

中外合资企业 财会工作实务

北京吉普汽车有限公司财务部 编



机械工业出版社

(京) 新登字054号

北京吉普汽车有限公司为中外合资企业，已有近十年的合资历史，在工作中积累了财会工作方面的经验。本书着重介绍一般财会读物中未涉及到的特殊财会事项的处理办法，包括外汇兑换损益、红利再投资退税的处理，中方帐户的设置与核算等内容，举例详述实用性强，附录中提供财政部最新发布、1992年7月实施的“外商投资工业企业会计科目和会计报表”。

本书供广大合资企业的财会人员使用，也可供一般财会人员和大专院校师生、合资企业各级管理人员参考。

中外合资企业财会工作实务
北京吉普汽车有限公司财务部 编

责任编辑：张绪江
封面设计：陈雪松

机械工业出版社出版（北京阜成门外百万庄南街一号）

（北京市书刊出版业营业许可证出字第117号）

北京市大兴兴达印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行·新华书店经售

开本787×1092¹/₃₂·印张9⁵/₈·字数212千字

1992年12月北京第一版·1992年12月北京第一次印刷

印数 0 001—4 000·定价：5.80元

ISBN 7-111-03571-2/F·468



序

本书是由北京吉普汽车有限公司财务部中的财会人员各主要负责同志共同撰写的，是一部对在中外合资企业中从事财会工作的同志很有借鉴价值的书籍；对学习和研究中外合资企业财会工作的同志也很有学习与参考价值。

北京吉普汽车有限公司，是我国较早组建的中外合资企业之一，是第一家汽车工业的中外合资企业。几年来由于该公司财务部中的财会人员勤奋工作、善于结合该公司的实务，学习、借鉴美国的一些现代化财会管理理论与方法，并能认真总结经验。他们已在许多涉及财会工作的问题上，形成针对性很强，又合乎规范和行之有效的处理方法。

该书首先介绍了公司如何将引进的美国财会实务和继承我国财会工作优良传统相结合的经验。对在中外合资经营企业中从事财会工作的同志是很有教益的。所论述的“外汇兑换损益的会计处理”等14个专题，其中大部分是中外合资企业财会工作经常遇到的问题；同时又是难以圆满处理的问题。这些内容，不仅易于效法操作、解决问题，而且可以弄清道理，从而相应地提高理论水平。而这些内容，往往又是一般教科书中忽略或没有深入、具体探讨的问题。所以，该书具有很强的针对性与实践性，这也正是该书的重要特点和可贵之处。

正值加速深化改革开放，积极引进外资和发展中外合资企业之际出版该书，定会对提高中外合资企业的财会工作水

平、对促进中外合资企业的巩固与健康发展，起到积极、有效的作用，为加速我国社会主义经济建设作出贡献。

北京市政府财务专家顾问

北京机械工业学院 教授 徐光武

1992年6月6日

前 言

随着我国改革开放政策的实施，中外合资企业得到迅速的发展，中外合资企业的经营活动领域也在不断地拓宽。致使中外合资企业的财务会计理论与实践不断地发展与完善，以适应这些经营活动的要求。本书以我国汽车行业的第一家中外合资企业——北京吉普汽车有限公司的财务与会计工作为背景，吸取了美国克莱斯勒汽车公司的会计工作的经验，参照国际会计准则和我国的会计制度，总结多年的实践与研究成果撰写而成。

本书的特点之一，是针对性强，对特殊的财务与会计事项提出具体的处理方法。在实际工作中，许多财务与会计问题从理论上看不可能发生，而在实际工作中又是会遇到的。本书针对这类财务与会计问题列出了具体的处理方法。

本书的特点之二，是具有广泛的实践性。该书以北京吉普汽车有限公司大量的财务与会计业务为基础，用实例说明具体的处理方法，易于理解、便于操作。

本书的特点之三，是各类财务与会计业务处理方法充分贯彻国际会计准则，使中外合资企业的财务与会计处理能适应国际惯例的要求，有利于加强中、外方财会人员的相互理解与支持。

