

# 新财会制度问答

• 本书编写组 •

• 中国物价出版社 •

F23-44  
1

# 新财会制度问答

本书编写组 编

中国物价出版社

(京)新登字第 098 号

**新财会制度问答**

本书编写组 编

\*

中国物价出版社出版

新华书店经销

农民日报印刷厂印刷

\*

787×1092 毫米 32 开 12 印张 230 千字

1993 年 3 月第 1 版 1993 年 3 月第 1 次印刷

印数 4 0000 册

ISBN 7-80070-221-9/F·188

定价: 6.60 元

# 前 言

1992年11月30日,财政部以部长令的形式发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,随后陆续出台了一系列新的财务会计制度,并将于1993年7月1日在全国全面执行。这次财务会计制度改革是我国财务会计模式的重大转变,无论是对规范我国财务会计的管理工作,还是对政府经济管理职能和企业经营机制的转变,以及进一步对外开放,都将产生深远的影响。

为了配合全国广大财会人员和经济工作者大规模学习和培训的需要,帮助他们了解和掌握《企业财务通则》和《企业会计准则》以及分行业的财务会计制度,作者以问答的形式编写了这本书。本书共分四个部分:第一部分,旨在概括介绍财务通则和会计准则的一般问题;第二部分,力求回答财务通则、会计准则和分行业财务制度中所体现出的共同性问题;第三部分,介绍了各个不同行业财务制度的特点及其财务管理的要求,集中解答各个不同行业财务制度的特殊性问题;第四部分介绍分行业会计制度,着重解释工业和流通业会计制度。

本书主编为:杨援朝(财政部财税体制改革司)、倪红日(北京财贸学院财政系)、赵仑(北京财贸学院财政系)、张盛国(北京财贸学院会计系);主要写作人还有:鄢玉芝、秦宝宏、骆莹、孟芳斌、刘颖、黄毅勤、周晓莹、辛英、刘文辉。在此,我们向他们表示衷心感谢。

由于本书成书时间较短,可能会存在这样或那样不尽人意的方面,请读者指正和谅解。

出版者

# 目 录

## 一、《企业财务通则》和 《企业会计准则》一般问题

1. 什么是会计准则？会计准则是如何产生的？ …… (1)
2. 为什么要制定我国企业的财务通则和会计准则？ …… (2)
3. 《通则》、《准则》与现行的财务会计制度相比有  
哪些重大的改革？ …… (4)
4. 《通则》和《准则》在哪些方面靠近了国际惯例？ …… (5)
5. 《通则》和《准则》在哪些方面体现了中国的特点？ …… (7)
6. 国际上只有会计准则，为什么我国这次改革同时制  
定了《企业财务通则》和《企业会计准则》？ …… (8)
7. 《通则》与《准则》之间是什么关系？ …… (8)
8. 为什么制定了《企业财务通则》还要制定分行业的  
财务制度？ …… (9)
9. 在财务管理体制上进行了哪些改革？ …… (9)

## 二、《企业财务通则》和 《企业会计准则》问答

### (一)总则和一般原则

10. 企业财务管理的基本原则是什么？ …… (11)
11. 企业财务管理的基本任务和方法是什么？ …… (12)

12. 企业为什么在办理工商登记或变更登记的同时，  
向主管财政机关提交有关文件的复制件？…… (12)
13. 什么是会计假设？…… (12)
14. 会计核算为什么应当以企业持续、正常的生产  
经营活动为前提？…… (13)
15. 会计核算为什么要划分会计期间？我国会计期  
间是如何划分的？…… (14)
16. 会计核算为什么以人民币作为记帐本位币？…… (16)
17. 会计记帐为什么统一采用借贷记帐法？…… (17)
18. 什么是会计核算的一般原则？我国会计核算的  
一般原则包括哪些内容？…… (19)
19. 会计核算中如何体现客观性原则？…… (19)
20. 会计准则中的相关性原则指的是什么？…… (20)
21. 在会计核算中，如何贯彻可比性原则和一贯性  
原则？这两条原则对会计工作有什么意义？…… (20)
22. 如何理解会计核算的及时性原则和清晰性原则？… (21)
23. 会计核算为什么要以权责发生制为基础？…… (22)
24. 如何理解“收入与其相关的成本、费用应当相互  
配比”原则？…… (23)
25. 什么是谨慎原则？会计核算如何体现谨慎原则？ (25)
26. 如何理解《企业会计准则》中的“各项财产物资应  
当按取得时的实际成本计价”原则？…… (26)
27. 会计核算为什么要合理划分收益性支出和资本  
性支出？这条原则有什么意义？…… (27)
28. 什么是重要性原则？重要性原则对于会计核算  
有什么影响？…… (27)

