

93 “财会制度讲解丛书”
CANKAO ZHIDU JIANGJIE CONGSHU

工业企业 财务制度讲解

辽宁省财政厅 编

CK

辽宁人民出版社

5.72

序

党的十四大提出要建立和发展社会主义市场经济体制。改革财务会计制度，建设有中国特色的财务会计体系是必然趋势。经国务院批准，由财政部颁布的《企业财务通则》和《企业会计准则》，适应社会主义市场经济的需要，实现与国际惯例接轨，是一项重要举措，标志着我国的财务会计工作进入了全面改革阶段。

省财政厅从财务会计改革的总体要求出发，针对我省财务会计改革实际，组织编写了《财会制度讲解丛书》，详细论述、讲解“两则”和新财务会计制度，是一件非常有益的事情，也是一套有价值的好书。它不仅可以使经济工作者了解财务会计改革的进程和内容，而且可以帮助企业的广大财会人员掌握、操作新制度，以便顺利实现新旧制度的转换，促进企

业转换经营机制，政府转变职能，更好地为我省经济的发展服务。

希望全省从事经济工作的有关领导同志认真读一读这套书，广大财会人员更应努力学习，刻苦钻研，勤奋工作，把我省的财务会计改革落到实处，为我省经济上一个新台阶作出更大的贡献。

张荣茂

一九九三年二月十八日

前 言

《企业财务通则》、《企业会计准则》(以下简称“两则”)发布后,为适应“两则”的需要,统一规范企业财务管理和会计核算,财政部制发了企业财务制度和会计制度。将从一九九三年七月一日起执行。

为了使各级财政、财务主管部门、企业主管财务、会计工作的领导同志和广大财会人员学习和贯彻执行“两则”和新财会制度,在辽宁省财政厅统一领导下,有组织、有计划、有步骤地举办“两则”和新财会制度培训班,我们邀请了财务、会计界有名望的专家、教授、实务工作者组成《财会制度讲解丛书》编写组,编写了《企业财务通则讲解》、《企业会计准则讲解》、《工业企业财务制度讲解》、工业企业会计制度讲解》、《商品流通企业财会制度讲解》、《交通运输企业财会制度讲解》、《旅游、

饮食服务企业财会制度讲解》、《施工企业财会制度讲解》、《对外经济合作企业财会制度讲解》、《农业企业财会制度讲解》、《房地产开发企业财会制度讲解》、《电影、新闻出版企业财会制度讲解》等。按专题分册由《辽宁人民出版社》出版，作为培训财会人员教材。

《丛书》适应我国发展市场经济形势的要求，具有我国新财务会计制度同国际惯例对接的特点，具有新旧财务、会计制度转换的操作性。是大中专院校调整新旧财务、会计教材的参考书，是财会科研、会计编辑、社会审计的必备的工具书。

由于编写时间仓促，难免出现差错，恳请广大读者批评指正。

纪玉英

一九九三年三月十五日

目 录

序

前 言

第一讲	总 则	(1)
第二讲	资金筹集的管理	(9)
第三讲	流动资产的管理	(36)
第四讲	固定资产的管理	(52)
第五讲	无形资产、递延资产和其他资产的管理	(84)
第六讲	对外投资的管理	(96)
第七讲	成本和费用的管理	(109)
第八讲	销售收入、利润及其分配的管理	(128)
第九讲	外币业务的管理	(147)
第十讲	企业清算	(160)
第十一讲	财务报告与财务评价	(169)
第十二讲	附 则	(179)

附 录:

1.	新旧(现行)工业企业财务制度对照表	(182)
2.	《工业企业财务制度》	(214)
后 记		(244)

第一讲 总 则

一、制定《工业企业财务制度》的目的

《企业财务通则》经国务院批准,财政部以部长令的形式正式发布,从1993年7月1日起施行。根据《企业财务通则》,财政部又制定了十个行业的财务制度,初步建立起了以财务通则为统帅,以行业财务制度为主体,以企业内部管理办法为补充的财务制度体系。这是我国企业财务制度建设的战略性措施,不仅对今后企业财务管理工作将产生重大而深远的影响,而且对我国整个经济体制改革,发展社会主义市场经济也具有重要的作用。

