



21 世纪会计学系列教材

Accounting Textbook Series
in 21st Century

《高级财务会计》

学习指导与练习

杜兴强 / 主编

3



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

Accounting Textbook Series in 21st Century

21 世纪会计学系列教材

《高级财务会计》 学习指导与练习

杜兴强 主 编
胡念梅 副主编
王丽华

厦门大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

《高级财务会计》学习指导与练习/杜兴强主编. —厦门: 厦门大学出版社,
2005. 9

(21 世纪会计学系列教材)

ISBN 7-5615-2439-0

I. 高… II. 杜… III. 财务会计-高等学校-教学参考资料 IV. F234. 4-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 053452 号

厦门大学出版社出版发行

(地址: 厦门大学 邮编: 361005)

<http://www.xmupress.com>

xmup@public.xm.fj.cn

厦门昕嘉莹印刷有限公司印刷

(厦门市前埔东路 555 号 邮编: 361009)

2005 年 9 月第 1 版 2005 年 9 月第 1 次印刷

开本: 787×960 1/16 印张: 16.25

字数: 283 千字 印数: 1-4 000 册

定价: 20.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换



本书为厦门大学出版社出版的《高级财务会计》的配套习题用书。

本书以厦门大学出版社出版的《高级财务会计》的基本章节内容为基础,每章的内容都包括“本章要点”、“习题”、“习题参考答案”三个部分。“本章要点”部分使学生能够有针对性地复习和掌握每章教材的主要内容,相对牢固地掌握每章的知识点;“习题”部分为学生在课堂学习之外进行有针对性的复习和进一步学习提供了便利;“习题参考答案”的存在,使得学生在进行相关练习之后,能够与答案进行相互印证。

在“本章要点”部分,我们力求扼要回顾教材相应章节的主要内容架构、知识点及难点。在“习题”部分,为了方便教材使用者,根据各个章节的具体特点,我们一般都编写了选择题、判断题、简答题、计算分录题。为了加深学生对教材内容的理解,我们还在部分章节“习题”部分编写了案例分析题。

本书编写成员分工如下:

杜兴强:第一章至第四章的本章要点及第四章部分习题与参考答案

胡念梅:第六章至第十五章的本章要点、习题(不含选择题)及参考答案

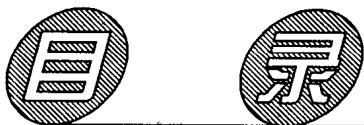
王丽华:第一章至第三章的习题及参考答案;第四至第十五章的选择题

章永奎:第五章的本章要点、习题(简答,计算)及参考答案

在编写过程中,我们参考了大量的相关书籍,在此对这些论著及教材的作者表示感谢。同时,由于编写时间和其他条件的限制,本书难免存在一些缺陷甚至错误,请读者不吝指出,以便我们能够进行及时的更正。

编 者

2005 年 7 月



前 言

第一篇 企业特殊交易的会计处理

第一章 租赁会计概述及经营租赁的会计处理	(1)
本章要点	(1)
习 题	(6)
第二章 融资租赁的会计处理	(9)
本章要点	(9)
习 题	(16)
第三章 售后租回交易的会计处理	(20)
本章要点	(20)
习 题	(21)
第四章 所得税会计	(24)
本章要点	(24)
习 题	(25)
第五章 养老金会计	(30)
本章要点	(30)
习 题	(32)

第二篇 物价变动会计

第六章 物价变动会计模式	(36)
本章要点	(36)
习 题	(38)



第七章 国际领域内的物价变动的会计类型	(45)
本章要点	(45)
习 题	(46)

第三篇 外币交易会计及外币报表折算

第八章 外币交易会计	(53)
本章要点	(53)
习 题	(55)
第九章 外币报表的折算	(62)
本章要点	(62)
习 题	(64)

第四篇 合并会计报表

第十章 企业合并及其会计处理	(73)
本章要点	(73)
习 题	(74)
第十一章 股权取得日合并会计报表的编制	(86)
本章要点	(86)
习 题	(87)
第十二章 股权取得日以后合并会计报表的编制	(95)
本章要点	(95)
习 题	(96)
第十三章 公司间交易	(103)
本章要点	(103)
习 题	(107)
第十四章 合并会计报表综合举例	(115)
本章要点	(115)
习 题	(116)
第十五章 分部报告	(125)
本章要点	(125)
习 题	(126)

