

立信会计丛书

立信会计出版社

新编外贸会计

纪洪天 陈慧珍 编著
陈婉芳 冯福妹



(沪)新登字 304 号

新编外贸会计

纪洪天 陈慧珍 编著
陈婉芳 冯福妹

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

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 16.625 插页 字数 410,000

1994 年 10 月第 1 版 1994 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—10,000

ISBN7-5429-0241-5/F·0233

定价:12.90 元

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,财政部将在近二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遗迹着墨较少;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

概说	1
第一章 与国际接轨后的会计规范	7
第一节 经济体制对企业会计的制约	7
第二节 我国会计规范的“接轨”	8
第三节 经济体制制约会计的具体形式	11
第四节 外贸企业会计的规范	13
复习思考题	22
第二章 会计基础方法	24
第一节 会计恒等式	24
第二节 借贷复式记帐法	29
第三节 基本记帐程序	38
第四节 简化会计日常工作的方法	48
第五节 记帐技术的规范	57
复习思考题	62
习题	63
第三章 投入资本会计	69
第一节 外贸企业与现代企业制度	69
第二节 现代企业制度与资本会计	71
第三节 出资	79
第四节 会计处理	81

复习思考题	91
习题	92
第四章 融资会计	94
第一节 融资业务概说	94
第二节 会计处理	99
复习思考题	127
习题	127
第五章 本国货币资金与国内结算业务的会计	130
第一节 本国货币资金的会计	130
第二节 国内结算业务的会计	137
复习思考题	150
习题	150
第六章 外国货币资金与国际贸易结算的会计	153
第一节 外汇会计	153
第二节 国际贸易结算的会计	211
复习思考题	232
习题	233
第七章 进口、国内采购及存货会计	236
第一节 进口业务会计的背景	236
第二节 进口业务的会计	249
第三节 国内采购的会计	276
第四节 进料加工和来料加工的会计处理及税务特点	288
第五节 存货计价	302
复习思考题	312

习题·····	313
第八章 固定资产、无形资产、递延资产与投资会计·····	322
第一节 固定资产的概念·····	322
第二节 固定资产增加的会计·····	324
第三节 固定资产使用的会计·····	327
第四节 固定资产减少的会计·····	332
第五节 无形资产、递延资产及其他资产的会计 ·····	335
第六节 投资的会计·····	341
复习思考题·····	352
习题·····	353
第九章 外贸企业生产过程会计·····	357
第一节 外贸企业与生产过程会计·····	357
第二节 成本计算的概念·····	358
第三节 生产过程会计的要点·····	367
第四节 外贸换汇成本与会计成本的关系·····	372
复习思考题·····	375
习题·····	375
第十章 出口业务的会计·····	378
第一节 自营出口销售的会计·····	378
第二节 代理出口销售的会计·····	395
第三节 税金及出口退税的会计·····	400
复习思考题·····	430
习题·····	431
第十一章 内销业务及流通费的会计·····	434

第一节 内销业务的会计·····	434
第二节 流通费的会计·····	441
复习思考题·····	451
习题·····	451
第十二章 利润及利润分配会计·····	456
第一节 利润·····	456
第二节 利润分配·····	462
复习思考题·····	469
习题·····	470
第十三章 会计报表·····	473
第一节 资产负债表的编制·····	474
第二节 损益表的编制·····	479
第三节 利润分配表及商品销售利润明细表的编制·····	484
第四节 财务状况变动表的编制·····	490
第五节 企业财务评价指标体系及计算方法·····	507
复习思考题·····	514
习题·····	515
综合练习题·····	520

概 说

一、外贸会计的重要性

当前,我国外贸的年进出口总额已近 2 千亿美元,其中出口额近千亿美元,在国民生产总值中已占 30%左右,不仅超过了以出口著称的日本等一些国家,而且还将有进一步的发展。如此巨大的外贸吞吐量中,所发生的每一笔业务都离不开财务与会计的处理。在这方面稍一不慎就会造成成交与收汇越多,亏损却越大的恶果。所以,必须研究、学习和熟悉外贸活动的财务与会计问题。

