

BaiWen BaiDa

会计实务百问百答丛书

新编会计基本业务 百问百答

XinBian KuaiJi JiBen 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

新编会计基本业务 百问百答

本书编写组

经济科学出版社

责任编辑:党立军
责任校对:徐领弟 杨 海
版式设计:波视盈通
技术编辑:王世伟

新编会计基本业务百问百答

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 7-5058-4663-9/F·3935 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若干具体会计准则；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，已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

▲ 新编会计基本业务百问百答 ▲

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、有目的性地进行阅读和学习。

本丛书编写人员有:杨得新、张燕凌、杨琴、王萍芝、杜彬、邵帅、王继荣、高翔、张红梅、张海峰、魏明、唐晚霞、张静、杨金峰、郭春芳、陈树影、李文英、张金荣、张莉、徐莉、宗印凤、王淑英、刘宝荣、薛春英。

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



第一部分 会计基础业务问题解答

- 一、什么是会计基础业务? (1)
- 二、当前会计基础业务的状况怎样? (2)
- 三、应根据什么要求设置会计机构? (4)
- 四、会计机构负责人和会计主管人员的任免程序是如何规定的? (7)
- 五、设置会计工作岗位的原则是什么? (8)
- 六、会计人员的任职要求是什么? (10)
- 七、什么是会计人员回避制度? (10)
- 八、会计人员的职业道德规范的主要内容有哪些? (11)
- 九、会计职业道德教育的形式和内容有哪些? (11)
- 十、会计人员继续教育中会计职业道德教育的内容有哪些? (13)
- 十一、企业应建账吗? 建账解决什么问题? (14)
- 十二、会计核算的内容及核算要求有哪些? (16)
- 十三、原始凭证的内容和类别有哪些? (17)
- 十四、记账凭证的内容和类别有哪些? (18)
- 十五、根据什么要求填制记账凭证? (20)
- 十六、对会计凭证的传递和保管有什么要求? (22)
- 十七、什么是会计账簿? 会计账簿的基本构成有哪些? ... (23)

▲ 新编会计基本业务百问百答 ▲

十八、怎样登记总账？	(24)
十九、怎样进行明细账和日记账的登记？	(27)
二十、怎样查找会计记录错误？怎样更正？	(29)
二十一、怎样进行对账和结账工作？	(35)
二十二、财务报告编制的质量要求有哪些？	(39)
二十三、财务报告的格式和编制依据是什么？	(40)
二十四、为什么要进行会计监督？应根据什么要求进行 会计监督？	(41)
二十五、会计档案有哪些组成部分？	(46)
二十六、应根据什么要求整理立卷和进行会计档案的装订 工作？	(47)
二十七、怎样进行会计档案的保管和销毁？	(49)
二十八、会计工作交接的基本程序是什么？	(51)
二十九、什么是会计电算化？包括哪些层次？	(53)
三十、会计软件主要有几种取得方式？	(56)
三十一、会计核算电算化应做好哪些方面的基础工作？ ...	(56)

第二部分 会计账户业务操作问题解答

一、怎样进行现金账户的业务操作？	(60)
二、怎样进行银行存款账户的业务操作？	(62)
三、怎样进行其他货币资金账户的业务操作？	(66)
四、怎样进行货币资金类账户业务规范操作？	(68)
五、怎样进行短期投资账户业务操作？	(77)
六、怎样进行短期投资跌价准备账户的业务操作？	(88)
七、怎样进行短期投资类账户业务规范操作？	(89)
八、怎样进行应收票据账户的业务操作？	(100)
九、怎样进行应收股利账户的业务操作？	(103)

十、怎样进行应收利息账户的业务操作?	(104)
十一、怎样进行应收账款账户的业务操作?	(105)
十二、怎样进行其他应收款账户的业务操作?	(113)
十三、怎样进行坏账准备账户的业务操作?	(115)
十四、怎样进行预付账款账户的业务操作?	(118)
十五、怎样进行应收补贴款账户的业务操作?	(119)
十六、怎样进行待摊费用账户的业务操作?	(120)
十七、怎样进行应收账款类账户的业务规范操作?	(121)
十八、怎样进行物资采购账户的业务操作?	(125)
十九、怎样进行原材料账户的业务操作?	(131)
二十、怎样进行包装物账户的业务操作?	(141)
二十一、怎样进行低值易耗品账户的业务操作?	(144)
二十二、怎样进行材料成本差异账户的业务操作?	(146)
二十三、怎样进行自制半成品账户的业务操作?	(147)
二十四、怎样进行库存商品账户的业务操作?	(149)
二十五、怎样进行商品进销差价账户的业务操作?	(153)
二十六、怎样进行委托加工物资账户的业务操作?	(154)
二十七、怎样进行委托代销商品账户的业务操作?	(156)
二十八、怎样进行受托代销商品账户的业务操作?	(157)
二十九、怎样进行存货跌价准备账户的业务操作?	(159)
三十、怎样进行分期收款发出商品账户的业务操作?	(162)
三十一、怎样进行存货类账户的业务规范操作?	(163)
三十二、怎样进行长期股权投资账户的业务操作?	(187)
三十三、怎样进行长期债权投资账户的业务操作?	(199)
三十四、怎样进行长期投资减值准备账户的 业务操作?	(204)
三十五、怎样进行委托贷款账户的业务操作?	(206)
三十六、怎样进行长期投资类账户的业务规范操作?	(208)

