

中小企业 财会新业务手册

团结出版社

中小企业 财会新业务手册

(财会、关税、贸易、股份制“国际接轨”
、参考)

顾镜清 主编

团结出版社

(京)新登字第 174 号

中小企业财会新业务手册

(财会、关税、贸易、股份制“国际接轨”参考)

顾毓清 主编

团结出版社出版

(北京东皇城根南街 84 号)

新华书店经销

上海市崇明永南印刷厂印刷

开本 787×1092 1/32

印张 25 字数 800 千

1993 年 4 月第 1 版

1993 年 4 月第 1 次出版

统一书号: ISBN7-80061-688-6/F.60

印数: 1~5,000

定价: 18.00

目 录

第一篇 我国企业财会新准则

一、制订企业财会新准则的背景.....	(1)
二、制定《企业财务通则》的背景和过程.....	(5)
三、《企业财务通则》(财政部 1992 年 4 号令)	(15)
四、制定《企业会计准则》的背景和过程.....	(23)
五、《企业会计准则》(财政部 1992 年 5 号令).....	(28)
六、国有企业新旧财务制度的衔接和协调问题.....	(37)
七、制定分行业企业财务制度的背景和框架.....	(49)
八、若干分行业企业财务制度简介.....	(59)

第二篇 国际理财准则

第一部分 国际会计准则

一、关于国际会计准则的背景材料.....	(122)
二、财务报表框架介绍.....	(126)
三、国际会计准则 1：会计政策的说明.....	(135)
四、国际会计准则 2：历史成本制度下存货的估价与列报.....	(137)
五、国际会计准则 4：折旧会计.....	(139)
六、国际会计准则 5：财务报表应提供的资料.....	(141)
七、国际会计准则 7：财务状况变动表.....	(143)
八、国际会计准则 8：非常项目、前期项目和会计政策的变更.....	(145)
九、国际会计准则 9：研究和开发活动的会计.....	(147)
十、国际会计准则 10：或有事项和资产负债表日以后发生的事项	(148)
十一、国际会计准则 11：施工合同会计.....	(152)

十二、国际会计准则12：所得税会计·····	(156)
十三、国际会计准则13：流动资产和流动负债的列报·····	(161)
十四、国际会计准则14：按分部编报财务资料·····	(163)
十五、国际会计准则15：反映价格变动影响的资料·····	(166)
十六、国际会计准则16：固定资产会计·····	(168)
十七、国际会计准则17：租赁会计·····	(173)
十八、国际会计准则18：收入的确认·····	(182)
十九、国际会计准则19：雇主财务报表中退休金会计·····	(185)
二十、国际会计准则20：政府补助会计和政府援助的说明·····	(193)
二十一、国际会计准则21：外币汇率变动影响的会计·····	(198)
二十二、国际会计准则22：企业合并会计·····	(203)
二十三、国际会计准则23：借款费用的资本化·····	(208)
二十四、关于有关连者的说明·····	(210)
二十五、国际会计准则25：投资会计·····	(214)
二十六、国际会计准则26：退休金计划的会计和报告·····	(221)
二十七、国际会计准则27：合并财务报表和对子公司投资的会计 ·····	(227)
二十八、国际会计准则28：对联营企业投资的会计处理·····	(231)
二十九、国际会计准则29：恶性通货膨胀经济中的财务报告·····	(236)
三十、国际会计准则30：银行和类似金融机构财务报表应提供 的资料·····	(240)
三十一、国际会计准则31：合营中权益的财务报告·····	(249)

第二部分 国际审计准则

一、引言·····	(256)
二、AU8000 节 国际会计师联合会的国际审计准则序言·····	(257)
三、AU8001 节 财务报表审计的目的和范围·····	(259)
四、AU8002 节 审计约定函·····	(261)
五、AU8003 节 指导审计工作的基本原则·····	(264)
六、AU8004 节 计划·····	(267)

第三部分 国际双重税收准则

- 一、国际双重税收..... (271)
- 二、国际双层征税..... (276)
- 三、国际双重税收协定..... (279)

