

主 编 高虎城

对外贸易企业财务管理

对外贸易经济合作部计划财务司
中国对外经济贸易会计学会
编

DUIWAI
MAOYI QIYE
CAIWU GUANLI

6 华 出 版 社

图书在版编目(CIP)

对外贸易企业财务管理/高虎城主编. 北京:新华出版社,1997.3

ISBN 7-5011-3538-X

I. 对… II. 高… III. 对外贸易-企业-企业管理:财务管理 IV. F740.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 03127 号

对外贸易企业财务管理

高虎城 主编

对外贸易经济合作部计划财务司

中国对外经济贸易会计学会 编

*

新华出版社出版发行

北京北方印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 16 开本 18.25 印张 450,000 字

1997 年 3 月第一版 1997 年 3 月北京第一次印刷

ISBN 7-5011-3538-X/Z · 431 定价:30.00 元

《对外贸易企业财务管理》编委会名单:

主 编: 高虎城

副主编: 孙振华 袁 群

编 委: 栾 莺 魏祖堂 王锡民 蒋树宽 魏和臣
王华民 张新民 戴小萍 鲁 梅 王慎武
李荣灿 夏 鹏

作 者: 徐基晋 李绍广 蒋树宽 戴小萍 魏祖堂
郭鹏任 夏 鹏 李荣灿 任 强 王慎武
钟建国 胡冷菲 邵飞鸣 谢 宇

前 言

为了配合整顿会计工作秩序,加强企业财会基础工作,进一步提高外经贸企业财务管理水平,外经贸部计财司和对外经贸会计学会共同组织编写了《对外贸易企业财务管理》一书。本书是继《对外贸易企业会计基础工作手册》之后,推出的又一部大型配套性基础工具书。

本书由外经贸部计财司高虎城司长主编,撰稿人分别来自外经贸管理部门、会计学会、外经贸院校以及外经贸企业的财务专家、教授和实践工作者,具有广泛的代表性。在编写手法上,本书严格按照当前国家外经贸财务管理法律、法规的规定,参照国外先进的财务管理经验并结合对外贸易企业的实际情况,采取以实为主、虚实结合的写法,将理论知识与实际操作融为一体,同时列举了大量的实例,具有极强的操作性和适用性。许多内容都是对外贸易企业多年财务管理实践经验的总结,如进出口管理、成本费用管理、投资管理、应收帐款管理、资金管理等等。作为一本基础性财务管理,在外经贸行业这还是第一本,相信它的出版发行对于提高对外贸易企业广大管理人员的业务素质,改进对外贸易企业财务管理将有极大的帮助作用;对于从事对外贸易企业财务管理研究工作,也有很高的指导价值。

本书共分十一章,主要内容包括:对外贸易企业财务管理基础概念、筹资管理、资产管理、对外投资管理、进出口业务管理、成本费用管理、收入、利润及其分配管理、外汇业务管理、税金管理、财务报告及其分析、企业清算、财务管理经验介绍等。

由于编写水平有限,书中难免有不妥之处,请读者批评指正。

对外贸易经济合作部计划财务司
中国对外经济贸易会计学会

一九九七年一月

序

财务管理是现代企业经营管理的一项重要内容。外贸企业面临国际国内两个市场,财务管理是贯穿整个经营活动始终的一条生命线。长期以来,由于我国实行的是计划经济,市场经济体制尚在建立和完善之中,财务管理等经济活动中最基本的要素尚未得到足够的重视。部分企业粗放经营、不计成本,盲目扩大经营规模,许多企业由此背上了沉重的债务负担,有的甚至无法正常经营。

随着社会主义市场经济体制的建立,现代企业制度的完善,国际贸易环境和手段不断更新,市场竞争更趋激烈,外贸企业要求生存和发展,一方面要转变观念,把对外经贸工作的重点转到以经济效益为中心的轨道上来,积极推进两个根本性转变,推动“大经贸”战略的实施;另一方面,加强企业管理,尤其是财务管理已成为外贸企业的当务之急。

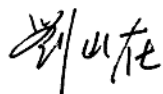
加强外贸企业的财务管理,我认为除必须认真的做好记帐、算帐、报帐等会计基础工作以外,还必须做好以下几个方面的转变:(1)财会工作的重点,应从单纯的事后算帐,转向在搞好事后算帐的同时,积极参与事前预测、决策和事中控制;(2)在会计核算上,要从以商品核算为中心的报帐型会计,转变为以责、权、利有机结合的经济责任型会计;(3)财会人员的知识结构要从单一型核算知识结构,转向多学科的经营管理知识结构;(4)财会工作手段要从手工操作转向电算化。为此财会工作者要增强学习的紧迫感,尽快更新知识、完善知识结构,各级外经贸财会主管部门要继续有计划多层次多渠道对财会人员进行业务培训,以适应新形势下对财会工作的要求。

