

东北财经大学教授文库

谷祺 著



东北财经大学出版社



财务理论与 会计研究

财务管理理论与会计研究

作者简介

谷祺

生于 1931 年

上海市人

东北财经大学教授

博士生导师

1952 年毕业于上海圣约翰大学经济系

曾任东北财经大学会计系主任

大连市第九届

第十届人大代表

财经经济委员会委员

中国会计学会常务理事等职务

现为中国会计学会荣誉理事

中国会计学会副会长

中国注册会计师专业教育教材委员会委员

自 1981 年以来

先后指导硕士生 30 名

博士生 13 名

他潜心钻研

勤奋著述

先后撰写

主编

翻译各种学术著作

教材

译书 20 余种

发表学术论文

译文 60 余篇

在科研和教学领域取得了许多成果

获得了许多殊荣

曾多次获得优秀教师

劳动模范

有突出贡献的专家等称号

其事迹被列入《东方之子》

《国际商业与管理学名人名录》

《国际著名学者名录》

《世界名人录》

图书在版编目(CIP)数据

财务理论与会计研究/谷祺著. - 大连:东北财经大学出版社,1998.6

ISBN 7-81044-331-3

(东北财经大学教授文库)

I. 财… II. 谷… III. 会计-研究-中国-文集
IV. F12-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 28868 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

沈阳市第二印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

开本:850×1168 毫米 1/32 字数:341 千字 印张:14 1/8 插页:2

印数:1—2 000 册

1998 年 6 月第 1 版

1998 年 6 月第 1 次印刷

责任编辑:李智慧

责任校对:毛 杰

封面设计:冀贵收

版式设计:吴 伟

全套定价:140.00 元 本册定价:20.00 元



中财 B0108001

东 北 财 经 大 学
教 授 文 库

谷 祺 著

68655

F-12-53/121



东北财经大学出版社

出版者的话

古人说,“著得一部好书,便是千秋大业;注得一部古书,允为万世宏功。”好书从何而来,纵览古今,须具备两个基本条件:其一是时代,其二是人才,即所谓“时势造英雄、英雄造时势”。当今中国,外乘和平发展之大势,内借改革开放之东风,吐故纳新,百业俱兴,国力骤增。时代催人奋进,人才借势而生。有识之士,身居斗室,胸怀天下,对在建设社会主义实践中遇到的问题深入思考,不断探究,科研成果层出不穷。

东北财经大学地处风光旖旎的大连。这里山青水秀,人杰地灵,云集此地的专家、学者,沐浴着温馨的海风,呼吸着沁人的空气,皓首穷经,在知识的阔野躬耕不辍。他们得天地之灵气,获知识之精华,述治国之高见,撰传世之佳作。

我社经过长期策划,精心运作,现隆重推出“东北财经大学教授文库”(以下简称“教授文库”)。该文库以总结科研成果、促进学术交流、繁荣经济建设为宗旨,以高品位、高质量为原则,经过极其严格的遴选,分期分批推出具有极高学术价值和实践意义的佳作。这些佳作是长期执教于东北财经大学、德高望重、著述浩瀚的教授们对经济理论和实践问题潜心研究的成果,是他们几十年心血和智慧结晶,也是东北财经大学众多优秀著作的代表。

文章合为时而著。“教授文库”正是时代的产物。建设有中国特色的社会主义和发展市场经济是一项开创性的事业,一系列的

问题摆在我们面前,有待于尽快解决。从宏观上讲,如何建立和完善社会主义市场经济体制?如何进行宏观调控?如何处理中央和地方的关系?如何实现金融发展?如何建立有中国特色的国民经济核算体系?等等;从微观上讲,如何建设好一个城市?如何搞好一个企业?如何进行市场营销?如何搞好财务管理?如何降低成本?等等,这些问题能否得到很好的解决,不仅关系到一个地区、一个城市、一个企业的繁荣与否,而且关系到社会主义事业的兴衰成败。“教授文库”收入的佳作,对上述问题按照理论与实践相结合的原则,进行了全面深刻的论述,其卓越的思想观点对我国改革开放的实践具有十分重要的指导意义。其中,有些研究成果已为国家政府机关制定政策时所采用,有些在企业生产实践和经营活动中被广泛应用,并取得了显著的社会效益和经济效益。这些成果不仅客观地反映了各位教授在当时的社会背景下、在不同研究领域所形成的思想,同时也再现了我国经济发展和经济理论研究的历史。

