

特辑

最新会计制度实用指南大系

著名博士生导师余绪缨教授挥毫作序

企业财务通则 实用指南

李国中 宋 常 夏博辉 黄世忠 主编



中国审计出版社

企业财务通则实用指南

李国中 宋 常 夏博辉 黄世忠 主编

中国审计出版社

(京)新登字 043 号

企业财务通则实用指南

李国中 宋 常 夏博辉 黄世忠 主编

* * *

出	版：	中国审计出版社
排	版：	纵横文化事业有限公司电脑排版中心
经	销：	新华书店北京发行所
印	刷：	民族印刷厂
开	本：	787×1092 毫米 1/32
印	张：	14
字	数：	302 千字
印	数：	50000 册
片	次：	1993 年 5 月第一版 1993 年 5 月北京第一次印刷
书	号：	ISBN 7-80064-244-5/F · 158
定	价：	12.00 元

(版权所有，翻印必究)

序

余绪缨

厦门大学教授、博士研究生导师

在邓小平同志 1992 年春南巡讲话精神的指引下，我国的经济改革已进入一个新的关键性的发展阶段。以社会主义市场经济理论为指导，所发展社会主义市场经济，建立统一的社会主义市场体系，并加快国内市场与国际大市场的接轨，使我国的社会主义市场经济尽快赶上当代世界经济发展的大潮流，以实现我国社会主义现代化建设高速度、高效益的发展，是在当前新的历史条件下，制定我国跨世纪改革、开放总体目标和战略部署的基本出发点。

市场经济是以企业为主体，具有充分活力与竞争力的企业，是形成具有活力与竞争力的市场的必要条件。在我国，发展社会主义市场经济，必然要求深入进行企业改革，使之成为独立的经济实体和利益主体。只有这样，企业才能依据市场发出的信号，及时作出理性的反应，实现整个市场体系的正常运转。随着我国社会主义经济的发展，企业作为市场的主体，以独立经济实体和利益主体的身份在市场竞争的大海中“游泳”，其财务管理活动必然

会大大地复杂化，并在整个经营管理工作中处于举足轻重的地位。可是，我国现行的企业财务管理制度是在过去高度集中的计划经济体制下形成的，已经成为我国发展社会主义市场经济，并使国内市场同国际大市场接轨的一种障碍，不符合加快改革、扩大开放的要求，必须采取重大措施进行改革。财政部于去年 11 月颁布，于今年 7 月 1 日起实施的《企业财务通则》，就是我国在市场取向的改革进程中，在财务管理领域采取的一个重大举措。其主要特点是：它抛弃了过去以高度集中的计划经济体制为基础、按照企业所有制性质和企业经营方式，按国营企业、集体企业、乡镇企业、私人企业、股份制企业、联营企业以及外商投资企业等分别制定财务管理制度的做法，而改为新的统一的企业财务管理制度，借以为企业间的公平竞争创造良好条件；同时使我国的企业财务管理制度更加科学化、规范化，更接近国际通行的做法，以逐步实现我国企业财务管理制度同国际惯例的完全接轨，使之能更好地为发展我国社会主义市场经济和深化改革、扩大开放服务。可见，财政部这一重要文件的颁布、实施，是我国企业财务管理上的重大的、根本性的变革，意义极为深远。

当前，为保证《企业财务通则》在全国范围内的实施得以顺利进行，开展大规模的财务干部的培训和提高，是一项极其迫切而繁重的任务。而一本既具有一定理论深度，而又简明、通俗、易懂的教材，又是保证这一培训目标得以顺利实现的重要条件。青年学者李国中、宋常、黄世忠、夏博辉同志合作

