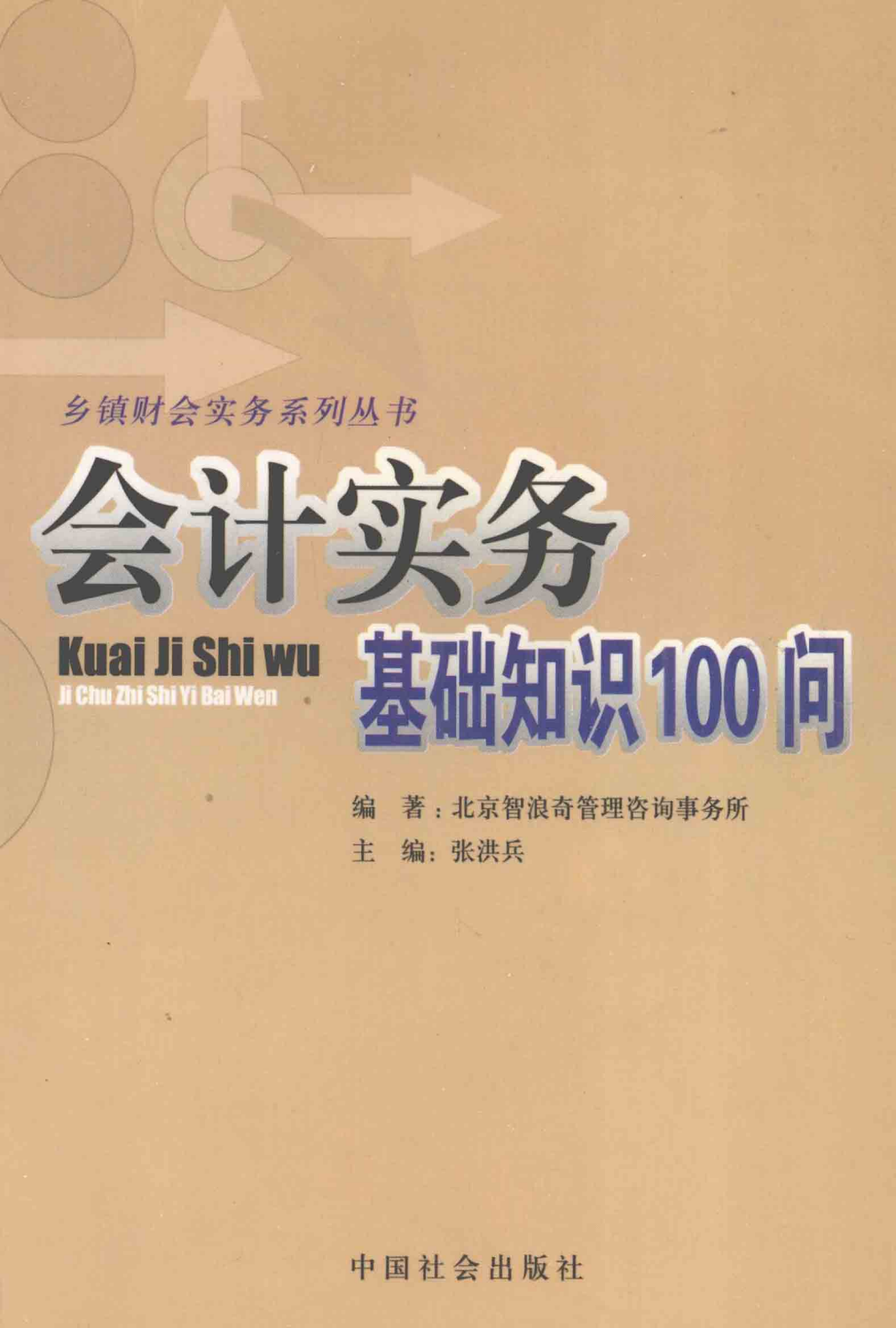




乡镇财会实务系列丛书

会计实务

Kuai Ji Shi Wu
Ji Chu Zhi Shi Yi Bai Wen

基础知识100问

编 著：北京智浪奇管理咨询事务所

主 编：张洪兵

中国 社会 出版 社

乡镇财会实务系列丛书

会计实务基础知识 100 问

北京智浪奇管理咨询事务所 编著

主 编 张洪兵

中国社会出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计实务基础知识 100 问/张洪兵主编. —北京: 中国
出版社, 2005. 8