## (二) 资金筹集

29. 什么是企业的资本金制度？包括哪些内容？ ..... (28)
30. 什么是资本金？什么是注册资金？企业的资本  
金与注册资金是什么关系？ ..... (29)
31. 企业设立时，为什么必须有法定资本金？ ..... (29)
32. 资本金如何分类？ ..... (30)
33. 企业可以采取哪些方式筹集资本金？对于各种  
筹资方式有哪些要求？ ..... (30)
34. 为什么对未按规定履行出资义务的投资者可以  
依法追究其违约责任？ ..... (31)
35. 什么叫所有者权益？包括哪些内容？ ..... (32)
36. 什么叫资本公积金？包括哪些内容？ ..... (32)
37. 企业对资本金财务管理的基本要求是什么？ ..... (33)
38. 什么是负债？ ..... (34)
39. 什么是流动负债？ ..... (35)
40. 什么是长期负债？ ..... (35)
41. 划分流动负债和长期负债的意义是什么？ ..... (35)
42. 企业借款的利息支出如何列支？ ..... (36)
43. 为什么国家不再规定企业偿还借款的资金来源？ ... (36)
44. 新制度在资金筹集的管理方面与原有制度有哪  
些不同？ ..... (38)

### (三) 流动资产

45. 什么是企业的流动资产？ ..... (40)
46. 流动资产有哪些特点？在管理上有什么要求？ ... (40)
47. 企业的应收帐款包括哪些内容？ ..... (42)
48. 什么是坏帐损失？坏帐损失有几种核算办法？ ... (42)
49. 坏帐准备金如何进行财务处理？ ..... (43)
50. 什么是企业的存货？ ..... (44)

- 51. 企业的存货如何计价? ..... (45)
- 52. 什么是存货计价的先进先出法? ..... (46)
- 53. 什么是存货计价的后进先出法? ..... (47)
- 54. 什么是存货计价的加权平均法和移动加权平均法? (48)
- 55. 什么是存货的个别计价法? ..... (49)
- 56. 什么是低值易耗品? ..... (49)
- 57. 低值易耗品与周转使用的包装物如何摊销? ..... (50)
- 58. 存货盘盈、盘亏和毁损如何进行核算? ..... (51)

#### (四) 固定资产

- 59. 什么是固定资产? ..... (52)
- 60. 什么是生产用固定资产? ..... (53)
- 61. 什么是非生产用固定资产? ..... (54)
- 62. 什么是租出固定资产? ..... (54)
- 63. 什么是未使用固定资产和不需用固定资产? ..... (54)
- 64. 什么是融资租入固定资产? ..... (55)
- 65. 什么是固定资产原价? 如何计算固定资产原价? ... (55)
- 66. 什么是固定资产净值? ..... (56)
- 67. 什么是固定资产的重置价值? ..... (57)
- 68. 什么是固定资产折旧? ..... (57)
- 69. 固定资产计提折旧的方法有哪些? ..... (58)
- 70. 什么是计提折旧的平均年限法和工作量法? ..... (59)
- 71. 什么是计提折旧的双倍余额递减法和年限总和法? (59)
- 72. 加速折旧的理论依据是什么? 折旧方法对利润  
     总额和所得税的计算有什么影响? ..... (61)
- 73. 为什么企业固定资产折旧年限和折旧方法一经  
     确定,就不能随意变更? ..... (62)
- 74. 企业计提折旧的原则是什么? ..... (63)

- 75. 哪些固定资产必须提取折旧? ..... (63)
- 76. 哪些固定资产不需计提折旧? ..... (63)
- 77. 提前报废的固定资产如何进行财务处理? ..... (64)
- 78. 固定资产盘盈、盘亏如何进行财务处理? ..... (65)
- 79. 固定资产有偿转让或清理报废如何进行财务处理? (65)
- 80. 什么是企业的在建工程? ..... (66)
- 81. 在建工程中发生的各项支出如何计价和核算? ..... (66)
- 82. 什么是固定资产的修理? ..... (68)
- 83. 什么是固定资产修理费用的待摊和预提方法? ..... (68)
- 84. 为什么要对固定资产修理费用采用待摊或预提  
方法? ..... (69)