参加该书编写工作的有李柏林、牛秀云、郭维铭、陈晓枫、张驰、阎凤翔等同志，全书由李柏林、阎凤翔同志总纂。在编写过程中得到机械工业会计学会潘光会长、李植初副会

▼

长、赵景远副秘书长以及北京机械工业学院徐光武教授的
指导与帮助，在此表示衷心的感谢。

编 者

1992年7月

目 录

1. 引进与继承相结合, 搞好中外合资企业的财会工作.....	(1)
1.1 引进国外先进经验	(2)
1.2 继承国营企业的优良传统	(7)
1.3 引进与继承相结合	(10)
2. 外汇兑换损益的会计处理.....	(13)
2.1 外汇兑换损益的产生	(13)
2.2 外换兑换损益的处理	(15)
2.3 外汇兑换损益的补充规定	(19)
3. 进口材料价格差异的分析方法.....	(22)
4. 厂内材料计划价格不一致的处理方法.....	(26)
5. 材料采购报销中的会计处理方法.....	(31)
5.1 分割报销方法	(31)
5.2 材料重估问题	(33)
6. 控制存货资金的方法	(35)
6.1 存货的范围	(35)
6.2 存货的作用	(36)
6.3 存货变化实例	(37)
6.4 存货控制的基本出发点.....	(39)
6.5 存货的控制方法	(43)
7. 固定资产增值后折旧额的处理方法.....	(48)
7.1 增值种类	(48)
7.2 原折旧额计算方法	(49)
7.3 新折旧额计算方法	(50)
8. 租赁物减少后租赁费的计算方法.....	(55)
8.1 租赁的种类	(55)

8.2	租赁业务的会计处理	(57)
8.3	租赁物减少后租赁费的计算方法	(58)
9.	对红利再投资退税款的处理方法	(64)
9.1	红利再投资	(64)
9.2	再投资退税额的计算	(66)
9.3	再投资退税款的会计处理	(68)
10.	标准成本的作用与制定	(74)
10.1	标准成本系统的作用	(74)
10.2	标准成本的实施特点	(76)
10.3	制定标准成本的方法	(79)
11.	中方帐户的设置与核算方法	(86)
11.1	中方帐户设置的必要性	(86)
11.2	中方帐户的核算内容	(88)
11.3	中方帐户的设置	(93)
12.	介绍几种企业内部财务报表	(105)
12.1	现金日报	(105)
12.2	现金流动分析表	(107)
12.3	利润分析表	(110)
12.4	存货分析表	(116)
12.5	管理费用与销售费用分析表	(120)
12.6	其它业务利润表	(124)
12.7	营业外收入与支出表	(128)
13.	编制《财务状况变动表》需要注意的几个问题	(129)
13.1	《财务状况变动表》的作用	(129)
13.2	《财务状况变动表》的编制	(130)
13.3	应注意的几个问题	(136)
14.	如何编制财务状况分析报告	(154)
14.1	对分析资料的要求	(154)
14.2	分析选择的标准	(155)

14.3	分析选择的财务比率.....	(161)
15.	财务会计与税务会计的差别	(164)
附录	外商投资工业企业会计科目和会计报表 (1992 年5月25日中华人民共和国财政部发布)	(167)

1. 引进与继承相结合，搞好中外合资企业的财会工作

北京吉普汽车有限公司是由北京汽车制造厂和美国汽车公司（该公司1987年8月被克莱斯勒公司兼并）合资兴办的企业，1983年5月5日签约，1984年1月15日正式开始营业，合资经营（以下简称合资）期限20年。公司初始注册资本5103万美元。其中，中方以厂房设施和流动资产作价投资，占全部股本的68.65%；美方以现金和技术作价入股，占全部股本的31.35%。1990年，经中国政府批准，美方将股本比例增到38.25%，中方减为61.75%。公司现注册资本5673万美元，投资总额15233万美元，现有职工5152名。

