



外商投资企业财务与会计

FINANCE AND ACCOUNTING OF FOREIGN
INVESTMENT ENTERPRISES

张德明 高惠广 梁浩之 编著

广东科技出版社

外商投资企业 财务与会计

张德明 高惠广 梁浩之 编著

广东科技出版社

粤新登字04号

WAISHANG TOUZI QIYE CAIWU UY KUAJIE

外商投资企业财务与会计

编 著 者：张德明 高惠广 梁浩之
出版发行：广东科技出版社（广州市环市东路水荫路11号）
经 销：广东省新华书店
印 刷：番禺市印刷厂
规 格：787×1092 1/16 55.5印张 字数1380000
版 次：1992年1月 第1版 1992年9月 第2次印刷
国际书号：ISBN 7—5359—0923—X/F·41
定 价：30元

内 容 提 要

本书依据我国最新的外商投资企业法规和财务会计制度，结合中国国情和外商投资企业特点，有选择地引荐某些适用的国际会计标准和惯例而编写，全书 136 万字，分上下两篇。上篇财务管理，含概论、财务管理基础、财务预测、计划、控制、分析、检查与决策等章；下篇为会计实务，含概论、会计基础知识，并分别以 20 章专门介绍外商投资工业企业，外商投资商业企业和旅游企业的会计核算实务，以及外资企业的会计核算实务，内容全面而实用。

广东省副省长刘维明在为本书所写序言中，称本书是“外商投资者和涉外经济管理人员的财务会计顾问”。

编写说明

编写本书的目的，是为了适应深化经济体制改革、扩大对外开放的需要；具体说来，本书是专为外商投资者和外商投资企业的财务会计工作者写作的。因为它涉及各方面的问题，内容丰富，所以，很自然也会成为涉外经济管理人员有价值的参考读物。

本书内容依据我国最新的外商投资企业法规和财务、会计制度，并结合中国国情和外商投资企业的特点，有选择地引荐某些适用国际会计标准和惯例，以便于外商投资企业在财务管理和会计核算中参考和运用。本书共分为两大部分，即财务管理与会计实务。上篇主要讲述财务管理，含概论，财务管理基础，财务预测，财务计划，财务控制，财务分析，财务检查与财务决策。下篇主要讲述会计实务，含概论，会计基础知识，资本的核算，货币资金和结算业务的核算，外汇业务和汇兑损益的核算，往来款项和应收、应付票据的核算，固定资产和在建工程的核算，无形资产及其他资产的核算，长期投资和长期负债的核算，工资的核算，材料的核算，产品成本的核算，产成品、销售和利润的核算，利润分配和提取三项基金的核算，结帐方法，会计报表的编制与合并，解散和清算的会计核算，合资经营企业中方会计的核算，并且分类介绍外商投资商业企业和旅游企业的一般会计核算方法，以及外资企业的会计核算方法。本书每章书后分列出的问答题与练习题（由梁海燕同志和李雪霞会计师执笔），选自各章的主要内容，有助于读者全面复习和思考。此外，为了适应外商投资企业财务会计工作者和外商投资者的需要，编入了财政部制定的《中外合资经营企业财务管理规定》，全国人大七届四次会议通过的《外商投资企业和外国企业所得税法》以及国务院颁布的这个税法的实施细则，中国注册会计师协会制订的《注册会计师检查验证会计报表规则（试行）》作为附录，以供参考。

本书内容全面，不仅适合外商投资企业中财务会计人员和其他经济管理人员在工作中运用，也适合大专院校财务会计专业师生在教学中参考，对于来华投资的外商和对华交往的国外财经专业人士也具有帮助。

编 著 者

1992年1月

序

我国自从把“对外经济开放”作为富国兴邦的一项长期基本国策以来，在全国（特别是我省）出现了极为可喜的利用外资和对外经济交往的良好局面。对此，很多外商投资者和涉外经济管理人员都很想了解和学习一门涉外经济新知识，掌握涉外企业财务管理与会计实务的技术与方法，以冀对华投资和办外商投资企业有一个好效益，以及管理好企业和继续发展新企业。在此要求下，如何投资？对投资的决策，在投资中怎样做好财务预测和计划；在管理企业中怎样进行对利润、资金和成本的控制；在分析检查企业经营过程与成果时怎样进行科学分析与有效检查等等，尤其是与投资管理密切相关的财务管理基础工作与会计实务的技术和方法更需要掌握与了解。更重要的是，随着我国进一步对外开放，深化经济改革，利用外资的形式多种多样，各行各业各种经济性质都可以办，如中外合资、中外合作，外商独资多种经济性质企业；又如可以办工业、商业，旅游服务企业等多种行业。这些性质与行业的经济知识一直是投资者、涉外经济管理人员迫切要求的新课题。

