

新概念权威读本

新会计实务手册

现用现查

XIN KUA

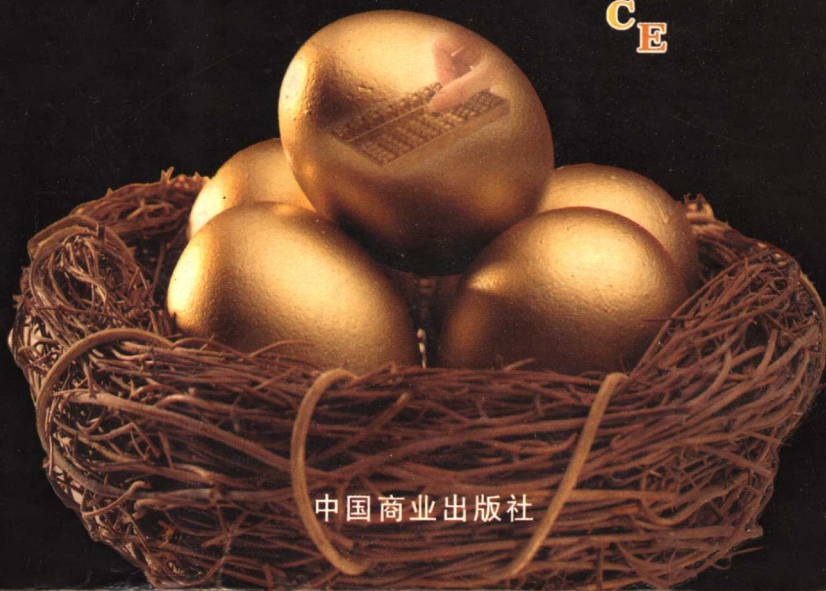
刘国宁 朱红根 著

J
I
S
H
I
S
H
O
U

W
U

C
E

本书对财务工作中的重点和难点问题进行了详细的解答和说明，介绍了财务工作的基本流程及操作要领，并附有相关操作案例，具有很强的针对性、实用性、应时性和权威性，是财务人员和管理人员必备的参考书和好帮手。



中国商业出版社

新会计实务手册

刘国宁 朱红根 著

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

新会计实务手册 / 刘国宁, 朱红根著. - 北京: 中国商业出版社, 2002. 11

ISBN 7 - 5044 - 4751 - X

I . 新… II . ①刘… ②朱… III . 会计学 - 问答
IV . F230 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 093078 号

责任编辑 陈朝阳

*

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京星月印刷厂印刷

*

2003 年 1 月第 1 版 2003 年 1 月第 1 次印刷

880 × 1230 毫米 1/32 开 14.25 印张 350 千字

定价: 25.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前 言

随着我国对外开放的进一步扩大以及加入世界贸易组织,立志从事财务事业的人士,就得先学习会计业务知识、理解会计信息、熟悉和掌握国际会计准则。

由于传统的财务教材只着重理论的阐述,加之会计学本身就是一门枯燥的学问,新的会计准则又不断颁布,往往使得财务从业人员不得要领,在工作中难免遇到这样那样的难题。

为了提高广大财务从业人员的业务素质,我们针对目前财务工作中的重点和难点问题,结合财务从业人员的工作实际,从实用性、可操作性的角度出发,编写了这本《新会计实务手册》,以帮助他们轻松地掌握财务知识,提高业务水平。

本书内容涵盖会计基础知识、会计核算、财务会计报告、财务报表分析、会计法律知识、税务筹划、公司理财等财务从业人员应该具备的相关知识体系。其主要特色如下:

(1)以问答的形式,对财务工作中的重点和难点问题进行了详细的解答和说明,并且附有相关操作案例,具有很强的针对性和实用性。

(2)作者都有从事会计实务与会计教学的经历,熟悉财务工作的基本流程及操作要领,所用语言通俗易懂,让人一看就通。

(3)提倡在理解的基础上记忆。当遇上书中的数字运算时,要求读者亲自去算,然后与书中对照,如果有出入的话,则应及时找出原因,以便迅速掌握会计实务操作的要领。

(4)所依据的资料新,不仅紧扣国家财政部颁布的《企业会计制度》,而且参考了相应的国际会计准则,具有很强的应时性与权威性,是财务从业人员和管理人员必备的参考书。我们真诚地希望本书能成为财务从业人员的好帮手!

