

KUAI

周道顺

会计准则 与会计改革

安徽人民出版社

献 给

新中国会计发展史上

又一次

大改革

大浪潮

大挑战

大机遇……

自 序

我国建国以来的会计工作经过40多年的艰难跋涉，走到了公元1993年，终于迎来了又一次振奋人心的大改革、大浪潮、大挑战、大机遇、大发展。从这次会计改革的广度、深度、力度以及所延续的时间看，这将是我国会计发展史上一次跨世界的改革，将会对我国今后几十年的会计事业及经济工作带来深远和重大的影响。正因为如此，社会各界，特别是广大会计实务工作者、会计理论和会计教育工作者，都在密切关注这场改革，深刻理解这场改革，积极投身这场改革。会计这个昔日记帐发工资、难登大雅之堂的“帐房先生”，正在成为一项大有作为、大有希望、大有干头的伟大事业。会计改革大勢头的蓬勃发展，会计改革大浪潮的澎湃涌动，激励着每一位会计工作者为之操劳、流汗、摇旗呐喊。也正因为如此，笔者斗胆弄墨，作《会计准则与会计改革》，旨在就教于同行和业务上自勉。

本书共分六个部分。

第一部分，认识篇：旨在回答会计工作是如何走过40多年的艰难历程的？会计改革的背景是什么？为什么要进行改革？怎样进行改革？改革的目标如何？会计准则和制度（新会计制度）是如何出台的？与旧制度相比，准则和新制度有什么特点等问题。

第二部分，改革篇：着力概括会计核算制度改革的主要内容：如在会计模式、会计假设、会计核算一般原则、会计等式、会计要素、会计科目、会计记帐方法、会计谨慎原则、资金的分类和核算、固定资产及折旧核算和管理、成本核算和管理、投资分类及其损益的核算和管理、收入确认和利润分配的核算和管理、会计报表、会计考核指标等等方面，新旧制度差异何在？

第三部分，学习篇：全面介绍了《企业会计准则》的内容，会计准则的产生和发展、性质和结构，会计假设和会计核算一般原则的主要内容，资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等，会计六大要素的确认、计量、记录和报告，会计报表的分类及其结构。

第四部分，实施篇：重点阐述了会计准则和新会计制度的实施范围，会计准则与会计核算制度及其他会计制度之间的关系；会计准则与具体应用准则和管理准则之间的关系；会计准则（制度）与财务通则（制度）及税法（税务制度），与会计管理监督体系及注册会计师制度，与会计基础工作、会计电算化、会计人员、会计学科体系之间的关系。

第五部分，借鉴篇：简介了国际会计准则委员会迄今颁布的29条国际会计准则。

第六部分，调帐篇：转载了财政部新近颁发的国有工业企业、商业企业、外贸企业、施工企业会计调帐规定和国有企业财务调帐规定。

通过六部分内容，我们试图揭示：会计改革是怎样的？会计改革给予我们什么？会计改革需要我们做些什么？会计改革还可能怎样？

在撰写本书的过程中，笔者参阅了财政部会计事务管理司印发的《会计准则丛书》及有关会计工具书。并请张文焕同志审阅了部分书稿，在此一并致谢。

顺便提及，书稿付梓之际，正值笔者离开会计工作岗位，故而可说，拙作也是笔者对近年会计改革及会计事务管理工作积累的思考和小结；并借此机，向曾关心和支持我省会计工作的领导和同行表示谢意，并企望在新的财政电算领域里，继续得到大家的帮助和支持。

作者

1993.5.合肥

目 录

自序	(1)
第一部分 认识篇	(1)
一、会计工作发展的回顾	(1)
二、会计核算制度的演变	(7)
三、会计核算制度现状评价	(12)
四、会计核算制度改革的必要性	(21)
五、会计核算制度改革的思路 and 原则	(35)
六、会计核算制度改革的目标模式	(47)
七、会计准则和新会计核算制度的制定和颁发	(52)
八、新会计核算制度的主要特点	(59)
第二部分 改革篇	(63)
一、改革并突破了原会计核算管理模式	(65)
二、改革并规范了会计核算一般原则	(68)
三、改革并肯定了会计假设理论	(69)
四、改革并重新划分了会计要素	(71)
五、改革并采用了新的会计平衡公式	(73)
六、改革并重新划分了会计科目	(79)
七、改革并统一了会计记帐方法	(82)
八、改革并确认了会计谨慎原则	(87)
九、改革并规范了资金的分类和核算	(93)
十、改革并规范了固定资产及其折旧的核算和管理	(98)
十一、改革并规范了成本核算和管理	(100)
十二、改革并规范了投资及损益的核算和管理	(104)
十三、改革并规范了收入确认和利润分配的核算和管	

