

对外承包企业会计教材（一）

美国专家讲涉外会计

中国对外经济贸易会计学会 编
外经财会专业委员会

中国对外经济贸易出版社

对外承包企业会计教材（一）

美国专家讲涉外会计

中国对外经济贸易会计学会
外经财会专业委员会 编

中国对外经济贸易出版社

新登字062号

对外承包企业会计教材（一）
美国专家讲涉外会计
中国对外经济贸易会计
学会外经财会专业委员会 编

•

中国对外经济贸易出版社出版
(北京安定门外大街东后巷28号)

邮政编码 100710

新华书店北京发行所发行
北京隆昌印刷厂印刷

•

787×1092毫米 32开本 3印张 62千字

1992年7月第1版 1992年7月第1次印刷

印数：4200册

ISBN 7-80004-310-X/G·15

定价：3.5元

前 言

1991年10月外经分会举办国际公司高级会计人员培训班，邀请三位美籍专家讲课。根据对专家讲课内容的理解，结合专家提供的教材，整理成本书。为便于学习，讲课内容分为十八讲，每讲又分为若干小节，并对有些名词作了简单解释。

本书未经讲课专家审阅，整理过程中难免有错误，请读者指正。

中国对外经济贸易会计学会
外经财会专业委员会会长
刘鉴堂

1992年5月1日

目 录

一、美国财务报表	(1)
(一) 美国公司的财务报表	(1)
(二) 美国个人财务报表	(7)
附: 关于现金流程表的编制方法	(8)
二、美国审计业务	(10)
(一) 财务审计	(10)
(二) 业务审计	(10)
(三) 税务审计	(11)
(四) 规章审计	(12)
三、美国的公司组织	(13)
四、美国的个人所得税和公司所得税	(15)
(一) 联邦政府个人所得税计算公式	(15)
(二) 报税人的身份	(16)
(三) 关于非居民外国人的报税	(17)
(四) 如何申报个人所得税	(18)
(五) 税务部门如何收集个人收入资料	(19)
(六) 公司所得税	(19)
五、美国的法律与合同	(21)
(一) 美国的法院系统	(21)
(二) 美国的法律来源	(22)
(三) 普通法与平衡法	(23)
(四) 签订合同的有关事项	(24)
六、美国成立有限公司的优缺点和有关税收问题	(27)
(一) 成立有限公司的优点	(27)

(二) 成立有限公司的缺点·····	(27)
(三) 公司所得税的计算公式·····	(28)
七、美国劳工法·····	(31)
八、美国薪资税及代扣预缴制度·····	(33)
九、如何在美设立公司·····	(35)
(一) 独资公司·····	(35)
(二) 合伙公司·····	(37)
(三) 有限公司·····	(38)
(四) 母子公司和兄弟公司·····	(40)
(五) 跨国公司·····	(41)
(六) 关于员工伤害保险·····	(41)
十、如何与美国公司合作·····	(43)
(一) 从哪些方面了解合作对象的资信·····	(43)
(二) 对方要求中方贷款作为合作的投资·····	(44)
(三) 美方以土地作投资·····	(44)
(四) 购买一个已成立的公司·····	(45)
(五) 成立新的有限公司·····	(48)
(六) 签订合同时应注意的问题·····	(48)
(七) 如何防止对方在业务上暗中受益·····	(49)
(八) 合资公司如何中止·····	(49)
(九) 破产·····	(50)
十一、如何在美进行房地产投资·····	(52)
(一) 动产与不动产、实质财产与非实质财产·····	(52)
(二) 土地的价值·····	(54)
(三) 产权的所有人和拥有形式·····	(55)
(四) 在美国拥有房地产的好处·····	(56)
(五) 房地产的组成·····	(57)

(六) 如何购置土地·····	(58)
(七) 房地产的抵押贷款·····	(60)
(八) 关于自用住宅·····	(61)
(九) 接受房地产抵押·····	(62)
十二、固定资产与折旧·····	(63)
十三、在美承包工程和发包工程的几个问题·····	(66)
(一) 如何避免承包工程合同价款遭受损失·····	(66)
(二) 如何保证发包工程顺利进行·····	(67)
(三) 对分包商员工的保险责任·····	(67)
十四、关于中美贸易往来需要注意的问题·····	(69)
十五、美国公司会计部门的工作·····	(73)
(一) 银行存款的开户和管理·····	(73)
(二) 小额现金的管理·····	(73)
(三) 应收帐款抵押 (资产贷款) ·····	(74)
(四) 主计长 (财务总监) 的任务·····	(74)
十六、美国的避税和反避税·····	(75)
十七、关于美国签证问题·····	(79)
十八、有关美国经济情况·····	(82)

