
全国高等教育自学考试教材

外 贸 会 计

钱 培 钧 主 编

中 国 人 民 大 学 出 版 社

全国高等教育自学考试教材

外 贸 会 计

钱培钧 主编

中国人民大学出版社

(京)新登字 156 号

图书在版编目 (CIP) 数据

外贸会计/钱培钧主编

北京:中国人民大学出版社,1994

全国高等教育自学考试教材

ISBN 7-300-02000-3/F·574

1. 外...

I. 钱...

II. 商业会计:对外贸易—自学考试—教学大纲

N. ①F715.51②752.1

全国高等教育自学考试教材

外贸会计

钱培钧 主编

出版发行:中国人民大学出版社

(北京海淀路 39 号 邮码 100872)

印 刷:北京市丰台区丰华印刷厂

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:14.75

1994 年 12 月第 1 版 1996 年 4 月第 2 次印刷

字数:367 000 册数:11 001-26 000

定价:16.50 元

出 版 前 言

高等教育自学考试教材是高等教育自学考试工作的一项基本建设。经国家教育委员会同意，我们拟有计划、有步骤地组织编写一些高等教育自学考试教材，以满足社会自学和适应考试的需要。《外贸会计》是为高等教育自学考试国际贸易专业组编的一套教材中的一种。这本教材根据专业考试计划，从造就和选拔人才的需要出发，按照全国颁布的《外贸会计自学考试大纲》的要求，结合自学考试的特点，组织高等院校一些专家学者集体编写而成的。

国际贸易专业《外贸会计》自学考试教材，是供个人自学、社会助学和国家考试使用的。现经组织专家审定同意予以出版发行。我们相信，随着高教自学考试教材的陆续出版，必将对我国高等教育事业的发展，保证自学考试的质量起到积极的促进作用。

编写高等教育自学考试教材是一种新的尝试，希望得到社会各方面的关怀和支持，使它在使用中不断提高和日臻完善。

全国高等教育自学考试指导委员会

1994年3月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 外贸会计的概念和特点	(1)
第二节 外贸会计的对象、职能和任务	(3)
第三节 外贸会计工作的组织	(6)
第二章 会计核算的原理和方法	(11)
第一节 资产、负债、所有者权益的平衡关系	(11)
第二节 帐户与会计科目	(16)
第三节 借贷记帐法	(21)
第四节 会计凭证	(33)
第五节 会计帐簿	(38)
第六节 会计核算形式	(46)
第三章 货币资金及结算业务的核算	(57)
第一节 人民币货币资金的核算	(57)
第二节 国内结算业务的核算	(68)
第三节 外汇业务的核算	(81)
第四节 国际贸易的价格条件和结算方式	(95)
第四章 出口商品收购的核算	(104)
第一节 出口商品收购业务概述	(104)
第二节 出口商品收购的核算	(107)
第三节 出口商品收购其他业务的核算	(111)
第四节 在途商品 (物资) 的明细核算	(119)
第五章 出口商品销售的核算	(127)

第一节	出口业务概述·····	(127)
第二节	自营出口销售的核算·····	(130)
第三节	代理出口销售的核算·····	(142)
第四节	代销国外商品的核算·····	(147)
第五节	易货贸易出口销售的核算·····	(152)
第六节	援外出口销售的核算·····	(155)
第七节	出口商品内销的核算·····	(159)
第六章	出口商品储存的核算·····	(171)
第一节	出口商品储存业务概述·····	(171)
第二节	出口商品储存的管理方式和程序·····	(171)
第三节	库存出口商品帐的设置·····	(174)
第四节	库存出口商品销售成本的计算和结转·····	(175)
第五节	出口商品储存中有关业务的处理·····	(180)
第七章	自营进口商品的核算·····	(188)
第一节	进口业务概述·····	(188)
第二节	自营进口商品采购的核算·····	(192)
第三节	自营进口商品销售的核算·····	(197)
第八章	代理和其他进口的核算·····	(207)
第一节	代理进口业务的核算·····	(207)
第二节	易货贸易进口业务的核算·····	(210)
第九章	加工装配业务的核算·····	(217)
第一节	出口商品加工装配业务的涵义、加工 核算的方式与程序·····	(217)
第二节	出口商品加工的核算·····	(221)
第三节	出口商品清选整理改装业务的核算·····	(232)
第四节	外商来料加工装配业务的核算·····	(237)
第十章	补偿贸易的核算·····	(256)
第一节	补偿贸易的涵义、特点及程序·····	(256)