公司现有汽车生产能力6万辆，1991年成车产量为48230辆，目前产品有三大类：

（1）BJ2021汽车，即1985年9月底投产的引进美国的XJ一切诺基汽车，现日产60辆，从投产至1991年年底累计生产36126辆。1992年计划生产18000辆。

（2）BJ2020汽车（原BJ212），现日产132辆，开业至1990年年底累计生产212540辆。1992年计划生产37000辆。

（3）汽车附配件，每年生产当量为15000辆份。

从1984年至1991年公司累计实现：工业总值61.5亿元，销售收入79.6亿元，实现利润8.05亿元。上交税费（包括企业所得税、产品销售税、进口关税、个人所得税、房产税、牌照税和土地使用费）13.4亿元，出口创汇667.8万美元。

8年来，北京吉普汽车有限公司引进外资、引进技术，对

老企业进行了大规模的技术改造。实践证明：利用外资改造老企业是一条投资少、见效快的成功之路。总结公司的财会工作，主要经验是：引进与继承相结合，一方面继承国营企业财会工作的优良传统，另一方面注意吸收国外合资伙伴先进的财会工作经验，努力做到西方财会管理与国营企业财务管理相结合。

1.1 引进国外先进经验

引进外资，必须要注意引进、借鉴国外先进的管理方法和财会工作经验。

首先，这是国际经济交往的需要。在国外企业财务会计工作中，大多数发达的国家都执行《国际会计准则》。这一准则，对会计处理的一般政策，对各类会计事项的处理原则、对财务报告的编制都做了详细的表述，是各跨国公司经济交往中共同遵守的会计准则。我们国家要兴办合资企业，就必须了解、学习、引进国际会计准则，才能使中外合资企业的财会工作适应国际经济交往的需要。

其次从国内看，引进外资的目的有3条，引进国外资金、引进国外先进技术、引进国外先进管理，其中也包括财会管理，最终目的是促进企业生产发展，不断提高企业经济效益。

几年来在引进、借鉴国外先进的财会工作经验上，有以下4方面的工作：

1.1.1 引进国外财会管理体制

引进国外财会管理体制，变二级管理为一级管理。

公司开业之后，对老企业的财会管理体制进行了大胆的改革，将过去的二级管理改为一级管理。

老企业的财会体制实行二级管理，总厂一级，分厂（即车间）一级。总厂设置财务科，隶属厂长领导，负责总厂科室的费用核算并负责汇总全厂的财务报告。分厂设置财务组，隶属分厂厂长领导，负责本分厂的成本与费用核算。这种管理体制暴露出三个弱点：人员分散、财权分散、财力分散。这种状况不能适应大生产的需要。人员分散不利于提高每一个人的工作效率，财权分散不利于财务控制，财力分散不利于企业筹集资金。

合资伙伴美国汽车公司(克莱斯勒公司)实行高度集中的财会管理体制，不论是几万人的美国汽车公司还是十几万人的克莱斯勒公司，材料、成本、费用等都在一个中心计算，工厂只管生产，公司负责经营。

合资后，引进美国汽车公司的财会管理模式，将过去的二级管理改为一级管理。将全体财务人员都集中到公司财务部领导，各车间由财务部派成本核算会计，并且将支票、现金、银行帐户也全集中起来，制定了财务开支审批制度，达到了集中财权、集中财力的目的。这样就使老企业财会管理体制的三个弱点变成3个优点：人员集中、财权集中、财力集中。

人员集中后，不仅便于领导指挥，而且精简了财会队伍，财会人员占全体人员的比例，由合资前的2%降低为1.2%。财权集中后，严格了各项费用的开支审批，加强了财务控制。有了前两个集中，使公司的财力集中有了可靠的保证，公司的财务经理可以最大限度地调度公司内的资金，保证公司各项经营活动的需要。例如：七五期间，公司财务部为本公司新产品开发、引进产品国产化和工厂改造筹集了5亿元资金，保证、促进了公司技术引进的需要，使公司在技

