

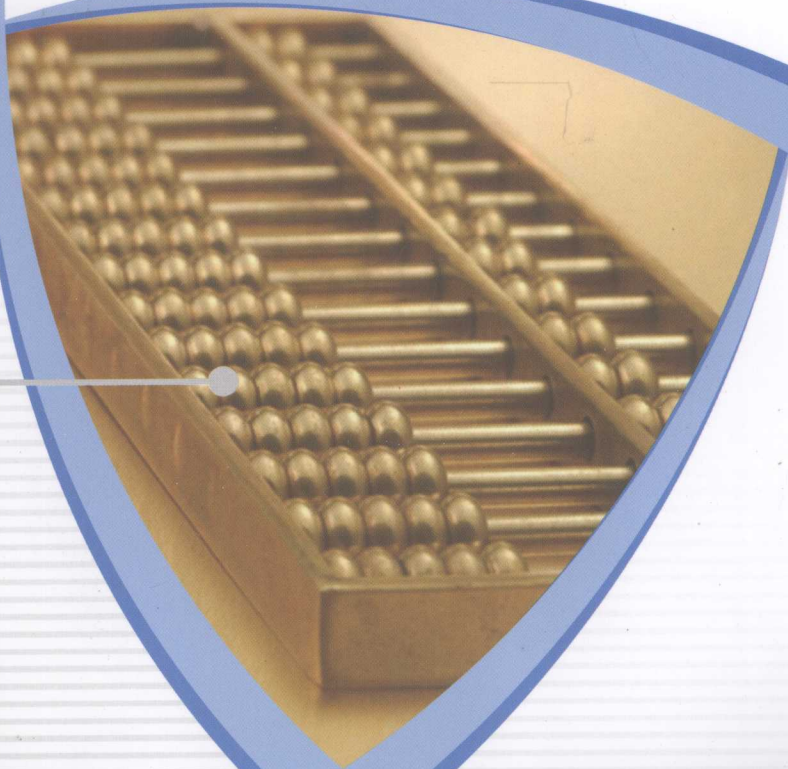


高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材

外贸会计实务

(第二版)

王红珠 陶付华 主 编



科学出版社

江南大学图书馆



91640483

- ◎ 高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材
- ◎ 全国财经类高职高专院校联协会推荐教材

外贸会计实务

(第二版)

王红珠	陶付华	主 编
罗美娟	甄国玲	副主编
李益鸿	马志坚	



科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书根据最新颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》和《企业所得税法》，从外贸企业的行业特点和基本要求出发编写而成。全书涵盖了外贸会计的基本理论知识、外贸进出口业务、外贸税金业务、技术进出口业务会计核算等。

全书共分八个项目，分别为外贸会计的意义和基本假设、外贸会计核算的基础知识、外汇基础知识、出口商品销售业务的核算、进口业务的核算、税金的核算、技术进出口业务核算、外贸企业的财务报表。每个项目均包含知识点、技能点、任务分解、内容导入、工作步骤、小结、思考与训练等内容。

本书既可作为高等职业院校会计类、对外贸易类学生的专业教材，也适合作为成人教育的教学用书，以及外经贸从业人员的培训用书。

图书在版编目 (CIP) 数据

外贸会计实务/王红珠, 陶付华主编. —2 版. —北京: 科学出版社, 2011
(高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材·全国财经类高职高专院校联协会推荐教材)

ISBN 978-7-03-030834-4

I. ①外… II. ①王… ②陶… III. ①对外贸易—会计—高等职业教育—教材 IV. ①F740.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 070536 号

责任编辑: 田悦红 / 责任校对: 马英莉

责任印制: 吕春珉 / 封面设计: 一克米工作室

科学出版社出版

北京东黄城根北街 16 号
邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

骏立印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2009 年 2 月第 一 版

2011 年 5 月第 二 版

2011 年 5 月第六次印刷

印数: 15 501—18 500

开本: 787×1092 1/16

印张: 10

字数: 237 000

定价: 20.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换)

销售部电话 010-62134988 编辑部电话 010-62135763-8007 (VF02)

