

新编外贸会计学

徐兴恩 李现宗 杨静娟 王秀芬 崔卫 编著



现代市场经济与企业经营管理系列丛书

XIANDAISHICHANGJINGJIYUQIYEJINGYING
GUANLIXILIECONGSHU

新编外贸会计学

徐兴恩 李现宗 崔卫 编著
杨静娟 王秀芬

Jm121/13



北京经济学院出版社

(京)新登字 211 号

图书在版编目(CIP)数据

新编外贸会计学/徐兴恩等编著. -北京:北京经济学院出版社,1995. 8

ISBN 7-5638-0493-5

I. 新… I. 徐… III. 对外贸易-商业会计 IV. F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 08474 号

P416
F715.5
X68
北京经济学院出版社出版

(北京市朝阳区红庙)

北京房山南召印刷厂

全国新华书店发行

787×1092 毫米 32 开本 13.25 印张 297 千字

1995 年 8 月第 1 版 1995 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

印数:00 001—8 000

定价:10.90 元

前 言

为适应社会主义市场经济的需要,财政部相继颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》和各主要行业新的企业会计制度,并已从1993年7月1日起实施。此举标志着我国财务会计改革经历了一次质的飞跃,堪称中国会计与国际会计接轨的一个重要里程碑。随着外贸管理体制、外汇管理体制和财税体制的改革,我国又从1994年1月1日起开始实施新税制和新的外汇管理体制。于是,外贸会计就必然在“三新”(即“两则”统驭下的新会计制度、新税制、新外汇管理体制)的特定条件下运作。

为满足外贸会计教学的需要,更为了帮助外贸会计工作者更好地理解 and 执行现行的各项政策和会计法规并给予工作上的指导,我们编著了这本《新编外贸会计学》,谨献给各界读者。

本书是合作劳动的成果。署名以作者执笔编写章目为序,具体分工是:第一章:徐兴恩;第二、三、四、五章:李现宗;第六、七、八、十二章:杨静娟;第九、十、十三、十四章:王秀芬;第十一章:崔卫。本书编写大纲的拟定,全部初稿的修改、补充和总纂工作由郑州航空工业管理学院会计学系主任徐兴恩教授负责完成。

本书编写过程中,参阅了有关同志的论著;出版过程中,承蒙王又庄教授、陈文冰、薛捷等同志的指导和帮助,在此一

并致以衷心的感谢。

由于我们的政策理论水平不高,实际工作经验不足,书中不妥和谬误之处定会存在,恳望各界读者批评指正。

编著者

1995年2月1日于郑州

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 外贸会计的意义	(1)
第二节 外贸会计的特点	(3)
第三节 外贸会计的制度依据	(6)
第二章 货币资金的核算	(12)
第一节 货币资金及其管理	(12)
第二节 现金的核算	(16)
第三节 银行存款的核算	(19)
第三章 应收及预付款项的核算	(33)
第一节 应收及预付帐款的核算	(33)
第二节 应收及预付外汇帐款的核算	(38)
第三节 应收票据的核算	(39)
第四节 其他应收款项及待摊费用的 核算	(44)
第五节 坏帐损失的核算	(47)
第四章 外汇业务的核算	(56)
第一节 外汇及其管理	(56)
第二节 外汇业务的核算方法	(63)
第三节 汇兑损益的核算	(73)
第五章 存货的核算	(80)
第一节 存货概述	(80)

第二节	商品的一般核算	(88)
第三节	其他存货的核算	(93)
第四节	存货清查的核算	(103)
第六章	对外投资的核算	(108)
第一节	短期投资的核算	(109)
第二节	长期投资的核算	(114)
第七章	长期资产的核算	(129)
第一节	固定资产的核算	(129)
第二节	无形资产、递延资产和其他资 产的核算	(158)
第八章	负债的核算	(166)
第一节	流动负债的核算	(167)
第二节	长期负债的核算	(177)
第九章	所有者权益的核算	(193)
第一节	所有者权益概述	(193)
第二节	投入资本的核算	(197)
第三节	资本公积金的核算	(204)
第四节	盈余公积金的核算	(208)
第十章	出口商品经营业务的核算	(213)
第一节	出口商品国内购进业务的核算	(213)
第二节	出口商品挑选整理与加工业务的 核算	(232)
第三节	出口商品国外销售业务的核算	(239)
第四节	出口商品其他销售业务的核算	(261)
第十一章	进口商品经营业务的核算	(288)
第一节	进口业务概述	(288)
第二节	进口商品国外采购业务的核算	(294)