编写的《企业财务通则实用指南》正是满足这一现实要求的及时雨。本书按照《企业财务通则》各章的顺序，分章就学习要点、主体内容和应着重思考的问题，条分缕析地进行论述，力求既把有关实务操作的原理和方法讲清、讲透，同时也对有关问题作一定的理论分析，使读者不只知其然，更知其所以然，掌握其精神实质所在。这将有助于读者举一反三，适应有关环境、条件的变化而灵活运用，避免就事论事，食而不化，生搬硬套的毛病。且本书作者们立足现实，展望未来；立足国内，放眼世界，对西方在社会化大生产、市场经济基础上形成的某些先进的财务管理原理、方法和模式等也结合有关论题有分析地作了实事求是的评介，这对于扩大视野，开拓思路，进而推动我国的企业财务改革沿着为发展我国社会主义经济服务的正确方向，健康地向前发展，无疑是十分有益的。本书作者们正值年富力强，具有较高的马克思主义理论水平和较强的理论洞察力，且对现代管理科学和西方财务、会计等学科均有较深厚的基础。这些条件使他们在写作本书时能做到得心应手，深入浅出，游刃有余，从而大大提高了本书论述的逻辑严密性和引人入胜的可读性。喜见年青一代学者的迅速成长，故乐于略书数语为之序。

1993年5月18日

迎接会计风暴

《最新会计制度实用指南大系》出版导言

公元1993年7月1日，将是中国现代会计史上一个非常值得纪念的日子。这一天，我国将全面实施会计准则和新会计制度，以排山倒海之势全方位地融入会计国际化的洪流。

在市场导向的会计向计划导向的会计勇猛冲击的过程中，在中国会计改革日趋高涨的历史性转折点上，每一位会计工作者都不能置身事外、独善其身，只有迅速参与、迎接挑战，方是良策。否则，不抓住机会及时地进行知识更新，必将惨遭淘汰。所以，处于傍徨、苦闷状态的会计人员渴求对企业会计准则和新会计制度的深入了解并求得具体会计实务操作方法的指导。正是在这样的情况下，我们组织有关大专院校的学者和直接参加准则与制度制订工作的专家，以群体意识和阵容撰写了《最新会计制度实用指南大系》，作为我们献给社会的一份珍贵礼物。

我们这样做的动机之一，是试图抓住全国会计改革的机会，从理论角度帮助广大会计工作者恢复、重建并牢记那些将促使中华民族会计事业早日赶上人类文明足音和现代化世纪潮流的会计的国际商业语言价值。这种国际价值本来就是会计的基本价值。

我们特别强调“实用”，是因为我们认为广大会计人员面对铺天盖地翻滚而来的会计国际化的滔天巨浪，压力之下最急于了解的是具体进行会计工作的操作性“过程”，以熟悉新旧制度的对照和衔接，及时解决在实际工作中将面临的新问题。

我们还在本书中运用了“自助咨询系统”的概念。这种咨询系统是一种新型态的编辑概念，也是一种新观念的读书方法。这种编辑概念试图提供足够广泛的内容，供读者选择组合；读者可以依据自己的需要，在面临某一问题时，选择一个组合来获取知识。《最新会计制度实用指南大系》共十五本，严格按财政部新颁布的会计准则和会计制度编写而成，汇集各行业与会计准则和新会计制度紧密结合的实用性、可操作性内容。每本书都向您讲解、辅导并解决您将面临的一系列问题，共同组成一个“自助咨

询系统”。每个行业的会计人员都可以选择《大系》中的一本为自己排忧解难，寻求智慧与力量，使自己在这次史无前例的会计风暴中经受考验。

纵横文化公司是在用友电子财务技术有限公司的怀抱里成长起来的。所以，我们特将本套丛书献给用友公司的同仁。感谢他（她）们在过去的二年多时间里，为推进中国会计审计学术事业所作出的惊人努力！

最后，我要特别感谢国家建材局经济财务司、北京市新华书店、中国审计出版社和经济科学出版社。它们从各方面为本套丛书的编写和出版作出了独特的贡献。

广大的会计朋友们，重要的是参与，因为参与便是成功。让我们一起迎接会计强劲风暴的来临！

纵横文化事业有限公司董事长兼总经理 文 硕
纵横商务管理研究院董事长兼院长
中 达 建 材 矿 产 公 司 总 经 理 朱建生

1993年5月25日

○
代前言
○

李国中先生访谈录

《企业财务通则》的制定和发布，是社会主义市场经济体制的一项基础设施建设，引起国内外的广泛关注。为了进一步宣传和落实《企业财务通则》，最近，纵横商务管理研究院会计审计研究所特约研究员、厦门大学黄世忠博士就企业财务通则的有关问题，采访了财政部工交司参与《企业财务通则》制订工作的李国中先生。

