



普通高等教育“十三五”规划教材

会 计 精 品 系 列

新编外贸会计

——外贸会计及国际结算

Xinbian Waimao Kuaiji

(第六版)

纪洪天 陈婉芳 冯福妹 纪 一 编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



普通高等教育“十三五”规划教材

会计精品系列

新编外贸会计

——外贸会计及国际结算

(第六版)

纪洪天 陈婉芳 冯福妹 纪 一 编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

新编外贸会计 / 纪洪天等编著. —6 版. —上海:
立信会计出版社, 2016. 1
ISBN 978 - 7 - 5429 - 4875 - 5

I. ① 新… II. ① 纪… III. ① 对外贸易-会计 IV.
① F740.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 010522 号

策划编辑 方士华
责任编辑 方士华
封面设计 周崇文

新编外贸会计(第六版)

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司
开 本	787 毫米×960 毫米 1/16
印 张	27.75
字 数	492 千字
版 次	2016 年 1 月第 6 版
印 次	2016 年 1 月第 1 次
印 数	1—3 100
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 4875 - 5/F
定 价	45.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

第六版前言

本书自1994年初创以来,连同本书的姊妹篇《外贸会计基本教程》已畅销了近18万册。由于不断追求与时俱进,至今还能跻身于同类书籍的前沿行列中。

自第五版出版以来,国内的外贸环境不断有变化,加上作者在某些教学法上也有所改进,有必要再作一次全面的修订。本版的主要变动有如下各点:

1. 第三章中取消了外汇联网核查等措施;在第七、八章中取消了出口收汇与进口付汇的核销要求。
2. 第五、七、十章新增了“营改增”的内容。
3. 第五、七、九章对出口退税,结合税制改变,从教学角度作了大量改进与充实。
4. 第十三章中对外汇期权组合的国内新开放的内容作了简单介绍。
5. 压缩了少数章节中相对次要及外围性题材,以腾出篇幅。但多数章节因历年修订,结构已趋成熟,只有零星修改。

这里需要提醒一点:自从海关实施报关通关“无纸化”以来,许多纸质单证已经改在网上在线操作,在实践中已见不到这些纸质单证了。这大大促进了“贸易便利化”,应该得到称颂。但本书从教学目的出发,还是要讲解这些单证。如果不了解外贸财会信息流程的内在联系,把财会工作“简化”到只是“输入信息”和“计算机自动生成报表”,将不利于中高级外贸财会人才的成长。在本书各章中就不再申明这一观点了。

初次采用本书作为教材的教师,如需配置习题,可从立信会计出版社出版的《外贸会计基本教程》各章中选用,或从立信会计出版社出版的相应《外贸会计习题集及解答》中酌情选用。

作 者

2016年1月

第五版前言

本书初次问世于1994年。几经改版更新,至第四版止已发行15万册以上,并配有习题集、较小篇幅的《基本教程》和英汉双语版,成为一个体系,深得读者好评。现趁入编立信会计出版社“普通高等教育‘十三五’规划教材·会计精品系列”之机,将第四版以来相关国际惯例和国内规章的变动吸收进来,成为第五版,以求与时俱进。

本书自第三版起改变了编写格局:自外贸企业会计转变为专讲外贸业务的专业会计,以求加强专业深度并避免与《中级财务会计》学科相重复。又根据作者长年来的教学经验,深信一本好的会计教科书必须是业务、财务与账务三者融为一体的结构,这样方能避免死记硬背,囫圇吞枣,发展前景相应狭窄的缺点。本书特别着力于有关“外贸单证”及“国际结算”两个部分。第五版继续保持了这种理论与实践密切结合的体例。这样既有利于在职、在校两类读者使用,也有利于金融系和国际经贸等专业选用为教材。

由于历经多年增删,本书结构已趋稳定,与第四版相比,只有下列局部几小节的变动,特提请教师们注意:

- | 章次 | 修改内容 |
|--------|-------------------------------|
| 1. 第二章 | 增加了2010年版《国际贸易条款》的主要变化,列为第二节。 |
| 2. 第三章 | 充实了第七节“人民币国际化后的会计处理”。 |
| 3. 第七章 | 小量改写了第五节“出口收汇核销制”。 |
| 4. 第八章 | 小量改写了第三节“进口付汇核销制”。 |
| 5. 第十章 | 小量改写了第三节“技术进口的会计”。 |

其他章节都只有零星增删或改正错排,无损大体,不再一一列示。

欢迎读者提出批评意见,并继续希望任课教师通过编辑部与作者建立联系(E-mail: fangshihua2013@163.com.)。

作 者

2011年8月

【重印附告】在第五版定稿后,我国在会计、外汇管理、税务等方面新发生了某些变动,特以【重印更新】标题在有关章节添加页底注,以供教师、学生及读者参考。

第四版前言

自本书第三版改版以来,我国外贸的财务、会计大环境发生了众多变化,例如:

(1) 2006年2月及10月,财政部先后颁布了新的《企业会计准则》及其《应用指南》。虽然一开始只在上市公司实施,但它们代表了我国会计规范将和国际会计准则进一步趋同的大方向;也包含了某些全新的会计业务的规范。

(2) 2008年8月《外汇管理条例》修正公布,大大影响了外汇会计的内容。在此前后的国际金融风暴,也引起了一些外汇管理措施的改变,因而影响到外贸财务与会计。

(3) 2007年7月,国际商会发布了国际贸易结算中的重要惯例《跟单信用证统一惯例》的600号出版物修订本,同时发布了《关于审单的国际标准银行实务》的601号出版物,使国际贸易结算产生了某些变动。

(4) 金融衍生工具市场在我国有了某些发展,使与外贸相关的套期防险内容有了更多的现实操作意义。2007年后的国际金融风暴,使我们开始注意衍生工具的投机方面对财务的影响。

(5) 增值税出口退税及外贸融资实践在这几年内也有了某些发展,导致外贸税务和会计方面有了某些细化。

为此,有必要在保持原书的编写精神及结构格局的前提下,进行一次修订改版。

作者认为有一点必须提醒读者。任何会计都是业务、财务(金融)和账务的结合。业务和财务(金融)知识是会计上的确认和计量的基础。没有外贸的业务和相关财务(金融)知识,就不能辨析应否记账、进什么科目、记多少金额,也不能知道资料从哪里获得。本书的编写结构特别重视这一内在联系。我们认为本科生为了将来的发

展,应该从这一层次去理解外贸会计,不能单纯重视分录,忽视业务、财务和会计依据。本书的姊妹篇《外贸会计基本教程》将更适合较少学时较多实践性的要求。

再一次向读者推荐本书配套的《习题集及解答》。该书相当于提供大量的例题,可以帮助读者更具体、更方便也更深入地理解本教材,也极有利于培养学生的实践能力。

本版首先由原作者按原分工作了初步修订,纪一老师也在本书教学积累的基础上参与了部分修订,然后由冯福妹同志将外贸会计的新发展问题重点作了补充,最后由纪洪天对全书作协调统一。

继续欢迎广大读者和采用本书作教材的教师们,通过编辑部(电邮:fangshihua@yahoo.com.cn)为我们指出不足,并互通信息。

作 者
2009 年 11 月

第三版前言

本书修订的第一个意图是想把本书的适用范围扩大到财会、贸易以及金融院系的本专科学学生、在职外贸财会人员、业务单证人员和银行的国际结算人员。本版新增了一个副题。其中的“国际结算”本是外贸系及金融系的主要学科,但与“外贸会计”互相关联的内容特别多,从而有可能写成一本通用的教材。特别是“国际结算”,这是高层次、高素质财会人员所必须掌握的内容,必然会相得益彰。

