

商品流通、电影新闻

主 编：李德泉 姜 凝 王旭光

副主编：姜 龙 文 毅 田京福

出版企业财务会计制度讲座

山东人民出版社



编写说明

继《企业财务通则》和《企业会计准则》颁布后,财政部又陆续制定发布了《商品流通企业财务制度》、《商品流通企业会计制度》等分行业的财务会计制度,这是我国企业财务会计改革的一个重要措施,它必将对我国社会主义市场经济的建设发挥重要的促进作用。为了能使新制度于今年7月1日起顺利实施,我们组织编写了这本《商品流通电影新闻出版企业财务会计制度讲座》。

本书分三大部分:《商品流通企业财务制度》讲解、《电影新闻出版企业财务制度》讲解、《商品流通企业会计制度》讲解。分别由姜龙、田京福、文毅三同志执笔编写,全书由李德泉、姜凝、王旭光同志进行总纂、修改定稿。

本书主要用于当前商品流通及电影、新闻出版企业各行业财务人员的培训教育使用,也可作为各类财务人员、广大财政、税务干部业务工作的参考书籍。

由于时间紧迫,加上作者水平有限,对一些问题的理解及论述可能不够全面,请读者批评指正。

编者

一九九三年三月二十二日

目 录

《商品流通企业财务制度》讲解

第一章	总则	(1)
第二章	资金的管理	(7)
第三章	流动资产	(12)
第四章	固定资产	(19)
第五章	无形资产、递延资产和其他资产	(26)
第六章	对外投资	(29)
第七章	成本和费用	(40)
第八章	营业收入、利润及其分配	(51)
第九章	外币业务	(58)
第十章	企业清算	(67)
第十一章	财务报告与财务评价	(71)
第十二章	附 则	(77)

《电影、新闻出版企业财务制度》讲解

第一章	总则	(78)
第二章	资金筹集	(79)
第三章	流动资产	(85)
第四章	固定资产	(93)
第五章	无形资产、递延资产和其他资产	(100)

第六章	对外投资	(106)
第七章	成本和费用	(111)
第八章	销售收入、利润与分配	(125)
第九章	外币业务	(132)
第十章	企业清算	(136)
第十一章	财务报告与财务分析	(143)
第十二章	附则	(162)

《商品流通企业会计制度》讲解

第一章	概论	(168)
第一节	商品流通企业会计制度的改革目的	(168)
第二节	制定商品流通企业会计制度的原则和依据	(170)
第三节	会计准则和商品流通企业会计制度的主要内容	(171)
第四节	商品流通企业会计制度改革的特点	(188)
第二章	资产	(193)
第一节	资产的涵义和分类	(193)
第二节	流动资产	(196)
第三节	长期投资	(229)
第四节	固定资产	(232)
第五节	无形资产	(240)
第六节	递延资产	(244)
第七节	其他资产	(245)
第三章	负债	(249)
第一节	负债及分类	(249)
第二节	流动负债	(250)
第三节	长期负债	(261)

第四章 所有者权益·····	(267)
第五章 成本和费用·····	(277)
第一节 成本·····	(277)
第二节 费用·····	(282)
第六章 营业收入·····	(311)
第七章 利润及利润分配·····	(322)
第一节 利润·····	(322)
第二节 利润分配·····	(330)
第八章 企业清算·····	(332)
第九章 财务报告·····	(334)
第一节 商品流通企业财务会计制度对会计报表体系 的改革·····	(334)
第二节 会计报表的种类·····	(336)
第三节 资产负债表·····	(337)
第四节 损益表·····	(343)
第五节 财务状况变动表·····	(347)
第六节 利润分配表·····	(354)
第七节 商品销售利润明细表·····	(356)
第八节 会计报表的汇总·····	(357)
第九节 合并会计报表·····	(358)

附 录

商品流通企业财务制度·····	(359)
电影、新闻出版企业财务制度 ·····	(388)

《商品流通企业财务制度》讲解

《商品流通企业财务制度》是财政部 1992 年 12 月 29 日以 (92)财商字第 549 号文件印发公布的。全文约 14000 余字。它与《企业财务通则》及企业内部管理办法一起构成了一个以通则为统帅,以制度为主体,以企业内部财务管理办法为补充的商品流通企业财务管理新体系。它的颁布实施必将极大地促进我国流通领域里的改革,将对社会主义市场经济的逐步完善和发展产生深远而重大的影响。下面我们根据《商品流通企业财务制度》的结构体系,按照企业成立及经营业务发展的顺序及核算顺序逐一介绍说明。

