

# 进出口外贸企业经理 不能不懂得的财会知识

因为专业、原创和权威，所以更好！

中华第一财税网(又名"智董网")，全球最大的中文财税（税务）网站

## 讲义提纲

### 第1讲 外贸企业管理人员财会管理综合知识

#### 第一节 外贸企业财务管理概述

#### 第二节 外贸企业财务管理权责

#### 第三节 外贸企业信息管理

##### 1-3-1 外贸企业财务信息管理概述

##### 1-3-2 外贸企业财务预警机制

##### 1-3-3 外贸企业财务信息内部公开制度

##### 1-3-4 外贸企业财务信息使用制度

#### 第四节 外贸企业风险控制

##### 1-4-1 外贸企业财务风险概述

##### 1-4-2 外贸企业经营风险控制

##### 1-4-3 外贸企业财务风险控制

#### 第五节 外贸企业财务监督法律责任

#### 第六节 外贸企业会计管理概述

### 第2讲 外贸企业资产营运

#### 第一节 外贸企业资产营运综述

#### 第二节 外贸企业资产调度控制

#### 第三节 外贸企业货币资金的财会管理

#### 第四节 外贸企业应收及预付项目的财会管理

##### 2-4-1 外贸企业应收账款

2-4-1-1 外贸企业销售合同的财务审核

2-4-1-2 外贸企业应收款项管理

2-4-2 外贸企业应收票据

2-4-3 外贸企业其他应收及预付项目

## 第五节 外贸企业存货的财会管理

2-5-1 外贸企业存货的确认

2-5-2 外贸企业存货的初始计量

2-5-3 外贸企业存货的后续计量

2-5-4 外贸企业存货的期末计量

## 第六节 外贸企业固定资产的财会管理

## 第七节 外贸企业无形资产的财会管理

# 第3讲 外贸企业与投资者之间财务关系的处理

## 第一节 外贸企业所有者权益的财会管理

## 第二节 外贸企业收益分配的财会管理

3-2-1 外贸企业出售股权投资收益的管理

3-2-2 外贸企业年度经营亏损的弥补

3-2-3 外贸企业年度利润分配

## 第三节 外贸企业筹资的财会管理

3-3-1 外贸企业筹资管理概述

3-3-2 增长率与外贸企业资金需求

3-3-3 外贸企业资本结构

3-3-4 贸易融资

### 3-3-5 国际筹资

#### 3-3-5-1 国际商业贷款

#### 3-3-5-2 国际信贷惯例

### 第四节 外贸企业投资的财会管理

#### 3-4-1 外贸企业投资概述

#### 3-4-2 外贸企业境外投资管理

## 第4讲 外贸企业与债权人之间财务关系的处理

### 第一节 外贸企业债务资金筹集管理

#### 4-1-1 外贸企业债务筹资管理概述

#### 4-1-2 外贸企业短期负债筹资

#### 4-1-3 外贸企业长期负债筹资

##### 4-1-3-1 外贸企业长期负债筹资概述

##### 4-1-3-2 外贸企业长期借款筹资

##### 4-1-3-3 外贸企业债券筹资

### 第二节 外贸企业借款费用的财会处理

### 第三节 外贸企业负债的财会处理

#### 4-3-1 外贸企业流动负债的财会管理

#### 4-3-2 外贸企业非流动负债的财会管理

## 第5讲 外贸企业与客户之间财务关系的处理

### 第一节 外贸企业收入的财会管理

### 第二节 外贸企业成本费用的财会管理

#### 5-2-1 外贸企业成本控制

5-2-1-1 外贸企业成本管理

5-2-1-2 外贸企业成本控制概述

5-2-1-3 外贸企业成本控制方法

5-2-2 外贸企业资本成本

5-2-3 外贸企业费用管理

## 第6讲 外贸企业与职工之间财务关系的处理

第一节 外贸企业薪酬办法

第二节 外贸企业职工劳动报酬与劳动保护

第三节 外贸企业职工社会保险方面

第四节 外贸企业职工住房及其他福利

