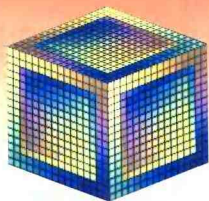


● 新财务会计审计实用丛书一 ●

(修订本)



新财务 管理实务

■ 李现宗 ■ 张永国 编著

中国审计出版社



中财 80014341

新财务管理实务

0338/23

(修订本)

李现宗 张永国 编著



432769

中央财政金融学院图书馆藏

总号

F23/145.1-2

中国审计出版社

(京) 新登字 043 号

图书在版编目 (CIP) 数据

新财务管理实务/李现宗, 张永国编著. —2 版 (修订本). —
北京: 中国审计出版社, 1995. 1

ISBN 7-80064-352-2

I. 新… I. ①李… ②张… III. 企业管理: 财务管理
N. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 00855 号

新财务管理实务 (修订本)

李现宗 张永国

*

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲 4 号)

三河市市中印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

*

850×1168 毫米 32 开 11.125 印张 280 千字

1995 年 2 月北京第 1 版 1995 年 2 月北京第 1 次印刷

印数: 11000 册 定价: 10.00 元

ISBN 7-80064-352-2/F·223

《新财务会计审计实务丛书》编委会

顾问	崔建民	阎达五	
主编	易仁萍		
副主编	徐玉棣	庄恩岳	肖伟
编委	何成梁	卢修贤	李现宗
	张永国	牧娟	许小玲
	高小刚	黄志邦	曾洪波
	魏跃华	古惠	钱彦富
	陈蓉	杨林海	周亮
	胡税根	卢军	杨瑜放
	高军	姚婕	戴文英
	杨红帆	任明川	茅东萍

序

社会主义市场经济的确立，将为中国经济的腾飞带来举世瞩目的成就。符合社会主义市场经济的会计模式是搞好市场经济的前提和基础。已于1993年7月1日起在全国各行业、企业全面推行的《企业财务通则》、《企业会计准则》和分行业的企业财务会计制度，可称得上是中国财务会计的一次全新的革命。随着计划经济会计模式向市场经济会计模式的转换，传统的会计核算理论与实践以及与此相关的经济学科也将相应地发生实质性的重大变革。广大会计人员、审计人员以及其他经济工作者都面临着会计改革的严峻挑战，面临着会计知识全面更新的压力。为了进一步搞好社会主义市场经济体制下的会计和审计工作，广大会计和审计人员必须加快知识更新步伐，《新财务会计审计实务丛书》（修订本）的编写和出版正是为了满足这方面的需要。

崔建民

一九九五年元月

前 言

从1992年11月份开始，国务院授权财政部相继颁布了《企业财务通则》（以下简称《通则》），以及分行业的企业财务制度（以下简称“制度”），并已于1993年7月1日起在全国普遍实施，由此形成了以《通则》为统帅，以“制度”为主体，以企业内部财务管理方法为补充的新的财务法规体系。面对这一重大的财务会计改革，为了帮助广大财务工作者能够及时准确地理解和掌握新财务法规体系的变革内容，我们特意抓紧编写了《新财务管理实务》这本书，同时作为国家审计署编纂的《新财务会计审计实务丛书》之一。

本书以《通则》为依据，重点结合《工业企业财务制度》的内容，并完全按照与《通则》和“制度”一致的各章顺序，采取易于理解的问答形式，将新的财务法规体系的内容作了较为全面系统的解释说明。在编写过程中，既有理论阐述，更注重实务操作；既不脱离《通则》和“制度”的基本条文要求，又顾及了有关辐射内容。因此，本书可主要作为当前各级财务人员的培训学习指导用书，也可供高等财经院校学习参考之用。

考虑到从1993年12月份起的外汇制度、财税制度等改革对财会工作的影响和冲击，我们对本书进行了修订。主要体现在外汇改革的财务问题，财税改革的财务问题，资产评估的财务问题等。在本书修订中，得到了肖伟博士和庄恩岳副研究员等人的帮助和支持，一并感谢！

