

2004年度全国会计专业技术 资格考试

答疑解惑

中 级

中华会计网校 编

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



经济科学出版社

2004 年度全国会计专业技术资格考试

答 疑 解 惑

——中 级

中华会计网校 编

经 济 科 学 出 版 社

责任编辑：唐俊南 党立军

责任校对：董蔚挺

版式设计：代小卫

技术编辑：刘 军

2004 年度全国会计专业技术资格考试

答 疑 解 惑

——中 级

中华会计网校 编

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

电子邮件：esp@ esp. com. cn

河北○五印刷厂印刷

河北○五装订厂装订

787×1092 16 开 31.75 印张 870000 字

2004 年 2 月第一版 2004 年 2 月第一次印刷

ISBN 7-5058-3982-9 / F·3283 定价：40.00 元

（图书出现印装问题，本社负责调换）

（版权所有 翻印必究）

图书在版编目 (CIP) 数据

2004 年度全国会计专业技术资格考试答疑解惑. 中级 /
中华会计网校编. —北京: 经济科学出版社, 2004. 2
ISBN 7-5058-3982-9

I. 2... II. 中... III. 会计-资格考核-解题
IV. F23-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 007669 号

前 言

新年的钟声提醒我们，2004 年的会计职称考试已经临近了，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，您一定还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。

中华会计网校是我国从事远程教育的最大专业网上辅导机构，流量的世界排名为 1898 位（据 www.alexa.com 2004 年 1 月 14 日数据），居国内教育类网站之首，学员人数已经突破 10 万，在社会上产生了广泛的影响，深受广大学员的好评；不仅授课质量高，课后答疑服务更是及时准确、全面具体，已经累计为学员解答了 30 万道题。为了给更多的考生提供帮助，我们特意组织众多答疑专家对学员的问题进行了反复的挑选，精心加工整理形成本书。本书具有以下特点：

一、针对性强

本书的所有问题都是紧紧围绕考试编写的，每一个问题都是考生非常关心的，都是在学习中经常遇到的问题。

二、覆盖面广

本书覆盖了教材中所有的考点，您可以放心使用。

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

本书的所有内容都是严格按照最新的教材内容编写的，具有极强的使用价值和指导性。

本书还对近两年的考试题进行了详细解答，使您不仅知道正确的答案是什么，更知道为什么这样的答案是正确的，极大地方便了考生的学习。

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。

编者

2004 年 1 月 14 日

目 录

《中级会计实务（一）》

第一部分 考点、难点、热点问题解答

第一章 总论.....	1
第二章 货币资金.....	5
第三章 应收和预付款项.....	6
第四章 存货	11
第五章 投资	20
第六章 固定资产	39
第七章 无形资产及其他资产	45
第八章 流动负债	48
第九章 长期负债	55
第十章 所有者权益	58
第十一章 费用	60
第十二章 收入和利润	63
第十三章 财务会计报告	70
第十四章 预算会计	86

第二部分 近两年考题及答案详解

2002 年《中级会计实务（一）》试题	91
2002 年《中级会计实务（一）》试题参考答案及详细解析	97
2003 年《中级会计实务（一）》试题	107
2003 年《中级会计实务（一）》试题参考答案及详细解析	115

《中级会计实务（二）》

第一部分 考点、难点、热点问题解答

第一章	外币业务	128
第二章	借款费用	136
第三章	或有事项	155
第四章	债务重组	160
第五章	非货币性交易	176
第六章	所得税会计	180
第七章	租赁	193
第八章	会计政策、会计估计变更和会计差错更正	199
第九章	关联方关系及其交易	218
第十章	资产负债表日后事项	225
第十一章	合并会计报表	238

第二部分 近两年考题及答案详解

2002 年《中级会计实务（二）》试题	258
2002 年《中级会计实务（二）》试题参考答案及详细解析	264
2003 年《中级会计实务（二）》试题	272
2003 年《中级会计实务（二）》试题参考答案及详细解析	279

