



工会第三产业 财务与会计实务教程

李耕祥·编著

中国建材工业出版社

99
F719
443
✓

工会第三产业财务与会计实务教程

李耕祥 编著

XHJ37/24

中国建材工业出版社

图书在版编目(CIP)数据

工会第三产业财务与会计实务教程/李耕祥编著. —北京:中国建材工业出版社, 1998. 8

ISBN 7-80090-762-7

18

I. 工… II. 李… III. ①企业管理:财务管理②企业管理—会计 N. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 19131 号

中国建材工业出版社出版
(北京市海淀区三里河路 11 号)

兵器工业出版社印刷厂印刷

新华书店经销

1998 年 8 月第 1 版

1998 年 8 月第 1 次印刷

开本 787×1092 毫米 1/16 印张:24

字数:500 千字 印数:1—3000 册

定价:48.00 元

提高人员素质、加强经济管理，
推动工会经济工作健康发展。

中华全国总工会
张富春

面向市场，深化改革，
立足基层，促进发展，
开拓职工技术新局面。

李树

前言

为了在社会主义市场经济条件下,管理好工会的企业事业,1993年全国总工会,根据财政部颁布的《企业财务通则》、《企业会计准则》和其他有关制度与规定,结合工会的实际情况,制发了工会职工科技企业(技术服务机构)的《财务管理规定》和《会计核算规程》。本书作者为制度的执笔人,并自1994年起在全国工会职工技协办公室和中国工运学院举办的了30多期工会科技企业或三产企业财会人员培训班上担任授课。鉴于全国工会系统现有包括科技企业、旅游饮食服务企业和正在兴起的职工消费合作企业等第三产业,不下十万个,培训任务十分繁重,为此,作者在边培训边搜集资料边总结经验的基础上,编著了本书。

本书既论述了科技企业和旅游饮食服务企业财会工作的一般原理、原则和方法,也照顾到工会同类企业的特点,因此,既适用于工会也适用于其他单位举办的技术服、科技开发、技贸或科工贸一体化的科技企业和职工之家、宾馆、饭店、旅行社、旅店等综合性旅游饮食服务企业或餐饮、娱乐厅、汽车租赁修理修配等专业性服务行业。本书突出以适应社会主义市场经济的需要和进行企业财会改革与加强经济管理为中心思想,并力求遵循以下一些原则:

一、理论与实践相结合。对社会主义市场经济条件下,企业(包括股份制企业)可能发生的全部经济业务,都在阐明财会工作基本理论与方法的同时,列举了大量的实务举例,有的还以图表和具体表格进行示意,在各节之后均列有思考或作业题,以便于教员讲课和读者自学。

二、财务管理与会计核算相结合。会计核算创始于经济发达的国家,经过了数百年的实践与发展,日益与财务管理相结合,逐渐形成了在市场经济条件下,现代财务与会计的一整套理论与方法体系,共同为企业经济管理服务,并成为国际市场上企业互相交流的共同语言。为此,本书全篇将财务与会计紧密结合在一起进行论述,以便于读者研究。

三、财会管理与经营管理相结合。财务与会计不仅有大量的事务性工作,它更是企业经济管理工作中的一环。在市场经济条件下,企业都要按“产权清晰,权责明确,政企分开,管理科学”的要求,成为依法“自主经营,自负盈亏,自我约束,自我发展”独立享有民事权利和承担民事责任的企业法人。企业财会工作必须加强经济核算,提高经济效益,参与经济预测与决策等经济管理职能,切实当好企业领导经营管理的得力助手,以便企业在激烈的市场竞争中立于不败之地。企业财会必须在筹措资金、目标成本、目标利润、产品与服务价格和投资等方面,进行科学的预测和决策分析,为领导提供重要的经济信息。本书对此都作了必要介绍,以便于读者在实际工作中加以运用。

四、工会企业与社会上同行业企业相结合。工会企业与社会上同行业在经营管理上基本相同也有所不同。任何企业都必须全心全意依靠工人阶级,而职工群众是工会的主人,更是工会企业的主人。工会举办企业实质上是代表职工群众办企业,必须十分关心工会企业职工和整个工人队伍的合法权益,在处理企业与各方面的经济关系上,比社会上的企业多了一层经济关系,就是企业与主管工会、企业与职工群众之间的经济关系。工会企业在财会制度上,特别是在处理企业利润分配问题上,必须重视正确处理好这些经济关系。本书对此进行了必要的论述。

