

最新企业财务会计 税收制度操作指南

李柏青 陈东浩 霍因华 等编著

企业财务通则

企业会计准则

税收征管法

企业会计

财务

税

机械工业出版社

最新企业财务会计税收制度操作指南

主 编	李柏青	翟因华	陈东浩
副主编	胡柏和	徐国乔	
	周传华	汪庆斌	



机械工业出版社

(京)新登字054号

内 容 提 要

本书对《企业财务通则》和《企业会计准则》以及与其配套的各行业财会制度及“税利分流”、“分税制”试点办法和《税收征管法》等内容作了系统地阐述和讲解说明。

本书文字通俗，体系结构严谨，是我国境内不同所有制、不同行业 and 不同部门的所有企业财会人员培训、自学和实际操作最权威、最全面、最新的首选必备教材和实际操作工具书。是有关人员达标考核及大专院校有关专业师生较理想的参考书，是外商对华投资者了解中国企业经济运行的窗口。

(书后附有《通则》、《准则》和《税收征管法》的全文)。

最新财务会计税收制度操作指南

主 编：李柏青 翟因华 陈东浩
副主编：胡柏和 徐国乔 周传华 汪庆斌
责任编辑：李 伟 侯 焱
封面设计：王洪流

机械工业出版社出版(北京阜成门外百万庄南街一号)

(北京市书刊出版营业许可证出字第117号)

北京市双桥印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行·各地新华书店经售

开本850×1168 1/32印张13.75字数353千字

1993年 4月北京第一版

印数：00001—7000册 定价：11.50元

ISBN7-111-03704-G/F · 479

目 录

第一篇 企业财务通则

第一章 概述

- 第一节 企业财务管理的概念..... 1
- 第二节 企业财务管理的任务和原则..... 3

第二章 资金筹集

- 第一节 概述..... 9
- 第二节 国家投资.....12
- 第三节 各方集资.....14
- 第四节 发行企业债券.....16
- 第五节 融资租赁.....21
- 第六节 发行股票.....24

第三章 流动资产

- 第一节 流动资产概述.....27
- 第二节 货币资产管理.....28
- 第三节 债权资产管理.....32
- 第四节 存货资产管理.....37

第四章 固定资产

- 第一节 固定资产概述.....46
- 第二节 在建工程管理.....50
- 第三节 固定资产折旧.....54
- 第四节 固定资产修理.....64
- 第五节 固定资产处置.....66

第五章 无形资产、递延资产和其他资产

- 第一节 无形资产管理.....69

第二节	递延资产管理.....	75
第三节	其他资产管理.....	76
 第六章 对外投资		
第一节	对外投资概述.....	78
第二节	对外投资计价.....	81
第三节	债券投资管理.....	82
第四节	股权投资管理.....	85
第五节	对外投资的转让与收回.....	87
 第七章 成本与费用管理		
第一节	概述.....	88
第二节	成本管理制度改革的主要内容.....	90
第三节	成本、费用开支范围.....	93
第四节	企业成本管理的日常工作.....	98
 第八章 利润及利润分配		
第一节	利润的形成.....	100
第二节	利润管理的意义.....	103
第三节	利润分配.....	103
 第九章 外币业务		
第一节	外币业务的基本概念.....	108
第二节	外币业务管理.....	111
第三节	外汇资金的管理.....	117
 第十章 企业清算		
第一节	清算概述.....	121
第二节	清算业务.....	125
 第十一章 财务报告和财务评价		
第一节	财务报告.....	133
第二节	财务评价.....	136

第二篇 企业会计准则

第一章 会计准则概述

第一节 概述.....	140
第二节 会计假设.....	151
第三节 会计核算的一般原则.....	155

第二章 资产的核算

第一节 流动资产核算.....	162
第二节 长期投资核算.....	177
第三节 固定资产核算.....	182
第四节 无形资产核算.....	193
第五节 递延资产和其他资产核算.....	195

