

会计实务：如何正确使用财务费用科目会计从业资格考试

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao_ti2020/521/2021_2022__E4_BC_9A_](https://www.100test.com/kao_ti2020/521/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E5_AE_9E_E5_c42_521494.htm)

[E8_AE_A1_E5_AE_9E_E5_c42_521494.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/521/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E5_AE_9E_E5_c42_521494.htm) 《企业财务通则》

规定：“财务费用应包括企业经营期间发生的利息净支出、汇兑净损失、银行手续费等。”现就目前财务费用核算中存在的问题及处理意见简述如下：一、有关利息收支的会计处理。目前，随着市场经济的发展，企业利息收支核算的内容已由原来的银行存贷款利息核算，逐渐扩展到企业与企业之间、企业与主管部门之间的借贷利息核算，而且表现形式渐趋多样化。（1）目前大多数企业将相互间拆借资金的利息计入“财务费用”，笔者认为，这种处理方法是不合适的。按照税收政策，非金融机构将资金提供给对方，并收取资金占用费（包括主管部门向所属企业拨付资金收取的资金占用费），均视为贷款行为，应按金融保险业税目征收营业税。因此，应将此项资金占用费收入列为“其他业务收入”，并缴纳营业税、城市建设维护税和教育费附加等。（2）目前企业间的赊销业务日益频繁，时常出现买方延付货款的现象，为此，买方需支付违约金或延期付款利息。此项经济业务与企业间的资金拆借有所不同，其利息收入应视为主营业务的价外收入，列入主营业务收入。按现行税法规定，所谓价外费用，是指在价外向购买方收取的手续费、补贴、基金、集资款、返还利润、奖励费、违约金（延期付款利息）等，此项收入应与主营业务收入适用同一税种、税率、不能作为“其他业务收入”入帐，更不能冲减“财务费用”。二、有关银行手续费支出的会计处理。行业会计制度规定，列入“

财务费用”核算的银行手续费，是指企业在筹集资金过程（如借款、发行债券、集资等）中所发生的相关融资费用。企业支出的银行手续费一般有两种情况：一是为企业筹集资金而发生的手续费支出；按规定应列入“财务费用”核算二是在银行结算过程中支付的手续费，如办理信（电）汇所支付的手续费、邮电费，购买空白支票、信汇单、汇票等所支付的工本费、手续费。由于不属于企业筹资行为所发生的费用，不应该在“财务费用”科目核算，一般可在“管理费用”下另设二级科目进行明细核算。百考试题收集整理 更多信息请访问：百考试题会计从业网，百考试题会计从业论坛 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com