

湖南省成人中专财会专业统编教材

涉外会计

湖南省教育委员会成人教育处主编



湖南教育出版社

主 编：熊恒昌

编 者：熊恒昌、邹玉桃、湛嫩容

主 审：任葛堂



目 录

第一章 概 论.....	1
第一节 对外贸易的基本知识.....	1
第二节 涉外会计的概念和特点.....	8
第三节 涉外会计的任务和工作机构	13
第二章 外销产品的价格和结算	18
第一节 外销产品的价格	18
第二节 外销产品的国际结算	24
第三节 保险	33
第四节 外汇留存和汇兑损益的核算	35
第三章 自营进口业务和出口业务的核算	46
第一节 自营进口业务和出口业务概述	46
第二节 自营进口业务的核算	66
第三节 自营出口业务的核算	73
第四节 外汇额度的结算与销售分析	86
第四章 加工补偿业务的核算	94
第一节 加工补偿业务概述	94
第二节 引进材料和设备的核算	96
第三节 加工装配费和成本的核算.....	103
第四节 销售和结算的核算.....	112
第五章 其他进出口业务核算.....	123
第一节 委托出口和委托进口的核算.....	123

第二节	租赁方式进口设备的核算	127
第三节	外汇贷款进口的核算	136
第四节	样展品的核算	145
第六章	对外承包业务的核算	152
第一节	对外承包业务概述	152
第二节	对外承包业务的指标和投标	154
第三节	对外承包业务的会计核算	162
第七章	工贸公司的会计核算	174
第一节	工贸公司概述	174
第二节	代理出口的核算	176
第三节	进口和自营出口业务	181
第八章	涉外税收及其会计处理	194
第一节	涉外税收概述	194
第二节	涉外流转税及其会计核算	196
第三节	所得税及其会计核算	203
第四节	涉外地方各税及其会计核算	208
第五节	涉外税收减免优惠	214
第六节	进出口关税及其会计核算	225
第七节	进口产品征税及其会计核算	237
第八节	出口产品退税及其会计核算	243
第九章	外商投资企业的会计核算	255
第一节	外商投资企业概述	255
第二节	投入资本的核算	261
第三节	速动资产的核算	267
第四节	存货和长期资产的核算	275
第五节	投资和负债的核算	295
第六节	工资的核算	305

第七节 成本、销售和利润的核算	310
第十章 外商投资企业会计报表	323
第一节 会计报表概述	323
第二节 资产负债表	325
第三节 利润表	337
第四节 财务状况变动表	340
第十一章 涉外审计(自学内容)	354
第一节 涉外审计概述	354
第二节 外汇业务的审查	356
第三节 关税的审查	361
第四节 外商投资企业若干审计问题	368
后 记	386

第一章 概 论

第一节 对外贸易的基本知识

对外贸易是指一个国家或地区与另一个国家或地区之间进行的商品交换活动。从其他国家输入商品称为进口；向其他国家输出商品称为出口。从国际范围来看，这样的商品交换活动，称为国际贸易。自第二次世界大战以后，国际贸易有了很大的发展。它的主要标志是：由一般商品交换扩大到科学技术知识和各种劳务的交流。与此同时，各种新的贸易方式应运而生，例如：补偿贸易、租赁贸易、许可证贸易、加工装配、工程承包、融资租赁和技术服务等，而且这类贸易的增长速度大大超过了单纯商品贸易增长的速度。这是当前国际贸易发生的新变化。

