

2005年全国会计专业技术资格考试

梦想成真系列辅导丛书

中级会计实务

答疑解惑



中华会计网校 编
www.chinaacc.com

- 随书赠送网校10元学习费用及名师在线答疑串讲
- 随书赠送50M邮箱，并通过邮箱为您发放本书勘误及答疑周刊

人民出版社

2005年全国会计专业技术资格考试

梦想成真系列辅导丛书

中级会计实务

答疑解惑

中华会计网校 编

编委会（以姓氏笔划为序）

万红波、王 珏、尤家荣、田永刚、田 瑞、叶邦银、江希和、孙贤林、朱为群、李德恒、
杜贵强、苏 江、吴井红、张敦力、张艳丽、张继洪、费建军、贺 健、何泽水、施 平、
施元冲、赵德淳、赵章文、崔 勇、郭建华、徐永涛、谢树志、喻景忠、薛 钢
以及中华会计网校教务部本书编写组成员：
王应辉、朱俊朴、孙晓冬、吴振双、孟元秋、周彦利、赵培花、徐 燕、韩文琰

人民出版社

责任编辑：骆 蓉

封面设计：胡思谦

图书在版编目(CIP)数据

中级会计实务/中华会计网校编. - 北京:人民出版社,2004.11
(2005年度全国会计专业技术资格考试“梦想成真”系列辅导丛书——答疑解惑)
ISBN 7-01-004653-0

I.2... II.中... 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(2004)第114704号

中级会计实务

ZHONGJI KUAJJI SHIWU

中华会计网校 编

人民出版社 出版

(100706 北京朝阳门内大街166号)

网址: <http://01.peoplespace.net>

E-mail: 01@peoplespace.net

人民东方图书销售中心 发行
中华会计网校财会书店

廊坊市文化印刷厂印刷 新华书店经销

2004年11月第1版 2004年11月第1次印刷
开本: 787毫米×1092毫米 1/16 印张21.75
字数: 557千字 印数: 1—30000册

ISBN 7-01-004653-0 定价: 25.00元

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街166号
人民东方图书销售中心 电话 (010) 65250042 65289539
中华会计网校财会书店 电话 (010) 82335001 82335002

前 言

2005 年全国会计专业技术资格考试考前复习已经开始, 今年的考试大纲进行了全面的更新, 以往的实务一、实务二合并为中级会计实务科目。面对全新的考试内容, 广大考生急需一套高质量的辅导资料。为了帮助大家更好地进行复习, 了解考试动态、掌握考试题型、明晰解题思路、加快答题速度, 中华会计网校特意组织了国内最优秀的会计考试命题专家和辅导专家, 以新科目、新大纲为蓝本, 以考试重点、难点为主线, 依据经济科学出版社出版的教材, 精心编写了 2005 年度全国会计专业技术资格考试“梦想成真”系列辅导丛书。

中华会计网校(www.chinaacc.com)是国内权威、专业的会计远程教育网站, 也是联合国教科文组织技术与职业教育培训在中国唯一试点项目。目前拥有注册学员近百万, 据国际权威网站排名统计机构(www.alexa.com)数据显示, 中华会计网校 2004 年 7 月 23 日全球网站综合实力排名第 570 位, 高居中国教育类网站之首。网校汇集了来自北京、上海、武汉、南京、天津、郑州、哈尔滨、石家庄、兰州、大连、合肥、贵阳、南昌等全国各地财经名校名师, 针对各地学员的不同需要, 采用不同的师资力量及课件制作技术, 开展面向不同地域、不同人群的权威会计考试网上辅导。常年开展“初级会计专业技术资格考试”、“高级会计师资格考试”、“注册会计师考试”、“注册税务师考试”、“注册资产评估师考试”、“证券业从业人员资格考试”、“会计高等教育自学考试”、“用友 ERP 网上培训”、“会计继续教育培训”、“会计基础与实务培训”等网上辅导课程以及税收筹划及咨询、会计人员招聘求职等相关业务。网校成立至今, 以其雄厚的师资力量、先进的课件技术、严谨的教学作风、极高的考试通过率, 为我国财政系统培养了数十万名专业优秀人才, 被广大会计人员亲切地誉为“会计人的网上家园”。

