



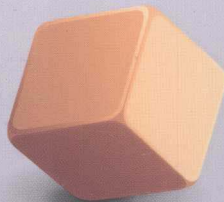
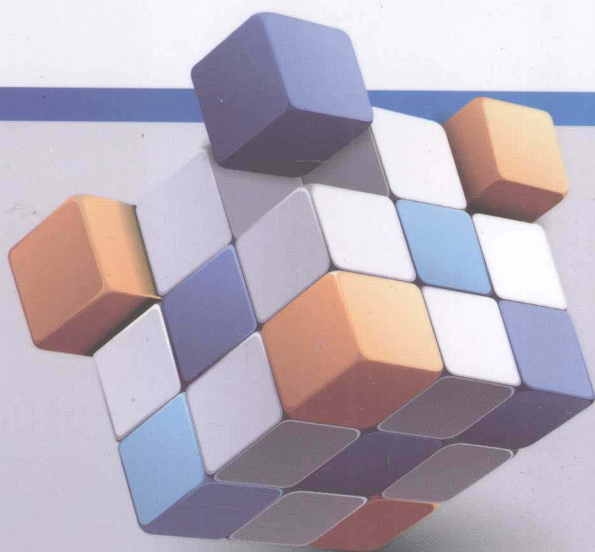
高职高专财经类专业规划教材
浙江省“十一五”重点教材建设项目



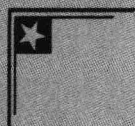
国际贸易核算

THE ACCOUNTING IN INTERNATIONAL TRADE

宫相荣 金春福 主编



中国财政经济出版社



高职高专财经类专业规划教材
浙江省“十一五”重点教材建设项目

国际贸易核算

主 编 宫相荣 金春福

副主编 徐 艳 ~~姜洪涛~~

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国际贸易核算/宫相荣, 金春福主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2012. 4

高职高专财经类专业规划教材. 浙江省高校重点教材建设项目

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3499 - 1

I. ①国… II. ①宫…②金… III. ①国际贸易 - 经济核算 - 高等职业教育 - 教材
IV. ①F740.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 047860 号

责任编辑: 王 芳

责任校对: 胡永立

封面设计: 华乐功

版式设计: 董生平

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: jiaoyu@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 15 印张 357 000 字

2012 年 4 月第 1 版 2012 年 4 月北京第 1 次印刷

定价: 25.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3499 - 1/F · 2957

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

◆ 总 序 ◆

高职高专财经类专业规划教材是为了深入贯彻《教育部关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》和《教育部、财政部关于实施国家示范性高等职业院校建设计划，加快高等职业教育改革与发展的意见》，满足高等职业院校财经类专业高素质技能型专门人才培养的需要而开发编写的。

一、课程改革调研与系统化设计

通过行业背景分析、人才需求调研、生源状况分析、召开校企合作专业建设委员会会议等方式，及时跟踪财经类各专业发展趋势和动态，参考《普通高等学校高职高专教育指导性专业目录专业简介》，依照职业标准和企业用人单位的岗位要求，我们确定了国际贸易专业的培养目标和所主要面向的职业岗位（群），在此基础上系统化设计课程体系，以充分满足高职高专院校培养国际贸易企业一线的业务人员和业务管理人员的教学需求。具体课程有：《国际贸易实务》、《国际贸易实务实训教程》、《报关实务》、《国际贸易核算（原外贸会计）》、《外贸函电（双语）》、《国际货运代理理论与实务操作》等课程。

二、教材编写理念

本系列教材力求突出两大理念：一是校企合作开发，课证深度融合，充分体现职业性、实践性和开放性；二是从学做分离转向工学结合，促进综合素养提高，突出学生学习能力、实践能力、创新能力和就业能力培养。

三、教材特色与创新

本系列教材在编写上具有一定的特色和创新性，主要体现在以下几个方面：

1. 在教材内容的设计上注重以学生为本位，力求体现以业务流程引导教学流程，以知识模块整合培养综合应用能力，加强教材帮助学生将理论转化为能力的实训功能，推动以教师为主导、学生为主体的教学观念的转变和教学方法的改革。