本书前两版共发行了12万册,可算是外贸会计近年来最畅销的一个版本。但是,我国2001年11月《参加世界贸易组织的议定书》第5条规定:“……在加入后3年内,使所有在中国的企业均有权……从事所有货物的贸易。”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)即经营外贸。当前在我国已开始涌现出大量不在国有外贸公司体系内的国有和民营从事外贸业务的企业,还有1997年以来已经开始出现的外商投资专业外贸企业,以及出口额已占我国外贸总额半数以上而且单位数还在不断新增的“三资”企业。可以预见,短期内将开始出现一个外贸高潮。此外,自2007年起外资银行将被许可全面进入我国金融市场。随着这些高潮的到来,必然会有大量财会、业务及国际结算工作方面的新手参加进来。他们都迫切需要一本适用于新进人员的循序渐进的教材。这就是本版修订的主要意图。为此,本书这一版在第一部分中重点讲解了外汇、价格条款、运输、保险、佣金、税务、国际结算等七个单项业务要素的会计。然后在第二部分对进出口四大会计系统的实务进行前后贯穿的讲述。最后,在第三部分上升到某些专题的研究。

本版修订的第二个意图是想专业化。本书第一、第二版在几年前是有一定超前性的。但是近年来财政部陆续发布了一批《企业会计准则》,在高等学校的课程中已吸收了国外《中级财务会计》学科的

内容。因此,在一本专业会计教材中已没有必要再来讲述投入资本、本币、长期资产、利润、会计报表等共性题材,可以专注于外贸业务的会计。这次还充实了技术进出口及外汇防险的衍生工具等专业会计的新发展内容(2004年2月我国银行业务监督委员会公布了《衍生产品交易业务管理暂行办法》,正式开放了我国的衍生工具市场)。

由于本版的选材跨度广,本、专科的课时多少不同,故特把内容划分为A、B两个层次:在多数章节末及第十三章全章介绍一些较高级的题材,加标“B级材料”字样;其余则为A级(A级从略不标)。A级材料内凡排小号字的,使用频率稍低,可以简讲。全书均需仰仗任课教师斟酌选讲范围,因为如第七至第十章也已着眼于工作需要,难度不低,未必都能于在校时学透,学生务必听从教师的选择。如果课时不足,可把第一至第九章作为重点。

作者在立信会计出版社另行编写了一本英汉双语教材《外贸财务、会计及国际结算》。在专业内容方面较本书为简要,但对需要接触更多专业外语实践的读者将会有较大的帮助。

在2004年重印的《新编外贸会计习题集及解答》也已随本版而增补修订同时出版,当可供教师参考,节约一些备课时间,也可对学生布置习作以加深对教材的理解。

本版第二部分由陈婉芳及冯福妹负责修订;第一、第三部分由纪洪天负责修订;并相互校阅。

欢迎读者提出批评意见,特别希望任课教师与作者建立联系(E-mail:fanghui 1972@sohu.com)。

纪洪天
2004年6月

(附告:本书已另写出适当精简篇幅的《外贸会计基本教程》,由本社于2005年8月出版,可供选用。)

修 订 本 前 言

本书出版短短一年多来,深受读者欢迎,已再三重印。在此期间我国在外贸、国际金融及会计方面的改革进展较快。例如1995年内修改了出口退税办法;1996年公布了《外汇管理条例》及新的《结汇、售汇及付汇管理规定》;1996年内推行了加工贸易保证金台账制。另外,鉴于外商投资企业在我国进出口总额中已占到近40%的比重,外贸经营权将进一步放开,对国有企业的收购买断制行将压缩,不少专业外贸企业将转行代理制等的形势,外贸会计的内容必须进一步切合这一超部门化的发展趋势。为此,特将原书作一适应性修订。

修订本取材截至1996年11月份。为适当压缩篇幅,删去了原第二章“会计基础方法”,必要时可另求助于专书。

为了方便教师、学生与实际工作者使用本书,自修订本起,另行增编了《习题解答》一种,其中还增加了一些补充习题、重点教学参考材料及注释,与原书中的习题合成一册,单独出版,特此奉告。