当然,由于本书倡导的是一种全新的实务操作理念,其中也必定会有这样或那样的错误与不妥之处,恳请广大读者批评指正,我们将不胜感激。

目 录

第一章 会计基础知识	(1)
会计的概念是什么	(2)
会计有哪些作用	(2)
什么是会计核算的基本前提	(3)
会计应当提供哪些方面的信息	(4)
企业资产方面的相关信息包括哪些内容	(5)
企业资产来源方面的信息包括哪些内容	(5)
企业收入方面的信息包括哪些内容	(5)
企业成本费用方面的信息包括哪些内容	(6)
企业经营成果及分配方面的信息包括哪些内容	(6)
所有者权益方面的信息包括哪些内容	(6)
企业为什么要加工现有信息	(7)
会计具有哪五项职能	(7)
会计人员的职业道德要求包括哪些方面	(8)
为什么注册会计师的道德要求更加严格	(9)
注册会计师的职业道德要求包括哪些方面	(9)
企业财务会计人员所从事的具体工作是什么	(10)
企业财务会计人员所承担的责任是什么	(10)
企业财务会计人员处于什么样的地位	(10)
会计人员的职责包括哪些方面	(10)
会计人员的工作权限如何	(12)
会计人员有哪些专业技术职务	(12)
成为会计员要具备哪些基本条件	(13)

会计员的基本职责是什么	(13)
成为初级会计师(助理会计师)要具备哪些基本条件	(13)
助理会计师的基本职责是什么	(13)
成为中级会计师(会计师)要具备哪些基本条件	(13)
会计师的基本职责是什么	(14)
成为高级会计师要具备哪些基本条件	(14)
高级会计师的基本职责是什么	(14)
什么情况下确定会计专业职务可以不受学历和工作年限的限制	(14)
如何合理地设置会计机构	(15)
《中华人民共和国会计法》主要包括哪些方面的内容	(15)
会计档案归档要求包括哪些内容	(16)
如何定期整理与归类会计档案	(16)
会计档案如何造册归档	(17)
会计档案的保管期限有什么要求	(17)
会计档案的销毁手续方面有什么要求	(18)
出纳人员的职责是什么	(18)
出纳人员享有哪些权限	(19)
出纳的日常工作涉及哪些内容	(20)
出纳的核算方法是什么	(20)
出纳工作的基本原则是什么	(21)
出纳作业处理准则有哪些具体内容	(22)
财务会计的一般原则有哪些方面的内容	(23)
什么是财务会计的客观性原则	(23)
什么是财务会计的可比性原则	(23)
什么是财务会计的相关性原则	(24)
什么是财务会计的及时性原则	(25)
什么是财务会计的明晰性原则	(25)
什么是财务会计的权责发生制原则	(25)
什么是财务会计的配比原则	(26)
什么是财务会计的重要性原则	(27)
什么是财务会计的谨慎性原则	(27)
什么是会计恒等式	(27)

什么是会计科目	(29)
会计凭证及如何分类	(30)
会计账簿的概念和分类	(33)
什么是行业会计制度	(34)
第二章 货币与应收项目	(36)
现金管理有哪些主要内容	(37)
现金有哪些使用范围	(37)
企业库存现金限额是多少	(37)
现金日常收支管理有哪些主要内容	(38)
企业应如何保管现金	(38)
企业应如何支付现金	(38)
企业应如何提取现金	(38)
特殊情况下必须使用现金怎么办	(38)
企业如何进行现金账目管理	(39)
企业的现金收入主要包括哪些内容	(39)
怎样登记现金日记账? 现金日记账应采取什么样的格式	(39)
企业如何进行现金的收付	(40)
企业进行现金清查的内容、方法和规定各有哪些	(40)
现金长款、短款在会计上如何处理	(41)
银行存款管理主要包括哪些方面	(42)
银行存款开户有什么规定	(42)
银行存款结算管理的规定是什么	(42)
银行存款的转账结算方式有哪些	(43)
什么是银行汇票结算方式	(43)
银行汇票有什么具体规定	(43)
银行汇票办理程序是什么	(43)
什么是商业汇票? 商业汇票结算方式有哪些	(44)
商业承兑汇票和银行承兑汇票有何区别	(44)
什么是贴现	(44)
什么是银行本票? 银行本票有哪些结算方式	(44)
银行本票分哪两种? 面额分别是多少? 付款期限为多长	(45)

