

财务会计问答200题

曾子敬主编

广州对外贸易学院图书馆

前 言

为了帮助大专院校、函授班、干部进修及广大自学会计专业人员的学习需要，我们根据近四十年来在国内外大专院校、函授班、干训班教学，编辑会计杂志，以及在中央有关部主管会计制度设计和去各省研究调查所得的一些会计理论认识与实践体会，把平时在教、学和做方面所积累整理的会计基本知识，编成《财务会计问答200题》。内容基本上以介绍会计一般原理和方法，农业及工业会计理论及实务为主；以期能使读者从中较系统及全面地学习我国会计专业的基础知识，掌握一定的会计理论及帮助解决一些在工作中的实际问题；进而得到启发、触类旁通，以深入探索和提高会计业务水平。

本书由曾子敬、林钟高两人编写，并由曾子敬主编最后审订总纂。编写过程中还承前香港南华大学李宝启教授、中文大学傅元国博士、湖北财经学院边恭甫教授、江西财经学院科研所成圣树所长和我的助理贺承安会计师等同仁的多方协助，或供给有关资料，或提出宝贵意见，藉此表示谢忱。

会计学科作为一种信息系统和经济管理科学的主要内容之一，它的内涵与外延也是随社会经济发展和管理需要与可能而发展的。自电脑会计理论及运用相继出现后，其光彩已引人注目。我们的学习和认识，已感难免受时间和空间，主观与客观等诸因素的局限，编写的内容难免挂一漏万，或有错误之处，亟盼读者及时指正，以便不断改进提高，是为至禱。

编者识于广州外贸学院

一九八四年十二月五日

问 答 题 目

前 言

- 一、什么是会计？什么是会计学？
- 二、会计的分类是什么？
- 三、会计有哪些专门方法？
- 四、什么是资金？什么是资金占用和资金来源？它们的相互关系怎样？
- 五、经济活动引起资金变化，可归纳为几种类型？
- 六、什么是会计科目？什么是帐户？两者有何联系和区别？
- 七、什么是会计分录？如何编制会计分录？
- 八、什么是会计凭证？其作用如何？
- 九、原始凭证的基本内容是什么？如何进行审核？
- 十、记帐凭证的基本内容是什么？如何进行审核？
- 十一、会计帐簿可分为哪几种？
- 十二、如何具体设置会计科目？
- 十三、总帐帐户和明细帐户之间是什么关系？如何进行平行登记？
- 十四、什么是借贷记帐法？
- 十五、什么是增减记帐法？
- 十六、什么是资金收付记帐法？
- 十七、什么是钱物收付记帐法？