纪洪天

1996年12月9日

前 言

自 1993 年 7 月起,我国实行了《企业财务通则》、《企业会计准则》和十多个行业的“财务制度”及“会计制度”,开始与国际通行的财会实践接轨,随即在 1994 年初,我国又推出现代企业制度、外贸体制、外汇管理体制、金融体制、税收体制等几大改革措施,原来以传统的计划经济为背景写成的外贸会计教材,已不能适应新形势的需要,因此,迫切需要有一本能反映这些重大改革的新教材,本书是为满足这一需要而作出的一个粗浅尝试。

目前,我国正处在深化改革的阶段,行政规定变动频繁。财政部将在近两年再公布二三十个专题性的准则。为了避免本书过快成为“明日黄花”,在编写中适度地从理论出发增加了一点超前意识。同时,我国财会工作发展的总趋势是日益与国际通行规则靠拢,因此,本书在编写中虽以现行制度为背景,但避免了单纯的“制度加解释”的传统模式,而适度联系国外实践并作少量原理性探讨。对会计制度中即将成为过去的残迹着墨较少;而对国际上早已盛行,但在我国未来有可能面临的某些题材,也适当作些提示。

为求一书多用,适应不同读者的需要,本书既要高度概括全面性内容,又要突出专业性特点。为此,对共性题材力求精简扼要,而对对外贸易中的外汇、进出口问题以及会计接轨后和 1994 年体制改革的新问题则叙述较详。从而特别要依靠任课教师分别学生情况作较多发挥或作某些简略。例如,对大学会计本、专科班级来说,学生已经学习过“中级财务会计”一类课程,故对本书中的共性会计题材可以简讲或指定学生自学,其中纯专业会计范围的内容大致可供一学期三学分的教学之用。在非会计(如外贸)专业,则全书均要讲解,适当简缩后足可供四学分之用。对中专班级,建议可减缩各章内某些理论题材及某些对比讨论的内容,而主要讲述接轨后的会计处理,这

样,约可供每周4~6课时一学期的教学之用。此外,为供职业培训班级采用本书,特增列了第二章,扼要地叙述了会计的基础方法,以便在教师作较多的补充讲解后,使学生能在螺旋式上升的情况下学习第二章以后的题材,但仍建议在对各章增加教学课时的同时,也可考虑压缩某些较高难度的章节。

本书由上海市外经贸委原财务处调研员、上海市海外公司财务处副处长陈慧珍,上海申达纺织服装联合公司原总会计师陈婉芳,上海手帕进出口公司财务部副经理冯福妹及上海市经济管理干部学院、上海市纺织职工大学兼任教授纪洪天共同编写,由纪洪天进行总纂。全稿承章普安高级会计师审阅及上海纺织职工大学乔萍讲师协助通读指正并提供大量习题,深表感谢。

纪洪天

1994年5月12日

目 录

第一章 概说	1
第一节 学科概说	1
第二节 外贸会计的类型及内容	4
第三节 外贸的国内体制背景	7
第四节 进出口业务程序与财会岗位责任	9
复习思考题	13

第一部分 单项外贸业务的会计

第二章 价格条款	17
第一节 国际商会《国际贸易条款》	17
第二节 2010 年版《国际贸易条款》的主要变化	30
第三节 《国际贸易条款》和财务决策及报价	33
第四节 美国外贸定义(1990 年修订本)(B 级材料)	37
复习思考题	40
第三章 外汇会计	42
第一节 外汇的定义	42
第二节 外汇管理及其对外汇会计的制约	45
第三节 汇率	47
第四节 外汇会计	52
第五节 分账制记账方法(B 级材料)	71
第六节 国际金融新形势下的外汇会计	74
复习思考题	79
第四章 运输、保险及佣金的会计	80
第一节 运输业务和运费	80

第二节 保险	100
第三节 佣金	108
第四节 运、保、佣的会计处理	110
复习思考题	113
第五章 税务的会计	114
第一节 关税	114
第二节 增值税	123
第三节 消费税	133
第四节 营业税及附加税	138
第五节 核定征收所得税	143
复习思考题	145
第六章 国际贸易结算的会计	146
第一节 外贸中的支付条款	146
第二节 汇款	147
第三节 托收	153
第四节 信用证	161
复习思考题	182

