

精品题典系列之二

2004 全国会计专业技术资格考试(中级)

应试精品题典

YINGSHI JINGPIN TIDIAN

全国会计专业技术资格考试命题研究组 组编

● 中级会计实务(二)

主编 中央财经大学会计学院 王君彩

K
QUANGUO
KUAIJIZHUANYE JISHU
ZIGE KAOSHI

2
中国人事出版社

精品题典系列之二

2004 全国会计专业技术资格考试(中级)

应试精品题典

● 中级会计实务(二)

组 编 全国会计专业技术资格考试命题研究组

主 编 中央财经大学会计学院 王君彩

副主编 张艳丽 夏素芳

中国人事出版社

图书在版编目(CIP)数据

2004 年全国中级会计专业技术资格考试应试精品题典·中级会计实务·2/ 王君彩 主编

—北京:中国人事出版社,2004.1

ISBN 7-80189-133-3

I.2… II.王… III.会计-资格考核-习题 IV.F23-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2003)第126171号

中 级 会 计 实 务 (二)

中国人事出版社出版

(100101 北京朝阳区育慧里5号)

(版权所有,翻印必究)

*

新华书店经销

*

华盛印刷厂印刷

2004年1月第1版 2004年1月第1次印刷

开本:787×1092毫米 1/16 印张:15.25

字数:370千字 印数:0001~5000册

定价:24.00元

《应试精品题典》系列丛书编委会

刘文华	王君彩	余应敏
王士伟	王发清	王怀远
张艳丽	张书翔	闫 桥
夏素芳	李慧平	麻晋凡

主编简介：

刘文华：中国人民大学法学院教授、博士生导师，北京市法学会经济法研究会会长，北京市专家顾问团顾问，组织编写了全国注册会计师考试指定用书《经济法》。

王君彩：中央财经大学会计学院教授、博士生导师，中国注册会计师协会会员，中国会计协会会员。

余应敏：中央财经大学会计学院博士、教授，亚太财会培训中心主讲专家，长期从事全国会计专业技术资格考试的辅导工作。

出版前言

经济越发展,会计越重要。全国会计专业技术资格考试近年难度逐渐加大,每年参加考试者众,通过者寡。究其原因有二:

(1)考生没有深入研习教材,没有全面准确掌握应考内容;

(2)没有一本高质量且适合自己的辅导资料。

好的辅导用书,会给学习和考试带来意想不到的帮助。

实践证明,任何考试都离不开做题,只有做大量高质量的习题,举一反三,才能融会贯通,掌握主旨。

针对以上情况,为帮助考生科学复习,提高效率,编者集12年会计专业技术资格培训之经验,分析多年会计专业技术资格考试之规律,精心编写了这套全国会计专业技术资格考试系列之二《应试精品题典》丛书,供考生参考。

本套《应试精品题典》主要有以下鲜明特色:

高。会计专业技术资格考试是水平和能力的综合测试,对考生的综合素质要求越来越高。鉴于此,《应试精品题典》丛书编写时,立足高起点、多跨度,各章节知识点融贯一体,习题难度适中。

精。精编上千道习题,每道习题针对考点,测试单一或多项知识点的掌握程度。精品题典突出一个“精”字,每道习题都是精心设计,精益求精。

新。针对新的《企业会计制度》和新修订及新颁布的《企业会计准则》,我们认真研读剖析,在精品题典中占据一定比例。

本套丛书和其他辅导资料有本质的不同,其主要框架如下:

★**知识网络图示。**主要列明各章内容框架,使各章脉络分明、条理清晰、重点突出、一目了然。

★**近两年考题解析。**主要解析了2002年及2003年考试试题,通过专家们的精心解析,使广大考生明确近两年考试的命题思路及考试的侧重点。

★**易错、易混知识点辨析。**针对考生在学习容易混淆、容易搞错的问题进行专项解答,使考生茅塞顿开,醍醐灌顶。

★**2004年考点、命题方向透视。**主要根据近年命题方向及规律,指导考生把握2004年考试动向,确定考试最敏感的教材内容,科学预测2004年重点考核内容,以便更高层次地研究考试,并顺利过关。

★**应试精品题典。**在每章后都编写了大量的高质量的强化练习题,并给出了答案及详细的解析。这些试题都是作者在多年的辅导中教学经验的结晶,真可谓题题精当,考生只要认真演习这些同步综合练习题,就能很快掌握本章精髓,从而达到过关目的,

★**跨章节综合题精练**。计算分析题、综合题在会计资格考试中所占的比例约为45%~50%，为此，我们特意精选了一些有代表性的计算分析题和综合题组合在一起，以便考生熟练掌握这类题的解题思路及计算过程。

