

高等院校经济管理类专业应用型系列教材

外贸会计

夏丹阳 范 瑾 主 编
常 艳 副主编

清华大学出版社

类专业应用型系列教材

外贸会计

夏丹阳 范瑾 主编
常艳 副主编

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书介绍了会计的基本原理、外贸企业经营过程中各主要环节的会计核算,以及相关的国际金融、国际结算知识,从而使学习者掌握基本的财务报表分析、基本的会计处理方法,并了解企业尤其是外贸企业的基本经济业务。

本书可作为应用型高等院校的外贸相关专业的教学用书,也可供外贸工作人员参考。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

外贸会计/夏丹阳,范瑾主编. —北京:清华大学出版社,2012.12

(高等院校经济管理类专业应用型系列教材)

ISBN 978-7-302-29878-6

I. ①外… II. ①夏… ②范… III. ①对外贸易—会计—高等学校—教材 IV. ①F740.45

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第197703号

责任编辑:刘翰鹏

封面设计:宋 彬

责任校对:袁 芳

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦A座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课件下载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62795764

印 装 者:北京嘉实印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:12.5

字 数:281千字

版 次:2012年12月第1版

印 次:2012年12月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:25.00元

产品编号:049083-01

preface

前言

随着外贸经济的飞速发展,外贸企业对会计岗位的工作人员提出了更高的要求,同时也要求外贸行业从业人员熟悉会计基本知识以提高工作效率。为此,我们编写了《外贸会计》一书。我们将本书的读者对象定位于高等院校经济与管理类专业、会计专业的学生,从事外贸会计实务工作及其相关经济管理工作的专业人士,以及其他有兴趣了解会计和外贸会计知识的各方面专业人士。

学习“外贸会计”这门课程,主要应达到三个目的。

(1) 掌握基本的财务报表分析方法。能够理解财务会计报表各项目的经济含义,看得懂财务会计报表;能够利用财务会计报表以及相关的财务指标分析企业的财务状况和经营成果,评价企业的经营业绩;能够利用财务报表提供的信息进行相关的预测和决策。

(2) 掌握基本的会计处理方法。任何一个财务会计信息,只有知道其来源和计算方法,才能真正理解其含义。因此,为了正确理解财务会计报表这个项目的经济含义,必须掌握各项最基本的会计处理方法。

(3) 了解企业尤其是外贸企业的基本经济业务。学习会计的过程中,除了要掌握会计的基本原理,也要了解企业的经济业务过程。因为会计师要对已经发生了的经济业务进行记录,了解了各类会计记录,也就了解了各类经济业务。

本书的参考学时数为 64 课时,建议安排实训教学 2 周。读者可以在阅读本书的时候进行同步实训,以掌握外贸企业出口、进口、税务等环节所需要的各种会计操作技能,从而形成从事会计相关工作的基本职业能力。

本书内容由两大部分组成:第一部分(教材的第一~四章)为外贸会计概论,主要阐述会计的基本原理,使初学者对会计有一般的了解;第二部分为外贸会计业务核算部分,主要阐述外贸企业的购进、出口、进口和内销等主要核算任务及其核算方法,使学习者更全面地了解外贸会计知识。

本书由夏丹阳、范瑾任主编,常艳任副主编。夏丹阳负责拟定全书的编写提纲,并对初稿进行修改、补充和总纂,范瑾负责对稿件进行审阅。全书共分八章,第一~四章由范

II 外贸会计

瑾编写,第五~八章由常艳编写,各章初稿的作者负责编写本章的复习与思考、练习题。

由于编者水平所限,书中难免有疏漏和不足之处,恳请广大读者批评指正,以便进一步修改。

编 者
2012年8月

上篇 外贸会计概论

第一章 外贸会计概述	003
第一节 会计的含义	003
一、会计的含义	003
二、外贸会计的职能和意义	005
第二节 会计核算基础	007
一、会计基本假设	007
二、会计信息质量要求	010
三、会计核算基础	013
要点回顾	015
重要概念	015
复习与思考	015
练习题	015
第二章 会计要素及会计等式	017
第一节 会计对象	017
一、会计对象	017
二、外贸会计对象	017
第二节 会计要素及其确认	018
一、会计要素的内涵	018
二、会计要素的内容	018
三、会计要素计量属性	027
第三节 会计等式	028