第四部分 国际贸易惯例和规则

- 一、联合国国际货物销售合同公约(1980年通过)..... (287)
- 二、国际商会《跟单信用证统一惯例》..... (310)
- 三、《托收统一规则》..... (321)

第三篇 我国其他理财准则和实务

第一部分 证券市场和证券管理

- 一、国务院进一步加强证券市场的宏观管理..... (328)
- 二、上海市证券交易管理办法(1990年11月27日)..... (333)
- 三、深圳市股票发行与交易管理暂行办法(1991年5月15日)..... (348)
- 四、深圳市股份有限(内部)公司管理细则(1991年4月27日)..... (364)
- 五、上海新锦江大酒店(股份有限公司)发行人民币股票(A股)
招股说明书..... (366)
- 六、上海二纺机股份有限公司人民币特种股票(B股)上市报告书
..... (373)
- 七、上海真空电子器件股份有限公司1991年度财务报告书..... (387)
- 八、深圳经济特区会计师事务所资产评估及资产净值验证报告书
..... (395)
- 九、股份制企业试点办法(1992年5月15日)..... (404)
- 十、股份制试点企业国有资产管理暂行规定(1992年7月27日)..... (408)
- 十一、有限责任公司规范意见(1992年5月15日)..... (412)
- 十二、股份制试点企业有关税收问题的暂行规定..... (425)
- 十三、股份制试点企业会计制度(1992年5月23日)..... (426)
- 十四、《注册会计师执行股份制试点企业有关业务的暂行规定》简
介..... (443)
- 十五、有偿证券会计核算..... (446)

第二部分 我国关税制度在向国际规范靠拢

一、活动物、活植物和食品.....	(464)
二、无机物、矿物和化学制品.....	(488)
三、轻纺产品.....	(512)
四、建筑材料.....	(562)
五、珠宝首饰.....	(568)
六、金属及其制品.....	(569)
七、机电仪表产品.....	(582)
八、其他产品.....	(601)

第三部分 《关税和贸易总协定》和我国

“复关”后的新形势

一、《关税和贸易总协定》和我国“复关”简述.....	(608)
二、我国“复关”对各行业的影响.....	(624)
三、《关税和贸易总协定》的主要内容.....	(639)

第四部分 外汇结算和外汇会计

一、外汇结算概述.....	(682)
二、外汇风险.....	(703)
三、我国外汇会计.....	(720)

第五部分 企业财务风险分析

一、企业财务风险分析的出发点.....	(722)
二、自有资本分析.....	(725)
三、固定资产分析.....	(731)
四、盘存资产分析.....	(735)
五、赊销款分析.....	(740)
六、财务管理.....	(754)
七、企业破产的处理.....	(763)

第六部分 其他

一、会计新业务若干问题解答.....	(768)
二、西方会计若干名词解释.....	(788)

第一篇 我国企业财会新准则

一、制订企业财会新准则的背景

《企业财务通则》、《企业会计准则》(以下简称《通则》、《准则》),已经国务院批准以财政部部长令颁布了。这是财务会计改革的重大步骤和战略性成果,对我国财务会计工作将产生极为深远的影响。制定《通则》、《准则》的一条主体思路是:适应形势要求,创立中国特色,贴近国际惯例,尽快使之出台,保证改而不乱。在制订新准则时,慎重地考虑了下列具体情况:

1. 国外只有会计准则, 没有财务准则(通则); 而我国建国以来一直把财务和会计两个看作制度体系, 并且遵循财务决定会计的模式。这次搞改革, 怎么办?

事实上, 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, 国家无从以所有者身份去制定财务制度。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。而我国有四大特点, 即: ① 我国经济是以公有制经济为主体的; 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, 在目前承包体制下, 基本上又是一户一定; ④ 在现行国家经济管理体制和行政机构设置的状态下, 取消财务制度也是不可能的。因此, 制定《通则》以改革和规范财务制度, 制定《准则》以改革和规范会计制度, 是我国财务会计制度改革的必由之路和实事求是的选择。

2. 在企业实际工作中, 财务和会计密不可分; 在理论上, 哪些是财务制度规定的范畴, 哪些是会计制度规定的范畴, 也难以截然分清; 那么, 基本原则如何减少重复和交叉?

