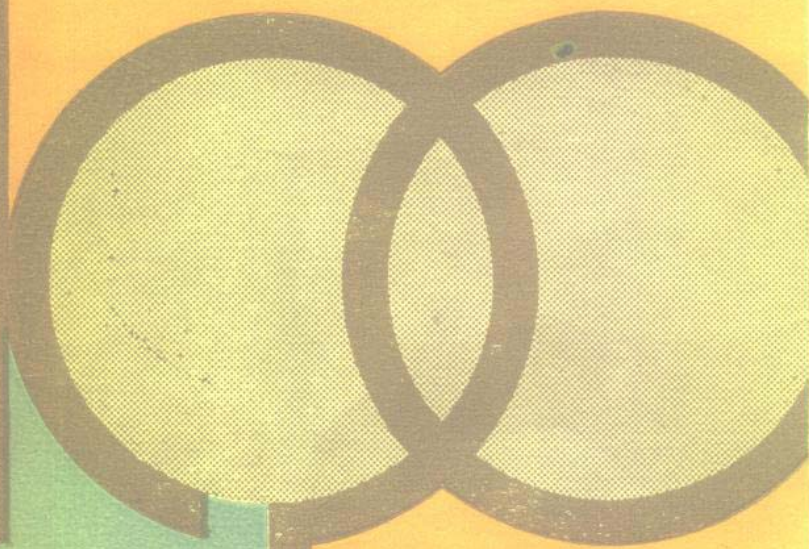


财务会计知识 问答 100 题



东林 编著

安徽人民出版社

7261 财务会计知识 问答一百题

东林 编著

54726813

2637458

75934162

安徽人民出版社

财务会计知识问答100题

东林 编著

安徽人民出版社出版

安徽省新华书店发行 永青印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 4.25 字数: 85,000

1987年6月第1版 1987年6月第1次印刷

印数: 1—15,800

统一书号: 4102·195 定价: 0.70元

前 言

为了适应广大财会人员学习财务会计知识需要，我们编写了《财务会计知识问答一百题》这本小册子，供工业、商业和供销社系统的在职财会人员学习，也可供厂长、经理和其他管理人员学习理财、搞活经济的需要和参考。

本书共分四部份：一、会计基础知识；二、财务管理基础知识；三、工业会计基本知识；四、商业会计基本知识。共计一百题。为了使内容尽可能通俗易懂，书中采用了问答形式进行解释，便于读者自学。

为使财会人员全面掌握各种记帐方法，书中所列会计分录，将借贷记帐法和增减记帐法同时介绍，以利于熟悉两种记帐方法的帐务处理。

当前，我国正处在经济体制改革时期，有关财务问题也在改革、探索，我们所搜集的资料可能不够广泛、深入和全面，加之时间仓促，编者水平有限，经验不足，书中难免有错误和不妥之处，恳请广大读者批评指正。

编者

一九八六年十二月

目 录

一、会计基础知识

1. 什么是会计? 1
2. 会计的作用是什么? 2
3. 会计的对象、任务是什么? 3
4. 什么是会计科目? 设置会计科目的原则是什么? ... 4
5. 什么是帐户? 帐户与会计科目有什么区别? 5
6. 帐户的分类有哪些? 6
7. 什么是复式记帐? 复式记帐法有哪几种? 8
8. 什么是借贷记帐法? 它的特点和规则是什么? 9
9. 什么是增减记帐法? 它的特点和规则是什么? 9
10. 什么是会计分录? 什么是会计科目对应关系? 10
11. 什么是会计凭证? 11
12. 会计凭证有哪些作用? 怎样填制和审核会计
凭证? 12
13. 什么是权责发生制? 什么是收付实现制? 13
14. 什么是永续盘存制? 什么是实地盘存制? 13
15. 什么是帐簿? 怎样设置帐簿? 14
16. 记帐规则有哪些? 记帐发生差错怎样更正? 15
17. 什么是总帐? 什么是明细帐? 16