《答疑解惑》是“梦想成真”系列辅导丛书的第一部分, 该书取材自网校学员答疑板 50 万道问题中的精华, 疑难解答详尽、深刻、透彻, 针对性强, 并随时通过互联网对新增问题进行补充(对于新教材、新大纲中考生普遍关注的新问题及本书勘误, 网校会以电子《答疑周刊》的形式, 发送到免费赠送的 50M~150M 超大容量邮箱中, 并随时在“梦想成真”专区中公布), 该书具有以下特点:

★ **专业权威**: 依据 2005 年新大纲和经济科学出版社出版的教材编写

★ **针对性强**: 汇集网校近百万注册学员四年来遇到常见问题,引导大家对考点熟练掌握

★ **解答详细**: 凝聚网校百位名师对学员问题的详尽解答,并对这些问题进行深度挖掘、提炼升华

虽然力求完美,但由于时间有限,所以本书也许存在着一些不足和遗憾,希望广大读者多提宝贵意见。

本书编写委员会

2004 年 10 月

超值服务

购买中华会计网校 2005 年全国会计专业技术资格考试“梦想成真”系列丛书之《答疑解惑》,可获赠学习卡一张,学员凭获赠的学习卡号,进入中华会计网校(www.chinaacc.com)“梦想成真”系列丛书的专区,注册/登录/充值后,即可享受如下超值服务:

1. 抵扣 10 元网校课程学习费用

2. 读者可针对本书中存在的疑问,随时通过专设的答疑板提问,网校会在 24 小时之内给出及时满意的答复

3. 对于新教材、新大纲中考生普遍关注的新问题及本书勘误,网校会以电子《答疑周刊》的形式,发送到免费赠送的 50M~150M 超大容量邮箱中,并随时在“梦想成真”专区中公布

4. 考前一周获赠网校名师张志凤、杨闻萍、郭守杰、闫华红的语音串讲

注意事项:

1. 赠卡金额不能累加、转让使用

2. 本书赠卡严禁出售

3. 赠卡有效期至 2005 年 5 月 31 日截止

4. 针对本书的答疑服务于 2005 年会计专业技术资格考试结束后终止

服务信箱: book@chinaacc.com

目 录

第一部分 考点、热点、难点问题解答

第一章 总论	2
第二章 应收和预付款项	7
第三章 存货	15
第四章 投资	31
第五章 固定资产	60
第六章 无形资产及其他资产	70
第七章 流动负债	75
第八章 长期负债	85
第九章 所有者权益	103
第十章 费用	109
第十一章 收入和利润	113
第十二章 债务重组	129
第十三章 非货币性交易	143
第十四章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	148
第十五章 资产负债表日后事项	165
第十六章 财务会计报告	179
第十七章 预算会计	205

第二部分 模拟试题及参考答案

模拟试题(一)	212
模拟试题(一)参考答案及详细解析	220
模拟试题(二)	231
模拟试题(二)参考答案及详细解析	238
模拟试题(三)	247
模拟试题(三)参考答案及详细解析	258

第三部分 近两年试题及参考答案

2003 年中级会计实务(一)试题	272
2003 年中级会计实务(一)参考答案及详解	282
2004 年中级会计实务(一)试题	295
2004 年中级会计实务(一)参考答案及详解	303
2003 年中级会计实务(二)试题	313
2003 年中级会计实务(二)参考答案及详解	321
2004 年中级会计实务(二)试题	328
2004 年中级会计实务(二)参考答案及详解	335

第一部分

考点、难点、热点问题解答

第 1 章

总 论



1. 补贴收入和营业外收入是否属于收入？

【解答】 补贴收入科目核算企业按规定实际收到的补贴收入（包括退还的增值税，但出口退税不在补贴收入中核算），或按销量或工作量等和国家规定的补助定额计算并按期给予的定额补贴。

营业外收入科目核算企业发生的与其生产经营无直接关系的各项收入，包括固定资产盘盈、处置固定资产净收益、非货币性交易收益、出售无形资产收益、罚款净收入等。

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益的总流入。要特别注意是“日常活动”，所以处置固定资产净收入、补贴收入等这类非日常活动所产生的经济利益，不属于收入范畴，属于利得。

