

《高级会计教程》

学习指导书

齐惠敏 张宗强 刘宏欣
编 著

中国商业出版社

前 言

本书为《高级会计教程》的辅助教材,供经济类有关专业学习高级会计学课程的学员使用,也供企业财会人员自学参考。《高级会计教程》全书分四篇,其中第三、四篇在其他学科中已经涉及,故本指导书对这两篇内容未作介绍。

本书共分两篇十四章,各章都包括内容提要、综合练习题及参考答案。

张宗强编写第一、二、三、四、五章,齐惠敏编写第六、七、八章,刘宏欣编写第九、十、十一、十二、十三、十四章。最后由张宗强统稿,河北经贸大学庞贵永对书稿进行了审定。

本书在编写过程中,得到了张冬梅、李光耀、王爱民、赵殿利、段贵珠、王艳青、靳朝辉、马荣俊、王凤英、张荣山、张玉英等同志的大力支持,在此表示感谢。

由于编者水平所限，书中欠妥或错误之处，敬请读者批评指正。

编 者

1997.6

目 录

第一篇 特殊业务会计	(1)
第一章 外币业务会计	(1)
第二章 租赁业务会计	(9)
第三章 所得税会计	(21)
第四章 合并会计报表	(28)
第五章 物价变动会计	(40)
第六章 分店会计	(48)
第七章 企业改组与清算会计	(55)
第八章 其他特殊业务会计	(65)
第二篇 会计报表分析与会计信息披露	(71)
第九章 会计报表分析的目的与要求	(71)
第十章 会计报表分析方法	(78)
第十一章 企业盈利能力分析	(83)
第十二章 企业偿债能力分析	(89)
第十三章 企业财务状况综合分析	(94)
第十四章 股份有限公司的信息披露	(98)
各章参考答案	(102)

第一篇 特殊业务会计

第一章 外币业务会计

内容提要

第一节 外币业务与外币折算

一、外汇、外币与外币业务

外汇是国际汇兑的简称。它是以外币表示的用于国际结算的支付手段。

我国《外币管理暂行条例》中规定的外汇是指：外国货币、外币有价证券、外币支付凭证和其他外汇资金。

从不同的角度，外汇有不同的分类方法：

1. 按照外汇是否可以自由兑换划分，分为自由外汇与记帐外汇；
2. 按照外汇买卖收付外汇交割期限划分，分为即期外汇与远期外汇；
3. 按照来源和用途划分，分为贸易外汇和非贸易外汇。

外币是以“记帐本位币”来界定的，即企业记帐和编制会计报表所用货币为记帐本位币，记帐本位币以外的货币即

为外币。会计上识别外币的唯一标志是看其是否为会计记帐本位币以外的货币。

就一般意义而言，外汇的概念要比外币的概念和范围广泛。

外币业务是以记帐本位币以外的货币进行的款项收付、往来结算以及计价等业务。由于需折合为记帐本位币记帐，涉及折算问题和汇率问题，因而成为外币业务。

企业一般在以下情况将会发生外币业务：

- (1) 企业赊购或赊销以外币标价的商品或劳务；
- (2) 企业借入或借出其应付或应收金额按外币计算的资金；
- (3) 企业作为尚未履行的期汇合同的一方；
- (4) 企业基于其他原因取得或处理按外币计价的资产，承担或清偿以外币表现的负债。

二、外币折算汇率

外币折算是将一种货币计量重新表述为另一种计算单位的过程。

汇率是指两国货币之间的比价。即一个国家的货币折算成另一个国家货币的比率。

汇率主要有两种标价方法：直接标价法和间接标价法。直接标价法是国际通行的惯例，除英、美外，其余国家均采用直接标价法。英国和美国均采用间接标价法，但英美两国货币兑换时，美元按直接标价法表示。

外汇汇率从不同的角度可以分为以下几类：

1. 按各个国家汇率制度划分，分为固定汇率和浮动汇率；
2. 按银行买卖外汇划分，分为买入汇率和卖出汇率；

3. 按外汇交易时间的不同，分为即期汇率和期汇汇率；
4. 按制定汇率的不同方法划分，可以分为基本汇率和套算汇率；
5. 根据会计记帐采用汇率时间的不同，可以分为记帐汇率和帐面汇率。

