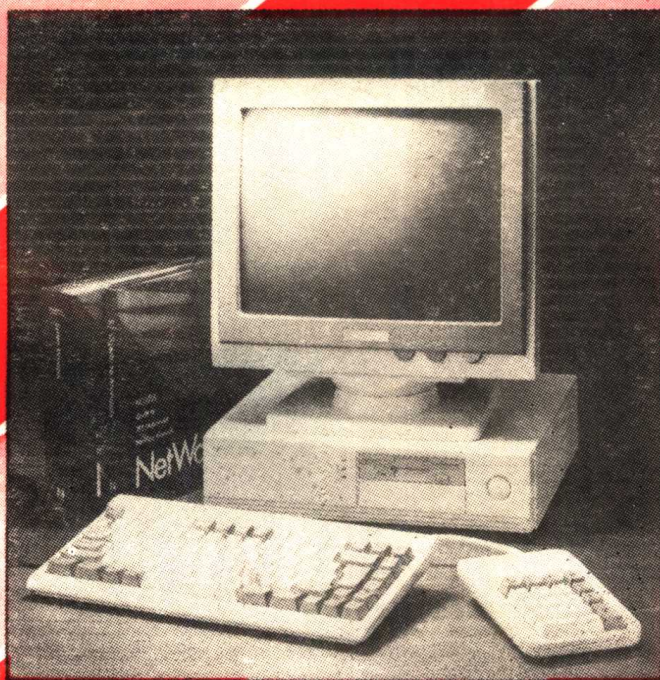


外商投资企业 财务管理 与会计核算

主 编 檀录华 高 櫟 主 审 高国柱
副主编 王 健 周 华 于 丹 陈树俭



知 识 出 版 社

F-235.9
6

外商投资企业 财务管理 与会计核算

主 编 檀录华 高 標 主 审 高国柱
副主编 王 健 周 华 于 丹 陈树俭

知 识 出 版 社

(京)新登字188号

外商投资企业财务管理与会计核算

主 编 檀录华 高 標

主 审 高国柱

副主编 王 健 周 华 于 丹 陈树俭

知识出版社出版发行

(北京阜成门北大街17号)

新华书店经销

北京燕山印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32 15.25印张 插页2张 380,000字

1992年10月第一版 1992年10月北京第一次印刷

印数: 1—11,000册

ISBN 7-5015-0860-7/F·44

定价: 9.60元

编写人员(按姓氏笔划为序):

于 丹	王 健	王世平	王玉海	王湘军
卢旭蕾	江运生	齐正华	刘禾峰	严汉民
李 岩	陈树俭	周 华	高国柱	高 標
高印平	张玉英	崔盼来	檀录华	

前 言

目前，我国改革开放已进入深入、稳健、迅速发展时期，经过十多年的努力，我国的经济实力大大增强，国际影响不断扩大，信誉不断提高。特别是邓小平同志南巡讲话发表之后，由沿海向沿江、沿边、沿路开放，进而全面开放，已成燎原之势。外商投资企业由少到多，由经济特区、经济技术开发区向全国各地迅速发展。为了适应这一发展形势的需要，我们撰写了《外商投资企业财务管理与会计核算》一书。该书的特点是：（一）根据中华人民共和国财政部1992年6月24日颁发的《中华人民共和国外商投资企业财务管理规定》和《中华人民共和国外商投资企业会计制度》最新编写；（二）将近几年国务院有关部门关于外商投资企业创立、管理和财务方面的有关规定汇集整理，并以实例加以说明，使读者用起来有一书在手，制度尽收之感；（三）深入浅出、突出实务、财务管理与会计核算相结合，以易学、易懂、易行解决实际问题为宗旨；（四）对一些新业务，如投入资本与资本公积、进出口业务结算与核算、股票、债券投资与筹资等，均作了详细具体的例述。因此，该书对于各类外商投资企业生产经营、财务管理和会计核算具有指导作用，对于国营各类企业和乡镇企业的经营管理和会计核算有示范作用。她的出版为财政、税务、银行、工商等机关提供了重要的调控依据；为各类外商投资企业贯彻执行财务管理和会计核算制度创造了操作条件；为其他各类企业和实行企业化管理的单位，根据《中华人民共和国会计准则》，来制定本企业本单位的会计制度起到了示范的作用；也为各大中专院校、干部培训中心等单位的经济类专业师生，提供了

一本内容充实、理论与实际相结合的教科书和参考书。她是我国的会计与西方会计、国际会计相沟通的桥梁，因此，对于会计师资格考试中《会计学》（下）（我国会计国际化的模式）的学习，不失为一本好的参考书。

本书由檀录华、高標任主编，高国柱任主审，王健、周华、于丹、陈树俭任副主编，最后由檀录华、高標总纂并校对。

由于我们水平所限，加之时间仓促，书中缺点错误之处，热诚欢迎读者指正。

编 者

一九九二年九月二十日

目 录

前 言	1
-----------	---

第一章 外商投资企业的范围与会计制度

第一节 外商投资企业的范围	1
第二节 会计原则	6
第三节 会计科目与会计报表	12

第二章 投入资本与资本公积的核算

第一节 投入资本与资本公积的意义	21
第二节 投入资本的核算	30
第三节 资本公积的核算	39

第三章 外汇收支与货币资金往来帐款的核算

第一节 概述	44
第二节 外汇记帐方法	49
第三节 外币资金及往来款项的核算	61
第四节 内部往来的核算	82
第五节 调剂外汇的帐务处理	87

第四章 存货的核算

第一节 存货的种类与成本构成	93
第二节 进口材料的核算	95
第三节 国内材料购进业务的核算	98

第四节	包装物、低值易耗品与委托加工材料的核算.....	106
第五节	存货盘存的核算.....	114
第六节	存货发出的核算.....	117
第七节	存货变现损失的处理.....	122

第五章 筹资与投资的核算

第一节	投资的种类.....	127
第二节	短期投资的核算.....	129
第三节	长期投资的核算.....	133
第四节	长期负债的核算.....	155

第六章 固定资产与无形资产的核算

第一节	固定资产及其分类和计价.....	173
第二节	固定资产增加的核算.....	175
第三节	固定资产折旧与大修理的核算.....	183
第四节	固定资产租赁的核算.....	194
第五节	固定资产盘盈、盘亏与减少的核算.....	198
第六节	无形资产及其他资产的核算.....	204

第七章 工资的核算

第一节	职工工资的组成内容.....	214
第二节	工资的核算.....	219

第八章 生产成本的核算

第一节	外商投资工业企业生产成本的组成.....	224
第二节	生产成本核算的基本原则和核算程序.....	226
第三节	生产费用的归集与分配.....	232
第四节	产品成本计算方法.....	247

第九章 销售与利润的核算

第一节	销售的核算	288
第二节	其它销售业务的处理	300
第三节	销售费用、管理费用与财务费用的核算	305
第四节	利润的计算和结转	308
第五节	利润分配的核算	314

第十章 会计报表

第一节	会计报表的编制要求及编制方法	328
第二节	资产负债表及其附表	330
第三节	利润表及其附表的结构及编制方法	353
第四节	财务状况变动表的结构及编制方法	376
第五节	会计报表的其他有关问题	384

第十一章 合营企业解散与清算的核算

第一节	合营企业解散与清算的一般程序	387
第二节	产权转让方式的清算	390
第三节	完全解散方式下的清算	402

第十二章 合并会计报表

第一节	合并报表的意义	410
第二节	合并报表的编制	412
第三节	编制不同记帐本位币的合并报表	423

第十三章 宾馆饭店行业的会计核算

第一节	低值易耗品、物料用品的管理与核算	429
第二节	饮食业务的核算	435
第三节	住宿业务和出租业务的核算	438
第四节	服务费用的核算	440

第十四章 中外合营企业中方财务与会计核算

第一节	中方单独核算的内容.....	443
第二节	中方单独核算使用的会计科目与会计 报表.....	445
第三节	中方财务单独核算的帐务处理.....	449

附 录

一、复利终值表.....	456
二、复利现值表.....	460
三、年金终值表.....	464
四、年金现值表.....	468
五、本书部分名词中英文对照表.....	472

