



普通高等教育“十二五”规划教材

会 计 精 品 系 列

新编外贸会计

——外贸会计及国际结算

Xinbian Waimao Kuaiji

(第五版)

纪洪天 陈婉芳 冯福妹 纪 一 编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



普通高等教育“十二五”规划教材



新编外贸会计

——外贸会计及国际结算

(第五版)

纪洪天 陈婉芳 冯福妹 纪 一 编著



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

新编外贸会计: 外贸会计及国际结算 / 纪洪天等编
著. —5版. —上海: 立信会计出版社, 2011.8
普通高等教育“十二五”规划教材会计精品系列
ISBN 978-7-5429-2998-3

I. ①新… II. ①纪… III. ①对外贸易-会计-高等学校-教材②国际结算-高等学校-教材 IV.
①F740.45②F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 168517 号

责任编辑 方士华
封面设计 周崇文

新编外贸会计: 外贸会计及国际结算(第五版)

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市华顺印刷有限公司
开 本	787 毫米×960 毫米 1/16
印 张	28.5
字 数	484 千字
版 次	2011 年 8 月第 5 版
印 次	2011 年 8 月第 1 次
印 数	1-3 100
书 号	ISBN 978-7-5429-2998-3/F
定 价	38.00 元

如有印订差错, 请与本社联系调换

前 言

自 1993 年 7 月起,我国实行了《企业财务通则》、《企业会计准则》和十多个行业的“财务制度”及“会计制度”,开始与国际通行的财会实践接轨,随即在 1994 年初,我国又推出现代企业制度、外贸体制、外汇管理体制、金融体制、税收体制等几大改革措施,原来以传统的计划经济为背景写成的外贸会计教材,已不能适应新形势的需要,因此,迫切需要有一本能反映这些重大改革的新教材,本书是为满足这一需要而作出的一个粗浅尝试。

目前,我国正处在深化改革的阶段,行政规定变动频繁。财政部将在近两年再公布二三十个专题性的准则。为了避免本书过快成为“明日黄花”,在编写中适度地从理论出发增加了一点超前意识。同时,我国财会工作发展的总趋势是日益与国际通行规则靠拢,因此,本书在编写中虽以现行制度为背景,但避免了单纯的“制度加解释”的传统模式,而适度联系国外实践并作少量原理性探讨。对会计制度中即将成为过去的残迹着墨较少;而对国际上早已盛行,但在我国未来有可能面临的某些题材,也适当作些提示。

为求一书多用,适应不同读者的需要,本书既要高度概括全面性内容,又要突出专业性特点。为此,对共性题材力求精简扼要,而对对外贸易中的外汇、进出口问题以及会计接轨后和 1994 年体制改革的新问题则叙述较详。从而特别要依靠任课教师分别学生情况作较多发挥或作某些简略。例如,对大学会计本、专科班级来说,学生已经学习过“中级财务会计”一类课程,故对本书中的共性会计题材可以简讲或指定学生自学,其中纯专业会计范围的内容大致可供一学期三学分的教学之用。在非会计(如外贸)专业,则全书均要讲解,适当简缩后足可供四学分之用。对中专班级,建议可减缩各章内某些理论题材及某些对比讨论的内容,而主要讲述接轨后的会计处理,这

样,约可供每周4~6课时一学期的教学之用。此外,为供职业培训班级采用本书,特增列了第二章,扼要地叙述了会计的基础方法,以便在教师作较多的补充讲解后,使学生能在螺旋式上升的情况下学习第二章以后的题材,但仍建议在对各章增加教学课时的同时,也可考虑压缩某些较高难度的章节。

本书由上海市外经贸委原财务处调研员、上海市海外公司财务处副处长陈慧珍,上海申达纺织服装联合公司原总会计师陈婉芳,上海手帕进出口公司财务部副经理冯福妹及上海市经济管理干部学院、上海市纺织职工大学兼任教授纪洪天共同编写,由纪洪天进行总纂。全稿承章普安高级会计师审阅及上海纺织职工大学乔萍讲师协助通读指正并提供大量习题,深表感谢。