三、汇兑损益的确认及其分类

汇兑损益是指企业发生的外币业务，在折合记帐本位币时，由于业务发生的时间不同，所采用的折合率不同而产生的记帐本位币的差额。

外币业务汇兑损益的产生根据其业务划分，一般划分为四种经常性的汇兑损益：交易外币汇兑损益；兑换外币汇兑损益；调整外币汇兑损益；折算外币汇兑损益。

我国以汇率变化确认汇兑损益，包括所有由于汇率变化引起的外币与记帐本位币的折算差额。它将已实现和未实现的汇兑损益全部记入当期损益，也就是说只要汇率发生了变动，就应认为汇兑损益发生了。这种以汇率变动确认汇兑损益的作法符合权责发生制的原则。

企业发生的汇兑损益并不全部记入“财务费用”在当期损益中扣除，而是按照权责发生制原则对不同情况区别处理。

第二节 外币交易的会计核算

外币交易是指需要以企业在经营其业务中使用的主要货币以外的某一种的货币来进行结算的交易。

对外币业务的会计帐务处理，存在两种截然不同的方法：其一是单一交易观点；其二是双项交易观点。

单一交易观点是以结算时间为基准的会计帐务处理方

法。它实际上是以现金的收付确认经济业务的发生。

双项交易观点是以购销时间作为基准的一种会计帐务处理方法。它实际上是以购销的实现确认经济业务的发生。绝大多数经济发达的国家均采用双项交易观点,我国也是如此。

第三节 期汇交易的会计核算

一、远期外汇合同和远期汇率

远期外币交易合同是事先由买卖双方达成协定的汇率,在未来交割日期,由协议双方按预计的汇率折算金额进行结算。常用于进出口商与外国公司购销商品时以外币进行的结算。

远期汇率是经营外汇的银行与客户之间的一种契约性汇率。决定远期汇率的重要因素是不同货币间的利率差别。

二、远期升水和远期贴水及会计处理方法

在一个时点上期汇汇率与现汇汇率的差额就叫做远期升水或远期贴水。

远期外汇合同的折价和溢价与远期外汇合同损益是不同的。二者在会计帐务上处理方法不同。

三、期汇合同的会计处理

企业签订的期汇合同一般具有以下几种类型:对外币交易保值,对外币约定保值,对外币投资额保值,为远期外汇投机签订的合同。

对于不同类型的期汇合同,需要进行不同的会计处理。

第四节 外币报表折算

一、外币折算过程中存在的难题

外币报表折算是指将以各种不同的外币计价的会计报表改换为另一种单一货币来重新表示的报表。

由于经济业务复杂难度日益加深，外币换算中的问题层出不穷，问题的焦点主要集中在以下几个方面：

1. 外币折算中汇率的选择；
2. 因外币折算而产生的损益，如何进行帐务处理；
3. 如何将通货膨胀因素在财务报表中予以列示。

二、会计报表的外币折算方法

国际上通常使用的外币折算方法主要有以下四种：流动与非流动项目法、货币与非货币项目法、时态法、现行汇率法。

三、我国外币报表折算的有关规定

我国对企业境外的附属企业外币报表和以某种外币为记帐本位币企业的外币报表及企业在境内的附属企业也用外币作为记帐本位币的外币报表，在折算上有一定的规定。

综合练习题

一、名词解释

外汇 外币 外币业务 汇率 汇兑损益 外币折算表

二、填空

1. 外汇是以外币表示的用于_____的支付手段。
2. 我国《外币管理暂行条例》中规定的外汇是指_____、

_____、_____和_____。

3. 我国普遍采用的外币概念是以_____来界定的。
4. 企业记帐本位币以外的货币即为_____。
5. 买入汇率与卖出汇率的平均价称为_____。
6. 根据会计记帐采用汇率时间的不同,可以分为记帐汇率和_____。
7. 根据报表编制日经济业务完成情况可将汇兑损益分为_____和_____。
8. 企业所发生的汇兑损益并不全部记入_____在当期损益中扣除。
9. 企业生产经营期间内发生的汇兑损益应记入_____。
10. 国际上通常使用的外币折算方法主要有_____、_____、_____。

三、单项选择

1. 外汇按用途和来源划分可分为()。
①自由外汇与记帐外汇 ②协定外汇与结算外汇
③即期外汇与远期外汇 ④贸易外汇和非贸易外汇
2. 根据会计记帐采用汇率时间的不同,可以将汇率分为()。
①即期汇率和期汇汇率 ②记帐汇率和帐面汇率
③买入汇率和卖出汇率 ④基本汇率和套算汇率
3. 我国确认汇兑损益时,对汇率的调整时间为()。
①每天调整一次 ②每月调整一次
③每季调整一次 ④每年调整一次
4. 企业筹建期间发生的汇兑损益,如为净损失,应计入()。