(乡镇会计培训丛书)

ISBN 7-5087-0638-2

I. 会... II. 张... III. 会计—问答 IV. F23-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 076140 号

书 名: 会计实务基础知识 100 问

主 编: 张洪兵

特邀编辑: 孟 东 李 建

责任编辑: 张 承

出版发行: 中国出版社 邮政编码: 100032

通联方法: 北京市西城区二龙路甲 33 号新龙大厦

电话: 66051698 电传: 66051713 邮购: 66060275

经 销: 各地新华书店

印刷装订: 北京市宇海印刷厂

开 本: 850mm×1168mm 1/32

印 张: 4

字 数: 80 千字

版 次: 2005 年 9 月第 1 版

印 次: 2005 年 9 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-5087-0638-2/F·126

定 价: 8.00 元

(凡中国出版社图书有缺漏页、残破等质量问题, 本社负责调换)

前 言

我国正在由一个农业大国向工业化国家过渡，全国大部分的人口仍在农村和乡镇。农村和乡镇各经济主体财务会计管理工作的规范化、制度化，将有助于农村和乡镇经济持续、健康、稳定的发展。“乡镇财会实务系列丛书”有针对性、全方位地介绍了乡镇经济主体的财会工作的内容、方法和业务流程专业知识，是我们汇集切身工作经验，对实际工作中先进的管理方法的提炼和融合。本套丛书具有以下特点：一、全面的乡镇财会知识介绍；二、完整的乡镇财会实务展示；三、实用财务管理方法的提炼；四、理论知识与实务例证的融合。因而本套丛书将会成为乡镇财会人员工作中的好帮手。

我国乡镇经济主体在性质上种类多样，各自执行的会计制度和财会实务操作差别较大。概括地说，我国乡镇经济主体的类别及其会计核算的特点如下：①乡镇行政单位，主要指党政办公机构，是不从事创收活动的非盈利性单位，财务管理以财政预算拨款为中心，日常财务收支必须严格服从国家预算管理的要求，这些单位会计主体单一，以收付实现制为会计核算的基础，并不需要核算成本，执行《行政单位会计制度》。②全额拨款事业单位和差额补助事业单位，主要包括文教科卫、农林水利气象、优抚等事业单位，这些单位经费来源既有财政预算拨款，又有自己创收的收入，从事经营活动的可以依法进行成本核算，会计核算一般采用收付实现制，但经营性收支业务可采用权责发生制，主要执行《事业单位会

计制度》。③村集体经济组织，主要指按村或村民小组设置的社区性集体经济组织，会计核算采用权责发生制，自2005年1月1日开始依法执行《村集体经济组织会计制度》。④自收自支的事业单位和企业，依法执行国家企业性会计制度。

在本套丛书成书时，我国农村税费改革尚未全面普及，截止2005年上半年全国共有26个省市取消了农业税。而且，目前我国乡镇会计核算体制差异比较大，有的已经实行乡镇会计集中核算，例如：江苏省“村账乡管”模式，有的仍是各乡镇经济主体自行管理会计核算工作。为了更客观、全面地介绍乡镇会计实务工作，本套丛书采取按经济主体类别分别介绍其财会实务操作，并且，介绍了农业税、牧业税等税收事项的会计实务工作。

