

会计实用 知识题解

科学技术出版社

会计实用知识题解

吴玉林 甘国华 主编

江苏科学技术出版社

(苏)新登字第002号

会 计 实 用 知 识 题 解

吴玉林 甘国华 主编

出版发行：江苏科学技术出版社

经 销：江苏省新华书店

印 刷：宜兴市第二印刷厂

开本787×1092毫米 1/32 印张 11 插页 2 字数238,000

1992年8月第1版 1992年8月第1次印刷

印数1—12,000册

ISBN 7-5345-1407-X

F·146

定价：4.80元

责任编辑 王达政

我社图书如有印装质量问题，可随时向承印厂调换。

前 言

会计作为一种管理活动，是随着生产的需要而产生，又随着社会经济的发展而不断地从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到逐步完善的。一般认为，会计发展的历史，可分为古代会计、近代会计和现代会计。就我国而言，古代会计多指19世纪中叶以前，以官厅会计为中心的会计；近代会计多指19世纪中叶到中华人民共和国成立前的半封建、半殖民地时期的会计；现代会计多指中华人民共和国成立以来到现在时期的会计，即社会主义时代的会计。然而，现代会计又是一个国际性的概念，它是适应现代生产和现代企业管理而产生的。20世纪20年代末，特别是第二次世界大战后，随着企业集中而出现的大规模经营，各种先进的科学和技术广泛应用于企业管理，尤其是电子计算机的发明和应用，以及数学、生产力经济学、计量经济学等学科的渗透，事前核算的导入，使会计在发展的进程中逐步形成了包括财务会计和管理会计两大内容的会计学体系。

发展经济，离不开会计。“从我们国家的需要来说，会计工作的重要性完全不低于科学技术。”企业管理的现代化，要求会计工作的现代化。为了适应我国社会主义现代化经济建设的需要，会计工作要在做好记帐、算帐和报帐工作的同时，在预测经济前景，分析经济状况，^①控制经济过程，监督经济活动，考核经济效益，参与经济决策方面努力开辟新的工作领域。这就要求会计工作必须从单纯的事后核算转变为事前、事中和事后核算相结合的全面型，从被动的日常

记帐、算帐和报帐转变为重视和加强对经济活动的预测和控制的能动型，从孤立的指标核算转变为核算与管理紧密结合的多面型，以充分发挥会计工作在加强经济管理，提高经济效益中的重要作用。为实现这一转变，会计人员的素质急待提高，知识急待更新、充实。为此，我们本着通俗易懂、简明适用的精神，从财务会计和管理会计两方面，以题解形式阐述了会计的基本理论、基本方法和基本技能，供会计人员和其他经济管理人员学习参考，以期达到提高业务水平和实际工作能力的目的。同时，还可作为有关院校经济类专业师生参考用书。

由于编写时间仓促，加之我们水平有限，存在缺点和不足之处，敬请读者批评指正。

编 者

1991年10月

目 录

1. 什么是经济核算? 什么是经济核算制?	1
2. 什么是簿记? 什么是会计? 什么是现代会计?	2
3. 什么是会计核算? 什么是统计核算? 什么是业务技术核算? 它们的联系和区别是什么?	3
4. 会计的基本职能是什么?	5
5. 什么是会计对象和会计要素? 它们之间的关系是什么?	6
6. 什么是会计的前提条件? 其基本内容是什么?	8
7. 会计的方法是什么? 为什么说会计核算的各种专门方法是 密切联系, 互相配合, 构成了一个完整的方法体系?	10
8. 会计应遵循的原则是什么?	12
9. 什么是资金? 什么是资金来源和资金占用? 什么是资金来 源总额和资金占用总额的平衡关系?	14
10. 什么是基金? 什么是专用基金?	16
11. 什么是资金运动? 什么是资金的循环和周转?	16
12. 工业企业和农业企业资金运动的特点是什么?	17
13. 什么是会计学? 会计学包括哪些内容?	18
14. 什么是会计科目? 什么是帐户? 它们的联系和区别是什么?	20
15. 会计科目按不同标志如何分类?	21
16. 什么是单式记帐法? 什么是复式记帐法? 什么是多式记帐 法?	22
17. 什么是借贷记帐法? 其基本内容是什么?	23
18. 借贷记帐法的帐户结构是怎样的?	24
19. 借贷记帐法的记帐规律是什么?	25
20. 借贷记帐法的试算平衡方法是什么?	27
21. 什么是帐户对应关系? 什么是对应帐户? 什么是经济业务? 什么是会计分录?	28

22. 什么是总分类帐户和明细分类帐户？它们的联系和区别是什么？	29
23. 什么是总分类帐户和明细分类帐户的平行登记？其要点是什么？	30
24. 为什么要编制总分类帐户本期发生额及余额对照表和明细分类帐户本期发生额及余额表？如何编制？	31
25. 什么是增减记帐法？其基本内容是什么？	32
26. 什么是资金收付记帐法？其基本内容是什么？	33
27. 什么是会计凭证？填制和审核会计凭证的作用是什么？	36
28. 会计凭证按编制程序和用途可分为哪几种？它们的联系和区别是什么？	37
29. 什么是原始凭证？什么是汇总原始凭证？原始凭证应具备哪些内容？	38
30. 什么是一次凭证？什么是累计凭证？	38
31. 什么是证明凭证？什么是计算凭证？	39
32. 什么是记帐凭证？记帐凭证应具备哪些内容？	39
33. 记帐凭证按填列的经济内容如何分类？	40
34. 怎样填制收款凭证、付款凭证和转帐凭证？	41
35. 记帐凭证按填制方式不同分为哪几种？如何填制？	43
36. 原始凭证和记帐凭证如何审核？	45
37. 会计凭证保管的具体要求是什么？	46
38. 什么是帐簿？设置和登记帐簿的作用是什么？	47
39. 记帐应遵循哪些规则？	48
40. 帐簿按用途不同分为哪几类？各类帐簿的作用是什么？	49
41. 帐簿按外表形式分为哪几类？各自的优缺点和适用性是什么？	50
42. 帐页的格式有哪几种？各自的适用性是什么？	51
43. 帐户按经济内容如何分类？	52
44. 帐户按提供核算指标的详细程度如何分类？	53

45. 帐户按用途和结构如何分类?	54
46. 盘存类帐户的用途和结构是怎样的? 其特点是什么?	54
47. 基金类帐户的用途和结构是怎样的? 其特点是什么?	55
48. 结算类帐户的用途和结构是怎样的? 其特点是什么?	55
49. 集合分配类帐户的用途和结构是怎样的? 其特点是什么?	57
50. 跨期摊提类帐户的用途和结构是怎样的? 其特点是什么?	57
51. 成本计算类帐户的用途和结构是怎样的? 其特点是什么?	58
52. 计价对比类帐户的用途和结构是怎样的? 其特点是什么?	59
53. 财务成果类帐户的用途和结构是怎样的? 其特点是什么?	30
54. 调整类帐户的用途和结构是怎样的? 其特点是什么?	61
55. 什么是结帐? 结帐工作包括哪些内容?	63
56. 结帐的方法是什么? 如何具体运用?	63
57. 什么是勾稽关系? 什么是对帐? 对帐包括哪些内容?	65
58. 什么是会计核算循环? 它的基本内容是什么?	66
59. 什么是会计管理循环? 它的基本内容是什么?	67
60. 什么是成本计算? 什么是材料采购成本?	67
61. 什么是生产费用? 生产费用按不同标志如何分类?	69
62. 什么是产品的生产成本? 它和生产费用的联系和区别是什么?	69
63. 什么是销售费用? 什么是销售成本?	71
64. 什么是费用项目? 什么是成本项目? 它们之间有什么联系和区别?	71
65. 什么是固定资产? 固定资产计价的方法有哪几种?	73
66. 什么是固定资产折旧? 如何计提固定资产折旧(直线折旧法)?	74
67. 什么是生产量折旧法? 什么是工作时间折旧法?	75
68. 什么是快速折旧法? 什么是余额递减折旧法? 什么是年限总和折旧法?	76
69. 什么是年金折旧法?	78

70. 什么是单循环原理？什么是双循环原理？在固定资产折旧的核算中如何具体运用？	80
71. 什么是无形资产？怎样对无形资产进行计价和摊销？	81
72. 什么是低值易耗品？低值易耗品摊销的方法有哪些？	82
73. 什么是工资及工资附加费？它如何分摊计入产品成本？	83
74. 什么是车间经费和企业管理费？它如何分摊计入产品成本？	84
75. 什么是辅助生产费用？它如何分摊计入产品成本？	85
76. 什么是废品损失？它如何分摊计入产品成本？	87
77. 用什么方法分配完工产品和在产品之间的生产费用？如何具体运用？	88
78. 产品生产成本计算的一般程序是什么？	90
79. 什么是产品成本计算的品种法？如何具体运用？	91
80. 什么是产品成本计算的分批法？如何具体运用？	92
81. 什么是产品成本计算的分步法？如何具体运用？	93
82. 什么是产品成本还原？产品成本为什么要进行还原？	94
83. 什么是产品成本计算的分类法？如何具体运用？	95
84. 什么是产品成本计算的定额法？如何具体运用？	96
85. 怎样计算联产品和副产品的成本？	98
86. 什么是权责发生制？什么是收付实现制？	99
87. 什么是财产清查？财产清查的种类有哪些？	99
88. 什么是呆帐？什么是坏帐？	100
89. 什么是永续盘存制？什么是实地盘存制？	100
90. 现金和实物形态的财产怎样清查？	101
91. 银行存款和往来款项怎样清查？	101
92. 什么是未达帐项？银行存款余额调节表怎样编制？	102
93. 财产清查的结果怎样进行帐务处理？	104
94. 什么是会计核算组织程序？怎样合理选择会计核算组织程序？	105
95. 记帐凭证核算组织程序的主要特点是什么？如何按程序进	

行帐务处理?	105
96. 科目汇总表核算组织程序的主要特点是什么? 帐务处理程序是怎样的?	107
97. 怎样编制科目汇总表?	109
98. 汇总记帐凭证核算组织程序的主要特点是什么? 帐务处理程序是怎样的?	110
99. 怎样编制汇总记帐凭证?	111
100. 日记总帐核算组织程序的主要特点是什么? 帐务处理程序是怎样的?	114
101. 什么是会计报表? 编制会计报表的基本要求是什么?	115
102. 企业会计报表按不同标志怎样分类?	116
103. 怎样编制资金平衡表和资产负债表?	117
104. 怎样编制利润表?	119
105. 怎样编制商品产品成本表?	120
106. 什么是会计分析? 会计分析的种类有哪些?	121
107. 会计分析的方法有哪些?	122
108. 什么是比较分析法? 如何具体运用?	123
109. 什么是比率分析法? 如何具体运用?	124
110. 什么是因素分析法? 如何具体运用?	126
111. 什么是平衡分析法? 如何具体运用?	128
112. 什么是会计检查? 会计检查的种类有哪些?	130
113. 怎样查找记帐中的差错?	131
114. 记帐过程中发现错误应采用什么方法进行更正?	134
115. 管理会计与财务会计有什么联系和区别?	135
116. 管理会计包括哪些基本内容?	138
117. 什么是成本性态? 在管理会计中为什么要将成本按成本性态分类?	139
118. 什么是变动成本? 什么是固定成本?	139
119. 什么是固定成本的相关范围? 变动成本在什么条件下也会存	

在相关范围?	140
120. 什么是半变动成本? 半变动成本的分解通常有哪几种方法?	141
121. 什么是贡献毛益? 它的实质是什么?	144
122. 什么是变动成本法? 什么是全部成本法? 两者的主要区别是什么? 在管理会计中为什么要采用变动成本法?	144
123. 变动成本法和全部成本法在利润的计算结果上有什么区别?	147
124. 什么是预测分析? 预测分析的基本步骤是什么? 预测分析应遵循哪些基本原则?	149
125. 预测分析的基本方法有哪几种?	151
126. 什么是盈亏临界点? 如何测算有关因素变动对盈亏临界点的影响?	153
127. 什么是安全边际? 什么是安全边际率? 计算这两项指标有什么作用?	155
128. 如何绘制盈亏临界图? 盈亏临界图有何特点?	155
129. 盈亏临界分析的基本假定是什么?	157
130. 什么是本量利分析? 如何运用本量利分析来测算有关因素的变动对实现目标利润的影响?	157
131. 销售预测最常用的方法有哪几种? 如何运用?	160
132. 什么是成本预测? 什么是目标成本? 目标成本是怎样制定的?	167
133. 成本预测通常有哪几种方法? 如何运用?	168
134. 资金预测最常用的方法是什么? 如何运用?	173
135. 什么是决策分析? 其一般程序是什么?	176
136. 什么是现金支出成本? 什么是沉落成本?	177
137. 什么是差别成本? 什么是边际成本?	178
138. 什么是机会成本? 什么是假计成本?	179
139. 什么是可避免成本? 什么是不可避免成本?	180

140.什么是可延缓成本?什么是不可延缓成本?	181
141.什么是专属成本?什么是共同成本?	182
142.什么是相关成本?什么是非相关成本?	182
143.什么是产品生产决策?它和成本决策有什么联系和区别? ..	183
144.在多种限制条件下如何合理安排两种产品和多种产品的生 产?	183
145.如何进行开发新产品的决策分析?	188
146.什么是实亏损?什么是虚亏损?亏损产品是否应停产或转 产?	189
147.最优生产批量决策分析的常用方法有哪几种?如何运用? ..	192
148.零部件自制或外购应如何决策?	197
149.半成品销售或进一步加工应如何决策?	200
150.联产品销售或进一步加工应如何决策?	201
151.如何确定产品的加工工艺方案?	202
152.销售订价决策分析的原则是什么?	204
153.什么是工厂成本加成订价法?如何运用?	205
154.什么是变动成本加成订价法?如何运用?	206
155.什么是市场订价法?如何运用?	207
156.薄利多销应考虑哪些因素?为什么?	209
157.什么是特殊订价?如何进行特殊订价的决策分析?	214
158.什么叫成本决策?它主要包括哪些内容?	216
159.什么是价值工程?为什么说价值工程是成本决策的重要手 段?	217
160.在设计阶段的成本决策中,如何运用价值工程?	218
161.什么叫计划评审法?什么叫网络图?如何绘制网络图?	223
162.在合理组织生产的成本决策中,如何运用计划评审法?	225
163.什么是长期投资决策?与短期经营决策相比,长期投资决策 有什么特点?	231
164.长期决策分析中投资总额和投资回收额是怎样确定的?	232

165. 什么是货币的时间价值? 它有哪些计算方法?	234
166. 什么是现金流出? 什么是现金流入? 什么是现金净流量? ...	235
167. 什么是投资的风险价值? 社会主义制度下为什么要研究风险 价值?	237
168. 什么是资金成本? 它在长期投资决策分析中有什么作用? ...	238
169. 什么是年平均投资报酬率法? 如何运用?	238
170. 什么是回收期法? 如何运用?	241
171. 什么是净现值法? 如何运用?	242
172. 什么是现值指数法? 如何运用?	245
173. 什么是内含报酬率法? 如何运用?	246
174. 什么是决策树分析法? 如何运用?	249
175. 长期投资决策中的敏感性分析主要研究什么?	251
176. 什么是概率分析? 怎样进行概率分析?	252
177. 在不确定型的决策中如果无法估计概率, 应采用哪些方法进 行选优? 怎样进行?	254
178. 什么是全面预算? 为什么要编制全面预算? 编制的原则是什 么?	256
179. 全面预算包括哪些主要内容? 它们之间的相互关系怎样? ...	258
180. 为什么编制全面预算要以销售预算为起点? 怎样编制销 售预算?	260
181. 现金预算一般包括哪些内容?	261
182. 什么是弹性预算? 怎样编制?	262
183. 什么是零基预算? 怎样编制?	264
184. 什么是滚动预算? 编制滚动预算有什么作用?	265
185. 什么是概率预算? 怎样编制?	267
186. 什么是经济订货批量? 它的基本模式怎样建立?	269
187. 什么是订货提前期? 什么是安全存量? 什么是订货点?	271
188. 什么是ABC分析法? 如何采用ABC分析法控制材料存货? ...	272
189. 什么叫狭义成本控制? 什么叫广义成本控制?	274

190. 成本控制的原则是什么?	275
191. 标准成本制度包括哪些内容? 西方的标准成本与我国的计划成本有什么异同?	277
192. 什么是标准成本? 为什么要制定标准成本? 怎样制定?	278
193. 什么是成本差异? 成本差异可分为哪几种类型?	281
194. 如何进行直接材料成本差异的计算与分析?	282
195. 如何进行直接人工成本差异的计算与分析?	284
196. 如何进行变动制造费用成本差异的计算与分析?	285
197. 如何进行固定制造费用成本差异的计算与分析?	287
198. 什么叫约束性固定成本? 什么叫酌量性固定成本? 两者在控制方法上有什么不同?	289
199. 产品设计成本是怎样进行控制的?	290
200. 产品寿命周期成本是怎样进行控制的?	292
201. 设备维修成本是怎样进行控制的?	293
202. 什么是责任会计? 为什么要建立责任会计? 责任会计包括哪些基本内容?	294
203. 建立责任会计应遵循哪些基本原则?	295
204. 什么叫责任中心? 如何建立责任中心?	297
205. 产品成本计算和责任成本计算有什么区别?	299
206. 对成本中心与利润中心的业绩进行评价与考核有什么不同?	300
207. 对投资中心的业绩进行评价与考核, 重点应放在哪几个指标上? 这些指标各有什么用途? 如何计算?	302
208. 建立责任会计与企业组织结构有什么关系?	303
209. 什么是内部转移价格? 制定内部转移价格要考虑哪些原则?	306
210. 中间产品处于完全竞争性市场下, 内部转移价格是怎样确定的?	307
211. 中间产品处于不完全竞争性市场下, 内部转移价格是怎样确	

