

财会改革 与 管理

主 编 于大路
副主编 邵建荣 许 波

吉林科学技术出版社

序

学习商业银行知识,推进农业银行改革

当前农村金融体制正进行重大变革,农业政策性银行组建后,农业银行必须加快向国有商业银行转变的步伐。在这个转变的过程中,传统计划经济体制下形成的农业银行经营机制、管理体制、管理手段、业务范围等都将发生很大的变化,在新的形势下,农业银行要按照社会主义市场经济体制的要求,切实转变职能,逐步建立现代商业银行运行机制,把农业银行建成真正的国有商业银行。

在社会主义市场经济体制下,建立国有商业银行的管理体制和运行机制是一个新的课题,过去我们熟悉的银行经营管理理论和具体操作手段,将越来越不适应农业银行改革发展的客观要求。如何办好国有商业银行,对农业银行每一个干部职工来讲都有重新学习的必要。因此,必须抓紧学习经济领域的新知识,用商业银行的新知识充实自己。我们必须借鉴和汲取世界上经济发达国家比较成熟的商业银行经营管理理论、方法和手段,结合中国的实际进行创新。为了使农业银行广大干部职工能够通过阅读几本书,逐步了解、掌握商业银行的有关知识,去年年末我提议由总行教育部组织一些金融理论和银行实务工作者,编写一套有一定理论深度、能够体现商业银行最新业务操作要领、适合各级领导干部岗位培训的系列丛书。这套丛书包括:《社会主义市场经济概论》、《商业银行理论与实务》、《信贷资产风险管理》、《会计改革与银行财务》、《计算机在农业银行的应用》、《信用卡管理》、《国际金融概论》、《金融与法律》等八部教材。这套丛书比较系统地介绍了社会主义市场经济理论、现代

商业银行理论与基本业务知识、商业银行主要业务管理原理和操作规程、商业银行经营的外部环境和法律关系等，具有较强的针对性和实用性。近期这套丛书将陆续出版，希望大家能认真学习和阅读。

加强对农业银行干部职工的培训，使之掌握有关商业银行理论与实践的新知识，是一项重要而紧迫的任务。广大干部职工要从有关农业银行改革与发展的高度来认识学习的重要性，增强学习的自觉性。特别是各级领导干部，要带头学习，不断提高自己的理论水平和经营管理水平，成为管理商业银行的专门人才。学习商业银行的新知识要突出“早、钻、用”三个字。“早”就是要增强紧迫感，要尽快地把教育培训搞起来，不要等待观望，踌躇不前。早学习、早培训，农业银行的改革与发展才能顺利，才能在市场竞争中处于主动地位。总是跟在别人的后面走是没有出路的。“钻”就是要下功夫。要有一种精神，刻苦钻研，持之以恒，真正掌握商业银行的新知识，这是改革时代赋予我们的历史任务。不学习就会落伍，就会被淘汰，这不仅是个人在改革中能否适应的问题，而是事关农业银行改革与发展的大问题。“用”就是学以致用，把所学的知识运用到具体工作中去。要运用新的金融理论和方法，分析经济、金融生活中的新情况，解决新问题。

向商业银行转变是一个复杂的过程，在这个过程中商业银行要不断地拓展新业务，开发新的金融产品，不断地丰富和发展商业银行经营管理理论。因此，农业银行广大干部职工要锲而不舍地努力学习，不断汲取新的知识，提高经营管理能力，为推动金融体制改革，为办好农业银行，为支持农村经济发展做出新的贡献。

陈逸凡

1991年7月

前 言

对外开放和社会主义市场经济体制改革的深化，以及财务通则和会计准则的颁布和实施，使农业银行财务会计业务发生了模式性的根本变革，对促进农业银行经营机制的转换，具有极其重要的意义。为满足农业银行系统管理人员和财会人员学习掌握会计改革和财务管理改革的内容，提高领导者的管理水平，根据中国农业银行总行领导指示，我们组织编写了《财会改革与管理》一书。

