

FINANCIAL & ACCOUNTING
PROBLEMS OF THE FOREIGN
INVESTMENT ENTERPRISES



三资企业财会知识问答

汪元铮 编著

河海大学出版社

(苏)新登字第 013 号

内容提要

本书适应当前财务会计改革,根据各项财会基本规定联系相关知识,从企业开办到终止经济活动的全过程,分章介绍项目测算、资产评估、资本验证、财务管理、会计核算、银行结算和信贷、外汇管理、涉外税收、年度查帐直至解散和清算等业务,附列图、表、实例、计算公式、会计分录,较系统和有重点的以问答的形式说明,具有知识性、针对性、实用性和可操作性。

本书可作为三资企业投资者、领导层和有关人员的业务学习资料,以及经济管理和财会人员注册会计师、审计师的工作参考,并适合于财经院校师生和有意学习涉外财会知识的人员阅读。

责任编辑 谢业保
责任校对 陈宇昕

三资企业财会知识问答
汪元铮 编著

出版发行:河海大学出版社
(南京西康路 1 号,邮政编码:210024)
经销:江苏省新华书店
印刷:电子部十四研究所印刷厂
(地址:南京市古平岗 2 号 邮政编码:210013)

开本 787×1092 毫米 1/32 印张 17 字数 380 千字
1993 年 8 月第 1 版 1993 年 8 月第 1 次印刷
印数 1-4,000

ISBN7—5630—0622—2

F·85 定价:8.70 元
河海版图书若有印刷装订错误,可向承印厂调换

前 言

我国改革开放以来,在建设有中国特色的社会主义理论的指引下,三资企业(中外合资企业、中外合作企业、外资企业)蓬勃发展,是举世瞩目的。特别在 1992 年邓小平同志南巡讲话以后,掀起了引进外资的新热潮。国家为适应全方位开放的需要,根据我国特有的情况,先后发布了外商投资和有关税收、外汇、工商行政管理等一系列配套的法律、法规;同时借鉴国际通行的会计准则和会计惯例,制定了三资企业的财务会计制度,加强对三资企业的管理和保障投资者的合法权益。

由于三资企业和有关部门以及一些财会人员反映涉外的政策、法规较多且变动较大,尚不够熟悉难于掌握。况且在我国财务会计改革的总体目标下,实施《企业财务通则》《企业会计准则》和分行业的财务会计制度,进一步与国际会计接轨方面,也需要正确运用提高效益。要求能有一本通俗和普及的读物,以便学习和应用。

作者感到企业建立前期,要合理进行项目测算的财务效益分析,正确评估投入国有资产的价值量,验证注册资本明确投资者的责任形式。企业在生产经营过程中需要建立和健全财务管理制度,搞好财务基础工作;会计核算应遵守银行结算纪律,掌握信贷条件,执行外汇管理做到外汇平衡,贯彻涉外税收负担政策;如实反映财务状况和经营成果,体现会计报表的真实性和合法性。在企业终止阶段也应当恰当处理投资者的权益分配以及债权、债务人和国家的经济利益关系。为此,根据实践经验,结合财会基本规定,联系相关知识解答常见的

涉外财会问题,适应广大读者的普遍需求。希望本书的出版,能进一步健全财会制度,完善经营管理,有利于改革开放,促进三资企业的发展起到一些推动作用。

本书承江苏省财政厅会计处处长邹虎辰同志,南京会计师事务所所长杜文俊同志的关心支持,在编写过程中还得到有关业务部门许多同志的热情帮助,谨此一并致以衷心感谢!

由于作者水平有限,加以时间匆促,问答的深度与广度都很不够,将会存在某些问题应该解答而没有列入的,或者虽已解答尚不够恰当的。均应以国家的现行规定精神处理。恳请广大读者予以批评指正!

作者

一九九三年八月

目 录

第一章 企业建立与项目测算.....	1
1. 什么是三资企业?	1
2. 建立三资企业的基本程序有什么规定?	4
3. 可行性研究的阶段划分和主要内容有哪些?	10
4. 可行性研究编制报表的种类和格式有什么规定?	14
5. 怎样进行投资基础数据的估算?	25
6. 建设项目为什么要计算现金流量和货币的时间价值?	47
7. 财务评价包括哪些主要指标和计算方法?	49
8. 什么是国民经济评价分析的特点?	53
9. 国民经济评价包括哪些主要指标和计算方法?	55
10. 不确定分析包括哪些计算方法?	58
11. 不同方案的比较采用什么方法?	62
12. 怎样运用财会人员参与投资项目的谈判签约工作?	66
13. 中国投资者与外商合资、合作经营,应注意掌握 哪些财务问题?	68

