

财务通则

工商企业财务管理

● 主编 李高奎
王爱国

C
W
T
Z

CAIWUTONGZE
GONGSHANGQIYIECAI
WUGUANLI

山西经济出版社
会计新知丛书

晋新登字〔4〕号

财务通则工商企业财务管理

李高奎 王爱国 主编

*

山西经济出版社出版发行(太原并州北路11号)

太原市河西区福利印刷厂印刷

*

开本:850×1168 1/32 印张:12.75 字数:310千字

1993年6月第1版 1993年6月太原第1次印刷

印数: 1—7000册

*

ISBN 7-80577-466-8

F·466 定价:12.50元

前 言

为了配合会计制度的改革,使广大财务会计人员能尽快掌握新的财务管理方法,满足财经院校教学、会计专业技术考试以及自学考试之急需,我们按照财政部颁发的《企业会计准则》和《企业财务通则》的要求,结合新的有关行业财务会计制度以及改革后财务管理的需要,本着继承与发展相结合、通俗和实用相结合、理论和实践相结合的原则,由几位同志共同编著了《财务通则工商企业财务管理》一书。

本书摒弃了我国传统的财务管理理论、管理方法同新形势不相适应的部分,将财务通则的内容融通于财务管理中。本书从理论和实践两个方面,对资金的筹集,流动资产、固定资产、无形资产、递延资产及其它资产、营业收入、所有者权益等内容的管理作了全新的论述,并对制造成本、财务费用、管理费用和销售费用的管理作了系统的论述,从而使本书具有较强的理论性,广泛的适用性和知识的新颖性。本书具有内容充实、结构合理、叙述简明等特点,是财务会计人员必备的一本工具书。

本书主编李高奎和王爱国。全书由李高奎、王爱国、吴逢孝、李万奋、王文超、侯安平、王应晋、侯茂盛、赵鸿忠、杨静美、郑利生、史淑改、安贞元、孟桂莲、李贵金、王小平、史吉祥同志共同编写。

由于水平所限及时间仓促,疏漏之处难免,恳请读者指正。

编著者

1993年6月

目 录

上篇 工业企业财务管理

第一章 企业财务通则的基本理论	(1)
第一节 企业财务通则产生的必要性	(2)
第二节 企业财务通则的内容及其制定过程	(7)
第三节 企业财务通则是企业财务的重大改革	(10)
第四节 企业财务通则与企业财务管理	(15)
第二章 财务管理概述	(16)
第一节 财务管理的概念	(16)
第二节 财务管理的任务及要求	(20)
第三节 财务管理的方法	(23)
第三章 资金筹集与管理	(27)
第一节 资本金的筹集与管理	(27)
第二节 企业的负债与管理	(36)
第四章 固定资产管理	(38)
第一节 固定资产的预测和决策	(38)
第二节 固定资产计划的编制	(53)
第三节 固定资产投资项目的经济效益分析	(63)
第四节 固定资产的综合管理	(68)
第五章 流动资产管理	(71)

第一节	流动资产预测和决策	(71)
第二节	流动资产计划的编制	(90)
第三节	流动资产的综合管理	(95)
第四节	存货与提取坏帐准备金的管理	(98)
第六章	无形资产、递延资产和其它资产的管理	(103)
第一节	无形资产的管理	(103)
第二节	递延资产和其他资产的管理	(105)
第七章	对外投资和外币业务的管理	(107)
第一节	对外投资的管理	(107)
第二节	外币业务的管理	(109)
第八章	产品成本和费用的管理	(112)
第一节	产品成本概述	(112)
第二节	产品成本的预测和决策	(119)
第三节	成本降低指标的试算平衡	(131)
第四节	成本计划的编制	(139)
第五节	产品成本的控制	(152)
第六节	管理费用、财务费用和销售费用的管理	(159)
第九章	营业收入的管理	(161)
第一节	营业收入的预测	(161)
第二节	营业收入计划的编制	(167)
第三节	营业收入的日常管理	(172)
第十章	利润及其分配的管理	(175)
第一节	企业纯收入概述	(175)
第二节	销售税金管理	(177)
第三节	利润预测和决策	(181)
第四节	损益计划的编制	(189)
第十一章	各种经营体制的财务管理	(200)
第一节	联营企业的财务管理	(200)