★**全真模拟试题**。模拟试题的题型及题量和真实的考试试题完全一致。这样有利于测试考生的知识层次，体验临考状态，提高答题技巧，强化应试心理素质。

考生在使用本套会计专业技术资格考试系列之二《应试精品题典》时应注意：

(1)习题应独立完成，当出现您的解答同答案不一致时应抓住不放，找出问题所在。

(2)应认真体会每一道题的“解析”，把握关键知识点；在做练习时应以点带面，精编的练习题目都具有代表性，对每一题目对应的教材内容应认真学习体会。

《应试精品题典》丛书编写过程中参阅了国内大量参考文献，并得到北京国家会计学院、上海国家会计学院、中国人民大学、中央财经大学、上海财经大学、中南财经大学等其他有关专家的大力支持，在此一并表示感谢。

精品题典助您考试成功！

精品题典打造精品人生！

全国会计专业技术资格考试命题研究组

2003年12月于北京国家会计学院

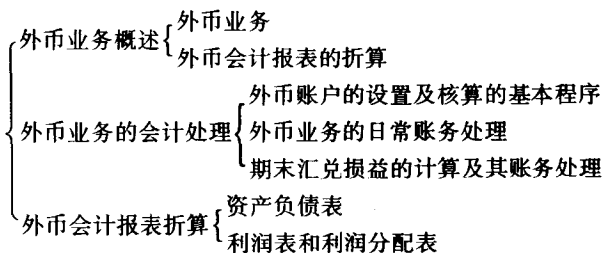
目 录

第一章 外币业务	(1)
知识网络图示	(1)
近两年考题解析	(1)
易错、易混知识辨析	(2)
2004 年考点、命题方向透视	(3)
应试精品题典	(3)
参考答案及解析	(5)
第二章 借款费用	(9)
知识网络图示	(9)
近两年考题解析	(9)
易错、易混知识辨析	(12)
2004 年考点、命题方向透视	(13)
应试精品题典	(13)
参考答案及解析	(18)
第三章 或有事项	(24)
知识网络图示	(24)
近两年考题解析	(24)
易错、易混知识辨析	(25)
2004 年考点、命题方向透视	(26)
应试精品题典	(26)
参考答案及解析	(32)
第四章 债务重组	(39)
知识网络图示	(39)
近两年考题解析	(39)
易错、易混知识辨析	(41)
2004 年考点、命题方向透视	(41)
应试精品题典	(42)
参考答案及解析	(48)
第五章 非货币性交易	(56)
知识网络图示	(56)
近两年考题解析	(56)
易错、易混知识辨析	(58)
2004 年考点、命题方向透视	(58)
应试精品题典	(58)
参考答案及解析	(63)
第六章 所得税	(69)
知识网络图示	(69)
近两年考题解析	(69)
易错、易混知识辨析	(70)
2004 年考点、命题方向透视	(71)
应试精品题典	(71)

参考答案及解析	(76)
第七章 租 赁	(84)
知识网络图示	(84)
近两年考题解析	(84)
易错、易混知识辨析	(85)
2004 年考点、命题方向透视	(86)
应试精品题典	(86)
参考答案及解析	(91)
第八章 会计政策、会计估计变更、会计差错更正	(100)
知识网络图示	(100)
近两年考题解析	(100)
易错、易混知识辨析	(102)
2004 年考点、命题方向透视	(104)
应试精品题典	(104)
参考答案及解析	(111)
第九章 关联方关系及其交易	(121)
知识网络图示	(121)
近两年考题解析	(121)
易错、易混知识辨析	(122)
2004 年考点、命题方向透视	(123)
应试精品题典	(123)
参考答案及解析	(127)
第十章 资产负债表日后事项	(133)
知识网络图示	(133)
近两年考题解析	(133)
易错、易混知识辨析	(136)
应试精品题典	(137)
参考答案及解析	(147)
第十一、十二章 合并会计报表	(155)
知识网络图示	(155)
近两年考题解析	(155)
易错、易混知识辨析	(158)
2004 年考点、命题方向透视	(160)
应试精品题典	(160)
参考答案及解析	(167)
跨章节综合题精练	(176)
参考答案及解析	(184)
全真模拟试题(一)	(199)
参考答案及解析	(203)
全真模拟试题(二)	(209)
参考答案及解析	(214)
2003 年度全国会计专业技术资格考试试题	(222)
参考答案及解析	(227)

第一章 外币业务

知识网络图示



近两年考题解析

年份 题型 \ 分值	2002 年	2003 年
单项选择题	1	1
多项选择题		2
判断题	1	1
计算题		
合 计	2	4

一、单项选择题

1. 某中外合资经营企业注册资本为 400 万美元, 合同约定分两次投入, 但未约定折算汇率。中外投资者分别于 2001 年 1 月 1 日和 3 月 1 日投入 300 万美元和 100 万美元。2001 年 1 月 1 日、3 月 1 日、3 月 31 日和 12 月 31 日美元对人民币的汇率分别为 1:8.20、1:8.25、1:8.24、1:8.30。假定该企业采用人民币作为记账本位币, 外币业务采用业务发生日的汇率折算。该企业 2001 年年末资产负债表中“实收资本”项目的金额为人民币 () 万元。(2002 年)