纪洪天

1994年5月12日

修 订 本 前 言

本书出版短短一年多来,深受读者欢迎,已再三重印。在此期间我国在外贸、国际金融及会计方面的改革进展较快。例如1995年内修改了出口退税办法;1996年公布了《外汇管理条例》及新的《结汇、售汇及付汇管理规定》;1996年内推行了加工贸易保证金台账制。另外,鉴于外商投资企业在我国进出口总额中已占到近40%的比重,外贸经营权将进一步放开,对国有企业的收购买断制行将压缩,不少专业外贸企业将转行代理制等的形势,外贸会计的内容必须进一步切合这一超部门化的发展趋势。为此,特将原书作一适应性修订。

修订本取材截至1996年11月份。为适当压缩篇幅,删去了原第二章“会计基础方法”,必要时可另求助于专书。

为了方便教师、学生与实际工作者使用本书,自修订本起,另行增编了《习题解答》一种,其中还增加了一些补充习题、重点教学参考材料及注释,与原书中的习题合成一册,单独出版,特此奉告。

纪洪天

1996年12月9日

第 三 版 序

本书修订的第一个意图是想把本书的适用范围扩大到财会、贸易以及金融院系的本专科学学生、在职外贸财会人员、业务单证人员和银行的国际结算人员。本版新增了一个副题。其中的“国际结算”本是外贸系及金融系的主要学科,但与“外贸会计”互相关联的内容特别多,从而有可能写成一本通用的教材。特别是“国际结算”,这是高层次、高素质财会人员所必须掌握的内容,必然会相得益彰。

本书前两版共发行了 12 万册,可算是外贸会计近年来最畅销的一个版本。但是,我国 2001 年 11 月《参加世界贸易组织的议定书》第 5 条规定:“……在加入后 3 年内,使所有在中国的企业均有权……从事所有货物的贸易。”2004 年 6 月新“对外贸易法”已准许企业和个人不经批准(只要备案)即经营外贸。当前在我国已开始涌现出大量不在国有外贸公司体系内的国有和民营从事外贸业务的企业,还有 1997 年以来已经开始出现的外商投资专业外贸企业,以及出口额已占我国外贸总额半数以上而且单位数还在不断新增的“三资”企业。可以预见,短期内将开始出现一个外贸高潮。此外,自 2007 年起外资银行将被许可全面进入我国金融市场。随着这些高潮的到来,必然会有大量财会、业务及国际结算工作方面的新手参加进来。他们都迫切需要一本适用于新进人员的循序渐进的教材。这就是本版修订的主要意图。为此,本书这一版在第一部分中重点讲解了外汇、价格条款、运输、保险、佣金、税务、国际结算等七个单项业务要素的会计。然后在第二部分对进出口四大会计系统的实务进行前后贯穿的讲述。最后,在第三部分上升到某些专题的研究。

本版修订的第二个意图是想专业化。本书第一、第二版在几年前是有一定超前性的。但是近年来财政部陆续发布了一批《企业会计准则》,在高等学校的课程中已吸收了国外《中级财务会计》学科的

内容。因此,在一本专业会计教材中已没有必要再来讲述投入资本、本币、长期资产、利润、会计报表等共性题材,可以专注于外贸业务的会计。这次还充实了技术进出口及外汇防险的衍生工具等专业会计的新发展内容(2004年2月我国银行业务监督委员会公布了《衍生产品交易业务管理暂行办法》,正式开放了我国的衍生工具市场)。

由于本版的选材跨度广,本、专科的课时多少不同,故特把内容划分为A、B两个层次:在多数章节末及第十三章全章介绍一些较高级的题材,加标“B级材料”字样;其余则为A级(A级从略不标)。A级材料内凡排小号字的,使用频率稍低,可以简讲。全书均需仰仗任课教师斟酌选讲范围,因为如第七至第十章也已着眼于工作岗位需要,难度不低,未必都能于在校时学透,学生务必听从教师的选择。如果课时不足,可把第一至第九章作为重点。