版权所有, 侵权必究

举报电话: 010-64030229; 010-64034315; 13501151303

高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材

编写指导委员会

主 任 周建松（浙江金融职业学院院长、教授）

副主任 申长平（山西省财政税务专科学校校长、教授）

钱乃余（山东商业职业技术学院院长、教授）

委 员 （按姓氏笔画排序）

王兆明（江苏经贸职业技术学院院长、教授）

王金台（河南经贸职业学院院长、教授）

王茹芹（北京财贸职业学院院长、教授）

华桂宏（无锡商业职业技术学院院长、教授）

陈光曙（江苏财经职业技术学院院长、教授）

陈德萍（广东财经职业学院院长、教授）

郑永海（辽宁金融职业学院院长、教授）

骆光林（浙江商业职业技术学院院长、教授）

耿金岭（安徽财贸职业学院院长、教授）

高力平（四川商务职业学院院长、教授）

郭 伟（宁夏财经职业技术学院院长、教授）

阎 平（陕西财经职业技术学院院长、教授）

秘书长 郭福春（浙江金融职业学院教授）

序

改革开放以来,我国经济快速发展,经济总量不断增加,对从事经济活动的相关人才的需求空前高涨。社会对经济管理类人才的需求大体上可以划分为两大类。一类是从事理论研究,从宏观和微观角度研究社会经济发展和运行的总体规律,研究社会资源的最优配置及个人满足最大化等问题的学者。另一类是在各种经济领域中从事具体经济活动的职业人,他们是整个经济活动得以有效运行的基本元素,是在各自不同的领域发挥着使经济和各项业务活动稳定有序运行、规避风险、实现价值最大化的社会群体。从社会经济发展的实际情况来看,后一类人群应该是社会发展中需求数量最大的经济管理类人才。在上述两类人才的培养上,前者主要由普通本科以上的高等院校进行培养,后一类人才的培养工作从我国高等教育的现状来看,培养的主体主要为高等职业教育相关的院校。

高等职业教育经过近年来的迅猛发展,已经占据了我国高等教育的半壁江山。特别是自2006年教育部、财政部启动的国家示范性高等职业院校建设工作和教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》(教高[2006]16号)文件的颁布以来,我国的高等职业教育迸发出前所未有的激情和能量,开放式办学、校企合作、工学结合、生产性实训、顶岗实习等各项改革措施深入开展,人才培养模式改革、课程改革、教材改革、双师结构教学团队的组建、模拟仿真的实验实训环境的进入课堂等项教育教学改革不断推进,使我国高等职业教育得到了长足的发展,取得了令人瞩目的成绩,充分显示出高等职业教育在我国经济发展中的举足轻重的作用和不可替代的地位。

我们依托上述大背景,同时根据技术领域和职业岗位的任职要求,以学生的职业能力培养为核心,组织了全国在相关领域资深的专家和一线的教育工作者,并与行业企业联手,共同开发了这套“高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材”。这套丛书覆盖了经管类的核心课程,以职业能力为根本,以工作过程为主线,以工作项目为载体进行了教材整体设计,突出学生学习的主体地位是本系列教材的突出特点。

当然,我们也应该看到,高等职业教育的改革有一个过程,今天我们所组织出版的这套教材,仅仅是这一过程中阶段性成果的总结和推广。我们坚信,随着课程改革的不断深入,本套教材也将以此为台阶,不断提升和改进。我们衷心地希望通过高质量教材的及时出版来推动教学,同时使本套教材在实际教学使用过

程中不断完善和超越。

本套教材为全国财经类高职高专院校联协会和科学出版社的首次合作成果，是全国财经类高职高专院校联协会的推荐教材，适合全国各高职高专经济管理类专业使用。

周建松

2008年6月9日

第二版前言

本书自 2009 年 2 月出版以来,至今已使用两年多,深受广大高职院校师生的欢迎,也得到很多院校会计专业教师的肯定,出版社已加印多次。为了更好地满足外贸会计专业人才培养的需要和外贸企业会计人员岗位的需求,此次作者就第一版中的很多内容按照当前经济发展的形势做了修改,出第二版。