在制定过程中，并没有盯着两个制度各自体系是否完整，而是致力追求由《通则》、《准则》共同构成我国财务和会计改革的基本框架和原则。在处理《通则》、《准则》相互间的关系原则时，可以归纳为16个字，即：各有侧重，规范统一，减少重复，相得益彰。意思是：《通则》主要明确财政、财务政策，《准则》主要规范会计核算方法，各有自己的侧重，但都要在统一财务、会计行为上下功夫，相互之间在概念上要规范一致，并尽可能减少重复，使两者整体上形成一盘棋。

3. 企业会计基本准则、大行业企业会计核算制度、企业会计应用准则三者之间，究竟是一种什么样的关系？

基本思路是：基本准则和应用准则同时配套出台和实施，而会计改革的进程不可能太快。一方面为了适应经济体制改革的要求，可对现行会计核算制度进行小革小改；另一方面制定基本准则和应用准则，形成一套全新的会计核算制度体系，待时机成熟时一步到位，取代现行的会计核算制度。国内外经济、会计界人士普遍认为，迫切要求会计核算制度要尽快同国际惯例接轨，那么如何适应这种形势要求？

一是集中力量，全力以赴把基本准则和应用准则尽快同时搞出来，早日颁布实施。这种思路的益处是：改革步子大，到位情况好，减少了一些过渡措施和重复工作，形成了配套准则。从可能性上分析，也是可以在短期内做到的。弊端在于：①操作的难度大。②应用准则一下子很难规范和形成完整体系。就操作而言，我国会计人员长期以来开展会计核算习惯于按图索骥，每一项经济业务借什么、贷什么，会计核算制度中都规定得清清楚楚。按这种思路，会计核算制度就要由企业自定，这就很难保证会计人员一下子能适应得了。更何况我国会计队伍的整体素质也不高，即使是在全民所有制单位中，接触和熟悉国际会计惯例的人员也很少，至多只有百分之几。会计核算又是一项极细致和复杂的工作，操作难度过大就难保不乱。

如果为了具体指导会计人员进行会计核算而制定“示范”制度，则不如选择通过制定基本准则改革会计核算模式，通过修订行业会计核算制度使改革内容能够具体操作落实的第二种思路。

在第二种思路下，修订行业会计制度不是对原有制度逐一进行的简单修订，而是按《准则》的要求和以保证《准则》实施为目的进行一些重大改革。最突出的有三点：一是根据《通则》、《准则》的要求，相应修改原会计制度的陈旧内容；二是打破行业、部门、地区、所有制的界限，统一制定为工业、邮电、运输、流通、金融等9个大行业会计制度；三是适当规范和简化。这样做的益处是：既保证了《准则》的尽快出台，又保证了它的有效实施和操作，以达到改而不乱的效果，同时，还为将来制定和实施会计应用准则积累经验、奠定基础。这样做的弊端是：尽管新的行业会计制度对现行会计制度作了归并改革，但面对越来越多的企业跨行业经营的形势，仍适应不了要求。在工作量上是有一定重复的。

权衡利弊，显然第二种选择是积极而又稳妥的。同时，也就不难看出，会计核算制度下一步改革的思路和目标：用跨所有制、跨行业、跨经营方式、跨国内外的包括基本准则和应用会计准则的会计准则体系来解决本步改革中解决不了和遗留的问题。

4. 目前我国财政比较困难，而制定实施《通则》、《准则》，将减少一块财政的收入，如何看待这个问题？

应该说，改革总是要付出一定代价的。在财务和会计制度改革上，花点钱买规范、买机制值得。如按照《通则》规定，要允许企业加速折旧、采用制造成本法、税利分流、计提坏帐准备、存货采用后进先出法等。这些改革措施，影响财政收入一大块。然而，进行这些改革，不仅使企业财务会计工作规范了、靠近了国际惯例，而且有利于企业经营机制的转换，把企业推向市场，提高企业的生存和发展能力，加速技术改造，增强发展后劲；有助于企业增强市场观念促进市场发育，在平等竞争中加强对管理费用开支和销售工作的管理；有利于帮助企业适应社会主义市场经济下存在的经营风险问题。因此，从经济改革的全局着眼，从为贯彻落实《全民所有制企业转换经营机制条例》服务出发，考虑进一步促进吸引外资、扩大开放，财务、会计制度改革是非搞不可的。

