



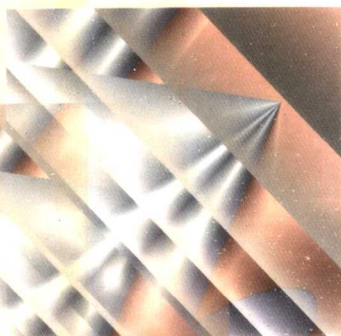
全国会计专业技术资格考试 指定用书

中级资格考试

中级会计实务(二)



全国会计专业技术资格考试领导小组办公室 编



中国财政经济出版社

全国会计专业技术资格考试指定用书

中级资格考试

中级会计实务（二）

全国会计专业技术资格考试领导小组办公室 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级会计实务: 中级资格考试 .2/全国会计专业技术资格考试领导小组办公室编. —北京: 中国财政经济出版社, 2000.11

全国会计专业技术资格考试指定用书

ISBN 7-5005-4871-0

I. 中… II. 全… 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 (2000) 第 55274 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@dro.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

河北省〇五印刷厂印刷

787 × 1092 毫米 32 开 11.375 印张 244 000 字

2000 年 10 月第 1 版 2001 年 1 月河北第 11 次印刷

印数: 724 031 - 728 030 定价: 15.00 元

ISBN 7-5005-4871-0/F·4372

(图书出现印装问题, 本社负责调换, 出版处联系电话: 64011805)

此扉页用含有全国会计专业技术资格考试领导小组办公室指定图案  的水印防伪纸印制，有这种扉页的全
国会计专业技术资格考试用书为正版图书。考试用书包括：

考试大纲：

《初级会计专业技术资格考试大纲》

《中级会计专业技术资格考试大纲》

考试指定用书：

《初级会计实务》

《经济法基础》

《中级会计实务（一）》

《中级会计实务（二）》

《财务管理》

《经济法》

考试参考用书：

《初级会计专业技术资格考试学习指南》

《中级会计专业技术资格考试学习指南》

《全国会计专业技术资格考试参考法规汇编》

《全国会计专业技术资格考试试题及答案（2000年）》

请考生注意识别。

编者说明

财政部与人事部于2000年9月印发了《会计专业技术资格考试暂行规定》及《会计专业技术资格考试实施办法》，就会计专业技术资格考试政策作了重大调整。财政部和人事部决定2001年度会计专业技术资格考试于2001年5月19日、20日两天举行。

根据这一暂行规定，初级会计资格考试包括“初级会计实务”和“经济法基础”两个考试科目。参加初级会计资格考试的人员必须在一个考试年度内通过全部科目的考试，才能取得初级会计资格证书。中级会计资格考试科目包括“中级会计实务（一）”、“中级会计实务（二）”、“财务管理”和“经济法”四个考试科目，参加中级资格考试的人员必须在连续的两个考试年度内通过全部科目（即全部四个考试科目）的考试方能获得会计专业技术资格证书。报名参加会计专业技术资格考试的人员，应具备以下基本条件：（1）坚持原则，具备良好的职业道德品质；（2）认真执行《中华人民共和国会计法》和国家统一的会计制度，以及有关财经法律、法规、规章制度，无严重违反财经纪律的行为；（3）履行岗位职责，热爱本职工作；（4）具备会计从业资格，持有会计从业资格证书。

除具备上述基本条件外，报考初级会计资格考试的人员还必须具备教育部门认可的高中毕业以上的学历。报考中级会计资格考试的人员还必须具备下列条件之一：（1）取得大学专科学历，从事会计工作满五年；（2）取得大学本科学历，从事会计工作满四年；（3）取得双学士学位或研究生班毕业，从事会计工作满二年；（4）取得硕士学位，从事会计工作满一年；（5）取得博士学位。