理	(107)
十四、改革并重建了会计报告体系	(111)
十五、改革并重建了会计考核指标体系	(115)
十六、突出或简化了若干会计事项的核算和管理	(117)
第三部分 学习篇	(121)
一、会计准则的产生和发展	(121)
二、会计准则的性质和结构	(123)
三、关于会计假设	(125)
四、关于会计核算一般原则	(134)
五、关于资产——会计要素之一	(143)
六、关于负债——会计要素之二	(154)
七、关于所有者权益——会计要素之三	(156)
八、关于收入——会计要素之四	(160)
九、关于费用——会计要素之五	(161)
十、关于利润——会计要素之六	(163)
十一、关于财务报告	(167)
第四部分 实施篇	(175)
一、会计准则和新会计核算制度的实施范围	(175)
二、会计准则与新会计核算制度及其他会计制度	(177)
三、会计准则与具体应用准则及管理会计准则	(180)
四、会计准则(制度)与财务通则(制度)及税法(税务 制度)	(181)
五、会计准则(制度)与注册会计师制度	(184)
六、会计准则(制度)与会计基础工作	(188)
七、会计准则(制度)与会计电算化	(189)
八、会计准则(制度)与会计人员素质	(190)
九、会计准则(制度)与会计学科体系	(192)
十、以会计准则为核心,搞好会计改革	(192)
第五部分 借鉴篇	(197)

一、关于会计政策说明——国际会计准则1	(197)
二、关于历史成本制度下存货的估价与列报——国际 会计准则2	(197)
三、关于折旧会计——国际会计准则4	(199)
四、关于财务报表应提供的资料——国际会计准则5	(200)
五、关于财务状况变动表——国际会计准则7	(200)
六、关于非常项目、前期项目和会计政策的变更—— 国际会计准则8	(200)
七、关于研究和开发活动的会计——国际会计准则9	(201)
八、关于或有事项和资产负债表日以后发生的事项—— 国际会计准则10	(202)
九、关于施工合同会计——国际会计准则11	(202)
十、关于所得税会计——国际会计准则12	(203)
十一、关于流动资产和流动负债的列报——国际会计 准则13	(205)
十二、关于按分部编报财务资料——国际会计准则14	(205)
十三、关于反映价格变动影响的资料——国际会计准 则15	(206)
十四、关于固定资产会计——国际会计准则16	(206)
十五、关于租赁会计——国际会计准则17	(208)
十六、关于收入的确认——国际会计准则18	(209)
十七、关于雇主财务报表中退休金会计——国际会计 准则19	(209)
十八、关于政府补助会计和政府援助的说明——国际 准会计准则20	(210)
十九、关于外币汇率变动影响的会计——国际会计准 则21	(211)
二十、关于企业合并会计——国际会计准则22	(212)
二十一、关于借款费用的资本化——国际会计准则23	(213)

二十二、关于有关连者的说明——国际会计准则24	(214)
二十三、关于投资会计——国际会计准则25	(214)
二十四、关于退休金计划的会计和报告——国际会计 准则26	(215)
二十五、关于合并财务报表和对子公司投资的会计—— 国际会计准则27	(216)
二十六、关于对联营企业投资的会计——国际会计准 则28	(217)
二十七、关于恶性通货膨胀经济中的财务报告——国 际会计准则29	(218)
二十八、关于银行和类似金融机构财务报表应提供的 资料——国际会计准则30	(219)
二十九、关于合营中权益的财务报告——国际会计准 则31	(220)
第六部分 调帐篇	(221)
一、关于贯彻实施新的企业财务制度有关政策的衔接	(221)
二、关于全民所有制工业企业新旧会计制度衔接的调 帐	(224)
三、关于全民所有制商业企业新旧会计制度的衔接	(238)
四、关于全民所有制外贸企业新旧会计制度的衔接	(250)
五、关于全民所有制施工企业新旧会计制度的衔接	(263)

第一部分 认识篇

思辨会计的过去是为了现在和将来……

一、会计工作发展的回顾

建国以来，我国会计工作的发展从时间上可划为两个阶段，即前30年的曲折发展的过程和近15年来改革前进的过程；从会计工作的发展和挫折看，可以说会计工作经历了“三起两落”的过程，即：