第三章 负债的核算

第一节 负债概述.....	198
第二节 流动负债核算.....	200
第三节 长期负债的核算.....	207

第四章 所有者权益的核算

第一节 所有者权益概述.....	212
第二节 所有者权益的核算.....	214

第五章 费用的核算

第一节 费用概述.....	219
第二节 费用的核算.....	221

第六章 收入和利润的核算

第一节 收入的核算.....	225
第二节 利润的核算.....	227

第七章 财务报告

第一节 财务报告概述.....	231
-----------------	-----

第二节	资产负债表·····	234
第三节	损益表·····	239
第四节	财务状况变动表·····	242

第三篇 企业税收制度

第一章 企业流转税收

第一节	企业流转税收概述·····	251
第二节	现行流转税有关规定·····	261
第三节	企业流转税收的改革·····	284

第二章 企业所得税收

第一节	企业所得税概述·····	288
第二节	现行企业所得税有关规定之一 ——国营企业所得税·····	290
第三节	现行企业所得税有关规定之二 ——集体企业所得税、私营企业所得税·····	302
第四节	现行企业所得税有关规定之三 ——涉外企业所得税·····	311
第五节	《国营企业实行“税利分流、税后还贷、税后承包”的试点办法》的主要内容·····	322

第三章 企业行为目的税收

第一节	企业行为目的税收概述·····	327
第二节	企业行为目的税收有关的规定·····	334
第三节	企业行为目的税收的改革·····	347

第四章 企业财产税收

第一节	企业财产税收概述·····	350
第二节	企业财产税收有关规定·····	352
第三节	财产税收的改革·····	355

第五章 企业资源税收

第一节	企业资源税收概述·····	359
-----	---------------	-----

第二节 企业资源税收有关规定.....	362
第三节 企业资源税收的改革.....	372

第六章 企业税收管理制度

第一节 企业税收征收管理的概念及其作用.....	376
第二节 企业税收征收管理制度的主要内容.....	377
第三节 关于惩治偷税、抗税犯罪的补充规定.....	386

第七章 创造条件，实行“分税制”的财政管理体制

第一节 “分税制”概述.....	389
第二节 《关于实行“分税制”财政体制试点办法》的 主要内容.....	392
第三节 积极创造条件，完善和推广“分税制”财政体制.....	395

附 录

一、《企业财务通则》.....	400
二、《企业会计准则》.....	410
三、《中华人民共和国税收征收管理法》.....	420

第一篇 企业财务通则

第一章 概述

第一节 企业财务管理概念

一、企业财务的概念

企业财务，是指企业在生产经营过程中，资金运动及其所体现的与资金运动有关的经济关系。所谓资金运动，包括资金的筹集、使用、耗损、回收以及资金的分配与偿还。企业的生产经营活动，从某种意义上讲，就是资金不断运转的过程。由货币转化为生产资料和劳动力，经过活劳动的工作，又使之转化为货币。在这个过程中，必然要引起各方面发生以资金为标志的或者与资金运动相关联的经济关系，这种经济关系又称为货币关系，它包括：

(1) 企业与国家之间由国家调整社会再分配的关系。即企业必须按照国家法律规定缴纳各种税费。国有企业还与国家(财政部门或者企业主管部门)发生资金调拨关系，如国家投入资金、确定企业利润分配体制等。

(2) 企业之间的以资金供需为特点的协作关系。企业之间相互提供设备、产品、劳务都要发生资金结算关系。即使是以物易物的交换，也是以物的价格为尺度的，实际上也是反映资金的占用。

(3)企业内部各部门之间的关系。企业内部产、供、销及其他职能部门之间，总、分公司之间都要发生资金运动和资金结算关系。而且财务管理水平较高的企业，往往都非常强调这种内部结算关系。

(4)企业与企业职工之间的关系。从法律上讲，企业与企业职工之间的关系应是劳动法律关系，但是，其中企业向企业职工支付工资和福利费用等所引起的劳动分配关系，同时也是一种财务关系。

