



CAIWU KUALI YU SHENJI SHIWU WENTI SHIYI

QIYE CAIWU TONGZE
SHIWU WENTI SHIYI

企业财务通则

实务问题释疑

»杨金峰 主编



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

《财务会计与审计实务问题释疑》
CAIWU KUALI YU SHENJI SHIWU WENTI SHIYI

Q IYE CAIWU TONGZE

SHIWU WENTI SHIYI

企业财务通则

实务问题释疑

»杨金峰 主编

经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务通则实务问题释疑/杨金峰主编. —北京:
经济管理出版社, 2009.4

ISBN 978-7-5096-0604-9

I. 企… II. 杨… III. ①企业—财务制度—中国—问答②企业管理: 财务管理—法规—中国—问答
IV. F275-44 D922.265

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 053425 号

出版·发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602

邮编: 100038

印刷: 北京银祥印刷厂

经销: 新华书店

组稿编辑: 贾晓建

责任编辑: 贾晓建 孙 宇

技术编辑: 黄 铄

责任校对: 陈 颖

880mm×1230mm/32

10.5 印张 300 千字

2009 年 5 月第 1 版

2009 年 5 月第 1 次印刷

印数: 1—8000 册

定价: 25.00 元

书号: ISBN 978-7-5096-0604-9

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部

负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

前 言

我国财政部于 2006 年 2 月 15 日发布了新《企业会计准则》和《中国注册会计师执业准则》。新《企业会计准则》包含 1 项基本会计准则和 38 项具体会计准则，新会计准则应用指南和讲解已经颁布。2006 年 12 月 4 日，财政部发布了新《企业财务通则》，取代财政部于 1992 年 11 月 30 日颁布并于 1993 年 7 月 1 日实施的旧《企业财务通则》。新的注册会计师执业准则体系包括新拟订的 22 项审计准则和修订的 26 项审计准则，注册会计师执业准则指南也已颁布实施。这标志着我国已建立起一套适应我国社会主义市场经济发展要求、顺应国际趋同大势的中国会计准则和注册会计师执业准则体系。

新的会计准则体系体现了国际会计准则精神，与其在框架结构上也是一样的。这说明我国政府推进会计国际趋同的态度是积极而现实的。新准则考虑到了中国经济目前的特点，针对特殊类别交易（如同一控制下企业合并等）和特定类型行业（如石油和天然气采掘业等）的会计核算提出了具体的规定，并保留了一些不同于国际会计准则的规定。准则框架体系层次分明、内容全面，既规范了审计等具有鉴证职能的业务，又规范了代编财务信息、对财务信息执行商定程序等不具有鉴证职能的业务，涵盖了注册会计师业务领域的各个主要环节和主要方面，能够满足注册会计师业务多元化的需求，并能满足社会公众和相关监管部门的基本需求。另外，注册会计师执业准则全面渗透了风险审计理念，充分体现了国际趋同要求，切实考虑了中国国情。注册会计师执业准则将对注册会计师实务工作产生全面、深刻的影响。

广大财会、审计与税务人员应及时、准确地掌握和运用会计准则

与注册会计师执业准则等新内容，尤其是这些内容对会计核算、财务报表编制与分析、财务报表审计、企业税务中的会计处理、企业内部会计控制等方面内容的具体影响。基于这种考虑，我们编写了这套“财务会计与审计实务问题释疑”丛书，它对于指导广大财会、审计和税务及有关方面人员从临战和实战角度提高工作能力和经验具有很大的帮助。

本丛书具有以下特点：第一，采取解答方式对相关方面实务操作中的疑难问题进行释疑；第二，以财务、会计、审计和税务等方面的最新法律法规作为编写依据；第三，紧密联系财会、审计与税务工作实际；第四，内容准确、格式规范、文字简洁、表述确切；第五，各书内容既各自独立，又相互联系，形成一个体系；第六，作者多既有实际工作经验，又具理论分析与综合能力。

本书阐释企业财务通则的有关疑难问题，这些问题包括企业财务通则概述、资金筹集、资产运营、成本控制、收益分配管理、企业重组与清算、企业财务管理体制、财务信息管理和财务监督等。

