



# 60天突破

周瀚用书中方法，  
短期内拿回  
CPA CIA和律师三证书！

## 中级会计实务 (二)

中级会计师资格考试辅导教材

● 李家瑗

西人民出版社

SI.S00C, 并编出

2004 年中级会计师资格考试辅导教材

# 60 天突破·中级会计实务（二）

李家瑗 编著

广西人民出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

60天突破·中级会计实务(二)/李家瑗编著. 南宁:广西人民出版社,2002.12  
(应考通丛书/周澜主编)

ISBN 7-219-04746-0

I .6... II .李... III .会计师—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 1000604 号

策 划 江 淳 罗宇飞  
责任编辑 覃 俭 谢洁健  
责任校对 农向东

2004 年中级会计师资格考试辅导教材

**60 天突破·中级会计实务(二)**

李家瑗 编著

---

广西人民出版社出版发行  
(邮政编码:530028 南宁市桂春路 6 号)  
787 毫米×1092 毫米 1/16  
12.5 印张 368 千字

广西南宁华侨印刷厂印刷  
2002 年 12 月第 1 版  
2004 年 1 月第 2 版第 2 次印刷  
印数 1-8000 册

---

ISBN 7-219-04746-0/F·536

定价:22.00 元

# 1 序 1

我还清楚地记得多年前刚认识周澜时的情景：财经学院的教授向我介绍，这位学生模样的年轻女子是某外贸公司香港分公司的总经理，我很诧异；教授还介绍说，她报考注册会计师五门科目后才从借贷开始学习会计，我心里很不以为然。之后听说她一次全部通过了这五门考试时，我夸奖她说：“周澜你真是个天才。”周澜回答：“我不是天才，如果说我是，那我觉得人人都可以成为天才。”直到现在我看到了这套《周澜应考通》的稿子我才明白了这并不是她自谦的说法，也同时明白了她独特的思维方式——把一切复杂的东西尽可能简单化。这套书很好地将周澜的学习方法穿插体现在严谨的专业知识的撰写中，达到了教师们在教学中孜孜不倦追求的境界——“不但授之于鱼，而且授之于渔”。我为这套名师高徒合力打造、构思新颖的教辅书的出版感到欣慰，同时也为使用这套书并能从中受益的考生感到庆幸。在当今知识不断更新，需要终生学习的时代，掌握一种好的学习方法，不仅有益于每个考生不断地自我增值，而且有益于对下一代的教育和培养。

最后我祝福所有参加会计师和注册会计师考试的朋友们，顺利而轻松过关。

中南财经政法大学会计学院副院长、博士生导师  
张龙平教授



# 方法与运用

## 一、学习方法

读书除了天分、勤奋，还需要一个好方法。本书是以一种学习方法与学时并进的时间安排而编写的。其方法蕴藏的理念是：

### 1. 把书读薄再把书读厚。

“把书读薄再读厚”，这是许多书上都介绍过的读书理念，但是这种理念没有真正成为一种学习方法并运用到实践中。本书的“提纲树”、“提纲综览”给你提供了一个很好的实例。从厚厚的教材中总结出每章书的概述，从每道例题中总结出知识要点，是把书读“薄”；进而从解题过程中发现难点、易疏忽的细节，展开分析，并再次总结出细节要点，是把书读“厚”。

### 2. 按记忆的难度将知识内容分层分阶段记忆。

有些知识内容是每个做会计的朋友都已具备的基础知识，不需要特别去看，一眼扫过即可；有些知识内容在看本书以及解题过程中理解了也就记住了，不用专门花更多时间；有些知识细节若按从第一章到最后一章的看书顺序随看随记耗时费事，效果不一定好，而到了考试前一天，甚至考试前几个小时去记，却有事半功倍的效果。本书有时间安排，目的就是指导你应该在哪一个时点阅读理解，哪一个时点粗略记忆，哪一个时点精确记忆。

### 3. 避免复习过程中犯过的错误考试时重犯。

人的思维总有惯性，复习时做错的题考试时很可能还犯同样的错，那复习就没有意义了。做错的地方做好标记，必要时将自己的错误记在正确答案的旁边作对比，找出错误的原因，留待考试前重温。在“知识再铸”部分有“易错内容一览表”，汇总了一些易错步骤，你可模仿应用该方法总结你自己感到易错的地方，考前再次提醒自己。

