

ZUI XIN QI YE CAI KUAI
SHI WU DA QUAN

最新企业
财会实务
大全
DA QUAN

主編 朱海芳

中国财政经济出版社

目 录

第一篇 企业财务通则与会计准则及会计基础知识

第一章 企业财务通则与企业会计准则概述.....	(2)
第一节 企业财务通则.....	(2)
第二节 企业会计准则.....	(7)
第二章 会计基本理论	(13)
第一节 会计的概念	(13)
第二节 会计的内容、特点和职能.....	(14)
第三节 会计的对象、会计要素与会计等式.....	(16)
第四节 会计原则	(18)
第五节 会计方法体系	(22)
第三章 会计科目与帐户	(24)
第一节 会计科目	(24)
第二节 帐户	(26)
第四章 复式记帐	(28)
第一节 复式记帐原理	(28)
第二节 借贷记帐法	(28)
第三节 帐户的对应关系和会计分录	(31)
第四节 总分类帐户和明细分类帐户的平行登记	(33)
第五章 主要经营过程的核算	(37)
第一节 主要经营过程核算的基本内容	(37)
第二节 资金筹集的核算	(37)
第三节 材料采购过程的核算	(44)
第四节 产品生产过程的核算	(46)
第五节 产品销售及财务成果的核算	(51)
第六章 会计凭证	(54)
第一节 会计凭证的意义与种类	(54)
第二节 原始凭证的填制与审核	(55)
第三节 记帐凭证的填制与审核	(57)
第四节 会计凭证的传递与保管	(60)
第七章 会计帐簿	(62)
第一节 会计帐簿的意义和种类	(62)
第二节 帐簿的设置与登记	(63)
第三节 帐簿的登记规则和错帐更正	(67)
第四节 结帐和对帐	(69)
第八章 会计核算形式	(71)
第一节 会计核算形式的意义和要求	(71)

第二节 记帐凭证核算形式	(71)
第三节 汇总记帐凭证核算形式	(72)
第四节 科目汇总表核算形式	(74)
第五节 日记总帐核算形式	(76)
第六节 多栏式日记帐核算形式	(77)
第九章 财产清查	(79)
第一节 财产清查的意义和种类	(79)
第二节 财产清查的方法和内容	(80)
第三节 财产清查结果的处理	(83)
第十章 资产计价	(85)
第一节 存货计价	(85)
第二节 应收项目计价	(89)
第三节 投资计价	(92)
第四节 固定资产计价	(93)
第五节 无形资产计价	(96)
第十一章 会计报表	(98)
第一节 会计报表的种类	(98)
第二节 资产负债表	(100)
第三节 损益表	(103)
第四节 财务状况变动表	(106)
第五节 附表	(113)
第十二章 会计报表分析	(116)
第一节 会计报表分析的意义和方法	(116)
第二节 趋势分析	(116)
第三节 比率分析	(118)

第二篇 工业企业会计

第一章 工业企业会计概述	(123)
第一节 工业企业会计的对象	(123)
第二节 工业企业会计的任务	(127)
第三节 工业企业会计核算的基础工作	(128)
第四节 工业企业会计工作的组织	(129)
第二章 货币资金的核算	(132)
第一节 现金的核算	(132)
第二节 银行存款的核算	(133)
第三节 其他货币资金的核算	(136)
第四节 银行转帐结算方式	(138)
第三章 应收及预付款的核算	(145)
第一节 应收票据的核算	(145)

第二节 应收帐款的核算	(147)
第三节 其他应收款、预付货款和待摊费用的核算	(151)
第四章 存货的核算	(154)
第一节 存货管理与核算概述	(154)
第二节 原材料的核算	(160)
第三节 包装物的核算	(167)
第四节 低值易耗品的核算	(171)
第五节 委托加工材料的核算	(173)
第六节 自制半成品和产成品的核算	(174)
第七节 存货清查的核算	(176)
第五章 固定资产的核算	(178)
第一节 固定资产核算概述	(178)
第二节 固定资产增加的核算	(180)
第三节 固定资产减少的核算	(184)
第四节 固定资产折旧的核算	(186)
第五节 固定资产使用中支出的核算	(192)
第六节 固定资产的明细分类核算	(195)
第六章 无形资产和递延资产的核算	(198)
第一节 无形资产的核算	(198)
第二节 递延资产的核算	(202)
第七章 对外投资的核算	(204)
第一节 对外投资概述	(204)
第二节 短期投资的核算	(205)
第三节 长期投资的核算	(207)
第八章 负债的核算	(215)
第一节 负债核算概述	(215)
第二节 流动负债的核算	(215)
第三节 长期负债的核算	(227)
第九章 所有者权益的核算	(234)
第一节 所有者权益概述	(234)
第二节 投入资本的核算	(235)
第三节 资本公积和盈余公积的核算	(236)
第四节 未分配利润的核算	(238)
第十章 成本与费用的核算	(240)
第一节 成本费用核算概述	(240)
第二节 生产费用的核算	(244)
第三节 产品成本计算方法	(256)
第十一章 收入、利润和利润分配的核算	(270)
第一节 企业收入的核算	(270)
第二节 营业成本、营业费用、营业税金、期间费用和营业外支出的核算	(277)