“教授文库”的作者,均著称于该学科。他们以严谨的学风、渊博的知识、一丝不苟的敬业精神、入木三分的独到见解闻名于海内外,受到同仁的高度重视,可谓学术之泰斗、文人之英杰。我们期望读者能从中领略到作者的真知灼见以及他们对真理和科学孜孜以求、勇于探索、不断开拓的伟大精神,并从中获得启迪。

东北财经大学出版社

1998年6月

前 言

本书题名《财务理论与会计研究》，汇集作者撰写的部分论文，主要是 1985 年以来发表的文章。限于当时的背景和作者的水平，许多地方阐述不够深入，某些观点值得推敲，有些内容需要根据变动情况予以补充和完善。但是，作为回顾作者对财务、会计和审计学科的探索过程，仍按发表时原文收集入书，从学科历史发展的角度来看，似乎还有一些参考价值。

本书内容包括会计和会计改革、国际会计研究、审计理论和实务、资产评估研究和财务管理研究等五个部分。收录的文章中有些是和刘永泽、陈国辉、刘明辉、吴大军、姜楠教授，毛岩亮、董群先、朱长忠高级会计师，张树宏、任月君副教授，邵良志、方红星、李春阳硕士合作的成果。我感谢他们的合作，但是，一切文责我应承担，我诚恳期待读者的批评和指正。

谷祺

1998.5.15

目 录

第一部分 会计和会计改革

我国新税制和企业纳税会计·····	3
增值税会计处理·····	10
营业税会计处理·····	20
消费税会计处理·····	24
企业所得税会计处理·····	31
税务会计及纳税调整·····	40
关于利润分配中几个特殊问题的处理·····	47
增值税及其会计核算·····	53
企业住房资金的核算·····	60
行政事业单位住房资金的核算·····	68
试论内外资企业会计处理之差异·····	75
企业转轨中的几个会计处理问题·····	80
关于企业短期偿债能力评价若干问题的思考·····	85
试论汇率并轨对外币业务会计的影响·····	92
股份制企业会计核算的特点和内容·····	98
股份制企业货币资金的核算·····	103
股份制企业存货的核算·····	109

股份制企业固定资产的核算·····	115
股份制企业无形资产和其他资产的核算·····	121
股份制企业对外投资的核算·····	128
股份制企业流动负债和长期负债的核算·····	136
股份制企业成本费用的核算·····	144
股份制企业营业收入和利润的核算·····	153
股份制企业股东权益的核算·····	164
股份制企业会计报表·····	170
试论稳健性原则的本质·····	179

第二部分 国际会计研究

国际会计的形成与发展·····	185
国际财务会计·····	191
国际管理会计·····	201
国际比较会计·····	206
国际会计标准的协调化与规范化·····	210

第三部分 审计理论与实务

关于审计的概念和职能·····	217
中外合资经营企业的审计内容和审计依据·····	222
合营企业可行性研究审计·····	235
中外合营企业资本验证·····	256
中外合营企业外汇业务审计·····	270
澳大利亚高等院校的会计和审计教学·····	283

第四部分 资产评估研究

资产评估的内容和分类·····	295
-----------------	-----

资产评估程序·····	301
资产评估的计价标准·····	308
资产评估的方法·····	315
固定资产评估·····	324
流动资产评估·····	331
专项资产评估·····	340
无形资产评估·····	346
资产组合体的整体评估·····	353
资产评估报告·····	361
资产评估结果的帐务处理·····	365
资产评估工作的组织管理与监督制裁·····	371