2. 在教材体例设计上，结合学生将来就业去向以及从事该领域工作应具备的能力和职业要求来确定每门课程的教学目标和教学要求，然后对此进行分解形成细化的目标和要求，在此基础上架构教材的框架结构，对知识进行重组和序化。教材编写突破传统体例，包含了知识要点、能力目标、情景模拟等栏目，并导入同步案例，章后有相关知识延伸、同步实训（包括理论部分题和实务训练题），既有利于教师组织教学，又便于学

生自主学习。

3. 教学目标定位准确，教学内容与职业岗位充分对接。本系列教材在教学目标定位上，既关注学生专业能力的培养，又注重学生社会能力和方法能力的培养，既为培养学生胜任职业岗位能力服务，又为学生可持续发展奠定基础。教学内容与外贸业务员、报关员、报检员、外贸跟单员等岗位职业能力要求充分对接，强调岗位分工与协作，促进综合职业素养养成，将企业真实工作任务改造后作为学习任务，实现教学过程与工作过程的统一。教学内容的前后排序符合学生的认知规律。

4. 课证深度融合。本系列教材教学内容外贸跟单员证书、报关员资格证书、外贸业务员证书、国际货运代理从业资格证书等职业资格证书考试内容相融合，通过本课程学习后可以考取相关职业证书。

5. 持续改进。本系列教材仅仅是我们面向企业、面向社会，在职业化和专业化两个方面对教材进行改革的初步尝试，在课程设置和教材编写方面，还可能存在这样或那样的问题，我们会不断汲取教学实践和社会各界的反馈意见，经过修订完善，把本系列教材打造成经得起时间和实践检验的高水平、有特色的精品教材。

中国财政经济出版社

2012年2月

编写说明

“国际贸易核算”是高等职业教育会计专业和国际贸易实务专业的必修课，也是涉外经济管理相关专业的共同课或选修课。高等职业教育作为高等教育的重要组成部分，其使命是培养符合生产、建设、服务和管理第一线需要的高素质技能型人才。高素质技能型人才核心能力的形成，离不开以能力为本位、融“教、学、做”为一体教学模式的支撑。《国务院关于大力发展职业教育的决定》中明确指出：“进一步深化教育教学改革。合理调整专业结构，大力发展面向新兴产业和现代服务业的专业，大力推进精品专业、精品课程和教材建设。”为了践行国务院确定的改进思路，实现高等职业教育既定的培养目标，我们按照高职教育理念的要求，结合教学过程中学生求知、操作、就业和创业的实际情况，秉承教育部〔2006〕16号文件精神，在总结多年来《国际贸易核算》课程教学实践的基础上，采用校企合作的方式编写了这本《国际贸易核算》（原来的《外贸会计》）教材。

本教材具有以下主要特点：

1. 教学顺序按项目、教学情境、任务进行编排。高等职业教育的理念之一是项目导向、情境设计和任务驱动。本教材就是按这一理念将国际贸易活动中的进出口业务划分为若干个教学项目，如进口业务的核算、出口业务的核算等。在项目下分若干教学情境，如将出口业务的核算项目划分为自营出口业务的核算和代理出口业务的核算等教学情境。对于每一个教学情境又按任务一、任务二等进行讲解和叙述，如自营出口业务的核算教学情境又按任务一明佣的核算、任务一暗佣的核算等进行讲解。使教材和教案的体例一致，改变了教材按篇、章、节展开，而教案对教学情境进行任务驱动、按步骤进行的不一致现象。

2. 知识结构及内容的选取能够满足国际贸易核算教学的需要。目前，高等职业教育教材中与《外贸会计》相关的教材很少，在外汇核算方面内容更少，有关汇兑损益的逐笔结转和集中结转举例不够详尽，难以据实操作。出口退税特别生产企业实行的是“免、抵、退”税的内容严重缺失，而外贸会计核算的经常性业务恰恰在于此。因此，本教材针对这种情况对国际结算（托收、汇付和信用证）在外贸会计上的应用，汇兑损益的确认和出口货物退（免）税等方面进行了展开和例释，能够满足国际贸易核算教学的需要。

3. 教学步骤有助于学生操作技能的形成和提高。本教材在国际贸易各类型业务的核算讲解中，都是按照某种业务的主要内容和要求，该业务主要账户的结构和对应账户（用文字叙述的同时，辅以“T”型账户和会计分录列示），该业务的会计处理举例三个

