

严守会计准则 突出行业特点

外贸会计

图解案例版

杨秀琼◎编著

中国宇航出版社

外贸会计

图解案例版

杨秀琼◎编著

中国宇航出版社

· 北 京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

外贸会计：图解案例版 / 杨秀琼编著. -- 北京：
中国宇航出版社，2014.1

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0522 - 8

I. ①外… II. ①杨… III. ①对外贸易 - 会计 - 案例
- 图解 IV. ①F740.45 - 64

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 258256 号

策划编辑 董琳

封面设计 文道思

责任编辑 李立 阎列

责任校对 许磊

出版 中国宇航出版社

社址 北京市阜成路 8 号
(010) 68768548

邮编 100830

网址 www.caphbook.com

经销 新华书店

发行部 (010) 68371900
(010) 68768541

(010) 88530478 (传真)
(010) 68767294 (传真)

零售店 读者服务部
(010) 68371105

北京宇航文苑
(010) 62529336

承印 三河市君旺印装厂

版次 2014 年 1 月第 1 版

2014 年 1 月第 1 次印刷

规格 787 × 960

开本 1/16

印张 19.5

字数 330 千字

书号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0522 - 8

定价 48.00 元

本书如有印装质量问题，可与发行部联系调换

——前言——

PREFACE

自我国加入世界贸易组织以来，外贸行业已经成为推动我国经济发展的支柱行业，同时，与外贸相关的商务人才，特别是会计、税收人才显得日趋紧缺和重要。

由于复币记账、退税核算等核心业务，外贸会计具有更强的专业性，显著区别于工业企业会计，未经专业培训的人员难以胜任外贸会计工作。外贸会计人才的缺乏使得外贸企业业务风险上升，并直接影响到我国外贸行业的健康发展。针对此种情况，特编写了《外贸企业会计(图解案例版)》这本书。

本书全面系统地阐述了外贸企业的会计基础、会计要素和会计科目，外贸企业会计的意义、职能、对象和特点，货币资金和国内结算、外币业务和国际贸易结算的核算，出口贸易业务和进口贸易业务的核算，应收及预付账款、存货的核算，固定资产、无形资产、长期待摊费用和对外投资的核算，期间费用、税金、利润和利润分配的核算，财务报表的编制和分析等内容。本书可以作为经济管理类相关专业学生的教材用书，也可以为会计自学者提供参考。

本书的特色体现在以下几点。

1. 内容新颖,与会计改革同步。本书以会计的基本概念和方法为基础,在阐述会计基本理论与方法的同时,紧跟我国财务会计改革现状,对财政部2006年颁布的《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则——应用指南》及《财政部关于印发〈企业会计准则第1号——存货〉等38项具体准则的通知》涉及的重点内容作了系统的介绍。本书依据最新税收法规编写,结合外贸企业自身的特点,对外贸企业会计政策的选择、科目设置和使用、相关信息的财务报告披露等方面作了较为详细的论述。

2. 目的明确。精选和提炼外贸企业经济活动的常规业务,注重会计理论与方法的实用性,启发思维,开阔视野,提高技能。突出外贸企业会计核算的特点,对外贸会计基础、外汇及外汇管理、国际结算、出口业务、进口业务、出口退税业务、外贸企业的财务报表等方面进行了详细的讲解,将新企业会计准则的统一性、原则性与外贸企业业务的特殊性进行了有机的结合。

3. 由简到繁,由浅入深。对内容的论述力求做到深入浅出,通俗易懂,举例简单明了,既适合教师讲授,也便于学生自学。

4. 体系设计合理,突出岗位能力。主要依据全国外贸从业人员的实际需要编写,紧紧围绕外贸会计从业人员的实际工作流程组织模块设计,是广大外贸会计人员提升业务能力的必读书籍。

由于编者水平所限,书中难免存在疏漏和错误,恳请读者批评指正。

作者
2014年1月

第一章
001

总 论

- 第一节 会计基本假设及会计基础//2
- 第二节 信息质量要求//5
- 第三节 会计要素及其确认与计量原则//9

第二章
020

外贸企业会计基础

- 第一节 外贸企业会计概述//21
- 第二节 国际贸易术语//23

第三章
026

外汇业务

- 第一节 汇率和外汇概述//27
- 第二节 外汇账户//35
- 第三节 外汇收入//38
- 第四节 外汇支出//40
- 第五节 外汇借款//45
- 第六节 汇兑损益//49
- 第七节 外币交易//61
- 第八节 外币财务报表的折算//69



第四章

071

国际贸易结算

- 第一节 国际贸易结算概述//72
- 第二节 国际贸易结算方式//72
- 第三节 国际贸易结算方式的核算//80

第五章

085

出口商品贸易业务

- 第一节 出口贸易业务概述//86
- 第二节 出口商品购进业务//87
- 第三节 出口商品存储及加工业务//104
- 第四节 自营出口销售//110
- 第五节 代理出口销售//122
- 第六节 出口收汇核销制//135

