

Shewai Jingji Chongshu

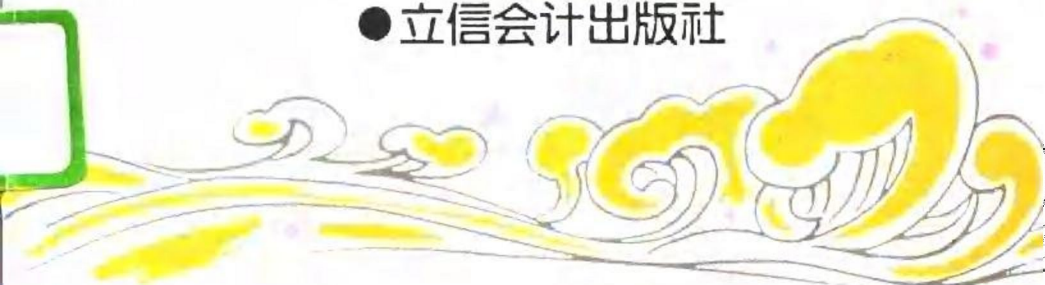
·涉外经济丛书·

涉外企业 财务与会计实务

SHEWAIQIYE CAIWUYU KUAJISHIWU

张 鸣 潘 飞 编著

●立信会计出版社



(沪)新登字 304 号

涉外经济丛书

涉外企业财务与会计实务

张 鸣 潘 飞 著

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

吴县机关印刷厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 16 插页 2 字数 394,000

1995 年 5 月第 1 版 1995 年 5 月第 1 次印刷

印数 1—10,000

ISBN7—5429—0286—5/F·0274

定价:16.50 元

序

娄尔行

我国关于建立社会主义市场经济体制的决定,是一项非常重要的决策,它标志着我国实行改革开放经济政策已发展到了一个崭新的历史阶段。在跨入这个阶段的前后,我国经营涉外经济业务的企业,星罗棋布,日益增多。涉外经济业务的内容也日益丰富多彩,其有利于国民经济迅猛发展的作用亦日益显著。与一般经济业务相比,涉外经济业务有明显的特殊性和复杂性。所以,处理涉外经济业务,不仅要求财务和会计管理达到高于一般业务管理的水平,而且要求妥善解决一系列具有一定难度的财务和会计新的课题,其中有些问题还有待于深入的研究分析。

我国已经制定了一系列与涉外企业和涉外经济业务有关的各种经济法规,包括涉外企业财务、会计、税务、金融和外汇等各方面的制度,这对于企业涉外经济业务有明确的指导作用。进行涉外财务和会计管理,必须遵循这些法规的规定。

涉外企业财务和会计管理,实际上是一般通用财务和会计理论及方法,在适应涉外经济业务特殊性和复杂性情况下的具体应用。然而,一般通用的理论和方法是基础,离开了这个基础便失去了方向,因为特殊性和复杂性只是一般通用理论和方法适应特定经济业务的需要,倘若不能适应这种特定的需要,涉外经济业务的财务与会计管理势必将无以存世了。

基础理论和方法与特定经济业务要求,两者不可偏废。所以通

晓一般通用理论和方法,同时把握住涉外业务的特殊性和复杂性,是搞好涉外财务和会计管理的关键。

本书各章的论述,悉从当前的有关法规制度出发。而对所述涉外财务和会计管理业务的特殊性和复杂性,作者又着意经营,匠心独运,不厌其详,所论贴近现实,允为本书特色之一。

本书另一特色是把具有涉外经济业务特点的各种财务和会计管理活动的主要内容,熔于一炉,使读者一书在手便得以窥其全豹。本书系统地、全面地介绍了涉外企业各项最具有代表性经济业务的有关知识,较为详尽地论述了涉外企业外币业务的基本知识和记帐方法、涉外筹资业务的途径和财务管理、涉外企业进出口业务的财务管理和会计管理、对外经济合作的有关财务管理方法等。另外,本书对涉外企业防范外汇风险的财务对策和会计处理,以及对我国外汇制度改革下产生的新问题进行研究分析,并作了全面的论述。同时,本书还对涉外企业外币报表的编制及其换算、涉外财务分析和涉外经济业务审计等均有详细说明。

本书由张鸣、潘飞两人撰写。他们系上海财经大学会计系教师,均为在职攻读博士学位研究生。张鸣是副教授,潘飞为讲师。近年来,他们潜心会计学术研究,勇于提出自己的见解,并经常深入实际,掌握第一手资料。他们以论文、教材、译著等形式发表的研究成果,盈篇累牍,斐然可观。今夏在繁忙的教学和科研任务之外,出其余绪,努力著述,卒成是书,冀于我国会计学术、于我国的经济建设添砖加瓦,有所裨益。