步骤进行讲解。有利于学生根据经济业务确定账户；根据账户明确其结构和对应账户；通过“T”型账户列示的对应关系，确定对应账户及应借、应贷方向。据此再编制会计分录或填制会计凭证，就会顺理成章、得心应手。避免盲然不知所措的情况，进而提高学生的操作水平和技能。

4. 知识的详略实现了与从业资格和技能考试相衔接。因不少高等职业技术学院的毕业生实行“双证书”制度，即取得职业院校学历证书的同时参加与所学专业相关的从业资格考试时，理论和实务考试合格者可获得相应的职业资格证书（获取职业资格证书是毕业的必要条件）。为此，本教材讲解的内容与岗前培训和技能考试的内容相衔接，即教材的内容与外贸会计从业资格考试的内容相链接。学生学习后，既可获得学校的学历证书，又可参加会计从业资格和外贸会计从业资格考试，获得“上岗证”。为就业奠定基础，为职业迁移和发展创造条件。

5. 本教材有配套的《国际贸易核算技能训练指导》。为了强化业务操作，夯实“能力本为”，真正培养出名副其实的高素质技能型人才，本教材配有《国际贸易核算技能训练指导》一书。该书包括国际贸易核算单项技能训练、国际贸易核算实验指导书、国际贸易核算实训指导书、会计工作中的过失错误和舞弊行为的查找和甄别、国际贸易核算期末试题及答案、全国外贸会计从业资格考试试题及答案等。该书委托嘉兴市澳杰进出口有限公司以其自身实际业务整理后编写而成，是实际业务的再现和完善。有助于培养学生的职业能力，提高其操作水平。

本教材以财政部2006年2月15日颁发的《企业会计准则》和全国外经贸从业人员职业资格认证考试中心编著的《外贸会计实务教程》为依据编写而成，适用于高等职业技术学院、高等专科学校、成人高校、民办高校的在校学生，也可作为继续教育、自学进修、专业技能考试和国家会计从业资格考试的教学用书。

本教材由官相荣和金春福担任主编。参加编写的人员有：吉林省吉林工商学院的金春福（项目一和项目三）、浙江国际海运职业技术学院的梁蓓蓓（项目二）、嘉兴职业技术学院的官相荣（项目四、项目七）、绍兴职业技术学院的姜洪涛（项目五）、辽宁农业职业技术学院的徐艳（项目六、项目八）。全书最后由官相荣和金春福进行了修改和总纂。

本教材在框架的确定、内容的筛选以及会计业务的详略处理上，得到了浙江省嘉兴市澳杰进出口有限公司邓秀峰总经理的指导和帮助，并由其亲自讲授和在指导学生实训后对该书进行修改和完善，在此深表感谢。

本书难免存在疏漏和不足，敬请读者批评指正。

编者
2012年3月

目 录

项目一	核算常识	(1)
学习情境一	会计的涵义和职能	(2)
学习情境二	会计的对象和方法	(4)
学习情境三	会计核算的前提和要求	(9)
学习情境四	会计法规体系和会计管理体制	(11)
项目二	借贷记账法的应用	(17)
学习情境一	复式记账法	(18)
学习情境二	筹集资金业务的核算	(28)
学习情境三	供应过程业务的核算	(32)
学习情境四	生产过程业务的核算	(38)
学习情境五	销售过程业务的核算	(46)
学习情境六	财务成果业务的核算	(52)
项目三	货币资金核算和国内结算	(60)
学习情境一	货币资金的核算	(61)
学习情境二	国内结算	(71)
项目四	外汇业务核算和国际结算	(82)
学习情境一	外汇与外汇业务管理	(83)
学习情境二	外币业务的核算	(86)
学习情境三	外汇汇兑损益的核算	(92)
学习情境四	国际结算	(101)
项目五	出口商品经营业务的核算	(111)
学习情境一	出口商品购进业务的核算	(112)
学习情境二	出口商品挑选整理和加工业务的核算	(120)
学习情境三	自营出口销售业务的核算	(124)
学习情境四	代理出口销售业务的核算	(132)

项目六	进口商品经营业务的核算	(140)
学习情境一	进口商品经营业务概述	(141)
学习情境二	自营进口业务的核算	(145)
学习情境三	代理进口业务的核算	(152)
学习情境四	易货贸易的核算	(154)
项目七	进出口货物税金的核算	(158)
学习情境一	增值税的核算	(159)
学习情境二	消费税的核算	(168)
学习情境三	营业税的核算	(177)
学习情境四	关税的核算	(182)
学习情境五	出口货物退(免)税的核算	(187)
项目八	财务会计报表	(203)
学习情境一	对内报表	(204)
学习情境二	对外报表	(210)
参考文献		(229)