## 第7讲 外贸企业对有关机构审计、财务监督等工作的配合

第一节 外贸企业审计综述

第二节 外贸企业内部控制

第三节 外贸企业内部审计

第四节 外贸企业独立审计

7-4-1 注册会计师业务范围

7-4-2 审计业务约定书及收费

7-4-2-1 审计业务约定书

7-4-2-2 注册会计师执行业务收费管理办法

7-4-3 鉴证业务基本准则

7-4-4 其他鉴证业务

7-4-4-1 历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务

7-4-4-2 预测性财务信息的审核

7-4-5 财务报表审计与审阅

7-4-5-1 财务报表审计的目标和一般原则

7-4-5-2 财务报表审计中对舞弊的考虑

7-4-5-3 财务报表审计中对法律法规的考虑

7-4-5-4 财务报表审计中对环境事项的考虑

7-4-5-5 电子商务对财务报表审计的影响

7-4-5-6 比较数据

7-4-5-7 含有已审计财务报表的文件中的其他信息

7-4-5-8 财务报表审阅

7-4-6 服务准则

7-4-6-1 对财务信息执行商定程序

7-4-6-2 代编财务信息

7-4-7 管理层声明

7-4-8 审计报告

7-4-8-1 审计报告准则

7-4-8-2 非标准审计报告

7-4-8-3 对特殊目的审计业务出具审计报告

## 第五节 外贸企业财务监督

7-5-1 外贸企业财务监督概述

7-5-2 外贸企业外部财务监督

7-5-3 外贸企业内部财务监督

## 第六节 外贸企业会计监督

## 1-3-2 外贸企业财务预警机制

外贸企业财务预警机制是外贸企业选择重点监测财务指标，确定财务危机警戒标准，监测和发现财务危机，及时警示有关负责人员，并分析外贸企业发生财务危机的原因、外贸企业财务运行潜在的问题，提出防范措施的一种制度安排。它兼有监测、诊断和治疗功能。构建财务预警机制一般由经营者主导。

### 一、外贸企业财务预警机制的要素

“警”是指经济增长为零或负增长，经济运行出现紊乱；“预警”是指提前报警，预先报告外贸企业经济运行在未来可能出现的情况。

外贸企业财务预警机制的要素如表 11-20 所示：

表 11-20

财务 预警 机制 的 要 素	警源	警源是警情（预警情况）产生的根源。从警源的生成机制看，警源可以分为外生警源与内生警源两部分。外生警源一般是由自然经济灾害或社会经济环境变化所引起的；内生警源主要是由企业内部财务机制不健全或管理不完善等引起的。
	警兆	警兆是警情的先导指标，是指警素发生异常变化时的先兆。一般而言，当影响因素发生异常变化导致警情爆发之前，总有一定的先兆。警兆的确定可以从警源入手，也可以从经验分析入手。
	警素	警素是指构成警情的指标。对企业财务预警而言，选择预警指标要遵循以下三点：一是重要性，即所选的多个指标的综合必须反映外贸企业经济运行的主要矛盾现象；二是一致性或先行性，即指标特征量要与外贸企业实际运作状况大体一致或略有超前，对企业逆境现象的发生或发展具有动向敏感性；三是在统计上要具备准确性。
	警度和警限	警度是指警情的程度。对警度的预报是预警的目的。关于警度，通常可分为五个等级，即无警、轻警、中警、重警和巨警。这五种警度分别与警兆指标的数量变化区间相对应，因此相应的有五个警限：无警警限、轻警警限、中警警限、重警警限和巨警警限。预报警度的主要方法有两种：一是建立警素的普通模型，先作出预测，然后根据警限转化为警度；二是建立关于警素的警度模型，直接由警兆预测警素的警度。

### 二、外贸企业建立财务预警机制的原则

外贸企业建立财务预警机制的原则包括表 11-21 所述的的几项：

表 11-21

建 立	实用性	外贸企业财务预警机制的建立首先应基于实用性，将预警理论与外贸企业实际紧密结合，达到对现有监督资源的最充分利用。实用性一般包含
--------	-----	--