两君索余言,爰抒所见,以告读者。

1994年8月5日

前 言

随着我国经济改革的不断深化和对外开放的进一步扩大,我国各地、各行业先后涌现出一大批经营涉外经济业务的企业,由此而产生的一系列会计处理和财务管理上的理论和实务问题,已越来越明显地表现出来,并产生了大量亟待了解和掌握的新知识、新课题,要求我们去深入地探索、研究和正确地认识、理解。然而,在已出版问世的财会读物中,能对企业涉外经济业务会计处理和财务管理的特殊问题有详细论述的,尚不多见。即便有所涉及,也因所述较浅,其容不广,而难以使读者能全面深入地了解 and 掌握企业涉外经济业务、财务和会计管理的全貌和有关知识,本书正是为了弥补这个缺憾而撰写的。

本书撰写的内容,力求与我国当前财务、会计、金融和外汇管理等有关制度相一致,坚持从实际出发。同时,为进一步与国际惯例相协调,也介绍了一些国际财务和会计管理的新思路。如作为外汇风险防范的远期合同和套期保值业务等,由于我国长期实行外汇管制制度,使我国企业界对此较为生疏,通过本书介绍,期望对读者有所启示。又如我国外币报表换算也尚处于初始阶段,以合并报表为目的而进行的外币报表换算问题,我国会计界还处于探索阶段,有较多争议,因此,希望本书有关的介绍和论述能起到抛砖引玉的作用。在本书撰写之际,正遇我国外汇管理制度发生较大变革,因此,在外币业务的处理中产生了许多新的问题,本书力求从实际出发,完全按新的制度要求来阐述。

一个明显的特点是本书着重于涉外经济业务的论述,对于一

般会计和财务上的问题基本上略而不谈,而对于财务管理和分析上具有共性的问题作了较完整的论述。另外,本书各章在强调系统联系的基础上,基本上可以独立成篇,便于读者结合实务中的有关问题有针对性地选读。它不仅是涉外企业财会人员必备之读物,且可作为财经院校财会专业或其他财经专业和各类经济干部培训班开设涉外财务课程的教材,对于财会专业的教师、学生、自学者和经济管理人员也有参考作用。

本书汇涉外企业财务与会计管理于一体,这样编写专著,对我们来讲是一次大胆的尝试。在撰写过程中,我们作了大量调查研究工作,收集了许多资料,但我国市场经济正处于发展阶段,形势的变化日新月异,涉外经济业务的内容不断丰富和充实,故我们所掌握的各项资料可能远不够充分,再加上编写时间仓促和我们水平所限,疏漏乃至错误之处必然有之,恳请读者不吝赐正,以便本书能够加以充实和完善。

作 者

1994年8月28日

目 录

序	娄尔行 1
前言	1
第一章 涉外企业财务与会计概述	1
第一节 涉外企业的涵义和种类	1
第二节 涉外企业财务与会计的特点	3
第三节 涉外企业财会管理的意义和内容	9
第四节 涉外企业财务和会计管理的原则	16
第五节 涉外财务和会计管理工作的组织	17
复习思考题	19
第二章 外币业务基础	21
第一节 外币与外币业务概念	21
第二节 记帐本位币及其选择	27
第三节 汇率	32
第四节 汇兑损益	42
第五节 涉外企业外汇管理和外汇平衡	54
复习思考题	59
练习题	60
第三章 外币业务的记帐方法	62
第一节 外币业务记帐方法概述	62
第二节 外币统帐法下的逐日折算法	63

第三节 外币统帐法下的月终调整法	74
第四节 外币分帐法	87
复习思考题	94
练习题	95
第四章 涉外筹资管理(一)	99
第一节 涉外筹资的意义及其种类	99
第二节 涉外筹资的主体与渠道	105
第三节 涉外筹资原则	115
第四节 涉外筹资成本和财务决策	119
复习思考题	134
练习题	134
第五章 涉外筹资管理(二)	136
第一节 出口信贷	136
第二节 国际贷款业务	143
第三节 境外发行债券业务	146
第四节 境外发行股票业务	152
第五节 涉外租赁	155
复习思考题	166
练习题	166
第六章 外币投入资本和长期负债	169
第一节 外币投入资本会计处理的基本要求	169
第二节 外币投入资本的会计处理	176
第三节 外币长期负债会计处理的基本要求	180
第四节 外币长期负债业务的会计处理	182
复习思考题	196