为配合考试政策的变化，全国会计专业技术资格考试领导小组办公室（以下简称“全国会计考办”）重新对会计专业技术资格考试大纲进行了修订，并报经国家人事部审定。根据人事部审定的考试大纲，全国会计考办组织有关专家学者编写了“中级会计实务（一）”、“中级会计实务（二）”两个考试科目的考试指定用书《中级会计实务（一）》和《中级会计实务（二）》。中级会计资格考试的“财务管理”和“经济法”两个考试科目的指定用书《财务管理》、《经济法》重印，考生仍可继续使用1999年版的《财务管理》、《经济法》复习应考。初级会计专业技术资格的“初级会计实务”和“经济法基础”两个考试科目的指定用书《初级会计实务》、《经济法基础》重印，考生仍可继续使用1999年版的《初级会计实务》、《经济法基础》复习应考。就中级会计资格考试来说，由于考试政策的调整，《中级会计实务（一）》和《中级会计实

务(二)》重新编写,报考“中级会计实务(一)”和“中级会计实务(二)”的考生,必须使用新编写的《中级会计实务(一)》和《中级会计实务(二)》的考试用书复习应考。至于报考中级会计资格考试其他考试科目的考生,仍可继续使用1999年出版的《经济法》和《财务管理》复习应考,继续使用相应的考试用书,不会影响其考试。

为了帮助广大考生正确理解考试大纲的精神,掌握考试指定用书的内容,经征求广大考生和辅导老师的意见,今年我们对《初级会计专业技术资格考试学习指南》、《中级会计专业技术资格考试学习指南》两本辅导用书进行了修订,充实了练习题的内容。

为了便于广大考生了解以前年度的考试题型,全国会计考办将2000年度会计资格考试试题及参考答案汇编成册,同时附录1999年度、1998年度会计资格考试试题及参考答案,编辑为《全国会计专业技术资格考试试题及答案(2000年)》,供考生及其他人员参考。

此外,为方便考生学习、研究考试大纲,全国会计考办将两个级别六门考试科目的考试大纲编辑成《初级会计专业技术资格考试大纲》和《中级会计专业技术资格考试大纲》两个单行本,供考生和其他人员参考。

全国会计专业技术资格考试领导小组办公室

二〇〇〇年十月

目 录

第一章 外币业务	(1)
第一节 外币业务概述	(1)
第二节 外币业务的会计处理	(8)
第三节 外币会计报表折算	(21)
第二章 所得税会计	(29)
第一节 所得税会计概述	(29)
第二节 所得税会计处理	(33)
第三章 债务重组	(60)
第一节 债务重组概述	(60)
第二节 债务重组的会计处理	(65)
第四章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(89)
第一节 会计政策及其变更	(89)
第二节 会计估计变更	(101)
第三节 会计差错更正	(105)
第五章 关联方关系及其交易	(114)
第一节 关联方关系及其披露	(114)
第二节 关联方交易及其披露	(121)
第六章 或有事项	(131)
第一节 或有事项概述	(131)

第二节	或有事项的确认和计量	(136)
第三节	或有事项的披露	(146)
第七章	资产负债表日后事项	(155)
第一节	资产负债表日后事项概述	(155)
第二节	资产负债表日后事项的会计处理	(160)
第八章	现金流量表	(172)
第一节	现金流量表概述	(172)
第二节	现金流量表的编制	(176)
第九章	合并会计报表(一)	(229)
第一节	合并会计报表概述	(229)
第二节	合并资产负债表	(245)
第三节	合并利润表和合并利润分配表	(265)
第四节	合并现金流量表	(281)
第十章	合并会计报表(二)	(286)
第一节	内部应收账款和坏账准备的抵销	(286)
第二节	内部销售及存货中未实现内部销售利 润的抵销	(294)
第三节	内部固定资产交易的抵销	(299)
第四节	内部提取的盈余公积的抵销	(313)
第十一章	预算会计	(318)
第一节	预算会计概述	(318)
第二节	资产和负债	(323)
第三节	净资产	(335)
第四节	收入与支出	(342)
第五节	预算会计报表	(351)
后记		(357)

