

外贸企业财务管理及分析

主编 王文章

WAI MAO QI YE CAI WU
GUAN LI JI FEN XI



河南人民出版社

外贸企业财务管理及分析

主 編 王 文 章

河南人民出版社

外贸企业财务管理及分析

外贸企业财务管理及分析

主 编 王文章

河南人民出版社出版发行

郑州市二七新华印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 17.875印张 382千字

1989年12月第1版 1989年12月第一次印刷

印数1—5,000册

ISBN 7—215—00763—4/F.199

定价：6.30元

河南人民出版社

前 言

为了提高外贸企业各类外贸学校、干部培训班新时期的财务管理及其教学水平，以适应承包经营责任制及外贸业务发展的需要，我们按照外贸企业经济体制改革后的经营特点，吸收各行业财务管理的优点，初步总结了外贸企业实行承包经营责任制后好的管理方法，结合管理会计、外贸会计内容编写这本《外贸企业财务管理及分析》。本书阐述了财务计划在实行承包经营责任以后的重要性，并以承包指标、业务计划和会计资料的实际数据为依据编制了财务计划和财务分析。本书还详细介绍了各类资金、外汇、成本、盈利的管理方法。适用于在职财会人员使用以及外贸中专、干部、职工、职业学校与财会干训班作试用教材。

本书由王文章同志主编，第5章由张玉玲同志编写，第11、12章由王锋同志编写，第13章由高章法同志编写，其余各章均由王文章同志编写。本书在编写过程中曾得到王秀兰同志、潘玉珍同志的支持和帮助，特表示感谢。

本书由于编写时间仓促，再加上编者水平所限，难免有错误或不当之处，恳请读者提出批评指正。

编 者

1989年11月20日

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 财务管理的概念、地位及特点.....	(1)
第二节 财务管理的职能、内容及任务.....	(3)
第三节 外贸企业的财务组织.....	(20)
第二章 财务预测和财务决策	(23)
第一节 外贸企业的财务预测.....	(23)
第二节 外贸企业的财务决策.....	(45)
第三章 外贸企业的财务控制、核算和考核	(57)
第一节 外贸企业的财务控制.....	(57)
第二节 外贸企业的财务核算.....	(64)
第三节 外贸企业的财务考核.....	(66)
第四章 流动资金的管理	(70)
第一节 流动资金的运动规律、构成及管理原则.....	(70)
第二节 流动资金的控制.....	(80)
第三节 流动资金的考核.....	(117)

第五章 固定资金的管理	(121)
第一节 固定资金的概念和特点.....	(121)
第二节 固定资金的控制.....	(127)
第三节 固定资金的分析与考核.....	(138)
第六章 专项资金的管理	(143)
第一节 专项资金的特点、分类及其重要意义...	(143)
第二节 专用基金的管理.....	(148)
第三节 专用拨款的管理.....	(162)
第四节 专用借款的管理.....	(166)
第五节 专项工程的管理.....	(168)
第七章 商品流通费的管理	(175)
第一节 商品流通费的内容、分类及管理原则...	(175)
第二节 商品流通费的控制.....	(180)
第三节 商品流通费的考核.....	(185)
第八章 成本管理	(189)
第一节 进、出口商品成本的概念、分类、及构成...	(189)
第二节 进、出口商品成本管理的内容和原则...	(198)
第三节 进、出口商品成本的控制.....	(200)
第四节 成本的分析和考核.....	(209)
第九章 企业盈利的管理	(220)

第一节	利润(亏损)的管理	(220)
第二节	税金的管理	(232)
第三节	对企业盈利的考核	(237)
第十章	外汇的管理	(243)
第一节	外汇的分类及管理方针	(243)
第二节	贸易外汇收支的控制	(246)
第三节	其他外汇的管理	(253)
第四节	境外投资外汇的管理	(264)
第十一章	承包经营企业的几种财务管理方法	(269)
第一节	承包风险基金的管理	(269)
第二节	资金分帐管理	(276)
第三节	内部银行管理	(278)
第四节	企业工资总额与经济效益挂钩的管理	(284)
第十二章	境外企业的财务管理	(296)
第一节	境外企业国家资金、工资和利润分配的管理	(296)
第二节	境外企业必须建立的财务管理制度	(300)
第十三章	承包经营责任制	(303)
第一节	承包经营责任制的概述	(303)
第二节	承包基数的确定	(311)
第三节	承包方案和承包合同的设计	(318)

