

对外贸易财务

《对外贸易财务》编写组编

张庆章 主编

对外贸易出版社

F 752
90-21

对外贸易中等学校试用教材

对外贸易财务

《对外贸易财务》编写组 编
张庆章 主编



S0364165

对外贸易出版社

• 1982年 •



S0364165

对外贸易财务

《对外贸易财务》编写组 编

张庆章 主编

* *

对外贸易出版社出版

(北京东安街2号)

新华书店北京发行所发行(限国内发行)

民航总局印刷厂印刷

* *

787×1092毫米 32开本 8 $\frac{3}{8}$ 印张 180千字

1982年6月第1版 1982年6月第1次印刷

印数: 1—20,000

统一书号: 4222.12

定价: 0.90元

前 言

根据外贸部一九八〇年八月召开的全国外贸中专教材编写会议的决定，组织各地外贸中专学校有关教师编写了《对外贸易财务》一书。在将近一年时间里，经广泛征求有关专业部门的意见和反复修改，最后写成本书。

本书供全国外贸中等专业学校作为外贸财会专业的试用教材，也可作为外贸企业财会人员业务学习用书。由于各院校设置的专业和学时安排不完全相同，在使用本书时，可根据具体情况作适当的删减。

本书由外贸部中专学校张庆章同志担任主编，参加编写的有湖北省外贸学校徐兴永，山东省外贸学校苗东野、王占升，天津市外贸学校王洪恩等同志。在编写过程中，曾到上海、天津、广东等地外贸企业和外贸院校进行学习调查，得到他们的热情支持和帮助，提供了不少宝贵意见。本书定稿前，承有关对外贸易专业总公司审查，最后由对外贸易部财务局审定，在此一并表示感谢。

《对外贸易财务》编写组

1981年6月

目 录

第一章 对外贸易财务总论	(1)
第一节 对外贸易财务的意义和作用	(1)
第二节 对外贸易财务工作的任务和内容	(7)
第三节 对外贸易财务工作的要求	(12)
第二章 财务管理	(18)
第一节 财务管理概论	(18)
第二节 流动资金的管理	(24)
第三节 商品流通费的管理	(49)
第四节 利润(亏损)的管理	(61)
第三章 财务计划	(72)
第一节 财务计划概论	(73)
第二节 流动资金计划	(81)
第三节 商品流通费计划	(104)
第四节 利润(亏损)计划	(119)
第五节 财务指标计划表和计划编制说明	(139)
第四章 财务分析	(142)
第一节 财务分析概论	(142)
第二节 流动资金计划检查分析	(152)
第三节 商品流通费计划检查分析	(178)
第四节 利润(亏损)计划检查分析	(188)
第五节 财务指标计划检查表和财务分析报告 ..	(202)
第六节 财务专题分析	(206)
第五章 群众理财	(222)

第一节	群众理财、科组核算的意义和作用	(222)
第二节	科组核算指标的确定与下达	(225)
第三节	科组核算指标的核算与管理	(230)
第四节	科组核算指标的检查分析与考核	(243)

第一章 对外贸易财务总论

第一节 对外贸易财务的意义和作用

一 对外贸易财务的概念

对外贸易是指一个国家（或地区）的对外商品流通，又称国际贸易。我国的对外贸易，是整个国民经济中的一个重要组成部分，又是对外活动的一个重要方面。

对外贸易的任务是坚持“独立自主、自力更生”的方针和“平等互利、互通有无”的原则。一方面把国内生产的商品、物资收购起来，组织成交出口，换回外汇；另一方面，用外汇进口我国社会主义建设必需的机器设备、原材料，引进先进技术以及进口工农业生产和国内市场需要的各种物资。并通过对外贸易往来，发展同各国人民的友好关系，促进相互支援和合作。对外贸易根据发展国民经济和对外关系的需要，有计划地组织进口和出口，为工农业生产、为人民生活服务。

对外贸易属于商品流通范畴。在我国社会主义制度下，存在着商品生产和货币交换。社会产品的生产、分配和交换，都离不开利用货币的形式进行，因而货币也就成为组织国民经济活动的重要手段。自然，货币资金也就有着特别重要的地位和意义。