第二部分 进出口各系统的会计

第七章 出口业务会计	187
第一节 自营出口销售的会计	187
第二节 代理出口销售的会计	200
第三节 代理买断制出口的会计	204
第四节 出口退税的会计	211
第五节 出口收汇核销制	228
第六节 边境贸易会计(B级材料)	229
复习思考题	234

第八章 进口业务会计	235
第一节 自营进口的会计	235
第二节 代理进口的会计	248
第三节 进口付汇的监管	252
复习思考题	253
第九章 加工贸易会计	254
第一节 加工贸易和保税	254
第二节 来料加工的税务及会计	257
第三节 进料加工的税务及会计	265
第四节 加工贸易银行保证金台账制	278
第五节 加工贸易的几个专题(B级材料)	283
复习思考题	287
第十章 技术进出口业务会计	289
第一节 技术进出口的业务	289
第二节 技术进出口的税务	291
第三节 技术进口的会计	297
第四节 技术出口的会计	305
第五节 营改增下应税服务进出口的税务及会计	308
第六节 服务贸易的外汇管理	313
复习思考题	313

第三部分 几个外贸专题的会计

第十一章 信用证专题	317
第一节 审单	317
第二节 不符点的处理	329
第三节 特殊信用证(B级材料)	330
复习思考题	339

第十二章 外贸融资会计	341
第一节 外贸短期融资会计	341
第二节 外贸中长期融资会计	354
第三节 出口信用保险与担保	373
复习思考题	383
第十三章 外汇防险及衍生工具会计(B 级材料)	384
第一节 概说	384
第二节 远期交易的财务与会计	386
第三节 期权的财务与会计	404
第四节 防险会计	410
第五节 投机的会计处理	417
第六节 新型期权	419
复习思考题(B)	424

第一章 概 说

第一节 学 科 概 说

1-1 外贸会计的重要性

自从改革开放以来,我国的对外贸易量飞跃增长,至 2014 年度货物进出口总额已达 4.3 万亿美元,居世界第一,其中出口占世界第一;进口占世界第二。近 10 年来的外贸依存度一般在 40%~69%之间。尤其是出口,长期以来一直与投资及内需共同成为拉动我国 GDP 增长的“三驾马车”,出口多是其中的主力。我国还曾被国外誉为“世界工厂”。2015 年前后屡次对外宣布 5 年内将进口 10 万亿美元的商品。这些对我国国民经济的繁荣与就业的增长,都起着巨大的作用。

以上内容是就宏观经济而言的,如果从外贸企业的微观经营来看,单是进出口总额有增长还只是走了一半路程,必须最终能获取利润并且能转化成现金,使资金链运转顺畅。否则迟早会失去生存能力。这就要求企业有高素质的财会人员参与其中。同时还要求业务人员和企业领导具有财会意识。否则就会出现历史上曾发生过的出口成交量与收汇额越多,而亏损却越大直到难以为继的境地。这就促使外贸财会学科获得了进一步的重视。特别是外贸业务要受到众多国际惯例和国内金融规章的制约,其会计颇多行业特点,如不经过专业教学培养,极难胜任工作。我国会计科系毕业生虽已学习过中级财务会计及高级财务会计,但在分配到外贸会计岗位时,往往会茫然不知所措。这就说明必须有独立的外贸会计学科,也说明了相关院校有必要开设外贸会计课程。

1-2 我国外贸格局转变对外贸会计的影响

在 2001 年 11 月我国参加世界贸易组织后,国内市场迅速和国际市场融为一体。民营企业 and 几十万个外商投资企业在我国进出口总额中已占到一半以上的份额。再加上我国“参加世界贸易组织的议定书”中规定的“在加入后三年内,使所有在中国的企业均有权……从事所有货物的贸易”,我国外贸单