第二节	股份制企业的财务管理·····	(202)
第三节	中外合资企业的财务管理·····	(208)
第十二章	财务收支管理·····	(215)
第一节	财务收支管理概述·····	(215)
第二节	财务收支计划的编制·····	(218)
第三节	财务收支的日常管理·····	(221)
第四节	工业企业财务报告与财务评价·····	(225)

下篇 商业财务管理

第十三章	商业企业资金管理·····	(231)
第一节	商业企业资金的筹集与管理·····	(231)
第二节	流动资金管理·····	(237)
第三节	固定资产管理·····	(273)
第四节	经营资金利用效果的考核·····	(287)
第十四章	商品流通费用管理·····	(289)
第一节	商品流通费用的内容和分类·····	(289)
第二节	流通费用管理的要求和方法·····	(296)
第三节	流通费用的考核·····	(300)
第四节	节约费用的意义和途径·····	(304)
第十五章	财务计划·····	(306)
第一节	财务计划概述·····	(306)
第二节	损益计划·····	(311)
第三节	流动资金计划·····	(319)
第四节	商品流通费计划·····	(321)
第十六章	营业收入、利润及其分配的管理·····	(330)
第一节	营业收入的管理·····	(330)
第二节	商业企业盈利管理的意义·····	(332)

第三节	税金的管理.....	(333)
第四节	利润及其分配的管理.....	(342)
第十七章	财务分析.....	(353)
第一节	财务分析概述.....	(353)
第二节	财务分析的一般方法.....	(359)
第三节	财务计划执行情况的分析.....	(367)
第四节	财务指标变动的因素分析.....	(369)
第五节	财务预测和财务决策.....	(387)

第一章 企业财务通则的基本理论

为了适应社会主义市场经济体制的需要,规范企业的财务行为,促使企业进行公平竞争,进一步加强企业的经济核算和企业的财务管理,经国务院批准,财政部于1992年11月30日颁布了《企业财务通则》,随后又陆续制订和颁布了新的行业企业财务制度,并将于1993年7月1日起在全国范围内进行全面实施。这是我国企业财务改革和企业财务法规制度建设的战略性步骤,它将对我国财务会计工作以及财政经济工作产生深远的影响,同时,对促进我国经济体制改革和扩大对外开放也具有极其重要的作用。

众所周知,我国现行的财务体制,主要是借鉴原苏联的模式而逐步形成的,它曾对我国社会主义现代化建设,以及加强企业财务管理和会计核算,发挥过十分重要的作用。但现行的多门类的企业财务制度,不但与国际惯例差距较大,直接影响外商在我国进行投资的积极性,而且不利于我国企业打入国际市场,与外商在国际市场上进行平等竞争。为了适应新的形势,适应社会主义市场经济的发展要求,摆脱目前我国财务体制与国际惯例不适应的现状,经过我国会计学界有关专家、学者教授长时间酝酿,并进行了系统的研究,我国各类企业从事财务活动应该遵循的《企业财务通则》终于诞生了。它的出台标志着我国的财务体系进入了一个崭新的领域。

第一节 企业财务通则产生的必要性

一、企业财务通则的定义

企业财务通则是我国各类企业进行财务活动必须遵循的原则和规范。它为我国各类企业进行财务活动提供了理论依据,并对企业财务活动起着指导和监督的作用。企业财务通则对企业既有一定的约束力,同时,又给企业一定的灵活性。企业可根据国家颁布的《企业财务通则》的具体要求,来合理组织、指导企业的财务活动,同时为顺利实施企业财务通则,提供一个良好的环境。

二、制定企业财务通则的必要性

建国以来,我国曾根据不同时期的经济发展要求,制定了一系列的企业财务制度,这些企业财务制度是按照所有制性质不同和企业经营方式不同来划分的,既有全民所有制企业财务制度,又有集体企业财务制度,还有乡镇企业、私人企业、股份制企业等财务制度;既有工业企业财务制度,又有商业、供销、施工、交通等企业财务制度,它们对于加强企业财务管理,促进企业经济发展,推动企业财务制度改革,发挥了十分重要的作用。但是,随着我国经济的全面发展和经济体制改革的深入进行,特别是社会主义市场经济的发展,现行的企业财务制度已不能完全适应客观经济形势的发展要求,并暴露出了一些问题。主要表现在以下几个方面:

(一)不同类型的企业,因财务制度不统一,不利于企业进行公平竞争。

如上所述,我国现行的企业财务制度是按企业的所有制性质和企业的经营方式不同而分别制定的,目前,企业的财务制度,按企业所有制性质不同来划分,有国营企业财务制度,还有集体企业、乡镇企业、私人企业、股份制企业、联营企业财务制度和外商投资企业财务制度;按企业经营方式不同来划分,有工业企业财务制

度,还有商业、供销、交通、施工、饮食服务等企业财务制度。不同类型的企业因其财务制度不同,其财务政策也有较大的差别。比如,在利润分配上,国营大中型企业是按 55% 的税率上缴所得税的,尽管国营大中型企业目前仍实行不同形式的承包经营责任制,但他们必须按 55% 的税率上交所得税后方能按承包合同进行考核,奖惩兑现;集体乡镇企业所得税实行的是八级超额累进税,他们在实现利润后,要按照实现利润额的大小,分不同的档次上交所得税;私人企业所得税是按 35% 的税率上缴的,外商投资企业不但所得税率为 33%,而且还享受“两免三减”的优惠政策,由于税负不统一,在不同程度上影响了企业生产经营的积极性;再比如,在奖金列支上,外商投资企业和股份制企业奖金可以计入成本;集体乡镇企业可分计时工资和计件工资两种形式,分别按基本工资的 10—12% 和 30% 在成本中列支奖金;而国营企业除国家规定的原材料节约奖等单项奖和经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以外,实行其他办法企业的奖金只能在企业留利项下的奖励基金中列支。不同类型企业实行不同的财务政策,不利于调动企业生产经营的积极性,不利于企业在同一条起跑线上实行公平的竞争。同时,目前企业现行的财务政策实际上已导致了不同类型企业竞相攀比优惠政策,有些地区还选择少数企业进行“仿三资企业”试点,使企业的生产经营不伦不类。由此可见,我国现行的按不同类型企业制定的财务政策已不适应市场经济的发展,客观上需要有一种企业统一遵循的、覆盖面广的企业财务通则,来指导和监督各类企业的财务活动。为企业进行公平竞争创造一个良好的外部环境。

(二)现行企业财务制度带有直接管理企业的成份,不利于企业转换经营机制,不利于政府转变职能

自改革开放以来,我国企业生产经营的自主权包括理财自主权在不断的扩大,企业从中受益非浅,得到一定的实惠,但企业的

一些财务活动,特别是一些应由企业自主决定的微观财务活动,仍受到国家种种限制,有些规定过细、过死,束缚了企业手脚,使得企业正常的财务活动无法灵活地开展,企业作为商品生产经营者的地位没有充分体现。比如,在资金管理上,企业的资金除了从资金占用上划分为三部分,即固定资产、流动资产和专项资产,还要从资金来源上也划分为三部分,即固定基金、流动基金和专用基金,而且规定各项基金必须专款专用,不能互相挪用,即所谓“买酱油的钱不能买醋”,这就把企业的资金管的过死,企业的资金不能得到有效地使用;在折旧制度、技术开发政策上,由国家统一规定提取方法和比例,企业不能根据自身的实际情况以及生产发展的要求,选择适当的办法和比例提取折旧和技术开发费用;在费用开支标准和范围上,有些本来可由企业自主决定、进行自主控制,但国家仍然规定有具体的开支标准,并要求企业不能随便突破。这些问题实际上是政府直接管理企业在财务制度上的体现,这不但限制了企业的生产经营自主权,而且不利于企业统筹使用资金,提高企业经济效益。根据目前企业转换经营机制和政府转变职能的要求,为了切实做到政企分开,抓住宏观管理,微观放开,就必须改革现行的企业财务制度,将企业从传统的、管得过细过死的财务管理模式中摆脱出来,真正赋予企业理财自主权。

