

全国会计专业技术资格考试用书



中级会计资格

中级会计实务 (二)

K

QUANGUO
KUAJI ZHUANYE JISHU
ZIGE KAOSHI
YONGSHU

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用书

中级会计资格

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 (二) / 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, 2003.11

全国会计专业技术资格考试用书

ISBN 7-5005-6883-5

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 (2003) 第 103315 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

北京财经印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开 11.5 印张 290 000 字

2003 年 11 月第 3 版 2005 年 1 月北京第 12 次印刷

印数: 265 021-268 020 定价: 15.00 元

ISBN 7-5005-6883-5/F·6016

(图书出现印装问题, 本社负责调换, 联系电话: 88190656、88190638)

重印说明

2004 年度全国会计专业技术资格考试将于 2004 年 5 月 29、30 日举行。根据财政部和人事部联合修订印发的《会计专业技术资格考试暂行规定》及其实施办法，初级会计资格考试设置“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，才能取得初级会计专业技术资格证书；中级会计资格考试科目设置“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，参加中级会计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的考试，才能获得中级会计专业技术资格证书。

2004 年度全国会计专业技术资格考试仍使用 2003 年度考试大纲、考试用书，现将 2002 年版《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》、《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》、《全国会计专业技术资格考试参考法规汇编》重印出版，供考生及有关人员复习使用。

全国会计专业技术资格考试领导小组办公室

二〇〇三年十一月

前 言

财政部和人事部于2000年9月联合修订印发了《会计专业技术资格考试暂行规定》及其实施办法,规定初级会计资格考试设置“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,才能取得初级会计专业技术资格证书;中级会计资格考试科目设置“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,参加中级会计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的考试,方能获得中级会计专业技术资格证书。

2003年度全国会计专业技术资格考试大纲仍使用2002年度考试大纲,即将《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》两书重印出版。另外,我们组织专家在2002年度考试用书基础上,对《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》和《经济法》六本考试用书进行了必要的调整、勘误后重印出版。

《全国会计专业技术资格考试参考法规汇编》重印出版,供参加2003年度会计资格考试的考生及有关人员复习参考。

由于时间和水平有限,书中仍难免有疏漏和错误之处,敬请读者指正。

全国会计专业技术资格考试领导小组办公室

二〇〇二年九月

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	(3)
第三节 外币会计报表折算	(13)
第二章 借款费用	(18)
第一节 借款费用概述	(18)
第二节 借款费用的会计处理	(19)
第三章 或有事项	(53)
第一节 或有事项概述	(53)
第二节 或有事项的确认和计量	(57)
第三节 或有事项的披露	(67)
第四章 债务重组	(79)
第一节 债务重组概述	(79)
第二节 债务重组的会计处理	(82)
第五章 非货币性交易	(107)
第一节 非货币性交易概述	(107)
第二节 非货币性交易的会计处理	(112)

第六章 所得税会计	(129)
第一节 所得税会计概述	(129)
第二节 所得税会计处理	(133)
第七章 租赁	(158)
第一节 租赁概述	(158)
第二节 承租人的会计处理	(163)
第三节 出租人的会计处理	(176)
第四节 售后租回交易的会计处理	(188)
第八章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(200)
第一节 会计政策及其变更	(200)
第二节 会计估计及其变更	(213)
第三节 会计差错更正	(218)
第九章 关联方关系及其交易	(228)
第一节 关联方关系及其披露	(228)
第二节 关联方交易及其披露	(235)
第十章 资产负债表日后事项	(249)
第一节 资产负债表日后事项概述	(249)
第二节 调整事项的处理原则及方法	(255)
第三节 非调整事项的处理原则及方法	(272)
第十一章 合并会计报表(一)	(277)
第一节 合并会计报表概述	(277)
第二节 合并资产负债表	(290)
第三节 合并利润表和合并利润分配表	(310)

第四节	合并现金流量表·····	(324)
第十二章	合并会计报表 (二) ·····	(328)
第一节	内部应收账款和坏账准备的抵销处理·····	(328)
第二节	内部销售及存货中未实现内部销售利润 的抵销处理·····	(336)
第三节	内部固定资产交易的抵销处理·····	(340)
第四节	内部提取的盈余公积的抵销处理·····	(353)
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或地区的货币进行的，其日常会计记录和会计报表编制绝大部分也是以所在国或地区的货币单位进行计量和编报的。为了解这些企业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。

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。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。

一、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。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经济业务，是记账本位币以外的其他货币计价的经济业务。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（本章所指的记账本位币除特指外，均指人民币）。

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记账本位币表示的会计报表。

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。如果子公司以外币编制会计报表，其与母公司编制会计报表所采用的记账本位币不同，因此在编制合并会计报表前，就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,也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,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使用。此外,我国企业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,按照一定的汇率将以人民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。