- A. 3 280 B. 3 296
C. 3 285 D. 3 320

[答案] C

【解析】 资产负债表上“实收资本”项目反映按吸收投资时的汇率折算的记账本位币金额。即： $300 \times 8.2 + 100 \times 8.25 = 3 285$ (万元)

2. 依据《合并会计报表暂行规定》，外币会计报表的折算差额在会计报表中应 ()。(2003 年)
- A. 作为财务费用列示

B. 作为营业外支出列示

C. 作为未分配利润的调整项目列示

D. 作为外币报表折算差额单独列示

[答案] D

【解析】 外币报表折算差额是由于资产负债表上的资产、负债类项目与所有者权益类项目所采用的折算汇率不同而产生的差额, 外币报表折算差额的处理我国会计制度规定采用递延法, 即单独列示于资产负债表中。

二、多项选择题

1. 下列项目中, 企业应当计入当期损益的有 ()。(2003 年)

- A. 兑换外币时发生的折算差额
B. 接受外币资本投资时产生的折算差额
C. 外币应收账款账户期末折算差额
D. 外币会计报表折算差额

[答案] AC

【解析】 货币兑换时发生的汇兑损失和与固定资产购建无关的外币账户期末计算的汇兑差额直接计入当期财务费用; 选项 B 产生的折算差额

计入资本公积——外币资本折算差额;选项D列于资产负债表,故BD不合题意。

三、判断题

为编制合并会计报表而对外币会计报表进行折算时,资产类项目应当按照取得时的市场汇率折算为母公司记账本位币 ()。(2002年)

[答案]×

【解析】 现行会计制度规定:所有资产类项目应按合并报表决算日的市场汇率(即现行汇率)进行折算。所有者权益类(除未分配利润)项目按取得时的市场汇率折算为母公司的记账本位币。

2. 对于以美元作为记账本位币的企业,其以人民币及日元计价的交易均应作为外币业务处理 ()。(2003年)

[答案]√

【解析】 外币业务是指以记账本位币以外的货币进行款项收付,往来结算的经济业务。以美元作为记账本位币的企业,其以美元以外的其他货币计价的交易,均属于外币业务。

易错易混知识辨析

1. 外币不等于外国货币

会计上的外币是相对于记账本位币而言的,记账本位币以外的货币统称为外币。

设在我国境内的企业大多数以人民币作为记账本位币,在这种情况下,会计核算上的“外币”与外国货币相一致;但是,如果某些企业选定某种外国货币作为记账本位币,如美元,则除美元以外的其他货币均为“外币”,人民币也就成为这类企业会计核算上的“外币”了。因此把会计上的“外币”理解为“外国货币”是不正确的。

2. 外币业务≠与国外客户的交易

外币业务是指企业以记账本位币以外的其他货币进行款项收付、往来结算和计价的经济业务。其特征是“以记账本位币以外的货币计价”,而不论是国内还是国外客户,与国内客户以记账本位币以外的其他货币计价时仍属于外币业务。

3. 外币兑换、外币借款、外币购销、吸收外币资本四类业务中,将外币折算成记账本位币时如何确定折算汇率?

上述四类业务中,外商投资企业接受外币资产投资时,收到的资产必须采用收到外币资产当天的

市场汇率,将外币折算成记账本位币,而不能采用收到外币资产当期期初的市场汇率进行折算。其他三种业务中所涉及的外币账户,既可以采用业务发生时的市场汇率,也可以采用业务发生当期期初的市场汇率进行折算。

4. 汇兑损益与当期损益的关系

外币业务产生的汇兑损益从形成的时间上看有两部分:一是外币兑换业务在业务发生当天产生的汇兑损失;二是外币账户期末折算形成的折算差额。前者于外币兑换的当天直接计入“财务费用”,也就是计入了当期损益;后者分情况进行处理:

(1)筹建期发生的,计入长期待摊费用,不产生损益;

(2)经营期发生的,①与固定资产购建无关的,计入当期“财务费用”,直接影响当期损益;②与固定资产购建有关的,在建造的固定资产达到预定可使用状态前发生的汇兑损益,计入“在建工程”予以资本化;购建的固定资产达到预定可使用状态后发生的汇兑损益,计入“财务费用”。因此,不能认为本期外币业务产生的汇兑损益与计入“财务费用”的汇兑损益是一定相等的。

5. 外币账户的汇兑差额的正、负与汇兑收益、汇兑损失的关系

$$\text{外币账户的汇兑差额} = \frac{\text{期末外币账户余额} - \text{该账户账面上的}}{\text{原币余额}} \times \text{汇率} - \text{记账本位币余额}$$