相应的处置固定资产净损失和自然灾害损失等，也不是日常活动所产生的，不属于费用的范畴。

另外，因债权投资取得的利息收入及进行股权投资取得的股利收入，属于让渡资产使用权取得的收入，其具体的确认和计量应参照投资准则的规定处理。

【例题】 下列各项中，符合收入会计要素定义，可以确认为收入的是（ ）。

- A. 出售无形资产收取的价款
- B. 出售固定资产收取的价款
- C. 出售原材料收到的价款
- D. 出售长期股权投资收取的价款

【答案】 C

【解析】 收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益的总流入，要十分注意是“日常活动”。出售原材料属于与日常经营活动紧密相关的，符合收入会计要素定义。选项 ABD 都不属于企业的日常活动，不能选入。



2. 如何判断一项业务对资产、负债和所有者权益的影响？

【解答】 这类题目关键要掌握两点：

(1) 明确对资产、负债和所有者权益的定义和分类。

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。资产按流动性分类，可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债按流动性分类，可分为流动负债和长期负债。

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余

额。所有者权益包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润。其中,盈余公积和未分配利润又合称为留存收益。

(2) 非常熟悉对经济业务的账务处理。看到一项业务,能很快反应出其账务处理涉及哪些科目(总账科目),进而判断对资产、负债和所有者权益的影响。我们可以通过例题来掌握这类题目的解题思路:

【例1】下列各项中,能够引起负债和所有者权益同时发生变动的是()。

- A. 接受现金捐赠
- B. 股东大会通过现金股利分配方案
- C. 计提长期债券投资利息
- D. 以盈余公积弥补亏损

【思路】(1) 写出账务处理;(2) 判断科目类别;(3) 选择正确答案。

选项A:接受现金捐赠,分录如下:

借:现金(资产类科目)
贷:待转资产价值(资产类科目)

属于资产内部的一增一减。

选项B:按照现行制度规定,董事会宣告现金股利时不做账务处理,待股东大会通过时一起处理,未分配利润减少,应付股利增加,引起负债和所有者权益同时发生变动,分录如下:

借:利润分配——应付普通股股利(所有者权益类科目)
贷:应付股利(负债类科目)

选项C:计提长期债券投资利息,增加资产和投资收益,分录如下:

借:长期债权投资——债券投资(应计利息)(或应收利息)(资产类科目)
贷:投资收益(损益类科目)

选项D:以盈余公积弥补亏损,减少盈余公积,增加未分配利润,分录如下:

借:盈余公积(所有者权益类科目)
贷:利润分配——其他转入(所有者权益类科目)

属于所有者权益内部的一增一减。

所以,答案应选B。

【例2】下列项目中,能引起负债和所有者权益同时发生变动的是()。

- A. 摊销无形资产价值
- B. 计提短期应付债券利息
- C. 发放股票股利
- D. 计提长期债券投资利息

【解析】损益类的账户变动将通过影响净利润而影响留存收益,进而影响所有者权益。

A. 摊销无形资产价值:

借:管理费用
贷:无形资产

会影响资产和所有者权益的变动。

B. 计提短期应付债券利息会引起负债和所有者权益同时发生变动:

借:财务费用
贷:应付短期债券

财务费用影响净利润,从而影响留存收益,进而影响所有者权益。

C. 发放股票股利:

借:利润分配——转作股本(或资本)的普通股股利

贷：股本（或实收资本）

属于所有者权益内部的增减变动。

D. 计提长期债券投资利息：

借：长期债权投资——债券投资（应计利息）

贷：投资收益

资产增加，投资收益通过影响净利润而影响留存收益，导致所有者权益增加。

所以答案选 B。



3. 分配生产工人工资为什么会使资产、负债同时增加？

【解答】分配生产工人工资，借记“生产成本”，贷记“应付工资”，生产成本核算的是在产品的成本，属于存货的核算范围，存货增加，资产也就增加。

注意：分配生产工人工资不同于发放生产工人工资，发放生产工人工资借记“应付工资”，贷记“银行存款”，负债和资产同时减少。



4. “企业在一定期间发生亏损，则企业在这—会计期间的所有者权益一定减少。”该命题是否正确，为什么？

【解答】企业在一定期间发生亏损，由此会导致所有者权益的减少。但由于所有者权益中有些项目与盈亏无关，因此不能说企业在一定期间发生亏损，则所有者权益一定减少。

比如企业在发生亏损的这一个会计年度，接受外单位一项固定资产捐赠，会导致资本公积的增加，但与企业的盈亏无关，所有者权益不一定减少，所以该命题不对。



5. 什么是会计主体？会计主体与法律主体应如何区分？

【解答】会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体为日常的会计处理提供了依据。会计主体不同于法律主体。一般来讲，法律主体必然是一个会计主体，但会计主体不一定是法律主体。