项目一

核算常识

知识目标

1. 知晓会计的对象、核算的基础和前提以及要求。
2. 掌握会计的概念和方法以及职能。

技能目标

1. 能够根据资金的循环及分布状态确定业务类型。
2. 能够根据单位的性质确定核算的基础。

案例导入

小张没有学过会计知识，但父母却想让他到一个企业去当会计。为此，小张来到会计事务管理科咨询。以下是他们的谈话内容：

问：可否不学相关知识，直接学习记账、算账和报账。

答：可以，但很难举一反三，进行正确的归集和分配，进而规范会计业务。

问：为什么？

答：企业类型不同，会计的核算内容也不尽一致。况且，会计核算又涉及基本前提和相关要求等。

问：那需要掌握哪些必要的知识呢？

答：不需要深究理论和历史，但应该了解和掌握会计的涵义和职能、会计的对象和方法、会计核算的基本前提和要求、会计的法规体系和从业资格以及管理等。这样，在进行经济业务的账务处理时，就能了解业务的性质和特点，明白其道理之所在，才能有所遵循和把握。否则，就只能是知其一，不知其二；知其然，不知其所以然。结果，错弊就会不可避免

地发生。

小张听后连连点头，于是决定经系统学习考取会计从业资格证书，当一个具有职业判断能力的会计人员。

《 思考题

1. 小张为什么要考取会计从业资格证书后再去当会计？
2. 学习账务处理为什么要先学习必要的会计常识？

学习情境一

会计的涵义和职能

任务一 了解会计的涵义和职能

（一）会计的产生和发展

会计不是从来就有的，是人类社会发展到一定阶段的产物，它是随着社会生产的发展和管理的需要而产生，并随着经济的繁荣和科学的进步而发展和完善的。早在原始社会，我国就有结绳记事、刻木记数等会计的雏形。但那时的会计只是作为生产职能的附带部分，即由生产者在生产时间之外附带地把收支事项记载下来。只有社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品之后，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，成为一种独立职能。到了西周时期，我国就设置了司会一职，出现了会计一词，并将其表述为“零星算之为计，综合算之为会”。到了宋朝，我国又出现了“四柱清册”，并将会计的等式表述为旧管 + 新收 = 开除 + 实在，相当于我们现在会计中的期末余额 = 期初余额 + 本期收入 - 本期支出。到了明末清初，我国又出现了龙门账，并用进、缴、存、该加以表述，即进（各项收入） - 缴（各项支出） = 存（各项资产） - 该（资本及各项负债）。进而使我国会计的核算方法不断规范和完善。在欧洲，公元 13、14 世纪时，在意大利北部佛罗伦萨等城市，流行一种借贷复式记账法，这种记账法经过意大利的卢卡·阿其巴勒的系统整理，以《计算与记录要论》收集于他的数学著作《算术、几何与比例概要》一书，此书于 1494 年出版，使复式记账法得到了传播。这种记账法经过资本主义的发展阶段，在理论、方法体系和组织工作等方面，得到不断完善，逐步形成现代的会计核算方法体系。中华人民共和国成立后，我国曾一度是工业企业使用借贷记账法，商品流通企业使用增减记账法，行政事业单位使用收付记账法。经过 1993 年的会计改革和 2006 年会计准则的修订和实施，记账方法都统一于借贷记账法，这使我国的会计工作既能满足管理上的需要，又能适应改革开放的深入和发展。

（二）会计的概念

会计的概念不是固定不变的，它的涵义是随着生产的发展和管理的科学而不断丰富和完善的。这是因为生产活动中，为了获取一定的劳动成果，必须要耗费一定的人力、物力和财

力。人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的高低。因此,人们在不断革新生产技术的同时,也必须对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算,并加以比较和分析,从而有效地组织和管理生产,并在管理的实践中不断完善会计的涵义、丰富会计的内容。因此,不同的国家,一个国家不同的社会形态,同一历史时期经济发展和科学管理的不同状况下,会计的概念都各有侧重,不完全一致。但时至今日,其关键词及其表述是基本一致的,即:

会计是以货币为主要计量单位,运用专门的方法和程序,对一个单位的经济活动进行综合反映和监督的经济管理工作。

任务二 会计的职能

会计的职能是会计在经济管理过程中所具有的功能。因此,经济的发展状况、管理水平的高低,都直接影响着会计职能的发挥。在生产水平较低的时代,会计的主要功能在于简单的计量、记录,以反映为主,并将其职能简要地表述为记账、算账和报账。而在生产力和管理水平都较高的 21 世纪,简单的记账、算账、报账已不能满足经济管理的需要,在核算的基础上发挥会计经济监督作用,便成为会计的一项重要职能。会计的基本职能如下:

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录和报告等环节,对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账,用以及及时正确地反映经济活动的过程和结果,为各有关方面提供会计信息的功能。其中,各种经济业务包括:

①款项和有价证券的收付;②财物的收发、增减和使用;③债权、债务的发生和结算;④资本、基金的增减;⑤收入、支出、费用、成本的计算;⑥财务成果的计算和处理;⑦其他需要办理会计手续,进行会计核算的事项。

确认是运用特定的会计方法,以文字和金额同时描述某一交易或事项,使其金额反映在特定主体财务报表的合计数中的会计程序。

计量是确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额中的会计程序。记录是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记的会计程序。

报告是指在确认、计量和记录的基础上,对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量情况,以财务报表的形式向有关方面报告。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能也称为控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查,即以一定的标准和要求利用会计核算所提供的信息对各单位的经济活动进行有效的指导、控制和调节,使之达到预期目标的功能。会计监督可分为事前监督、事中监督和事后监督。

事前监督又称事前控制,是指在经济业务发生之前根据相关的规定和标准所进行的控制。控制的内容主要是财务收支的计划性、经营决策的可行性、投资效益实现的可能性等。这种控制能防止经济工作中由于计划不周和决策失误及错弊行为等造成的不应有的损失,以实现防患于未然的目的。

事中监督又称事中控制,是指在经济活动进行过程中所实施的控制。这种控制主要是通

对过计划、预算和承包经营合同的执行情况进行会计检查和分析,尽可能在经济业务进行过程中发现问题,以便及时纠正、加强控制,保证经济活动的良性循环。

事后监督又称事后控制,是指在经济业务完成之后所进行的检查和分析。通过对计划的执行情况、预算的执行情况、可行性研究的实施情况,以及财务收支的合法性、合理性、完整性的检查分析,发现偏差或薄弱环节,以便采取积极有效的措施,实现较高的经济效益,进而实现企业的既定目标。

会计的监督职能要求会计人员对特定主体经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查能够保证各项经济业务符合国家相关法规和财经纪律的要求,防止错弊的发生,杜绝违法乱纪行为。合理性审查能够使各项财务收支符合企业计划、预算和经营目标的要求,以便增收节支,杜绝不经济和奢侈浪费行为。

会计的两项基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算是会计监督的基础。只有会计核算提供完整的资料,会计监督才能得以实施。若没有会计核算提供的会计信息,会计监督就失去了依据。而会计监督则是会计核算质量的保障。只有加强会计监督,才能使会计核算符合会计法规、准则和制度的要求。如果没有会计监督,就难以保证会计核算所提供的信息真实、合法和完整。

随着生产力水平的日益提高,社会经济的日益复杂、管理理论的不断深化和管理水平的不断提高,会计的职能也在不断地丰富和发展。因此,在学术和实务界,基本一致的是会计除了上述的基本职能外,还具有预测经济前景、参与经营决策、评价经营业绩等职能。

学习情境二

会计的对象和方法

任务一 了解会计的对象

(一) 会计对象的涵义

会计对象是指会计核算和监督的内容。其范畴为凡是特定主体能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,也就是会计的对象。因此,从宏观上来说,会计对象是企业再生产过程中的资金运动;从微观上来说,会计对象是一个单位能够用货币表现的经济活动。而以货币表现的经济活动通常又称为资金运动。企业的资金是指企业所拥有的各项财产物资的货币表现,包括企业的流动资产和非流动资产等。而企业的资金运动是指企业资金从货币资金开始顺次经供应、生产和销售三个阶段,又复归货币资金的过程。企业资金运动包括特定主体的资金投入、资金运用和资金的退出等过程。其中,资金投入是指企业通过各种方式筹集资金的过程,是资金运动的起点。资金运用是指资金的支出方向和分布状态。它是一个动态过程,表现为资金的循环和周转。资金的退出是指偿还各项债务、上缴各种税金、向投资者分配利润等。在现实社会中,我国的经济组织可以归纳为企业单位和行政事业单位