上式中大于零的汇兑差额对外币资产账户而言,是资产的升值,即产生汇兑收益,对外币负债而言则为汇兑损失;小于零的差额对外币资产是产生了损失,对外币负债则是收益。因此,外币账户的汇兑差额的正负与外币账户的性质结合起来才能确定是汇兑收益还是汇兑损失。

6. 我国利润及利润分配表项目、资产负债表上所有者权益类项目折算汇率的选择原则

(1)利润及利润分配表:有关本期发生额项目应按本期平均汇率折算,也可以采用期末汇率折算;

(2)资产负债表:所有者权益类项目中,“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”项目按发生时的市场汇率折算;“未分配利润”项目是按当期利润分配表上的计算结果直接填列的。

综上所述,不能认为“利润及利润分配表”上当期的各项发生额只能按本期平均汇率折算;资产负

债表上“所有者权益项目”全部按历史汇率折算。

2004 年考点、命题方向透视

1. 基本考点

- (1) 外币账户汇兑损益的计算;
- (2) 外币报表折算中折算汇率的选定;
- (3) 外币业务的核算(外币兑换、接受投资)。

2. 命题方向透视

以客观题形式为主,围绕汇兑差额的计算,报表项目的折算命题是最常见的考试方式。

应试精品题典

一、单项选择题

1. 某企业以人民币作为记账本位币。下列项目中,不属于该企业外币业务的是 ()。
 - A. 与中国银行发生的美元借款业务
 - B. 与中国银行之间发生的美元与人民币的兑换业务
 - C. 与外国企业发生的以美元计价结算的购货业务
 - D. 与外国企业发生的以人民币计价结算的销售业务
2. 我国外币资产负债表中的折算差额,应作为 () 中的项目单独列示。
 - A. 损益表
 - B. 长期负债
 - C. 所有者权益
 - D. 会计报表附注
3. 收到以外币投入的资本时,其对应的资产类账户采用的折算汇率是 ()。
 - A. 收到外币资本时的市场汇率
 - B. 投资合同约定汇率
 - C. 签订投资时的市场汇率
 - D. 第一次收到外币资本时的折算汇率
4. 按我国会计制度的规定,外币报表折算为人民币报表时,利润分配表中的“未分配利润”项目应当 ()。
 - A. 按平均汇率折算
 - B. 按历史汇率折算
 - C. 根据折算后利润分配表中的其他项目的数额计算确定
 - D. 按现行汇率折算
5. 下列各项中,当其持有期间的外币汇率上升时,会引起企业产生汇兑损失的是 ()。
 - A. 应收账款
 - B. 原材料
 - C. 应付账款
 - D. 实收资本
6. 某企业外币业务采用当月 1 日的市场汇率折算。该企业本月初持有 30 000 美元,月初市场汇率为 1 美元 = 8.3 元人民币。本月 15 日将其中的 10 000 美元售给中国银行,当日中国银行美元买入价为 1 美元 = 8.20 元人民币,市场汇率为 1 美元 = 8.24 元人民币。企业售出该笔美元时应确认的汇兑收益为 () 元。
 - A. -1 000
 - B. -600
 - C. -400
 - D. 0
7. 某企业对外币业务采用业务发生当日的市场汇率进行折算,按月计算汇兑损益。1 月 20 日销售价款为 20 万美元产品一批,货款尚未收到,当日的市场汇率为 1 美元 = 8.25 元人民币。1 月 31 日的市场汇率为 1 美元 = 8.28 元人民币。2 月 28 日市场汇率为 1 美元 = 8.23 元人民币,货款于 3 月 2 日收回。该外币债权 2 月份发生的汇兑收益为 () 万元。
 - A. 0.60
 - B. 0.40
 - C. -1
 - D. -0.40
8. 某合资企业收到外商作为实收资本投入的设备一台,协议作价为 3 万美元,收到该设备时的市场汇率为:1 美元 = 8.24 元人民币,收到该设备后发生运杂费 0.50 万元人民币,安装调试费 3.50 万元人民币,该设备的入账价值为 () 万元人民币。
 - A. 26.6
 - B. 26.72
 - C. 24.72
 - D. 28.72
9. 甲公司外币业务采用发生时的汇率折算,季度末计提利息和计算汇兑损益,本期 7 月 1 日甲公司从金融机构借入美元 100 万元,期限为 6 个月,年利率 6%,到期末还本付息,借入时市场汇率为 1 美元 = 8.26 人民币,9 月 30 日市场汇率为 1 美元 = 8.27 人民币,12 月 31 日借款到期,该企业归还借款时市场汇率为 1 美元 = 8.28 人民币,则甲公司借款时发生的汇兑收益为 ()。
 - A. 1 万元
 - B. -1 万元
 - C. 0 万元
 - D. -2 万元
10. 某企业 12 月 31 日市场汇率为 1 美元 = 8.50 人民币,有关外币账户余额如下:

应收账款(\$ 1 000) ¥81 000

银行存款(\$ 30 000) ¥258 000

应付账款(\$ 6 000)¥49 200

短期借款(\$ 2 000)¥16 500

长期借款(\$ 15 000)¥124 200(属于专门借款,固定资产正在建造中)

则计入12月份财务费用的汇兑损益是()元。

- A. -1 300 B. 1 400
C. 850 D. -4 600

11. 筹建期间与购建固定资产无关的汇兑损益应在()科目的借方或贷方核算。

- A. 开办费 B. 长期待摊费用
C. 预提费用 D. 财务费用

12. 按我国《合并会计报表暂行规定》的规定,母公司编制合并会计报表时,应对子公司外币资产负债表进行折算,表中“实收资本”项目折算为母公司记账本位币所采用的汇率为()。

- A. 合并报表决算日的市场汇率
B. 实收资本入账时的市场汇率
C. 本年度平均市场汇率
D. 本年度年初市场汇率

二、多项选择题

1. 下列账户中,不属于外币账户的是()。

- A. 银行存款 B. 原材料
C. 短期借款 D. 主营业务收入

2. 下列外币业务中,平时不产生汇兑损益的有()。

- A. 企业从银行买入外币
B. 以外币购入原材料
C. 外币借款业务
D. 接受外币资本投资业务

3. 下列有关汇兑损益的说法中,正确的有()。

- A. 企业筹建期间发生的汇兑损益(为购建固定资产而产生的除外),计入长期待摊费用
B. 为购建固定资产而发生的专门借款所产生的汇兑损益,在固定资产达到预定可使用状态前的应计入所购建固定资产的成本
C. 企业购入外币时产生的汇兑损益,计入当期财务费用
D. 企业以外币资本投资时产生的汇兑损益,计入投资成本

4. 按我国外币会计报表折算方法的规定,可以采用合并会计报表的会计期间的平均汇率折算为母公司记账本位币的有()。

- A. 固定资产 B. 主营业务收入

C. 管理费用 D. 长期借款

5. 下列账户中需要按照期末汇率进行调整的外币账户包括()。

- A. 固定资产 B. 主营业务收入
C. 短期借款 D. 应付账款

6. 企业发生的外币折算差额应计入的科目可能有()。

- A. 在建工程 B. 财务费用
C. 资本公积 D. 盈余公积

7. 下列差额中,应当作为汇兑损益核算的有()。

- A. 收到外币资本投资时外币折算差额
B. 收到外币货币资本投资时至本会计期末外币折算差额
C. 外币兑换发生的外币折算差额
D. 持有外币债权期间发生的外币折算差额

8. 我国外币会计报表折算时,应按照合并报表决算日的市场汇率折算的有()。

- A. 无形资产 B. 长期借款
C. 盈余公积 D. 年初未分配利润

9. 企业发生外币业务时,将外币余额折算为记账本位币金额,可以采用的折算汇率有()。

- A. 业务发生时的市场汇率
B. 业务发生当期期初的市场汇率
C. 业务发生时的账面汇率
D. 业务发生当期的期初、期末平均汇率

10. 外币账户和记账本位币账户的区别是()。

- A. 外币账户只涉及货币资金、债权、债务类账户,不涉及损益类账户
B. 外币账户只反映外币金额,不反映记账本位币金额
C. 外币账户期末应计算汇兑损益
D. 外币账户既要反映外币金额,又要反映按一定汇率折算的记账本位币金额

三、判断题

1. 对于只有外币现汇账户的企业,在本期末发生外币业务的情况下,企业不可能存在外币汇兑损益的核算问题。()

2. 月份(或季度、年度)终了时,企业应当按照期末市场汇率对各外币账户的外币期末余额进行折算,折算为记账本位币的金额,并将各外币账户期末余额折算为记账本位币的金额与相对应的记账本位币账户的期末余额进行比较,其差额则

作为本期汇兑损益处理。 ()

3. 我国企业外币会计报表的折算,是把境内子公司外币会计报表折算为以母公司记账本位币表示的会计报表,它只涉及境内子公司,不涉及境外子公司。 ()
4. 根据我国会计制度的规定,所有者权益类的项目均按历史汇率折算。 ()
5. 按照我国现行会计制度的规定,进口材料形成的外币债务由于市场汇率上涨引起的折算差额,在期末确认时,应计入材料的采购成本。 ()
6. 每一会计期末所调整计算的汇兑损益均对当期损益产生影响。 ()
7. 期末汇率上涨则产生汇兑收益,汇率下降则产生汇兑损失。 ()
8. 外币业务也就是与国外客户进行的交易,与国内客户的交易不可能产生外币业务。 ()
9. 在外币兑换业务中,无论企业采用业务发生时的市场汇率折算还是采用业务发生当期期初的市场汇率折算,外币存款账户的折算只能按当天的市场汇率折算。 ()
10. 在吸收外币投资业务中,无论企业采用业务发生时的市场汇率折算,还是采用业务发生当期期初的市场汇率折算,作为资产收到的外币款项,应采用收到出资当天的市场汇率折算。 ()

