有资产保值？	69
163. 什么是国有资产增值？	69
164. 国有资产保值指标含义和计算公式是什么？	69
165. 国有资产增值指标的含义和计算公式是什么？	69

166. 股份制企业国有资产收益收缴范围包括哪些?	70
167. 股份制企业国有资产收益的审核确认和缴库时间如何规定?	70
168. 国有资产收益具体包括哪些?	71
169. 对国有资产收益收缴有何政策规定?	72
170. 国有资产收益的组成是什么?	72
171. 国有资产收益收缴的具体对象有哪些?	73
172. 集体企业中的国有资产所有权如何界定?	75
173. 全民所有制企业中的产权符合什么条件界定为国有资产?	75
174. 股份制企业中国有资产所有权如何界定?	76
175. 集体企业中哪些资产不界定为国有资产?	77
176. 对集体企业使用国有资产有何政策规定?	77
177. 现代企业制度试点企业涉及国有资产占用量及国家资本金核定的内容包括哪些?	78
178. 国有资产流失的渠道有哪些?	78
179. 国有资产流失查处应遵循什么原则?	79
180. 查处国有资产流失案件时, 国有资产管理 部门具有哪些权力?	80
181. 用什么方式可挽回流失的国有资产?	80
182. 国家所有者权益增量包括什么?	80
183. 怎样加强国有资本金变动的产权管理与监 督?	81
184. 成立国有资产授权投资机构必须具备什么 条件?	82
185. 国有资产授权投资机构的主要职责是什么?	82

186. 对不符合续存条件的公司如何处置?	83
187. 股份有限公司是否上缴管理费和监管费?	83
188. 股份有限公司在什么条件下可退回原企业形态?	83
189. 国有资产收益未及时足额上缴的, 应如何处罚?	84
190. 什么是“收缴”和“监缴”?	84
191. 国有资产收益的主要用途是什么?	84
192. 哪些国有资产不可用于抵押?	84
193. 对国有资产用于老职工养老保险问题如何处理?	85
194. 企业法人代表对企业国有资产保值增值负有什么经营责任?	85
195. 土地资产处置方案一般包括哪些内容?	86
196. 在国有企业改革中, 划拨土地使用权缴纳土地出让金有何优惠?	86
197. 国有企业组建企业集团, 土地资产如何界定?	87
198. 什么是国有资产产权登记?	87
199. 产权登记的范围和种类是什么?	87
200. 占有产权登记的主要内容有哪些?	87
201. 企业在什么情形下办理变动产权登记?	88
202. 企业在什么情形下办理注销产权登记?	88
203. 国有资产占有单位在什么情形下应当进行资产评估?	88
204. 国有资产评估程序是什么?	89
205. 国有资产评估方法有哪些?	89