第一章 外商投资企业的 范围与会计制度

第一节 外商投资企业的范围

世界经济发展到今天，不再是一个国家，一个地区的事情了，而是世界各国经济共同繁荣，共同增长的国际性问题了。由于受地理、资源等自然条件以及经济和科学文化发展的历史和现状原因的限制，几乎没有一个国家能拥有本国经济建设所需要的全部资源、财力和技术。又由于通讯事业、海洋运输、航空航天等科学技术的迅猛发展和应用，为世界经济交流提供了更为方便的条件，使得当今世界在经济方面的相互合作、相互依赖和相互竞争日益加强。发达的西方经济为了保护自己的产品市场，寻找更有利的投资环境，不断调节经济结构，扩大对外投资。同时，也为发展中国家利用外资，振兴本国经济，进入国际市场，提供了机遇。

由于世界发展的不平衡性，使得发展中国家一般税率较低。劳动力、原材料廉价以及较高的投资报酬率，更促进资本的国际之间的流动，创办了众多的合资企业，合作企业和独资企业。一些国家和地区为促进经济的繁荣，往往划出一定的地域，建立经济特区，实行税收优惠，鼓励发展外向型经济。例如，台湾高雄，南朝鲜马山出口加工工业区，新加坡的首肯岗科学技术协作园，台湾新竹工业园，美国的纽约州布鲁克林对外贸易区，以及我国大陆的深圳、厦门、珠海等经济特区。世界几乎所有国家均有不同类型的合资企业和经济特区（工贸型、科技型、综合型等）。这些

外商投资企业的普遍建立，对繁荣世界经济，发展本国经济起到了积极的作用。

世界资本市场发展到今天已十分广阔，吸收和利用外资的方式繁多，我国党和政府总结了我国和发展中国家开展国际经济合作和利用外资方面的经验教训，确立了坚持独立自主，平等互利的原则下积极利用外资的总方针。一方面用多渠道、多方式的“多元化”吸收外资，另一方面积极鼓励出口创汇，力求保持国际收支平衡。在利用外资方面，我们的政策是：既强调引进先进技术，又特别欢迎能出口创汇或替代进口的生产性投资，既重视引导外资投向，又注重投资的综合效益，并且从实行优惠政策，改善基础设施，健全法令规章，提高行政效率等方面，努力为外国投资者创造良好的投资环境。特别是邓小平同志南巡谈话之后，全国各地本着思想再解放一点、胆子再大一点、步子再快一点的指导思想，三资企业日益增加。

利用外资的方式，就是说资本在国际间流动的方式和种类，归纳起来大致有以下三类：一是国际信贷；二是证券投资，三是直接投资。现分析如下：

一、国际信贷

国际信贷包括政府间信贷，以及向国际金融组织机构或国际金融市场进行的信贷业务。

（一）政府间信贷。一般是指发达国家对发展中国家所提供的双边政府贷款。贷出国常常带有对举债国具有经济援助的性质。这种贷款一般利率较低（年利率2%—3%），期限也比较长（20至30年），并附有宽限期。所不足的是，这种贷款数额有限，常常规定其用途，不准挪用。比如：支付从贷款国进口设备的款项，或用于特定的开发项目。

（二）国际金融组织信贷。在国际金融组织中，目前成员国最多、业务量和影响最大的机构是世界复兴开发银行（世界银行）和国际货币基金组织。我国已成为这两大国际金融组织的成员。这两大金融组织的资本来源方式主要是成员国的入股。以成员国

入股的方式组织成企业性组织，并且以利息、手续费等收入抵偿支出，赚取利润。这两大金融组织在支持世界经济的恢复和发展方面起了巨大作用。

世界银行即世界复兴开发银行，其主要业务是向成员国提供中长期贷款，并且与其他国际机构合作，资助或兴办特定的项目，协助成员国复兴经济或开发资源，促进国际贸易的平衡发展和国际收支平衡，帮助成员国在遭受自然灾害时继续维持其经济发展。贷款的期限一般为七年，最长的也可达到30年，贷款利率略低于国际金融市场的利率水平，并且随着金融市场利率水平的变化作出相应的调整。对已经签订了借款协议中的尚未支付的部分，则按年征收0.75%的手续费。贷款必须专款专用，并接受世界银行的监督审查。

国际货币基金组织的宗旨是：促进国际货币的流通与合作，促进国际贸易的扩大和均衡增长以及汇率的稳定。在成员国发生对外支付困难时，以卖给外汇的方式提供三至五年的“普通贷款”，年利率为4%—6%，在借款时应向该组织缴存等值的本国货币，并支付0.5%的手续费，在还款时应以黄金或外汇买回缴存的本国货币。但是，贷款累计数的最高额一般不能超过该成员国基金份额的125%。