第二节	补偿贸易贷款的偿还·····	(259)
第三节	中小型补偿贸易的核算·····	(264)
第十一章	样品、展品、包装材料、物料用品和低值 易耗品的核算·····	(278)
第一节	样展品的核算·····	(278)
第二节	包装材料的核算·····	(281)
第三节	物料用品的核算·····	(287)
第四节	低值易耗品的核算·····	(290)
第十二章	固定资产的核算·····	(304)
第一节	固定资产的涵义、分类和计价·····	(304)
第二节	固定资产增加和减少的核算·····	(309)
第三节	固定资产折旧的核算·····	(323)
第四节	固定资产修理的核算·····	(333)
第十三章	资本、公积和借款的核算·····	(342)
第一节	资本的核算·····	(342)
第二节	公积的核算·····	(348)
第三节	借款的核算·····	(351)
第十四章	费用和税金核算·····	(363)
第一节	费用及其分类和确认·····	(363)
第二节	经营费用的核算·····	(365)
第三节	管理费用的核算·····	(368)
第四节	财务费用的核算·····	(372)
第五节	税金的核算·····	(373)
第六节	出口品退税的核算·····	(395)
第十五章	财务成果的核算及其处理·····	(404)
第一节	财务成果的核算·····	(404)
第二节	财务成果的处理·····	(417)
第十六章	财务报表及其分析·····	(425)

第一节	财务报表的概念、作用和编制要求.....	(425)
第二节	财务报表的种类、报送部门和编制方法.....	(429)
第三节	财务报表的分析.....	(452)
后记		(462)

第一章 绪 论

第一节 外贸会计的概念和特点

一、外贸会计的概念

会计核算按其核算的对象，大体上可分为生产经营型的工业会计核算和流通型的商业会计核算。而商业（也称贸易）按其经营领域，又可分为国内贸易和国外贸易（简称内贸和外贸）。外贸和内贸在会计核算理论和方法方面，基本上没有多大区别。其所不同的，在于商品流转方向，商品计价原则和结算方式等方面。我们知道，国内贸易的商品流通的范围限于国内，并使用着一种币制（即本币）；而外贸则是超越国界的商品流通，其作为流转对象的商品，从国外购进的，称为进口商品，销售与国外的，称为出口商品。外贸商品由于各国币制的不同，商品计价和货款结算，有时一笔交易要涉及两种或两种以上货币，因此除国内用本币计价外，还得同时附记外币，以便在对外结算时，根据外币数量和外币汇价进行计算和结算。这里就有一个外汇管理和核算的环节，这就是外贸会计不同于内贸会计的关键所在。概括地说，外贸会计是以本币和外币两种计量单位，运用外贸会计的帐户体系和记帐方法，对外贸企业的经济活动进行全面、系统和连续地反映和监督的一种专业会计。再从它根据会计资料，综合分析外贸企业的财务状况和经营成果，总结经营管理经验，研究改进措施，改善和提高经营管理水平来说，它和其他管理，如生产管理、劳动管理、财务管理等一样，也是一种管理活动，称之为会计管理

活动。

二、外贸会计的特点

外贸会计与内贸会计相比，具有各种不同的特点。诸如内贸会计的商品核算，主要是核算以本币计量的商品购销调存业务及其货款结算的过程，而外贸会计除上述以本币计量的商品购销和货款结算外，还多了一道程序，即外汇结算的过程，这就是外贸会计不同于内贸会计的一个基本特点。具体地说，在外贸会计中，凡属外汇存款、外汇贷款，以及应收或应付的外汇结算帐款，均须按外币和本币同时进行反映。同时，依照国家外汇管理办法规定，外贸企业因出口商品换得的外汇，必须交验给有外汇经营权的银行。进口商品需要外汇时，再向银行买进外汇。环节多，手续复杂，这是外贸不同于内贸的又一特点。

