

会计新手入门系列

外贸企业 会计从入门到精通

蔡佩莹
——
主编

精确解读 全面实操

案例
示范

看得懂，直指关键要害
学得会，知识要点讲解
用得上，典型案例实操



化学工业出版社



会计新手入门系列

外贸企业 会计从入门到精通

蔡佩莹
——
主编



化学工业出版社

·北京·

欲从事会计岗位的人员学什么呢？作为新手，必须要学：

- 从事会计工作的基础知识；
- 会计工作的业务流程及各个环节的操作步骤、技巧和方法。

《外贸企业会计从入门到精通》一书就是为新手学习提供的一个有效途径，为欲从事会计岗位的人员学习的一本好书。本书的内容包括：外贸会计基础知识，外汇业务核算，进口、出口业务会计核算，出口货物退（免）税会计，加工贸易会计，其他进出口业务会计核算，以及外贸企业会计报表等。

《外贸企业会计从入门到精通》一书最大的特点是不仅为会计人员提供工作指引，更提供实际工作开展的步骤、方法、细节、技巧，相信新从业的会计们阅读本书之后，有助于快速地融入企业、进入工作状态、成为会计高手，进而快速地成为企业重用的人才！

图书在版编目（CIP）数据

外贸企业会计从入门到精通 / 蔡佩莹主编. —北京：化学工业出版社，2016.8

（会计新手入门系列）

ISBN 978-7-122-27237-9

I. ①外… II. ①蔡… III. ①外贸企业会计 IV. ①F740.45

中国版本图书馆CIP数据核字（2016）第124342号

责任编辑：陈 蕾
责任校对：程晓彤

装帧设计：尹琳琳

出版发行：化学工业出版社（北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011）
印 装：三河市万龙印装有限公司
710mm×1000mm 1/16 印张14 字数225千字 2016年8月北京第1版第1次印刷

购书咨询：010-64518888（传真：010-64519686） 售后服务：010-64518899
网 址：<http://www.cip.com.cn>
凡购买本书，如有缺损质量问题，本社销售中心负责调换。

定 价：45.00元

版权所有 违者必究

▶ 前言

做会计，在许多人的眼里就是记记账、算算账，没什么技术含量，其实不然，对于会计新手而言，要真正把会计业务开展起来就更不容易。因为书本上的东西有时候跟实际工作相距甚远！所以，许多会计新人就茫然起来。许多会计专业毕业的学生也实习过，也在老师的指导下模拟做过像模像样的账，但并没有真正地进入企业接触业务，没有亲自完整地处理过各项业务，所以，工作中常常是又忙又乱。

因此，许多进入职场的会计人员，在这种窘况下，要么自己摸索，要么向主管请教。然而，自己摸索，失败的时候多，浪费时间的情況比较多；向主管请教吧，主管比自己还忙，有时候还真不好意思去请教，怕影响别人的工作。于是，有的人就把目光转向了书籍，希望在书店里找到一本可以解燃眉之急的会计实务操作方面的书来解决工作中的问题，却发现又是那么难寻；有的人则在网上发帖寻求帮助，却发现得到的答复总是不那么系统、不那么到位。

笔者也常在网上浏览，看到有那么多的朋友在急切地寻求帮助，就暗下决心一定要将自己在会计行业的经验写出来，以帮助刚入职场的新手们。却发现自已精力不足，涉猎的行业也不多，所以，就暂时放弃了这种想法。然而，在一次同行聚会上，聊到此想法，却得到了积极的回应，在不同行业的同行们，都支持笔者组织编写会计实务操作方面的书籍，有的自告奋勇来提供自己所在行业的实战培训资料。

于是，通过与同行们的沟通交流，与网友们的讨论，笔者决定编写并出版一套会计实务操作方面的书籍，涵盖房地产建筑业、酒店餐饮业、外贸企业等多个方面。

本书依据《中华人民共和国会计法》和新修订的《企业会计准则》编写而成，就是为各行业会计新手学习提供一个有效途径。

“会计新手入门系列”最大的特点是不仅为新手提供工作指引，更为会计

新手提供实际工作开展的步骤、方法、细节、技巧，有助于会计新手阅读后快速地融入企业、进入工作状态、成为业务能手，进而快速地成为企业重用的人才。

本书由蔡佩莹主编，在编写过程中，获得了许多朋友的帮助和支持，其中参与编写和提供资料的有王建伟、王玲、王春华、李政、李锋、李敏、李勋源、李景安、陈素娥、陈锦红、郑时勇、匡五寿、黄治淮、宁仁梅、许丽洁、许华、张立冬、雷蕾、靳玉良、吴俊、杨雯、唐晓航、唐乃勇、齐小娟、刘作良、刘艳玲、尹佳杰、滕晋、匡仲潇。

