

2002年全国会计专业技术资格考试辅导



中级会计实务(二)分册

2002年全国会计专业
技术资格考试

专家组 编

2



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

2002 年全国会计专业技术资格考试辅导

中级应试指南

中级会计实务(二)分册

2002 年全国会计专业技术资格考试专家组 编

东北财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

2002 年全国会计专业技术资格考试辅导中级应试指南/
2002 年全国会计专业技术资格考试专家组编. —大连: 东
北财经大学出版社, 2002. 1

ISBN 7 - 81084 - 065 - 7

I . 2... II . 2... III . 会计 - 资格考核 - 自学参考资料
IV . F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 000272 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总 编 室: (0411)4710523

营 销 部: (0411)4710525

网 址: <http://www.dufep.com.cn>

读者信箱: dufep@mail.dlptt.ln.cn

大连理工印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 787 毫米 × 1092 毫米 1/16 字数: 255 千字 印张: 9.5

印数: 1—6 000 册

2002 年 1 月第 1 版

2002 年 1 月第 1 次印刷

责任编辑: 袁 春

责任校对: 宁 辛

封面设计: 张智波

版式设计: 丁文杰

定价(全四册): 80.00 元

出版前言

为帮助广大考生全面理解和掌握 2002 年全国会计专业技术资格考试最新大纲和指定教材的重点内容和题型结构,顺利通过考试,我们组织一批熟悉全国会计专业资格考试并具有丰富考前辅导经验的专家编写了《2002 年全国会计专业技术资格考试辅导·中级应试指南》。

《2002 年全国会计专业技术资格考试辅导·中级应试指南》是财政部指定教材的同步配套辅导书,共 4 册,分别是《财务管理分册》、《经济法分册》、《中级会计实务(一)分册》、《中级会计实务(二)分册》。各册均按最新修订的考试大纲的框架和体系,在每章设置考点提示、同步练习、同步练习参考答案及解析,方便考生检查自己对知识点的掌握程度。各册还附有模拟试卷,题型、题量、难易程度与实际考题相仿,通过测试可以帮助考生检测自己的真实水平。

由于时间和水平所限,疏漏在所难免,敬请广大考生批评指正。

预祝大家取得好成绩!

2002 年全国会计专业技术资格考试专家组

2002 年 1 月

目 录

第一章 外币业务	1
☞ 考点提示	1
☞ 同步练习	2
☞ 同步练习参考答案及解析	7
第二章 借款费用	12
☞ 考点提示	12
☞ 同步练习	13
☞ 同步练习参考答案及解析	17
第三章 或有事项	22
☞ 考点提示	22
☞ 同步练习	22
☞ 同步练习参考答案及解析	27
第四章 债务重组	31
☞ 考点提示	31
☞ 同步练习	31
☞ 同步练习参考答案及解析	34
第五章 非货币性交易	37
☞ 考点提示	37
☞ 同步练习	37
☞ 同步练习参考答案及解析	40
第六章 所得税会计	42
☞ 考点提示	42
☞ 同步练习	42
☞ 同步练习参考答案及解析	50
第七章 租 赁	57
☞ 考点提示	57

☞ 同步练习	57
☞ 同步练习参考答案及解析	61
第八章 会计政策、会计估计变更 和会计差错更正	65
☞ 考点提示	65
☞ 同步练习	65
☞ 同步练习参考答案及解析	71
第九章 关联方关系及其交易	75
☞ 考点提示	75
☞ 同步练习	75
☞ 同步练习参考答案及解析	77
第十章 资产负债表日后事项	79
☞ 考点提示	79
☞ 同步练习	79
☞ 同步练习参考答案及解析	86
第十一章 合并会计报表(一)	91
☞ 考点提示	91
☞ 同步练习	92
☞ 同步练习参考答案及解析	100
第十二章 合并会计报表(二)	104
☞ 考点提示	104
☞ 同步练习	104
☞ 同步练习参考答案及解析	112
模拟试卷(一)及参考答案	120
模拟试卷(二)及参考答案	127
模拟试卷(三)及参考答案	134
模拟试卷(四)及参考答案	140

第一章 外币业务

考点提示

本章考点在历年试题中所占的比重逐年上升,题型也趋多样化。

本章难点主要有:期末对外币账户的调整;外币会计报表的折算;外币会计报表折算差额。

一、外币业务概述

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。主要包括企业购买或销售以外币计价的商品或劳务、企业借入或出借外币资金、承担或清偿以外币计价的债务等。

外币会计报表折算是指将以外币表示的会计报表换算为记账本位币表示的会计报表。外币会计报表折算主要涉及两大问题:其一是采用何种汇率对外币会计报表项目的数据进行折算;其二是对由于会计报表各项目所使用的折算汇率不同所产生的外币会计报表折算差额如何处理。

二、外币业务的会计处理

企业按期末市场汇率对各外币账户的外币期末余额进行折算以确定本期汇兑损益。期末外币账户记账本位币金额(设为B)等于外币账户期末外币金额乘以期末市场汇率(设账户现有记账本位币余额为A),则进行账务处理时有四种情况:

(1)对外币资产账户,若 $A > B$

借:财务费用 (A - B)

贷:外币资产 (A - B)

(2)对外币资产账户,若 $A < B$

借:外币资产 (B - A)

贷:财务费用 (B - A)

(3)对外币负债账户,若 $A > B$

借:外币负债 (A - B)