全书突出规范性、针对性和实用性，完全是为适应农业银行向国有商业银行转化，适应贯彻“两则两制”，实施新的财务管理制度的需要而编写的，既是领导干部岗位培训的指定教材，也是中国农业银行总行统编的干部培训系列丛书之一。

本书主编由原中国农业银行财会部副主任、高级会计师于大路担任，副主编由中国农业银行财会部财务处处长邵建荣和吉林省分行会计处高级会计师许波担任。第一章、第二章和第三章由吉林省分行许波编写；第四章、第八章和第十章由宁夏区分行胡建忠编写，第五章由上海分行郑△编写；第七章由总行邵建荣编写；第六、十一、十二、十三章由天津分行李大平编写；第九章由山东省分行焦基亮编写，全书由许波、邵建荣总纂，中国农业银行财会部主任、高级会计师胡文英同志审定。

本书在成书过程中，得到了天津分行会计处和江阴支行的大力支持，在此一并表示感谢！

本书是专门为领导干部培训而编写的教材，其内容的选择及知识的阐述，不一定完全符合每一位读者的要求。随着金融体制改革的不断深化，会计改革与财务管理也将会随之发生变化，书中不成熟之处在所难免，请广大读者批评指正，并及时反馈给中国农业银行总行人事教育部教材处。

中国农业银行人事教育部

1995年3月

目 录

第一章 财会制度的沿革	(1)
第一节 我国财会制度的发展过程.....	(1)
第二节 财会制度改革的必要性.....	(7)
第三节 财会制度的改革的总体目标和原则.....	(11)
第二章 财会制度改革的内容	(16)
第一节 会计准则的结构和内容.....	(16)
第二节 金融企业财会制度改革的内容.....	(22)
第三节 财会通则的体系结构、特点和内容	(30)
第三章 农业银行财会制度改革	(37)
第一节 农业银行会计改革回顾.....	(37)
第二节 财务管理工作的改革与发展.....	(42)
第四章 会计管理概述	(54)
第一节 会计假设、会计要素与会计等式	(54)
第二节 会计核算的一般原则.....	(57)
第三节 借贷记帐法会计科目.....	(63)
第四节 会计管理的内容、作用与方法	(65)
第五章 结算管理	(68)
第一节 概述.....	(68)
第二节 结算管理的基本要求.....	(70)
第三节 联行管理的基本要求.....	(73)
第四节 结算改革的发展趋势.....	(77)
第六章 代理业务管理	(79)
第一节 代理业务概述.....	(79)
第二节 代理发行业务管理.....	(81)
第七章 财务管理概论	(83)
第一节 概述.....	(83)

第二节	农业银行财务管理的内容和作用·····	(85)
第三节	农业银行财务管理的原则和方法·····	(87)
第八章	资产管理·····	(90)
第一节	资产管理概述·····	(90)
第二节	放款管理·····	(91)
第三节	证券及投资的管理·····	(100)
第四节	固定资产的管理·····	(109)
第五节	无形资产、递延资产及其他资产的管理 ···	(118)
第九章	负债管理·····	(123)
第一节	负债的分类·····	(123)
第二节	负债的计价及利息管理·····	(126)
第三节	负债的管理·····	(127)
第十章	财务收支管理·····	(131)
第一节	营业收入的管理·····	(131)
第二节	成本管理·····	(136)
第三节	营业外收支及投资收益的管理·····	(144)
第四节	税金·····	(146)
第十一章	所有者权益的管理·····	(151)
第一节	所有者权益概述·····	(151)
第二节	资本金管理·····	(152)
第三节	利润及利润分配管理·····	(159)
第十二章	财务报告及财务评价·····	(167)
第一节	财务报告·····	(167)
第二节	财务评价·····	(173)
第十三章	企业清算·····	(182)
第一节	概述·····	(182)
第二节	财产、债权、债务清查·····	(185)
第三节	债务清偿和剩余财产分配·····	(188)
附录	现行主要税收法规·····	(190)