财务预警机制的原则		<p>以下三方面的含义：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 成本-效益估算 实施财务预警机制的成本要小于其收益，否则就没有应用价值。</li> <li>2. 机制框架设计简洁明了，能直观地反映外贸企业经营活动的潜在危机，便于使用者理解和掌握。</li> <li>3. 预警信号要明确 通过信号反映出的结果应是外贸企业经营活动过程中最敏感的问题，这样才能起到警示作用。</li> </ol>
	系统性	<p>系统性原则要求财务预警机制把外贸企业作为一个整体考虑，而不能割裂地去分析外贸企业经营活动或财务运行中的某一个或几个方面的问题。这要求外贸企业的各责任部门要相互协调配合，使各种信息流动和 workflows 形成顺畅的闭环。</p>
	预测性	<p>预测性原则要求预警机制必须具有预测功能，能够依据外贸企业经营活动中所形成的历史数据来分析预测未来可能发生的情况，而不是对企业过去经营成果的简单总结和考评。</p>
	动态性	<p>动态性原则要求财务预警机制能实时监控外贸企业的经营状况，分析外贸企业的经营趋势。其主要体现为以下两个方面：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <b>预警机制要实现动态跟踪，反映外贸企业的动态趋势</b> 外贸企业经营活动本身就是一个动态的过程，所以不能仅仅站在某一时点上去判断外贸企业的财务状况、经营成果和现金流量等。</li> <li>2. <b>预警机制自身的动态发展</b> 构建预警机制往往采用外贸企业过去经营活动的资料，无法充分考虑宏观经济环境和微观经济环境的影响，因此，预警机制有一定的时效性，需要不断改进，与时俱进。</li> </ol>
	及时性	<p>预警是一种警报，即在外贸企业发生危机或经营失败之前及时地给予警示。这就要求预警机制能及时发现外贸企业经营过程中存在的潜在问题，在及时发布预警信号的同时能处理得果断及时，使监督工作在“第一时间”到位。</p>

### 三、外贸企业财务预警机制的基本范畴

外贸企业要建立一个有特定管理目标的财务预警机制，首先应该明确关于评价、预测、预警和预警系统等基本范畴的联系和区别，才能统一相关人员的指导思想和行为规范，从而提高该项制度的管理效用。我们用表 11-22 来说明。

表 11-22

财务预警机制	评价	<p>评价，是对当前和历史的外贸企业经营业绩作出定性与定量的判断，以表明资产保值增值状况的优劣。根据评价，可以判断外贸企业当前战略和经营策略是否合适，并可以作为业绩考核的主要依据。评价是事后的，评价没有预见性。</p>
	预测	<p>预测，是在假设经济环境和外贸企业经营持续性的前提下，基于外贸企业运行的经营数据，运用时间序列、统计分析等方法来判断外贸企业经</p>

的基本范畴		营业绩的走势。预测对于编制预算和制订战略极其重要，但是预测结果受到很多因素的影响，具有不确定性，外贸企业也不能根据预测来判断未来经营的风险程度。
	预警	预警，是度量某种状态偏离预警线的强弱程度，发出预警信号的过程，是在承认评价和预测的基础上，利用先行指标预测未来状况，度量未来风险强弱程度，并通知决策机构及时采取应对措施，以规避风险、减少损失的过程。
	预警系统	预警系统，是应用预警理论和信号数据处理工具、预测模型等完成特定预警功能的理论和方法体系。预警系统的结构应该由预警指标体系、预警信息及反馈系统、预警结果评价系统以及预警信号显示模型等组成。 预警要有评价和预测等大量前提工作做基础，并大量采用定性与定量分析相结合的方法。