### (五)无形资产、递延资产和其他资产

- 85. 什么是无形资产? ..... (69)
- 86. 为什么要对无形资产进行核算? ..... (70)
- 87. 无形资产核算的内容有哪些? ..... (70)
- 88. 什么是专利权? 对专利权应如何作财务处理? ..... (72)
- 89. 什么商标权? ..... (73)
- 90. 什么是土地使用权? ..... (74)
- 91. 什么是经营特许权? ..... (74)
- 92. 什么是非专利技术? ..... (74)
- 93. 什么是商誉? 商誉的核算有哪些特点? ..... (75)
- 94. 无形资产如何进行摊销? ..... (76)
- 95. 企业转让或出售无形资产如何进行财务处理? ..... (76)
- 96. 什么是递延资产? 包括哪些内容? ..... (77)
- 97. 什么是开办费? 开办费如何进行摊销? ..... (77)
- 98. 什么是其他资产? ..... (77)
- 99. 什么是特准储备物资? ..... (78)

## (六)对外投资

- 100. 什么是对外投资? ..... (78)
- 101. 什么短期投资? ..... (78)
- 102. 什么是长期投资? ..... (79)
- 103. 企业可以采取哪些方式向其他单位投资? ..... (80)
- 104. 各种出资方式在投资时如何计价? ..... (80)
- 105. 什么是溢价或折价购入债券? ..... (80)
- 106. 什么是对外投资的成本法? 在什么情况下对  
    外投资应采用成本法? ..... (81)
- 107. 什么是对外投资的权益法? 在什么情况下对  
    外投资应采用权益法? ..... (82)
- 108. 长期投资收到的利息、利润、股利如何进行财  
    务处理? ..... (82)
- 109. 长期投资中途转让如何进行财务处理? ..... (83)
- 110. 长期投资到期收回应如何进行财务处理? ..... (83)

## (七)成本和费用

- 111. 什么是费用? ..... (84)
- 112. 什么叫制造成本法和完全成本法? ..... (84)
- 113. 采用制造成本法有哪些优点? ..... (84)
- 114. 什么是销售费用? ..... (85)
- 115. 什么是管理费用? ..... (86)
- 116. 什么是财务费用? ..... (86)
- 117. 什么是工会经费和职工教育经费? ..... (86)
- 118. 什么是劳动保险费和职工待业保险费? ..... (87)
- 119. 什么是董事会会费? ..... (87)
- 120. 哪些税金可以计入管理费用? ..... (87)
- 121. 什么是咨询费、审计费、诉讼费? ..... (89)

122. 什么是排污费和绿化费? ..... (89)
123. 什么是土地使用费和土地损失补偿费? ..... (90)
124. 什么是技术转让费和技术开发费? ..... (90)
125. 什么是业务招待费? ..... (91)
126. 什么是职工福利费? 按什么比例提取? ..... (92)
127. 什么是待摊费用? ..... (92)
128. 什么是预提费用? ..... (92)
129. 哪些支出不得列入企业的成本费用? ..... (93)

### **(八)营业收入、利润及其分配**

130. 什么是营业收入? ..... (94)
131. 什么是基本业务收入和其他业务收入? ..... (95)
132. 什么是销售折让? ..... (95)
133. 什么是销货退回? ..... (95)
134. 什么是销售折扣? ..... (96)
135. 如何计算企业的利润总额? ..... (97)
136. 什么是营业利润? ..... (97)
137. 什么是投资净收益? ..... (98)
138. 什么是营业外收入和营业外支出? ..... (98)
139. 企业发生的年度亏损应如何弥补? ..... (98)
140. 企业的税后利润应如何分配? ..... (99)
141. 什么叫法定盈余公积金和任意盈余公积金? ..... (99)
142. 什么叫公益金? ..... (100)
143. 什么叫未分配利润? ..... (100)
144. 什么叫优先股? 什么叫普通股? ..... (101)
145. 企业应如何做好利润分配工作? ..... (102)

### **(九)外币业务**

146. 什么是企业的外币业务? ..... (102)

