

外贸企业财务

中国对外经济贸易出版社

外贸企业财务

李 军 主编

张家权 段云青 编著

*

中国对外经济贸易出版社出版

(北京安定门外大街 272 号)

新华书店北京发行所发行

机械工业出版社印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 大 32 开本 14 印张 插页 1 360 千字

1989 年 6 月第 1 版 1989 年 6 月第 1 次印刷

印数 1—21000 册

ISBN 7-80004-105-0 / F · 65

定价: 6.80 元

序

《外贸企业财务》一书就要出版发行了，编者希望我能为该书写一个序，作为在财务会计这块热土上耕耘的同行，我是义不容辞的。

不断提高外贸财会人员的业务水平，积极培养和造就出大批德才兼备的热衷于外贸企业财会事业的专业人员，是摆在我们面前的重要任务。

为了适应我国对外贸易事业蓬勃发展的需要，经贸部教育局组织有关人员编写了《外贸企业财务》一书。本书在总结过去外贸企业财务工作经验的基础上，结合现行外贸企业财务管理的实际情况，并吸收了近年来外贸企业财务的部分科研成果，以及国外可供借鉴的财会资料，从理论和实务上比较全面、系统地介绍了外贸企业财务预测、决策、计划、控制、分析、检查等方面的专业知识，论述深入浅出，内容趋于翔实，文字通俗易懂，且不乏外贸企业财务的新观点、新方法，它既可作为外贸财会职工成人培训教材，也可作为自修考试和财经院校学生的专业书。

外贸企业财务作为一门科学不是一成不变的，随着外贸企业财会实务的不断发展，外贸企业财务也将会相应变化并日臻完善。李军、张家权、段云青编写的这本《外贸企业财务》，从理论和实务上做了有益的尝试，这是可喜的。但是，繁荣外贸财会事业，需要有百万有识之士来积极投身于这一实践，共同充实、提高和完善它。本着这一宗旨，我愿意借此机会将本书推荐给广大的读者。

刘山在

1989年2月4日

编写说明

为了满足对外经贸职工成人教育和对外经贸院校财会专业的教学需要，我们在经贸部教育局的组织和领导下编写了《外贸企业财务》一书。

本书力求用通俗、简明的笔法，理论与实务并蓄，既按外贸企业的流动资金、固定资金、专用资金、费用、成本、盈亏和科组财务核算等内容分章进行了系统地阐述，又在各章中对财务计划、日常财务管理和财务分析进行了详细的介绍。易于学习，便于掌握。

全书共分十章。第一、二、五、九章由李军同志编写；第三、六、八章由张家权同志编写；第四、七、十章由段云青同志编写；由李军同志任主编。

本书在编写、审查及付印过程中，得到了经贸部教育局、财会局、许昌外贸职工学校、中国对外经济贸易出版社等单位的大力支持，并承经贸部财会局韩家煊同志审定，在此谨致谢忱。

由于编者水平所限，加之时间仓促，书中不足之处在所难免，敬请读者批评指正，以便再版时修改。

编 者

目 录

第一章 概 论

第一节 外贸企业的财务活动	1
第二节 外贸企业的财务关系	5
第三节 外贸企业财务的特点	8
第四节 外贸企业财务的地位和作用	10

第二章 外贸企业财务的内容、任务与体制

第一节 外贸企业财务的内容	14
第二节 外贸企业财务的任务	30
第三节 外贸企业财务的原则	34
第四节 外贸企业财务体制	39

第三章 外贸企业财务的基本方法

第一节 外贸企业财务预测的方法	43
第二节 外贸企业财务决策的方法	54
第三节 外贸企业财务管理的方法	72
第四节 外贸企业财务分析的方法	77

第四章 流动资金

第一节 流动资金概述	89
第二节 流动资金计划	95
第三节 流动资金日常管理	120
第四节 流动资金分析	160

第五章 固定资金管理

第一节 固定资金概述	191
第二节 固定资金的日常管理	197
第三节 固定资产折旧和大修理的管理	201

第四节	固定资金财务分析	205
第六章	专用资金管理	
第一节	专用资金概述	213
第二节	专用资金的经济内容	216
第三节	专用资金财务管理	219
第四节	专用资金财务分析	227
第七章	商品流通费	
第一节	商品流通费概述	232
第二节	商品流通费计划	239
第三节	商品流通费管理	258
第四节	商品流通费分析	271
第八章	经营成果管理	
第一节	经营成果概述	285
第二节	商品销售价格和销售收入	290
第三节	税金管理	292
第四节	经营成果财务管理	293
第五节	经营成果财务分析	329
第六节	利改税	376
第九章	财务指标的综合和上报	
第一节	外贸企业财务指标体系	390
第二节	财务指标计划表的编制和计划	
说明		394
第三节	外贸企业财务分析报告	397
第四节	财务单项分析和财务专题分析	401
第十章	科组财务	
第一节	科组财务概述	406
第二节	科组经济指标计划	409
第三节	科组经济活动管理	417
第四节	科组经济成果分析	421

