



BaiWen BaiDa

会计实务百问百答丛书

新编会计核算业务 百问百答

XinBian KuaiJi HeSuan YeWu

本书编写组



经济科学出版社
Economic Science Press

会计实务百问百答丛书

新编会计核算业务 百问百答

本书编写组

经济科学出版社

责任编辑:黄双蓉
责任校对:徐领弟
版式设计:周国强
技术编辑:王世伟

新编会计核算业务百问百答

本书编写组

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编:100036
总编室电话:88191217 发行部电话:88191540

网址:www.esp.com.cn

电子邮件:esp@esp.com.cn

欣舒印务有限公司印刷厂印刷

河北三河永明装订厂装订

850×1168 32 开 15.875 印张 310000 字

2005 年 1 月第一版 2005 年 1 月第一次印刷

印数:0001—5000 册

ISBN 7-5058-4662-0/F·3934 定价:27.00 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

1992 年我国颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》，后来据其制定并陆续出台了具体会计准则；同时，相继制定实施了分行业会计制度；进入 21 世纪以后，我国又颁布实施了统一的《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》。我国的会计改革经历了不断深入与完善的过程，走过了艰辛的每一步。现在，我国会计已与国际惯例接轨，初步形成完善的体系，发挥了并将继续发挥经济监督、预测、控制与管理的作用。

会计工作是一个完整而又复杂的操作系统。在这一操作系统中，无论是对会计主体、会计对象，还是对会计方法、会计方式，都有一个基本性的要求和规范，它对整个会计工作的效率和效果起着重要的支撑作用。会计的基本技能是核算，这一技能既是一般会计人员需要掌握的，也是会计主管及总会计师赖以进行会计管理和控制的重要基础。可以说，没有核算就没有会计基础资料，没有会计基础资料就无从进行财务乃至生产经营活动的分析与管理。在市场经济条件下，企业所有者、经营者、债权人、国家有关部门都要利用会计信息进行经济决策与控制，而会计信息的反映和传递，离不开财务会计报告。财务会计报告是在会计核算的基础上对企业财务状况、经营成果与现金流量情况所进行的综合反映与揭示。企业会计准则是进行会计处理的基本规范和规则，目前我国所颁布实施的《基本会计准则》和 16 个具体会计准则已构成一个较为完善的体系，这是我国会计改革的重大成果，是我国会计与国际惯例接轨的重要表现。会计从广义上讲具

有重要的经济管理职能和作用，而这种作用的发挥有赖于真实的会计信息，这就需要对会计及其所反映的经济活动进行检查与监督。

为了帮助与指导广大会计人员既可全面又能重点了解、学习与掌握我国会计的实务操作内容、方法与技能，以及会计检查的技巧等，我们组织有关专家、学者和实务工作者编写了这套丛书。本丛书结合实例，以一问一答的方式对会计基础工作、核算业务、报告业务、会计准则的实务操作、财务管理业务，以及会计检查业务等实务操作过程与方法进行了深入浅出的阐释与分析；内容翔实，形式新颖，可操作性强。该丛书是实务工作者有效和可靠的助手，读者可以有针对性和有目的地进行阅读和学习。

本丛书编写人员有：奚卫华、张国伟、赵英、金平、王南、徐得立、曹欲晓、赵世福、邵首耀、吴光辉、蒋晓卫、李君、杨得新、张燕凌、杨琴、赵保卿、王萍芝、杜彬、杨京福、宗印茹、王桂芹、赵霞、杨涛、刘立彬、姜志华、晏凤革、李亚杰、毕锋、高峰、陈永生。

由于作者水平等因素的限制，本套丛书难免存在一些疏漏和错误，恳请各位读者批评指正。

丛书编委会

2004年8月

目 录

第一部分 资产核算业务问题解答

- 一、银行结算方式主要有哪些? (1)
- 二、导致银行对账单余额与企业账面存款余额不一致的
原因是什么? (7)
- 三、其他货币资金业务怎样核算? (8)
- 四、备用金的管理和控制是怎样实现的? (13)
- 五、备用金的相关业务怎样核算? (13)
- 六、怎样进行应收账款的确认和计价? (15)
- 七、为何会计制度规定我国企业只能采用备抵法核算坏
账? 该方法下有几种具体操作方式, 怎样操作?
..... (19)
- 八、怎样运用应收账款余额百分比法核算坏账准备? (21)
- 九、怎样运用销货百分比法核算坏账准备? (23)
- 十、怎样运用账龄分析法核算坏账准备? (23)
- 十一、怎样核算坏账收回业务? (25)
- 十二、对于以现金清偿债务的债务重组业务怎样核算?
..... (26)
- 十三、怎样核算以非现金资产清偿债务的债务重组业务?
..... (27)