什么是支票？什么是支票的结算方式·····	(45)
支票结算范围、分类、付款方式及提示付款期限分别如何规定·····	(45)
什么是汇兑结算方式·····	(46)
汇兑结算方式的分类及结算范围有何规定·····	(46)
什么是委托收款结算方式·····	(46)
委托收款结算方式有哪些分类？在什么范围内使用·····	(46)
企业采用委托收款结算方式的具体程序是什么·····	(46)
什么是异地托收承付结算方式·····	(46)
什么单位可以办理异地托收承付结算·····	(47)
哪些业务可以办理异地托收承付·····	(47)
如何办理异地托收承付·····	(47)
银行存款日记账有哪些格式·····	(47)
银行存款的收付如何进行会计处理·····	(48)
银行存款多长时间核对一次·····	(49)
如何解决银行存款日记账余额与银行对账单同日余额不符的问题·····	(49)
会计实务中一般采用哪种银行存款余额调节表的编制方法·····	(50)
除现金、银行存款以外的货币资金主要有哪些·····	(51)
企业业务中其他货币资金包括哪些种类·····	(52)
如何开立“外埠存款”账户·····	(52)
企业如何办理银行汇票存款·····	(53)
企业如何办理银行本票存款·····	(53)
企业如何进行在途货币资金核算·····	(54)
如何办理信用卡存款及其账务处理·····	(54)
债务人可以采取哪些方式清偿债务·····	(55)
应收账款的会计处理要分哪些情况·····	(56)
应收账款在没有商业折扣的情况下应如何进行会计处理·····	(56)
应收账款在有商业折扣的情况下应如何进行会计处理·····	(57)
应收账款在有现金折扣的情况下应如何进行会计处理·····	(57)
什么是应收票据·····	(58)
应收票据的性质和分类·····	(58)
应收票据如何计价·····	(59)
取得应收票据时如何进行会计处理·····	(59)

怎样计算应收票据的到期利息	(60)
应收票据的利息如何进行会计处理	(61)
什么是应收票据贴现	(62)
怎样计算应收票据贴现	(62)
应收票据贴现如何进行会计处理	(63)
什么是应收账款	(63)
会计实务中的应收账款范围包括哪些方面	(64)
应收账款如何确认和计价	(64)
什么是坏账和坏账损失	(65)
如何确认坏账损失	(65)
坏账的核算方法有哪两种	(66)
什么是直接转销法? 如何进行会计处理	(66)
直接转销法的优缺点是什么	(67)
什么是备抵法? 如何进行会计处理	(67)
备抵法按期估计坏账损失主要有哪些方法	(68)
如何运用应收账款余额百分比法	(68)
运用应收账款余额百分比法在会计核算上应注意哪些问题	(69)
如何运用账龄分析法	(70)
如何运用销货百分比法	(70)
什么是预付账款	(71)
如何对预付账款进行会计处理	(71)
何谓其他应收项目	(71)

第三章 存 货	(72)
什么是存货	(73)
存货包括哪些范围? 属于哪类资产	(73)
与其他资产相比, 存货具有什么特点	(73)
确定存货范围应遵循什么原则	(73)
如何判断企业存货的法定所有权	(73)
“在途存货”所有权应如何判断	(74)
商品销售时如何判别存货的所有权	(74)
存货在企业不同生产阶段有哪些称谓	(75)

存货可以分为哪些种类	(75)
什么是历史成本法	(76)
以历史成本计量存货有什么优点	(76)
存货历史(原始)成本如何确定并计量	(77)
什么是定期盘存制?有什么优点和缺点	(79)
什么是永续盘存制?有什么优点和缺点	(80)
在实际会计业务中应如何采用这两种盘存制	(80)
怎样设置和应用永续盘存制账户	(81)
怎样设置和应用定期盘存制账户	(81)
存货会计对存货核算采取什么方式	(82)
什么是个别计价法	(82)
个别计价法的应用实例	(83)
个别计价法有什么优缺点?在什么条件下使用最佳	(84)
什么是加权平均法?如何进行计算	(85)
什么是移动加权平均法	(85)
“移动加权平均法”如何计算	(85)
什么是先进先出法?如何计价	(86)
先进先出法运用实例	(87)
先进先出法有什么优缺点	(88)
什么是后进先出法?如何计量	(88)
后进先出法有哪些优缺点	(90)
什么是基本存量法?如何计量	(90)
基本存量法有什么优缺点	(91)
标准成本法包括哪些范围?适用于哪种类型的企业	(92)
如何运用标准成本法	(92)
标准成本法有什么优缺点	(92)
什么是零售价法	(92)
零售价法的优缺点	(93)
企业选择发出存货计价的方法有哪些原则	(93)
什么是成本与市价孰低规则	(94)
成本与市价孰低规则的应用前提和约束条件	(94)
成本与市价孰低规则的具体会计处理方法	(94)