企业财务改革是整个经济体制改革的重要环节。制定《企业财务通则》和《工业企业财务制度》要结合整个经济体制改革的总体目标统筹考虑,就是要有利于促进社会主义生产力的提高,促进改革开放和经济发展。长期以来,我国的原企业财务制度中,有许多方面已不能适应市场经济的需要。主要表现在以下四个方面:一是不同企业财务制度不统一,不利于企业公平竞争;二是某些财务制度规定过于具体,不利于企业转换经营机制和政府转变职能;三是没有体现资本保全的原则,不利于保护投资者和债权人的权益;四是与国际惯例差距较大,不利于进一步扩大对外开放等。这些问题需

要通过改革来解决。党的十四大报告已经明确提出，我国经济体制改革的目的是适应社会主义市场经济体制。因此，制定《企业财务通则》和《工业企业财务制度》就是针对原企业财务制度存在的问题，统一企业财务制度，规范企业财务行为，加强企业财务管理，促进改革开放，为实现党的十四大报告制定的总体目标服务。

二、制定《工业企业财务制度》的依据

《工业企业财务制度》总则第一条规定，根据《企业财务通则》制定本制度，其制定依据是十分明确的。财务通则是整个财务体系中最基本的法规。从范围看，它适用于中华人民共和国境内所有企业，把全社会企业财务活动均纳入到了通则的调节范围；从其性质看，它是企业从事财务活动必须遵循的基本原则和规范，也是国家进行财务管理，制定具体财务制度的法规依据；从其法律效力看，它属于行政法规，国务院在关于《企业财务通则》和《企业会计准则》的批复中授权财政部发布实施，并明确今后可以根据实际情况进行修改，不再上报国务院审批，原国务院发布的折旧条例、成本管理条例等法规，与《企业财务通则》不一致的，应按照通则执行。因此说《企业财务通则》是整个财务制度体系中最高层次的法规，是整个企业财务制度的统帅。

在《企业财务通则》的统帅下，制定分行业的企业财务制度是建立新的企业财务制度体系的必然选择。由于各行业的业务性质是不同的，具有各自的特点，在财务管理上也有其具体的不同的管理要求。因此客观上要求在《企业财务通

则》的统帅下，再根据各行业经营业务特点和特定的管理要求，制定分行业的企业财务制度。新的分大行业的企业财务制度，具体包括工业、运输、商品流通、邮电、农业、旅游和饮食服务、金融、施工和房地产开发、电影和新闻出版、对外经济合作等十个行业，与旧的行业财务制度相比有较大的改进。一是新的行业财务制度，不同行业均有一个共同遵循的基本原则，不得突破《企业财务通则》的规定；二是新的行业财务制度是按照大行业制定的，划分办法简单、科学、规范；三是新的行业财务制度内容比较全面系统，企业财务管理从资金筹集到利润分配直至企业清算全过程的所有内容全部集中在某一个行业财务制度中明确，便于企业执行。

行业财务制度是整个财务制度体系中的主体法规，是企业进行财务活动必须遵循的依据。

三、制定《工业企业财务制度》 的原则

企业财务改革始终坚持了服务于经济改革，促进经济发展的原则。展开讲，主要有五条：

（一）结合转变观念，解放思想，适应整个经济体制改革的总体要求。

（二）发展社会主义市场经济要求，有利于企业公平竞争和发展。

（三）适应企业转换经营机制要求，有利于企业自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束。

（四）适应转变政府职能要求，有利于宏观管住管好。

(五) 适应进一步扩大对外开放的要求,遵循国际惯例。

四、《工业企业财务制度》的适用范围

《工业企业财务制度》适用于中华人民共和国境内的所有工业企业,这一规定与《企业财务通则》的精神是一致的。制定《工业企业财务制度》的目的之一就是要统一所有工业企业的财务制度,这就是说,把我国境内的所有工业企业均纳入了《工业企业财务制度》的调节范围,突破了所有制性质、企业经营方式和组织形式等限制。具体地说,《工业企业财务制度》在适用范围上实现了四个统一。