练习题.....	196
第七章 进出口业务财务管理基础.....	201
第一节 进出口业务的价格条件.....	201
第二节 保险、佣金和折扣	210
第三节 国际贸易结算方法.....	216
第四节 报关与关税.....	226
复习思考题.....	230
练习题.....	230
第八章 企业进出口业务财务管理与会计处理.....	233
第一节 外贸体制的改革.....	233
第二节 企业进出口业务的财务管理.....	235
第三节 企业进出口业务的会计处理.....	248
复习思考题.....	267
练习题.....	268
第九章 对外经济合作财务与会计.....	271
第一节 对外经济合作概论.....	271
第二节 对外经济合作的财务与会计特征.....	277
第三节 对外经济合作的会计核算.....	284
复习思考题.....	300
练习题.....	300
第十章 涉外投资项目财务评估.....	302
第一节 涉外投资财务评估的含义.....	302
第二节 涉外投资项目财务评估的步骤.....	304
第三节 涉外投资项目的财务评估方法.....	309

第四节	项目评估的不确定性分析·····	325
	复习思考题·····	330
	练习题·····	331
第十一章	外汇风险的财务对策和会计处理·····	332
第一节	外汇风险概述·····	332
第二节	外汇风险防范的财务对策·····	340
第三节	外汇风险防范业务的会计处理·····	354
第四节	外汇风险防范措施运用的有关问题·····	360
	复习思考题·····	363
	练习题·····	364
第十二章	外汇制度改革处理实务·····	366
第一节	我国外汇制度的改革·····	366
第二节	外汇制度改革后的有关财务管理·····	380
第三节	外汇制度改革后的有关会计处理·····	387
	复习思考题·····	394
第十三章	外币资金报表编制和涉外财务信息揭示·····	395
第一节	外币资金情况表·····	395
第二节	外币收支年度预算表和外币收支情况执行表·····	398
第三节	其他外币资金报表·····	402
第四节	涉外业务的财务信息揭示·····	409
	复习思考题·····	415
	练习题·····	415
第十四章	外币报表换算·····	418
第一节	外币报表换算的目的和作用·····	418

第二节 外币报表换算的方法·····	421
第三节 我国外币报表换算的基本规定·····	430
第四节 外币报表换算举例·····	434
复习思考题·····	441
练习题·····	441
第十五章 涉外财务分析·····	445
第一节 涉外财务分析的意义·····	445
第二节 涉外财务分析的基本方法·····	450
第三节 资产分析·····	453
第四节 负债及所有者权益分析·····	462
第五节 收入、费用及利润分析 ·····	466
复习思考题·····	477
练习题·····	478
第十六章 涉外业务审计·····	480
第一节 涉外业务审计的意义和原则·····	480
第二节 涉外业务审计的特点·····	482
第三节 涉外业务审计的主要内容·····	488
复习思考题·····	502

第一章 涉外企业财务与会计概述

第一节 涉外企业的涵义和种类

一、涉外企业的涵义

要明确定义什么是涉外企业是十分困难的,因为所谓涉外企业是一项广泛的概念。一般讲涉外企业是指从事经营涉外经济业务的企业。而涉外业务的内容十分广泛,既包括引进外资、进口产品,也包括出口销售、跨国经营,随着我国对外开放经济政策的不断深入,涉外业务的内容不断丰富,形式也多种多样,涉及对外经济业务的企业越来越多。然而一般来说,涉外业务有一个共同的特点,即涉及到外币的收付和核算,不论是引进外资,租赁物资,还是出口销售和对外投资,都会涉及到各种非人民币货币的计量和核算。可以说,凡涉及外币收付、结算和计价的经济业务便是涉外业务。因而,凡有涉外业务的企业就是广义的涉外企业。

二、涉外企业的种类

我国主要的涉外企业有如下几种:

1. 外商投资企业。

这是我国最典型的涉外企业,它包括中外合资企业、中外合作企业和外商独资企业等形式。这些企业既有外资引进,又通过加工生产后,将产品再全部或部分出口国外。这些企业可以有自己的外币现汇帐户,在外币的结算、收付、结存和外币借款方面,国家给予较方便灵活的政策,因而使外商投资企业在涉外财务和会计管理上有更大的自主权,并且有鲜明的涉外企业的基本特征。

2. 外贸企业。

这主要是指专门从事对外进出口贸易的企业。这些企业可以自营进出口业务,也可以为其他工商企业等代理进出口业务。在所有进出口业务中大量涉及外币收付和结算的经济业务,也涉及对外的投保、运输和国际各种结算往来的财务和会计管理活动。这类企业规模较大的,经批准后可在外汇银行开立外币现汇帐户,自行进行涉外业务的外币收付结算。