第四节	出口企业承包经营责任制的财务控制···	(324)
第五节	出口供货企业承包经营责任制的财务控制·····	(339)
第六节	承包经营责任制的回顾与展望·····	(352)
第十四章	财务计划·····	(362)
第一节	财务计划的意义和编制的依据·····	(362)
第二节	财务计划的分类及编制方法·····	(368)
第三节	流动资金计划的编制·····	(372)
第四节	商品流通费计划的编制·····	(402)
第五节	利润(亏损)计划的编制·····	(422)
第六节	财务指标计划表的编制及 财务计划编制说明·····	(447)
第十五章	财务分析·····	(461)
第一节	财务分析的原则和方法·····	(461)
第二节	财务分析的方式、内容及步骤·····	(470)
第三节	流动资金的分析·····	(475)
第四节	固定资金及专用基金的分析·····	(504)
第五节	商品流通费的分析·····	(509)
第六节	利润(亏损)的分析·····	(527)
第七节	财务指标计划检查表及出口承包 指标完成情况表·····	(558)

第一章 概 论

外贸企业的财务管理是一项综合性的经济管理工作，是企业经营管理的重要组成部分。了解和掌握财务管理的地位、特点、职能、要求及任务对搞好此项工作具有重要的作用。

第一节 财务管理的概念、地位及特点

一、外贸企业财务管理的概念

外贸企业的经营活动过程是组织商品出口换取外汇，进口我国四化建设需要的物资、设备、技术等的过程。它既是商品运动过程又是资金运动过程。外贸企业的资金是进、出口业务经营过程中的财产、物资价值的货币表现。商品运动和资金运动是一个问题的两个方面，两者是相互依存、互相联系、互相分割的。资金是商品物资的货币表现，商品物资是资金的具体内容，商品运动是资金运动的基础，资金运动是商品运动的表现形式。资金运动如果组织管理的好，对商

品运动可以起到促进和制约的作用，因此，按照党的方针、政策和计划要求，以及财经纪律和财务制度规定，利用货币形式对企业经济活动进行监督和管理，正确处理外贸企业与各方面的经济关系就是外贸企业的财务管理。

二、外贸企业财务管理的地位

十一届三中全会以来，对外贸易事业发展很快，由于不断改善经营管理，多出口、多创汇，从而有力的促进了工、农业生产，繁荣了城乡经济，加快了四化建设步伐。实践证明通过监督经济活动，控制经济过程，对企业的经营管理发挥了很重要的作用。特别是在当前经贸企业进行重大经济改革的新形势下，更需要加强经营管理，财务管理工作的地位更加重要。

首先，随着国际、国内经济形式的发展，沿海和内地将有领导、有计划、有步骤地走向国际市场，进一步参加国际交换和国际竞争，更加需要财会部门合理组织资金、及时提供资金、保障经营业务的正常需要，否则，就会给企业造成经济损失，使企业在竞争中失利。

其次，实行承包经营责任制以后，需要贯彻权、责、利相结合的原则，实行按劳分配，严明奖惩制度，因此、更需要财会部门认真分解落实各项经济指标，指导和组织部门及科组核算，以便运用数据分析考核经济效益，检查目标责任和进行合理奖罚，这样才有利于调动干部和职工的积极性，发挥承包经营责任制的作用。

其三，实行承包经营责任以后，更加需要加强计划管

理，除定期检查计划执行情况以外，还要根据党和国家的各项方针、政策的要求，分析掌握计划执行进度，促进各项承包指标的全面完成。

其四，在放开经营扩大企业自主权以后，外贸企业更需要加强会计监督，使企业切实遵守各项经济法规，以逐步建立社会主义的有计划的商品经济的新秩序，这将有利于我国经贸行业，有领导、有秩序地，坚决而稳步地进行全面深化的改革

三、外贸企业财务管理的特点

外贸企业财务管理的特点是由外贸企业的商品运动和资金运动的特点确定的。商品运动面临国内、国外两个市场；资金运动使用着人民币和外国货币，因此在财务管理上既要筹措人民币资金，组织资金的有效使用；还要筹措外汇资金，进行合理合法的分配、使用，并提高其使用效益。在计划管理中，除了进行财务收支平衡外，还要考虑国家外汇收支的平衡。对经营成果的管理重点应放在出口创汇额、出口收汇额、上缴中央外汇额、每美元出口成本以及出口亏损补贴额等承包经营指标上。