编 者

一九九五年元月

目 录

第一章 总则

1. 为什么要制定《企业财务通则》? (1)
2. 制定《企业财务通则》的指导思想是什么? (3)
3. 企业财务通则和企业财务制度有何关系? (3)
4. 企业财务通则与企业会计准则有何关系? (4)
5. 新的财务法规体系是如何构成的? (5)
6. 新的企业财务通则涉及哪些重大财务改革? (8)
7. 企业财务通则的适用范围是什么? (9)
8. 行业企业财务制度对“行业”如何划分? (10)
9. 企业应当向主管财务机关提交哪些文件的复制件? (11)
10. 企业如何选择主管财政机关? (11)
11. 企业财务管理的基本原则和要求是什么? (12)
12. 企业财务管理的基本任务和方法是什么? (14)

第二章 资金筹集

13. 企业资金筹集包括哪些内容? (17)
14. 企业资本金和负债有什么区别? (18)
15. 什么是资本金制度? 建立资本金制度有何意义? (20)
16. 资本金制度包括哪些内容? (22)
17. 企业所有者权益包括哪些内容? (23)
18. 企业资本金如何分类? (24)

19. 企业资本金如何取得?	(26)
20. 企业筹集资本金应当符合哪些要求?	(27)
21. 企业筹集的资本金如何计价?	(27)
22. 对于吸收的外币资金投资应如何计价?	(29)
23. 场地使用权投资的价值如何确定?	(30)
24. 企业筹集资本金的期限有何规定?	(32)
25. 验资工作包括哪些内容?	(33)
26. 资本金可有何种变动方式?	(33)
27. 资本公积金包括哪些内容?	(34)
28. 如何进行资本金的管理?	(35)
29. 如何进行资本公积金的管理?	(36)
30. 如何界定企业的资本金?	(38)
31. 建立资本金制度所需要的配套改革是什么?	(39)
32. 金融保险企业中, 固定资产净值与资本金之间有什么比 例关系?	(40)
33. 股份有限公司申请股票上市有何条件?	(40)
34. 如何规范上市公司的配股行为?	(41)
35. 企业进行投入资本的管理与核算时应注意哪些问题?	(42)
36. 如何掌握不同类别的企业对投入资本所进行的财务管理 与核算工作?	(45)
37. 如何理解与掌握资本溢价和股票溢价?	(51)
38. 如何认识法定资产重估增值?	(53)
39. 流动负债和长期负债如何区分?	(55)
40. 流动负债包括哪些内容? 如何计价?	(56)
41. 长期负债包括哪些内容?	(58)
42. 长期负债如何计价?	(58)
43. 公司债券发行价格如何确定?	(59)

44. 应付公司债券的溢折价如何摊销?	(62)
45. 什么是应付公司债券溢折价的实际利率摊销法?	(64)
46. 负债的应计利息支出如何处理?	(67)
47. 发生确实无法支付的应付款项, 应如何处理?	(67)
48. 负债利息的财务管理原则是什么?	(68)
49. 如何认识或有负债问题?	(68)
50. 长期负债的费用有哪些?	(69)
51. 负债费用资本化的处理原则包括哪些内容?	(70)
52. 如何进行借款费用资本化的确认?	(71)
53. 如何确定借款费用资本化的金额和比率?	(71)
54. 对借款费用资本化的限度有什么要求?	(72)
55. 哪些类企业可以发行公司债券?	(72)
56. 发行公司债券, 必须符合哪些条件?	(73)
57. 已发行债券的公司, 出现哪些情况后不得再次发行公司 债券?	(73)
58. 公司公告债券募集办法时, 应列示什么?	(73)
59. 公司发行债券的基本内容是什么?	(74)
60. 《企业债券管理暂行条例》对企业发行债券有何规定?	(75)

第三章 流动资产

61. 流动资产包括哪些内容? 有何特征?	(78)
62. 现金管理制度包括哪些内容?	(79)
63. 银行存款的管理制度包括哪些内容?	(80)
64. 其他货币资金包括哪些内容?	(82)
65. 什么是现金及各种存款的内部控制制度?	(83)
66. 应收和预付款项包括哪些内容? 如何计价?	(84)
67. 为什么应收票据应按面值计价?	(85)

