

中国新财会实务操作全书

主 编 魏 银 雄
副主编 孟 焰
赵月园

—北 京—
学 苑 出 版 社

中国新财会实务操作全书

主 编 魏振雄

副主编 孟 焰 赵月园

学苑出版社

(京)新登字 151 号

中国新财会实务操作全书

学苑出版社出版

(北京西城区成方街33号)

新华书店总店发行所发行

芜湖新华印刷厂印刷

780×1092毫米 32开本 23印张 820千字

1993年5月第一版 1993年5月第一次印刷

印数:1—4,000

ISBN7-5077-0513-7/F·27

定价:(精装) 28.00元

中国新财会实务操作全书

主 编 魏振雄

副主编 孟 焰

赵月园

分主编:

吴怡兴 金跃武 朱光应 纪华道

编写人员:(按姓氏笔画为序)

王守龙、马 骋、朱建美、宋丽飞、陈基华
肖金凤、张新平、沈国文、邵凤高、赵丽阳
赵雪媛、赵巍巍、林金炳、周秀丽、曹明德
鲍恩斯、谭静慧

前 言

会计改革的新纪元已经来临——今年七月一日实行与国际会计惯例接轨的新会计制度,其总体目标是在1995年全面完成转轨工作,形成一套比较完整的新的会计核算体系。

会计改革是我国经济生活中的一件大事,它是我国重返关贸总协定的必然举措,是中国经济走向市场化、国际化的前奏。此次会计改革,牵涉面之广、内容变动之大,为建国之最。为了使广大财会人员更好地迎接挑战,适应实际工作的需要,由中央财政金融学院会计专家以及全国会计专业技术资格考试教材编写与命题组的部分成员参与编写的这本书同读者见面了。

全书分为九大部分。第一部分:国际会计惯例;第二部分:企业会计准则指南;第三部分:工业企业会计实务;第四部分:商品流通企业会计实务;第五部分:施工企业会计实务;第六部分:运输(交通)企业会计实务;第七部分:旅游、饮食企业会计实务;第八部分:外商投资企业会计实务;第九部分:管理会计精粹。

由于同类书籍较多,我们在编写时,力求更具特色:

第一、为广大财会人员提供一本综合性、实用性的业务指导书。

随着经济横向发展和企业经营多样化,使得任何一个单位的会计都很难只限于某一行业。《中国新财会实务操作全书》将有助于财会人员全方位地迎接会计革命。该书不仅包括主要行业的新会计实务,还精编了现代管理会计和我国会计改革的参照系——国际会计惯例的内容。全书兼顾理论、注重实务,具体

讲解了新会计制度的重点、难点内容及其方法。有很强的针对性和可操作性。

第二、溶新会计制度学习与会计职称考试复习于一体。

这本书编写的另一目的是作为会计人员职称考试的辅导材料。93年全国会计专业技术资格考试将依照新制度,报考人员应该全面了解和掌握新会计制度的理论及实务,为此,全书根据考试复习的要求,采用问答形式,辅以实例,使财会人员在迎考复习中有据可依、应试时有例可循。

由于作者的水平有限,加之时间仓促,本书难免存在缺点和差错,敬请读者批评指正。

编 者

1993年5月于北京

目 录

第一部分 国际会计惯例	(1)
一、国际会计简介及其基本理论	(1)
1、国际会计的形成有何意义?	(1)
2、什么是国际会计准则?	(1)
3、什么是会计?	(1)
4、什么是会计假设? 主要包括哪些内容?	(1)
5、什么是会计原则? 会计原则的具体内容是什么?	(2)
二、现金	(4)
1、什么是现金? 它的特点和具体内容是什么?	(4)
2、对现金实行内部控制的主要要求是什么?	(4)
3、什么是零用现金? 为什么要设立零用现金? 如何设置?	(4)
4、为什么会发生现金溢缺? 在会计上如何处理?	(4)
5、为什么要进行银行余额调节? 如何进行?	(5)
三、应收帐款	(6)
1、什么是应收帐款? 包括哪些内容?	(6)
2、什么是销货折扣、销货退回及折让?	(6)
3、如何处理销货运费?	(7)
4、什么是坏帐?	(7)
5、什么是坏帐的直接冲销法? 它有哪些优缺点?	(7)
6、什么是核算坏帐的备抵法?	(7)
7、估计坏帐有哪几种方法?	(7)
8、在帐龄法下, 如何调整“备抵坏帐”余额?	(8)
9、如何处理已注销坏帐的收回?	(9)
四、应收票据	(10)
1、什么是票据? 什么是应收票据?	(10)
2、如何计算应收票据的利息?	(10)
3、如何确定票据的到期日?	(11)
4、如何处理应收票据及其利息?	(11)
5、如何处理不带息应收票据?	(11)
6、什么是拒付票据? 如何进行会计处理?	(12)

