

走向 国际市场

走向國際市場

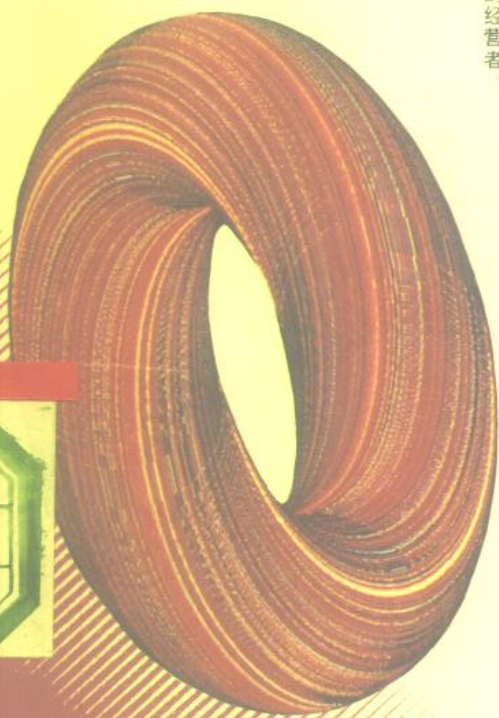
丛书

国际结算 与外贸会计

● 李祥林 洛桑 主编

■ 论述国际结算业务基础理论、基本知识和操作方法；介绍外贸会计基本理论与进出口业务会计、外贸企业会计等实务，使你精打细算，做一个精明强干的经营者。

囊括对外经贸理论实务
融汇国际营销方法策略



国际结算与外贸会计

彭玉书 柏士珍 马卫英
王国胜 蔡荣俊 单建保

冯爱民 编著

中国青年出版社

(京)新登字 083 号

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算与外贸会计/彭玉书等编著. -北京: 中国青年出版社, 1993.5

(走向国际市场丛书; 9/李祥林、洛桑主编)

ISBN 7-5006-1342-3

I. 国…

II. 彭…

III. 国际结算-外贸企业会计-基本知识

IV. F740.6

中国青年出版社出版 发行

社址: 北京东四12条21号 邮政编码: 100708

中国青年出版社印刷厂印刷 新华书店经销

850×1168 1/32 10印张 8插页 205千字

1993年5月北京第1版 1993年5月北京第1次印刷

印数 1—6,000 册

定价 8.40 元

走向国际市场丛书



走向國際市場

1993年2月24日江泽民总书记为本丛书题写书名

走出國門
迎接挑戰

李鵬

一九九三年

元月十八日

學習實踐為改
革開放和發展
對外經濟作貢
獻。

李嵐清

一九九三年三月

序

当今世界,科学技术日新月异,生产力飞速发展,生产社会化、专业化程度越来越高,国际间经济联系越来越紧密,走向国际市场已成为现代生产力发展的客观要求。

纵观国内形势,在邓小平同志南巡重要谈话和党的十四大精神鼓舞下,举国上下再次掀起改革开放新浪潮。特别是党的十四大明确提出建立社会主义市场经济新体制,我国改革开放已进入新的历史阶段。目前的对外开放,东部沿海地区大有更上一层楼之势,并进一步向沿江沿边和省会城市挺进,逐步形成经济特区、开发区和开放城市相结合的多方位、多层次、多渠道的新格局。我国即将恢复关贸总协定缔约国席位,对过去长期处于封闭型计划经济环境中的国内企业来说,既是一个机遇,也是一个挑战。特别是直接处在第一线的对外经贸业务人员和管理工作者,在新的形势下,既需要思想观念上的更新,又需要外经外贸业务知识的武装。

为了具体落实邓小平同志南巡重要谈话精神,适应改革开放和现代化建设需要,满足广大涉外工作者学习的紧迫要求,我们特组织中央对外经贸部门的有关专家学者精心编撰此丛书。

本丛书融理论性、知识性和实用性于一体，阐明了有中国特色社会主义的经贸理论、国内国外的政策体制、对外交往的礼节礼仪、外经外贸的谈判技巧、国际市场的行销策略、货物买卖的具体实务、通关报验的法律程序、技术贸易的方式方法、利用外资的政策法规、工程承包的做法经验、会计结算的基本知识，以及对外经贸的国际惯例等企业涉外经济活动中所必备的业务知识与操作技巧。在编写过程中，我们力求体现“新、实、精”的原则，即力求采用最新近的资料，突出最实用的内容，浓缩成最精练的文本。