一、资产与权益之间的平衡关系	028
二、会计等式	029
三、经济业务对会计等式的影响	030
要点回顾	035
重要概念	035
复习与思考	035
练习题	036
第三章 账户与复式记账	039
第一节 会计科目	039
一、会计科目的概念	039
二、会计科目的设置原则	039
三、会计科目的分类	040
第二节 会计账户	043
一、会计账户的概念	043
二、会计账户的结构和功能	043
第三节 复式记账	046
一、记账方法的含义与类型	046
二、借贷记账原理	048
要点回顾	051
重要概念	051
复习与思考	052
练习题	052
第四章 会计核算的一般程序	054
第一节 会计记录(上)——分录记录	054
一、会计记录的基本程序	054
二、会计凭证	056
三、企业基本经济交易与事项的会计分录	061
第二节 会计记录(下)——账户记录	068
一、会计账簿的体系结构与登记方法	068
二、对账与结账	070
三、会计账簿的更换与保管	074
第三节 财务报表	075
一、财务报表概述	075
二、资产负债表	077
三、利润表	081

四、财务报表分析	084
要点回顾	091
重要概念	092
复习与思考	092
练习题	093

下篇 外贸会计业务核算

第五章 外汇业务核算	097
第一节 外汇账户的开立和管理	097
一、记账本位币与外币业务	097
二、外汇账户的开立	098
三、外汇账户的变更和撤销	099
四、外汇业务的核算程序	099
第二节 外币业务的核算	100
一、外币业务账户的设置	100
二、外币业务的核算方法	100
三、我国外汇管理下外汇业务的核算程序	101
第三节 汇兑损益的会计核算	104
一、汇兑损益的含义	104
二、汇兑损益的影响因素	105
三、汇兑损益的确认与结转	107
四、汇兑损益的账务处理	108
五、资产负债表日汇兑损益的账务处理原则	109
六、汇兑损益核算举例	110
要点回顾	112
重要概念	112
复习与思考	112
练习题	113
第六章 出口业务会计核算	114
第一节 出口商品购进与存储的核算	114
一、出口商品购进概述	114
二、自营出口商品直接购进的核算	115
三、出口商品委托代购的核算	118
四、商品存储的核算	118
五、发出商品的核算	122

第二节 自营出口商品销售的核算	124
一、自营出口商品销售概述	124
二、自营出口商品销售一般账务处理	126
三、自营出口关税的核算	129
四、自营出口商品销售其他业务的核算	130
第三节 代理出口商品销售业务的核算	134
一、代理出口商品销售业务概述	134
二、代理出口关税的核算	135
第四节 出口退(免)税的核算	136
一、我国出口退税政策的历史沿革	136
二、出口退税条件	138
三、出口退税登记	139
四、出口退税范围	140
五、出口退税登记的一般程序	141
六、出口退税附送材料	142
七、计税依据及计算方法	142
八、出口退税的核算	144
要点回顾	145
重要概念	145
复习与思考	146
练习题	146
第七章 进口业务核算	148
第一节 自营进口业务核算	148
一、自营进口商品采购核算	148
二、自营进口商品销售	154
三、自营进口商品其他业务核算	155
第二节 代理进口业务核算	157
一、代理进口业务概述	157
二、代理进口业务的内容	158
三、主要账户及核算内容	158
四、如何办理进口付汇核销	161
要点回顾	163
重要概念	164
复习与思考	164
练习题	164

第八章 国际贸易其他业务核算	167
第一节 加工贸易业务的会计核算	167
一、加工贸易概述	167
二、进料加工的会计核算	171
三、来料加工贸易的会计核算	176
第二节 易货贸易业务的会计核算	180
一、易货贸易概述	180
二、易货贸易账务处理的原则	181
三、易货贸易账务处理设立的账户	181
四、易货贸易进口销售的作价原则	182
五、易货贸易账务处理的方法与实例	182
要点回顾	184
重要概念	185
复习与思考	185
练习题	185
参考文献	187

上篇

外贸会计概论

第一章 外贸会计概述

学习目的与要求

通过本章的学习,初步了解会计产生与发展的基本过程;认识外贸会计在现代企业中的地位与作用以及学科特点;深入理解外贸会计的本质;充分认识外贸会计的目标;理解会计基本假设及其核算基础。