外贸企业的资金，按它在商品流通中的作用和周转的形式不同，分成固定资金和流动资金两部分。

固定资金是指外贸企业购置或建筑房屋、仓库、设备等固定资产所占用的资金，它是外贸企业经营业务所必要的物质技

术基础。固定资金的特点是不直接参加商品流转，只在一定时间内以实物形态为商品流转服务，而且不改变其实物形态。它的价值随着固定资产的磨损程度逐渐地以提取折旧费的形式转入商品流通过程，并从商品销售收入中得到补偿，而收回的这部分货币资金就形成企业的折旧基金，用于固定资产的更新和改造。可以看出，固定资金需要经过多次商品流通过程才能使其全部价值转化为货币形态。

流动资金是指外贸企业用于经营进出口业务活动所占用的周转资金。企业进行商品流转业务活动，主要经过商品购进和商品销售两个阶段。在商品购进阶段，资金是从货币形态转化为商品形态；在商品销售阶段，资金又从商品形态再转化为货币形态。所以，流动资金的周转与固定资金周转有显著的不同，它随着商品购销活动的一次循环，就可以完成全部价值的周转。

外贸企业在资金形态的转化过程中，还存在着资金的耗费和盈利及其分配。企业组织商品流通，要完成从货币转化为商品，再从商品转化为货币的全过程。在这个转化过程中，商品必须进行包装、运输、整理、保管、销售等一系列经济活动，这就必然要耗费一定的人力、物力和财力，形成商品流通过程费用。当商品销售以后，所取得的收入，在补偿商品购进的价格和支付的商品流通过程费用以及缴纳的税金后的剩余部分，就是企业的盈利。这部分盈利，除按规定比例留作企业基金外，其余均解缴国库。

根据以上所述，外贸企业资金的形成是资金运动的起点。经过资金的运用，耗费和盈利及其分配，就是外贸企业资金运动的全过程。

外贸企业的资金运动，是以货币形式对社会产品进行分配

和交换的过程，不是孤立的货币、商品自身的周转运动。外贸企业同各方面有着密切的经济关系，这种经济关系是以货币形式表现出来的，概括起来，有以下四个方面：

（一）企业与国家的关系

这种经济关系，主要是企业与国家财政和银行的关系。国家通过财政或上级主管部门向企业拨付流动资金、固定资金和专用基金。企业向国库解缴税金和利润，向主管部门上交基本折旧基金，以及企业向银行借款、还款和存款，并通过银行办理对国外的进出口结汇、对国内的款项划拨结算等等。这种关系反映了国民经济中资金的分配与再分配。体现了国家集中统一领导和企业经营的独立性。

（二）企业与国民经济其他部门的关系

外贸企业与其他企业和事业单位、集体所有制经济组织之间，按照等价交换的原则，进行商品交易、劳务供应等款项的结算，体现了在国家统一计划指导下，国民经济各部门之间的分工协作关系。它包括同国内的工业、农业、交通、商业和商品检验、海关、保险、外贸运输等部门的关系，还有外贸系统内部口岸与内地企业、上下级单位之间的关系。从外贸企业与其他部门之间组织工农业产品的交换来说，还体现了对外贸易支持和促进工农业生产发展的关系。

（三）企业与国外经济单位的关系

外贸企业与国外购货、供货等经济单位按照平等互利、互通有无的原则，进行进出口商品货款结算、劳务供应等款项的结算，体现了企业同国外经济单位的联系。这是外贸企业的特殊经济关系。由于对外贸易用外币计价、结算，因此，发生这种经济关系，不仅用人民币而且要用外币形式表现出来，以便加强对外汇收支的管理。

（四）企业内部各部门、企业与职工的关系

外贸企业从不同的来源所取得的资金，是按照分级、分口管理的原则，由企业各部门分别按规定用途掌握使用的。同时，企业在经营过程中，资金的运用必然会分布在购销调存各个环节，这就形成了企业内部各部门之间的经济关系，即资金运用与资金管理的权责关系；而企业按照国家规定给职工发放工资、奖金、劳保用品以及举办各种福利事业等，则体现了社会主义的按劳分配原则。

