

# 投資中國 會計指南

黃炘強 編著

資料最新：

● 介紹現行中國會計制度  
● 各類會計方法及財務報表填報須知



商務印書館

# 投資中國 會計指南

---

黃 炘 強 編著

商務印書館

# 謹 將 此 書

獻給帶我走上會計之途、英年早逝的父親

——黃耀基（介聲）先生

## 投資中國會計指南

- 編 著 …… 黃忻強  
責任編輯 …… 黎彩玉  
封面設計 …… 梁兆康  
出 版 …… 商務印書館（香港）有限公司  
                    香港筲箕灣耀興道3號東滙廣場8樓  
印 刷 …… 陽光印刷製本廠有限公司  
                    香港柴灣安業街3號新藝工業大廈6字樓G及H座  
版 次 …… 1995年11月第1版  
                    1998年2月第3次印刷  
                    © 1995 商務印書館（香港）有限公司  
                    ISBN 962 07 6214 2  
                    Printed in Hong Kong  
                    版權所有 不得翻印

# 李家祥會計師序

認識黃忻強先生始於接受他任職《華僑日報》財經編輯時的人物專訪，在這次三個多小時投契的交談中，知道他原來也是一位熱心會計專業的富有實際經驗的工作者，對中國會計事務有深刻的認識。

中國在這十多年來的改革開放，吸引不少港商在國內投資。黃忻強先生以其對中國會計專業的豐富知識和工作經驗，從實務角度編寫了這本《投資中國會計指南》。書中用了多個章節為投資中國的商人介紹要注意涉及的會計事項，對他們投資國內將會遇到的會計問題和解決辦法提供了一幅清晰的圖象。

這本書另一個特色，是作者系統地介紹中國會計制度的發展、運作及特色，使中國以外的會計專業人員能追本溯源，了解國內會計制度演變到現狀的前因後果，增添了這書的可讀性。

由於中港兩地經濟正迅速的融合，發揮互助互補的作用，本地的會計專業人員與投資國內的港商實在有必要深入了解國內會計制度和運作方式，而目前有關這類書籍並不多。黃忻強先生憑着對會計專業的熱誠與豐

富的知識，寫出這本極具參考價值的著作。本人敬佩他對會計專業這顆不變心，樂於向會計專業人士推薦，分享他的心得。

立法局議員

**李家祥**

1995 年 4 月

# 李森盛會長序

早在 1979 年，籌備成立廣東省會計學會和廣東省珠算協會的時候，筆者就認識了黃炘強先生。他滿腔熱情地和我們一起投入學會和協會的籌備工作。黃君為人勤奮好學，工作認真負責，很有主見。當時籌備小組的同事就感到黃君對中國的珠算和會計專業很有造詣，是一位難得的會計專業人才。

黃炘強先生出生香港，在廣州讀書成長。1986 年返港定居。在廣州、香港兩地工商界從事會計工作 30 多年，一生跟算盤和會計工作結下了不解之緣。發表過不少專業著作。得過不少獎勵，曾獲廣東人民廣播電台、《廣州日報》、《羊城晚報》多次報道。

1981 年 8 月應中央財政部的《財務與會計》雜誌之邀，發表了“學海無涯勤作舟”的自學心得和工作經驗，是廣東省會計界人士唯一獲此殊榮者。1993 年以來，在香港又有《數字人生》和《投資中國稅務指南》新作出版，對中國的珠算和會計事業的發展有不少新的見解，為宣傳中國的稅制改革作出了積極的努力。

經濟越發展，會計工作越重要。中國政府歷來十分重視會計工作和會計改革，致力於建立全國統一的、科學的、符合國際慣例的會計制度。自 1993 年 7 月 1 日開始，中國政府對現行的財務會計制度進行了重大改革，建立起以《企業會計準則》為核心的新的會計核算規範體系，實現了計劃經濟會計模式向市場經濟會計模式

的轉換，使中國會計準則與國際會計慣例基本做到了協調和接軌。但是，由於各國的國情不同，政治、經濟和法律環境等方面的差異，中國的會計準則，不可能完全同國外的會計準則一致。我們應當借鑒國際會計慣例，結合中國國情發展、完善中國的會計準則。

改革開放十多年來，海外的投資者在中國的投資十分活躍，尤其是港商在內地的投資最多。了解、熟悉中國的會計制度和有關知識，不僅是投資者的迫切願望，也是會計人員的迫切願望。黃忻強先生嚴肅認真的編寫了這本《投資中國會計指南》，筆者認為這是一件十分有意義的工作。這本書的最大特色就是務實性，沒有多少高深的理論，沒有華而不實的大話、套話。作者以其豐富的會計專業知識和資料數據，系統地介紹中國會計制度的沿革和發展、中國會計準則的產生和特點、中國會計準則和國際會計準則的異同比較，內容生動，深入淺出，可讀性強。不僅適合海外和香港的投資者閱讀，也適合香港和海外以及內地的會計專業人員閱讀。筆者認為這是黃忻強先生對中國會計事業的發展又一次作出了貢獻。