二、企业财务管理的概念

企业财务管理，是指企业为了一定的生产经营目的，遵循国家法律、法规，围绕企业资金运营活动，而努力及时、有效地筹集各项经营所需的资金，科学安排、严格监督各项资金的使用，正确核算、合理控制资金的耗费，依法计算和缴纳各项税收，统筹分配经营成果等一系列管理活动的总称。企业财务管理是一项综合性管理工作，这项工作的好坏直接关系到企业生产经营的成败。同时，国家为了实现对国民经济的宏观调控，对国民收入进行再分配，也要通过法律、法规的形式对企业财务活动进行管理和规范。经国务院批准，1992年11月30日财政部以部长令 第4号、第5号同时发布了《企业财务通则》、《企业会计准则》，以及随后颁布的《工业企业财务制度》、《工业企业会计制度》等一系列财务会计制度，是改革和完善企业财务管理体制的重要步骤。

三、企业财务与企业会计的关系

企业会计，是指以货币为主要计量单位，采取簿记、核算和分析等专门方法，为企业提供以财务信息为主的数量信息。其特点在于连续、系统、完整地反映企业经营成果和财务状况，为企业经营决策提供服务。因此，它又是构成企业经营管理的基本组成部分。财务会计和管理会计是构成企业会计体系的两个组成部分，前者的任务是以簿记、核算和报表的方式反映企业的财务现状和经营成果。为投资者和潜在的投资者，为国家有关行政机关

和本企业职工提供所需要的信息；后者的任务是以对上述方式所形成的资料进行统计、分析，得出一定的结论，为企业管理人员提供所需要的经营管理和决策的信息。

企业财务和会计都是以货币核算形式，对企业资金和资金运动进行管理，以实现投资者、经营者所预期的财务成果。需要说明的是，这里所谓的财务成果，是指企业一定时期经营活动所取得的利润。企业是以盈利为目的的经济组织，必须强调财务成果，重视和加强财务和会计工作。

人们还常常将财务和会计工作合称为财会工作。在公司的管理机构中，财务和会计工作也往往是由一个部门负责的。从某种意义上讲，财务与会计工作是难以分割，也不可分割的整体。当然，并不是说财务与会计就没有区别可言，我们所说的企业财务工作主要是通过财务计划的编制和实施，对企业的经营进行必要的预测和规范，或者说是对企业经营的事前监督；而企业会计工作主要是通过簿记、核算和报表等，反映企业前期和本期的经营状况，可以说是对企业经营的事后监督。由于侧重点的不同，两者的实际操作方法也就有所区别。

第二节 企业财务管理的任务和原则

一、企业财务管理的任务

财务管理就企业本身而言，其最基本的目的就是要保证资金最有效地得到利用，并产生最佳效果的资金利润率；就国家而言，就是要保证国家能有效地对企业生产经营和利润分配进行宏观调控。具体地讲，企业财务管理的主要任务有以下几点：

（一）筹集资金，保证企业正常经营

所谓筹集资金，主要包括两个方面的内容：一是企业组建初期，应筹集到至少具有国家规定的设立企业的资本金额限；二是企业在生产经营过程中，要筹集流动资金及扩大再生产所需要的资

金。在筹集资金之前，企业在财务上，应从多种角度进行分析研究。要考虑资金的结构，如现金与其他实物资金的比例；要考虑资金的风险，如筹集外币资金，应当适当预测汇率的变化，正确计算汇兑损益；要考虑资金的成本，如从银行贷款要计算利息负担，向社会发行股票，要测算发行成本及对老股东的影响；还要考虑筹集资金的时间，过早筹集资金，易造成资金的闲置，资金迟迟不能到位，又不能及时满足需要。总之，有效、合理地筹集资金是企业正常生产经营的前提条件，也是企业财务管理的首要任务。

（二）合理使用资金，保证资金运动效益

实际上，整个企业经营过程，也是一个资金运动的过程。以工业企业为例，首先是货币资金的投入，通过交换转化为劳动力和生产资料。随后，是生产过程，即劳动力运用生产资料进行生产加工，所耗费材料费用、其他资源费用、劳动力费用等一次或者分次转移到企业产品价值之中。最后，是产品出售，并回收货币资金。当然，资金的实际运动不是所说的这么简单，有些资金投入要经过若干个生产周期才能实现一次自我循环，如固定资产、无形资产等；有些资产则只需要一个生产周期就可以实现其自我循环，如流动资产。一般来说，每次正常资金循环，都应意味着资金的增加或者资产的增值。所以，对企业来讲，资金运动的效果越好，资金周转的越快，在一定时期内生产的产品就越多，获得的利润也就越高。高速度的资金运转和少投入、多产出，也正是企业财务管理的核心任务。管好用好资金是保证企业生存和发展的根本课题。