68. 应收票据贴现如何处理?	(85)
69. 应收帐款的入帐金额如何确定?	(87)
70. 待摊费用和递延资产如何区分?	(89)
71. 什么是坏帐损失? 如何确认?	(90)
72. 什么是坏帐损失直接转销法?	(90)
73. 什么是坏帐损失的备抵法? 如何计提坏帐准备金? ...	(91)
74. 什么是计提坏帐损失的余额百分比法?	(92)
75. 什么是计提坏帐损失的销货百分比法?	(93)
76. 什么是计提坏帐损失的帐龄分析法?	(94)
77. 企业坏帐确认的条件是什么?	(96)
78. 备抵法核算坏帐时应注意什么问题?	(97)
79. 金融保险企业提取哪些准备金? 其基本内容是什么?	(97)
80. 什么是存货? 包括哪些内容?	(98)
81. 存货如何分类?	(100)
82. 存货如何计价?	(102)
83. 企业领用或者发出的存货如何计价?	(104)
84. 什么是先进先出法?	(105)
85. 什么是加权平均法?	(106)
86. 什么是移动平均法?	(107)
87. 什么是个别计价法?	(108)
88. 什么是后进先出法?	(109)
89. 什么是毛利率法?	(109)
90. 存货按计划成本核算时如何计价?	(111)
91. 企业领用低值易耗品的价值如何摊销?	(113)
92. 领用包装物的价值如何摊销?	(114)
93. 为什么要对存货进行盘点清查?	(115)
94. 对存货进行盘点清查有何作用?	(116)

95. 对存货盘点清查中发现的盘盈、盘亏、毁损以及报废的
存货应如何处理? (117)
96. 商品流通企业如何进行削价准备金的管理? (117)
97. 如何进行境外开设帐户和“联签”管理? (118)
98. 出版企业如何加强提成差价的管理? (118)

第四章 固定资产

99. 什么是固定资产? 如何界定? (121)
100. 固定资产有何特征? (123)
101. 固定资产如何分类? (124)
102. 季节性、大修理等原因停用的及车间内替换使用的
固定资产, 在分类时应作何处理? (126)
103. 固定资产的计价标准是什么? (126)
104. 如何对固定资产进行计价? (127)
105. 企业已入帐的固定资产价值, 何种情况下可以作出
变动调整? (129)
106. 什么是在建工程? 包括哪些内容? (130)
107. 对企业的在建工程如何管理? (131)
108. 在建工程支出如何计价? (132)
109. 报废或毁损的在建工程如何清理? (133)
110. 对在建工程完工前因试运转发生的净支出和营业性
收入应作何处理? (134)
111. 对虽已交付使用但尚未办理竣工决算的工程如何处理?
..... (134)
112. 什么是固定资产折旧? 为什么要计提折旧? (135)
113. 计提固定资产折旧的范围是什么? (136)
114. 计提固定资产折旧应考虑哪些主要因素? (137)
115. 什么是固定资产折旧方法? 企业可选择哪些折旧方法?
..... (138)

116. 什么是平均年限法? 如何计算?	(138)
117. 什么是工作量法? 如何计算?	(140)
118. 什么是双倍余额递减法? 如何计算?	(141)
119. 什么是年数总和法? 如何计算?	(143)
120. 加速折旧法有何特点?	(145)
121. 加速折旧法的理论依据是什么?	(145)
122. 对企业各期计提折旧有何规定?	(147)
123. 对固定资产修理费用如何处理?	(148)
124. 对固定资产有偿转让或报废清理如何处理?	(148)
125. 对盘盈盘亏的固定资产应如何处理?	(149)
126. 如何正确理解我国实施的加速折旧法?	(149)
127. 如何认识折旧年限的弹性区间?	(150)
128. 金融企业折旧制度是什么?	(151)