作者在立信会计出版社另行编写了一本英汉双语教材《外贸财务、会计及国际结算》。在专业内容方面较本书为简要,但对需要接触更多专业外语实践的读者将会有较大的帮助。

在2004年重印的《新编外贸会计习题集及解答》也已随本版而增补修订同时出版,当可供教师参考,节约一些备课时间,也可对学生布置习作以加深对教材的理解。

本版第二部分由陈婉芳及冯福妹负责修订;第一、第三部分由纪洪天负责修订;并相互校阅。

欢迎读者提出批评意见,特别希望任课教师与作者建立联系(E-mail:fanghui 1972@sohu.com)。

教授 纪洪天

2004年6月

(附告:本书已另写出适当精简篇幅的《外贸会计基本教程》,由本社于2005年8月出版,可供选用。)

第四版序

自本书第三版改版以来,我国外贸的财务、会计大环境发生了众多变化,例如:

(1) 2006年2月及10月,财政部先后颁布了新的《企业会计准则》及其《应用指南》。虽然一开始只在上市公司实施,但它们代表了我国会计规范将和国际会计准则进一步趋同的大方向;也包含了某些全新的会计业务的规范。

(2) 2008年8月《外汇管理条例》修正公布,大大影响了外汇会计的内容。在此前后的国际金融风暴,也引起了一些外汇管理措施的改变,因而影响到外贸财务与会计。

(3) 2007年7月,国际商会发布了国际贸易结算中的重要惯例《跟单信用证统一惯例》的600号出版物修订本,同时发布了《关于审单的国际标准银行实务》的601号出版物,使国际贸易结算产生了某些变动。

(4) 金融衍生工具市场在我国有了某些发展,使与外贸相关的套期避险内容有了更多的现实操作意义。2007年后的国际金融风暴,使我们开始注意衍生工具的投机方面对财务的影响。

(5) 增值税出口退税及外贸融资实践在这几年内也有了某些发展,导致外贸税务和会计方面有了某些细化。

为此,有必要在保持原书的编写精神及结构格局的前提下,进行一次修订改版。

作者认为有一点必须提醒读者。任何会计都是业务、财务(金融)和账务的结合。业务和财务(金融)知识是会计上的确认和计量的基础。没有外贸的业务和相关财务(金融)知识,就不能辨析应否记账、进什么科目、记多少金额,也不能知道资料从哪里获得。本书的编写结构特别重视这一内在联系。我们认为本科生为了将来的发

展,应该从这一层次去理解外贸会计,不能单纯重视分录,忽视业务、财务和会计依据。本书的姊妹篇《外贸会计基本教程》将更适合较少学时较多实践性的要求。

再一次向读者推荐本书配套的《习题集及解答》。该书相当于提供大量的例题,可以帮助读者更具体、更方便也更深入地理解本教材,也极有利于培养学生的实践能力。

本版首先由原作者按原分工作了初步修订,纪一老师也在本书教学积累的基础上参与了部分修订,然后由冯福妹同志将外贸会计的新发展问题重点作了补充,最后由纪洪天对全书作协调统一。

继续欢迎广大读者和采用本书作教材的教师们,通过编辑部(电邮:fangshihua@yahoo.com.cn)为我们指出不足,并互通信息。

作 者
2009 年 11 月

第五版序言

本书初次问世于1994年。几经改版更新,至第四版止已发行15万册以上,并配有习题集、较小篇幅的《基本教程》和英汉双语版,成为一个体系,深得读者好评。现趁入编立信会计出版社“普通高等教育‘十二五’规划教材·会计精品系列”之机,将第四版以来相关国际惯例和国内规章的变动吸收进来,成为第五版,以求与时俱进。

本书自第三版起改变了编写格局:自外贸企业会计转变为专讲外贸业务的专业会计,以求加强专业深度并避免与《中级财务会计》学科相重复。又根据作者长年来的教学经验,深信一本好的会计教科书必须是业务、财务与账务三者融为一体的结构,这样方能避免死记硬背,囫圇吞枣,发展前景相应狭窄的缺点。本书特别着力于有关“外贸单证”及“国际结算”两个部分。第五版继续保持了这种理论与实践密切结合的体例。这样既有利于在职、在校两类读者使用,也有利于金融系国际经营等专业选用为教材。

由于历经多年增删,本书结构已趋稳定,与第四版相比,只有下列局部几小节的变动,特提请教师们注意:

章次

修改内容

1. 第二章 增加了2010年版《国际贸易条款》的主要变化,列为第二节。
2. 第三章 充实了第七节“人民币国际化后的会计处理”。
3. 第七章 小量改写了第五节“出口收汇核销制”。
4. 第八章 小量改写了第三节“进口付汇核销制”。
5. 第十章 小量改写了第三节“技术进口的会计”。

其他章节都只有零星增删或改正错排,无损大体,不再一一列示。

欢迎读者提出批评意见,并继续希望任课教师通过编辑部与作者建立联系(E-mail: fangshihua@yahoo.com.cn)。

作 者
2011年8月

目 录

第一章 概说	1
第一节 学科概说	1
第二节 外贸会计的类型及内容	5
第三节 外贸的国内体制背景	8
第四节 进出口业务程序与财会岗位责任	12
复习思考题	16

第一部分 单项外贸业务的会计

第二章 价格条款	19
第一节 国际商会《国际贸易条款》	19
第二节 2010 年版《国际贸易条款》的主要变化	33
第三节 《国际贸易条款》和财务决策及报价	36
第四节 美国外贸定义(1990 年修订本)(B 级材料)	40
复习思考题	44
第三章 外汇会计	45
第一节 外汇的定义	45
第二节 外汇管理及其对外汇会计的制约	49
第三节 汇率	51
第四节 外汇会计	56
第五节 分账制记账方法(B 级材料)	76
第六节 外汇管理新发展下的财务与会计	80
第七节 人民币国际化前景下的外汇会计	85
参考资料 国际收支统计申报	87
复习思考题	89

第四章 运输、保险及佣金的会计	90
第一节 运输业务和运费	90
第二节 保险	111
第三节 佣金	123
第四节 运、保、佣的会计处理	125
复习思考题	128
第五章 税务的会计	129
第一节 关税	129
第二节 增值税	138
第三节 消费税	148
第四节 营业税及附加税	153
第五节 核定征收所得税	156
复习思考题	159
第六章 国际贸易结算的会计	161
第一节 外贸中的支付条款	161
第二节 汇款	162
第三节 托收	168
第四节 信用证	176
复习思考题	197

第二部分 进出口各系统的会计

第七章 出口业务会计	201
第一节 自营出口销售的会计	201
第二节 代理出口销售的会计	214
第三节 代理买断制出口的会计	218
第四节 出口退税的会计	227
第五节 出口收汇核销制	239
第六节 边境贸易会计(B级材料)	242
复习思考题	248

第八章 进口业务会计	249
第一节 自营进口的会计	249
第二节 代理进口的会计	262
第三节 进口付汇核销制	266
复习思考题	268
第九章 加工贸易会计	269
第一节 加工贸易和保税	269
第二节 进料加工的税务及会计	273
第三节 来料加工的税务及会计	283
第四节 加工贸易银行保证金台账制	290
第五节 加工贸易的几个专题(B级材料)	296
复习思考题	309
第十章 技术进出口业务会计	311
第一节 技术进出口的业务	311
第二节 技术进出口的税务	313
第三节 技术进口的会计	318
第四节 技术出口的会计	328
复习思考题	331

第三部分 几个外贸专题的会计

第十一章 信用证专题	335
第一节 审单	335
第二节 不符点的处理	347
第三节 特殊信用证(B级材料)	348
复习思考题	357
第十二章 外贸融资会计	359
第一节 外贸短期融资会计	359
第二节 外贸中长期融资会计	372

第三节 出口信用保险与担保	391
复习思考题	401
第十三章 外汇防险及衍生工具会计(B级材料)	402
第一节 概说	402
第二节 远期交易的财务与会计	404
第三节 期权的财务与会计	422
第四节 防险会计	428
第五节 投机的会计处理	437
复习思考题(B)	439

第一章 概 说

第一节 学 科 概 说

1-1 外贸会计的重要性

随着我国国民经济的连年迅速增长,在 2010 年我国外贸的年进出口总额已达 2.97 万亿美元,占全球总贸易量的 10%,其中出口占世界第一位,进口占第二位。外贸依存度近年多在 60% 上下,国外甚至有人把我国称为“世界工厂”。在如此巨大的外贸吞吐量中,所发生的每一笔业务都离不开财务与会计的处理。而且外贸业务颇多特殊性,绝非按国内业务经验类推臆断所能处理。在这方面稍有不慎就会造成成交与收汇越多,亏损却越大的恶果。所以,必须研究、学习和熟悉外贸活动的财务与会计问题。