（三）保证正确分配企业的收入

企业产品销售收入或者营业收入扣除生产资料耗费、劳动力成本和其他费用后，为企业的毛收入。企业的毛收入（含税金和纯收入）应当定期依照国家法律、行政法规和企业章程的规定，在国家与企业之间，企业与企业职工之间、企业投资者之间进行分配，即国家征得税金和法定费用，企业职工依据规定享受一定的福利

待遇，投资者按约定的比例获得股利和留存收益。企业收入的分配涉及到国家、企业职工、企业投资者三者利益关系，要处理好各方面的分配关系，必须做好企业的财务工作。要正确摊列成本，及时足额缴纳各项税收，保证国家财政收入不受侵犯；要按规定的比例提留企业的法定盈余公积金，保证企业债权人的合法权益；要根据企业发展的需要提留一定的盈余公积金，保证企业的发展后劲；要使企业职工福利水平同企业的发展水平相适应，以调动职工工作的积极性；最后才是企业投资者应得的投资收入，没有相当的投资收益，也就失去了企业存在的基础。

（四）加强财务监督，严格执行财务法规

所谓财务监督，可以从两个方面去理解，一方面是对企业财务活动的监督，另一方面是对企业生产经营活动的财务监督，两者都是不可缺少的。它具体体现在如下三个方面：一是企业投资者、经营者和职工对企业财务工作的监督。企业财务状况的好坏，财务工作的正确与否，直接影响到各方利益，因此各方面也有权对企业财务工作（或称企业财务部门的工作）进行监督。如企业投资者，有权要求企业财务部门报告其工作，或者直接对企业的财务工作进行审查。二是企业财务部门及其工作人员对企业经营管理活动的监督，企业财务部门工作人员执行业务工作，对企业经营管理人员负责的同时，也要对国家和企业的投资者负责，应当按照国家财经法规和企业财务制度处理有关财务问题，对于违反财经法规和企业财务制度的行为，有权制止、抵制并且向国家或者投资者报告。如《中华人民共和国会计法》第16条规定：“各单位的会计机构、会计人员对本单位实行会计监督”，第19条第1款又规定：“会计机构、会计人员对违反国家统一的财政制度、财务制度规定的收支，不予办理。”三是国家对企业生产经营活动和财务管理活动的监督。国家通过不同层次的立法活动，对企业财务活动的诸多方面加以规范，并通过各种措施对这些法律、行政法规和规范性文件的执行情况进行必要的监督检查。如《企业财务通则》

第3条规定：“企业应当在办理工商登记或者变更登记之日起30日内，向主管财政机关提交企业设立批准证书、营业执照、章程等文件或者变更文件的复制件。”《企业会计准则》第2条第2款规定：“设在中华人民共和国境外的中国投资企业应当按照本准则向国内有关部门编报财务报告。”这些规定，就是要保证国家能够及时、全面地了解和掌握企业的生产经营情况、财务状况，并对其进行监督检查。

财务监督不仅要进行事后监督，更重要的还是要进行事前监督。企业在每个会计年度都应当制订财务计划，并在生产经营中努力按照经企业权力机构(如董事会)批准的或者有关部门认可的财务计划执行。这本身既是对企业经营活动的财务监督，也是对企业财务活动的监督。

二、企业财务管理的原则

企业财务管理的原则，是指企业组织财务活动，处理财务关系的准则。不同的社会经济制度，不同的财政、财务体制下，会有不同的财务管理原则。根据《企业财务通则》的规定，企业财务管理应当遵循如下基本原则：