3. 有自营进出口权的工商企业。

我国以往所有进出口权都集中在国家规定的外贸进出口公司,一般企业无权自营进出口。随着我国外贸体制的改革,国家将产品的进出口权逐步下放给工商企业,使其与外商能直接接触,有利于促进我国外贸事业的发展。这类企业规模较大的,经过批准后也可在外汇银行开立外币现汇帐户,自行进行涉外业务的外币收付和结算。但国家对这类企业现汇帐户开设的要求比较严格。如企业无现汇帐户,则在收汇和用汇时只能直接向指定银行按规定办理外汇的结汇、售汇及付汇业务。

4. 对外经济合作企业。

过去也称对外承包企业,这是指设立在我国境内,但在境外(包括我国香港、澳门和台湾地区)从事工程承包、劳务合作、技术服务和房地产开发等涉外经济合作业务的企业。这类企业涉及的对外经济业务最为广泛,它不但直接从事国外工程项目的承揽、合同签订和价格结算等,同时也可相应从事涉外商品流通、产品生产出口、技术咨询和劳务输出等多种涉外业务,这些企业大多可在外汇银行开立现汇帐户,可以自行进行涉外业务引起的外币收付和结算。

5. 跨国经营的企业。

这主要是指国内一些较大的集团性企业在国外(包括港澳台地区)开设分公司经营。虽然,这些总公司企业所属的分支机构具

有相对的独立性,但总公司对其在经营和财务计划上有一定的控制,同时期末可能要编制合并报表,总公司与子公司之间的往来,许多要通过外币结算。这些企业如规模大,经批准也可在银行开立现汇帐户,也会发生较多涉外经济业务。

6. 其他涉外企业。

我国境内除上述几种主要涉外企业外,还有许多特殊性的涉外企业。如外汇银行、海关、涉外保险公司、机场、涉外宾馆和旅游业、涉外咨询服务业、外轮运输公司、涉外代理公司、涉外律师和会计师事务所、涉外房地产公司、涉外邮政邮电行业等。这些企业大多有一定数量的涉外经济业务往来,并会发生大量的外币收付和结算的经济事项。虽然,这些企业并不一定能在外汇银行开立外币现汇帐户,但其外币的结算业务是经常发生的,实质上已具有涉外企业的一般特征。

要指出的是并非只有真正的涉外企业才会发生涉外业务,其实涉外业务可能广泛地浸透于我国各行各业之中。只是有的仅是偶然发生,如偶然发生涉外融资或进口国外物资,而有的企业则是经常发生,作为一种常规业务。当然,真正的涉外企业是指那些经常发生涉外业务的企业。

涉外企业很多,而且由于行业特点各有其特殊性,这便决定了其在涉外财务会计管理上也各有其特殊性,不可能一概而论。故本书所论述的涉外企业财务和会计管理的内容,主要是指包括外商投资企业在内的涉外工商和外贸企业。对于一些特殊涉外企业的财务和会计管理问题不能一一论述,如外汇银行和涉外保险公司等等。

第二节 涉外企业财务与会计的特点

企业涉外财务和会计管理活动,与企业一般财务与会计管理

相比,具有如下几项基本特点:

1. 相对独立性。

企业涉外业务的财务和会计管理活动,是企业整体财务和会计管理活动的有机组成部分,但其又有相对的独立性。对于特殊的涉外业务,如自营出口销售等等,还应单独计算其盈亏情况。由于企业涉外财务管理业务,如涉外融资和对国外分支机构投资等业务,在核算和管理上与国内一般财务管理有明显区别。对外销售的出口业务在财务结算和资金调度等方面也与国内一般销售业务不同,故企业涉外业务的财务管理在实际的操作上具有明显特征。在外币资金预算、外销价格确定、涉外融资方式选择、涉外投资方案决策等方面,涉外财务管理无不都体现出其在企业整体财务管理中的重要作用和特殊地位。另外,涉外财务管理对一些涉外业务要单独计算盈亏和进行一系列必要的财务分析,如对于企业自营出口业务,不但要确定出口业务的盈亏情况,还要考虑其外汇的创汇情况,故还要单独计算换汇成本和出口创汇率等指标。对于涉外融资方案的选择,不但要分析企业的未来偿债能力,充分考虑企业的盈利率和贷款利率的关系,还要特别关心外币贷款的外汇风险因素,如要注意外汇汇率的变动对企业偿债能力的影响,并对外币筹资的币种选择要慎重研究等等。这一切都是企业涉外财务管理具有相对独立的部分,这也是其业务的性质所决定的。