一、美国财务报表

美国财务报表很复杂，由于美国税法比较复杂，因此提交税务部门的报表，一般都由注册会计师编制。

(一) 美国公司的财务报表

注册会计师编报的财务报表可以分为三大类：

一类是编集 (Compilation) 财务报表，它主要根据经营者的财务资料，按照美国一般公认会计原则 (Generally Accepted Accounting Principles, GAAP) 编制而成。会计师在编制编集报表时，不须向经营者查询情况，对编集报表的正确性，注册会计师可以不表示任何意见，编集报表对会计师来说责任最小。

第二类是检查 (Review) 财务报表，会计师编制检查财务报表时，需要考虑报表各项数字是否合理，各项成本比重和利润比例是否合理，与上年比较存在什么问题，会计师对检查财务报表的各项数字需要进行各种分析。

第三类是审计 (Audit) 财务报表，审计财务报表在美国是最重要的一种。因美国公司开展业务主要靠借款，公司要借款就要提出财务报表来证明公司的财务状况。而银行和其它金融机构，就要求对公司的财务报表进行审计。尤其对一些上市股票的公司，必须有会计师签证的审计财务报表。会计师要对其签证的财务报表负责，如发现有不实之

处，公司债权人和持股人不但可以告公司，而且可以告会计师。因此目前美国会计师事务所要保责任保险，保险费是保险额的1%。中国公司到美国，现在还不需要审计财务报表，因大多数公司是带着外汇到国外，不需在外筹措资金。

美国的财务报表通常包括资产负债表(Balance Sheet)，损益表(Statement of Income)，和现金流程表(Cash Flow Statement)。

1. 资产负债表

资产负债表要注明公司的会计年度。美国公司的会计年度可以是日历年度，也可以自己选择。但一经确定就不能轻易变动。因报税是根据确定的会计年度报的。如确有必要更改，须向政府申请，政府认为理由充分，公司才能变更。美国也有些公司以52个周作为会计年度，如百货公司(Department Store)，营业以周计算。选择会计年度也有很大讲究，比如一个另售商，他的经营旺季是复活节和圣诞节，这样他必须在每年7、8月订货，经过经营旺季到第二年的大贱卖，整个经营循环大致是上年7月到第二年6月。所以他们大多采取7月1日至翌年的6月30日为会计年度。选择上述会计年度的好处是体现了整个经营周期，同时也可以使股东或合伙人在分得红利后，延迟交纳个人所得税。因美国的个人所得税是按日历年度报税的。

美国资产负债表的左方是资产，右方是负债。资产方的第一个项目是流动资产。流动资产包括：

(1) 现金(注：美国的银行存款Cash in bank也作为现金)，如一家公司同时有银行存款和银行透支(Overdraft)，按照美国一般公认会计原则，应分别列入资产方现金和负债方短期借款，不能相互冲抵。

(2) 各项应收款，应收款应扣抵呆帐准备 (Allowance on bad debts)。呆帐准备的提取有两种办法，一是按照销货额，根据过去的经验确定可能发生的呆帐比例，提取呆帐准备；二是将应收帐款分为30天、60天、90天、180天，180天以上，即根据应收帐款帐令列出明细表，然后根据经验或判断，定出不同帐令应收款的呆帐准备比例。按照美国一般公认会计原则，应收帐款必须按帐令分别列出。

(3) 存货，存货是流动资产的一个重要内容。美国存货是按照购入原价计价。如存货是自制产品，那末自制产品就要以直接材料、直接人工和间接费用计价。存货成本可按先进先出法或后进先出法计价。在美国经常采用后进先出法。由于考虑稳健原则，美国还可以采用成本与市价孰低法来进行存货计价。如采用后进先出法来计算存货，那么不论是财务报表还是税务报表，必须都是后进先出法。公司采用成本与市价孰低法来计算存货，在报税时也是认可的。

(4) 预付费用，包括预付保险金、预付税金等。

根据1—4项，计算出流动资产合计。流动资产数字对分析公司资金情况非常重要，因为很多分析比率如流动比率，速动比率等都是根据流动资产数字进行计算的，因而在流动资产项下核算的数字不能搞错。

流动比率 = 流动资产 ÷ 流动负债。

速动比率 = 速动资产 ÷ 流动负债。速动资产是指立即可以变成现金的流动资产，如现金、银行存款、应收票据等，不包括存货。

资产方第二个项目是长期投资。长期投资指购入别的公司股票或进行房地产投资。长期投资如何评价，一种是权益法 (Equity Method)，一种是成本法。如果你拥有一家