《外商投资企业财务与会计》一书，它就是现实地解答了这些问题。我幸先阅此书初稿，觉得此书以教材形式，既从我国国情出发介绍比较系统的财务管理与会计实务的技术与知识，也参照国际会计标准与惯例叙述国际通行的做法与方法，它不仅内容广泛，文字通俗，还结合实际，所举事例很多，是一本迄今为止比较丰富的外商投资与管理的财务会计指南。我相信，它的出版将会起到指导改善外商投资企业经济管理和促进外商投资企业发展的作用，成为外商投资者和涉外经济管理人员的财务会计顾问。

上 篇

財 务 管 理

目 录

上篇 财务管理

第一章 财务管理概论	(1)
第一节 财务管理对象和财务关系.....	(1)
第二节 财务管理的内容、手段和功能.....	(6)
第三节 财务管理的指标.....	(8)
第四节 外商投资各类企业财务管理的异同.....	(8)
问答题	(10)
第二章 财务管理基础	(11)
第一节 财会机构和财会工作责任制.....	(11)
第二节 财务管理制度.....	(16)
问答题	(39)
练习题.....	(40)
第三章 财务预测	(42)
第一节 预测的原则和功能.....	(42)
第二节 财务预测的方法.....	(43)
第三节 特殊行业的酒店收入预测.....	(52)
问答题.....	(54)
练习题.....	(55)
第四章 财务计划	(61)
第一节 财务计划的意义、作用、内容和编制程序.....	(61)
第二节 资金计划.....	(63)
第三节 利润计划和利润分配计划.....	(74)
第四节 其他计划.....	(79)
问答题.....	(88)

练习题	(88)
-----	--------

第五章 财务控制(102)

第一节 财务控制的意义与内容	(102)
第二节 利润控制	(103)
第三节 成本控制	(107)
第四节 资金控制	(125)
问答题	(132)
练习题	(133)

第六章 财务分析(137)

第一节 财务分析的意义和作用	(137)
第二节 财务分析的内容和形式	(138)
第三节 财务分析的方法	(139)
问答题	(151)
练习题	(152)

第七章 财务检查(156)

第一节 财务检查的内容和作用	(156)
第二节 利润检查和成本检查	(158)
第三节 资金检查和日常财务检查	(165)
问答题	(174)
练习题	(174)

第八章 财务决策(180)

第一节 财务决策的内容和分类	(180)
第二节 投资决策	(181)
第三节 目标利润决策	(193)
第四节 成本决策	(195)
第五节 存货和采购决策	(199)
第六节 财务决策举例	(203)
问答题	(216)
练习题	(217)

下篇 会计实务

第九章 会计实务概论.....(227)

- 第一节 外商投资企业会计的性质.....(227)
- 第二节 会计制度.....(230)
- 第三节 会计核算的原则.....(232)
- 第四节 外商投资企业会计的特点.....(232)
- 第五节 会计机构的设置和会计人员的配备.....(234)
- 问答题.....(234)

第十章 会计基础知识.....(235)

- 第一节 会计的基本方法.....(235)
- 第二节 会计科目和帐户.....(240)
- 第三节 会计凭证.....(247)
- 第四节 会计帐簿.....(255)
- 第五节 财产清查.....(266)
- 问答题.....(267)
- 练习题.....(268)

第十一章 资本的核算.....(271)

- 第一节 资本的性质和特征.....(271)
- 第二节 投入资本的核算.....(272)
- 第三节 资本变动的核算.....(277)
- 第四节 合作企业资本特有会计事项的处理.....(278)
- 问答题.....(281)
- 练习题.....(281)

第十二章 货币资金和结算业务的核算.....(284)

- 第一节 货币资金核算的任务和要求.....(284)
- 第二节 现金的核算.....(285)
- 第三节 银行存款的核算.....(289)
- 第四节 结算业务的核算.....(292)

第五节 短期银行借款的核算	(308)
问答题	(309)
练习题	(310)

第十三章 外汇业务和汇兑损益的核算 (314)

第一节 外汇和外汇汇率	(314)
第二节 外汇业务的内容和核算要求	(315)
第三节 外汇业务的核算程序和凭证帐表	(318)
第四节 汇兑损益核算内容和汇率规则	(325)
第五节 先进先出法与逐笔认定法的汇兑损益计算	(328)
第六节 月终调整法的汇兑损益计算	(334)
第七节 分别核算法的汇兑损益计算	(337)
第八节 加权平均法的汇兑损益计算	(342)
第九节 外汇业务的双币核算法	(347)
第十节 外汇业务的外汇汇率价差备抵法	(377)
问答题	(383)
练习题	(384)

第十四章 往来款项和应收、应付票据的核算 (392)