从企业涉外会计处理和管理方面讲,由于涉外业务往往要单独计算盈亏,再加上涉外业务的会计处理往往涉及外币收付和结算,故一般外币业务的会计处理要与一般人民币业务的会计处理分设帐户反映。这一来是涉外业务会计处理的客观要求,其次这样处理能单独揭示和反映企业涉外业务有关的会计信息。如企业销售收入中的外币营业收入总额、企业银行存款和借款总额中,外币性的存款和借款金额等,这些都是企业经营决策中必不可少的重要信息。这种涉外会计帐户的设立既可以采用完全独立于原币(人

民币)帐户体系,形成完整独立的外币核算帐户体系,如“外币分帐制”。也可以在原币帐户体系下设立两级帐户,相应构成核算体系,既可独立计算盈亏,又能提供有关涉外业务的信息,如“外币统帐法”。这主要视企业外币记帐方法而定。

2. 充分考虑国际惯例。

企业涉外财务和会计管理既然是企业整体财务和会计管理的重要组成部分,故在管理过程中,首先要遵循我国财务和会计管理的有关规定和要求。如要坚定不移地贯彻我国的《企业财务通则》和《企业会计准则》及有关的行业财务制度和会计制度等,并应遵循其他相关的法律法规。同时,涉外财务管理和会计管理活动必须充分考虑到各有关的国际惯例。如在涉外财务管理方面,企业的涉外融资则应遵循国际上有关的资信评估要求,遵循国外银行和金融机构的负债条款,如要按照其规定的付息条件进行付息,或保持相应的银行存款相称性余额,或要求建立偿债基金等等。如在自营进出口业务方面,则要根据国际惯例开立和收取信用证,根据相应责权办理租舱订舱和托运投保等业务,根据国际惯例来确定装运期、价格条件、索赔期和支付佣金等等。其次,在对外投资,引进外资、对国外公司报送报表、收款付税、税金减免、投资转让、清算破产和财务重整等多方面都要符合国际惯例的要求。

同样,在涉外会计处理上更要尽可能地与国际会计惯例保持一致。在这方面,我国现行会计制度已在很多方面尽可能保持与国际会计惯例接轨,但在有些方面仍有差异。所以涉外企业的财会人员应更具有国际会计惯例的思想,在外币资产的计价标准、外币业务的入帐汇率的选用、外币报表换算、外币风险的防范、外币性营业收入的确认、外币投资的核算、跨国企业内部转让价格确定等许多方面,既要遵循我国的法规,又要针对实际业务尽可能地与国际惯例相接近。

3. 多重货币并存。

企业财务和会计管理,都离不开用货币作为计量尺度来综合地反映和衡量企业经营状况的好坏,而企业涉外业务的核算更多涉及的是外币,有时企业可能涉及多种外币核算业务。从财务角度看,这便大大增加了企业的财务风险。由于当今世界固定汇率制的崩溃和浮动汇率制的出现,汇率的经常波动,便会使企业的外币性资产和负债都处于一种风险状态之中,所以对外汇走势的预测,则可能成为涉外财务管理的重要内容。在企业涉外财务管理上,还要特别重视对外结算货币币种的选择,和对外投资及涉外融资外币币种的选择,同时要积极采用各种可能的手段来对外币的风险进行防范,并要力求通过外汇风险防范的各种措施,如外汇远期买卖、外汇期货合同等方法合理调度外币资金,从中获取收益。由于外币资金是企业特殊的资金形式,所以企业涉外财务管理,对于外币资金来源和运用的预测,外币资金平衡的管理和外币资金结存状态的分析等都具有十分重要的意义。

从会计处理角度看,多种货币并存核算的存在,使其进行会计处理增加了难度。首先,涉外会计处理首先要根据经营特点和管理的目的来确定选用何种货币作为企业记帐本位币。在选择时还应充分考虑记帐本位币与企业注册资本币种和编表货币币种的关系,如企业选用人民币作为记帐本位币的,则所有外币业务在发生时,都必须按适用汇率换算成人民币核算入帐。并要进行复币核算,即在会计的帐户上既要记录外币的发生额,又要记录有关的换算汇率和换算成人民币的金额。如企业选用某种经营常用的外币作为记帐本位币,那么非此种本位币货币的业务,在发生时则都要换算为该种外币进行会计处理,同样要进行复币核算。然而由于我国规定对中方有关部门报送的会计报表必须要用人民币反映,所以如用外币作为记帐本位币核算的企业,到期末则要多出一项会计报表换算的业务。如有的企业采用分帐处理的,则可能平时将人民币和某种主要业务的外币分别入帐处理,只有到期末编制会计