统一了不同所有制性质的工业企业财务制度。全民所有制工业企业、集体所有制工业企业、私营工业企业、外商投资工业企业等各类经济性质的工业企业,均应执行工业企业财务制度。

统一了不同组织形式的工业企业财务制度。有限责任公司、股份有限公司、联营企业、企业集团等工业企业,均应执行工业企业财务制度。

统一了不同经营方式的工业企业财务制度。不管是实行承包经营、租赁经营的工业企业,还是实行税利分流,利改税办法的工业企业,均应按照《工业企业财务制度》执行。

统一了工业系统和非工业系统的工业企业财务制度。所有的工业企业,无论隶属于工业主管部门,还是隶属于非工业主管部门,凡是实行独立核算的,都应执行工业企业财务制度。

关于《工业企业财务制度》的适用范围还有两个问题需

要明确。一是以工业为主营业务，实行多种经营的企业，应执行工业企业财务制度，同时还应在工业企业财务制度的基础上，根据多种经营的业务性质，按照不同行业财务制度的规定相应制定企业内部的财务管理办法。二是境外企业，不管其业务性质如何，按照国际惯例，通常实行属地管理的原则，企业财务管理按所在国或者地区的规定执行，不属于财务通则和工业企业财务制度的调节范围。

五、企业办理工商登记应向主管财政机关提交有关文件的复制件

按照我国有关法律、法规的规定，企业设立时需要办理工商登记、税务登记以及国有企业的国有资产产权登记，企业发生迁移、合并、分立等还应办理相应的变更登记，但尚未建立财务登记制度。从这次企业财务改革的内容看，不仅要统一所有企业的财务制度，而且要逐步把所有企业的财务纳入财政部门的管理范围，这就从客观上要求财政部门了解和掌握所有企业的基本情况。财政部门要更好地对企业进行财务管理和检查监督，就必须掌握和了解企业设立、变更及其基本情况。对此，《企业财务通则》和《工业企业财务制度》均作出了明确规定，即企业应当在办理工商登记之日起（即签发之日，下同）30日内，向主管财政机关提交企业设立批准证书、营业执照、合同和章程等有关文件的复制件。企业发生迁移、合并、分立以及其他变更登记等主要事项，应当在依法办理变更登记之日起30日内，向主管财政机关提交变更文件的复制件。这里需要说明的是，企业提交有关文

件复制件中的合同，是指企业在联营投资、合作经营时签订的合同，在实际执行中，要正确理解合同的含义，非企业设立、变更原因签订的合同，例如企业开展正常生产经营活动所签订的合同等，不需向主管财政机关提交复制件。

六、企业财务管理的基本原则、任务和办法

《工业企业财务制度》对企业财务管理的基本原则、任务和方法作出了高度概括，应从以下六个方面去理解：

（一）企业应当根据生产经营特点合理组织财务活动。企业财务管理的任务应从属于企业生产经营的任务，但是财务管理又不同于其它方面的管理，有其自身的特点，它主要利用价值形式来组织财务活动，为实现企业的生产经营任务服务。

（二）企业财务管理要依法合理筹集资金，并有效使用资金。合理筹集资金、有效使用资金是企业财务管理的一项重要内容，既要做到广泛筹集和组织资金来源，满足生产经营的需要，又要降低筹资成本，并有效使用资金，提高资金使用效益。

（三）建立健全企业内部管理制度，完善经济核算，尽可能地降低消耗，增加盈利。企业财务管理的最终目标是提高企业经济效益，因此它必须通过价值形式的管理，力求以尽可能少的生产消耗取得尽可能多的生产经营成果。

