

CPA

2004年度注册会计师全国统一考试
梦想成真系列辅导丛书

答疑解惑

会计

Accounting



中华会计网校 编
www.chinaacc.com

购正版书 超值回报

书内赠送中华会计网校
10元学习卡一张,凭卡可
参加网上免费答疑及获
赠50M-150M免费邮箱



经济科学出版社

2004 年注册会计师全国统一考试梦想成真系列辅导丛书

答疑解惑——会计

中华会计网校 编
施元冲 王 珏 路国平 孙贤林 校审

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

答疑解惑——会计 / 中华会计网校编. —北京: 经济科学出版社, 2004. 4

(2004 年注册会计师全国统一考试梦想成真系列辅导丛书)

ISBN 7-5058-4097-5

I. 答... II. 中... III. 会计学—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 (2004) 第 025199 号

责任编辑: 崔新艳

责任校对: 徐领弟

版式设计: 代小卫

技术编辑: 李长建

答疑解惑——会计

中华会计网校 编

施元冲 王 珏 路国平 孙贤林 校审

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京新丰印刷厂印装

787×1092 16 开 18.25 印张 460000 字

2004 年 4 月第一版 2004 年 4 月第一次印刷

印数: 00001—20000 册

ISBN 7-5058-4097-5/F·3388 定价: 20.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

成为 CPA 是无数人的理想和追求。要想顺利通过考试，除了反复研读教材、参加辅导班以及大量做题之外，您一定非常需要一位特殊的老师，该老师可以 24 小时伴随在您的身边，随时解除您的疑惑。对于以前的考生而言，这只能是一个幻想，现在这个幻想已经成为现实。

中华会计网校 (www.chinaacc.com) 是国内最早的会计远程教育网站，经过 4 年的发展，现在已经成为中国会计考试辅导界最权威、最专业、规模最大的远程教育基地，页面流量 500 万/日，拥有注册学员 50 万人。据国际权威机构 www.alexa.com 统计，中华会计网校 2004 年 3 月 29 日全球排名第 641 位（一周平均），位居中国教育类网站之首。中华会计网校常年开展“注册会计师考试”、“初级、中级会计专业技术资格考试”、“注册税务师考试”、“注册资产评估师考试”、“证券从业人员资格考试”、“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，2003 年各类会计辅导招生总数突破 10 万人。网校成立 4 年来，凭借雄厚的师资力量、先进的课件制作技术、严谨的教学作风、灵活多样的教学方式、及时准确的 24 小时答疑服务、极高的考试通过率，受到了学员的一致好评，2003 年已经累计为学员解答了 30 多万道题。为了给更多的注会考生提供帮助，中华会计网校特意组织众多答疑专家对学员的问题进行了反复的挑选提炼，精心整理形成“梦想成真”系列之《答疑解惑》丛书。本丛书具有以下特点：

一、针对性强

该书的所有问题都紧紧围绕考点编写，每一个问题都是考生非常关心的，都是在学习过程中经常遇到的问题。

二、覆盖面广

该书覆盖了教材中所有的考点，绝对能够满足考试需要。

三、解答详细

每一个问题都给出了详尽的解答，使您对教材的内容有非常深刻、透彻的理解，彻底消除对考试的畏惧心理，轻轻松松通过考试。

四、质量可靠

对于每一个问题的解答都有非常充足的理论依据，绝对保证质量。

五、紧靠教材

本书的所有内容都严格按照最新的教材内容编写，具有极强的使用价值和指导性。

本书在编写过程中，得到了国内众多著名财会专家、学者的大力支持和帮助，在此深表谢意！

虽然力求精益求精，但由于时间有限，一定会存在一些不足和遗憾，希望读者多提宝贵意见。

购买中华会计网校 2004 年注册会计师全国统一考试“梦想成真”系列辅导丛书，使用书中所赠学习卡，登录中华会计网校（www.chinaacc.com）“梦想成真”系列辅导丛书的专区注册、充值后，即可享受如下超值服务：