上述企业与各方面的经济关系，集中反映了国家、企业和个人之间经济利益的统一关系，以及它们相互之间应负的经济责任。

综合上述，由于商品生产、货币交换的存在，外贸企业在经营活动中的资金运动及其所体现的经济关系，是对外贸易财务的对象。

对外贸易财务有它的特点，这是由外贸企业资金运动的特点所决定的。外贸企业经营的业务，主要分为出口和进口两个方面。出口是从国内收购商品，向国外销售以换取外汇；进口是从国外购进商品，以供应国内需要。由于对外贸易用外币计价结算，因此，在“货币—商品—货币”这个资金周转过程中，都有一个结汇问题。也就是说，出口业务的销售阶段，企业将出口商品所得的外汇，要卖给国家银行，收回人民币。进口业务的商品购进阶段，要用本国货币向国家银行购买外汇，偿付进口商品的货款。因此，在出口业务资金周转中是“卖中有卖”（一卖商品，二卖外汇）；在进口业务资金周转中是“买中有买”（一买商品，二买外汇）。这是外贸企业资金运动的特点。

对外贸易财务的主要特点是：在资金运动中不仅用人民币

核算与管理，而且用外币核算与管理，其中以人民币核算为主体。具体地说，外贸企业的财务工作，在经济活动中，既要核算、管理企业人民币资金的运用、耗费和盈利及其分配，也要对外币资金的收付进行核算与管理。在计划管理中，除了要考虑企业财务收支的平衡，还要考虑国家外汇收支的平衡。对企业的经营成果，重点要放在核算人民币的成本盈亏，增加外汇收入和节约外汇支出上。为此，搞好对外贸易财务工作，必须根据党的方针政策，掌握对外贸易资金运动的客观规律，正确地组织、分配和使用对外贸易资金，处理好各方面的经济关系，同时必须加强企业内部的经济核算，以便更好地完成对外贸易任务，为国家多创外汇，积累资金，不断改善经营管理。

二 对外贸易财务的地位和作用

外贸企业财务是国家财政体系的组成部分。在社会主义制度下，国家财政、银行信用和企业财务是紧密地联结在一起的，在国民经济中构成统一的财政体系。它们都是动员、分配和运用货币资金，保证国民经济有计划按比例发展不可缺少的组成部分。从三者的作用而言，国家财政处于主导地位，银行信用是辅助手段，企业财务是财政体系的基础。我国财政资金的主要来源是社会主义国营企业的利润，国家通过预算收支形式筹集和分配资金。外贸企业经营业务所需用的固定资金和流动资金的一部分，是由财政拨款供给的，企业所实现的盈利又是财政预算收入的一个来源，发生的亏损，又需国家财政弥补。我国国家银行是全国信贷、结算和现金活动的中心。外贸企业经营过程中的存款，构成银行信贷资金的部分来源，企业经营所需的流动资金，大部分要靠银行贷款来供应。同时，商品流通是国家银行有计划地组织货币投放与回笼的主要渠道，而进出口贸易贷款的收付以及国外债权债务的清算，又要通

过国家银行（或国家指定的代理银行）用外汇收付结算。通过上述各项活动，国家财政和银行就可以对企业实行货币监督，以促进企业不断提高经营管理水平。而这些工作都是通过企业财务进行的。这就表明，国家财政和银行信用对外贸企业财务工作是具有重大影响的，而外贸企业财务状况、经营成果的好坏，也直接关系到财政预算的实现和银行信贷、外汇资金的灵活调度，以及国家运用财政、银行经济组织用经济手段管理经济的效果。所以，加强外贸企业财务工作，对充分发挥它在国民经济中的职能作用，具有重要的意义。从企业整个经济活动来说，企业财务是管理经济活动的一种手段，它通过货币和货币关系来监督和影响企业的经济活动，对企业的商品流转起着支持和促进作用。也就是说，外贸企业财务在组织商品流通过程中，根据进出口业务的需要，有计划地、合理地做好资金的调度与管理，既能保证供应商品流转的资金需要，又要促进对外贸易的发展和各项经济活动的顺利进行。这是外贸企业财务应该发挥的最大的固有职能作用。

对外贸易财务是按照计划来指导企业经济活动的，企业按照党的方针政策和商品流转计划的要求，制订各项财务指标，为企业组织各项经济活动提出奋斗目标。企业财务通过计划工作的安排，可以使各项计划之间衔接平衡，同时，要求从计划上促使商品购、销、调、存平衡。通过财务指标的要求和贯彻执行，促使企业全面完成对外贸易计划任务。

企业的财务活动既然产生于经济活动之中，为商品流转服务，反过来，它又对经济活动起着制约的作用。所谓制约，就是利用货币和货币关系对整个经济活动进行财务监督。其目的是为了促进企业加强经济核算，讲求经济效果，加快资金周转，降低流通过费用，为国家多创外汇，多提供利润，改善企业