7. 什么是应收票据的贴现?	(12)
8. 如何计算票据贴现所得额?	(12)
9. 会计上如何处理应收票据的贴现?	(13)
10. 为什么说贴现应收票据是企业的或有负债?	(14)
11. 贴现应收票据在资产负债表上如何列示?	(14)
五、存货	(14)
1. 存货的概念是什么?	(14)
2. 存货会计的基本目的是什么?	(15)
3. 什么是定期盘存法和永续盘存法? 它们各有什么优缺点?	(15)
4. 如何确定购入商品的成本?	(16)
5. 如何计算商品存货?	(17)
6. 什么是存货估计的毛利法和零售价格法?	(22)
六、有价证券	(23)
1. 什么是有价证券?	(23)
2. 有价证券分为哪几类?	(23)
3. 企业为什么购买有价证券?	(23)
4. 如何处理股票短期投资?	(23)
5. 如何进行债券短期投资的会计处理?	(25)
七、长期投资	(26)
1. 什么是长期投资?	(26)
2. 购入公司债的价值如何计算?	(26)
3. 如何对债券投资进行会计处理?	(28)
4. 如何摊销公司债的折价和溢价?	(29)
5. 债券投资在资产负债表上如何列示?	(35)
6. 如何计价作为长期投资购入的股票?	(35)
7. 交换股票时如何记帐?	(36)
8. 如何处理认股权证?	(36)
9. 如何处理认股权?	(37)
10. 股份取得后有哪些核算方法?	(37)
八、固定资产	(40)
1. 什么是长期资产? 如何分类?	(40)
2. 什么是固定资产?	(40)
3. 取得固定资产时如何确定其成本?	(40)
4. 什么是资本支出和收益支出?	(41)
5. 对取得的固定资产, 如何进行会计处理?	(41)
6. 固定资产为什么要计提折旧?	(44)

7. 如何计提折旧?	(44)
8. 固定资产的折旧率为什么需要修定? 如何修订?	(49)
9. 当固定资产因使用或陈旧过时, 需要报废时, 如何对其进行会计处理?	(50)
九. 递耗资产	(52)
1. 如何计价递耗资产?	(52)
2. 什么是递耗资产的折耗?	(52)
3. 折耗与折旧有何区别?	(52)
4. 如何计算递耗资产的折耗?	(52)
5. 如何计提递耗资产上的固定资产的折旧?	(53)
6. 什么是新发现价值和自然增值? 会计上如何处理?	(53)
7. 什么叫企业的准改组? 如何进行会计处理?	(53)
十. 无形资产	(54)
1. 什么是无形资产?	(34)
2. 对无形资产如何计价?	(54)
3. 什么叫无形资产的摊销? 如何摊销无形资产?	(54)
4. 什么是专利权、版权、商标权、特许权、租赁权、开办费和商誉?	(55)
5. 资产的分类图表	(57)

第二部分 企业会计准则指南 (58)

一. 企业会计准则概述 (58)