建国初期的“起”。随着人民共和国新政权的建立，没收官僚资本、改造民族资本主义等治国大政方针的顺利实施，以及经济的恢复和发展、新的经济秩序的初步建立和运转、一系列经济政策的出台，与经济工作密切联系的会计工作的恢复和重建工作开始着手进行。当时，会计工作从管理体制到具体会计核算程序的规章、规定、制度等，主要学前苏联的做法。会计工作属财政部管理，会计制度司是财政部最早建立的业务司之一，统管全国的会计工作。随着国民经济的进一步发展和经济管理工作的逐步加强，财政部相继制定和出台了一系列财政、财务、税收和会计政策。50年代初，财政部就在全中国营企业进行全面清产核资的基础上，制定颁发了全国统一的会计制度，对会计工作的组织形式、会计核算程序、成本计算要求、科目设置、报表格式以及对各种经济业务的会计事项的分录处理，都作了明确的规定。1953年财政部还颁发了《国营工业企业统一成本核算规程》。到目前仍在执行并行之有效的是一年一度会计年终决算制度也是在这个时期建立并开始执行的。这个时期的会计工作初步建立了“统一领导，分级管理”的会计管理体制的新框架，适应了当时高度集中的计划

经济体制需要，行政、企业、事业单位的会计工作新秩序开始形成，对建立和巩固各级新生政权起到了应有的作用，也对后来整个会计工作产生了深刻的影响。

“大跃进”年代的“落”。国民经济第一个五年计划的顺利实现，证实了新政权下，新的生产关系解放了生产力，促使生产力以过去从没有过的速度向前发展。但也容易使人们头脑发热，滋长“左”的倾向，诱发人们“大干快上”、“大跃进”，忽视了经济发展规律，片面凭热情、感情、感觉办事，使得经济建设上出现了盲目的“冒进”。在当时的政治经济形势下，提出了“彻底放权，大力简化”的改革口号，对会计工作影响很大。因为当时会计全盘学前苏联的模式，非常繁琐，在客观上的确需要简化。问题是走了极端。为适应当时的政治经济形势，广大干部下放，财会人员也不能例外，结果是会计人员放下了，机构撤并了，制度没有了，导致会计工作混乱，使刚刚建立起来不久的经济管理秩序、会计工作秩序受到了干扰和冲击。在片面的“破除迷信”、“大破大立”、“先破后立”等口号下，会计单位出现了“以表代帐”、“无帐会计”等不正常情况，不仅给当时的经济核算工作以及会计管理工作造成了严重的恶果，也给后来整个会计工作留下了后患。这是新中国会计史上第一次大挫折。

“调整时期”的“起”。国民经济的发展经过严重挫折后，到了60年代初进入了调整时期，即全面实施“调整、巩固、充实、提高”八字方针。各项经济建设经过调整后，开始走向正规，经济工作秩序得以恢复，经济管理和经济核算工作受到了重视。与经济工作密切相关的会计工作也引起了人们的注意，特别是得到了各级政府和有关部门领导的重视。财政部于1962年召开了全国首次会计工作会议。在这次非常重要的会计工作会议上，财政部专题向中央呈报了有关会计问题的报告。中央对这个报告作了重要的批示。办经济离不开会计，经济愈发展，会计工作愈重要。这段沿用至今的名言就是批示中前面的内容，表明了党和政府对

会计工作非常关注和重视。这次会议，是当时全国会计工作的一大转折，确定了会计在经济工作中应有的地位，促进了会计工作的发展和会计管理水平的提高。紧接着1963年，制定颁布了会计人员试行条例(后来作了修改)，明确了会计人员地位和职权，保证会计人员依法行使职权，有利于会计人员在经济核算和经济管理中发挥应有的作用。可以说，60年代初，是我国会计工作重新大发展的时期。

