



中央民族大学“985”、“211”工程项目成果
中央民族大学“211工商管理特色教材”

BIANJING MAOYI
KUAIJI SHIWU

边境贸易会计实务

主 编 ◎ 王 澍 刘璐琳

中央民族大学出版社
China Minzu University Press



中央民族大学“985”
中央民族大学“211工程”



BIANJING MAOYI
KUAIJI SHIWU

边境贸易会计实务

主 编 © 王 澍 刘璐琳

中央民族大学出版社
China Minzu University Press

图书在版编目 (CIP) 数据

边境贸易会计实务/王澍, 刘璐琳编著. —北京: 中央民族大学出版社, 2012. 6
ISBN 978 - 7 - 5660 - 0166 - 5

I. ①边… II. ①王…②刘… III. ①边境贸易—会计实务 IV. ①F740. 45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 037339 号

边境贸易会计实务

编 著 王 澍 刘璐琳

责任编辑 杨爱新

封面设计 汤建军

出 版 者 中央民族大学出版社

北京市海淀区中关村南大街 27 号 邮编: 100081

电话: 68472815(发行部) 传真: 68932751(发行部)

68932218(总编室) 68932447(办公室)

发 行 者 全国各地新华书店

印 刷 厂 北京宏伟双华印刷有限公司

开 本 787 × 1092 (毫米) 1/16 印张: 32.375

字 数 671 千字

版 次 2012 年 6 月第 1 版 2012 年 6 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5660 - 0166 - 5

定 价 79.00 元

版权所有 翻印必究

总 序

我国工商管理学科与其他一些学科一样已经经历了引进、吸收西方管理思想、方法以及案例的过程,接下来,我认为该学科的发展应该进入学习与原创相结合的阶段。工商管理教育自引进我国之日起,就被贴上了国际化的标签。这一旨在培养职业经理人的专业在 30 多年的发展进程中为我国现代化建设培养了大批优秀的工商管理人才。但我们也清晰地看到,一些课程的“洋味”太浓,其管理思想、方法以及案例从理论和实践上都不能很好地适应我国独具特色的、迅猛发展的企业管理实践对所需人才应该具备的知识结构的要求。而工商管理专业人才培养的基本目标是要做好人才培养与企业人力资源需求的对接,面对这些问题,我们应如何打造我国工商管理教育的自主品牌?如何提高我国工商管理教育的国际影响力?如何实现工商管理教育国际化与本土化的最佳结合?这是我们这些年来一直苦苦探索的问题。

我国地域广大,各地自然、历史状况、区域经济发展水平以及企业发展状况和特点各异,特别是边疆少数民族地区与内地之间以及不同少数民族地区之间的差异更为突出。工商管理专业对实践性的突出要求决定了该学科建设中需要发现并不断总结不同地域、特别是边疆少数民族地区企业生存环境、企业发展特点以及各生产要素等方面的特性,揭示不同地域、特别是边疆少数民族地区企业生存发展过程中的特点和规律,这正是工商管理专业在其“学习与原创相结合”阶段需要完成的一项使命。

在中央民族大学“211 工程”项目的支持下,中央民族大学管理学院设立工商管理专业特色教材建设项目。项目组成员历时五年,在对我国边疆少数民族地区和企业深入调研以及对相关文献进行系统梳理的基础上,完成了《边境贸易物流》、《民族地区人力资源开发与管理》、《边境贸易会计》以及《宗教文化旅游学》四本教材的编写工作。在调研过程中得到了各少数民族地区政府、企业和各界人士的大力支持,在文稿修改和书籍出版过程中,中央民族大学出版社杨爱新女士付出了智慧与辛劳。我们在这里表示衷心的感谢!

工商管理特色教材的建设是一件全新的事物,限于我们调研的时间和空间有限、掌握的资料有限,教材中不免存在一些不足甚至错误。随着我们研究的进一步深入、实践中人们对客观现象认识的不断成熟,这些问题将在今后的工作中加以

改善。

该系列教材可以作为工商管理专业和区域经济专业及相关专业研究生教材，也可以用于与上述专业有关的学术研究，还可以作为工商管理专业和区域经济专业本科生特色课程之教材。

民族的才是世界的。探索我国边疆少数民族地区产业发展环境、状况及其特点，揭示其生产要素的特性，为工商管理专业建设的进一步完善、推动工商管理专业人才培养国际化与本土化的最佳结合，我们将继续不懈地努力。