针对这种情况，我国要发展对外贸易，就必须充分发挥企业的积极作用，根据国际市场的需求变化和国内生产优势，制订进出口的战略。其主要内容有如下几方面：

1. 积极发展机械、电器、仪表、化工、医疗器械类产品出口。

这些产品价值较高，发展出口可增加外汇收入，通过引进技术，带动国内生产技术进步。这些产品出口目前虽然所占比重很小，如努力扩大出口，将有很美好的前景。

2. 继续发展轻纺类产品的出口。

我国的出口主要以轻纺产品为主，但近年来，国际市场受贸

易保护主义影响,出口受配额限制,因此要发展新产品,对老产品进行升级换代,发展中高档产品,多生产适销对路的产品。

3. 努力发展“三来一补”业务。

我国劳动力资源极为丰富,而有些原材料不足,这样可以扩大来料加工、来样加工和装配业务,收取一定加工费用,利用国际市场资源,搞活“三来一补”,有利于提高我们的技术,多创外汇。

4. 注意建立稳定的出口市场。

产品出口对市场建立有很大关系。我们要做好国际市场的调查研究工作,保持传统的市场,开拓有前途的新市场。要加强推销工作,搞好产品设计、包装商标、广告宣传、售后服务,了解购买者的要求,多生产适销对路的产品,努力扩大出口。

5. 要保证重要物资进口和技术引进,其次才是繁荣、调节国内市场需要的产品。对于一般消费品应尽量由本国工业供应,不要依靠进口。应对某些商品采取限制进口政策。

上面所阐述的是对外贸易的意义和内容。为了进一步了解对外贸易,就有必要介绍一些对外贸易的基本知识。

一、我国对外贸易的基本方针和原则

我国对外贸易奉行的是独立自主、自力更生的方针和平等互利的原则。

独立自主、自力更生,是我国社会主义现代化建设的基本方针,在对外贸易中同样必须贯彻。独立自主,在外贸工作中,就是独立自主地决定和处理本国进出口业务,不受别国的干涉和控制。我们需要国际合作,欢迎外国商人与我们进行贸易,但必须尊重我国主权,遵守我国的法律、政策和法令。自力更生,是指我国的建设,立足点放在艰苦奋斗、自力更生的基础之上。扩大对外贸易,目的是增强自力更生的能力,促进民族经济的发展。因

而,在进口方面,主要是引进技术和进口自己不能制造的单机和关键设备,一般不要都搞成套设备进口,不要重复引进,国内能够制造和供应的设备,特别是日用消费品,不要盲目进口。在出口方面应尽可能扩大,但也不应影响国内生产和人民生活的需要。

平等互利是我国社会主义对外贸易的基本原则。贸易往来必须是在平等的基础上对双方都有利。贸易双方要互相尊重对方的主权和合理要求,在自愿的基础上,按公平合理的价格进行交易。平等互利应该有进有出,尽可能做到基本平衡。重合同、守信用,在贸易中如发生争议,要通过平等协商,合理解决。通过国际间平等互利的贸易往来,既可以发挥自己的长处,又可以弥补自己的不足,这本身就可以增强我们自力更生的能力。

二、进出口业务的主要程序

对外贸易基本业务包括进口和出口两个部分。进出口业务的进行需要三个主要程序:贸易前的准备工作;贸易洽谈和合同签订;合同的履行。

1. 贸易前的准备工作

贸易前的准备工作最重要的是做好调查研究。一般调查研究的内容包括三个方面:一是对国家(或地区)的调查研究,主要是研究其政治、经济、贸易各方面的情况,分析其开展贸易的可能性和各种有利、不利条件。二是对商品市场的调查研究,包括商品的性能、规格、用途、质量、产销情况、市场供求变化和价格变化等。三是对客户的调查研究,着重了解对方的经营能力、资信状况、客户的信用和作风等。在此基础上,制订出这一时期的进出口方案。方案的内容一般包括:进出口产品的数量和时间安排;进出口国别(或地区)的安排;客户的选择和安排;价格的掌握;贸易方式和交易条件的确定等。