四、计算题

某企业按规定允许开立现汇账户,对本月发生的外币业务按月初的汇率折合为折合为人民币记账,2003年1月1日国家公布的汇率为:1美元=8.2元人民币。该企业2002年12月31日有关科目余额如下(单位:元):

科目名称	美元	汇率	人民币
银行存款	10 000	8.1	81 000
应收账款	50 000	8.1	405 000
应付账款	20 000	8.1	162 000
长期借款(工程项目尚未达到预定可使用状态)	10 000	8.1	81 000

该企业2003年1月份发生下列经济业务:

- (1) 该企业收回客户前欠账款30 000美元。
- (2) 将10 000美元人民币存款兑换为人民币存款,兑换当日汇率为:买价1美元=8.1元人民币,卖价1美元=8.3元人民币。
- (3) 用银行存款10 000美元偿还应付账款。
- (4) 用银行存款10 000美元归还长期借款。

2002年1月31日国家公布的汇率为1美元=8.3元人民币。

要求:

- (1) 根据上述经济业务编制会计分录。
- (2) 计算2003年1月份的汇兑损益和计入1月份损益的汇兑损益。
- (3) 编制2003年1月31日外币科目余额调整计算表(填入下表),并编制期末汇兑损益的会计分录。

参考答案及解析

一、单项选择题

1. [答案]D

【解析】 外币业务是以记账本位币以外的货币进行款项收付、往来结算等业务时,而选项D则是以记账本位币进行结算的业务,不属于外币业务。

2. [答案]C

【解析】 资产负债表的外币折算中,折算后资产类项目与负债类项目和所有者权益类项目合计数的差额,作为外币会计报表折算差额,在“未分配利润”项目下单列项目反映。

3. [答案]A

【解析】 外商投资企业接受外币投资时,采用收到外币款项时的市场汇率将外币资产折算为记账本位币入账。

4. [答案]C

【解析】 利润分配表中的“未分配利润”项目应当根据折算后利润分配表中的其他项目的数额计算确定。

5. [答案]C

【解析】 汇兑损益是持有外币货币性资产和负债期间,由于外币汇率变动而引起的外币资产或负债的价值发生变动而产生的损益。外币资产(如外币银行存款、应收账款)在持有期间外币汇率上升时,引起企业产生汇兑收益;在外币汇率下降时,引起企业产生汇兑损失。外币货币性负债在持有期间外币汇率上升时,导致产生汇兑损失;在外币汇率下降时,导致产生汇兑收益。

6. [答案]A

【解析】 企业采用当月1日的市场汇率核算时,企业将外币售给银行时,一方面将按银行买入价

折算的人民币金额记作“银行存款—人民币户”增加,另一方面按当月1日市场汇率记作“银行存款—美元户”减少,二者的差额即:

$10\,000 \times (8.20 - 8.30) = -1\,000$ 形成货币兑换中的损失,即负收益。

7. [答案]C

【解析】企业按月计算汇兑损益时,2月份的汇兑损益 = $\$ 20 \times (8.23 - 8.28) = -1$ (万元)

8. [答案]D

【解析】设备的入账价值 = $3 \times 8.24 + 0.5 + 3.50 = 28.72$ (万元)

9. [答案]C

【解析】企业发生的外币业务中只有外币兑换业务于发生业务的当天产生汇兑损益,故选择C。

10. [答案]A

【解析】12月31日计入财务费用的汇兑损益为:

应收账款 = $10\,000 \times 8.50 - 81\,000 = 4\,000$ (收益)

银行存款 = $30\,000 \times 8.50 - 258\,000 = -3\,000$ (损失)

应付账款 = $6\,000 \times 8.50 - 49\,200 = 1\,800$ (损失)

短期借款 = $2\,000 \times 8.50 - 16\,500 = 500$ (损失)

合计 = $4\,000 - 3\,000 - 1\,800 - 500 = -1\,300$

11. [答案]B

【解析】按照期末市场汇率折合的记账本位币金额与原账面记账本位币金额的差额,作为汇兑损益,并分别情况处理:

(1)筹建期间发生的汇兑损益,计入长期待摊费用;

(2)与购建固定资产有关的外币专门借款产生的汇兑损益,按借款费用的处理原则处理;

(3)除上述情况外,发生汇兑损益均计入当期财务费用。

12. [答案]B

【解析】按我国《合并会计报表暂行规定》的规定,将子公司外币报表折算为母公司记账本位币时,所有者权益类项目除“未分配利润”项目外,应按业务发生时的市场汇率折算。

二、多项选择题

1. [答案]BD

【解析】企业在核算外币业务时,应当设置相应的外币账户。外币账户具体包括:外币现金、外币银行存款以及外币结算的债权和债务账户。因此,不属于外币账户的应为BD两项。

2. [答案]BCD

【解析】企业外币购销业务和外币借贷业务,平时不产生汇兑损益,只有在期末调整时可能会产生汇兑损益。而外币兑换业务,平时就可能会产生汇兑损益。企业从银行买入外币属于外币兑换业务。接受外币资本投资产生的折算差额计入资本公积。