张秀萍

2012年1月于中央民族大学

目 录

第一章 边境贸易会计概论	(1)
第一节 边境贸易理论	(1)
一、贸易与经济发展的关系	(1)
二、边境贸易与边境地区的经济发展	(2)
第二节 边境贸易会计	(4)
一、会计的概念及特点	(4)
二、财务会计的特点	(5)
三、边境贸易的特点	(5)
四、边境贸易会计的特点	(7)
第三节 外汇与汇率	(9)
一、外汇与汇率	(9)
二、汇率变动对经济的影响	(13)
三、外汇的核算方法	(15)
第四节 国际贸易术语与商品价格	(15)
一、国际贸易术语概述	(15)
二、贸易术语的作用	(17)
三、《2010 年通则》中的贸易术语	(18)
四、贸易术语的选用	(44)
五、进出口商品的作价原则	(46)
第二章 货币资金及国内结算方式	(53)
第一节 货币资金概述	(53)
一、货币资金的性质与范围	(53)
二、货币资金的内部控制	(54)
第二节 现 金	(55)
一、现金概述	(55)
二、现金的核算	(57)
三、备用金的核算	(57)
第三节 银行存款	(59)

一、银行存款概述	(59)
二、银行存款的核算	(60)
第四节 非现金结算业务	(61)
一、票据结算	(61)
二、非票据结算	(71)
第五节 其他货币资金	(79)
一、外埠存款	(79)
二、银行汇票存款	(79)
三、银行本票存款	(80)
四、信用证存款	(80)
五、信用卡存款	(81)
六、存出投资款	(81)
七、在途货币资金	(82)
第六节 外币交易的核算	(82)
一、外币交易会计处理的两种观点	(82)
二、外币交易的账务处理	(83)
第三章 国际结算方式	(90)
第一节 国际汇兑	(90)
一、汇兑的定义和当事人	(90)
二、汇兑的种类和业务流程	(91)
三、汇兑的账务处理	(92)
四、汇兑结算方式在国际贸易中的应用	(95)
第二节 托收	(97)
一、托收的定义和当事人	(97)
二、托收结算的种类和基本业务流程	(98)
三、托收的账务处理	(100)
四、托收结算方式在国际贸易中的应用	(102)
第三节 信用证	(103)
一、信用证的定义和当事人	(104)
二、信用证的种类和业务流程	(104)
三、信用证业务的核算	(106)
四、信用证在国际贸易中的应用	(108)
第四节 eUCP 和 DOCDEX 规则	(111)
一、eUCP600	(111)
二、DOCDEX 规则	(114)
第五节 银行保函与备用信用证	(116)

一、银行保函概念和种类	(116)
二、银行保函的核算	(118)
三、备用信用证的概念	(118)
四、备用信用证、跟单信用证、银行保函的比较	(120)
五、支付方式的选择	(120)
第六节 非贸易国际结算	(121)
一、信用卡业务	(122)
二、旅行支票业务	(124)
第四章 特殊贸易结算方式	(128)
第一节 对销贸易的核算	(128)
一、对销贸易概述	(128)
二、对销贸易的核算	(131)
第二节 补偿贸易核算	(134)
一、补偿贸易概述	(135)
二、补偿贸易的核算	(137)
第三节 加工贸易结算方式	(142)
一、加工贸易概述	(142)
二、加工贸易的核算	(145)
第四节 记账贸易结算	(152)
一、协定记账贸易概述	(152)
二、记账贸易的核算	(153)
第五章 国际贸易结算融资	(156)
第一节 国际贸易结算融资概述	(156)
一、国际贸易结算融资的特点	(156)
二、办理融资的企业须具备的基本条件	(157)
第二节 出口贸易融资	(157)
一、打包贷款	(157)
二、出口信用证押汇	(160)
三、出口托收押汇	(162)
四、贴 现	(163)
五、国际保理	(166)
六、包买票据	(168)
七、短期出口信用保险贸易融资	(172)
八、出口信贷	(174)
第三节 进口贸易融资	(177)
一、授信开证	(177)