本书由杨金峰主编，作者包括杨金峰、杨得新、金平、杨琴、毕锋、徐得立、张静、王南、吴光辉、刘胜利、李国华、王桂芹、赵世福、赵英、李文英、田英、张海峰、高峰、王淑英、薛春英。

由于编者水平所限，书中不妥之处，欢迎广大读者批评指正。

作 者

2009年3月

目 录

第一章 企业财务通则概述 / 1

1. 我国制定并实施新《企业财务通则》的背景是什么? / 1
2. 制定并实施新《企业财务通则》的宏观意义是什么? / 4
3. 制定并实施新《企业财务通则》的微观意义是什么? / 6
4. 新《企业财务通则》的适用范围是什么? / 7
5. 新《企业财务通则》实施的内部环境和财务战略是什么? / 8
6. 新《企业财务通则》的指导思想和原则要求是什么? / 10
7. 新《企业财务通则》的框架结构是怎样的? / 11
8. 新《企业财务通则》的主要内容是什么? / 12

第二章 资金筹集 / 15

1. 资金筹集的种类是怎样的? / 15
2. 出资者、董事会及总经理、财务部门关于筹资决策权配置是怎样的? / 17
3. 公司筹资决策与管理基本程序是怎样的? / 18
4. 什么是初始资本筹集? / 19
5. 资本金筹集的数量要求是什么? / 21
6. 企业资本金筹集期限是怎样的? / 23
7. 企业资本金的验证怎样进行? / 24
8. 增资扩股有哪些方式? / 27
9. 上市公司募集资金怎样运用? / 30

10. 股票发行价格怎样确定? / 31
11. 怎样进行资本转让? / 33
12. 怎样进行减资和股份回购? / 34
13. 银行借款有哪些种类? / 36
14. 发行债券的概念、种类、条件和发行程序是怎样的? / 39
15. 什么是可转换债券? / 40
16. 什么是融资租赁? / 41
17. 融资租赁的程序是怎样的? / 43
18. 筹资风险的概念及分类是怎样的? / 44
19. 筹资风险的规避和防范措施是什么? / 45
20. 什么是国家投资? / 47
21. 投资补助和贷款贴息是怎样的? / 49
22. 什么是外国政府贷款转贷? / 50

第三章 资产运营 / 53

1. 资产结构的影响因素和管理是怎样的? / 53
2. 现金持有目的与现金管理目标是什么? / 54
3. 现金内部控制制度是怎样的? / 55
4. 应收账款的功能与代价是什么? / 59
5. 信用政策的制定与实施是怎样的? / 60
6. 存货的成本包括什么内容? / 62
7. 存货内部控制制度是什么? / 63
8. 固定资产折旧政策是怎样的? / 70
9. 固定资产维修与更新是怎样的? / 71
10. 什么是对外投资管理? / 71
11. 对外投资内部控制是怎样的? / 72
12. 无形资产管理及其管理是怎样的? / 76
13. 对外担保与捐赠管理是怎样的? / 77
14. 高风险业务及其管理是怎样的? / 81
15. 怎样进行资产减值管理? / 85