当然，财务会计改革也要充分考虑中国国情和财政的承受能力。

这体现在《通则》、《准则》有选择地运用会计稳健原则上面。例如，暂不实行成本与市场价孰低的原则，加速折旧在国家规定的区间内选择，实行快速折旧方法要限定一定的范围，新老制度的衔接采用过渡办法等等。

5. 《通则》、《准则》内容，突破了国务院颁发的《成本条例》、《折旧条例》的有关规定，如何解决立法手续完备和程序合法的问题，

应当说，这本不是一个问题。但由于制定《通则》、《准则》的步伐加快，1993年会计年度又要实施，大量的培训工作马上要开展，按正常程序报批又需要时间，这个矛盾就尖锐起来。我们知道，《成本条例》、《折旧条例》分别发布于1984年和1985年，不可避免地带有较浓的产品经济和计划经济色彩，其中很多内容已远不符合改革开放的要求，本身已很难执行。按中共中央、国务院最近下发的《关于认真贯彻执行〈全民所有制企业转换经营机制条例〉的通知》中“各级党政部门要做好现行法规、规章和政策性文件的清理工作”的要求，实际上两个条例已属于待修订法规。况且，1985年以后国务院发布的一些条例已经有了突破，而《通则》、《准则》的突破又大都属于方法技术性突破。为了既加快改革步伐，又妥善处理立法手续完备和立法程序合法的问题，财政部部长刘仲藜就此专门向王丙乾国务委员和朱镕基副总理写了报告，建议将《成本条例》、《折旧条例》公布为待修改法规，《通则》、《准则》由财政部先行颁布。国务院领导同意了这个意见，国务院法制局也非常支持，随即正式行文报请国务院批准同意由财政部发布《通则》、《准则》，并建议国务院授予财政部在改革开放形势下制定新的财务制度和会计制度的权力。国务院领导于1992年11月中旬先后批示同意。这样，广大企业和财会人员迫切要求尽快颁布《通则》、《准则》的愿望得以实现。

6. 进行财务和会计制度模式转换性改革，内容多、步子大、时间紧，而会计队伍素质又不高，如何保证顺利、有效实施，做到改而不乱？

这方面的思路主要有：

① 进行配套改革。《通则》、《准则》相互配套；行业财务制度改

革同《通则》相互配套；行业会计核算制度改革同《准则》相互配套。为此，在《通则》、《准则》颁布后，还将陆续颁布工业、邮电、交通、流通、农业、对外经济合作、建筑业、旅游服务业、金融等9大新的行业财务制度和会计制度。其中每一新行业财务制度的主要内容都可以概括为以下四个方面：a. 重申过去制定现在仍然有效的规定；b. 将《通则》的原则规定结合行业实际具体化；c. 新旧制度过渡时如何衔接；d. 对原有制度尽可能统一规范。新的大行业会计制度将规范执行《通则》、《准则》、行业财务制度的具体操作方法。

② 实事求是地规定实施时间。《通则》、《准则》和新制定的大行业财务与会计制度，统一从1993年7月1日起在全国生效实施。因有些地方、部门已自行在搞财务和会计制度改革，新制度不抓紧实施，有可能造成各搞一套的局面。因此，从1993年7月1日实施，是既积极又稳妥的办法。当然，这样会带来资料不可比和调帐麻烦两个问题。资料不可比是制度改革避免不了的事情，调帐问题可采取适当的技术方法加以处理。最关键的是要让会计人员有一段学习、贯彻新制度的时间，才能保证顺利实施，改而不乱。

二、制定《企业财务通则》的背景和过程

1. 制定背景

建国以来，我国根据不同时期经济发展的要求，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，促进改革和经济发展，发挥了积极作用。但是，随着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经济发展的需要，暴露出不少弊端，主要表现在：

① 不同类型企业财务制度不统一，不利于企业公平竞争。我国现行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差别。如在利润分配上，乡镇集体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%；而享受“两免三减”的优惠政策，私人企业实行35%的所得税，而国营企业则按55%的税率上交所得税，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。乡镇集体企业实行计时工资的，可在成本中按基本工资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。不同类型的企业实行不同的财务政策，显然有悖于市场经济公平竞争的法则，而且从实际情况看，已导致了各类企业竞相攀比优惠政策，有些地区甚至选择少数企业进行“仿三资企业”试点，出现了一些假“三资企业”。这些情况说明，我国现行按企业类型制定不同的财务政策，已不能适应当前经济发展的需要，客观上要求制定覆盖面广、各类企业统一遵循的企业财务通则，从财务政策上为企业公平竞争创造良好的环境。

② 现行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。我国按企业所有制性质、企业经营方式制定财务制度，有特定的历史背景。在传统的计划经济体制下，公有制占绝对地位，企业经营方式单一。但随着经济成份多元化和经营方式多样化，跨地区、跨部门、跨所有制性质、跨业务性质甚至跨国界的企业集团、联营企业、股份制企业等得到了较快发展，现行企业财务制度在实际执行中出现了不少问题和矛盾。如按照现行企业财务制度规定，属于以一个企业为主，吸收其他各方投资组成的企业，按国家对主体企业实行的财务制度执行；属于由若干个企业单位合并组成的总厂或公司以及由若干个企业单位共同投资兴办的企业，凡有国营企业参与联营投资的，执行国营企业财务制度，凡是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。再如企业集团，其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，而且按发展企业集团的要求，其核心企业要对紧密层企业

的主要经济活动实行“六统一”，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，这就从客观上要求制定能适应不同所有制、不同经营方式的企业财务制度。

⑤ 现行企业财务制度带有直接管理企业的色彩，不能适应企业转换经营机制和政府转变职能的要求。改革开放以来，我国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，有些规定过细、过死，企业作为商品生产经营者的地位没有充分体现。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，企业不能根据自身的实际情况和生产发展的要求，选择适当的方法；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，诸如差旅费标准也由政府作出规定。特别是在资金管理上，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互相流用，专用基金必须专款专用、专户存储。这实际上是政府直接管理企业在财务制度上的体现，限制了企业的经营自主权，不利于企业统筹有效地使用资金，提高资金使用效益。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，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。

④ 现行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。我国现行企业财务制度是仿照前苏联模式建立起来的，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。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。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。在成本核算方法上，我国一直采用全部成本法，而国际上通常采用制造成本法。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办法，企业按税法缴纳所得税，税后按资分红。发展外向型经济，扩大对外开放，客观上要求建立一套与国际惯例相适应的企业财务制度。

⑤ 现行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。按照现行企业财务制度规定，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，企业固定资产转让、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。这不利于保护投资者的利益。因此，不仅应确保投资者投入企业的资金不能随意减少，还应确保其获得与其投资相应的利益。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。

从上述可以看出，制定企业财务通则，统一不同企业的财务制度，已成为扩大改革开放和建立社会主义市场经济体制的内在要求。

2. 制定过程

企业财务通则的制定工作，主要包括四个过程：

(1) **明确指导思想 and 原则**——企业财务通则作为企业从事财务活动、实施财务管理必须统一遵循的原则和规范，要根据加快改革开放、加速经济发展和提高经济效益的要求，体现如下指导思想：

