

新

财务制度与实务

● 丁学东·吕书齐·李敬辉

100 例
100 例
100 例
100 例
100 例
100 例
100 例
100 例
100 例

29.156

新财务制度与实务 100 例

丁学东 吕书齐 李敬辉

解州出版社

京新登字 110 号

新财务制度与实务 100 例

丁学东 吕书齐 李敬辉

*

新华出版社出版发行

(北京宣武门西大街 57 号 邮编:100803)

新华书店经销

北京京源印刷有限公司排版

兵器工业出版社印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开本 11.25 印张 260 千字

1993 年 4 月第一版 1993 年 4 月 第一次印刷

印数:1—20,000 册

ISBN 7-5011-2006-4/F·239 定价:11.20 元

序

黄菊波

九十年代初,是我国企业财务会计经历重大改革的关键时期。经国务院批准,1992年11月30日财政部发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,随后,财政部又陆续发布了工业、农业、运输、邮电通信、商品流通、施工及房地产开发、金融保险、对外经济合作,旅游饮食服务、电影出版等十个行业财务制度,还有八个行业的十三个会计制度。这一套新的企业财务会计制度于1993年7月1日起正式实施。关于这次企业财务改革的重大意义,可以从以下几个方面来认识:

1、是促进企业转换经营机制的重大举措。国务院发布的《全民所有制工业企业转换经营机制条例》体现了政企职责分开,宏观管住,微观放开的原则,为深化企业改革,搞好企业特别是国有大中型企业提供了重要的法律保障,对计划、财政、金融等方面的配套改革提出了要求。《条例》中有二十余处涉及企业财务、会计改革的内容。这次财务会计改革方案正是按照《条例》的要求设计的,是贯彻《条例》的一项重大配套措施。

2、是适应社会主义市场经济发展的重大制度建设。原有的财务会计体系是建立在传统的计划经济基础之上的。党的十四大确立了建立社会主义市场经济的目标,原有的财务会计体系就不适应了。新的财务会计体系是以市场经济为导向设计的,其基本前提是:企业是自主经营、自负盈亏的法人,有充分的经营管理自主权;市场机制是实现社会资源优化配置的主导力量,建立健全一个有利于市场机制发挥作用的财务会计体系和环境;坚持对外开放,使我国的财务会计工作成为促进国际贸易、沟通国际国内市场的桥梁和工具。

3、是我国企业财务会计管理走向国际化的重大战略步骤。原有的企业财务会计体系在不少方面与国际通行做法差距很大,会计信息没有成为国际通用的商业语言,这对进一步扩大对外开放、发展外向型经济是十分不利的,例如对我国扩展进出口贸易、吸引外商投资、发展跨国公司、加入世界关贸总协定等,都有消极影响,这次改革使我国财务会计管理基本靠拢国际惯例。

4、是我国企业财务会计管理工作的历史里程碑。有些专家学者称这次改革是我国历史上的第三次财务会计革命。第一次革命是在本世纪初,我国开始引进西方的复式记帐方法;第二次革命是在五十年代,学习和借鉴前苏联的企业财务会计管理模式;第三次革命是在九十年代,建立适应市场经济要求,既有中国特色又符合国际惯例的财务会计体系,使我国的企业财务管理进入了一个崭新的历史阶段。

这次企业财务会计制度改革有两个特点:一是与原有的财务会计制度相比,变化非常大,在资金筹集、投资管理、折旧制度、利润分配、会计平衡公式、财务报表等方面都作了重大改革;二是新的财务会计制度比原有的制度大大简化了,在有些方面只作了原则性的规定,企业在财务会计实务操作上有较大的选择余地,有很大的灵活性。正是由于新制度具有这样的特点,有必要编写和出版一些辅导或参考书,这对帮助广大企业财务会计人员领会和掌握新制度是有裨益的。本书的几位作者由于工作原因,参与了这次企业财务会计改革过程,他们根据自己的理解和体会,编写了这本《新财务制度与实务 100 例》。我愿意为此书作序。