二、我国外贸格局的转变对外贸会计的影响

改革开放以来,外贸领域为国家创收外汇,支持经济建设的进口用汇,作出过很大的贡献。

但是,为求社会主义改革开放事业的进一步发展,1987 年 10 月,中国共产党第十三次代表大会在决议中确定了对外贸体制进一步进行改革,并提出了改革的方向。从那时起,1988 年及 1991 年两次外贸体制改革,已使我国外贸工作的面貌发生了不小的变化。中共第十四次代表大会确定社会主义市场经济的改革模式后,特别是中共第十四届三中全会通过《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》中第七部分“深化对外经济体制改革,进一步扩大对外开放”后,更将使以往在计划经济下实行国家垄断制的外贸格局发生重大的变动。随着 1992 年末我国财政部公布《企业财务通则》及《企业会计准则》,会计制度首先开始与国际通行规则“接轨”后,在 1994 年初,我国的外汇管理制度、税收制度、外贸体制等也接着跨出了与国际“接轨”的重大步伐。凡此种

种,都必然要使外贸会计的内容发生根本性的变化。

在我国恢复“关税和贸易总协定”成员国席位的前景日趋明晰的情况下,国际上自由贸易的大形势将日益进入国内市场,外资企业将逐步进入我国第三产业,国内市场必将迅速与国际市场溶合为一个世界统一的市场,再加上十几万个享有外贸自主权的外商投资企业,这势必加剧外贸领域中的竞争,并加速上述外贸格局的转变过程。

我国外贸会计的内容也面临着与国际通行的会计实践接轨的紧迫形势。为此,旧版各种《外贸会计》教科书中所充满的计划经济的特色,在新形势下已难以再有存在的价值。

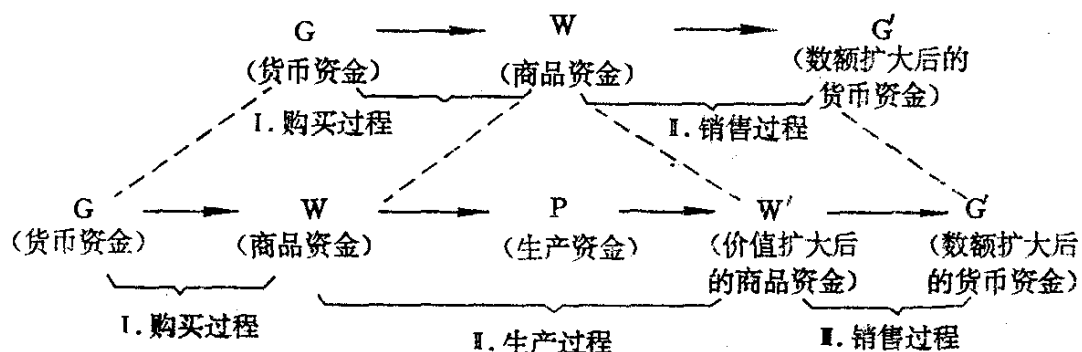
三、外贸会计的对象

一般地说,会计的对象,是指会计所要记录、计算、反映、监督的客体,即能以货币为单位来衡量的经济活动。这一经济活动也就是物质财富在生产、分配、流通、消费的全过程中的变动情况。在财务、会计专业用语中,以货币为单位来衡量的物质财富就称为资金。所以,会计的对象就是资金在社会再生产过程的各环节间的移动变迁情况。资金的这种移动变迁总是要一次又一次不断地重复进行下去,这在财务、会计专业用语中,称为资金的周转。因此,会计的对象就是企业资金的周转过程。

由于各类企业的资金周转过程的具体内容不同,会计对象的具体内容也随之而有不同。例如,在一个工业企业中,随着供、产、销的进行,资金依次移动,逐一变更其形态:(1) 由货币形态经过购买活动转变为材料、设备等商品形态;(2) 由商品形态经过加工变成生产中的在产品形态;(3) 在产品加工完毕而成为产成品形态;(4) 产成品形态通过销售经过结算收款而又转变为货币形态。然后,进入第二次购买、生产、销售的再生产过程,不断地周而复始。但在商业企业则只有以货币资金整批购入商品,再将商品原物(或稍作分装、运输、少量加工)销售出去,取得货币资金,再进行下

一次的经营,从而只有购、销两个过程而没有典型的生产过程。这可用图式(图表 1)表示如下:

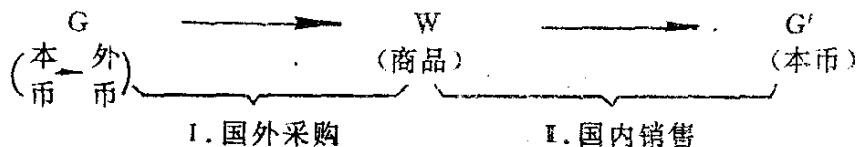
(图表 1)



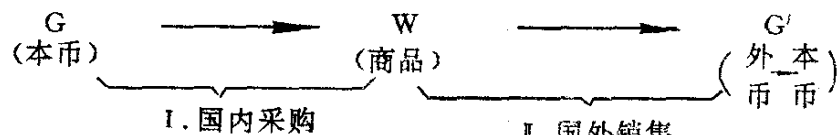
外贸企业虽然与商业企业同属商品流通领域的企业,但外贸企业的业务是跨国境的,它包括进口、出口与转口三个方面(转口在某些国家和地区占有相当大的比重,在我国还属发展初期)。跨国境的实际意义,是无论进口、出口、转口都要收或付外国货币(外汇),都要有关税支出、远距离的运输……,特别是外国货币的收付是最重要的特点,经常面临着国际上的外汇管制措施。为此,外贸企业的资金周转模式可用图式(图表 2)表示如下:

(图表 2)

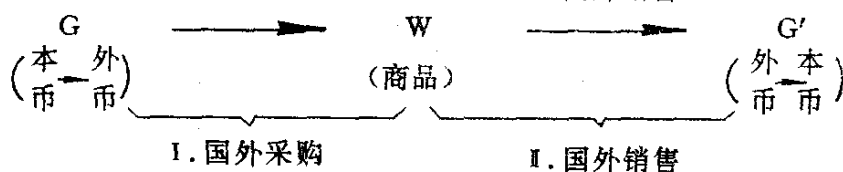
进口



出口



转口



由此可见,货源既有国外的也有国内的;销路也是如此。但外贸业务的特点是进口和出口,这将构成外贸会计的主要对象;至于国内购、销业务当与国内商业的活动内容没有根本区别,在本书中只适当叙述其有关会计内容。

在市场经济中,多种经营是常规,在实际生活中,往往不能截然划分外贸、内贸与工业。在一个专业外贸企业会有内贸与工业性活动(例如加工、直属联营厂等),在一个专业工厂也会有自营进出口或代理进出口业务,特别是工贸、农贸、技贸结合更是我国外贸企业走向集团化、实业化的方向。从而上述会计对象的划分只是从学科分工出发的理论叙述,作为一个具体的企业单位来说,往往会三种对象共存。特别是按部门系统管辖企业是计划经济管理模式的残余,随着今后政企分离的进展,作为部门专属外贸企业的传统概念将渐趋淡薄。目前外商投资企业的出口已占我国总出口的三分之一左右,乡镇企业也占有一定的比重。因此,在具体教材中,为便读者学习,将不受理论上线条的限制,而作一些综合交叉性的叙述。

四、外贸会计的特点

国际上外贸业务的专业会计,大致在下列四方面不同于国内业务的会计:

1. 有外币制交易的会计,特别是实行浮动汇率制后产生了防护外汇汇率风险的会计;
2. 有以国际统一规约为基础的定型贸易条件下的会计;
3. 有国际贸易结算和国际融资方面的会计;
4. 有国际贸易的税务方面的会计。

本书有鉴于我国外贸格局的转变的特点,将采取我国财会“接轨”后的现代企业的共性会计业务与外贸会计国际性惯例并重的方针。具体说来,将注意下列主要领域的变动:

第一,鉴于财政部公布《企业财务通则》与《企业会计准则》,使

财会布局与国际接轨后,财务、会计的共性必将大于个性的总趋势,必须重点叙述这类共性题材,同时也结合财政部 1993 年初公布的《商品流通企业会计制度》、《对外经济合作企业会计制度》及相应的《财务制度》进行阐述。

第二,基于“按照现代企业制度改组国有对外经贸企业”的前景,将阐述有关的资本(权益)会计及企业多渠道筹资的融资会计。

第三,从外汇汇率已经并轨及人民币今后将自由兑换的前景出发阐述外汇会计。

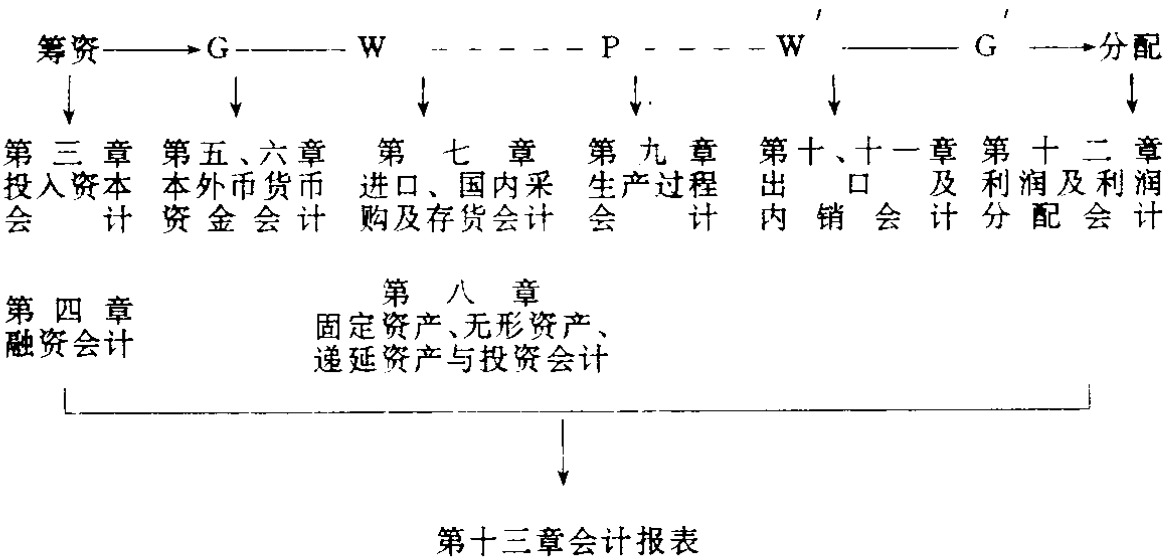
第四,从外贸体制“坚持统一政策、放开经营、平等竞争、自负盈亏、工贸结合、推行代理制的改革方向”、“改革进出口管理制度,取消指令性计划”等背景,将进出口业务会计的视野扩大到非国有外贸部门的企业。

第五,从国际上新颁惯例(如“跟单信用证惯例”的 #500 手册等)和我国第一部《对外贸易法》的公布、流转税制改革,以及外贸企业由承包制改行赋税制等情况出发,阐述相关内容。

五、本书的编排

本书除了第一、二章叙述会计准则等概括性的内容,以及基础性的会计方法外,将按照企业财务活动自然顺序的模式(即《企业

(图表 3)



财务通则》的模式)顺次列章叙述外贸企业的会计,列表如图表 3 示意所示。

第一章 与国际接轨后的会计规范

第一节 经济体制对企业会计的制约

一个企业的会计要受财务环境的制约,而财务则又受经济体制的制约,所以,归根到底,会计要受制约于经济体制。

会计不等于财务。由于近百年来经济的发展,财务已经从会计中分化出来成为一门独立的学科。会计是讯息系统,它用货币符号对经济业务进行数据加工,而财务则是现实货币的收付、调度、控制等业务。会计既是经济主体的财务活动的讯息体系,它就要按照财务的标志及要求来搜集数据和进行整理加工。^①所以,财务活动必然制约着会计的内容。而财务活动本身则又是企业内外生产关系中以货币来实现的部分,因此,财务又必然要受制约于经济体制,例如产业政策与投资鼓励、税务规定、对投资人的盈利分配规定、职工的工资与社会保障规定,购销客户货款结算的金融规定,以及外汇管理规定等等。凡此种种体制条件都将决定会计的方法与内容。

在世界上存在过两种经济体制的财务:计划经济下的财务与市场经济下的财务。在以往前苏联型的计划经济下,强调了国有企业的全民所有制基层单位的性质,并在当时受资本主义包围的历史条件下,形成了统收统支、统负盈亏、一切服从国家财政的国有

^① 国际会计准则委员会、美国财务会计准则委员会和英国会计准则委员会都正式对会计的目标定义为“提供决策用的有关企业财务状况和经营成绩的讯息。”

企业财务体制,以及严格禁止商业信用和禁止直接融资的金融体制。那时的国有企业的会计,相应地就要为保证财政缴款拨款、专款专用、现金管理、信贷及结算管理等要求进行数据的积累和加工,为国家财政、金融需要而进行“反映与监督”,并进一步通过逐级报表汇总,直接满足国民经济决策和指挥的需要,从而国有企业会计主要服从于宏观经济管理需要,对企业自身在经营管理上的需要,没有给予足够的重视。

在西方各国的市场经济下,情况正好相反。由于企业主要是私有的,因此只有自负盈亏、依法纳税的企业财务体制,除此之外,企业与宏观财政没有关系。而且实行市场经济的各国政府对国民经济都只采用间接引导控制的做法,并不直接干预私有企业的具体经营(即使有少数国有企业,也基本和私有企业同样管理)。因而不需要全面搜集每个企业的会计讯息(在有需要时也多采用抽样调查或海关、银行统计等等方法来提供)。企业会计的服务对象主要是企业本身经营管理与外界投资人和债权人等方面的需要。

第二节 我国会计规范的“接轨”

我国在建国后,主要引入了原苏联型的计划经济下的会计体系。从1978年起实行改革开放政策后,逐步发展了商品经济,对财务、会计制度也作了一定的改革,特别在1992年中国共产党第十四次代表大会及其后的第七届第四次人民代表大会确定了社会主义市场经济的改革方向后,历来实施的计划经济类型的会计体系越来越和新体制不相适应,甚至于限制、阻挠了经济的发展。因而促使我国广泛进行和社会主义市场经济相配套的会计改革,也就是要和国际上的会计实践相“接轨”。

可以看出,从改革开放以来的十多年来,我国会计领域的经济背景已经陆续发生了不少变化。计划经济下的各个会计学科方面

也已相应出现了种种互相交融的现象。例如：

第一，国有企业会计和合资企业会计的相互交融。外汇调剂、汇兑损益、票据业务等原来只是合资企业会计的题材，后来国有企业也已发生。

第二，工业会计和外贸会计的交融。例如 1988 年外贸体制改革后，外贸业务不再由专业公司垄断，工业等部门也产生了外贸代理制或自营出口制下的会计；随着多种经营的开展，几种行业的会计共存于一个企业中的情况已越来越多。

第三，前苏联式的会计与西方会计的交融。例如在金融体制改革后，很多原是西方国家市场经济业务的典型会计做法，已陆续在国有企业的前苏联式会计实践中出现。不仅早期有补偿贸易、融资租赁，后来出现远期外汇及期权交易、债券、股票交易，近来有商品期货交易(Futures)、外币互换(Swap)、保理帐款(Factoring)、认股权(Warrant)、可转换债券(Convertible Securities)等业务不断涌现。我国企业的财务、会计人员将被迫去熟悉和处理这些新业务的会计事务。

至 90 年代后，种种因素催促着我国会计向国际通行规则靠拢。

首先，利用外资是推动会计接轨的直接起因。原来我国主要采用有限公司形式的合资企业来吸引外资。后来发现这种形式不能有效地利用国际上的资本市场，因此，从 1990 年起我国开始利用股份制来吸引外资。根据国际实践，以在国际资本市场上发行股票的方式来筹集企业生产经营的资金，是市场经济中最有力的途径。国际通例，为了保护投资人的利益与投资的安全性，在申请上市（进入证券市场供人作大宗买卖）及其后的经营过程中，都必须公布股份有限公司的会计讯息。我国国有企业的原苏联模式的会计不能为国际上一般投资人所理解和接受。如果会计不和国际惯例“接轨”，势必会阻碍开放政策的贯彻。但从总体上说，这一要求只