五、原则要求统一，方法繁简结合。企业的规模大、中、小型不等，在财会工作上，原则要求必须统一，方法可以适当灵活。对此，本书根据“统一要求，满足需要，立足发展，繁简结合”为原则加以解决。例如有些企业规模小、业务少，人员少，费用不多，在成本核算时，间接费用就不必分配计入成本，而直接计入期间费用；在登记账簿时，可以使用多栏式账簿，同时平行登记二级账和明细账。而在业务知识内容上，凡是属于企业财会人员应知应会的经济业务与财会知识，即使目前在一些工会企业中并未发生，书中也要全面加以阐述。例如企业在发展中，可能发生的商业汇票、筹资、投资、股票债券、外汇、货币时间价值、利息率计算等经济业务，书中均有论述。以供读者不时之需。

六、财会与税务相结合。我国财会改革先于税制改革和现代企业的试点，因此，财政部在财会制度颁布后，又结合税制改革和现代企业制度的试点，对纳税会计和对企业的财务评价指标等规定，都作了若干补充修订。书中对这些新的情况都列举了大量实例。以便读者参考。

七、综合性企业与专业性企业相结合。在市场经济条件下，企业逐步从专业性向综合性发展，一业为主多业经营。财政部颁布的十几个大的行业企业财务与会计制度，一方面为了便于各专业性行业企业分别直接采用；另一方面也便于综合性企业根据自身需要有选择地采用。各大行业的企业在资产类、负债类和所有者权益类账户的管理与核算方法上基本相同；只在成本类、损益类账户的管理与核算方法上不尽相同。这样本书在论述企业财会业务时就可以对工会科技企业和旅游饮食服务企业之间求同存异；也可在工会科技企业中，对技术咨询服务专业型企业和科工贸一体化综合型企业之间求同存异；还可在工会旅游饮食服务企业中，对宾馆、饭店、旅行社、旅店等综合型企业和餐饮、汽车出租、娱乐等各种专业型服务修理行业之间求同存异。这样既有统一也有区别地阐述，就可以起到举一反三，一书多用的效果。

八、教与学相结合。为了更广泛地培训工会企业事业的财会人员，本书既考虑到教员教学的需要；又考虑到财会人员自学的需要。对所编写的内容，采取突出重点，详述难点，简化易点的方法。如对成本费用核算，会计报表的编制，特别是财务状况变动表的编制、对内对外投资、企业财务评价分析、财务预测分析与财务决策分析等难点，进行比较详细的论述；而对于一般的财务会计知识则较简要。此外并运用图表示意方式起到形象生动的效果；在每节正文之后都重点列出一定数量的思考与作业题，供读者复习时参考。

本书是作者 50 多年来，先后从事现代财会科学的工作实践、专业进修、理论研讨、制度制定、业务教学和财会改革等实践活动生涯中，积累的心得和体会，作为一份礼物，贡献给辛勤劳动在工会组织及其所属企业、事业单位的领导和同行们，“为偿老叟胸中愿，甘作青年脚下梯”。本书在编写过程中，得到了全国总工会和中国职工技术协会及其有关部门的领导和同志们的支持、指导和帮助，特别是全总经费审查委员会主任、中国职工技术协会副会长张富有同志和全总书记处书记、中国职工技术协会常务副会长李永安同志为本书题词，对此，表示衷心感谢。由于编者水平所限，书中一定会有不少缺点和错误，恳请读者和方家提出批评指正，顺便致以诚挚的谢意。

