

93 “财会制度讲解丛书
CAIKUAI ZHIDU JIANGJIE CHONGSHU

商品流通 企业财会制度讲解

辽宁省财政厅 编

CK

辽宁人民出版社

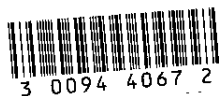
95
F715.51
96
2

X1-J04/02

93" 财会制度讲解丛书

商品流通企业 财会制度讲解

辽宁省财政厅编



辽宁人民出版社

1993·沈阳



C

012165

商品流通企业财会制度讲解
Shangpin Liutong Qiye Caikuai Zhidu Jiangjie
辽宁省财政厅编

辽宁人民出版社出版、发行
(沈阳市和平区北一马路 108 号) 沈阳市第五印刷厂印刷

字数: 340 000 开本: 787×1092 1/32 印张: 16.625
印数: 1—80 000
1993 年 3 月第 1 版 1993 年 3 月第 1 次印刷

责任编辑: 刘万庆 版式设计: 王珏菲
封面设计: 李国盛 责任校对: 傅玉环

ISBN 7—205—2568—0/F·530

定价: 7.50 元

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,做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,具有我国新会计制度同国际会计准则对接的特点,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。

由于编写的时间仓促,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

第一部分 总 论

第一讲 企业财务通则.....	(1)
-----------------	-----

第一节 企业财务通则的意义.....	(1)
--------------------	-----

第二节 企业财务通则的指导思想、内容和特点 ...	(7)
---------------------------	-----

第二讲 企业会计准则	(14)
------------------	------

第一节 企业会计准则的意义	(14)
---------------------	------

第二节 企业会计准则的指导思想、内容和特点.....	(16)
----------------------------	------

第三节 会计基本前提	(21)
------------------	------

第二部分 商品流通企业财务制度

第一讲 财务制度的意义及其基本要求	(27)
-------------------------	------

第一节 财务制度的意义	(27)
-------------------	------

第二节 财务制度的基本要求	(29)
---------------------	------

第二讲 资本金与负债的管理	(32)
---------------------	------

第一节 资本金的管理	(32)
------------------	------

第二节 负债的管理	(38)
-----------------	------

第三讲 流动资产的管理	(40)
-------------------	------

第一节 流动资产及其构成	(40)
--------------------	------

第二节 货币资产的管理	(42)
-------------------	------

第三节 结算资产的管理	(43)
-------------------	------

第四节 存货的管理	(45)
-----------------	------

第四讲 长期资产的管理	(50)
-------------------	------

第一节 固定资产的管理	(50)
第二节 无形资产的管理	(57)
第三节 递延资产与其他资产的管理	(59)
第四节 对外投资的管理	(60)
第五讲 成本与费用的管理	(64)
第一节 成本的管理	(64)
第二节 费用的管理	(65)
第六讲 收入、利润及其分配的管理	(73)
第一节 营业收入的管理	(73)
第二节 利润与利润分配的管理	(76)
第七讲 外币业务的管理	(81)
第一节 外币业务概述	(81)
第二节 汇兑损益	(86)
第三节 自有外汇及其调剂	(92)
第八讲 企业清算的管理	(95)
第一节 企业清算的程序及内容	(95)
第二节 企业清算剩余财产的处理	(96)
第九讲 财务报告与财务考核指标	(98)
第一节 财务报告	(98)
第二节 财务考核指标	(101)
第三部分 商品流通企业会计制度	
第一讲 会计基础知识	(105)
第一节 会计要素和会计科目	(105)
第二节 借贷记帐原理	(121)
第二讲 货币资产、结算资产和短期投资的核算 ..	(140)

第一节 货币资产的核算	(140)
第二节 结算资产的核算	(149)
第三节 短期投资的核算	(158)
第三讲 商品资产的核算	(162)
第一节 商品资产的进价核算	(162)
第二节 商品资产的售价核算	(191)
第四讲 非商品资产的核算	(209)
第一节 材料物资的核算	(209)
第二节 包装物的核算	(212)
第三节 低值易耗品的核算	(220)
第五讲 长期资产的核算	(226)
第一节 长期投资的核算	(226)
第二节 固定资产的核算	(238)
第三节 无形资产的核算	(260)
第四节 递延资产的核算	(266)
第六讲 负债的核算	(270)
第一节 流动负债的核算	(270)
第二节 长期负债的核算	(279)
第七讲 所有者权益的核算	(288)
第一节 实收资本的核算	(288)
第二节 资本公积的核算	(294)
第三节 利润及利润分配的核算	(297)
第八讲 损益的核算	(308)
第一节 商品销售收入的核算	(308)
第二节 商品销售成本的核算	(317)

第三节 商品销售税金及附加的核算	(332)
第四节 费用的核算	(336)
第五节 其他业务收支的核算	(345)
第六节 营业外收支的核算	(350)
第七节 投资收益的核算	(354)
第八节 汇兑损益的核算	(356)
第九讲 会计报表	(363)
第一节 会计报表的种类和编制要求	(363)
第二节 资产负债表的结构和编制方法	(365)
第三节 损益表及其附表的结构和编制方法	(377)
第四节 财务状况变动表的结构和编制方法	(386)