二、进口信用证押汇	(178)
三、进口托收押汇	(179)
四、提货担保	(180)
五、买方信贷	(181)
第四节 新型贸易融资	(183)
结构性贸易融资	(183)
第六章 国际贸易结算风险及防范	(189)
第一节 国际贸易结算风险	(189)
一、国家风险	(190)
二、信用风险	(190)
三、外汇风险	(195)
四、欺诈风险	(196)
第二节 国际贸易结算风险的防范	(199)
一、国家风险的防范	(199)
二、信用风险的防范	(200)
三、外汇风险的防范	(205)
四、欺诈风险的防范	(207)
第七章 资产和负债业务的核算	(213)
第一节 应收及预付款项	(213)
一、应收票据	(213)
二、应收账款	(218)
三、预付账款和其他应收款	(226)
第二节 存 货	(230)
一、存货概述	(230)
二、存货的初始确认与计量	(231)
三、发出存货的计量	(238)
四、存货的简化计价方法	(242)
五、存货的期末计价	(247)
六、存货的清查	(251)
七、存货的披露	(252)
第三节 金融资产投资	(253)
一、交易性金融资产	(253)
二、持有至到期投资	(257)
三、可供出售金融资产	(264)
四、长期股权投资	(267)
第四节 固定资产	(277)

一、固定资产概述	(277)
二、固定资产的初始计量	(279)
三、固定资产折旧	(287)
四、固定资产的后续支出	(293)
五、固定资产的处置	(295)
六、固定资产的期末计价	(298)
第五节 无形资产、商誉及长期待摊费用	(300)
一、无形资产的特点及构成	(300)
二、无形资产的初始计量	(302)
三、无形资产的后续计量	(304)
四、商 誉	(306)
五、长期待摊费用	(307)
第六节 流动负债	(308)
一、流动负债的分类与计价	(308)
二、短期借款	(309)
三、应付票据与应付账款	(311)
四、应付职工薪酬	(313)
五、应交税费	(317)
六、其他应付和预收款项	(331)
七、或有事项	(332)
第七节 非流动负债	(334)
一、非流动负债利息的计算	(334)
二、长期借款	(337)
三、应付债券	(339)
四、可转换债券	(346)
五、长期应付款	(349)
第八章 所有者权益	(362)
第一节 所有者权益概述	(362)
一、所有者权益概述	(362)
二、企业组织形式与核算特点	(363)
第二节 有限责任公司所有者权益的核算	(364)
一、投入资本	(364)
二、资本公积	(366)
三、留存收益	(367)
第三节 股份有限公司的所有者权益	(368)
一、股份有限公司的特点	(368)

二、股票类别	(368)
三、股票发行	(369)
四、认股权证	(370)
五、库存股	(372)
六、股份支付	(373)
七、股利分派	(375)
八、股票分割	(376)
第九章 收入、费用和利润	(379)
第一节 收入、费用和利润概述	(379)
一、收 入	(379)
二、费 用	(380)
三、利 润	(380)
第二节 利润总额的形成	(381)
一、营业收入与营业费用的确认	(381)
二、营业收入与营业成本的核算	(382)
三、营业税金及附加	(384)
四、销售费用	(384)
五、管理费用	(384)
六、财务费用	(385)
七、资产减值损失	(386)
八、公允价值变动损益	(387)
九、投资损益	(387)
十、营业外收支净额	(387)
十一、利 润	(388)
第三节 所得税费用	(389)
一、资产、负债的计税基础	(390)
二、暂时性差异	(394)
三、递延所得税资产和递延所得税负债	(395)
四、所得税费用的确认和计量	(402)
第四节 净利润及其分配	(404)
一、净利润	(404)
二、利润分配	(405)
第十章 财务报告	(412)
第一节 财务报告概述	(412)
一、财务报告的内容	(412)
二、财务报告的作用	(412)

三、财务报告的分类	(413)
四、财务报告的列报要求	(414)
第二节 资产负债表	(416)
一、资产负债表的内容	(416)
二、资产负债表的格式	(417)
三、资产负债表的编制	(417)
第三节 利润表	(418)
一、利润表概述	(418)
二、利润表的格式	(418)
三、利润表的编制	(419)
四、利润分配表的编制	(419)
第四节 资产负债表与利润表编制举例	(420)
第五节 现金流量表	(428)
一、现金流量表的概念与作用	(428)
二、现金流量表的编制基础	(429)
三、现金流量的分类	(429)
四、现金流量表的编制方法	(429)
五、现金流量表的编制(直接法)	(431)
六、现金流量表附注(间接法)	(437)
第六节 所有者权益变动表与附注	(440)
一、所有者权益表概述	(440)
二、所有者权益变动表的格式与编制	(441)
第七节 外币报表折算	(443)
一、外币报表折算	(443)
二、外币报表的折算方法	(443)
三、外币报表折算举例	(446)
四、我国会计准则关于外币报表折算的规定	(452)
第八节 附 注	(453)
一、附注概述	(453)
二、附注披露的主要内容	(453)
第九节 财务报表分析	(455)
一、财务报表分析概述	(455)
二、财务报表分析的方法	(456)
三、偿债能力分析	(457)
四、获利能力分析	(462)
附录一 复利终值系数表(FVIF 表)	(469)