#### 四、外贸企业财务预警机制的功能

外贸企业财务预警机制的功能如表 11-23 所述：

表 11-23

财务预警机制的功能	监测功能	监测即跟踪外贸企业的经营过程，将外贸企业经营的实际情况同外贸企业预定的目标、计划、标准进行对比，对企业营运状况作出预测，找出偏差，进行核算、考核，从而发现产生偏差的原因或存在的问题。当危害外贸企业的财务关键因素出现时，可以提出警告，让外贸企业经营者早日寻求对策，以减少财务损失。
	诊断功能	诊断是预警体系的重要功能之一。根据跟踪、监测的结果对比分析，运用现代化外贸企业管理技术、外贸企业诊断技术对企业营运状况之优劣做出判断，找出外贸企业运行中的弊端及其病根之所在。
	治疗功能	通过监测、诊断，判断外贸企业存在的弊病，找出病根后，对症下药，更正外贸企业营运中的偏差或过失，使外贸企业恢复到正常运转的轨道。一旦发现财务危机，经营者既要阻止财务危机继续恶化下去，也要寻求内部资金的创造渠道，还要积极寻求外部财源。
	健身功能	通过预警分析，外贸企业能系统而详细地记录财务危机发生的缘由、处理经过、解除危机的措施、处理结果及改进的建议，作为未来类似情况的前车之鉴。这样，将外贸企业纠正偏差与过失的一些经验、教训转化成外贸企业管理活动的规范，以免重犯类似的错误，不断增强外贸企业的免疫能力。

### 小知识

#### 外贸企业财务预警的功能

##### (一) 收集信息

财务预警机制通过收集外贸企业自身的各类财务和经营状况信息,收集与外贸企业经营相关的产业政策、市场竞争状况信息等,并对这些信息进行归类分析,以判断外贸企业经营状况是否异常。这些信息类别多且量大,不仅可供财务预警使用,也可为外贸企业经营决策所用。

### (二) 预知危机

财务预警机制具有对企业财务与经营行为进行监测、识别、诊断并发出警报的功能。经过对所收集信息的分析,当出现可能危害外贸企业财务状况的关键因素时,财务预警机制能预先发出警告,提醒经营者早作准备,避免潜在的风险演变成现实的损失,起到未雨绸缪、防患于未然的作用。

### (三) 控制危机

财务预警机制具有对企业管理失误和管理波动进行控制和纠错的功能。当外贸企业发生潜在危机时,财务预警机制可以及时通过各类指标的分解寻找危机根源,使经营者有的放矢、对症下药,制定有效的应对措施。

### (四) 避免危机

财务预警机制具有对同类、同性质的失误行为和管理波动局势进行预测或迅速识别并实施有效对策的功能。有效的预警机制不仅能及时预知和控制外贸企业危机,还能详细地记录其发生缘由和所采取的应对措施,及时提出改进建议,以弥补外贸企业现有经营管理上的缺陷,避免类似危机再次发生。

## 五、外贸企业财务预警机制的建立

外贸企业财务预警系统是以外贸企业的财务报表、经营计划及其他相关财务资料为依据,利用财会、金融、企业管理、市场营销等理论,采用比例分析、数学模型等,通过对财务指标的综合分析、预测,及时反映外贸企业经营情况和财务状况的变化,并对企业各环节发生或可能发生的经营风险发出预警信号,为管理当局提供决策依据的监控系统。

在对包括企业内部财务信息和企业外部相关信息的大量资料进行统计分析的基础上,根据现代财务预警信息系统功能要求,可以构建财务预警系统如下:

### (二) 三个子系统

外贸企业财务预警系统的3个子系统构建(见表11-24):

表 11-24

外贸企业财务预警系统的	基本监测系统	职责	该系统主要对宏观经济状况、行业及外贸企业的现状及其变化进行分析,包括国家经济发展速度的预测分析、外贸企业适用税收政策的预测分析、利率变化趋势的预测分析、同行业企业财务状况的预测分析和外贸企业经营目标变动的预测分析。
		作用	掌握这些资料有助于正确评价外贸企业财务现状,例如宏观环境比较好时,外贸企业可以采取更加积极主动的财务政策,如提高负债的比率;而宏观环境不利时,采取同样的政策可能会使外贸企业陷入困境。
		操作程序	①收集与外贸企业有关的宏观经济的变化情况; ②在会计年度之初上报本年度的经营目标及财务预算,外贸企业采取的重大财务政策及财务政策的变化;