（四）正确计算和反映企业经营成果，依法缴纳税收。企业生产经营成果最终要通过价值形式核算和反映出来，企业财务核算必须真实、准确，同时对企业实现的收入必须合理分配，依法缴纳国家各项税收。

(五) 严格执行国家规定的各项开支范围和标准，加强财务监督检查。目前我国企业所得税纳税扣除是以财务规定的开支范围、标准为依据的，企业必须遵循有关财务政策、法规的规定，自觉维护财经纪律，接受财政机关的检查监督。

(六) 企业财务管理必须做好计划、控制、核算、分析和评价等工作。也就是说要充分利用计划和预测、核算和控制、分析和评价等方法，做好财务管理工作，提高企业经济效益。

七、工业企业财务管理的基础工作

完成企业财务管理的各项任务，必须加强企业财务管理的基础工作。几十年来我们在企业财务管理工作方面积累了丰富的实践经验，总结出了不少行之有效的做法，企业财务管理的基础工作做为一种基本要求，应该在财务通则和财务制度中体现。为此，《工业企业财务制度》按照通则中关于“做好财务管理基础工作”的要求，在总则中明确了企业财务管理基础工作的主要内容。

一是做好完整的原始记录，在生产经营活动中的产量、质量、工时、设备利用，存货的消耗、收发、领退、转移等都应做好原始记录，确保原始记录的及时、准确、真实、完整。二是健全计量验收制度，企业各项财产物资的进出消耗，都要经过严格的计量验收，做到手续齐全、计量准确。三是加强定额管理，制定和修订原材料、能源等物资消耗定额和工时定额，做到各项定额科学合理。四是做好财产清查工作，定期或不定期地进行财产清查，及时处理各种财产物资的盘盈、盘亏、毁损、报废，做到帐实相符。

八、主管财政机关的确定

《企业财务通则》和《工业企业财务制度》中多处出现了主管财政机关的概念。可以从两个方面去理解：一是主管财政机关的含义；二是企业主管财政机关如何确定。

按照我国目前的企业财务管理体制，行使财务管理职能的部门，除财政部门外，税务部门负责集体企业和私营企业的财务管理，建设银行受财政部委托负责施工企业的财务管理。因此，我们现在所说的主管财政机关是一个大概念，在现行体制下，企业主管财政机关就是财政、税务和建行，因为建行是代行财政职能，税务部门也是财政的组成部分，把企业财务主管部门表述为主管财政机关，既不会与现行财务管理体制相矛盾，也利于和今后的财务体制改革相衔接。

如何确定企业的主管财政机关呢？从长远目标看，企业财务管理应实行属地管理的原则，按所在地区确定主管财政机关，但是目前这个想法还难以做到，按照现行企业管理体制，企业区分为中央企业和地方企业，主管财政机关只能按企业隶属关系确定，现行办法也是这样处理的。但对新建联营企业，即有中央投资，也有地方投资，如何确定主管财政机关，这个问题不作硬性规定，在实际执行中由企业投资各方协商并征得财政部门同意后确定。

思考题：

1. 《工业企业财务制度》制定的依据是什么？
2. 《工业企业财务制度》的适用范围是什么？

第二讲 资金筹集的管理

资金筹集是企业财务管理的首要任务，是企业资金运动和财务管理的起点和基本环节。从企业资金来源看，包括两大方面：一是投资者权益，包括投资者投入的资本金以及资本公积金、盈余公积金、公益金和未分配利润等；二是企业的负债，包括借入的资金以及应付未付的各种款项等。为了体现我国企业财务管理的特色，突出资金筹集特别是企业设立时资金筹集的管理内容，《工业企业财务制度》中资金筹集这一章没有完全按照资金来源的范围、渠道进行规范，而主要规定了资本金和企业负债两个方面的内容，对企业留存收益的内容在利润分配中作出了规定。这样处理特点比较突出，而且符合《企业财务通则》结构体系的要求。

