

● 梁声芳 主编



对外经贸 会计难题

解

中国对外经济贸易出版社

(京) 新登字 062 号

图书在版编目 (CIP) 数据

对外经贸会计难题解/梁声芳主编. —北京: 中国对外经济贸易出版社, 1995. 10

ISBN 7-80004-479-3

I. 对… I. 梁… III. 对外贸易-商业会计-解题
IV. F 752. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 18590 号

对外经贸会计难题解

煤炭工业出版社印刷厂印刷

梁声芳 主编

850×1168 毫米 大 32 开本

*

13. 375 印张 347 千字

中国对外经济贸易出版社出版

1996 年 1 月第 1 版

(北京安定门外大街东后巷 28 号)

1996 年 1 月第 1 次印刷

邮政编码: 100710

印数: 8000 册

ISBN 7-80004-479-3

新华书店北京发行所发行

F · 313

定价: 17.00 元

前 言

随着社会主义市场经济体制的确立与日臻完善，在深化改革与扩大开放的进程中，对外经贸的活动在整个国民经济领域内以及国际经济合作交流中，越来越起着重要的作用。对外经贸会计是对外经贸企业经济管理的一个重要组成部分。对外经贸企业在组织对外经贸业务活动时，由于进行资金筹集调度、货款收付、税利解缴、费用支付、外汇结算、物资设备添置核销补偿等经济行为，就必须用对外经贸会计以加强对企业所发生的各种经济事项的核算、监督与管理。《财务通则》、《会计准则》和行业财务制度、会计制度颁布实施后，对外经贸企业执行《对外经济合作企业会计制度》、《商品流通企业会计制度》和其他有关会计制度，在新旧制度衔接的帐务处理上；在外贸、金融、税制等一系列改革后影响外贸的帐务处理上；以及今后在对外经贸业务进一步拓展的前进道路上，都会遇到财会管理上的一些新情况和新问题，这些将会增大对外经贸会计在核算上的难度。为了适应社会上这方面的迫切需要，苏州市会计学会应约编写了《对外经贸会计难题解》一书，以外贸企业为主，凡经营进出口的公司，国际信托、租赁公司，有进出口自营权的企业，对外承包工程，对外经济援助，三来一补业务单位，外商投资企业，外经贸仓储、运输，涉外金融部门，跨国经营，以及有对外经贸业务的商品流通企业及其有关单位等，在会计处理上有一定难度的问题，尽可能纳入编写范围之内。本书所指“难题”，是站在当前对外经贸会计工作者的立场上，就其所遇到的有关会计处理中繁杂、复合，且具有规范性的题目，或所发生的会计事项须用新的会计科目进行分录的案例，以《财务通则》、《会计准则》及有关行业的财务、会计制度的规

定为准绳，从对外经贸业务实际出发，结合国内外帐务处理惯例而进行汇集的。本书所指的“解”，包括对会计事项处理时的分析、思考、计算及其有关依据，按步骤做出会计分录；对制度规定不甚明确但实务上经常出现的问题，也合理地提出解答的建议。

本书在编写意图上，希望具有以下特点：1. 从实务出发，系统分类，独立解题，但又照顾到相互间的联系，每一大类总标题下，先简要概述该项业务的性质、内容及其在对外经贸业务会计核算中的地位、作用，指出本大类会计核算的重点和要求；2. 各题范例程序清楚，不相重复，选题既突出对外经贸会计特性，也照顾到各行业会计共性部分；3. 不单供读者模拟，就题解题，而是重在启发思维、引导，提高读者解决问题的能力，能举一反三；4. 虽为会计解题，但有关财务、税务、外汇、金融等知识，在题目中出现时，均扼要述及；5. 为便于读者参阅，将有关税负的计算、财务分析和评价指标、外贸财务有关指标等主要资料辑为附录，以备查考。

本书由苏州市会计学会组成编委会负责编写，编委（以姓氏笔划为序）为王培元、刘流、孙磊、李东、杨霁威、张正平、梁声芳、黄建林、薛荆等9人，由梁声芳同志任主编，薛荆同志负责主持日常事务工作。直接参与本书编写的有刘流、李东、孙磊、黄建林、王培元、王文俊、蒋健虹、顾为奋、周萍、董峰、汪基成、袁志琴、谢维怡、梁声芳等同志；提供编写资料的有朱忠芳、张立俊、蒋光华、荣逸民等同志和昆山经济开发区管委会财务科、昆山市经委财务科等单位；代为发动、组织、积极协助的有尤后承等同志。本书从编写到问世，得到中国对外经济贸易出版社副总编何连生同志的热诚支持和苏州市（包括六县市）外经委、各有关局处、部门、各涉外机构、各会计学会、会计师事务所、及广大财会工作人员的关怀协助；更蒙上海财经大学王松年、石人瑾两教授在百忙中赐阅指导，谨表示衷心感谢！