第五章 无形资产、递延资产和其他资产

129. 什么是无形资产? 包括哪些内容?	(152)
130. 无形资产应如何分类?	(154)
131. 无形资产有何特征?	(155)
132. 无形资产如何计价?	(155)
133. 如何进行无形资产的价值摊销?	(156)
134. 企业转让无形资产如何处理?	(157)
135. 什么是递延资产? 包括哪些内容?	(158)
136. 开办费包括哪些内容? 如何摊销?	(158)
137. 租入固定资产改良工程支出如何认定和摊销?	(159)
138. 其他资产包括哪些内容?	(160)
139. 如何进行非专利技术的核算与管理?	(161)
140. 如何进行土地使用权的价值管理与核算?	(162)
141. 目前哪些无形资产在法律上规定了有效期?	(164)
142. 递延资产与待摊费用有何区别?	(164)

143. 如何理解开办费的摊销?	(164)
------------------------	-------

第六章 对外投资

144. 什么是对外投资? 对外投资有何目的?	(166)
145. 对外投资如何分类?	(167)
146. 现金、实物、无形资产在投资时如何计价?	(170)
147. 场地使用权投资如何计价?	(170)
148. 债券投资如何计价?	(171)
149. 股票投资如何计价?	(172)
150. 什么是股权投资的成本法和权益法?	(172)
151. 对外投资分得利润或股利应如何处理?	(175)
152. 对外投资中途转让或者到期收回时如何处理?	(175)
153. 什么是债券溢价和折价的直线摊销法?	(176)
154. 什么是债券溢价和折价的实际利息摊销法?	(178)
155. 国家对金融企业的对外投资有何规定?	(180)
156. 金融企业对购入的有价证券是如何分类的?	(181)
157. 在香港上市股票的股份有限公司, 长期投资的管理内容是什么?	(181)
158. 在香港上市股票的股份有限公司, 短期投资的计价有何规定?	(182)

第七章 成本和费用

159. 什么是成本和费用?	(183)
160. 确定成本、费用开支的基本原则是什么?	(184)
161. 什么是生产经营成本? 包括哪些内容?	(185)
162. 什么是制造成本法?	(185)
163. 为什么要实行制造成本法?	(186)
164. 制造成本包括哪些内容?	(187)
165. 什么是工程成本, 包括哪些内容?	(188)

166. 什么是房地产开发成本？包括哪些内容？	(189)
167. 什么是商品采购成本？包括哪些内容？	(189)
168. 什么是期间费用？如何处理？	(190)
169. 什么是销售（货）费用？包括哪些内容？	(191)
170. 什么是管理费用？与制造费用如何区分？	(191)
171. 管理费用主要包括哪些内容？	(192)
172. 什么是财务费用？包括哪些内容？	(194)
173. 什么是经营费用？包括哪些内容？	(194)
174. 职工福利费如何计提和使用？	(195)
175. 跨期摊配费用如何处理？	(195)
176. 什么是生产经营成本核算？	(196)
177. 生产经营成本核算原则是什么？	(196)
178. 生产经营成本核算的要求是什么？	(196)
179. 生产经营成本计算方法有哪些？	(197)
180. 什么是简单法？有什么特点？适用于哪类企业？ ...	(197)
181. 什么是分批法？有什么特点？适用于哪些企业？ ...	(198)
182. 什么是分步法？有什么特点？适用于哪些企业？ ...	(198)
183. 企业的哪些支出不得列为成本和费用？	(199)
184. 新的财务制度对成本、费用的开支范围作了哪些调整？	(200)
185. 如何核定业务招待费？	(201)
186. 新制度对一些原在成本中列支的费用，作了哪些新规定？	(202)
187. 新制度规定了哪些不能计入成本、费用的开支？ ...	(203)
188. 金融保险企业的成本包括哪些内容？	(204)
189. 商品采购成本的内容是什么？	(208)
190. 如何确定预提配套设施费的范围和前提条件？	(208)
191. 如何对开发项目前期发生数额较大的短期借款利息	

进行管理与核算?	(210)
192. 如何管理与核算房地产开发企业的职工奖金?	(211)