两大类。它们的资金运动形式各不相同，即便同样是企业，工业、农业、商业、交通运输等资金运动的形式也有较大的差异。因此，应有所侧重地了解 and 掌握有代表性的经济组织的资金运动过程。

（二）工业企业的会计对象

工业企业的会计对象是工业企业的资金运动，具体表现为资金的投入、资金的运用和资金的退出过程。其中：

资金的投入是以筹集到能够满足生产经营所需的资金为前提。而企业资金的筹集有两种方式，一种是所有者投入的资金，另一种是向债权人借入的资金。前者属于企业所有者权益，后者属于企业债权人的权益。企业从所有者、债权人那里筹集来的资金按照不同的资金占用形态表现为现金、原材料、厂房和机械设备等，而这些资金占用形态正是生产的前提条件，因为只有这样工人才可以借助于劳动资料，对劳动对象进行加工，生产出既定的合格产品。

资金的运用是将所筹集的资金合理地分布在工业企业的供应、生产和销售三个阶段，以便生产连续不断地进行，进而使企业资金不断地循环和周转，为企业取得利润，为国家上缴税金。具体来说，在供应过程中，企业用货币资金购买各种材料形成生产储备，资金就从货币资金形态转化为储备资金形态。工业企业的生产过程就是产品的制造过程，产品的制造需要利用劳动者借助于劳动手段对劳动对象进行加工，从而发生材料耗费、人工耗费、固定资产折旧以及其他费用。这样，资金就从货币资金转化为生产资金，即占用在在产品上的资金，当产品加工完毕验收入库就形成了产成品资金。而产成品成本就是由前述的直接材料费、直接人工费和其他直接费用（固定资产折旧等）所构成。在销售过程中，企业将验收入库的合格产品，按着既定的价格条件对外销售并收回货币资金，这样资金就又从产成品资金转化为货币资金。企业资金从货币资金开始，顺次经过供应、生产和销售三个阶段，资金形态依次由货币转化为储备资金、生产资金和产成品资金，最后又转化为货币资金的过程称为资金的循环。随着生产经营过程的不断进行，资金川流不息周而复始的循环叫做资金的周转。当然，资金的循环和周转一般都是在扩大的规模上进行的。这是因为企业销售取得的货币资金在数额上要大于投入（垫支）的货币资金，该资金扣除应上缴的税金和应付利润外，又在补偿资金的基础上加上企业的留存收益从货币资金开始新的循环和周转。

资金退出是指企业将验收入库的合格产品，根据既定的销售策略销售出去，收回的款项一部分用来偿还各种债务，一部分用来上缴各种应交税费，还有一部分要按照合同或协议向投资者分配利润，其余的重新开始企业资金的循环和周转。而用来偿还债务、上缴的应交税费和向投资者分配的利润等资金既然已经离开企业，便也退出企业资金的循环和周转。

上述资金运动的三个阶段，是一个动静结合、相互联系、相互制约的统一体，没有资金的投入，就不会有资金的循环和周转；没有资金的循环和周转，就不会有资金的退出和新一轮资金的投入；而没有资金的退出和新一轮资金的投入，就不会有企业的长足发展。

工业企业的会计对象（资金运动）如图 1-1 所示：

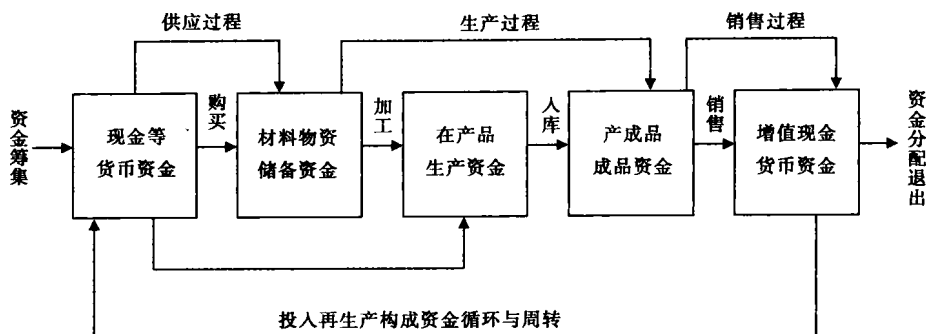


图 1-1 工业企业的会计对象

（三）商品流通企业的会计对象

商品流通企业是指通过购销活动，组织商品流通，满足市场需要并获取收益的经济实体。商品流通企业在组织商品流通过程中，其主要的经济活动就是从事商品的购进、储存和销售。其中：