第一章 外币业务

第一节 外币业务概述

随着企业生产规模的扩大，其生产经营范围有的已经突破国界，发展成为大型跨国公司，进行跨国经营。一般企业在经营活动中也或多或少地将发生诸如进口原材料，引进设备，对外提供商品和劳务，对外投融资活动等外币业务活动。因此，在会计核算中不可避免要涉及到外币业务的核算。另一方面，随着国际经济一体化的发展，一些企业在境外设立分公司或设立子公司从事境外经营活动。这些分公司和子公司，由于其业务活动绝大部分是以所在国的货币进行的，其日常会计记录和会计报表编制也绝大部分都是以所在国或地区的货币单位进行计量和编报的。因此，为了解其经营情况或为其他的目的，需要将其以外币表示的会计报表折算为人民币表示的会计报表。

一、外汇与汇率

外汇通常是指以外国货币表示的用于国际支付的手段。根据我国外汇管理条例的规定，外汇具体包括：(1) 外国货币，包含纸币和铸币；(2) 外币有价证券，包括外国政府公债、外币国库券、外币公司债券、外币股票、外币息票等；

(3) 外币支付凭证, 包括外币票据(支票、汇票和期票)、外币银行存款凭证、外币邮政储蓄凭证等; (4) 其他外汇资金。至于黄金, 由于可以作为国际结算的手段, 执行世界货币的职能, 在许多国家也将黄金列入外汇的范畴。

(一) 汇率的标价方法

汇率全称为外汇汇率, 又称为汇价。它是指一个国家货币兑换为另一国家货币的比率。或者讲是两种不同货币之间的比价。汇率按照其是以本国货币还是以外国货币作为折算基础来表示本国货币与外国货币的价格比值, 分为直接标价法和间接标价法两种标价方法。

1. 直接标价法, 也称直接汇率。它是以一定数量的外国货币来表示可兑换多少本国货币的金额作为计价标准的汇率。如 1 美元兑换 8.2 元人民币。在直接标价法下, 它假定外币的金额固定不变, 所折合的本国货币数额随着外国货币与本国货币之间的币值对比情况而变化, 即汇率的变化是由于本国货币的币值变化所引起的。当汇率上升时, 表示要换得同样数量的外国货币, 需付出更多数量的本国货币, 表明本国货币币值下降; 当汇率下降时, 则表示换取同样数量的外国货币可以少付本国货币, 表明本国货币币值上升。直接标价法也称应付标价法。目前世界上大多数国家, 包括我国在内, 采用的都是直接标价法。

2. 间接标价法, 也称间接汇率。它是以一定数量的本国货币来表示可兑换多少外国货币的金额作为计价标准的汇率。如 1 元人民币可兑换 15 日元。在间接标价法下, 它假设本国货币的金额固定不变, 所折合的外国货币金额随着本国货币与外国货币之间的比值对比情况而变动, 即汇率的变

化是由于外国货币的币值变动所引起。当汇率上升时，表示同样数量的本国货币能兑换到更多数量的外国货币，表明本国货币币值上升；反之，当汇率下降时，则表示同样数量的本国货币只能换到较少数量的外国货币，表明本国货币币值下降。间接标价法也称应收标价法。长期以来，英国是唯一实行间接标价法的国家。美国自 1987 年起为了与国际外汇市场上对美元的标价相一致，也改为采用间接标价法对外汇汇率进行标价。

（二）汇率种类

外币汇率根据不同的要求和不同的作用，可以有多种分类，如可以分为市场汇率与官定汇率、现行汇率与历史汇率、即期汇率与远期汇率，等等。

1. 市场汇率与官定汇率

市场汇率是指在自由外汇市场上进行外汇买卖的实际汇率，是在自由市场上由外汇供求关系决定其涨落的汇率。市场汇率随着外汇供求关系的变动而变动，受市场机制的调节。国家可以运用各种调控手段进行必要的干预，保持币值的稳定。官定汇率是由国家机构（如中央银行或国家指定的外汇管理机构）所制定公布的汇率。实行外汇管制的国家，一切外汇交易必须以此汇率为准，不允许存在外汇自由买卖。采用官定汇率，便于外汇管理和掌握汇率的动态，便于有计划地进行外汇交易。

