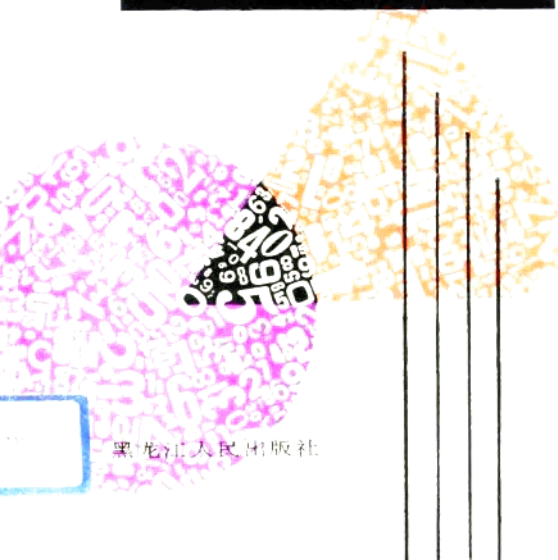


# 边贸企业会计核算

刘树声 主编



黑龙江人民出版社

## 前 言

口岸开放以来,黑龙江省边境贸易日益发展扩大,取得了令人瞩目的成绩,从事边境贸易的企业和人员与日剧增,为了适应经济形势发展的需要,提高边贸企业的会计核算水平,针对边境贸易的实际业务特点,编写成此书。

本书依据经贸部、财政部印发的1990年版《对外贸易企业基本业务统一会计制度》,结合边贸企业独立核算、自负盈亏、自找货源、自找销路、自行结算易货商品价款、自求进出口商品平衡的经营特点,和以易货贸易为主,同时开展经济技术合作、劳务承包、寄售、旅游及现汇贸易的经营方式,对边贸企业会计核算的任务、内容和具体方法做了简明扼要的介绍。本书主要包括出口商品购进、易货贸易进、出口商品销售、固定资产、非商品资产、商品流通费、税金和财务成果以及专用基金、银行借款等内容。本书还介绍了佣金、现汇贸易、寄售贸易和联合营投资的会计核算方法。全书共分十五章,由刘树声同志主持编写,参加编写的还有王立有、李淑琴、邹云霞、卢建民、刘莹、于艳春、韦忠余、沈永来和迟玉华同志。

由于边境贸易刚刚起步发展,边贸企业的会计核算也是一个新的课题,加之编者水平所限,缺点和不足在所难免,敬请读者批评指教。

编 者

1992年3月

# 目 录

|                    |        |
|--------------------|--------|
| 第一章 总 论            | ( 1 )  |
| 第一节 边贸企业会计的意义和作用   | ( 1 )  |
| 第二节 边贸企业会计的任务和职责   | ( 3 )  |
| 第三节 边贸企业易货贸易核算概述   | ( 6 )  |
| 第二章 货币资金和国内人民币转帐结算 |        |
| 业务的核算              | ( 11 ) |
| 第一节 货币资金的核算        | ( 11 ) |
| 第二节 国内人民币转帐结算业务的   |        |
| 核算                 | ( 20 ) |
| 第三章 出口商品购进的核算      | ( 30 ) |
| 第一节 出口商品概述         | ( 30 ) |
| 第二节 出口商品购进的会计核算    | ( 35 ) |
| 第三节 出口商品挑选整理和加工、   |        |
| 储存的核算              | ( 46 ) |
| 第四章 易货贸易出口销售的核算    | ( 53 ) |
| 第一节 边贸企业出口商品销售业务   |        |
| 概述                 | ( 53 ) |
| 第二节 边贸企业出口商品销售的    |        |
| 会计核算               | ( 61 ) |
| 第三节 边贸企业出口商品销售中    |        |
| 异常业务的核算            | ( 67 ) |