贷:财务费用 (A - B)

(4)对外币负债账户,若 $A < B$

借:财务费用 (B - A)

贷:外币负债 (B - A)

三、外币会计报表折算

外币会计报表折算有四种方法:

(1)现行汇率法,计算简便,但不符合历史成本原则。运用现行汇率法进行外币会计报表折算意味着被折算的外币会计报表各项目都承担汇率变动风险,但有些资产类项目并不承担汇率变动风险。

(2)流动与非流动项目法,有利于对子公司营运资金的分析,但意味着存货、应收账款项目一样要承担汇率变动的风险,没有反映存货的实际情况,而且没有反映长期应收、应付项目承受的汇率风险。

(3)货币性与非货币性项目法,反映了汇率变动对资产、负债各项目的不同影响,体现了货币性项目承受汇率风险这一事实,但没有考虑非货币性项目的计量基础。

(4)时态法,较其他方法更为合理。

影响外币会计报表折算差额的因素有:折算方法、汇率变动的方向和程度、外币资产和负债的比例。

外币会计报表折算差额的会计处理方法有:

(1)递延处理,是指将折算差额列入所有者权益,并单列项目反映。有利于保持会计报表有关项目原有的比例关系,便于进行财务比率分析。

(2)计入当期损益,是指将折算差额计入损益,列入利润表。这样做能真实反映企业所承受的汇率风险,但是将未实现的损益计入当期损益,有可能引起对会计报表的误解。

(3)其他方法:将折算差额借方发生额,即折算损失,计入损益;将折算差额贷方发生额,即折算收益,加入递延,计入所有者权益。

外币会计报表折算差额不同于外币业务汇兑损益:后者是在交易过程中或在期末采用现行

汇率对外币项目进行折算时产生的,而前者是在外币会计报表折算中产生的;后者既可能是已实现损益,也可能是未实现损益,而前者属于未实现损益。

同步练习

一、单项选择题

1. 企业在采用外币业务发生时的市场汇率作为折算汇率的情况下,将人民币兑换成外币时所产生的汇兑损益,是指()。(2000年)
 - A. 银行买入价与当日市场汇率之差所引起的折算差额
 - B. 银行卖出价与当日市场汇率之差所引起的折算差额
 - C. 账面汇率与当日市场汇率之差所引起的折算差额
 - D. 账面汇率与当日银行卖出价之差所引起的折算差额
2. 按我国现行会计制度规定,销售商品所形成的外币应收账款由于市场汇率上涨引起的折算差额,在期末确认时,应()。(2000年)
 - A. 增加财务费用
 - B. 冲减财务费用
 - C. 增加主营业务收入
 - D. 冲减主营业务收入
3. 企业生产经营期间发生的非购建固定资产的汇兑损益,应当记入()科目。
 - A. 管理费用
 - B. 财务费用
 - C. 营业费用
 - D. 递延资产
4. 存在合同约定汇率的情况下,接受其他单位投入的外币资本时,折算“实收资本”账户应选用的汇率是()。
 - A. 收到出资额月初的市场汇率
 - B. 企业第一期收到出资额时的市场汇率
 - C. 合同约定汇率
 - D. 收到出资额当日的市场汇率
5. 假定某中外合资经营企业采用美元为记账本位币,则下列不属于该企业外币业务的是()。
 - A. 与国内某企业发生以人民币计价的购销业务
 - B. 与外国企业发生的以美元计价的购销业务
 - C. 与中国银行发生人民币借款业务
 - D. 与中国银行发生日元借款业务
6. 企业筹建期间汇兑的收益净额,应()。
 - A. 冲减开办费
 - B. 作为其他资产的抵减
 - C. 抵减财务费用
 - D. 作为其他负债
7. 企业接受外币资本投资时,其对应的资产账户应选用的汇率是()。
 - A. 投资合同约定的汇率
 - B. 出资日的市场汇率
 - C. 参照同类或类似资产的账面汇率
 - D. 签订投资合同时的市场汇率
8. 采用“两笔业务观点”,对于外币业务所引起的外币债权债务结算前所发生的外币折算差额,应当计入()。
 - A. 主营业务成本
 - B. 采购成本
 - C. 财务费用
 - D. 营业外支出
9. 企业接受外币投资时,由于折合汇率不同使有关资产账户与实收资本账户形成的差额应记入()科目。
 - A. 财务费用
 - B. 汇兑损益
 - C. 资本公积
 - D. 营业外收入
10. 企业从银行购买外汇时,所产生的汇兑损益是()。
 - A. 市场汇率与卖出价之差所引起的折算差额
 - B. 市场汇率与买入价之差所引起的折算差额
 - C. 买入价与卖出价之差所引起的折算差额
 - D. 会计处理时不会产生汇兑损益
11. 属于单一汇率法的外币折算方法是()。
 - A. 现行汇率法
 - B. 流动性与非流动性项目法
 - C. 货币性与非货币性项目法
 - D. 时态法
12. 企业将外币兑换成人民币时,兑换时确

定的汇兑损益是指()。

- A. 账面汇率与当日市场汇率之差所引起的折算差额
- B. 卖出价与当日市场汇率之差所引起的折算差额
- C. 买入价与当日市场汇率之差所引起的折算差额
- D. 账面汇率与当日银行买入价之差所引起的折算差额