2. 现行汇率与历史汇率

现行汇率是指某一具体时点现在的汇率。历史汇率是指过去某一时点的汇率。现行汇率与历史汇率是相对的，前一交易日的市场汇率相对于当日来说是历史汇率，当日的现行

汇率相对于次日来说又是历史汇率。

3. 记账汇率与账面汇率

记账汇率是指企业发生外币经济业务进行会计账务处理所采用的汇率。这一汇率可以是会计记账当时的市场汇率,也可能是会计记账当期某一天的汇率,如以当月1日的市场汇率作为当期的记账汇率。账面汇率是指企业以往发生的外币业务登记入账时所采用的汇率,即过去的记账汇率。

记账汇率有时也就是现行汇率,这是因为记账汇率是现在的实际汇率,是会计记账和期末调整外币账户或对外币会计报表折算当时的市场汇率。账面汇率也就是历史汇率,这是因为历史汇率是以往外币业务发生时登记入账的汇率。

4. 即期汇率与远期汇率

按照外币买卖成交后交割期期间的不同来划分,汇率分为即期汇率和远期汇率。即期汇率称现汇汇率,是指外币买卖双方成交后立即交割时所使用的汇率,也就是人们通常所说的“买入现汇”或“卖出现汇”时所使用的汇率。远期汇率是指外币买卖双方成交后约定在以后的一定期限内交割时所使用的约定汇率。远期汇率也就是人们通常所说的“远期外汇”或“期货外汇”买卖时所采用的预期汇率。在这种外币买卖交易中,买卖双方按远期汇率签订买入或卖出外币合约,到达约定时间则按照约定的汇率进行交割。

5. 买入汇率、卖出汇率和中间汇率

买入汇率是指银行向客户买入外币时所使用的汇率,即银行收取外币时愿意支付的价格。卖出汇率是指银行向客户出让外币时所使用的汇率,即银行出让某种外币时愿意接受的价格。中间汇率是指银行买入汇率与卖出汇率之间的平均

汇率，即根据某日的买入汇率与卖出汇率之和计算的平均数。此外，银行还有“钞价”和“汇价”之分。“钞价”是指现钞汇率。“汇价”是指外币电汇、信汇或票汇买卖业务所采用的汇率，它一般高于现钞汇价。这是因为外币现钞一般不能在本国流通，必须运抵外币现钞的发行国或地区才能充当流通手段和支付手段，在运抵外币现钞发行国或地区的过程中银行必须支付运输、保险等方面的费用，加大成本。

此外，按不同货币之间的比价是否经常发生变动，汇率分为固定汇率和浮动汇率。所谓固定汇率，是指某一国家的货币与另一国家的货币的兑换比率固定不变，或者由于某种限制而在一定幅度内波动的汇率。浮动汇率是指某一国家的货币与另一国家的货币的兑换比率随着市场供求关系的变动而涨落的汇率。

二、外币业务的内容

(一) 外币业务

会计核算上的外币与一般意义上的外币，在其概念上不同。会计核算上的外币是相对于企业选定的记账本位币而言的，企业选定的记账本位币以外的货币在会计核算上均视为外币。根据我国《会计法》的规定，“业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币”。因此，以企业选定的记账本位币以外的货币计价的经济业务，则均属于外币业务。

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。具体包括：(1) 企业购买或销售以外币计价的商品或劳务；(2) 企业借入或出借