我非常高兴地看到由对外贸易经济合作部计划财务司和对外经贸会计学会共同编著的《对外贸易企业财务管理》,本书根据我国有关外经贸财会方针政策,参照国外先进的财务管理经验,结合当前外贸企业的实际情况,采用虚实结合,以实为主的写法,将理论知识与实际操作融为一体。参加编写的同志分别来自于外经贸院校、外经贸主管部门、企业以及对外经贸会计学会,是多年从事外贸财务管理的专家、教授。该书历时一年多完成,这样系统的介绍,在外经贸财会类用书中尚不多

见,同时也是《对外贸易企业财会基础工作手册》的配套教材。相信此书的出版,对于提高外贸企业、政府主管部门的财务管理水平,实现外贸企业的两个根本性转变有一定好处;对于广大财会工作者以及从事外贸财务管理教育、研究的同志,都具有较高的参考指导价值。

成书即将付梓,谨此祝贺,并缀数语为序。

对外贸易经济合作部副部长:

A handwritten signature in black ink, appearing to read '刘山' (Liu Shan), written in a cursive style.

一九九七年一月

目 录

第一章 外贸财务管理的基础概念	(1)
一、外贸财务管理的基本内容	(1)
(一)概念	(1)
(二)对象	(1)
(三)职能	(1)
(四)原则	(2)
二、财务管理常用的名词概念	(3)
(一)资金	(3)
(二)资产	(3)
(三)负债	(3)
(四)所有者权益	(3)
(五)收入	(3)
(六)费用、成本	(3)
(七)利润	(3)
三、外贸财务管理体制	(3)
(一)什么是外贸财务管理体制	(3)
(二)外贸财务管理体制与外贸体制的关系	(4)
(三)研究外贸财务管理体制的必要性	(4)
(四)外贸财务管理体制的沿革	(5)
(五)外贸财务管理体制的改革	(9)
第二章 筹资的管理	(10)
一、企业筹资管理概述	(10)
(一)企业筹资条件	(10)
(二)企业筹资要求	(10)
二、企业资金的来源	(11)
(一)所有者权益	(11)
(二)企业负债	(11)
(三)折旧等计提资金	(12)
三、资金需要量预测技术	(12)
(一)趋势预测法	(12)
(二)比率算法	(13)
(三)分析算法	(13)
(四)销售百分比法	(13)

(五) 现金需要量预测方法·····	(14)
四、企业资本金的管理·····	(16)
(一) 资本金制度的内容·····	(16)
(二) 资本金制度的意义·····	(18)
(三) 资本金的分类·····	(18)
(四) 资本金的筹集方式和基本要求·····	(18)
五、筹资方式和渠道·····	(19)
(一) 企业筹资渠道·····	(19)
(二) 企业筹资方式·····	(20)
六、资金成本·····	(35)
(一) 资金成本的作用·····	(36)
(二) 资金成本的计算·····	(36)
(三) 融资风险·····	(38)
七、资金结构·····	(40)
(一) 融资的每股盈余分析·····	(41)
(二) 最佳资本结构·····	(42)
第三章 资产的管理·····	(44)
一、流动资产的管理·····	(44)
(一) 货币资金管理·····	(44)
(二) 应收票据管理·····	(49)
(三) 应收帐款管理·····	(52)
(四) 存货管理·····	(61)
二、固定资产管理·····	(66)
(一) 固定资产的分类和计价·····	(66)
(二) 固定资产管理的内容·····	(67)
(三) 固定资产增加的管理·····	(67)
(四) 固定资产减少的管理·····	(68)
(五) 固定资产的日常管理·····	(69)
三、无形资产管理·····	(69)
(一) 无形资产的概念及特点·····	(69)
(二) 无形资产的计价·····	(70)
(三) 无形资产的管理·····	(71)
四、其他资产管理·····	(72)
(一) 递延资产管理·····	(72)
(二) 其他资产管理·····	(72)
五、清产核资·····	(73)
(一) 清产核资的概念·····	(73)
(二) 资金核实·····	(73)
(三) 清产核资报表·····	(75)

六、资产评估·····	(76)
(一)资产评估的概念·····	(76)
(二)资产评估的基本方法·····	(77)
(三)企业进行资产评估的程序·····	(84)
第四章 对外投资的管理 ·····	(86)
一、对外投资概述·····	(86)
(一)对外投资的概念·····	(86)
(二)对外投资的种类·····	(86)
(三)对外投资的意义·····	(87)
二、投资决策分析·····	(87)
(一)投资环境分析·····	(88)
(二)投资项目可行性分析·····	(89)
三、投资项目的财务评价·····	(90)
(一)货币的时间价值·····	(90)
(二)现金流量·····	(94)
(三)投资项目的财务评价方法·····	(96)
(四)投资方案的对比与选优·····	(101)
四、对外投资的管理·····	(104)
(一)对外投资管理的原则·····	(104)
(二)对外投资管理的程序·····	(104)
(三)对外投资的计价与核算·····	(105)
(四)有价证券投资的管理·····	(106)
(五)联营投资的管理·····	(110)
五、境外投资财务管理·····	(112)
(一)境外投资的意义·····	(112)
(二)境外企业的申办资格·····	(113)
(三)境外投资管理的分工·····	(113)
(四)境外投资的审批权限·····	(113)
(五)设立境外企业的审批程序·····	(114)
(六)境外投资财务管理·····	(115)
第五章 进出口业务的财务管理 ·····	(125)
一、进出口业务的涵义与分类·····	(125)
二、自营出口业务的管理·····	(125)
(一)出口货款结算及其管理·····	(125)
(二)出口成本管理·····	(133)
(三)出口业务经营管理·····	(143)
三、代理出口业务的管理·····	(143)
四、加工补偿出口业务的管理·····	(144)

(一)加工装配业务的作用	(145)
(二)来料加工业务审批	(145)
(三)来料加工业务管理	(145)
(四)补偿贸易管理	(148)
(五)加工补偿贸易成本管理	(149)
五、自营进口业务的管理	(149)
(一)货款结算管理	(149)
(二)盈亏管理	(151)
六、代理进口业务的管理	(154)
(一)进口环节增值税专用缴款书抵扣税款管理	(154)
(二)正确掌握代理作价原则	(155)
(三)国内外款项结算的管理	(155)
七、易货贸易的管理	(155)
第六章 费用管理	(157)
一、商品流通费及其范围	(157)
(一)商品流通费	(157)
(二)商品流通费的范围	(157)
二、商品流通费的分类	(158)
(一)按费用发生的环节分类	(158)
(二)按费用的业务性质分类	(158)
(三)按费用与商品流转额的关系分类	(158)
三、费用计划指标的核定与预测	(159)
(一)费用计划指标的核定	(159)
(二)费用计划指标的预测	(162)
四、费用的管理	(162)
(一)费用管理的原则	(162)
(二)费用管理的一般方法	(163)
(三)费用的日常管理	(164)
(四)节约费用的途径和意义	(165)
五、费用考核与分析	(167)
(一)费用一般考核与分析	(167)
(二)费用因素分析	(169)
(三)费用项目分析	(170)
第七章 收入、利润及其分配的管理	(172)
一、营业收入的管理	(172)
(一)营业收入的含义	(172)
(二)销售的含义、销售收入的确立	(172)
(三)准确计算企业销售收入	(174)

二、利润的管理	(174)
(一)利润的概念及内容	(174)
(二)利润的意义	(176)
(三)利润预测与利润计划的编制	(177)
(四)有关利润指标考核体系	(180)
(五)企业所得税	(180)
三、利润分配的管理	(181)
(一)利润分配的原则	(181)
(二)利润分配的程序	(181)
(三)公积金、公益金以及提取比例	(182)
第八章 外汇业务管理	(183)
一、外汇	(183)
(一)外汇的概念	(183)
(二)外汇的种类	(183)
(三)几个常用术语	(184)
(四)常用的外币及其简写符号	(184)
(五)外汇的作用	(185)
二、汇率	(185)
(一)汇率的概念	(185)
(二)汇率的标价方法	(186)
(三)汇率的分类	(187)
(四)人民币汇率	(189)
三、外汇买卖业务的管理	(190)
(一)外汇买卖业务的种类	(190)
(二)外汇买卖业务的管理	(192)
四、外汇风险及其财务对策	(194)
(一)外汇风险的概念	(194)
(二)外汇风险的类型	(194)
(三)外汇风险管理	(195)
五、外汇业务的财务规定	(202)
(一)《中华人民共和国外汇管理暂行条例》中若干规定	(202)
(二)《结售汇及付汇管理暂行规定》和《关于结售汇及付汇管理 若干具体问题的实施细则》中若干规定	(204)
(三)《出口收汇结汇核销管理暂行办法》中若干规定	(207)
第九章 外贸税务管理	(208)
一、几种主要税金的管理	(208)
(一)增值税	(208)
1. 增值税的历史沿革	(208)

2. 增值税的纳税人	(208)
3. 增值税的征税范围	(208)
4. 增值税税率和征收率	(209)
5. 增值税应纳税款的计算	(209)
6. 增值税的纳税期限和申报	(210)
(二) 消费税	(213)
1. 消费税的产生和发展	(213)
2. 消费税的纳税人	(213)
3. 消费税的税率	(213)
4. 消费税的计算	(214)
5. 消费税的纳税期限和申报	(214)
(三) 营业税	(214)
1. 营业税的产生和发展	(214)
2. 营业税的纳税人	(214)
3. 营业税的税目和税率	(215)
4. 营业税的计算	(215)
5. 营业税的纳税期限和申报	(215)
(四) 企业所得税	(216)
1. 我国企业所得税的历史演进	(216)
2. 企业所得税的纳税人与征税范围	(217)
3. 企业所得税的税率	(217)
4. 企业所得税的计算	(217)
(1) 收入总额	(217)
(2) 成本、费用和损失	(217)
(3) 税收调整项目金额	(218)
(4) 纳税人来源于我国境外所得的应纳税额的计算	(219)
5. 企业所得税的纳税期限和申报	(219)
(五) 日常税务的管理	(220)
1. 熟悉税法、掌握税法, 搞好企业税务管理	(221)
2. 精心核算, 及时、依法纳税	(221)
3. 增值税专用发票的管理	(221)
二、关税与海关代征税的管理	(223)
(一) 我国关税的历史概述	(223)
(二) 关税的纳税人	(224)
(三) 关税的税率	(224)
(四) 关税的计税方法	(224)
(五) 海关代征消费税、增值税的管理	(225)
(六) 关税和代征税的征收	(226)
三、出口货物退(免)税的管理	(226)
(一) 出口退(免)税政策实施的简要回顾	(226)

(二)出口退(免)税的对象和范围	(227)
(三)不予退税或免征增值税、消费税的货物.....	(227)
(四)办理出口退税所需凭证	(228)
1. 一般外贸企业办理出口退税应提供的凭证	(228)
2. 自营出口生产企业申报应提供的凭证	(228)
3. 税收(出口货物专用)缴款书的取得和使用	(229)
(五)应退税款的退税率	(231)
1. 应退增值税的退税率	(231)
2. 应退消费税的退税率或单位税额	(231)
(六)出口应退税款的计算	(231)
1. 应退增值税的计算	(231)
(1)采用“二单”“二票”申报方式的企业	(231)
(2)库存和销售均采用加权平均价核算的企业	(232)
(3)内外销兼营的自营出口生产企业	(232)
A 实行“免、抵、退”办法的出口生产企业	(232)
B 实行“先征后退”办法的自营生产企业	(233)
(4)从小规模纳税人购进特准退税的出口货物	(233)
(七)代理出口退税的管理	(233)
(八)进口料件退(免)税的管理	(234)
1. “来料加工”免税的申办程序	(234)
2. “进料加工”退税的申办程序	(234)
(1)委托加工	(235)
(2)作价加工	(235)
(九)特准退(免)税货物的申报程序	(236)
1. 用于对外承包项目的货物	(236)
2. 用于对外修理修配的货物	(236)
3. 销售给外轮、远洋国轮的货物	(236)
4. 作为在国外投资的货物	(236)
(十)出口退税的日常管理	(237)
第十章 外贸财务分析报告	(239)
一、外贸财务分析报告及其种类	(239)
(一)综合分析与专题分析	(239)
(二)定期分析与不定期分析	(240)
二、财务分析报告的编制步骤、取材、思路及方法	(240)
(一)步骤	(240)
(二)取材	(241)
(三)思路	(242)
(四)方法	(242)
三、外贸财务分析报告的编制	(243)

(一) 财务分析报表的种类	(243)
(二) 外贸财务分析报表的资料来源及编制说明	(247)
四、外贸企业财务状况的综合分析	(249)
(一) 运用经济效益评价指标体系分析企业财务状况	(249)
(二) 综合分析影响自营进口商品销售盈亏的诸因素	(258)
(三) 综合分析影响自营出口商品销售盈亏的诸因素	(262)
(四) 通过《财务状况变动表》分析和预测企业资金的来源和运用	(266)
第十一章 企业清算	(270)
一、企业清算概述	(270)
(一) 企业清算的原因	(270)
(二) 企业解散与清算的种类和要求	(270)
(三) 企业清算的程序	(271)
二、清算财产作价及清算损益的确定	(273)
(一) 清算财产作价	(273)
(二) 清算损益的确定	(274)
(三) 清算财产的处置	(274)
三、债务清偿和剩余财产分配	(275)
(一) 债务的清偿	(275)
(二) 剩余财产的分配	(275)
(三) 清算结束工作	(276)

第一章 外贸财务管理的基础概念

一、外贸财务管理的基本内容

外贸企业财务管理是外贸企业管理的重要组成部分。为适应社会主义市场经济和现代企业制度的基本要求,现代外贸企业财务管理的工作重心必须转移到以立足于市场经济主体为中心,以实施事前预测、事中控制、事后考核为核心,以提高企业经济效益为目的的轨道上来,使外贸企业财务管理真正为外贸企业经营管理服务,以不断提高外贸企业管理的水平。

(一)概念

外贸企业财务管理是有关资金的筹集、投放和分配的管理工作。具体地说就是外贸企业财务机构和财务人员根据国家财务制度和企业财务目标对企业资金运动所实施的计划组织和控制,并有机地协调企业与其他经济组织和经济个体之间的财务关系。从内容上看,外贸企业财务管理主要包括:筹资管理、资产管理、对外投资的管理、进出口业务的管理、成本(费用)管理、收入、利润及其分配的管理、外汇业务管理、税金的管理等;从管理环节上划分,外贸企业财务管理工作具体包括:财务预测、财务决策、财务制度、财务控制、财务监督、财务考核、财务报告及其分析等环节。

(二)对象

外贸企业财务管理的对象是资金的循环及其周转。资金流转的起点和终点是现金,其他的资产都是现金在流转中的转化形式,因此,财务管理的对象也可以说是现金及其流转。财务管理还会涉及到成本、收入和利润问题,从财务的观点来看,成本和费用是现金的耗费,收入和利润是现金的来源。外贸企业财务管理主要在这种意义上研究成本和收入。

(三)职能

外贸企业财务管理的职能就是对资金的筹集、配置、运用、分配、监督等。

1. 筹集资金

企业要进行生产经营活动的先决条件是必须具有一定量的资金。它是外贸企业资金循环周转的起点,也是企业财务管理首先要考虑的问题。外贸企业财务管理应参与企业的筹资决策,在企业整个资金筹集过程中,首先要预测、衡量企业各项资金的需要量,在确定了企业的资金需要量之后就要确定相应的筹资渠道和方式。

2. 运用资金

当企业筹集到资金以后,必须对其合理运用,也就是说,企业应如何合理地将资金投放于不同形态上,如现金、有价证券、应收款项、存货、固定资产、长期投资等。资金的投放结构如何,对企业的经济效益有很大影响。一般来说,资产的流动性越高,其获利能力越高;资产的流动性越低,其获利能力越低。财务管理部门必须做好资金的统筹安排,把有限的资金投放分配到最有效的地方,从而使企业取得最大经济效益。

3. 分配资金

分配资金主要是指外贸企业的营业收入和利润的分配。如何合理地将利润在投资者与再投资之间进行分配是外贸企业财务管理的一件大事。分配时既要考虑到投资者的利益,又要考

考虑到企业发展的需要,两者都要兼顾和处理好;在分配上还应正确处理国家、企业、职工个人三者之间的经济利益关系。

4. 监督资金

监督资金是指财务管理人员根据国家的财政制度、财务制度及有关法规,对企业资金的筹集、运用、回收、分配所进行的观察审核和处理。

上述各项财务管理职能不是各自孤立地起作用的,他们之间是相互联系、相互作用、相互补充、相互制约、缺一不可的。企业只有在筹集一定数量资金的基础上,才能运用好资金;在资金保证原则下,合理有效地运用资金,才能使企业实现销售收入和利润;只有将企业实现的销售收入和利润做合理妥善的分配,才能保证企业经营活动的持续顺利进行。而企业的资金监督职能始终贯穿于上述三项职能之中,外贸企业应将财务管理的四项职能有机地结合起来,才能保证企业经营的持续性,从而使企业取得最大的经济效益。

(四)原则

外贸企业财务管理的原则是外贸企业财务管理工作必须遵循的准则。它是从企业理财实践中抽象出来的并在实践中证明是正确的行为规范,它反映着理财活动的内在要求。外贸企业财务管理的原则一般包括:系统原则、平衡原则、弹性原则、比例原则和优化原则。

1. 系统原则

系统是由若干个相互作用、相互依存的部分有机组合而成的整体。财务管理从资金筹集开始,到资金收回为止,经历了资金筹集、资金投放、资金耗费、资金回收与资金分配等几个阶段,这几个阶段互相联系、互相作用,组成一个整体,具有系统的性质。为此做好财务管理工作,必须从财务管理系统的内部和外部联系出发,从各组成部分的协调和统一出发,这就是财务管理的系统原则。

2. 平衡原则

在财务管理中,要力求使资金的收支在数量上和时间上达到动态的协调平衡,这就是财务管理的平衡原则。企业的财务收入,意味着一次资金循环的终结,而企业发生财务支出,则意味着另一次资金循环的开始,所以资金的收支是资金周转的纽带。要保证资金周转的顺利进行,就要求资金收支不仅在数量上而且在时间上保持协调平衡。财务管理的过程就是追求平衡的过程。

3. 弹性原则

在财务管理中,必须在追求准确和节约的同时,留有合理的伸缩余地,这就是财务管理的弹性原则。在财务管理中,之所以要保持合理的弹性,主要是因为以下几个方面的原因:(1)财务管理的环境是复杂多变的,企业缺乏完全的控制能力。(2)企业财务管理人员的素质和能力也不可能达到理想的境界,因而,在管理中可能会出现失误。(3)财务预测、财务决策、财务计划都是对未来的一种大致的规划,也不可能完全准确。在财务管理中,只有允许各子系统都保持一定的弹性,才能保证财务管理系统的整体具有确定性。

4. 比例原则

财务管理中除了对绝对量进行规划和控制外,还必须通过各因素之间的比例关系来发现管理中存在的问题,采取相应的措施,使有关比例趋于合理,这便是财务管理的比例原则。比例原则是财务管理的一项重要原则,只有各种比例关系都比较合理,企业的资金周转才能比较顺利地进行。

5. 优化原则

财务管理的过程是一个不断地进行分析、比较和选择,以实现最优的过程,这就是财务管理的优化原则。它要求企业通过科学地合理地财务管理,使企业的利润最大化,投资权益最大化,资产结构和资金结构最合理化,资金控制和监督体系最完善化等。财务管理的过程就是优化过程,如果不需要优化,管理就失去了意义。

二、财务管理常用的名词概念

(一)资金

资金是企业经营过程中财产物资的货币表现。它可以理解为营运资金,即流动资产减流动负债,也可以理解为速动资产,即现金、短期投资和应收帐款等变现能力较强的流动资产;还可以理解为现金,即库存现金与银行存款。

(二)资产

资产是企业由于过去完成的交易、事项而已经拥有或实际支配,能以货币计量为企业带来未来经济利益的各种经济资源。它具有三个特征:

1. 资产的实质是具有服务潜力,能为企业所利用,把潜力释放出来,就给企业带来未来的经济效益。
2. 导致企业取得或实际上能支配某些经济资源的交易或事项,已经发生。
3. 具有以上特征的资源,属于企业所有或处于实际支配之下。

(三)负债

负债是企业向外筹措,要在未来某个确定的日期,用现金、劳务或其他资产予以偿还的债务。

(四)所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权,即企业全部资产减去全部负债后的余额。包括企业投资人对企业投入资本以及资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

(五)收入

收入是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。包括基本业务收入和其他业务收入。

(六)费用、成本

费用、成本指企业在生产经营过程中发生的各种消耗。包括各种物质的消耗、劳动力的消耗、以及各种开支。具体地说,费用是资财的耗费,成本是取得资财的代价,或是对象化的费用。

(七)利润

利润是将企业一定期间的营业收入与费用、成本配比的余额,表明企业的经营成果。由于配比的结果有正有负,因此利润又可命名为损益。

三、外贸财务管理体制

(一)什么是外贸财务管理体制

外贸企业的财务管理是国家(主要是行业主管部门和财政部门)按照统一领导、分级管理的原则及外贸企业根据自身经营管理的要求,以加快对外贸易的发展,提高外贸经济效益为目的,通过一定的手段和方式,对外贸企业的财务计划、财务分析、资金、成本(费用)、利润及利润