例如，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干个子企业，企业集团在母公司的统一领导下开展经营活动。母子公司虽然是不同的法律主体（母子公司分别也是会计主体），但为了全面的反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将这个企业集团作为一个会计主体，编制合并会计报表（此处的企业集团不是一个法律主体）。

又如，独立核算的生产车间、销售部门等也可以作为一个会计主体来反映其财务状况，但它们都不是法律主体。

【例题】下列组织可以作为一个会计主体进行核算的有（ ）。

A. 独资企业

B. 销售部门

C. 子公司

D. 母公司及其子公司组成的企业集团

【答案】 ABCD

【解析】会计主体是指会计信息所反映的特定单位。会计主体为日常的会计处理提供了依据。此题四个选项均可作为会计主体。



6. “融资租赁方式租入的固定资产视为企业自己的资产管理”体现的是什么原则？

【解答】体现的是实质重于形式原则。实质重于形式原则要求企业按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。如融资租赁租入固定资产的会计处理，销售商品的售后回购等都与实质重于形式原则有关。



7. 一贯性原则要求会计核算方法前后各期不得随意变更，所以会计核算方法即会计政策无论什么情况下都不能变更，这句话对吗？

【解答】这种理解不正确。一贯性原则并不意味着所选择的会计核算方法不能做任何变更，在符合一定条件的情况下，企业也可以变更会计核算方法，并在企业财务会计报告中作相应的披露。一般来说，在两种情况下，可以变更会计政策，一是有关法规发生变化，要求企业改变会计政策，二是改变会计政策后能够更恰当地反映企业的财务状况和经营成果。

【例题】下列项目中，违背会计核算一贯性原则要求的有()。

- A. 鉴于《企业会计制度》的发布实施，对原材料计提跌价准备
- B. 鉴于利润计划完成情况不佳，将固定资产折旧方法由原来的双倍余额递减法改为平均年限法
- C. 鉴于某项专有技术已经陈旧，将其账面价值一次性核销
- D. 鉴于某被投资企业将发生亏损，将该投资由权益法核算改为成本法核算

【答案】BD

【解析】一贯性原则并不意味着所选择的会计政策不能做任何变更。选项A属于有关法规发生变化，要求企业改变会计政策；选项C属于改变会计政策后能够更恰当地反映企业的财务状况和经营成果。选项B和D属于滥用会计政策，违背会计核算的一贯性原则。



8. 应如何理解掌握配比原则？对坏账损失采用备抵法处理，是否符合会计处理的配比原则？

【解答】企业在进行会计核算时，收入与其成本、费用应相互配比，同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用，应在该会计期间内确认。

对坏账采用备抵法处理是符合配比原则的。坏账的产生来源于各个会计期间的应收款项，如果将坏账直接转销，则对当期的损益会产生较大影响，但是因为坏账的无法预期性，很难做到完全的收入和费用配比，因此采用将费用较为均匀地分摊到各期，反而是配比原则的体现。



9. 何为收益性支出？何为资本性支出？如何区分判断？

【解答】所谓收益性支出是指该项支出的发生是为了取得本期收益，即仅与本期收益的取得有关；所谓资本性支出是指该支出的发生不仅与本期收入的取得有关，而且与几个会计期间的收入有关，或者主要是为以后各会计期间的收入取得所发生的支出，也就是说，形成非流动资产的支出属于资本性支出。

