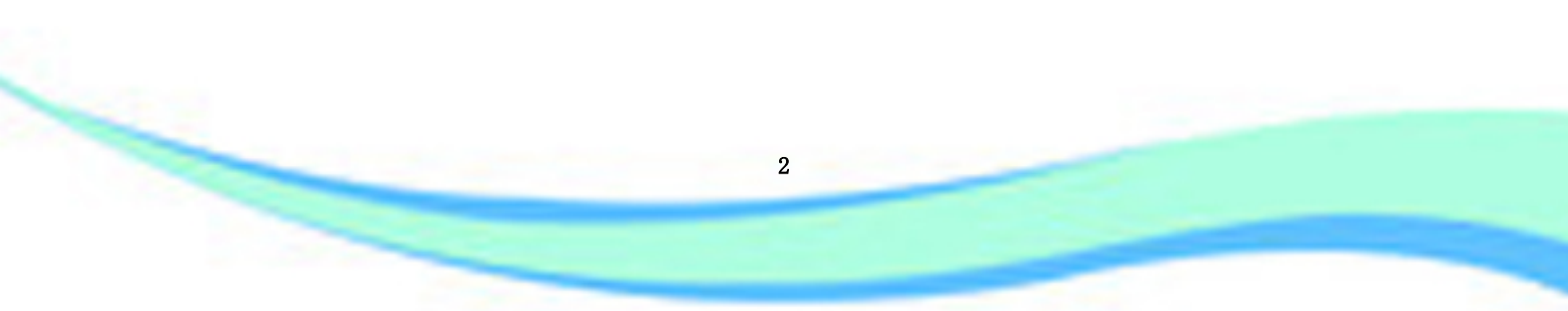




论企业破产清算的若干财务问题论文



----- 作者：
----- 日期：



目 录

<u>1 绪论</u>	1
<u>1.1 争辩背景及意义</u>	1
<u>1.2 国内外争辩现状</u>	1
<u>1.2.1 国内争辩现状</u>	1
<u>1.2.2 国外争辩现状</u>	2
<u>1.3 争辩内容及方法</u>	2
<u>2 企业破产及破产清算的概述</u>	4
<u>2.1 企业破产的概述</u>	4
<u>2.1.1 企业破产界定</u>	4
<u>2.1.2 企业破产的意义</u>	4
<u>2.2 破产清算的基本概述</u>	5
<u>2.2.1 破产清算的概念</u>	5
<u>2.2.2 争辩企业破产清算的意义</u>	5
<u>3 企业破产清算中存在的财务问题</u>	7
<u>3.1 企业破产清算所涉及的主要财务内容</u>	7
<u>3.1.1 破产财产的界定</u>	7
<u>3.1.2 债权债务的确认</u>	7
<u>3.1.3 破产财产的变卖</u>	8
<u>3.1.4 破产中清算费用管理</u>	8
<u>3.1.5 破产财产的安排</u>	8
<u>3.2 企业破产清算中存在的财务问题</u>	8
<u>3.2.1 清算小组的人员构成不合理</u>	8
<u>3.2.2 清算工作效率不高</u>	9
<u>3.2.3 清算费用的预提、支付没有量化规定</u>	9
<u>3.2.4 破产财产的清查、评估、变现过程缺乏必要的财务监督</u>	9
<u>3.2.5 缺少对破产财产的相关管理制度</u>	10
<u>3.2.6 清算工作阻力大</u>	10
<u>3.2.7 会计核算工作欠规范</u>	10

<u>4 完善企业破产清算问题的对策及建议</u>	12
<u>4.1 破产清算财务问题的对策分析</u>	12
<u>4.1.1 建立职业性的清算人队伍，加强破产财务管理人员的教育</u>	12
<u>4.1.2 完善企业破产评估制度</u>	12
<u>4.1.3 完善会计审计制度</u>	13
<u>4.1.4 加强破产费用的管理</u>	13
<u>4.1.5 完善破产企业财产爱护制度，健全破产监督机制</u>	14
<u>4.1.6 规范破产、停留业资金拨付的管理和核算</u>	14
<u>4.1.7 加强法律和社会监督</u>	14
<u>4.1.8 做好破产企业清算组会计处理工作</u>	14
<u>4.2 对破产清算财务问题的建议</u>	15
<u>4.2.1 提高破产相关人员的综合素养</u>	15
<u>4.2.2 建立一套对经营者具有激励和约束的双重机制</u>	16
<u>4.2.3 加强我国《破产法》的完善</u>	16
<u>结 论</u>	18
<u>参考文献</u>	19
<u>致 谢</u>	20

1 绪论

1.1 争辩背景及意义

在市场竞争日趋激烈的环境中,随着我国市场经济的进展,企业破产作为一种有效的配置资源及调整产业布局的经济形式将会频繁消灭,这是市场经济有效运行的必定结果,也是世界各国经济运行中不行避免的现象。任何一个企业在其运行过程中都面临着破产的可能性,由此而引起的企业清算是一个具体但又不同于日常核算的会计过程。而此阶段企业正常经营时的财务管理工作也是格外重要的,破产企业的顺当退出市场,可以有效地促进相关产业结构的进一步合理化,为我国经济进展带来乐观作用。然而,从企业财务管理现状来看,现实中破产企业的清算工作往往存在很大困难,尤其在财务方面的问题,难以得到妥当处理,当前破产企业财务管理工作还存在一些薄弱环节需要进一步完善。我国目前尚没有一套完整的破产会计核算规范,在操作实务中,会计人员只能依据《破产法》、《企业财务通则》、《企业会计准则》等中的相关部分精神来进行核算,这使得破产清算的会计核算不能做到统一规范,给清算工作到来肯定难度。因此,争辩如何改进企业破产清算财务方面的问题具有格外乐观的意义。肯定程度上可以更好的爱护债权人及其他利害关系人的利益,维护市场经济主体正常的退出机制,从而保障市场经济的平衡进展。

1.2 国内外争辩现状

1.2.1 国内争辩现状

方昊(2005)在浅谈如何做好企业破产清算工作中指出,成立清算组,应配备强有力的工作班子。认为清算组必需聘请包括破产企业法人代表、财务人员、劳资干事等职工在内的相关专业人员组建强有力的工作班子,进行职责划分和工作分工,制定具体的清算工作方案,建立健全清算工作的各项规章制度,做好破产企业职工思想工作和破产财产平安保卫工作等。

杨柳(2007)在新《破产法》破产会计问题探讨中认为,破产清算会计即是破产会计。当破产清算企业在重组、和解后均宣告失败,则企业进入破产清算状态,其会计上依据非持续经营条件的各种假设进行处理和运作,在破产管理人的领导下,对破产清算企业的破产债权、各种财产进行清理、变卖,并依据新破产法的破产债权清偿挨次偿还债权人,对这一过程进行确认、计量、记录、报告,这就是破产清

算会计。

王润夏，张伟（2009）认为部分清算留守机构的财务开支缺少必要的范围和标准，内部会计把握制度不健全，财务收支行为带有任凭性。清算留守工作进度缓慢，遗留问题长期得不到解决，少量企业清算留守人员过多，增加了清算和留守费用的开支，增加了国有资产的支出。他们指出，应当切实履行对破产企业留守机构和清算组的财务管理和工作指导责任，制定相关管理制度和会计核算方法，准时分析清算会计报表信息，定期不定期实施财务检查，促进其规范会计核算，审核待核销的资产损失和支出，提出加快资产处置和终结财务工作的建议或意见。

1.2.2 国外争辩现状

英国的《牛津法律指南》DAVIDM. WALKER（1980）中将破产清算定义为：国家通过特殊指定的官员行动，对债务人的财产实施占有，并在满足优先债权和优先权的状况下对该财产加以变卖和按比例安排给债权人的程序。它的目的在于爱护债务人的免受个别债权人的不正值压力，保证债权人之间的公正清偿，并且最终使债务人免除责任从而能够重新开头。

末松义章[日]（2004）在《破产》一书中具体的分析了破产的缘由、进展、形式、财务分析以及破产重组和清算制度。

Peter Francis Geraci（2008）认为破产清算企业必需供应具有“充分的”信息的财务报表，这里“充分的”，要求破产清算企业供应与其自身有关的全方位的信息。供企业职工、债权人、政府等其他利益相关者使用。

从上述国内外理论争辩中可以看出，其对企业破产清算内容争辩较多，肯定程度上可以更好的监督清算活动，而对企业破产清算财务方面的问题争辩较少。本文的争辩完善了企业破产清算财务方面的若干问题，为破产清算企业向各利益相关者供应更加充分的信息，对公正清偿、维护各利益相关者的合法权益起到肯定的作用，同时对于营造一种优胜劣汰的市场竞争氛围无疑起着重要的作用。

1.3 争辩内容及方法

本文主要是针对破产清算的企业的财务方面的问题进行争辩，通过对国内外最新理论争辩成果进行了比较详尽和系统的梳理，结合我国破产企业清算进呈现状中存在的财务问题，以法学、经济学等相关理论为基础，通过网络、书刊、查阅相关学者的争辩资料，利用比较分析、归纳总结等方法，构建了本文的理论框架，从而

得出相应的对策和建议。接受的具体争辩方法与手段如下：

第一，文献争辩方法

通过查阅相关资料，比较国内外学者的争辩，提出本文的争辩问题。

其次，描述性争辩方法

通过对企业破产及破产清算的描述，说明白破产清算在企业中的重要性，并对企业破产清算的若干财务问题进行分析。

第三，比较、归纳总结方法

通过对前面说阐述问题的分析，通过比较、归纳，总结出企业面对破产清算的应对方法与策略，并给出肯定建议。

2 企业破产及破产清算的概述

2.1 企业破产的概述

2.1.1 企业破产界定

企业破产，是指企业在生产经营中由于经营管理不善造成严峻亏损，其负债达到或超过所占有的全部资产，不能清偿到期债务，资不抵债的企业行为。主要包括以下内容：

第一，经营管理不善造成严峻亏损：1. 企业亏损必需是经营管理不善造成的。其主要目的在于分清经营者的主观因素与客观因素的性质，从而分清经营责任。除此之外形成的亏损，无论多么严峻，均不在破产之列，也不行能破产，如政策性亏损可以获得国家政策性补贴。2. 企业亏损必需是严峻亏损^[1]。这里“严峻”是一个定性概念，一是亏损额较大，已达到相当严峻的程度，而不是略有亏损；二是连续亏损，且亏损额有逐年上升趋势，而不是一时性、偶然性的亏损。

其次，不能清偿到期债务：1. 资产界限。“不能清偿”这里可能有两种状况：一是资不抵债，即资产总额小于负债总额资产负债率 100%以上。在这种状况下，一般来说已经失去偿还债务的力量；二是资大于债，但偿债资产小于应偿债务，如速动比率在 100%以下。在这种状况下，若硬性偿还债务，将不得不动用长期资产，这样势必影响企业的正常生产经营，陷入更严峻的“不能清偿”，从而导致企业坠入破产界限。2. 信用界限。指企业信用状况恶化，甚至难以筹措新债还旧债的境地。3. 时间界限。债务人不能清偿的必需是到期债务。4. 空间界限^[2]。债务人不能清偿的到期债务必需是全部到期债务，即任何已到期的债务均无力支付，而不是个别债权人的到期债权无法偿付。

2.1.2 企业破产的意义

首先，对债权人来说，通过破产程序，可以使他们的债权恳求得到公正的待遇，避开了在缺乏公正清偿秩序的状况下可能受到的损害。

其次，对债务人企业来说，破产制度可以起到两种作用：一是淘汰落后企业，二是给一些企业供应了起死回生的机会。

最终，对社会来说，通过规范破产行为，维护正常的债务清偿秩序，妥当处理破产大事，削减其消极影响，维护社会安定；通过优胜劣汰机制，实现资源优化组

合，促进经济进展。

2.2 破产清算的基本概述

清算是一种法律程序，破产清算作为企业破产中的关键环节，直接影响到破产企业债务的清偿问题，也是企业顺当退出市场的重要机制。

2.2.1 破产清算的概念

破产清算，是指在公司终止过程中，为爱护债权人、全部者等利益相关的合法权益，依法对公司财产、债务等进行清理、估价、变卖，按规定清偿债务、安排剩余财产的一系列活动，以终止其经营活动，并依法取消其法人资格的行为。依据我国《公司法》规定，破产清算的主要缘由是公司经营管理不善造成严峻亏损，不能偿还到期债务而必需进行清算^[3]。其情形有二：一是公司的负债总额大于其资产总额，事实上已经不能支付到期债务；二是虽然公司的资产总额大于负债总额，但因缺少偿付到期债务的现金资产，未能偿还到期债务，被依法宣告破产。

2.2.2 争辩企业破产清算的意义

现实中，市场里的任何一个企业在其运行过程中，当现金流消灭短缺时都有可能面临着破产的逆境，这是市场资源优化配置的结果，因此企业破产对一个社会的经济进展来讲，其存在是必要的。破产清算作为企业退出市场机制，其存在也是肯定的。然而破产清算不单单是企业的问题，它会影响到社会生活的方方面面，债权人面临着经济损失、企业职工面临着生活压力、投资人面临着血本无归等等，破产清算问题涉及到多方利益相关者的权益。因此，全面合理的破产清算制度是企业走向消亡的格外重要的一环，无疑对偿债的最大化、公正化起到肯定的作用，同时也为维护各利益相关者的合法权益起到肯定的作用。争辩企业破产清算的意义如下：

第一，合理的破产清算制度有利于完善我国市场经济法律制度和规章。市场经济是竞争经济，企业在激烈的竞争中必需遵循优胜劣汰的规章，破产清算在肯定程度上保证被淘汰的企业能够顺当的退出市场，从而维护公正的市场竞争秩序。

其次，有利于维护市场经济正常秩序、化解金融风险。在市场经济中，债务的正常清偿是经济流转和市场信用的保障，也是金融平安的重要内容。假如法律对终止经营的企业不能妥当处理，不按时进行清算，遗留的历史问题不按时解决，等于埋下了一个个定时炸弹，将会对社会造成严峻影响，阻碍市场经济秩序的健康进展。