第三节	进口商品国内销售业务的核算·····	(300)
第四节	进口商品其他销售业务的核算·····	(308)
第十二章	费用和税金的核算·····	(327)
第一节	费用的核算·····	(327)
第二节	税金的核算·····	(332)
第十三章	利润形成与分配的核算·····	(365)
第一节	利润形成的核算·····	(365)
第二节	利润分配的核算·····	(372)
第十四章	会计报表·····	(384)
第一节	外贸企业会计报表概述·····	(384)
第二节	会计报表的编报·····	(387)
第三节	会计报表的分析·····	(408)

第一章 总 论

本章主要论述外贸会计的意义、特点及其制度依据等内容,以便读者对外贸会计有一总括的认识。

第一节 外贸会计的意义

外贸会计是应用于外贸企业的一种专业会计。现行会计制度下,外贸会计从属于商品流通企业会计,后者还包括国内商业、粮食、物资供销、供销合作社、图书发行等行业的会计业务。一门学科的特殊性通常是由其研究对象、概念、方法的特殊性等方面来认定的。《企业会计准则》和《企业财务通则》以及新的行业会计制度颁布实施后,外贸会计上述诸方面的特殊性依然存在。因此,我们认为有必要以《商品流通企业会计制度》为基础,充分考虑外贸企业的业务经营特点,更有针对性地研究外贸企业会计的一些特殊问题。从这种意义上讲,外贸会计仍有其一定的独立性。

外贸会计在外贸企业的宏观、微观管理中发挥着不可替代的作用,具体讲,外贸会计的现实意义主要表现在以下几个方面:

一、为改善外贸企业管理提供可靠的资料

为促进我国对外贸易事业的发展,除进一步深化改革、完善外贸体制、改善外贸经济环境外,还必须加强外贸企业的管

理。由于外贸会计核算具有全面、系统、连续等特点,所以,在外贸企业管理中,有着得天独厚的条件,即完全有可能也应该对于各项商品、财产和资金的增减变动,进出口贸易的收入、成本、费用、支出、利润或亏损的形成和分配等一切经济活动进行全面系统的记录和反映,从而为改善外贸企业管理提供可靠的资料。

二、促进外贸企业经济效益的提高

通过行之有效的会计核算,特别是会计人员预测经济效益和积极参与决策,可以促进外贸企业管好用好各项资金,加强财务管理,努力降低成本,节约费用,多创外汇,多创利润,不断提高经济效益,为进一步发展对外贸易服务。这是转化外贸企业经营机制的客观要求。

三、维护财经纪律,保护社会主义财产的安全完整

会计监督是会计的基本职能之一。外贸会计通过对会计凭证和帐簿的审核,可以检查和监督外贸企业在经济活动中遵守财经纪律的情况,促使外贸企业严格遵守各项财经法令和制度。同时,外贸企业掌握大量的商品、物资、设备和货币资金,外贸会计可以通过据实填制和审核凭证、正确记帐、财产清查等手段来保护上述财产的安全完整,同一切损害国家利益的行为作坚决的斗争。

四、迅速收汇,合理付汇,维护国家利益

“重合同,守信用”是我国对外贸易工作的一项重要原则。在进出口业务中,如何做到合理付汇,确保安全迅速收汇,直接关系到国家利益。盲目付汇或应收帐款发生坏帐,都将给国家带来严重的经济损失。外贸会计在维护国家经济利益方面具有特殊的意义,这是其他管理活动所不可比拟的。