2. 贸易洽谈

贸易洽谈是签订合同的前提。一笔贸易往往需要经过一个反复谈判或信函往来的过程。在这个过程中双方力求对方按照自己的条件来达成协议。洽谈往往是很艰难的,既要坚持原则,又要有策略上的灵活性,才能谈判成功,而且不致吃亏上当。洽谈的内容就是各项交易条件和合同条款,明确买卖双方的权利和义务,包括产品的品质、数量、包装、价格、运输、保险、支付等条件。如果对于这些内容双方取得一致意见,交易即告成立。按照国际惯例,应由贸易双方签订合同,以利执行。合同受法律保护。正式书面合同一式二份,由当事人签署后,各持一份。

3. 合同的履行

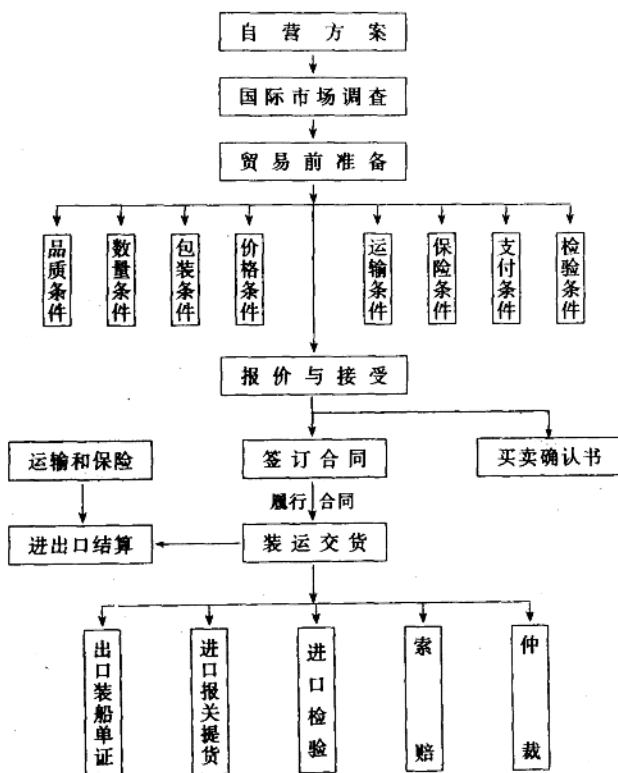
合同的履行是交易最终是否完成的标志。合同的履行包括货物运输、保险、报关和外汇货款的结算等一系列手续,往往需要比国内贸易长得多的时间来完成。实践证明,签订了合同并不意味着合同的条款都能正确无误地得到执行。有的出于客观原因,更多的是出于主观原因,使合同未能很好地执行。因而在合同履行过程中,必须随时检查、督促、联系和交涉,以保证合同的顺利完成。

以上三个程序在有的情况下是相互穿插的,如有些情况的调查是在洽谈、签订合同之中进行的,有些非主要的交易条款也可能在以后履行合同过程中重新协商等等。

为了加深对进出口业务的工作程序的理解,现用图表(图表1—1)列示如下:

图表 1-1

进出口业务工作程序图



三、许可证制度

所谓许可证制度,是指一国为了加强对外贸易的管制,规定

某些商品的进出口必须领取许可证,否则,一律不许进出口的制度。根据许可证所适应的不同商品流向,可分为进口许可证制度和出口许可证制度。我国为了加强进出口管理,统一对外,以利提高经济效益,实行了进出口许可证制度。现分述如下:

1. 进口许可证制度

工业企业要进口原材料、零部件和设备等,除国家规定者外,都必须事先申请领取进口货物许可证。工业企业按规定可以免领许可证的有二种情况:一是经批准对外签订的来料加工、来件装配、补偿贸易、承包工程的协议或合同项下的进口货物,没有超出批准项目范围的。但补偿贸易、承包工程项下进口的货物,以及来料加工、来件装配项下进口的材料、零件或加工的成品转为内销的,仍需领取进口许可证。二是经批准企业可自行在国外购买国际市场价格一定金额(如五千美元)以下的生产急需的机电、仪器配件。但超过限额的仍须申请领取许可证。