作 者
1998 年 7 月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 社会主义市场经济条件下的企业财会改革	(1)
第二节 企业财会改革的体系与层次	(4)
第三节 企业财务改革的基本内容	(6)
第四节 企业会计改革的基本内容	(9)
第二章 工会科技企业和工会旅游饮食服务企业的财会改革	(25)
第一节 科技企业一般概述	(25)
第二节 工会职工科技企业的财会改革	(26)
第三节 旅游饮食服务企业概述	(33)
第四节 工会旅游饮食服务企业的财会改革	(34)
第三章 流动资产	(42)
第一节 流动资产概述	(42)
第二节 货币资金的管理与核算	(43)
第三节 短期投资的管理与核算	(61)
第四节 应收和预付款项的管理与核算	(63)
第五节 存货与科技在产品的管理与核算	(74)
第四章 长期资产	(92)
第一节 长期投资的管理与核算	(92)
第二节 固定资产的管理与核算	(100)
第三节 在建工程的管理与核算	(111)
第四节 无形资产与递延资产的管理与核算	(113)
第五章 负 债	(118)
第一节 负债与流动负债	(118)
第二节 短期借款的管理与核算	(119)
第三节 应付和预收账款的管理与核算	(122)
第四节 应付工资和应付福利费的管理与核算	(127)
第五节 应交税金的管理与核算	(132)
第六节 其他应交应付款等流动负债的管理与核算	(144)
第七节 长期负债的管理与核算	(149)
第六章 所有者权益	(162)
第一节 实收资本的管理与核算	(162)

第二节 资本公积的管理与核算	(168)
第三节 盈余公积的管理与核算	(171)
第四节 本年利润的管理与核算	(175)
第五节 利润分配的管理与核算	(180)
第七章 成本和费用(一)	(185)
第一节 成本和费用管理的意义、作用 and 任务	(185)
第二节 工会科技企业的成本核算	(188)
第三节 工会科技企业的费用核算	(209)
第八章 成本和费用(二)	(217)
第一节 工会旅游饮食服务企业成本核算	(217)
第二节 工会旅游饮食服务企业费用核算	(232)
第九章 收 入(一)	(242)
第一节 工会科技企业收入的管理	(242)
第二节 工会科技企业收入的核算	(244)
第三节 工会科技企业收入核算实务举例	(256)
第十章 收 入(二)	(265)
第一节 工会旅游饮食服务企业收入的管理	(265)
第二节 工会旅游饮食服务企业收入的核算	(268)
第十一章 会计报表	(295)
第一节 会计报表的意义、种类和编制要求	(295)
第二节 会计报表的作用、内容、结构、资料来源	(297)
第三节 工会科技企业会计报表编制实务举例	(308)
第四节 工会旅游饮食服务企业会计报表编制实务举例	(320)
第十二章 财务评价分析、财务预测和决策分析	(333)
第一节 财务评价分析	(333)
第二节 财务预测分析和财务决策分析	(344)
附 录:	
附表一 复本利终值系数表	(370)
附表二 复本利现值系数表	(372)
附表三 复本利年金终值系数表	(372)
附表四 复本利年金现值系数表	(376)

第一章 总 论

第一节 社会主义市场经济条件下的企业财会改革

企业是市场经济最重要的主体，在社会主义市场经济体制下，企业必须进行转换经营机制的改革，这是当前我国经济改革的中心环节。企业财会改革是企业改革的重要组成部分。通过企业财会制度的改革，不仅可以加强企业经济核算，提高企业管理水平，促进企业转换经营机制，提高企业经济效益；也可以推动财政改革，增加财政收入，为经济建设积累资金；还可以为建立企业公平竞争机制，为完善社会主义市场经济体制，解放和发展社会生产力做出贡献。

一、企业财会改革必须适应社会主义市场经济的需要

社会主义市场经济，概括地说，就是在社会主义条件下的市场经济，就是为社会主义建设服务的市场经济。它既具有市场经济的基本特征；又同我国社会主义基本制度紧密联系在一起。要建立社会主义市场经济体制，既要遵循市场经济的规律，发挥其对资源优化配置的作用；又要使之纳入社会主义基本原则的轨道。因此，在新形势下，企业作为市场经济最重要的主体，既要适应市场经济的运行规律；又要服从于建设社会主义的各项法律、法规和制度的统一规范，进行财会改革。其主要特点如下：

（一）根据建立企业法人制度的要求，扩展财会工作职能

市场经济是法人经济，在计划经济体制下，企业不是独立的法人，没有自主经营权，不承担盈亏责任，财会工作的职能，只停留在“记账、算账、报账”的狭窄范围，不参与经营管理、不重视经济核算、不讲经济效益、不关心企业盈亏。在市场经济条件下，企业必须成为依法“自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束”的生产或服务经营单位，成为独立享有民事权利和承担民事义务的企业法人。为了保证企业在市场经济体制下的法人地位，实现“自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束”的要求，企业财会工作的职能，必须扩展为以下一些内容：