(三)现行企业财务制度不规范,与国际惯例差别较大,不利于发展外向型经济,也不利于扩大对外开放

众所周知,我国目前采用的企业财务制度是根据 50 年代计划经济的特点,仿照前苏联的模式而逐步建立起来的,尽管我国根据不同时期经济发展的要求,对企业的财务制度进行了较大的改革,但仍改变不了在 50 年代确立的基本体系,突不破原有的框框套套,尤其是有些规定沿用至今,与国际惯例相比差距较大,无法进行同一口径的对比、分析。具体表现在(1)在成本核算方法上,我国一直采用全部成本法,将不应由产品成本负担的财务费用、管理费

用也计入成本,加大了产品成本的份量,而在国际上通常采用制造成本法,企业产品的成本是不包括财务费用和管理费用的,这样在两种成本计算方法下计算出的产品成本,口径不一,无法进行有关资料的对比;(2)在资金平衡关系上,我国是根据资金的来龙去脉,将资金分为资金占用和资金来源两部分,并具体划分为固定、流动、专用三项进行对应平衡的,而在国际上则一般是按照资产、负债、投资者权益等类别进行核算,这样,因资金的划分口径不同,各个项目无法比较对应;(3)在投资管理上,我国对企业的投资,一般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,而根据国际惯例,通常将企业的投资,按照时间长短和目的划分为长期投资和短期投资,同样都是投资却有两种不同的提法,这就给企业考核投资效益,对比投资效果,带来了很大的困难;(4)在坏帐损失的处理上,我国各企业所发生的坏帐损失,一般都直接计入成本费用,而在国际上大多数国家则是根据市场经济的发展变化,建立了坏帐准备金制度,将预计发生的坏帐损失考虑在坏帐损失尚未发生之前,若发生坏帐损失,企业可立刻用坏帐准备金预以冲销;(5)在利润分配上,我国一方面对企业实行税前还贷和提取名目繁多的单项留利,另一方面又对企业的税后留利进一步征收能源交通建设基金和预算调节基金,而在国际上,普遍实行比较规范的利润分配办法,企业一方面按照税法交纳所得税,另一方面又实行税后按资分红,同样都是进行利润分配,但分配的形式却完全不一样。由此看来,我国的企业财务制度与国际惯例接轨势在必行。

(四)现行企业财务制度没有充分考虑经济联合的因素,不能完全适应横向经济联合的需要

现行的企业财务制度虽然是按照企业的所有制性质和企业的经营方式不同而制定的,但它的建立和发展是具有特定的历史背景。在传统的计划经济条件下,它与公有制占主导地位,企业经营方式单一的状况相适应,但随着我国经济的进一步发展和改革开

放的进一步扩大,尤其是社会主义市场经济的进一步确立,我国经济成份多元化,经营方式多样化,跨地区、跨部门、跨所有制性质,跨业务性质甚至跨国界的联营企业,股份制企业和企业集团的产生和发展已成为我国经济发展的一大特点,现行企业财务制度在实际执行的过程,已不适应新形势的需要,并相应地暴露出了一些问题和矛盾,比如,按照现行制度规定:属于以一个企业为主,吸收其他各方投资组成的企业,国家按对主体企业实行的财务制度执行;属于由若干企业合并组成的总厂或公司以及由若干个企业共同投资兴办的企业,凡有国营企业参与投资的,执行国营企业财务制度,凡没有国营企业参与投资的,执行集体企业财务制度。这一规定显然不能适应多种经济成份并存的联营企业,不能满足联营企业财务工作的需要,并对企业进行正常的财务工作带来了很大的不便。再比如企业集团,它是一个大型经济联合体,它不仅从事生产经营,而且,从事商品流通服务和金融等项业务,很难判断其业务性质,也难以确定其究竟应该使用何种企业财务制度,在企业财务通则未出台以前,这个问题的确难以解决。尤其是一些紧密层企业,它不仅业务性质不同,而且所有制性质也不同,既有全民所有制的,也有集体的,甚至还有个体的,要对这些紧密企业的主要经济活动实行统一管理,难以执行某一所有制性质和某一业务性质的财务制度。随着我国市场经济的不断发展,随着经济体制改革的不断深入,企业之间的经济关系也日益密切,日趋复杂,专业化水平也越来越高,形式各异的横向经济联合也将会越来越多,这就在客观上要求制定一种通用性强,适用面广的企业财务制度,来指导企业的经济活动,满足横向经济联合企业的需要。