另外，在浮动汇率制度下，由于外币与本币的汇价经常发生变动，在实际结汇时，常常还会发生结汇差价——汇兑损益。在统一以本币核算的内贸会计中，一般不存在这种现象。

再次，在外贸会计中，除按本币计算商品进销成本和盈亏外，还要按外币计算主要商品的换汇成本和综合换汇成本，对某些商品则还要求计算其外汇成本和创汇成本等等。这些都是外贸会计不同于内贸会计的特点。同时也反映了外贸会计的复杂性。

最后，由于外贸企业的商品进出口业务要通过外汇结算，因而，有关会计记录必须采用复币核算，既算人民币帐，又算外汇帐，因此，会计凭证、帐簿和报表，必须设置本币和外币两个金额栏，同时反映出两种不同币制的计量和记录，以适应外汇结算的需要。这又是外贸会计不同于内贸会计的一个特点。

根据上述特点，可以看出，外贸会计与内贸会计相比，不论在财务管理还是在会计核算上都要比内贸会计复杂得多。

第二节 外贸会计的对象、职能和任务

一、外贸会计的对象

外贸会计的对象即外贸会计所应反映和监督的内容。具体地说，即外贸企业商品流转过程中的资金和资金运动。外贸企业的商品流转包括出口与进口两种业务经营过程，而它又使用着两种不同币制，因而货款的结算要通过国际汇兑，收付外汇；并按汇率结汇，收付本币资金。譬如出口业务，先以本币在国内收购商品，而后销往国外，取得外汇。最后，通过银行出口结汇，又换回本币。

以上是表述从国内进货到国外销货，通过出口结汇，换回本币的出口业务的经营过程。也即出口业务的资金运动过程。

进口业务的经营过程是，在进口商品流转过程中，先以本币通过进口结汇，用外汇向国外购进商品，而后再把商品销售于国内，取回本币。

以上只是描述进出口业务经营过程中资金运动的一般概念。事实上，在商品购销过程中，还需要经过其他许多环节。如商品运输在途、商品进仓存储和商品加工整理，等等环节。因此，随之而产生在途商品、库存商品、加工中商品等的资金运动过程。此外，在商品进销存过程中，还有各项费用，如经营费用、财务费用、管理费用，以及各种税金（如关税、营业税、消费税、增值税等）。这些都是外贸会计的核算对象。

外贸企业还有由国家拨给的经营资金、向银行借入的各种借款、应收应付的国内外帐款，以及作为外贸企业物质基础的房屋建筑物、仓库、设备，等等。它们也都是外贸会计的核算对象。

简言之，外贸会计的对象，即进出口商品流转过程中的资金及其运动。

二、外贸会计的职能

会计的职能是指会计本身所固有的功能。它是不以人们的意志为转移的。而作用是职能实施后所发生的效果和影响。所以，职能和作用是两个不同的概念，不能混为一谈。

会计的职能主要是反映和监督，也有人认为是反映和控制（控制包括着监督）。外贸会计是会计的一种类型，它也具有反映和监督两种职能。

（一）反映职能

反映职能是会计的最基本的职能。它是将企业在生产经营过程中所发生的一切数据，通过核算，转化为会计信息的过程，并在此基础上，加以分析利用，将之作为制订决策的依据。如尚未实现的预算、方案等的预测或估算信息，也就是反映按照预算、方案将会发生，但尚未发生的价值运动。

总起来说，会计的反映职能，主要就是正确、及时、完整地反映经济活动情况，提供经营管理信息。

（二）监督职能

会计的监督职能是指通过指挥、调节和监督等作用，将企业的生产经营活动纳入对企业发展生产，加强经营管理最有利的轨道上来，以利于顺利地完成企业的预期目标。

会计监督是一个相对独立的控制职能。其任务主要是监督企业对有关的法律、政策、制度、方案等的执行情况。会计的监督职能能否发挥作用，主要取决于人们利用会计信息进行决策、管理和监督的水平。因此，参与决策，也已成为一种重要的会计职能。