第五部分 财务管理研究

论资本经营的目标·····	377
企业财务和财务管理·····	382
目标成本管理的特点和应用·····	406
试论工业公司财务管理·····	420
承包企业短期行为分析与防范·····	431
论成本计划的适应性·····	435

第一部分

会计和会计改革

我国新税制和企业纳税会计

我国新税制已经实施一年多了。企业除应按国家颁布的各项税收暂行条例及其实施细则,及时、足额地交纳各种税款外,还要按照财政部关于企业在税制改革后有关纳税会计的规定进行核算。为了规范企业纳税会计核算,正确计算应纳税额,有必要系统地了解税制改革后各主要税种应纳税额的计算及其会计处理方法。

新税制改革就其基本的内容而言,主要是推行以增值税为主体的流转税制度,对少数商品征收消费税,对大部分非商品经营继续征收营业税,降低国有企业所得税率,统一企业所得税和个人所得税,规范税率,扩大计征基数,开征和调整一些税种。实施新税制后,企业应该依法纳税,国家将进一步严格税收管理,堵塞税收损失。下面简要介绍新税种及企业纳税会计要点。

一、流转税

企业交纳的流转税主要是增值税、消费税和营业税等。不论是内资企业,还是外商投资企业,只要从事商品的生产、交易和进口活动,都应该交纳增值税。我国有关税收暂行条例规定,对有些消费品,企业还应交叉交纳消费税。如果企业属于第三产业性质以及某些不需交纳增值税的劳务交易等则应该交纳营业税。

(一) 增值税

增值税是一种价外税(即税金不包括在销售价格内),其纳税人可分为一般纳税人和小规模纳税人,划分的依据一是销售额的大小;二是会计核算健全与否。一般纳税人从境内、境外购进商品或接受加工、修理、修配等应税劳务,应按照增值税专用发票或完税凭证上注明的增值税计算进项税额;企业销售货物或提供应税劳务,应按照实现的营业收入和规定税率计算销售税额。销项税额减去进项税额即为应纳增值税额。

企业购进货物或接受劳务直接用于非应税项目、完税项目或个人消费,以及企业购进固定资产等,其进项税额不得从销项税额中扣除,照纳增值税,如果是发生非正常损失,可直接从进项税额中转出。但是,企业如果是出口适用零税率的货物,则可以不纳增值税。

小规模纳税人不分别计算销项税额和进项税额,直接按实现销售收入的6%计算应纳增值税。

企业对应纳增值税,应执行统一、规范的凭发货票注明税款进行抵扣的办法,不得另辟其辙,但购置固定资产应纳税金除外。

(二) 营业税

营业税是企业按其营业额和国家规定税率计算交纳的一种税负。诸如交通运输、金融保险、邮电通讯、文化体育业、娱乐业、服务业、建筑安装等企业,都应按其营业额和规定的税率计算应纳营业税。企业销售不动产也应按销售额计算应纳营业税(该部分营业税一般是从出售固定资产净损益中扣除)。同理,企业销售或转让无形资产,也应照章交纳营业税。

(三) 消费税

消费税是企业因消费特殊消费品而承担的一种税负。有时,消费税同增值税是交叉的,企业如果使用或消费了国家税法规定

的 11 类消费品,那么,企业除照章交纳增值税外,还应交纳消费税。实行消费税的目的是保证国家财政收入稳定,调节消费结构,引导消费方向,实现公平税负。

企业应纳的消费税实行从价定率或从量定额两种方法计算交纳。应纳消费税的消费品主要包括烟、酒、化妆品、护肤护发品、贵重首饰及珠宝玉石、鞭炮烟火、汽油柴油、汽车轮船、摩托车及小汽车等 11 大类。

