

立信会计丛书

外贸会计基本教程

WAIMAO KUAJI JIBEN JIAOCHENG

纪洪天 陈婉芳 冯福妹 纪一 编著



立信会计出版社

· 立信会计丛书 ·

外贸会计基本教程

纪洪天 陈婉芳 冯福妹 纪一 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

外贸会计基本教程/纪洪天等编著. —上海:立信会计出版社, 2005. 8

(立信会计丛书)

ISBN 7-5429-1501-0

I. 外… II. 纪… III. 对外贸易-会计-教材

IV. F740.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 087600 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	12.5
插 页	5
字 数	304 千字
版 次	2005 年 8 月第 1 版
印 次	2005 年 8 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1501-0/F·1352
定 价	24.50 元

如有印订差错 请与本社联系

序

这本《外贸会计基本教程》是《新编外贸会计——外贸会计及国际结算(第三版)》的姊妹篇。

《新编外贸会计》已热销十余万册,但由于第三版着眼于一书多用,内容跨度较大,在横向方面扩展到国际结算和业务单证;在纵向方面跨及 A、B 两个层次,因此课时较少的班级在一学期内很难讲完,另外,对新进外贸领域的会计人员来说,又嫌涉及面过广,短时间难于掌握全貌。为此,特将第三版内容作了一些压缩,将最频繁使用的核心内容写成本教程。

本书保留了姊妹篇《新编外贸会计——外贸会计及国际结算(第三版)》中只讲外贸专业业务会计,不讲一般财务会计,以免与《中级财务会计》相重复的优点。但对教程的编写方式作了些改变,以出口、进口和加工贸易的十几组典型分录为中心,用外延方式作稀释,扩展解释至原始凭证(业务单证)及相关国内、国际规章惯例,这样可有利于掌握会计操作。对初涉外贸的在职会计人员也可先应付急需,再分期扩展。本书的核心内容是第一章至第十章,后三章的专题是机动材料,可根据情况选读或全读。

对本书叙述感到简略处,可以参考《新编外贸会计——外贸会计及国际结算(第三版)》及其《新编外贸会计(第三版)习题集及解答》。特别向任课教师推荐《新编外贸会计(第三版)习题集及解答》,其中的“提示”和某些习题的解答,可以适当插讲。这可能会对加深学生的理解会有某种帮助。本书习题均取自《新编外贸会计(第三版)习题集及解答》,多数有全程解答或结果核对数据。括弧

中的习题编号即《新编外贸会计(第三版)习题集及解答》中的编号。

需要运用外文术语的读者,可参阅立信会计出版社出版的英汉双语本《外贸财务、会计及国际结算》。

欢迎读者对本书提供批评意见,特别是希望本书的任课教师与作者通过编辑部建立直接联系(E-mail: Fanghui @ Lixinaph. com)。

作 者

2005年8月

目 录

第一章 外贸会计概说	1
第一节 外贸会计学科概说	1
第二节 外贸会计规范	3
复习思考题	4

第一部分 出口业务会计

第二章 出口业务的背景	7
第一节 出口会计的国内体制背景	7
第二节 出口会计的国际业务体制背景——《国际贸易条款》(2000 年版本)	11
第三节 《国际贸易条款》和报价	27
第四节 出口业务总流程	30
第五节 出口业务的典型分录	32
复习思考题	33
习题	34
第三章 发运的会计处理与运输业务	38
第一节 发运的典型分录	38
第二节 发货过程单证的来源	39
复习思考题	45

第四章 交单索款的会计处理	46
第一节 交单的典型分录	46
第二节 自营出口销售的确认	46
第三节 运费、保险费、佣金的会计处理	52
第四节 交单的单证	69
第五节 销售成本及费用的会计处理	79
复习思考题	80
习题	81
第五章 交单索款的财务过程——国际贸易结算	85
第一节 外贸中的支付条款	85
第二节 汇款	86
第三节 托收	92
第四节 信用证	99
复习思考题	111
习题	112
第六章 收汇清账与外汇会计	117
第一节 外汇会计的预备知识	117
第二节 外汇会计	125
第三节 出口收汇核销	147
参考资料一：有关外汇开户的具体操作	151
参考资料二：国际收支统计申报	154
复习思考题	156
习题	156
第七章 出口税务会计	162
第一节 出口关税	162