1993 年 3 月 22 日

内 容 提 要

本书系统地阐述了新财务制度的理论精髓和实务规范,重点展示了资金筹集、投资管理、折旧制度、成本和费用、利润分配、会计平衡公式、财务报表、外币业务等多方面财务事项的具体操作方法。作者在参与新财务制度制定过程中占有了翔实丰富的材料。在书中解答的 100 个问题,涉及面广,实用性强,为财务工作者及其他经济工作者迅速掌握新财务制度,提供了快捷的工具。

目 录

1. 要制定《企业财务通则》和分行业财务制度的起因及背景是什么? (1)
2. 新的财务制度体系包括哪些内容? 它们之间的关系是什么? (3)
3. 《企业财务通则》的结构体系主要包括哪些内容? ... (4)
4. 《企业财务通则》的适用范围包括哪些? 为什么要统一不同所有制企业的财务管理制度? (6)
5. 企业财务管理的基本原则、任务包括哪些? (8)
6. 企业按照《通则》和行业财务制度需要制定哪些具体财务管理制度? (9)
7. 企业设立或变更时要向主管财政机关提交哪些文件? 为什么要提交这些文件? (10)
8. 什么是资金筹集? 企业为什么要进行资金筹集? 资金筹集的基本原则是什么? (11)
9. 企业筹集资金的主要渠道和方式有哪些? (15)
10. 什么是资金的时间价值? 如何确定资金的时间价值? (22)
11. 在筹集资金的过程中, 如何运用资金的时间价值合理安排自有资金和借入资金的比例? (28)
12. 什么是资金成本? 不同来源的资金成本是如何确定的? (33)
13. 如何确定最优的资金成本结构? (38)
14. 什么是资金市场? 资金市场有什么作用? (43)

15. 如何对资金市场进行分类?	(45)
16. 什么是资本金? 如何筹集和管理?	(49)
17. 什么是资本金制度? 为什么要建立资本金制度? 它 主要包括哪些内容?	(51)
18. 什么是负债? 主要分哪几类?	(55)
19. 什么是流动负债? 分哪几类?	(56)
20. 什么是长期负债? 包括哪些内容? 如何进行分 类?	(57)
21. 企业应当如何确定合理的短期筹资政策?	(59)
22. 如何运用短期负债进行筹资?	(64)
23. 如何运用长期负债进行筹资?	(75)
24. 如何通过发行股票进行筹资?	(79)
25. 如何通过发行公司债券进行筹资?	(87)
26. 什么是流动资产? 包括哪些内容?	(92)
27. 什么是现金? 如何对现金进行管理?	(93)
28. 什么是应收帐款? 如何进行管理?	(96)
29. 什么是坏帐? 对坏帐造成的损失如何处理?	(99)
30. 如何计提坏帐准备?	(100)
31. 如何利用应收帐款筹措资金?	(103)
32. 什么是分期收款销货的应收帐款? 如何进行财 务处理?	(106)
33. 什么是应收票据? 如何对其进行财务处理?	(110)
34. 什么是存货? 对存货如何管理?	(113)
35. 如何确定存货的数量?	(115)
36. 存货如何计价?	(116)
37. 什么是分批认定法? 如何进行财务处理?	(118)

38. 什么是平均成本法? 如何进行财务处理?	(119)
39. 什么是先进先出法? 如何进行财务处理?	(121)
40. 什么是后进先出法? 如何进行财务处理?	(122)
41. 什么是基本存量法? 如何进行财务处理?	(124)
42. 什么是成本或市价孰低法? 如何进行财务处 理?	(126)
43. 什么是低值易耗品? 如何摊销?	(130)
44. 什么是包装物? 如何进行摊销?	(132)
45. 什么是固定资产? 如何分类?	(133)
46. 固定资产如何计价?	(136)
47. 什么是固定资产的折旧? 如何计提折旧?	(138)
48. 什么是平均年限法(直线法)? 如何进行财务处 理?	(139)
49. 什么是工作小时法和工作量法? 如何进行财务处 理?	(142)
50. 什么是加速折旧法? 为什么要实行加速折旧的方 法?	(144)
51. 什么是年限总和法? 如何进行财务处理?	(146)
52. 什么是余额递减法和双倍余额递减法? 如何进行 财务处理?	(147)
53. 如何对固定资产的修理支出、清理、报废进行财务 处理?	(150)
54. 什么是无形资产? 如何分类?	(151)
55. 如何对无形资产计价和摊销?	(151)
56. 如何对递延资产和其他资产进行财务处理?	(153)
57. 什么是专利权? 如何对专利权进行财务	