《财务管理》

第一部分 考点、难点、热点问题解答

第一章	财务管理总论	286
第二章	资金时间价值与风险分析	286
第三章	企业筹资方式	295
第四章	资金成本和资金结构	303
第五章	项目投资	313
第六章	证券投资	322
第七章	营运资金	330
第八章	收益分配	335
第九章	财务预算	337

第十章 财务控制	343
第十一章 财务分析	345

第二部分 近两年考题及答案详解

2002 年《财务管理》试题	355
2002 年《财务管理》试题参考答案及详细解析	362
2003 年《财务管理》试题	371
2003 年《财务管理》试题参考答案及详细解析	377

《经济法》

第一部分 考点、难点、热点问题解答

第一章 经济法总论	384
第二章 企业法律制度	386
第三章 公司法律制度	393
第四章 外商投资企业法律制度	401
第五章 企业破产法律制度	405
第六章 金融证券法律制度	409
第七章 合同法律制度	416
第八章 税收法律制度基础	426
第九章 流转税法律制度	427
第十章 所得税法律制度	445
第十一章 财产、行为和资源税法律制度	459
第十二章 税收征收管理法律制度	464

第二部分 近两年考题及答案详解

2002 年《经济法》试题	468
2002 年《经济法》试题参考答案及详细解析	474
2003 年《经济法》试题	480
2003 年《经济法》试题参考答案及详细解析	486
附录 中华会计网校简介	492

《中级会计实务（一）》

第一部分 考点、难点、热点问题解答

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】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，能很快反映出其账务处理涉及哪些科目（总账科目），进而判断其对资产、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 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（ ）。（2001 年考题）

- 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，属于所有者权益内部的一增一减，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）

所以，答案应选 B。

例题 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

答案：B

解析：损益类的变动会通过影响净利润进而影响留存收益，影响所有者权益。

A. 摊销无形资产价值，会影响资产和所有者权益的变动：

借：管理费用

贷：无形资产

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：短期应付债券

财务费用影响净利润，从而影响留存收益、所有者权益。

C. 发放股票股利，属于所有者权益内部的增减变动：

借：利润分配——转作股本的普通股股利

贷：股本

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。

所以答案应选 B。

2. 【问题】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、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 1：下列各项中，符合收入会计要素定义，可以确认为收入的是（ ）。 （2003 年考题）

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。

3. 【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。

4. 【问题】“企业在一定期间发生亏损，则企业在这一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公司的情况下，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，所以会计核算方法即会计政策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。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作任何变更。“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. 【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。

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。

例题 2：凡效益涉及几个会计年度的支出，应作为资本性支出。（ ）（2002 年考题）

答案：对。

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。

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。

例题 1：下列各种会计处理方法中，体现谨慎性原则的有（ ）。（2002 年考题）

- 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，不抬高资产或收益，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。

例题 2：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，不低估费用和负债。

第二章 货币资金

10. 【问题】《现金管理暂行条例》对现金收支业务的规定？

【解答】现金收支业务应遵守的几项规定：

- (1) 企业不得用不符合财务制度的凭证顶替库存现金，即不得“白条顶库”；
- (2) 不准谎报用途套取现金；
- (3) 不准用银行账户代其他单位和个人存入或支取现金；
- (4) 不准用单位收入的现金以个人名义存入储蓄，不准保留账外公款，即不得“公款私存”，不得设置“小金库”等。

例题：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 1 000 元以上不属于现金的使用范围。

11. 【问题】什么叫未达账项？

【解答】未达账项，是指企业与银行之间，由于凭证传递上的时间差，一方已登记入账，而另一方尚未入账的款项。未达账项一般有四种情况：(1) 企业已收款入账而银行尚未入账的款项；(2) 企业已付款入账而银行尚未入账的款项；(3) 银行已收款入账而企业尚未入账的款项；(4) 银行已付款入账而企业尚未入账的款项。

12. 【问题】其他货币资金科目的核算内容包括哪些？

【解答】外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款等均通过“其他货币资金”核算。这是一个常见的考点，需要记忆掌握。

例题 1：下列各项中，不通过“其他货币资金”科目核算的有（ ）。(2001 年考题)