习题参考答案

第一章习题参考答案.....	(137)
第二章习题参考答案.....	(138)
第三章习题参考答案.....	(143)
第四章习题参考答案.....	(148)
第五章习题参考答案.....	(162)
第六章习题参考答案.....	(165)
第七章习题参考答案.....	(170)
第八章习题参考答案.....	(179)
第九章习题参考答案.....	(189)
第十章习题参考答案.....	(198)
第十一章习题参考答案.....	(205)
第十二章习题参考答案.....	(211)
第十三章习题参考答案.....	(223)
第十四章习题参考答案.....	(229)
第十五章习题参考答案.....	(248)

第一篇

企业特殊交易的会计处理

第 1 章

1

章

租赁会计概述
及经营租赁的会计处理

本章要点

一、租赁会计概述

(一) 租赁基本分类的原则及具体标准

随着市场经济条件下企业业务创新的发展及交易的日益复杂,租赁业务已经出现越来越多的类别,包括经营租赁、融资租赁、出售及租回业务、销售性租赁、杠杆租赁、转租赁等诸多类别。但是,若从基本分类的角度看,租赁只包括经营租赁及融资租赁两个基本类别。

关于经营租赁和融资租赁的划分,世界各国的会计准则都做出了各自的规定。

1. 国际会计准则对经营租赁和融资租赁划分的基本原则

根据实质重于形式原则,一项租赁是归类为融资租赁还是经营租赁,取决于交易的实质而不是合同的形式。按《国际会计准则第 17 号——租赁》的规定,一项租赁在如下情况下可归属为融资租赁(即满足以下情况之一可归属为融资租赁):

- (1) 在租赁期结束时,资产的所有权转让给承租人。
- (2) 承租人有购买资产的选择权,其购价预计将远低于行使选择权时的公允价值,因而在租赁开始时就可合理地确定承租人将会行使这项选择权。
- (3) 即使资产的所有权不转让,但是租赁期占资产使用寿命的大部分。
- (4) 在租赁开始时,最低租赁付款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值。

(5)租赁资产性质特殊,以致如果不做较大修改,只有承租人才能使用。

国际会计准则还规定,以下某一情况或某几种情况下,也可将租赁认定为融资租赁:

- (1)如果承租人撤销该租赁,则撤销所导致的出租人的损失由承租人承担。
- (2)因资产余值的公允价值的波动而形成的利得或损失归承租人。
- (3)承租人能以大大低于市场租价的租金继续租赁至下一期间。