1. 得到免费的答疑服务。
2. 获得 50M 免费邮箱。
3. 抵扣 10 元网校学习费用。

注意事项：

1. 同类书赠卡不能累加使用。
2. 本卡严禁出售。
3. 有效期至 2004 年 12 月 31 日。

服务信箱：webmaster@chinaacc.com

本书勘误请登录中华会计网校（www.chinaacc.com）“梦想成真”系列辅导丛书专区查询。

本书编写委员会
2004 年 4 月

“梦想成真”系列辅导丛书特别说明

2004年度注册会计师全国统一考试在即，广大考生已经进入了全面复习阶段，选择一套权威、高质的配套辅导书籍，是顺利通过考试的关键。

中华会计网校组织了众多国内一流的CPA考试辅导专家、命题专家，对教材、大纲及历年考题进行了深入分析和研究，集众家之所长，精心编写了2004年度注册会计师全国统一考试“梦想成真”系列辅导丛书。该丛书共分三卷：

1. 2004年度注册会计师考试“梦想成真”系列辅导丛书之《答疑解惑》

取材自中华会计网校答疑板30余万道精华问题，疑难解答详尽、深刻、透彻，针对性强，如老师一样24小时伴在您身边，随时解除您学习中的疑惑。

2. 2004年度注册会计师考试“梦想成真”系列辅导丛书之《应试指南》

完全按新大纲要求编写，考情、考点分析预测准确，章节同步辅导及练习丰富全面，重点、难点内容讲解通俗易懂，另附大量疑难问题解答和跨章节综合题，为您备战助一臂之力。

3. 2004年度注册会计师考试“梦想成真”系列辅导丛书之《全真模拟试卷》

含金量极高的三套全真模拟试卷，众多国内一流注会考试辅导专家、命题专家精心编写，题型新颖，题量、难度紧贴考试，具有极强的针对性。

购正版书 享受超值服务

购买正版中华会计网校2004年注册会计师全国统一考试“梦想成真”系列辅导丛书，均可获赠学习卡一张，凭此卡登录中华会计网校(www.chinaacc.com)“梦想成真”系列辅导丛书专区注册、充值后，即可享受以下超值服务：

1. 得到免费的答疑服务。
2. 获得50M免费邮箱。
3. 抵扣10元网校学习费用。

本书勘误请登录中华会计网校(www.chinaacc.com)“梦想成真”系列辅导丛书专区查询。

本书编写委员会

2004年4月

目 录

第一章	总论	(1)
第二章	货币资金及应收项目	(6)
第三章	存货	(15)
第四章	投资	(27)
第五章	固定资产	(43)
第六章	无形资产及其他资产	(51)
第七章	负债	(57)
第八章	所有者权益	(69)
第九章	收入、费用和利润	(79)
第十章	财务会计报告	(90)
第十一章	所得税会计	(106)
第十二章	外币业务	(122)
第十三章	借款费用	(132)
第十四章	或有事项	(152)
第十五章	租赁	(161)
第十六章	债务重组	(168)
第十七章	非货币性交易	(182)
第十八章	会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(190)
第十九章	资产负债表日后事项	(211)
第二十章	关联方关系及其交易	(231)
第二十一章	商品期货业务	(240)
第二十二章	合并会计报表	(245)
第二十三章	分部报告	(267)
第二十四章	中期财务报告	(270)
附录	中华会计网校远程教育简介	(277)

第一章 总 论

1.【问题】如何判断一项业务对资产、负债和所有者权益的影响？

【解答】会计的基本业务类型有以下四类：（1）资产和权益同时增加；（2）资产和权益同时减少；（3）资产项目此增彼减；（4）权益项目此增彼减。考试时对于这样的内容主要是给出业务要求判断业务类型。

解答这类题目关键要掌握两点：（1）对资产、负债和所有者权益的定义和分类很明确；（2）对经济业务的账务处理非常熟悉。看到一项业务，能很快反应出其账务处理应涉及哪些科目（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：

例题：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. 摊销固定资产大修理支出
- B. 董事会提出现金股利分配方案
- C. 计提长期债券投资利息
- D. 以盈余公积弥补亏损