3. [答案]ABC

【解析】企业发生的汇兑损益,应分别情况处理:(1)筹建期间发生的汇兑损益,计入长期待摊费用;(2)与购建固定资产有关的外币专门借款产生的汇兑损益,按借款费用的处理原则处理;(3)除上述情况外,发生汇兑损益均计入当期财务费用。

4. [答案]BC

【解析】利润表和利润分配表中有关反映发生额的项目应当按照合并会计报表的会计期间的平均汇率折算为母公司记账本位币,也可采用合并会计报表决算日的市场汇率折算为母公司记账本位币。

5. [答案]CD

【解析】期末应对所有外币账户,按照期末汇率进行调整,计算汇兑损益。外币账户包括外币货币资金账户,外币债权、债务类账户,不包括存货、固定资产及损益类账户。

6. [答案]ABC

【解析】企业发生的外币折算差额分别情况进行处理:与购建固定资产有关的外币折算差额,在符合资本化条件的前提下,可以资本化,计入“在建工程”科目;吸收外币资本投入时,收到资产当天的汇率与合同约定汇率不同时,资产账户和资本账户折算的记账本位币之差计入“资本公积”科目;外币兑换中及期末计算的外币账户汇兑差额(与固定资产无关的)计入“财务费用”科目。

7. [答案]BCD

【解析】按照会计制度规定,作为汇兑损益核算的汇兑差额是指计入“财务费用”科目的部分,选项A应计入“资本公积”与当期损益无关;选项BD是企业持有的外币资产,由于汇率变动而产生的资产损失或收益应计入当期财务费用;选项C是货币兑换时实际发生的损失,故亦计入当期财务费用。

8. [答案]AB

【解析】 按照我国相关制度的规定,资产负债表上的资产和负债类项目按合并报表决算日的市场汇率折算;所有者权益项目除“未分配利润”外均按照发生时的市场汇率折算;“年初未分配利润”是以上一年折算后的期末“未分配利润”项目金额列示。

9. [答案] AB

【解析】 按现行会计制度的规定:企业发生外币业务时,采用统账制核算的企业,应按业务发生日当天市场汇率将外币金额折算为记账本位币;也可以采用外币业务发生当期期初的市场汇率作为折算汇率。

10. [答案] ACD

【解析】 外币账户设置的目的是为了真实反映企业所持有的外币资金、外币债权及债务的增减变动及余额情况,因此外币账户的范围仅限于现金、银行存款以及外币结算的债权、债务;外币账户既要反映其外币原币金额又要反映其折算后的记账本位币金额;期末外币账户按期末汇率折算的记账本位币与账面上原账户的记账本位币余额的差额即为汇兑损益。

三、判断题

1. [答案] ×

【解析】 企业本期未发生外币业务时,只要汇率发生变动,期末对外币账户余额进行调整时也会产生汇兑损益。

2. [答案] ✓

【解析】 期末各外币账户的汇兑差额 = 某外币账户期末原币余额 × 期末汇率 - 原账户账面上的记账本位币。

3. [答案] ×

【解析】 我国外币报表的折算,包括境外子公司以外币表示的合并报表的折算,也包括境内子公司采用与母公司记账本位币以外的货币作为记账本位币编报的会计报表的折算。

4. [答案] ×

【解析】 对于我国会计报表的折算,有关制度规定:资产负债表上的所有者权益项目中,“未分配利润”不是按现行汇率也不是按业务发生时的汇率进行折算的结果,而是折算后的利润分配表中该项目的金额,是一个计算结果。

5. [答案] ×

【解析】 我国会计制度规定,各外币账户由于汇

率变动产生的折算差额在期末确认时,凡与固定资产购建无关的,一律计入当期的“财务费用”。

6. [答案] ×

【解析】 企业按照期末汇率调整计算的汇率差额不一定全部影响损益。如企业在筹建期产生的汇率差额计入“长期待摊费用”科目;与固定资产购建有关的汇兑差额,在建造的固定资产达到预定可使用状态之前,计入“在建工程”科目。

7. [答案] ×

【解析】 期末汇兑上涨,外币资产升值,产生汇兑收益;同时外币负债增加,产生汇兑损失。期末汇兑下降,外币资产减值,产生汇兑损失;同时负债减少,产生汇兑收益。

8. [答案] ×

【解析】 企业发生的业务是否属于外币业务,关键在于计价的货币是否是记账本位币以外的货币;客户在国内的,如约定了外币计价结算仍属于外币业务;客户在国外的,如约定的计价货币与企业的记账本位币一致,仍然不属于外币业务。