本书适用于对外经贸企业、外商投资企业及其他涉外单位或

有涉外业务部门的财会、管理人员的工作参考；可作为外经贸、财会、经济管理等大中专院校有关系科教学参考用书；也可作为有关专业培训辅助资料及自学读物。

由于编写时间匆促，资料蒐集艰难，尤其编者囿于知识、经验，对业务学习、理解不够，谬误、疏漏之处，敬希读者不吝批评指正。

苏州市会计学会《对外经贸会计难题解》编写委员会

主编 梁声芳

1995年4月

目 录

一、货币资金和结算业务的核算 (1~40 题)	(1)
二、出口商品购、储、加工的核算 (41~67 题)	(28)
三、出口商品销售业务的核算 (68~92 题)	(68)
四、进口业务的核算 (93~114 题)	(106)
五、企业投资的核算 (115~137 题)	(136)
六、非商品财产物资的核算 (138~159 题)	(161)
七、负债的核算 (160~178 题)	(183)
八、商品流通费用和税金核算 (179~198 题)	(208)
九、利润、所得税、利润分配和企业所有者权益的核算 (199~223 题)	(231)
十、其他对外经贸业务的核算 (224~246 题)	(258)
十一、对外经贸企业的财务报表 (247~253 题)	(299)
附录 I 有关税负的计算	(358)
一、增值税的计算	(358)
二、进出口关税的计算	(362)
三、消费税的计算	(363)
四、营业税的计算	(366)
五、土地增值税的计算	(367)
六、资源税的计算	(368)
七、固定资产投资方向调节税的计算	(369)
八、城乡维护建设税的计算	(370)
九、车船税的计算	(371)
十、房产税的计算	(372)
十一、土地使用税的计算	(372)

十二、印花税的计算..... (372)

十三、契税的计算..... (375)

十四、用油单位应纳烧油特别税的计算..... (375)

十五、企业所得税的计算..... (377)

十六、外商投资企业和在境内的外国企业所得税的计算 (378)

十七、个人所得税的计算..... (383)

附录Ⅱ 财务分析和评价指标的计算..... (387)

一、企业经济效益评价指标..... (387)

1. 流动比率 (387)

2. 速动比率 (387)

3. 资产负债率 (387)

4. 应收帐款周转率 (388)

5. 存货周转率 (388)

6. 销售利润率 (388)

7. 总资产报酬率 (388)

8. 资本收益率 (389)

9. 资本保值增值率 (389)

10. 社会贡献率..... (389)

11. 社会积累率..... (389)

二、行业财务制度中规定的财务评价指标..... (390)

12. 销售利税率..... (390)

13. 营业利润率..... (390)

14. 资本金利润率..... (390)

15. 成本费用利润率..... (390)

16. 应收帐款损失率..... (391)

17. 净值报酬率..... (391)

18. 市盈率..... (391)

19. 每股股利..... (392)

三、反映偿债能力的其他常用的财务分析和评价指标·····	(392)
20. 营运资金流量比率·····	(392)
21. 货币资金比率·····	(392)
22. 即付比率·····	(392)
23. 营运资金净额·····	(392)
24. 固定资产与长期资金的比率·····	(393)
25. 权益比率·····	(393)
26. 负债对股东权益比率·····	(393)
27. 长期负债与总资产比率·····	(393)
28. 长期负债与所有者(股东)权益比率·····	(393)
29. 纯资产对长期负债的比率·····	(394)
30. 长期负债占总负债的比率·····	(394)
四、反映资产周转状况和经营管理水平的其他常用财务分析和评价指标·····	(394)
31. 总资产周转率·····	(395)
32. 固定资产周转率·····	(395)
33. 固定资产结构比率·····	(395)
34. 固定资产产值率·····	(395)
35. 固定资产负债率·····	(395)
36. 固定资产利润率·····	(396)
37. 全部流动资产周转率·····	(396)
38. 应收帐款平均收帐期·····	(396)
39. 存货周转天数·····	(397)
40. 存货中各组成结构的比率·····	(397)
41. 存货与全部流动资产比率·····	(397)
42. 流动资产产值率·····	(398)
43. 产值资金率·····	(398)
44. 营运资金周转率·····	(398)
45. 商品资金周转率·····	(398)