2. 美国财务会计准则第 13 号对经营租赁和融资租赁划分的具体标准

美国会计准则分别从出租人和承租人的角度对租赁进行了不同的分类,具体规定如图 1-1、图 1-2 所示。

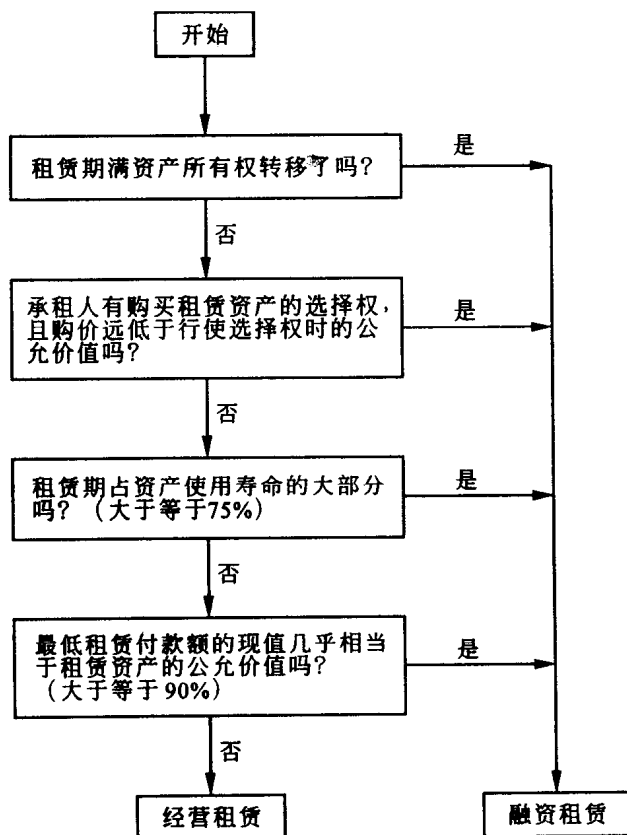


图 1-1 美国 FAS 13 从承租人的角度对租赁进行的分类

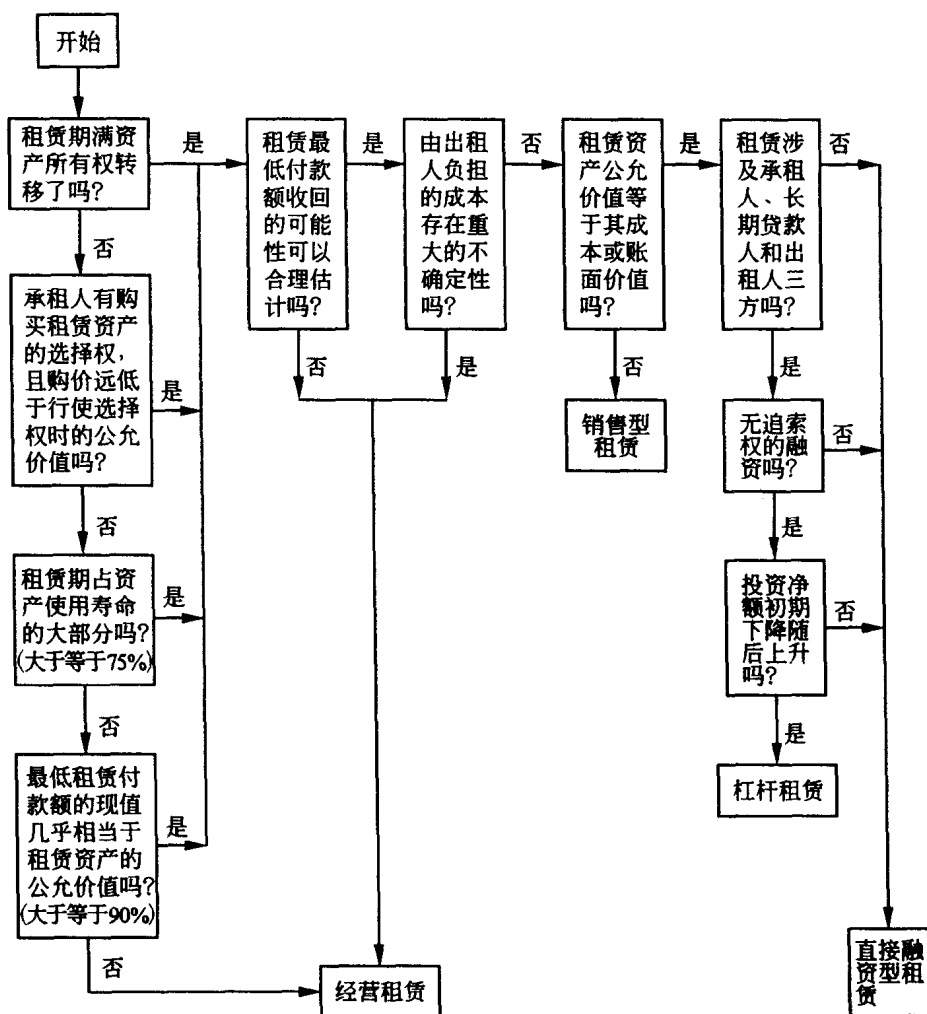


图 1-2 美国 FAS 13 从出租人的角度对租赁进行的分类

从以上的介绍中,我们不难看出国际会计准则委员会制定的国际会计准则对租赁的分类标准,着重于按照特定租赁交易的经济实质对租赁业务的类别进行划分。而美国的财务会计准则对经营租赁和融资租赁则采用了详细的划分规则,侧重于从法律形式角度对租赁进行划分。两种租赁分类的原则各有千秋,其经济后果又与会计准则制定的原则导向或规则导向模式紧密相连。



具体规则导向的会计准则具有操作性强的优点,却非常容易被规避。若按照国际会计准则 IAS17(原则导向的会计准则)对租赁分类的规定,则不大可能像美国会计准则 FAS 13 那么容易被规避。然而,由于其对租赁分类的原则性规定的可操作程度不高,所以往往需要较强的职业判断,注册会计师的审计将起到非常重要的作用,但这样也难免会出现注册会计师出售审计意见的现象。

3. 我国《企业会计准则——租赁》的划分原则(如图 1-3 所示)

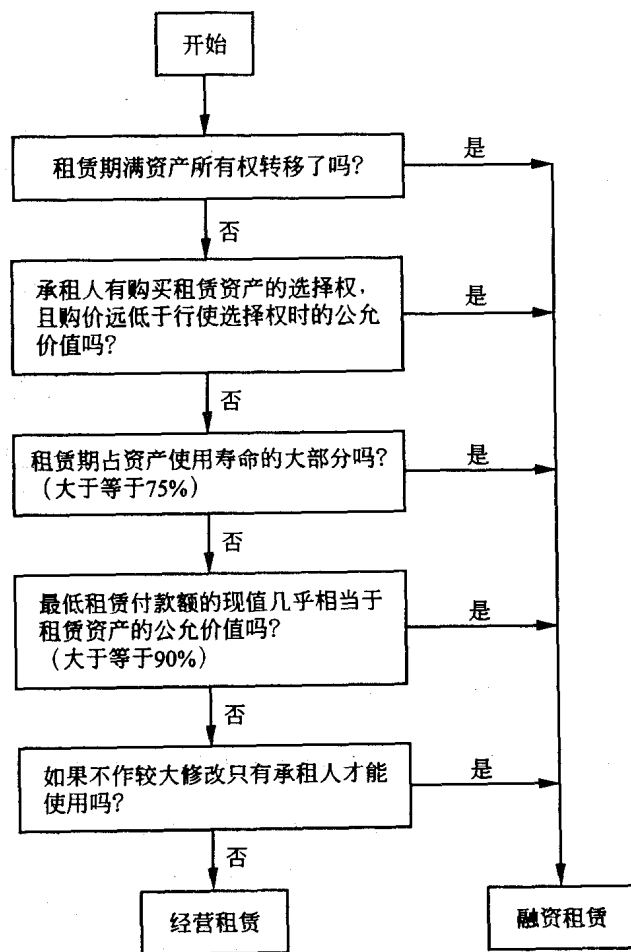


图 1-3 我国《企业会计准则——租赁》的分类



总之,租赁业务到底是划分为融资租赁还是经营租赁,取决于与租赁资产所有权相联系的风险和报酬归属于出租人(承租人)的程度。根据经济实质重于法律形式的基本原则,融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权相关的风险和报酬的租赁业务类型。原则上,对于同一项租赁业务,出租人与承租人对租赁业务类型的划分应该是一致的。只有在租赁业务中存在着同时独立于承租人和出租人并且在财务上有能力进行担保的第三方对出租人的资产余值进行了担保时,承租人和出租人才有可能将同一租赁业务划分为不同的类型。

二、经营租赁的会计处理

(一)出租人对经营租赁的会计处理

出租人必须将经营租赁资产在自己的资产负债表中进行确认。若租赁资产属于固定资产,则列示于固定资产项目下;若属于流动资产,则相应地列示于流动资产类别中。

出租人一般按照直线法或其他恰当的方法(如工作量法)确认租金收入,并将相应的、与租赁相关的初始直接费用直接计入期间费用。若出租的资产属于固定资产,则出租人应该对该固定资产采取与本企业内其他固定资产相同的会计政策进行折旧。

若经营租赁中涉及或有租金,则仅当或有租金发生时出租人才能将其确认为当期收入。

在经营租赁过程中,往往可能存在着对承租人提供的激励性条款,譬如免租期、免除承租人的部分费用等。此时,租金总额仍然应该以整个租赁期限为基础进行分配,或按照净租金在租赁期限内进行分配。

如果租赁业务属于出租人企业的其他业务,租赁企业对租赁收入可在“其他业务收入——经营租赁收入”科目下进行相应的账务处理;但就专门从事租赁业务的企业而言,该部分租赁收入则应该归类于“主营业务收入”。

在我国新近颁布的《企业会计准则——财务报告列示(征求意见稿)》中,逐渐模糊甚至力主取消主营业务收入和其他业务收入的区分界线,在利润表格式上也由于主营业务收入和其他业务收入区别不大,统一将其列示在营业收入项目下。

(二)承租人对经营租赁的会计处理

承租人不必要对经营租赁资产在其资产负债表中进行确认,而只需要将租金费用在租赁期限内按照合理的方式(一般为直线法或以产量为依据)进行分



摊即可。

当出租人为承租人提供某些激励性条款时,承租人相应的会计处理为:若出租人的激励条款是免租期,这时承租人就应该将租金总额在整个租期内(而不是在租赁期扣除免租期的时间段内)进行分摊;当出租人提供的是免除部分租金费用时,承租人就应该将租金总额扣除免除租金部分后的净额在整个租赁期内进行分摊。

为了确保租赁资产的安全及使用效率,承租人应该设置“经营租赁资产登记簿”(备查账簿),以科学地反映和控制与租赁资产有关的使用、归还和结存动态情况。

习 题

一、选择题

1. 凌云公司于2004年1月1日采用经营租赁方式从海滨公司租入机器设备一台,租期为4年,设备价值为200万元,预计使用年限为12年。租赁合同规定:第一年免租金,第二年至第四年的租金分别为26万元、36万元、38万元;第二年至第四年的租金都于每年年初支付。2004年凌云公司应就此项租赁确认的租金费用为()万元。

- A. 0 B. 25 C. 32 D. 50

2. 如果租赁合同规定承租人享有优惠购买选择权,而且在租赁开始日就可以合理地确定承租人将会行使这一选择权,则租赁期()。

- A. 最长不得超过自租赁开始日起至优惠购买选择权行使之日止的期间
B. 最短不得少于自租赁开始日起至优惠购买选择权行使之日止的期间
C. 应该是自租赁开始日起至优惠购买选择权行使之日止的期间
D. 不少于10年

3. ()是指实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。所有权最终可能转移,也可能不转移。

- A. 经营租赁 B. 有担保的租赁
C. 售后租回交易 D. 融资租赁

4. 下列项目中,应认定为融资租赁的有()。

- A. 在租赁期届满时,与租赁资产所有权有关的风险和报酬不转移给承租人



- B. 承租人有购买租赁资产的选择权,所订立的购价预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值,因而在租赁开始日就可以合理地确定承租人将会行使这一选择权
- C. 租赁期占租赁资产尚可使用年限的大部分。但是,如果租赁资产在开始使用前已使用年限超过该资产全新时可使用年限的大部分,则该项标准不适用
- D. 租赁资产性质特殊,如果不做较大整修,只有承租人才能使用
- E. 在租赁期开始后,与租赁资产所有权有关的风险和报酬转移给承租人
5. 在租赁业务中,与资产所有权有关的风险包括()。
- A. 由于经营收益的变化造成相关收益的减少
- B. 由于资产升值而实现的收益
- C. 由于资产闲置而造成的损失
- D. 未实现或有租金
- E. 由于技术陈旧等造成的损失
6. 担保余值,就承租人而言,是指()。
- A. 由承租人或与其有关的第三方担保的资产余值
- B. 在租赁开始日估计的租赁期届满时租赁资产的公允价值
- C. 就出租人而言的担保余值加上独立于承租人和出租人,但在财务上有能力担保的第三方担保的资产余值
- D. 由承租人担保的资产余值加上独立于承租人和出租人,但在财务上有能力担保的第三方担保的资产余值
7. 最低租赁收款额是指()。
- A. 在租赁期内,承租人应支付或可能被要求支付的各种款项(不包括或有租金和履约成本),加上由承租人或与其有关的第三方担保的资产余值
- B. 在租赁期内,承租人应支付或可能被要求支付的各种款项(包括或有租金和履约成本),加上由承租人或与其有关的第三方担保的资产余值
- C. 最低租赁付款额加上独立于承租人和出租人,但在财务上有能力担保的第三方担保的资产余值
- D. 最低租赁付款额
8. 如果承租人有购买租赁资产的选择权,所订立的购价预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值,则最低租赁付款额应包括()。
- A. 购买价格
- B. 承租人应支付或可能被要求支付的各种款项