处理?	(154)
58. 什么是专营权? 如何进行财务处理?	(155)
59. 什么是商誉? 如何进行财务处理?	(158)
60. 企业进行对外投资的目的和方式有哪些?	(161)
61. 企业对外投资形成的资产如何计价?	(163)
62. 什么是债券的折价和溢价?	(164)
63. 如何对债券的溢价和折价进行摊销?	(165)
64. 如何对股权投资进行财务处理?	(172)
65. 什么是股权投资的成本法、权益法?	(175)
66. 如何对对外投资进行分析?	(180)
67. 什么是制造成本法? 在制造成本法下, 如何对产 品成本进行财务处理?	(183)
68. 什么是管理费用、财务费用和销售费? 各包括哪 些内容?	(188)
69. 新财务制度规定的成本开支范围主要包括哪些 内容?	(190)
70. 新财务制度对成本核算作了哪些基本规定? 产 品成本计算的主要方法有哪几种?	(201)
71. 什么是销售收入? 如何确定销售收入的实 现?	(207)
72. 如何对销售退回或折让、销售折扣进行财务处 理?	(212)
73. 如何对销售收入进行预测和编制销售计划?	(212)
74. 如何计算产品销售税金?	(217)
75. 什么是利润总额? 它由哪些内容构成?	(222)
76. 如何对企业利润进行分配?	(226)

77. 如何运用直接计算法测算企业的产品计划销售利润?	(235)
78. 如何运用因素法测算企业的产品计划销售利润?	(237)
79. 如何对企业的财务成果进行分析?	(242)
80. 什么是外币业务?	(249)
81. 什么是外汇? 如何分类?	(251)
82. 什么是外汇汇率? 外汇汇率分哪几种? 如何对外汇汇率进行标价?	(253)
83. 什么是固定汇率制度、浮动汇率制度和人民币汇率制度?	(257)
84. 我国外汇管理机构 and 外汇管理的内容包括哪些?	(260)
85. 我国对外汇帐户、外汇兑换、外汇结算是如何进行管理的?	(264)
86. 我国对外汇留成、外汇调剂、外汇汇出是如何管理的?	(266)
87. 企业如何达到外汇收支平衡?	(270)
88. 如何对汇兑损益进行财务处理?	(273)
89. 如何对企业自有外汇和调剂外汇进行财务处理?	(277)
90. 不同货币之间如何兑换?	(280)
91. 如何对投资者投入的不同币种的资本金进行折算?	(281)
92. 什么是外汇贷款? 外汇贷款分哪几种?	(283)
93. 外汇贷款对象、使用范围、贷款条件、贷款的期限	

和利率各包括哪些内容?	(287)
94. 什么是企业清算? 如何进行企业清算?	(289)
95. 什么是财务报表?	(293)
96. 什么是资产负债表? 如何编制?	(300)
97. 什么是损益表? 如何编制?	(303)
98. 什么是财务状况变动表? 如何编制?	(307)
99. 什么是利润分配表? 如何编制?	(312)
100. 如何进行财务成果评价?	(316)
附录一:《企业财务通则》.....	(323)
附录二:资金的时间价值	(333)

1. 制定《企业财务通则》和分行业财务制度的原因及背景是什么？

答：一是社会主义市场经济发展的要求；二是我国自身国情的需要。具体说来是这样的：

就社会主义市场经济发展的要求而言，党的“十四大”确立了我国建立社会主义市场经济体制的目标以后，意味着我国所有的经济活动都要遵循市场机制运行的规律来进行，按照市场的要求来办事。而现行的企业财务会计制度已不能完全适应经济发展的需要，集中表现在以下四个方面：