的经营管理。

为了掌握企业经济活动的规律，提高企业的经营管理水平，外贸企业对经济活动要进行财务预测和财务分析。通过财务预测，为确定以后工作的方向提供资料和数据；通过各种数据、资料的对比分析，又可以找出企业经营管理中的问题，分析其原因，充分挖掘潜力，进而提出改进措施，为企业领导和上级主管部门决策提供建议。

对外贸易财务的作用，归纳起来，主要是：对企业的经济活动，起服务与监督作用；对发展对外贸易，起支持与促进作用；在改善经营管理中，对领导和上级起参谋与助手作用。这三方面的作用，都是互相联系，互为因果的。充分发挥财务管理的作用，可以促使企业加强经济核算，明确经济责任，讲求经济效益，多快好省地完成国家规定的任务。

第二节 对外贸易财务工作的任务和内容

一 对外贸易财务工作的任务

对外贸易财务工作是对外贸易工作的重要组成部分。对外贸易财务工作的任务是由对外贸易的方针政策和任务所决定的。为了实现社会主义建设现代化，大力发展对外贸易，外贸企业的财务工作担负着重要而光荣的任务。对外贸易财务工作的任务，主要有以下三个方面。

(一) 正确执行党的方针政策，有计划地供应企业经营资金的需要，合理使用和节约资金，为发展对外贸易服务。

当前，为了加快实现四个现代化，有计划按比例发展国民经济，对外贸易也要相应地有一个较大的发展。这就要求我们努力扩大对外贸易，积极出口更多的农副产品和工矿产品，进

口先进技术设备和其他各种必需的物资。为了适应这一要求，外贸企业财务工作必须做到既能保证企业商品流转的资金需要，又能合理使用和节约资金。为此，企业财务部门必须认真编制财务计划，掌握用钱方向，根据党和国家有关方针政策及规定，按照经济规律要求，因事制宜地组织好购、销、调、存的综合平衡，并对资金的使用作出合理安排，有计划地供应所需资金。同时，要严格坚持资金管理的原则，管好、用好资金，充分挖掘资金潜力，利用一切财力资源，加速资金周转，提高资金使用效果，从各个方面达到多快多省地完成计划任务，为发展对外贸易服务。

(二) 认真贯彻各项财经制度，维护财经纪律和财务纪律，坚持财务监督。

外贸企业的资金，是受国家财政预算和银行信贷计划制约并分别规定其专门用途的。企业的经济活动和一切财务收支，都必须严格遵守和贯彻执行国家规定的各项财经制度，维护财经纪律和财务纪律，这是保证国民经济有计划按比例地发展的必要条件。为了发挥其职能作用，必须对企业的经济活动实行财务监督（包括事前监督和事后监督）。具体地说，要监督各项资金的收支使用是否按照计划办事，是否符合专款专用的原则，各项财产的收发、转移、保管、使用和报废，是否按规照定的程序和制度执行，以保证财产、资金的完整无缺和合理节约使用。监督各项收入、支出和费用是否遵守计划，是否合理合法。监督成本和盈亏计算是否正确、真实，是否完成计划任务，以求增加收入，降低成本，节约开支，消除一切损失和浪费现象。尽可能地以最少的耗费，取得最大的经济效果。企业财务部门在执行财务监督的过程中，对符合党的方针政策，有利于扩大商品流通的资金需要，应当积极支持；对违反财经纪

律和财务纪律，不利于社会主义建设的资金占用或支出，必须坚决予以制止。对于随意占用国家资金、乱挤成本、乱摊费用、铺张浪费、请客送礼等违法行为，应当坚决予以抵制。只有这样，才能维护财经纪律，保证企业经济活动的顺利进行，也才能更好地完成财务工作任务。

（三）贯彻执行增产节约、勤俭建国的方针，积极改善经营管理，加强经济核算，降低商品成本，多创外汇，为国家多提供资金。

增产节约是建设社会主义的基本方针。当前，在新的历史条件下，努力增产节约，为国家增加积累，对于实现社会主义建设现代化具有更重大的现实意义。因为，发展国民经济，加快社会主义建设速度，需要更多的资金，这些资金的来源，主要是靠我国内部积累。也就是靠全国人民自力更生、艰苦奋斗、努力增产节约；靠社会主义企业在发展生产的同时，提高质量，降低消耗，降低成本；靠企业加强经济核算，严格执行财经纪律，不断改善经营管理。