16. 资产处置及其管理是怎样的? / 86

17. 关联交易及其管理是怎样的? / 89

第四章 成本控制 / 91

1. 成本及成本控制的含义是什么? / 91

2. 成本控制系统是怎样组成的? / 92

3. 成本控制原则是什么? / 95

4. 成本控制方法有哪些? / 97

5. 费用管理制度是怎样的? / 101

6. 企业研发经费是怎样组成的? / 103

7. 企业集团研发费用的使用原则是什么? / 104

8. 怎样界定社会责任? / 106

9. 社会责任是怎样组成的? / 108

10. 销售费用及其管理是怎样的? / 112

11. 怎样理解员工薪酬? / 116

12. 社会保险和补充保险是怎样的? / 120

13. 其他福利是怎样的? / 126

14. 非生产经营费用及其管理是怎样的? / 129

第五章 收益分配管理 / 133

1. 企业收入是怎样组成的? / 133

2. 怎样建立企业销售价格管理制度? / 135

3. 怎样控制企业的销售风险? / 138

4. 什么是出售股权投资? / 139

5. 《企业国有产权向管理层转让暂行规定》的出台背景是什么? / 140

6. 为什么大型国有及国有控股企业的国有产权暂不向
管理层转让? / 142

7. 国有产权向管理层转让的方式要求是什么? / 144

8. 国有产权向管理层转让的若干限制是怎样的? / 145

9. 管理层受让国有产权后的地位是怎样的? / 146

10. 年度经营亏损的弥补是怎样的? / 146
11. 利润分配的顺序是怎样的? / 147
12. 经营者和其他员工参与收益分配的特点和原则是什么? / 148
13. 经营者和其他员工参与收益分配的条件、要求、方式是怎样的? / 149
14. 经营者和其他员工参与收益分配的一般程序是怎样的? / 152
15. 职工要素分配的财务处理是怎样的? / 154

第六章 企业重组与清算 / 155

1. 企业重组的内涵是怎样的? / 155
2. 企业重组的意义是什么? / 156
3. 企业重组中的重大财务事项有哪些? / 157
4. 什么是企业改制? / 160
5. 企业改制的一般程序是怎样的? / 161
6. 什么是产权转让? / 162
7. 企业合并的方式有哪些? / 163
8. 企业合并的目的是什么? / 164
9. 合并中目标企业价值评估方法包括哪些? / 166
10. 合并的融资策略是什么? / 168
11. 什么是债务重组? / 169
12. 什么是企业分立? / 171
13. 什么是托管经营? / 172
14. 托管经营的目的和作用是什么? / 174
15. 托管经营的方式包括哪些? / 175
16. 托管经营的一般程序是怎样的? / 175
17. 委托方和受托方的义务和责任是怎样的? / 176
18. 托管经营的信息披露是怎样的? / 177
19. 企业重组中对国有资源的财务处理是怎样的? / 178
20. 企业重组中劳动债权的清偿是怎样的? / 180
21. 企业清算的含义是什么? / 182

- 22. 企业清算的原因是什么? / 182
- 23. 企业清算的种类是怎样的? / 184
- 24. 企业清算的一般内容是什么? / 184
- 25. 什么是破产? / 185
- 26. 什么是破产界限? / 186
- 27. 破产清算的程序是怎样的? / 187
- 28. 企业清算中财务管理的内容是什么? / 190
- 29. 怎样进行企业清算财产估价? / 191
- 30. 解除职工劳动关系的财务处理是怎样的? / 192

第七章 企业财务管理体制 / 195

- 1. 财务管理体制的内涵是什么? / 195
- 2. 什么是宏观财务管理体制和微观财务管理体制? / 196
- 3. 建立企业财务管理体制的基本原则是什么? / 198
- 4. 什么是企业集团的内部财务管理级次与内部财务管理体制? / 199
- 5. 影响企业财务管理体制的因素和条件是什么? / 201
- 6. 财务决策制度的内涵是什么? / 203
- 7. 财务决策的一般程序是怎样的? / 203
- 8. 财务决策的价值标准和常用方法是怎样的? / 204
- 9. 公司内部财务决策权力分层安排怎样做? / 206
- 10. 公司内部财务决策权力分类安排怎样做? / 207
- 11. 什么是财务风险? / 209
- 12. 企业财务风险管理体制是什么? / 211
- 13. 企业财务风险的管理策略是什么? / 213
- 14. 企业财务预算管理内涵是什么? / 217
- 15. 预算管理有何作用? / 217
- 16. 预算管理的财务目标和特点是什么? / 219
- 17. 预算管理的运行主体是怎样的? / 220
- 18. 预算管理的内部组织结构是怎样的? / 221
- 19. 财务预算管理的一般流程是怎样的? / 222