3 个 子 系 统 构 建			<p>③对财务预算的数据进行审核，区分出长远影响外贸企业的部分；</p> <p>④分析财务预算的实施及财务政策的变化对企业的远期影响，并对可能出现的不利影响发出预警。</p>
	适时 监测 系统	职责	该系统是对企业的财务状况进行适时监测，主要包括对企业的现金流量、应收账款、存货、成本费用、获利能力、资产营运能力、销售收入等指标进行监测。
		作用	通过对企业的具体情况与某些外在特征的分析来加以判断。例如在财务危机潜伏期，外贸企业可能出现过度大规模扩张导致支付能力下降；无效市场营销使销售下降；疏于风险管理；缺乏有效的管理制度，外贸企业资源分配不当，短期资金大量挪作长期用途；无视外部环境的重大变化，未能对本企业做出相应调整等症状。在财务危机发作期外贸企业可能出现自有资金不足，对负债的保障程度下降；过度依赖贷款，利息负担重，资金周转失调；债务拖延支付等症状。在财务危机恶化期，外贸企业可能出现经营者无心经营业务，专心致力于财务周转；资金周转困难；债务到期时违约不支付；财务报表不能及时公开等症状。到了财务危机实现期，外贸企业可能出现负债超过资产，无力偿还到期债务的状况，最终宣告破产。一旦发生上述情况，外贸企业要尽快查清病因，采取相应措施，以摆脱财务危机，恢复财务正常运作。
		操作 程序	<p>①定期上报真实财务数据；</p> <p>②对企业上报的财务数据进行即时分析；</p> <p>③发现出现异常情况则需要进行分析；</p> <p>④通过综合分析找到引起异常情况的原因；</p> <p>⑤根据产生异常情况的原因，决定今后是否采取定期追踪。</p>
	跟踪 监测 系统	职责	跟踪监控系统是外贸企业主管部门及财务管理人员对企业长远发展有影响的重要财务指标进行监测，其目的是尽早发现引起外贸企业财务状况恶化的潜在趋势。
		作用	外贸企业财务状况恶化一般是一个渐进的过程，有一些财务决策可能一时并没有给外贸企业带来不利影响，却是外贸企业以后财务状况恶化的根源。因此，这种长期的跟踪监控非常重要。
操作 程序		<p>①本会计年度结束后上报经审计无误的财务数据；</p> <p>②将外贸企业上报的财务数据代入模型；</p> <p>③计算判断函数并针对临界值进行判断；</p> <p>④结果正常则结束；</p> <p>⑤结果异常则发出警报，同时采取相应措施。</p>	

### （三）五个信息库

现代预警信息系统的优越性还表现在智能化功能上，在日常预警过程中可以对一些难以量化、没有标准临界值或者指标标准模糊的预警个案，实施模糊对待或者提交决策人员处理，同时将处理结果作为经验知识自动形成系统知识库的一部分，以便日后遇到相同或相似案例依据经验作出初步反应。

这就要求建立 5 个智能库（见表 11-25）。

表 11-25

外贸企业财务预警系统 5 个信息库的构建	1. 预警信息库
	2. 预测模型和方法库
	3. 预警指标库
	4. 预警标准库
	5. 预警对策库

### 1. 预警信息库

预警信息库是原始警源信息向警示信息转换的结果,该数据库的来源包括交易处理系统(TPS)、管理信息系统(MIS)、决策支持系统(DSS)、执行信息系统(EIS)、财务信息系统(FIS)等系统的输出信息。

预警信息库是预警信息系统的基础,对该库进行及时、有效的维护与更新非常关键。

### 2. 预测模型和方法库

预测模型和方法库是较常用的企业财务预警模型定量分析方法,主要针对一个样本群组,寻找一个可与之配对比较的对照组,然后利用统计方法,界定出最具区别力的变量组合,形成一个预警模型。

### 3. 预警指标库

预警指标库根据不同类型的企业,设置不同的预警指标体系,其中最重要的是选择重点预警指标和敏感性较高的指标,以便预警指标体系能真正、全面地反映企业所面临的财务风险或财务危机的真实现状,预警指标体系的建立和完善是现代预警信息系统的核心之一。

