

主 编 邓秋华
余孝文
副主编 王春妹
尹涛
张琦鹏
张勇

新 国 际 商 务 系 列 丛 书

国际商务会计



中国商务出版社
CHINA COMMERCE AND TRADE PRESS

新国际商务系列丛书

国际商务会计

主 编 邓秋华 余孝文

副主编 王春妹 尹 涛

汤琦鹏 张 勇

中国商务出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国际商务会计/邓秋华主编. —北京: 中国商务出版社, 2005. 11

(新国际商务系列丛书)

ISBN 7-80181-473-8

I. 国... II. 邓... III. 国际贸易—商业会计

IV. F740.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 124145 号

新国际商务系列丛书

国际商务会计

主 编 邓秋华 余孝文

副主编 王春妹 尹 涛

汤琦鹏 张 勇

中国商务出版社出版

(北京市安定门外大街东后巷 28 号)

邮政编码: 100710

电话: 010—64269744 (编辑室)

010—64220120 (发行二部)

网址: www.cctpress.com

Email: cctpress@cctpress.com

新华书店北京发行所发行

煤炭工业出版社印刷厂印刷

787×980 毫米 16 开本

15.375 印张 284 千字

2005 年 11 月 第 1 版

2005 年 11 月 第 1 次印刷

印数: 5000 册

ISBN 7-80181-473-8

F·850

定价: 28.00 元

版权专有 侵权必究

举报电话: (010) 64212247

《新国际商务系列丛书》编委会

总顾问 施用海 霍建国

顾问 陈同仇 严思忆

总编 罗凤翔 刘德标

编委 (按姓氏笔画排列)

王 先 邓秋华 冯 毅

史 鹏 田捧乾 关 伟

刘志超 刘建昌 刘建明

刘德标 余孝文 吴 锋

宋 钢 李学新 李仁芬

李莲英 杨 青 陆耀新

陈科鹤 屈孝初 林康有

罗凤翔 姚大伟 赵 越

唐远超 赖瑾瑜 鲍仕梅

序

随着中国加入 WTO 和改革开放的不断深入，越来越多的人才加入到我国蓬勃生机的国际商务队伍中来。这是时代的召唤！

提起商务人才，我们马上会想到那些从大中专院校商务专业毕业的科班人员。似乎除了这些人，其余人都不能从事商务工作。殊不知，我国非国际商务专业的学生和从业人员多于国际商务专业的学生和从业人员。这些人是我们商业队伍的重要组成部分。他们中有为商务提供信息技术支持的电子、通讯工程人员；提供法律服务的法律专业人员；提供翻译服务的外语专业人员等等。他们的加入，无疑对推动国际商务事业的快速发展起到了保驾护航的作用。然而，由于对国际贸易基础理论和实务知识的缺乏，他们往往难以找到自己所学专业与国际商务工作的最佳结合点，未能发挥出他们应有的水平，由此造成某种意义上的资源浪费。如何把这些非国际商务专业的学生和从业人员培养成既具有国际经贸基础理论知识又有实际操作能力的内外贸复合型人才，是摆在我们面前亟待解决的课题。

可喜的是，有关院校针对 21 世纪职业学校课程与专业教材的改革，正在进行积极而富有成效的探索，力图在国际商务理论与实际运用之间架起一座桥梁，使读者能更快更好地学以致用，为有效地培养内外贸复合型人才提供一条捷径。

为了适应新形势，中国商务出版社组织了十多所经贸院校和企业的近 50 名业内专家、学者编写了这套《新国际商务系列丛书》。这套丛书涵盖了国际经贸核心课程，具有较强的应用性、普及性和

可操作性，既可作为非国际贸易专业在校学生学习国际商务专业知识的教材，也可被国际商务从业人员用作解决实际问题的参考书。

我相信，该系列丛书的出版，对培养我国内外贸复合型人才、提升中国的国际竞争力必将大有裨益。

中国国际贸易学会会长

A stylized handwritten signature in black ink, consisting of three characters: '陈' (Chen), '一' (Yi), and '钟' (Zhong).