- 十四、怎样核算债务人以债务转为资本的债务重组业务？
..... (33)
- 十五、怎样核算债务人以修改其他债务条件的债务重组
业务？ (34)
- 十六、怎样核算债务人以现金、非现金资产方式的
组合清偿债务？ (35)
- 十七、怎样核算债务人以现金、非现金资产、债务转为
资本方式的组合清偿债务？ (36)
- 十八、如何理解存货、可变现净值概念？存货有哪些分类？
..... (37)
- 十九、存货的确认条件、初始计量及期末计量是如何
确定的？ (38)
- 二十、存货的盘存有哪些方法？具体内容是什么？ (40)
- 二十一、存货的计价方法有哪些？具体内容是什么？ (41)
- 二十二、什么是存货成本与可变现净值孰低法？确定
存货的可变现净值时应考虑的因素是什么？ (44)
- 二十三、成本与市价孰低规则的应用前提和约束条件
是什么？ (46)
- 二十四、举例说明存货的取得如何进行会计核算？ (46)
- 二十五、存货成本发出及结转的会计处理原则有哪些？
..... (51)
- 二十六、期末存货进行盘点，对存货的盘盈、盘亏如何
进行会计处理？ (52)
- 二十七、对计提存货跌价准备有何基本规定？对存货
跌价准备的计提以及转回应怎样进行处理？ (53)
- 二十八、企业应当披露哪些与存货有关的信息？ (56)
- 二十九、如何正确理解短期投资、长期投资等有关概念？
长期股权投资有哪些分类？ (57)

三十、如何正确理解成本法、权益法、债券投资溢价或折价、可收回金额、公允价值等有关概念？	(61)
三十一、企业短期投资会计处理的基本原则有哪些？	(62)
三十二、长期债权投资的特点及核算原则是什么？	(65)
三十三、长期股权投资的特点及会计处理的基本原则是什么？准则对长期股权投资会计处理的成本法与权益法有何具体规定？	(67)
三十四、如何正确判定企业应当计提长期投资减值准备？准则有何具体的规定？	(74)
三十五、投资企业在财务报告中对投资应该披露哪些事项？	(75)
三十六、举例说明短期投资如何进行会计处理？	(76)
三十七、举例说明长期债权投资如何进行账务处理？	(78)
三十八、举例说明长期股权投资如何进行账务处理？	(82)
三十九、举例说明长期投资减值及投资的划转如何进行账务处理？	(86)
四十、什么是固定资产？固定资产的判断标准有哪些？对固定资产进行确认应该满足哪些条件？	(87)
四十一、固定资产有哪些分类？其内容是什么？	(88)
四十二、固定资产的初始计量包括哪些？	(90)
四十三、固定资产的减少一般包括哪些种类？怎样核算？	(95)
四十四、固定资产的折旧政策包括哪些内容？	(97)
四十五、如何对固定资产减值准备进行会计处理？	(105)
四十六、对固定资产后续支出如何处理？	(110)
四十七、如何对固定资产处置进行会计处理？	(111)
四十八、准则对固定资产相关信息的披露有何要求？	(115)

- 四十九、什么是无形资产？它有哪些特征？包括哪些内容？
..... (116)
- 五十、如何对无形资产进行确认？其基本原则是什么？
..... (118)
- 五十一、如何对无形资产进行计量？对无形资产的后续
支出如何进行会计处理？..... (119)
- 五十二、无形资产摊销的会计处理原则是什么？..... (121)
- 五十三、对无形资产减值有何具体规定？如何进行会计
处理？..... (122)
- 五十四、对无形资产的处置和报废进行会计处理的原则
是什么？..... (124)
- 五十五、企业对无形资产应该披露哪些内容？..... (126)
- 五十六、哪些情况下需要对无形资产计提减值准备，
怎样核算？..... (126)
- 五十七、无形资产的转让应怎样核算？举例说明。..... (128)
- 五十八、其他资产主要包括哪些内容？..... (130)
- 五十九、外商投资企业执行新的《企业会计制度》后，
原有的部分会计处理怎么办？..... (132)