筆者在廣東從事財政和會計管理工作 40 年，覺得這是一本了解中國會計制度，幫助香港和海外會計人員掌握熟悉中國會計專業知識、解決疑難的很好讀物，故樂於為之介紹。

廣東省註冊會計師協會會長  
廣東省會計學會會長

**李森盛**

1995 年夏於廣州

# 自序

隨着中國改革開放的日益發展，商務印書館籌劃出版有關投資中國的專業書籍着實是一個好意念。

感謝商務印書館相邀編寫《投資中國會計指南》一書，使筆者有機會總結 35 年省港會計工作的心得，能為促進中港、中外經濟合作奉獻綿力。

筆者是香港人，熟悉香港人的投資心態、會計方法、學習方式……，他們工作繁忙、沒有太多的時間去鑽研理論，但又急需知道怎樣去做，為甚麼要這樣做？

如果從香港人的角度，編寫一本既有實際工作經驗作引導，又能以教學釋義的方法，由淺入深加以講解的手冊式的會計指南讀物，也許會對香港及海外的商人、會計人員以及準備投考中國註冊會計師的人有所啟發和幫助。

由於本書是站在海外投資者、會計人員的角度編寫，也許對國內的會計師事務所、外資企業的財務會計人員也有所裨益，讓他們知道海外的投資者和會計人員是怎樣想的？希望知道哪些東西？中外會計有何區別？在工作和業務中就能更好地配合。

感謝立法局議員、香港會計師公會會長(1994)李家祥太平紳士在百忙中與本人討論中港會計工作並熱情為本書作序。

感謝廣東省財政廳副廳長、廣東省會計學會會長和



廣東省註冊會計師協會會長**李森盛先生**，在繁忙公務中撥冗檢閱本書寫作大綱，撰寫序言。

筆者曾長期在廣州從事會計工作。深切懷念廣州的會計同行、同學以及會計界前輩，順此向他們致意！

人的知識畢竟有所局限，對事物理解也不盡相同。如果發現本書未盡完善或有差錯之處，敬祈勿吝賜教，俾能再版時予以糾正。然則讀者幸甚！**忻強**幸甚！

希望投資中國的企業的財務會計工作日臻完善，業務有更大發展！

**黃忻強**

1995 年 10 月

# 目 錄

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 李家祥會計師序                  | i   |
| 李森盛會長序                   | iii |
| 自序                       | v   |
| <br>                     |     |
| 第 1 章 學習中國會計須知 —————     | 1   |
| 1.1 為甚麼要學中國會計？           | 3   |
| 1.2 港台人士如何學中國會計？         | 6   |
| 1.3 外資企業如何解決會計疑難？        | 9   |
| <br>                     |     |
| 第 2 章 中國會計制度的沿革和發展 ————— | 11  |
| 2.1 中國古代的會計制度            | 14  |
| 2.2 近代中國會計制度的發展          | 17  |
| 2.3 50 年代以來的中國會計制度       | 20  |
| 2.4 中國《企業會計準則》的制訂        | 22  |
| <br>                     |     |
| 第 3 章 現行中國會計制度 —————     | 25  |
| 3.1 各類會計法規及其相互關係         | 27  |
| 3.2 管理會計事務的機構            | 30  |
| 3.3 會計人員的專業職稱            | 33  |
| 3.4 《企業會計準則》的特點          | 35  |
| 3.5 與國際會計準則的異同           | 37  |
| 3.6 與李家祥會計師一席話——談中港會計分別  | 45  |

|        |                             |     |
|--------|-----------------------------|-----|
| 第4章    | 外資企業的會計制度                   | 55  |
| 4.1    | 外資企業的會計架構                   | 57  |
| 4.2    | 外資企業的會計核算                   | 61  |
| 第5章    | 外資企業適用的會計科目及報表              | 65  |
| 5.1    | 外資企業的統一會計科目                 | 67  |
| 5.2    | 外資企業適用的會計報表                 | 122 |
| 5.3    | 會計報表的編製方法                   | 124 |
| 5.3.1  | 資產負債表                       | 126 |
| 5.3.2  | 存貨表                         | 138 |
| 5.3.3  | 固定資產及累計折舊表                  | 143 |
| 5.3.4  | 在建工程表                       | 148 |
| 5.3.5  | 無形資產及其他資產表                  | 154 |
| 5.3.6  | 外幣資金情況表                     | 159 |
| 5.3.7  | 利潤表                         | 164 |
| 5.3.8  | 利潤分配表                       | 170 |
| 5.3.9  | 產品生產成本及銷售成本表                | 175 |
| 5.3.10 | 主要產品生產成本、銷售收入及銷售<br>成本表     | 181 |
| 5.3.11 | 製造費用明細表、銷售費用明細表、<br>管理費用明細表 | 187 |
| 5.3.12 | 營業外收支明細表                    | 196 |
| 5.3.13 | 財務狀況變動表                     | 200 |
| 5.3.14 | 財政部的附註說明                    | 211 |
| 第6章    | 財務會計報表分析                    | 215 |
| 6.1    | 財務報表分析須知                    | 217 |
| 6.2    | 財務報表分析方法                    | 219 |
| 6.3    | 報表實例分析                      | 220 |

|               |     |
|---------------|-----|
| 第 7 章 常見的記賬錯誤 | 235 |
|---------------|-----|