问：市场经济体制的改革目标确立后，我国企业财务制度改革步伐显著加快，能否谈谈这方面的情况？

答：建国以来，特别是改革开放以来，为了适应各个不同时期经济发展的要求，促进经济体制和财税体制的改革，我国企业财务制度进行了范围广泛的改革，通过采取扩大企业理财自主权等一系列措施，增强了企业的活力，逐步改变了原有企业财务制度集中过多，管理过死的状况，强化了企业的利润动力和竞争意识。企业财务制度的建设也开始逐步从零散、单一型向系统、全面型转变，初步建立起了一系列的分所有制、分行业 and 分企业经营方式的企业财务制度体系，对于改善企业财务管理，促进改革和经济的发展，发挥了积极的作用。

但是，随着我国经济建设与改革开放步伐的加快，特别是社会主义市场经济体制的确立和社会主义市场经济的日益发展，现行企业财务制度也逐渐暴露出不少问题和矛盾，已不能完全适应经济发展的需要。一是现行企业财务制度在

不同类型企业之间差别较大，不利于企业的公平竞争。现行企业财务制度是按照企业所有制性质和经营方式制定的，全民企业、集体企业、乡镇企业、外商投资企业和股份制企业实行的是不同的财务管理方法，各类企业的财务制度不够统一，也不够协调，有时甚至出现矛盾。在实际执行中，造成各类企业竞相攀比。二是现行企业财务制度尽管经过十多年改革有了较大改进，但仍带有较浓厚的计划经济色彩，不利于企业经营机制的转换和政府职能的转变。如在现行财务制度下，全民企业仍然要严格区分和分别管理固定资金和流动资金，这种直接管理资金的办法，无疑限制了企业的资金运用自主权。三是资本保全原则体现很不够，不利于保障债权人利益和企业的正常发展。四是现行企业财务制度与国际惯例的差别过大，不利于企业参与国际市场的竞争。

正是源于这样的背景，在全面总结以往企业财务制度改革经验教训的基础上，根据建立和发展社会主义市场经济体制的要求，我国企业财务制度建设工作明显加快了改革步伐，着力于模式性的转换，实行全面、系统的“一揽子”改革，制定和发布了企业财务通则，并力争通过企业财务通则的组织实施，统一企业财务制度，规范企业财务行为，实现公平、效率、监督，为企业公平负担，平等竞争，提供制度保障。

企业财务通则作为企业从事财务活动，实施财务管理必须统一遵循的原则和规范，是为了适应我国社会主义市场经济发展的需要制定的，具体来说，有以下几点：

第一，是为了适应整个经济体制改革的客观需要。企业财务通则要与经济体制改革的总体目标结合起来，服务于整个经济体制改革，促进国民经济更好更快地发展。

第二，是为了适应发展社会主义市场经济的客观需要。

企业财务通则要统一各类企业财务活动的基本原则和规范，从财务制度上为各类企业提供公平竞争和发展的条件。

第三，是为了适应转变政府职能的客观需要。企业财务通则要有利于建立健全宏观间接财务管理体系，保证国家宏观经济调控的需要。

第四，是为了适应转换企业经营机制的客观需要。企业财务通则要明确企业作为商品生产经营者的地位，促进企业强化财务意识，提高经济效益。

第五，是为了适应加快改革步伐的客观需要。企业财务通则要从我国的实际情况出发，总结建国以来积累的丰富经验和行之有效的做法，尽可能地借鉴国外先进的管理经验，适应国际惯例。

问：那么，作为适应我国社会主义市场经济需要的“一揽子”改革，企业财务通则有些什么特点呢？

答：主要有三个：

第一，统一了各类企业之间财务制度。企业财务通则作为社会主义市场经济体制的基石之一，它的制定和发布，第一次在我国历史上实现了不同所有制性质企业、不同经营方式企业、不同组织形式企业和不同行业企业之间的财务管理活动原则和规范的统一。这是企业财务自觉适应并促进社会主义市场经济体制建立与发展的大举措和基础设施建设，是具有划时代意义的里程碑。

