

外贸会计实务

主 编 皮兆根 赖永添

中国商业出版社

Jm/22/02

外贸会计实务

主 编 皮兆根 赖永添

副主编 刘桂伟 文新三 叶伟龙



中国商业出版社

(京)新登字 073 号

图书在版编目(CIP)数据

外贸会计实务/皮兆根,赖永添主编. —北京:中国商业出版社,1995. 10

ISBN 7—5044—2371—8

I. 外… II. ①皮… ②赖… 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 17156 号

责任编辑:陈朝阳

*

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺 1 号)

新华书店总店北京发行所经销

北京市朝阳区东华印刷厂印刷

1995 年 10 月第 1 版 1995 年 11 月第 2 次印刷

787×1092 毫米 32 开 18.5 印张 380 千字

印数:10100—12100 册 定价:21.85 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

序

我国在 1992 年 11 月由财政部颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，去年又出台了外汇、外贸、财政、税收、金融等重大改革措施。这一系列改革，要求所有企业，尤其是外贸企业和其他企业中从事进出口业务的人员和与此有关的财会人员，必须迅速转变观念，更新知识，以便适应经济体制改革日益深化的要求。

为了便于执行财税、外汇和外贸财务等体制改革的政策规定，做好外贸业务的会计核算与报表编制工作，财政部商贸金融司司长、高级经济师皮兆根同志和该司综合处副处长、外贸财会专家赖永添同志主编了《外贸会计实务》一书。

这是一本既有理论根据又紧密联系实际，以指导实际操作为主的培训和自学用书。本书具有以下几个特点：第一，能正确地阐明财政部研究、制定的最新财会、税收政策，对指导实际工作有权威性；第二，针对性强，对操作难度大的所得税会计和合并报表都作了专题介绍；第三，资料丰富、翔实，比较具体，在自学时不会感到内容空洞、抽象、难于捉摸。

总之，学好这本书，对于外贸财会人员来说，可以做好会计基础工作，提高自身业务素质，在深化改革、扩大开放中，能发挥更大的作用。



1995. 6. 25

目 录

序.....	(1)
第一章 外贸会计概述.....	(1)
第一节 外贸会计的改革.....	(1)
第二节 外贸会计科目.....	(7)
第二章 银行结算	(13)
第一节 银行结算概述	(13)
第二节 国内结算	(15)
第三节 国际结算	(40)
第三章 出口商品采购与加工的核算	(63)
第一节 出口商品采购概述	(63)
第二节 出口商品采购的核算	(73)
第三节 出口商品加工的核算	(90)
第四节 存货的管理与核算	(98)
第四章 出口贸易的核算.....	(115)
第一节 出口贸易概述.....	(115)
第二节 自营出口销售的核算.....	(128)
第三节 代理出口业务的核算.....	(151)
第四节 联营出口销售的核算.....	(160)
第五节 出口信贷方式销售的核算.....	(167)
第五章 进口贸易的核算.....	(177)
第一节 进口贸易概述.....	(177)
第二节 进口商品采购的核算.....	(185)
第三节 进口销售的核算.....	(193)

第四节	代理进口商品的核算·····	(202)
第六章	其他国际贸易业务的核算·····	(215)
第一节	对外加工补偿业务的核算·····	(215)
第二节	易货贸易业务的核算·····	(224)
第三节	代销国外商品销售的核算·····	(232)
第七章	进出口税收的核算·····	(240)
第一节	进出口税收概述·····	(240)
第二节	进出口关税的核算·····	(246)
第三节	进口税收的核算·····	(256)
第四节	出口退税的核算·····	(261)
第八章	外汇业务的核算·····	(281)
第一节	外汇业务概述·····	(281)
第二节	外汇管理·····	(287)
第三节	外汇借款的核算·····	(300)
第四节	外汇结算帐款的明细核算·····	(309)
第五节	外汇风险的会计管理·····	(328)
第九章	股权投资的核算·····	(337)
第一节	股权投资概述·····	(337)
第二节	股权投资的会计决策·····	(344)
第三节	国内股权投资的核算·····	(359)
第四节	境外投资的核算·····	(369)
第十章	所得税会计·····	(377)
第一节	所得税会计概述·····	(377)
第二节	所得税会计运用的主要方法·····	(384)
第十一章	年度会计报表的编制·····	(395)
第一节	年度会计报表概述·····	(395)