第三节 利润的核算	(284)
第四节 利润分配的核算	(287)
第十二章 会计报表	(294)
第一节 会计报表概述	(294)
第二节 资产负债表	(295)
第三节 损益类报表	(299)
第四节 财务状况变动表	(303)

第三篇 股份制企业会计

第一章 股份制企业会计概述	(308)
第一节 股份制经济的主要形式和股份有限公司的特点	(308)
第二节 我国股份制企业的特点	(310)
第三节 股份制企业会计的特点	(313)
第二章 货币资金的核算	(316)
第一节 现 金	(316)
第二节 银行存款	(318)
第三节 其它货币资金的核算	(321)
第三章 应收及预付款项的核算	(322)
第一节 应收票据	(322)
第二节 应收帐款	(324)
第三节 其它应收款、预付货款及待摊费用	(326)
第四章 存货的核算	(329)
第一节 存货的计价方法	(329)
第二节 在途物资核算	(332)
第三节 库存材料核算	(333)
第四节 低值易耗品核算	(336)
第五章 投资的核算	(340)
第一节 投资的种类和意义	(340)
第二节 短期投资的核算	(341)
第三节 长期投资的核算	(342)
第六章 固定资产的核算	(348)
第一节 固定资产的分类和计价	(348)
第二节 固定资产增加的核算	(349)
第三节 固定资产减少的核算	(352)
第四节 固定资产折旧	(354)
第五节 固定资产修理	(358)
第七章 无形资产和其它资产的核算	(360)
第一节 无形资产的特征和内容	(360)
第二节 无形资产的核算	(361)

第三节 其它资产的核算	(364)
第八章 负债的核算	(365)
第一节 负债的特点	(365)
第二节 短期负债	(365)
第三节 长期负债	(377)
第九章 股东权益	(384)
第一节 股 本	(384)
第二节 公积金	(387)
第三节 集体福利基金	(390)
第十章 成本与费用的核算	(392)
第一节 成本与费用核算概述	(392)
第二节 生产费用的核算	(394)
第三节 成本计算方法	(398)
第十一章 收入与利润的核算	(408)
第一节 企业收入核算	(408)
第二节 利润核算	(412)
第三节 利润分配核算	(417)
第十二章 会计报表	(421)
第一节 会计报表概述	(421)
第二节 资产负债表	(422)
第三节 利润表	(426)
第四节 财务状况变动表	(428)
第五节 利润分配表的主营业务收支明细表	(433)
第六节 会计报表分析	(435)

第四篇 外商投资工业企业会计

第一章 外商投资工业企业会计概述	(440)
第一节 外商投资工业企业会计核算原则	(440)
第二节 记帐与帐簿	(441)
第三节 外商投资工业企业会计科目	(442)
第四节 外商投资工业企业会计档案	(444)
第二章 货币资金与外币业务的核算	(445)
第一节 现金与银行存款的核算	(445)
第二节 外币业务的核算	(446)
第三章 应收项目的核算	(453)
第一节 应收票据的核算	(453)
第二节 应收帐款的核算	(456)
第三节 坏帐的核算	(457)
第四节 其他应收款的核算	(459)