C. 未担保余值

D. 或有租金

E. 担保余值

9. 承租人在租赁业务中发生的下列费用中,属于履约成本的有()。

A. 佣金

B. 人员培训费

C. 维修费

D. 印花税

E. 技术咨询和服务费

二、判断题

1. 我国的会计准则规定,承租人在租赁谈判过程中发生的、可直接归属于租赁项目的初始直接费用,应当确认为当期费用。()

2. 具体规则导向的会计准则具有操作性较强的优点,但非常容易被规避。原则导向的会计准则由于对租赁分类的原则性规定的可操作程度不高,所以往往需要较强的职业判断。()

3. 如果一项租赁被认定为经营租赁,出租人不必对经营租赁资产在其资产负债表中进行确认,而只需要将租金费用在租赁期限内按照合理的方式(一般为直线法或以产量为依据)进行分摊即可。()

4. 租赁业务到底是划分为融资租赁还是经营租赁,取决于与租赁资产所有权相联系的风险和报酬归属于出租人(承租人)的程度。()

5. 承租人和出租人没有任何可能将同一租赁业务划分为不同的类型。()

三、计算分录题

2004年1月1日,南强公司向南光公司租入办公设备一台,租期为3年。设备价值为1 000 000元,预计使用年限为10年。租赁合同规定,租赁开始日(2004年1月1日)南强公司向南光公司一次性预付租金20万元,第一年年末支付租金15万元,第二年年末支付租金25万元,第三年年末支付租金30万元。租赁期届满后南光公司收回设备(假定南强公司和南光公司均在年末确认租金费用和租金收入,并且不存在租金逾期支付的情况)。

要求:(1)编制南强公司的有关会计分录。

(2)编制南光公司的有关会计分录。



第 2 章

融资租赁的会计处理

本章要点

一、承租人对融资租赁的会计处理

承租人对融资租赁资产的会计处理总体上应遵循以下的框架：

(一) 租赁资产的资本化及金额的确定

承租人对融资租赁资产资本化金额的确定流程如图 2-1。

(二) 初始直接费用的会计处理

初始直接费用是指在缔结和签订租赁契约过程中发生的可直接归属于租赁项目的费用，包括印花税、佣金、律师费用、差旅费、谈判费。对于初始直接费用，承租人应该在其发生时直接计入期间费用（管理费用）。

(三) 未确认的融资费用的分摊及其会计处理

承租人可以根据实际情况，选择采取平均分摊法、年数总和法、实际利率法对未确认融资费用进行分摊。

在采用实际利率法进行分摊时，选择的实际利率可按照如下原则来确定：

(1) 租赁资产和负债以最低租赁应付款额的现值入账的，且以出租人的租赁内含利率为贴现率，则承租人必须以出租人的租赁内含利率为分摊率。

(2) 租赁资产和负债以最低租赁应付款额的现值入账的，且以合同规定的利率为贴现率，则承租人必须以合同规定的利率为分摊率。

(3) 租赁资产和负债以租赁资产原账面价值入账的，且不存在承租方或第三方担保余值，则应该重新计算融资费用分摊率。融资费用分摊率是指在租赁开始日最低租赁付款额的现值等于租赁资产原账面价值的贴现率。

(4) 租赁资产和负债以租赁资产原账面价值入账的，且存在承租方或第三方担保余值的，也应该重新计算融资费用分摊率。