2005 年 6 月

前 言

随着外贸管理体制、外汇管理体制和财税体制的改革，我国从1994年1月1日起开始实施新税制和新的外汇管理体制。之后，新《会计法》颁布，财政部陆续发布了若干具体会计准则，从2001年起开始实施新的《企业会计制度》，而且外商投资企业从2002年起也执行新的会计制度。国家税务总局发布了《生产企业出口货物“免、抵、退”税管理操作规程》（试行）。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）即可经营外贸。同时，财政部又发布并从2005年1月起开始实施《小企业会计制度》。于是，国际商务会计就必然在新的会计制度、新税制和新外汇管理体制的特定条件下运作。

为满足国际商务会计教学的需要，也为了帮助国际商务会计工作者更好地理解和执行现行的各项政策和会计法规并给予工作上的指导，我们编写了这本《国际商务会计》，谨献给有志于从事国际商务会计的从业人员。

本书不同于现有的会计教材，其主要介绍外币业务、进出口业务、出口货物退（免）税等特殊业务的核算，在编写过程中，既注重实践应用，又从理论上进行系统的阐述，使其在内容体系上具有一定的新意。从而使本书更具有较强的理论性、实践性和实用性。

本书不仅可以作为高等院校会计、财政、税务、贸易等专业的教材，也适用于广大外贸企业的财会人员及财政、税务、贸易等部门的专业人员作为业务学习用书。

参与本书编写工作的有（按章节顺序）：南京理工大学高等职业技术学院邓秋华（第一、七、八章）；南京理工大学高

等职业技术学院王春妹（第二章）；河南省外贸学校尹涛（第三章）；南京理工大学高等职业技术学院汤琦鹏（第四章）；河南省外贸学校张勇（第五章）；河南省外贸学校余孝文（第六章）；由邓秋华和余孝文对全书进行审核。

全稿承蒙江苏省对外经济贸易会计学会周志德副会长及江苏汇鸿国际集团资产财务部徐世刚副总经理审阅、指正，深表感谢。

限于对外贸政策、法规、制度的学习理解水平，书中疏漏甚或差错之处在所难免，恳请批评指正。

编 者

2005 年 8 月

目 录

第一章 国际商务会计概论	(1)
第一节 国际商务会计的对象与特点	(1)
第二节 国际商务的会计规范	(4)
第三节 国际商务会计的基本类型	(12)
复习思考题	(12)
第二章 国际贸易价格与结算	(13)
第一节 国际贸易术语概述	(13)
第二节 进出口商品的价格	(21)
第三节 国际贸易货款结算	(26)
复习思考题	(36)
第三章 外币业务的核算	(37)
第一节 外币业务概述	(37)
第二节 外汇收支业务的核算与管理	(42)
第三节 汇兑损益的核算	(55)
复习思考题	(62)
第四章 出口商品经营业务的核算	(63)
第一节 出口业务概述	(63)
第二节 出口商品国内采购、加工与储存业务的核算	(66)
第三节 自营出口业务的核算	(80)
第四节 代理出口业务的核算	(94)
复习思考题	(99)

第五章 进口商品经营业务的核算	(100)
第一节 进口业务概述	(100)
第二节 进口商品采购业务的核算	(103)
第三节 自营进口商品销售业务的核算	(109)
第四节 代理进口业务的核算	(116)
复习思考题	(123)
第六章 其他经营业务的核算	(124)
第一节 加工贸易出口业务的核算	(124)
第二节 易货贸易业务的核算	(145)
复习思考题	(150)
第七章 关税与出口货物退(免)税的核算	(151)
第一节 关税与海关代征税的核算	(151)
第二节 出口货物退(免)税的基本规定	(157)
第三节 出口货物退(免)税办法及其计算	(163)
第四节 出口货物退(免)税的会计处理	(174)
复习思考题	(212)
第八章 内部管理报表	(213)
第一节 内部管理报表概述	(213)
第二节 费用的分摊	(215)
第三节 出口主要商品成本分析表	(221)
第四节 进口主要商品成本分析表	(225)
第五节 外贸企业财务指标报表	(227)
复习思考题	(235)
参考文献	(236)

第一章 国际商务会计概论

[学习目的与要求]

1. 掌握国际商务会计的对象及特点;
2. 理解国际商务会计的概念, 外贸业务经营的特点;
3. 掌握国际商务会计会计科目的设置。

[学习重点和难点]