附录二	复利现值系数表(PVIF 表)	(470)
附录三	年金终值系数表(FVIFA 表)	(471)
附录四	年金现值系数表(PVIFA 表)	(472)
附录五	练习题参考答案	(473)

第一章 边境贸易会计概论

【本章学习要求】

1. 了解贸易与经济发展的关系。
2. 了解边境贸易的特点。
3. 了解汇率变化对经济的影响。
4. 掌握基本贸易术语。
5. 了解进出口商品的作价方法。

【关键术语】

边境贸易 (Border Trade)

边境贸易会计 (Border Trade Accounting)

贸易术语 (Trade Terms)

第一节 边境贸易理论

一、贸易与经济发展的关系

经济发展与经济增长是两个不同的概念。经济增长主要是指在一个较长的时间跨度上，一个国家人均产出（或人均收入）水平的持续增加。经济发展则是指一个国家摆脱贫困落后状态，走向经济和社会生活现代化的过程。经济发展不仅意味着国民经济规模的扩大，更意味着经济和社会生活素质的提高。所以，经济发展所涵盖的内容超过了单纯的经济增长，比经济增长的含义更为广泛。

不言而喻，一国参与国际贸易的程度与其经济发展水平有密切关系。贸易对经济发展的促进作用主要体现在以下几个方面：

（一）优化一国的经济结构

经济结构优化是现代经济发展的主题，是推动现代经济持续增长的最重要推动

力。现代经济发展不仅包括经济总量的增长,更重要的在于产业结构的优化。在激烈的国际竞争中,一国只有优化资源配置,淘汰落后产业,扩大对外经贸合作领域,积极参与国际分工,才能立足世界舞台。国际贸易对经济发展的促进作用在很大程度上体现为对经济产业结构的优化。

(二) 有助于新市场的开拓与发展

在经济学中,规模经济是扩大生产、提高利润、降低成本的有效方式之一。在国际贸易的环境中,出口企业面对世界市场来组织生产,市场容量大,容易获得规模经济效应。另外,出口企业在产业链中处于不同的地位,将对上游和下游企业产业起不同的辐射带动作用。尤其是出口企业如果是主导企业,联系效应大,更能够产生关联效应,带动一系列其他相关部门的发展,对经济发展起很大的促进作用。面对金融危机的新形势,中国企业更需要“两条腿走路”,借助国内和国外两个市场的开拓,发展本国的经济,这在经济危机的实践中已经得到很好的体现。

(三) 激发国家创新机制的发展和技术进步

美国经济学家熊彼特曾经说过,只有创新才是一个国家发展的主要原动力;美国经济学家杰弗里·萨克斯(J. Sachs)和安德鲁·沃纳(A. Warner)在1995年的一项实证研究中发现,在决定经济增长的诸多要素中,开放是最重要的因素之一。在与别国的贸易交往中,一国只有不断创新、提高技术水平,才能在国际分工中占据主导地位,获取持续的国际竞争能力。而企业作为微观的行为个体,国家宏观层面的改变会对其产生导向作用,企业追求技术进步和创新的动力明显增强。

(四) 促进一国的社会政治文化进步和国民思想开放

在开放的经济环境中,人们接触新思想的几率明显增强,国际贸易在带来一国生产和消费增长的同时,更带来了人们的思想进步、思维方式改变和观念更新。尤其是社会化大生产和现代商品经济孕育出来的精神文明成果,诸如开拓进取精神、效率观念、服务观念等等。这种效果在某种意义上说比物质交换带来的利益还要大,尤其是对于经济发展落后的国家。

二、边境贸易与边境地区的经济发展

边境贸易是毗邻国家边境地区之间经济、贸易活动的特殊形式,包括边民互市、边境民间贸易(或称边境小额易货贸易)和边境地方政府之间贸易以及其他边境地方经济技术合作和科学技术交流活动,是国家对外经贸活动的重要组成部分。中国地域辽阔,沿边境线分布着辽宁、内蒙古、新疆、云南等9省区,与朝鲜、越南等14个国家接壤,具有开展边境贸易的先天优势。加入世界贸易组织以来,我