第一章 财会制度的沿革

我国长期实行高度集中的计划经济体制，其弊端主要是国家对企业统得过多，管的过多，企业作为政府的附属物，排斥了商品和市场的作用，束缚和压抑了企业积极性、主动性和创造性。党的十一届三中全会以来，我国致力于经济体制的改革，其目的就是使企业成为自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的商品生产者。以市场为导向的转换企业经营机制的改革，出现了计划经济体制下不可能出现的新情况、新问题。经济运行以公有制为主体，出现了全民、集体、私营等多种所有制并存竞争的局面；企业经营范围以一业为主，多种经营全面发展；经营方式以承包经营为主，联营、合资、合作、租赁、股份制等多种经营形式并存。这些新情况、新问题的出现，对会计工作和会计改革，提出了新的任务和要求，对我国传统的管理体制和会计核算模式提出了新的挑战。因此，会计改革已成为我国经济体制改革的重要组成部分，成为改革开放和发展商品经济的一项重要内容。

第一节 我国财会制度的发展过程

一、财会制度发展过程简介

在我国经济加速发展的新时期，党的第十四届全国代表大会明确提出建立社会主义市场经济体制的目标，这是我国在计划与市场关系问题上的一次重大理论突破，是改革开放14年来的实践和我们对社会主义经济规律深化认识的结果，必将对加快改革开放的步伐，加速经济的发展产生极其重要和深远的影响。

一定的社会政治制度 and 经济基础，决定了必须建立与其相适

应，并为之服务的会计管理体制和会计核算模式。回顾我国四十多年的会计发展历史，在 50 年代初期，依据高度集中的计划经济体制，在学习苏联会计工作经验的基础上，建立了“统一领导，分级管理”的会计管理体制和适应企业管理需要的分行业、分所有制的会计核算体系。我国的会计管理体制和会计核算模式，有它产生的客观基础和历史由来。从我国建国初期的经济恢复时期，到大规模的经济建设，从纠正“左”倾路线干扰，到国民经济的“调整、巩固、充实、提高”，从纠正十年“文革”动乱的破坏，到改革开放政策的确立，对严格财经纪律，保障国家财政政策的贯彻实施，促进国民经济的发展，都起着重要的积极的作用。

改革开放 14 年来，我国财务管理体制进行了多方面的改革，从企业基金、利润留成、利改税、承包经营责任制、股份制试行，到税利分流的试点，逐步增强了企业的活力，扩大了企业的理财和经营自主权。

我国处于封建社会时间较长，生产力水平低，商品经济发育迟缓，会计也长期处于低水平的“帐房”阶段。宋代以后，尤其是明代资本主义的萌芽，使我国会计有了一些发展，但仍未摆脱自然经济的影响，一直采用落后的单式记帐法，会计理论几乎是空白。

在近代史上，我国会计第一次改革可追溯到 1840 年鸦片战争以后一段时期。帝国主义列强的坚船利炮轰开了长期关闭的国门，导致了一幕幕洋务运动。在会计领域，当时的门户开放引进了国外的一些会计理论方法，主要是日本的会计方法，后来是英国的会计理论、会计制度、会计方法。这对我国陈旧落后的会计是一个巨大的冲击，但却又仅仅是冲击，我国会计的经济环境仍旧是自然经济为主导，大规模会计改革任务始终未能完成。百年之后（至 1949 年），旧中国的会计还相当落后，西方会计方法只是在部分沿海城市的民族资产阶级和部分政府经营的企业中得到应用，其它均沿用老式的中国会计。

1949年以后，新中国进入社会主义建设阶段，逐步实行在生产资料公有制基础之上的高度集中的计划经济，引进了与此相适应的苏联会计模式，苏联模式的引入是对旧中国会计理论、制度、方法的变革，这是中国历史上第一次全面而彻底的变革，也是我国近代史上第二次会计改革。应当实事求是地评价，在当时的历史条件下，这次会计改革对于在全国范围内统一会计方法、建立会计秩序、提供会计信息、培养会计人才等方面，是起了积极作用的。

从80年代初开始的第三次会计改革是适应时代洪流的自觉变革，尤其是在当今世界，社会、经济、科技、文化水平高度发展的今天，这种变革必将使中国会计迈上繁荣的康庄大道。

二、改革开放以来财会制度改革的现状

(一) 十余年会计改革的回顾

十一届三中全会以后，随着经济体制改革的深入，经过十余年的改革，成绩是显著的。

会计法制方面。1985年，全国人大常委会通过了新中国成立后的第一部《会计法》；1986年，国务院发布了《总会计师条例》。

会计理论方面。改革开放伊始，着重讨论会计基础理论问题，如会计本质、会计属性、会计对象、会计职能、会计任务等；同时呼吁建立科学的会计核算方法，如借贷记帐法等。1983年开始了会计名词规范化的讨论。1985年之后，集中讨论了中国会计特色及会计改革目标模式。进入80年代后期，会计理论研究更为深入，从会计准则到具体会计原则的研究，频繁见诸于报刊，会计理论更加贴近经济改革实践。但是，目前我国会计理论水平还不够高，许多问题还正在讨论、研究。期望仅凭一阵研究和讨论就解决成堆的问题、做出若干明确的结论是不现实的。

会计教育方面。十余年来，我国会计教育改革取得了丰硕成果。自1977年起，许多地方都恢复、重建了财经院校，开设会计专业，现在会计专业已扩大到理工类院校。会计专业毕业的大学

生、研究生陆续成为国家机关、企事业单位的财会骨干，有些已走上领导岗位。随着改革的深入，会计专业设置日趋合理，会计教材建设逐步走向高质量、高水平，呈现繁荣景象。

会计制度方面。1986年财政部发布了《中外合资经营企业会计制度》，1989年财政部修订发布了《国营工业企业会计制度——会计科目和会计报表》，1992年6月，财政部发布了《外商投资企业会计制度》。为适应会计环境的变化，财政部先后对许多制度作了补充规定和修订。

然而，从总的方面看，会计改革才刚刚起步，一些具有根本性的、深层次的问题还正在探索过程之中。由于旧的习惯势力的束缚，十多年来的会计改革一直没能完全摆脱旧框框、旧教条。所幸的是，股份制的广泛兴起正在促使会计改革向纵深发展，最近财政部颁发了《股份制试点企业会计制度》，此项制度连同《外商投资企业会计制度》的颁发，标志着我国的会计改革进入一个崭新的阶段，会计制度已经发生了根本性的、深层次的重大变化。会计制度的变化必将促进会计理论的更新、会计工作的提高和会计教学的改革。

（二）财务制度改革现状

财务管理与会计核算制度，是经济管理体制的重要组成部分，当经济体制进行改革时，财务制度必须作同步改革，使之互相协调。近十余年来，我国经济体制改革不断深化，可是财会制度基本上是原地踏步，进展甚微，即使有些小改小革，大多属于修修补补，起色不大。因此，当企业界出现联营、兼并、承包、股份制等新兴事物时，财会制度不仅不能适应，反而起了拖后腿的作用，故同步改革十分必要。这次财务体制改革是我国经济体制改革中的一项重大举措，是一次根本性、模式性的改革，这对于促进平等竞争、扩大企业自主权起到重要作用。这次重点对以下几方面进行了改革。