- 20. 全面预算管理的体系是怎样的? / 227
- 21. 预算编制有哪些方法? / 231
- 22. 预算管理模式的有哪些? / 233

第八章 财务信息管理 / 235

- 1. 财务信息管理的内涵是什么? / 235
- 2. 财务信息管理的原则是什么? / 237
- 3. 财务信息管理的必要性有哪些? / 237
- 4. 财务信息管理的方法和手段是怎样的? / 239
- 5. 信息化财务管理的作用是什么? / 240
- 6. 财务业务一体化和财务业务一体化信息处理系统是什么? / 241
- 7. 财务业务一体化信息处理系统的功能结构是怎样的? / 242
- 8. 财务业务一体化信息系统的实际应用是怎样的? / 243
- 9. 什么是企业资源计划系统? / 244
- 10. 企业资源计划系统与财务管理的关系是怎样的? / 246
- 11. 实施企业资源计划系统的必要性是什么? / 247
- 12. 实施企业资源计划系统的一般方法和步骤是怎样的? / 248
- 13. 什么是财务预警机制? / 250
- 14. 财务预警是怎样分类的? / 251
- 15. 财务预警的定性预警方法是怎样的? / 252
- 16. 财务预警的定量预警方法是怎样的? / 256
- 17. 财务预警系统的功能是什么? / 259
- 18. 财务预警系统的组成是怎样的? / 260
- 19. 财务预警分析系统的模式是怎样的? / 263
- 20. 财务会计报告的含义、分类及编制原则是怎样的? / 268
- 21. 财务会计报告报送制度是怎样的? / 270
- 22. 财务会计报告审计的范围是怎样的? / 271
- 23. 企业年报审计一般应当遵循哪些要求? / 271
- 24. 财务信息内部公开的含义及其作用是怎样的? / 273
- 25. 财务信息内部公开的法律依据是什么? / 273

- 26. 财务评价的概念与意义是怎样的? / 274
- 27. 财务评价的指标、标准和方法是怎样的? / 275
- 28. 财务评价的内容及指标体系是怎样的? / 276
- 29. 中央企业综合绩效评价指标体系及权重是怎样的? / 279
- 30. 企业内部财务控制有效性评估是怎样的? / 280
- 31. 财务信息使用制度是怎样的? / 281

第九章 财务监督 / 283

- 1. 企业财务监督是怎样分类的? / 283
- 2. 企业财务监督的主体和内容是什么? / 284
- 3. 企业财务监督的手段和方法有哪些? / 286
- 4. 内部财务监督系统是怎样的? / 289
- 5. 外部财务监督系统是怎样的? / 304
- 6. 企业各种财务违法行为的法律责任包括哪些形式? / 313
- 7. 企业违反各项财务处理规定的具体法律责任是怎样的? / 314
- 8. 主管财政机关进行处理与处罚的情形是怎样的? / 315
- 9. 承担法律责任的形式包括哪些? / 316
- 10. 企业建立财务制度方面的法律责任是怎样的? / 318
- 11. 企业违反财务会计报告制度的法律责任是怎样的? / 318
- 12. 企业违反财政税收制度的法律责任是怎样的? / 320
- 13. 企业财务监督国家机关工作人员的法律责任包括哪些? / 321

第一章 企业财务通则概述

《企业财务通则》是企业从事财务活动必须遵循的基本原则和规范，是对我国企业财务制度体系的基本规范。2006年12月4日，财政部发布了新《企业财务通则》，取代财政部于1992年11月30日颁布并于1993年7月1日实施的旧《企业财务通则》。新《企业财务通则》于2007年1月1日起在我国企业实施。本章的主要内容包括：新《企业财务通则》颁布并实施的必然性和适用范围；企业财务管理的基本任务、基本要求和基本职责；新《企业财务通则》实施的内部环境、财务战略、指导思想、框架、主要内容以及新企业会计准则对企业财务管理的影响；等等。

1. 我国制定并实施新《企业财务通则》的背景是什么？

答：新《企业财务通则》的制定始于2002年，是从财政部门的社会管理者角度出发，立足于政府公共管理的目标，建立新型的企业财务管理制度体系来规范企业的财务行为和加强对全社会企业的财务管理。由于企业财务管理是企业管理的中心环节，企业财务管理制度应该适应企业财务活动的外部环境及企业内部机制变化的要求，促进企业内部管理制度的建立和完善。自1993年原《企业财务通则》颁布并实施以来，企业的外部环境和内部机制均发生了巨大的变革，特别是公共财政体制的建立、国有企业和国有资产管理体制改革的深化，对现行企业财务管理提出了新的要求，客观上需要制定并实施新的企业财务管理制度。