财务预警指标的选择应遵循灵敏性、超前性、稳定性和互斥性原则,按照以下标准进行选择:一是企业财务预警指标要综合反映企业的财务状况、经营成果、现金流量的状况和发展潜力;二是指标数值要易于计算;三是选择指标的警戒线要易于取得。

财务预警指标体系应包括反映企业获利能力、资产运营、偿债能力和发展潜力四个方面的指标。资本运营与偿债能力是公司财务评价的两大基本部分,获利能力直接体现了公司的经营管理水平,这些都应作为重要的预警指标。此外,目前大多数企业存在“效益唯上”的短期行为,由于这种短期行为的存在,近期内效益和财务状况较好的公司,往往会因为小的决策失误导致破产清算。所以,财务预警指标应包含企业发展潜力方面的指标。在具体预警指标的选取方面,考虑到各指标间要既能相互补充,又不重复,尽可能全面综合地反映公司运营状况,故每个预警模块各选取两个最具代表性的指标,共八个评价指标。

<b>获 利 能 力</b>	<p>获利是公司经营的最终目标,也是公司生存与发展的前提。获利能力的大小主要是以投入产出的比值来衡量,我们可以从资产获利能力和经营业务获利能力两方面来分析总资产报酬率(息税前利润÷资产平均总额)表示每一元资本的获利水平,反映公司运用资产的获利水平。销售利润率(主营业务利润÷主营业务收入)表示每一元收入的获利水平,反映企业销售获利能力。</p>
----------------------------	--

资产运营	<p>资产运营能力的高低反映企业资产的管理水平，是企业财务状况的重要评价指标。应收账款周转率（销售收入÷平均应收账款）越高，经营所需的流动资金越少。存货周转次数（销货成本÷平均存货）一般用存货周转次数来表示，周转次数越多，说明企业的销售能力越强，存货周转越快，存货库存积压越少。</p>
偿债能力	<p>偿债能力是指公司偿付各种到期债务的能力。一个企业如果没有足够的偿债能力，应付突发事件的能力就很弱，这样的公司很容易产生危机。一般分别用流动比率和资产负债率来衡量公司的短期和长期偿债能力。流动比率（流动资产÷流动负债）主要反映每一元流动负债有多少流动资产作为偿付担保。比率越高，债权人的安全程度越高，公司的经营风险越小，但流动比率过高会使公司的流动资金丧失再投资的机会。一般认为，生产性企业的流动比率为2:1最佳。资产负债率（负债÷总资产）反映总资产中有多少是借款筹来的，体现公司长期偿债能力。在投资报酬率大于借款利率时，借款越多获利越多，同时财务风险也越大；而举债比率过小，则不利于企业扩大生产经营规模。按通行标准，资产负债率一般为40%~60%，过高或过低都对公司的发展不利。</p>
发展潜力	<p>公司理财的目标是股东财富最大化，一个有远见的经营者绝不会只把眼光停留在目前的运营状况上，公司的发展潜力亦不容忽视。销售额的持续增长预示着公司有着良好的发展前景。同时，公司资本积累的不断增长也显示了公司规模日益扩大，因此选择销售增长率（本期销售收入增长额÷上期销售收入总额）和资产保值增值率（年末所有者权益÷年初所有者权益）求进行分析。其中，资产保值增值率用来说明资本的保值增值能力，指标数值等于1，说明资本保值；指标数值大于1，说明资本增值。</p>

#### 4. 预警标准库

预警标准是判别和评价财务风险，决定是否发出预警提示的临界标准，包括定量预警标准、定性预警标准、定性与定量相结合的预警标准、误警与漏警筛查标准几种类型。

#### 5. 预警对策库

预警对策库是事前准备的在各种风险条件下的应急对策集合，预警信息系统一旦发出风险预警，则根据预警信息类型、性质和警报的程度自动采用相应对策。预警对策库中的对策大多是思路性、提示性的，目的在于预警系统警报发出时，企业可按照预警对策系统的提示，根据企业的具体情况去寻求更为实用、有效的实施方案。

……（试读结束啦。欢迎购买！“投资到大脑的钱可以给您今后带来更多的钱，早投资早获益，机遇只钟情于有准备的头脑”。）