### 4. 模仿本书的方法用“ ” “※”标注自己的易错点和难点，并重点突破。

解题错误通常因为两个原因：①疏忽。可以通过学会标注，不断重温来纠错。②对知识要点理解不够透彻，可以通过细读教材的相应内容加深理解来克服。两个原因造成的错误均应通过多做类似的题目来纠正，毕竟熟能生巧嘛！

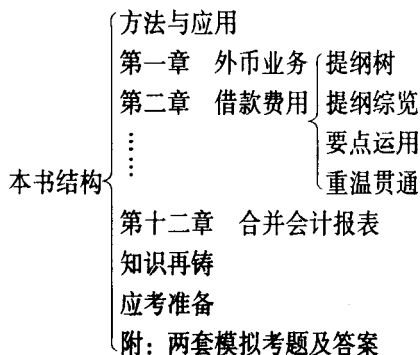
### 5. 培养快速阅读的习惯。

我们都知道会计师考试的题量是很大的，因此平时就应该培养很好的读书及读题方法。在例题和习题里，我们标注了题眼（波浪线 ~~~）、重要已知条件（横线 \_\_\_\_）及在有些题中标注了读题顺序（A “ ” B “ ” C “ ”）。看到题眼时，脑子里迅速反应的是大的解题方向，一边读题一边回忆解题的模式，可做到一心两用。重要的已知条件画上 \_\_\_\_ 是为了提醒自己找对大方向的同时不要忽略易出错的细节问题，以免阴沟里翻船，这很不值得。标注 C “ ” 的题目内容应该在一边做题的时候一边看，或者确切地说一边做题一边回到题目中去找已知条件。我们只对本书第一章的题例标注了读书顺序，有了这个方法，之后各章你可以根据具体情况灵活运用。

## 二、如何运用本书

小时候我们都熟悉这么一个智力考题：一只青蛙在一个深3米，岩壁光滑的井底往上跳，如果它每天

跳1米，多少天才能跳出这口井呢？答案是永远无法跳出这个井。这与我们有些考生年年都花大力气复习应考，可每次都只得五十分，始终无法超越60分这个槛是一样的道理。本书所介绍的方法与技巧就像是在光滑的井壁上搭建了梯子，为您累积学习的成果提供最好的支撑，让您可以一步一个脚印地攀登想达到的目标。



本书按60天每天1小时（如果你基础较好）的学习计划编排。如果你的基础较差，可安排每天一个半小时到两个小时学习。

“提纲树”帮助你一览本章节的内容，就好比爬山前先坐飞机一览大山的全貌。如果复习时只是一头扎入书山中，就会有“只在此山中，云深不知处”的感觉。“提纲综览”相当于给出了解题的模板，“要点运用”的典型例题就好比是师傅根据模板给徒弟做出了一个产品样板，你可以从这些典型的例题里学会运用知识要点，反过来通过例题更好地理解知识要点。到了“重温贯通”阶段就要有综合运用要点知识的能力，又好比徒弟自己根据模板和样板出产品了。

学习每个部分内容的方法是不同的，对于“提纲综览”，你可以按顺序阅读，也可以翻看“要点运用”的对应例题跳跃阅读，只要达到在脑海里有一个认识的影像就可以了。对于这一部分你能不看答案就完成例题，那当然好，不行也不必焦急，也不要多费时苦思冥想，阅读、理解、了解答案就达到了当前的学习目的。对于“重温贯通”你应掩盖答案，尝试独立完成习题，如果做错了，要分析原因，是理解不到位，还是疏忽所致，并做好标注，留待考前自测回顾。

本书标志：

—— 着重线

~~~ 题眼

※ 难点及易错处

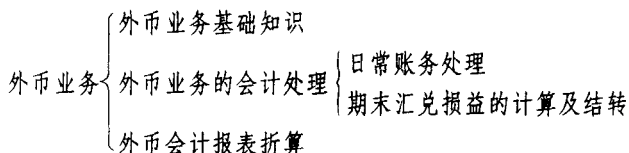
# 目 录

|                                  |                                                                |                                                                |                                          |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| 第一章<br>外币业务<br><br>P1            | 第二章<br>借款费用<br><br>P11                                         | 第三章<br>或有事项<br><br>P27                                         | 第四章<br>债务重组<br><br>P35                   |
| 第五章<br>非货币性交易<br><br>P51         | 第六章<br>所得税会计<br><br>P62                                        | 第七章<br>租赁<br><br>P80                                           | 第八章<br>会计政策、会计<br>估计变更和会计<br>差错更正<br>P96 |
| 第九章<br>关联方关系<br>及其交易<br><br>P115 | 第十章<br>资产负债表<br>日后事项<br><br>P123                               | 第十一、<br>十二章<br>合并会计报表<br><br>P136                              | 知识再铸<br><br>P161                         |
| 考前准备<br><br><br>P164             | 二〇〇四年<br>全国会计专业<br>技术资格考试<br>(模拟试卷一)<br>中级会计实务 (二)<br><br>P165 | 二〇〇四年<br>全国会计专业<br>技术资格考试<br>(模拟试卷二)<br>中级会计实务 (二)<br><br>P180 |                                          |



# 第一章 外币业务

## 【提纲树】



外币业务主要包括两大问题：一是外币业务的会计处理问题；二是外币会计报表折算问题。

## 【提纲综览】

### 一、外币业务的基础知识

1. 外币。外币指记账本位币以外的货币。记账本位币有两种情况：一种是“以本国货币为记账本位币”，另一种是“以某一特定货币为记账本位币”。
2. 外币业务的记账方法，主要有两种：  
一种是“统账制”，即将多种货币均折合为一种货币统一记账。适用于非金融企业。  
一种是“分币制”，即按原币直接记账。适用于金融企业。

### 二、外币业务的会计处理

#### 1. 外币业务的日常账务处理。 **要点 1-1**

|             |                                                                                 |                                    |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| 外币兑换业务的会计处理 | (1) 卖外币。<br>借：银行存款——人民币户(原币×银行买价)※<br>财务费用(汇兑损失)<br>贷：银行存款——外币户(原币×当日汇率或期初汇率*1) | 人民币户：※卖外币收入银行买价；买外币支出银行卖价。         |
|             | (2) 买外币。<br>借：银行存款——外币户(原币×当日汇率或期初汇率)<br>财务费用(汇兑损失)<br>贷：银行存款——人民币户(原币×银行卖价)※   | 外币户：用中间价(即当日汇率或期初汇率)。不论买或卖，均为汇兑损失。 |



续 表

|                                     |                                                                                                                                                       |                                                                                          |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 外币购<br>销业<br>务的<br>会<br>计<br>处<br>理 | (3) 进口商品。<br>①外币支付部分：购入材料、商品、设备的货款部分<br>借：物资采购\固定资产等<br>贷：银行存款\应付账款——外币户（原币×当日汇率或期初汇率）<br>②人民币支付部分：支付的税金及有关费用部分<br>借：应交税金——进项税额\固定资产等<br>贷：银行存款——人民币户 | 与一般购销业务处理相同，涉及外币账户时，采用复币记账。（既记原币，又记账本位币）                                                 |
|                                     | (4) 出口商品。<br>借：银行存款\应收账款——外币户（原币×当日汇率或期初汇率）<br>贷：主营业务收入                                                                                               |                                                                                          |
| 外币借<br>款业<br>务的<br>会<br>计<br>处<br>理 | (5) 借款。<br>借：银行存款——外币户<br>贷：短期借款\长期借款——外币户（原币×当日汇率或期初汇率）                                                                                              | 与一般借款业务相同。                                                                               |
| 接 受 外<br>币 资 本<br>投 资               | (6) 接受投资。<br>①在投资合同中有约定汇率。<br>借：银行存款——外币户（原币×当日汇率）<br>借或贷：资本公积——外币资本折算差额（两者的差额）<br>贷：实收资本（原币×约定汇率）                                                    | 外币存款<br><u>按当日汇率</u> 。<br>（不用期初汇率）<br>实收资本：有约定汇率的按约定汇率入账；无约定汇率的，按当日汇率入账；有约定汇率时，产生“资本公积”。 |
|                                     | ②投资合同中没有约定汇率。<br>借：银行存款——外币户（原币×当日汇率）<br>贷：实收资本                                                                                                       |                                                                                          |

\* 1：凡外币账户（外币账户是指：外币货币资金账户、外币债权与外币债务账户、外币借款账户），平时均按当日的市场汇率或期初汇率折算为记账本位币入账。期末再按期末的市场汇率进行再计价。

## 2. 期末汇兑损益的计算及结转。 **要点 1-2**

### (1) 计算方法（余额保留算法）。

①结出未调整前的“外币账户账面人民币余额”。

调整前账面数 = 该账户期初人民币余额 + 该账户日常收支所折算的人民币余额  
 如当月无收支，则为该账户的人民币期初余额。

②计算出期末外币应保留的人民币余额。

应保留数 = 期末原币数量 × 期末汇率

③计算汇兑损益。

调整前账面数 > 应保留数时，差额作调减该外币账户（账户为资产类时贷记该账户，负债类时借记该账户）。



调整前账面数 < 应保留数时, 差额作调增该外币账户。

(2) 汇兑损益结转 (调整分录)。

一方面要调整外币账户, 另一方面将差额按资本化原则列入“财务费用——汇兑损益”账户或“在建工程”账户。

(3) 汇兑损益性质的判断。

① 记入“财务费用”(或“在建工程”)账户贷方的汇兑损益表示为“汇兑收益”。

如果外币账户是资产类账户, 期末汇率上涨时, 产生汇兑收益。

如果外币账户是负债类账户, 期末汇率下跌时, 产生汇兑收益。

② 记入“财务费用”(或“在建工程”)账户借方的汇兑损益表示“汇兑损失”。

理由与①相反。

### 三、外币报表折算

我国采用的外币报表折算方法是现行汇率法。其要点有:

#### 1. 外币利润表的折算。 要点1-3

(1) 对于收入和费用一般用会计期间的平均汇率或现行汇率 [报表决算日的市场汇率 (下同)] 折算。

(2) 利润表中的各利润项目, 按表中数据计算。

(3) 利润分配表的期初未分配利润数 = 上期末的未分配利润数

(4) 利润分配表的“可供分配利润”、“未分配利润”数, 按表中数据计算

#### 2. 外币资产负债表的折算。 要点1-4

(1) 对资产、负债项目, 按现行汇率折算。

(2) 实收资本、资本公积, 按历史汇率折算。

(3) “盈余公积”项目 = 期初数 + 分配表的本期计提数。

(4) “未分配利润”项目以折算后的利润分配表中该项目的数额列示。

(5) “外币报表折算差额”项目是折算后的差额, 单列在“资产负债表”的“未分配利润”项目后。

### 【要点运用】

【例1】(2000年会计师单项选择题) 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

答案: B

要点1-1-(2)

(即买入外币)

考点是买入外币时, 付出的人民币按什么价计, 进而计算出“财务费用”。

【例2】(2000年会计师单项选择题) 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 ( )。

- 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

答案: B 要点1-2-(1)-③

外币账户“应收账款”是资产类账户, 期末汇率上涨时, 期末保留数增加, 调整时要借记“应收账款”, 贷记“财务费用”(即冲减)。

[例 3] (2000 年多项选择题) 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 ( )。

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

答案: BC

**要点 1-4-(2)**

发生时的市场汇率即为历史汇率, 这里换了一种说法。

[例 4] (2001 年会计师判断题) 我国外币业务会计处理采用的是“两笔业务观点”, 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 ( )。

答案: 正确

**要点 1-2-(2)**

[例 5] (2001 年会计师计算分析题) A“华燕有限责任公司(以下简称华燕公司)外币业务采用每月初的市场汇率进行折算, 按月计算汇兑损益。”

C “(1) 20×1 年 1 月 1 日的市场汇率为 1 美元=8.5 元人民币。各外币账户的年初余额如下:

应收账款 400 万美元, 人民币金额为 3 340 万元。

银行存款 700 万美元, 人民币金额为 5 845 万元。

应付账款 160 万美元, 人民币金额为 1 336 万元。

长期借款 500 万美元, 人民币金额为 4 175 万元 (仅为购建甲固定资产而借入)。

(2) 公司 20×1 年 1 月有关外币业务如下:

①本月发生应收账款 200 万美元。

②本月收回应收账款 100 万美元, 款项已存入银行。

③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。

④接受投资者投入的外币资本 1 000 万美元, 作为实收资本, 合同约定的汇率为 1 美元=8.3 元人民币。收到外币当日的市场汇率为 1 美元=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=8.4 元人民币。”

B “要求: (1) 编制华燕公司接受外币资本投资的会计分录。

(2) 分别计算 20×1 年 1 月 31 日各外币账户的汇兑收益或损失金额。

(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: (单位: 万元)

(1) 编制华燕公司接受外币资本投资的会计分录。

|                |       |
|----------------|-------|
| 借: 银行存款——美元户   | 8 350 |
| 贷: 实收资本        | 8 300 |
| 资本公积——外币资本折算差额 | 50    |

(2) 分别计算 20×1 年 1 月 31 日各外币账户的汇兑收益或损失金额。

①银行存款(外币户——美元)账户汇兑损益

$= (700 + 100 + 1\,000 - 120) \times 8.4 - (5\,845 + 1\,000 \times 8.35 + 100 \times 8.5 - 120 \times 8.5)$

$= 87$  (万元) (汇兑收益)

②应收账款账户汇兑损益  $= (400 + 200 - 100) \times 8.4 - (3\,340$

**要点 1-1-(6)**

接受投资时, 外币存款按当日汇率折算; 实收资本按合同约定汇率入账。

**要点 1-2**

汇兑损益 = 期末保留人民币 - 调整前人民币账面余额

特别要分清是汇兑收益还是汇兑损失 (上公式的计算结果为正, 则可判断资产账户为收益, 负债账户为损失)。

$$+ 200 \times 8.5 - 100 \times 8.5)$$

$$= 10 \text{ (万元) (汇兑收益)}$$

③长期借款账户汇兑损益

$$= (500 - 120) \times 8.4 - (4175 - 120 \times 8.5)$$

$$= 37 \text{ (万元) (汇兑损失)}$$

④应付账款账户汇兑损益 =  $160 \times 8.4 - 1336$

$$= 8 \text{ (万元) (汇兑损失)}$$

※ (3) 计算当月应计入损益的汇兑收益或损失金额。

$$\text{应计入损益的汇兑收益} = 87 + 10 - 8 = 89 \text{ (万元)}$$

(4) 编制月末与汇兑损益有关的会计分录。

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

[例6] (2002年会计师单项选择题) 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。

A. 3280    B. 3296    C. 3285    D. 3320

## 【重温贯通】

[题1] (单项选择题) 某合资企业收到外商作为实收资本投入的设备一台, 协议价为3万美元, 协议中约定的汇率为1美元=8.24元人民币。收到该设备时的市场汇率为1美元=8.30元人民币, 收到该设备后发生运杂费0.5万元人民币, 安装调试费1.5万元人民币。该设备的入账价值为( )万元人民币。

**题后话** 期末保留数是做减

数还是被减数, 解题时较随意, 只要最后的结果标明是汇兑收益还是汇兑损失即可。也可以这样: 对资产类账户, 将期末保留数减账面数; 而对负债类账户, 用账面数减期末保留数, 得数是正数的为汇兑收益, 得数为负数的是汇兑损失。

**要点1-2-(1)**

※汇兑损益  $\left\{ \begin{array}{l} \text{计入损益} \\ \text{资本化} \end{array} \right.$

本题解不含资本化部分(长期借款汇兑损益资本部分)。

**要点1-2-(2)**

汇兑损益调整分录的处理。

贷记“财务费用”89, 联想第(3)解。

答案: C

**要点1-1-(6)-②**

无约定汇率, 实收资本按收到外币当日汇率折算:

$$300 \times 8.2 + 100 \times 8.25 = 3285$$

注: 实收资本不是外币账户, 期末不用再计价。

答案: A

①“实收资本”选约定的汇率折算, 而设备入账价值也以此为基础;

②设备发生的安装调试费、运

A. 26.72 B. 26.90

C. 26.60 D. 26.22

提示: ①要点 1-1-(6)

②固定资产购进入账价值包括内容

会计一要点 6-3-(1)

[题 2] (单项选择题) 某企业对外币业务采用发生时的市场汇率核算, 按月计算汇兑损益。1 月 20 日销售价款为 20 万美元的产品一批, 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. 0.40 B. 0.60

C. -1 D. -0.40

提示: 要点 1-2-(1)

[题 3] (单项选择题) 按照我国现行会计制度的规定, 销售所形成的外币债权自发生日至结算日止由于市场汇率上涨所发生的外币债权折算差额, 应当计入 ( )。

A. 借记“主营业务收入” B. 贷记“主营业务收入”

C. 借记“财务费用” D. 贷记“财务费用”

提示: 要点 1-2-(3)

[题 4] (2001 年会计师多项选择题) 按照现行会计制度的规定, 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 ( )。

A. 所得税

B. 资本公积

C. 在建工程

D. 营业外收入

提示: 要点 1-3、要点 1-4

[题 5] (判断题) 按我国制度规定, 所有者权益的项目均用历史汇率折算。( )

提示: 要点 1-4

[题 6] (2003 年会计师单项选择题) 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 ( )。

A. 作为财务费用列示

杂费等也应计入设备价值。

该设备的入账价值为:

$$3 \times 8.24 + 0.5 + 1.5 = 26.72$$

(万元)

答案: C

债权为资产类, 汇兑收益 = 期末原币  $\times$  (期末汇率 - 发生时的汇率或期初汇率) 由于本月初汇率在销售业务发生之后, 所以用期初汇率做减数。

因此, 该外币债权 1 月份发生的汇兑收益为:  $20 \times (8.23 - 8.28) = -1$  (万元)

答案: D

我国对汇兑损益采用两笔业务观; 债权是资产类, 当汇率上涨时为汇兑收益, 贷记“财务费用”。

答案: ACD

年末市场汇率即为现行汇率, 这里换了一种说法。

答案: 错误

“盈余公积”项目是历年结余 (人民币) 与本期利润分配表数计提数 (人民币) 之和; “未分配利润”项目是利润分配表该项目的期末累计数 (人民币)。

答案: D

- 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

提示：要点 1-4-（5）

[题 7]（2003 年会计师多项选择题）下列项目中，企业应当计入当期损益的有（ ）。

答案：AC

- 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

提示：要点 1-1，要点 1-2，要点 1-4

[题 8]（2003 年会计师判断题）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。（ ）

答案：正确  
外币是记账本位币以外的货币。

[题 9]（计算分析题）A“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当日的市场汇率折合为人民币记账。该企业 2000 年 12 月 31 日有关科目余额如下。（单位：元）”

C “

| 科目名称                | 美元     | 汇率  | 人民币     |
|---------------------|--------|-----|---------|
| 银行存款                | 10 000 | 8.0 | 80 000  |
| 应收账款                | 50 000 | 8.0 | 400 000 |
| 应付账款                | 20 000 | 8.0 | 160 000 |
| 长期借款（工程尚未达到预定可使用状态） | 10 000 | 8.0 | 80 000  |

该企业 2001 年 1 月份发生如下经济业务：

- （1）该企业收回客户前欠账款 30 000 美元存入银行，当日市场汇率为 1 美元=8.2 元人民币。
  - （2）将 10 000 美元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，当日市场汇率为 1 美元=8.2 元人民币。
  - （3）用银行存款 10 000 美元偿还应付账款，当日市场汇率为 1 美元=8.3 元人民币。
  - （4）用银行存款 10 000 美元归还长期借款，当日市场汇率为 1 美元=8.3 元人民币。
- 2001 年 1 月 31 日国家公布的汇率为 1 美元=8.35 元人民币。”

B “要求：（1）根据上述经济业务编制会计分录。

（2）编制 2001 年 1 月 31 日外币科目余额调整计算表，并编制期末汇兑损益的会计分录。”

提示：要点 1-1、要点 1-2

答案：

（1）编制会计分录：

①收回前欠账款。

要点 1-1

草稿计算为编汇兑损益计算表服务

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美元兑换人民币。

借：银行存款——人民币户 81 000  
 财务费用 1 000  
 贷：银行存款——美元户（10 000 美元） 82 000

③偿还应付账款。

借：应付账款——美元户（10 000 美元） 83 000  
 贷：银行存款——美元户（10 000 美元） 83 000

④归还长期借款。

借：长期借款——美元户（10 000 美元） 83 000  
 贷：银行存款——美元户（10 000 美元） 83 000

(2) 编制 2001 年 1 月 31 日外币科目的余额调整计算表和会计分录。

外币账户余额调整及汇兑损益计算表

| 科目名称       | 美元<br>余额 | 月末<br>汇率 | 调整后人<br>民币余额 | 调整前人<br>民币余额 | 差额（借<br>或贷） |
|------------|----------|----------|--------------|--------------|-------------|
| 银行存款       | 10 000   | 8.35     | 83 500       | 78 000       | 5 500(借)    |
| 应收账款       | 20 000   | 8.35     | 167 000      | 154 000      | 13 000(借)   |
| 应付账款       | 10 000   | 8.35     | 83 500       | 77 000       | 6 500(贷)    |
| 长期借款       | 0        | 8.35     | 0            | 3 000(借)     | 3 000(贷)    |
| 汇兑损益<br>合计 |          |          |              |              | 9 000(贷)    |

会计分录：

借：银行存款 5 500  
 应收账款 13 000  
 贷：应付账款 6 500  
 财务费用——汇兑损益 12 000

(按会计分录汇总)。

应收账款——美元户

|       | 美元       | 人民币       |
|-------|----------|-----------|
| 初     | 50 000   | 400 000   |
| ①     | - 30 000 | - 246 000 |
| 调整前余额 | 20 000   | 154 000   |

银行存款——美元户

|       | 美元       | 人民币       |
|-------|----------|-----------|
| 初     | 10 000   | 80 000    |
| ①     | + 30 000 | + 246 000 |
| ②     | - 10 000 | - 82 000  |
| ③     | - 10 000 | - 83 000  |
| ④     | - 10 000 | - 83 000  |
| 调整前余额 | 10 000   | 78 000    |

应付账款——美元户

|       | 美元       | 人民币      |
|-------|----------|----------|
| 初     | 20 000   | 160 000  |
| ①     | - 10 000 | - 83 000 |
| 调整前余额 | 10 000   | 77 000   |

长期借款——美元户

|       | 美元       | 人民币      |
|-------|----------|----------|
| 初     | 10 000   | 80 000   |
| ①     | - 10 000 | - 83 000 |
| 调整前余额 | 0        | - 3 000  |

根据上述账户汇总结果填计算表。  
 (见涂上下底色部分)

(题后话) 工程未达可使用状态，借款发生的汇兑损益全部资本化。

|        |       |
|--------|-------|
| 借：在建工程 | 3 000 |
| 贷：长期借款 | 3 000 |

[题 10] 某境外子公司的外币资产负债表、利润表及利润分配表如下，假定报表日的市场汇率为 1:8，期初汇率为 1:8.2，盈余公积年初数为 20 万美元，180 万元人民币，实收资本是于 1980 年接受投资时形成，当时汇率为 1:6。

利润表及利润分配表

× × × × 年度

金额单位：万元

| 项目        | 金额（美元） | 折算汇率 | 金额（人民币） |
|-----------|--------|------|---------|
| 一、主营业务收入  | 1 000  |      |         |
| 减：主营业务成本  | 600    |      |         |
| 二、主营业务利润  | 400    |      |         |
| 减：管理费用    | 100    |      |         |
| 三、营业利润    | 300    |      |         |
| 加：投资收益    | 0      |      |         |
| 四、利润总额    | 300    |      |         |
| 减：所得税     | 90     |      |         |
| 五、净利润     | 210    |      |         |
| 加：年初未分配利润 | 20     |      | 164     |
| 六、可供分配利润  | 230    |      |         |
| 减：提取盈余公积  | 21     |      |         |
| 应付股利      | 100    |      |         |
| 七、未分配利润   | 109    |      |         |

资产负债表

× × × × 年 12 月

单位：万元

| 资产     | 金额（美元） | 折算汇率 | 金额（人民币） | 负债及所有者权益 | 金额（美元） | 折算汇率 | 金额（人民币） |
|--------|--------|------|---------|----------|--------|------|---------|
| 货币资金   | 200    |      |         | 应付账款     | 80     |      |         |
| 应收账款   | 200    |      |         | 应交税金     | 70     |      |         |
| 存货     | 300    |      |         | 长期借款     | 100    |      |         |
| 固定资产原价 | 400    |      |         | 实收资本     | 600    |      |         |
| 减：累计折旧 | 100    |      |         | 盈余公积     | 41     |      |         |
| 固定资产净值 | 300    |      |         | 未分配利润    | 109    |      |         |
|        |        |      |         |          |        |      |         |
| 资产总计   | 1 000  |      |         | 权益总计     | 1 000  |      |         |





要求：按我国制度规定进行外币报表折算。

提示：要点 1-3、要点 1-4

答案：

利润表及利润分配表

××××年度

单位：万元

| 项目        | 金额<br>(美元) | 折算<br>汇率 | 金额<br>(人民币) |
|-----------|------------|----------|-------------|
| 一、主营业务收入  | 1 000      | 8.1      | 8 100       |
| 减：主营业务成本  | 600        | 8.1      | 4 860       |
| 二、主营业务利润  | 400        |          | 3 240       |
| 减：管理费用    | 100        | 8.1      | 810         |
| 三、营业利润    | 300        |          | 2 430       |
| 加：投资收益    | 0          |          | 0           |
| 四、利润总额    | 300        |          | 2 430       |
| 减：所得税     | 90         | 8.1      | 729         |
| 五、净利润     | 210        |          | 1 701       |
| 加：年初未分配利润 | 20         | /        | 164         |
| 六、可供分配利润  | 230        |          | 1 865       |
| 减：提取盈余公积  | 21         | 8.1      | 170.1       |
| 应付股利      | 100        | 8.1      | 810         |
| 七、未分配利润   | 109        |          | 884.9       |

要点 1-3

平均汇率

$$= (8.0 + 8.2) / 2 = 8.1$$

资产负债表

××××年 12 月

单位：万元

| 资产     | 金额<br>(美元) | 折算<br>汇率 | 金额<br>(人民币) | 负债及所有<br>者权益 | 金额<br>(美元) | 折算<br>汇率 | 金额<br>(人民币) |
|--------|------------|----------|-------------|--------------|------------|----------|-------------|
| 货币资金   | 200        | 8        | 1 600       | 应付账款         | 80         | 8        | 640         |
| 应收账款   | 200        | 8        | 1 600       | 应交税金         | 70         | 8        | 560         |
| 存货     | 300        | 8        | 2 400       | 长期借款         | 100        | 8        | 800         |
| 固定资产原价 | 400        | 8        | 3 200       | 实收资本         | 600        | 6        | 3 600       |
| 减：累计折旧 | 100        | 8        | 800         | 盈余公积         | 41         |          | ※ 350.1     |
| 固定资产净值 | 300        |          | 2 400       | 未分配利润        | 109        |          | ※ 884.9     |
|        |            |          |             | 外币报表<br>折算差额 |            |          | ※ 1165      |
| 资产总计   | 1 000      |          | 8 000       | 权益总计         | 1 000      |          | 8 000       |

要点 1-4- (2)

$$\text{※ 盈余公积} = \text{期初人民币 } 180 + \text{利润分配数 } 170.1$$

要点 1-4- (3)

$$\text{※ 未分配利润} = \text{利润分配表数}$$

要点 1-4- (4)

$$\text{※ 外币报表折算差额 (平衡数)}$$