这套丛书是在中央领导同志的亲切关怀和支持下、在国家有关部门的通力合作下产生的。中共中央总书记江泽民同志为本丛书题写书名，国务院总理李鹏同志、对外经济贸易部部长李岚清同志为本丛书题词；诸多专家学者为本丛书撰稿。我们希望本丛书的出版，对于广大企业走出国门，抓住机遇，迎接挑战，促进国民经济更好更快地上新台阶，能起到积极的推动作用。

李祥林 洛 桑

1993年3月10日

目 录

第一章 国际结算的概念和票据	1
一、国际结算的概念及其发展历史	1
二、票据及票据关系人	2
三、票据行为	7
四、汇票	11
五、支票	14
六、本票	16
第二章 国际结算中的单据	19
一、概述	19
二、汇票	20
三、商业发票	20
四、运输单据	21
五、保险单据	30
六、其他单据	33
第三章 国际贸易结算方式	36
一、信用证	36
二、托收	51

三、汇款	56
四、保函	58
第四章 国际贸易结算实务	64
一、出口结算业务基本操作程序	64
二、进口结算业务基本操作程序	79
三、银行帐户与结汇方式	95
第五章 贸易融资业务	101
一、包买票据业务	101
二、保付代理业务	127
三、其他短期贸易融资方式	135
第六章 外贸会计总论	150
一、外贸会计的意义	150
二、外贸会计的作用	152
三、外贸会计的特点	153
四、外贸会计基本前提和一般原则	163
五、外贸会计基本要素与会计科目	167
第七章 会计基础	173
一、复式记帐与帐户	173
二、分录、过帐与试算	177
三、结帐	180
第八章 资产会计	187
一、流动资产	187
二、固定资产及其折旧	198

第九章 负债与资本会计	208
一、负债.....	208
二、资本(所有者权益).....	213
第十章 收益、费用与利润会计	216
一、概述.....	216
二、营业收益与营业外收益.....	217
三、营业费用与营业外费用.....	218
四、利润的计算及其分配.....	219
第十一章 外汇业务会计	221
一、外汇的概念和种类.....	221
二、外汇汇率.....	224
三、外币业务的会计处理.....	231
第十二章 出口业务会计	234
一、出口商品购进的会计管理.....	234
二、出口商品销售的会计管理.....	247
第十三章 进口业务会计	262
一、进口业务会计概述.....	262
二、自营进口商品购销的会计管理.....	265
三、代理进口商品购销的会计管理.....	267
第十四章 会计报表	278
一、概述.....	278
二、资产负债表.....	279
三、损益表.....	282
四、商品流通企业会计报表种类和格式.....	284

附 录..... 292
 企业会计准则..... 292
 企业会计通则..... 303

后 记..... 312

第一章 国际结算的概念和票据

一、国际结算的概念及其发展历史

国与国之间发生的货币收付,就是国际结算行为。

国际结算随国际贸易的产生而产生。早期的国际结算业务都是以现金或者是以金银来结算的。金银在国与国之间频繁运送,不仅时间长、风险大,而且积压了资金,加重了商人支付运费、保险费的负担,阻碍了国际贸易的发展。公元12世纪意大利沿海城市的商人们已开始大量地使用票据结算方式。由于票据的广泛流通适应了贸易发展的需要,商业信用就不断地向票据化发展,到16和17世纪,欧洲大陆上以票据结算的方式已基本取代了现金结算。随着国际贸易的不断发展,商人们又逐渐认识了单据的作用,到18世纪,货物的买卖已不再是传统的实物转手,而仅仅是转让货物单据。海商习惯使海运提单由一般的货物收据转变为可以背书转让的物权凭证,保险单也自然成为可以转让的单据。由于银行信用的产生,凭单付款的结算方式得以迅速发展,买方可以得到他所要求的代表着货物的单据,并凭

单据付款；卖方则可在出运货物后以单据为抵押要求银行融资。根据票据原理发展起来的汇款、托收、信用证、保函等结算方式基本满足了不同贸易方式的需要，尤其是托收、信用证这两种方式融票据、单据于一体，被广泛运用于国际贸易结算。近年来随着改革开放的不断深化和扩大，我国在对外贸易中使用多种灵活的结算方式，尤其是票据结算方式日趋增多，为商人们带来更多的方便。

