
对外贸易企业 财务管理

嵇鸿隽 王洪魁 主编

中国对外经济贸易出版社

对外贸易企业财务管理

嵇鸿隽 王洪懋 主编

中国对外经济贸易出版社

新登字062号

对外贸易企业财务管理

嵇鸿隽 王洪懋 主编

•

中国对外经济贸易出版社出版

(北京安定门外大街东后巷28号)

邮政编码100710

新华书店北京发行所发行

北京隆昌印刷厂印刷

•

787×1092毫米 32开本 9.625印张 220千字

1993年8月第1版 1993年8月第1次印刷

印数 8000册

ISBN 7-80004-326-6/F·216

定价: 6.50元

内 容 简 介

本书系统地阐述了外贸企业财务管理的理论、方针政策和方法。对管理会计、经济预测理论与外贸企业财务管理如何结合，作了比较系统的探讨。全书基本上按财务管理的内容分章，按财务管理程序分节，这样可以使读者对外贸企业每项财务管理内容从预测、决策、计划、管理到分析有全面、系统的了解，易于掌握。本书结构科学，内容翔实。

前 言

本书是根据经贸部全国经贸院校教材规划和外贸体制深化改革，外贸企业实行自负盈亏后有关财务制度、规定编写的，作为经贸财会专业的教材。

当前从外贸企业加强财务管理的需要出发，本书对财务预测和决策进行了比较系统的阐述；同时，为使读者更全面、深刻地理解企业财务管理，对教材结构体系也作了调整，基本上按财务管理的内容分章，按管理程序和方法分节进行论述。例如流动资产的管理，从资金预测、决策、计划、日常管理及检查分析进行全面、系统的介绍，以利提高教学效果。

本书由嵇鸿隽老师、王洪懋老师主编。编写分工如下：第1、8章由王洪懋老师编写，第2章由嵇鸿隽老师编写，第3、4、7章由王文章老师编写，第5章由张幼臣老师编写（潘群老师参编），第6章由王占升老师编写。由于编者水平所限，缺点错误在所难免，请读者批评指正。

编写过程中，得到经贸部财会司制度处以及参编老师所在地经贸委、外贸企业有关领导和人员的大力支持，最后由北京经贸大学沈瑞聪老师阅审，谨此一并致谢！

经贸部“外贸企业财务管理”编写组

1992.3

目 录

第一章 总 论

- 第一节 对外贸易企业财务管理概述……………(1)
- 第二节 对外贸易企业财务的地位和作用……(9)
- 第三节 对外贸易企业财务管理原则……………(13)
- 第四节 对外贸易企业财务管理的内容和任
务……………(15)

第二章 财务管理的程序及方法

- 第一节 财务预测……………(22)
- 第二节 财务决策……………(44)
- 第三节 财务计划概述……………(55)
- 第四节 日常财务管理概述……………(59)
- 第五节 财务分析概述……………(64)

第三章 流动资金管理

- 第一节 流动资金管理概述……………(73)
- 第二节 流动资金的预测和决策……………(75)
- 第三节 流动资金计划的编制……………(78)
- 第四节 流动资金的控制……………(104)
- 第五节 流动资金的分析……………(115)
- 第六节 流动资金的考核……………(132)

第四章 固定资产管理

- 第一节 固定资产概述……………(134)

第二节	固定资产的控制·····	(137)
第三节	固定资产的分析·····	(141)
第四节	固定资产使用效益的考核·····	(145)
第五章 成本管理		
第一节	外贸企业成本概述·····	(147)
第二节	外贸企业成本预测·····	(155)
第三节	外贸企业成本计划·····	(162)
第四节	外贸企业成本控制·····	(181)
第五节	外贸企业成本考核与分析·····	(190)
第六章 外贸企业的财务成果管理		
第一节	企业财务成果管理的意义·····	(208)
第二节	企业财务成果的预测和决策·····	(211)
第三节	企业财务成果计划的编制·····	(215)
第四节	企业财务成果的控制·····	(235)
第五节	利润(亏损)的考核与分析·····	(249)
第七章 外汇管理		
第一节	外汇的分类及管理方针·····	(270)
第二节	贸易外汇收支的管理·····	(273)
第八章 外贸企业承包经营责任制		
第一节	承包经营责任制概述·····	(282)
第二节	承包经营责任制的经济指标·····	(287)
第三节	承包经营责任制的内部分配·····	(291)
第四节	完善企业内部核算机制·····	(293)
第五节	承包经营责任制经济指标的考核·····	(296)