此次修改实行理论、实践一体化,把“工作过程中的学习”和“课堂上的学习”整合为一个整体,以实际为导向,以“项目导向、任务引领”为主要载体。全书共包括八个项目,结构合理,内容分布均匀,每个项目均包括知识点、技能点、任务分解、内容导入、小结、思考与训练等内容。这样的体例更符合当前职业教育的特点,既起到巩固学生所学理论知识、将理论运用于实践的作用,又有助于培养学生解决实际问题的综合能力。

王红珠、陶付华对全书进行了总撰定稿。各项目由第一版的作者进行了修订。

由于编者学识水平和实践经验有限,书中难免有疏漏与不妥之处,敬请广大读者不吝赐教,以便进一步修改与提高。欢迎使用者提出宝贵的意见和建议。

王红珠

2011 年 4 月

第一版前言

我国外贸企业的行业准入逐渐开放，外贸企业数量大幅度增加，拥有具备高素质、专业化的外经贸专业人才成为目前外贸企业的当务之急。本书正是基于这样的指导思想，根据最新颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》和《企业所得税法》的内容，从外贸企业的行业特点和基本要求出发组织编写的。

全书力图做到理论知识与实际操作紧密结合，并力求突出针对性、实践性、应用性、先进性和整体性。本书实行理实一体化，把“工作过程中的学习”和“课堂上的学习”整合为一个整体，以实际为导向，以“任务引领、项目导向”为主要载体。全书共包括八个部分，结构合理，详略得宜，每个项目均包括知识点、技能点、任务分解、内容导入、工作步骤、小结、思考与练习等内容。这样的编排既起到巩固学生所学理论知识、将理论运用于实践的作用，又有助于培养学生解决实际问题的综合能力。

本书由王红珠、陶付华任主编，罗美娟、甄国玲、李益鸿、马志坚任副主编。王红珠、陶付华对全书进行了总纂定稿。具体编写分工如下：王红珠担任项目一外贸会计的意义与基本假设内容的撰写工作，陶付华担任项目四出口商品销售业务的核算、项目七技术进出口业务核算内容的撰写工作，罗美娟担任项目三外汇基础知识、项目六税金的核算知识的撰写工作，甄国玲担任项目五进口业务的核算的撰写工作，李益鸿担任项目二外贸会计核算的基础知识的撰写工作，马志坚担任项目八外贸企业的财务报表的撰写工作。

在本书的撰写过程中，编者参阅了大量的文献资料，在这里向相关作者一并表示衷心的感谢！

由于编者学识水平和实践经验有限，书中难免有疏漏与不妥之处，敬请广大读者不吝赐教，以便进一步修改与提高。

目 录

项目一 外贸会计的意义与基本假设	1
任务一 了解外贸会计的意义	2
(一) 了解对外贸易的概念	2
(二) 了解外贸会计的意义	2
任务二 明确企业会计的基本假设和会计信息质量要求	3
(一) 明确企业会计基本假设的内容	3
(二) 明确会计信息质量的要求	5
任务三 明确外贸会计的对象和科目设置	6
(一) 明确外贸会计的对象	6
(二) 了解外贸企业经营活动的特点	7
(三) 了解外贸会计的科目设置	7
小结	9
思考与训练	10
项目二 外贸会计核算的基础知识	12
任务一 了解价格条件	13
(一) 了解价格条件的概念	13
(二) 明确 FOB 价格买卖双方的义务与风险	13
(三) 明确 CFR 价格买卖双方的义务与风险	14
(四) 明确 CIF 价格买卖双方的义务与风险	15
任务二 明确国外运费、保险费和佣金的计算	16
(一) 明确国外运费的计算	16
(二) 明确国外保险费的计算	20
(三) 明确佣金的计算	22
任务三 了解国际结算方法	22
(一) 了解国际结算的概念	22
(二) 了解汇付结算方法	23
(三) 了解托收结算方法	25
(四) 了解信用证结算方法	28