1. 确立了企业资本金制度，充分体现资本金保全和完整的原

则。《通则》关于建立资本金制度是对理论禁区重大突破的结果。长期以来，“资本”一词在社会主义政治经济学中消失了。因为马克思说过：“资本来到人间，从头到脚，每个毛孔都滴着血和肮脏东西”。多年来我们国家一直是以“资金”的范畴代替“资本”的范畴，所以一直视资本为资本主义特有的范畴，成为不可逾越的理论禁区。而实际上资本是商品经济高度发达的产物，是企业从事生产经营活动的基本条件。我们只有重视资本的自然属性，即资本共性，才能扩大对外开放，顺从国际惯例。资本循环周转、增值是客观存在的。过去我们没有建立资本金制度，因而各原有的财务制度就不能体现资本金保全和完整的要求。例如过去企业计提折旧冲减资金，固定资产盘盈、盘亏、报废损失调整资金等。使投资者投入企业的资金在循环周转中不能保全，损害了投资者的利益，不利于保障投资者的权益和社会主义市场经济的成长。

2. 根据资本金制度对现行资金管理制度进行了较大的改革。一是对企业盘盈或出售固定资产的净收入，企业报废、盘亏、毁损的固定资产净损失，不再增减资金，而直接列入企业营业外收支；二是企业固定资产计提折旧，不再冲减资金，而直接列入成本、费用；三是企业库存材料物资因国家调拨价而发生的价差不再增减资金，按其实际购进成本入帐，直接体现损益；四是企业收回对外投资与投资时帐面价差不再调有关资金，而直接计入投资损益；五是企业以实物、无形资产对外投资，其资产重估确认价值与其帐面净值的差额，也不再调有关资金，计入资本公积金；六是企业的资金不再按资金来源不同划分固定基金、流动基金和专用基金，取消了专户存储办法，由企业灵活调配使用；七是企业的投资不再分为固定资金投资和流动资金投资，只按投资期划分长期投资和短期投资。这些规定为制定分行业的财会制度和实施资本金制度打下了良好基础。

3. 改革现行固定资产折旧制度，完善了低值易耗品的摊销办法。企业固定资产折旧政策既是财务管理的重要内容，也是国家

财政、税收政策的重要组成部分，是国家进行宏观调控的有效经济杠杆。《通则》对1985年4月国家颁布的《固定资产折旧条例》进行较大的改革，其内容是：一是改革固定资产折旧方法，根据《转换企业经营机制条例》和给企业放权的要求，允许企业选择具体的折旧方法，在一定范围内实行快速折旧法；二是改进固定资产折旧分类方法，简化折旧分类；三是适当提高折旧水平，制定固定资产折旧年限的弹性区间，为防止企业把折旧当成调节利润的手段，发挥折旧的固有功能，规定了企业折旧年限一经确定，中途不得随意变动；四是规范折旧管理，对企业计提折旧范围作了统一规定。

《通则》规范了低值易耗品摊销办法，简化核算手续，取消了“五五”摊销法，允许企业自主选择一次或分期摊销的办法。

4. 改革成本管理制度，采用国际通用的制造成本法。从资金运动全过程来看，企业成本管理是企业财务管理的重要组成部分。《通则》对1984年3月5日国务院颁发的《成本管理条例》进行大胆的改革，终止了40多年来一直采用的全部成本法，推行世界各国普遍采用的制造成本法。它的特点是把企业全部成本、费用划分为制造成本和期间费用两部分。企业成本核算到制造成本为止，企业期间费用直接计入当期损益。《通则》按制造成本法的要求明确规定了成本、费用项目的分类及其包括的具体内容。实行制造成本法，大大简化了核算工作量，可克服假帐真算、盈亏不实、乱挤成本、乱摊费用的弊端。有利于比较真实地反映企业生产经营成果，有利于企业正确地进行经济预测和经营决策。

5. 建立坏帐准备金制度，消除企业挂帐潜亏隐患。《通则》明确规定企业可以按国家规定比例计提坏帐准备金，发生的坏帐损失，冲减坏帐准备金，这样就解决了市场经济条件下不可避免发生的风险而带来的坏帐损失，使发生的坏帐损失能及时处理，消除企业潜在隐患。