第一节 会计的含义

一、会计的含义

(一) 会计的产生和发展

会计是一门既古老又年轻的管理学科。说其“古老”,是因为会计的产生与发展源远流长,其历史可以追溯到文明时代之前;说其“年轻”,是由于随着人类社会的发展,会计的理论与实践也随之日益丰富和完善,从而具有强大的生命力和光明的发展前景。

会计是人类社会发展到一定阶段的产物,它起源于人类的早期生产实践,并伴随着人类社会生产的发展、对生产剩余物进行经济管理的客观需要而产生、发展并不断完善的。物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础,人类为了能够生存下去,必须有满足其衣、食、住、行等需要的物质资料,因而必须从事物质资料的生产。人类进行生产活动,必然要关心自己的生产成果,并力求以尽可能少的劳动消耗(投入),取得尽可能多的劳动成果(产出)。基于此,人类要不断改进其生产技术并加强对生产过程的管理。为了进行有效的管理,需要正确认识生产过程、确定生产目标,并按预期目标控制生产过程;在进行生产活动的同时,还需要对劳动成果和劳动耗费进行记录、计量,并将取得的劳动成果与劳动耗费进行比较、分析,以便获得反映生产过程及其结果的经济信息,据以总结过去、了解现状和安排未来。由此人类的会计思想和会计行为应运而生。

然而,在社会生产力水平极端低下的情况下,人类的会计思想和会计行为

是不可能产生的。只有当人类能够正常地进行物质资料的生产活动,其生产成果大体上能够保障人类生存和正常繁衍需要甚至有了剩余产品之后,人类才会开始关心其劳动成果和劳动耗费,从而产生对其劳动成果与耗费进行计量、记录的会计行为。因而,人类的会计思想和会计行为是社会生产发展到一定历史阶段的产物。不过,人类早期的会计行为表现为对经济活动的计量与记录行为。为了计量、记录劳动成果和劳动耗费,人类学会了计数。但在人类社会的早期,人们只是凭借头脑来记忆生产过程中的所得与所费。随着生产活动的日益纷繁、复杂,仅靠大脑记忆已难以胜任上述需要,于是便产生了专门记录和计算生产的所得与所费的原始会计行为。据考证,这一行为产生于旧石器时代的中晚期,但从严格意义上讲,人类原始的计量、记录行为并不是一种单纯的会计行为,而是一种与原始文字、算术、统计以及其他学科相关的综合行为,严格意义上的会计特征,是到了奴隶社会的繁盛时期才表现出来的。

会计由简单的计数,发展而成具有完备的理论基础与实践规范的现代会计,经历了漫长的发展历程,整个会计的发展历史可以分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

在人类社会的早期,从时间上看,大约是从旧石器时代的中晚期到封建社会末期,由于生产力水平低下,人们仅关心生产本身,会计未占据重要地位,也不可能有专职人员去从事会计工作,会计尚不能成为一种职业,只能作为生产职能的附带部分,由生产者在生产的间歇附带地将收入与支出等事项记载下来。这一阶段会计运用的技术方法为:原始计量记录法、单式记账法和初创时期的复式记账法。

进入近代会计阶段,社会生产力发展到一定水平,出现了剩余产品,从而出现了社会分工和私有制之后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为一种独立的职能,成为由专职人员从事的管理工作。这一阶段会计运用的技术方法主要是复式记账法,且成本会计在这一时期产生。

到了现代会计阶段,随着人类社会生产的日益发展,生产规模不断扩大,生产的社会化程度不断提高,生产、分配、交换、消费活动的渐趋频繁和日渐复杂,会计的地位、目标、要求、内容、程序和方法、技术手段等发生了巨大变化,获得了长足的发展。特别是随着商品经济的发展,货币成为衡量和计算商品价值的尺度,会计可以利用货币作为价值尺度的职能进行价值核算,会计就从简单的计量与记录行为,逐渐发展成为采用货币为计量单位综合反映经济活动全过程的一种经济管理活动。由此,传统会计分为财务会计和管理会计两个体系。财务会计解决对外提供财务报告问题,而管理会计则为企业的内部管理提供相关会计信息,其在经济管理中发挥了巨大的作用。