外币资金；(3) 企业取得或处置外币计价的资产，承担或清偿以外币计价的债务。

外币业务并不等于与外国客户进行的交易，也不能将与国内客户进行经济业务都排除在外币业务之外。外币业务的关键是以外币计价的业务，是记账本位币以外的其他货币计价的业务。外币业务是相对于某一特定企业而言的，如以人民币作为记账本位币的我国企业与以美元作为记账本位币的美国企业之间的商品购销业务，如果是以人民币作为计价和结算的货币单位，则这一交易对于我国企业就不属于外币业务的范围，而对于美国企业则属于外币业务的范围；同理，如果这一购销业务是以美元作为计价和结算的货币单位，则对于我国企业就属于外币业务，而对于美国企业则不属于外币业务。对于国内采用人民币作为记账本位币的企业相互之间的经济业务，如果双方约定以某一外国货币作为计价和结算的货币单位，则也属于外币业务的范围。

对于外币业务核算，主要有“一笔业务观点”和“两笔业务观点”两种不同的会计观点。两种观点产生的原因，就在于人们对外币业务性质的不同认识；其差异则主要表现在对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处理不同。“一笔业务观点”将该差额调整相关账户原入账金额；“两笔业务观点”则将其作为汇兑损益处理。目前，国际上绝大多数国家在外币业务会计处理中采用“两笔业务观点”。我国外币业务的会计处理，采用的也是“两笔业务观点”。

外币业务会计处理的主要内容：一是企业外币业务发生时外币金额折算及其相关的账务处理；二是外币业务引起的

外币资产负债、外币债权债务因市场汇率变动所产生的外币折算差额的处理。

(二) 外币会计报表的折算

外币会计报表折算是指将以外币表示的会计报表换算为某一特定货币表示的会计报表。

在母公司拥有境外子公司的情况下，为了综合反映跨国企业集团综合的财务状况和经营成果，需要编制整个企业集团的合并会计报表。境外子公司通常是采用所在国家和地区的货币作为记账本位币，采用当地的货币编制会计报表。由于其编制会计报表的货币单位与母公司编制会计报表所采用的本位币不同，因此在编制合并会计报表前必须对纳入合并范围的子公司以外币表示的会计报表进行折算，折算为母公司记账本位币表示的会计报表。其次，为了向外国股东和其他使用者提供本企业的会计报表，需要将本国文字表示的会计报表，翻译为外国文字表示的会计报表，也需要将本国货币表示的会计报表折算为以某一外国货币单位表示的会计报表，以便国外的股东、投资者和其他使用者阅读和使用。此外，为了在外国证券市场上发行股票和债券而提供的财务报告，也需要在文字翻译的同时，按照一定的汇率将本国货币表示的会计报表折算为相应的外国货币表示的会计报表。

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。

第二节 外币业务的会计处理

一、外币账户的设置及其核算的基本程序

外币业务的记账方法一般分为外币统账制和外币分账制两种方法。所谓外币统账制是指企业在发生外币业务时必须及时折算为记账本位币记账,并以此编制会计报表。外币分账制则是指企业对外币业务在日常核算时按照外币原币进行记账,分别不同的外币币种核算其所实现的损益,编制各种货币币种的会计报表,在资产负债表日一次性地将外币会计报表折算为记账本位币表示的会计报表,并与记账本位币业务编制的会计报表汇总编制整个企业一定会计期间的会计报表。从我国目前的情况来看,绝大部分企业采用外币统账制方法核算其外币业务,只有银行等少数金融企业由于外币收支频繁而采用外币分账制核算其外币业务。本章外币业务,主要介绍外币统账制方法下的账务处理。

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。外币结算的债权账户包括应收账款、应收票据和预付货款等。外币结算的债务账户包括短期借款、长期借款、应付账款、应付票据、应付工资、预收货款等。不允许开立现汇账户的企业,可以设置外币现金和外币银行存款以外的其他外币账户。

企业发生外币业务时,其核算程序如下:

首先必须根据一定的折算汇率,将外币业务的外币金额