术引进方面取得了可喜的成果：

公司开始营业第2年，即以引进技术、来件组装和国产化相结合起步，逐步实现国产化的作法，引进了美国汽车公司80年代的新产品——切诺基汽车，使公司获得了一个高水平、高起点的引进产品。在推进切诺基国产化的同时，公司充分发挥引进技术的优势，利用切诺基车型技术，从1987年开始，对老产品BJ212汽车进行了两轮年度型改进，结束了老产品20年一贯制的历史，为我国汽车工业的发展作出了积极的贡献。

1.1.2 引进国外先进预算方法

引进国外先进预算方法，提高财会工作的地位。

美国汽车公司的预算工作相当全面、细致。合资后，全面引进了外方的预算方法，大大提高了财务工作在企业中的地位。

在老企业，财务科制定的财务计划，内容比较简单，作用比较单一，仅供财务部门自己使用，对整个企业经营的指导作用差。合资后，逐步引进了外方的预算方法。

从内容上讲，新方法比老方法更全面了，从时间上讲，新方法有中期预算、长期预算与短期预算；从范围上讲，新方法有经营预算、资本预算；从项目上讲，新方法从销售预算、成本预算、利润预算、现金流量预算，一直到编制预算的资产负债表，非常全面。

特别需要指出的是，新的财务预算是每次董事会开会研究的重要内容，一经董事会对财务预算讨论通过之后，这个财务预算就对全公司的经营活动有制约作用，它将指导全公司的供应、生产、销售的全过程，使全公司各方面的人员，不论是采购、供应人员，还是工程技术人员都增强了经济头

脑，具备了预算控制观念，使全体人员都关心财务预算，执行财务预算，提高了全员的财务观念。

1.3 引进国外费用控制方法

美国汽车公司(克莱斯勒公司)对费用控制非常严格。每发生一笔费用都必须事前有预算，支出有审批。公司的一位美国专家曾说过，在克莱斯勒公司，公司总裁也无权随意买一支笔。

北京吉普汽车有限公司引进了美国汽车公司严格的费用预算与审批制度。每年四季度，各部门要编制第二年的费用预算，这个预算被财务部门确认之后，即作为第二年的费用控制指标，下达到各部门并且要按月进行考核。在经理会上，财务部经理要对全公司各部门费用指标的完成情况进行报告，有关部门经理要解释本部门超预算的原因，使总费用得到严格控制，1990年公司费用实际比预算节约516万元，节约了5%。

为了达到严格控制费用的目的，还制定了费用审批制度，规定了各级领导的审批权限，不论发生何种经营费用，都要提前填写费用审批书，说明准备支出款项的用途、金额、部门、申请人及按审批权限规定的各级批准人。会计人员在编制付款凭证时，必须见到有符合规定的审批单才予以办理。通过指标分解，严格考核及严格费用审批，使公司各项费用开支都在控制之中，为确保年度利润目标的实现起到保证作用。

1.1.4 改进价格管理工作

合资之前，企业对产品的价格管理没有多少自主权，基本由国家物价管理部门控制，企业财务人员对价格管理的作用很薄弱。合资以后，国家赋予了合资企业一定的价格自主

权，及时借鉴了美国汽车公司加强产品价格管理的作法。从组织上，设置了专门的价格管理机构；从政策上，根据市场上销售变化形势，采取灵活的价格政策。比如：

1989年第二季度以后，国内旅游市场、汽车市场均出现萧条，原国家旅游部门向公司订购的500辆4×2型切诺基汽车，因旅游市场的不景气，取消了订货合同，造成了公司成车大量积压。在当时那种非常困难的情况下，公司财务部及时决定降低这批车的销售价格，使一时积压的500辆车迅速卖了出去，避免了产品的大量、长期积压，搞活了资金的周转。

1989年12月份，由于国家汇率调整，进口CKD散件每辆份增加关税6451元，直接影响公司利润计划的完成，而新的XJ车销售价格国家1990年6月1月才正式批准执行。在新的价格没有批下来之前，如果停止销售，那么仓库面积要增加，存货资金要上升，还会把一部分急需购车的市场让掉。为了既不消极坐等，又要最大限度的减少损失，经研究及时决策：