第二节 财务管理的职能、内容及任务

一、外贸企业财务管理的构成

外贸企业的财务管理是由财务预测、财务决策、财务控制和财务分析等基本要素组成，使它成为一项特殊的专门的工作。

财务预测：是以过去和现有的资料为基础，运用科学的方法，对未来一定时期财务活动发展趋势和目标，所作的多种可能性的测算与估量，为财务决策提供抉择的依据。

财务决策：从广义讲是贯彻党和国家的方针、政策，集中群众智慧，正确运用财务管理权的过程。它包括未来财务活动目标的确定、财力的筹措与安排、财务工作的组织、管理措施、控制手段、业绩考核、成果分配等的决定和抉择。它既是编制财务计划的依据，又是组织计划实现的前提，并制约着财务管理的各个环节。从狭义讲：有“对企业远期或近期奋斗目标及与实现目标有关的一些重大问题的选择和决定”、“它是行动之前的决定”等等说法。

财务控制：财务控制是指为实现财务决策目标，利用财务活动的内在联系，以一定的规范和措施，制约和促进财务活动的过程。

财务分析：财务分析是指分析财务活动实绩与计划的差异。通过分析考核业绩、总结经验、揭露和分析矛盾，提出解决办法，提高经济效益。

就财务管理组成要素的性质讲，财务决策和财务控制是财务管理的重要职能；财务分析和财务预测是财务管理的重要手段。就其关系讲，财务分析是财务预测的重要基础，财务预测是财务分析的继续；通过财务分析，财务预测，作出财务决策；通过财务控制实现财务决策目标。

二、外贸企业财务管理的职能

外贸企业财务管理的任务和企业承包的财务目标指标是通过它的职能实现的。尽管财务管理的职能有多种提法，我们认为主要有以下几种职能：

（一）计划职能（也称财务决策职能）

计划职能是财务管理的首要职能。它包括财务计划工作、财务预测、财务决策等内容。外贸企业的财务计划是对财务活动进行计划管理的主要工具，是组织财务活动的重要依据。外贸企业的财务计划通过财务分析预测和决策以及向国家承包的各项指标规定的计划期内利润亏损、外汇收支、费用和资金来源及占用水平，反映着企业与各方面的关系。企业的资金筹措、使用、外汇的收支、费用的开支与利润的分配等都应严格按计划进行。财务控制、考核与分析也必须按计划为依据。

（二）控制职能（也称监督职能）

外贸企业的财务控制是根据国家的经济政策、法规、财会制度、企业的财务计划、定额、预算等，对实际或预测的财务活动进行审核、检查与监督，发现偏差，及时纠正，达到预期财务目标的管理过程。财务控制可以使财务制度、法规与计划对财务活动发挥其规范与组织作用，使资金占用量与费用水平控制在预定的经济效益范围之内，保证企业经济效益的提高。离开了财务控制，就有可能使财务计划管理流于形式。

外贸企业的财务控制一般包括确定控制目标（如：盈亏指标、费用指标、贷款指标、每美元出口成本指标等）、控制系统（指财务指标控制的责任单位和人）、信息传递与反馈（即

将各责任单位的核算资料和会计资料分类、整理编制会计报表，转送各责任单位使它们及时了解计划完成情况、存在问题，采取措施、保证计划完成）。

财务控制的方式多种多样，必须按照财务活动的不同情况灵活采用，才能收到好的效果。

（三）调节职能

外贸企业确定的计划目标、在执行过程中以及经过监督检查在资金获得、有效的使用资金、外汇收支、企业盈亏等方面出现不平衡情况时，这就需要在保证完成承包任务的情况下，根据客观情况的发展变化，对各项财务计划具体指标及对企业各部门、各方面、各环节的确定控制目标、控制系统进行新的调整，重新部署实现承包指标及依据承包指标编制的财务计划、业务计划的力量，这就是调节职能。通过调节及时解决执行财务计划过程中在各方面出现的矛盾，使企业各项经济活动协调一致，朝着既定目标发展。

上述财务管理的各个基本职能具有相对的独立性，但它们又是互相联系、互相制约的。运用这些职能时，应根据不同部门、不同环节、不同阶段有所侧重，环环扣紧，综合运用，才能搞好企业的财务管理。