- 147. 企业发生外币业务时,如何进行财务处理? ..... (103)
- 148. 什么是国家外汇牌价? ..... (103)
- 149. 外币业务月份终了,如何进行财务处理? ..... (103)
- 150. 什么是汇兑损益? ..... (104)
- 151. 汇兑损益应如何进行财务处理? ..... (104)
- 152. 企业收到外币投资,如何进行财务处理? ..... (105)
- 153. 企业发生外汇调剂业务时,如何进行财务处理? (105)

### (十)企业清算

- 154. 企业在什么情况下,要进行清算? ..... (106)
- 155. 什么是清算机构? 由哪些人组成? ..... (107)
- 156. 清算机构的职能是什么? ..... (107)
- 157. 什么是清算财产? ..... (108)
- 158. 清算期间的财产如何作价? ..... (108)
- 159. 什么是清算费用? 包括哪些内容? ..... (108)
- 160. 什么是企业的清算损益? ..... (108)
- 161. 企业应按什么顺序对债务进行清偿? ..... (109)
- 162. 企业的资产不能抵偿债务,要防止哪些行为? ... (109)
- 163. 企业清算以后的剩余财产如何处理? ..... (109)
- 164. 清算结束后,要办理什么手续? ..... (110)

### (十一)财务报告与财务评价

- 165. 什么是财务报告? ..... (110)
- 166. 什么是资产负债表? ..... (111)
- 167. 什么是损益表? ..... (111)
- 168. 什么是财务状况变动表? ..... (113)
- 169. 什么是财务报表分析? ..... (114)
- 170. 什么是比率分析? ..... (115)
- 171. 什么是流动比率? ..... (115)

172. 什么是速动比率? ..... (116)
173. 什么是应收帐款周转率? 评价应收帐款周转率  
有什么意义? ..... (117)
174. 什么是存货周转率? 评价存货周转率有什么  
意义? ..... (118)
175. 什么是资产负债率? ..... (119)
176. 什么是资本金利润率? ..... (120)
177. 什么是营业收入利润率? ..... (121)
178. 什么是成本费用利润率? ..... (122)

### 三、分行业财务制度问答

#### (一) 工业企业财务制度问答

179. 什么是工业企业? ..... (123)
180. 工业企业有何特点? 在财务管理上有何要求? ... (123)
181. 什么是材料? 如何进行分类? ..... (124)
182. 材料核算的任务是什么? ..... (126)
183. 什么是燃料? ..... (127)
184. 什么是在产品? ..... (127)
185. 什么是半成品? ..... (128)
186. 什么是产成品? 产成品核算的主要任务是  
什么? ..... (129)
187. 什么是协作件? ..... (130)
188. 什么是作为存货的商品? ..... (130)
189. 什么是材料的计划价格? ..... (131)
190. 工业企业如何进行成本核算? ..... (132)

#### (二) 商品流通企业财务制度问答

191. 什么是商品流通企业？商品流通企业有什么特点？ ..... (133)
192. 商品流通企业的成本如何确定？ ..... (134)
193. 什么是商品流通过费？包括哪些内容？如何进行核算？ ..... (135)
194. 商品流通企业的营业收入包括哪些内容？商品销售收入应按什么原则确认？ ..... (137)
195. 什么是商品削价准备金？ ..... (139)
196. 什么是补偿贸易？ ..... (140)
197. 什么是自有外汇投资？ ..... (141)
198. 什么是出口商品退税？ ..... (142)
199. 什么是国家补贴收入？ ..... (143)

### **(三)金融保险企业财务制度问答**

200. 什么是金融保险企业？ ..... (144)
201. 金融保险企业的特点是什么？在财务管理上有哪些要求？ ..... (144)
202. 金融保险企业的成本内容是什么？ ..... (145)
203. 金融保险企业成本核算的原则是什么？ ..... (146)
204. 什么是未到期责任准备金？ ..... (147)
205. 什么是放款？什么是贴现放款和抵押放款？ ..... (147)
206. 什么是金融保险企业的呆帐准备金？ ..... (149)
207. 什么是未决赔款准备金？ ..... (149)
208. 金融保险企业的负债包括哪些内容？ ..... (150)
209. 金融保险企业的负债如何进行财务管理？ ..... (150)
210. 什么是法定存款准备金？ ..... (151)

### **(四)其它行业财务制度问答**

211. 什么是施工、房地产开发企业？ ..... (151)