- (1) XJ车全部卖人民币，通过汇差来弥补一部分损失；
- (2) 加速国产化件的投产进度；
- (3) 内部节约挖潜，降低各项物耗。

由于采取了以上措施，1990年1~5月（XJ车提价前）与1989年同期相比虽然销售利润率有所下降，但在占领销售市场方面保持了优势，并为当年下半年的销售打下了良好的基础。

1990年初，国内汽车市场仍然呈疲软状态，全国汽车行业的成车积压高达4.4万辆份，产成品资金占用高达29亿元，当时公司准备推出一种新的212车改进年度型。对于这种新车

型的价格如何确定呢？若保持老车型的价格，销售起来不会感到很困难，但公司盈利水平将下降；若提高新车型价格，利润目标可以保证实现，但销售起来要冒一定的风险。当时，公司冷静地分析了全国汽车的销售形势，区别各种车型积压的不同原因。经过周密的分析与判断，认为国内的轻型越野车市场还没有处于饱和状态，还有潜力可挖。于是，大胆地选择了后一种方案，适当提高新车型的价格。当提高新车型的价格以后，由于质量提高、性能改进，这种新车不但没有积压，反而很快被用户购买而空。这种买涨不买落（指成车销售价格）的市场信息表明了企业发展的根本出路在于产品更新，只要产品能不断更新，适应消费者的要求，就是价钱贵一些，也是会畅销的。

1.2 继承国营企业的优良传统

引进外资，不能丢掉国营企业财会工作优良传统。

从公司的历史来看，老北京汽车制造厂是一个有几十年历史的国营企业。在财会工作方面，有许多行之有效的、好的经验和传统作法。这些经验和做法是几十年管理的结晶，是植根于中国大地之上的。北京吉普汽车有限公司的财务工作正是在这个基础上建立起来的。从国营企业转入合资企业的财会人员有义务也有必要对老企业财会工作的优良传统发扬光大。

在继承国营企业财会工作优良传统方面，主要做了以下几方面工作：

1.2.1 抓好定额流动资金管理

老企业很重视对定额流动资金的管理，通过严格的检查、考核，使企业的定额流动资金周转速度从1978年的151

天下降到1983年（合资前）的87天。

合资以后，公司继承了老企业定额流动资金的管理方法，每年从制定定额流动资金占用指标下手，而后抓落实、抓考核。

首先制定了比较先进、科学的资金占用指标。这个指标既参照了国内同行业的先进水平，又考虑了本企业的历史变化及市场供应状况。指标一旦确定之后，就作为正式考核内容与公司的生产、技术、经济等综合计划一起下达到各个资金使用部门。每月财务部门将全公司各部门的资金占用情况编成内部财务报表，向各有关部门经理反映情况。每季组织各方面的人员对各个仓库进行检查、评比，每半年，根据考核结果对节约使用资金的单位进行奖励，对超过指标的单位进行批评。通过这些工作，使公司的定额流动资金周转速度从1983年的87天，压缩到1991年的53天，8年间，资金周转速度加快了34天，百元销售收入占用存货资金从开业前的24.31元，下降到1991年年末的14.63元，相当于一年节约资金2.38亿元，节约贷款利息1900万元。

1.2.2 加强成本控制

增产节约、增收节支是国营企业加强成本控制，提高企业经济效益的一个良好传统。北京汽车制造厂多年来非常重视这项工作。合资以后还要不要搞“双增双节”活动呢？外国企业成本控制的方法有许多种，还有没有必要坚持自己的成本控制方法，继续开展“双增双节”活动呢？研究认为双增双节是国营企业几十年总结出的行之有效的方法，尽管外国企业有多种成本控制的方法，但是，也不应该把自己传统的行之有效的成本控制方法丢掉。

为了搞好双增双节工作，公司专门在财务部成本科设立