由于笔者水平所限，不足之处敬请读者指正。

蔡佩莹

▶▶ 目 录

第一章 外贸会计基础知识

第一节 外贸会计的对象与特点.....	3
一、外贸会计的对象.....	3
二、外贸会计业务的特点.....	3
第二节 贸易术语及价格核算.....	4
一、FOB.....	4
二、CFR.....	5
三、CIF.....	6
四、三种主要贸易术语价格之间的换算.....	8
五、出口报价核算.....	11
第三节 国际结算.....	18
一、汇付.....	18
二、托收.....	19
三、信用证（简称L/C）.....	21

第二章 外汇业务核算

第一节 外汇概述.....	29
一、外汇.....	29
二、汇率.....	31
第二节 外币业务的核算.....	32
一、记账本位币与外币业务.....	32

二、外汇业务的核算程序	33
三、外币业务的核算方法	33
四、外币交易日的账务处理	35
第三节 汇兑差额的核算	38
一、汇兑差额的含义	38
二、汇兑差额的结转	38
三、外币货币性项目的处理	40
四、期末汇兑差额的计算	44
五、汇兑差额的会计处理	45

第三章 进口业务会计核算

第一节 进口业务概述	49
一、进口贸易业务的种类	49
二、进口贸易业务的程序	49
三、进口业务的单证审核及付款方式	51
四、进口物资采购	52
五、进口商品的国内销售	52
第二节 自营进口业务会计核算	52
一、自营进口业务概述	53
二、自营进口商品采购业务的会计核算	53
三、自营进口销售业务的会计核算	58
第三节 代理进口业务会计核算	64
一、代理进口业务会计核算的原则	65
二、代理进口业务的核算	65

第四章 出口业务会计核算

第一节 出口业务概述	73
一、出口业务的种类	73

二、出口合同履行的基本环节.....	73
三、出口业务单证的管理.....	74
第二节 自营出口业务核算.....	75
一、自营出口销售收入的确认.....	75
二、自营出口会计科目设置.....	75
三、自营出口销售一般业务核算.....	76
四、预估国外费用的核算.....	81
五、出口销售退回的核算.....	82
六、对外索赔的核算.....	85
七、对外理赔的核算.....	85
第三节 代理出口会计核算.....	89
一、代理出口业务应遵循的原则.....	89
二、代理出口业务的形式.....	89
三、代理出口业务的财务管理内容.....	90
四、代理出口销售的会计处理.....	90
 第五章 出口货物退（免）税会计核算 	
第一节 出口货物退（免）税概述.....	97
一、出口退（免）税的货物范围.....	97
二、出口货物退（免）税的主体范围.....	98
三、出口货物退（免）税的政策规定.....	99
四、“免、抵、退”税的计算办法.....	101
五、出口货物退（免）税申报.....	103
第二节 外贸企业出口退税有关账务处理.....	108
一、外贸企业涉及出口退税的主要明细账.....	108
二、出口退税的会计分录.....	110
三、销项税额的会计处理.....	112
第三节 生产企业出口货物免、抵、退税会计核算.....	114
一、外销收入的确认.....	114

二、免抵退税会计科目的设置.....	115
三、免抵退税的会计核算.....	118
四、免抵退税的会计调整.....	123

第六章 加工贸易会计核算核算

第一节 加工贸易概述.....	129
一、加工贸易的概念和特点.....	129
二、加工贸易的形式.....	129
三、加工贸易的管理规定.....	131
四、保税制度.....	137
第二节 进料加工的会计核算.....	139
一、进料加工的管理规定.....	139
二、进料加工的会计核算.....	139
三、进料加工复出口货物的退（免）税.....	145
第三节 来料加工的会计核算.....	151
一、来料加工的特点与方式.....	151
二、来料加工的税收政策.....	152
三、来料加工的会计处理.....	152

第七章 其他进出口业务会计核算

第一节 易货贸易的会计核算.....	163
一、易货贸易的形式.....	163
二、易货贸易的结算方式.....	163
三、易货贸易的核算要求.....	164
四、易货贸易的会计核算.....	164
第二节 技术进出口的会计核算.....	167
一、技术进出口概述.....	167
二、我国技术进出口管理.....	169

三、技术进出口的税务	169
四、技术进口的账务处理	171
五、技术出口的账务处理	176
第三节 样展品的会计核算	181
一、样展品的概念	181
二、样展品业务的账务处理	182