凡支出的效益仅及于本年度（或一个营业周期）的，应作为收益性支出；凡支出的效益及于几个会计年度（或几个营业周期），形成非流动资产的，应作为资本性支出。

对给定的支出，应能够判断是收益性支出还是资本性支出。

【例1】下列各项支出中，属于收益性支出的是()。

- A. 购买固定资产发生的运杂费支出 B. 购买专利权支出
C. 固定资产的日常修理支出 D. 购买工程物资支出

【答案】C

【解析】购买固定资产发生的运杂费支出应计入固定资产价值，属于资本性支出；购买专利权支出应计入无形资产价值，属于资本性支出；固定资产的日常修理支出应计入当期费用，原因是日常修理都属于中、小修理，发生的比较频繁，间隔期一般都在一年以内，属于收益性支出；购买工程物资支出应计入在建工程，属于资本性支出。

【例2】凡效益涉及几个会计年度的支出，应作为资本性支出。（ ）

【答案】√

【解析】凡支出的效益仅及于本年度（或一个营业周期）的，应作为收益性支出；凡支出的效益及于几个会计年度（或几个营业周期），形成非流动资产的，应作为资本性支出。



10. 无形资产计提减值准备遵循的是不是谨慎性原则？谨慎性原则应如何判断？

【解答】无形资产计提减值准备符合谨慎性原则，资产类账户计提跌价或减值准备，都是出于谨慎性原则的考虑。谨慎性原则的实质是不高估资产和收益，不低估负债和费用，并不得设置秘密准备。

【例1】下列各项中，体现谨慎性会计核算原则的有（ ）。

- A. 采用年数总和法计提固定资产折旧
B. 到期不能收回的应收票据转入应收账款
C. 融资租入固定资产作为自有固定资产核算
D. 采用成本与可变现净值孰低法对存货进行期末计价

【答案】ABD

【解析】年数总和法属于加速折旧方法，符合谨慎性原则。

到期不能收回的应收票据转入应收账款，期末考虑计提坏账准备，符合谨慎性原则。

融资租入固定资产作为自有固定资产核算，符合实质重于形式原则。

采用成本与可变现净值孰低法对存货进行期末计价，符合谨慎性原则。

【例2】下列各种会计处理方法中，体现谨慎性原则的有（ ）。

- A. 固定资产采用双倍余额递减法计提折旧
B. 低值易耗品价值摊销采用分期摊销法
C. 存货期末采用成本与可变现净值孰低法计价
D. 长期债券投资期末采用成本计价

【答案】AC

【解析】谨慎性原则是指在有不确定因素的情况下做出判断时，保持必要的谨慎，不高估资产或收益，也不压低负债或费用。固定资产采用双倍余额递减法计提折旧和各种资产计提减值准备等遵循谨慎性原则。

选项B体现的是权责发生制原则。

选项D体现的是历史成本原则。

第 2 章

应收和预付款项



11. “到期不能收回的带息应收票据，转入‘应收账款’科目核算后，期末不再计提利息，其所包含的利息，在有关备查簿中进行登记，待实际收到时再冲减收到当期的财务费用”这段话中到期不能收回带息票据的分录是否应是：借：应收账款，贷：应收票据（到期值）？

【解答】应收及预付款项应当按照以下原则核算：

（1）应收及预付款项应当按照实际发生额记账，并按照往来户名等设置明细账，进行明细核算。

（2）带息的应收款项，应于期末按照面值（或票面价值）与确定的利率计算的金额，增加其账面余额，并确认为利息收入，计入当期损益。

（3）到期不能收回的应收票据，应按其账面余额转入应收账款，并不再计提利息。

所以，你的理解不完全正确，应收票据的金额一般不是到期值。

【例题】一应收票据面值 10000 元，出票日是 2003 年 5 月 1 日，期限为 6 个月，到期日是 2003 年 11 月 1 日，票面利率 12%。要求：编制相关的会计分录。

【解析】5 月 1 日收到票据时：

借：应收票据	10000
贷：应收账款等	10000

6 月 30 日，计提利息 = $10000 \times 12\% \times 2/12 = 200$ 元

借：应收票据	200
贷：财务费用	200

6 月 30 日，应收票据账面余额 = 10200 元

11 月 1 日到期时，如果对方单位未支付款项，则剩余的利息 $10000 \times 12\% \times 4/12 = 400$ 元不再计提，按照此时应收票据的账面余额转入应收账款。

借：应收账款	10200
贷：应收票据	10200

待实际收到本息时：

借：银行存款	10600
贷：应收账款	10200
财务费用	400



12. “如果贴现的商业承兑汇票到期，承兑人的银行账户不足支付，银行即将已

贴现的票据退回申请贴现的企业,同时从贴现企业的账户中将票据款划回。此时,贴现企业应按所付票据本息转作应收账款,借记应收账款,贷记银行存款。如果申请贴现企业的银行存款账户余额不足,银行将作为逾期贷款处理,贴现企业应借记应收账款,贷记短期借款科目”。

请问贴现企业去银行贴现,是从银行要回承兑人的货款,与贴现企业银行存款余额不足有何关系?为什么贷“短期借款”?