18. 总帐和明细帐怎样进行平行登记?	16
19. 怎样进行结帐?	17
20. 什么是对帐? 对帐发现差错, 怎样找原因?	18
21. 科目汇总表核算形式的内容有哪些?	19
22. 汇总记帐凭证核算形式的内容有哪些?	21
23. 什么是会计核算形式?	23
24. 记帐凭证核算形式的内容有哪些?	24
25. 什么是日记帐? 什么是多栏式日记帐?	25
26. 什么是会计报表? 它有哪些作用?	27
27. 会计报表分哪些种类? 它的内容有哪些?	28
28. 编制会计报表需要做好哪些准备工作?	29

二、财务管理基础知识

29. 什么是财务管理?	30
30. 财务管理的任务和方法有哪些?	30
31. 什么是流动资金?	31
32. 什么是固定基金?	31
33. 怎样加强企业流动资金管理?	32
34. 固定资金与流动资金有哪些区别?	33
35. 计算流动资金周转率有哪几种方法?	33
36. 怎样核定企业定额流动资金?	35
37. 怎样加速流动资金周转?	37
38. 什么是专用基金? 怎样管理和核算专用基金?	38
39. 商业企业流动资金来源有哪些?	39
40. 商业企业流动资金是怎样周转的?	40
41. 商业企业怎样管好货币资金?	40
42. 怎样计算商业企业的费用率、流动资金利润	

率、毛利和毛利率?	41
43. 商业企业流动资金管理有哪些原则?	42
44. 什么是非定额流动资金? 怎样进行分析?	43
三、工业会计核算基本知识	
45. 什么是固定资产? 固定资产怎样分类?	44
46. 固定资产怎样计价? 原始价值怎样计算?	46
47. 怎样提取固定资产折旧基金?	47
48. 怎样进行固定资产增减总分类核算?	49
49. 怎样进行固定资产增减明细分类核算?	50
50. 怎样提取固定资产大修理基金?	51
51. 怎样核算固定资产报废清理?	52
52. 固定资产与低值易耗品有什么区别?	53
53. 怎样加强企业固定资产管理?	54
54. 怎样进行固定资产清查和盘盈、盘亏核算?	55
55. 什么是材料? 材料怎样分类?	56
56. 怎样计算材料的实际成本?	57
57. 购入材料应办理哪些手续?	58
58. 怎样进行材料收发的总分类核算?	59
59. 怎样按实际成本进行材料收发的明细分类 核算?	62
60. 按实际成本发出材料有哪几种计算方法?	63
61. 发出材料计划价格与实际价格差异怎样核算?	64
62. 材料按计划成本核算有哪些优点?	65
63. 低值易耗品怎样进行核算?	66
64. 包装物怎样进行核算?	67
65. 什么是工资? 工资总额包括哪些内容?	70

66. 什么是工资附加费? 怎样计提工资附加费?	72
67. 怎样做好工业企业的工资核算?	72
68. 工资费用怎样分配和核算?	74
69. 什么是产品成本核算?	75
70. 成本核算的基本原则是什么?	76
71. 成本开支范围有哪些内容?	78
72. 生产费用和产品成本之间有什么区别?	79
73. 什么是直接费用和间接费用? 什么是可变 费用和不可变费用?	80
74. 产品成本计算的基本方法有哪几种?	81
75. 在产品成本计价方法主要有哪几种?	84
76. 产品入库和出库怎样核算?	85
77. 产品销售怎样核算?	86
78. 怎样进行产成品的总分类核算和明细分类 核算?	90
79. 什么是营业外收入、营业外支出? 它们各 自包括哪些内容?	91
80. 工业企业利润包括哪些内容?	92
81. 工业企业实现的利润怎样分配和核算?	93

四、商业会计核算基本知识

82. 商品流转与商业会计核算的关系是什么?	100
83. 商业企业经营过程有哪些环节?	101
84. 批发业务核算的特点是什么?	101
85. 批发企业从本地购进和从外地购进商品核 算方法有什么区别?	102
86. 购进商品发生短缺和溢余怎样核算?	104