第五节 待摊费用的核算	(459)
第四章 存货的核算	(460)
第一节 存货成本的构成及存货的计价	(460)
第二节 原材料的核算	(462)
第三节 包装物的核算	(465)
第四节 低值易耗品的核算	(467)
第五节 委托加工材料的核算	(469)
第六节 存货盘盈盘亏及毁损的核算	(470)
第七节 存货变现损失准备的核算	(470)
第五章 短期投资与长期投资的核算	(472)
第一节 短期投资的核算	(472)
第二节 长期投资的核算	(473)
第六章 固定资产与在建工程的核算	(478)
第一节 固定资产的核算	(478)
第二节 在建工程的核算	(485)
第七章 无形资产与其他资产的核算	(489)
第一节 无形资产的核算	(489)
第二节 其他资产的核算	(490)
第八章 流动负债的核算	(493)
第一节 短期借款和应付款项的核算	(493)
第二节 预提费用的核算	(498)
第三节 职工奖励及福利基金的核算	(499)
第九章 长期负债的核算	(500)
第一节 长期借款的核算	(500)
第二节 公司债券的发行及其核算	(501)
第三节 公司债券付息、还本与溢价、折价摊销的核算	(503)
第四节 公司债券与付息日之间发行的核算	(506)
第十章 投资人权益的核算	(508)
第一节 投入资本的概念与内容	(508)
第二节 投入资本的核算	(509)
第三节 资本公积、储备基金、企业发展基金及资本变更的核算	(511)
第十一章 生产成本的核算	(513)
第一节 成本与费用概述	(513)
第二节 外商投资工业企业生产成本核算的特点	(516)
第十二章 销售的核算	(525)
第一节 销售类型及销售收入确定	(525)
第二节 销售收入的核算	(526)
第三节 销售成本、销售费用、管理费用和财务费用的核算	(528)
第十三章 利润的核算	(531)
第一节 利润总额的内容和计算	(531)

第二节 利润的结算	(532)
第三节 利润分配的核算	(533)
第十四章 应缴税项的核算	(536)
第一节 所得税的核算	(536)
第二节 工商统一税、城市房地产税、车船使用牌照税的核算	(539)
第十五章 会计报表的编制	(541)
第一节 会计报表概述	(541)
第二节 资产负债表的编制方法	(542)
第三节 利润表的编制方法	(545)
第四节 财务状况变动表的编制方法	(546)
第五节 外币资金情况表的编制方法	(549)
第六节 产品生产成本及销售成本表的编制方法	(551)
第七节 主要产品生产成本、销售收入及销售成本表的编制方法	(552)
第八节 制造费用明细表的编制方法	(553)
第九节 外币会计报表的换算	(554)
第十六章 外商投资企业的解散与清算	(561)
第一节 完全解散的清算程序	(561)
第二节 产权转让的清算程序	(565)

第五篇 商品流通企业会计

第一章 商品流通企业会计概述	(570)
第一节 商品流通企业与商品流通企业会计	(570)
第二节 商品流通企业会计的对象	(571)
第三节 商品流通企业会计工作的组织	(574)
第二章 货币资金的核算	(576)
第一节 库存现金的核算	(576)
第二节 银行存款的核算	(578)
第三节 外币业务的核算	(586)
第三章 应收帐项的核算	(596)
第一节 应收票据的核算	(596)
第二节 应收帐款的核算	(599)
第三节 其他应收帐项的核算	(603)
第四章 商品存货的核算	(608)
第一节 商品存货核算概述	(608)
第二节 批发商品存货的核算	(616)
第三节 农副产品存货的核算	(626)
第四节 进出口商品存货的核算	(636)
第五节 零售商品存货的核算	(645)
第五章 用品存货的核算	(654)

第一节 材料物资的核算	(654)
第二节 包装物的核算	(657)
第三节 低值易耗品的核算	(662)
第六章 对外投资的核算	(667)
第一节 对外投资核算概述	(667)
第二节 短期投资的核算	(667)
第三节 长期投资的核算	(669)
第七章 固定资产的核算	(675)
第一节 固定资产核算概述	(675)
第二节 固定资产增加的核算	(677)
第三节 固定资产折旧的核算	(682)
第四节 固定资产使用支出与减少的核算	(687)
第八章 无形资产和其他资产的核算	(692)
第一节 无形资产的核算	(692)
第二节 其他资产的核算	(695)
第九章 负债的核算	(697)
第一节 负债的概念和基本特点	(697)
第二节 流动负债的核算	(697)
第三节 长期负债的核算	(708)
第十章 所有者权益的核算	(716)
第一节 实收资本的核算	(716)
第二节 公积金的核算	(717)
第三节 未分配利润的核算	(719)
第十一章 商品销售和其他收支的核算	(721)
第一节 商品销售核算概述	(721)
第二节 批发商品销售的核算	(722)
第三节 零售商品销售的核算	(729)
第四节 农副产品调拨销售的核算	(732)
第五节 进出口商品销售的核算	(734)
第六节 其他收支的核算	(740)
第十二章 商品销售成本和商品流通费的核算	(743)
第一节 商品销售成本的核算	(743)
第二节 商品流通费的核算	(751)
第十三章 利润和利润分配的核算	(755)
第一节 利润的核算	(755)
第二节 利润分配的核算	(757)
第十四章 会计报表	(761)
第一节 会计报表概述	(761)
第二节 资产负债表	(763)
第三节 损益表	(767)