13. 外币报表折算后不改变资产和负债的内部结构和比例关系的折算方法是()。

- A. 现行汇率法
- B. 流动性与非流动性项目法
- C. 货币性与非货币性项目法
- D. 时态法

14. 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. 根据折算后利润分配表中的其他项目的数额计算确定
- B. 按历史汇率折算
- C. 按现行汇率折算
- D. 按平均汇率折算

15. 能够维持原会计报表计量基础不变的外币会计报表的折算方法是()。

- A. 现行汇率法
- B. 流动性与非流动性项目法
- C. 货币性与非货币性项目法
- D. 时态法

16. 在时态法下, 如果存货项目采用市价计价, 应按照()进行折算。

- A. 现行汇率
- B. 历史汇率
- C. 期初汇率
- D. 平均汇率

17. 采用货币性与非货币性项目法进行外币会计报表折算时, 按照历史汇率折算的项目是()。

- A. 投资收益项目
- B. 存货项目
- C. 未分配利润项目
- D. 长期负债项目

18. 我国现行会计制度中外币报表折算差额在会计报表中应作为()。

- A. 外币报表折算差额单列

B. 在长期投资项下列示

C. 作为管理费用列示

D. 作为长期负债列示

19. 在现行汇率法下, 对子公司会计报表中的()项目采用历史汇率进行折算。

- A. 固定资产
- B. 实收资本
- C. 长期负债
- D. 流动资产

20. 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. 负债
- B. 所有者权益
- C. 损益表
- D. 报表附注

21. 在采用流动与非流动项目法进行外币报表折算时, 固定资产项目应()。

- A. 按资产负债表日汇率折算
- B. 按历史汇率折算
- C. 按本期平均汇率折算
- D. 根据利润分配表各项目折算后的数额计算确定

22. 企业在采用外币业务发生时的市场汇率作为折算汇率的情况下, 将人民币兑换成外币时所产生的汇兑损益, 是指()。

- A. 银行买入价与当日市场汇率之差所引起的折算差额
- B. 银行卖出价与当日市场汇率之差所引起的折算差额
- C. 账面汇率与当日市场汇率之差所引起的折算差额
- D. 账面汇率与当日银行卖出价之差所引起的折算差额

23. 如果企业以人民币作为记账本位币, 当外汇牌价持续上升时, 按全部数确认汇兑损益的情况下, 企业一定产生()。

- A. 汇兑损益
- B. 汇兑损失
- C. 外币资产汇兑损失
- D. 外币负债汇兑损失

24. 某企业采用当月初的市场汇率作为折算汇率, 当月1日美元对人民币的汇率为1:8.60, 银行存款余额为25 000美元。当月3日收回货款3 000美元, 8日支付1 500美元, 15日归还借

款 5 000 美元。月末汇率为 1:8.70。则本月末银行存款的汇兑损益为()。

- A. 汇兑收益 2 150 元
- B. 汇兑损失 2 150 元
- C. 汇兑收益 2 500 元
- D. 汇兑损失 2 500 元

25. 某公司对外币业务采用业务发生当日的汇率进行会计处理, 2001 年 12 月 1 日该公司银行存款美元户的余额为 100 000 美元, 人民币余额为 840 000 元。当月发生下列有关外币业务: 12 月 5 日, 进口一批材料, 支付 50 000 美元, 折合人民币 425 000 元; 12 月 25 日, 出口商品一批, 收到价款 80 000 美元, 折合人民币 688 000 元; 12 月 28 日收到甲公司原欠的货款 20 000 美元, 折合人民币 166 000 元。假定 2001 年 12 月 31 日美元对人民币的汇率为 1:8.80, 则该公司 2001 年 12 月份发生的汇兑损益为()元。

- A. 60 000
- B. - 60 000
- C. 51 000
- D. - 51 000

26. 某企业外币业务采用发生时的市场汇率核算。该企业本月初持有 60 000 美元, 月初市场汇率为 1 美元兑换 8.70 元人民币。本月 15 日将其中的 40 000 美元售给中国银行, 当日中国银行美元买入价为 8.60 元人民币, 市场汇率为 1 美元兑换 8.62 元人民币。企业出售该笔美元时应确认的汇兑收益为()元。

- A. 800
- B. - 4 000
- C. - 800
- D. 4 000

二、多项选择题

1. 按我国现行会计制度规定, 下列外币会计报表项目中, 可以按照年末市场汇率折算的项目有()。(2001 年)

- A. 所得税
- B. 资本公积
- C. 在建工程
- D. 营业外收入

2. 按我国现行会计制度规定, 在进行外币会计报表折算时, 应按发生时的市场汇率折算的报表项目有()。(2000 年)

- A. 应收账款
- B. 实收资本
- C. 资本公积
- D. 主营业务收入

3. 按我国现行会计制度规定外币会计报表

的折算方法, 下列项目中, 采用发生时市场汇率折算的报表项目有()。(1999 年)