87. 批发企业在本地销售和在外地销售商品核

算方法有什么区别?.....105

88. 销售商品发生退回怎样核算?106

89. 批发企业营业成本怎样计算?107

90. 零售业务核算的特点是什么?109

91. 零售企业购进商品怎样核算?110

92. 零售企业销售商品怎样核算?112

93. 零售商品调整价格怎样核算?113

94. 零售企业怎样计算已销商品进销差价?114

95. 购进零售商品发生溢余和短缺怎样核算?117

96. 支付商品流通费怎样核算?119

97. 不属于商品流通费的支出范围有哪些?121

98. 商品流通费包括哪些范围和内容?121

99. 商业企业应交纳哪些税金? 怎样核算?123

100. 商业企业的利润是怎样形成和核算的?126

一、会计基础知识

1. 什么是会计？

会计是管理经济的重要工具，它以货币为主要计量单位，通过记帐、算帐、报帐和用帐等手段核算企业、事业机关等单位的各种经济活动和财务收支，反映和监督经济过程及其经营成果。目的在于提高经济效益。

会计按其内容可分会计核算、会计分析和会计检查三部分。会计核算会计分析、会计检查的基础，会计分析与会计检查是会计核算的继续，它们是相互联系、密切配合和不可分割的。会计按其方法可分：设置帐户，填制凭证，复式记帐，成本计算，清查财产，定期编制会计报表，最后进行分析和检查。

会计是社会生产发展的产物。我们知道，生产是离不开管理的，而要管理就必须进行核算，特别是产品成本的核算。马克思指出：生产“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，簿记——当作生产过程的控制和观念总结——就会越是变得必要。所以，簿记对资本主义生产，比对手工业经营、农民经营的分散生产更为必要；它对社会共同集体的生产，又比对资本主义生产更为必要。”（《资本论》第2卷128页）

马克思这里所说的“簿记”，就是指会计，他说的“过程的控制和观念总结”，就是指对生产过程利用货币量度进行反映监督，指导和控制生产。

2. 会计的作用是什么？

会计的作用主要是：反映、监督和控制所在单位的经济活动。

第一，反映作用，它运用货币形式，通过一系列方法进行记录、计算、整理和汇总，客观地综合反映企业经济活动过程和经营成果，正确提供经济信息，为检查监督企业经济效益提供可靠数据资料。

第二，监督作用，通过审核凭证、帐目、报表等有关资料，检查监督企业财产物资不受损失；检查监督各项资金占用是否合理，有否存在各项资金专款不专用、债权、债务没有及时清理现象；检查监督产品成本内容的真实性和可靠性，是否存在材料消耗定额、工资计划、费用预算没有按照标准执行的情况。此外，还要检查监督成本计划和降低成本任务的完成情况，检查监督企业利润完成情况以及提高经济效益情况等。

第三，控制作用，利用会计反映的数据资料，为企业领导提供依据以正确进行决策和采取有效措施的可靠依据。从而更好地控制调节生产，不断改善经营管理，达到增产节约的目的，提高经济效益。

上述三个方面的作用，是相互联系的。反映是基础，它是为监督和控制服务的。而监督和控制是在反映的基础上的继续与发展。

3. 会计的对象、任务是什么？

会计的对象，是社会主义再生产过程中的资金运动。企业、事业单位，为了完成各自在再生产过程中的任务，必须拥有一定的财产物资，这些财产物资的货币表现，就是资金。资金随着再生产过程，不断增减变化，形成资金运动。我们知道会计核算，主要是在各个基层单位进行的，不同经济单位，资金运动的具体内容是不同的，例如工业与商业、事业单位资金运动形式就各不相同。工业和商业企业的资金运动，可以概括为静态和动态两个方面，所谓静态就是表现为资金来源和资金占用，即资金从哪些来源取得，具体分布在哪些方面。所谓动态就是指资金投入、退出、周转以及在周转过程中发生的成本、取得的收入、支出相抵后的盈利。

事业单位的资金运动，也可以概括为静态和动态两个方面。所谓静态，就是表现为资金来源和资金占用平衡关系；所谓动态，是指预算资金的领取和使用。

会计的任务是，通过会计核算，努力提高企业事业单位经济效益。它的具体任务是：

(1) 正确、及时地记录和核算企业、事业单位的各项经济活动和财务收支情况，分析生产、财务计划执行过程和成果。掌握企业的资金、成本、利润、税金和利润分配，利用会计数据参与决策，为提高企业经营管理水平服务。