十八、什么是现金收付记帐法？

十九、什么是出入记帐法？

廿、什么是单式记帐法？

廿一、我国还创造有哪些复式记帐方法？

廿二、我国早期出现的“龙门帐”复式记帐法有什么特点？

廿三、什么是记帐的一般程序？

廿四、为什么要进行结帐？怎样结帐？

廿五、如何查找记帐中发生的差错？

廿六、如何更正记帐中发生的差错？

廿七、什么是权责发生制？什么是收付实现制？

廿八、什么是永续盘存制？什么是实地盘存制？

廿九、管理会计和财务会计的主要区别是什么？

卅、会计记帐的一般规则怎样？

卅一、什么是农业会计？其主要内容是什么？

卅二、农业会计的核算任务是什么？

卅三、农业会计的核算对象是什么？

卅四、农业会计的基本核算方法有哪些？适用于哪些单位？

卅五、农业会计核算的一般程序是什么？

卅六、农业会计的主要特点是什么？

卅七、农业企业如何进行畜牧业生产成本计算？

卅八、农业企业如何进行水产养殖业生产成本计算？

卅九、农业企业如何进行工副业生产成本计算？

四十、农业企业如何进行利润的核算？

四十一、农业企业的专用基金核算内容是什么？

四十二、农业企业采取哪几种成本计算方法？其内容如何？

四十三、农业企业如何进行林业生产成本计算？

- 四十四、社队企业会计科目基本内容是什么？
- 四十五、社队企业利润的核算内容如何？
- 四十六、社队企业利润分配核算的内容如何？
- 四十七、社队企业产品成本计算的主要方法和内容是什么？
- 四十八、社队企业会计报表的内容是什么？
- 四十九、工业企业会计核算的对象是什么？
- 五十、工业企业会计核算的内容是什么？
- 五十一、工业企业会计核算的任务是什么？
- 五十二、如何具体说明工业企业经济核算制的基本内容？
- 五十三、试说明经济核算制和工业会计的关系？
- 五十四、如何图示说明工业会计的方法体系？
- 五十五、什么是货币资金？为什么要进行货币资金的核算？
- 五十六、什么是现金？如何进行管理？
- 五十七、什么是现金特种日记帐？有何作用？
- 五十八、什么是银行存款？通过银行统一办理结帐和信贷业务有何意义？
- 五十九、什么是未达款项？其内容如何？
- 六十、试说明现金和银行存款同时登记总帐和日记帐的必要性？
- 六十一、什么是银行结算？有哪几种具体方式？
- 六十二、托收承付的结算程序如何？
- 六十三、如何办理信用证结算？
- 六十四、什么是备用金？怎样核算和管理？
- 六十五、在核算企业暂收暂付款时，应注意哪些问题？
- 六十六、如何进行内部往来的报帐和对帐工作？
- 六十七、为什么工业企业的流动资金改由银行统一管理？

- 六十八、工业企业的流动资金借款有哪些？
六十九、如何进行超额借款的计算和核算？
七十、如何进行结算借款的计算和核算？
七十一、材料核算的特点和主要任务是什么？
七十二、工业企业的材料如何进行分类？
七十三、如何进行工业企业材料的计价？
七十四、如何评价两种不同的材料成本计价方法？
七十五、为什么现行制度规定设置“材料采购”帐户？并以付款为依据记载经济业务？
七十六、外购材料按实际成本如何进行帐务处理？
七十七、外购材料的短缺和损耗怎样核算？
七十八、在双重料价制度下，材料采购成本如何核算？
七十九、如何计算材料采购成本？
八十、材料成本差异一般在什么情况下发生？
八十一、材料成本差异的分配去向如何？
八十二、按实际成本如何进行发出材料的总分类核算？
八十三、按计划成本如何进行发出材料的总分类核算？
八十四、在实际价格下，如何计算和确定发出材料成本？
八十五、在计划成本下，如何进行发出材料的成本计算？
八十六、在实际成本下，如何进行材料的明细分类核算？
八十七、在计划成本下，如何进行材料发出的明细分类核算？
八十八、如何进行材料清查的核算？
八十九、图示说明在实际成本和计划成本下的材料核算程序？
九十、如何进行材料帐的相互核对？

- 九十一、包装物和低值易耗品与原材料的性质有何不同？
- 九十二、为什么现行制度规定要核算在用低值易耗品？
- 九十三、低值易耗品核算的帐户如何设置和计价？
- 九十四、包装物的核算方式有哪些？
- 九十五、如何进行出租、出借包装物的核算？
- 九十六、“委托加工材料”科目的核算内容及成本差异的分配方法如何？
- 九十七、如何进行委托加工材料的核算？
- 九十八、如何进行超储积压物资的核算？
- 九十九、工资核算的意义是什么？
- 一〇〇、工资核算的任务是什么？
- 一〇一、目前，我国工业企业实行哪几种工资形式？
- 一〇二、工资核算要划清哪些界限？
- 一〇三、工业企业职工工资总额包括哪些内容？
- 一〇四、工资基金和工资总额有什么区别？
- 一〇五、如何做好工资结算工作？
- 一〇六、工资核算的原始凭证有哪些？作用如何？
- 一〇七、如何进行在计时工资制中应付职工工资的计算？
- 一〇八、如何进行计件工资制下应付职工工资的计算？
- 一〇九、试说明“应付工资”科目的核算内容？
- 一一〇、如何进行工资的总分类核算？
- 一一一、什么是固定资产？它与劳动资料有无区别？
- 一一二、固定资产和流动资产在经济性质上有哪些区别？
- 一一三、固定资产核算的任务是什么？
- 一一四、如何具体地掌握固定资产和低值易耗品的划分标准？