1. 外贸业务经营的特点;
2. 国际商务会计的对象及特点;
3. 国际商务会计会计科目的设置。

第一节 国际商务会计的对象与特点

一、国际商务会计的重要性

据海关总署统计, 2004 年全年我国对外贸易额高达 11 547.4 亿美元, 比上年增长 35.7%, 净增 3 037 亿美元, 相当于加入 WTO 之前 2001 年全年贸易规模的 2.3 倍。2004 年当年进、出口贸易规模分别突破 5 000 亿美元, 其中, 出口 5 933.6 亿美元, 增长 35.4%; 进口 5 613.6 亿美元, 增长 36%, 全年实现贸易顺差 319.8 亿美元。我国对外贸易年进出口额仅次于美国、德国和日本, 其中进口占全世界第三位, 出口占全世界第四位。外贸依存度达到 60% 以上, 不仅超过了以出口著称的日本等一些国家, 而且还将有进一步的发展。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。而且外贸业务具有其特殊性, 绝不能按国内业务经验类推处理。在这方面稍有不慎就会造成诸如成交与收汇越多, 亏损却越大的恶果。所以, 必须研究、学习和熟悉国际商务活动的财务与会计问题。

二、国际商务会计的意义

WTO 框架下新的外贸环境使国际商务会计在外贸企业的宏观、微观管理中发挥着不可替代的作用。具体讲,国际商务会计的现实意义表现在以下几个方面:

(一) 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

我国加入 WTO,在为外贸企业提供了良好发展机遇的同时,也带来了挑战。如何尽快适应新的形势,深化外贸体制改革,改善外贸经营环境,最终促进我国对外贸易事业的发展,已成为当务之急。国际商务会计核算具有全面、系统、连续等特点,可以为外贸企业开展业务经营提供重要信息,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,全面系统地记录、核算进出口贸易的收入、成本、费用、支出、利润或亏损的形成和分配等,这些信息为外贸企业借加入 WTO 的契机加强管理进一步参与国际竞争提供了保证。

(二) 促进外贸企业经济效益的提高

通过行之有效的会计核算,特别是通过会计人员预测经济成果和积极参与决策,可以促进外贸企业管好、用好各项资金,加强财务管理,努力降低成本,节约费用,多创外汇,多创利润,不断提高经济效益,为进一步发展对外贸易服务。这也是转化外贸企业经营机制的客观要求。

(三) 维护财经纪律,保护企业财产的安全完整

会计监督是会计的基本职能之一。国际商务会计通过对会计凭证和账簿的审核,可以检查和监督外贸企业在经济活动中遵守财经纪律的情况,促使外贸企业严格遵守各项财经法令和制度。同时,外贸企业掌握着大量的商品、物资、设备和货币资金,国际商务会计可以通过据实填制和审核会计凭证、正确记账、财产清查等手段来保护这些财产的安全完整,同一切损害国家利益的行为作坚决的斗争。

(四) 迅速收汇,合理付汇,维护国家利益

“重合同,守信用”是我国对外贸易工作的一项重要原则。在进出口业务中,如何做到合理付汇,确保安全迅速地收汇,直接关系到国家的利益。盲目付汇或应收账款发生坏账,都将给国家带来严重的经济损失。国际商务会计在维护国家经济利益方面具有特殊的意义,这是其他管理活动所无法比拟的。

三、国际商务会计对象

国际商务会计对象,就是国际商务会计所要反映和监督的内容,即外贸企业的资金运动。外贸企业资金运动的主要内容是组织国际间的进出口商品流通,其主要经营活动包括出口业务与进口业务。外贸企业所从事的组织商品流通活动,与一般的国内商品流通有很大的不同。具体表现是外贸企业的商品流通,要通过国内、国际两个市场,涉及国内、国际两种价格,使用本国货币与外币两种以上货币。因此外贸企业经营过程的货币资金运动形态表现为“外币→人民币”或“人民币→外币”的转换过程,这是因为在我国现行的外汇管理体制下,尽管企业已有一定的自主权,但进口和出口业务都有一个结汇问题,即在出口经营活动中,外贸企业要将出口商品销售所得外汇,无论是现汇还是记账外汇,应卖给国家外汇专业银行以取得人民币;而在进口经营活动中,又要用人民币向银行购买外汇以支付货款。其中:在出口业务资金周转中,一卖商品,二卖外汇,即所谓“卖中有卖”;在进口业务资金周转中,一买商品,二买外汇,即所谓“买中有买”。外贸企业在其资金循环过程中所特有的本币与外币之间的不断转换的过程,形成了外贸企业资金运动的特殊性。外贸企业资金运动的特点如图1-1、图1-2所示。

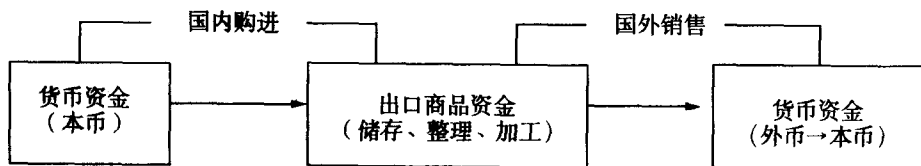


图 1-1 出口业务资金运动图示

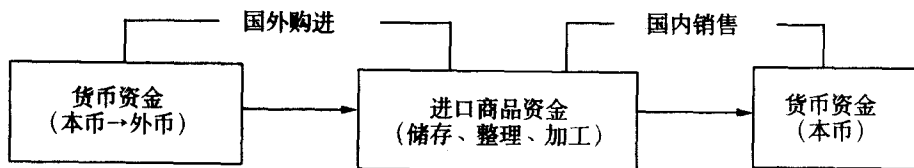


图 1-2 进口业务资金运动图示

四、国际商务会计的特点

由于外贸业务存在着一定的特殊性,国际商务会计形成了一些自己的特点。这些特点主要表现在:

第一,无论出口经营活动还是进口经营活动,均涉及外币债权债务关系。由于目前我国大多数企业采用人民币作为记账本位币,因而外贸企业中有关外币性的账簿应按复币式设计并登记,以达到同时核算人民币与外币的目的。

第二,由于外币与人民币的比价经常波动,因而经常会出现汇兑损益问题。对汇兑损益的处理,形成了国际商务会计的又一特色。

第三,由于进出口业务会涉及不同的价格条件,而不同的价格条件下的交易条件及价值构成不尽相同,因此不同价格条件下商品销售收入的确认与计量也有很大的差别,在不同的价格条件下如何对销售收入予以确认和计量以及如何在国际商务会计处理中协调不同价格条件产生差异形成了国际商务会计的又一大特色。

第四,对外贸企业经济效益的指标考核体系以及盈亏核算与财务评价,要考虑多方面的因素变动,诸如政策环境、国家的汇率政策、国际经济环境等,这些因素在评价外贸企业的经济效益中起着重要影响。

第二节 国际商务的会计规范

一、国际商务会计的制度依据

国际商务会计是应用于外贸企业的一种专业会计。随着我国成为 WTO 的正式成员,我国企业特别是经营国际贸易的企业面临的国际国内经贸环境、法律环境发生了较大变化,加之我国新的具体会计准则陆续出台,新的《企业会计制度》及《小企业会计制度》的颁布实施,国际商务会计的内容也必然发生一些新的变化。

WTO 是一个以市场为走向、提倡贸易自由化的国际组织,也是符合市场经济客观需要的国际贸易法律体系。它之所以能够产生并发挥“经济联合国”的作用,这与各国经济制度的市场化密切相关。作为 WTO 正式成员的我国,正致力于发展社会主义市场经济。在新的国际经贸形势下,必然要加快国内政策和 WTO 多边协议相互协调一致的步伐。因为,会计作为国际通用的“商业语言”,其发展已深深根植于国际经济贸易一体化的土壤之中。

为适应我国加入 WTO 和经济全球化进程逐步加快的新形势,近年来,我国已就会计相关法规及制度实施了一系列改革。

自 2000 年 7 月 1 日起实行的新的《中华人民共和国会计法》,对于规范会计行为,保证会计资料真实、完整,加强经济管理和财务管理,提高经济效

益,维护社会主义市场经济秩序将发挥重要作用。同时也为我国加入 WTO 后的会计信息披露规范化和国际化提供了依据,为外国企业和资本进入中国市场提供了会计方面最基本的规范。

