进出口全盘账务处理

- 进出口业务核心流程和账务对应
  - 1.采购环节（进口）
    - 签订合同：确认条款（FOB/CIF等），付款方式
    - 账务处理
      - 借：预付账款-外商
        贷：银行存款（外币户）
      - 货物到港（凭报关单）
        借：库存商品（含关税，增值税）
        应交税费-应交进口增值税（进项）
        贷：预付账款-外商
        银行存款（支付关税/运费等）
  - 2.销售环节（出口）
    - 确认收入：按出口当日或当月1日汇率折算人民币
    - 账务处理：
      - 发货确认收入：—— 借：应收账款-外商
        贷：主营业务收入（出口免税）
      - 结转成本：—— 借：主营业务成本
        贷：库存商品
- 税务处理要点
  - 1.进口税务
    - 关税：计入货物成本，不可抵扣
    - 进口增值税：可抵扣（需海关缴款书稽核比对）
    - 消费税：应税消费品需计入成本（如高档化妆品）
  - 2.出口退税
    - 免抵退计算
      - 免：出口销项税免征
      - 抵：进项税额抵减内销应纳税额
      - 退：未抵完部分退税
    - 账务处理 —— 借：其他应收款——出口退税
      贷：应交税费-应交增值税（出口退税）
- 外汇与汇率管理
  - 1.外汇收付
    - 收汇：按银行结汇水单记账（汇率差异入财务费用） —— 借：银行存款(人民币)
      借/贷：财务费用-汇兑损益
      贷：应收账款-外商（外币）
    - 付汇：需提供合同，发票，报关单等至银行购汇支付
  - 2.汇率选择 —— 交易日即期汇率或加权平均汇率，一经选择不得随意变更。
- 特殊业务处理
  - 1.佣金与折扣
    - 明佣：发票中直接扣除，按净额确认收入
    - 暗佣：借：销售费用-佣金；贷：银行存款
  - 2.国际运费/保费 —— FOB价下由买方承担： —— 借：销售费用-运费/保费
    贷：银行存款（外币户）
  - 3.坏账处理 —— 境外客户逾期未付款，需备案后税前扣除。
- 关键单据与合规要求
  - 1.必备单据
    - 进口：报关单，提单，形式发票，信用证
    - 出口：形式发票，装箱单，原产地证，出口报关单
  - 备案期限 —— 出口退税单证需留存5年（如报关单，核销单）
- 月末结账流程
  - 1.核对银行外币账户与账面余额，调整汇兑损益
  - 2.计提关税，增值税等税费
  - 3.确认出口退税金额，核对与申报系统数据一致性
  - 4.生成《外币收支明细表》《退税申报明细表》等
- 风险提示
  - 1.价格申报风险：进口低报可能引发海关稽查补税
  - 2.单证不一致：信用证交单不符点导致拒付
  - 3.退税时效：超期未申报（通常货物出口后次年4月前）
- 示例场景
  - 业务：出口货物USD 100000(FOB),当月1日汇率6.8，结汇汇率6.78 退税率13%
  - 分录：
    - 1.确认收入： —— 借：应收账款 680000
      贷：主营业务收入 680000
    - 2.结汇： —— 借：银行存款 678000
      财务费用-汇兑损益 2000
      贷：应收账款 680000
    - 3.退税 —— 借：其他应收款-退税 680000*13%=88400
      贷：应交税费-出口退税 88400
- 注意 —— 税务合规性与外汇动态管理 建议使用外贸ERP系统（如金蝶KIS 用友T6）集成报关，收付汇与退税模块，提升效率