第二节 外贸会计的特点

一、外贸会计对象

对外贸易会计对象,即对外贸易会计所要反映和监督的内容,可概括为外贸企业的资金运动。作为其最基本、最一般的形式,如图 1-1 所示。

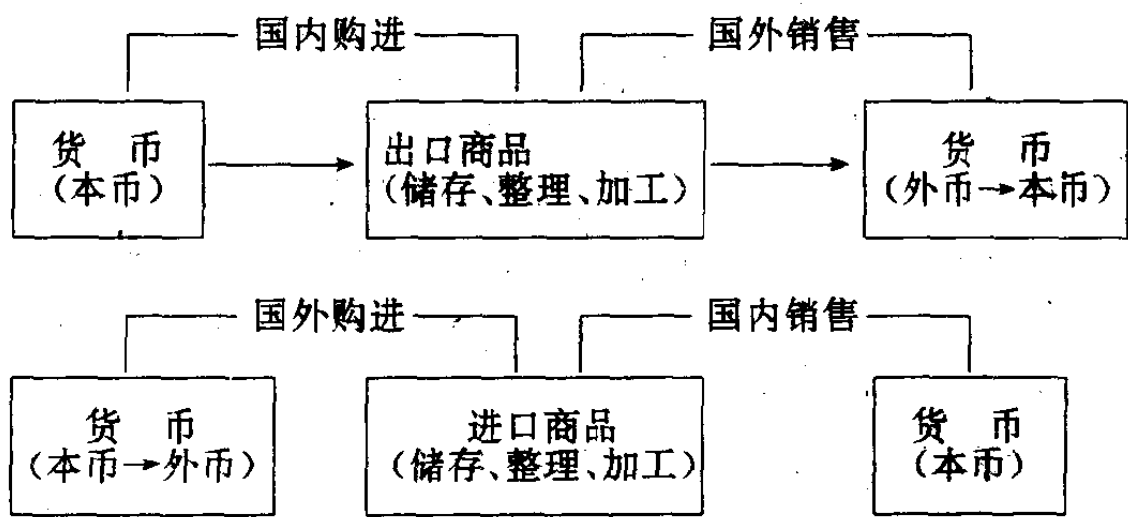


图 1-1 商品进出口业务资金运动过程

必须指出,图 1-1 所示的资金运动只是外贸会计对象的一部分而非其全部。实际上,作为外贸会计对象,其内容至少还要包括各类资产、负债、费用、损益的形成与分配等。

二、外贸企业业务经营特点

对外贸易是指国际间的商品、技术交换,主要由外贸企业组织进出口经营来完成。外贸企业与国内一般商业企业相比,在业务经营上的主要特点是:

第一,面临着两个市场和两种价格。两个市场是指:分国别、地区的国际市场和国内的社会主义市场。两种价格是指:国内市场价格和国际市场价格。两种市场在性质上是根本不

同的,两种价格的基础也有原则区别。但以商品进出口为主要经营业务的外贸企业,总有其对内的一面和对外的一面。故必须同时面临两个市场和两种价格。

第二,既使用本国货币,又使用外币。出口商品的收购和进口商品的销售是使用本国货币进行的;进口商品的购进和出口商品的销售是使用外币进行的。因此,无论进口业务还是出口业务,都需同时使用本国货币和外币。

第三,“卖中有卖”,“买中有买”。在我国现行的外汇管理体制下,外贸企业出口商品所得外汇,无论现汇还是记帐外汇,应卖给国家外汇专业银行以取得人民币,进口所需外汇再用人民币向中国银行购买。因此,进口和出口业务都有一个结汇问题。其中,在出口业务资金周转中,一卖商品,二卖外汇,即所谓“卖中有卖”;在进口业务资金周转中,一买商品,二买外汇,即所谓“买中有买”。

三、外贸会计的特点

第一,外汇收支的核算占有重要地位。外贸会计以人民币为统一的货币计量单位,但在业务经营中经常使用外币。由于我国对外汇实行由国家集中管理、统一经营的方针,使得结汇活动在外贸企业中经常发生。因此,外汇收支的核算十分重要。与此相适应,对外贸易会计核算中,凡是以外汇进行收支结算的,均需以复币(人民币和外币)记帐;凡是以外币计价、结算的有关明细帐也都要采用复币式的帐簿,或在摘要栏内作外币记录;同时,还应设置反映汇率变动的损益帐户。

第二,复式记帐中的“多借多贷”和“同借同贷”现象。“有借必有贷,借贷必相等”是借贷记帐法的一般记帐规则。但在外贸会计实务中,由于业务繁杂,为了完整地、简明地反映一些会计事项发生的情况和数额,必要时,允许采用以下两种特

殊的帐务处理方法：

1. 经济业务十分复杂又不便于分解时，为使会计科目间的对应关系一目了然和保持有关科目之间的关联，可以采用“多借多贷”的形式反映会计事项。

2. 为说明某项情况，解决实际需要，简化工作，也为了完整、准确地反映有关帐户的本期发生额，可使用红字反映其相反记帐方向的本期发生额，从而出现同借同贷的会计分录（有红有蓝），其实质并未改变借贷记帐法的一般规则。目前，外贸企业用红字表示帐户相反方向的发生额，主要有以下几种情况：调整或冲销某些帐项；核算某些外汇支付款项。例如，以外汇支付的国外运输费、保险费、佣金等，习惯上以红字金额贷记销售收入；调整销售帐户的发生额。例如，企业发生销售退回、出口对外理赔等情况，也是以红字金额贷记销售收入（蓝字贷记“应收外汇帐款”等帐户）；同时，还要以红字金额借记销售成本（蓝字金额借记“库存出口商品”）帐户。

第三，不同价格条件下的帐务处理也不同。相同的经济业务内容，如分别采用 FOB 价、CIF 价或 C&F 价进行结算，则帐务处理的内容和方法都会有所不同。

第四，在成本计算方面，外贸企业采用帐内核算和帐外核算（帐外登统和报表反映）相结合的方式。外贸企业的成本核算内容主要包括进出口商品成本和出口创汇成本的核算。其中，外贸企业的帐外成本核算主要是指通过帐外登统及在“商品销售利润明细表”上对经营费用和有关的税金进行分摊来确定各相关进出口商品成本的核算方法。