“文化大革命”的“落”。“十年动乱”使经济建设遭受了严重的破坏。会计工作也深受其害，是重灾的领域。在只算“政治帐”、不算“经济帐”，“肉烂在锅里”等极“左”口号的影响下，过去很不容易建立起来的、行之有效的财务会计规章制度、企业基础工作管理制度等被视为“管、卡、压”，当作“条条框框”加以批判、诋毁、破坏，会计工作正常秩序被打乱。与此同时，不少会计干部，特别是财务会计管理干部被下放，会计机构再次撤并，会计管理的力量受到了严重削弱。当时造反派之间，各搞一套，致使会计帐目不真，财产不清，盈亏不实。会计教育也几乎中断，全国财经类院校由“文革”前的16所，被砍得只剩下一所半。整个会计工作处于低潮期，徘徊不前，甚至倒退。“文革”内乱给会计带来的影响是灾难性的，是建国以来，会计工作第二次大挫折，也是我国会计史上一次最深刻的教训。

十一届三中全会后的“起”。党的十一届三中全会后，开始了全面、深刻的拨乱反正。在“调整、改革、整顿、提高”的方针指引下，会计工作领域开展了全面的整顿。会计工作开始以逐步恢复正常的工作秩序为突破口。早在1978年9月，国务院修改了1963年颁布的会计人员试行条例，颁布了会计人员职权条例，恢复被“文革”破坏了的会计人员职权。1980年召开的全国第二次会计工作会议明确提出了会计工作的任务是两整顿两提高，逐步转移工作重点，即整顿会计基础工作和会计工作秩序，提高会计管理水平和会计人员的业务水平，做到如实记录和反映会计数字，

反对弄虚作假；并在这个基础上，把工作重点逐步放到对经济活动和经济效果的分析、预测、监督等方面来，使会计工作渗透到生产经营的各个环节中去，以便揭露矛盾，挖掘潜力，提高经济效益，促进经济发展。从此以后，财务会计整顿工作步伐加快，会计工作秩序趋于正常，企业财务和会计管理逐步加强，许多行之有效的规章制度得到恢复。与此同时，配合经济体制改革的深入，会计改革进行了多方面的有益探索。1990年召开的全国第三次会计工作会议暨建国以来首次全面表彰先进会计集体、先进会计工作者大会，对会计工作和会计改革无疑更是一个莫大的促动，不但在全国广大会计人员中间产生了巨大反响，而且对今后会计工作、会计改革的发展产生了极其深远的影响。可以毫不夸张地说，改革15年来，是会计工作大发展的黄金时期，会计工作取得了空前的发展。主要标志是：

——会计工作在加强经济管理、提高经济效益中发挥了重要的作用。15多年来，许多会计单位在认真抓好记帐、算帐、报帐工作的同时，适应有计划商品经济及市场经济的要求，大胆改革、创新会计工作的内容、方法、程序和手段，促使会计工作逐步发展成为一种包括事前预测、事中控制和事后核算、分析、反馈的全过程管理，工作重点开始转到对经济活动和经济效益的控制、分析、预测和监督上来。有些单位还应用现代管理理论、方法和电子计算机参与投资决策和经营管理。

——会计法制建设成绩显著，会计法规体系基本形成。1985年颁布的《会计法》标志着我国会计工作法制建设进入新阶段。随后，财政部陆续制定颁发了会计专业职务试行条例、注册会计师条例、总会计师条例等行政法规，制定了会计工作达标升级、会计档案管理、会计证管理、会计电算化管理、会计人员工作规则等一系列关于会计工作、会计人员、会计制度、会计事务管理的规章制度，一些省、市、县人大常委会和人民政府以及国务院各业务主管部门也制定了一些地方性会计法规或行业财务会计管

理规章，开始形成以《会计法》为中心的会计法规制度体系。

——会计培训大发展，会计人员素质有了提高，会计人员地位得到了加强。全国会计人员已发展到近千万大军。与改革前比，中专和中专以上知识水平的会计人员由不足20%提高到45%；具有大专以上学历水平的达到90%，有了国内培养的会计学硕士和博士。正规会计教育迅速恢复、迅猛发展，业余教育蓬勃兴起，仅财政部兴办的中华会计函授学校，已遍及全国20多个省、市及计划单列市，在校生高达20多万，毕业生已逾10万人。全国已有高级会计师近2万人，会计师20多万人，助理会计师及会计员近200万人。

与改革初期比较，我省的会计人员由不足10万人，发展到20多万人。具有专业职务的会计人员近10万人，中专与大专以上学历比例分别由11%、1%提高到27%、7%，具备中专以上学历和知识水平的会计人员比例达到58%，高级会计师及总会计师（包括副总会计师）近千人。