第二节	资产负债表的编制·····	(402)
第三节	损益表与利润分配表的编制·····	(418)
第四节	财务状况变动表的编制·····	(428)
第五节	主要商品销售利润(亏损)表的编制·····	(442)
第十二章	合并会计报表的编制·····	(458)
第一节	合并会计报表概述·····	(458)
第二节	对子公司投资的构成与抵销·····	(468)
第三节	内部购销商品及未实现存货 利润的抵销·····	(482)
第四节	内部固定资产交易的抵销·····	(495)
第五节	内部债权、债务的抵销·····	(509)
第六节	境外子公司外币报表的折算·····	(519)
第七节	合并会计报表综合举例·····	(530)
第十三章	报表分析·····	(550)
第一节	报表分析概述·····	(550)
第二节	偿债能力分析·····	(559)
第三节	资产营运能力分析·····	(567)
第四节	盈利能力分析·····	(573)
后记	·····	(583)

第一章 外贸会计概述

第一节 外贸会计的改革

会计是旨在加强经济管理、提高经济效益而在企业范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。它以货币作为统一计量标准,通过运用一系列专门方法,对经济活动进行完整、连续、系统的记录、计算和分析,从而对经济活动的过程和结果进行控制和考核。它是经济管理的一个重要组成部分。

一、外贸会计改革背景

在以前我国对国民经济实行高度集中、由国家统收统支的经济管理体制下,与之相适应,我国逐步建立了“统一领导、分级管理”的会计管理模式,即将企业会计制度的管理权限大体划分为以下三个层次:第一个层次,各地区、各部门通用的会计制度由财政部统一制定;第二个层次,由专业主管部门但不同于该部门直属企业执行的会计制度由专业主管部门和财政部共同拟订,联合颁发;第三个层次,只适用于一个部门直属企业的专业会计制度由主管部门制定,经财政部审定批准后下达执行。

外贸会计是在第三个层次的基础上建立起来的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。它是为我国对外贸易服务的,并随着我国对外贸易产业

的建立而逐步形成和发展的。对外贸易是国民经济的重要组成部分。通过出口,既为国家创收外汇,也为我国产品打开国际市场,促进了国内工农业的发展;通过进口,换回国内经济建设所需的设备、技术、原材料和生活物资,提高了我国的生产水平和人民生活水平。80年代以后,我国对外贸易管理体制开始进入“改革、开放”时期,由外贸主管部门所属企业垄断经营的格局逐步被打破,外贸财务体制也逐渐由中央财政统负盈亏改革为由企业自负盈亏。因此,从中央到地方、从国家到企业,都积极发展对外贸易业务。为了满足各方面的特殊需要,作为对外贸易经济管理重要组成部分的会计,对各项外贸管理制度和要求紧密相连并亦步亦趋。其结果,一方面设置了大量的会计科目和繁杂的报表项目,仍然满足不了核算和反映的需要;另一方面会计科目与报表项目因政策变化而处于经常调整变化状态,缺乏相对稳定性。因而,外贸会计演变为“内行人说不清,外行人看不懂”的封闭型的专业会计,既不利于广大会计人员掌握和运用,又不利于社会经济监督,与其他专业会计无法交流。

1992年我国企业会计制度进行了彻底改革,经国务院批准,财政部颁发统一了《企业会计准则》,并依据会计准则按大行业制定会计制度。因此,从1993年7月1日起,外贸会计与商业、供销等其他八种专业会计合并为“商品流通企业会计”,体现“大市场、大流通”的要求。

二、重新构造外贸会计核算体系

(一)外贸会计制度改革后的法律地位

会计制度改革以后,外贸会计并不是不存在了。财政部关于企业会计制度改革的目标,是要按照国际惯例和建立社会

主义市场经济体制的要求,建立新的会计模式。即将企业会计制度划分为三个层次:第一个层次是《企业会计准则》,它是制定行业会计制度,企业组织会计核算的基本规范;第二个层次是以《企业会计准则》为依据、由财政部制定的行业会计制度,对进出口企业而言,便是《商品流通企业会计制度》,它适用于设在我国境内的所有从事商品流通业务的独立核算企业;第三个层次便是企业根据《企业会计准则》和行业会计制度,结合自身业务特点自行制定的会计核算办法。按照《商品流通企业会计制度》规定,进出口企业在不影响会计核算要求和会计报表指标汇总,以及对外提供统一的会计报表格式的前提下,可以根据实际情况自行增设、减少或合并某些会计科目。这样,经过会计改革之后,外贸会计制度就从国家制定的制度降格为由企业自行制定的会计核算办法。

会计,是国际通用的商业语言。随着社会主义市场经济的发展和对外开放政策的进一步落实,会计不仅要为内部经济管理服务,而且要与国际惯例接轨,与不同行业、不同国家进行信息交流。因此,广大的进出口企业会计人员要转变观念,增强改革意识,对外贸会计过去形成的有些封闭的理论和办法,必须加以改革,通过深化会计改革,重新设计自身的会计核算办法。这是广大的进出口企业会计人员面临的新问题,也是本书力图解决的问题。