第五，商品销售损益计算中，在主要进行期间损益计算的同时，还须进行辅助批次的损益计算，以适应现代经营管理的要求。

第六,用于外贸企业经营成果评价的指标体系具有很强的综合性。由于外贸企业的经营要受到政治环境、国家外汇政策和国际经济环境变化的影响,因此,不能以利润作为评价外贸企业经济效益的唯一指标,而必须辅之以创汇额、出口创汇成本等相关指标来评价。

第三节 外贸会计的制度依据

一、《商品流通企业会计制度》概述

(一)适用范围

《商品流通企业会计制度》(以下简称制度)适用于除外商投资和股份制企业以外所有从事商品流通经营的企业,如商业、粮食、外贸、物资供销、供销合作社、图书发行等企业。显然,外贸企业应把《商品流通企业会计制度》作为外贸会计的基本依据。

(二)框架结构及主要特点

制度主要由会计科目和会计报表所组成;同时,为便于会计核算的具体操作还附有主要会计事项的会计分录举例。制度的主要特点是:适用范围广,统一规范性和灵活性实现了较好的结合。制度打破了所有制界限和部门界限,从而使以从事商品流通为主要经营业务的各单位提供的会计信息有了较强的可比性。

(三)改革的主要内容

新制度较之以往的行业会计制度,改革的内容主要包括:

1. 统一了记帐方法,即一律采用国际通用的借贷记帐法。
2. 确立了资本核算体系,改变了会计平衡式,即由“资金占用总额=资金来源总额”改为“资产=负债+所有者权益”。

3. 规范了负债的分类方法。所有负债项目均被划分为流动负债和长期负债两类。

4. “商品采购”科目仅用来核算企业购入商品的进货原价。企业购进商品所发生的进货运杂费作为当期费用处理。

5. 改商品削价准备金为库存商品削价损失准备。以往是按商品销售收入一定比例提取削价准备金, 现行做法是参照国际上“成本与市价孰低”原则, 从成本(费用)中提取削价损失准备。提取比例为库存商品余额的 3‰—5‰。

6. 建立了销售折扣与折让管理制度, 允许企业在商品销售时给予折扣与折让, 但未曾规定具体比例。

7. 建立了坏帐准备管理制度, 允许企业建立坏帐风险的分散机制, 可以按照应收帐款余额的 3‰—5‰提取坏帐准备。

8. 明确了商品销售税金的核算范围, 进一步完善了外币业务的核算方法, 把投资核算中先分后税的做法改为先税后分。

9. 规范了利润分配的核算, 建立了“盈余公积”概念。

10. 简化了会计报表体系。

二、外贸企业会计科目

外贸企业的会计科目是以《商品流通企业会计制度》规定的科目名称、编号和顺序为基础, 结合外贸企业的特点进行适当增补并报经财政部同意后形成的。现行的外贸企业会计科目如表 1-1 所示。

表 1-1

外贸企业会计科目表

顺序号	科目编号	科目名称
		一、资产类
1	101	现金
2	102	银行存款
3	* 103	外汇存款
4	109	其他货币资金
5	111	短期投资
6	121	应收票据
7	122	应收帐款
8	* 123	应收外汇帐款
9	△124	应收出口退税
10	125	坏帐准备
11	126	预付帐款
12	* 127	预付外汇帐款
13	129	其他应收款
14	131	商品采购
15	* 132	待运和发出商品
16	135	(库存商品)
17	* 136	库存进口商品
18	* 137	库存国产商品
19	* 138	其他库存商品
20	141	受托代销商品
21	143	商品进销差价
22	144	商品削价准备
23	145	加工商品
24	147	出租商品
25	149	分期收款发出商品
26	151	材料物资
27	155	包装物
28	157	低值易耗品
29	159	待摊费用
30	* 160	外汇价差
31	161	长期投资

续表

顺序号	科目编号	科目名称
32	△162	境外长期投资
33	165	特准储备物资
34	171	固定资产
35	175	累计折旧
36	176	固定资产清理
37	179	在建工程
38	181	无形资产
39	185	递延资产
40	191	待处理财产损益
		二、负债类
41	201	短期借款
42	* 202	短期外汇借款
43	203	应付票据
44	204	应付帐款
45	* 205	应付外汇帐款
46	206	预收帐款
47	* 207	预收外汇帐款
48	209	代销商品款
49	211	其他应付款
50	215	应付工资
51	216	应付福利费
52	221	应交税金
53	225	应付利润
54	229	其他应交款
55	231	预提费用
56	245	特准储备资金
57	251	长期借款
58	* 252	长期外汇借款
59	261	应付债券
60	270	递延税款
61	271	长期应付款
62	272	住房周转金