1、反映经济情况。通过连续的、系统的和完整的会计核算资料，提供经济信息，反映企业财务状况的增减变动情况。

2、控制经济活动。通过会计核算过程，按照企业经营目标控制经济活动，以降低成本费用，正确制定与执行财务计划。

3、提高经济效益。通过加强经济核算，促进增产节约，实现增收节支，以提高企业的经济效益。

4、监督经济过程。以党的方针、政策为依据，以国家法律、法规、制度和财经纪律为准绳，监督企业经济活动的全过程，保护国家和企业财产的安全和完整。

5、考核经济效益。通过分析经济指标,对企业的财务状况进行科学评价,以考核企业的经济效益。

6、预测经济前景,参与经济决策。要对市场的供求变化、价格波动、金融形势、科技发展趋势、以及同行业经营状况等信息了如指掌,结合本企业的实际情况,对企业前景进行预测;向领导提供经济信息和经济决策分析的意见与建议,协助领导进行正确经济决策。

(二) 在市场竞争机制中,增强企业的竞争能力

市场经济是竞争经济,在市场价值规律、供求规律和竞争机制的作用下,企业在产品与服务的价格、质量、性能和品种等方面;在人才的招徕、技术的进步、服务态度的改善、销售渠道的拓宽等方面;都必须同其他企业、事业单位展开市场竞争。为此,财会工作必须对市场上的价格波动、供求变化、金融形势、科技发展趋势、以及同行业经营状况等信息了如指掌;并在此基础上,结合自身情况,进行科学预测,帮助企业领导作出正确的经营决策;协助业务部门提高产品与服务的质量,降低成本,改善售后服务,加快资金周转,广开销售渠道,以增强企业的市场竞争能力和提高企业对经营风险的预防能力与应变能力。

(三) 根据国家法制规范,推动企业参加公平竞争

市场经济是法制经济,每个企业,在法律上,都是独立的法人;在经济上,都是独立的实体;各企业不论规模大小、资金多少,也不论所有制是国有、集体、个体、私营,在市场竞争中,都处于平等地位,相互间都必须进行公平的、规范的和有序的竞争。要做到这一点,就必须严格遵守国家统一制定的财政、税务、工商、金融、财会等经济法律、法规和制度。一切不适应市场经济体制要求的财会制度,都必须进行改革。

(四) 按国家对外扩大开放的需要,使财会工作与国际惯例接轨,参与国际市场竞争

市场经济是开放的经济,在深化改革扩大开放的方针指引下,大量外资和商品进入国内市场,国内资金和商品也日益投放到国际市场,从而打破了国内和国际市场的界限,促使国际贸易交往不断扩大,推动企业积极参与国际市场竞争。而且会计语言是国际语言,在历史上由于左的思想影响,我国会计制度自搞一套,脱离了国际会计科学的轨道,落后于国际会计科学的发展形势,在新的形势下,我国企业财会工作必须借鉴与吸收国际企业财会工作经验为我所用,财会制度必须同国际惯例基本接轨。

二、企业财会改革必须适应企业经营机制转换的需要

党中央十四届三中全会在提到我国国有企业改革的方向时指出,要“进一步转换企业经营机制,建立适应社会主义市场经济要求,产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学的现代企业制度。”企业财会制度的改革,必须同这一要求相适应。

(一) 根据“产权清晰”和“权责明确”的要求,改革财会制度

根据国家有关法律、法规的规定,包括国家在内的所有出资者,对有关企业应按其投资额,享有收益权和承担一定的风险责任;而企业则享有从出资者筹集得来的资本金所形成的全部法人财产权,同时对出资者投入的资产应承担保值增值的责任;企业对债权人应承担偿还债务的责任和享有对债务人追回债务的权利;劳动者对企业所作贡献,应该享有按劳分配等权利;以及其他有关分清权责利的事项。所有这些,都应从财会制度