第四节 财务状况变动表	(770)
第五节 其他会计报表	(775)

第六篇 工业企业财务管理

第一章 工业企业财务管理概述	(778)
第一节 工业企业财务管理的内容	(778)
第二节 企业财务管理环境	(781)
第三节 企业财务管理方法	(782)
第二章 生产经营资金筹集	(785)
第一节 企业筹集资金的基本要求	(785)
第二节 企业筹集资金的方式	(788)
第三节 企业筹资决策	(800)
第三章 流动资产(金)管理	(806)
第一节 流动资产的内容、特点和管理要求	(806)
第二节 流动资金占用量预测	(808)
第三节 流动资金定额	(812)
第四节 流动资金控制	(822)
第四章 固定资产和无形资产管理	(831)
第一节 固定资产的特点和管理要求	(831)
第二节 固定资产的磨损	(834)
第三节 固定资产计划	(839)
第四节 固定资产控制	(843)
第五节 无形资产管理	(847)
第五章 投资管理	(849)
第一节 投资的概念和分类	(849)
第二节 固定资产投资的预测和决策	(850)
第三节 对外投资管理	(853)
第六章 成本管理	(856)
第一节 成本管理的特征	(856)
第二节 成本预测和决策	(861)
第三节 成本计划	(872)
第四节 成本控制	(878)
第七章 销售收入和利润管理	(881)
第一节 销售收入管理	(881)
第二节 工业产品价格	(884)
第三节 企业纳税义务	(888)
第四节 企业利润管理	(893)
第八章 财务收支管理和财务考核	(901)
第一节 财务收支管理的意义和管理要求	(901)

第二节 财务收支计划	(902)
第三节 财务收支控制	(905)
第四节 财务考核指标体系	(906)
第九章 企业兼并、破产和清算	(910)
第一节 企业兼并	(910)
第二节 企业破产	(913)
第三节 企业清算	(918)

第七篇 商品流通企业财务管理

第一章 商品流通企业财务管理概述	(926)
第一节 财务活动、财务关系、财务管理	(926)
第二节 财务管理体制	(929)
第三节 财务管理的内容和管理程序	(931)
第二章 商品流通企业资金筹集的管理	(933)
第一节 资金筹集的渠道和方式	(933)
第二节 资本金管理	(935)
第三节 流动负债的管理	(937)
第四节 长期负债的管理	(942)
第五节 资金成本与筹资决策	(944)
第三章 商品流通企业财务预测、财务决策与财务计划	(950)
第一节 财务预测	(950)
第二节 财务决策	(955)
第三节 财务计划	(958)
第四章 商品流通企业流动资产管理	(974)
第一节 货币资金与票据管理	(974)
第二节 存货资金的管理	(978)
第三节 应收及预付款项管理	(983)
第五章 商品流通企业固定资产、无形资产、递延资产和其他资产管理	(986)
第一节 固定资产管理	(986)
第二节 无形资产管理	(991)
第三节 递延资产及其他资产管理	(994)
第六章 成本和费用管理	(995)
第一节 成本和费用管理的意义	(995)
第二节 商品销售进价成本的管理	(996)
第三节 商品流通过费用管理	(997)
第七章 商品销售收入和纯收入管理	(1005)
第一节 商品销售收入和纯收入的管理要求	(1005)
第二节 商品销售收入管理	(1006)
第三节 纯收入的管理	(1007)

第四节 利润分配的管理	(1011)
第八章 财务报告、财务评价与财务分析	(1014)
第一节 财务报告	(1014)
第二节 财务评价	(1014)
第三节 财务分析	(1017)