- A. 存货
- B. 实收资本
- C. 固定资产
- D. 资本公积

4. 企业发生外币业务时, 外币账户可以采用()作为折算汇率。

- A. 买入或卖出汇率
- B. 账面汇率
- C. 业务发生当时的市场汇率
- D. 业务发生当期期初的市场汇率

5. 外币业务具体包括()。

- A. 企业借入的外币资金
- B. 企业购买以外币计价的商品
- C. 企业处置以外币计价的资产
- D. 企业清偿以外币计价的债务

6. 以人民币为记账本位币的企业, 当期末美元汇率上升时, 下列美元账户会发生汇兑损失的有()。

- A. 银行存款
- B. 应付账款
- C. 应收账款
- D. 长期借款

7. 在时态法下, 下列项目中, 可以按现行汇率折算的有()。

- A. 银行存款
- B. 按市价计价的短期投资
- C. 按成本计价的存货
- D. 按市价计价的存货

8. 根据我国《合并会计报表暂行规定》的规定, 可以采用现行汇率折算的会计报表项目有()。

- A. 管理费用项目
- B. 实收资本项目
- C. 无形资产项目
- D. 提取盈余公积项目

9. 采用现行汇率法折算外币会计报表时, 按照历史汇率折算的会计报表项目有()。

- A. 实收资本项目
- B. 固定资产项目
- C. 资本公积项目
- D. 未分配利润项目

10. 企业发生外币业务形成的折算差额, 可能记入()科目。

- A. 资本公积
- B. 递延资产

C. 财务费用 D. 在建工程

11. 在下列业务中,对于外币账户,()可以采用业务发生当期期初的市场汇价作为折算汇率。

- A. 买卖外汇
- B. 支付应付账款
- C. 取得借款
- D. 接受外汇资本投入

12. 我国外币会计报表折算中,可以采用合并报表决算日的市场汇率折算的项目有()。

- A. 无形资产 B. 长期借款
- C. 实收资本 D. 管理费用

13. 下列项目中,可以作为汇兑损益计入当期损益的有()。

- A. 外币资本折算差额
- B. 买卖外汇时发生的折算差额
- C. 外币会计报表折算差额
- D. 期末应收账款科目的折算差额

14. 采用流动性与非流动性项目法折算外币会计报表时,按照现行汇率折算的会计报表项目有()。

- A. 短期投资 B. 盈余公积
- C. 存货 D. 无形资产

15. 采用货币性与非货币性项目法折算外币会计报表时,按照历史汇率折算的会计报表项目有()。

- A. 存货项目
- B. 短期投资项目
- C. 应付债券项目
- D. 实收资本项目

16. 按我国现行会计制度的规定,在进行外币会计报表折算时,应按发生时的市场汇率折算的会计报表项目有()。

- A. 应收账款
- B. 实收资本
- C. 资本公积
- D. 主营业务收入

17. 需要按照期末汇率进行调整的外币账户包括()。

- A. 应收账款 B. 固定资产
- C. 应付账款 D. 长期借款

三、判断题

1. 我国外币业务会计处理采用的是“两笔业务观”,将外币债权债务发生时到结算时由于采用不同汇率进行折算所产生的差额,作为汇兑损益处理。() (2001)

2. 编报货币与记账本位币应当保持一致。()

3. 在本期末发生外币业务的情况下,企业也可能存在外币汇兑损益核算问题。()

4. 我国境内企业之间以人民币为结算货币的交易均不属于外币业务。()

5. 选择货币性与非货币性项目法进行外币报表折算时,投资项目不论是按成本计价还是按市价计价,均按现行汇率折算。()

6. 外币会计报表折算差额的大小取决于受汇率变动影响的资产与负债的差额,而与采用何种会计报表折算方法关系不大。()

7. 我国现行会计制度对外币业务折算差额和外币会计报表折算差额的处理方法是相同的。()

8. 对外币业务的企业,原材料账户也属于外币类型账户。()

9. 买卖外汇所发生的汇兑损益,应在业务发生时记入“财务费用”科目。()

10. 在采用现行汇率法进行外币会计报表折算时,只需将所有的报表项目全部乘以资产负债表日的现行汇率。()

11. 接受外币资本投资并有合同约定汇率时,有关资产账户和实收资本账户均应按合同约定汇率折合为人民币金额记账。()

12. 在采用时态法进行外币会计报表折算的情况下,对于投资必须区分按成本计价的投资和按市价计价的,并分别采用历史汇率和现行汇率进行折算;而在采用其他折算方法的情况下,则是采用单一的汇率进行折算。()

13. 不论采用什么折算方法,子公司的实收资本项目都应按历史汇率折算。()

14. 按现行会计制度规定,期末各外币账户的外币金额按期末市场汇率折合为人民币的金额与外币账户的人民币金额的差额,均应计入当期损益()。

四、计算分析题

1. 华燕有限责任公司(以下简称华燕公司)外币业务采用每月月初的市场汇率进行折算,按月计算汇兑损益。

(1) 2001年1月1日的市场汇率为1美元兑换8.50元人民币。各外币账户的年初余额如下:

“应收账款”账户年初美元余额为400万元,人民币余额为3340万元。

“银行存款”账户年初美元余额为700万元,人民币余额为5845万元。

“应付账款”账户年初美元余额为160万元,人民币余额为1336万元。

“长期借款”账户年初美元余额为500万元,人民币余额为4175万元(仅为购建甲固定资产而借入)。

(2) 公司2001年1月有关外币业务如下:

本月发生应收账款200万美元。

本月收回应收账款100万美元,款项已存入银行。

以外币银行存款偿还为购建甲固定资产的外币借款120万美元。该项固定资产正在建造中。

接受投资者投入的外币资本1000万美元,作为实收资本,合同约定的汇率为1美元兑换8.35元人民币,外币已存入银行。

(3) 1月31日的市场汇率为1美元兑换8.40。

要求:

(1) 编制华燕公司接受外币资本的会计分录。

(2) 分别计算2001年1月31日各外币账户的汇兑损益或损失金额。

(3) 计算当月应计入损益的汇兑收益或损失金额。

(4) 编制月末与汇兑损益有关的会计分录。

(答案中的金额单位用万元表示)(2001年)

2. 某公司向银行购买1万美元,当日银行卖出价为1美元兑换8.35元人民币,当日市场汇价为1美元兑换8.30元人民币。

要求:编制购入美元的会计分录。

3. 某中外合资企业投资合同约定的汇率为1美元兑换8.20元人民币,外商投入的外币资本

为500万美元,当日的市场汇价为1美元兑换8.30元人民币。

要求:编制接受投入外币资本的会计分录。

4. 某工业企业采用当日汇率对外币业务进行折算,并按月计算汇兑损益。

(1) 该企业2001年12月31日有关外币账户期末余额如下(期末汇率1美元兑换8.4人民币元):

应收账款10万美元;应付账款5万美元;银行存款20万美元。

(2) 该企业2001年1月份发生如下外币业务:

① 1月5日对外销售产品一批,销售收入为20万美元,当日汇率为1美元兑换8.3人民币元,款项尚未收回。

② 1月10日从银行借入短期外币借款18万美元,当日汇率为1美元兑换8.3人民币元。

③ 1月12日从国外进口原材料一批,共计22万美元,款项由外币存款支付,当日汇率为1美元兑换8.3人民币元(为简化会计核算,假设该企业购进的原材料的均免征增值税)。

④ 1月18日购进原材料一批,价款总计16万美元,款项尚未支付,当日汇率为1美元兑换8.35人民币元。

⑤ 1月20日收到1月5日赊销款10万美元,当日汇率为1美元兑换8.35人民币元。

⑥ 1月31日偿还1月10日借入的外币18万美元,当日汇率为1美元兑换8.35人民币元。

要求:(1) 编制该企业1月份外币业务的会计分录;

(2) 计算1月份的汇兑损益并进行账务处理。(答案中的金额单位用万元表示)

五、综合题

1. 某企业6月1日有关外币账户情况如下:

账户	外币		人民币 金额
	金额	汇率	
银行存款——美元户	3 000	8.20	24 600
应收账款——A公司(美元)	5 000	8.20	41 000
应付账款——B公司(美元)	2 000	8.20	16 400

该企业采用当日汇率记账,月末汇率为1美元兑换8.35元人民币(不考虑增值税)。

6月份发生如下业务:

(1)6月2日从B公司进口一批原材料,价值7 000美元,当日汇率为1:8.30;

(2)6月8日向A公司出口一批产品,价值3 000美元,当日汇率为1:8.25;

(3)6月20日用人民币50 000元兑换6 000美元,并于当日全部用于归还对B公司的部分欠款,当日汇率为1:8.30;

(4)6月25日收到A公司归还的欠款4 000美元,当日汇率为1:8.25。

要求:做出各笔业务的会计分录,并计算汇兑损益。

2.某公司开立外汇现汇账户,采用当月1日的市场汇价作为折算率,当月1日的市场汇率为1:8.60。月末各外币账户的余额按月末的市场汇价进行调整,月末的市场汇率为1:8.70。

(1)该公司上月各外币账户的余额如下:

银行存款 (25 000美元) 210 000元(借方)

——美元户

应收账款 (4 500美元) 37 800元(借方)

应付账款 (2 500美元) 21 000元(贷方)

短期借款 (10 000美元) 84 000元(贷方)

(2)该公司本月发生下列外币收支业务:

①3日,收回应收账款3 000美元,存入美元户。

②8日,支付应付账款1 500美元,已从美元户扣除。

③10日,用美元户存款归还短期借款5 000美元。

④20日,向甲企业销售产品一批,价款15 000美元,货已发出,款未收到。

⑤22日,将1 000美元卖给银行,银行当天美元买入价为8.70元人民币,实收人民币8 700元。

⑥26日,企业从银行买入2 000美元,银行当天美元卖出价为8.80元人民币,实付人民币17 600元。

⑦月份终了,按月末市场汇率调整各外币账户的账面余额。

要求:

(1)根据经济业务编制会计分录。

(2)计算该公司本月汇兑损益总额。

3.某公司8月末有关外币账户余额如下:

“银行存款——美元户”账户美元余额为50万元,人民币余额为420万元;

“应收账款——A公司”账户美元余额为100万元,人民币余额为815万元;

“应付账款——B公司”账户美元余额为80万元,人民币余额为650万元。

有关市场汇价如下:

月初市场汇价为1美元兑换8.30元人民币;

月末市场汇价为1美元兑换8.20元人民币。

本月发生下列经济业务:

(1)向A公司出口产品50万美元,货款未收;

(2)支付B公司应付账款20万美元;

(3)接受外商投入外币资本300万美元,合同约定的汇率为1美元兑换8.20元人民币,当日市场汇价为1美元兑换8.25元人民币;

(4)取得长期借款30万美元,用于在建工程;

(5)将10万美元卖给银行,银行买入价为1美元兑换8.15元人民币;

