

新

会计

千问千答

● 中南财经政法大学新会计研讨组

● 主审 郭道扬

● 主编 邓春华 柳 莉 张志宏

南方日报出版社

0013340

F23-44

52

ACCOUNTING

新会计千问千答



● 中南财经政法大学新会计研讨组

● 主审 郭道扬

● 主编 邓春华 柳 莉 张志宏

● 编委 王清刚 叶泽和 杨汉明

黄红英 彭 红 王婧毅

贡 峻 富 敏

图书在版编目 (CIP) 数据

新会计千问千答 / 邓春华等主编. — 广州: 南方日报出版社, 2000

ISBN 7-80652-034-1

I. 新... II. 邓... III. 会计-问答 IV. F23-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 00009 号

新会计千问千答

邓春华等 主编

出版发行: 南方日报出版社

地 址: 广州市广州大道中 289 号

电 话: (020) 87373998-8502

经 销: 广东新华发行集团股份有限公司

印 刷: 南海市彩印制本厂

开 本: 890mm×1240mm 大 32 开 印张 17

字 数: 450 千字

印 数: 1-10000 册

版 次: 2001 年 3 月第 1 版第 1 次印刷

定 价: 32.80 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

序 言

郭道扬 中南财经政法大学博士生导师、教授

党的十一届三中全会拉开了我国经济体制改革的序幕。会计改革与经济体制改革形影相随,在社会主义市场经济建设中发挥着十分重要的作用。经过会计理论界和实务界与财政部的积极配合,1993年国家颁布、实施了《企业会计准则》、《企业财务通则》和行业会计制度、行业财务制度。随后,又根据中国经济体制改革的进程,颁发了一系列有关财务会计方面的规定。1993年的会计改革,是我国会计发展史上具有划时代意义的里程碑,它标志着我国计划经济体制下会计的结束和市场经济体制下会计的开端,标志着我国会计向国际惯例靠拢的开始,也标志着我国会计已进入到一个崭新的历史发展时期。由于我国对经济体制改革的目标模式有一个逐步探索的过程,因此,我国的经济体制改革也自然而然地在演进过程中体现出它的阶段性,这也决定了我国的会计改革必然相应体现为阶段性的进展。此后,在1993年的基础上,我国的会计改革一直持续向前推进。1994年以来所制定、颁布的《具体会计准则》以及1998年和1999年先后颁布、实施的《股份有限公司会计制度》和第二次修订的《中华人民共和国会计法》,已使我国的会计改革在世界上产生了重要影响。

在现代社会,会计涉及到社会生活的方方面面。在企业机关、主管部门、财政部门、税务部门、银行、审计部门、证券交

易市场、往来商中间，以及在凡是有经济管理和商务活动的地方，人们都必须关注会计信息和依靠会计管理工作。会计反映和控制的对象是资金运动，一个会计实体资金的每一变化都要通过会计机构和会计人员生成新的会计信息，并通过信息分析进行有效控制。因此，在市场经济条件下，学习会计不仅仅是会计人员的责任，而且是社会各界人士的需要。这一点正是《新会计千问千答》一书写作与出版的主要目的。

现代社会的发展要求会计人员及应用会计信息的相关人员必须具有复合型的会计知识。除掌握基本财务知识外，还应掌握国家有关法律制度、经营管理知识以及电算会计方面的知识等。目前，网络会计已成为会计发展中的一个崭新领域，电算会计的功能作用正在由核算型向管理型转换。网络会计使会计信息系统不再是一个信息孤岛，在它的推动之下，正在实现会计信息的跨国界、跨地区、跨部门的共享。由于计算机网络的普及和完善，未来的管理人员（包括会计人员）可以在家庭办公室里工作，可以通过计算机与所在企业、国内外往来商、政府机关和公共机构等发生密切的工作关系。科技的发展和复合型会计人才的出现，使会计的工作方式日新月异。因此，《新会计千问千答》一书在写作内容中亦以此为目标，向使用此书者提供服务。