第一章 概 论

第一节 外贸企业的财务活动

一、外贸和外贸企业财务

对外贸易（简称外贸）是人类社会发展到一定阶段的必然产物，是随着生产力的发展、商品生产和商品交换的扩大而发展起来的。对外贸易通常是指国际间的商品和劳务的交换。它是世界各国国内贸易的延伸，是国际间进行经济合作和技术交流的中介，是国际经济关系的基本形式。对外贸易和世界各国的国内贸易同属于商品的流通范畴。我国对外贸易是社会主义国民经济的一个重要组成部分，是社会主义建设中对外经济联系的最主要方式，是我国与世界各国进行政治与经济联系的桥梁和纽带。

在独立自主、自力更生和平等互利的原则下开展对外贸易，对我国国民经济的发展有着重要的作用。通过与别国进行产品的互通有无，用本国资源技术优势或消费多余的产品，换取由于自然条件或技术条件原因，本国不能生产的产品或国内生产和消费短缺的物资，调剂国内供求，引进国外先进科学和技术，加速经济的发展。并通过对外贸易活动，参与国际劳动分工，节约社会劳动，加速社会扩大再生产的实现，进而发展各国人民之间的友好关系，深化与国际经济的联系。积极发展对外贸易是我国一贯坚持的方针。在全面开创社会主义现代化建设新局面的今天，我国对外贸易必须要有一个大发展，这是当前政治经济形势发展的需要，是加快实现四个现代化宏伟目标的需要。

对外贸易的基本任务是组织进出口商品流通，为国民经济建

设和人民生活服务。外贸企业为了完成这一任务，就必须具备一定的物质资料，以便开展经营活动。在现阶段存在着商品生产的条件下，商品生产和流通要坚持等价交换原则，进行以货币为媒介的商品交换。因此，外贸企业组织进出口商品购、销、调、存的经营活，也是以货币的形式体现的。这种在组织进出口商品流通过程中，以货币形式表现的商品经营资金运动过程，就是外贸企业财务活动过程。

二、外贸企业的财务活动

外贸企业的财务活动是在商品经济发展过程中产生的。外贸企业在有计划地、合理地组织进出口商品流通过程中需要一定的经营资金，这些资金在形式上表现为外贸企业占用的一定量的货币和一定数额的物质资料。它包括直接为进出口商品流转服务的流动资金和固定资金。流动资金是流动资产的货币形态；固定资金是固定资产的货币形态。按照现行财务制度和财经纪律的要求，在外贸经营活动中，取得、掌握、运用和管理好资金，是社会主义外贸企业财务活动的重要内容。

外贸企业财务活动的表现形式是企业的资金运动，资金运动变化总是有来有去的。外贸企业的资金按其形成和占用形态表现为资金来源和资金占用两个方面，资金来源和资金占用总是相等的，二者是互相依存、互相制约的关系。这是因为资金来源是表明从不同渠道取得多少资金，资金占用是表明资金运用在何处，它们是同一资金的两个方面，正因为它们是从不同方面反映同一事物（资金），因而两者的数额必然相等。资金来源和资金占用的不断变化，形成企业的资金运动。