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折算为记账本位币的金额，按照折算后的记账本位币的金额登记有关账户；在登记有关记账本位币账户的同时，按照外币业务的外币金额登记相应的外币账户。将外币业务的外币金额折算为记账本位币金额时，应采用外币业务发生时的市场汇率作为折算汇率，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使用。

其次，期末（指月末、季末或年末，下同）各种外币账户（包括外币现金、银行存款以及以外币结算的债权和债务）的期末外币余额，按照期末市场汇率折合为记账本位币金额。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，进行相应的账务处理。

二、外币业务的日常账务处理

1. 外币兑换业务的账务处理

外币兑换业务是指企业从银行等金融机构购入外币或向银行等金融机构卖出外币。企业购入外币则是银行卖出外币，企业从银行购入外币一般是按照外币卖出价购买的，企业在会计核算中对付出记账本位币的数额是按照外币卖出价折算的。企业卖出外币则是银行购入外汇，企业向银行卖出外币一般是按照银行外币买入价计算的，企业在会计核算中对收入的记账本位币的数额则

企业卖出外币时，一方面将实际收入的记账本位币的数额（即按照外币买入价计算的记账本位币的数额）登记入账；另一方面按照当日的市场汇率将卖出的外币折算为记账本位币，并将其登记入账；同时按照卖出的外币金额登记相应的外币账户。实际收入的记账本位币的数额，与付出的外币按照当日市场汇率折算为记账本位币数额之间的差额，则作为当期汇兑损益处理。

【例 1】某股份有限公司外币业务采用发生时的市场汇率折算。本期将 50000 美元到银行兑换为人民币，当日的银行美元买入价为 1 美元 = 8.25 元人民币，该日的市场汇率为 1 美元 = 8.35 元人民币。此时，该企业应对银行存款美元账作为减少记录的同时，按照当日的市场汇率将售出的美元折算为人民币，对相对应的银行存款人民币账户作减少记录，其账务处理如下：

借：银行存款（人民币户） (50000×8.25) 412500

财务费用	5000
------	------

贷：银行存款——美元户(50000 美元)

$$(50000 \times 8.35) 417500$$

企业买入外币时，一方面将实际付出的记账本位币的数额（即按照外汇卖出价计算的记账本位币的数额）登记入账；另一方面按照当日的市场汇率将买入的外币折算为记账本位币，并将其登记入账；同时按照买入的外币金额登记相应的外币账户。实际付出的记账本位币的数额与收入的外币按照当日市场汇率折算为记账本位币数额之间的差额，则作为当期汇兑损益处理。

【例2】某股份有限公司外币业务采用发生时的市场汇率折算。本期因外汇支付需要，从银行购入10000美元，当日银行美元卖出价为1美元=8.40元人民币，当日的市场汇率为1美元

= 8.30 元人民币。此时, 该公司在对美元存款账户作增加记录的同时, 按照当日的市场汇率折算为人民币对相对应的银行存款人民币账户作增加记录, 其账务处理如下:

借: 银行存款——美元户 (10000 美元)

(10000×8.30) 83000

财务费用

1000

贷: 银行存款 (人民币户) (10000×8.40) 84000

2. 外币购销业务的账务处理

企业从国外或境外购进原材料、商品或引进设备, 在以外币进行结算时, 应当按照当日或期初的市场汇率将支付的外汇或应支付的外汇折算为人民币记账, 以确定购入原材料等货物的入账价值和发生债务的入账价值, 同时还应按照外币的金额登记有关外币账户, 如外币银行存款账户和外币应付账款账户等。

【例 3】某股份有限公司外币业务采用发生时的市场汇率折算。本期从境外购入不需要安装的设备一台, 设备价款为 250000 美元, 购入该设备时市场汇率为 1 美元 = 8.35 元人民币, 款项尚未支付。此时, 企业购入该设备的入账价值为 2087500 元人民币, 其账务处理如下:

借: 固定资产——机器设备

(250000×8.35) 2087500

贷: 长期应付款——美元户 (250000 美元)

2087500

【例 4】某股份有限公司 (一般纳税企业) 外币业务采用发生时的市场汇率折算。本期从英国购入工业原料 500 吨, 每吨价格为 4000 美元, 当日的市场汇率为 1 美元 = 8.3 元人民币, 进口关税为 1660000 元人民币, 支付进口增值税 2822000 元人民币, 货款尚未支付, 进口关税及增值税由银行存款支付。此时该工业原料的取得成本为 18260000 元人民币 ($500 \times 4000 \times 8.3 +$

1660000), 其账务处理如下:

借: 原材料	18260000
应交税金——应交增值税(进项税额)	2822000
贷: 应付账款——美元户(2000000 美元)	16600000
银行存款	4482000