|            |                                                 |                |
|------------|-------------------------------------------------|----------------|
| 第四节        | 出口商品内销的核算·····                                  | ( 72 )         |
| <b>第五章</b> | <b>易货贸易进口商品的核算·····</b>                         | <b>( 79 )</b>  |
| 第一节        | 边贸企业进口商品概述·····                                 | ( 79 )         |
| 第二节        | 易货贸易进口商品购进的<br>帐务处理·····                        | ( 83 )         |
| 第三节        | 易货贸易进口商品销售的核算·····                              | ( 91 )         |
| <b>第六章</b> | <b>现汇贸易的核算·····</b>                             | <b>( 100 )</b> |
| 第一节        | 现汇贸易概述·····                                     | ( 100 )        |
| 第二节        | 现汇贸易出口商品销售的核算·····                              | ( 105 )        |
| 第三节        | 外汇额度和现汇的核算·····                                 | ( 119 )        |
| 第四节        | 现汇贸易进口商品的核算·····                                | ( 123 )        |
| <b>第七章</b> | <b>代销国外商品和寄售贸易的核算·····</b>                      | <b>( 137 )</b> |
| 第一节        | 代销国外商品的核算·····                                  | ( 137 )        |
| 第二节        | 寄售贸易的核算·····                                    | ( 147 )        |
| <b>第八章</b> | <b>固定资产的核算·····</b>                             | <b>( 157 )</b> |
| 第一节        | 固定资产的分类、计价和<br>帐户设置·····                        | ( 157 )        |
| 第二节        | 固定资产折旧的核算·····                                  | ( 162 )        |
| 第三节        | 固定资产修理的核算·····                                  | ( 165 )        |
| 第四节        | 固定资产收入和调出的核算·····                               | ( 167 )        |
| 第五节        | 固定资产清理的核算·····                                  | ( 174 )        |
| <b>第九章</b> | <b>包装材料、物料用品、低值易<br/>        耗品及样展品的核算·····</b> | <b>( 177 )</b> |
| 第一节        | 包装材料的核算·····                                    | ( 177 )        |
| 第二节        | 物料用品的核算·····                                    | ( 182 )        |

|             |                          |                |
|-------------|--------------------------|----------------|
| 第三节         | 低值易耗品的核算·····            | ( 184 )        |
| 第四节         | 样展品的核算·····              | ( 189 )        |
| <b>第十章</b>  | <b>商品流通费的核算·····</b>     | <b>( 192 )</b> |
| 第一节         | 商品流通费的概述·····            | ( 192 )        |
| 第二节         | 商品流通费的核算·····            | ( 201 )        |
| 第三节         | 商品流通费的分摊·····            | ( 212 )        |
| <b>第十一章</b> | <b>税金和财务成果的核算·····</b>   | <b>( 216 )</b> |
| 第一节         | 税金的核算·····               | ( 216 )        |
| 第二节         | 财务成果的核算·····             | ( 222 )        |
| 第三节         | 顺逆差损益的核算·····            | ( 229 )        |
| 第四节         | 利润分配的核算·····             | ( 234 )        |
| <b>第十二章</b> | <b>专用基金和专用拨款的核算·····</b> | <b>( 246 )</b> |
| 第一节         | 专用基金的核算·····             | ( 246 )        |
| 第二节         | 专用拨款的核算·····             | ( 261 )        |
| <b>第十三章</b> | <b>银行借款和基建借款的核算·····</b> | <b>( 264 )</b> |
| 第一节         | 银行借款的核算·····             | ( 264 )        |
| 第二节         | 基建借款的核算·····             | ( 271 )        |
| <b>第十四章</b> | <b>联合营投资的核算·····</b>     | <b>( 275 )</b> |
| 第一节         | 对外投资的核算·····             | ( 275 )        |
| 第二节         | 接受国内联营单位投资的核算···         | ( 280 )        |
| <b>第十五章</b> | <b>边贸企业会计报表·····</b>     | <b>( 283 )</b> |
| 第一节         | 会计报表的意义和作用·····          | ( 283 )        |
| 第二节         | 会计报表的编制要求·····           | ( 285 )        |
| 第三节         | 边贸企业主要会计报表的编制···         | ( 288 )        |
| <b>附</b>    | <b>边贸企业会计科目表·····</b>    | <b>( 296 )</b> |

# 第一章 总 论

## 第一节 边贸企业会计的意义和作用

### 一、边贸企业会计的意义

会计是企业管理的重要组成部分，它是以货币为主要计量单位，通过计帐、算帐、报帐等一系列专门方法，对经济业务活动进行核算、分析和监督，力求以较少的人力、物力、财力，取得较大经济效益的一种管理活动。

任何一个单位，要核算、分析和监督经营活动及其经营成果，加强经济核算，提高经济效益，都离不开会计工作。所以，健全和加强各边贸企业的会计工作，充分发挥会计的职能作用，对进一步开放搞活、促进边贸企业的发展具有重要的意义。

近年来，边贸企业在改革开放方针的指引下，发展建设很快，核算的经济内容不断扩大，业务经营量日益增多。一是开展的易货贸易额迅猛增长。无论是繁杂的经营品种，众多的经营数量还是大量的进出口额度都要求认真如实地核算；二是部分企业已由易货贸易发展为现汇贸易；三是经济技术合作项目、劳务出口、寄售、旅游等业务的开展，迫切要求会计有一个准确无误的核算管理办法；四是随着对外开