会计职能除上述反映和监督两种职能外，还有参与经营决策和预测、控制、反馈、分析等职能。它们是相互联系，紧密结合，而不是孤立的。只有把各种职能综合起来，加以运用，才能充分和全面地发挥其反映过去、控制现在和规划未来的经济活动的职

能作用。

三、外贸会计的任务

会计的任务是受会计的职能所制约的。也就是说，会计的任务不能超越会计的职能，否则，会计的任务是无法完成的。外贸会计工作的基本任务，按照财政部有关文件规定，主要包括：

1. 发展经济、促进生产、支持扩大出口，筹措和运用好各项资金；加强企业财务管理和经济核算，努力降低成本，节约费用，多创外汇，多创利润，为发展对外贸易服务。

2. 搞好会计核算，正确计算各项销售收入和其他收入，加强进出口销售成本及外汇帐款的核算；严格掌握费用开支和营业外收支；正确、及时、完整地核算经营成果，提供财会数据和资料；按规定管好会计档案，为国家和本单位提供真实可靠的经济信息。

3. 认真宣传和贯彻《企业财务通则》、《企业会计准则》，以及各项财经制度，对财务收支及经济活动的合法性、合理性、有效性进行监督；维护财经纪律，制止不法行为，保护好社会主义公共财产。

4. 根据国家和上级发布的会计法规、制度和本单位的具体情况，拟订本单位办理会计事务的具体办法和内部稽核制度。

5. 根据业务活动需要，办理其他会计事务。

综上所述，外贸会计的任务主要是根据会计的基本职能和外贸企业经营管理的要求而确定的。它的基本任务是通过对外贸企业资金运动的反映和监督，促进企业认真贯彻党和国家所规定的有关外贸工作的方针、政策、法令、制度，以及加强经济管理和核算，维护财经纪律，提高经济效益，更好地为发展对外贸易作出更多更大的贡献。

第三节 外贸会计工作的组织

设置会计机构，配备会计人员，并以会计准则作为会计工作的行动规范，是开展会计工作，行使会计职能，完成会计任务的必备条件，也是会计工作组织的基本内容。现分述如下：

一、会计机构

会计工作的开展，必须要有一定的会计机构。小规模单位不设会计机构，但必须要有专职会计人员，负责该单位的财会工作。

会计机构的设置应贯彻精简、高效的原则，不能讲排场，摆阔气。机构臃肿，人浮于事，有违党的艰苦奋斗，勤俭节约的精神。

外贸企业的财会部门除受本单位的主管人员的领导外，还应接受上级财会部门的领导，及财政、税务、审计等部门的监督检查。

外贸企业的会计机构是一个独立的职能部门，它对企业内部其他部门的资金使用、费用开支、科组经济核算、财产管理、帐册建立、单证流转和会计档案的管理等工作，拥有监督检查和指导的职权，任何部门和个人不得抗拒和干扰。

二、会计人员

会计人员是企业单位财务管理和会计核算工作的具体执行者。对企业单位的会计信息是否正确可靠，财务管理是否井然有序，关系至为密切。因此，要求会计人员必须具有广博的业务知识，熟练的技术能力，特别要求会计人员要有良好的政治素质和坚定的职业道德观念。否则，是不容易胜任会计工作的。