国将逐步以规则经济替代优惠政策，这为我国边境贸易的发展带来新的挑战。具体来说，边境贸易与边境地区经济社会发展的关系如下：

（一）边境贸易为沿边地区增加资本积累，扩大经济规模创造了条件

“贸易是经济增长的发动机”，边境贸易的繁荣亦是资本积累的过程，而且这种积累又是非常必要的。从宏观上分析，边境贸易规模的扩大，特别是出口的增加将以乘数效应有效增加全地区的国民收入；从微观上分析，开放条件下边境贸易的发展给企业带来的规模报酬递增，使企业具有强烈的积聚资金、扩大规模的愿望。同时，开放所带来的持续增加的居民收入为企业充实了融资的源泉。在边境贸易活动中，我国沿边地区借助自身的地缘优势、资源优势和经济结构互补优势，致力于创造条件增加出口，发展本地区经济，取得了不同程度的发展绩效。

（二）边境贸易的发展适应了我国边境地区经济社会发展的内在需要

长期以来，边疆民族地区经济发展滞后，与东部沿海地区存在较大的差距，很重要的原因在于边境地区人们的市场意识淡薄，思想观念保守。相关研究均表明，边境贸易与经济发展之间存在长期的均衡关系，与经济发展长期呈正相关关系。尽管边境贸易占我国国际贸易总量的比重较低，近年来呈下滑的趋势，但是其在我国经济发展中的战略地位不可忽视。尤其是受到历史、地理、气候等多种因素的影响，边境地区贫困问题依然突出，特别是在新疆、西藏、云南、广西等边境地区，存在集中连片的贫困带。发展边境贸易，对于我国“兴边富民”活动的深入开展，解决边民就业、缓解贫困，改善边境地区人口较少民族群众的生产生活条件能够发挥积极的作用。

（三）发展边境贸易有助于开辟新的外贸市场和外贸通道，推动内陆沿边口岸地区的开发

中国自东北鸭绿江江口至北部湾北仑河河口分别与朝鲜、俄罗斯、蒙古等 14 个国家接壤。周边国家实施对外开放政策，有效地促进了我国沿边境地区边境口岸体系的形成。长期以来，国家对于边贸的发展一直高度重视，陆续出台了一系列政策对其进行支持，建立统一的一类口岸设施和管理体制，对各口岸资源进行整合和优化。经过多年的建设，边境地区对外口岸已经由最初的主要从事边民互市贸易的边境隘、渡口和集镇向有计划的口岸体系方向发展，乃至出现与邻国共建区域经济一体化的形式。这些新的外贸市场和外贸通道的建设对周边城市产生了较好的辐射带动作用，促进了内陆口岸城市和周边城市的协调发展。

（四）发展边境贸易促进了产业联动，增加了就业机会

边贸属于流通产业，与工、农业具有很大的关联效应。一方面，边贸能够为沿

边地区的生产部门打开外部市场。经过多年的发展,边贸不断向周边国家腹地延伸,已经超出了传统意义上的地理界线,加强了经济联系和交往,拓展了市场空间。另一方面,由边贸引起的人员往来对沿边地区的第三产业如旅游、餐饮服务和交通运输等产生较大的关联作用,促进沿边地区民族经济的发展。直接推动了边境地区的商业、交通业、房地产业、通讯业、金融业的发展,促进了该地区国民经济的发展。

总的来说,边境经济贸易的发展,有力地促进了沿边地区经济的发展,一方面,使“老、少、边、穷”地区的经济发展进入快速增长的轨道;另一方面,亦带动了内陆边疆省区经济和社会的发展。发展边境贸易,对于我国和周边国家的睦邻友好关系以及边境地区的社会稳定意义重大。

第二节 边境贸易会计

一、会计的概念及特点

会计是以货币为主要计量单位,运用专门方法对企业或单位的各项经济业务进行确认、计量、记录和报告的信息系统。人类的经济活动是多种多样的,人们运用会计的基本方法,适应不同的应用对象显示出一些不同的特点。

财务会计是企业会计的一个重要分支,它是以企业的生产经营活动和经营成果为研究对象,运用会计的专门方法为企业的内部管理者和企业外部与企业有利害关系的集团与个人提供以会计报表为主要内容的会计信息。

对会计信息的需求,包括企业内部和企业外部两方面。

(一) 企业内部对会计信息的需求

企业内部管理者和职工要通过会计信息了解企业的经营状况;企业在对经营过程中遇到的重大问题进行决策时,需要以客观的、有用的数据和资料为依据,会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。

本企业的职工与工会要通过会计信息了解企业是否按正确的方向从事经营,为职工提供持久的工作职位、职工的福利待遇有何变动、企业的盈利情况如何,能否为职工支付较高的工资与奖金等。

(二) 企业外部对会计信息的需求

企业外部需要利用会计信息进行决策的需求者主要包括: