

2009年会计证会计基础重点考点分析(2) 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_ti2020/646/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E4_BC_9A_c42_646795.htm id="tb42" class="mar10">

财务费用科目 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(环球网校提供)。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”。来源：考试大www.Examda.CoM考试就到百考试题来源：考试大的美女编辑们
本文来源:百考试题网 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；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。前者按规定应列入“财务费用”核算，后者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。

编辑特别推荐 2009年下半年会计从业考试报名汇总 2009年上半年会计从业考试成绩查询汇总 2009年会计从业基础知识各章知识汇总 会计从业考试历年真题汇总 百考试题 会计从业资格考试远程辅导保过班 多智网校诚招各地市独家代理!!! 咨询工程师在线考试系统,海量题库! 咨询工程师历年真题回顾 2009年咨询工程师考试大纲 2009年咨询工程师考试趋势分析 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