

新编

对外贸易企业会计

主 编 郑学良

副主编 潘德源

中国商业出版社

(京)新登字 073 号

新编对外贸易企业会计

主 编 郑学良

副主编 潘德源

中国商业出版社出版发行

(北京宣武区广安门内报国寺一号)

邮编:100053

天津宝坻第二印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开 15 印张 320 千字

1993 年 8 月第 1 版 1993 年 8 月第 1 次印刷

印数:1 7000 定价:9.80 元

ISBN 7-5044-1810-2/F·1134

544452

3

序

外贸企业从 1993 年 7 月 1 日起开始执行《商品流通企业会计制度》，为使广大外贸企业财会工作者学习和掌握新会计制度，我部计财司组织部分财会专家及几位长期从事财会制度研究的同志，共同编写了这本《新编对外贸易企业会计》。本书依据《企业财务通则》、《企业会计准则》以及《商品流通企业财务制度》和《商品流通企业会计制度》的有关规定，在我部原编写的《外贸企业执行〈商品流通企业会计制度〉讲座》的基础上，结合外贸企业会计核算特点，融汇外贸企业 40 年会计核算经验和一些简便易行、行之有效的会计核算方法，全面地、系统地、详细地介绍了会计学原理和外贸企业会计核算方法。是广大财会人员学习使用的好教材。

这次会计制度改革是一次深刻、彻底的改革，是从计划经济的会计模式向市场经济的会计模式的重大转换，是建立社会主义市场经济的重大举措，是我国会计制度同国际会计惯例接轨的里程碑，意义重大。我们要结合中国的国情，不断加

深对市场经济的认识和研究,加强会计理论的研究与探索,充分发挥会计工作在市场经济中的反映、监督、控制、信息、决策和服务的职能,为社会主义市场经济的建设和发展作出应有的贡献。

我愿向广大读者和外贸企业财会人员推荐这本书。

刘山在

1993年7月

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 会计核算的基本前提	1
第二节 会计的概念和要素	3
第三节 会计核算一般原则	5
第四节 财会制度改革的主要内容	10
第二章 货币资金	14
第一节 货币资金概述	14
第二节 现金的管理与核算	16
第三节 银行存款的管理与核算	24
第四节 其他货币资金的核算	30
第三章 国内结算业务	35
第一节 国内结算业务概述	35
第二节 银行结算方式及其核算	37
第三节 银行结算纪律和责任	63
第四节 应收及预付款的核算	64
第四章 国际结算业务	70
第一节 国际结算业务概述	70

第二节	国际结算的支付工具	72
第三节	国际结算方式及会计核算	74
第五章	商品购进、加工、储存	87
第一节	出口商品购进	87
第二节	出口商品加工	102
第三节	商品储存	104
第六章	出口贸易	112
第一节	出口概述	112
第二节	自营出口销售业务的核算	117
第三节	代理出口业务的核算	127
第四节	易货贸易出口业务的核算	130
第五节	加工补偿出口业务的核算	133
第六节	代销国外商品业务的核算	137
第七节	出口退税的核算	139
第七章	外汇业务	143
第一节	外汇业务概述	143
第二节	外汇管理	152
第三节	汇兑损益的核算	156
第四节	留成外汇的核算	165
第五节	调剂外汇的核算	168
第六节	外汇借款的核算	175
第七节	外汇投资的核算	180
第八章	进口贸易	189
第一节	进口贸易概述	189
第二节	进口商品采购的核算	193
第三节	自营进口销售的核算	200

第四节	代理进口的核算.....	207
第五节	国家调拨进口销售的核算.....	211
第六节	易货贸易进口销售的核算.....	214
第九章	企业投资	216
第一节	投资概述.....	216
第二节	短期投资的核算.....	219
第三节	长期投资的核算.....	227
第十章	固定资产	249
第一节	固定资产概述.....	249
第二节	固定资产的分类、计价和核算帐户.....	251
第三节	固定资产增加的核算.....	259
第四节	固定资产折旧的核算.....	266
第五节	固定资产修理、出售、报废和毁损的核算.....	273
第六节	固定资产盘盈、盘亏的核算.....	276
第十一章	包装物、低值易耗品和材料物资	280
第一节	包装物的核算.....	280
第二节	低值易耗品的核算.....	284
第三节	材料物资的核算.....	286
第十二章	无形资产、递延资产及其他资产	289
第一节	无形资产概述.....	289
第二节	无形资产的核算.....	294
第三节	递延资产的核算.....	298
第四节	其他资产的核算.....	300
第十三章	流动负债和长期负债	302
第一节	负债概述.....	302
第二节	流动负债.....	304