(二)外贸会计的特点

应当说,外贸会计在改革之后仍具有其特殊性。这是由其会计对象的特点所决定的。外贸会计的特殊性,主要表现在以下方面:

1. 既核算人民币,又核算外币

进出口企业无论开展进口经营活动还是出口经营活动,都会涉及外币债权、债务关系。在我国企业会计制度规定以人民币作为记帐本位币的情况下,为了便于对外清算债权、债务,进出口企业有关外币帐户应按复币式设计并登记,既核算人民币,又核算外币。

2. 注意汇率变动,核算汇兑损益

由于外币汇率变幻莫测,人民币汇率波动频繁,进出口企业出口销售收入、进口采购成本以及对外债权、债务的清算,均受到很大的影响。极其关注汇率变动情况,以随时调整经营策略,同时实行外汇风险管理,核算汇兑损益,这是外贸会计的又一特色。

3. 反映外汇收支,核算出口退税

进出口企业承担着国家贸易外汇的收支任务,其经营规模的大小与国家外汇管理政策、方针密切相关。外贸会计要反映出口外汇收入和进口外汇支出情况,并按国家外汇管理机关有关规定实行结汇制、售汇制和进出口外汇核销制。

与此同时,实行出口退税是国家按照国际惯例鼓励出口的政策。进出口企业在商品报关出口,并按规定核销外汇后,即可按国家规定申报出口退税。出口退税是进出口企业特有的财务内容,外贸会计应当采用权责发生制原则全面、完整地核算出口退税业务。

4. 同时考核人民币与外币的经济效益

进出口企业出口的的目的是以国内商品换取外汇,并以较低的出口商品成本换取更多的外汇;进口的目的除了进口物资设备满足国内需要以外,应以较少的外汇进口商品实现更多的利润。因此,外贸会计既要考核以人民币计量的进出口业

务盈亏,又要从人民币与外币对比的角度核算和考核进出口销售成本。进出口企业在进出口业务中会涉及不同的国际贸易价格条件,不同的价格条件对出口销售收入和进口采购成本产生不同的影响。外贸会计在核算进出口业务中便不断地协调不同价格条件产生的差异,以便准确考核人民币与外币的经济效益。

(三)继承和完善传统的外贸会计方法

由于存在以上特殊性,《商品流通企业会计制度》在设计中也给予充分的考虑,特别是在会计科目的运用和设置上,给予进出口企业较大的自主权。进出口企业在设计自身的会计核算办法时,在遵循《企业会计准则》和《商品流通企业会计制度》的前提下,对符合实际情况的传统核算方法,应当继承和完善。

1. 商品帐(存货帐)

《商品流通企业会计制度》设置了“商品采购”和“库存商品”两个科目,均规定了企业经营进出口商品的,可根据情况分别进口、出口情况进行明细核算。进出口企业进口商品存在外汇核算问题,出口商品存在出口退税问题,而且进口商品与出口商品的成本构成也不相同,因此应当分别进口和出口进行存货核算。即:在“商品采购”科目下设“进口商品采购”、“国产商品采购”两个子目并分商品设置帐页进行明细分类核算;在“库存商品”科目下设“库存进口商品”、“库存出口商品”和“库存其他商品”三个子目并分商品设置帐页进行明细核算。国产商品采购之后,区分出口与非出口的去向入库核算,以便管理。

2. 销售帐

《商品流通企业会计制度》按国际惯例,将收入、成本分帐核算,设置“商品销售收入”、“商品销售成本”等收入成本科目。外贸会计传统做法,是设置不同业务的销售帐,贷方反映收入,借方反映成本,将收入、成本合帐核算。从进出口企业经营特点和管理要求角度考虑,应当说合帐核算具有帐户结构比较合理、信息灵、管理好、易操作的优点。而分帐核算则弊病多。首先,分帐核算不利于迅速提供会计信息;其次,分帐核算将收入与成本分在两本帐,不利于加强会计管理,一是增加帐簿设置、管理和对帐的工作量,二是容易出现漏转或少转成本,出现收入与成本不相配比的现象。因此,进出口企业在会计制度改革之后,在统一会计制度所允许的情况下,应当设置“进口销售”、“出口销售”和“其他销售”三个销售科目,实行收入与成本合帐核算,编制损益表时,将各销售科目贷方合计数之和作为商品销售收入填列,将各销售科目借方合计数之和作为商品销售成本填列。为了完整、准确反映商品销售收入和成本,对调整销售收入、销售成本的会计事项,也相应地保留传统的红字记帐法,而不使用反方向记帐方法,以免虚增或虚减商品销售收入或商品销售成本。