本套丛书总的内容包括乡镇经济主体的会计实务基础知识、总账、往来账、成本、税收、财务分析和预算会计实务七个部分。本书主要介绍税收会计实务，书中全面系统地向读者介绍了税收会计岗位的实务工作内容和职责。我们对税收会计实务的介绍，既有工作经验方面的总结，又紧密地辅之以实际案例，将工作经验与实务工作紧紧地融合在一起，让读者全面真切地体验各乡镇经济主体税收会计工作。

本书的“会计单证知识”、“记账凭证知识”有关内容，由北京市移动通讯有限责任公司郭彦燕同志执笔。

由于本书成书仓促，见解方面也难免会有疏漏，如有不足之处，恳请广大读者指正，以便本书再版时能加以补正。

张洪兵

2005年6月10日 于北京

目 录

一、会计原理知识 11 问 /1

- 1、从事会计工作为什么要学习会计原理知识? /1
- 2、什么是会计对象? /1
- 3、什么是会计核算的基本前提,其内容有哪些? /1
- 4、什么是会计核算的一般原则,其内容有哪些? /2
- 5、会计要素的基本内容及其意义有哪些? /3
- 6、什么是会计试算平衡,其意义有哪些? /5
- 7、什么是会计科目? /7
- 8、什么是会计账户? /8
- 9、会计科目与会计账户的区别与联系有哪些? /8
- 10、什么是复式记账法,其意义有哪些? /10
- 11、什么是借贷记账法,其内容有哪些? /11

二、日常会计工作运行管理知识 9 问 /11

- 1、什么是会计职能管理,其内容有哪些? /13
- 2、日常会计核算工作的内容主要有哪些? /13
- 3、会计入账审核的原则要求有哪些? /14
- 4、会计入账审核的内容有哪些? /14
- 5、经济业务运行的内部审计审批手续有哪些? /14
- 6、什么叫入账核算? /15
- 7、什么是会计电算化,其利弊有哪些? /16
- 8、有了会计电算化就可以不做记账凭证吗? /17