第二节 出口增值税	171
第三节 出口消费税	190
第四节 带征所得税	195
复习思考题	198
习题	198
第八章 自营、代理出口及代理买断制的会计	202
第一节 自营出口会计分录的全程	202
第二节 代理出口的会计	207
第三节 代理买断制出口的会计	214
复习思考题	225
习题	225

第二部分 进口及加工贸易会计

第九章 进口业务会计	233
第一节 进口会计的业务背景	233
第二节 开证的会计处理	237
第三节 接单(确认进口)的会计处理	240
第四节 赎单的会计处理	244
第五节 报关纳税的会计处理	247
第六节 入库及索赔的会计处理	251
第七节 自营进口商品销售	253
第八节 自营进口会计分录的全程	255
第九节 代理进口的会计	259
第十节 进口付汇核销	263
复习思考题	267
习题	267

第十章 加工贸易会计	272
第一节 加工贸易和保税.....	272
第二节 来料加工的税务及会计.....	277
第三节 进料加工的税务及会计.....	286
第四节 加工贸易银行保证金台账制.....	298
参考资料 一、加工贸易商品分类目录.....	303
二、加工贸易企业分类目录.....	304
第五节 保税的结束.....	305
复习思考题.....	308
习题.....	308

第三部分 外贸会计的几个专题

第十一章 信用证专题	315
第一节 即期信用证的某些专题.....	315
第二节 特殊信用证.....	327
复习思考题.....	333
习题.....	333

第十二章 外贸融资会计	337
第一节 外贸短期融资会计.....	337
第二节 外贸中长期融资会计.....	350
第三节 出口信用保险.....	356
复习思考题.....	365
习题.....	365

第十三章 外汇防险会计	369
第一节 远期交易的财务与会计.....	370

第二节 期权的财务与会计.....	379
复习思考题.....	386
习题.....	387

第一章 外贸会计概说

第一节 外贸会计学科概说

1-1 外贸会计的重要性

2004 年我国的外贸进出口总额已达 11 547.4 亿美元,仅次于德国和美国,占世界第三位。外贸依存度^①接近 70%,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。这一外贸依存度反映着我国国内经济的发展和就业机会等,将在较大程度上依赖于进口及出口的水平。

但单是量大并不意味着一切都已顺利。在改革开放的历史上曾经出现过成交与收汇越多,亏损却越大,财政补贴却越多的时期。因此,必须同时注意效益。这就需要有规范、合理、科学的财务与会计。在如此巨大的外贸吞吐量大下,如果财务与会计的处理不当,就会造成很坏的经济后果。特别是外贸业务颇多特殊性,绝非按国内业务的财会经验能够类推处理的,必须研究、学习和熟悉外贸的财会问题。

2004 年 7 月我国新的《对外贸易法》对所有企业甚至个人都放开了外贸的经营权,可以预见我国的外贸单位数将要空前增长。外贸会计将在更大的范围内显现其重要性。

1-2 外贸会计的类型、内容及特点

各行各业的业务类型决定了各自的会计内容。按照我国当前

^① 外贸依存度 = 进出口总额 ÷ 国内生产总值。这一指标在我国近年都在 60% 以上。

的外贸业务,可以分为进口、出口和加工贸易三大类型。这就决定了外贸会计包含着以下三大类型和三种不同的内容。

1. 出口会计:

国内采购或自产→出口→结算(外币→本币)

专业外贸企业的货源来自国内采购(或称收购);如果是生产企业自营外贸,其货源当是自产。

2. 进口会计:

进口→结算(本币→外币)→
┌ 国内销售(商品)
├ 自用设备(固定资产)
└ 自用物资(材料)

专业外贸企业进口商品后将在国内销售;如在工、商、科技等单位将是为自用而进口。

3. 加工贸易会计:

进口→结算(本币→外币)→加工、生产→出口→结算(外币→本币)

专业外贸企业或生产单位以外汇购入国外原材料或是接受外商供料,加工为成品后再出口,即“进料加工”或“来料加工”。

外贸和内贸的根本不同点在于,外贸是跨国界进行的。由此会产生一系列的背景差别,从而造成了外贸会计的种种特点。例如,国际上的销售公约和惯例、外汇的管制情况、银行业务规章、税制、远距离的运输等等都大大制约着外贸会计的内容。很多情况在国内商务中是不存在的。