放的不断深入，边贸企业不仅与原苏联的经济交往不断拓展，而且与西方经济的往来也越来越多，这就要求会计必须及时记载和核算；五是边贸企业财会人员的业务水平急需提高，财会队伍急需加强；六是边贸企业的会计核算和管理工作，国家尚无专门的制度规定，特别是随着对外开放的深入发展，新的贸易形式不断涌现，财会人员除了要根据有关制度的规定，把现有的经济业务核算管理好以外，还要不断地研究边贸企业的新情况、新形势，使财会工作能迅速适应对外边境贸易的开展。由此可见，搞好边贸企业的会计工作，有着十分突出的重要意义，是当前边贸企业最为重视的工作之一。

## 二、会计在企业管理中的作用

边贸企业会计在企业管理中的职能作用是非常重要的，主要表现在八个方面，即反映经济情况、核算经济效果、监督经济活动、分析经济变化、预测经济前景、参与经济决策、保证经济要求、促进经济发展。其具体内容如下：

1、反映经济情况。即运用货币形式，真实、及时、全面、系统地记录和反映对外边境贸易的经营过程，这是会计最基本的职能和作用。

2、核算经济效果。即记录企业边境贸易业务，反映各项收入和耗费，并将收入和耗费进行对比，考核企业是否以最少的耗费取得最大的经济效果。

3、监督经济活动。即通过会计稽核、检查、控制经营过程的活动，贯彻执行党和国家的财政规章制度，维护财

经纪律，保护国家财产不受损失。

4、分析经济变化。即依据会计记帐、算帐、报帐所提供的数据，对企业的经济活动情况进行分析，找出差距，总结经验，提出建议，为企业领导和上级进行经济决策当好参谋。

5、预测经济前景。即在认真分析开展边境贸易经营过程的基础上，根据有关资料对今后发展趋势作出经济预测。

6、参与经营决策。即根据会计反映、核算、监督、分析、预测等一系列职能作用，提供可靠的经济信息，参与企业生产经营过程中的决策。

7、保证经济要求。即通过会计的反映、核算、监督、分析、预测，保证资金的合理有效使用，提高资金的有效利用率，以期提高经济效益。

8、促进经济发展。即通过会计核算和分析，总结经验，揭露矛盾，增收节支，挖掘潜力，不断提高经济效益，扩大积累，促进经济不断发展。

## 第二节 边贸企业会计的任务和职责

边贸企业的会计工作，必须认真贯彻执行党中央、国务院制定的路线、方针、政策，发扬艰苦奋斗，勤俭节约的优良传统，加强业务核算，以提高经济效益为根本目的。它的工作任务是指：

1、发展经济，促进生产，管好用好各项资金，加强企业财务管理和经济核算，努力降低成本，节约费用，多创外汇，多创利润，为发展生产服务。

2、搞好会计核算，正确计算各项销售收入和其它收入，加强进出口销售成本及各项帐款的核算，严格掌握费用开支和营业外收支，及时、正确地核算经营成果。提供财会数据和资料，按规定管好会计档案，为国家和本单位提供真实可靠的经济信息。

3、认真宣传和执行《会计法》、《成本管理条例》及各项财经制度，对财务收支和经济活动的合法性、合理性、有效性进行监督，制止不法行为，维护财经纪律，保护社会主义公共财产的安全与完整。

4、根据国家和上级发布的会计法规、制度和本单位的具体情况，拟定本单位办理会计事务的具体办法，建立、健全企业内部稽核制度和会计管理制度。

5、参与拟定经济计划、业务计划，考核分析预算、财务计划的执行情况，及时发现工作中的成绩和存在的问题，从而总结经验，揭露矛盾，提出改进的建议和措施，促进企业增收节支，扭亏增盈。