第一章 总 则

《商品流通企业财务制度》总则部分写了五条,主要是讲了制定商品流通企业财务制度的指导思想、目的、制定的依据、适用范围及企业财务管理方面的基本要求。

一、制定《商品流通企业财务制度》的指导思想及目的

建国以来,我国根据不同时期国民经济发展的要求,制定了一系列按照所有制性质和企业经营方式划分的企业财务制度。对于加强企业财务管理,促进国民经济的发展,发挥了积极的作用。但

是,随着改革开放的深入进行,特别是随着社会主义市场经济的提出和发展,现行的、适应计划经济体制下的财务制度体系已经越来越不能适应经济发展的需要了。这种不适应具体表现在以下几个方面。

一是现行企业财务制度不统一,不符合市场经济公平竞争的法则。现行的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,同一行业不同类型的企业因所有制性质不同、经营方式不同分别执行不同的财务制度。如国营企业、集体企业、乡镇企业、外商投资企业、股份制企业等各自适用的财务政策差别就比较大。在利润分配上,供销社实行八级超额累进税,外商投资企业实行33%的所得税,享受“两免三减”政策,图书发行企业执行35%的所得税率,而国营商业企业除了上交55%的所得税外,还要缴纳一定比例的调节税。由于税负不统一,执行的财务政策不一致,有松有紧,导致各类企业竞相攀比优惠政策,假冒三资企业、假集体企业等现象相继出现,问题严重。我们要建立社会主义市场经济体系,促进社会主义市场经济的发展,客观上要求统一企业的财务制度,在财务政策上为企业创造一个公平竞争的条件。

二是现行的财务制度计划经济味太浓,直接管理企业的色彩太浓,不能适应市场经济对转换企业经营机制和政府转换职能的要求。改革开放以来,经过实行利润留成办法,两步利改税,承包经营等,企业的经营自主权、理财自主权不断扩大。但现行制度中有些属于企业自主决定的微观财务活动,国家仍然规定得过细过死,体现不出企业作为独立的商品经营者的地位。例如在费用开支范围和标准上有些可由企业自我控制、自主决定的开支政府也规定得很死。在资金管理上,规定了企业的资金从来源上划分为固定基金、流动基金、专项基金,并且规定上述资金不能相互流动使用,实行专户储存、专款专用,限制了企业的资金使用权,在这种情况下,

企业要实现真正意义上的自主经营是不切实际的。根据企业转换经营机制和政府转变职能的要求,切实做到政企分开,宏观管住,微观放开,就必须改革现行的财务制度,赋予企业充分的理财自主权。

三是现行企业财务制度不规范,与国际惯例相比,存在较大的差距,不利于促进和扩大对外开放。在财务核算体系上,我国按照资本的属性分固定、流动、专用进行三段对应平衡,国际上则是按资产负债、投资者权益等分类进行核算。在坏帐损失上我国的做法是直接计入成本费用,国际上则是建立坏帐准备金制度,进行备抵。在利润分配上,我国企业利润分配关系一直没有理顺,一方面允许税前归还贷款,提取单项留利,另一方面征收所得税后的利润还要缴纳能源交通重点建设基金和予算调节基金,国际上则对企业利润分配采取较规范的做法,企业按税法纳税,税后利润归企业支配,按投资者投资比例分红。由于我们的财务制度与国际惯例不接轨,外商看不懂,已经影响了吸引外商投资。我们要实行社会主义市场经济,就要扩大对外开放,大力发展外向型经济,最大限度地与国际经济融为一体,客观上就要求我们建立一套与国际惯例相适应的企业财务制度。

四是现行财务制度没有充分体现资本保全原则,难以确保资本的完整,与市场经济要求保护投资者权益的原则相悖。现行制度规定,企业提了折旧要相应冲减固定资金,提取折旧形成的折旧基金还要上交能源交通重点建设基金,使得投资者投入企业的资金一经投入企业经营运转,就要合法地减少一块。而且企业库存商品物资因省和国家统一调价发生的价差要相应调整资金,固定资产盘盈盘亏、毁损报废也要相应调整资金。把属于企业经营管理造成的损失不是计入损益,而是冲减投资者投入的资金,极大地损害了投资者的利益。如果说在计划经济体制下,企业的营运资金都是国

家包办,国家直接控制经营,所有权与经营权统一的情况下还勉强行得通的话,那么在市场经济体制下,企业的投资来源已经多样化的时候,这样的制度就行不通了,如不及时改革势将影响经济的发展。