46. 库存商品适销率.....	(399)
47. 有问题商品资金率.....	(399)
48. 流动资产周转速度加速率.....	(399)
49. 固定资产增长率.....	(399)
50. 固定资产更新率.....	(399)
51. 固定资产退废率.....	(400)
52. 固定资产损耗率.....	(400)
53. 固定资产单位面积利用率.....	(400)
五、反映盈利状况和获利能力的其他常用的财务分析和 评价指标.....	(400)
54. 产值利润率.....	(400)
55. 毛利率.....	(400)
56. 工资利润率.....	(401)
57. 人均创利额.....	(401)
58. 劳动效率.....	(401)
59. 利息周转倍数比率.....	(401)
60. 毛收入对债券本金利息的比率.....	(401)
61. 利润增长率.....	(402)
62. 固定费用涵盖比率.....	(402)
六、反映股东权益方面常用的财务分析和评价指标.....	(402)
63. 权益资本报酬率.....	(402)
64. 资产权益率.....	(402)
65. 权益乘数.....	(403)
66. 股利报酬率.....	(403)
67. 股利分派率.....	(403)
68. 每股市价与帐面价值比率.....	(403)
69. 剩余收益率.....	(404)
七、反映财务风险分析的一些参考指标.....	(404)
70. 优先股比率.....	(404)

71. 普通股比率·····	(404)
72. 纯资产与债券发行额比率·····	(404)
73. 次纯资产与优先股比率·····	(404)
74. 再纯资产与普通股比率·····	(405)
八、其他有关的财务计算公式·····	(405)
75. 外汇贬值率·····	(405)
76. 外汇升值率·····	(405)
77. 固定资产折旧的平均年限法·····	(405)
78. 固定资产折旧的工作量法·····	(405)
79. 固定资产折旧的双倍余额递减法·····	(406)
80. 固定资产折旧的年数总和法·····	(406)
81. 土地使用权的计价·····	(406)
82. 货币时间价值的计算·····	(406)
83. 评价投资方案经济效益的计算·····	(407)
84. 通货膨胀条件下贴现率调整的计算·····	(409)
85. 资金成本的计算·····	(409)
86. 债券发行价格的计算·····	(410)
87. 量——本——利分析的计算·····	(410)
88. 盈亏转折分析的计算·····	(411)
附录Ⅲ 外贸财务有关指标的计算·····	(412)
一、财务预测·····	(412)
1. 出口美元成本·····	(412)
2. 出口费用水平·····	(412)
3. 流动资金需要量或银行借款额·····	(412)
4. 销存比例·····	(412)
二、流动资金计划指标的确定·····	(412)
5. 计划期某商品占用资金额·····	(412)
6. 包装材料资金或物料用品资金·····	(413)
7. 低值易耗品资金·····	(413)

8. 国外结算资金计划占用	(413)
9. 委托银行收款资金或应收票据资金	(413)
10. 流动资金占用总额	(413)
11. 期末银行贷款余额计划指标	(413)
12. 非商品资金平均定额	(413)
三、计划期盈亏指标	(413)
13. 计划期进口商品销售盈亏额与盈亏率	(413)
14. 计划期每美元赔赚额	(414)
15. 计划期某出口商品的进价	(414)
16. 计划期某应税出口商品关税额	(414)
17. 计划期某出口商品退税额	(414)
18. 计划期出口销售盈亏额和盈亏率	(414)
19. 计划期退税后每美元换汇成本	(414)
20. 计划期代理进口盈亏额	(414)
21. 计划期代理出口盈亏额	(414)
22. 计划期内销（作价加工销售）盈亏额	(414)
23. 计划期供货出口奖励支出额	(414)
24. 计划期出口风险支出额	(414)
25. 计划期附营业务收支净额	(414)
四、股份制企业跨国经营有关的指标与计算	(414)
26. 国际租赁中租金计算的分次支付法	(414)
27. 国际租赁中租金计算的等额支付法	(415)
28. 银行贷款的资金成本率	(415)
29. 优先股的资金成本率	(415)
30. 普通股的资金成本率	(416)