第二，实现了企业财务制度的模式性转换。企业财务通则对企业财务制度具有“宪法”和统帅的作用，是企业财务制度最高层次的法规，它既是企业从事财务活动、实施财务管理的基本原则和规范，又是国家管理企业财务的基本法规依据。在这次企业财务制度改革中，不仅制定和发布了分行业的企业财务制度，企业还有权结合自己的实际情况，制定

内部财务管理办法，报主管财政机关备案。无论是分行业的企业财务制度，还是企业内部财务管理办法，都必须符合企业财务通则明确的基本原则和规范。

第三，既接近国际惯例，又适合中国国情。企业财务通则在制定过程中体现了这样的基本原则，一方面，尽可能与国际惯例对接，充分、大胆地借鉴和吸收国外一切先进的管理经验；另一方面，尽可能使这些国际惯例符合中国的国情，在实际操作中能够行得通。正是基于这样的原则，企业财务通则在具体内容上既采用了国际惯例，也包括了我国企业财务管理工作中许多行之有效的做法。可以说，企业财务通则是中国国情和国际惯例有机对接的产物。

问：前面提到了分行业的企业财务制度，请问，为什么有了企业财务通则，还要制定分行业的企业财务制度？

答：企业财务通则是设立在中华人民共和国境内的各类企业财务活动必须遵循的基本原则和基本规范，它作为企业财务制度中最高层次的法规，只能明确各种类型企业都应统一遵循的基本原则。而各个行业企业的业务性质和管理特点都不完全一样，财务管理的要求也不太一样。所以，有了企业财务通则后，还要制定分行业的企业财务制度。

与以往的行业企业财务制度相比，新的分行业企业财务制度有这样几个特点，一是在范围上，分行业的企业财务制度统一了相应行业范围内的不同所有制性质、不同经营方式、不同组织形式以及不同部门的企业财务制度。二是新的企业财务制度把行业划分为工业、运输、商品流通、邮电、金融、旅游和饮食服务、农业、对外经济合作、施工和房地产、电影和新闻出版共十个，要比以往的行业划分办法简明、科学和规范。三是新的分行业的企业财务制度既遵循企业财务通则的原则和规范，又和企业财务通则一起，共同作为企业

制定内部财务管理办法和进行财务管理的依据。

问：据闻，企业财务通则对现行资金管理制度做了较大的改革，能否谈谈这方面的情况？

答：现行企业资金管理制度一是产权关系不够明确，企业的产权关系在财务制度上反映不充分，不适应经济成份多样化特别是企业资金来源渠道多元化的需要；二是投资人权益和债权人权益保障得不够，企业计提固定资产折旧、固定资产报废和转让、盘盈、盘亏、库存材料物资因国家统一调价产生的价差等，都要相应地增减资金，造成企业的盈亏不实；三是企业的理财自主权还没有完全落实，各项专用基金仍要专户存储，相互之间不得流用，不利于提高企业的资金使用效益。

新发布的企业财务通则，针对现行资金管理制度存在的问题，从资金来源与使用两方面做了比较大的改革，主要有两点，一是明确产权关系，核心是建立资本金制度，其目的在于保障投资人和债权人的权益；二是扩大企业理财自主权，核心是取消专用基金专户存储制度，保障企业对资金有充分的统筹使用权。应该说，这些改革对于企业转换经营机制是十分有利的。

问：刚才讲到企业财务通则扩大了企业理财自主权，能否谈谈具体表现在哪些方面？

答：要转换企业经营机制，真正使企业自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展，赋予企业应有的理财自主权，是十分必要的。新发布的企业财务通则赋予企业的理财自主权，具体来说，主要有以下几点：

第一，扩大了企业的筹资权。企业可以根据生产经营和发展的实际需要，按照国家法律、法规规定，自主选择筹资

渠道、筹资方式和筹资结构。

第二，扩大了企业的资产处置权。企业可以按照国家法律、法规规定，自主地使用和处置各项财产。

第三，扩大了企业的投资权。企业可以按照国家法律、法规规定，并根据自身财务状况，自主地对外投资。

第四，扩大了企业技术进步的财权。为了促进企业技术进步，鼓励企业开发新产品和新工艺，研究和开发费用不再规定提取比例，直接计入管理费用；同时，企业有权按照国家统一规定选择折旧年限和折旧方法。