为适应市场经济的要求,在资本市场和国际贸易中向国际惯例靠拢,提高作为“商业语言”的会计与国际会计惯例的相协调,提高会计信息的国际可比性,建立与国际惯例协调一致的会计规范,2000 年,国务院发布了《企业财务会计报告条例》,财政部以此为依据,发布了新的《企业会计制度》,并于 2001 年 1 月 1 日起在股份有限公司范围内执行,同时鼓励国有企业和其他企业(不含金融企业和小型企业)执行。为了统一各类企业会计标准,适应 WTO 的要求,财政部印发了《外商投资企业执行〈企业会计制度〉有关问题的规定》,要求外商投资企业于 2002 年 1 月 1 日起全面执行《企业会计制度》。2004 年 4 月 27 日财政部颁布了《小企业会计制度》,并于 2005 年 1 月 1 日开始实施。至此,《小企业会计制度》与《企业会计制度》、《金融企业会计制度》构成了我国完整的企业会计制度体系,为我国加入 WTO,实现会计制度的国际接轨奠定了基础。其间财政部还先后发布(或修订)了十几项具体会计准则。这些具体会计准则的出台,标志着我国会计改革正加速迈入国际化发展的轨道。

作为在 WTO 背景下受影响较大的外贸企业,尽管目前国家没有提出要求,但从发展的角度来看,执行新的会计制度已是必然选择。当然,一门学科的特殊性通常是由其研究对象、概念、方法的特殊性等方面决定的,在新的《企业会计制度》、《小企业会计制度》和新准则的条件下,国际商务会计仍还有符合其企业特殊业务的专业会计核算方法。

因此,我们认为国际商务会计的制度依据应是新的《企业会计制度》和《小企业会计制度》,辅之以国际商务会计的专业核算办法。

二、国际商务会计的科目设置

新的《企业会计制度》在“会计科目和会计报表”的总说明中指出,在不影响会计核算要求和会计报表指标汇总以及对外提供统一的财务会计报告的前提下,可以根据实际情况自行增设,减少或合并某些科目,对于会计科目名称,企业可以根据本企业的具体情况,在不违背会计科目使用原则的基础上,确定适合于本企业的会计科目名称。

由此,外贸企业可以在企业会计制度的基础上,结合自身业务的经营特点,设置会计科目体系。外贸企业应设置的会计科目表(含明细科目)如表 1-1 所示。

表 1-1

外贸企业会计科目表

顺序号	编 号	名 称	明细科目
一、资产类			
1	1001	现金	
2	1002	银行存款	
	100201	* 本币存款	按客户设账
	100202	* 外币存款	按客户设账
3	1009	其他货币资金	
	100901	外埠存款	
	100902	银行本票	
	100903	银行汇票	
	100904	信用卡	
	100905	信用证保证金	
	100906	存出投资款	
4	1101	短期投资	
	110101	股票	按客户设账
	110102	债券	按客户设账
	110103	基金	按客户设账
	110110	其他	按客户设账
5	1102	短期投资跌价准备	
6	1111	应收票据	按客户设账
7	1121	应收股利	按客户设账
8	1122	应收利息	按客户设账
9	1131	应收账款	按客户设账
10	1132	* 应收外汇账款	按客户设账
11	1133	其他应收款	按暂付、存出 保证金、备用金设账
12	1141	坏账准备	
13	1151	预付账款	按客户设账
14	1152	* 预付外汇账款	按客户设账
15	1161	应收补贴款	
16	1162	* 应收出口退税	
17	1201	* 商品采购	分进口、出口设账
18	1211	原材料	按品种设账

续 表

顺序号	编 号	名 称	明细科目
19	1221	包装物	按品种设账
20	1231	低值易耗品	按品种设账
21	1244	库存商品	
	124401	* 库存进口商品	按商品设账
	124402	* 库存出口商品	按商品设账
	124403	* 库存其他商品	按商品设账
22	1245	* 待运和发出商品	按商品设账
23	1251	委托加工物资	按客户设账
24	1261	委托代销商品	按客户设账
25	1271	受托代销商品	按客户设账
26	1281	存货跌价准备	
27	1291	分期收款发出商品	按商品或客户设账
28	1301	待摊费用	
29	1401	长期股权投资	
	140101	股票投资	按客户设账
	140102	其他股权投资	按客户设账
30	1402	长期债权投资	
	140201	债券投资	按客户设账
	140202	其他债权投资	按客户设账
31	1421	长期投资减值准备	
32	1431	委托贷款	
	143101	本金	按客户设账
	143102	利息	按客户设账
	143103	减值准备	
33	1501	固定资产	按资产分类设账 数量多的再设三级账
34	1502	累计折旧	
35	1505	固定资产减值准备	
36	1601	工程物资	按品种设账
	160101	专用材料	按品种设账
	160102	专用设备	按品种设账
	160103	预付大型设备款	按客户设账