6、根据业务活动的需要，办理其它会计事务。

为了更好地完成财会工作任务，财会人员应当努力做到：

① 坚持四项基本原则，认真学习党和国家的方针、政策、法令、制度，做遵纪守法的模范。

② 坚持原则，秉公办事，不徇私情，自觉抵制不正之风，制止不法行为。

③ 认真办理会计事务，做好财会基础工作。积极钻研业务，不断提高业务水平。

④勤请示，勤汇报，出主意，想办法，使企业领导全面掌握财会工作的情况，便于加强领导，不断提高企业的经营管理水平。

⑤积极宣传会计法规以及各项财经制度，提高全体职工遵纪守法的自觉性。

会计人员的工作职责，是边贸会计人员工作的准则，也是加强和改进会计工作，促使会计人员敢于坚持原则，同一切违反财经纪律行为作斗争的有力武器。会计人员的工作职责是：

①按照国家财务制度的规定，认真编制并严格执行财务计划、预算，遵守各项收入制度、费用开支范围和开支标准，分清资金渠道，合理使用资金、保证完成财政上缴任务。

②按着国家会计制度的规定来记帐、算帐、报帐，做到手续完备，内容真实，数字准确，帐目清楚，日清月结，按期报帐。

③按着银行制度的规定，合理使用贷款，加强资金管理，做好结算工作。

④按着经济核算原则，定期检查、分析财务计划、预算的执行情况，挖掘增收节支的潜力，考核资金使用效果，揭露经营管理中的问题，及时向领导提出建议。

⑤按着国家会计制度规定，妥善保管会计凭证、帐簿、报表等档案资料。

⑥遵守、宣传、维护国家财政制度和财经纪律，同一切违法行为做斗争。

### 第三节 边贸企业易货贸易核算概述

边贸企业是实行独立核算、自负盈亏的经济实体。是在新形势下兴起的边贸贸易企业，易货贸易不使用现汇作为清偿工具，货币只是作为计价的手段，双方以各自选定的商品按一定的计价方法，进行等值的、进出口平衡或基本平衡的商品交换。边贸企业的易货贸易又不同于外贸企业根据两国政府之间签定的贸易和支付协定而进行的记帐易货贸易，而是按照自找货源，自找销路，自行结算，自求平衡，自主经营，自负盈亏的原则，不通过银行办理货款结算，而完全由两国贸易伙伴来结算双方的易货商品，组织进出口商品的平衡或基本平衡。

#### 一、边贸企业易货贸易的核算原则

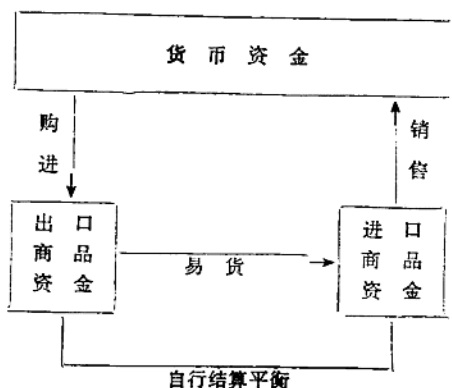
根据边贸企业易货贸易的经营特点，在会计核算上应遵循的主要原则为：

1、边贸企业的易货贸易从双方签定合同开始，就要把进出平衡或基本平衡做为成交的基本前提，并把保持进出平衡这一原则贯穿在易货贸易经营的全过程。因此，在会计核算中必须突出地核算边贸企业易货贸易的自行结算和进出平衡，把进出平衡做为中心环节加以管理。

2、边贸企业目前普遍以瑞士法郎（SF）计价。在补偿易货方式下，商品入帐的外币价值应采用固定记帐汇率折算人民币价值入帐，不宜采用按现行汇率浮动折算办法。固

定记帐汇率一般由当地财政部门根据人民币与外币的现行汇率以及进出口商品的盈利水平等因素确定。

3、边贸企业易货贸易资金的周转，从货币资金开始，经过购进阶段形成出口商品资金，商品出口销售后，又转化为进口商品资金，直至进口商品销售后才又恢复到货币资金形态（见表一：边贸企业易货贸易资金周转示意图）。根据易货贸易资金周转特点，我们既要分别核算出口商品销售和进口商品销售，又要将进口商品销售作为实现易货贸易整体商品销售的标志，在期末核算利润时，应剔除顺逆差部分的商品销售利润。



图示1：边贸企业易货贸易资金周转示意图

4、边贸企业易货贸易经营中的外币只作为计价手段，主要使用的是本国货币，边贸企业应按对外贸易企业会计制度的规定，以人民币做为记帐的本位币。

5、边贸企业库存商品、原材料、样展品、包装材料、

物料用品、低值易耗品、固定资产、专用基金、专用拨款以及专用借款和基建借款的核算，均应参照外贸企业的会计制度执行。边贸企业专用基金中生产发展基金、职工福利基金和职工奖励基金的分配比例应当按地方财政部门的规定计提。

6、边贸企业易货贸易经营中商品流通费和税金核算应通过“商品流通费”和“税金”帐户，不能按外贸企业易货贸易的核算原则执行（外贸企业易货贸易发生的直接费用计入成本，不出费用帐。应负担的间接费用，用红字冲减费用帐记入成本。支付的各种税金，先通过应交税金科目，虽然后转入易货贸易销售成本）。

7、边贸企业易货贸易的盈亏核算应通过损益帐户，而不能按外贸企业易货贸易的盈亏核算办法（外贸企业对易货贸易发生的盈亏要转入国内帐款结算科目设立的专户内，由亏损单位同盈利单位直接清算，如有节余应单独存储，继续用于弥补以后易货贸易的亏损）。