(2) 严格执行国家规定的各项开支范围，维护财经制度，对违反财经纪律的行为进行劝阻和制止。

(3) 通过会计反映的数据，为企业进行财务、成本前景预测和制订下期计划及预算提供信息，同时监督本期计划执行

结果。会计要定期检查对照计划预算执行情况，随时积累数据资料，为开展财务、成本分析、检查资金使用情况准备充分的资料。

(4)保护企业和事业单位的财产物资完整，会计对财产、物资的增减变动，应及时作出记录，并定期盘点清查，发现问题及时处理，做到帐物一致，使企事业单位的财产物资免受损失。

要完成上述任务，企事业单位领导必须重视财会工作，健全财会机构，充实财会队伍，重视做好财会基础工作，不断提高财会工作质量。

4.什么是会计科目？设置会计科目的原则是什么？

会计科目是对经济业务的分类。每一个会计科目反映特定的经济内容，科目与科目之间既有严格分界又有科学联系，会计科目按经济内容分类，可分为资金运用和资金来源，经营收入和经营支出四大类。

会计科目又称一级科目，一般是由国家财政部门统一规定名称和编号。根据内容需要，有的一级科目下面还设二级科目(又叫子目)和三级科目(又叫细目)。

设置会计科目的原则是：(1)会计科目名称要含义明确、概念清楚、通俗易懂，科目之间不能相互混淆；(2)科目本身要适合每个单位实际情况，能反映经济业务引起的资金运动和经营成果情况；(3)会计科目要保持稳定，如年度之间有更改，必须列出新旧科目对照表，以便查对。这样做可便于分析比较，考核生产经营成果，为领导提供资料；(4)科目设置要和单位规模、记帐方法联系起来，尽量简化，减少繁琐

的转帐工作。

5. 什么是帐户？帐户与会计科目有什么区别？

帐户是企业、事业单位按照会计科目名称开设的帐页户头，是具体反映、监督会计核算内容的一种专门方法。会计科目与帐户是有密切联系的，如果没有会计科目，就无法设置帐户；如没有帐户，只有会计科目，也无法登记由于经济业务所引起的资金增减变化。因此，会计科目是设置帐户的根据，帐户则是会计科目在记帐工作中的具体运用，并为编制报表积累数据资料。

帐户与会计科目的区别，还在于会计科目只反映经济内容，而帐户除反映经济内容外，还必须连续、系统地反映本单位资金的增减变化和结余状况。为使帐户能准确反映增减变化和结余状况，必须具备一定的结构，如日期、凭证号码、摘要、借方、贷方等。帐户结构还受记帐方法制约，记帐方法不同，它的结构也就不同。如借贷记帐法与增减记帐法的帐页结构就不一样，借贷记帐法其帐户结构分为左右两方，左方为借方，右方为贷方。凡是资金运用和支出类科目，借方数为增加，贷方数为减少；资金来源和收入类科目，贷方数为增加，借方数为减少。增减记帐法，其帐户结构分为增加、减少和余额三栏。资金运用和资金来源类帐户，凡是增加都记增加，凡是减少都记减少，增方数额减减方数额等于结余数。经营收入和经营支出类帐户，凡是发生经营收入和经营支出时，都记增加，一般平时没有减少数，只有在月终汇总转销增加数时，从减方转出，结平帐户，月终无余额。

6. 帐户的分类有哪些？

按照帐户所反映的经济性质可分为：资金运用、资金来源和经营过程三大类。在三大类中又各自可以分成若干小类，比如：资金运用类可以进一步分为反映固定资产的帐户和反映流动资金的帐户两类。资金来源类可以进一步分为反映国家拨给的资金、企业自有资金和非自有资金三类。经营过程类又可以进一步分为成本费用帐户和收入成果帐户两类等。