9、为什么要进行财产清查? /17

三、会计建章建制知识 21 问 /18

1、为什么要对日常财会工作建章建制? /19

2、组织会计核算工作包括哪些内容? /19

3、组织会计核算工作的依据有哪些? /19

4、为什么要组织制定本单位的会计核算办法? /20

5、为什么要组织制定本单位的财务管理办法? /20

6、财务管理办法应包括哪些内容? /21

7、建立健全内部会计管理制度有哪些规定? /21

8、会计机构、会计人员设置有哪些规定? /21

9、会计职业道德教育是怎样规定的? /23

10、我国会计法对会计工作责任是如何规定的? /25

11、什么是内部会计控制? 已经颁布的内部会计控制规范有哪些? /25

12、《内部会计控制规范—基本规范(试行)》主要内容有哪些? /28

13、《内部会计控制规范—货币资金(试行)》主要内容有哪些? /29

14、《内部会计控制规范—采购与付款(试行)》主要内容有哪些? /33

15、《内部会计控制规范—销售与收款(试行)》主要内容有哪些? /37

16、《内部会计控制规范—工程项目(试行)》主要内容有哪些? /40

17、《内部会计控制规范—对外投资(试行)》主要内容有哪些? /45

18、《内部会计控制规范—担保(试行)》主要内容有哪些? /49

19、什么是财务印鉴,如何管理财务印鉴? /53

20、会计监督是怎样规定的? /56

21、对下属单位应如何进行管理? /56

四、会计单证知识 4 问 /58

1、会计单证的作用是什么? /62

2、会计单证主要包括哪些类别? /62

3、为什么要对会计单证进行规范化管理? /62

4、如何管理会计单证的取得和确认工作? /64

五、记账凭证知识 6 问 /65

1、记账凭证的作用是什么? /67

2、记账凭证的类别主要有哪些? /67

3、如何填制记账凭证? /67

4、如何审核记账凭证? /70

5、如何管理会计凭证的传递与保管? /71

6、如何管理记账凭证的装订与会计档案? /71

六、会计账簿知识 12 问 /72

1、会计账簿的作用是什么? /75

2、会计账簿的类别主要有哪些,相互间的关系是怎样的? /75

3、如何做好建账工作? /75

4、账簿核算的一般要求有哪些? /76

5、什么是过账核算? /77

6、什么是结账? /78

7、如何做好结账“划线”工作? /80

8、如何做好对账工作? /80

9、如何做好库存现金盘点工作? /81

10、为什么要编制银行存款余额调节表？ /82

11、为什么要编制现金日报表？ /84

12、为什么要编制银行存款日报表？ /86

七、财务会计报告知识 10 问 /87

1、财务会计报告的作用是什么？ /87

2、财务会计报告的内容主要有哪些？ /87

3、什么是财务情况说明书？ /88

4、什么是会计报表附注？ /90

5、财务会计报告编制的准备工作有哪些？ /90

6、会计报表编制的一般要求有哪些？ /91

7、乡镇行政单位会计报表编报的规定有哪些？ /92

8、乡镇事业单位会计报表编报的规定有哪些？ /93

9、村集体经济组织会计报表编报的规定有哪些？ /93

10、企业会计报表编报的规定有哪些？ /94

八、成本核算实务基础知识 3 问 /96

1、企业生产成本核算流程及其应注意的问题有哪些？ /96

2、期末企业生产成本在已完工产品和未完工产品之间分配的方法有哪些？ /96

3、在核算中企业应如何正确处理成本和费用之间的关系？ /97

九、外贸会计实务基础知识 5 问 /98

1、什么是外币业务？什么是外币账户？企业的外币核算账户主要有哪些？ /98

2、实务中规避外汇风险的方式和措施有哪些？ /98

3、通常外币汇兑风险的会计处理方法有哪些及其特点？ /99

4、企业外贸业务中常见的价格贸易术语条件有哪些？ /99

5、企业外贸业务中政府对控制性商品的管理批件主要有哪

些? /100

十、资金结算实务基础知识 5 问 /101

- 1、经济主体资金结算的方式主要有哪些? /101
- 2、如何办理汇兑付款结算? /104
- 3、什么叫票据出票? /105
- 4、什么叫票据背书? /106
- 5、正确填写票据和结算凭证的基本规定有哪些? /107

十一、其他会计实务基础知识 14 问 /110

- 1、如何进行会计差错更正? /110
- 2、什么是“小金库”? /110
- 3、在实务中企业应如何管理印花税票? /111
- 4、怎样理解财务分析与会计核算之间的关系? /111
- 5、财务分析体系的内容有哪些? /112
- 6、财务分析管理有哪些作用? /112
- 7、应该怎样做好财务分析工作? /113
- 8、怎样理解财务预算与会计核算之间的关系? /113
- 9、财务预算和财务分析之间的关系是怎样的? /114
- 10、怎样建立全面预算管理体系? /114
- 11、如何组织实施财务预算? /115
- 12、如何考核财务预算执行情况? /116
- 13、如何办理会计工作交接? /116
- 14、发票管理有何规定? /117

一、会计原理知识 11 问

1、从事会计工作为什么要学习会计原理知识？

会计不但是一门管理科学，而且应该依法组织开展。作为管理科学，会计管理在工作的范围和界限、会计方法、有关会计要素的建立及其内在的关系等方面，有其自身的特点，这些构成了会计原理性知识。同时，为了保证会计工作的规范性和一致性、会计工作成果的有用性和可比性等，国家通过制定法律法规，对会计核算的基本前提、会计核算的一般原则、会计科目等作出规定，来约束和引导会计工作的组织开展和运行，这些也是会计原理性知识的一部分内容。

因而，为了合理、合法地组织开展日常会计工作，我们既要学习了解会计学的内在规律和特点，又要掌握国家对会计基础知识的法定性规定，只有学好会计原理性知识，才能更好地保证会计工作及其成果的合法、合规、正确、完整和一致性。