第一节 往来款项和应收、应付票据核算的意义和作用	(392)
第二节 往来款项的核算	(393)
第三节 应收票据、应付票据的核算	(398)
第四节 应付工资的核算	(404)
第五节 应交税金和应付股利的核算	(406)
问答题	(408)
练习题	(409)

第十五章 固定资产和在建工程的核算 (411)

第一节 固定资产的特点和核算的任务	(411)
第二节 固定资产的分类、计价和核算帐户	(413)
第三节 固定资产增加的核算	(417)
第四节 固定资产折旧的核算	(421)
第五节 固定资产修理、租赁(出租)、调出和内部转移的核算	(430)
第六节 固定资产清理(清查)的核算	(435)
第七节 固定资产的明细核算	(438)

第八节	在建工程的核算	(441)
问答题		(445)
练习题		(446)
第十六章	无形资产及其他资产的核算	(451)
第一节	无形资产的定义和特性	(451)
第二节	无形资产的核算	(452)
第三节	其他资产的核算	(458)
问答题		(461)
练习题		(461)
第十七章	长期投资和长期负债的核算	(464)
第一节	长期投资和长期负债核算的意义和要求	(464)
第二节	长期投资的核算	(465)
第三节	长期负债的核算	(469)
问答题		(473)
练习题		(473)
第十八章	工资的核算	(475)
第一节	台营企业工资的根据和工资核算的任务	(475)
第二节	工资的分类和工资总额的组成	(477)
第三节	劳动服务费和工资的计算及分配	(478)
第四节	工资核算的帐户设置及帐务处理	(487)
问答题		(490)
练习题		(490)
第十九章	材料的核算	(493)
第一节	材料核算的意义和任务	(493)
第二节	材料的分类、计价及进口材料常用价格	(494)
第三节	材料收发的凭证和手续	(498)
第四节	材料按实际成本计价的核算	(502)
第五节	材料按计划成本计价的核算	(513)
第六节	委托加工材料的核算	(519)
第七节	包装物的核算	(521)
第八节	低值易耗品的核算	(523)

第九节 材料的清查.....	(527)
问答题.....	(528)
练习题.....	(529)
第二十章 产品成本的核算.....	(534)
第一节 成本核算的内容和要求.....	(534)
第二节 生产费用的归集和分配.....	(538)
第三节 待摊费用和预提费用的核算.....	(543)
第四节 辅助生产的核算.....	(546)
第五节 制造费用的核算.....	(551)
第六节 在产品成本的核算和完工产品成本的结转.....	(553)
第七节 成本核算的方法.....	(558)
问答题.....	(575)
练习题.....	(576)
第二十一章 产成品、销售和利润的核算.....	(580)
第一节 产成品的核算.....	(580)
第二节 销售的核算.....	(583)
第三节 销售费用和管理费用的核算.....	(590)
第四节 利润的核算.....	(595)
问答题.....	(601)
练习题.....	(601)
第二十二章 利润分配和提取三项基金的核算.....	(607)
第一节 利润分配的核算.....	(607)
第二节 所得税的核算.....	(611)
第三节 储备基金、职工奖励及福利基金、企业发展基金的核算.....	(615)
问答题.....	(617)
练习题.....	(618)
第二十三章 结帐方法.....	(619)
第一节 结帐的作用和基本要求.....	(619)
第二节 结帐的程序和方法.....	(621)
第三节 结帐发现错误的查找方法.....	(629)

问答题	(632)
练习题	(633)

第二十四章 会计报表的编制与合并 (635)

第一节 会计报表的作用和种类	(635)
第二节 主要会计报表的编制方法	(638)
第三节 其他会计报表的编制方法	(652)
第四节 会计报表的合并	(668)
问答题	(675)
练习题	(676)

第二十五章 解散和清算的会计核算 (680)

第一节 解散的形式和对财产负债的清算处理	(680)
第二节 合资企业解散清算的核算	(682)
第三节 合作企业解散和清算的特有财产处理	(692)
问答题	(695)
练习题	(696)

第二十六章 合营企业中方会计的核算 (699)

第一节 中方独立会计核算的意义和会计科目的设置	(699)
第二节 中方投资的核算	(701)
第三节 劳动服务费的核算	(703)
第四节 中方投资利润的核算	(706)
第五节 中方其他业务的核算	(710)
第六节 中方会计报表的编制	(713)
问答题	(715)
练习题	(716)

第二十七章 合营商业的会计核算 (719)

第一节 合营商业会计核算的特点与会计科目	(719)
第二节 批发商品的核算	(722)
第三节 零售商品的核算	(741)
第四节 商业损益的计算	(755)
问答题	(759)