- 一一五、现行制度对企业固定资产如何分类？为什么？
- 一一六、封存和未使用、不需用的固定资产有什么区别？
- 一一七、固定资产如何计价？为什么？
- 一一八、如何具体确定不同来源固定资产的原值和净值？
- 一一九、企业对已入帐的固定资产原值能否变动？为什么？
- 一二〇、在购建固定资产时发生的技术资料费用应否计入其原值？
- 一二一、怎样进行用拨款购建固定资产的帐务处理？
- 一二二、怎样进行用专用基金购建固定资产的帐务处理？
- 一二三、怎样进行无偿调入固定资产的帐务处理？
- 一二四、怎样进行固定资产改建、扩建和技术改造的帐务处理？
- 一二五、如何进行固定资产增加的明细分类核算？
- 一二六、什么是折旧？计算折旧有哪几种方法？
- 一二七、在西方国家常用的快速折旧方法有几种？
- 一二八、试说明折旧，折旧费，折旧基金的关系？
- 一二九、如何确定计提折旧的范围？
- 一三〇、由于季节性和大修理停用的固定资产和停放车间备用的设备为什么规定照提折旧？
- 一三一、从目前及长远观点看，未使用的固定资产是否应提折旧？
- 一三二、怎样进行固定资产折旧的核算？
- 一三三、什么是固定资产的大、中、小修理？如何计提固定资产大修理基金？
- 一三四、如何进行固定资产大、中、小修理的核算？
- 一三五、如何进行固定资产租赁的核算？

- 一三六、如何进行租赁固定资产的大修理核算？
- 一三七、工业企业固定资产减少的原因有哪些？
- 一三八、如何进行固定资产清理报废的帐务处理？
- 一三九、如何进行固定资产调出的帐务处理？
- 一四〇、如何进行固定资产盘盈、盘亏和毁损的帐务处理？
- 一四一、生产费用与产品成本有什么联系和区别？
- 一四二、什么是成本计算对象？如何确定？
- 一四三、什么是成本计算期和结算报告期？两者的关系怎样？
- 一四四、如何根据工业企业生产经营的特点选择成本计算方法？
- 一四五、车间成本、工厂成本、全部成本三者之间有什么区别？
- 一四六、实际成本、计划成本、定额成本三者之间有什么区别？
- 一四七、完工产品成本与产品销售成本有什么区别？
- 一四八、工业企业产品成本计算的基本程序怎样？
- 一四九、如何进行原材料的归集和分配？
- 一五〇、外购动力、燃料费用应如何归集和分配？
- 一五一、如何进行工资的归集和分配？
- 一五二、为什么要设置“待摊费用”和“预提费用”科目？
- 一五三、怎样核算“待摊费用”和“预提费用”？
- 一五四、辅助生产的类型及其成本计算范围怎样？
- 一五五、辅助生产车间提供劳务或产品，在核算上有何不同？
- 一五六、怎样进行辅助生产车间费用的分配？