解析：（1）写出账务处理；（2）判断科目类别；（3）选择正确答案。

选项 A：摊销固定资产大修理支出，引起费用和资产的变化，分录：

借：制造费用（成本类科目）

贷：长期待摊费用（资产类科目）

选项 B：董事会提出现金股利分配方案，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：

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：

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：

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。

本类题目要求考生非常熟悉业务的账务处理，进而快速判断出业务的基本类型。

2.【问题】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。

3.【问题】补贴收入和营业外收入是否属于收入？

【解答】会计的六要素为：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中大家疑问较多的集中在收入的概念上。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”，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。也就是说，收入和有关费用相配比，从会计核算的角度来讲，主营业务收入与主营业务成本配比，其他业务收入和其他业务支出相配比，但营业外收入是一个净收益的概念，不需要与费用配比。

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

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

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”。出售原材料属于日常活动，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。

4.【问题】“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的捐赠，会导致资本公积的增加，但与企业的盈亏无关，所以所有者权益不一定减少；

又比如，企业在发生亏损的这一个会计年度，接受外单位现金捐赠，导致资本公积增加，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.【问题】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分公司，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.【问题】“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.【问题】一贯性原则要求会计核算方法前后各期不得随意变更，所以会计核算方法无论什么情况下都不能变更，这句话对吗？

【解答】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。比如按照企业会计制度规定变更会计核算方法的，就不违背一贯性原则。

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作任何变更。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。“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.【问题】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益的取得有关，而且与其他会计期间的收益有关，或者主要是为以后各会计期间的收益取得所发生的支出，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。

简单地说，一项支出如果形成的是长期资产（非流动资产），那么该支出为资本性支出，否则就是收益性支出。

例题 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损益，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；购买工程物资的支出应计入工程物资，属于资本性支出。

例题 2：企业管理部门使用的固定资产发生的下列支出中，属于收益性支出的是（ ）。

A. 购入时发生的保险费

B. 购入时发生的运杂费

C. 发生的日常修理费用

D. 购入时发生的安装费用

答案：C

解析：购入固定资产发生的保险费、运杂费和安装费都应计入固定资产的成本，属于资本性支出。发生的日常修理费用应计入当期损益，属于收益性支出。

9. 【问题】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。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。一般来说，企业计提各项准备都是谨慎性原则的体现。现行会计制度规定，企业需要计提减值准备的有以下内容：

(1) 应收账款和其他应收款计提坏账准备

借：管理费用

贷：坏账准备

(2) 存货计提跌价准备

借：管理费用

贷：存货跌价准备

(3) 短期投资计提跌价准备

借：投资收益

贷：短期投资跌价准备

(4) 长期投资计提减值准备

借：投资收益

贷：长期投资减值准备

(5) 委托贷款计提减值准备

借：投资收益

贷：委托贷款——减值准备

(6) 固定资产计提减值准备

借：营业外支出

贷：固定资产减值准备

(7) 在建工程计提减值准备

借：营业外支出

贷：在建工程减值准备

(8) 无形资产计提减值准备

借：营业外支出

贷：无形资产减值准备

例题 1：对期末存货采用成本与可变现净值孰低法计价，其所体现的会计核算一般原则是（ ）。

- A. 及时性原则 B. 历史成本原则 C. 谨慎性原则 D. 可比性原则

答案：C

解析：资产计提减值准备都是体现的谨慎性原则。

及时性原则要求企业的会计核算及时进行，不得提前或延后。

历史成本原则要求企业的各项财产在取得时按照实际成本计量。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定外，企业一律不得自行调整其账面价值。

可比性原则要求企业的会计核算按照规定的会计处理方法进行，企业指标应当口径一致，相互可比。

例题 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，也不低估负债或费用。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。

例题 3：下列各项中，体现会计核算的谨慎性原则的有（ ）。

- A. 将融资租入固定资产视作自有资产核算
B. 采用双倍余额递减法对固定资产计提折旧
C. 对固定资产计提减值准备
D. 将长期借款利息予以资本化

答案：BC

解析：将融资租入固定资产视作自有资产核算遵循的是实质重于形式原则；将长期借款利息予以资本化不符合谨慎性原则，因为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。

第二章 货币资金及应收项目

10. 【问题】如何掌握货币资金包含的内容？

【解答】货币资金包括现金、银行存款和其他货币资金。其中现金是指出纳员手里的硬币和纸币。银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。而其他货币资金是指存款地点和用途与库存现金和银行存款不同的外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、信用证保证金存款、信用卡存款、在途货币资金、存出投资款等。