1. 什么是会计准则? 会计准则是怎样产生的?	(58)
2. 我国过去一直是通过制定和实施会计核算制度, 来规范企业的会计核算。为什么在改革开放的新形势下要制定会计准则?	(58)
3. 我国的会计准则是怎样制定的?	(59)
4. 国外大部分国家的会计准则都是作为核算的技术性规范, 是由会计职业团体制定。我国为什么由财政部制定?	(60)
5. 企业会计准则有什么特点?	(60)
6. 我国会计准则的结构和层次是怎样的?	(61)
7. 会计准则和会计核算制度是怎样的关系?	(61)
8. 国际上只有会计准则, 没有财务通则; 这次财务与会计改革为什么同时制定了《企业财务通则》和《企业会计准则》?	(62)
9. 《通则》和《准则》的关系怎样?	(62)
10. 《企业财务通则》统一了不同企业的财务制度, 它对现行的企业财务制度进行了哪些重大改革?	(63)

二、企业会计准则指南	(64)
1、《企业会计准则》适用于哪些企业？	(64)
2、会计核算的基本前提是什么？	(64)
3、会计核算的一般原则是什么？	(66)
4、会计记帐方法是哪一种？	(69)
5、会计核算的对象是什么？	(69)
6、什么是资产？资产分为哪几类？	(69)
7、什么是流动资产？流动资产的特点是什么？	(69)
8、什么是短期投资，如何核算？	(70)
9、什么是应收票据？	(70)
10、什么是应收帐款？	(70)
11、什么是存货？	(70)
12、什么是长期投资？如何核算？	(71)
13、什么是固定资产？如何核算？	(72)
14、什么是无形资产？如何核算？	(73)
15、什么是递延资产和其他资产？	(73)
16、什么是负债？	(74)
17、什么是流动负债？如何核算？	(74)
18、什么是长期负债？如何核算？	(75)
19、什么是所有者权益？	(76)
20、什么是投入资本？	(76)
21、什么是资本公积？	(76)
22、什么是盈余公积？	(77)
23、什么是未分配利润？	(77)
24、什么是收入？	(77)
25、如何确认收入的实现？	(77)
26、什么是费用？如何核算？	(78)
27、成本计算的基本要求是什么？	(78)
28、什么是利润？	(79)
29、企业的亏损应如何进行弥补？	(79)
30、企业的利润应如何进行分配？	(79)
31、什么是财务报告？	(80)
32、什么是资产负债表？	(80)
33、什么是损益表？	(81)
34、什么是财务状况变动表？	(81)
35、新制度下如何评价企业的财务状况和经营成果？	(82)

第三部分 工业企业会计实务	(84)
一、工业企业会计基础知识	(84)
1. 新发布的《工业企业会计制度》的规范内容是什么？其适用范围是什么？	(84)
2. 设置工业企业会计科目的原则是什么？	(84)
3. 如何对工业企业会计科目进行分类？	(85)
4. 什么是复式记帐？借贷记帐法的特点是什么？	(85)
5. 什么是帐户的对应关系？	(85)
6. 什么是会计分录？什么是简单会计分录？什么是复合会计分录？	(85)
7. 什么是会计凭证？填制和审核会计凭证有什么重要作用？	(85)
8. 什么是原始凭证？原始凭证有哪些基本内容？其填制的基本要求是什么？	(85)
9. 如何对记帐凭证进行审核？	(86)
10. 总帐和明细帐之间有何样的关系？	(86)
11. 什么是总帐和明细分类帐的平行登记？	(86)
12. 什么是结帐？结帐的内容和步骤是什么？	(86)
13. 错帐更正方法有哪几种？其适用范围是什么？	(87)
二、货币资金和短期投资的核算	(87)
1. 什么是货币资金？	(87)
2. 如何进行企业在外汇调剂市场买卖外汇业务的帐务处理？	(87)
3. 如何进行其他货币资金收支业务的帐务处理？	(88)
4. 如何进行现金收支业务的帐务处理？	(89)
5. 什么是坐支？《现金管理暂行条例》中对坐支如何规定的？	(90)
6. 什么是未达帐项？如何编制银行存款余额调节表？	(90)
7. 在采用收、付、转记帐凭证的情况下，对现金与银行存款之间的收付业务，应编制什么凭证？	(91)
8. 什么是短期投资？	(91)
9. 如何进行短期投资业务的帐务处理？	(91)
三、应收票据、应收帐款的核算	(92)
1. 什么是应收票据？什么是应收票据的背书和贴现？	(92)
2. 如何进行应收票据的帐务处理？	(92)
3. 如何进行应收帐款的帐务处理？	(94)