6. 取消提取大修理基金的办法，固定资产修理费用，计入当

期成本、费用。修理费用发生不均衡，数额较大的，可灵活地采用分期摊销或预提的办法。这样可解决实际工作中大修理与中小修理难分清的界限和实际工作中大修理基金被挤占、二次挤进成本的弊端。

7. 规定了无形资产的具体内容及摊销办法。明确了递延资产是指不能全部计入当年损益，应在以后年度内分期摊销的各项费用。包括开办费、租入固定资产改良支出等。开办费从投产营业之日起，按不短于5年的期限分期摊销。

8. 改革旧的财务报告制度，建立新的财务评价指标体系。首先终止了沿用了30多年的资金平衡表、利润表、成本计算表、专用基金表等旧的经济模式下财务报表体系。改为资产负债表、损益表、财务状况变动表（现金流量表）以及有关附表和财务状况说明书。这样就使得财务报表符合国际惯例，满足投资者、债权人、经营者、政府管理部门等社会各方面需要。其次设计了能够反映企业偿债能力、营运能力、获利能力等全面评价企业财务状况及经营成果的指标体系。包括：流动比率；速动比率；应收帐款周转率；存货周转率；2；资产负债率；资本金利润率；营业收入利润率；成本费用利润率。新的评价指标体系可以满足国家、企业和社会各方面的需要。

上述这些重大的改革，有利于企业成为市场经济的主体；有利于企业自主理财，增强企业的后劲；有利于规范企业财务行为，加强财务管理，提高经济效益；有利于向国际惯例靠拢，为扩大开放，吸引外资，增强综合国力服务。

第二节 财会制度改革的必要性

一、我国会计制度改革的必要性

在改革开放的新形势下，随着企业经营规模的不断扩大，企业经济联系日益复杂，企业资金来源的多渠道，利益分配的多元

化，使传统的会计管理体制和会计核算模式，与深化企业改革和社会主义市场经济的运行机制极不适应，日益暴露出它的弊端和局限性。其主要表现在以下几个方面：

1. 现行的会计管理体制为“统一领导，分级管理”，而在实际执行过程中统得过多、统得过死，地方、主管部门、企业管理会计的权限过少、过小。突出体现在：全国统一的会计制度由财政部统一制定，会计政策，会计核算方法，会计报告体系都执行国家统一制度，企业无权自行调整。这在深化企业改革，转换企业经营机制的情况下，要使企业作为独立的商品生产者，要在市场竞争中求生存，求发展，而企业又不能根据改革变化了的新情况，和经营过程中层出不穷的新问题，自主地进行会计核算和灵活的反映，在一定程度上影响了企业加强经营管理，加强经济核算的积极性和责任心，同时，也影响国家宏观调控所需会计信息的及时性和真实性。

2. 我国现行的会计制度主要表现为分行业的会计制度，是按部门和所有制来划分和制定的。按制定部门看，大致有三种形式：一是财政部制定和管理；二是财政部和行业主管部门联合制定和管理；三是由企业主管部门制定，报财政部批准或备案。这样，就造成会计政策、会计方法和会计报告体系在部门、行业、所有制之间不统一、不可比，会使同一个会计核算内容出现不同的会计规定，不同的会计核算程序和方法，产生不同的会计信息，给国家的宏观调控和企业的微观管理都会带来一定的困难。

3. 在发展商品经济和市场经济的体制下，纷纷出现的跨地区、跨部门、跨行业、跨所制的联营企业、企业集团、合资企业、合作企业、股份制企业等，企业的经营范围、经营方式和以往相比发生了重大的变化，这种现行只适用于单一所有制、单一经营企业的会计制度就没办法反映新的经济形式和经济活动，对发挥会计职能，加强经济核算产生了一系列难以解决的问题。