(五)现行企业财务制度难以保证企业资本的完整性,不能充分体现资本保全的原则

现行企业财务制度规定,企业提取的折旧,首先要冲减企业的资金即固定基金,其次在提取折旧基金以后,企业还要上交能源交

通建设基金和预算调节基金,这就使得企业投资者投入的资金一经使用就会减少一部分,除此以外,企业固定资产盘盈、盘亏、出售、转让、报废和毁损,还有企业库存物资因国家统一调价而发生的价差,都要相应增减资金,这不利于保护投资者利益,同时说明现行企业财务制度没有完全体现资本保全、等价交换、价值补偿的商品经济法则,它不但损害了投资者的利益,而且在一定程度上造成盈亏不实。为了保护投资者的利益,使投资者投入企业的资本完整无缺,并能够获得相应的投资利益,客观上要求建立一套与之相适应的财务制度。

从上述问题可以看出,改革现行企业财务制度势在必行,只有制定企业财务通则,统一企业财务制度,才能适应改革开放的新形势满足适应社会主义市场经济的要求。

第二节 企业财务通则的内容及其制定过程

一、企业财务通则的内容

企业财务通则是我国境内所有企业财务制度体系的基本法则,它是企业在进行财务活动,实施财务管理必须遵循的行为准则。它的内容包括:(1)总则;(2)资金筹集;(3)流动资产;(4)固定资产;(5)无形资产、递延资产和其他资产;(6)对外投资;(7)成本和费用;(8)营业收入、利润及其分配;(9)外币业务;(10)企业清算;(11)财务报告与财务评价。

二、企业财务通则的制定过程

针对现行企业财务制度在使用过程中存在的问题和弊端,在1991年底和1992年初,财政部曾组织人员对企业财务制度改革进行了认真的研究,并先后邀请会计学界有关专家学者、部分财政部门 and 国务院有关部门的企业财务负责同志进行了座谈探讨,经过反复研究讨论,集思广益,终于统一了思想,统一了认识,并决定

制定企业财务通则。1992年4月财政部又抽调了主要业务骨干，组成了财务通则课题组，一方面明确了制定财务通则的具体工作部署，另一方面着手企业财务通则的起草制定工作。课题组从确定企业财务通则的指导思想，制定企业财务通则的结构框架，到拿出企业财务通则的草稿，并经过反复征求意见，修改和定稿，共花了半年多的时间，做了大量的工作。关于企业财务通则的制定，概括起来，主要包括以下四个过程：

（一）确定制定企业财务通则的指导思想和原则

在制定企业财务通则以前，课题组就对制定企业财务通则的指导思想、原则进行了认真的讨论，为顺利地制定企业财务通则奠定了思想基础。制定企业财务通则的指导思想体现在：（1）、适应整体经济体制改革的要求，服务于经济体制改革的总体目标；（2）、适应社会主义市场经济的需要，统一各类企业财务活动的基本原则和规范，在财务制度上为企业公平竞争创造条件；（3）、适应转变政府职能的要求，有利于建立宏观财务管理体制；（4）适应转换企业经营机制，把企业推向市场的要求，强化财务意识，搞活微观经济；（5）从我国的国情出发，尽可能借鉴国外的先进管理经验和办法，适应国际惯例，及早与国际会计接轨。

（二）拟定企业财务通则的结构与框架

企业财务通则是各类企业进行财务活动统一遵循的基本原则和规范，它要求必须适用性强，覆盖面广，必须形成一个全面、科学、系统的结构体系，在拟定企业财务通则结构和框架时，主要有两种思路：一种思路是以资金筹集使用、耗费和回收等资金运动全过程为主线来设计企业财务通则的结构体系，另一种思路则是以资产和负债，营业收入和费用、利润及其分配等要素为主线来设计财务通则的结构体系。从总的情况来看，这两种思路各有利弊，前者以资金运动为主线来设计财务体系，体现了财务管理的对象就是资金运动这一特征，容易被社会各方面接受，而后者是以各种财