212. 施工、房地产开发企业有哪些特点？在财务管理上有哪些要求？ .....	(152)
213. 施工、房地产开发企业的负债包括哪些内容？ ...	(153)
214. 施工、房地产开发企业的存货包括哪些内容？ ...	(153)
215. 施工、房地产开发企业的其它资产包括哪些内容？如何进行计价和核算？ .....	(155)
216. 施工、房地产开发企业如何进行成本核算？ .....	(155)
217. 施工、房地产开发企业的营业收入如何确认？ ...	(157)
218. 什么是对外经济合作企业？ .....	(158)
219. 对外经济合作企业有哪些特点？以财务管理上有哪些要求？ .....	(158)
220. 对外经济合作企业的成本核算有哪些特点？ .....	(160)
221. 对外经济合作企业成本核算对象如何划分？ .....	(160)
222. 对外经济合作企业如何进行成本核算？ .....	(161)
223. 对外经济合作企业的业务收入如何确定？ .....	(162)
224. 对外经济合作企业的外汇净收入如何管理？ .....	(162)
225. 对外经济合作企业的经营成果如何考核？ .....	(163)
226. 什么是运输企业？ .....	(164)
227. 运输企业的特点及财务管理的要求是什么？ .....	(164)
228. 运输企业如何进行成本核算？ .....	(165)
229. 运输企业的营业收入如何确定？ .....	(166)
230. 运输企业的经营成果如何确定？ .....	(167)
231. 什么是电影、新闻出版企业？ .....	(167)
232. 电影、新闻出版企业如何进行成本核算？ .....	(168)
233. 什么是电影、新闻出版企业的业务收入？ .....	(170)
234. 电影、新闻出版企业的经营成果如何考核？ .....	(171)
235. 什么是旅游、饮食服务企业？ .....	(172)

236. 旅游、饮食服务企业有哪些特点？在财务管理上有哪些要求？…………… (172)
237. 旅游、饮食服务企业如何进行成本核算？…………… (173)
238. 什么是旅游、饮食服务企业的营业收入？…………… (174)
239. 什么是邮电通信企业？…………… (174)
240. 邮电通信企业如何进行成本核算？…………… (175)
241. 邮电通信企业的营业收入如何确定？…………… (176)
242. 邮电通信企业的经营成果如何确定？…………… (177)
243. 什么是农业企业？…………… (178)
244. 什么是家庭农场？农业企业财务制度对家庭农场财务作了哪些规定？…………… (178)
245. 农业企业的成本、费用核算有哪些特点？…………… (179)
246. 农业企业营业收入和利润核算的特点是什么？ (179)
247. 农业企业的利润分配有何特点？…………… (180)
248. 对国有农业企业有偿转让土地使用权的净收入如何进行财务处理？…………… (180)

#### 四、分行业会计制度问答

249. 如何进行货币资金的核算？…………… (181)  
——“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”科目的运用
250. 如何进行短期投资的核算？…………… (188)  
——“短期投资”科目的运用
251. 如何进行应收票据的核算？…………… (191)  
——“应收票据”科目的运用
252. 如何进行应收帐款的核算？…………… (194)  
——“应收帐款”、“坏帐准备”科目的运用

253. 如何进行预付及其他应收款的核算? ..... (198)  
——“预付帐款”、“其他应收款”科目的运用
254. 如何进行原材料的核算? ..... (200)  
——“材料采购”、“原材料”、“材料物资”、  
“材料成本差异”科目的运用
255. 如何进行库存商品的核算? ..... (209)  
——“商品采购”、“库存商品”、“商品进销  
差价”科目的运用
256. 如何进行商品出租的核算? ..... (215)  
——“出租商品”科目的运用
257. 如何进行分期收款销售和受托代销的核算? ..... (217)  
——“分期收款发出商品”、“受托代销商品”  
科目的运用
258. 如何进行包装物的核算? ..... (221)  
——“包装物”科目的运用
259. 如何进行低值易耗品的核算? ..... (226)  
——“低值易耗品”科目的运用
260. 如何进行半成品、产成品的核算? ..... (228)  
——“自制半成品”、“产成品”科目的运用
261. 如何进行待摊、预提费用的核算? ..... (232)  
——“待摊费用”、“递延资产”、“预提费用”  
科目的运用
262. 如何进行长期投资的核算? ..... (236)  
——“长期投资”科目的运用
263. 如何进行固定资产的核算? ..... (243)  
——“固定资产”、“累计折旧”、“固定资产  
清理”科目的运用