从专业会计的角度归纳,大致在下列四方面不同于国内业务的会计:

1. 外币制交易的会计,特别是实行浮动汇率制后产生了防护外汇汇率风险的会计。

2. 以国际统一规约为基础的定型贸易条件下的会计。

3. 国际贸易结算惯例方面的会计。

4. 国际贸易的税务方面的会计。

本书侧重讲述这些特点,凡与一般企业会计相同的内容一概从略。

第二节 外贸会计规范

自从1993年我国会计与国际“接轨”以来,外贸企业的会计规范已经经历了三个阶段,简述如下。

1. “两则两制”阶段(1993年起)——此时以《企业会计准则》及《企业财务通则》^①(两则)以及工、商、建……等13个行业会计制度及10个相应财务制度(两制)作为规范。外贸企业适用的是《商品流通企业会计制度》。但是由于《商品流通企业会计制度》与外贸系统企业的实际情况不可能完全贴合,为此,前对外贸易及经济合作部曾从外贸系统的实际需要出发,提出了一些补充及变通。

2. 具体《企业会计准则》与《企业会计制度》阶段(1997年起)——从1997年起,财政部公布了10多个具体会计准则(如《企业会计准则——现金流量表》、《固定资产》等),在2001年又公布了《企业会计制度》,但这些规定的会计要求都比较高,一般只要求在大型企业和股份有限公司中实施,对符合条件的外贸及工贸企业有拘束力。一般企业仍在沿用13个会计制度。

3. 同时实行《小企业会计制度》阶段(2004年起)——财政部在2004年公布了《小企业会计制度》,适用于不对外公开发行股票或债券,符合国家界定的小企业;但不包括以个人独资及合伙形式设立的小企业。国家的界定是根据分行业的企业职工人数、销售额、资产总额等指标综合确定的。例如,对批发企业的界定是职工

^① 《企业财务通则》带有相当的过渡性,即从计划经济向市场经济方向改变企业财务的过渡规定。随着改革的前进,已被逐步淡化,失去实际意义。

200 人以下,或销售额 3 000 万元以下这两项,若两项都超过即为中型企业。

《小企业会计制度》共设有 60 个会计科目,在多个方面的要求都比《企业会计制度》的要求为低。

但在小型外贸企业方面还存在一些问题,如上文所述,2004 年 7 月新《对外贸易法》公布后连个人都可经营外贸。目前已大量出现只有二三个人乃至一个人的独资和合伙性质的外贸小企业,它们将没有会计规范可以遵循。对于这类小企业可能只有在满足税务要求的前提下,按照会计原理来行事了。

不仅如此,由于上述规定都是共性概括,不能切合外贸业务的个性,为了便于贴合实际讲清实质,现特意参照前外经贸部提出的企业用会计科目,在需要时交叉使用。

我国 2001 年《企业会计制度》在“会计科目和会计报表”的“总说明”中说,“……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,减少或合并某些会计科目”。又说,“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”。