3. 往来帐

《商品流通企业会计制度》将企业各类往来结算帐户区分“应收”、“应付”设置科目核算,同时规定经营进出口业务的企业,可以相应增设外币帐户核算,体现了外贸会计有关外汇核算的特色,却改变了外贸会计对应收、应付合帐核算的传统做法。这一改变,有利于报表使用者考察和分析企业资产与负债的真实状况。进出口企业在业务往来中,一般情况下,可以根据客户是应收多还是应付多的具体情况进行选择,纳入“应收

帐款”或“应付帐款”等往来结算科目核算,在编制资产负债表时,再按各应收、应付科目余额确认,将其贷方余额作为资产负债表的负债反映,将其借方余额作为资产负债表的资产反映。但是,对“应收外汇帐款”或“应付外汇帐款”科目,因企业对同一客户既有应收,又有应付,而且应收或应付的项目除货款以外,还有佣金、理赔与索赔、运保费等多项内容,为了便于外汇清算与管理,可以重新构建外汇帐款核算体系,即:按会计制度设置“应收外汇帐款”和“应付外汇帐款”科目,以下按照不同的结算方式、不同币别采用复币式帐页设置“应收”、“应付”二级科目实行复币式分帐核算,再按不同结算方式、客户、国别、币别设置三级明细科目进行原币合帐核算(详见第八章第四节)。

总之,上述三种帐是外贸会计的核心,在执行统一会计制度的同时,正确对待传统的核算方法,摒弃落后的、封闭式的会计理论和会计方法,继承和完善传统的好做法,可以提高外贸会计水平,更好地为进出口经济管理服务。

第二节 外贸会计科目

会计科目是对会计核算对象具体内容的分类,是对会计核算对象信息数据分门别类地进行登记和归集处理的依据,也是设置帐户的依据,因而是各种帐户的名称。它是取得各种财务指标和会计信息的必要手段。

进出口企业设置会计科目,必须遵循以下原则:

(一)合法性原则。按我国现行会计法规体系,《企业会计准则》是中华人民共和国境内所有企业进行会计核算所必须

续表

顺序号	科目编号	科目名称	明细科目的设置
10	125	坏帐准备	
11	126	预付帐款	按客户设帐
12	127*	预付外汇帐款	按客户分币别设帐
13	129	其他应收款	按项目,并分债务人设帐
14	131	商品采购	按进口商品采购、国产商品采购, 并分商品设帐
15	135	库存商品	按库存进口商品、库存出口商品、 库存其他商品,并分商品设帐,另 设待运和发出商品专户
16	141	受托代销商品	按客户设帐
17	143△	商品进销差价	按商品类别或实物负责人设帐
18	144	商品削价准备	
19	145	加工商品	分商品设帐
20	147	出租商品	分商品设帐
21	149△	分期收款发出商品	分客户及商品设帐
22	151	材料物资	按品种设帐
23	155	包装物	按品种设帐
24	157	低值易耗品	按品种设帐
25	159	待摊费用	按费用种类设帐
26	161	长期投资	按股票、债券、应计利息、其他和境 外投资,并分项目设帐
27	165△	特准储备物资	按品种、规格设帐
28	171	固定资产	设置固定资产登记簿和固定资产 卡片,按类别、使用部门和项目进行 明细核算
29	175	累计折旧	
30	176	固定资产清理	按清理资产设帐
31	179	在建工程	按工程项目设帐
32	181	无形资产	按项目设帐
33	185	递延资产	按项目设帐

续表

顺序号	科目编号	科目名称	明细科目的设置
34	191	待处理财产损溢	分流动资产、固定资产设帐,并根据情况按规定设置调整损益的专户
		二、负债类	
35	201	短期借款	按债权人、借款种类设帐
36	202*	短期外汇借款	按债权人、借款种类、币别设帐
37	203	应付票据	按客户设帐
38	204	应付帐款	按客户设帐
39	205*	应付外汇帐款	按结算方式、客户、币别设明细科目
40	206	预收帐款	按客户设帐
41	207*	预收外汇帐款	按客户、币别设帐
42	209	代销商品款	按客户设帐
43	211	其他应付款	按款项类别和客户设帐
44	215	应付工资	按职工类别、工资组成内容设帐,并设工资基金专户
45	216	应付福利费	
46	221	应交税金	按税种设明细科目,其中增值税分进项税额、已交税金、销项税额、出口退税、进项税额转出等专栏核算
47	225	应付利润	按投资者或客户设帐
48	229	其他应交款	按种类设帐
49	231	预提费用	按费用种类设帐
50	245△	特准储备资金	按不同资金来源设帐
51	251	长期借款	按借款单位、种类设帐
52	252*	长期外汇借款	按借款单位、种类、币别设帐
53	261	应付债券	设面值、溢价、折价、应计利息四个明细科目
54	270	递延税款	