8、由于边贸企业是新兴的地方经济实体，其财务管理体制属于当地财政部门，因而对边贸企业的财务管理办法及利润分配，盈亏缴拨等也各有不同。在会计核算上，应根据不同的管理办法设置相适应的会计科目。

对边贸企业，大部分地区均已纳入预算管理，做为预算内企业，但也有的地方把边贸企业做为预算外企业管理。对边贸企业的盈利，有的地方按一定比例实行国家与企业分成的办法；有的地方实行按定额（比例）上缴、超收分成或超收全留的办法；还有的地方实行国营企业所得税办法等等。

随着改革的不断深入，各地对边贸企业也大都实行了承包经营（承包期一般为一至三年、以一年期居多），有力地推动了边贸企业的发展。

## **二、边贸企业易货贸易会计科目设置**

边贸企业会计科目的设置既要参照“对外贸易企业基本业务统一会计制度”的规定，又要根据其独立核算、自负盈亏、自行结算、自求平衡的经营原则，能够真实、准确、完整、科学地记录和反映边贸企业易货贸易的经营过程及其经营成果。

1、边贸企业应依据“对外贸易企业基本业务统一会计制度”中制定的会计科目，按照实际经营业务内容和事项设置有关的会计科目。

2、为全面、准确、及时地反映边贸企业易货贸易的自行结算情况，确保财务成果的真实准确，应设置“易货贸易结算”帐户，其借方记载易货贸易出口商品额，贷方记载易货贸易进口商品额。帐户如为借方余额，则反映顺差额，如为贷方余额，则反映逆差额。

3、根据边贸企业易货贸易分别核算出口商品销售和进口商品销售，并以进口商品销售作为易货贸易商品销售的核算原则，对出口商品大于进口商品的顺差额所体现的盈亏，因其没有取得进口的易货商品补偿，就造成了企业财务成果的不实。反之，进口商品额大于出口商品额的逆差额所体现的盈亏，也反映了企业占用国外客户的资金。对这部分盈亏，应设置“顺逆差损益”帐户单独反映，其借方记载易货

贸易顺逆差部分的亏损额，贷方记载易货贸易顺逆差部分的利润额。随着顺逆差额的减少和易货贸易的平衡，这部分盈亏额也随之转入损益帐户。

在一般情况下，易货贸易只剔除顺差部分的盈亏，而以商品补偿的经济技术合作则应剔除逆差部分的盈亏。

## 第二章 货币资金和国内人民币 转帐结算业务的核算

### 第一节 货币资金的核算

在我国有计划商品经济条件下，货币仍然作为价值尺度、流通手段和支付手段起着重要的作用。边贸企业在组织进出口商品流通过程中，在进行购销业务活动、支付费用和交纳税金时，都需要借助货币。边贸企业所拥有的，停留在货币形态的资金叫做货币资金，包括现金、备用金、银行人民币存款及外汇存款。

边贸企业在经营活动中的货币资金收支，除了一部分采用现金结算方式直接用现金支付外，绝大部分都采用非现金结算方式，由银行办理转帐。

#### 一、库存现金的核算

库存现金，是指存放在企业财会部门为了支付日常零星款项而由出纳人员经管的现金，它直接表现为国家发行的，可在市场流通的货币。

边贸企业的库存现金主要是从银行提取，此外还有不足

转帐结算金额起点的零星销货收入和其它收入，销售给不能转帐的城乡居民的销货款收入，职工归还剩余旅差费等。

根据国务院发布的“现金管理暂行条例”的规定，边贸企业现金支付的范围主要是：

1、职工工资，津贴；

2、个人劳务报酬；

3、根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术，体育等各种奖金；

4、各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其它支出；

5、向个人收购农副产品和其它物资的价款；

6、出差人员必须随身携带的差旅费；

7、结算起点（1,000元）以下的零星支出；

8、中国人民银行确定需要支付现金的其它支出。

现金管理暂行条例对边贸企业现金管理的主要规定有：

1、企业在销售活动中，不得对现金结算给予比转帐结算优惠的待遇；不得拒收支票、银行汇票和银行本票。

2、单位购置国家规定的专项控制商品，必须采取转帐结算方式，不得使用现金。

3、对企业的库存现金实行限额管理（由银行根据实际需要按三至五天的日常零星开支核定保留库存现金的最高限额）。

4、企业的现金收入应当于当日送存开户银行。当日送存确有困难的，由开户银行确定送存时间。

5、企业支付现金，可以从本单位库存现金限额或者从