一、货币资金和结算业务的核算

对外经贸企业在组织业务生产和经营过程中，本身需要一定数量的货币资金。如出口商品的购销、物资设备的购置、费用的开支、工资的发放、税金的缴纳以及业务往来的结算等都要通过货币来计量和结算。对外经贸企业的货币资金，是指经营资金在周转过程中停留在货币形态的那部分资金，它包括现金和银行存款等，是企业流动资金的一个组成部分。对外经贸企业经常会发生一些款项结算业务，因商品交易、劳务供应、资金缴拨以及因款项结算而发生的货币收支和业务往来，都是结算业务；企业在收付往来等款项结算过程中占用的资金，就是结算资金。同样，结算资金也是企业流动资金的一个组成部分。企业在结算有关款项时，所发生的应收款项包括应收票据、应收帐款、预付款项和其他应收款等；所发生的应付款项包括应付票据、应付帐款、预收帐款和其他应付款等。企业在外汇结算时，也常增设“应收外汇帐款”、“应付外汇帐款”、“预收外汇帐款”、“预付外汇帐款”等一级或二级科目。外汇结算，主要采用信用证结算方式，也有采用托收和汇款方式的。

货币资金、结算业务的核算是对外经贸企业经济业务的一项重要内容，加强它的核算，对保证商品流转，管好用好资金，加速资金周转，合理节约地使用资金，降低商品流通费用，提高经济效益，促进社会主义市场经济的发展，沟通国内外经济交流，都具有深远意义。

货币资金的核算：对于库存现金通过“现金”帐户核算；凡有外币的现金企业，还应分别按人民币现金和外币现金分别设置“现金日记帐”进行明细核算。银行存款要进行总分类核算，还要

按不同货币的银行存款，设置“银行存款日记帐”，序时逐笔记录收付的详细情况；银行存款的结算有支票结算、本票结算、汇票结算、商业汇票结算、委托收款结算、托收承付结算以及汇兑结算等方式，通过设置“银行存款”帐户进行存款结算。其他货币资金主要包括企业的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金以及信用证存款等，通过“其他货币资金”帐户进行总分类核算。

结算业务有现金和转帐结算两种，其核算所涉及的帐户除货币资金有关帐户外，主要有“应收帐款”、“应收票据”、“应付帐款”、“应付票据”、“其他应收款”、“预付帐款”、“预收帐款”、“其他应付款”等。

此外，外币业务结算包括外币存款、外币债权债务的会计核算，外币兑换、外币买卖的核算等。对外经贸企业出口商品销售价格和进口商品进货价格均以外币结算，外币业务核算工作量大。加之近年来外贸企业实施“国际化、集团化、实业化”的战略，拓展对海外投资，引进资金和先进技术等，使得外贸企业涉及的外汇业务进一步增加，所以外汇业务核算是对外经贸企业会计核算的重要内容之一。

1. 某外贸公司出纳人员清查库存现金，经清点后发现长款105元，各方核对找不出原因，问此笔款项如何处理？

解：出纳人员应写明情况报财会主管批准作如下分录：

借：现金 105

贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益 105

年终，该笔长款原因仍未查明，报经财务主管批准，处理如下：

借：待处理财产损益——待处理流动资产损益 105

贷：营业外收入 105

2. 某企业委托银行对境外供货单位开出信用证 1 000 000 元。收到境外供货单位信用证结算凭证及发票帐单共 720 000 元。收到银行收帐通知，将未用完的信用证保证金余额仍转回银行结算户。根据上述事项如何作出会计处理？