小结	30
思考与训练	31
项目三 外汇基础知识	33
任务一 了解外汇相关知识	34
(一) 了解外汇的内容	34
(二) 了解外汇的种类	34
(三) 了解外汇管制的内容	35
任务二 了解外汇业务核算的内容	38
(一) 明确记账本位币的概念	38
(二) 了解外汇业务的汇率	39
(三) 明确外币账户的设置	43
任务三 掌握外汇汇兑损益的核算	44
(一) 明确汇兑损益的概念	44
(二) 了解汇兑损益产生的原因	44
(三) 明确汇兑损益的确认方法	44
(四) 明确汇兑损益的确认原则	45
(五) 汇兑损益核算举例	45
小结	48
思考与训练	48
项目四 出口商品销售业务的核算	51
任务一 了解出口商品销售业务的相关知识	52
(一) 了解出口商品销售业务的意义	52
(二) 明确出口商品销售业务的种类	52
(三) 了解出口商品销售业务的程序	53
任务二 明确自营出口销售业务的核算	53
(一) 了解自营出口销售业务的相关知识	53
(二) 明确自营出口销售正常业务的核算	54
(三) 明确自营出口销售其他业务的核算	56
任务三 明确代理出口业务的核算	59
(一) 了解代理出口业务的相关知识	59
(二) 明确代理出口业务的核算	59
任务四 明确加工贸易出口的核算	61
(一) 了解加工贸易与保税	61
(二) 明确进料加工的会计核算	63
(三) 明确来料加工的会计核算	64
小结	67

思考与训练	67
项目五 进口业务的核算	72
任务一 了解进口商品经营业务的相关知识	73
(一) 了解进口商品销售业务的意义	73
(二) 明确进口业务的种类	73
(三) 了解进口业务的程序	74
任务二 明确自营进口业务的核算	75
(一) 明确自营进口商品采购成本的构成	75
(二) 明确自营进口商品购进业务的核算	76
(三) 明确自营进口商品销售的正常业务核算	77
(四) 明确自营进口商品销售的其他业务核算	80
任务三 明确代理进口业务的核算	83
(一) 了解代理进口业务的相关知识	83
(二) 明确代理进口业务的核算	84
任务四 了解进口付汇核销制	85
(一) 了解进口付汇核销制的意义	85
(二) 了解进口付汇核销制流程	86
(三) 了解外汇核销监管	86
小结	87
思考与训练	88
项目六 税金的核算	91
任务一 了解进出口税金的意义和种类	92
(一) 了解税金核算的意义	92
(二) 了解外贸企业税金的种类	92
任务二 明确税金的核算	92
(一) 明确关税的核算	92
(二) 明确增值税的核算	95
(三) 明确消费税的核算	96
(四) 明确营业税的核算	96
任务三 明确出口货物退(免)税核算	96
(一) 了解出口货物退(免)税的相关知识	96
(二) 了解我国出口货物退(免)税的政策规定	97
(三) 明确一般出口货物退(免)税的核算	102
小结	104
思考与训练	104

项目七 技术进出口业务核算	107
任务一 了解技术进出口业务的概念	108
(一) 了解技术进出口的概念	108
(二) 了解我国技术进出口管理的政策	109
任务二 明确技术进出口的税务	109
(一) 了解我国技术进出口税务的相关知识	109
(二) 明确技术进出口税务的核算	110
任务三 技术进口的账务处理	111
(一) 明确技术进口成本的构成	111
(二) 明确支付技术使用费的会计核算	111
任务四 技术出口的账务处理	113
(一) 明确企业提供技术服务的会计核算	113
(二) 明确企业技术转让的会计核算	114
小结	115
思考与训练	115
项目八 外贸企业的财务报表	117
任务一 掌握对外报表	118
(一) 明确资产负债表的编制	118
(二) 明确利润表的编制	125
(三) 明确现金流量表的编制	130
任务二 掌握对内报表	138
(一) 了解主要进口商品销售成本及盈亏表	138
(二) 了解主要出口商品销售成本及盈亏表	139
小结	140
思考与训练	141
参考文献	146

项目一

外贸会计的意义与基本假设

知识点

通过本项目相关知识的学习，学生了解和掌握以下知识点：
外贸会计的基本概念和意义；会计的基本假设和信息质量要求；
外贸会计核算的对象和会计科目设置；对外贸会计有总体认识。