(6)月末计算外币账户的汇兑损益,并调整外币账户的余额。

要求:编制有关会计分录。

同步练习参考答案及解析

一、单项选择题

- | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1. B | 2. B | 3. B | 4. C | 5. B |
| 6. A | 7. B | 8. C | 9. C | 10. A |
| 11. A | 12. C | 13. D | 14. A | 15. D |
| 16. A | 17. D | 18. A | 19. B | 20. B |
| 21. B | 22. B | 23. D | 24. A | 25. C |
| 26. C | | | | |

部分解析:

2. 汇率上升,本币升值,对于外币应收款项来说,未来可以获得更多的本币,所以是收益,应冲减财务费用。

5. 应注意,该企业采用美元为记账本位币。

6. 企业发生的汇兑损益,应区别对待。企业筹建期间发生的汇兑损益,计入开办费;生产经

营期间发生的汇兑损益,计入财务费用;清算期间发生的汇兑损益,计入清算损益;与购建固定资产直接有关的汇兑损益,在达到预定可使用状态前,计入固定资产价值(在建工程)。

18.我国现行会计制度中“外币报表折算差额”系折算后的资产总额减去折算后的负债总额与折算后的所有者权益总额之和后的差额,在会计报表中应作为“外币报表折算差额”单列。

22.外汇卖出价和买入价是针对银行来说的。外汇卖出价即银行卖出外汇,企业买入外汇所采用的汇价。所以企业将人民币兑换成外币,即企业买入外汇,其产生的汇兑损益是指银行卖出价与当日市场汇率之差所引起的折算差额。

23.在外汇牌价持续上升时,会产生外币资产汇兑收益和外币负债汇兑损失。

24.月末银行存款(美元账户)的外币余额为:

$$25\ 000 + 3\ 000 - 1\ 500 - 5\ 000 = 21\ 500(\text{美元})$$

$$\text{人民币余额为: } 21\ 500 \times 8.60 = 184\ 900(\text{元})$$

按月末汇率折算的人民币金额为:

$$21\ 500 \times 8.70 = 187\ 050(\text{元})$$

$$\text{汇兑收益为: } 187\ 050 - 184\ 900 = 2\ 150(\text{元})$$

25.美元账户余额为:

$$100\ 000 - 50\ 000 + 80\ 000 + 20\ 000$$

$$= 150\ 000(\text{美元})$$

人民币余额为:

$$840\ 000 - 425\ 000 + 688\ 000 + 166\ 000$$

$$= 1\ 269\ 000(\text{元})$$

按月末汇率折算的人民币余额为:

$$150\ 000 \times 8.80 = 1\ 320\ 000(\text{元})$$

$$\text{汇兑损益} = 1\ 320\ 000 - 1\ 269\ 000$$

$$= 51\ 000(\text{元})$$

26.由于银行买入价小于市场汇率,所以出售该笔美元导致的是汇兑损失,其金额为:

$$40\ 000 \times (8.62 - 8.60) = 800(\text{元})$$

二、多项选择题

- | | | | |
|---------|----------|---------|---------|
| 1. ACD | 2. BC | 3. BD | 4. CD |
| 5. ABCD | 6. BD | 7. ABD | 8. ACD |
| 9. AC | 10. ABCD | 11. ABC | 12. ABD |
| 13. BD | 14. AC | 15. BD | 16. BC |
| 17. ACD | | | |

部分解析:

6. 汇率上升,本币升值,则外币债务所折合的本币将更多,所以外币债务将承担汇兑损失。

8. 利润表所有项目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,也可以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。资产负债表中的所有资产、负债类项目均按照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。因此,选项“A、C和D”三个项目均可以采用现行汇率折算。实收资本项目应按实收资本入账时的汇率折算。

17. 所有外币类型账户(外币现金、外币存款和外币债权债务)期末均应按照期末汇率进行调整,并计算汇兑损益。

三、判断题

- | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1. × | 2. × | 3. ✓ | 4. × | 5. × |
| 6. × | 7. × | 8. × | 9. ✓ | 10. × |
| 11. × | 12. ✓ | 13. ✓ | 14. × | |

部分解析:

1. 外币债权债务在期初与期末时由于采用不同的汇率进行折算时产生的差额,作为汇兑损益。

2. 记账本位币是指一个企业在会计核算时统一使用的记账货币;编报货币是指编制会计报表使用的货币。这两者可能一致,也可能不一致。

3. 外币汇兑损益的存在是与期初与期末的汇率是否相同相联系的。

4. 我国境内某些企业也可以采用外币作为记账本位币。

8. 外币现金、外币存款和外币债权债务账户属于外币类型账户。

14. 由于外币资金的使用对象不同,其所发生的汇兑损益的处理也不相同。按照现行会计制度的规定,当外币借款用于在建工程时,在该工程达到预定可使用状态前所发生的汇兑损益,则必须计入在建工程的成本,予以资本化,而不计入当期损益。

四、计算分析题

1. (1) 华燕公司接受外币资本投资的会计分录

借: 银行存款 8 350
贷: 实收资本 8 300
资本公积 50

(2) 2001 年 1 月 31 日各外币账户的汇兑收益或损失金额

银行存款(美元)账户的汇兑收益为:

$$(700 + 100 + 1\,000 - 120) \times 8.40 - (5\,845 + 1\,000 \times 8.35 + 100 \times 8.50 - 120 \times 8.50) = 87(\text{万元})$$

应收账款账户的汇兑收益为:

$$(400 + 200 - 100) \times 8.40 - (3\,340 + 200 \times 8.50 - 100 \times 8.50) = 10(\text{万元})$$