第二章 国有资产评估 70

- 14. 什么是资产评估? 70
- 15. 国有资产占有单位和国有资产评估工作的组织
管理有哪些规定? 70
- 16. 国有资产发生哪些经济情形必须进行资产评估?
..... 71
- 17. 资产评估程序有什么规定? 72
- 18. 中国投资者与外商合资、合作经营投入资本或
提供合作条件应怎样评估? 77
- 19. 国家确认资产评估的收益现值法、重置成本法、
现行市价法和清算价格法,怎样确定重估价值?
..... 78
- 20. 什么是单项资产评估和企业综合评估? 78
- 21. 怎样进行固定资产评估? 79
- 22. 怎样进行流动资产评估? 83
- 23. 怎样进行其他资产评估? 94
- 24. 怎样进行无形资产评估? 96
- 25. 怎样进行企业综合评估? 99
- 26. 资产评估结果报告的内容有哪些: 107
- 27. 中国投资者与外商合资、合作经营,占有国有资
产进行资产评估的帐务,应如何处理? 108

第三章 注册资本验证..... 110

- 28. 什么是验资? 110
- 29. 办理验资的一般要求有哪些? 110

30. 验资的基本程序应怎样执行?	112
31. 什么是投资总额、注册资本和实收资本?	117
32. 注册资本一般应以什么币种表示? 外国投资者 出资的币种和出资应占注册资本的份额有无规定?	118
33. 出资比例和出资方式有什么区别?	119
34. 投资者用现金出资,怎样提供合法的根据和书面证明?	119
35. 投资者能否以三资企业名义取得的贷款作为出资?	120
36. 外国投资者出资的外币或中国投资者出资的 人民币,如需折合人民币或外币,应分别按什 么外汇牌价计算?	120
37. 中国投资者以实物、专有技术、工业产权出资,按规定 评估怎样办理中方财产转移手续?	121
38. 中国投资者以土地使用权出资,依规定怎样计价?	121
39. 外国投资者出资的机器设备或其他物料,必须 符合哪些条件和怎样评估?	124
40. 外国投资者以进口机器设备出资,应提交哪些 有关资料?	125
41. 外国投资者出资的专有技术,工业产权,必须符 合哪些条件和怎样评估?	126
42. 投资者以专有技术、工业产权出资,应占其注册 资本的比例有何规定?	126
43. 投资者以专有技术、工业产权出资,要提交哪些	

有关资料?	127
44. 投资者各方以实物出资填制财产估价清单要附具哪些凭证并做好盘点签收手续?	127
45. 三资企业的验资,怎样掌握其出资期限?	129
46. 三资企业增加或转让资本的条件有哪些? 验资要提供什么资料?	130
47. 注册会计师的验资报告应具有哪些内容和作用?	132
48. 注册会计师办理开业登记验资怎样具体处理?	133
49. 注册会计师办理变更登记验资怎样具体处理?	135
50. 什么是出资证明书应如何使用?	139
第四章 财务管理	141
51. 什么是财务管理?	141
52. 三资企业的财务制度国家有什么规定?	142
53. 三资企业财务会计机构和会计人员的职责有哪些? 总会计师和审计师在什么情况下设置,他们的职责是什么?	143
54. 财务会计人员调动工作或因故离职,如何办理交接手续?	145
55. 什么是三资工业企业的资金运动?	145
56. 财务计划的组成和编制方法有哪些?	147
57. 资金筹集的来源有哪些?	151
58. 投入资本的一般管理有什么规定?	154
59. 什么是资本公积?	155

60. 企业在经营期间为什么一般不得抽回其注册资本? 有什么监管办法?	156
61. 合作企业的资本回收有几种形式? 在合同中要 具体明确哪些内容?	156
62. 三资企业发生的利息支出应如何确定?	157
63. 什么是现金管理和怎样执行?	157
64. 怎样做好应收帐款的管理和控制?	159
65. 存货管理的各项基础工作有哪些?	161
66. 企业的存货应如何分类和计价?	161
67. 什么是 ABC 存货分类法?	162
68. 怎样计算经济订货量?	164
69. 固定资产的管理的一般要求是什么?	165
70. 固定资产的划分标准和计价方法如何?	166
71. 固定资产是怎样分类和确定折旧年限的?	167
72. 无形资产包括哪些内容, 如何计价?	170
73. 无形资产的转让和摊销应采用什么方法?	172
74. 什么是成本费用管理的一般要求?	173
75. 企业职工的工资、保险福利费用, 应依据什么确定?	174
76. 企业中方职工的住房补助基金按什么标准提 取和支付?	174
77. 企业中方职工的物价等补贴应怎样执行?	175
78. 合营企业中方高级管理人员名义工资结余和中 方普通职工工资结余如何处理?	175
79. 什么是土地使用费怎样计算, 由谁缴纳?	176
80. 业务招待费按销售净额列支, 有什么具体标准?	