2、什么是会计对象？

会计对象是会计工作所核算、反映和监督的内容。具体来说，它主要包括：①经济主体各项经济业务的开展及其管理情况；②人、财、物、技术等各项资源要素的运作及其管理情况等。

举例来说,经济业务的开展及其管理主要有:销售活动、采购活动、生产活动、投资活动、筹资活动等。资源要素的运作及其管理主要有:货币资金循环运作管理、人力资源岗位编制和薪酬管理、存货等实物资产的收发存及其计价管理、固定资产等长期资产的资金投入及其回收等价值管理等。

3、什么是会计核算的基本前提,其内容有哪些?

会计核算的基本前提,也称会计核算假设,是指为了有助于会计工作通过价值管理的形式对经济活动进行全面、系统、综合、规范、一致地核算和监督,及时提供准确的经济信息,以便加强经济管理,提高经济效益,而对会计工作的开展和会计处理方法在时间界限、空间范围、计量方法等方面作出的必要限制和规定。

会计核算的基本前提主要有:

(1) 会计主体。是指会计为之服务的特定单位,是依法组织开展会计工作、编制会计报表的对象和范围的界限。对会计主体的认定,必须同时具备下列三个条件,即:①具有一定数量的资金;②独立从事经济活动或其他活动;③实行独立核算。

(2) 持续经营。是指经济主体在可以预见的将来,不会发生破产清算等情况,其经济业务活动会持续、正常地进行下去。持续经营假设,是分期摊销费用、固定资产历史成本计价等会计核算方法的理论依据。

(3) 会计期间。会计核算应当划分会计期间,分期结算账目,会计期末编制财务会计报告。通常,我国的会计期间分为年度、季度和月份,并且均按公历起讫日期确定。会计期末,是指月末、季末和年末。

(4) 货币计量。是指对所有的会计对象采用同一种货币来计量,并把经济业务活动和财务状况的数据按统一货币单位来反映会计信息。我国的会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但编报的财务会计报告应当折算为人民币。发生外币业务时,应当将有关外币金额折合为记账本位币金额记账。除另有规定外,所有与外币业务有关的账户,应当采用业务发生时的汇率或业务发生当期期初的汇率折合。期末,各种外币账户的外币余额应当按照期末汇率折合为记账本位币。

4、什么是会计核算的一般原则,其内容有哪些?

会计核算的一般原则,是指在会计核算前提条件制约下指导会计实践,使会计行为达到预期目标的方针,是会计核算的标准和质量要求。

依据我国的有关会计法规规定,会计核算的一般原则主要包括:

(1) 真实性原则。经济主体的会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映其财务状况和经营成果。

(2) 实质重于形式原则。经济主体应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应仅以法律形式作为会计核算的依据。

(3) 有用性原则。经济主体提供的会计信息应当能够满足会计信息使用者的需要。

(4) 一致性原则。经济主体的会计核算方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。如有必要变更,应将变更的内容和理由、变更的累积影响数,或累积影响数不能合理确定的理由等,在会计报

表附注中予以说明。

(5) 可比性原则。经济主体的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致、相互可比。

(6) 及时性原则。经济主体的会计核算应当及时进行，不得提前或延后。

(7) 清晰性原则。经济主体的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了，便于理解和运用。

(8) 权责发生制原则。经济主体的会计核算应当以权责发生制为基础。凡在当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应作为当期的收入和费用。

(9) 配比性原则。经济主体在进行会计核算时，收入与其成本、费用应当相互配比，同一会计期间内的各项收入与其相关的成本、费用，应当在该会计期间内确认。期末，小企业的各种外币账户的外币余额应当按照期末汇率折合为记账本位币。

(10) 实际成本原则。经济主体的各项资产在取得时应当按照实际成本计量。其后，各项资产账面价值的调整，应按照本制度的规定执行。除法律、法规和国家统一会计制度另有规定外，企业不得自行调整其账面价值。