长期借款账户的汇兑损失为:

$$(500 - 120) \times 8.40 - (4\,175 - 120 \times 8.50) = 37(\text{万元})$$

应付账款账户的汇兑损失为:

$$160 \times 8.40 - 1\,336 = 8(\text{万元})$$

(3) 当月应计入损益的汇兑收益或损失金额

应计入损益的汇兑收益为:

$$87 + 10 - 8 = 89(\text{万元})$$

(4) 月末与汇兑损益有关的会计分录(单位: 万元)

借: 应收账款 10
银行借款 87
贷: 应付账款 8
财务费用 89
借: 在建工程 37
贷: 长期借款 37

【解析】 本题综合考察外币业务, 须注意: 投资者投入外币资本的折算汇率按双方约定汇率进行折算; 与购建固定资产直接有关的汇兑损益, 在资产达到预定可使用状态之前发生的, 可按规定进行资本化。

2. 借: 银行存款——美元户 83 000

财务费用 500

贷: 银行存款——人民币户 83 500

3. 借: 银行存款——美元户

41 500 000

贷: 实收资本 41 000 000

资本公积 500 000

4. (1) 编制 1 月份外币业务的会计分录

① 1 月 5 日:

借: 应收账款 166(20 × 8.3)

贷: 主营业务收入 166(20 × 8.3)

② 1 月 10 日:

借: 银行存款 149.4(18 × 8.3)

贷: 银行存款 149.4(18 × 8.3)

③ 1 月 12 日:

借: 物资采购 182.6(22 × 8.3)

贷: 银行存款 182.6(22 × 8.3)

④ 1 月 18 日:

借: 物资采购 133.6(16 × 8.35)

贷: 应付账款 133.6(16 × 8.35)

⑤ 1 月 20 日:

借: 银行存款 83.5(10 × 8.35)

贷: 应收账款 83.5(10 × 8.35)

⑥ 1 月 31 日:

借: 短期借款 150.3(18 × 8.35)

贷: 银行存款 150.3(18 × 8.35)

(2) 计算 1 月份的汇兑损益并进行账务处理

① 应收账款账户的汇兑损益为:

$$20 \times 8.35 - [(10 \times 8.4 + 20 \times 8.3) - 10 \times 8.35]$$

$$= 0.5(\text{万元})$$

② 应付账款账户的汇兑损益为:

$$21 \times 8.35 - (5 \times 8.4 + 16 \times 8.35)$$

$$= -0.25(\text{万元})$$

③ 银行存款账户的汇兑损益为:

$$8 \times 8.35 - [(20 \times 8.4 + 18 \times 8.3 + 10 \times 8.35) - (22 \times 8.3 + 18 \times 8.35)]$$

$$= -1.2(\text{万元})$$

④ 短期借款账户的汇兑损益为:

$$18 \times 8.35 - 18 \times 8.3 = 0.8(\text{万元})$$

⑤ 1 月份汇兑损益为:

$$0.5 + 0.25 - 1.2 - 0.9 = -1.35(\text{万元})$$

⑥ 进行账务处理

借: 应收账款 0.5

应付账款 0.25

财务费用 1.35

贷:银行存款 1.2
短期借款 0.9

五、综合题

1. 第一步:做出会计分录

(1)借:原材料 58 100
贷:应付账款——B公司
58 100(7 000×8.30)
(2)借:应收账款——A公司
24 750(3 000×8.25)
贷:主营业务收入 24 750
(3)借:银行存款——美元户
49 800(6 000×8.30)
财务费用——汇兑损失 200
贷:银行存款——人民币户 50 000
借:应付账款——B公司
49 800(6 000×8.30)
贷:银行存款——美元户
49 800(6 000×8.30)
(4)借:银行存款——美元户
33 000(4 000×8.25)
贷:应收账款——A公司
33 000(4 000×8.25)

第二步:计算期末各账户的调整数

“银行存款——美元户”的调整数为:

$$(3\ 000 + 6\ 000 - 6\ 000 + 4\ 000) \times 8.35 - (24\ 600 + 49\ 800 - 49\ 800 + 33\ 000) = 850(\text{元})$$

“应收账款——A公司”的调整数为:

$$(5\ 000 + 3\ 000 - 4\ 000) \times 8.35 - (41\ 000 + 24\ 750 - 33\ 000) = 650(\text{元})$$

“应付账款——B公司”的调整数为:

$$(2\ 000 + 7\ 000 - 6\ 000) \times 8.35 - (16\ 400 + 58\ 100 - 49\ 800) = 350(\text{元})$$

借:银行存款——美元户 850
应收账款 650
贷:应付账款 350
财务费用——汇兑损益 1 150

第三步:计算汇兑损益

$$\text{汇兑收益} = 1\ 150 - 200 = 950(\text{元})$$

2. (1)编制会计分录:

①借:银行存款——美元户
25 800(3 000×8.60)
贷:应收账款 25 800(3 000×8.60)
②借:应付账款 12 900(1 500×8.60)
贷:银行存款——美元户
12 900(1 500×8.60)
③借:短期借款 43 000(5 000×8.60)
贷:银行存款——美元户
43 000(5 000×8.60)
④借:应收账款
129 000(15 000×8.60)
贷:主营业务收入 129 000
⑤借:银行存款——人民币户
8 700(1 000×8.70)
贷:银行存款——美元户
8 600(1 000×8.60)
财务费用 100
⑥借:银行存款——美元户
17 200(2 000×8.60)
财务费用 400
贷:银行存款——人民币户
17 600(2 000×8.80)
⑦借:银行存款——美元户 7 250
应收账款 2 550
贷:应付账款 600
短期借款 2 500
财务费用 6 700