E

上制定具体的实施规定；并在财务管理与会计核算中贯彻落实。

(二) 根据企业“自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展”的要求，改革财会制度

根据《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》规定：“企业拥有包括国家在内的出资者投资形成的全部法人财产权。”法人财产权，是指法人拥有的物权、债权、知识产权等直接体现一定经济利益的权利。它在一般情况下，不是财产的最终所有权，而是企业对法人财产“享有占有、使用和依法处分的权利。”国家授予企业的这种权利，就是在国家宏观调控下，根据企业“自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展”的原则，所享有的“企业自主经营权”。主要包括：

1、筹资权。指企业可以依法向各有关方面筹集资本金。根据资本金保值增值的原则，必须对企业财务制度进行相应的改革。如对实际收到的资本金，不允许出资者随意抽回，对每个出资者及其出资数额和资产形式，都应在帐面上分别作永久的记录，并以之作为判断是否保值增值和核算收益分配的依据。

2、投资权。指在企业之间可以依法互相投资和参股，可以用现金、实物、无形资产或者购买股票、债券等不同形式对外投资。对此，企业的财会制度，必须对各种形式的投资及其取得的收益或发生的亏损，加强管理和准确核算。

3、经营决策权。指企业可以在国家宏观调控下，根据市场需要，在生产产品、提供服务方面，自主作出经营决策；可以自主决定调整经营范围。对此，企业财会工作应该调整自身的管理职能，提供有关经济信息资料数据，正确预测经济前景，参与经营决策。

4、其他自主权。指企业还享有产品与劳务定价权、产品销售权、物资采购权、进出口权、投资决策权、留用资金支配权、资产处置权、联营兼并权、劳动用工权、人事管理权、工资奖金分配权等。对于这些自主权，在企业财会制度上，都应进行相应的配套改革。为保证企业行使其自主经营权，必然要相应地改革财会制度。如：建立企业资本金保全核算制度，明确企业产权关系；改革企业资金管理办法，保证扩大企业理财的自主权；改革成本管理制度，实行制造成本法；改革固定资产折旧制度，以促进技术进步；改革企业会计要素、会计等式、会计核算方法和财务报表；改革考核与评价企业财务状况和经营成果的指标体系，与国际惯例接轨等。

(三) 根据“政企分开”的要求，改革财会制度

在社会主义市场经济条件下，国家在授予企业自主经营权的同时，必然要转换政府各经济主管部门的管理职能，使所有权与经营权分离。但必须加强政府各经济主管部门的宏观调控职能。因为市场经济虽然能发挥资源配置的作用，有利于解放和发展生产力，但也有其弱点和不足。由于市场上价值规律的作用，往往会引起垄断，产生人为的不公平竞争；市场调节本身带有相当大的趋利性和自发性，以及由此引起对国民经济发展计划的完成，产生一定的盲目性和引起社会分配不公，扩大收入差距。这就产生市场经济与社会主义“以公有制为主体”、“以按劳分配为主体，达到共同富裕目的”的基本原则发生矛盾。唯一的办法，必须通过国家有关政策进行宏观调控来解决。也就是使社会主义的市场经济，在国家的宏观调控下，对资源配置起到基础性作用。为此，企业财会工作必须适应国家宏观调控和政府及其主管部门管理职能转换的需要进行改革。如：

- 1、必须依照国家的经济政策、法律、法规、制度的变化和调整，进行改革；
- 2、必须正确对待和理顺国家、企业、经营者、劳动者和投资者之间的经济利益关系；
- 3、必须确立公平竞争、合法盈利、提高效益、预防风险、科学管理等思想观念；
- 4、必须健全企业内部财会管理制度，做好财会基础工作，遵守财务纪律。

(四) 根据“管理科学”的要求，改革财会制度

建立以公有制为主体的现代企业制度是为了使企业进一步解放和发展生产力，为企业进入市场奠定良好的基础，使企业在市场竞争中发展壮大。建立现代企业制度的重要内容之一，是要做到企业自身的“管理科学”。“管理科学”主要是指改革和完善企业的领导体制、组织管理制度和各种经营管理制度，提高企业管理水平，增强企业在市场竞争中的能力。财会制度就是企业经营管理制度中的重要组成部分。财务管理学与会计学也都是经营管理科学的重要组成部分。它们是直接服务于解放和发展生产力的应用经济科学。而且它们随着经济的发展而得到不断发展。经济越发展，越显示出财务与会计的重要性。因此，在当前我国为解放和发展生产力，而建立现代企业制度的新形势下，财务与会计必须紧密结合着合理地组织生产力的发展和完善生产关系的变革，而进行相应的改革。

本节思考题

- 一、企业财会改革应如何适应市场经济的需要？
- 二、企业财会改革应如何适应企业经营机制转换的需要？

第二节 企业财会改革的体系与层次

1985年国家颁布的《中华人民共和国会计法》，1993年底，根据改革开放的新形势作了部分修正。它是为了规范和加强会计工作，保障会计人员依法行使职权，发挥会计工作在维护社会主义市场经济秩序、加强经济管理、提高经济效益中的作用而制定的法律。《会计法》授权国务院财政部管理全国的会计工作和制定国家统一的会计制度。因此，有关财会改革制度的规定，均由财政部在总结实践经验的基础上，统一进行部署。对于当前企业财会改革，财政部主要是通过制定与颁发《企业财务通则》和《企业会计准则》以及若干个大行业的《企业财务制度》和《企业会计制度》来实现的。其体系和层次分别如下：

一、企业财务制度改革的体系和层次

就是由《企业财务通则》、《大行业企业财务制度》和《企业内部财务管理规定》三个层次，构成上下制约、科学、完整的企业财务制度体系。

(一) 第一层次，《企业财务通则》

它是国家为了明确财政、财务政策，统一规范和指导企业财务行为的基本原则和要求；也是企业从事财务管理的基本法规依据。在企业财务制度体系中，它是最基本、最

高层次的法规和统帅。它适用于我国境内各种不同所有制的企业和其他经济组织。

(二) 第二层次,《大行业企业财务制度》

它是在《企业财务通则》的统帅下,根据各个不同行业的不同业务经营特点,分别制定并适用于不同行业,进行财务管理的基础法规或主体法规。它是使《企业财务通则》得以贯彻实施的适应性规定。

(三) 第三层次,《企业内部财务管理规定》

它是企业根据国家统一的财务制度,由各企业结合自身特点,制定并进行实际操作的财务管理具体补充办法。也是对《企业财务通则》和《大行业企业财务制度》得以贯彻实施的具体规定。

二、企业会计制度改革的体系和层次

就是由《企业会计准则》、《大行业企业会计制度》和《企业内部会计核算规程》三个层次,构成上下制约、科学、完整的企业会计制度体系。

(一) 第一层次,《企业会计准则》

它是国家为了满足宏观经济调控的需要,保证企业会计信息质量,对企业会计核算进行统一规范和指导的基本原则和要求;也是企业对其经济活动进行会计核算的基本法规依据。在企业会计制度体系中,它是最基本、最高层次的法规和统帅。它适用于我国境内各种不同所有制的企业和其他经济组织。

(二) 第二层次,《大行业企业会计制度》

它是在《企业会计准则》所规定的原则要求下,根据各个不同行业的不同业务经营特点,分别制定并适用于不同行业进行会计核算的基础法规或主体法规。它纠正了过去按照不同所有制、不同部门制定的会计制度,在会计原则、会计核算方法、会计报表不一致、不协调和会计信息不可比的缺陷。并有利于各类企业在平等的基础上进行公平竞争。它是使《企业会计准则》得以贯彻实施的适应性规定。

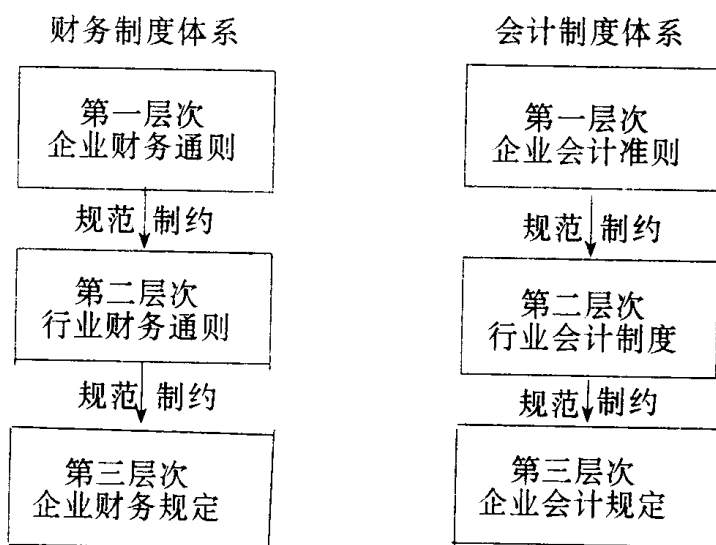
(三) 第三层次,《企业内部会计核算规程》

它是企业根据国家统一的会计制度,由各企业结合自身特点,制定并进行实际操作的会计核算具体补充办法。也是对《企业会计准则》和《大行业企业会计制度》得以贯彻实施的具体规定。

企业财会制度体系和层次一览表,可见附图表 1—1。

图表 1—1

企业财会制度体系和层次一览表



本节思考题

- 一、试述企业财务制度改革的体系和层次。
- 二、试述企业会计制度改革的体系和层次。

第三节 企业财务改革的基本内容。

这次企业财务改革，主要是为了适应我国社会主义市场经济发展的需要，建立“产权清晰，权责明确，政企分开，管理科学”的现代企业制度，以转换企业经营机制和转变政府管理经济职能的要求，来规范企业的财务行为。通过改革，明确划分和正确处理企业与有关方面在产权、经营权、经济责任与相互承担义务等方面的关系，统一财务管理的原则与标准，促使企业加强财务管理，正确反映企业的财务状况和经营成果，促进企业技术进步，解放和发展生产力，推动企业参与市场公平竞争。其基本内容如下：

一、建立企业资本金保全制度，明确产权关系

这是在企业资金管理制度上的重大改革。其目的主要是为了在资金来源方面，通过划分借入资金和投入资金的界限，明确产权关系，以分别保障所有者和债权人的不同权益。这在以公有制为主体多种经济成分共同发展，企业资金来源渠道多元化的情况下，尤有必要。建立这一制度，可以明确以下一些产权关系。

1、企业作为独立的法人，在建立时必须具有一定的法定资本金。

企业资本金的额度，就是企业在工商行政管理部门登记的注册资金。企业资本金按其出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。出资者投入企业资本金的形态可包括：现金、实物、无形资产等。

- 2、企业投资者必须按照合同、协议规定,将所认定的资本金数额按期如数投资到位。
- 3、企业投资者有按出资额,享受利润分配的权利和承担风险与亏损的责任。
- 4、投资者对投入企业的资本金,在经营期内,除依法转让以外,不得以任何方式抽走。
- 5、企业经营者对企业资本金和筹集的其他资金,享有法人财产权,并依法自主经营,自负盈亏,使之保值增值。

二、改革企业资金管理办法,扩大企业理财的自主权

- 1、扩大企业自主筹资权。企业可以根据经营实际需要,依法灵活地筹集资金,可经政府批准通过发行股票或债券筹集资金。
- 2、扩大企业自主投资权。企业可根据自身财力,依法安排对外投资。企业收回对外投资的金额与其实际投资的账面差额,作为“投资收益(或损失)”处理。
- 3、扩大企业资产处置权。企业可在国有资产保值增值的前提下,依法自主使用和处置财产,包括变卖、转让和抵押。资产盘盈、盘亏、转让、报废、毁损等,按其净损益作为“营业外支出”或者“营业外收入”处理。库存物资按实际购进价值计算成本,如因国家统一调价发生的差价,不作为增减资金处理。
- 4、扩大企业资金调度。取消原有固定基金、流动基金、专用基金的资金分类管理办法和专用基金专户存储制度。企业可依法自主支配、使用和全面调度资金。
- 5、扩大企业对税后利润的分配和支配权。国家除对利润分配的项目和顺序统一规范外,税后利润的分配比例原则上由企业自主决定。

三、改革企业成本管理制度,正确反映企业耗费和经济效益。

- 1、改变成本核算办法,将原来的完全成本法改为制造成本法。就是将企业在生产或服务经营过程中,发生的直接费用(即直接材料、直接工资和其他直接费用)直接计入成本;发生的间接费用(即制造费用)按一定标准分配计入成本;而当期发生的管理费用、财务费用和销售费用等期间费用,直接计入当期损益。这一改变,既简化成本核算手续,提高生产或服务成本计算的准确性,又可明确区分可变成本(即制造成本)同不变成本(即期间费用)的界限,有利于通过量本利分析法,对企业产品的产销量、可变成本、不变成本和利润等,分别进行预测和决策分析。
- 2、调整成本开支范围。就是将劳动保险费用、工资性支出、研究开发费用、业务招待费用、大修理费用等,均归口划入生产成本或管理费用。
- 3、建立坏账准备金制度。就是对于债务人因破产、死亡无法偿还债务或者因逾期三年不能收回的应收账款,可以按规定从管理费用中提取坏账准备金予以备抵或者从管理费用中直销。这样做符合谨慎性原则;有助于企业准确反映经营成果;及时处理债务,提高应付风险的能力。但已处理的坏账,能收回的仍应设法予以收回。

四、改革企业固定资产折旧制度,促进企业技术进步。

- 1、实行快速折旧法,企业可在多种折旧法中自主选择。
- 2、改进和简化折旧分类,便于企业实施。
- 3、缩短固定资产的折旧年限,规定折旧年限的弹性区间,由企业自主选定。
- 4、提取固定资产折旧,不再冲减资本金,直接计入成本、费用,不建立折旧基金专

户,不上交特种基金。

5、取消提取大修理基金办法,大中小修理费用,可根据企业实际情况,一次计入成本费用,或者分期摊销、预提。

五、改革企业财务报告体系,满足各方面的需要

就是按国际通行的财务会计信息和通用的商业语言,设计和建立以反映企业经济效益为主要内容的财务报告体系,以满足企业的经营者、投资者、债权人和政府主管部门,以及社会会计监督体系和社会会计公证等各方面了解企业财务经营状况的需要。财务报告主要包括:

1、以资产负债表代替资金平衡表。主要反映企业在一定日期的财务状况和总括经营成果。

2、以损益表代替利润表。主要分层次反映企业经营成果的有关情况。

3、财务状况变动表。主要反映企业在一定期间财务状况的变动情况。

4、利润分配表。损益表的附表,主要反映利润分配的情况和年末未分配的利润结余情况。

5、主营业务收文明细表。损益表的另一张附表,主要反映各项主营业务收入、成本、费用、税金和实现利润的明细情况与总括情况。

六、改革企业财务指标体系,正确考评企业的综合经济效益

新的企业财务指标体系,是在《企业财务通则》规定的基础上,经过现代企业制度的试点,由财政部作了补充修订。这一指标体系的特点是:为贯彻以“提高经济效益为中心”的经济工作方针,以考核企业的产出效益为主线,全面反映和评价企业的经济效益情况,构成一套科学、合理和完整的企业综合经济效益指标体系;从我国公有制为主体和国有企业还应承担一定社会职能的实际情况出发,参考国际通行的指标,做到中国特色与国际惯例相结合;各项指标分别反映了企业的盈利能力与资本保值情况、企业的营运能力与偿债能力、企业对国家与社会的贡献水平,既可用于对企业经济效益的考核,也可用于对企业经营者业绩的评价,还可用于对不同行业、不同企业进行横向对比和纵向比较,因而能够满足政府、企业、投资者和债权人各方面的需要。

1、反映企业的经营方向、盈利能力和资本保值情况,主要满足投资者需要的指标。包括销售利润率、总资产报酬率、资本收益率和资本保值增值率。

2、反映企业的财务状况、营运能力和偿债能力,主要满足债权人需要的指标。包括资产负债率、流动比率、速动比率、应收账款周转率和存货周转率。

3、考察企业对国家和社会的贡献水平,主要满足国家和社会需要的指标。包括社会贡献率和社会积累率。

4、新指标体系评价方法。设计这一新指标体系的目的是,旨在全面、客观、公平评价企业的经济效益情况。这种评价主要侧重于事后评价。其评价方法简介如下:

(1) 对10个指标分别确定其标准值。主要以我国最近3—5年间的行业平均值为依据,确定企业各项财务指标的标准值。

(2) 根据指标的重要程度确定各项指标在标准值下的权数比分。设定10项指标在标准值下基本分数总和为100分,各项指标的权数比分依次暂定为:销售利润率20分、总