——会计基础工作得到加强，会计核算水平有了提高。绝大多数企业，特别是国营企业，建立健全了定额、计量、台帐等基础工作；会计核算程序，从填制凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编报报表等比较规范，并开始向科学化、现代化方向发展。会计工作经过1983年、1984年的企业财务整顿，1986年的会计档案整顿，1987年以来的会计达标升级考核，1985年以来的税收、财务、物价大检查，1989年和1990年的全国首届会计知识大赛，以及近年陆续开展的地区、部门和行业及全国性的会计专业职务考试和既轰轰烈烈又扎扎实实的多渠道、多层次、多类别的在职会计人员培训，使得会计基础工作、核算水平、会计人员业务素质，有了今非昔比的提高。

——会计监督水平提高了，会计咨询业有了很大发展。改革15年来，除了企业内部会计监督、内部审计制度走向制度化，政府的审计监督迅速发展、加强外，会计的社会监督——会计咨询业

有了迅猛的发展。会国会计师事务所已发展到近2000家，注册会计师近万人，从业人员达数万人，营业收入直线上升；此外，会计服务咨询公司等犹如雨后春笋出现在全国各地，使得会计咨询业成为我国新兴第三产业的带头行业。我省的会计咨询业也有了长足的发展，已建立会计师事务所、分所、分部80多个，注册会计师500多人。注册会计师事业的蓬勃发展，不但对发展第三产业起着重要的促进作用，更重要的是这支重要的队伍正在成为会计社会监督的中坚力量，是不拿政府工资、不穿警服的经济警察，将对我国建立和发展社会主义市场经济体制产生积极的影响。

——会计事务管理工作开拓了新局面，宏观会计管理逐步形成。全国会计工作组织领导的指挥部——财政部的会计事务管理机构，由建国初期即1949年12月设立的会计制度处，到1950年9月按财政部内部机构建制，定名为会计制度司，到1979年恢复并于1982年5月更名改制为会计事务管理司。各省(市、区)财政部门相继建成了会计事务管理处，各地、市、县(市)财政局也大都成立了会计事务管理机构。我省的会计事务管理机构在全国属于较健全的省份之一。会计事务管理机构的建立，对财政部门加强对会计工作统一组织、领导、分级管理，对会计工作的发展，起到了关键的作用，开创了会计工作的新局面，拓宽了会计事务管理工作范围：会计制度由核算制度管理发展到会计法规及各项会计规章的管理；会计人员由培训管理发展到专业职务、正规会计教育(函授)、会计证管理；由预算内企业会计工作管理发展到预算外，由地方会计工作管理涉及到属地中央单位会计工作；由城市企业会计工作管理发展到乡镇企业、农村会计管理；由政府的会计管理发展到社会会计监督(会计咨询)；由传统会计管理方法发展到运用现代会计管理方法(如会计电算化)。会计事务管理工作的内容再不是改革前的涵义。

——会计理论研究有了突破性进展。15年来，全国性的专业理论工作者、会计教学工作者和会计实务工作者相结合的会计理

论研究队伍已初步形成。全国有100多种会计刊物,每年发表近万篇理论研究和工.作研究文章,取得了不少研究成果,有的是突破性成果,如突破了“会计是经济管理的工具”的传统理论观念,树立了“会计是经济管理重要组成部分”的理论观。初步创立、改革或探讨了责任会计(或曰会计责任制)、质量会计、改革成本核算、会计准则、会计监督及体系、会计核算手段、会计教育、会计人员的管理与培训、国外会计的借鉴等一系列与现实会计实践密切相关的会计研究课题,特别是会计准则的研究取得了突破性的、阶段性的成果。

成果来之不易,是广大会计人员努力奋斗的结果。当然,我们也会认识到会计工作在发展过程中存在的一些不尽人意的地方,比如会计监督不严,有法不依、违法乱纪现象较普遍,法规制度不健全、不配套,不很适应经济体制改革需要,缺乏保障会计制度很好贯彻执行的过硬措施;会计人员参与意识、效益观念不强,会计事务管理机构力量薄弱、与加强会计管理和基层单位会计工作迅速发展的要求不相适应等问题,这需要我们在今后的会计工作、会计改革中认真对待并加以解决。