第八篇 管理成本会计

第一章 管理成本会计概述	(1039)
第一节 管理成本会计的基本内容	(1039)
第二节 管理成本会计的特点	(1040)
第三节 管理成本会计的作用	(1042)
第二章 成本性态分析与变动成本计算	(1044)
第一节 成本性态分析	(1044)
第二节 变动成本计算	(1049)
第三节 成本性态分析与变动成本计算原理的应用	(1052)
第三章 本量利分析	(1056)
第一节 确定条件下的本量利分析	(1056)
第二节 非确定条件下的本量利分析	(1060)
第三节 本量利分析原理的应用	(1063)
第四章 经营预测	(1065)
第一节 销售收入预测	(1065)
第二节 利润预测	(1068)
第三节 成本预测	(1072)
第四节 资金预测	(1077)
第五章 生产决策	(1081)
第一节 决策成本概念与短期决策分析方法	(1081)
第二节 生产决策方案的分析评价	(1084)
第六章 定价决策	(1098)
第一节 产品定价方法	(1098)
第二节 定价决策方案的分析评价	(1101)
第七章 投资决策	(1106)
第一节 投资决策分析的资料依据与常用方法	(1106)
第二节 设备投资决策	(1115)
第三节 产品开发及技术引进决策	(1123)
第八章 存货控制	(1129)
第一节 一般情况下经济订货量的确定	(1129)
第二节 因素不确定、成本资料不完备和其他条件下的经济订货量的确定	(1137)
第三节 定量订货控制和定期订货控制	(1143)
第九章 预算控制	(1151)

第一节 经营预算的编制	(1151)
第二节 弹性预算、概率预算、零基预算和流动预算的编制	(1158)
第十章 标准成本控制	(1166)
第一节 标准成本的制订	(1166)
第二节 成本差异的计算与分析	(1169)
第三节 成本差异的调整	(1176)
第十一章 责任会计	(1182)
第一节 建立责任会计制度的原则和基本程序	(1182)
第二节 责任中心的绩效考评	(1184)
第三节 内部转移价格	(1190)

第一篇

企业财务通则与会计

准则及会计基础知识

第一章 企业财务通则与企业会计准则概述

第一节 企业财务通则

一、企业财务通则的含义

企业财务通则是企业从事财务活动,实施财务管理所应遵循的基本原则和规范。

财务活动是企业再生产过程中的资金运动,即有关资金筹集、使用、耗费、回收等。财务活动以及由此而形成的财务关系,既涉及到企业生产经营的不同层面,也涉及到不同经济利益主体的经济利益,且不同类型、不同性质企业的具体财务活动千差万别。为了维护不同利益主体的经济利益和企业的经营自主权,使不同企业能在同等条件下开展公平竞争,必须要求每个企业在资金筹集、资产计价、费用支出、成本及收入确认、利润分配、资本保全等方面遵循统一的原则和规范。基层企业在其财务活动中所必须遵循的基本原则和行为规范,就是企业财务通则。

企业财务通则是企业财务制度体系中的基本法规,是制定企业财务制度和财务管理办法的基础和依据。我国企业财务通则由国务院授权财政部制定,带有较强的政策性和强制性。同时,企业财务通则适用于中华人民共和国境内的各类企业,具有普遍适用性。企业财务通则主要说明企业财务管理的基本原则、基本任务和基本方法,资金筹集的方式、资产划分标准和计价原则,成本费用的内容、损益构成要素及财务报告体系等,具有较强的概括性和指导性。

企业财务通则的上述特性,决定了它在企业财务制度体系中的地位。为使各行业能根据自身的特点和管理要求有效地运用企业财务通则所确立的基本原则和规范,还需分别制定各行业的财务制度。企业财务通则是我国企业财务制度体系的最高层次。

二、企业财务通则的意义和作用

制定和实施企业财务通则,统一不同企业的财务制度,是深化改革、扩大开放和大力发展社会主义市场经济的客观要求,其意义是十分重要的。

(一)制定和实施企业财务通则是发展社会主义市场经济的需要

社会主义市场经济的发展,要求维护企业商品生产经营者的地位,为企业提供公平竞争的政策环境。传统上,我国的财务制度是按照企业所有制性质和经营方式,就国营企业、集体企业、乡镇企业、私人企业、股份制企业、联营企业、外商投资企业等分别予以制定的。各类企业的财务政策差别较大,对属于微观层次财务活动的内容规定得过死、过细,以致不同企业在经营机制、利益分享方面存在较大差别,不同企业在同一经济环境和市场条件下无法拥有公平竞争的机会,因而在相当程度上削弱乃至剥夺了企业的经营自主权。这对于进一步健全和发展社会主义市场经济是十分不利的。企业财务通则的制定和实施,将结束这种不统一、不合理的局面,它不仅为各种不同性质和类型的企业从事财务活动确定了必须共同遵守的基本原则,所有企业的财务行为都能实现统一和规范化,而且为企业开展自主经营和公平竞争提供了制度上的保障。