务要素为主线来设计财务体系,则可以靠近国际惯例。因此,在制定企业财务通则结构体系时,充分兼顾了上述两种体系的优点,既突出了资金运动的特点,又体现了资产和负债;营业收入和费用,利润等要素的管理要求。

(三)企业财务通则的起草和拟定

在制定企业财务通则的指导思想和结构框架确立以后,从1992年5月便开始了财务通则的具体起草和制定工作,课题组兵分两路,一方面组织专人对我国现行的不同所有制性质、不同行业、不同经营方式的企业财务制度以及有关法规资料进行了分类整理,对比分析;另一方面又组织专人起草撰写企业财务通则,并于1992年6月初完成了第一稿。在此基础上,课题组又根据收集整理来的财务法规资料,并参考了股份制企业 and 外商投资企业的财务管理方法,对企业财务通则的草稿进行了反复的讨论和修改。尤其是对草稿中涉及的一些重大问题,比如,资本金制度、折旧制度、成本制度和利润分配制度都进行了深入细致的研究,注重大胆吸收和借鉴国外的一些先进经验和方法,又设法将有关新增加的内容与我国现行的企业财务制度衔接。

(四)在广泛征求意见的基础上,进行反复修改

企业财务通则的初稿草拟出来以后,财政部除在内部征求意见外,还先后邀请了国家有关综合部门,如国家体改委、计委、国务院经贸办、中国人民银行等,以及部分中央工交主管部门、部分省市财政部门的负责同志进行了讨论修改,并征求了会计学界有关专家、学者、教授的意见。根据各方面提供的意见和建议,由财政部对财务通则的讨论稿又进行了反复多次的修改。1992年10月份,财政部就企业财务改革问题专门向国务院进行了汇报,得到了国务院领导同志的大力支持。总之,企业财务通则前后修改20余稿,最大限度地吸收了各方面的意见,体现了各方面的意志,形成了能被多数人接受的纲领性文献。

第三节 企业财务通则是对企业财务的重大改革

企业财务通则把所有企业的财务活动都纳入规范化轨道,从而改变了现行按企业所有制、企业经营方式不同,制定不同财务制度的做法,这是我国现行企业财务制度的一项重大改革。

一、建立了资本金制度,充分体现了资本保全性原则

长期以来,我们一直把资本视为资本主义特有的范畴,谈“资”色变,认为它不是我们社会主义所有的东西,社会主义不叫资本,而叫资金,这种观念应该转变,事实上,资本是商品经济高度发达的产物,它是企业从事生产经营活动的基本条件。我国是以生产资料所有制为主体的国家,虽然资本所体现的经济关系与资本主义国家有着本质的区别,但是资本在我国是客观存在的,它始终寓于社会再生产过程当中,并且不断实现增值。资本固然在我国是存在的,但由于我国没有建立相应的资本金制度,同时在现行的一些财务制度中也没有体现资本的保全和完整,从而使得不该流失的资本流失,损害了投资者权益,由此可见,只有建立资本金制度,才能适应社会主义市场经济的要求,确保资本金的安全和完整。

要建立资本金制度,就必须对我国现行的企业财务制度进行相应的改革。在企业财务通则中体现的具体改革内容为:(1)将企业盘盈或出售固定资产的净收入,企业盘亏、报废、毁损的固定资产净损失(扣除报废、毁损固定资产的残值收入),不再增减资金,直接列为企业的营业外收支;(2)将企业固定资产提取的折旧,直接列入成本费用,不再冲减资金;(3)将企业库存的财产物资,因国家调整调拨价格而发生的价差,按其实际购建成本直接体现损益,不再冲减流动资金;(4)将企业收回对外投资与投资时帐面价值差额直接计入投资损益,不再调整有关资金;(5)将企业以实物、无形资产、对外投资,其资产重估价值与帐面净值不符而发生的差额,