二、会计核算制度的演变

建国以后,我国的会计核算制度同整个会计工作管理体制一样(如前所述),主要学前苏联的模式,并经历了多次小修小补、小改小革。

第一次会计改革是在50年代,即前面所提到的1956年至1958年期间,为适应当时的政治经济形势,也为了改变因全盘学前苏联造成的会计制度过于繁琐的状况,在彻底放权、大力简化、破除迷信、大破大立、先破后立等口号下,开展会计改革,但只单纯从简化会计科目和会计报表出发,忽视了会计本身的科学性、会计的管理模式转换。因为受“左”的思想影响,未处理好“破”与“立”、“统”与“分”的关系,以至出现了以表代帐、“无

帐会计”，使改革流产。

第二次会计改革是在60年代，即1964年至1965年期间。这次改革也是不彻底、不成功的。当时，在打破繁琐哲学的口号下，重点仍在于简化会计核算制度，仅仅在通俗易懂上作文章，也没有从根本上触动会计管理体制和会计核算体系实质，注意了改革的形式，忽视了改革的内容；注意了改革的表象，忽视了改革的实质；注意了会计本身的改革，忽视了会计改革与经济体制配套改革。

十一届三中全会以后，根据经济体制改革和对外开放的需要，会计核算制度配合财政、财务、税收体制改革进行了一系列的小改小革，以适应高度集中的产品经济(计划经济)向有计划商品经济发展的要求：

1978年起开始改革国家对企业实行统收统支以及国家把企业包下来的老办法，先后对企业实行了企业基金制度、盈亏包干制度、利润留成制度等，会计核算制度配合这些改革，作出了一系列会计新规定。这些改革旨在寻找有计划商品经济体制下，国家与企业之间新型的分配关系，是具有非常积极意义的探索。因为此举毕竟开了新形势下改革与高度集中的计划经济相适应的旧财会制度的先河。但此类制度显然存在不稳定、不规范、不便于国家客观调控和依法管理、国家与企业关系仍不清晰等不足。

1983年、1984年及1985年，全国在较大范围内的企业实行了第一步利改税、第二步利改税，企业由向国家上交利润代为依法纳税。会计核算制度为此作出了许多新的规定，对企业会计核算影响很大。这种改革，试图稳定、强化、明晰国家与企业的分配关系。但矫枉过正，走了极端，理论根据不足，模糊了国家既是企业管理者、又是企业所有者的不同身份所具有的不同职能。故当第一步利改税余音未了，紧接着开始试行第二步利改税，但未能全面推开。尽管如此，利改税仍不失为改革国家与企业分配关系的另一种形式的有益探索，对正确处理国家、企业、职工三者

关系，开阔改革思路起到了积极作用。

1986年、1987年至今又开始了企业经营承包责任制、联营、租赁的改革，会计上也相应作了许多新的规定。企业承包，这在一定程度上受了农村承包责任制的启发，把农村改革的成功经验移植到城市。城市经济体制改革的关键是搞活企业。经营承包责任制具体形式有双保一挂、上交利润递增包干、上交利润基数包干、上交利润定额包干、亏损企业减亏包干等多种承包经营形式，租赁、承包、工资总额与经济效益挂钩多种经营方式。这些不同的经营方式和承包形式，使国家与企业的利益分配关系出现新格局，也给财务会计制度改革提出了新课题。

企业承包经营责任制与以前财会制度改革相比，有其简明、清晰、直观、易行等特点，特别是有调动企业和职工积极性的优点。但承包制也存在着明显的不足：如一户一法、一户一率的办法不规范，不利于政府统一管理；承包基数确定缺乏科学依据，成为企业讨价还价的筹码，加重了企业对政府的依赖性，不利于企业转换经营机制，走向市场平等竞争；承包制承认了现有经济结构，在产业结构不合理的情况下，加大了调整、优化经济结构的难度；所得税纳入了承包范围，使宏观经济调控失去了重要的经济杠杆；承包制还容易诱发企业吃老本，产生短期行为，不利于企业自我约束、自我积累、自我发展。如果说利改税混淆了国家作为管理者和所有者的界限，缺乏理论证据；则承包制有过之无不及，只不过是走了另一个极端，即由利改税极端走向了税改利极端。

进入90年代后，为了寻找新的财务制度核心——利润分配体制改革办法，财政部在少数企业开展了税利分流、税后还贷、税后分利改革试点，实行税利分流的企业降低所得税率，取消调节税，改税前还贷为税后还贷。取消还贷利润提两金时，会计上也作了相应的帐务处理。与前几次改革不同的是，尽管目前人们对利润分配体制改革有不同看法，对承包制褒贬不一，但在税利分流是利润分配体制改革的方向这一点上是一致的。因为这种体制比较规