（一）资金来源。外贸企业要经营业务，就必须从各种渠道获取所需要的资金，按其供应形式和来源的不同，可分为以下几部分：

1. 拨付资金。是由国家财政部门和企业主管部门拨付企业的，其中包括固定资金和流动资金。

2.银行借款。是企业按照银行信贷办法的规定向银行借入的信贷资金。是外贸企业流动资金的主要来源。

3.结算资金。是指企业由于进出口业务和其他往来关系而形成的各项国内、外应付款项，即在结算过程中正常占用有关部门的资金。

4.其他来源。包括按照有关规定从利润中提取（或由国家财政部门和企业主管部门拨付）各项专用基金，以及企业内部形成的应缴税金、应缴利润等。

（二）资金占用。外贸企业的资金按其在商品流通中的作用及其形态的不同，主要分为固定资金和流动资金两部分。

1.固定资金。是房屋、建筑物、运输设备等各项固定资产的货币表现。固定资金具有相对的固定性，它不直接参加商品流通过程，而是以固定资产的形态较长期地服务于商品流通，并且相对稳定地保持着自己的实物形态，它在长期使用过程中由于实物形态的磨损和无形磨损而减少的价值，要逐渐地以折旧形式转移到商品流通费用中去，从商品销售收入中得到补偿。其补偿的部分形成用于固定资产更新改造的折旧基金。固定资金与流动资金相比，其价值转移和周转期显然要长。

2.流动资金。是进出口商品、低值易耗品、原辅材料、包装物料、现金、银行存款、往来款项等流动资产的货币表现。外贸企业的流动资金按其在商品流转中的不同作用和形态，分为商品资金、非商品资金、结算资金和其他资金。流动资金是外贸企业从事进出口业务活动所必需的主要资金，在所有资金中比重最大。与固定资金不同，流动资金直接参与商品流转，并随着“货币——商品——货币”的商品购销轨道，不断地运动变化，具有流动的性质。

外贸企业的固定资金和流动资金构成外贸企业财务活动的主要内容。除此之外，外贸企业的专用资金也是企业财务活动的一项内容，它也表现为占用和来源两个方面。外贸企业的专用资金

主要来源于国家财政和上级主管部门拨入，以及企业按照国家规定标准提取和留用的资金。专用资金的性质、来源和用途等各不相同，与固定资金和流动资金有所区别，是具有特定来源渠道和专门用途的资金。

（三）资金运动。外贸企业的商品流转活动，必然引起资金的变动。资金的循环和周转，会引起资金形态的转化；资金的耗费和收回，形成企业的费用、成本和销售收入；资金的投入和退出，会引起资金占用和资金来源的增减变化。

1.资金的循环与周转。外贸企业的商品流转活动，主要包括商品购进和商品销售两个过程。通过商品购进过程，企业的货币资金转化为实物形态的商品资金。通过商品销售过程，企业的商品资金又转化为货币资金。随着商品流转不断地进行，企业的资金由货币到商品，再由商品到货币，资金每经过这一系列变化，运动的出发点货币形态变成了复归点，这种运动是循环形式的，称为资金的循环。这种循环式的运动是不断重复的，称为资金的周转。正如马克思所说：“资本的循环，不是当作孤立的行为，而是当作周期性的过程时，叫做资本的周转。”^① 循环和周转构成外贸企业资金运动变化的特点，它属于资金形态的变化。

2.资金的耗费和收回。外贸企业内部的资金运动，既是资金的周转过程，又是资金的耗费和收回的互相交替过程。外贸企业在进（购）、销、调、存等一系列经营活动中，必然要耗费一定的人力、物力和财力。外贸企业收回的资金，必须用以再购进商品、支付工资、更新固定资产和商品流通费开支等。以后，通过商品销售，又不断地从商品销售收入中得到补偿，资金耗费复转化为资金收回，并在商品流通过程的各个阶段上不断地进行循环往复的运动。耗费与收回是对立统一关系，它们互相转化的条件是企业必须独立核算，以收抵支，这样才能使资金周转顺利进

①马克思：《资本论》第2卷，人民出版社1975年版第174页。

行。注重资金的耗费和收回有着重要的意义，因为，按照经济核算制的要求，在一定时期内，必须将外贸企业取得的收入同发生的耗费互相比较。只有将外贸企业的进货成本（耗费）与销售收入（收回）进行比较后，才能正确计算并考核企业的盈亏。

3.资金的投入和退出。参与外贸企业资金周转的资金也是不断增减变化的。增拨国家资金（包括固定的和流动的）、提取专用基金、借入银行借款等，会使外贸企业资金增加，资金投入表现为资金来源和资金占用同时增加；与此相反，处于外贸企业周转中的资金有时也会离开周转，退出企业，如上交税金和利润，调出固定资产，偿还银行借款和应付款项等等，资金退出企业会使资金来源和资金占用同时减少。