【解答】贴现商业承兑汇票,若到期付款人的账户余额不足,银行要退回贴现的票据,并从贴现企业的银行账户中将款项划回,这时如果贴现企业的银行账户余额不足,则银行要视同贴现企业从银行借了一笔款项,对于贴现企业来讲,要借记“应收账款(应收付款企业的账款)”,贷记“短期借款”。

如果这里贴现的是银行承兑汇票,即使到期付款人的账户余额不足,则银行也不能将已贴现的票据退回贴现企业,不能从贴现企业账户将款项划回,这时贴现企业贴现后没有风险。



13. 采用银行承兑汇票时,到期若付款企业的银行存款账户无款支付,付款企业在接到付款通知时,应该借记“应付票据”,贷记“短期借款”?

【解答】银行承兑汇票,到期时付款人的账户无款支付,由于是银行承兑,银行已经替付款企业支付了这笔款项,所以对于付款企业来讲,相当于付款企业借款支付,所以要贷记“短期借款”。若是商业承兑汇票,则付款企业应该是贷记“应付账款(应付收款企业的账款)”。



14. 请具体讲解票据贴现的含义、贴现期的计算以及账务处理。

【解答】“贴现”指票据持有人将未到期的票据在背书后送交银行,银行受理后,从票据到期值中扣除按银行贴现率计算确定的贴现利息,然后将余额付给持票人,作为银行对企业的短期贷款。所以,票据贴现实质是企业融通资金的一种形式。

票据贴现具体分为带息应收票据的贴现和不带息应收票据的贴现两种,原理和思路都是一致的。

(1) 带息应收票据贴现

带息应收票据在贴现时,只要按实际收到的金额,借记“银行存款”科目,按应收票据的账面余额,贷记“应收票据”科目,然后按其差额,直接借记或贷记“财务费用”科目即可,财务费用中,贴现利息与尚未计提的利息不需单独列示。

【例1】2003年7月2日,大华企业将一张带息应收票据到银行贴现。该票据面值为1000000元,2003年6月30日已计利息1000元,尚未计提利息1200元,银行贴现息为900元。该应收票据贴现时计入财务费用的金额为()元。

- A. -100 B. -300 C. -1300 D. 900

【答案】 B

【解析】

(1) 计入财务费用的金额=贴现时票据的账面余额-贴现实际所得额;

(2) 贴现实际所得额=票据到期值-贴现息。

票据到期值=1000000(面值)+1000(至2003.6.30已经计提的利息)+1200(尚未计提

的利息)=1002200元

贴现实际所得额=1002200(票据到期值)-900(贴现息)=1001300元

计入财务费用的金额=(1000000+1000)(贴现时票据的账面余额)-1001300
=-300元

账务处理:

借: 银行存款	1001300
贷: 应收票据	1001000
财务费用	300

所以答案选B。

(2) 不带息应收票据贴现

按实际收到的金额(即减去贴现息后的金额), 借记“银行存款”科目, 按贴现息部分借记“财务费用”科目, 按应收票据的票面余额, 贷记“应收票据”科目。

【例2】 华山公司因急需资金, 于2003年6月7日将一张2003年5月8日签发、120天期限、票面价值60000元的不带息商业汇票向银行贴现, 年贴现率为10%。

要求: 计算贴现所得额并做出会计处理。

【解析】

(1) 票据到期值=票据面值(因为是不带息票据)

贴现息=60000×10%×90÷360=1500元。

采用算头不算尾原则: 票据到期日为9月5日(5月份24天, 6月份30天, 7月份31天, 8月份31天, 9月份4天); 票据持有天数30天(5月份24天, 6月份6天); 贴现期为90天(120-30)。贴现实际所得额=60000-1500=58500元。

(2) 有关账务处理如下:

借: 银行存款	58500 (实际所得额)
财务费用	1500 (贴现息)
贷: 应收票据	60000 (贴现时票据的账面余额)



15. 关于应收票据何时计提利息的解释:

若票据在7月5日贴现, 6月30日是否应该计提利息, 为什么有的习题答案中未编制分录?