第五，扩大了企业的资金调度权。企业财务通则取消了专用基金专户存储制度，允许企业自主支配和使用资金，使企业能够全面调度资金，有效地提高资金效益。

第六，扩大了企业的利润分配权。企业可以按规定自主决定税后利润分配，国家不再核定和划分税后利润的分配比例，企业对资金如何使用有较大的自主权。

问：能否谈谈企业财务通则对现行企业财务制度做了哪些重大改革？

答：经国务院批准、以财政部部长令发布的企业财务通则，包括总则，资金筹集，流动资产，固定资产，无形资产、递延资产和其他资产，对外投资，成本和费用，营业收入、利润及其分配，外币业务，企业清算，财务报告与财务评价，附则，共十二章，四十六条。企业财务通则主要在以下几方面对现行企业财务制度做了重大改革。

第一，建立了资本金制度

建立资本金制度，是财务制度改革适应社会主义市场经济需要的一项重要举措，它有利于保障投资人权益、债权人权益和企业的正常生产经营，有利于真正实现企业的自负盈亏。

资本金是指企业在工商行政管理部门登记的注册资金，企业设立时必须有法定的资本金。资本金按照投资主体分为国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金等。

企业在筹集资本金中，吸收无形资产的投资不得超过国家规定的比例；投资者的资金来源必须合法；资本金是一次性筹集还是分期筹集，应当根据国家有关法律、法规以合同、章程的规定来确定；企业筹集的资本金，必须聘请中国注册会计师验资。

投资者对资本金只能依法转让，不得以任何方式抽走。

第二，改革了负债的管理

企业负债是指企业承担的能够以货币计量、需要以资产或者劳务偿付的债务。财务通则一是将企业负债按照其偿还期限分为长期负债和流动负债，并对其概念和内容做了原则规定，与现行财务制度有较大的区别。二是明确了负债利息的处理办法。长期负债的应计利息支出，筹建期间的，计入开办费；生产经营期间的，计入财务用；清算期间的，计入清算损益。其中，与购建固定资产或者无形资产有关的，在资产尚未交付使用或者虽已交付使用但尚未办理竣工决算以前，计入购建资产的价值。流动负债的应计利息支出，计入财务费用。

第三，改进了资产管理

一是明确了企业可以建立坏帐准备金制度，并将因债务人愈期未履行偿债义务超过三年仍然不能收回的应收帐款也列入坏帐损失。

二是改进了固定资产的管理，主要是调整了固定资产标准，取消了提取固定资产大修理基金办法，将固定资产的处置净损益直接计入营业外收支等。

三是改革了固定资产折旧制度，主要是简化了折旧分类，

在适当缩短折旧年限基础上制定了折旧年限的弹性区间，允许企业可以按规定实行双倍余额递减法、年数总和法等快速折旧法，改革了折旧的财务处理等。

四是完善了对外投资的管理，明确了企业应分别情况采用成本法和权益法核算对外投资。

第四，改革了成本管理办法

主要是实行了制造成本法，将企业的全部费用划分为制造成本和期间费用。制造成本包括直接材料、直接工资、制造费用和其他直接支出；期间费用包括管理费用、财务费用和销售费用，直接体现为当期损益。此外，对成本、费用开支范围和标准做了适当调整，如将劳动保险费、技术开发费列入管理费用，允许企业在一定限额内据实开支业务招待费，着旅费标准由企业自主确定等。

第五，完善了利润分配办法

企业财务通则则在营业收入的确认和范围、利润总额的构成项目和计算、税后利润分配等方面进行了较大的改革。通过这些改革，一是规范了企业的利润分配办法，有利于理顺企业的产权关系，保障投资人、债权人的权益和收益，有利于企业的正常发展。二是既统一了不同所有制企业、不同经营方式企业的利润分配办法，又接近国际上通行的做法。三是既扩大了企业的分配自主权，又便于宏观财务的调控、监督与约束。

第六，改革了企业财务报告制度

一是把现行以资金平衡表、利润表、成本表、专用基金表以及其他财务报表为特征的财务报告制度，改为以资产负债表、损益表、财务状况变动表、有关附表以及财务情况说明书为特征的财务报告制度。通过这一改革，不仅实现了与国际惯例对接，而且使企业的资产、负债以及所有者权益能