- 一五七、试按下列例题采用顺序分配法进行辅助生产成本的分配？
- 一五八、根据前条例题采用直接分配法进行辅助生产成本分配？
- 一五九、根据一五七条设例采用交互分配法进行辅助成本分配？
- 一六〇、根据一五七条设例如何用代数分配法进行辅助生产成本的分配？
- 一六一、根据一五七条设例，如何用计划成本分配法进行辅助生产成本的分配？
- 一六二、如何进行车间经费和企业管理费的归集和分配？
- 一六三、为什么要进行在产品 and 完工产品之间费用的分配？
- 一六四、怎样计算月末在产品成本？
- 一六五、工业企业有哪些成本计算方法？其特点和范围如何？
- 一六六、试列出产品成本计算品种法的核算程序图？
- 一六七、试列出产品成本计算分批法的核算程序图？
- 一六八、试列出产品成本计算逐步结转分步法的核算程序图？
- 一六九、试列出产品成本计算平行结转分步法的核算程序图？
- 一七〇、如何按定额成本的比例计算各种产品的成本？
- 一七一、如何按系数计算各种产品的成本？
- 一七二、什么是成本还原？怎样还原？
- 一七三、如何进行产品的总分类核算？
- 一七四、如何进行发出商品的核算？

- 一七五、如何进行发出商品的帐务处理？
- 一七六、“销售”科目包括哪些核算内容？
- 一七七、如何确定销售收入的记帐时间？
- 一七八、如何进行销售收入的核算？
- 一七九、如何进行销售工厂成本的计算与结转？
- 一八〇、如何进行销售费用的核算？
- 一八一、如何进行销售税金、技术转让费和销售利润的计算和结转？
- 一八二、如何进行利润的核算？
- 一八三、如何进行工业企业计税所得额的审核与计算？
- 一八四、如何进行“利润分配”科目的核算？
- 一八五、怎样计算税后、利润应上缴部分的利润？
- 一八六、如何计算国营小型工业企业的所得额？
- 一八七、工业企业税后留利包括哪几个方面？各自使用范围如何？
- 一八八、怎样进行专项存款的核算？
- 一八九、怎样进行专项物资的核算？
- 一九〇、如何进行更新改造基金的支用核算？
- 一九一、如何进行大修理基金支用的核算？
- 一九二、如何进行基建借款的核算？
- 一九三、编制会计报表之前，必须做好哪些准备工作？
- 一九四、工业企业有哪些主要的会计报表？
- 一九五、什么是资金平衡表？它的作用是什么？
- 一九六、资金平衡表的结构是怎样的？
- 一九七、怎样编制资金平衡表？
- 一九八、怎样编制利润表？
- 一九九、怎样编制生产费用表？
- 二〇〇、试说明工业企业主要报表间的勾稽关系？

财务会计问答200题

一、什么是会计？什么是会计学？

人类要生存，社会要进步和发展，就必需靠人们的生产劳动去创造物质财富；对创造出来的物质财富要储备、分配、消费，等等。因此，就要进行管理和计算。农业是原始社会最早的生产，所以会计最早就是用于农业，不过会计的名词和概念，由于社会发展到今天，已有很大的差别。原始社会的会计工作和会计人员，我们起始叫它“合”、“衿”、“佺”、“佺”、“途”、“佺”，到西周时代才有会计的命名，并专设官职掌握朝廷的财物赋税，进行月计岁会工作；而且当时的会计事实上是包括了财政、税收、预算、统计、审计、物资保管等庞杂内容。以后历代虽然有分有合，但都还是以单式记帐来进行，帐薄报表格式也没有严格统一。春秋时的孔子说过：“会计当而已矣”，意即会计要力求正确、及时、全面。这证明我国先哲提出会计原则是最早又具有一定科学性的。秦代及西汉除继承了“上计”（包括一年和三年的“大计”，以及日常核算的“计”）制度，还建立了“入、出”为记帐符号的记帐方法。唐代有每年造一次“计册”的制度。宋代官厅会计已采用“四柱清册”作为报销和移交手续清册。明、清两代民间商业使用了“龙门帐”，使单式记帐朝向复式记帐迈进一大步。在欧洲十三世纪，商业簿