1-2 我国外贸格局转变对外贸会计的影响

在 2001 年 11 月我国参加世界贸易组织后,国内市场迅速和国际市场融为一体。民营企业 and 几十万个外商投资企业,在我国进出口总额中已占到一半以上的份额。再加上我国“参加世界贸易组织的议定书”中规定的“在加入后三年内,使所有在中国的企业均有权……从事所有货物的贸易”的背景,我国外贸单位数已空前增长,至 2009 年已达 76 万家,其中相当部分企业的会计报表不会作全国性的汇总,也不全部处于财政部公布的大企业适用的会计准则和会计制度的范围之内。我国外贸会计的内容面临着彻底更新的紧迫形势,必须加快向国际市场经济的会计靠拢。

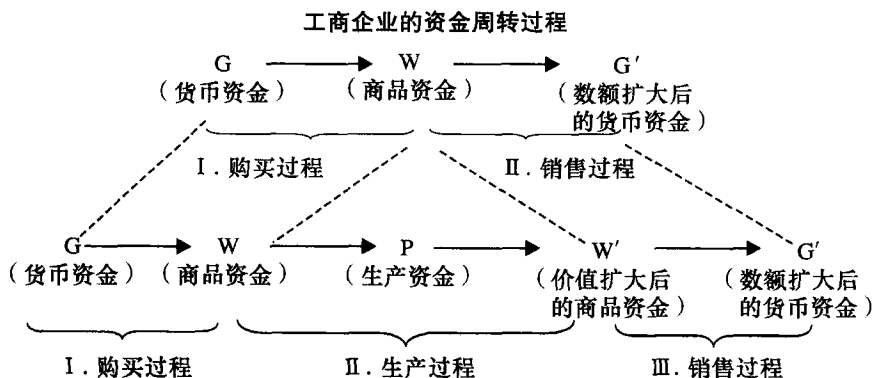
1-3 外贸会计的对象

一般地说,会计的对象,是指会计所要记录、计算、反映、监督的客体,即能以货币为单位来衡量的经济活动。这一经济活动也就是物质财富在生产、分配、流通、消费的全过程中的变动情况。在财务、会计专业用语中,以货币为单位来衡量的物质财富就称为资金。所以,会计的对象就是资金在社会再生产过程的各道环节间的移动变迁情况。资金的这种移动变迁总是要一次又一次不断地重复进行下去,这在财务、会计专业用语中,称为资金的周转。因此,会

计的对象就是企业资金的周转过程。

由于各类企业的资金周转过程的具体内容不同,会计对象的具体内容也随之而有不同。例如,商品流通企业与工业企业不同。前者只有购、销两个过程而没有典型的生产过程。这可用图式(图表 1-1)表示如下:

图表 1-1



外贸企业虽然与商业企业同属商品流通领域,但外贸企业的业务是跨国境的,它包括进口、出口与加工贸易三个方面(转口贸易在某些国家和地区占有相当大的比重,在我国还属发展初期)。跨国境的实际意义,是无论进口、出口、加工贸易都要收或付外国货币(外汇),都要有关税支出、远距离的运输等等,特别是外国货币的收付是最重要的特点,经常面临着国内外的外汇管制措施。

在市场经济中,多种经营是常规,在实际生活中,往往不能截然划分外贸、内贸与工业。在一个专业外贸企业内会有内贸与工业性活动(例如加工、直属联营厂等),一个专业工厂也会有自营进出口或委托代理进出口业务,特别是工贸、农贸、技贸结合的企业。从而上述会计对象的划分只是从学科分工出发的理论叙述,作为一个具体的企业单位来说,往往会三种对象共存。随着市场经济的发展,混业经营将渐增多。专业会计只是为了便于突出讲述其特点而作的学科分工。

1-4 外贸会计的特点

国际上外贸业务的专业会计,大致在下列四方面不同于国内业务的会计:

1. 有外币制交易的会计,特别是实行浮动汇率制后产生了防护外汇汇率风险的会计;
2. 有以国际统一规约为基础的定型贸易条件下的会计;
3. 有国际贸易结算和国际融资方面的会计;