第三，强化对债权人的爱护，遏制各种逃废债行为。市场经济是信用经济，而债权本身就表明一种信用，当前我国经济生活中不讲信用逃废债务的行为比较普遍，对于我国市场经济健康进展极为不利。必需建立健全破产清算制度，维护宽敞债权人的利益，削减不必要的损失。

第四，完善的清算制度对提高资产的利用效率，实现资源的优化配置，削减国有资产的流失和社会资源的铺张具有重要意义。

3 企业破产清算中存在的财务问题

3.1 企业破产清算所涉及的主要财务内容

3.1.1 破产财产的界定

从法院宣告企业破产之日起，清算组就接管了破产企业的全部财产，破产企业应准时向清算组移交会计档案、企业各种文书合同，移交的档案包括原企业的人事、财务等各种档案、文件、经济合同、债权债务证明、各种账册、报表以及企业的各种印章。清算组在此阶段，主要以会计师事务所出具的财务会计报告为依据，审查企业以下事项：有无借机隐匿、私分、无偿转让财产；非正常压价出售企业财产；对原无财产担保的债务供应担保；对未到期的债务提前偿付；以各种名义放弃自己的债权。此阶段应着重借助于注册会计师和律师的职业推断，以实际发生的经济业务及合法的原始凭为依据，照实反映破产企业的财产现状。在财产性质的推断上运用会计谨慎性原则。

3.1.2 债权债务的确认

破产债权是指在破产宣告前成立的，对于破产人享有的无财产担保的债权。在我国，破产债权包括以下六项内容：

第一，破产宣告前成立的无财产担保的债权和放弃优先受偿权的有财产担保的债权。

其次，破产宣告时债务人未到期的债权。

第三，数额超过担保物价款的有财产担保债权的未受清偿部分。

第四，清算组打算解除破产企业未履行合同而应支付给对方的损害赔偿额。处理破产企业债务是清算组的重要职责，依据《破产法》（试行）规定，清算组可以打算解除或连续履行破产企业未履行的合同。确认的原则是，若有利于破产债权人，则选择连续履行合同，否则就选择解除合同，以公证、审批形式签订的合同还应到相关部门办理变更或解除合同的手续，另一方当事人因解除合同受到的经济损失应作为破产债权。

第五，企业被宣告破产前，保证人代替作为被保证人的企业清偿债务的数额。

第六，票据发票人或背书人被宣告破产，付款人或承兑人因不知事实而付款或承兑产生的债权。

3.1.3 破产财产的变卖

除禁止流通货物和限制流通货物应由政府指定部门收购外,破产企业财产应托付特地的拍卖公司进行拍卖,也可由清算组自行组织,但都应本着公开、公正、公正及整体出售的原则进行,的确无法整体出售时方可分散出售。破产财产的估价方法有账面价值法、重置成本法、可变现净值法等^[4]。实践当中一般选择最终一种方法,即将企业的全部财产变卖,以取得现金作为清算财产的基础,各项财产可能发生的贬值或升值,计入企业的清算收入或损失。要续办并能整体出让的设施,可以计入破产财产。

3.1.4 破产中清算费用管理

清算费用主要包括破产案件的诉讼费、破产过程中支付中介机构费用、破产财产的管理、变卖和处置所需的费用、原企业留用人员的工资、债权人会议费用以及为债权人的共同利益而在破产过程中支付的其他费用。由于我国法律并未规定清算费用占破产财产的比例,因此有些清算组在清算费用的管理上存在肯定问题。清算组应提出清算费用预算,交债权人会议审查,破产程序终结后,将清算费用的开支状况交政府审计部门审计。清算费用在破产财产中是优先拨付的,因此在清算费用的支出范围、支出标准上应谨慎对待。

3.1.5 破产财产的安排

破产财产的安排应坚持以现金安排为主,实物安排为辅的原则。在优先扣除清算费用后,按下列挨次进行清偿:1、破产企业拖欠的职工工资、劳动保险费用;2、破产企业所欠税金;3、尚未偿付的破产债权^[5]。破产财产不足以清偿同一挨次债权的,按比例在各债权人之间进行安排,未得到清偿的债权,不再清偿。假如在清偿全部破产债权后,破产财产还有剩余,则将剩余部分在企业全部者之间按投资比例安排。

3.2 企业破产清算中存在的财务问题

3.2.1 清算小组的人员构成不合理

依据破产法的规定,清算小组的组成人员应由人民法院从企业上级主管部门、政府和财政等有关部门和专业人员中指定。这种成员结构有极不合理的一面:

首先,不利于法院对破产清算工作的监督与指导。同级法院与同级政府有关部

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/317003014153006055>