公司的20~50%股票，说明你对这家公司已有一定的控制力量，这样长期投资必须用权益法来计价。例如原投资为100万美元，占该公司股份的25%，由于该公司发生亏损20万美元，那么长期投资只能列95万美元。如果控制股份不到20%，则长期投资应使用成本法计价。如果你拥有一家公司的100%股份，那就需要采用合并报表（Consolidated Balance Sheet）。合并报表应将母公司对子公司的长期投资和子公司的资本以及母子公司间的往来相互冲抵。在美国对长期投资的评价也有特例，如对某公司拥有股份超过20%，但在董事会中不拥有任何权力，该公司的经营也不受投资者的影响，这样这笔投资也可按成本法计算，但在报表说明中，必须详细说明。

资产方第三个项目是固定资产。对固定资产只能用历史成本法计价。固定资产包括土地、房屋建筑、机械设备、汽车、租约改良物（指在原有建筑上的改良设施）、家俱等。固定资产的标准是价值在1000美元以上，使用年限超过一年。固定资产中，土地不需要提取折旧，房屋按合理使用年限提取折旧，一般为30~40年；机械设备5~10年；汽车3年；家俱5年。提取固定资产折旧一定要考虑残值。租约改良物可以根据租约、房屋或改良设施的使用年限来考虑折旧，至于累计折旧，作为固定资产的减项，并在资产方表示固定资产净值。

固定资产折旧可以采取直线法，也可采取加速折旧法。在财务报表上使用直线法以增加当年利润，在税务报表上使用加速折旧减少纳税支出，这在美国是允许的。美国还允许购置各类固定资产的第一年，可增加折旧一万美元（注：美国税法179条款规定，对于新购的生产器具不包括不动产，总

额在20万元以内，可在当年一次提取一万元的额外费用）。

资产方的第四个项目是其它资产。其它资产包括贷款费用（在美国银行借款时，除需支付利息外，还需支付一定的费用，这笔费用不能一次进入成本，而需要根据贷款年限进行摊销）和无形资产（包括专利权、开办费、商誉等等）。无形资产也要每年摊销，最长不超过40年。但美国规定商誉的摊销不能作为计算应纳税额的减项。

根据上述资产方的1—4项计算资产合计。

资产负债表负债方第一项是流动负债，包括一年内需支付的应付帐款、应付税金、银行短期借款、其它应付款等。流动负债项下应加合计。

负债方的第二项是长期负债，包括长期银行借款（应写明借款条件）、递延所得税（Deferred Income Tax、即按照会计报表计算的纳税额和税务报表纳税额的差额）、呆帐准备（按照税法规定，只有证明实际坏帐时，才能作为纳税的减项）、退货赔偿金准备（也需要在实际发生赔偿时才能作为纳税的减项）。

负债方还有一项或有负债（Contingent Liability）实际发生时应在报表说明中写清楚。

以上各项应汇总为负债合计。

在资产负债表负债合计下方为业主权益。业主权益中应将公司的各类股票如普通股、优先股等详细分类。业主权益除各类股票外还有保留盈余(Retained Earnings)，在美国普通公司的保留盈余如超过25万美元就要交纳28%的累积净利税(Accumulated Earning Tax)。如果这家公司计划在1、2年内使用保留盈余，也可以不交纳累积净利税，但需在说明中写清楚。

如果公司有库存股票 (Treasury stock、由公司购入或用其它方式获得的已发行的股票称为库存股票)，应在业主股益中作为减项。

负债及业主权益之和，填入负债及业主权益合计。

编制资产负债表，必须有注册会计师的报告书，表示对其所编的报表负有一定的责任。

2. 损益表

美国的损益表和保留盈余表在一张表上。

损益表的第一项是销货净额。第二项是销货成本，对销货成本应另行详细说明成本计算的依据，并说明期初存货，本期购入和期末存货的各项金额。第三项是销货毛利（销货净额 - 销货成本 = 销货毛利）。第四项是营业费用，包括管理费用和销货费用。在损益表上只填管理费用和销货费用的总数，但应另附详细说明。第五项是营业净利加第六项其它收益，即应纳税所得额。第七项是所得税额。财务报表上的应交税金可能与税表上的数字不一致，因财务报表上的税金是根据会计原则计算的，而税表上的税金是根据税法计算的。最后一项是保留盈余，如果公司上年有亏损或发放了现金股利都应作为保留盈余的减项，然后是保留盈余期末金额。

所有财务报表必须有详细文字说明。

3. 现金流程表

1988年美国会计师协会决定，必须编制现金流程表作为财务报表的一个组成部分。因1988年前，美国公司只编制运转资本表 (Statement of Working Capital)，由于该表中包括存货和应收帐款等项，这样有些公司往往因存货或投资过多，以致缺乏现金而倒闭。