(一)建立健全企业内部财务会计制度的原则

企业在执行国家统一财务会计法律、法规和制度的基础上，还应根据统一的财务会计法律、行政法规和制度，结合本企业的具体情况，制定企业内部的财务会计制度。此次财政部制发《企业财务通则》和《企业会计准则》及一系列行业财务会计制度之后，要求各部门、各地区一般不应再另行制定具体的财务管理办法，而将权力直接下放给企业，由企业自主决定。国家有关财务会计制度通常是比较宏观的，而企业要做到严格财务管理，还应当相应地将国家统一制度具体化。一般来说，企业应当明确以下三个方面的财务会计制度：一是在企业内部建立统一领导分级管理的财务管理体制，既有分工协作，又划清各自的责任。通常，批准企业财务计划、财务决算等重大财务决定，应当由企业权力机关(如

董事会)决定;厂长、经理负责决定日常经营管理活动中较重大的财务问题;企业财务会计机构及其管理人员作为厂长、经理的助手,除负责日常财务收支以外,还应当在企业财务管理方面做好厂长、经理以及企业权力机关的参谋,为企业决策提供依据。二是建立企业内部财务计划管理制度。企业财务计划管理,是指企业针对未来一段时期内的重要财务活动和重要财务指标编制计划,使企业能够本着一切财务收支活动都按照计划所拟订的目标进行。三是建立企业内部经济核算制度。企业经济核算,是指企业根据价值规律的要求,具体运用货币形式,对企业生产经营活动中的资金占用、资金消耗、和经营财务成果的记录、计算、比较、分析,力争以最小的资金占用和资金消耗,取得最大的经营成果。经济核算又可具体分为固定资产核算、流动资产核算、成本核算、利润核算等等。

(二)做好财务管理基础工作原则

企业财务管理的基础工作包括:清产核资,定期或者不定期地盘点、清理各项资产,掌握企业资产状况,保证资产的完整;预测评价,对企业重大财务活动所涉及的各方面因素进行预测分析,评价其可行性,作为决策依据;计划预算,对企业日常生产经营及其各项消耗进行计划,编制预算方案,作为日常财务管理工作的依据;记录统计,真实、完整、及时地记录企业各项财务收支;执行控制,严格控制企业的各项消耗指标,保证不折不扣地执行财务计划;监督检查,对企业的各项生产经营活动进行财务监督,检查有无违反国家规定和企业财务制度的行为,对违纪行为要及时纠正和处理;分析平衡,对企业财务状况进行科学的分析,总结财务工作中的经验和不足,发现问题及时解决,平衡财务收支。

(三)如实反映企业财务状况原则

做好企业各项财务基础工作,是保证如实反映企业财务状况的前提条件。而如实反映企业财务状况,是能够正确估计企业的

经营管理水平，掌握企业财务实力的基础，为企业作出各项财务决策提供可靠的依据。同时，对于依法计算国家税收、保护企业投资者、债权人的利益也有着重要的意义。

第二章 资金筹集

第一节 概述

一、筹集资金的概念

根据国家有关企业的法律、法规的规定，设立企业和企业生产经营都必须有一定数量的资金作为基础。因此，可以说设立企业的首要问题就是如何筹集资金。所谓筹集资金，是指为企业的设立和企业的生产经营而吸收投资和筹措、募集一定资金的行为。它是企业法律行为的一种，也是企业财务行为的一种，这种行为不仅关系到企业本身的生存和发展，也关系到整个社会经济秩序的正常发展。因此，这一行为必须受法律的约束和保护。《企业财务通则》的第二章即是对企业筹集资金行为进行约束和保护的法律规范之一。

资金有长期资金和短期资金之分，有流动资金和固定资金之分，有货币资金和实物资金之分，有人民币资金和外币资金之分。筹集资金的方式也有很多种，如国家投资或者上级主管部门拨款、其他单位投资、发行股票、发行企业债券、向银行或者其他金融机构贷款、商业信用、融资租赁等。由于投资主体的不同、吸引投资或者筹集资金的方式不同，每种筹集或者投资行为所承担的法律权利和义务也不尽相同，对吸收资金的企业来说，也有不同的效果和财务处理方法。

二、筹资管理的任务

对企业筹集资金的行为进行财务管理的任务主要有以下三个方面：