(二)制定和实施企业财务通则是适应企业转换经营机制、把企业进一步推向市场的需要

社会主义市场经济的健全和发展,要求企业成为独立的商品生产经营者,因此,企业转换经营机制和政府转变职能,就成为我国现阶段经济生活中的两项重大变革。企业财务通则的制定和实施在很大程度上改变了以往传统的由国家直接管理企业的做法,充分体现和确立了企业作为商品生

产经营者的地位。如不再划分固定基金、流动基金和专用基金和取消专款专用原则,完全由企业根据实际需要与可能统筹安排、使用现有资金和自行确定技术开发费用等,不仅有利于维护企业的经营自主权,有利于企业合理、有效地使用资金,而且有利于企业转换经营机制,有利于增强企业面向市场的适应能力和竞争能力。

(三)制定和实施企业财务通则则是进一步实行改革开放和发展外向型经济的需要

随着改革力度的加大和外向型经济的发展,我国企业与世界各国的经济联系越来越广泛。这种发展趋向,客观上要求建立一套与国际惯例相适应的财务制度,以便企业按照国际惯例评价投资环境,进行财务决策。同时,也有利于吸引外资和促使外商进行恰当的投资决策。然而,我国传统的财务制度是按照计划经济的要求,仿照前苏联的模式建立起来的,在财务核算体系、投资分类、成本核算、坏帐损失处理、固定资产折旧、利润分配等许多方面,与国际惯例相去甚远。事实上,上述种种差异正是影响我国进一步扩大开放和企业大力发展外向型经济的重要障碍。只有制定和实施企业财务通则,按国际惯例对上述诸多落后、僵化的内容进行调整,使之国际化、规范化,才能为深化改革、扩大开放和发展外向型经济,创造有利条件。

(四)制定和实施企业财务通则是适应横向经济联合和企业经营多元化发展的需要

随着经济体制改革的深入和市场经济的发展,经济成份多元化和经营方式多样化已成为我国企业经济发展的必然趋势,跨地区、跨部门、跨所有制性质的各种企业集团、联营企业、股份制企业得到了较快的发展。我国经济发展中的这些条件,客观上要求制定通用性强、适应性广的企业财务制度。可是,我国传统的财务制度是按企业的所有制性质和经营方式分别制定的,只适应于计划经济体制下的单一经济成份和经营方式,根本不能满足新形势下的经济发展需要。只有制定和实施企业财务通则,才能使所有的企业不分所有制性质、行业特点和经营方式的前提下正常经营,健康发展,促进横向经济联合和企业经营多元化的发展。

企业财务通则的制定和实施,是我国财会改革和财务制度建设的战略性步骤,对加强企业财务管理工作,进而发展我国社会主义经济将产生深远的影响,其作用是非常重要的:

(一)实施企业财务通则,有利于加强企业财务管理,促进企业财务活动的规范化

企业财务通则明确了企业财务活动应遵循的原则和规范,改变了传统财务制度中具体作法规定得过多、过细,连贯性、体系性差,缺少基本指导原则的弊端,使企业进行财务活动、实施财务管理有了明确的、统一的指导原则,使国家有关部门在制定行业财务制度和基层企业制定具体财务管理方法时,有章可循,有法可依。通过制定和实施企业财务通则,将在加强企业财务管理,改进财务工作,促进企业的财务活动的标准化、规范化方面发挥重要作用。

(二)实施企业财务通则有利于维护投资者利益

企业财务通则首次确定了我国的资本金制度,明确规定了税后利润的分配内容及顺序。在资金管理方面,财务通则对我国传统的资金管理体制进行了重大改革,企业资金不再按资金来源划分为固定资金、流动资金和专用基金,取消了专户存储、专款专用办法,从而有利于企业灵活有效地统筹运用资金。实行资本保全,企业固定资产的盈亏毁损和清理出售,库存物料的价格调整等,都不增减资本金,使企业的资本金总额不致因生产经营活动的进行而发生变化。企业实现的利润在依法纳税后,按规定进行顺序分配,其具体分配方法,国家一般不作硬性规定。上述种种改革,对于贯彻资本金原则,维护和保障投资者权益是不可缺少的。