外币账户期末余额调整计算表

200×年×月

外币账户	外币余额(美元)	月末市场汇价	按月末市场汇价折合人民币金额(元)	原账面人民币余额(元)	差额(元)
银行存款	22 500	8.70	195 750	188 500(借)	7 250(借)
应收账款	16 500	8.70	143 550	14 100(借)	2 550(借)
短期借款	5 000	8.70	43 500	41 000(借)	2 500(借)
合计	—	—	—	—	6 700(借)

(2)本月汇兑损益为汇兑收益,其金额为:

$$6\ 700 + 100 - 400 = 6\ 400(\text{元})$$

3. (1)借:应收账款——A公司——美元户

$$4\ 150\ 000$$

贷:主营业务收入 4 150 000
 (2)借:应付账款——B公司——美元户
 1 660 000
 贷:银行存款——美元户 1 660 000
 (3)借:银行存款——美元户
 24 750 000
 贷:实收资本 24 600 000
 资本公积 150 000
 (4)借:银行存款——美元户
 2 490 000
 贷:长期借款 2 490 000
 (5)借:银行存款——人民币户
 815 000
 财务费用 15 000
 贷:银行存款——美元户 830 000

(6)银行存款余额调整数为:
 $350 \times 8.20 - (420 - 166 + 2\,475 + 249 - 83)$
 $= -25(\text{万元})$
 应收账款余额调整数为:
 $150 \times 8.20 - (815 + 415) = 0$
 应付账款余额调整数为:
 $60 \times 8.20 - (650 - 166) = 8(\text{万元})$
 长期借款余额调整数为:
 $30 \times 8.20 - 249 = -3(\text{万元})$
 会计分录为:
 借:长期借款——美元户 30 000
 财务费用 300 000
 贷:银行存款——美元户 250 000
 应付账款——美元户 80 000

第二章 借款费用

📌 考点提示

本章为新增内容,比较重要。学习本章,考生应掌握以下主要内容:

- (1) 借款费用概述
 - 借款费用的定义及其包括的内容
 - 专门借款的定义
 - 借款费用的确认原则
 - 借款费用允许开始资本化的条件
- (2) 借款费用的会计处理
 - 借款费用的计量
 - 借款费用的财务处理
 - 借款费用暂停资本化
 - 借款费用停止资本化
 - 借款费用的披露

一、借款费用概述

借款费用反映的是企业借入资金所付出的代价,包括借款利息、因借款发生的溢折价摊销、因借款发生的辅助费用、因外币借款发生的汇兑差额。专门借款是指为购建固定资产专门借入的款项,其应有明确的用途和标明该用途的借款合同。

借款费用的确认原则所要解决的是将其资本化还是费用化。《企业会计准则——借款费用》规定,只有符合资本化条件的借款费用才应予以资本化,其他借款费用则区别情况计入长期待摊费用或当期损益。

二、借款费用的会计处理

2001年颁布的《企业会计准则——借款费用》对借款费用开始资本化、暂停资本化、停止资本化进行了严格的规定。

(1) 只有同时符合以下三个条件时才可开始资本化:资产支出已经发生;借款费用已经发生;为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始。

(2) 在固定资产购建或建造过程中,当购建活动发生非正常中断并且中断时间超过3个月

的,则中断期间发生的借款费用应当暂停资本化,将其计入当期损益。

(3) 当购建或建造的固定资产达到预定可使用状态时,停止资本化。预定可使用状态是指:①固定资产的实体建造(包括安装)工作已经全部完成或实质上已经完成;②所购置或建造的固定资产与设计要求或者合同要求相符合或者基本相符,即使有极个别与设计或者合同要求不相符合的地方,也不影响其正常使用;③继续发生在所购建固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生。

如何计算确定每期应予以资本化的借款费用的金额是本章的重点和难点。每期应予资本化的借款费用金额根据具体情况应用不同的计算公式确定。

$$\text{累计支出加权平均数} = \sum \left(\frac{\text{每笔资产支出金额}}{\text{会计期间涵盖天数}} \times \frac{\text{每笔资产支出占用天数}}{\text{会计期间涵盖天数}} \right)$$

① 企业按月计算应予资本化的利息金额

$$\text{每月累计支出加权平均数} = \sum \left(\frac{\text{每笔资产支出金额}}{\text{当月天数}} \times \frac{\text{每笔资产支出占用天数}}{\text{当月天数}} \right)$$

资产支出发生笔数较多且发生比较均衡时也可简化计算:

$$\begin{aligned} \text{累计支出加权平均数} &= \frac{\text{月初资产支出余额} + \text{当月资产支出}}{2} \\ &= \frac{\text{当月资产支出}}{\text{算术平均数}} \div 2 \end{aligned}$$

② 企业按季、半年或年计算应予资本化的利息金额

$$\text{累计支出加权平均数} = \sum \left(\frac{\text{每笔资产支出金额}}{\text{该季(半年或年)天数}} \times \frac{\text{每笔资产支出占用天数}}{\text{该季(半年或年)天数}} \right)$$

资产支出笔数较多且支出发生比较均衡时