第八章 外贸企业的会计报表

第一节 财务报表	189
一、财务报表的组成	189
二、财务报表的分类	190
第二节 对外报表的编制	191
一、资产负债表	191
二、利润表	198
三、现金流量表	203
第三节 对内报表	211
一、主要进口商品销售成本及盈亏表	211
二、主要出口商品成本及盈亏表	213



第一章

外贸会计基础知识



老A：小Q，工作环境还适应吧？

小Q：可以，我觉得挺好的。

老A：那就好，你以前虽然在其他行业做过会计，但外贸公司的会计与其他行业是有很大差别的。所以，你要是想在这个行业做下去得静下心来学这个行业内的知识。

小Q：嗯，我愿意好好学习，这是一个很有吸引力的行业，请您给我指导吧。

老A：我会给你提供相应的资料，并给你提供学习指引，你要有目标地去学习。

小Q：好的，那就谢谢您啦！

外贸会计基础知识学习指引见表1-1。



表1-1 外贸会计基础知识学习指引

序号	培训内容	时间安排	期望目标	未达目标的改善
1	外贸会计的对象与特点			
2	贸易术语及价格核算			
3	国际结算			
备注	①认真聆听，尤其是要了解外贸公司的各项业务流程。 ②主动参加企业组织的新人培训。 ③和相关部门要多沟通联系，建立良好的关系，不懂的业务要主动开口去请教。对放下自己的工作来教导你的同事要有感恩的心			

注：小Q是指刚进入外贸公司的会计，老A则指外贸公司财务部的主管。

第一节 外贸会计的对象与特点

一、外贸会计的对象

外贸会计对象,是指外贸企业会计核算和监督的内容,也就是外贸企业进出口商品流转过程中的资金运动。

外贸企业的业务分进口业务和出口业务,两者的资金运动如图1-1和图1-2所示。



图1-1 出口业务资金运动



图1-2 进口业务资金运动

二、外贸会计业务的特点

外贸会计因其特殊的资金流转环节,形成了有别于国内其他企业的会计特点。外贸会计主要有以下4个方面的特点。

- (1) 使用复币进行核算。
- (2) 外汇收支核算占有重要地位。
- (3) 结算价格不同账务处理也不同。
- (4) 考核外贸企业经营成果的指标体系具有很强的综合性。

第二节 贸易术语及价格核算

贸易术语，又叫“价格术语”“交货条件”，是在国际贸易实践中逐渐形成的，用以确定买卖标的物价格、买卖双方各自承担的费用、风险、责任范围的，以英文缩写表示的专门术语。

外贸价格术语一共有13种：船上交货（FOB），工厂交货（EXW），货交承运人（FCA），船边交货（FAS），成本加运费（CFR），成本、保险费加运费（CIF），运费付至（CPT），运费及保险费付至（CIP），边境交货（DAF），目的港船上交货（DES），目的港码头交货（DEQ），未完税交货（DDU），完税后交货（DDP），但一般常用的是FOB、CIF、CFR，作为会计主要了解这三种及这三种之间的换算关系。

一、FOB

1. 定义

在中国的码头交货：术语叫作FOB。

比如约定在上海港口交货，就叫作FOB SHANG HAI。

在这种方式下，除了货物本身的价值以外，还要加上你把货物运到上海码头的运费，和报关出口手续费以及上海码头上产生的杂费，才是总的成本价格。

FOB价格是最基本的价格。

简便公式： $FOB = \text{货价} + \text{国内运杂费}$

2. 双方的权利与义务

按国际商会对FOB的解释，买卖双方各自承担的基本义务，概括起来，可作如下划分，见表1-2。

表1-2 FOB中买卖双方各自承担的基本义务

	主要义务
卖方	<p>①在合同规定的时间或期限内，在装运港，按照习惯方式将货物交到买方指定的船上，并及时通知买方。</p> <p>②自负风险和费用，取得出口许可证或其他官方批准证件。在需要办理海关手续时，办理货物出口所需的一切海关手续。</p> <p>③负担货物在装运港越过船舷为止的一切费用和风险。</p> <p>④自负费用提供证明货物已交至船上的通常单据。如果买卖双方约定采用电子通信，则所有单据均可被具有同等效力的电子数据交换（EDI）信息所代替。</p>
买方	<p>①自负风险和费用取得进口许可证或其他官方批准的证件。在需要办理海关手续时，办理货物进口以及必要时经由另一国过境的一切海关手续，并支付有关费用及过境费。</p> <p>②租船或订舱，支付运费，并给予卖方关于船名、装船地点和要求交货时间的充分的通知。</p> <p>③负担货物在装运港越过船舷后的一切费用和风险。</p> <p>④接受卖方提供的有关单据，受领货物，并按合同规定支付货款。</p>