第二部分 负债及特殊业务 核算问题解答

- 一、企业的流动负债包括哪些内容？具有哪些特点？
..... (135)
- 二、企业的流动负债如何进行核算？..... (140)
- 三、企业的长期负债包括哪些内容？..... (143)
- 四、企业的长期负债如何进行核算？..... (144)
- 五、对购进货物发生折让或附有现金折扣条件时应怎样

处置? 举例说明。·····	(146)
六、如何处置带息与不带息应付票据? 举例说明。·····	(147)
七、怎样计算应交增值税额? ·····	(151)
八、应交增值税的明细账户是怎样设置的? ·····	(153)
九、企业购进货物、接受应税劳务时, 增值税应按哪些 情况进行核算? 举例说明。·····	(154)
十、企业发出货物、提供应税劳务时, 增值税应按哪些 情况进行核算? 举例说明。·····	(158)
十一、小规模纳税人增值税的核算与一般纳税人有何不同? ·····	(160)
十二、对增值税减免业务应怎样处理? ·····	(161)
十三、企业生产应税消费品其应交消费税应怎样处理? ·····	(163)
十四、对企业的委托加工业务其消费税怎样处理? ·····	(165)
十五、税前会计利润与纳税所得为何会产生差异? ·····	(166)
十六、企业发生应付财产税、行为税时如何处理? ·····	(170)
十七、对其他应交款业务应怎样处理? ·····	(173)
十八、怎样核算应付工资业务? ·····	(174)
十九、怎样核算应付福利费业务? ·····	(178)
二十、如何分析短期偿债能力? ·····	(180)
二十一、长期负债入账金额如何确定? ·····	(185)
二十二、如何分析长期偿债能力? ·····	(186)
二十三、企业为什么要举借长期负债? ·····	(195)
二十四、怎样核算长期借款的利息? ·····	(196)
二十五、长期银行借款的利弊是什么? ·····	(198)
二十六、什么是债券? 债券的种类有哪些? ·····	(199)
二十七、什么是衍生证券? ·····	(202)
二十八、股利分配政策一般有哪几种? ·····	(203)

- 二十九、公司债券的特点、类别、发行方式及发行条件
各是什么？…………… (204)
- 三十、影响债券转让价格的主要因素有哪些？…………… (207)
- 三十一、公司债券的发行有哪些规定？怎样理解债券的
平价、溢价或折价发行？债券发行价格怎样确定？
…………… (208)
- 三十二、举例说明债券发行、偿还与溢价、折价摊销
的账务处理。…………… (210)
- 三十三、债券利息收入与国债利息收入都需缴纳所得税吗？
…………… (216)
- 三十四、为何买卖双方都能接受可转换债券？可转换
债券怎样核算？…………… (217)
- 三十五、会计准则对租赁、最低租赁付款额、最低租赁
收款额是如何定义的？…………… (218)
- 三十六、融资租赁的特点是什么？有哪些确认标准？…………… (220)
- 三十七、承租人租赁的账务处理有哪些内容？…………… (221)
- 三十八、出租人租赁的账务处理有哪些内容？…………… (225)
- 三十九、融资租赁资产的折旧及租赁期满时怎样处理？
…………… (226)
- 四十、什么是借款费用？什么是借款费用资本化？…………… (227)
- 四十一、什么是资本化的暂停和终止？…………… (230)
- 四十二、什么是或有事项、或有负债、或有资产？
具有哪些特征？…………… (231)
- 四十三、对于或有事项如何确认和计量？…………… (234)
- 四十四、什么是资产重组、债务重组、资本重组与企业
重组？…………… (235)
- 四十五、债务重组方式包括哪些内容？…………… (237)
- 四十六、债务重组账务如何处理？举例说明。…………… (238)