第一章 总 论

对外贸易企业财务管理是外贸企业经济管理的主要组成部分。国家在进一步改革和完善对外贸易体制的决定中，提出自1991年开始对各类外贸企业实行自负盈亏，继续实行外贸承包经营责任制。国家下达的各项承包指标，均是指令性的，各承包单位必须保证完成。各类外贸企业为了完成承包任务和自负盈亏，在业务经营中，既要扩大出口创汇又要提高经济效益，要切实加强经济核算，努力降低出口成本，采取综合运筹，优化出口商品结构，以盈补亏等措施。这些措施都与企业财务管理密切相关。因此，外贸企业财务管理在贯彻执行改革对外贸易体制，继续实行外贸承包经营责任制和发展我国对外贸易中占有重要地位。本章对外贸企业财务管理的概念、特点、地位和作用等基本内容作了简要论述。

第一节 对外贸易企业财务管理概述

一、对外贸易企业财务的概念

我国的对外贸易，是国民经济的重要组成部分。对外贸易企业属于流通领域范畴，是连接生产和消费的中间环节，进行着组织对内外的商品流通。

外贸企业在业务经营中，通过对商品物资的购销存等活

动，使商品物资的使用价值得以实现，满足国际上的互通有无和国内社会及人民的物质文化生活的需要。外贸企业为了完成任务，必须具备一定的物质资料，需要相应的资金。外贸企业筹集的资金，伴随着商品物资的经营活动，按照“货币——商品——货币”的形式进行着运动。外贸企业在组织商品流通过程中，一般是先筹集取得货币形态的资金，通过商品购买，企业的资金由货币资金形态转化为商品资金。进入商品销售阶段，实现销售收入，企业的资金又转为货币资金形态。

在商品流通过程中，要发生包装、运输、装卸、挑选整理、保管等业务活动，银行、保险、商检、邮电等部门提供劳务以及外贸企业职工在从事经营管理中进行社会劳动等等，这些都需要支付一定的货币资金来补偿，即通常所指发生的商品流通费用，形成了资金的耗费。

外贸企业在商品流转过程中，需要经过商品储存环节，这是由于商品的生产和消费之间存在着集中或大量生产而分散消费，或者如农村产品的季节生产与全年均匀消费以及市场变化等因素，在商品购销之间需要经过如“蓄水池”形式的商品储备，以便调节商品流通。外贸企业的商品库存通常是外贸企业资金占用量的主要部分。

外贸企业的销售等财务收入，抵补购货支出及商品流通费用等支出，实现一定数额的财务成果，按照有关政策、制度及规定进行分配、再分配。

外贸企业资金伴随着商品物资流通，沿着筹集、调拨、使用、垫支、收入、补偿和分配等顺序不停地运动，形成外贸企业资金运动。在商品经营的资金运动中，外贸企业必然

与有关方面发生经济利益关系，这种经济关系，一般是通过货币形态表现为货币关系，也可称为财务关系。外贸企业经营资金的循环往复运动，从表面上表现为钱与物的运动，但钱和物的运动仅是资金运动的现象，而所体现的人与人的关系，即一定的社会经济关系，才是资金运动的本质。外贸企业在经营过程中发生的资金运动及其所体现的经济关系即财务关系，形成了外贸企业财务。对于财务活动的一系列管理工作的总称是财务管理。在有关教材中，“财务”与“财务管理”的概念和内容既有联系又有区别。