(1) 社会管理职能同出资人管理职能相分离，企业出资人制度已基本建立

原企业财务制度是在“政资不分”的计划经济体制下形成的，既没有区分投资者财务与经营者财务不同的功能与责任，也没有区分政府作为国有资产出资人与社会管理者的不同财务管理职能。2003年，根据中共的十六大决定，国务院颁发了《企业国有资产监督管理暂行条例》，并设立了管人、管事与管资产相结合的国有资产监督管理机构，新的国有资产管理体制已经基本形成。国家改革国有资产管理体制对企业财务制度提出了新的要求，原来由财政部统一行使的企业国有资产管理职能和企业财务管理职能，按照社会管理者职能和出资人职能相分离的原则进行了划分，各级国有资产管理部门代表国家对企业履行出资人管理职责，企业出资人制度的雏形已初现端倪。过去，财政兼有国有出资人财务职能而淡化出资人财务。如今，财政管理需要面向全社会的企业，不能仅限于国有企业，因而原企业财务制度已经不能发挥管理平台的作用了。各级财政部门作为社会管理者的职能职责已逐渐清晰。现行企业财务制度中规定由财政部门统一行使的资产管理职能必须做相应调整，同时要进一步明确财政部门作为社会管理者的职能职责。

(2) 公司制已成为我国现代企业制度的主要组织形式，新的企业治理结构已基本确立

现代企业制度是新企业设立的模式，也是老企业改组改制的方向。建立现代企业制度，其关键在于明晰产权，以此为基础，建立和完善公司治理结构。经过二十多年的改革开放，我国企业组织制度已发生重大变化。新设企业基本按照《公司法》的规定组建，原存续企业通过改组、分离、并购等多种方式逐步改建为公司制企业。公司制已经成为我国企业主要的组织形式，按照公司治理结构运作要求，严格划分了权力机构（股东会或者股东大会）、执行机构（董事会、经营者）、监督机构（监事会）的企业管理职责和权限，做到了管理有效、互相制衡。在现代产权理论下，企业财务管理不能否定企业的产权代理关系，必须对企业的投资者、经营者和政府的监管部门都有一个合理的

职权与责任划分，而原有的企业财务管理制度主要是按照政府管理企业的体制设计的，不能满足建立现代企业制度的要求。因此，企业财务管理制度必须按照新的企业治理结构，从财务管理的主体、范围、方式、内容等方面作出相应调整。

(3) 财政政策实施范围扩大，财政管理的企业类型复杂化

我国目前的经济形势与 1992 年、1993 年相比变化巨大，当时是国有经济占主导地位。原《企业财务通则》制定时，正逢我国刚开始建立社会主义市场经济体制，因此，还带有一定程度的计划经济色彩。我国加入 WTO 至今，已经初步建立了社会主义市场经济体制，政府职能有了很大的转变，财政部作为企业财务的政府主管机关，实施财政政策将按照公开、公平、透明的原则进行，不再按照企业性质区别对待，非国有企业和国有企业、外资企业与内资企业将取得相同的财政待遇，这也是市场经济的基本要求。财政部门将由单纯管理国有企业逐步调整为管理全社会各类企业，企业财务管理制度也将不再按国有与非国有、内资与外资区分。企业财务管理是考核和评价财政政策实施效果的基础，健全的财务管理制度又是实施财政政策的前提条件。这就要求企业财务管理制度必须与“入世”后财政政策的调整变化相适应，并满足有效实施财政政策的要求。如果仍然依照原《企业财务通则》，显然不合时宜。

(4) 企业国有资产、会计、税务职能日趋健全，政府对企业财务管理需要制度创新

原有企业财务制度十分落后。在计划经济时代，企业财务制度是决定企业和国家之间利润分配、利益调节的重要工具。财务制度根据财政制度制定后，企业就按照财务制度的规定缴纳税款、分配利润、进行会计核算，所以它具有税收、会计的管理职能。

从财务的税收职能看，原《企业财务通则》从 1993 年 7 月 1 日开始执行，而 1994 年国家实行税制改革，把企业所得税管理职能从企业财务制度中分离了出来，规定财务和税收可以有两种标准，它们之间的差异通过纳税调整来处理。特别是 2000 年后，国家税务总局进一步完善了税收管理制度，专门下发了《企业所得税纳税扣除管理办法》，