申请的内容包括:货物名称、规格、数量、金额、进口国别、外汇来源、对外成交单位等项目。经主管部门审核,符合规定的,发给进口货物许可证。海关凭进口货物许可证和其他有关单据查验放行。

实行进口许可证制度,国家对进口什么商品,按什么价格,从什么国家进口,进口多少数量,什么时候进口,都可以直接控制。有的国家对若干商品进口许可证收取较高的手续费,实际上是提高关税。

关贸总协定在“乌拉圭回合”所达成的《进口许可证手续协议草案》中强调,“进口许可证手续的规定应不偏不倚,以公开的方式加以实施”,保证进口许可证制度能公正、公平地施行。

2. 出口许可证制度

进出口公司和国家批准经营出口业务的外贸公司,在批准

经营范围内的出口商品不必再申请出口许可证,海关凭公司填写的出口货物报关单放行。至于工业企业对外出口的产品,运往国外的货物、出口展销品和出卖品,根据与国外签订补偿贸易、来料加工和贷款合同,从而不通过外贸公司直接出口的产品等,都要申请出口许可证。有了许可证,海关方可放行,中国银行才能结汇。

申请的内容包括:出口产品的名称、规格、输往国别、地区、数量、单价、总金额、交货期、支付方式(即出口收汇方式)等项目。出口许可证应在发货前向主管部门申请审批。

申请出口许可证经审批机关同意后,发给“出口货物许可证”一式三份。一份企业留存,另两份随“出口货物报关单”送交海关,凭以查验放行,其中一份由海关留存,一份由海关签印后送当地中国银行据以检查结收外汇。

出口许可证有效期一般为六个月,到期货物未及时运出,可申请延期二个月,过期作废。过期后如仍需出口应另办许可证。

我国采用出口许可证制度,除少数特殊需要外,一般不是为了消极限制出口,而是为了组织指导出口,加强出口秩序管理,保证产品的市场份额不致被无序的商品出口所冲击,破坏原有的销售渠道,提高我国出口产品的竞争能力,并对经营出口的企业、出口目的地、出口价格、收汇方式等进行管理。但是,有些发达工业国为了实行差别待遇和贸易歧视,在出口许可证的颁发过程中,对出口商品输往的目的地作出一系列规定,并对其实行宽严程度不同的管制。如美国在输往国别分组管理表中,把有关输往国家和地区分为八组,进行宽严程度不同的管制。对受管制的商品,美国出口商必须向商务部贸易管理局申请出口许可证。

第二节 涉外会计的概念和特点

自党的十一届三中全会确定了“对内搞活经济，对外实行开放”的重大战略方针以来，我国坚定地实行对外开放，对内搞活的政策，积极吸收外资，大力发展对外经济技术的交流与合作，在经济发展方面，取得了举世瞩目的成就。这些都说明了“实行对外开放，扩大对外经济贸易”，是世界各国走向现代化的必由之路。目前，我国对外开放正在进一步扩大，不仅外商投资企业日益增多，而且企业对外贸易不断发展。然而，对外贸易的规模，特别是出口创汇能力的大小，在很大程度上决定着我国对外开放的程度和范围，影响着国内经济建设的规模和进程。今后，我们必须加快步伐，以更加积极的姿态进入世界经济舞台。根据当前经济形势发展的情况和加快实现四个现代化的需要，我国对外贸易必须要有一个大的发展。

我国对外贸易的大发展不仅是十分必要的，也是完全可能的。从国内情况看，我国地大物博，有丰富的自然资源，也有充足的劳动力；同时，经过四十多年的建设，有了比较雄厚的经济基础，这就为我国对外贸易的大发展，奠定了坚实的基石。从国际情况看，我国与世界上绝大多数国家和地区有着友好的往来，并建立了良好的经济贸易关系。世界上大多数国家希望中国强大起来，因为一个广大的中国市场和对外贸易的巨大潜力是具有很大吸引力的。这就为我国发展对外贸易创造了有利条件。