掌握货币资金的内容，主要应该明确其他货币资金的核算内容。请看以下例题：

例题 1：企业存放在银行的信用证存款，应通过（ ）科目进行核算。

A. 其他货币资金 B. 其他应收款 C. 在途货币资金 D. 应收票据

答案：A

解析：信用证存款是货币资金中的其他货币资金，在会计上通过“其他货币资金”科目核算。

例题 2：下列各项中，通过“其他货币资金”账户核算的是（ ）。

A. 外埠存款 B. 银行汇票存款 C. 备用金 D. 银行本票存款

答案：ABD

解析：备用金属于其他应收款核算的内容。

11. 【问题】如何掌握国家有关货币资金管理的规定？

【解答】有关货币资金管理的规定包括如下内容：

（一）现金管理办法

主要掌握：

（1）现金的使用范围，即哪些可以用现金支付，哪些不可以用现金支付。

（2）库存现金的限额，即日常零星开支按规定允许留存的现金的最高限额。

（3）不准坐支现金。也就是不能用收到的现金直接用来支付支出。

例题 1：根据《现金管理暂行条例》规定，下列经济业务中，不能用现金支付的是（ ）。

A. 支付离退休人员工资 3 000 元 B. 支付零星办公用品购置费 600 元
C. 支付物资采购货款 1 200 元 D. 支付职工差旅费 2 000 元

答案：C

解析：支付物资采购货款不属于现金的使用范围。

（二）银行存款管理制度

主要掌握银行存款开户的有关规定。即基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户、专用存款账户各自的用途。了解银行结算纪律。

例题 2：根据国家《银行账户管理办法》规定，企业的工资、奖金、津贴等的支取，只能

通过（ ）办理。

- A. 基本存款账户
- B. 一般存款账户
- C. 临时存款账户
- D. 专用存款账户

答案：A

解析：按照国家《银行账户管理办法》规定，企业的工资、奖金、津贴等的支取，只能通过基本存款账户办理。

（三）货币资金内部控制的规定

例题3：下列情形中，不违背《内部会计控制规范——货币资金（试行）》规定的“确保办理货币资金业务的不相容岗位相互分离、制约和监督”原则的是（ ）。

- A. 由出纳人员兼任会计档案保管工作
- B. 由出纳人员保管签发支票所需全部印章
- C. 由出纳人员兼任收入总账和明细账的登记工作
- D. 由出纳人员兼任固定资产明细账及总账的登记工作

答案：D

12.【问题】如何掌握应收票据的核算？

【解答】应收票据核算的是商业汇票的内容。应收票据的核算包括：应收票据取得的会计处理、应收票据持有期间的会计处理、应收票据转让的会计处理、应收票据贴现的会计处理。

（一）取得应收票据的会计处理

借：应收票据

贷：主营业务收入

 应交税金——应交增值税（销项税额）

也可以是销售时先计入应收账款，然后购货方用商业汇票抵付产品货款。会计处理为：

（1）销售时

借：应收账款

贷：主营业务收入

 应交税金——应交增值税（销项税额）

（2）收到商业汇票时

借：应收票据

贷：应收账款

（二）应收票据持有期间的会计处理

商业汇票分为带息商业汇票和不带息商业汇票。

对于不带息商业汇票，持有期间不做任何处理。等票据到期收回时，按票据的面值：

借：银行存款

贷：应收票据

对于带息商业汇票，持有期间应该在年末和中期期末计提利息。这里的中期可以是月末、季度末、也可以是半年末。从考试的角度来讲，没有特别说明，中期期末计息是指6月30日和12月31日计提利息；如果是上市公司，由于要提供季度报表，所以在季度末也应计提利息。