二、外贸企业的财务关系

外贸企业财务的实质是外贸企业在业务经营中资金运动所形成的经济关系，即财务关系。外贸企业的财务关系主要包括以下几个方面：

（一）外贸企业与国家之间的财务关系

外贸企业与国家之间的财务关系主要是指外贸企业与国家财政机关的拨缴款关系，企业用不同形式上缴税金、能源交通建设基金等。在国家进一步改革和完善对外贸易体制下，按照责、权、利一致的原则，理顺财务关系。在外贸承包经营责任制下，外贸企业分别向其主管部门承包出口总额、出口收汇和上缴中央外汇额度任务。国家通过经贸部门拨发给外贸企业出口奖励金、留成外汇额度，税务部门核准的出口退税。外贸企业与国家之间体现了宏观指导与独立经营的经济关系。

（二）外贸企业与国民经济各部门、单位之间的财务关系

这种关系是指外贸企业与其他工、农、交通运输等企业

业、事业单位之间相互提供商品和劳务，按照等价交换原则进行计价结算；在我国对外贸易按照自负盈亏、放开经营、工贸结合，推行代理制的方向进行业务经营下，外贸企业与生产企业的关系逐步改进收购制、推行代理制并组织了各种形式的工贸联营体，调动了生产企业和外贸企业两个积极性，增强适应国际市场能力，形成有力的竞争优势。由于商品的多种类和生产企业的生产规模、技术和管理水平、营运能力的多种多样，工（农）贸结合成多种形式，因而也形成各种财务关系。在改进的收购制形式下，生产企业参与一定的外贸活动、外贸企业的经济效益同生产企业的经济利益联系起来；在出口代理制形式下，外贸企业代表生产企业进行外贸经营，生产企业主动参与外贸活动，同外贸企业共担风险共享利益；在专业出口联营公司的形式下，生产企业与外贸企业以不同形式组合，经国家有关部门批准，组成具有法人资格的专业出口联营体，工贸双方共担风险和分配收益。这些体现了国民经济各部门之间的分工协作及相互支持、促进的经济关系。

外贸企业与银行之间存在着密切关系。外贸企业经营资金大部分来源于银行贷款，实行“存贷分户”后，企业由银行取得贷款，又向银行办理存款和结算。外贸企业与银行之间的财务关系集中体现为存贷、结算和监督关系。

（三）外贸企业与外商之间的财务关系

外贸企业经营国际和国外地区间的商品流通，通过业务洽谈、签订合同和履行合同进行商品买卖。对价格条件、交货和支付方式等按照国际惯例进行商品交接和使用外币结算货款。这种关系是外贸企业具有的特殊财务关系。在外贸企

业经营进出口商品业务中，还发生某些有关单位提供的各项劳务，外贸企业对这些单位进行支付运费、保险费、手续费及佣金等外汇款项的结算。这些体现了外贸企业与外资企业（个人）经济上的平等互利关系。

（四）外贸企业内部各部门之间的财务关系

这是指外贸企业本单位内部各责任中心发生的各种资金往来结算的财务关系。外贸企业在自负盈亏、推行承包经营责任制下，外贸企业一般在单位内部按责、权、利相结合的原则，在业务经营上进行分解承包指标任务到科组，在财务上建立责任会计核算体系，划小核算单位，进行科组与公司两级核算，设立“内部银行”等措施。企业内部各科组实行资金分管、划清各自的权益，进行内部往来结算，企业内部形成了统一领导、分工合作与责、权、利相结合的财务关系。

（五）外贸企业单位与职工之间的财务关系

外贸企业单位对职工实行按劳分配政策和社会劳动保险制度。企业按劳动者的劳动数量和质量发放工资、补贴及奖金；对离、退休职工发放退休金，企业职工享受劳保福利待遇。外贸企业在推行承包经营责任制下，承包指标任务分解落实到科组和个人，在责、权、利结合的原则下，通过业绩考核，奖勤罚懒，职工个人从完成任务中可以得到利益，进一步体现社会主义的按劳分配的财务关系。