练习题	(759)
第二十八章 合营旅游企业的会计核算	(765)
第一节 合营旅游企业会计科目及其分类与作用	(765)
第二节 物资的核算	(769)
第三节 营业成本和费用的核算	(784)
第四节 营业收入和损益计算	(799)
问答题	(812)
练习题	(813)
第二十九章 外资企业的会计核算	(821)
第一节 外资企业的会计管理	(821)
第二节 外资企业的会计科目	(824)
第三节 外资企业会计与合营企业会计的比较和特殊的会计处理	(826)
第四节 外资企业的会计报表	(832)
问答题	(838)
练习题	(839)
【附录一】 中华人民共和国中外合资经营企业财务管理规定	(841)
【附录二】 中华人民共和国外商投资企业和外国企业所得税法	(843)
【附录三】 中华人民共和国外商投资企业和外国企业所得税法实施 细则	(847)
【附录四】 注册会计师检查验证会计报表规则(试行)	(862)

第一章 财务管理概论

【本章提要】 本章首先叙述外商投资企业的财务与财务管理，包括财务管理的对象、财务关系、财务管理与企业其他管理的关系。其次阐述财务管理的内容、手段和功能。第三是叙述财务管理的指标，由于后面各章对财务指标有详细叙述，故仅介绍作概略。最后列表概述外商投资各种性质企业财务管理的异同。

通过本章学习，要求认识到创办企业的基本目的，是为社会创造经济效益，对于投资者来说，则希望投资报酬达到最高点；而对于理想的财务管理来说，重在理财功能与投资功能的适当结合，以期减少经营风险，扩大企业经营利润。

第一节 财务管理对象和财务关系

一、财务与财务管理

财务是指企业以资金运动形式反映的经营活动，即资本投入、资产占用、资金耗费、资金收入和资金分配等的资金运动过程。由于企业资金运动所表现的货币收支活动会牵涉到各方面的经济关系（或称为财务关系），通常把这些货币收支活动及其牵涉的经济关系称为“财务”。具体地说：它包括企业与投资者的资本缴付和利润分配关系；与国内外有关机构的资金收付关系；企业与国内外银行之间的存款、贷款和结算关系；企业与有关单位之间的往来结算业务；以及企业与中外员工之间有关工资和福利费用的结算、支付业务等。

财务管理，是指对企业的资金运动进行调度与控制的行动，它是利用价值形式对企业再生产过程的管理活动，也是处理企业同各方面关系的一项管理工作。它包括制定企业的财务制度，编制财务预算和计划，处理财务关系，管理财务收支，开展财务分析，检查财务制度和计划的执行情况，考核财务成果等。

二、财务管理的对象

财务管理的对象即企业的财务活动，也就是对资金运动过程进行控制。由于工业企业和商业企业的资金运动过程有所不同，下面分述工业企业和商业企业的经营资金运动的主要过程。

（一）工业企业的资金运动

工业企业的资金运动，一般可分为四个阶段，即：

资金取得过程。企业从一定的来源以资金投入或债权人借入的形式取得的资金，这是资金运动的开始。

资金耗用过程。指购建固定资产和原材料等，在这个过程中，企业一方面要支付货款和各项安装及储存费用；另一方面要管理固定资产和材料物资。这时，资金从货币资金形态转化为固定资产和储备资金形态。

生产消耗过程。指按原材料投入生产到产品制成的过程，在这个过程中，要发生各种各样的耗费，例如原材料、辅助材料、燃料和职工工资等支出，固定资产折旧，无形资产摊销，以及其他费用等，所有这些支出，构成了企业生产过程的全部生产费用和产品的生产成本，这时，资金从固定资金和储备资金形态转变为产成品的资金形态。

资金回复过程。指产成品销售和重新取得货币资金，在这一过程中，企业要组织产成品的发运，并且支付包装、运输等销售费用。当企业收到货款之后，资金从成品资金的形态重新回复到货币资金的形态。

在销售过程中取得的货款即企业的销售收入，减去全部成本和费用，就是企业的盈利，其中一部分以税金形式缴给国家，另一部分按照规定的比例，进行股利分配和提取各项基金。

企业的经营资金，由于某些原因（如合作企业归还投资等）也会退出经营过程，不再参加周转。

综上所述，工业企业的全部资金活动，可以概括为三个方面：

1. 由于经营资金的取得、运用和退出所引起的资金来源和占用的增减变化。
2. 各项费用的支出和产品成本的形成。
3. 销售收入的取得，盈利的实现、所得税的缴纳及税后利润的分配。

以上说明，工业企业的资金运动，在生产经营过程中顺序通过以货币形式取得资金，生产过程和销售过程分别表现为购建固定资产和原材料耗用，生产消耗和产品销售，依次表现为固定和储备资金、生产资金、成品资金等不同阶段，然后又回复为货币资金。从货币资金开始又回到货币资金这一过程，叫做资金循环。由再生产引起的连续不断的资金循环，叫做资金周转。企业资金的周转是企业供、产、销经营过程（再生产过程）的综合货币反映。企业资金的周转图示如下：