全面地将税收职能从企业财务制度中分离出去。

从财务的会计职能看,1993年同时实行原《企业财务通则》和原《企业会计准则》(以下简称原“两则”),其职能的分工是:财务规定会计要素的确认和计量;会计要素的核算和反映由会计来管理。原“两则”颁布后,财务制度体系因不具备开放性而一成不变,会计准则体系却不断通过制定具体会计准则而逐步完善。与此同时,会计准则体系在完善过程中不断吸收财务关于会计要素的确认和计量的内容。特别是2000年国务院颁发了《企业财务会计报告条例》,对资产的定义等重新做出规定,会计的改革很快就跟上了,但是财务制度仍然未变。由此导致财务制度的内容严重滞后,并呈现“空心化”。

总之,实行原“两则”、原“两制”以来,企业会计、税务职能从传统的财务职能中分离出来,使国家税收制度和企业会计制度不断得以完善,对企业财务制度产生了相应的影响。同时,《企业国有资产监督管理条例》的颁布,打破了企业资产与财务统一管理的格局。企业国有资产、会计、税务方面的制度变化,客观上要求企业财务管理必须以新的观念、新的方法、新的内容实现制度创新,制定新的企业财务管理制度,规范全社会各类型企业的财务行为。

2. 制定并实施新《企业财务通则》的宏观意义是什么?

答:制定并实施新的《企业财务通则》的宏观意义主要表现在以下几个方面:

(1) 协调资本的逐利性与政府经济管理目标的多元性矛盾的需要

在市场经济条件下,追求利润最大化是各类资本的共同特征,也是资本运营的经济规律。但是,政府作为社会管理者则需要实现充分就业、消除贫困、促进科技进步及产业升级、确保区域经济协调发展等多元目标,采取各项宏观政策措施,对经济进行适当的调节。财政政策是重要的宏观调控手段之一,运用财政政策,实施企业财务管理,是协调资本逐利性和政府多重目标矛盾的重要途径。它要求传统的企业财务制度实现职能转换、内容更新。

(2) 建立有序竞争的市场环境、防范财政风险的政策需要

西方发达国家经历了上百年的市场发育，建立了比较完善的市场经济法律制度，但为了克服经济周期发展等问题，仍然对市场经济采用适度而强有力的政府干预。我国社会主义市场经济初步建立，许多经济法律尚不健全，企业财务行为很不规范，财务管理薄弱，导致企业生命周期短暂，人员包袱巨大，债务负担沉重，企业资产质量不高，使政府承担的社会责任、公共道义难以为继，潜伏着许多财政风险。为此，必须从加强企业的基础管理制度入手，着力加强企业财务管理，规范企业财务行为，从源头上整治市场秩序，化解财政风险。

(3) 完善财政体制，健全公共财政职能的需要

在公共财政框架下，国家财政具有提供社会公共产品、调节收入分配和促进经济稳定增长的职能。建立稳定、平衡、强大的财政，则取决于经济发展，而经济发展又体现在企业的发展上。公共财政不等于“吃饭财政”，而且社会公共需要也没有固定的模式。因此，在公共财政框架内，首先，应当确保建立稳定的收入增长机制，通过实施各项财政政策和资金投入，促进经济发展和提高企业效益，培植财源；其次，应当按照公共财政职能满足各种社会公共需要。由于历史原因，我国一些国有企业承担了大量的社会职能，解决这些问题事关整个经济社会的稳定和发展，政府理应给予财政扶持，并实施相关财政政策逐步加以解决。如果片面理解公共财政的内涵而取消对企业必要的资金投入，或者完全把企业往市场一推了之，财政不加以管理，将导致财政职能的“缺位”。因此，制定《企业财务通则》是健全财政职能的要求。

(4) 建立和完善与社会主义市场经济相适应的企业基本经济制度的要求

建立现代企业制度是包括国有企业在内的所有企业的发展方向。公司制是现代企业制度典型的组织形式，《公司法》要求公司按照国家财政部门的规定，建立公司财务、会计制度，这是企业基本经济制度的基本要求。但是，我国传统的企业财务制度的职能已经在相当大的程度上被税收职能、会计职能、出资人管理职能所取代，而企业财务