记开始出现，并由复式记帐逐渐代替单式记帐。1494年意大利数学家巴舒里著《数学大全》中有《计算与记录》一文，对复式记帐的借贷记帐法作了系统的说明。随着西方资本主义的不断发展，原来称为簿记的内容，也迅速发展成为今天的会计，包括财务会计、管理会计、成本会计、电脑会计、审计等内容。就当前的会计概念来说，可归纳为：会计是主要以货币单位作为统一计量尺度的一种管理经济的重要工具。它通过以记帐、算帐、结帐、对帐、报帐、用帐、查帐以及事前的预测和计划，事中事后的记录与控制、监督和检查审核，以全面、系统、及时和准确地反映经济活动过程及其成果；为管理经济提供必要的信息，促进和提高经济效益的重要手段。

会计学则是研究社会经济发展中利用会计专门方法管理经济活动这种客观存在现象的历史演变、现状及未来探讨的三门科学。

二、会计的分类是什么？

社会的经济是依靠再生产的不断发展和提高。再生产的发展就要由各企业、事业、行政等单位共同承担的。由于各单位的分工性质和内容有别，就自然产生各种不同需要的专业会计。我国目前按照各种专业性要求反映和监督、分析和检查的具体内容对象不同，大体划分为企业会计、事业会计、行政团体会计、税收会计、基本建设会计、银行会计、管理会计、审计等主要类型。

（一）企业会计。这类会计适用于从事生产、流通或服务性经营活动，实行独立核算的农、工、商、矿、交通、邮电等经济单位。它有一定的独立经营资金以进行独立的生产

经营活动，实行经济核算制，独立计算盈亏。

（二）事业会计。这类会计通用于从事生产或服务性但属于科学试验或公共福利事业单位会计，如农业试验场、医院、体育馆、学校、科学研究所、种畜场、防疫站等单位，它虽有一些收入作为弥补支出，但不实行独立计算盈亏。

（三）行政团体会计。这类会计适用于政府权力机构、行政部门、各机关团体等单位的会计，它一般不从事生产物质财富，只从事必要的直接或间接为社会服务工作。其经费来源主要由国家财政预算拨给，以保证工作任务的完成。

（四）税收会计。它主要是核算根据国家税法规定的各项税收的一种专业会计。

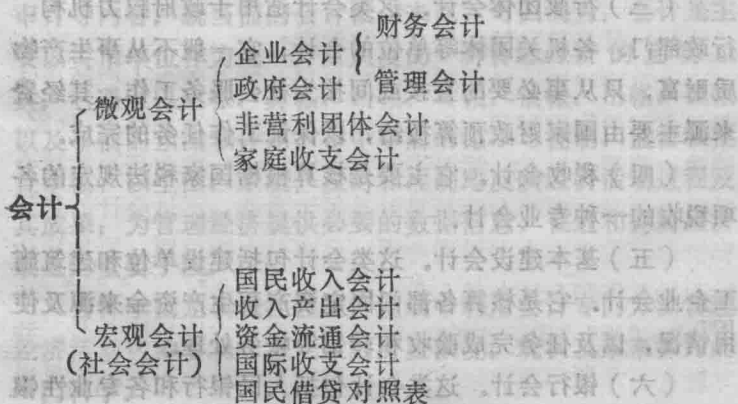
（五）基本建设会计。这类会计包括建设单位和建筑施工企业会计。它是核算各部门固定资产再生产资金来源及使用情况，以及任务完成验收和转销等帐务处理。

（六）银行会计。这类会计包括人民银行和各专业性银行如中国银行、建设银行、农民银行等所适用的会计。

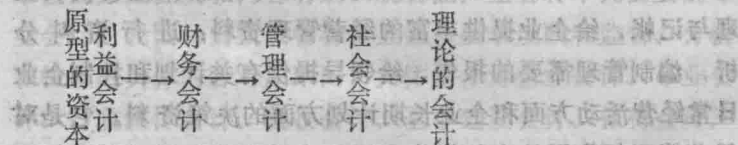
（七）管理会计。它主要是为帮助企业领导人制定计划，积累资料，管理业务活动作出决策而设计的一种情报体系。它包括日常的和专门的分析两种。其职能是进行资料整理与记帐，给企业提供丰富的经营管理资料；进行资料分析，编制管理需要的报告，给领导提供有关计划和控制企业日常经营活动方面和企业长期计划方面的决策资料。它是对经营管理起作用的内部报告会计，也是企业会计或称财务会计的发展；因为它着重于预计和评价应发生的经济活动，针对经营管理上的特定问题搜集数据以向领导提供会计资料，谋求提供多种决策方案以便上层主管人抉择。管理会计