对成本与市价孰低规则有什么评价.....	(95)
第四章 投 资	(96)
投资具有哪些特点.....	(97)
投资有哪些分类.....	(97)
确认初始投资成本的原则是什么.....	(97)
确认初始投资成本的具体方法有哪些.....	(98)
确认初始投资成本时应考虑哪些其他情况.....	(98)
如何确定新的投资成本.....	(99)
短期投资及其特点是什么	(100)
如何设置“短期投资”科目	(100)
如何设置“投资收益”科目	(101)
如何设置“应收股利”科目	(101)
如何设置“应收利息”科目	(101)
如何设置“短期投资跌价准备”科目	(102)
如何计算短期投资的取得	(102)
长期债权投资及其特点是什么	(103)
如何设置“长期债权投资”科目	(103)
如何设置“委托贷款”科目	(104)
长期债券在会计上如何处理	(104)
长期股权投资及其特点是什么	(105)
长期股权投资有哪些分类	(105)
如何作长期股权投资的科目设置	(106)
长期股权投资的核算方法有哪些	(106)
第五章 固定资产	(107)
什么是固定资产? 如何界定固定资产	(108)
固定资产有哪些种类	(108)
固定资产如何计价	(109)
固定资产购置的会计处理分哪些情况	(110)
购入不需安装的固定资产如何作会计处理	(111)
购入需要安装的固定资产如何作会计处理	(112)

企业固定资产的自行建造包括哪两种情况? 会计科目如何设置	(113)
采用自营方式建造固定资产如何进行会计处理	(114)
采用出包方式建造固定资产如何进行会计处理	(116)
什么是固定资产折旧	(117)
固定资产计提折旧应考虑哪些因素	(117)
什么是固定资产应计提折旧总额	(117)
如何计量固定资产应计提折旧总额	(118)
什么是固定资产预计使用年限	(118)
什么是固定资产预计工作总量	(118)
固定资产折旧有哪几种计算方法	(119)
什么是直线法	(119)
什么是平均年限法? 如何计量	(119)
采用平均年限法计提折旧, 其折旧方式分为哪两种方式	(120)
什么是工作量法	(121)
怎样在会计处理中运用工作量法计提折旧	(121)
工作量法使用于什么情况	(122)
什么是加速折旧法? 常用的加速折旧法有哪些	(122)
什么是双倍余额递减法	(122)
什么是年数总和法	(123)
计提折旧的范围是什么? 有什么具体规定	(123)
如何进行计提折旧的总分类核算	(124)
固定资产修理有哪些种类? 各有什么特点	(125)
固定资产修理有哪几种核算方法	(125)
什么是直接摊销法? 如何进行会计处理	(126)
什么是分期摊销法? 怎样进行会计处理	(126)
什么是短期预提法? 怎样进行会计处理	(127)
什么是长期预提法	(128)
长期预提法怎样进行会计处理	(128)
固定资产改扩建有什么特点	(130)
固定资产改扩建怎样进行会计核算	(130)
什么是固定资产的清理	(131)
固定资产的出售时资产账面净值的计算与结转	(132)

出售固定资产的清理费用如何进行会计处理	(133)
出售固定资产的收入如何进行会计处理	(133)
结转出售不动产等应缴纳的税金如何进行会计处理	(133)
结转出售固定资产的净损益如何进行会计处理	(133)
什么是固定资产的报废	(134)
固定资产的报废如何进行会计处理	(134)
什么是固定资产的以旧换新	(136)
固定资产的以旧换新如何进行会计处理	(136)
固定资产盘盈如何进行会计处理	(137)
固定资产盘亏如何进行会计处理	(138)
 第六章 无形资产和其他资产	 (139)
什么是无形资产	(140)
无形资产具有哪些显著特征	(140)
无形资产有哪些基本类别	(140)
无形资产有哪些内容	(141)
如何计算无形资产的取得成本	(143)
无形资产的核算科目有哪些	(144)
什么是专利权	(145)
如何对专利权如何进行会计处理	(145)
什么是商标权	(146)
商标权有哪两种类型	(146)
自创性的商标和外购的商标在会计上如何处理	(146)
什么是特许经营权	(147)
如何对特许经营权进行会计处理	(147)
在我国,土地使用权被列为哪种资产类型	(147)
土地使用权如何进行会计处理	(148)
商誉分为哪两种	(148)
哪种商誉应在会计上加以确认	(148)
对于商誉的摊销有哪些方法	(149)
什么是商誉的直接冲销法	(149)
什么是商誉的分期摊销法	(149)