第六章

141

进口贸易业务

- 第一节 进口贸易业务概述//142
- 第二节 自营进口贸易业务//145
- 第三节 代理进口贸易业务//155
- 第四节 易货贸易业务//158
- 第五节 进口付汇核销制度//162

第七章

167

进出口货物税金的核算

- 第一节 关税//168
- 第二节 增值税//178
- 第三节 消费税//189
- 第四节 营业税//199
- 第五节 出口货物退(免)税//206

第八章

227

技术进出口业务

- 第一节 技术进出口业务概述//228
- 第二节 技术进出口税务//230
- 第三节 技术进口的账务处理//234
- 第四节 技术出口的账务处理//240

第九章

243

存 货

- 第一节 存货概述//244
- 第二节 存货的计价//245
- 第三节 包装物//252
- 第四节 低值易耗品//257
- 第五节 原材料//259
- 第六节 存货的清查盘点//260
- 第七节 存货的期末计价//262

第十章

265

财务报告

- 第一节 财务报告概述//266
- 第二节 资产负债表//268
- 第三节 利润表//279
- 第四节 现金流量表//283
- 第五节 所有者权益变动表//295
- 第六节 附注//303

第一章 总 论

本章导读

随着经济全球化发展，我国的外贸公司如雨后春笋般迅速成长。2001 年我国加入世贸组织后，机遇与挑战并存，这些都对我国外贸企业的成长与发展提出了更高的要求。

为适应企业快速发展的需要，使我国的企业会计准则在保留自身特色的基础上能够尽快与国际接轨，我国又新近颁布了《企业会计准则》。新实施的《企业会计准则》是一部跨行业、跨所有制、指导企业进行会计核算的法规，不同的行业在实施《企业会计准则》过程中，仍然需要按所处行业特点和惯例进行具体化，而这对于大多数从业人员来说有一定的难度，所以本章将在《企业会计准则》的基础上对外贸企业会计进行简单的总结和介绍，希望能对初涉外贸行业的会计人员有所帮助。在本章中，我们重点学习以下内容：

- ☒ 熟悉会计基本假设。
- ☒ 了解会计基础。
- ☒ 掌握信息质量要求。
- ☒ 掌握会计要素及其确认。
- ☒ 掌握会计要素的计量原则。

第一节 会计基本假设及会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制应当集中于反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体区别开来,才能实现财务报告的目标。

在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

首先,明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

其次,明确会计主体,才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如,企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的,不应纳入企业会计核算的范围,但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润,则属于企业主体所发生的交易或者事项,应当纳入企业会计核算的范围。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是一个会计主体。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体。例如,

就企业集团而言，母公司拥有若干子公司，母、子公司虽然是不同的法律主体，但是母公司对子公司拥有控制权，为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，有必要将企业集团作为一个会计主体，编制合并财务报表，在这种情况下，尽管企业集团不属于法律主体，但它却是会计主体。再如，由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等，尽管不属于法律主体，但属于会计主体，应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。

（二）持续经营

持续经营，是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模 and 状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营前提下，会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。企业会计准则体系是以企业持续经营为前提加以制定和规范的，涵盖了从企业成立到清算（包括破产）的整个期间的交易或者事项的会计处理。如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营，并仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告的原则与方法，就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，会误导会计信息使用者的经济决策。

（三）会计分期

会计分期，是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

根据持续经营假设，一个企业将按当前的规模 and 状态持续经营下去。但是，无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息，都需要将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。明确会计分期假设意义重大，由于会计分期，才产生了当期与以前期间、以后期间的差别，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。

在会计分期假设下，企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期，是指短于一个完整的会计年度



的报告期间。

(四) 货币计量

货币计量，是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量，反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量，是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位，如重量、长度、容积、台、件等，只能从一个侧面反映企业的生产经营情况，无法在量上进行汇总和比较，不便于会计计量和经营管理。只有选择货币尺度进行计量，才能充分反映企业的生产经营情况，所以，基本准则规定，会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

在有些情况下，统一采用货币计量也有缺陷，某些影响企业财务状况和经营成果的因素，如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等，往往难以用货币来计量，但这些信息对于使用者决策来讲也很重要，企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

二、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

在实务中，企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如，款项已经收到，但销售并未实现；或者款项已经支付，但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果，基本准则明确规定，企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础，它是以收到或支付现金作为确认收入和费用等的依据。目前，我国的行政单位会计采用收付实现制，事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外，其他大部分业务采用收付实现制。

在1992年发布的《企业会计准则》中，权责发生制是作为会计核算的一般

原则加以规范的。经过修订后，基本准则将权责发生制作为会计基础，列入总则中而不是在会计信息质量要求中规定。其原因是权责发生制是相对于收付实现制的会计基础，贯穿于整个企业会计准则体系的总过程，属于财务会计的基本问题，层次较高，统驭作用强。