四十七、什么是资产负债表日后事项？	(250)
四十八、资产负债表日后事项的处理原则是什么？	(252)
四十九、举例说明资产负债表日后事项的处理。	(253)
五十、什么是关联方关系、关联方交易？	(260)
五十一、对关联方关系如何进行披露？	(263)
五十二、关联方关系及交易事项的披露举例。	(265)
五十三、什么是会计政策及会计政策变更？	(270)
五十四、什么是会计估计及其变更？	(281)
五十五、什么是会计差错？会计差错如何更正？	(285)

第三部分 所有者权益核算实务 操作问题解答

一、什么是所有者权益？具有哪些特点？	(291)
二、什么是投入资本？投入资本的分类及投资形式有哪些？ 怎样计量和验证投入资本？	(292)
三、资本金制度的内容是什么？	(295)
四、注册资本、实收资本和投入资本有何不同？	(296)
五、什么是企业的增资和减资？如何对其进行会计核算？	(297)
六、股份有限公司的设立应该遵循哪些程序？	(301)
七、有限责任公司的设立应该遵循哪些程序？	(302)
八、股票及其特点有哪些？股票有哪些分类？	(303)
九、对股份有限公司股票的认购和发行，如何进行会计 核算？	(308)
十、怎样核算有限责任公司的股东以货币资金出资业务？	(311)
十一、怎样核算有限责任公司的股东以非货币资金出资	

- 业务? (313)
- 十二、企业为何要设立资本公积项目? 资本公积的来源
和用途有哪些? (315)
- 十三、资本公积的主要账务处理有哪些? (318)
- 十四、股份有限公司股本溢价产生的原因及在什么情况
下会出现股本溢价? 怎样核算? (322)
- 十五、股权投资准备是如何形成的? 怎样核算? (325)
- 十六、怎样核算可转换债券或可转换优先股转换为
普通股的业务? (325)
- 十七、普通股融资有何优缺点? (327)
- 十八、优先股融资有何优缺点? (328)
- 十九、为何新的投资者必须比原有投资者投入更多的资本,
才能取得与原有投资者相同的投资比例? (329)
- 二十、外币资本折算一定会产生资本公积吗? (331)
- 二十一、怎样核算拨款转入形成的资本公积? (333)
- 二十二、什么是盈余公积? 其来源和用途有哪些? (334)
- 二十三、怎样核算一般企业和股份有限公司盈余公积业务?
..... (336)
- 二十四、怎样核算外商投资企业盈余公积业务? (338)
- 二十五、如何看待留存收益? (341)
- 二十六、对所有者权益应进行哪些分析? 所有者权益与
负债区别的分析有哪些? (342)
- 二十七、所有者权益在会计报表中如何列示? (343)
- 二十八、什么是股权登记日、股权购买日、股利宣告日、
除息日、股利支付日? (344)

第四部分 收入核算业务问题解答

- 一、如何正确理解收入、现金折扣、销售折让、完工百分比法等有关概念? (346)
- 二、如何正确理解销售商品收入的确认条件? (349)
- 三、对商品销售收入如何计量? 如何进行账务处理? (353)
- 四、对商品代销业务如何进行会计处理? (359)
- 五、对分期收款销售业务如何进行会计处理? (363)
- 六、对分期预收款销售业务如何进行会计处理? (364)
- 七、如何对售后回购业务进行会计处理? 其理论依据是什么?
..... (365)
- 八、对房地产销售收入的确定有哪些规定? (368)
- 九、对销售退回的收入确认有哪些规定? (369)
- 十、对出口销售商品的收入确认应注意哪些内容? (371)
- 十一、劳务收入是如何确认和计量的? (373)
- 十二、举例说明提供劳务收入如何进行核算? (374)
- 十三、特殊劳务收入包括哪些方面? 其会计处理是如何进行的? (378)
- 十四、让渡资产使用权的收入具体包括哪些种类? 利息、使用费收入的确认原则是什么? 举例说明。..... (379)

第五部分 成本和费用业务核算问题解答

- 一、成本和费用的概念及特征是什么? (383)
- 二、费用的分类有哪些? (384)
- 三、费用确认的原则是什么? 对费用如何进行计量? (386)
- 四、怎样理解期间成本与支出在会计对象中的位置? (388)