商品购进是指商品流通企业根据市场的需求，为获取既定的利润，通过货币结算取得商品所有权的交易行为。

商品储存是指商品流通企业为了满足市场的需求，保证不间断的供应，而经常保持必要和合理的商品储备。

商品销售是指商品流通企业根据既定的价格，采用积极有效的促销措施，通过货币结算出售商品的交易行为。

商品流通企业资金的循环和周转只经过商品的购进和销售两个过程。在商品购进过程中，要用货币资金购进商品并储备，货币资金就转化为商品资金。在商品销售过程中，要出售商品取得销售收入，商品资金又转化为货币资金。当然商品流通企业资金的循环和周转也要依赖于资金投入，也涉及到资金的退出，因和工业企业的资金投入和退出相似，故在此不再赘述。

商品流通企业的会计对象（资金运动）如图 1-2 所示：

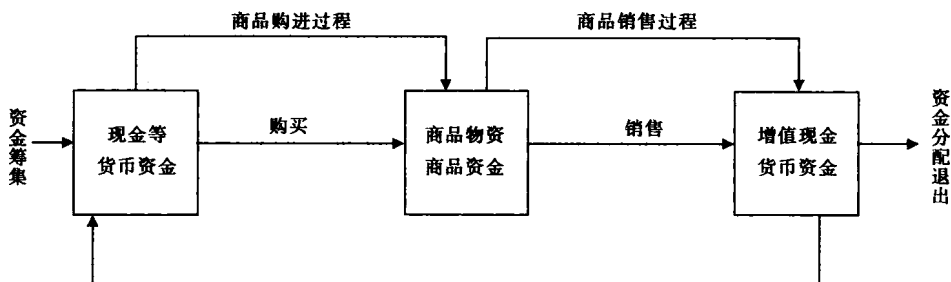


图 1-2 商品流通企业的会计对象

（四）行政事业单位的会计对象

行政事业单位是指国家行政机关、权力机关、司法机关、各党派团体组织、机构和科研、教育文化、医疗等单位。行政事业单位的会计对象具体内容与企业不同，它的经济活动

是执行国家预算过程中的预算收入和预算支出，因而其会计对象就可以概括为社会再生产过程中的预算资金的收入和支出。

行政事业单位的会计对象（资金运动）如图 1-3 所示：

行政事业单位的会计对象

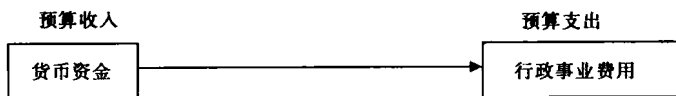


图 1-3 行政事业单位的会计对象

（五）国际贸易核算的会计对象

国际贸易核算是指以货币作为主要计量单位，对外贸企业的经济活动进行核算和监督的管理工作。与内贸企业的会计相比具有采用复币记账、确认汇兑损益的核算和出口退税等特点。

国际贸易核算的会计对象（资金运动）出口业务如图 1-4 所示：

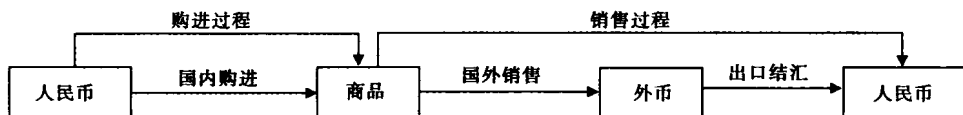


图 1-4 国际贸易核算的会计对象

外贸企业的会计对象（资金运动）进口业务如图 1-5 所示：

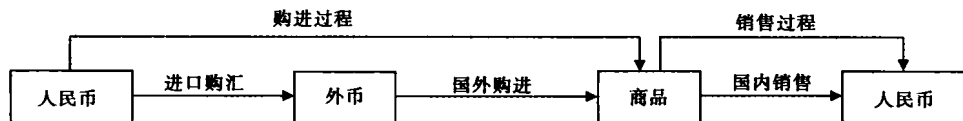


图 1-5 外贸企业的会计对象

任务二 会计的方法

会计的方法是履行会计职能、完成会计任务、达到会计目的的手段。会计的方法包括会计核算的方法和会计检查与分析的方法。其中，核算的方法是会计确认、计量、记录和报告所采用的方法，是会计工作的基础和核心。它包括设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告等。会计检查与分析的方法是查找会计工作中过失错误和舞弊行为、确定会计核算工作质量、评价会计核算工作规范程度所采用的方法。会计检查与分析是会计核算的继续和深化，是会计核算的质量保证，包括审阅法、核对法、顺查法、逆查法、详查法、抽查法、查询法和调节法等。

（一）会计核算的方法

1. 设置账户。设置账户是对会计对象的具体内容进行分类、核算和监督的一种方法。这是因为企业会计对象中的经济活动多种多样，为了连续地、系统地、完整地反映复杂的经济业务，就必须对会计对象的内容进行科学的分类，进而通过核算提供可靠的会计信息，以满足相关部门和人员的需要。