（六）企业与投资者之间的财务关系

随着改革开放的深化，外贸企业将逐步向股份制形式转化，从国家、其他法人或个人获得投资，企业作为独立的经济实体，按“两权分离”的原则独立经营，所获得的盈利，按

照国家规定及内部商定的原则，在投资者之间进行分配。企业与投资者之间形成资金投入和权益分配的经济关系。

三、外贸企业财务的特点

外贸企业从事国际间商品流通的经济活动的性质和所处的地位，外贸企业财务具有下列特点：

（一）外贸企业经营进出口业务形成的复币资金运动

资金运动伴随着商品运动按照“货币——商品——货币”进行周转。但外贸企业在经营程序和方式等方面有其特点。主要表现：在商品上包括出口商品、进口商品；市场上包括国内市场、国际市场；支付工具上包括人民币及外币。在出口商品交易中表现为一买（购进出口商品），二卖（卖出口商品、卖收进的外汇）；进口商品交易中表现为二买（买外汇、买进口商品），一卖（卖进口商品）。进出口商品业务形成的复币资金运动是外贸企业财务的基本特点。

（二）广泛的涉外经济关系

外贸企业在经营出口商品交易业务中，出口商品业务的购进阶段与国内有关经济部门单位发生财务关系，在销售阶段与国外或地区的企业或个人发生财务关系；在进口商品业务中，则在购进阶段与国外或地区的企业或个人发生财务关系，在销售阶段与国内有关经济部门企业事业单位发生财务关系。外贸企业的每一笔进、出口交易不仅涉及到国内经济关系，同时也涉及国外经济单位或个人的多方面的财务关系，形成外贸企业财务的另一特点。

（三）外贸企业财务具有较大的风险

对外贸易是在国内外两个市场的激烈竞争中进行的，要

运用国内外两种价格计价，两种货币结算，客户资信往往很不稳定等。这些经营风险和财政风险，使外贸企业财务面临较大的风险。

(四) 外贸企业财务具有更强的政策性

在国际事务中，各国经济往来一般要贯彻各自的对外政策。对外贸易要贯彻执行外交路线和政策，紧密配合外交活动，如出口国别地区的确定，商品结构、互惠条件等，都要服从国家对外政策，从国内来讲，对外贸易在整个国民经济中处于较特殊的地位，为了发展对外贸易，国家对外贸企业资金的筹集、使用、补偿和分配等方面制定了一系列奖励、优惠政策。以上这些对外、对内政策，对外贸企业的经营及财务成果有直接影响，使外贸企业财务具有明显的政策性。

四、对外贸易企业财务与会计的联系和区别

外贸企业财务与会计是以具体的财务工作和会计工作来体现。财务工作一般是指理财事务。理财包括生财（指货币收入的实现与增长）、聚财（指资金的筹集、积累与分配）和用财（指资金的运用、耗费与补偿）；会计工作一般是指对企业经济活动所引起的资金运动的核算、监督活动。它们都属于企业经济管理范畴，所以通常又称为财务管理与会计管理，它们之间既有联系又有区别。

(一) 外贸企业财务与会计的联系

两者的联系是指财务工作与会计工作或财务管理与会计管理之间有着密切的关系，具有某些共同点而言。财务与会计两者都是用货币形式作为手段实现各自的职能，两者都与经济核算制和经济责任制密切联系着，共同担负监督有关方面执行各项财经制度，促使企业厉行增产节约。财务工作制

定的财务计划指标，给会计工作提供了核算依据。会计工作依据有关财务计划指标，对企业经济业务进行会计监督，在行使监督职能时，还以财务制度为准则，会计履行了财务管理的一部分职能。会计工作正确、及时、完整地反映企业经营成绩和财务状况，给财务工作提供了必要的信息资料，为编制财务计划和财务检查分析等工作提供了条件，会计工作是财务工作的基础，财务管理则是会计核算的深化。

财务与会计互为条件、互为补充、互相促进、互相制约。在具体工作中，财务监督与会计监督，财务分析与会计分析等工作往往是交叉进行、相辅相成。在基层企业中，在财务与会计的机构设置上一般结合为一个整体。中外财会学者，对于财务与会计的关系，财务管理与会计管理的范围，各有论著，尚未达到统一。