定的?	309
212.什么是内部转移价格的成本加利润法? 如何运用?	311
213.什么是内部转移价格的保本点成本法? 如何运用?	314
214.什么是内部转移价格的边际成本法? 如何运用?	316
215.什么是内部转移价格的影子价格法? 如何运用?	319
216.内部结算方式通常有哪几种? 其适用范围如何?	322
217.什么是会计工作的组织? 会计工作的组织包括哪些内容? ...	324
218.什么是集中核算? 什么是分散核算?	325
219.什么是会计制度? 会计制度包括哪些内容?	326
220.会计机构、会计人员的主要职责是什么?	327
221.会计人员的权限是什么?	328
222.会计人员应具备哪些素质?	329
223.会计工作“转轨变型”的主要内容是什么?	329
224.什么是会计资料处理电算化? 怎样才能实现会计资料处理电 算化?	330

附录

一元的复利终值表	332
一元的复利现值表	334
一年的年金终值表	335
一元的年金现值表	338

1. 什么是经济核算？什么是经济核算制？

经济核算是指对企业生产经营活动过程中的资金占用、劳动消耗、资金来源和经营成果进行记录、计算、对比、分析和检查。其目的是以尽可能少的资金占用和劳动耗费，取得尽可能好的经济效益，保证企业能以收抵支，并获取盈利。在实际工作中，经济核算一般可划分为会计核算、统计核算和业务技术核算三个方面。其具体内容主要包括：①关于劳动消耗的核算，即对生产中活劳动消耗和物化劳动消耗所进行的记录、计算、对比、分析和检查；②有关经营成果的核算，即对产品的品种、数量、质量、产值等所进行的记录、计算、对比、分析和检查；③有关资金使用的核算，即对流动资金周转速度、固定资产使用率、资金产值率等经济指标的计算和分析；④有关财务成果的核算，即对成本利税率、资金利税率、产值利税率等经济指标的计算和分析。

经济核算制是社会主义国家根据经济核算的要求所制订的有计划管理企业的一种管理制度。它体现国家与企业之间、集中领导和相对独立经营相结合的关系。实行经济核算制，其目的在于充分发挥企业生产经营的主动性和积极性，不断改善经营管理，厉行节约，降低成本，提高经济效益，在此基础上，不断提高职工的生活水平。因此，它是一种权、责、效、利相结合的管理制度。其主要内容包括：①企业可按其生产经营的需要，从国家财政或银行获取一定数量的固定资金和流动资金；②企业应按国家计划任务 and 市场需求编制计划，组织生产，实行计划管理；③企业可以“法人”的资格，在遵守国家有关政策、法令制度和财经纪律的前提下，同其他单位签订经济合同，进行购销业务；④企业

必须执行国家规定的劳动工资制度、现金管理条例、银行结算制度和财务、会计、统计制度；⑤企业必须以自身的收入抵偿其支出，并根据国家的有关规定计交税金、利润和提取各项专用基金。

2. 什么是簿记？什么是会计？什么是现代会计？

“簿记”这一名词系英语Bookkeeping的译名，原义指在帐本上保持记录。它是指会计工作中有关填制凭证、登记帐簿、结出帐户的发生额及余额、编制试算平衡表进行试算平衡、编制会计报表的具体工作。会计发展的初级阶段，其主要工作就是运用一定的记帐方法，设置一定的帐户对有关经济业务进行簿记。“簿记”与“会计”在德国、南斯拉夫、罗马尼亚等国家是通用的，簿记即指会计。而在美、英、日、中等国则把“簿记”与“会计”看成是既有联系又有区别的两个不同概念。“簿记”是会计工作的重要组成部分，相当于全部会计工作中的会计核算工作，即指记帐、算帐和报帐。

会计的内容是随着经济的发展和管理的要求而不断丰富和发展的。现在人们普遍认为：会计是以货币作为主要的计量单位，通过一系列专门的方法，对企业、行政事业等单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测、决策和控制，力求以较少的耗费，取得较大经济效益的一种管理活动。会计按其内容的不同，可划分为会计核算、会计分析和会计检查三个部分；按其适用的部门不同，可区分为工业会计、商业会计、农业会计、银行会计、基本建设会计、预算会计等。

现代会计是相对于古代会计和近代会计而言的，是一个