上述三个方面，即资金的循环和周转、资金的耗费和收回、资金的投入和退出。概括起来就是外贸企业内部的资金运动。

第二节 外贸企业的财务关系

外贸企业的资金运动，从现象上看，是钱和物或物与物的关系。但从本质上看，它则体现着人与人的关系。在存在商品经济的条件下，通过商品交换形成的人与人的关系“总是同物结合着，并且作为物出现”¹，这就要求我们透过现象看本质。实际上，社会主义外贸企业的资金运动不是单纯的钱和物的周转运动，而是人们的经济关系和经济活动的一种客观反映，它充分体现着外贸企业与各方面的经济联系，只是这种经济关系是借助于货币形式表现出来的。所谓外贸企业财务关系，就是随进出口商品流转形成的资金运动所体现的经济利益关系。正确处理好财务关系，是搞好外贸财务管理的关键所在。这种关系贯穿于企业与

¹ 恩格斯A：《卡尔·马克思(政治经济学批判)》，《马克思恩格斯选集》第2卷，人民出版社1972年版，第123页。

国家、企业相互之间和企业与职工之间的全部经济联系。主要包括以下几个方面：

一、外贸企业与国家之间的关系

它包括企业与国家财政、银行和上级主管部门之间的经济关系。主要表现为外贸企业与国家和上级主管部门解缴税利，国家通过财政和上级主管部门向企业下拨资金、弥补亏损等财务关系；外贸企业与国家银行借款还款、存款取款、利息结算、款项划拨和办理国外进出口结汇等货币结算关系。这种关系充分体现国家和外贸企业之间集中统一领导和独立经营，以及在经济上权责利相结合的关系。国家把所有权和经营管理权分开，对不同的外贸企业实行了不同的经营责任制。外贸企业承担国家的计划任务，享有相应的经营自主权，并对自己的经营成果负责，根据完成计划的程度进行利益分配。国家和上级主管部门，除了对外贸企业的经济活动、财务活动采取必要的行政手段外，还充分运用税收、汇率、价格、信贷等经济杠杆和经济立法手段，进行经济的、法律的干预，并要求企业严格执行国家统一的各项制度规定，以保证国家对企业的集中管理。

二、外贸企业与其他企业、经济组织之间的关系

对外贸易的基本任务是组织进出口商品流通，起着加强国内外经济交流和促进国民经济发展的桥梁作用。所以，外贸企业在经营活动中，必然要与国内的工业、农业、商业、交通运输、海关、商品检验、保险、消费者以及外贸系统内部各环节发生广泛联系，形成工贸关系、农贸关系、商贸关系、技贸关系、口岸关系、调拨关系等。在社会主义制度下，这些关系都体现了国家统一计划指导下的分工协作关系以及外贸为国内工农业生产服务的关系。外贸企业与其他企业、经济组织之间进行的商品购销、劳务供应等，都是按照等价交换原则进行的货币结算关系。

三、外贸企业与国外经济单位和个人之间的关系

通过对外贸易参与国际分工，就必然要与世界各国的经济组

织和个人发生联系。这是外贸企业所具有的特殊经济关系。这种关系主要反映在外贸企业与国外经济单位和个人，按照平等互利、互通有无的原则进行进出口商品交易，由此而产生的进出口商品货款结算、劳务供应等款项的结算。此外，外贸企业还可以利用有利的贸易方式和国外贷款，与各国政府和银行发生经济关系。由于外贸企业资金运动有人民币和外汇核算的特点，所以，这种经济关系也必须通过人民币和外币形式表现出来。

四、外贸企业内部之间的关系

外贸企业是实行独立经济核算的企业，按照经营责任制的原则和要求，建立企业内部经营责任制和相应的奖惩制度，把经营任务落实到企业内部各经营单位和职能不同的部门，并按照分级、分口管理的原则拨付一定的资金，由企业内部各部门按规定用途掌握运用，从而在企业内部形成核拨资金、调剂资金、内部往来结算、企业留利和专用基金分配等一系列财务关系。它实质上体现企业内部集中领导与分权管理以及财务主管部门对业务部门的服务与监督关系。

五、外贸企业与企业内部职工之间的关系

在社会主义制度下，外贸企业职工承担着企业经营的经济责任，国家按照他们的劳动数量、质量和劳动态度，以货币支付一定的劳动报酬，形成企业对职工发放工资、支付奖金、开支福利费等财务关系。它实质上体现的是社会主义按劳分配和贯彻物质利益原则的关系。