3. 运用FOB的注意事项

运用FOB，买方应及时租船订舱，并将船名、装船地点和时间及时通知卖方，以便卖方及时备货，安排装船。否则将构成买方违约，从而有可能导致卖方要求解除合同及要求损害赔偿。

二、CFR

1. 定义

在外国码头交货：术语叫做CFR。比如约定在美国纽约港口交货，就叫做CFR NEW YORK。

在这种方式下，除了FOB价格之外，还要加上货物运到美国纽约的运杂费。简便公式： $CFR = FOB + \text{远洋运费}$

2. CFR术语成交双方义务

采用CFR术语时，买卖双方各自承担的基本义务概括见表1-3。

表1-3 CFR术语成交双方义务

基本义务	
卖方	<p>①签订从指定装运港将货物运往约定目的港的运输合同；在买卖合同规定的时间和港口，将合同要求的货物装上船并支付至目的港的运费；装船后及时通知买方。</p> <p>②承担货物在装运港越过船舷之前的一切费用和 risk。</p> <p>③自负风险和费用，取得出口许可证或其他官方证件，并且办理货物出口所需的一切海关手续。</p> <p>④提交商业发票，及自费向买方提供买方在目的港提货所用的通常的运输单据，或具有同等作用的电子信息。</p>
买方	<p>①接受卖方提供的有关单据，受领货物，并按合同规定支付货款。</p> <p>②承担货物在装运港越过船舷之后的一切风险。</p> <p>③自负风险和费用，取得进口许可证或其他官方证件，并且办理货物进口所需的一切海关手续，支付关税及其他相关费用。</p>

3. 使用CFR术语应注意的问题

在CFR术语下，一定要注意装船通知的问题。因为在CFR术语下，卖方负责安排运输，而买方自行办理保险，因此在货物装上船前，即风险转移至买方前，买方及时向保险公司办妥保险，是CFR合同中一个至关重要的问题。因此Incoterms强调卖方必须毫不迟延地通知买方货物已装上船。否则，卖方要承担违约责任。

三、CIF

1. 定义

在外国码头交货，同时给货物买个保险以免途中损坏：术语叫做CIF。同样的，约定在纽约港口交货就叫CIF NEW YORK。这种方式就是在CFR价格的基础上，加上一点保险费。保险费需要多少呢？由保险公司来定，根据货物类别和交货地点而略有不同。打个电话给保险公司，告诉他们你货物的种类，价值和去往的地点，他们就会告诉你保险费需要多少。

2. CIF条件下买卖双方的义务

采用CIF术语时,买卖双方各自承担的基本义务概括见表1-4。

表1-4 CIF条件下买卖双方的义务

	基本义务
卖方	<p>①签订从指定装运港承运货物的运输合同;在合同规定的时间和港口,将合同要求的货物装上船并支付至目的港的运费;装船后须及时通知买方。</p> <p>②承担货物在装运港越过船舷之前的一切费用和 risk。</p> <p>③按照买卖合同的约定,自负费用办理运输保险。</p> <p>④自负风险和费用,取得出口许可证或其他官方证件,并且办理货物出口所需的一切海关手续。</p> <p>⑤提交商业发票和在目的港提货所用的通常的运输单据或具有同等作用的电子信息,并且自费向买方提供保险单据。</p>
买方	<p>①接受卖方提供的有关单据,受领货物,并按合同规定支付货款。</p> <p>②承担货物在装运港越过船舷之后的一切 risk。</p> <p>③自负风险和费用,取得进口许可证或其他官方证件,并且办理货物进口所需的一切海关手续。</p>

3. 使用CIF术语应注意的问题

(1) 保险险别的问题。CIF术语中的“I”表示Insurance,即保险费,就是说货价中包括了保险费,所以卖方要负责办理货运保险。办理保险须明确险别,不同险别,保险人承担的责任范围不同,收取的保险费也不同。

按CIF术语成交,一般在签订买卖合同时,在合同的保险条款中明确规定保险险别、保险金额等内容,这样,卖方就应按照合同的规定办理投保。但如果合同中未能就保险险别等问题作出具体规定,那就要根据有关惯例来处理。按照Incoterms2010对CIF的解释,卖方只需投保最低的险别,但在买方要求时,并由买方承担费用的情况下,可加保战争、罢工、暴乱和民变险。

(2) 租船订舱问题。采用CIF术语成交,卖方要及时租船订舱,办理从装运港至目的港的运输事宜。在业务中有时买方提出的关于限制船舶国籍、船型、船龄、船级以及指定装载某班轮公司的船只等项要求,卖方有权拒绝接受。但卖方也可放弃这一权利,可根据具体情况给予通融。就是说,对于买方