- 五、怎样理解商品销售成本的概念？商品销售成本确认
包括哪些问题？…………… (390)
- 六、企业取得的收入要与费用相互配比，配比的方式有哪些？
…………… (393)
- 七、主营业务成本的记录包括哪些内容？…………… (394)
- 八、什么是成本计算的品种法？举例说明。…………… (394)
- 九、什么是成本计算的分批法？举例说明。…………… (396)
- 十、什么是成本计算的分步法？…………… (399)
- 十一、怎样采用个别计价法记录主营业务成本？举例说明。
…………… (399)
- 十二、怎样采用先进先出法记录主营业务成本？举例说明。
…………… (403)
- 十三、怎样采用后进先出法记录主营业务成本？举例说明。
…………… (405)
- 十四、怎样采用加权平均法记录主营业务成本？举例说明。
…………… (407)
- 十五、怎样采用移动平均法记录主营业务成本？举例说明。
…………… (408)
- 十六、怎样采用毛利率记录主营业务成本？举例说明。
…………… (409)
- 十七、怎样按计划成本计价记录主营业务成本？…………… (411)
- 十八、怎样记录商品按售价进行日常核算的主营业务成本？
…………… (413)
- 十九、什么是劳务成本？会计科目如何设置，怎样进行核算？
…………… (414)
- 二十、进行建造成本核算应当解决哪些主要问题？…………… (416)
- 二十一、在使用完工百分比法确认合同收入和合同费用
过程中应该注意哪些关键点？…………… (418)

二十二、产品成本核算的要求和一般程序有哪些？	(421)
二十三、企业发生的废品损失如何反映？	(422)
二十四、制造费用的核算内容及账务处理有哪些？	(423)
二十五、期间费用根据不同的标准可以分为哪些类别？	(424)
二十六、管理费用的核算内容及账务处理有哪些？	(427)
二十七、管理费用的核算过程中应该注意哪些问题？	(429)
二十八、在进行工资费用的结算和分配时应注意哪些问题？ 怎样核算？举例说明。	(430)
二十九、采用备抵法估计坏账损失有哪些方法可供选择？ 怎样运用？举例说明。	(431)
三十、对于管理费用中的研究和开发费用怎样核算？ 举例说明。	(434)
三十一、对于无形资产、低值易耗品等摊销应该采用 什么方法计入管理费用？	(434)
三十二、财务费用的核算内容及账务处理有哪些？	(436)
三十三、举例说明列入企业财务费用的利息如何核算？	(438)
三十四、现金折扣与折让对于购销双方的财务费用有何 影响？举例说明。	(441)
三十五、营业费用的核算内容和账务处理有哪些？	(442)
三十六、如何对企业所得税费用进行确认和计量？	(445)
三十七、按照会计与税收不同口径计算的所得税差异 产生的原因有哪些？	(448)
三十八、所得税账户设置与记录方法有哪些？	(451)
三十九、企业生产并销售应税消费品时，应该怎样 进行账务处理？	(454)
四十、企业生产的应税消费品转作他用时，应该怎样	

进行账务处理?	(455)
四十一、在加工应税消费品时, 双方对于应交消费税	
怎样进行账务处理?	(458)

第六部分 利润与利润分配核算实务 操作问题解答

一、怎样理解利润的概念? 利润如何确认和计量?	(461)
二、怎样理解利润分配? 利润分配政策有哪些?	(467)
三、本年利润科目的核算与结转怎样处理?	(469)
四、核算企业利润分配需要设置哪些会计科目?	(469)
五、怎样核算弥补企业以前年度亏损业务?	(473)
六、怎样核算盈余公积业务?	(476)
七、送股与转增股本有何区别?	(479)
八、向投资者分配股利或利润时, 有哪些方式供选择?	
怎样核算?	(480)
九、上市公司为什么要以股票股利作为分配的主要形式?	
.....	(481)
十、什么是股票分割? 它是股利吗?	(482)
十一、有哪些股利政策可供企业选择?	(483)
十二、用什么方式转销年终利润?	(485)
十三、对利润分配差异如何处理?	(487)