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 第 8 章 常用稅務和財務會計計算公式 | 243 |
|---------------------|-----|

|              |     |
|--------------|-----|
| 8.1 稅務計算     | 245 |
| 8.2 工資計算     | 251 |
| 8.3 固定資產計算   | 253 |
| 8.4 固定資產投資分析 | 259 |
| 8.5 材料成本計算   | 260 |
| 8.6 產品成本計算   | 261 |
| 8.7 銷售和利潤的計算 | 275 |
| 8.8 流動資金周轉計算 | 279 |
| 8.9 其他財務會計公式 | 287 |

|     |     |
|-----|-----|
| 附 錄 | 289 |
|-----|-----|

|                     |     |
|---------------------|-----|
| A. 上市股份有限公司年度會計報告舉要 | 291 |
|---------------------|-----|

1. 廣州市東方賓館股份有限公司 291
2. 廣東新會滌綸廠股份有限公司 300

|           |     |
|-----------|-----|
| B. 有關會計法規 | 311 |
|-----------|-----|

1. 《中華人民共和國公司法》 311
2. 《中華人民共和國外商投資企業財務管理規定》 348
3. 《中華人民共和國會計法》 363
4. 《企業會計準則》 371
5. 《企業財務通則》 380
6. 《中華人民共和國註冊會計師法》 387
7. 《會計人員職權條例》 394
8. 《中華人民共和國審計條例》 400
9. 《中華人民共和國法定計量單位》 407

## C. 終值表和現值表

414

1. 1元終值表 414
2. 1元現值表 416
3. 1元年金終值表 417
4. 1元年金現值表 420

# 第 1 章

## 學習中國會計須知

- 1.1 為甚麼要學中國會計？
- 1.2 港台人士如何學中國會計？
- 1.3 外資企業如何解決會計疑難？



# 第1章

## 學習中國會計須知

### 1.1 爲甚麼要學中國會計？

作為一個投資中國的商人，一個香港或海外的會計人士，又或是一個大專院校的會計系講師，都有掌握中國會計專業知識的必要。

然而，擁有中國會計專業知識的香港或海外人士並不多。會計有兩個功能，一是企業營運信息反饋；二是企業財務的監督和控制。作為一個投資者，投資的回報情況如何？資本的運用與財務安排是否得到控制和監督，都會在企業的會計工作中得到反映。可是，企業內部會計工作的好壞，和會計的功能是否得到充分的發揮，卻會影響到這些反映的真確性。為保障自身利益，投資者以及管理人員有必要學習和掌握中國會計知識。其好處有以下幾點：

#### 1. 健全投資企業財務會計管理

雖然不少投資者本人或他的管理人員，都具有海外的會計專業資格，但海外會計理論和方法、會計準則，因為社會制度不同，與中國會計制度未能全部接軌，因



而必須“入鄉隨俗”，只有充分掌握中國的會計知識，才能做到健全投資企業財務會計管理工作。也許有人說，可以請國內的會計人員去做呀！當然，這是一個方法。但你一竅不通，又如何發現他的工作是否正確？是否符合政府規定？你又如何去領導他？監管他？況且國內財務會計人員，大多數不太了解香港和海外的會計方法和準則，未必能事事符合投資者的心願。

## 2. 強化審計工作，確保投資者利益

任何人的知識都會受到一定的限制，也很難避免不出差錯。內行的人都知道，會計工作出了差錯，會帶來一連串的不良的連鎖反應——資金周轉失靈、盈虧數字失實、存疑，直接影響到稅收有否多繳納，股東的利潤分配等。如果投資者或他的管理人員熟悉中國會計知識，在查看賬目和報表、審批開支時就會發現問題，及時加以堵塞和制止，並迅速加以糾正，避免了可能出現的麻煩和損失。

也許有人說，外商投資企業，每年都要請中國的會計師事務所來審查賬目，才能作實報稅。若有差錯，他們也會發現的。即使是這樣，要年度結算後才能發現差錯，加以糾正，很多時已因會計差錯而影響了資金周轉，給企業已帶來了一定程度的損失和調整賬目的麻煩。而會計事務所查核賬目也未必完全百分之百正確無誤。筆者既做過不少核數審計查賬工作，也發現過會計事務所查賬後仍有未發現的會計錯誤，正如任何人都會有缺點、差錯、遺漏一樣，來核數的人也是人啊！如