(11) 划分收益性支出和资本性支出原则。经济主体的会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限。凡支出的效益仅及于本年度（或一个营业周期）的，应当作为收益性支出；凡支出的效益及于几个会计年度（或几个营业周期）的，应当作为资本性支出。

(12) 谨慎性原则。经济主体在进行会计核算时，应当遵循谨

慎性原则。

(13) 重要性原则。经济主体的会计核算应当遵循重要性原则，在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要性程度，采用不同的核算方法。

5、会计要素的基本内容及其意义有哪些？

会计要素是会计对象的具体化，是对会计对象具体内容所进行的最基本分类。

以企业为例，会计要素的基本内容及其意义主要有：

(1) 资产。是指由过去的交易、事项形成的并由企业拥有或控制的资源，预期该资源会给企业带来经济利益。这对判断一项交易或事项该不该确认为资产很重要。

按流动性，企业资产可以分为：

①流动资产。是指在1年或超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产。包括现金、银行存款、存货等。它们一般都是在实际发生时确认，并按取得时的实际成本来记账。

②长期投资。是指企业除短期投资以外的投资，包括持有时间准备超过1年的各种股权投资、不能变现或不准备随时变现的证券投资、长期债权投资和其他长期投资。

③固定资产。是指企业使用期限超过1年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具，以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。

④无形资产。是指企业为生产商品或者提供劳务，出租给他人，或者为管理目的而持有的，没有实物形态的非货币性长期资产。

⑤长期待摊费用。核算的内容主要有固定资产大修理支出、租入固定资产改良支出等。企业如果得知长期待摊费用中的有关项目不能使以后期间收益，应将尚未摊销的摊余价值全部转入当期损益。

(2) 负债。是指由过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致该企业经济利益的流出。

按流动性，企业负债可以分为：

①流动负债。是指在1年或超过1年的一个营业周期内偿还的负债。包括短期借款、应付票据、应付工资、一年内到期的长期借款等。它们应按实际发生额入账。

②长期负债。是指在1年或超过1年的一个营业周期以上偿还的负债。包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

(3) 所有者权益。是指企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润。

(4) 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所形成的经济利益的总流入，包括主营业务收入和其他业务收入。

企业收入应按下列原则合理确认和计量：①企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；②企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施控制；③与交易相关的经济利益能够流入企业；④相关的收入和成本能够可靠计量。

(5) 成本和费用。费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出，包括主营业务成本、主营业务税金及附加、管理费用和其他业务支出等。成本是指企业为生产产

品、提供劳务而发生的各种耗费，包括生产成本、制造费用、劳务成本等。

(6) 利润。是指企业在一定期间的经营成果，是企业经营的基本目的，包括营业利润、利润总额和净利润。

6、什么是会计试算平衡，其意义有哪些？

试算平衡是根据各会计对象之间的平衡关系来检查各类账户的记录是否正确。这对企业资产负债表的编制和平衡起一定的作用。平衡公式为：

① 资产 = 负债 + 所有者权益

② 资产 = 负债 + 所有者权益 + 净利润

注：公式①主要适用于以前期间各会计要素之间的平衡关系；而公式②主要适用于企业当期各会计要素之间的平衡关系。

试算平衡举例：

例 1、甲公司年初有关财务数据如下：流动资产 122 万元，固定资产 56 万元，无形资产 24 万元；流动负债 62 万元，长期负债 10 万元；所有者权益 130 万元。

计算平衡：

资产 = 流动资产 + 固定资产 + 无形资产 = $122 + 56 + 24 = 202$ (万元)

负债 = 流动负债 + 长期负债 = $62 + 10 = 72$ (万元)

所有者权益 = 130 (万元)

负债 + 所有者权益 = $72 + 130 = 202$ (万元)

资产 = 负债 + 所有者权益，故甲公司年初资产负债表有关各项金额是平衡的。