三、外贸企业财务管理的内容

外贸企业的资金运动过程，就是资金的形成、分配和使用过程。具体的说进口业务由国家拨给外汇额度，外贸企业以人民币资金按中国银行公布牌价购买外汇汇往国外是资金运动的开始；购入进口商品、物资、设备以后运往国内，资

金从货币形态变为商品；在国内销售后收回人民币资金，又从商品形态转化为货币形态。出口业务是以人民币资金在国内购进出口商品，资金由货币形态转化为商品形态；运往国外销售收回外国货币按当日中国银行牌价结售给中国银行，外汇额度上交国家，外贸企业收入人民币资金，由商品资金转化为货币资金的过程。资金从货币形态到商品形态，再从商品形态到货币形态的转化过程中，必然要耗费一定的物化劳动和活劳动，这就产生了商品流通过费。还有，外贸企业是一个独立的经济实体以收抵支，自计盈亏。在进、出口商品销售价格和购进价格之间有一个差额叫购销差价。这个购销差价扣除商品流通过费和税金就是外贸企业的利润。利润是以价值形式考核企业经营成果的重要指标。外贸企业的费用、利润和资金的形成、分配和使用，以及外汇收入及支出构成了外贸企业财务管理的基本内容。

（一）外贸企业资金的管理

外贸企业在资金运动中对资金的筹集和运用构成了外贸企业的资金管理。它包括：流动资金、固定资金和专项资金的管理。

1. 流动资金管理。

外贸企业的流动资金是垫支于进、出口商品储备、非商品物资储备、商品流通过费支出等方面的资金。外贸企业应按外贸企业资金运动及承包经营的特点进行管理。合理确定流动资金需用量、筹集方式及数额，在保证进、出口商品流转及资金完整的前提下加速流动资金周转，提高流动资金的利用效果。

2. 固定资金管理。

固定资金是垫支于主要劳动资料上的资金。固定资金的用途和周转方式与流动资金不同,具有一定的特点,必须按照其特点在保证固定资产完整无缺的条件下,正确计提折旧基金和大修理基金,合理使用固定资产,保持优良结构,提高固定资金利用效果。

3. 专项资金管理

外贸企业的专项资金是依据企业扶持生产,保障职工福利,解决外贸企业自身建设的需要而建立的具有特定来源和专门用途的资金。对专项资金的管理,主要是按国家规定、有计划地形成、贯彻“专款专用、先提后用、按规定范围内使用”的原则,搞好使用效果的预测和使用决策,提高资金使用经济效益。

(二) 每美元出口成本管理

每美元出口成本是由国内出口总成本(人民币)和出口销售收入(美元)两部分组成。搞好每美元出口成本管理必须搞好以下几方面的管理:

1. 出口总成本管理。

(1) 商品流通费的管理

商品流通费是商品经营过程中所发生的资金耗费。对商品流通的管理,就是严格遵守国家规定的费用开支范围、界限,贯彻勤俭办企业的方针,在保证商品流通需要费用的前提下,降低流通过费。

(2) 商品进价(销售成本)的管理

商品进价是外贸企业出口商品国内总成本的重要组成部分。对商品进价的管理就是严格遵守国家规定的范围、内容，不得任意乱摊成本、遵守成本管理条例及实施细则、以正确计算企业盈亏。

2. 销售收入的管理。

外贸企业的销售收入是向国外出口商品或向国内出售商品及劳务所获得的货币收入（包括外币及人民币）是反映企业经营状况的重要指标。对销售收入的管理就是要积极扩大进、出口商品流通，多出口、多创汇，办好国内、外结算，保证外汇及人民币的销售收入，安全及时回收。

（三）企业盈利的管理

企业盈利是指外贸企业的盈亏总额及向国家缴纳的各项税金款。对企业盈亏的管理，就是要在遵守国家价格政策的前提下，采用正当途径，改善经营管理，增加企业利润，并按规定进行分配，保证企业各项专用基金的形成。对税金的管理就是正确计算、及时缴纳各种税款，保证国家财政收入及时入库。

（四）外汇的管理

外贸企业进、出口业务的资金周转在货币上是伴随着进出口商品周转的。我国的外汇收入和支出计划主要是通过外贸企业的进、出口计划实现的，也是外贸企业向国家承包的主要经济指标。对外汇的管理就是严格按照国家规定收入、使用外汇，防止逃汇、套汇、扰乱金融行为。通过正当途径增加外汇收入。

以上外贸财务管理的内容资金管理是保证外贸企业进、