9. [答案] ×

【解析】 在货币兑换业务中,外币存款账户的折算汇率取决于企业选定的记账汇率,而不是只能按业务发生当天的汇率折算。

10. [答案] ✓

【解析】 吸收外币投资业务是一项特殊的外币业务,无论企业采用业务发生当天的市场汇率还是采用业务发生当期期初的市场汇率作为记账汇率,收到的外币款项只采用收到时的市场汇率进行折算。

四、计算题

1. [答案]

(1) 编制会计分录

① 收回客户前欠账款 30 000 美元。

借: 银行存款——美元户(30 000 美元) 246 000

贷: 应收账款——美元户(30 000 美元)

246 000

② 将 10 000 美元人民币存款兑换为人民币存款。

企业将美元卖给银行,银行按买入价折算。会计分录为:

借: 银行存款——人民币户 81 000

财务费用——汇兑损益 1 000

贷:银行存款——美元户(10 000 美元)

82 000

③用银行存款 10 000 美元偿还应付账款。

借:应付账款——美元户(10 000 美元)

82 000

贷:银行存款——美元户(10 000 美元)

82 000

④用银行存款 10 000 美元归还长期借款。

借:长期借款——美元户(10 000 美元)

82 000

贷:银行存款——美元户(10 000 美元)

82 000

(2) 计算 2003 年 1 月份的汇兑损益和计入 1 月份

损益的汇兑损益。

2003 年 1 月份汇兑收益

$= 2\,000 + 7\,000 - 3\,000 - 1\,000 - 1\,000 = 4\,000$ (元)

应计入 1 月份损益的汇兑收益

$= 2\,000 + 7\,000 - 3\,000 - 1\,000 = 5\,000$ (元)

(3) 编制 2003 年 1 月 31 日外币科目余额调整计算
表和会计分录。

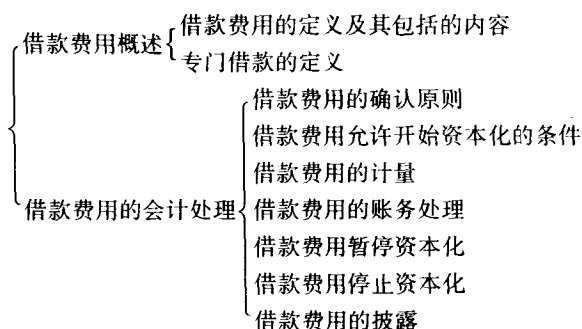
借:银行存款	2 000
应收账款	7 000
贷:应付账款	3 000
财务费用	6 000
借:在建工程	1 000
贷:长期借款	1 000

1 月 31 日外币科目余额调整计算表

科目名称	美元余额	月末汇率	调整后 人民币余额	调整前 人民币余额	差额 (借或贷)
银行存款	10 000	8.3	83 000	81 000	2 000(借)
应收账款	20 000	8.3	166 000	159 000	7 000(借)
应付账款	10 000	8.3	83 000	80 000	3 000(贷)
长期借款	0	8.3	0	1 000(借)	1 000(贷)
合 计	x	x	x	x	5 000(借)

第二章 借款费用

知识网络图示



近两年考题解析

年份 题 型 分 值	2002 年	2003 年
单项选择题	2	1
多项选择题	2	2
判 断 题	1	1
计算分析题		
综 合 题		20
合 计	5	24

一、单项选择题

1. 根据《企业会计准则——借款费用》的规定,下列有关借款费用停止资本化时点的表述中,正确的是 ()。(2002 年)

- A. 固定资产交付使用时停止资本化
- B. 固定资产办理竣工决算手续时停止资本化
- C. 固定资产达到预定可使用状态时停止资本化
- D. 固定资产建造过程中发生正常中断时停止资本化

[答案]C

【解析】《企业会计准则——借款费用》中规定的专门借款费用停止资本化的时间为“所购建的固定资产达到预定可使用状态”。

2. 下列各有关借款费用项目中,企业必须在会计报表附注中披露的是 ()。(2002 年)

- A. 当期借款费用总额
- B. 当期发生的借款辅助费用

C. 当期资本化的借款费用金额

D. 当期计算的累计资产支出加权平均数

[答案]C

【解析】现行会计制度规定,企业应在财务报告中披露:当期资本化的借款费用金额及当期用于确定资本化金额的资本化率。

3. 某企业于 2002 年 1 月 1 日用专门借款开工建造一项固定资产,2002 年 12 月 31 日该固定资产全部完工并投入使用。该企业为建造该固定资产专门借入的款项有两笔:第一笔为 2002 年 1 月 1 日借入的 800 万元,借款年利率为 8%,期限为 2 年;第二笔为 2002 年 7 月 1 日借入的 500 万元,借款年利率为 6%,期限为 3 年,该企业 2002 年计算资本化的借款费用时所使用的资本化率为 () (计算结果保留小数点后两位小数)。

(2003 年)

A. 7.00%

B. 7.52%