①财务费用 ②清算损益

③开办费 ④资本公积

5. 目前在国际上得到普遍认可使用国家最多的外币折算方法是 ()。

①流动与非流动项目法 ②货币与非货币方法

③时态法 ④现行汇率法

四、多项选择

1. 外国货币包括 ()。

①外国钞票 ②外国票据 ③外国铸币 ④外国银行存款凭证 ⑤外国有价证券

2. 外币业务汇兑损益的产生根据其业务划分,一般划分为 ()。

①交易外币汇兑损益 ②兑换外币汇兑损益 ③调整外币汇兑损益 ④折算外币汇兑损益 ⑤已实现的汇兑损益

3. 企业发生的汇兑损益应记入“财务费用”的有 ()。

①企业收回应收帐款时发生的汇兑损益

②企业筹建期间发生的汇兑损益

③企业清算期间内发生的汇兑损益

④企业支付应付帐款时发生的汇兑损益

⑤企业为购建无形资产发生的汇兑损益

4. 根据汇兑方式的不同,汇率可以分为 ()。

①即期汇率 ②期汇汇率 ③电汇汇率 ④信汇汇率

⑤票汇汇率

5. 现行汇率法下,采用现行汇率换算的资产负债表项目有 ()。

①现金 ②固定资产 ③长期负债 ④普通股本 ⑤留存收益

五、判断正误并说明理由

1. 就一般意义而言, 外币的概念要比外汇的概念和范围广泛。()
2. 将本国的货币兑换成外国的货币, 通常称为折算。()
3. 英美两国货币兑换时, 美元按间接标价法表示。()
4. 外汇市场上公布的汇率一般为信汇汇率。()
5. 记帐汇率是指企业的以往外币业务发生时, 所采用的已经登记入帐的汇率。()
6. 我国汇兑的损益的计算是在业务发生时计算。()
7. 企业所发生的汇兑损益应全部记入“财务费用”在当期损益中扣除。()
8. 外币交易是指需要以企业在经营其业务中使用的主要货币以外的某一种的货币来进行结算的交易。()
9. 现行汇率法能够保持原会计报表之间的比例关系。()
10. 外币资产负债表的折算一般从流动资产开始。()

六、简答

1. 企业一般在什么情况下会发生外币业务?
2. 什么是汇兑损益? 其本质是什么?
3. 汇兑损益的种类有哪些?
4. 汇兑损益的处理方法有哪些?

第二章 租赁业务会计

内容提要

第一节 租赁业务会计概述

一、租赁的分类

租赁是指由出租人和承租人之间签订契约、出租人以获取一定的租金为条件，在一定期间内将其所拥有的财产的使用权转移给承租人的一种经济行为。

在租赁业务中，租赁可分为两类，即经营租赁和融资租赁。

(一)经营租赁主要是为了满足经营上的临时需要或季节性的原因而租赁资产。其主要特点是：

1. 承租人租赁资产的目的仅限于使用资产，在租赁期满，将资产归还出租人，而不考虑最终取得资产的所有权；
2. 出租人承担租赁资产的大部分风险与报酬，其租赁资产上的折旧、税金、修理费等均由出租人承担；
3. 承租人只是为了经营上的临时需要或由于季节性的需要，而不打算长期拥有某项资产的所有权，因而经营租赁期较短，通常远远短于资产的有效经济寿命；
4. 每次租金总额只占租赁资产的公平市价的一小部分，

出租人一般需要经过多次出租,才能收回对租赁资产的投资:

5. 租赁期满后,承租人将资产返回出租人;或可以根据一方的要求,提前解除契约。承租方没有续租或廉价选购权。

(二) 融资租赁是一种融资和融物相结合的融资手段,其经济实质是将一项资产所有权的全部风险与报酬全部转移给承租人的一项租赁。

1. 按照国际惯例,就承租人而言,只要符合下列四个条件之一,即为融资租赁。

(1) 出租人在租赁期满时将资产的所有权转移给承租人;

(2) 承租人享有廉价选购权;

(3) 租赁期至少不短于租赁资产估计经济寿命的 75%;

(4) 最低租赁付款的现值不低于租赁资产的公平市价的 90%。

2. 就出租人而言,还必须同时满足以下两个条件,才可确认为融资租赁。

(1) 应收租赁款的可收回性能够合理地加以预计,亦能合理地预计坏帐;

(2) 在出租人未来是否应负担追加成本方面,不存在重大的不确定性。

3. 融资租赁的主要特点。

(1) 从法律上讲,出租人仍保留租赁资产的所有权,但与租赁资产有关的全部风险与报酬实质上已转移。承租人需承担租赁资产的折旧,修理及其他费用;