由上可见，外贸企业资金运动中所体现的同各方面发生的经济关系，实质上都是处理各项财务关系，它是社会主义生产关系一定方面的具体体现，这也是对外贸易财务的对象，如何处理好这些关系，是外贸企业财务管理的重要内容。

第三节 外贸企业财务的特点

外贸企业资金运动的特点决定了对外贸易财务的特点。为了便于说明，我们将外贸企业的资金周转图示如下：

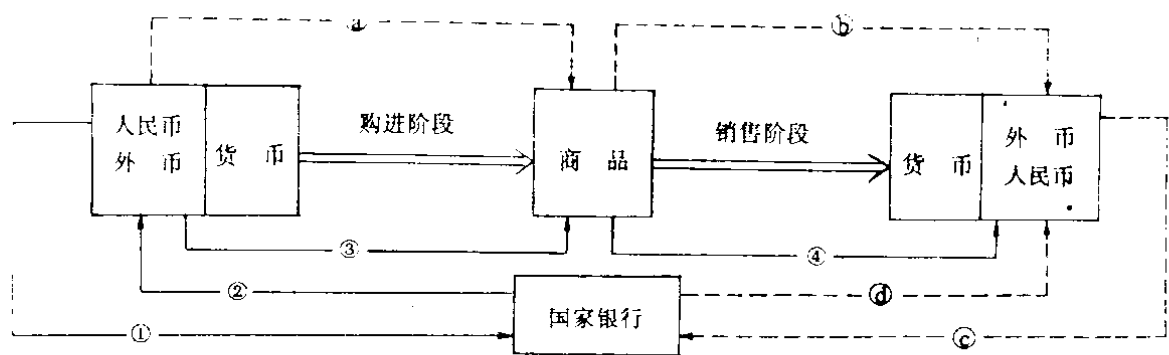


图 1—1 外贸企业资金周转图

注：----- 表示出口商品资金运动；

———— 表示进口商品资金运动。

外贸企业的经营活动，主要是围绕出口贸易和进口贸易两个方面进行的，因而外贸企业的资金运动也主要是由进出口商品的资金周转构成的。出口贸易是将国内的产品出口到国际市场，以换取进口所需的外汇，进口贸易是用外汇从国际市场进口商品，以满足国内需要，无论出口贸易或进口贸易，都必须完成“货币——商品——货币”的周转，所不同的是，如图所示，出口时，在① 购进阶段必须先用人民币从国内市场收购商品，然后向国际市场出口，并在② 销售阶段终了时，通过③ 将出口商品所得的外汇卖给国家银行，经过④ 换回人民币收入。进口时，要先经过①②用人民币向国家购买外汇，偿付进口商品用汇，然后才能在③进口商品购进阶段组织国外商品进口，并在④ 拨交用户商品后收回人民币。所以，外贸企业在经营进出口贸易时，既有商品的买卖，又有外汇的买卖，这就决定了外贸企业资金运动具有如下特点：

一、运用两种货币计价

所有的财产物资，只有在运用货币这一计量尺度时，才能进行汇总和比较。外贸企业在货币计价时，不仅要用人民币计价，还要用外币计价。既要进行人民币的核算，又要进行外币的核算。在外贸企业的财务活动中，不仅要用人民币计算成本、费用和盈亏，而且要用多种外币进行记帐、算帐。这就要求我们在搞好人民币资金核算与管理工作的同时，也要加强外币的核算和管理工作。在制定企业财务计划时，必须将企业财务收支平衡与国家外汇收支平衡统筹考虑，使之达到减亏增盈和节约外汇的双重效益。当然，外币只是外贸企业财务核算中的一项辅助性记录，各种外币还要按银行公布的兑换牌价折成人民币进行核算，我们核算的重点仍然是人民币资金。但搞好外币的核算和管理，对于外贸企业加强人民币资金的管理，保证核算资料的准确性、真实性和统一性，从而正确地组织和合理地配置资金，改善企业经营管理，处理好企业与各方面的经济关系。为完成国家计划任务创造有利条件，都有着不可低估的重要作用。