我国企业应当充分利用当前国际上的有利条件，充分发挥自身的优势，把适销对路的商品挤入国际市场，多出口、多创汇，为国家多作贡献。这就要求企业加强对国际市场的调查研究，及时、准确地掌握商品信息，不断提高产品的质量、性能，增加花色

品种,改进包装装潢,研究销售战略和策略,实行优质服务,将出口创汇当作企业的一项重点工作。

在发展对外贸易时,必须破除迷信,勇于开拓,闯出出口创汇的新路子。为了适应出口需要,企业也可以进口一些必需的原材料或零部件,以提高产品的质量。这种“两头在外,以进养出”的办法,仍不失为一种出口创汇的好办法。

过去,外贸管理体制上的过分集中统一,在一定程度上致使我国外贸发展不够快。在原来外贸管理体制下,所有进出口业务全部由外贸部门负责,工业企业一般没有涉外业务。企业需要进口原材料或零部件,必须根据批准的进口计划和用汇计划,与外贸部门联系,由外贸部门与国外厂商洽谈业务,签订进口合同,办理进口手续,支付外汇货款,然后按照国内调拨价格拨给企业,收取人民币。工业企业出口产品,先要由外贸部门收购,然后由外贸部门组织出口。即使外商指名购买某企业的产品,也要通过外贸部门办理。企业只能按照外贸收购价格售给外贸部门,由他们办理出口手续,并结算外汇货款。在这种情况下,工业企业对于进口原材料与外销产品,其处理手续与国内供销业务一样。这样以来,一方面工业企业开拓外销产品,打入国际市场的积极性难以调动起来;另一方面,企业与外商不能直接见面,信息不灵,情况不明,也不利于企业产品进入国际市场。

随着我国经济体制改革的不断深入,外贸权过分集中统一的局面已有所改变。企业可以与外商直接联系,自行办理进出口业务和对外结算手续。出口外汇收入,可按一定比例留归企业(外汇额度),作为进口原材料之用。我国企业除了自行出口产品之外,还可以开展“三来一补”业务。所谓“三来”,就是指来料加工、来样加工、来件装配;所谓“一补”,就是指补偿贸易。来料加工,来样加工业务是指外商提供原料、辅料和包装材料,或提供

产品式样,必要时也提供部分设备,由企业按照对方要求的质量、规格、式样和商标,进行加工。来件装配业务,是指外商提供装配线、零部件和元器件,由企业装配成产成品交给对方。“三来”主要是收取加工费。除了用应得工缴费支付外商提供的设备价款外,其余就是外汇收入。补偿贸易主要是引进设备,用产品来补偿设备价款。若根据协议,每期以一部分产品作为偿还设备价款外,一部分产品可以外销,那么,每期就有一定的外汇收入。

外贸体制改革的不断深入,极大地调动了企业出口创汇的积极性。最近以来,我们企业直接进口和出口业务以及“三来一补”正在迅速增加,这对发展我国经济、加强四个现代化建设发挥了越来越大的作用。

由于我国企业涉外业务的不断发展,会计工作中如何反映涉外业务就理所当然地摆到议事日程上来了。涉外会计,狭义地说,是指国营或集体企业中有关涉外业务的核算,包括自营进口、自营出口、“三来一补”、融资租赁、外汇借款引进设备等。广义地说,涉外会计还包括外商投资企业中有有关涉外业务的核算。由于外商投资经营企业有它本身的特点,不同于一般的国营企业,因而它的涉外会计也具有自身的特点。涉外会计还包括对外承包工程的核算,这包括承包工程的投标、国内提供的材料和设备的核算,承包价款的结算等。

此外,在外贸体制改革中出现的工贸公司,即外贸公司中原来负责某种产品进出口业务部门与生产这类产品的工厂联合组成的公司,如机床进出口公司、皮革进出口公司等,虽然从其性质上讲它们是外贸单位,采用的是外贸会计,但工厂企业在很大程度上参与了它的经营管理,必须熟悉这方面的核算方法,因而,工贸公司的核算,也可以看作涉外会计的一部分而包括在内。