社会主义积累是社会主义扩大再生产的唯一来源，而积累又取决于各企业的上缴利润。要发展社会主义经济，必须为国家多创造利润。利润是考核一个企业的重要指标之一。我们外贸企业应当在党和国家的方针政策指导下，实行增产和节约并重的方针，努力改善劳动组织，搞好经济核算，改善经营管理，提高劳动效率，努力完成各项经济指标，为国家多创外汇，多提供利润。属于政策性亏损的企业，除国家允许的政策性亏损以外，都必须有利润，不许亏损。某些企业对政策性亏损也要尽最大可能地减少，充分挖掘企业内部潜力，尽快地扭亏为盈。各级外贸企业在贯彻政策的前提下提供的利润越多，对国家的贡献越大。

二 对外贸易财务工作的内容

对外贸易企业财务工作的内容，主要包括财务计划工作，日常财务管理工作和财务分析工作三个方面。

(一) 财务计划工作

企业的一切经济活动都是有计划进行的，外贸企业财务部门必须编制财务计划，用来指导企业的经济活动。财务计划工作是指财务计划的编制、审批、执行和调整等工作。通过计划，确定计划期内业务经营所需的资金数额、来源和周转速度；费用开支及其水平；商品销售收入、成本、盈亏和换汇成本等财务指标，并按计划合理组织、分配和使用资金。这就要求编制财务计划必须准确和科学。

(二) 日常财务管理工作

财务计划的制定，仅仅是财务工作的开始。最重要的是加强财务管理，督促财务计划的正确执行与顺利完成。财务管理工作是指根据党的方针政策、计划和制度规定，进行日常财务管理。结合外贸企业的特点，日常财务管理工作主要包括：流动资金管理，外汇管理，固定资金和专用基金管理，费用管理，进出口商品成本管理，利润（亏损）管理等。这些管理工作是企业经营管理的主要组成部分，是财务部门最经常的工作内容，也是做好财务工作的重要一环。

(三) 财务分析工作

财务分析，是指对企业的经济活动和财务状况进行检查和分析。它是监督和考核企业计划完成情况的一个有效方法。它通过对财务指标体系的研究，从中发现矛盾，揭露矛盾，解决矛盾，总结企业在执行国家计划和贯彻政策过程中所取得的效益和存在的问题。据以提出改进工作的建议，促进企业不断改善经营管理。

以上三方面的工作是互相联系、互相补充的。财务计划工作作为财务管理工作提供了奋斗目标，日常财务管理工作则是实现各项计划指标和进行财务分析的基础，而财务分析又是做好日常财务管理和编制财务计划的依据。为了实现对外贸易财务工作的任务，发挥对外贸易财务的职能作用，外贸企业财务部门对这三方面的工作，都必须认真地、全面地去完成。

三 对外贸易财务与会计的关系

财务与会计构成了财会工作的一个整体。财务与会计，一般是指核算、理财等方面的工作。它们都属于企业管理经济的范畴。它们之间既有区别，又有内在的联系。

对外贸易财务工作，主要包括：编制财务计划，组织日常财务管理，开展财务分析三个业务环节。对外贸易会计工作，主要包括：会计核算、会计分析和会计检查这样三个环节。其中，核算是基本环节。企业财务，是按照党的方针政策和国家计划，根据资金运动的客观规律，合理组织财务活动，正确处理财务关系。通过货币和货币收支，监督和影响企业的经济活动。企业会计，是以价值形式，通过一定的核算方法，综合反映和监督企业的经济活动，提供有关经济活动的指标体系，又是企业经济核算的一个重要方面。由于财务与会计都是围绕着企业的资金运动进行的，因此，企业经营业务过程中的资金运动，既是财务管理的内容，又是会计进行反映和监督的对象。一般地说，财务与会计都具有对经济活动进行预测、决策、分析、检查、控制、协调、监督等管理职能。两者的区别在于财务管理侧重于对企业资金运动的组织和调节，而会计则侧重于对企业资金运动的反映和监督。从这个意义上讲，会计是加强财务管理的业务手段。

对外贸易财务工作与会计工作之间还存在一定的密切关