- A. 银行汇票存款
- B. 银行承兑汇票
- C. 备用金
- D. 外埠存款

答案：BC

解析：选项“A 和 D”应通过“其他货币资金”科目核算；选项“B”应通过“应收票据”或“应付票据”科目核算；选项“C”应通过“其他应收款”科目核算。

例题 2：下列各项中，不通过“其他货币资金”科目核算的是（ ）

- A. 信用证存款
- B. 备用金
- C. 信用卡存款
- D. 银行本票存款

答案：B

解析：备用金属于“其他应收款”核算的内容。

第三章 应收和预付款项

13. 【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：

（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 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%。要求：做出相关的会计分录。

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

14. 【问题】教材第二章 P31 页中“……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】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。

15. 【问题】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，是否应该借记“应付票据”，贷记“短期借款”？

【解答】注意，这里是银行承兑汇票，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）”。

16. 【问题】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。

例题 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 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. -100 B. -300 C. -1 300 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 = 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

所以答案为 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。

例题 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 60 000 元的不带息商业汇票向银行贴现，年贴现率为 10%。

要求：计算贴现所得额并作出会计处理。

解析：① 票据到期值 = 票据面值（因为是不带息票据）

贴现息 = $60\,000 \times 10\% \times 90 \div 360 = 1\,500$ 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（120 - 30）天】

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）

17. 【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，可按月或日计算（应注意按日计算的情况）。

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

18. 【问题】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作分录？

【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。

19. 【问题】应收账款总价法和净价法在核算时分别应注意什么问题？

【解答】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。

我国的会计实务中通常采用总价法。

例题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：对。

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”。

例题2：下列各项中，会引起应收账款账面价值发生变化的有（ ）。（2003年考题）

- | | |
|------------------|---------------|
| 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：这类题目通过分录来分析会更直观。

选项 A：结转到期不能收回的应收票据会增加应收账款账面价值，分录：

借：应收账款

贷：应收票据

选项 B：计提应收账款坏账准备，分录：

借：管理费用

贷：坏账准备

应收账款账面价值的计算要减去计提的坏账准备，所以计提坏账准备会减少应收账款的账面价值；

选项 C：收回应收账款，分录：

借：银行存款

贷：应收账款

选项 D：收回已转销的坏账会减少应收账款账面价值，分录：

借：应收账款

贷：坏账准备

借：银行存款

贷：应收账款

20. 【问题】企业可以不设置“预付账款”账户，在资产负债表中列示时是否也可以不列示预付账款项目？

【解答】不对。预付账款不多的企业，可以将预付的货款计入“应付账款”科目的借方。但在编制资产负债表时，仍要将“预付账款”和“应付账款”的金额分开列示。

例题：按照企业会计制度的规定，预付货款不多的企业，可以将预付的货款直接记入（ ）的借方，而不单独设置“预付账款”账户。

A. “应收账款”账户

B. “其他应收款”账户

C. “应付账款”账户

D. “应收票据”账户

答案：C

解析：“预付账款”科目核算的是企业的购货业务，预付货款不多的企业，可以将预付的货款直接记入“应付账款”账户的借方，注意不是“应收账款”科目的借方。

21. 【问题】其他应收款的核算范围主要包括哪些内容？

【解答】主要包括：（1）应收的各种赔款、罚款；（2）应收出租包装物的租金；（3）应向职工收取的各种垫付款项；（4）备用金（向企业各职能科室、车间等拨出的备用金）；（5）存出的保证金，如租入包装物支付的押金；（6）预付账款转入；（7）其他各种应收、暂付款项。这是一个常见的考点，需要记忆掌握。

例题 1：下列应收、暂付款项中，不通过“其他应收款”科目核算的是（ ）。(2001 年考题)

A. 应收保险公司的赔款

B. 应收出租包装物的租金

C. 应向职工收取的各种垫付款项

D. 应向购货方收取的代垫运杂费

答案：D

解析：应向购货方收取的代垫运杂费在“应收账款”科目核算。

例题 2：下列各项中，应通过“其他应收款”科目核算的有（ ）。(2003 年考题)

A. 代购货单位垫付的运杂费

B. 收到的包装物押金