(2) 其租约一般来讲是一项长期的不可撤销的合同,只有在某些特殊情况下才可撤销;

(3) 租期较长,几乎包含了租赁资产全部的有效使用年限;

(4) 融资租赁保证出租人收回其资本支出并附加一笔投资收益。在一般情况下，可以通过一次租赁收回全部投资；

(5) 租赁期满时，承租人可以续租，可以有优先选择廉价购买租赁资产的权利，或将租赁资产退还出租方。

融资租赁又可分为直接融资租赁和转租赁两种形式。

二、租赁的优缺点

(一) 对承租人而言，其优点可归纳如下：

1. 租赁可以保持企业的现金或营运资本，而且使得现金预算的编制比较灵活；

2. 租赁可使企业扩大生产和对其设备及时更新换代，从而避免陈旧过时的风险；

3. 租赁协议的有关条款不如债务协议的那样苛刻，因而租赁具有较大的灵活性；

4. 通过租赁，企业可分期将资产的成本全部计入费用，从而给企业带来纳税上的利益；

5. 融资租赁既可使企业获得大量的资产用于生产经营，又可使企业保持良好的负债比率；

6. 避免因通货膨胀而带来的损失。

(二) 租赁的缺点

1. 承租人支付的租金总额通常高于资产的购买成本；

2. 承租人通过租赁只获得资产的使用权，如果在租赁期内资产发生增值，承租人有可能无法享受这种增值；

3. 一项融资租赁，其租期较长，且租赁契约一般不可撤销，可能在资金的运用方面使企业的发展受到制约。

第二节 租赁业务的租金计算

一、租金的构成

在经营租赁条件下，租金中包括：租赁资产的购置成本、租赁期间利息、租赁资产的维护费用、业务及管理费用、税款、保险费以及租赁资产的陈旧风险。

在融资租赁条件下，租金的构成有：租赁资产的购置成本、租赁期间的利息费、手续费等。

二、租金的计算

租金的计算方法很多，一般可分为附加率法、年金法、不规则租金计算方法。其中年金法又可分为定额年金法和变额年金法。在融资租赁业务中，租金计算方法以定额年金法较为普遍。

第三节 租赁业务的会计处理

一、经营租赁的会计处理

对于经营租赁，承租方不承担与租赁资产所有权有关的风险与报酬，租赁期间较短，而且租赁合同中可规定中途撤租，租赁期间的使用成本由出租人承担，因此，承租人不必将租赁资产资本化，只要把支付的租金作为费用处理即可。

根据租赁契约规定，承租人按一定期间支付一笔金额固定的租金，或按照一定标准计算的租金。其相应的会计处理是将实际支付的，或根据权责发生制应计的租金确认为租金费用，计入当期损益。

如果经营租赁资产时，双方约定采取预付租金方式，其

预付的租金在“待摊费用”科目核算，再在租赁期内分期进行摊销。

出租方对经营租赁的会计处理主要包括三个方面：

1. 在收到租金或者按权责发生制应确定租金收入时，记录租金收入并计入当年的经营损益。

2. 出租方对租出的资产按一定的折旧政策计提折旧，并与租金收入相配比。

3. 租出资产的维修费用等其他费用通常是由出租人承担的，出租人仍按其正常的方式处理这类费用。

出租人对于营业租赁每期所收入的租金或应计提的租金，直接记入收益类科目“租金收益”帐户，如果企业不以租出资产为主营业务，则记作“其他业务收入——租金收入”中。与租赁有关的原始直接成本，原则上应列为递延资产，在各租赁期间摊销。

二、融资租赁的会计处理

承租人融资租入的资产，从法律形式上来看，并未取得资产的所有权，但从交易实质来看，由于租赁资产所有权上的风险与报酬已转移给了承租人。因此，应将融资租入资产作为一项资产入帐，同时记入一笔负债。

1. 承租人对融资租赁业务进行会计处理的要点

(1) 融资租入资产、负债的入帐价值。《国际会计准则》中规定，在租赁开始日，按租赁资产的公平价减去承租人应收各种补贴金和税款减免后的数额，或者按最低租赁付款额的现值入帐。我国所得税法规定，企业融资租入固定资产，应按租赁协议或合同规定的价值加上运输费、途中保险费、安装调试费以及投入使用并办理竣工结算前发生的利息支出和汇兑损益后等的价值作为固定资产的原价。由于融资租入固