按照制度所规定的内容，这一讲主要介绍两个方面的内容：1. 关于资本金制度；2. 关于企业负债。

一、关于资本金制度

（一）资本金制度的涵义及建立资本金制度的意义

资本金制度是国家围绕资本金的筹集、管理以及所有者的责、权、利等方面所作的法律规范。建立资本金制度是我国资金管理体制的重大变革，是发展社会主义市场经济的客观要求，也是这次企业财务制度改革的一项重要内容。

长期以来，我们对资本的认识主要是过多地强调其所体现的社会经济关系。即一直把资本视为资本主义特有的范畴，但实际上，资本是高度发达的商品经济的必然产物，是企业从事商品生产经营活动的基本条件，并不是资本主义所特有的。我国是以生产资料公有制为主体的社会主义国家，虽然资本所体现的社会经济关系与资本主义国家有本质的区别，在实际工作中还将与资本相一致的东西叫做资金，但它始终寓于社会主义再生产过程的运动之中，并不断实现其自身的增值，是客观存在的。随着改革开放的不断深入，外商投资企业、股份制企业、集体企业、乡镇企业、私营企业发展很快，已经形成了以公有制为主体的各种经济成份并存的经济格局。这在客观上要求明确产权关系、加强资本的管理。从目前的实际做法看，已经有了较大的变化，比如外商投资企业，已经明确了注册资本的概念和管理办法，对股份制企业，也规定了股权管理的内容，但是有些问题仍不是很明确，而且从总体上讲，还没有全面实行资本金制度。所以说建立资本金制度是一项突破性改革，意义重大。

1. 有利于保障所有者权益

我国现行的资金管理体制是五十年代初学习苏联的作法建立和发展起来的，主要是面向国有企业。由于资金来源单一、所有者就是国家，所以在一些财务处理办法上没有考虑保护所有者的权益，体现资本的保全和完整。例如企业计提的折旧不仅要冲减固定基金，而且要上交能交基金和预算调节基金，这种做法实际上使投资者或所有者投入企业的资本金，从企业开始生产之日起就在减少；再如企业固定资产盘盈、盘亏、毁损、报废、转让以及库存物资因国家统一调价

而发生的价差，都要相应增减有关资金，实际上是将经营者应承担的风险转移到所有者身上，使投资者投入企业的资金在周转和运营中不能保全，损害了投资者的权益。建立资本金制度后，不仅可以明确产权关系，而且可以使所有者权益从制度上得到保证，有利于吸收更多的资金用于经济建设。

2. 有利于促进企业真正实现自负盈亏

企业建立和发展必须要有资金，资金可以是投入的，也可以借入，但总要有一定的本钱。在市场经济体制下，企业是否可以取得借入资金以及能够借入多少资金，首先取决于企业是否具有相当规模的资本。债权人要考虑所投资企业资本金的规模和生产经营状况，要研究企业偿债能力和他所发放贷款的安全程度，如果企业没有一定的本钱，则很难取得借款。同时，企业在竞争激烈的市场中经营和发展，总是有风险的，这就要有承担亏损的能力。有了相当规模的资本金，才能以本负亏。从这个意义上讲，资本金是企业真正实现自负盈亏的前提条件，建立资本金制度将有利于促进企业建立和健全自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的经营机制。

3. 有利于企业准确核算盈亏

按现行制度规定，企业固定资产盘盈、盘亏、毁损、报废、转让以及国家统一调价引起的企业库存物资的价差，要相应调整资金，这不仅没有体现资本保全原则，而且也使企业盈亏不实。如果调增了资金，企业盈利则少计一部分；反之，如果调减了资金（即资产损失），企业盈利则虚增一部分，不能如实反映企业的生产经营成果。实行资本金制度后，企业发生的上述损失或盘盈将不再调整资金，而直接体现损益。这既保护了投资者权益，也为企业正确核算盈亏创造了条件。