(四)资源税

资源税是从事开采矿产品或生产盐的企业应该计算交纳的一种税负。企业如果从事原油、天然气、煤炭、其他非金属矿原矿、黑色金属矿原矿、有色金属矿原矿和盐等开采或生产活动的均应交纳资源税。资源税按照应税产品的课税数量和规定的单位税额计算交纳,企业按规定计算交纳的资源税,应作为企业的其他业务支出处理。

二、所得税

所得税是按企业所得额计算交纳的一种税负。新税制下,一切内资企业,包括国有企业、集体企业、私营企业、联营企业、股份制企业以及其他有经营收入的企业(金融保险企业除外),外商投资企业以及外资企业都统一按 33% 的比例计算交纳所得税。

企业在计算交纳所得税时,必须严格执行税法规定的所得税前列支项目和标准,正确处理财务会计与纳税会计的关系。在计算应纳税所得额时,如遇到财务会计处理办法与国家税收规定不一致的情况,应当以国家税法规定为准。

企业还应当正确计算应纳税所得额,它是计算应纳所得税的基础。当按权责发生制原则计算出应纳税所得额后,还应当进行

调整,如向银行、保险公司以及国家批准从事金融业的非银行金融机构以外的非金融机构或个人借款利息净支出(不包括为购建固定资产、无形资产及尚未办理竣工决算以前发生的),其高于金融机构同类、同期贷款利率的部分,在计算应纳税所得额时应予调整;企业实行计税工资后,其超过部分也应进行调整;企业计入营业外支出的各类捐赠,如用于公益性、救济性支出,在当年应纳税所得额 3% 以内部分,计算应纳税所得额时可以扣除,超过 3% 部分和非公益性、救济性捐赠以及被没收财物损失、违法经营罚款、违反税法所支付的滞纳金、罚款等,在计算应纳税所得额时,都应进行调整,照例交纳所得税。

执行新税制后,国有企业不再交纳国营企业调节税,也不再交纳能源交通重点建设基金和预算调节基金,即使偿还贷款也应在税后进行,其目的是强化所得税。

三、其他税种

其他税种主要包括土地增值税、证券交易税、房产税、土地使用税、车船税及城市维护建设税等。

(一)土地增值税

土地增值税是开发经营房地产业时就其开发经营过程中的增值部分计算交纳的一种税负。企业应按转让房地产获得的收入,扣除税法允许扣除项目后的增值额,按 30% ~ 60% 计算交纳土地增值税。

(二)证券交易税

它是对证券交易行为的买卖双方计征的一种税。实际上是把原证券交易中应交印花税单独计算而交纳的一种新税。

(三)土地使用税

它是土地使用人因征用土地而应交纳的一种税负。对土地使用税,不管其使用人经济性质如何,一律照章交纳,而且计征范围也由原来的城、镇和工矿扩大到经营性用地乃至农村非农业用地等。

(四)城市维护建设税

城市维护建设税是企业按销售收入的一定比例计算交纳的一种税负。其具体比例是:市区纳税人按销售收入的6%计算交纳;县、镇纳税人按销售收入的4%计算交纳;市区、县、镇以外的纳税人按销售收入的2%计算交纳。不论内资企业还是外资企业,都应该履行这项义务。

其余税种,不再一一例举。

四、企业纳税会计和财务会计

新税制已经实施一年有余,而且将随着经济的发展不断地得到充实和完善。而当务之急是组织建立与之相适应的企业纳税会计。

在西方许多国家中,企业纳税会计已发展成为会计学的一个分支,它与财务会计、管理会计、预算会计等共同构成并完善了会计学科体系。在我国,由于传统会计决定于财务,财务又决定于财政,所以,不论会计理论还是会计方法,乃至会计学科体系都不十分健全。社会主义市场经济体制建立后,更要充分发挥会计在经济管理中的作用,因此充实和完善会计学科体系中所必需的内容,就显得愈来愈重要。这其中之一就是建立企业纳税会计。

企业纳税会计相对财务会计而言,具有自己的特征,具体表现为:

(一)既进行财务会计的核算,更注重执行税法