是以计划、预测、决策、控制、考核为中心的核算信息体系，也是它的反馈作用的概念总结。

根据不同的观点和要求，还有各种不同的会计分类方法。如美国利特尔顿教授，在他的《会计的再发展》一书里所列会计分类图式是：



日本横滨市立大学会计研究室编《现代会计学基础讲座》第一章对会计分类所列图式是：



此外，还有的会计学者对跨国公司会计、通货膨胀会计、电脑会计、人才会计、资源会计等等，分别列作中观会

计、宏观会计、未来会计之类。

三、会计有哪些专门方法？

会计的专门方法主要包括有会计核算的方法，会计分析的方法和会计检查的方法，它是完成会计任务的手段。

会计核算的专门方法包括：设置科目、复式记帐、填制凭证、登记帐簿、货币计价、成本计算、财产清查和编制报表等。

（一）设置科目。它是对经济业务按其不同性质内容进行分别归类并给予科学的专门名称就是会计科目。通过它来反映和监督、分析与检查经济组织的经济活动所引起资金的增减变化及其结果。因此要对其各项资金占用（资产）和资金来源（负债），按其具体内容的不同设置一级科目、二级科目、三级科目，或分别简称为总分类帐科目，二、三级科目又称明细分类帐科目。

（二）复式记帐。复式记帐是相对单式记帐而言。它是通过至少在借和贷各方的一个以上会计科目同时记录经济业务引起资金发生双重变化的来龙去脉情况的一种专门方法。例如用现金买进原材料，就要在“原材料”科目中登增加数和“现金”科目里登减少数。

（三）填制凭证。是运用各级会计科目的内容填制会计凭证，以保证会计记录的完整和真实，据以审查经济活动是否合理和合法。会计凭证是证明完成经济业务的书面凭据。也是登入帐簿有关帐户的依据。

（四）登记帐簿。在会计帐簿上根据一级会计科目设置总帐帐户，根据二、三级会计科目在明细帐内设置明细帐户及细目。帐簿内的帐户，根据不同内容要求，可以分别设置

三栏式、多栏式或数量金额并用式等不同的帐户结构形式，用以连续、系统、完整地记录和反映各项经济业务在期初、本期发生和期末结果的一种专门方法。所有经济业务都要以会计科目来归类，登记帐簿要以凭证内容为依据，运用复式记帐方法，按其发生业务的先后序时登录，及时提供总括的和明细的核算指标。

(五) 货币计价。用货币单位作为会计主要统一计价尺度，以计量资金占用和资金来源的综合反映资金增减变化情况，也是会计的一种专门方法。它辅以实物量度和劳动量度，能正确反映和监督会计的内容，提供完整的会计核算资料。

(六)、成本计算。它是在生产经营过程中按照一定的对象来归集所发生的费用，以确定这些对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算，可以确定各种原材料的采购成本，各种产品的生产成本和销售成本，能够促进企业经营降低成本，增加盈利。

(七) 财产清查。它是通过盘点实物、核对往来帐款，查明财产和资金实有数额，消除核算资料与实际情况不符的一种专门方法。

(八) 编制报表。它是按要求进行定期或不定期地总括反映财务状况和经济活动内容，考核计划执行结果的一种专门方法。会计报表是会计核算资料的一种表格式的书面报告。编制会计报表是会计核算的终结手段。它所提供的各项指标，是分析、检查和编制计划的主要依据。

上述会计核算的各种专门方法，是一个完整的方法体系，它们之间是相互联系、相互补充的。归纳起来说，就是