第三节	长期负债.....	316
第十四章	所有者权益.....	325
第一节	所有者权益概述.....	325
第二节	所有者权益的分类.....	327
第三节	资本金的核算.....	330
第四节	资本公积金的核算.....	337
第五节	盈余公积金与未分配利润的核算.....	342
第十五章	费用和税金.....	345
第一节	费用概述.....	345
第二节	费用核算的范围.....	347
第三节	费用的核算.....	353
第四节	费用的分摊.....	361
第五节	税金概述.....	364
第六节	税金的核算.....	368
第十六章	利润及利润分配.....	378
第一节	利润概述.....	378
第二节	利润形成的核算.....	381
第三节	利润分配.....	391
第十七章	会计报表.....	400
第一节	会计报表概述.....	400
第二节	损益表及利润分配表的编制.....	405
第三节	资产负债表的编制.....	413
第四节	财务状况变动表的编制.....	425
第五节	商品销售利润明细表.....	438
第六节	会计报表的报送及财务评价与分析.....	446
后 记		468

第一章

绪 论

第一节 会计核算的基本前提

会计核算的目的是通过连续、系统、全面地记录和反映,为各方面提供有价值的会计信息,因此,必须对会计核算的对象作出基本规定,即建立会计核算的基本前提,也称之为会计假设。

一、会计主体

会计核算运用科学的方法,对经济活动进行正确的记录和反映,以把握经济活动的真实情况,并进行监督、控制和管理。显然会计核算需要一个经济实体,而且是持续经营的独立法人,这样会计核算就有了实际的内容和核算的意义,明确了为谁核算和核算谁的经济业务,也就明确了会计主体。

二、持续的生产经营活动

《企业会计准则》规定“会计核算应以企业持续、正常的生产经营活动为前提”,也就是说,在相当的一个时期内,企业不

会破产、清算,企业将按经营目标持续不断地经营下去。会计核算以企业持续经营为前提,才能进一步选择、确定会计核算的程序和方法,使记录、计算和反映企业的会计信息保持一致性。如持续经营为产品的计价和费用的分配提供了前提条件;持续经营为采用权责发生制提供了可能,会计核算不仅要记录经济业务的发生,而且要正确合理计算每期经济业务发生的关系。

三、会计分期

企业的经营活动持续不断,难以确定企业的经营何时终止。为了及时反映企业经营情况,有必要把会计核算划分会计期间,按会计期间反映企业的经营状况。《企业会计准则》规定“会计核算应当划分会计期间,分期结算帐目和编制会计报表”。在假设会计主体和持续经营的前提下,才有可能和必要划分会计期间。我国的会计期间划分为年度、季度和月份,即每年1月1日至12月31日为一个会计年度,每月的第一天至最后一天为一个会计月份。但是,为了比较和分析各会计期间的经营活动和财务状况,每个会计期间内所使用的会计处理方法要求一致。

四、人民币为记帐本位币

我们要想连续、系统、全面、综合地反映企业的经济业务,需要采用一种共同的计量单位,货币是一种特殊的商品,他具有一般等价物的功能,尽管企业的实物形态各不相同,但它们在价值形态上,都可以用货币精确计量,使用货币计量是会计核算的特点。《企业会计准则》规定“会计核算应以人民币为记帐本位币”,外贸企业的商品进出口业务以外币收支较多,但在期末编制会计报表时,应当折合成人民币反映。

第二节 会计的概念和要素

会计是以货币为计量单位,对企业经济活动进行核算、预测、监督、提供信息和参与决策的一种管理活动,在市场经济中,会计活动在企业管理中的地位越来越重要。

会计要素是指会计对象的基本部分,包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

一、资 产

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。企业的资产划分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,如现金、银行存款、外币存款、应收帐款和库存商品等;长期投资是指在一一年以上变现的投资,如股票投资、债券投资和其他投资;固定资产是一种可供长期使用,在经营过程中能较长时间发挥作用;又有较高价值的生产资料,如房屋、建筑物、机械设备等,新制度将固定资产区分出经营性固定资产和非经营性固定资产;无形资产是一种不存在实物形态,但在较长时间可以给企业带来较大收益,而这种收益具有高度的不确定性,如专利权、商标权、商誉等;递延资产是指不能全部计入当期损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用,如开办费、租入固定资产的改良支出等。

二、负 债

负债是企业所承担的能以货币计量要在规定的日期,用资产或劳务偿付的债务。新制度又将负债划分为流动负债和

长期负债。流动负债是指企业在一年以内或一个营业周期以内,偿还的债务,如短期借款、应付帐款、应付工资、应交税金等;长期负债是指企业偿还期在一年或超过一年以上或一个营业周期以上的债务,如长期借款、应付债券和长期应付款等。

三、所有者权益

所有者权益是指投资者对企业净资产的所有权,包括投资者投入企业的资本、企业的资本公积金、盈余公积金和未分配利润,在数量上它等于企业的全部资产减去全部负债后的余额,即净资产的数额。所有者权益按投资者投入的资本,划分为国家资本金、其他单位投资的法人资本金、私人资本金和外商资本金;资本公积金是指股本溢价、财产重估增值、接受捐赠的资产价值等;盈余公积金是指按照制度规定从税后的利润中提取的;未分配利润是企业留着用于发展生产,或在以后年度分配的利润。

四、收入

收入是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,包括主营业务收入和其他业务收入。外贸企业主营业务收入是进出口商品的销售收入,其余的收入是其他业务收入。企业都把增加收入作为主要经营活动目标,增加收入可以为企业带来更多的利润,使投资者增加收益。

五、费用

费用是企业在生产经营中发生的各项耗费。新制度采用国际通用的制造成本法,将企业全部费用划分为制造费用和期间费用,即与生产产品直接发生的费用记入成本,将期间费用划分成管理费用、财务费用和销售费用,直接记入当期损

益。具体到外贸企业是将购进的出口商品原始进价作为出口成本,将商品流通费划分为经营费用、管理费用和财务费用。经营费用是商品在购销存环节中发生的费用;管理费用是企业行政管理部门为组织和经营商品购销活动而发生的费用;财务费用是企业为筹集资金而支付的费用。降低费用支出可以增加企业利润,增加投资者收益。

六、利 润

利润是企业一定期间的经营成果,就是在一定期间内已实现的营业收入减去成本、费用等支出后的余额,即为利润,反之为亏损。它包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额等。

第三节 会计核算一般原则

会计核算的目的是真实计算企业经营成果和向投资者、债权人和有关方面提供可靠的会计信息。为了规范会计核算行为,保证会计信息质量,必须明确会计核算的一般原则。《企业会计准则》明确规定了 12 项一般原则,即客观性、可比性、一贯性、相关性、明晰性、及时性、配比原则、谨慎性原则、权责发生制、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则和重要性原则。随着社会主义市场经济的发展,会计信息在市场经济运行中处于极重要的地位,遵守会计核算一般原则,提高会计信息质量,成为发展社会主义市场经济的迫切要求。

一、客观性原则

《企业会计准则》规定“会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果”。客观性是会计

核算是否真实反映企业财务状况的一项重要原则。他要求财会人员要实事求是,按照合法的原始资料,如实反映企业的经济活动,不许弄虚作假,隐瞒欺诈。要求帐表、帐证、帐帐和帐实之间一致,这样才能保证会计信息真实性。客观性原则是会计信息的生命,他将为社会各方面制定经济政策和经营决策提供可靠的资料。

二、可比性原则

《企业会计准则》规定:“会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致,相互可比”。可比性原则首先是要求企业内部会计核算规定和方法,不能随意改变,前后期会计核算方法要一致,以保证后期与前期,当年与以前年度等口径一致,以便于企业内部分析比较,提高管理。其次是同行业不同企业,应使用相类似的会计核算规定和方法,使会计报表的填制口径一致,从而使社会有关部门对企业的经营成果作出判断和投资决策。如果同类企业会计信息口径,相互可比,则会计信息的社会作用将大大提高。在社会主义市场经济中,应尽量使企业会计信息的口径一致,相互可比,这对于国家进行宏观经济调控和制定经济政策,将发挥巨大作用。

三、一贯性原则

《企业会计准则》规定“会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更”。一贯性原则是指某一会计主体,也就是企业内部,在不同的会计期间所使用的核算规定和方法要具有连贯性,会计报表的填制口径,编制要求前后各期保持一致,不要轻易变动。否则,不同期间会计报表和会计信息就无法比较,使人们将会计核算规定和方法的改变,误认为是企业财务状况和经营成果的变化。如果企业管理需要变更会计核算规

定和方法,那么应在变更期的财务报告中说明原因及其对财务状况和经营成果的影响,使会计信息使用者充分了解情况。

四、相关性原则

《企业会计准则》规定“会计信息应当符合国家宏观经济管理的需要,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要”。相关性原则是指会计信息已同国家宏观经济管理相关联,同投资者、债权人和有关社会方面的经济决策相关联。因为在社会主义市场经济中,会计信息越来越重要,因此,在组织会计核算和会计工作的时候,就要考虑满足各方面的需要。

五、明晰性原则

《企业会计准则》规定“会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解和利用”。明晰性原则要求会计记录应当清楚、准确、完整,会计报告要清晰明了,易于被使用者理解,会计信息可以被社会有关部门使用。任何会计记录不清楚、资料不完整、会计数据在有关会计凭证、帐簿、表册的记录有错误,都会影响会计核算的质量,使会计信息失去真实性和可靠性。明晰性原则基本上是会计基础工作的要求,任何时候都需要加强。

六、及时性原则

《企业会计准则》规定“会计核算应当及时进行”。及时性原则要求对企业的经济活动及时地进行会计处理,使之成为会计信息,及时传送出去。在社会主义市场经济中,会计信息具有一定时效性,失去时效性的会计信息就失去了时间价值,因此及时的会计处理和及时的传送都是同等重要。而会计电算化的普及和应用,对会计处理及时性和会计信息传送及时性都会起到积极的推动作用。

七、配比原则

《企业会计准则》规定“收入与其相关的成本、费用应当相互配比”。企业持续不断的经营活动,可以获得营业收入,但同时,也要发生成本和费用。为了正确计算一个会计期间的经营成果,就应与该期间收入相关联的成本、费用在同一会计期间核算,同期的收入要与相关的成本、费用相配比,使本期的收入与本期的成本、费用相对应,既不应将收入提前实现,也不应将费用延后分配,否则就会使该会计期间的经营成果不实。

八、谨慎性原则

谨慎性原则,又称稳健性原则,是指对可能发生的费用或损失,允许合理预估入帐。在市场经济中企业竞争激烈,经营风险增加,企业的经济往来中有可能发生坏帐或呆帐,库存商品也可能会过时削价处理或报废等。谨慎性原则允许企业预先估计入帐这类可能发生的费用和损失。等费用或损失发生时,由于已经预先提取,不会对企业的正常经营造成危害。新会计制度允许企业提取坏帐准备、商品削价准备等。

九、权责发生制

《企业会计准则》规定“会计核算应当以权责发生制为基础”。权责发生制是以收入和费用的归属期为基础确定企业本期的收入和费用。凡属于本期的收入和费用,不论其款项是否收到或支付,均作为本期收入和费用处理;反之,凡不属于本期的收入和费用,即使其款项已收到或付出,也不作为本期的收入或费用处理。权责发生制能正确反映各会计期间的盈亏情况。

十、历史成本原则

《企业会计准则》规定“各项财产物资应当按取得时的实

际成本计价”，“各种存货应当按取得时的实际成本核算”。历史成本又称原始成本，企业的一切资产都按取得时实际耗费的成本计价，他是企业资产最基础、最原始的会计记录，因而最客观、最可靠。根据这一原则，当通货膨胀，货币和物价发生变动时，一般情况下，也不对企业的资产按市价进行重估和调整。但当企业发生经营决策变化时，如对外投资、合并、参股等，就需要按着有关规定，对企业资产进行重估和调整。

十一、划分收益性支出与资本性支出的原则

收益性支出是指该项支出的发生是为了取得本期收益，必须在本期的收益中反映出来。而资本性支出是指该项支出，不仅仅是为了本期收益，而是和几个会计期间的收益有关，如固定资产和无形资产的支出。划分收益性支出和资本性支出的原则，是要求企业正确计算当期的损益，如果把资本性支出作为收益性支出，就会低估固定资产的价值和当期损益；如果把收益性支出作为资本性支出，就会高估固定资产的价值和当期损益，而且对以后各期的损益也有影响。

十二、重要性原则

会计报表较全面地反映了企业财务状况和经营成果，为投资者、债权人和社会有关方面提供了会计信息。但是，会计报表仅仅是把企业大量的会计记录进行会计处理的结果，至于产生这种结果的主要原因，特别是对以后会计期间可能产生重大影响的会计事项，在会计报表上反映不出来，这就需要财务报告单独反映和重点说明，以便投资者、债权人和社会有关方面全面了解企业的经营情况，并作相应的决策。因此，企业不仅要提供完整、可靠的会计报表，还要把影响当期损益情况的主要原因，特别是较以前会计期间经营方针有重大变化