（一）我国现行企业财会制度在不同企业之间差别较大，缺乏可比性，而市场经济要求企业公平竞争。

长期以来，我国企业财会制度是按照企业所有制性质和企业经营方式制定的，国有企业、集体乡镇企业、外商投资企业、股份制企业等均实行不同的财务管理办法，这种现状不利于企业之间进行公平竞争。例如，在折旧年限上，国有企业机器设备折旧年限平均为 14 年，房屋建筑物平均折旧年限为 40 年；而外商投资企业机器设备最短折旧年限为 10 年，电子设备、运输车辆的最短折旧年限为 5 年，房屋建筑物最短折旧年限为 20 年；股份制企业的折旧年限可以在国有企业折旧年限的基础上加速 30%；集体乡镇企业折旧年限虽然规定比照国有企业执行，但由于权限下放到地方财税部门，实际执行的折旧年限比国有企业短得多。不同所有制企业执行各不相同的财会制度，尽管符合一定历史时期经济发展的需要，起到过应有的积极作用，但已经明显违背了当今市场经济平等竞争的法则。这从客观上要求统一企业财务制度，从财务政策方面为企业参与市场竞争创造一个公平的环境，也是从宏观上搞活国有企业的重要措施之一。

（二）现行财务制度明显带有计划经济的痕迹，表现为国家过多地干预了企业的财务活动，而市场经济要求企业成为自主经

营、自负盈亏的独立法人。

虽然改革开放以来,企业理财自主权不断扩大,但有些属于企业自主决定的微观财务活动,国家规定,资金管理方面,不仅从资金占用上划分为固定资产、流动资产、专项资产,而且从资金来源上划分为固定基金、流动基金、专用基金,并且规定上述资金不能相互流用,实行专户存储,这既限制了企业对资金的使用权,也降低了资金的使用效益。

(三)我国现行财务会计制度与国际惯例差距很大,而社会主义市场经济要求进一步扩大对外开放,也要求国有企业走向国际市场。

相比之下,我国现行的财务会计制度在核算体系、存货计价、坏帐损失的处理、成本核算方法、折旧方法、投资管理、财务报表等诸多方面不尽一致。例如,在成本核算方法上,我国采用的是完全成本法,而国际上普遍实行的是制造成本法;在折旧方法上,我国实行的是单一的直线法,而国际上实行快速折旧方法的企业也很普遍,等等。

(四)我国现行的财务制度没有体现资本保全原则,而社会主义市场经济要求保护投资者的权益。

按照现行的财务制度规定,企业计提的折旧要冲减固定基金,并向国家上交“两金”,使投入企业的资金从企业开始生产运营就要少一块;企业固定资产盘盈、盘亏、报废、毁损等,完全属于企业经营管理方面的问题,但按规定要增减投资者的权益,由投资者承担了企业经营管理上的责任;企业库存物资由于国家统一调整价格,本应直接体现企业当期损益,但按现行财务制度规定也要调整相关的资金,没有体现资本保全的原则。

就我国自身的国情、经济发展水平、企业生产水平而言,我们既不能完全按照西方的一套体系来制定,也不能再在原来的基础上只进行修修补补地改进。制定企业财务通用准则,一方面认真总结现有

的企业财务管理经验,另一方面借鉴和吸收国际上通用的一些作法。例如,我国同时制定和颁布《企业财务通则》和《企业会计准则》就说明了这一点。

国际通行的作法是只有一个会计准则,作为规范企业财务会计活动原则。相比之下,国外只有会计准则而没有财务通则是有条件的。西方国家经济以私有制为基础,企业财务由企业自主决定,国家无需从所有者角度去制定财务制度。国家只作为社会管理者,通过公司法、税法、商法等有关法律对企业财务活动作出明确具体的规范要求,没必要再以财务制度的形式进行管理。而我国经济是以公有制为主体的,现行经济法规中对企业财务活动行为规范规定得较少,且不具体也不完备。从历史上看,我国财务管理的制度、法规和机构设置一直作为一个独立的体系而存在,国有企业财务活动一直由各级财政部门管理,因此,在现行经济管理体制和行政机构设置的状态下,短期内取消财务制度是不可能的。相反制定了财务通则,会更利于会计准则的实施。这也正是我国经济情况所决定的。

所以,从社会主义市场经济发展的要求和我国国情的需要来看,制定《企业财务通则》和分行业的财务管理制度是必然的选择。

2. 新的财务制度体系包括哪些内容? 它们之间的关系是什么?