第二节 信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供会计信息对报表使用者的决策产生可靠支持的基本保证，根据基本准则规定，它包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。其中，可靠性、相关性、可理解性和可比性是会计信息的首要质量要求，是企业财务报告中所提供会计信息应具备的基本质量特征；实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次级质量要求，是对可靠性、相关性、可理解性和可比性等首要质量要求的补充和完善，尤其是在对某些特殊交易或者事项进行处理时，需要根据这些质量要求来把握其会计处理原则。另外，及时性还是会计信息相关性和可靠性的制约因素，企业需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡，以确定信息及时披露的时间。

一、可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。为了贯彻可靠性要求，企业应当做到：

(1)以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量，将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中，不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

(2)在符合重要性和成本效益原则的前提下，保证会计信息的完整性，其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整，不能随意遗漏或者减少应予披露的信息，与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息是否有用，是否具有价值，关键是看其与使用者的决策需要是否相关，是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策，证实或者修正过去的有关预测，因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值，有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。

会计信息质量的相关性要求，需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中，充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是，相关性是以可靠性为基础的，两者之间并不矛盾，不应将两者对立起来。也就是说，会计信息在可靠性前提下，尽可能地做到相关性，以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，而要使使用者有效使用会计信息，应当能让其了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了，易于理解。只有这样，才能提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品，在强调会计信息的可理解性要求的同时，还应假定使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识，并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息，如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂，但其对使用者的经济决策相关的，企业就应当在财务报告中予以充分披露。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。这主要包括两层含义：

(一) 同一企业不同时期可比

为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，全面、客观地评价过去、预测未来，做出决策。会计信息质量的可比性要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。但是，满足会计信息可比性要求，并非表明企业不得变更会计政策，如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息，可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

(二) 不同企业相同会计期间可比

为了便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况，会计信息质量的可比性要求不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

企业发生的交易或事项在多数情况下其经济实质和法律形式是一致的，但在有些情况下也会出现不一致。例如，企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议，虽然从法律形式上看实现了收入，但如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，没有满足收入确认的各项条件，即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方，也不应当确认销售收入。

六、重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

如果财务报告中提供的会计信息的省略或者错报会影响投资者等使用者据此作出决策的，该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断，



企业应当根据其所处环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

在市场经济环境下，企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性，如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性要求，需要企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时，应当保持应有的谨慎，充分估计到各种风险和损失，既不高估资产或者收益，也不低估负债或者费用。例如，要求企业对售出商品所提供的产品质量保证确认一项预计负债，就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

谨慎性的应用也不允许企业设置秘密准备，如果企业故意低估资产或者收入，或者故意高估负债或者费用，将不符合会计信息的可靠性和相关性要求，损害会计信息质量，扭曲企业实际的财务状况和经营成果，从而对使用者的决策产生误导，这是会计准则所不允许的。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行确认、计量和报告，不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或者其他方面作出经济决策，具有时效性。即使是可靠的、相关的会计信息，如果不及时提供，就失去了时效性，对于使用者的效用就大大降低，甚至不再具有实际意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性，一是要求及时收集会计信息，即在经济交易或者事项发生后，及时收集整理各种原始单据或者凭证；二是要求及时处理会计信息，即按照会计准则的规定，及时对经济交易或者事项进行确认或者计量，并编制财务报告；三是要求及时传递会计信息，即按照国家规定的有关时限，及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者，便于其及时使用和决策。

在实务中，为了及时提供会计信息，可能需要在有关交易或者事项的信息全部获得之前即进行会计处理，这样就满足了会计信息的及时性要求，但可能会影响会计信息的可靠性；反之，如果企业等到与交易或者事项有关的

全部信息获得之后再行会计处理，这样的信息披露可能会由于时效性问题，对于投资者等财务报告使用者决策的有用性大大降低。这就需要在及时性和可靠性之间作相应权衡，以最好地满足投资者等财务报告使用者的经济决策需要作为判断标准。

第三节 会计要素及其确认与计量原则

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。基本准则规定，会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中，资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况，收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果。会计要素的界定和分类可以使财务会计系统更加科学严密，为投资者等财务报告使用者提供更加有用的信息。

一、资产的定义及其确认条件

（一）资产的定义

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。根据资产的定义，资产具有以下特征。

1. 资产应为企业拥有或者控制的资源

资产作为一项资源，应当由企业拥有或者控制，具体是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。

企业享有资产的所有权，通常表明企业能够排他性地从资产中获取经济利益。通常在判断资产是否存在时，所有权是考虑的首要因素。有些情况下，资产虽然不为企业所拥有，即企业并不享有其所有权，但企业控制了这些资产，同样表明企业能够从资产中获取经济利益，符合会计上对资产的定义。例如，某企业以融资租赁方式租入一项固定资产，尽管企业并不拥有其所有权，但是如果租赁合同规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命，表明企业控制了该资产的使用及其所能带来的经济利益，应当将其作为企业资