第八章 营业收入、利润及其分配

193. 什么是营业收入? 包括哪些内容?	(213)
194. 营业收入确认的一般标准是什么?	(215)
195. 营业收入确认的具体标准是什么?	(216)
196. 发生销售退回、折扣与折让时如何处理?	(218)
197. 什么是损益?	(220)
198. 利润总额包括哪些内容? 如何计算?	(220)
199. 工业企业的利润总额如何计算?	(222)
200. 商品流通企业的利润总额如何确定计算?	(223)
201. 投资净损益包括哪些内容?	(224)
202. 营业外收入和支出包括哪些内容?	(224)
203. 企业利润分配的基本指导思想是什么?	(226)
204. 企业利润分配的基本框架是什么?	(228)
205. 企业发生的年度亏损如何弥补?	(229)
206. 什么是纳税所得额? 如何确定?	(230)
207. 会计所得额与纳税所得额有什么区别?	(230)
208. 企业缴纳所得税后的利润如何分配?	(231)
209. 什么是盈余公积金? 有何用途?	(232)
210. 什么是公益金? 有何用途?	(233)
211. 向投资者进行利润分配的资金来源有哪些?	(233)
212. 如何向投资者分配利润?	(234)
213. 利润分配中的有关计算依据是什么?	(234)
214. 何谓销售净收入?	(236)
215. 如何正确处理好折扣问题?	(237)
216. 如何正确计算投资净收益?	(238)
217. 如何处理好企业亏损及其弥补?	(239)

218. 企业利润分配时应注意什么?	(239)
--------------------------	-------

第九章 企业纳税管理

219. 为什么要改革税制?	(241)
220. 为什么要对工商企业全面征收增值税?	(243)
221. 如何实施规范化的增值税纳税制度?	(244)
222. 增值税的纳税义务人是什么?	(246)
223. 增值税的税率是如何规定的?	(246)
224. 如何计算应纳的增值税?	(247)
225. 增值税的课征范围是什么?	(248)
226. 哪些产品适用于低税率?	(249)
227. 外商投资企业如何实施新税制?	(249)
228. 增值税的扣税范围是什么?	(250)
229. 何谓价外计税形式?	(250)
230. 如何掌握凭发货票上所注税款进行抵扣的办法? ...	(251)
231. 小规模纳税人如何交纳增值税?	(253)
232. 如何理解增值税的减免?	(254)
233. 实行增值税后, 企业进出口货物应作哪些处理? ...	(255)
234. 实行增值税后, 企业用货物直接对外投资, 应如何处 理?	(256)
235. 实行增值税后, 企业将货物分配给个人应交纳的增值 税应如何处理?	(257)
236. 何谓营业税?	(257)
237. 营业税的课税对象是什么?	(257)
238. 营业与增值税的区别是什么?	(258)
239. 营业税的课征范围是什么?	(259)
240. 营业税的税率是如何规定的?	(260)
241. 如何计算应交纳的营业税?	(260)
242. 营业税有何减免优惠政策?	(261)

243. 营业税的起征点是多少?	(262)
244. 我国征收消费税的宗旨和原则是什么?	(262)
245. 消费税向谁征收?	(263)
246. 消费税的征收范围是什么?	(263)
247. 如何正确计算应交纳的消费税?	(264)
248. 交纳消费税有哪些环节?	(266)
249. 为什么要进行企业所得税改革?	(266)
250. 企业实施所得税改革后, 税负水平变化没有?	(267)
251. 税前会计利润为什么与纳税所得之间常常不一致?	(269)
252. 税制改革后, 为什么将所得税不再作为利润分配的项 目?	(270)
253. 如何规定涉外企业的所得税纳税人?	(272)
254. 涉外企业的征税对象是什么?	(272)
255. 如何规定涉外企业所得税的税率?	(273)
256. 涉外企业的税收优惠政策有哪些规定?	(273)
257. 我国企业对于反避税有什么规定?	(275)
258. 内资企业的纳税人是谁?	(275)
259. 内资企业如何确定纳税所得?	(276)
260. 内资企业所得税的税率如何确定?	(279)
261. 内资企业享有哪些减免税政策?	(280)
262. 如何处理纳税所得与弥补亏损的问题?	(280)
263. 内资企业的纳税地点是如何规定的?	(281)

第十章 外币业务

264. 什么是外币业务?	(282)
265. 什么是记帐本位币? 如何选定?	(283)
266. 如何选定外币业务折算汇率?	(284)
267. 什么是按照调剂价单独记帐的外币项目?	(285)