(二) 会计的定义

什么是会计? 因其职能的复杂性,人们的说法各有不同,有人认为其是一种管理活动,也有观点认为它是一个经济信息系统,甚至更有人称之为是一门艺术。但是,从会计产生的过程分析来看,说会计是一项复杂的管理活动更为准确。完整地说,会计是以货币作为主要计量单位,运用一系列专门方法,对企事业单位经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制以提高经济效益的一种管理活动。这一概念包含了以下五个基本要点。

(1) 会计的特点——以货币为主要计量单位(基本特征),具有连续性、系统性、综合性(一般特征)。

(2) 会计对象——企事业单位经济活动。

(3) 会计职能——核算和监督。

(4) 会计的必要性——提高经济效益。

(5) 会计的本质——是一种管理活动。

(三) 外贸会计含义

外贸企业是从事对外贸易业务的行业,它是联结国内市场与国际市场的纽带,是国民经济的一个重要部门。它有别于一般的生产或流通企业,因其涉及要素或产品的进出口,因此外贸企业的业务除具有一般生产或流通企业的业务特点外,还具有一定的特殊性,其业务主要包括一般贸易进出口退税业务、来料加工进出口业务、进料加工进出口业务、深加工方式下进出口业务等。

外贸会计是指以货币为计量单位,对外贸企业的经济活动通过收集、加工、提供会计信息并为企业取得最佳经济效益,对经济活动进行控制、分析、预测和决策的一种经济管理活动。

二、外贸会计的职能和意义

(一) 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,即人们运用会计干什么。会计职能伴随会计的产生而出现,并随着会计的发展而发展。

会计的核算职能即反映职能,是指将外贸企业已经发生的个别的、大量的经济业务,通过确认、计量、记录、汇总和报告,转化为全面、连续、系统的会计信息,以反映外贸企业经济活动的全过程及结果。

会计的监督职能即控制职能,是指控制和规范外贸企业经济活动的运行,使其达到预定的目标。会计机构、会计人员要监督企业的经济活动是否符合国家的财经政策和财经纪律;监督会计核算反映的会计信息是否真实完整;监督经济活动是否按照事先确定的财务目标和编制的各项预算运行;及时反馈脱离预算的偏差,并及时采取措施,予以调整。

会计核算和会计监督这两大基本职能是相辅相成的。会计核算会计是会计监督的基础,只有正确地进行会计核算,会计监督才有真实可靠的依据。而会计监督则是会计核算的继续,只有严格地进行会计监督,才能使经济活动按预期的目的运行,会计核算才能在企业的经济管理中充分地发挥作用。

(二) 外贸会计的意义

会计作为国际通用的“商业语言”,必须真实客观地反映外贸企业各项商品、财产和资金的增减变动情况,及时、准确、系统地核算和记录进出口贸易的收入、成本、费用、支出、利润的形成和分配情况,并充分发挥会计在外贸企业经济管理活动中的重要作用。外贸

会计的意义具体表现在以下几个方面。

(1) 全面、正确、及时地反映和监督外贸企业的经营成果,为外贸企业加强管理、进一步参与国际竞争提供可靠的信息。外贸会计通过运用会计的各种专门方法,全面、正确地反映外贸企业的资产状况、经营成果和现金流量。利用日常的会计核算资料与定额预算资料进行分析对比,揭露矛盾,找出差距,及时向会计信息使用者提供会计信息,以利于会计信息使用者作出科学的决策,不断提高外贸企业的经营管理水平和参与国际竞争的能力,不断降低出口商品的成本和费用,为提高外贸企业出口创汇能力服务。

(2) 反映和监督外贸企业对财经政策、法令和制度的执行情况,促使外贸企业严格执行有关政策、法令和制度。遵守财经纪律,贯彻执行国家的有关政策、法令和制度,是一切单位进行经济活动的原则。因此,外贸企业在反映经济活动、提供会计信息的同时,必须严格按照有关政策、法令和制度,对发生的经济业务进行合法性、合规性的审查,检查企业在经济活动中是否符合有关规定,是否存在违反财经纪律的行为。对于在经济活动中的违法乱纪行为,应及时予以制止和披露。同时在办理经济业务的活动中,还要积极做好有关政策、法令和制度以及遵守财经纪律的宣传工作,从而促使外贸企业认真贯彻执行财经政策和制度,严格遵守财经纪律,不断提高外贸企业的政策管理水平。