4. 我国现行会计制度所依据的会计原理，所采用的会计政策、

会计方法、会计报告都同国际惯例有相当大的差距，这在进一步扩大对外开放的新形势下，会影响会计的对外交流，影响吸收外国投资和国际金融组织的贷款。比如，我国的记帐方法，目前采用增减记帐法、收付记帐法，国际通用的记帐方法是借贷记帐法；企业会计核算的基本原则之一的权责发生制原则、稳健原则等，还不能为所有企业会计核算的原则采用；我国绝大多数企业报表是以资金平衡表为主的报表体系，同国际上通用的以资产负债表为主的会计报表体系有很大差异，使外国会计专家、投资者、债权人看不懂，因而造成许多麻烦，甚至发生误解。

5. 我国现行的会计制度过多地依赖于财政、财务和税收的规定，强调它们之间的一致性。财政决定财务、财务决定会计的体系，使会计缺乏相应的独立性、规范性和科学性，造成会计理论与会计实务的不衔接。比如，固定资产提取折旧要冲减国家资本金的做法，从理论上说不通，实际上也不可取，但财务上多年来是这样规定的，会计上只能被动地去反映。

综上所述，在改革开放的新形势下，改革会计管理体系和会计核算制度，已经成为深化改革，转换企业经营机制的一个十分重要的问题，会计改革已成为财政经济改革的一项十分重要内容被提到议事日程。近两年来，国务院领导对我国的会计改革十分关心、十分重视。朱镕基副总理明确指示，为了适应改革开放的需要，要加快会计改革的步伐，改革的最终目的就是同国际会计准则接轨。国务委员王丙乾也多次主持会议研究会计改革，要求尽快制定会计准则，变财务会计滞后为先导。实际上，一些地区的领导者，一些经济学家，都在着重抓改革的大系统的同时，开始注意了会计改革这个系统，强烈呼吁要加强会计工作，加快会计改革，把会计改革作为改革开放的一项重要主要工作来抓。这充分说明加快会计改革，是适应十四大确定的社会主义市场经济新体制的需要，是适应深化改革，进一步对外开放的需要，是搞活企业，转换企业经营机制的需要。

二、财务制度改革的必要性

党的十四大确定了建立社会主义市场经济体制的发展方向，这就对企业财务管理提出了新的要求。现行的财务管理制度已不能完全适应经济发展的需要。这种不适应性主要表现在：

（一）市场经济要求企业必须在同等的经营条件下公平竞争

长期以来，我国不同行业的企业实行不同的财务管理方法，分配方式也不尽相同，企业财务制度是按照企业的所有制性质和企业的经营方式制定的。由于财务制度很不统一，利润分配办法不尽相同，违背了市场经济平等竞争的法则。因此，要发展社会主义的市场经济，就必须按照市场经济的规律和要求，统一企业财务制度，并从财务制度上为企业公平竞争创造一个良好的政策环境。

（二）市场经济要求企业必须成为自主经营、自负盈亏的法人

改革开放以来，随着企业管理体制改革的逐步深入，国家从财务政策上逐步扩大企业的理财自主权，有力地支持和促进了企业改革的深化。但是，在企业财务制度方面，长期以来，仍然保留了比较浓重的计划经济色彩，有些应当属于企业自主决定的微观财务活动，国家规定过死过细，一定程度上束缚了企业的手脚，不利于企业放开经营。例如，在资金管理上，不仅从资金占用上划分为固定资产、流动资产、专项资产、专项基金，并且规定上述资金不能相互挪用，实行专户存储，“打酱油的钱不能买醋”，限制了企业对资金的使用权。这既不利于企业转换经营机制，也不利于政府部门转换职能。因此，在社会主义市场经济条件下，要把企业推向市场，促使其转换经营机制，成为自主经营、自负盈亏的市场竞争主体，就必须改革现行的财务制度，赋予企业充分的经营自主权。

（三）市场经济要求扩大对外开放，必须尽量与国际惯例接轨

随着改革开放的不断深入，这从客观上要求我国要尽快制定出一套与国际惯例基本一致的财务制度体系。如，在折旧方法上，