根据上述所论及的涉外会计的概念和所包含的范围,可以看出涉外会计具有本身的特点。现分述如下:

1. 涉外会计与工业会计既有密切的联系,又具有相对独立性,因而它们有明显“血缘”关系。

随着改革开放,企业经济活动有了新的发展,工业会计的内容也随之发展,增加了涉外经济业务。由于对外贸易与国内贸易业务处理手续和盈亏情况不同,涉外会计必须单独设置一套比较完整的帐户体系,以便反映涉外业务的经营过程和成果,并提供外贸主管单位所需有关外贸情况的报表资料。但是,涉外会计本身与工业会计既有密切的联系,又存在着明显的“血缘”关系,因而它的帐户体系又必须和原有帐户体系相适应,以便汇编整个企业的财务报表。通常,涉外会计是在原有工业会计一级帐户下增设有关涉外的二级帐户。这样,按一级帐户汇总,可编制反映整个企业的会计报表;根据有关涉外的二级帐户,可以单独计算涉外业务的盈亏。

2. 涉外会计要以工业会计核算方法为基础,并要考虑国外会计的惯例。

涉外会计与工业会计有“血缘”关系,它的核算方法可以原有工业会计为基础,遵守有关各项财务会计法令、制度的规定。特别是现在负责涉外会计工作的财会人员,大多是从工业会计工作岗位上转过去的,他们熟悉的是工业会计。以工业会计核算方法为基础,有利于他们迅速掌握涉外会计。但是,他们又是与外商打交道,在不违背国家有关财务会计法令、制度的前提下,也要符合国际上的惯例。例如,销售折扣问题,关于销售成立时间问题等,都要适应外贸的习惯。

3. 涉外会计的重点是流通过程的核算。

工业企业的主要经营过程是供产销活动,工业会计的重点

在生产过程的核算。而进出口业务主要是供应和销售活动,涉外会计的重点就在流通过程的核算,特别是销售过程的核算。国际市场的供销活动,瞬息万变,远比国内市场供销活动复杂得多,一笔业务从谈判、成交,到发运、收款,要经过较长的时间,有的甚至要跨年度。涉及的单位,除客户外,往往还包括运输单位、保险公司、海关、检验单位、国外代理人和中国银行等各个方面。涉外会计必须正确、及时地反映进出口业务的全过程,作为领导对涉外业务进行管理的依据。

4. 涉外会计采用复币制记帐,即两种(或多种)货币单位并存。

工业企业的记帐本位币是人民币,涉外业务的收付都是人民币,但又需要同时按照外币数记录,以便办理结算。两种货币并存,这就存在着一个折算的汇率问题。由于汇率经常发生变化,由此而产生汇兑损益的问题。怎样确定汇率和怎样处理汇兑损益,将是涉外会计中的一个重要问题。此外,国家为了鼓励企业出口创汇,根据企业外汇净收入,给予一定比例的外汇(额度)留存,此项外汇额度留存数在涉外会计中也应得到正确反映。

5. 涉外会计必须单独计算盈亏。

工业企业外销产品的价格是根据国际市场价格按外币来确定的,同时又需按中国银行牌价折算为人民币作为销售收入入帐,一般情况下,可能会低于国内销售价格,特别是外贸的销售费用包括运输费、保险费、检验费、佣金支出等为数很大,因而外贸的利润低于国内贸易,甚至是亏损的。但是,由于我国外汇牌价不尽合理,外贸的这种帐面亏损,并不等于说这种产品出口没有经济效益,还需具体情况作具体分析,还要从换汇成本、创汇率等多方面进行考虑,才能作出判断。基于上述原因,涉外会计的利润必须单独计算,以便提供资料作分析、决策之用。当然,涉