同时，现代社会需要人们不断更新会计知识及不断拓宽知识层面。随着大科学、高新技术及大经济的发展，随着改革的不断深化，我国的社会主义市场经济将进入到全面发展的阶段。在此情况下，我国的会计组织体制、会计法制及会计方法，必然要在相对稳定的情况下，顺应知识经济、全球化经济发展潮流，在新的世纪里发挥更大的作用。紧跟知识经济在二十一世纪的发展步伐，为广大财会工作者更新知识及拓宽知识层面服务，这是《新会计千问千答》编著、出版发行的又一重要目标。

1999年11月15日，中美两国签署了关于中国加入世界贸易组织（WTO）的双边协议，从而为我国尽早加入WTO扫除了最大

障碍。加入WTO意味着我国的各个单位要遵守国际惯例进行国际贸易,而会计作为一门国际通用的商业语言,在全世界起着沟通经济及传递重要经济信息的作用。在加入WTO后,WTO成员国的注册会计师、律师、医师便可以在中国境内执业。这一方面说明了会计的重要性,另一方面也警示国人要迎接这种挑战与竞争。在这方面,《新会计千问千答》一书亦可为读者提供服务。

总之,本着竭诚为我国经济界、管理界及会计界工作者服务的思想,中南财经政法大学新会计研讨组的教授、博士、专家等经过慎重酝酿和认真写作,并在邓春华等主编的具体组织与策划下,完成了这部《新会计千问千答》。这本书结构合理,设问得当,解说简要,具有实用性强、针对性强、可操作性强以及可读性强等特点。我相信,这部书能为读者更新会计知识,了解会计改革精神及主要内容,以及把握现代会计的发展趋势起引导性作用,并能为读者从事与会计相关的理论及实务工作助一臂之力。

2000年11月于武汉

前 言

展现在读者面前的这本《新会计千问千答》，是中南财经政法大学新会计研讨组在新世纪奉献给大家的又一本集理论、知识和技能于一体的实用读物。在本书的写作中，我们力求使全书达到覆盖财务会计各个方面的目的。同时，这本书注重跟踪会计理论和实务的最新动态，密切注视知识经济与企业改革乃至会计改革的发展趋势，博采众长，荟萃财会管理的最新成果，以适应改革形势发展的要求。因此，与其他同类书籍相比，本书在布局、写作内容和表达方式等方面，有自己独到之处。其主要千问千答表现在：

第一，知识全面。我国经济改革的发展，要求培养复合型的会计人才。为适应这一要求，本书既包括会计的基本理论、基本知识和操作技能，还包括会计管理活动的其他方面。如会计信息的分析与利用、会计风险的防范、会计错弊与查账方法、避税风险的防范、公共关系与会计协调、会计电算化等。

第二，内容新颖。财务会计改革始终与经济体制改革相适应。自1993年以来，财务会计改革一直处于迅速进展状态。所以，财会人员应密切注视经济体制改革与财务会计改革的新动向，学习新知识，研究新问题。为适应这一要求，本书介绍了重要的财会新知识。如新会计法、会计准则以及成本管理新领域、现代会计新分支等。

第三，便于操作。会计是一种技术性很强的工作。因此，本书注重会计技能的介绍，以利于会计人员在实务中的操作。

第四，可读性强。全书采用数百个问答形式，直观地解答了会计知识的方方面面。设问力求实用，解答力求准确、简洁。书后的附录，还可供有关使用者随时查用。

第五，读者面宽。现代会计人员必须精通会计，现代管理人员和其他相关人员也需要了解、掌握会计。本书不仅可作为初学会计人员的入门钥匙，作为晋升会计职称人员的参考用书，还可作为经济管理人员了解财会的工具书。本书有一定的广度和深度，因此，业务水平较高的专业财会人员，也可通过本书开阔视野、获取新知。