【解答】 原则上讲, 要看题目中的要求, 题目要求要在中期期末(这里是指季末)计提利息的, 则就要计提, 若没有要求可以不计提。

对于上市公司来讲, 因为它要提供中期报表, 所以带息应收票据应在每个季度末计提利息。

对于有限公司, 若题目没有明确要求要计提利息, 可以不计提。



16. 应收票据的核算应注意什么问题?

【解答】

(1) 由于形成应收票据的原因是真实的交易关系或债权债务关系, 因此, 取得应收票据进行记录时, 其对应的账户有“主营业务收入”或“应收账款”账户等。

(2) 应收票据到期日的确定应区分按月表示和按日表示: 按月表示的, 应以到期月份

的对应日期,即到期月份中与出票日相同的那一天,也就是说,到期日和出票日为同一天。例如,6月1日出票,三个月到期,到期日为9月1日。注意出票日为期末的情况,如2月28日出票,6个月到期,到期日应为8月31日,而非8月28日。按日表示的,应从出票日起按“算头不算尾”或“算尾不算头”的方式,即出票日和到期日只能计算其中的一天,计算实际经历的天数以确定到期日。例如,4月12日收到60天的票据,则到期日为6月11日,具体计算:4月份按18天计算,即4月12日当天不计入;5月份31天;6月份11天,第11天的6月11日应计入,即“算尾不算头”。

若采用“算头不算尾”,则4月份按19天计算,即4月12日当天计入;5月份31天,6月份10天,到期日为6月11日(不算尾)。

在计算应收票据利息时,计息期限,即按此原理计算。

(3) 由于应收票据发生坏账的风险较小,而且对于已过期无法收回的应收票据,已转作应收账款,通过应收账款计提坏账,因此,一般不直接对应收票据计提坏账。



17. 应收账款入账价值的核算应注意什么问题?

【解答】应收账款应在实际发生时,按实际应收价款、税款入账,若存在应收代垫运杂费,则一并包括。在入账价值确定时,应考虑商业折扣和现金折扣因素。其中:商业折扣不需在买卖双方任何一方的账上反映,即对应收账款入账价值没有影响。

扣除商业折扣后的应收账款,在存在现金折扣的情况下,其入账金额的确认方法应区分是采用总价法还是采用净价法。总价法是将未减去现金折扣前的金额作为实际售价,记作应收账款的入账价值,所以说现金折扣是包含在应收账款中的。现金折扣只有客户在折扣期内支付货款时,才予以确认。这种方法下,销售方把给予客户的现金折扣视为融资的理财费用,会计上作为财务费用处理。计算现金折扣的时候,题目会明确告知是否需要考虑增值税。

净价法是将扣减现金折扣后的金额作为实际售价,据以确认应收账款的入账价值。这种方法是把客户取得折扣视为正常现象,认为客户一般都会提前付款,而将由于客户超过折扣期限而多收入的金额,视为提供信贷获得的收入,会计处理时冲减财务费用。

我国的会计实务中通常采用总价法。

【例1】应收账款采用总价法核算情况下的购货方享受的现金折扣与采用净价法核算情况下购货方放弃的现金折扣,均通过“财务费用”核算。()

【答案】✓

【解析】在总价法下,购货方享受的现金折扣视为企业的融资费用,计入“财务费用”;在净价法下,购货方放弃的现金折扣,视为企业提供信贷获得的收入,冲减“财务费用”。

【例2】下列各项中,会引起应收账款账面价值发生变化的有()

- A. 结转到期不能收回的应收票据
- B. 计提应收账款坏账准备
- C. 收回应收账款
- D. 收回已转销的坏账

【答案】ABCD

【解析】应收账款的账面价值=应收账款的账面余额-计提的坏账准备,涉及应收账款或者坏账准备的都会影响到应收账款的账面价值。

选项A:结转到期不能收回的应收票据,分录如下:

借:应收账款