国际结算业务将不断随着国际贸易的发展而发展。现代化通讯设备在贸易、运输、银行、保险等行业的普及应用，将会使国际结算业务朝无纸结算的方向前进，更为快捷、准确地结清国与国之间的债权债务。

二、票据及票据关系人

（一）票据含义与作用

1. 票据的含义。

在国际结算业务中，人们都会非常自然地将商业活动中的一般的商业凭证或权利凭证如发票、提单、保险单等称为单据，而将那些以支付一定金额为目的，可以自由流通转让的证券称为票据。此类票据即汇票、本票、支票。美国1882年票据法这样给票据下定义：“流通票据是一种权利财产，这种财产的安全的合法权利可以仅凭交付（或许要有转让人的背书）票据来转让。只要受让人取得票据时是善意的，并付了对价给受让人，他便获得该票据及其所代表的全部财产的完全的所有权而不受其他权益的约束。”

我国历史上早就有类似票据的字据，如唐代的“飞钱”，亦称

“便换”，源于唐宪宗时。当时商业发达，钱币携带不便，加上钱币缺乏，各地方政府又禁止钱币出境，于是各地在京师的商人就将所获之款，交付各地驻京机构或在各地设有联号的富商，由机构或商号发给半联票券，另半联寄到当地的机构、商号。商人回到各地后，合对票券取款。这种票券即称飞钱，很像现代的汇票。

资本主义国家的票据发展已有几百年的历史。最早出现的是汇票，从汇票的运用中派生出支票、本票和其他票据。从事国内贸易和国际贸易的工商业者为了支付的方便和安全，创造了以字据结清债权债务的方式，这种字据逐渐被格式化、凭证化，成为今日的汇票，被广泛地运用于国内、国际结算。

2. 票据的作用。

归结起来，票据的作用主要有以下几点：

(1) 结算作用。国际结算的基本方法是非现金结算。在非现金结算条件下，要结清国际间的债权债务就必须使用一定的支付工具。票据就是一种能起到货币的支付功能和结算作用的支付工具。例如债务人向银行购买一张汇票，寄给债权人，由债权人持票向当地银行兑取一定金额的票款，从而了结双方的债权债务。

(2) 信用作用。票据不是商品，不含有社会劳动，自身没有价值，它是建立在信用基础上的书面支付凭证。出票人在票据上立下书面的支付信用保证，经受票人签认（即期汇票无需作这种签认，即承兑），同意执行出票人发致他的无条件的命令，即按照票面规定履行付款义务。例如在商品交易中，买卖双方约定交货后一个月付款，买方可向卖方开立一个月期付款的本票，也就是买方一个月期付款的信用以本票来代替了。

(3)流通作用。票据经过交付或背书转让给他人,并能连续多次转让,使得票据在市场上广泛地流通,成为一种流通工具,既节约了现金的使用,又扩大了流通手段。

(二)票据的关系人及其权利和义务

票据上有三个基本关系人(Immediate Party),即出票人、受票人和收款人。在流通过程中,又产生出其他关系人(流通关系人Remote Party),如背书人、承兑人、持票人等。由于各关系人的身分不同,对票据所享有的权利和承担的责任、义务亦有不同。在票据上承担付款责任的人是债务人;持有票据,有权对债务人行使票据权利的人是债权人。出票人、受票人、背书人和承兑人都是票据上的债务人;收款人、持票人是票据的债权人。

(1)出票人(Drawer)。是“签发汇票”之人。票据一经签发,出票人即对收款人及正式持票人承担票据在提示时受票人一定付款或承兑的保证责任。如果票据遭到拒付,只要对退票正式地采取了必要的法律程序,出票人被迫索时,应对持票人或被迫付过款的任何背书人承担偿还票款的责任。对于即期付款票据,或远期付款票据被承兑之前,出票人是票据的主债务人。

(2)受票人(Drawee)。是被命令付款之人。或者说是被发致而接受汇票之人。受票人对票据承担付款责任。收款人或持票人不能强迫受票人付款或承担到期付款的责任,以防止出票人无故向他人滥签发票据。但票据一经承兑,即表示受票人同意出票人的支付命令,承担到期付款的责任。

(3)收款人(Payee)。是收取票款之人。是票据的主债权人。收款人有权向受票人要求付款,如遭拒付,有权向出票人追