《新会计千问千答》是中南财经政法大学新会计研讨组的阶段性成果。本书在著名会计学家、博士生导师郭道扬教授的亲自指导下，由邓春华、柳莉、张志宏主编完成，最后经郭教授主审并作序。具体的写作分工是：王清刚同志编写第一章、第四章第4.14题至4.23题、附录一及附录二；叶泽和同志编写第八章；杨汉明同志编写第十一章；黄红英同志编写第二章第2.49题至2.69题、第九章；彭红同志编写第十二章；王婧毅同志编写第二章第2.28题至2.48题、第十章；贡峻同志编写第三章第3.59题至3.138题；富敏同志编写第三章第3.36题至3.58题及3.139题至3.156题；邓春华同志编写第三章第3.1题至3.35题、第四章第4.1题至4.13题及第七章；柳莉同志编写第二章第2.1题至2.27题、第三章第3.157题至3.178题及附录三；张志宏同志编写第五章、第六章及第三章第3.179至3.191题。

在关心、支持本书撰写的专家中，我们要特别感谢郭道扬教授。从选题到大纲的拟定，从写作风格的确定到审阅、定稿，郭教授给予了全方位的指导。书稿能顺利面世，与他的悉心指导是分不开的。在此，我们全体编写者向郭教授致以深深的谢意！

在本书的编写过程中，我们借鉴和吸收了国内外会计学界、

管理学界的一些研究成果，因篇幅有限，书中未能一一列明出处。在此，我们谨向有关作者及出版者表示感谢。

由于我们水平有限，书中难免存在不足之处，我们恳请读者不吝赐教。

中南财经政法大学新会计研讨组

2000年11月

目 录

- | | |
|------|-----------------------------------|
| 1 | 第一章 会计改革和会计规范 |
| 1 | 一、我国会计规范体系和新《会计法》 |
| 1.1 | 我国会计规范体系是怎样构建的？ |
| 1.2 | 我国会计工作管理体制是怎样构成的？ |
| 1.3 | 新《会计法》较原《会计法》进行了哪些重大改革？ |
| 1.4 | 《会计法》规定了会计机构和会计人员有哪些基本职责？ |
| 1.5 | 《会计法》规定了单位负责人应承担哪些会计责任？ |
| 1.6 | 《会计法》对会计人员提供了哪些法律保护？ |
| 1.7 | 《会计法》对公司、企业的会计核算进行了哪些特别规定？ |
| 1.8 | 哪些行为是《会计法》明文规定禁止的？ |
| 1.9 | 单位负责人、会计人员和其他相关人员违反《会计法》的法律责任有哪些？ |
| 12 | 二、基本会计准则 |
| 1.10 | 我国会计准则体系是怎样构建的？ |
| 1.11 | 国际会计准则的结构和最新发展动态有哪些？ |
| 1.12 | 资本及资本保全是什么含义？ |
| 1.13 | 财务会计信息应具备哪些基本质量特征？ |

- 1.14 什么是会计核算的“四大基本假设”？
- 1.15 什么是会计核算中的划分收益性支出和资本性支出原则？
- 1.16 什么是会计核算中的稳健原则？
- 1.17 什么是会计核算中的历史成本原则？
- 1.18 什么是会计核算中的权责发生制原则？
- 1.19 什么是会计核算中的配比原则？
- 1.20 什么是会计核算中的一贯性原则？
- 1.21 什么是会计核算中的重要性原则和充分披露原则？
- 1.22 什么是会计核算中的确认、计量、记录和披露理论？

25

三、具体会计准则

- 1.23 什么是公允价值？
- 1.24 什么是收益、收入和利得？
- 1.25 什么是支出、费用、成本和损失？
- 1.26 具体会计准则和分行业会计制度之间的关系是怎样的？
- 1.27 具体会计准则相对于现行会计制度进行了哪些改革？
- 1.28 什么是会计政策及会计政策变更？
- 1.29 企业应披露哪些会计政策？
- 1.30 企业选择和变更会计政策的依据有哪些？
- 1.31 什么是会计政策变更的累积影响数？
- 1.32 怎样进行会计政策变更的会计处理？
- 1.33 怎样运用追溯调整法处理会计政策变更？
- 1.34 怎样运用未来适用法处理会计政策变更？
- 1.35 什么是会计估计及会计估计变更？
- 1.36 怎样进行会计估计变更的会计处理？
- 1.37 什么是关联方关系及关联方交易？

- 1.38 什么叫控制、共同控制、重大影响?
- 1.39 什么是主要投资者个人、关键管理人员及与他们关系密切的家庭成员?
- 1.40 为什么要求企业披露关联方关系及其交易?
- 1.41 企业应怎样进行关联方关系的披露?
- 1.42 企业应怎样进行关联方交易的披露?
- 1.43 什么是货币性项目和非货币项目?
- 1.44 什么是货币性交易和非货币性交易?
- 1.45 怎样确认和计量同类非货币性交易中换入资产的入账价格和换出资产的交换损益?
- 1.46 怎样确认和计量不同类非货币性交易中换入资产的入账价格和换出资产的交换损益?
- 1.47 什么是资产负债表日后事项?
- 1.48 怎样进行资产负债表日后事项的会计处理?
- 1.49 什么是或有事项?
- 1.50 什么是或有负债?
- 1.51 什么是或有资产?
- 1.52 怎样进行或有事项的确认和计量?
- 1.53 怎样进行或有事项的披露?
- 1.54 什么是债务重组?
- 1.55 怎样进行债务重组损益的确认和计量?
- 1.56 怎样进行债务重组的会计处理?

58 第二章 现代会计常识

58 一、总论

- 2.1 什么是会计?
- 2.2 什么是会计的对象?
- 2.3 什么是资金运动的静态表现和动态表现?
- 2.4 工业企业、商品流通企业及行政、事业单位的会

计对象是什么？

2.5 什么是会计要素？

2.6 会计要素间有何关系？

2.7 会计的职能是什么？

2.8 什么是会计方法？什么是会计方法体系？会计有哪些专门的方法？

2.9 什么是会计核算方法？它有哪些专门方法？这些专门方法间有何联系？

64

二、会计科目和账户

2.10 什么是资金？

2.11 资金运动有何特点？

2.12 什么是会计科目？

2.13 会计科目是怎样分类的？

2.14 会计科目与账户有何区别？

2.15 为什么要设置账户？设置账户的理论依据是什么？

2.16 账户设置的原则是什么？

2.17 账户的结构如何？

2.18 举例说明资产、负债、所有者权益账户的基本结构

2.19 举例说明费用、收入类账户的基本结构

2.20 怎样对双重性质账户记账？

2.21 什么是调整账户？怎样对调整账户记账？

75

三、复式记账

2.22 什么是复式记账法？它有什么特点？其优缺点是什么？适用范围如何？

2.23 什么是借贷记账法？其基本内容是什么？

2.24 怎样进行试算平衡？试算平衡的作用是什么？

2.25 总分类账户与明细分类账户的关系如何？它们有何区别？

	2.26 什么是平行登记? 怎样进行总账和明细账的平行登记?
	2.27 什么是会计分录? 会计分录有哪些种类?
79	四、会计凭证
	2.28 什么是会计凭证? 怎样对会计凭证分类?
	2.29 原始凭证的填制要求是什么?
	2.30 怎样填制收款凭证、付款凭证、转账凭证?
	2.31 怎样审核原始凭证?
	2.32 记账凭证的填制要求是什么?
	2.33 记账凭证的审核要点是什么?
	2.34 会计凭证保管的基本要求和基本内容是什么?
82	五、会计账簿
	2.35 账簿有哪些种类?
	2.36 怎样设置和登记日记账(序时账)?
	2.37 怎样设置和登记分类账?
	2.38 怎样设置和登记备查账?
	2.39 记账有哪些规则?
	2.40 账簿记录错误的更正方法有哪些? 分别适用于什么情况?
	2.41 什么是对账? 对账的内容包括哪些?
	2.42 什么是账务处理程序? 它有哪些种类?
90	六、财产清查
	2.43 为什么要进行财产清查?
	2.44 怎样进行实物清查?
	2.45 怎样清查库存现金?
	2.46 怎样清查银行存款?
	2.47 企业与银行之间的未达账有哪几种情况? 怎样调整?
	2.48 怎样对往来结算款项进行清查?
93	七、会计报表

- 2.49 会计报表有哪些种类？
2.50 会计报表的编制要求是什么？
2.51 会计报表有何作用？
- 95 **八、会计机构和会计人员**
2.52 什么是会计机构？
2.53 会计机构有哪些种类？
2.54 各会计机构的任务是什么？
2.55 会计人员的职业道德包含哪些内容？
2.56 会计人员有哪些技术职称？
2.57 什么是总会计师？
2.58 总会计师的职权是什么？
- 99 **九、企业内部会计管理工作**
2.59 企业会计工作有哪些组织形式？
2.60 各单位应怎样建立内部会计管理制度？
2.61 什么是会计工作的岗位责任制？
2.62 什么是会计机构内部稽核制度？
2.63 什么是内部牵制制度？
- 103 **十、会计法规制度体系**
2.64 为什么要建立会计法规制度体系？
2.65 我国会计法规制度的主要内容有哪些？
- 105 **十一、会计档案**
2.66 什么是会计档案？
2.67 对会计档案的日常管理有哪些规定？
2.68 对会计档案管理的特殊情况有哪些规定？
2.69 对会计档案的保管期限和销毁办法有何规定？
- 111 **第三章 会计实务新方法**
- 111 **一、货币资金及应收项目**
3.1 现金业务如何进行会计处理？

- 3.2 银行结算方式的种类有哪些?
- 3.3 银行存款业务如何进行会计处理?
- 3.4 其他货币资金包括哪些内容? 应如何进行核算?
- 3.5 什么是应收票据?
- 3.6 不带息应收票据与带息应收票据如何进行会计处理?
- 3.7 什么是票据背书? 应收票据转让如何进行会计处理?
- 3.8 什么是票据贴现? 应收票据贴现如何进行会计处理?
- 3.9 什么是应收账款? 应收账款应如何进行确认?
- 3.10 什么是坏账? 坏账损失核算中的直接转销法和备抵法有何区别?
- 3.11 坏账损失的估计方法主要有哪些?
- 3.12 预付账款如何进行会计核算?

117

二、存货

- 3.13 存货包括哪些内容? 存货范围的确认依据是什么? 存货范围的确认应注意什么问题?
- 3.14 存货数量的盘存方法有哪两种? 各有何优缺点?
- 3.15 存货的盘盈盘亏如何进行会计处理?
- 3.16 存货的历史成本是怎样构成的?
- 3.17 存货计价方法的不同, 会对企业财务状况、盈亏情况产生哪些影响?
- 3.18 存货发出的计价方法有哪些? 各种方法的优缺点如何?
- 3.19 什么是成本与可变现净值孰低法?
- 3.20 具体运用成本与可变现净值孰低法时, 如何对期末存货进行计价?
- 3.21 在成本与可变现净值孰低法下如何进行会计处理?

125

三、投资

- 3.22 投资的目的是什么？投资是如何分类的？
- 3.23 什么是短期投资？短期投资有什么特点？
- 3.24 短期投资成本如何确认和计量？
- 3.25 短期投资损益如何确认和计量？
- 3.26 处置短期投资应如何进行会计处理？
- 3.27 我国短期投资的期末计价采用什么方法？如何进行会计处理？
- 3.28 什么是长期股权投资？长期股权投资的类型有哪些？
- 3.29 长期股权投资成本应如何确定？
- 3.30 长期股权投资成本法和权益法的适用范围是什么？
- 3.31 如何评价长期股权投资的成本法和权益法？在会计核算中有何区别？
- 3.32 如何判断长期投资的价值是否发生损失？计提长期投资减值准备如何进行会计处理？
- 3.33 股权投资差额的性质及核算特点是什么？
- 3.34 长期债权投资的溢价折价的计算、摊销及利息如何处理？
- 3.35 可转换公司债券业务如何进行会计处理？

137

四、固定资产

- 3.36 什么是固定资产？固定资产的划分标准是什么？
- 3.37 固定资产的计价基础有哪些？各有何优缺点？
- 3.38 什么是固定资产价值构成？根据固定资产的来源渠道，哪些项目构成了固定资产的价值？
- 3.39 在哪些情况下才可对固定资产的价值进行调整？
- 3.40 固定资产可通过哪些方式取得，应如何进行会计处理？
- 3.41 企业为取得固定资产而发生的借款利息支出和有