4. 什么是坏帐? 如何估计坏帐损失?	(94)
5. 如何进行坏帐损失的帐务处理?	(96)
6. “其他应收款”科目主要核算哪些内容? 如何进行其他应收款的帐务处理?	(96)
7. 如何进行预付货款的帐务处理?	(97)
四、存货的核算	(98)
1. 购入材料的采购成本包括哪些内容?	(98)
2. 除外购材料以外, 从其他来源取得材料应如何计价?	(98)
3. 企业按计划成本进行材料日常核算, 如何进行材料采购业务的帐务处理?	(99)
4. 企业按实际成本进行材料日常核算, 如何进行外购材料业务的帐务处理?	(101)
5. “材料采购”和“材料成本差异”科目的借贷方发生额各包括哪些内容? 余额各表示什么?	(101)
6. 怎样计算材料成本差异率?	(102)
7. 如何进行材料发出业务的帐务处理?	(102)
8. 如何进行调进外汇价差的帐务处理?	(104)
9. 如何进行委托加工材料的帐务处理?	(105)
10. 如何进行各种材料的盘盈、盘亏及毁损处理?	(106)
11. 试比较材料按计划成本核算与按实际成本核算的优缺点。	(106)
12. 如何对企业的各种存货加以确认?	(107)
13. 采用先进先出法和采用后进先出法计算出存货的实际成本, 在物价上涨时期, 对当期利润有何影响?	(107)
14. 存货的盘存制度有哪几种? 各自的优缺点如何?	(108)
15. 如何处理材料在采购过程中发生的短缺和损毁?	(108)
16. 工业企业的包装物主要指哪些? 如何进行包装物的核算?	(109)
17. 出租包装物和出借包装物在会计帐务处理上有何区别?	(113)
18. 如何进行低值易耗品领用、摊销业务的帐务处理?	(113)
19. 如何进行企业代制品、代修品业务的帐务处理?	(115)
20. “产成品”科目主要核算哪些内容?	(116)
21. 什么是低值易耗品的净值比率摊销法? 如何计算按净值比率进行摊销的摊销额?	(116)
五、长期投资的核算	(117)

1.什么是长期投资?长期投资包括哪些内容?	(117)
2.如何进行债券投资业务的帐务处理?	(117)
3.如何进行股票投资业务的帐务处理?	(118)
4.企业用固定资产、流动资产、无形资产向外单位长期投资时,应如何进行其帐务处理?	(119)
5.企业对外长期投资业务中,有哪两种记帐方法?两种记帐方法有何差异?	(120)
六、固定资产、在建工程的核算	(121)
1.固定资产如何计价?各种计价标准有何作用?不同来源取得的固定资产价值怎样确定?	(121)
2.如何进行固定资产增加业务的帐务处理?	(122)
3.什么是固定资产的折旧?固定资产折旧核算应如何进行?	(125)
4.如何进行固定资产减少的帐务处理?	(125)
5.固定资产清理时,应如何进行帐务处理?	(126)
6.固定资产租赁有哪几种方式?各有什么特点?	(127)
7.固定资产经营性租赁的帐务处理如何进行?	(128)
8.固定资产融资租赁的帐务处理如何进行?	(128)
9.如何进行在建工程的核算?	(129)
10.企业用外币借款进行的工程、外币折合率变动时,应如何进行帐务处理?	(130)
11.固定资产修理如何进行帐务处理?	(131)
12.对融资租赁固定资产的租金、手续费、利息等如何确定?	(132)
13.什么是固定资产的加速折旧法?加速折旧常见的有哪几种计算方法?	(135)
14.如何进行固定资产盘存的帐务处理?	(136)
七、无形资产及其他资产的核算	(137)
1.什么是无形资产?如何确定无形资产的价值?	(138)
2.无形资产的特点是什么?无形资产的入帐原则是什么?	(138)
3.如何进行无形资产取得时的帐务处理?	(138)
4.如何进行无形资产摊销的帐务处理?	(138)
5.企业用无形资产投资时,如何进行帐务处理?	(139)
6.企业转让无形资产的方式有哪几种?各自如何进行帐务处理?	(139)