.....	177
81. 依照规定不得列为成本费用的项目有哪些?	178
82. 国家对三资企业未作统一开支标准的某些费用 应如何确定?	178
83. 收受和支付佣金应怎样处理?	178
84. 销售收入的管理要注意掌握哪些环节?	179
85. 怎样理解销售实现,有几种情况?	180
86. 利润的组成和计算内容有哪些?	181
87. 三资企业进行利润分配要遵守哪些规定?	181
88. 储备基金、企业发展基金、职工奖励及福利基金 应如何提取? 用途是什么?	183
89. 投资者分得的利润依规定可用于哪些方面?	184
90. 合营企业与国内企业联营分配利润,如何列帐?	185
91. 三资企业支付投资者股利需要调剂外汇解决, 其汇兑损失由谁负担?	185
92. 财务评价的要求和分析比率有哪些?	185
第五章 会计核算	190
93. 什么是会计核算?	190
94. 什么是会计核算的一般原则?	190
95. 外商投资企业应用的会计制度,主要特点有哪些?	191
96. 会计科目的管理要求和分类有哪些?	194
97. 记帐方法和记帐程序有什么规定?	197
98. 三资企业现金核算有什么特点?	206

99. 发生外币业务应采用哪种外汇牌价,怎样核算 汇兑损益:	208
100. 在外汇调剂中外币卖出、买入和使用,以及外 汇额度购入和出让应如何核算?	211
101. 什么是应收票据和应付票据的核算?	211
102. 什么是坏帐准备和坏帐损失,应如何处理?	213
103. 存货按实际成本核算可采用哪些方法?	214
104. 怎样进行存货变现损失准备的核算?	215
105. 怎样核算存货盘盈盘亏和毁损?	215
106. 有价证券的购入出售或到期收回核算,有什么规定?	216
107. 什么是长期投资,有几种核算方法,投资损益 怎样处理?	217
108. 固定资产可采用哪些折旧方法和如何计算? ...	218
109. 融资租赁或经营租赁方式租入固定资产应怎 样区别核算?	221
110. 怎样核算固定资产修理、盘点、出售和报损? ...	222
111. 在建工程核算的特点有哪些?	223
112. 什么是开办费、递延投资损失和其他递延支出, 应怎样处理?	224
113. 什么是应付公司债它的溢价或折价发行怎样核算?	225
114. 什么是所有者权益、实收资本怎样入帐?	229
115. 捐赠公积、资本折算差额和资本溢价,它的发 生和处理有何种规定?	231
116. 已归还投资和利润归还投资科目两者有哪些区	

别和联系?	234
117. 根据企业生产的特点成本计算可在哪几种规定方法中选择使用或几种方法并用?	234
118. 工业企业生产成本项目包括哪些内容?	238
119. 什么是已转未完工生产成本?	239
120. 工业企业费用项目包括哪些内容?	239
121. 什么是三资企业的会计报告,各种主要会计报表内在的联系怎样?	240
122. 以外币作为记帐本位币的年度会计报表怎样换算成人民币的会计报表?	255
123. 企业拨付附属企业的资金应如何核算?	257
124. 企业的附属企业与被投资企业编制的会计报表怎样与本企业的会计报表汇编、合并?	257
125. 会计档案的管理有什么规定?	259
126. 怎样制定适合本企业具体情况的会计核算办法?	259
127. 三资企业的主要会计事项分录应如何编制? ...	264
第六章 银行结算与信贷	301
128. 什么是结算?	301
129. 银行结算的原则和管理体制有哪些规定?	301
130. 国内的结算种类有哪些?	302
131. 什么是银行汇票结算?	302
132. 什么是商业汇票结算?	304
133. 什么是银行本票结算?	307
134. 什么是支票结算?	308

135. 什么是汇兑结算?	310
136. 什么是委托收款结算?	312
137. 什么是异地托收承付结算?	313
138. 办理国内结算要遵守哪些结算纪律和承担什么责任?	315
139. 国际结算的支付工具有哪些?	316
140. 国际结算的支付方式有几种?	317
141. 什么是汇付结算?	317
142. 什么是托收结算?	318
143. 什么是信用证结算?	320
144. 怎样运用国际结算的支付方式?	321
145. 什么是信贷?	322
146. 银行对三资企业贷款优先支持什么企业和办理 哪些贷款?	323
147. 申请贷款应具备什么条件和何种程序?	324
148. 贷款的期限和利率有什么规定?	325
149. 银行对三资企业贷款的担保有什么要求?	325
150. 三资企业贷款要遵守哪些提用和偿还的办法?	326
151. 什么是现汇抵押贷款?	327
152. 什么是买方信贷?	328
153. 什么是银团贷款?	329
154. 企业对外汇贷款要掌握好哪些主要环节?	330
155. 企业怎样办理境外借款手续?	330
156. 怎样进行贷款利息的计算?	331