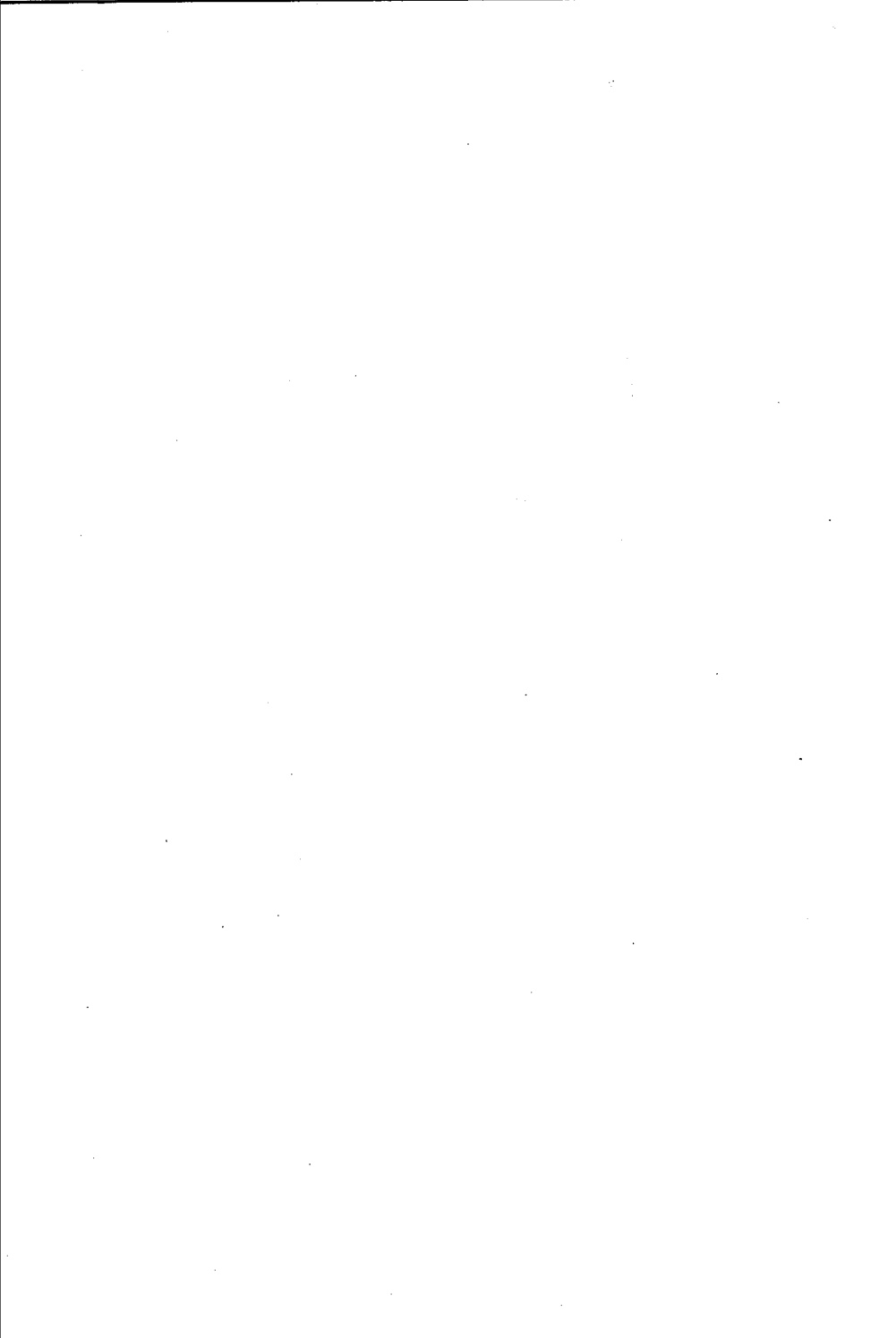
可见我国现行规定已在相当程度上改变了传统计划经济会计实践,而大大向国际实践靠拢。

复习思考题

1. 外贸企业适用的会计规范有哪些? 在与国际会计接轨后,企业规模大小与国有、民营性质等因素对运用科目、报表等制度要求有什么变化?
2. 外贸会计与内贸会计相比有哪些主要特点?
3. 外贸会计的主要类型和内容有哪些?

第一部分

出口业务会计



第二章 出口会计的业务背景

第一节 出口会计的国内体制背景

世界各国的各种外贸单位都以两种主要经营方式从事外贸活动,通常是主体自营方式与中间商代理方式,如图表 2-1 所示。

(图表 2-1)

外贸单位的两种主要经营方式

<u>经营单位</u>	<u>经营方式</u>
1. 工厂等供货单位	} 自营进出口制,即自负盈亏的主体 经营制(Business as Principal)
2. 专业外贸单位	
3. 中间商或代理商	——佣金制(Business on Commission)

我国从 1949 年新中国成立以来认为外贸业务攸关国计民生,故实行外贸业务的国家垄断制,设立了专业的外贸企业。一般国有工商企业不得从事进出口业务。直到 1978 年决定实行改革开放政策后,作为试点,才有极少数大企业被批准实行代理出口和自营出口,但改革的进程极为缓慢,从全国范围看,实行的仍是外贸垄断制。

由于垄断制下只有专业外贸单位的积极性,没有供货单位的积极性,形成一头热,妨碍了我国外贸的发展。从 1980 年起,1987、1990、1993 年历次进行了外贸体制改革,特别是 1994 年参加 WTO 的前景迫使我国再次进行了大幅度的改革,加快对国有生产企业、商业、物资企业、科研单位、地、市、县级地方政府、经济