二、处理国内外两方面经济关系

由于外贸企业同时面临国内外两个市场，同时使用人民币和外币两种货币分别进行货款结算，这就必然要求外贸企业正确处理好与国内外有关经济单位的经济关系。一方面，要按照国家有关政策和制度规定，组织好国内流转环节的财务核算和管理，并正确处理好外贸企业与国家及有关部门、外贸企业与国内其他企业、外贸企业与地方及外贸企业内部之间的经济关系；另一方面，又要充分注意涉外经济工作的政策性，既要按照“重合同，守信用”的原则积极对外成交，严格履行合同，以维护国家和企业的信誉，又要重视企业经济核算，在做好商情调研和客户资信工作的基础上，加速结汇和收汇，处理好与国外经济单位和个人之间的经济关系。

三、承担国内外两个市场风险

外贸企业不同于国内贸易企业，它是组织国际间的商品流通，资金周转过程长，费用高，环节多，涉及面广，无论在时间上或空间上都超过国内贸易，进出口商品要同时受到国内外两个市场价值规律的作用。尤其是面对瞬息万变的国际市场，既有商品价格涨落、汇率浮动等经济性因素的影响，更有国际政治力量变化、战争、政变、工潮等政治性因素的影响，其资金运动具有较大的风险性。这就要求外贸企业不断增强自身的应变能力和竞争能力，更善于运用经济杠杆组织商品流通活动，要充分利用国际贸易惯例，灵活掌握和运用不同的贸易方式和贸易支付方式，同时切实加强经济管理和财务管理，提高经济核算水平，以保证在市场剧烈竞争中立于不败之地。

第四节 外贸企业财务的地位和作用

一、外贸企业财务的地位

外贸企业的资金运动过程，构成了外贸企业的财务活动过程，从而形成外贸企业与各方面的经济关系。正确处理外贸企业与其他各方面的财务关系，合理筹集、运用和分配资金，提高资金使用效率，是组织外贸企业经济活动的客观要求。外贸企业的财务管理，就是组织财务活动，处理外贸企业与各方面财务关系的一项管理工作。即根据党和国家的方针政策，依据客观经济规律和经济核算制的原则，对企业的财务活动进行组织、监督和调节，并对企业的经济活动进行定量和定性控制，有计划地筹集、运用和分配资金，正确处理好企业与各方面所发生的经济关系，进而促进出口商品流转，加速资金周转，提高企业的经济效益。

外贸企业的财务管理是社会主义国家财政和信贷管理的基本环节。从广义上讲，社会主义财政体系是一个广泛的包括国家预算、银行信贷和企业财务三个部分在内的体系。这三者紧密结合、互为依存，并作为国家有计划地发展国民经济的工具，通过

动员资金、分配资金、监督和控制资金运用，有效地影响国民经济计划的实现。从这三者的关系和所起作用来看，国家预算是国家有计划地积累和分配资金的主要渠道，是国家财政的主导环节；银行信贷是以其有偿性的贷款调节各企业之间的资金余缺，是财政体系中监督和约束企业合理使用资金的重要调节环节。而企业财务是财政分配的基础和源泉，是银行监督的对象和内容，所以，企业财务是国家财政体系中的基础环节。在社会主义制度下，企业是创造价值、实现价值的实际承担者，是主要为国家提供积累并进行初次分配的基层单位。我国每年预算收入基本是来自企业缴款，每年预算支出主要是拨付企业使用。由国家财政拨付一定的经营资金，并向国家财政办理盈亏缴拨，是现行外贸财务体制的主要特征。外贸企业所需的流动资金，主要是银行提供的，而商品流通则是银行有计划地组织货币投放与回笼的主要渠道，外贸企业的主要货币结算，包括进出口贸易货款的收付和国内外债权债务的清算，无论人民币或外币结算，都要通过银行来进行。这充分说明，企业财务是社会主义财政体系的基础，企业财务状况的好坏直接关系到国家财政预算平衡、信贷平衡和外汇收支平衡，对整个国家宏观经济利益有着直接的影响。同时，财政和信贷杠杆也直接作用于企业财务，一方面，国家财政和银行对企业实行货币监督和管理，另一方面，又利用经济杠杆对企业间接进行经济利益诱导。因此，切实加强外贸企业财务管理工作，严格执行国家有关方针政策和法律规定，正确合理使用财权，有效配置资金，推动和促进企业经营管理水平的提高，对于顺利实现国家预算计划、信贷计划、外汇收支计划，能起到积极的作用。

外贸企业财务管理也是企业管理的重要组成部分。首先，外贸企业的资金运动实质上反映的是进出口商品购、销、调、存的经营活 动，是商品经营活动过程。外贸企业只有在组织和开展进出口商品活动的前提下，才能组织和管理企业的资金活动；反过