（二）外贸企业财务与会计的区别

财务与会计是一个学科的两个分支，两者既有上述的相互联系，也具有下述的区别。

两者的概念不同，即两者的内涵与外延各异。财务的实质是企业生产经营中所发生的资金运动及其所体现的经济关系，财务的实质是价值管理。财务的外延包括各部门和企业的财务，如商业财务、工业财务、农业财务等。会计的内涵是对资金及资金运动的核算、监督，并运用分析和检查，借以反映和监督经济活动的过程和成果。会计的实质是价值核算。会计的外延包括各部门和企业的会计，如商业会计、工业会计、农业会计等。财务与会计都是属于经济管理的范畴，但各自发挥着不同的职能和作用。会计对企业的资金运动侧重于反映与监督；财务对企业的资金运动侧重于组织与

调节。会计主要是以货币为计量单位，通过一定的核算方法，提供会计信息资料，着重反映过去。财务是按照党和国家的方针、政策组织经营活动，正确处理企业与各方面的财务关系，着眼于未来。企业的财务工作主要包括财务预测、决策、编制财务计划、组织日常财务管理、开展财务计划检查分析；会计工作主要包括会计核算、会计检查、会计分析三部分。

第二节 对外贸易企业财务的地位和作用

一、对外贸易企业财务的地位

（一）外贸企业财务在国家财政体系中的地位

社会主义财政体系包括国家预算、银行信贷和企业财务三部分，三者密切结合，形成社会主义动员资金、分配资金、监督和控制使用资金的统一关系。企业的资金运动直接服务于生产建设和流通活动，并具有循环周转与增殖的特点。企业是创造价值、实现价值的实际承担者，它是为国家提供积累并进行初次分配的基层单位。国家每年财政收入约90%以上来自企业以纳税等形式上缴积累，而财政支出中大部分用于企业的生产发展和建设。银行存款的大部分直接或间接来自企业的存款和财政拨款、银行的信贷资金也以贷放给企业为主。在资金运用效果方面，财政支出、银行信贷资金交由企业使用后，财政、银行对企业进行监督和控制，企业对资金使用的好坏，主要取决于企业财务上对取得资金的组织和运用。企业对资金的收入与收回以及企业财务上的结算情况，对财政收入和银行信贷资金的收回有重要的影响。

从上述三方面相互作用来看，国家财政处于主导地位，银行信贷处于中介纽带地位，企业财务则在财政体系中处于基础地位。

（二）外贸企业财务管理在企业经济管理中的地位

企业的经济管理主要包括有计划管理、商品流转业务管理、质量管理、劳动管理、运输管理和财务管理等内容，其中财务管理属于价值管理，而其他诸多方面是属于实物管理。财务管理主要是利用价值形式对企业生产经营活动情况和成果所进行的综合性管理。企业可以利用各种货币价值指标，即财务指标，对企业有关方面的经济活动进行综合性的管理和考核。如利用流动资金指标来监督和考核商品流动和资金周转情况；利用费用指标管理和考核企业经营中各种物化劳动和活劳动的消耗情况；利用利润指标监督和考核企业经营活动的业绩成果，推动企业改善经营管理。总之，财务管理是企业经济管理的重要组成部分。

（三）外贸企业财务在社会主义企业财务中的地位

外贸企业连接国内外生产与消费，处在国内外商品流通的中介地位，发挥着国际经济桥梁作用。外贸企业经营和组织国内产品参与国际总供给和竞争，又引进国内短缺物资、先进技术设备，同时反馈国外对我国出口产品的信息，促进生产改进与发展。外贸企业的出口业务，将国内产品、劳务换取、创收外汇，为国家在国际结算中创造支付条件并为国家进口物资、技术设备等提供偿付能力。因此，外贸企业财务在国民经济中起着促进流通、调节分配的作用。

二、对外贸易企业财务管理的作用

外贸企业财务管理的作用体现在外贸企业财务工作和财