7、什么是递延资产？如何进行递延资产的帐务处理？	(140)
八、流动负债的核算	(141)
1、什么是流动负债？流动负债主要有哪些？	(141)
2、如何进行应付票据的帐务处理？	(141)
3、“应付工资”科目核算哪些内容？如何进行应付工资的帐务处理？	(141)
4、如何进行应付福利费业务的帐务处理？	(143)
5、如何进行企业预收货款的帐务处理？	(144)
6、如何进行应付帐款的帐务处理？	(145)
7、如何进行应交税利的帐务处理？	(146)
8、如何进行其他应交款业务的帐务处理？	(149)
9、什么是预提费用？什么是待摊费用？其帐务处理如何？	(149)
10、如何进行集体计件工资在集体组员间的分配？	(151)
九、长期负债的核算	(152)
1、如何进行长期应付款的帐务处理？	(152)
2、什么是公司债券？解释现值、终值、年金三个概念。	(154)
3、什么是债券的溢价和折价？如何计算债券的价格 $M < \text{出售价格}$ ？	(154)
4、如何进行债券发行的帐务处理？	(155)
5、如何进行债券折价或溢价摊销和计算应计利息时的帐务处理？	(156)
十、资本的核算	(160)
1、投入资本主要有哪些形式？各种形式的投入资本如何作价？	(160)
2、如何进行投入资本的帐务处理？	(160)
3、什么是资本溢价？如何进行资本溢本的帐务处理？	(161)
4、企业接受资产的捐赠应如何进行帐务处理？企业重估资产时产生的增值应如何处理？	(161)
5、企业以资本公积、盈余公积转增资本时，如何进行帐务处理？	(162)
6、企业提取公益金如何处理？	(162)
十一、产品成本核算	(162)
1、什么是资本支出？什么是收益支出？二者在会计处理上有何不同？	(162)
2、什么是生产费用？什么是产品成本？二者的关系如何？	(163)

- 3、什么是直接费用？什么是间接费用？二者计入产品成本的方法有何不同？ (163)
- 4、什么是生产费用要素？什么是产品成本项目？各包括哪些内容？ (163)
- 5、什么是基本费用和一般费用？ (163)
- 6、什么是变动费用？什么是半变动费用和固定费用？降低产品成本的途径在这些费用上如何表现出来？ (164)
- 7、外购材料费用的分配有哪些方法？ (164)
- 8、材料费用成本发生的核算程序是怎样的？ (165)
- 9、燃料和外购动力费用应如何分配与核算？ (166)
- 10、如何对成本中的工资费用进行核算？ (168)
- 11、固定资产折旧费和修理费是如何分配进入产品成本的？ (168)
- 12、其他费用是如何计入产品成本的？ (170)
- 13、辅助生产成本是如何归集的？ (170)
- 14、辅助生产费用有哪些分配方法？ (171)
- 15、制造费用是如何进行归集的？ (173)
- 16、制造费用是如何进行分配的？ (177)
- 17、什么是产品？在产品成本包括哪些内容？ (178)
- 18、正确计算产品成本应正确划分哪几方面的费用界限？ ... (179)
- 19、试述产品成本核算的一般程序是如何进行的？ (179)
- 20、生产费用为什么要在完工产品和在产品之间进行分配？ (185)
- 21、生产费用在完工产品和在产品之间分配有哪几种方法？ (186)
- 22、如何结转完工产品成本？ (186)
- 23、在产品的清查应如何核算？ (186)
- 24、计算产品成本的方法有哪几种？ (187)
- 25、生产特点和管理要求不同，对产品成本的计算对象有什么影响？ (187)
- 26、如何选择成本计算方法？ (188)
- 27、成本计算期的确定取决于哪些因素？ (188)
- 28、为什么生产组织的特点对于生产费用是否需要在完工产品和在产品之间进行分配也有很大影响？ (189)
- 29、什么是产品成本计算的品种法？它的适用范围和特点怎样？ ... (189)