技能点

通过本项目知识点的学习、总结和运用，学生掌握以下技能点：
通过学习企业会计基本假设，能够从企业的角度去明确会计反映和核算的前提；通过学习外贸会计科目设置，能够掌握外贸企业会计和一般商品流通企业会计在科目设置上的区别。

任务分解

- 1) 了解外贸会计的意义。
- 2) 明确企业会计的基本假设和会计信息质量要求。
- 3) 明确外贸会计的对象和科目设置。

内容引入

随着我国改革开放的不断深化,外贸领域在国家外汇创收、进口付汇过程中的作用越发重要。外贸企业的行业性质决定了其会计核算的内容与一般商品流通企业的会计核算存在较大差异。因此,作为外贸企业的财务工作者,必须研究、学习和熟悉外贸活动的财会问题。

任务一 了解外贸会计的意义

(一) 了解对外贸易的概念

对外贸易(foreign trade)是指一个国家或地区与其他国家或地区进行商品和劳务交换的活动。2001年12月,我国正式成为世界贸易组织(WTO)的成员,伴随着改革开放的不断深入,对外贸易在促进劳动生产率的提高、生产要素的充分利用和资源的有效配置,降低生产成本,实现规模经济效益,创造就业机会,带动相关部门的发展和提高国民的多样化消费水平等方面发挥着越来越重要的作用。

外贸企业(foreign trade enterprise)是从事对外贸易业务的行业,它是连接国内市场与国际市场的纽带,是国民经济的一个重要部门。

(二) 了解外贸会计的意义

外贸会计(foreign trade accounting)是指以货币为计量单位,对外贸企业的经济活动信息通过收集、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。会计作为国际通用的“商业语言”,必须要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,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,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。

任务二 明确企业会计的基本假设 和会计信息质量要求

(一) 明确企业会计基本假设的内容

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、空间环境等所做的合理假设。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。

(1) 会计主体

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。在会计主体假设的前提下,企业应当对其本身发生的交易或事项进行确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。具体表现如下:

首先,明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。会计核算中涉及的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

其次,明确会计主体,才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项以及其他会计主体的交易或事项区分开来。

(2) 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按照当前的规模 and 状态持续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营假设的前提下,企业进行确认、计量和报告就应当以持续经营为前提。明确这一基本假设,就意味着会计主体将按照既定的用途使用资产,按照既定的合约清偿债务,同时会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。

如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营,并仍按持续经营的基本假设选择会计核算的原则和方法,这就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,从而误导财务报告使用者进行经济决策。

(3) 会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。会计分期的目的在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动期间分成连续、相同的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。在会计分期假设的前提下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间分为年度和中期。年度和中期均按公历起讫日期确定。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

(4) 货币计量

货币计量是指会计主体在进行确认、计量和报告时,以货币计量反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。在会计的确认、计量和报告过程中选择货币作为基础进行计量,是由货币本身的属性决定的。但货币计量也存在一定的缺陷,例如,某些影响企业财务状况的因素(如经营战略、市场竞争力等)往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者决策却很重要。为此,企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补这些缺陷。

（二）明确会计信息质量的要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求，是财务报告中所提供会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征，具体包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

（1）可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

（2）相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或预测。

相关的会计信息应当有助于使用者评价企业过去的决策，证实或者修正过去的有关预测，因而其具有反馈价值；相关的会计信息还应当具有预测价值，有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。

（3）可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用。企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，而要使使用者有效使用会计信息，应当能让其理解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，这就要求财务报告所提供的会计信息清晰明了，易于理解。

（4）可比性

可比性要求企业提供的会计信息具有可比性，具体包括如下要求：

1) 为了便于使用者理解企业财务状况和经营成果的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，从而全面、客观地评价过去、预测未来，会计信息质量的可比性要求同一企业对于不同时期发生的相同或者相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。

2) 为了便于使用者评价未来不同企业的财务状况、经营成果水平及其变动情况，从而有助于使用者作出科学合理的决策，会计信息质量的可比性还要求不同企业发生的相同或相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。

（5）实质重于形式

实质重于形式要求企业按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，而不应仅以交易或事项的法律形式为依据。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据确认、计量和报告，那么就容易导致会计信息失真，无法如实地