从以上几个问题中可以看出,我国现行的财务制度改革是势在必行的,《商品流通企业财务制度》正是适应了社会主义市场经济发展的需要而制定的。

二、制订《商品流通企业财务制度》的依据

本制度是依据《企业财务通则》以及国家对商品流通企业的产业政策要求和行业特点制订的。

按照改革后的财务制度体系结构看,可以分为三层:第一层是企业财务通则,这是各个行业和企业进行财务活动必须遵守的规范,也是国家制定行业财务制度的依据。从法律效力看是属于行政法规。第二层是各个行业的企业财务制度,这是构成财务制度体系的主体。如果说通则规定了企业共同的基本规范的话,行业财务制度则是规定了各行业的特有规范,是企业进行具体财务操作的主要依据。第三层是企业内部财务管理规定,新制度扩大了企业的自主权,明确规定,企业可以根据通则和行业制度制订具体的财务管理办法。这就从客观上要求企业加强内部管理,提高管理水平,真正把自主权落到实处。

从行业特点看,商品流通企业不论其经营内容如何,经营范围多大,共同的经营特点从实物形态运动上看,都表现为商品的购进、销售、调拨、储存等业务活动;从价值形态的运动上看,都表现为资金的筹集、使用和分配等财务活动。也就是说商品流通企业的业务活动和财务活动特点是相同的,不同的只是商品的实物表现形态及使用价值。在计划经济时期,由于企业经营比较单一,分工

明确,不同部门的商品流通企业其经营的商品对人民生活的影响程度不一样。国家对其经营管理的要求也各不相同,因而其财务会计制度也就因部门而异,甚至因企业而异,这在当时偏重于政治因素,不承认或者忽略价值规律的特殊时期,也是情有可愿的,有历史的原因。随着改革的不断深入,商品流通领域里的改革也不断深入发展。经营上,传统的部门分工随着市场经济体制的建立被逐渐打破了,政企不分的现象正在逐渐消失,企业自主经营、自我发展、自负盈亏的经营机制正在逐步形成。以利润为导向,追求最大经济效益,正逐渐成为企业的经营指导思想。在这种情况下,适应计划经济体制的现行分部门的财务会计制度也就不能适应企业发展的需要了,这就要求我们尽快制定出适应社会主义市场经济发展的,能促进企业公平竞争的适用范围广泛的大行业财务制度,以实现商品流通领域里企业财务管理与会计核算的规范化。

从产业政策要求看,要大力发展社会主义市场经济,重要的是要发展完善我国目前相对落后的商品流通体系,由于商业、粮食、供销合作社、物资、图书发行、烟草商业、医药商业、石油销售商业等行业都是以从事商品流通为主营业务的企业,国家对其发展要求和政策是相同的,属于大力发展提高的行业,前景广阔,潜力巨大。既然同属商品流通领域,经济特性相同,在财务管理与会计核算上也就应该执行统一的财务会计制度,以改变现行的各自为政,过繁过杂的财务管理状况。

三、《商品流通企业财务制度》适用的范围

1. 本制度适用于在中国境内从事商品流通活动的独立核算的所有企业。

2. 新制度对适用范围的规定,在财务管理上实现了四个统一,具有重大的历史意义。

一是统一了不同经济性质的商品流通企业财务制度。即不论所有制形式如何。不分国有、集体、私营,凡是以从事商品流通活动的独立核算企业都必须执行本制度。

二是统一了不同组织形式的商品流通企业的财务制度。如股份有限公司、有限责任公司、外商投资、企业集团、联营企业等

三是统一了不同经营方式的商品流通企业财务制度。如批发、零售、租赁、承包经营等。

四是统一了商业系统与非商业系统的商品流通企业财务制度。以流通为界,凡是以从事商品流通活动为主营业务的独立核算企业,均执行统一的商品流通企业财务制度,既包括商业(国有商业、集体商业、医药商业、烟草商业等)、供销合作社、粮食、外贸、物资供销、图书发行、石化销售企业等,也包括其他行业里的以从事商品流通为主营业务的企业。

四、企业财务管理方面的基本要求

1. 企业在办理或变更工商登记手续后,应向主管财政机关提供有关资料。

时间:办理登记或变更手续 30 日内。

资料:向主管财政机关提交批准证书、营业执照、章程等文本的复制件。

2. 企业财务管理的任务和基本原则。建立健全内部财务管理制度,做好财务管理基础工作,如实反映财务状况;依法计算和缴纳国家税收,维护投资者权益,并接受主管财政机关的监督检查。

3. 企业财务管理部门的职责。做好各项财务收支预测、计划、控制、核算、分析和考核工作,有效地利用企业的各项资产,努力提高经济效益。

第二章 资金的管理

资金管理是企业财务管理的重要内容。商品流通企业财务制度用了十个条目,就企业资金的筹集管理的原则及具体要求作了界定,按照新制度的设计,企业资金来源划分两大部分:投资者权益和负债,投资者权益包括企业投资者投入的资本金以及衍生的资本公积金、盈余公积金、公益金和未分配利润等。企业的负债包括借入的资金以及应付未付的款项。需要指出的是,在本章的标题上,商品流通企业财务制度定义为“资金的管理”主要是考虑到行业特点而定的,因为商品流通企业的对外投资及联营业务较多,资金的重点是在管理,而不是筹集,以切实保障投资者的权益。在内容上重点就资本金和负债作了界定,公益金等内容则放在第八章讲解。

一、资本金制度

1. 建立资本金制度的意义。资本金从概念上讲是指企业成立时在工商行政管理部门登记的注册资金。长期以来我们一直把资本看着是资本主义特有的范畴,但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。不论你承认与否,它始终存在于社会再生产过程的运动之中,并不断实现资本的增值(或负增值)。当然在我国,资本体现的社会经济关系与资本主义国家有着本质的区别。由于我们在指导思想上不承认资本,没有建立资本金制度。因此,现行的财务制度都没有体现资本保全和完整这一最基本的原则。反映到具体帐务处理上,表现为计提折旧冲减资金,资产的盘盈、盘亏、损毁报废损失调整资金等。从制度上

就使得投资者投入企业的资金在周转和循环中不能保全,损害了投资者的权益。而且现有制度对企业的产权关系不够明确,适应计划经济时期公有制企业,随着市场经济的发展,资金来源多元化了,多种经济成分之间互相投资和参股将越来越普遍,从客观上也要求在制度规定上明确产权关系,以避免不必要的纠纷。从企业经营机制转换的角度来看,市场经济要求企业成为自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的经营实体,而企业能否实现自主经营和自负盈亏主要取决于企业的资本金规模和资信状况,因为资本金是企业实行自我约束和最终承担经营风险的最大限度。因此,建立资本金制度,确保资本金的保全和完整,对促进企业转变经营机制,促进社会主义市场经济的发展具有极其重要的意义。

2. 资本金制度的内容。资本金制度就是国家对有关资本金筹集、管理、核算以及对所有者责权利等所作的法律规范。其主要内容如下:

第一,企业设立时必须要有法定的资本金,并达到国家法律规定的最低数量限额。这个最低数量限额通常是在企业法或公司法中加以明确。目前我国还没有出台公司法。但对企业的注册资本还是有规定的。例如国家体改委颁发的《有限责任公司试点规范意见》、《股份有限公司试点规范意见》以及《中华人民共和国企业法人登记管理条例施行细则》中都明确规定:从事生产经营及流通批发业务的有限责任公司及企业法人的注册资金最低限额为 50 万元,从事商业零售的为 30 万元。

第二,资本金按投资主体可划分为国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金等。

第三,企业可以采取吸收现金、实物、无形资产和发行股票等形式来筹集资本金。

3. 资本金管理的基本原则。

第一,企业筹集的资本金依法享有经营权。

第二,企业持续经营期间,除国家另有规定者外,投资者对投入的资金只能依法转让,不得以任何方式抽回。

第三,投资者对其出资的责权利。投资者按其出资比例或合同、协议规定对企业的净资产享有所有权并分享利润和分担风险及亏损。

4. 公积金。公积金目前尚未有一个统一的概念,一般是指企业在筹集资本金以及生产经营过程中形成的属于投资者所有的资本性积累。按其来源不同可分为资本公积金和盈余公积金。

资本公积金是指企业因非经营活动而形成的公积金。它包括:

①在筹集资本金过程中,投资者缴付的出资额超出资本金的差额。如股份有限公司发行股票的溢价净收入,可转换债券转换为股本的净溢价收入等。

②资本金汇率折算差额。

③企业因分立、合并、投资及其他出现变更事项时资产评估或合同、协议确认的资产价值与原帐面净值的差额。

④接受捐赠的现金、实物和其他资产。

⑤按国家规定应计入资本公积金的其他款项。

盈余公积金是企业在经营过程中资本积累形成的公积金,它属于留成收益。包括从税后利润中提取的法定盈余公积金和任意盈余公积金。

法定盈余公积金是按企业税后利润扣除税收滞纳金和被没收财产损失后的10%提取。其中,有弥补亏损的企业还应在计提前扣除按规定从税后利润弥补亏损的部分。

公积金的用途:资本公积金可按法定程序转增资本金;盈余公积金除国家另有规定者外,可用于弥补企业税前利润未弥补完的亏损,也可按规定转增资本金。转增资本金时以转增后留存企业的

盈余公积金不少于注册资金的 25% 为限。股份有限公司在当年无实现利润时,可经同意按不超过股票面值 6% 的比率用盈余公积金分配股利。

5. 现有企业资本金的界定。一般原则:

① 国有企业的固定基金(扣除待转已完专项借款工程支出)、流动基金、更新改造基金等转入国家资本金。

② 企业在横向经济联合中接受其他单位投入的资金转为法人资本金。

③ 社会个人或者本企业内部职工以个人合法财产投入企业形成的资金为个人资本金。

④ 外商投入的资金为外商资本金。

⑤ 国有企业的各项专用基金,先解决职工福利基金赤字。抵补顺序为:工资基金、奖励基金、大修理基金、后备基金、生产发展基金,如果按上述顺序抵补有余,则分别处理,福利基金、工资基金、奖励基金三种有结余的,转为流动负债;大修理基金有结余的,暂时转为短期负债处理;后备基金、生产发展基金等有结余的,转为资本公积金。

如果国家还有专项拨款的企业,要按性质来划分,形成资产的按资产处理转为国家资本金,没有形成资产的,由企业报经拨款单位批准核销。

二、企业的负债

1. 负债的概念及分类。负债是指企业所承担的能以货币计量,将以资产或劳务偿付的经济责任。通俗地讲就是指企业借入的资金。

企业的负债包括长期负债和流动负债。

长期负债是指偿还期限在一年以上或超过一年的一个营业周

期以上的债务。包括长期借款、应付长期债券、应付长期款项等。

流动负债是指在一年的或超过一年的一个营业周期内偿还的债务。包括短期借款、应付票据、应付短期债券、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、预提费用。其他应付款等。

2. 负债利息的处理。

流动负债：应计利息支出计入财务费用。

长期负债：①筹建期间发生的，计入开办费。

②经营期间发生的，计入财务费用。

③清算期间发生的，计入清算损益。

④与购建固定资产或无形资产有关的利息支出，在资产尚未交付使用或已交付使用，但尚未办理竣工决算以前，计入购建固定资产价值。

企业实行新制度后，现有长期贷款的利息如何处理，是一个重要问题。部里基本同意区分新老贷款的办法：即新贷款按新办法处理，老贷款及老贷款在7月1日后发生的利息支出暂不作处理，先挂起来，转入递延资产逐步摊销。

三、适应市场经济要求，重新划分企业资金来源

新制度把企业借入的资金作为负债，把投资者投入企业的资本金及其形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等作为投资者即企业所有者的权益，由所有者权益和负债构成企业资金来源。使得平衡公式变成： $\text{资产} = \text{所有者权益} + \text{负债}$ 。它清楚地表明：企业的全部资产要么是属于所有者的，要么是属于债权人的，企业的产权关系简单明了，非常明确。为什么要这样呢？资金分类作为一种手段是为特定的管理目标服务的。现行制度对企业的资金与资产划分为流动、固定、专用三部分，实行三段式平衡。这是与计划经济体制相适应的，在计划经济体制下，企业资金来源主要是国

家投入,企业的经营活动是由国家通过计划直接管理的。在这种体制下,由于企业资产及资金均为国家所有,没有必要再按所有权划分。改革开放后,我国逐步转向社会主义市场经济,企业的投资主体多元化了,多种经济成分并存,企业也不再是国营企业一统天下了。为了适应经济发展的要求,加强企业经营管理,客观上就要求我们对现有制度进行改革,新制度对企业资金来源的重新分类也就应运而生了。

新制度的资金分类的特点有以下几个:

一是企业产权关系明确,资产、负债、所有者权益三者之间的关系十分清晰。

二是有利于全面反映企业的资产负债情况,克服了现行制度的缺陷,为企业正确选择合理的负债结构,降低筹资成本,避免债务危机从制度上进行了规范。

三是有利于扩大企业用财理财的自主权。不严格规定资金的使用用途,由企业根据经营管理需要自主确定使用。

四是符合国际惯例,使我们的财务会计制度逐渐向国际惯例靠拢,促进对外开放的扩大。

第三章 流动资产

一、流动资产

1. 流动资产概念。流动资产是指一年内可以变现或长于1年的一个营业周期内可以变现的资产。包括现金、各种存款、短期投资、应收及予付款项、存货等。