（三）票据转让的会计处理

借：物资采购（原材料）

应交税金——应交增值税（进项税额）

贷：应收票据（应收票据的账面余额）

银行存款

（四）票据贴现的会计处理

借：银行存款（收到的贴现净额）

财务费用

贷：应收票据（贴现时应收票据的账面余额，即面值加上至上期末止已经计提的利息）

13. 【问题】到期日如何确定，怎样运用“算头不算尾”和“算尾不算头”原则？

【解答】票据到期日的确定，可按月或按日计算。

如果是按月计算的，到期日和出票日为同一个日子。例如，7月1日出票，3个月到期，到期日为10月1日。12月8日出票，6个月到期，到期日为第二年的6月8日。

如果是按日计算的，应该是按照实际天数计算到期日，同时，出票日和到期日只能计算其中的一天，也就是算头不算尾，或算尾不算头。

例如：5月2日收到30天的票据，则到期日为6月1日。

计算方法如下：

（1）算头不算尾：5月2日算第一天（算头），31日为第30天，则6月1日为到期日（不算尾）；

（2）算尾不算头：5月2日不算第一天（不算头），5月3日算第一天，6月1日即为30天，则为到期日（算尾）。

14. 【问题】“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：

（一）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。

（二）带息的应收款项，应于期末按照本金（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。

（三）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，转入应收账款时应收票据的金额一般不是到期值。

例题：某应收票据面值10 000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%。

解析：

5月1日收到票据时：

借：应收票据

10 000

贷：应收账款等

10 000

6月30日，计提利息 = $10\,000 \times 12\% \times 2/12 = 200$ 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 = 10 200 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 $10\,000 \times 12\% \times 4/12 = 400$ 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	10 200
贷：应收票据	10 200
待到实际收到本息时：	
借：银行存款	10 600
贷：应收账款	10 200
财务费用	400

15. 【问题】贴现的含义是什么？

【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。简单地说，票据贴现就是企业以票据做抵押向银行借款，银行先按到期值的一定比例扣除一定的利息的一种融资行为。

16. 【问题】教材第二章“……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贷款，与贴现企业银行存款余额不足有何关系？为什么贷记“短期借款”？

【解答】注意这里贴现的是商业承兑汇票，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。

17. 【问题】贴现期如何确定？

【解答】根据现行制度规定，贴现期的计算一定要用天数计算，其计算原则是从贴现日至到期日按实际天数计算贴现期，同时遵循算头不算尾或者算尾不算头的原则。

例如，3月5日出票的四个月到期的应收票据，到期日为7月5日，4月5日贴现，贴现期不能按3个月计算，而要按照贴现的实际天数（ $25 + 30 + 5 = 60$ 天）计算。

18. 【问题】请具体讲解票据贴现的原理、贴现期的计算以及账务处理？

【解答】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。

（1）带息应收票据贴现：

例题：2003 年 7 月 2 日，甲企业将一张带息应收票据到银行贴现。该票据面值为 1 000 000 元，2003 年 6 月 30 日已计利息 1 000 元，尚未计提利息 1 200 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. -300 B. -100 C. -1 300 D. 900

答案：A

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 = 1 000 000（面值）+ 1 000（至 2003 年 6 月 30 日已经计提的利息）
+ 1 200（尚未计提的利息）= 1 002 200

贴现实际所得额 = 1 002 200（票据到期值）- 900（贴现息）= 1 001 300

计入财务费用的金额 = (1 000 000 + 1 000)（贴现时票据的账面余额）- 1 001 300 = -300

账务处理：

借：银行存款	1 001 300
贷：应收票据	1 001 000
财务费用	300

(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。

例题：A 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、票面价值为 60 000 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相关会计处理。

解析：①票据到期值 = 票据面值（因为是不带息票据）

贴现息 = $60\,000 \times 10\% \times 90 \div 360 = 1\,500$ 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 = $60\,000 - 1\,500 = 58\,500$ 元

②有关账务处理如下：

借：银行存款	58 500（实际所得额）
财务费用	1 500（贴现息）
贷：应收票据	60 000（贴现时票据的账面余额）

19. 【问题】应收账款总价法和净价法在核算时应分别注意什么问题？

【解答】现金折扣是企业为了鼓励客户提前付款而给予客户的一定的折扣。例如，现金折扣条件为：2/10，1/20，N/30。其含义为 10 天内付款给予 2% 的折扣，20 天内付款给予 1% 的折扣，30 天内付款付全额。这样，在销售时应收账款是按总额还是按扣除折扣后的金额入账，就构成了两种不同的方法，总价法和净价法。

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。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