（三）出口信贷。西方国家为了鼓励和扩大出口，加强本国在国际竞争中的能力，往往是出口国官方金融组织或银行，以优惠的利率向本国出口商、进口商或进口方银行提供信贷担保，以解决买方支付的需要。因此，出口信贷是出口国对出口实行的一种政府补贴方式。一般利息均低于市场利率，贷款期限一般为五至七年。如果想取得这种贷款，条件就是购买出口国的商品。如果该类商品（如先进的设备）正是进口国之所需，那么，取得出口信贷无疑是一个很好的利用外资的方式。

（四）银行间信贷。银行间的信贷是指一个国家的银行向另外一个国家的银行取得的贷款。如果数额巨大，期限也较长，可以由几家银行联合提供。我国通过中国银行和中国国际信托投资

公司等机构，吸收外汇存款，筹集外汇资金，是银行信贷的重要形式。银行存款的利率按市场利率计算，当然就高于出口信贷的优惠利率。

二、证券投资（国际债券投资）

一个国家在另一个国家发行有价证券是企业吸收国际间投资的一种主要方式，所谓国际证券，就是指借款国或企业在国际资本市场上发行股票或债券，并且承诺按一定的利率（可以是固定利率，也可以是浮动利率）在一定时支付利息以及在特定时间偿还本金的债务书面凭证。这种用发行有价证券的方式利用外资筹集到的资金，可以不受使用目的限制，但发行费用较高。

三、直接投资

西方国家的企业、个人或其它经济组织为寻找更有利可图的商品市场、原材料产地或廉价的劳动力市场，往往直接投资于这些国家，即外商直接将货币、技术装备或原材料等向企业投资，通过生产经营而获取利润。一般有如下几种方式：

（一）“三来一补”业务。所谓“三来”是指：来料加工，来样加工，来件装配。所谓“一补”是指“补偿贸易”，又称往返贸易。

1. 来料加工是指由外商或国外委托人提供全部原材料或部分生产设备，委托我国国内企业按其合同规定的质量、规格进行加工制做，然后由外商或国外的委托人提回其商品自行销售，受托人按商定的标准收取加工费。

2. 来样加工，即按照外商提供的样品或图纸由我国国内企业按其图纸、样品进行生产，产品由委托人包销，受托人收取原材料、加工费或出口货价。

3. 来件装配，由外商提供零部件、元器件，必要时提供技术或设备，按照要求进行装配，完工后交委托人自行销售，受托人收取装配费。

4. 补偿贸易又称往返贸易，是在信贷的基础上，以产品偿付由外国企业提供的设备技术、专门培训人员的费用等。即：将作为卖方的我国企业对作为买方的外商以产品进行补偿方式补

偿贸易。对于买方来说，可以先利用外资发展生产，对于卖方来说，则可以扩大其销售市场。

(二) 举办合资经营企业。合资经营企业是以股权为基础的责任有限公司。即由两个或两个以上的当事人，联合投资，共同经营，共担风险，共负盈亏的企业。在西方资本主义国家，有两个以上的投资人以投资入股的形式组建新的经济实体称为合伙企业。一旦投资超过了国界，并在另一个国家同样找到了一个或多个合伙人创建经济实体，就出现了跨国的合资企业，如“中外合资经营企业”（简称合营企业）。那么究竟什么是合营企业呢？

按照1979年7月颁布的《中华人民共和国合资经营企业法》规定，合资经营企业是指外国公司，企业集团及其它经济组织或个人在我国境内同我国的公司、企业或其它经济组织按照平等互利的原则共同举办经营的企业。同时规定，举办合资经营企业必须经中国政府批准。按照《中外合资经营企业法》，中外合资经营企业是中国的法人，受中国法律的管辖和保护，其组织形式是责任有限公司，由公司各方组织董事会为企业的最高权力机构，合营各方按其出资额比例分享利润及分担亏损和风险，所得税按《中华人民共和国中外合资经营企业所得税法》办理，并且规定在注册资本中，外方的合营者投资比例一般不低于25%。为了鼓励外商在我国投资，为了引进先进技术和管理经验，我国各地均分别根据具体情况制定出了相当的优惠政策，使得中外合资经营企业在我国迅速发展。