30.按品种数计算产品成本实务举例。	(189)
31.什么是产品成本计算的分批法?它的适用范围和特点是什么?	(194)
32.什么是不分批计算在产品成本的分批法?在这种方法下如何计算产品成本?	(195)
33.什么是产品成本计算的分步法?其适用范围是什么?	(195)
34.什么是逐步结转分步法?其适用范围和特点是什么?	(195)
35.综合逐步结转法和分项逐步结转法各自的优缺点如何?按两种结转方法分别举例计算产品成本?	(196)
36.什么是产品成本计算的平行结转分步法?其特点和适用范围是什么?	(198)
37.什么是产品成本计算的定额法?它的适用范围和特点如何?	(202)
38.什么是产品成本计算的分法法?其特点和适用范围怎样?	(203)
十二、经营成果的核算	(206)
1.产品销售收入实现的标志是什么?	(206)
2.如何进行产品销售收入实现的帐务处理?	(207)
3.什么是收入和费用的配比?	(208)
4.销售收入与支出的配比方法有哪几个?	(209)
5.产品销售费用包括哪些内容?	(209)
6.产品销售税金及附加包括哪些内容?	(209)
7.如何进行销售支出的帐务处理?	(209)
8.“其他业务收入”科目核算的内容有哪些?如何进行帐务处理?	(210)
9.如何进行其他业务支出的帐务处理?	(211)
10.管理费用包括哪些内容?如何进行帐务处理?	(211)
11.财务费用包括哪些项目?如何进行帐务处理?	(212)
12.如何进行投资收益的核算?	(213)
13.如何进行营业外收支的帐务处理?	(214)
14.如何进行“本年利润”的帐务处理?	(215)
15.如何进行企业利润分配的帐务处理?	(216)
十三、会计报表的编制与分析	(217)
1.资产负债表可以提供哪些财务信息?	(218)
2.资产负债表中的“货币资金”、“预付帐款”、“存货”、“待摊费用”、“在建工程”、“预收帐款”项目是如何计算填列的?	(218)

3、损益表可以提供哪些财务信息？作用如何？	(219)
4、财务状况变动表可以提供哪些财务信息？	(219)
5、企业财务情况说明书主要说明哪些内容？	(220)
6、什么是会计报表的趋势分析法？如何进行趋势分析？	(220)
7、什么是比率分析法？评价工业企业财务状况主要有哪些指标？	(221)

第四部分 商品流通企业会计实务

一、商品流通企业会计基础知识

1、什么是商品流通企业？它有哪些类型？	(225)
2、什么是商品流通企业会计？	(225)
3、商品流通企业会计核算的对象和任务分别是什么？	(225)
4、商品流通企业会计采用什么记帐方法？	(226)
5、商品流通企业会计帐户是怎样分类的？	(226)
6、商品流通企业会计凭证有哪些内容？是如何分类的？	(226)
7、会计核算中错帐更正方法有几种？各适用什么范围？	(226)

二、商品流通企业资产核算

1、怎样进行货币资金的核算？	(226)
2、商品流通企业结算方式有哪些？其基本内容是什么？	(226)
3、怎样核算企业的短期投资业务？	(226)
4、什么是未达帐项？应如何进行调整？	(226)
5、企业的应收票据应怎样进行帐务处理？	(226)
6、怎样核算企业的应收帐款业务？坏帐准备是怎么回事？应怎样进行帐务处理？	(226)
7、怎样核算企业的其他应收款项？	(226)
8、怎样核算企业的包装物？材料物资？	(226)
9、企业的低值易耗品应怎样进行帐务处理？	(226)
10、待摊费用应进行怎样的帐务处理？	(226)
11、怎样核算企业的长期投资业务？	(226)
12、企业“固定资产”科目的性质、核算内容及明细核算情况如何？	(226)
13、怎样进行固定资产折旧的核算？	(227)
14、企业的“固定资产清理”科目的核算内容如何？	(227)
15、怎样核算企业的无形资产	(227)

三、商品流通企业商品流转的核算

(一)商品流转核算的基本内容是什么？	(227)
--------------------------	-------