① 要适应整个经济体制改革的要求，与经济体制改革的总体目标结合起来，服务于整个经济体制改革，促进国民经济更好更快地发展。

② 要适应发展社会主义市场经济的客观要求，统一各类企业财

务活动的基本原则和规范，从财务制度上为各类企业提供公平竞争和发展的条件。

③ 要适应转变政府职能的要求，有利于建立健全宏观财务管理体系，确保国家宏观经济调控的需要。

④ 要适应转换企业经营机制，把企业推向市场的客观要求，明确企业作为商品生产经营者的地位，促进企业强化财务意识，提高经济效益，搞活微观经济。

⑤ 要从我国的实际情况出发，总结建国以来特别是改革开放以来积累的丰富经验和行之有效的做法，并尽可能地借鉴国外先进的管理办法和经验，适应国际惯例。

(2) 拟定结构框架——企业财务通则是企业财务制度体系中的基本法规，不仅要求适用性强、覆盖面广，而且必须形成全面、科学、系统的结构体系。对企业财务通则的结构体系，概括起来说，主要有两种思路。一种思路是：以资金筹集、运用、耗费和回收等整个资金运动过程为主线设计财务通则的结构体系；另一种思路是：根据资产和负债、营业收入和费用、利润等要素，设计财务通则的结构体系。这两种结构体系各有利弊。按资金运动为主线设计，可以体现财务管理的对象就是资金运动这一基本概念，容易被社会各方面所接受；按资产和负债、营业收入和费用、利润等要素来设计，则可以靠近国际惯例。我们制定企业财务通则，既要充分考虑我国企业财务管理的实际情况和特点，体现中国特色；另一方面也要尽可能地借鉴国际上的先进管理经验和习惯做法，利于在财务管理上与国际惯例接轨。为此，在拟定企业财务通则的结构框架时，兼顾了上述两种体系，既突出资金筹集、运用、回收等内容，又体现资产和负债、收入和费用、利润等要素的管理要求，明确资产、负债等方面的财务管理方法。具体包括总则，资金筹集，流动资产，固定资产，无形资产、递延资产和其他资产，对外投资，成本和费用，营业收入、利润及其分配，外币业务，企业清算，财务报告和财务评价，附则，共十二章。这样的结构体系在体现我国财务管理特色和中外结合上是处理得比较好的。

(3) 起草拟定——明确制定企业财务通则的指导思想，设计结构体系，为起草制定企业财务通则奠定了基础。1992年5月开始了具体的起草制定工作。一方面组织专人对我国现行不同所有制性质、不同行业、不同经营方式的企业财务制度进行分类整理、对比分析，还广泛收集国外的有关资料和法规；另一方面组织专人进行起草撰写，并于6月初完成财务通则的第一稿。在此基础上，对财务通则草稿进行了反复讨论修改。对财务通则草稿中涉及的资本金制度、折旧制度、成本制度、利润分配制度等重大问题，既注重了与我国现行企业财务制度的衔接，又大胆吸收和借鉴了国外的一些先进管理办法，经过六易其稿形成了企业财务通则的讨论稿。

(4) 征求意见，反复修改——企业财务通则讨论稿形成以后，除在财政部内多次征求意见外，还先后邀请国家体改委、计委、国务院经贸办、中国人民银行、国家审计署等综合部门，部分中央工交主管部门和部分省市财政部门的同志进行座谈修改，并征求了有关专家、学者的意见。根据各方面的意见和建议，对财务通则讨论稿又修改了四次，并于7月底提交全国财政工作会议进行讨论。财政会议后，对企业财务通则又进行了比较大的修改，对企业财务通则前后共修改了20余稿，最大限度地吸取了各方面的意见，保证了企业财务通则能被大多数人接受。

3. 一些重大财务改革

改革的主要内容有以下几个方面：

(1) 建立资本金制度——建立资本金制度是我国资金管理体制的重大改革。长期以来，我们一直把资本视为资本主义特有的范畴，但实际上资本是商品经济高度发达的产物，是企业从事生产经营活动的基本条件。我国是以生产资料公有制为主体的社会主义国家，虽然资本体现的社会经济关系与资本主义国家有本质的区别，但它始终寓于社会再生产过程的运动之中，并不断实现资本的增值，是客观存在的。由于我国尚未建立资本金制度，现行的一些财务处理办法没有体现资本的保全和完整。诸如企业计提折旧冲减资金，固定资产盘盈、盘亏、报废等净损失调整资金等，使投资者投入企业的资金在周转和