附录:

一、企业财务通则	(398)
二、企业会计准则	(409)
三、商品流通企业固定资产分类折旧年限表	(422)
四、主要会计事项分录举例	(424)
五、新旧会计科目对照表	(483)
1. 国营商业企业新旧会计科目对照表	(483)
2. 粮食商业企业新旧会计科目对照表	(489)
3. 对外贸易企业新旧会计科目对照	(494)
4. 工业供销企业新旧科目对照表	(499)
5. 物资企业新旧会计科目对照表	(503)
6. 供销合作社新旧会计科目对照表	(508)

第一讲 企业财务通则

《企业财务通则》、《企业会计准则》经国务院批准于1992年11月30日以中华人民共和国财政部令颁布了。这是财务会计工作改革的重大步骤和战略性成果,也是为了适应社会主义市场经济发展的需要,按照国际惯例规范企业财务行为的一项重要法规。本讲主要说明制定和实施企业财务通则的意义、指导思想、以及财务通则的内容和特点等。

第一节 企业财务通则的意义

财务通则是企业财务管理工作的基本法规,是制定各行业财务制度的依据。党的“十四”大已确定在我国实行社会主义市场经济体制,进一步促进整个经济体制改革的深化和对内对外开放的扩大,同世界经济接轨,按照国际惯例规范企业财务行为,有利于企业公平竞争,加强企业财务管理和经济核算。为此,财政部制定颁发的《企业财务通则》,是企业财务改革和财务法规制度建设的战略性步骤,对企业财务管理工作必将产生重大影响。

应当指出,国外只有会计准则,而没有财务准则。但我国建国以来财务和会计一直是两个制度体系,并且遵循财务决定会计的模式,两者关系是相互联系的。国外只有会计准则而没有财务准则是有一定条件的。(1)西方国家经济以私有制为基础,企业财务由企业自定,国家不制定财务制度;(2)国家作为社会管理者、通过公司法、税法、商法等有关法律对企业财

务活动作了明确、具体、详尽的规范,没有也无必要再以财务制度的形式进行管理。

而我国与西方国家相比,具有以下几个特点:(1)我国是以公有制经济为主体;(2)国家经济法规中对企业财务活动行为规范得较少且很不完备;(3)国营企业财务活动一直由各级财政部门管理,财务制度一直由财政部制定;(4)目前国家经济管理体制和政府机构的设置情况,也难以取消财务制度。

鉴于上述原因,制定企业财务通则以改革和规范财务制度,制定企业会计准则以改革和规范会计制度,这是中国的国情所决定的。

建国以来,虽然国家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,对加强企业财务管理,发挥了较好的作用,但同目前发展社会主义市场经济的需要相比,原有的企业财务制度已跟不上客观经济形式发展的需要,暴露出不少问题,主要表现在:

一、不同类型企业财务制度不统一,不利于企业公平竞争。

我国原有的企业财务制度是按照企业所有制性质和企业经营方式,分别国营企业、集体企业、乡镇企业、私人企业、股份制企业、联营企业以及外商投资企业等制定的。各类企业的财务政策有较大的差别。如在利润分配上,集体乡镇企业所得税实行八级超额累进税,外商投资企业所得税率为33%,其中生产性企业还享受“两免三减”(即从获利年度开始免征所得税两年,减半征收所得税三年)的优惠政策,私人企业实行35%的所得税率,而国营企业则按55%的税率征收所得税。

税负不统一。又如在奖金列支上,外商投资企业和股份制企业可以计入成本;集体乡镇企业实行计时工资的,可在成本中按基本工资的 10-12%列支奖金,实行计件工资的,可在基本工资 30%的范围内从成本中开支奖金;国营企业除国家规定的原材料节约奖等单项奖以及经过国家批准实行工效挂钩总挂总提的企业奖金,可以计入成本外,实行其他办法的企业只能在留利中的奖金项下列支。

上述种种情况,不同类型的企业实行不同的财务政策,有碍于市场经济条件下的公平竞争,而且从实际情况看,影响了左邻右舍等各类企业竞相攀比优惠政策,甚至有些地区政府部门出现弄虚作假,导致苦乐不均的结果。

综上所述表明,我国原有的按企业类型制定不同的财务政策,已不适应市场经济发展的需要,必须从财务政策上为企业公平竞争创造良好环境,客观上要求制定各类企业统一遵循的企业财务通则,以此改革和规范财务制度。