在按经济性质分类基础上，还可以按经济用途进一步分为十一类：

(1) 盘存帐户：是反映和监督能够实地盘点财产物资和货币数额的帐户。盘存帐户借贷两方的计价是一致的，借方记增加，贷方记减少，借方余额表示财产物资和货币数额的实存数。固定资产、原材料、库存商品、低值易耗品、产成品、现金、银行存款等帐户，都属盘存帐户。

(2) 基金帐户：是反映和监督各种基金和专用拨款等的增减变化和实存数的一种帐户。贷方记增加，借方记减少，贷方余额为实存数。固定基金、流动基金、专用基金等帐户，都属基金帐户。

(3) 结算帐户：是反映和监督应收、应付和债权、债务的帐户。反映债权帐户有应收销货款、预付购货款、其他应收款、备用金等帐户，借方记增加，贷方记减少，借方余额反映应收数；反映债务帐户有应付购货款、其他应付款、预收销货款等帐户，贷方记增加，借方记减少，贷方反映应付数。

(4) 调整帐户：是反映调整某些帐户数字而设置的帐户，

把调整帐户和被调整帐户联系在一起，可提供必要的会计资料。例如“折旧”帐户是调整“固定资产”原值的帐户。由于“固定资产”帐户反映的是原值余额，只有减去“折旧”帐户余额，才反映“固定资产”净值。设置调整帐户可使被调整帐户保持原来余额。“折旧”帐户贷方记增加，借方记减少，余额为“固定资产”已磨损总值。

如调整帐户的余额与被调整帐户余额在不同方向，叫备抵帐户(如上述“折旧”帐户)，如调整帐户的余额与被调整帐户余额在同一方向，叫附加帐户(如“材料成本差异”的借方余额，计划价小于实际价，反之，计划价大于实际价，贷方余额，属备抵帐户)。

(5)集合分配帐户：是反映汇集生产经营过程中在一定时期内所发生的某种费用，并按规定标准按受益对象间进行分配的一种帐户。如车间经费、企业管理费、商品流通费等帐户。这些帐户借方记增加，贷方记减少，期末一般无余额。设置集合分配帐户是为了便于了解和考核有关费用计划的执行情况和费用分配情况。

(6)成本计算帐户：是反映生产经营过程中某一时期所发生的费用，用以计算有关成本对象的实际成本的帐户。如基本生产、辅助生产和专项工程支出等，都属成本计算帐户，借方记增加，贷方记减少，余额表示未完成的数字。

(7)跨期摊配帐户：是为了正确计算成本，把本期应负担的但尚未支付的费用，或本期已经支付但应由下期负担的费用，进行预提和摊配。待摊费用和预提费用等都属跨期摊配帐户，待摊费用借方记增加，贷方记减少，借方余额为待摊数；预提费用贷方记增加，借方记减少，贷方余额为预提

数。

(8) 计价对比帐户：是核算反映在生产经营过程中按照两种标准方法计价，在帐户借贷方分别登记，进行对比的帐户。如“销售”帐户贷方登记产品销售收入额，借方登记按同等产品的实际成本额（如销售成本、销售费用和销售税金等），对比后的差额反映销售利润和销售亏损，从而确定经营成果。采用计划价格核算的“材料采购”帐户，也属计价对比帐户。

(9) 财务成果帐户：是核算反映企业在一定时期内的全部经营成果，如“利润”帐户，贷方记销售利润和营业外收入，借方记销售亏损、营业外支出等。贷方余额反映利润，借方余额反映亏损。从利润或亏损数中可以考核企业利润计划执行情况。

(10) 待处理类帐户：反映和监督盘盈、盘亏而等待处理的帐户，如待处理财产盘盈、待处理财产损失等。待处理财产盘盈贷方记增加，借方记减少；待处理财产损失借方记增加，贷方记减少。

(11) 利润分配帐户：反映和监督企业按照规定已经分配的利润，如“利润分配”帐户。已实行利改税的企业，如发生亏损应由以后年度利润弥补，则作分录借记：利润分配，贷记：应弥补亏损——应由以后年度利润弥补的亏损帐户处理。

7. 什么是复式记帐？复式记帐法有哪几种？

复式记帐法是根据每一笔经济业务内容，在两个或两个以上相互联系的帐户中以相等的金额同时进行登记的一种记