(3) 反映和监督外贸企业各项财产物资的保管和使用情况,保护外贸企业财产物资的安全和完整。外贸企业的各项财产物资是组织外贸企业经济活动的物资基础,会计人员必须正确反映和监督外贸企业财产的增减变动情况,建立、健全各种财产物资的管理制度,对于一切货币资金的收支业务、财产物资的增减情况、债权和债务的发生和清算情况,都必须及时反映和监督,做到账实相符、账账相符。要建立、健全岗位责任制,防止财产物资积压、浪费、损坏、丢失及贪污盗窃等现象发生,从而保证企业财产物资的安全和完整。

(4) 反映和监督外贸企业外汇收支情况,做到迅速收汇,合理付汇,维护国家和企业的利益。外贸企业面临国际和国内两个市场,需要使用不同货币进行结算。根据外贸企业资金运动的特点,外贸会计还必须及时、正确地反映和监督外贸企业在进出口贸易活动中的外汇收支情况,在进出口业务中做到合理付汇,确保安全、迅速地收汇。因此,对有关单证必须严格审查,对符合有关规定的款项应及时、合理地付汇;对于不符合有关规定的支付款项,不能盲目付汇,防止给企业造成损失,从而维护国家和企业的利益。

(三) 外贸会计的学科特点

首先,外贸会计具有商业会计的特点。外贸企业与商业企业一样,同属商品流通领域。它们的经营活动是组织商品流通。它们的经济业务活动主要是围绕商品购进、商品储存、商品销售这三个环节进行。它们的资金运动有以上所述共同之处,它们的资金周转都依次通过商品购进和商品销售阶段,资金变化形态由货币变为商品,再由商品变为货币。外贸企业的资金运动不同于其他行业的资金运动,例如,工业企业生产经营要经过供应、生产、销售三个阶段,资金运动形态依次经过货币资金→储备资金→生产资金→产成品资金→货币资金。外贸企业没有生产阶段。因此,外贸企业会计主要围绕商品购、销、存经营环节设置账户,进行核算,而不涉及生产过程的账户与核算,表现出商业会计的特点。

其次,外贸会计又具有不同于商业会计的特点。这主要是由外贸企业资金运动与商业企业有不同点所决定的。如前所述,外贸企业在组织商品流通过程中,要面对国内、国外两个市场,采用国内、国际两种价格,使用人民币与外汇两种货币,在进出口业务资金周转过程中都要使用两种价格两种货币进行计价核算,因而表现出外贸资金运动和经济业务不同于商业企业特点。这些不同的特点则决定外贸会计具有不同于商业会计的特点,主要有以下四个方面。

(1) 涉及大量的国际贸易实务知识。外贸企业的性质决定了其主要从事对外贸易,而对外贸易在多年的运作过程中形成了大量的具有自身特点的惯例和规则,包括贸易术语(如 FOB、CFR、CIF),国际贸易的支付工具和支付方式(如汇票、托收、汇付、信用证),贸易方式(如易货贸易、加工贸易、补偿贸易)等。

(2) 涉及较多的税收知识。外贸企业在从事进出口交易的过程中,组织货物进出关境时要向海关缴纳必要的税收,包括关税、增值税、消费税等;货物出口时应进行出口退税,退还其在国内已缴纳的增值税和消费税。这些税的计算和核算涉及相关的税收知识。

(3) 涉及必要的国际金融知识。外贸企业与国外客户进行交易时,通常使用外汇,涉及外汇的种类、外汇管理、汇率制度、外汇报价等相关知识。

(4) 涉及相关的海关管制知识。外贸企业在组织货物通关过境时,必须遵守海关相关的管制制度,如加工贸易的保税制度和保证金台账制度、出口收汇核销制、进口付汇核销制等。

第二节 会计核算基础

一、会计基本假设

会计工作所处的经济环境十分复杂,受很多不确定因素的影响,而会计基本假设是企业进行会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间空间环境等所作的合理假定。会计假设虽然有人为假定的一面,但是并不因此影响其客观性。事实上,作为进行会计活动的必要前提条件,会计假设是会计人员在长期的会计实践中逐步认识,总结而形成的,绝不是毫无根据的猜想或简单武断的规定。离开了会计假设,会计活动就失去了确认、计量、记录、报告的基础,会计工作就会陷入混乱甚至难以进行。

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体是指会计所核算和监督的特定单位或者组织,是会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制应当集中于反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体区别开来,这样才能实现财务报告的目标。会计基本假设中界定了会计确认、计