第七章 外汇管理..... 332

157. 什么是外汇? 332
158. 什么是汇率? 333
159. 贸易外汇与非贸易外汇有什么不同? 334
160. 我国对三资企业的外汇收支管理有哪些规定?
..... 334
161. 三资企业在银行开立外汇帐户有哪些控制? ... 335
162. 外汇收付应怎样执行? 336
163. 外汇现汇与外汇额度有什么区别? 337
164. 什么是可自由兑换的外币? 337
165. 三资企业收取外汇兑换券有什么规定? 338
166. 三资企业提取外汇兑换券和外汇现钞有什么控制?
..... 338
167. 什么是结汇和押汇? 338
168. 三资企业通过外贸出口产品的货款、应如何划拨?
..... 339
169. 出口收汇核销需经过哪些程序? 339
170. 中国投资者的外汇收入应如何办理留成? 340
171. 外汇平衡可采取哪些措施? 340
172. 三资企业怎样申请外汇调剂? 342
173. 三资企业在中国境内销售产品以外币计价结算,
有什么规定? 342
174. 什么是套汇、逃汇和扰乱金融的行为? 343
175. 三资企业应向外汇管理部门报送哪些外汇收支报表?
..... 344

176. 提供外汇担保要具备什么条件和担保哪些业务范围?	345
------------------------------	-----

第八章 涉外税收..... 347

177. 什么是涉外税收?	347
178. 什么是比例税率、累进税率和定额税率?	347
179. 工商统一税的征收对象、计税依据和应纳税额是怎样规定的?	348
180. 工商统一税的纳税中若干具体情况,应怎样处理?	349
181. 关税的征收对象、计税依据和应纳税额是怎样规定的?	352
182. 三资企业享受工商统一税和关税的优惠待遇有哪些?	354
183. 企业所得税征收对象、计税依据和应纳税额是怎样规定的?	355
184. 企业所得税的纳税中若干具体情况应怎样处理?	356
185. 三资企业享受企业所得税的优惠待遇有哪些?	357
186. 什么是纳税年度和开始获利年度?	360
187. 怎样计算和缴纳企业所得税?	361
188. 什么是国际双重征税和怎样抵免?	363
189. 个人所得税征收对象、计税依据和应纳税额是怎样规定的?	364
190. 个人所得税的纳税中若干具体情况应怎样处理?	

.....	366
191. 什么是城市房产税如何缴纳?	368
192. 什么是车船使用牌照税? 如何缴纳?	368
193. 什么是船舶吨税? 如何缴纳?	369
第九章 年度查帐	370
194. 什么是查帐?	370
195. 什么是三资企业查帐的特定依据?	370
196. 注册会计师查验年度会计报表的基本要求有哪些?	371
197. 怎样划分查帐的工作阶段?	372
198. 年度会计报表的查验方法有什么具体规定? ...	378
199. 查帐的各方关系有哪些和委托书如何使用? ...	382
200. 怎样建立查帐小组,提高服务质量?	384
201. 企业对查帐要提供哪些有关的必要资料?	387
202. 企业委托注册会计师查帐,双方负什么责任?	387
203. 查帐计划应怎样制订?	389
204. 遵循性检查和实质性检查的内容是什么它怎样执行?	395
205. 任意抽样、判断抽样和统计抽样的区别有哪些? 它如何应用?	401
206. 怎样对会计报表综合检查?	409
207. 怎样对资产帐项检查?	413
208. 怎样对负债帐项检查?	418
209. 怎样对所有者权益帐项检查?	421

210. 怎样对成本帐项检查?	422
211. 怎样对损益帐项检查?	423
212. 怎样对汇编合并会计报表检查?	424
213. 查帐工作底稿应如何编制和运用?	425
214. 查帐期后事项怎样进行调整?	451
215. 三资企业发生在国外的财务收支和债权债务, 采取什么方式进行检查?	453
216. 会计报表查验工作涉及以前期间的有关财务资料, 怎样查阅前任注册会计师的工作底稿?	453
217. 三资企业投资者需要聘请中国或外国会计师 检查企业帐目有什么规定?	454
218. 注册会计师编制查帐报告应具有什么内容? ...	454
219. 四种类型意见的查帐报告,应如何编制?	458
220. 什么是管理建议书,注册会计师应怎样提出?	473
221. 查帐工作底稿的存档要怎样处理?	477
第十章 企业解散与清算	482
222. 什么是解散与清算?	482
223. 企业解散有哪些原因?	482
224. 结业清算的方式有几种?	483
225. 结业清算程序应怎样执行?	484
226. 怎样掌握结业清算的内容和方法?	487
227. 产权转让方式清算的帐务如何处理?	491
228. 完全解散方式清算的帐务如何处理?	497
229. 注册会计师如何对结业清算会计报表的验证?	