(三)实施企业财务通则有利于企业合理筹集和运用资金、促进企业的技术进步

企业财务通则规定,企业可以根据国家法律、法规的规定,采用多种形式筹集资本金。筹集的资本金,企业依法享有经营权,在企业经营期内,投资者除依法转让外,不得以任何方式抽回。同时,改

革了固定资产折旧制度,也不再规定技术开发费用提取比例,企业可以根据实际需要自行确定技术开发费用开支。这些规定,赋予了企业自主筹集资金的权利,真正体现了所有权与经营权相分离的原则,这不仅有利于企业真正成为独立的商品生产者,最大限度地利用资金,不断提高资金利用效果,而且有利于企业根据自身的需要进行技术开发和技术更新,有助于尽快地实现技术进步。

(四)实施企业财务通则有利于企业控制生产经营耗费和进一步加强成本管理

企业成本管理制度是整个财务管理制度的核心。企业财务通则对传统的企业成本管理制度进行了许多改革。如实行制造成本法,建立坏帐准备金制度,取消大修理基金提取的方法等。这些规定有利于简化成本核算和实行成本核算与生产经营管理相结合,有利于改变过去普遍存在的盈亏不实、乱挤成本、虚盈实亏等弊端,对于节约费用开支、降低产品成本,将起到重大作用。

(五)实行企业财务通则有利于客观评价企业的财务状况、向有关方面提供适用的财务信息

企业财务通则改革了传统的财务报告模式,建立了新的财务指标体系,将长期以来以资金平衡表、利润表、成本表、专用基金表及其他各种统计性质的报表为基本内容的报表体系,改为符合国际惯例的资产负债表、损益表、财务状况变动表以及有关附表为基本内容的报表体系,并设计了一套能够反映企业偿债能力、营运能力和获利能力的财务指标体系。这些变革,使财务信息单纯为政府部门服务,转而为投资者、债权人、经营者和政府有关部门提供全方位的信息服务,最大限度地满足各有关方面的信息需要,不仅突出了企业自我进行财务评价的特点,而且提出了在市场经济体制下如何科学进行企业财务评价的基本要求,这对提高企业自我约束和自我调节能力是十分有益的。

三、企业财务通则的内容

企业财务通则包含的基本内容主要有:(1)财务通则的地位及财务管理的基本原则和任务;(2)资金筹集;(3)资产的分类及计价;(4)对外投资;(5)成本和费用;(6)营业收入、利润及分配;(7)财务报告与财务评价。现将以上内容分述如下:

(一)财务通则的地位及财务管理的基本原则和任务

企业财务通则在总则中规定了制定企业财务通则的目的和财务通则的适用范围,财务管理的基本原则和基本任务。

制定企业财务通则的目的是:为了适应我国社会主义市场经济发展的需要,规范企业财务行为,有利于企业公平竞争,加强财务管理和经济核算。

企业财务通则的适用范围是:设立在中华人民共和国境内的各类企业财务活动必须遵循的原则和规范。

企业财务管理的基本原则是:建立健全企业内部财务管理制度,做好财务管理基础工作,如实反映企业财务状况,依法计算和缴纳国家税收,保证投资者权益不受侵犯。

企业财务管理的基本任务和方法是:做好各项财务收支的计划、控制、核算、分析和考核工作,依法合理筹集资金,有效利用企业各项资产,努力提高经济效益。

(二)资金筹集

资金筹集主要涉及资本金和负债两个方面。企业财务通则对资本金的概念、构成、筹集方式、管理原则及负债的类别作了规定和说明。

资本金从概念上讲,是指企业在工商行政管理部门登记注册的资本。从构成上看,按投资主体的不同分为国家资本金、法人资本金、个人资本金以及外商资本金等。从筹集方式看,企业可以根据国家法律、法规规定,采取国家投资、各方集资或者发行股票等方式筹集资本金,投资者可以用现金、实物、无形资产等形式向企业投资。管理原则上,企业筹集的资本金依法享有经营权,在企业经