企业出口销售产品或商品时, 应当按照当日或期初的市场汇率将外币销售收入折算为人民币入账; 同时对于出口销售取得的款项或发生的应收债权, 在按照折算为人民币的金额确认入账的同时, 还应按照外币的金额登记有关外币账户, 如外币银行存款账户和外币应付账款账户等。

【例 5】某一般纳税企业外币业务采用发生时的市场汇率折算。该企业本期出口销售商品 12000 件, 销售合同规定的销售价格为每件 250 美元, 当日的市场汇率为 1 美元 = 8.25 元人民币。假定不考虑相关税费, 货款尚未收到。此时, 该企业出口销售收入为 24750000 元人民币 ($12000 \times 250 \times 8.25$), 其账务处理如下:

借: 应收账款——美元户(3000000 美元)	24750000
贷: 主营业务收入	24750000

3. 外币借款业务的账务处理

企业借入外币时应按照借入外币时的市场汇率折算为记账本位币入账, 同时按照借入外币的金额登记相关的外币账户。

【例 6】某企业外币业务采用发生时市场汇率折算。该企业从中国银行借入港币 1500000 元用于购买设备, 期限为 6 个月, 借入的外币暂存中国银行。借入时的市场汇率为 1 港元 = 1.10 元人民币。此时, 该企业借入港币折算为人民币 1650000 元, 在登记记账本位币账户外, 还应按照借入的港币金额登记有关外币(港币)账户, 其账务处理如下:

借：银行存款——港币户（1500000 港元）

（1500000 × 1.1）1650000

贷：短期借款——港币户（1500000 港元）1650000

【例 7】接【例 6】，该企业在 6 个月后，按期向中国银行归还借入的港币 1500000 元。归还借款时的市场汇率为 1 港元 = 1.08 元人民币。此时，该企业归还中国银行港币折算为人民币 1620000 元，在登记记账本位币账户外，还应按照归还的港币金额登记有关外币（港币）账户，其账务处理如下：

借：短期借款——港币户（1500000 港元）

（1500000 × 1.08）1620000

贷：银行存款——港币户（1500000 港元）1620000

4. 接受外币资本投资的账务处理

企业接受外币投资时，一方面应将实际收入的外币款项作为资产登记入账；另一方面应将接受的外币作为实收资本登记入账。上述两个方面都涉及到采用何种汇率对其进行折算问题。对于作为资产收到的外币款项，应采用收到外币款项当时的市场汇率折算为人民币入账。对于实收资本的入账价值，按照企业会计制度的规定，应当分别投资合同中是否有约定汇率进行折算处理：（1）在投资合同中对外币资本投资有约定汇率的情况下，应当按照合同中的约定汇率进行折算，以折算的金额作为实收资本的金额入账；外币资本按约定汇率折算的金额与按收到时的市场汇率折算的金额之间的差额作为资本公积处理；（2）在投资合同中对外币资本投资没有约定汇率的情况下，则按收到外币款项时的市场汇率进行折算。

【例 8】某贸易企业收到作为资本投资者之一的外商投入的资本 200000 美元，收到款项时市场汇率为 1 美元 = 8.25 元人民币。投资合同中规定的约定汇率为 1 美元 = 8.00 元人民币。此时，该企业对于收到的外币资本投资，应按照市场汇率折算为人

民币登记相应的资产账户，并按照美元的金额登记相应的外币账户，另一方面按照投资合同中约定汇率折算的人民币作为实收资本入账；对于两者由于折算汇率不同所产生的折算差额，则作为资本公积处理，其账务处理如下：

借：银行存款——美元户（200000 美元）	1650000
贷：实收资本	1600000
资本公积	50000

【例 9】假定在投资合同中没有规定约定汇率，其他条件依【例 8】。此时，该企业有关资产和实收资本均应按照实际收到外币投资时的市场汇率折算为人民币入账，其账务处理如下：

借：银行存款——美元户（200000 美元）	1650000
贷：实收资本	1650000

【例 10】某贸易公司签订的投资合同中规定外商分次投入外币资本，在投资合同中没有约定折算汇率。该公司第一次收到外商投入资本 300000 美元，当时的市场汇率为 1 美元 = 8.25 元人民币；第二次收到外商投入资本 300000 美元，当时的市场汇率为 1 美元 = 8.30 元人民币，其账务处理如下：

第一次收到外币资本时

借：银行存款——美元户（300000 美元）	2475000
贷：实收资本	2475000

第二次收到外币资本时

借：银行存款——美元户（300000 美元）	2490000
贷：实收资本	2490000

三、期末汇兑损益的计算及其账务处理

汇兑损益是在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货币性资产或负债的价值发生变动而产生的损益。外币货币性资产（如外币银行存款、应收账款）在持有期