二、原有的企业财务制度没有充分考虑经济联合的特点,不能完全满足横向经济联合的需要。

建国以来,在传统的计划经济体制下,制定了一系列按所有制和企业经营方式制定的财务制度,它与公有制占绝对地位,企业经营方式单一的状况是相适应的。但是,随着经济成份多元化和经营方式多样化,一些跨地区、跨部门、跨所有制性质、跨业务性质甚至跨国界的企业集团、联营企业、股份制企业等得到了较快的发展。如仍按照原有的企业财务制度规定,将会继续出现一些问题和矛盾。譬如,在若干企业单位共同投资兴办的企业中,凡有国营企业参与联营投资的,执行国

营企业财务制度,凡没有国营企业参与联营投资的,执行集体企业财务制度。这一规定显然不能适应联营企业多种经济成份并存的特点。又如,企业集团的核心企业是一个大型企业,不仅从事生产经营,而且从事流通、服务、金融等业务,很难判断其业务性质,特别是紧密层企业,不仅业务性质不同,所有制性质也不同,难以执行某一所有制性质和某一业务性质的财务制度。

随着经济体制改革的深入和市场经济的发展,企业之间的经济关系日趋复杂,专业化水平不断提高,各种形式的横向经济联合将会得到更快的发展。为此,要满足横向经济联合的需要,客观上要求制定通用性强、适应不同所有制和不同经营方式的企业财务制度。

三、原有的企业财务制度带有政府直接管理企业的行为,有碍于企业转换经营机制和政府转变职能。

我国自改革开放以来,企业的经营自主权包括理财自主权不断扩大,但企业的一些财务活动特别是应由企业自主决定的微观财务活动,国家仍作出了种种限制,甚至有些规定过细过死,没有充分体现企业作为商品生产经营者的地位。例如,在折旧制度、技术开发政策等方面,均由国家统一规定提取方法和比例,企业无权选择适当的办法;在费用开支范围和标准方面,有些可由企业自主决定、自我控制的开支标准,诸如差旅费标准也要由政府作出决定。特别在资金管理上,企业除了要从资金占用上划分固定资产、流动资产和专项资产外,还要从资金来源上划分固定基金、流动基金和专用基金,而且规定各项基金不能混用,专用基金必须专款专用、专户存储,

“桥归桥，路归路”“打酱油的钱不能买醋”，许多来中国投资的外商，对此怎么也不理解。这样做，实际上是政府直接管理企业在财务制度上的体现，限制了企业的自主经营权，不利于企业统筹有效地使用资金，提高资金使用效益。

为此，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，就必须改革原有的企业财务制度，把那些规定过细、过死的，应由企业自主决定的微观财务活动逐步放开，赋予企业充分的理财自主权。

四、原有的企业财务制度不规范，不利于扩大对外开放和发展外向型经济。

我国原有的企业财务制度是根据 50 年代计划经济的特点，仿照前苏联的模式建立起来的，虽然根据不同时期经济发展的要求进行了较大的改革，但 50 年代确立的基本体系并未彻底改变，有些规定沿用至今，与当今国际惯例相比，存在较大的差距。例如在财务核算体系上，我国按照固定、流动、专用进行三段对应平衡核算，而国际上一般按照资产、负债、投资者权益等类别进行核算。

1. 在投资管理上，我国按照投资方式和性质区分为基本建设投资和技术改造投资，而国际上通常按照时间的长短和目的划分为长期投资和短期投资。

2. 在坏帐损失的处理上，我国企业发生的坏帐损失，直接计入成本费用，而国际上大多数国家根据市场经济的要求，建立了坏帐准备金制度。

3. 在成本核算方法上，我国一直采用完全成本法（即全部成本法），而国际上通常采用制造成本法。

4. 在利润分配上,我国企业利润分配关系没有理顺,一方面所得税前实行税前还贷和提取名目繁多的单项留利;另一方面对企业税后留利征收能源交通重点建设基金和预算调节基金,而国际上普遍实行比较规范的利润分配方法,企业按税法交纳所得税,税后按资分红。

从以上情况可以看出,企业财务制度是否与国际惯例靠拢、接轨,是评价投资环境优劣,影响外商投资决策的一个重要因素。扩大对外开放,实行跨国经营,发展外向型经济,客观上要求建立一套与国际惯例相适应的企业财务制度。

五、原有的企业财务制度没有充分体现资本保全的原则,难以确保资本的完整。

按照原有的企业财务制度规定,企业提取折旧要冲减资金,而且折旧基金还要上交能源交通重点建设基金和预算调节基金,使得投资者投入企业的资金一经使用就要减少一部分。同时,企业而定资产转让、出售、盘盈、盘亏、毁损、报废以及企业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。

如果按照上述这些做法继续下去,不仅不符合当前经济发展的需要,而且不利于保护投资者的利益,因为企业作为投资者之外的法人实体,投资者对其投资及投资回收必然有所要求,因此,不仅应确保投资者投入企业的资金不能随意减少,而且还应确保其获得与其投资相应的利润。至于资产转让、盘盈、盘亏、毁损等企业生产经营中的问题,应反映在企业经营业绩上,体现损益,而不应增减投资者投入企业的资本。原有的财务制度没有完全体现资本保全、等价交换、价值补偿