答:新的财务制度包括三个层次的内容:第一个层次是《企业财务通则》;第二个层次是包括工业、农业、商品流通企业、运输企业、邮电通信企业、施工及房地产开发企业、对外经济合作企业、旅游、饮食服务企业、金融保险企业、电影新闻出版企业等十个行业的财务制度;第三个层次是企业内部的应用财务管理制度。

三个层次上的内容互为补充、互相关联。《企业财务通则》是企业财务制度体系中最基本的、从法律效力上看又是最高层次的法规。它

规范了所有企业共性的原则、内容和方法。从其性质上讲,它是从事财务活动、实施管理的基本原则和规范,也是国家进行宏观财务管理的基本法规依据。从其适用范围看,它适用于中华人民共和国境内的所有企业,既适用于国有企业、集体乡镇企业、私人企业、外商投资企业以及其他经济类型的企业,也适用于有限责任公司、股份有限公司以及其他组织形式的企业。

行业财务制度是对《企业财务通则》的具体化,体现的是各个行业的特殊性,是整个财务制度体系中的主体法规。每一新行业财务制度的主要作用和内容可概括为:

- (一)重申过去制定的但现在仍有效的规定;
- (二)将《企业财务通则》的原则规定结合行业实际具体化;
- (三)新旧制度过渡时如何衔接;
- (四)对原有制度尽可能加以统一的规范;

(五)新的财务活动规范,规范了执行《企业财务通则》、行业财务制度的具体操作办法。

企业内部财务管理规定,是企业具体遵循的财务管理办法,它体现了《企业财务通则》和行业财务制度的要求和原则,是规范企业财务活动最直接、最有效的层次。也是《企业财务通则》和行业制度得以贯彻的保证,尤其在企业赋予了充分理财自主权的前提下显得更重要。例如,在折旧方法选择上,企业可以按照国家统一规定,确定折旧办法,选定加速折旧幅度。

3.《企业财务通则》的结构体系,主要包括哪些内容?

答:从其结构体系看,《企业财务通则》主要包括十二章 64 条内容。这些内容在结构上体现了两种思路:一是以资金筹集、资金耗费和资金回收整个资金运动过程为主线的结构。第二章的资金筹集、第七章成本和费用、第八章营业收入、利润及其分配清晰地反映了这一

思路；二是按照资产负债、成本费用和损益等要素和财务事项设计的结构。第三章流动资产、第四章固定资产、第五章无形资产、递延资产和其他资产、第六章对外投资、第九章外币业务、第十章企业清算、第十一章财务报告与财务评价，这部分体现的是按要素和财务事项进行设计的思路。另外，第一章总则和第十二章附则分别就该制度的适用范围和实施起始日及有关的内容作出了规定。

从新制度与现行制度的比较来看，《企业财务通则》的主要内容包括：

一是重申了原有财务管理办法，使之更加系统化和合理化；对所有财务制度进行了统一规范；统一了全民、集体、私营和外商投资等不同所有制企业财务制度；统一了有限责任公司、股份有限公司等不同组织形式企业的财务制度；统一了承包、租赁等不同经营形式企业的财务制度。

二是建立资本金制度，体现资本保全原则，明确了产权关系。《企业财务通则》、行业财务制度规定，设立企业必须有法定的资本金额度，投入企业的资本只能依法转让而不得以任何方式抽回；提取折旧、资产盘盈及毁损等均不再增减资本金。这样就解决了我国国有企业存在的资金亏蚀问题，保障了所有者权益，与《民法通则》和拟议中的《有限责任公司法》等法律、法规取得了一致。

三是取消资金专户存储办法。企业资金不再划分固定基金、流动基金和专用基金，实行企业资金统一管理、统筹运用权，有利于提高资金使用效益。

四是改革固定资产折旧制度，促进企业技术装备的进步。固定资产分类由原来 29 类 433 项简化为 20 多大类；在原折旧年限基础上平均缩短 20—30%，并允许一些技术密集型行业加速折旧的办法，加快企业投资回收；企业折旧全部免缴“两金”。同时，改进大修理基金提取办法，实际发生的修理支出直接计入成本费用，对修理费用发