解：（1）根据开户行盖章退回的“信用证委托书”回单作如下分录

借：其他货币资金——国际信用证存款	1 000 000
贷：银行存款	1 000 000

（2）收到信用证结算凭证及发票帐单经审核无误后：

借：商品采购	720 000
贷：其他货币资金——国际信用证存款	720 000

（3）收到收帐通知转回信用证余额时：

借：银行存款	280 000
贷：其他货币资金——国际信用证存款	280 000

3. 某外贸企业×××年7月底银行存款日记帐的余额为120 000元，银行对帐单余额为80 000元，经逐笔核对，发现有下列未达帐项：

（1）7月29日企业开出转帐支票支付货款金额15 000元，银行尚未入帐；

（2）7月30日企业存入转帐支票一张计5 600元，银行尚未入帐；

（3）7月30日企业存入现金支票一张计4 400元，银行尚未入帐；

（4）7月30日银行代付水电费13 000元，企业尚未接到银行付款通知，未曾入帐；

（5）7月31日因逾期付款，银行连同未付货款及应付赔偿金35 000元划给收款单位，企业尚未入帐。

（6）7月31日银行付给企业存款利息3 000元，企业尚未入

帐。

试根据上述未达帐款，编制银行存款余额调节表进行调整。

解：

银行存款余额调节表×××年7月31日

项 目	金 额	项 目	金 额
企业银行存款日记帐余额	120 000	银行对帐单余额	80 000
加：存款利息	3 000	加：存入转帐支票	5 600
		存入现金支票	4 400
减：银行代付水电费	13 000	减：开出转帐支票	15 000
扣还货款及逾期赔偿金	35 000		
调整后存款余额	75 000	调整后的存款余额	75 000

经过上述调整后，企业与银行帐面余额相等，无记帐差错，不需帐务处理。

设该企业银行存款日记帐的余额为117 000元，银行对帐单余额为80 000元，经过对未达帐项调整后，双方帐面余额仍不相等，左方实际少3000元。

银行存款余额调节表×××年7月31日

项 目	金 额	项 目	金 额
企业银行存款日记帐余额	117 000	银行对帐单余额	80 000
加：存款利息	3 000	加：存入转帐支票	5 600
		存入现金支票	4 400
减：银行代付水电费	13 000	减：开出转帐支票	15 000
扣还货款及赔偿金	35 000		
差额	3 000		
调整后存款余额	75 000	调整后的存款余额	75 000

经检查，系企业记帐发生差错，在购进一批材料时，以银行

存款支付货款 25 500 元，记帐凭证无误，但在记入银行存款日记帐时，将金额误写为 28 500 元。因此在银行存款日记帐余额少计入 3000 元。当即用划线更正法予以更正。

如果经检查银行存款余额调节表不能平衡系由收到一笔代理出口退税款 1 500 元时，凭证中借贷方向有误，将“应付帐款”科目借记，而将“银行存款”科目贷记，并已登记入帐：

借：应付帐款	1 500	
贷：银行存款		1 500

发现上述错误后，采用红字更正法，先填写一张与原凭证相同的红字金额凭证并登记入帐，以冲销上述凭证错帐：

借：应付帐款	1 500	
贷：银行存款		1 500

然后，再编制一张正确的蓝字记帐凭证，并补记入帐：

借：银行存款	1 500	
贷：应付帐款		1 500

这样一来，企业银行存款日记帐的余额，贷方减少 1 500 元，借方增加 1 500 元应为 120 000 元 (117 000+3000)，经调整未达帐项后，取得平衡。

4. 某企业将款项 360 000 元连同银行汇票委托书交存银行，并以银行汇票支付所购设备款 328 000 元，剩余款项退回。试作会计分录。

解：(1) 取得银行汇票时：

借：其他货币资金——银行汇票存款	360 000	
贷：银行存款		360 000

(2) 根据发票帐单及银行汇票第四联经核对无误时：

借：固定资产——机器设备	328 000	
贷：其他货币资金——银行汇票存款		328 000

(3) 多余款项退回时：

借：银行存款	32 000	
贷：其他货币资金——银行汇票存款		32 000

5. 某外贸企业到外埠采购商品，已委托开户银行将 500 000 元汇往该外地某工商银行营业所开立采购专户。10 天后，企业收到采购员送来该外地农贸中心销货发票计货款 482 000 元及运费单据 8 000 元。5 天后，企业开户银行通知，已收到该外地工商银行营业所汇转的外埠存款余额 10 000 元。根据以上事项试作会计分录。

解：（1）汇款外埠开立采购专户时：

借：其他货币资金——外埠存款	500 000	
贷：银行存款		500 000

（2）收到发票及商品运费单据时：

借：商品采购——××地农贸中心	482 000	
经营费用——运费	8 000	
贷：其他货币资金——外埠存款		490 000

（3）收到汇款外埠存款余额通知时：

借：银行存款	10 000	
贷：其他货币资金——外埠存款		10 000

6. 某公司销售商品一批，货款 100 000 元，收到一张 1 个月到期，面值为 100 000 元的银行承兑汇票，1 个月后应收票据到期，按票面金额收回，存入银行，应如何核算？

解：（1）销售商品，收到汇票时：

借：应收票据	100 000	
贷：商品销售收入		100 000

（2）票据到期收回存入银行时：

借：银行存款	100 000	
贷：应收票据		100 000