现金流量表包括三大项：

(1) 营业活动的现金来源。包括营业净利、折旧（折旧可视为现金而作为营业活动现金收入）、还有流动资产与流动负债的差额。

(2) 投资活动的现金来源包括处理投资、固定资产所得的收入，至于投资支出应予减除。

(3) 筹措的现金来源包括银行借款和发行股票，至于归还银行借款和发放股利则作为来源的减项。

三项的合计数加上期初现金余额即为资产负债表的期末现金余额。

财务报表须有文字说明有关公司的会计原则，如存货是怎样计价的，折旧是按照什么方法提取的，所得税是如何计算的，无形资产采取多少比例进行摊销，投资是采用成本法还是权益法，尤其是对与公司有关人士、公司（Relation Company即控股的公司）有些什么交易，均须详细说明。至于业务费用、银行存款、借款等都应有附表。这些附表不是正式的财务报表，仅作分析之用，因此美国公司的财务报表有厚厚的一本。

至于注册会计师对财务报表仅有一份报告书。报告书的内容需注意：1.不能有重大的错误，会计师对财务报表只能是对某些交易，某些项目的抽查；2.表示审查意见，只能表示相当合理，不能说绝对无误；3.财务报表符合一般公认会计原则。最后加上目录，就成为一本完整的财务报表。

（二）美国个人财务报表

美国个人由于向银行借款、投资以及一些政治活动，也

需要编制个人财务报表。编制个人财务报表的个人资产都是以成本法为计价原则。根据这样的原则编制的财务报表，人们认为太保守，不能反映个人的财产真实情况，因此美国会计师协会对此作了修改，在金额栏内设成本和市价两栏，这样财产可同时表现成本和市价。经过10年实践，会计师协会又感到不妥，因为向银行借款，银行主要看财产的市价，这样会计师对市价的评估风险太大，所以在财务报表说明中，要说明建筑物的市价是如何确定的。

个人财务报表中还应有一栏税务负债即应付税金，报表上的资产减去负债和税务负债，才等于资产净值。

附：关于现金流量表的编制方法

一、现金流量表的一般格式：

现金流量表

(一) 经营活动的现金流量

营业收入中收到的现金	× × ×
营业支出中支付的现金	(× × ×)
从投资企业中收到的股利	× × ×
利息收入	× × ×
利息支出	(× × ×)
支付所得税	(× × ×)

经营活动提供（或支出）的

现金净额	× × ×
------	-------

(二) 投资活动的现金流量

出售固定资产净收入	× × ×
-----------	-------

固定资产购置	(× × ×)
收回长期投资	× × ×
长期投资支出	(× × ×)
投资活动提供 (或支出) 的	
现金净额	× × ×
(三) 筹资活动的现金流量	
借款收入	× × ×
归还借款	(× × ×)
发行长期债券	× × ×
发行普通股	× × ×
支付现金股利	(× × ×)
筹资活动提供 (或支出) 的	
现金净额	× × ×
(四) 现金增加净额 (4 = 1 + 2 + 3)	× × ×
(五) 年初现金余额	× × ×
(六) 年末现金余额	× × ×

二、几点说明

(一) 营业收入中收到的现金 = 本期销货净额 + 应收票据、应收帐款的期初余额 - 应收票据、应收帐款的期末余额。

(二) 营业支出中支付的现金 = [本期销货成本 - 期初存货余额 + 期末存货余额 + 应付票据、应付帐款的期初余额 - 应付票据、应付帐款的期末余额] + [本期营业费用 - 无需支付现金的费用 + 预提费用的期初余额 - 预提费用的期末余额 - 预付费用的期初余额 + 预付费用的期末余额]。

二、美国审计业务

审计业务一般可分四类，即财务审计，(Financial Audit)，业务审计 (Operational Audit)，税务审计 (Tax Audit) 和规章审计 (Compliance Audit)。

(一) 财务审计

财务审计主要是对企业的财务报表加以审核，以便对报表是否合理地表现该企业的实际财务情况，是否符合美国一般公认会计原则，表示注册会计师的意见。

对股票上市的企业、需要向银行融资的企业，需要向股东集资的企业、以及总公司对分支机构、国外企业的了解都需要经财务审计的财务报表。企业为了了解同行业间的情况，亦利用其它企业经审计过的财务报表。

(二) 业务审计

业务审计亦称内部控制 (Internal Control)。一个会计师要对企业进行业务审计，必须对企业的业务非常了解。需要以管理者的立场，对企业的经营活动或特定的审计目标在管理、工程、推销、内部控制、产品研究等方面进行审计。业务审计最多的一种是对成本的审计。会计师通过对产品成本的分析提出改善经营的意见。如分析成本的变动成本