（一）政治条件

要求会计人员做到：

1. 坚持四项基本原则，认真学习党和国家的方针、政策、法令、制度，做遵纪守法的模范。

2. 秉公办事，忠于职守，不徇私情，自觉抵制不正之风和不良行为。

3. 立场坚定，作风正派，不畏强暴，敢于斗争，依法行使国家赋予的财务管理职权。

（二）业务条件

1. 认真办理会计事务，做好财会基础工作，积极钻研业务，不断提高业务水平。

2. 勤请示，勤汇报，出主意，想办法，使企业领导经常了解财会工作情况和问题，以利于加强领导。

3. 经常深入实际，调查研究，密切联系有关部门，参与指导业务活动。

4. 积极做好推广、普及和应用电子计算机工作，促进财会工作电算化，提高财会工作效率。

（三）职业道德

会计人员的职业道德是指会计人员在其本职工作中，处理人与人之间关系的行为规范和行动准则，是衡量会计人员道德品质的准绳。它是根据社会主义精神文明建设的要求和会计工作的特点和职能的需要而逐渐形成的。其主要内容是：客观公正、尊重事实、热爱本职、忠于职守、深入实际、调查研究、依靠群众，搞好关系，脚踏实地，做好工作。

三、会计准则

会计准则是会计工作的行动规范，是开展会计工作，行使会计职能，完成会计任务和保证会计质量的重要条件之一。根据财政部 1992 年 10 月颁布，1993 年 7 月 1 日起实行的《企业会计准

则》规定，其内容包括总则、一般原则和会计核算的具体准则三个部分。

（一）总则（即基本准则）

主要表明本准则的制定目的和适用范围。如《企业会计准则》第一条规定：“为适应我国社会主义市场经济发展的需要，统一会计核算标准，保证会计信息质量，根据《中华人民共和国会计法》制定本准则”。第二条：“本准则适用于设在中华人民共和国境内的所有企业”，设在境外的中国投资企业，“应当按照本准则向国内有关部门编报财务报告”。

其次，说明本准则对企业会计制度的指导作用和对会计制度的基本内容的若干规定。如第三条至第九条规定：“各企业应遵循本准则制定各自会计制度”，“各企业的会计核算应以企业发生的各项经济业务为对象，以企业持续、正常的生产经营活动为前提”。又如，“会计核算应以年度、季度和月份为会计期间，以便分期结算帐目和编制会计报表”。“会计核算的计量单位为人民币，如业务收支以外币为主的企业，也可以以外币作为记帐本位币。但在编制会计报表时，应折算为人民币反映。特别是境外企业向国内有关部门报送的会计报表必须折算为人民币”。“会计记录的文字，应以中文为主。但少数民族地区和外商投资企业、外商企业也可同时使用少数民族文字和某种外国文字”。

（二）一般原则

主要表明会计核算应当遵守国家有关法律、法规。会计记录和会计报表应以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果。会计信息必须满足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。会计指标应口径一致，以便相互比较。会计处理方法应前后各期一致。如因特殊需要而变更时，应将变更情况，变更原因，及其对企业财务

状况和经营成果的影响，在财务报表中予以说明。会计核算应以权责发生制为基础，收入与其相关的成本费用，应当相互配比。各项财产物资应以取得时的实际成本计价。物价变动时，除国家另有规定者外，不得调整其帐面价值。

最后，还规定会计核算应合理划分收益性支出与资本性支出。即后支出的效益仅与本会计年度相关的，应该作为收益性支出。如与几个会计年度相关的，应作为资本性支出。

以上是企业会计核算的一般原则。至于有关会计核算的具体准则，如对资产、负债、所有者权益，以及收入、费用、利润等的具体核算原则及其会计处理方法等，将分别在以后各章中作详细介绍。

本 章 小 结

本章的主要内容和要求，是使学员了解并掌握外贸会计的概念、特点，外贸会计的对象、职能和任务。特别要掌握外贸与内贸在财务管理和会计核算方面的区别与联系。

外贸会计是以本币和外币两种计量单位，运用外贸会计的帐户体系和记帐方法，对外贸企业的经济活动进行全面、系统、连续反映和监督的一种专业会计。

外贸会计的对象是指外贸进出口商品流通过程中的资金和资金运动。

外贸会计的职能和任务以及会计工作的组织，与内贸会计基本上没有多大差别。

关于会计准则问题，外贸与内贸口径一致，是共同适用的。

复 习 思 考 题

1. 什么是外贸会计，它的特点有哪些？
2. 外贸与内贸在会计核算理论和方法方面是否有所区别，两