2. 复式记账。复式记账就是对每一笔经济业务都以相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户进行登记的方法。采用复式记账可以通过账户的对应关系了解经济业务引起资金增减活动的来龙去脉,也便于查找记账中的过失错误和进行试算平衡。

3. 填制和审核会计凭证。会计凭证是记录经济业务发生和完成情况,明确经济责任的书面证明,是登记会计账簿的依据。填制和审核会计凭证是会计核算的一种方法。它既是会计工作的起点,又是《中华人民共和国会计法》的明确要求,也是保证会计信息质量的重要环节。

4. 登记账簿。账簿是指由一定格式的账页组成的,以经过审核的会计凭证为依据,全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍。设置和登记账簿是会计核算的一种方法,它既是编制会计报表的基础,又是联结会计凭证和会计报表的中间环节,也是检查、校正会计信息的重要环节。

5. 成本计算。成本计算是以某种产品(项目)为成本对象,对生产经营过程中发生的人、财、物的耗费进行归集,以确定该产品(项目)总成本和单位成本的一种方法。通过成本计算可以提供成本构成资料,确定考核标准和指标,进而降低产品成本,提高企业的经济效益。

6. 财产清查。财产清查是采用一定的盘存方法,对企业的财产物资进行盘点,对债权和债务进行查询,以确定企业事业单位财产物资的实有数和债权债务真实性的一种方法。通过财产清查可以促使企业发现薄弱环节,堵塞漏洞,加强管理,确保企事业财产物资的安全和完整。

7. 编制财务会计报告。编制财务会计报告是企业对外提供和反映某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果以及现金流量的一种方法。它是会计核算过程的最终结果和会计工作的总结,编制财务会计报告可以满足会计信息使用者的需要,有利于企业确定其在市场中的位置,以便制定经营战略和竞争策略。

(二) 会计检查和分析的方法

1. 审阅法。审阅法是指通过仔细地审查和翻阅会计凭证、会计账簿和会计报表,以及计划、预算、经济合同和可行性研究等书面资料,借以查明书面资料及其反映的经济业务的真实性、合法性和效益性,从中发现错弊或疑点,收集书面证据的一种审查方法。

2. 核对法。核对法是指对凭证、账簿和报表等书面资料之间的有关数据进行相互对照检查,借以查明证证、证账、账账、账表、表表之间是否相符,从而取得有关错弊的书面证据的一种复核查对的方法。

3. 顺查法。顺查法又称正查法,是按照会计账务处理的程序,顺次对证、账、表各个环节进行检查核对的一种方法。

4. 逆查法。逆查法又称倒查法,是按照会计账务处理的相反程序,依次对表、账、证各个环节检查核对的一种方法。

5. 详查法。详查法又称精查法,是指对相关单位一定时期内的所有凭证、账簿和报表或某一项目的全部会计资料进行全部详细审查的一种方法。

6. 抽查法。抽查法又称抽样法,是指从相关单位检查期的全部会计资料中抽取其中一部分进行检查,并根据检查结果推断总体有无差错和弊端的一种方法。

7. 查询法。查询法是指检查人员对检查过程中发现的疑点和问题,通过向有关方面调