(三) 合作经营企业。合作经营企业即契约式的合营企业。合作各方的投资方式、合作条件、收益及其分配、风险和亏损的承担、经营管理的方式，以及合作企业经营期满解散时的财产归属等事项，均用合同加以规定，按照1988年4月颁布的《中华人民共和国合作经营企业法》规定，中外合作者既可创立具有独立法人资格的合作企业，也可创办不具有法人资格的合作企业，对其所得进行“先分后税”的办法。因而，合作经营企业是一种比合资企业更好、更灵活和变通的直接投资方式。

(四) 外资企业。外资企业是指全部资本均由外国投资者投资的企业,1986年4月颁布的《中华人民共和国外资企业法》规定:外资企业可依法取得中国法人的资格;必须有利于我国国民经济的发展;采用先进的技术和设备,产品出口或大部分出口。国家可以规定禁止或限制设立外资企业的行业。

为了统一口径,统一政策,便于管理,自1991年开始,将外商直接投资的三种形式,即中外合资经营企业、中外合作经营企业、外资企业统称为外商投资企业。并于1991年4月9日颁布了《中华人民共和国外商投资企业和外国企业所得税法》。本书所涉及的“外商投资企业”就是建立在这样的概念基础之上的。

第二节 会计原则

一、会计核算的一般原则

在《中华人民共和国外商投资企业会计制度》中规定了八条会计核算的一般原则。这些原则是:

(一) 外商投资企业的会计核算工作应当符合中华人民共和国有关法律、法规和本制度的规定。

(二) 外商投资企业的会计核算应当划分会计期间(月、季、年)。企业的会计年度按照日历年度确定,即自每年1月1日起至12月31日止。

(三) 外商投资企业的会计核算工作应当以实际发生的经济业务为依据,做到记录准确,内容完整,方法正确,手续齐全,符合时限。

(四) 外商投资企业应当根据权责发生制的原则记帐。凡是本期已经实现的收入和已经发生的费用,不论款项是否在本期收付,都应当作为本期的收入和费用入帐;凡是不属于本期的收入和费用,即使款项已在本期收付,也不应作为本期的收入和费用处理。

(五) 外商投资企业收入和费用的计算应当相互配合。同一会计期间所取得的收入以及与其相关联的成本、费用, 应当在同一会计期间登记入帐。

(六) 外商投资企业的财产应当按照实际成本核算。除另有规定者外, 企业不得自行调整财产的帐面价值。

(七) 外商投资企业应当划分资本支出和收益支出的界限。支出的效益及于一个以上(不含一个)会计年度的, 应当作为资本支出; 支出的效益仅及于本会计年度的, 应当作为收益支出。

(八) 外商投资企业的会计核算方法, 前后各期应当一致, 不得随意变更, 并在变更年度的会计报告中予以说明。

二、对记帐与帐簿的要求

新的会计制度对记帐和帐簿提出了以下几点要求:

(一) 外商投资企业采用借贷复式记帐法。

(二) 外商投资企业可以人民币作为记帐本位币, 也可以以某种外币(一般应为国家外汇管理局公布牌价的外币, 下同)作为记帐本位币。记帐本位币一经确定, 不得随意变更。如果有必要变更, 应当报经主管财政部门或国务院有关主管部门批准, 自新的会计年度开始时变更, 并在变更年度的财务情况说明书中予以说明。

经营多种货币信贷业务或者融资租赁业务的企业, 也可以根据实际需要, 按照人民币和各种有关外币分别记帐。

(三) 外商投资企业的记帐文字为中文, 或者同时为中文和某种外文。

(四) 外商投资企业每发生一笔经济业务, 都应当取得或者填制原始凭证。各种原始凭证必须内容真实、完整, 手续齐备, 数字准确。原始凭证经审核无误, 才能据以填制记帐凭证。

(五) 外商投资企业应设置日记帐、总分类帐和明细分类帐三种主要帐簿以及各种必要的辅助性帐簿。

各种帐簿应当根据审核无误的原始凭证、记帐凭证或者凭证汇总表等登记, 做到登记及时, 内容完整, 数字准确, 摘要清