什么是商誉的永久保留法	(149)
对于商誉的处理,各国多采用哪种会计处理方法	(150)
股份制改造中如何对商誉进行评估	(150)
无形资产增加的账务处理	(150)
无形资产减值时的账务处理方法	(152)
无形资产减少的账务处理方法	(154)
什么是递延资产	(155)
递延资产主要包括哪些支出	(155)
“其他资产”包括哪些范围	(155)
如何对“其他资产”进行会计处理	(155)
第七章 负 债	(156)
什么是负债	(157)
负债具有哪些特征	(157)
负债分为哪两类	(158)
什么是递延负债	(158)
流动负债如何计价	(158)
流动负债分为哪两类	(159)
什么是可确定性流动负债	(159)
可确定性流动负债具有哪些特点	(159)
财务会计上应予以确认的流动负债绝大部分属于哪种流动负债	(159)
可确定性流动负债主要包括哪些类别	(160)
什么是或有负债	(160)
或有负债的基本特点体现在哪些方面	(160)
什么是应付账款	(160)
如何确定应付账款的入账时间	(160)
应付账款的入账金额按照什么原则确定	(161)
如果购货时包括现金折扣,应付账款入账金额如何用总价法进行 会计处理	(161)
什么是应付票据	(162)
什么是短期应付票据和长期应付票据	(162)
短期应付票据主要有哪两种形式	(162)

什么是应付商业票据	(162)
应付商业票据有什么特点? 应在什么条件下使用	(162)
带息商业票据和不带息商业票据如何计价	(162)
什么是应付短期贷款票据	(163)
对于应付短期贷款票据, 如何进行会计处理	(163)
长期债务的下期到期部分如何进行会计处理	(164)
哪些情况下长期债务的下期到期部分不应作为流动负债	(165)
长期债务的下期到期部分不作为流动负债时, 长期债务在资产负债表中如何列示	(165)
哪一类应交税金构成企业的流动负债	(165)
对于不需要预计应交税金数额, 或不必同税务部门发生清算或结算关系, 而是在纳税时一次缴清的税金如印花税、车船使用税等如何进行会计处理	(165)
什么是增值税? 增值税的计税环节有什么特点	(166)
应交增值税如何进行会计处理	(166)
什么是财产税	(167)
对财产税一般如何课征	(167)
如果企业的财产税负债是从留置日开始的, 在会计处理上有哪些方法	(167)
什么是应付所得税	(169)
企业应如何缴纳应付所得税	(169)
企业缴纳应付所得税如何进行会计处理	(169)
月初支付应付工资如何进行会计处理	(169)
从职工工资中的代扣项目应如何进行会计处理	(170)
什么是股利和应付股利	(170)
预提应计费用包括哪些项目	(170)
对于预提应计费用如何进行会计处理	(171)
企业什么情况下收到的款项属于预收应计收益	(171)
预收收入如何处理	(172)
什么是或有事项	(172)
或有负债的基本特点是什么	(172)
企业有哪些常见的或有负债	(173)

企业对于未决诉讼如何进行会计处理	(173)
什么是产品保证(产品保证债务)	(174)
为什么说产品保证(产品保证债务)是一项或有负债	(175)
产品保证成本通常有哪两种基本处理方法	(175)
预提法分为哪两种处理方法	(175)
产品保证成本普遍采用的会计处理方法是什么	(175)
什么是费用保证法? 如何对费用保证法进行会计处理	(175)
为什么向顾客提供的赠品是一项或有负债	(176)
企业销售商品时如何处理或有负债	(176)
如何就或有事项与不确定性做出会计反映与处理	(177)
什么是长期负债	(178)
企业筹集长期资金主要有哪两种方式	(178)
与因增加股本而增以股票相比, 举债经营有什么好处	(178)
举债经营有哪些不足之处	(179)
企业应如何进行合理的财务决策, 适度举债	(179)
根据筹措方式不同, 长期负债可以分为哪两类	(179)
什么是长期应付票据? 什么是抵押票据	(179)
什么是公司债	(180)
公司债具有什么特点? 为什么它是筹集长期资金的主要方式	(180)
除长期应付票据和应付公司债外, 常见的长期负债还有哪些种类	(180)
公司债的发行要经过什么程序	(180)
公司债的内容包括哪几个部分	(180)
公司债如何发行	(181)
什么是包销发行? 哪些企业乐于采用这种方式	(181)
什么是自营发行? 哪些企业乐于采用这种方式	(182)
公司债有哪些种类	(182)
什么是有保证公司债和无保证公司债	(182)
记名公司债和无记名公司债各有什么特点	(183)
定期偿还公司债和分期偿还公司债各有什么特点	(183)
发行可收兑债券有什么好处	(183)
持有可更换公司债有什么好处	(183)
什么是以商品偿付的债券	(184)