▲ 新编会计基本业务百问百答 ▲

- 三十七、怎样进行固定资产账户的业务操作? (222)
- 三十八、怎样进行累计折旧账户的业务操作? (234)
- 三十九、怎样进行固定资产减值准备账户的业务
操作? (237)
- 四十、怎样进行工程物资账户的业务操作? (238)
- 四十一、怎样进行在建工程账户的业务操作? (240)
- 四十二、怎样进行在建工程减值准备账户的业务
操作? (243)
- 四十三、怎样进行固定资产清理账户的业务操作? (244)
- 四十四、怎样进行固定资产类账户的业务规范操作? (246)
- 四十五、怎样进行无形资产账户的业务操作? (263)
- 四十六、怎样进行无形资产减值准备账户的业务
操作? (269)
- 四十七、怎样进行未确认融资费用账户的业务操作? (270)
- 四十八、怎样进行长期待摊费用账户的业务操作? (271)
- 四十九、怎样进行待处理财产损益账户的业务操作? (273)
- 五十、怎样进行无形资产和长期待摊费用类账户的业务
规范操作? (275)
- 五十一、怎样进行短期借款账户的业务操作? (282)
- 五十二、怎样进行应付票据账户的业务操作? (282)
- 五十三、怎样进行应付账款账户的业务操作? (284)
- 五十四、怎样进行预收账款账户的业务操作? (288)
- 五十五、怎样进行代销商品款的账户业务操作? (288)
- 五十六、怎样进行应付工资账户的业务操作? (290)
- 五十七、怎样进行应付福利费账户的业务操作? (292)
- 五十八、怎样进行应付股利账户的业务操作? (293)
- 五十九、怎样进行应交税金账户的业务操作? (294)
- 六十、怎样进行其他应交款账户的业务操作? (302)

六十一、怎样进行其他应付款账户的业务操作?	(303)
六十二、怎样进行预提费用账户的业务操作?	(304)
六十三、怎样进行待转资产价值账户的业务操作?	(305)
六十四、怎样进行预计负债账户的业务操作?	(306)
六十五、怎样进行流动负债类账户的业务规范操作?	(307)
六十六、怎样进行长期借款账户的业务操作?	(323)
六十七、怎样进行应付债券账户的业务操作?	(332)
六十八、怎样进行长期应付款账户的业务操作?	(335)
六十九、怎样进行专项应付款账户的业务操作?	(336)
七十、怎样进行递延税款账户的业务操作?	(337)
七十一、怎样进行长期负债类账户的业务规范操作?	(339)
七十二、怎样进行实收资本(或股本)账户的业务 操作?	(349)
七十三、怎样进行资本公积账户的业务操作?	(352)
七十四、怎样进行盈余公积账户的业务操作?	(355)
七十五、怎样进行所有者权益类基本账户的业务规范 操作?	(357)
七十六、怎样进行已归还投资账户的业务操作?	(364)
七十七、怎样进行本年利润账户的业务操作?	(365)
七十八、怎样进行利润分配账户的业务操作?	(366)
七十九、怎样进行所有者权益类账户的实务操作?	(369)
八十、怎样进行生产成本账户的业务操作?	(371)
八十一、怎样进行制造费用账户的业务操作?	(374)
八十二、怎样进行劳务成本账户的业务操作?	(376)
八十三、怎样进行成本类会计账户的业务规范操作?	(377)
八十四、怎样进行主营业务收入账户的业务操作?	(381)
八十五、怎样进行其他业务收入账户的业务操作?	(392)
八十六、怎样进行投资收益账户的业务操作?	(394)

▲ 新编会计基本业务百问百答 ▲

八十七、怎样进行补贴收入账户的业务操作?	(395)
八十八、怎样进行营业外收入账户的业务操作?	(396)
八十九、怎样进行收入类账户的业务规范操作?	(398)
九十、怎样进行主营业务成本账户的业务操作?	(408)
九十一、怎样进行主营业务税金及附加账户的业务 操作?	(410)
九十二、怎样进行其他业务支出账户的业务操作?	(411)
九十三、怎样进行营业费用账户的业务操作?	(412)
九十四、怎样进行管理费用账户的业务操作?	(413)
九十五、怎样进行财务费用账户的业务操作?	(415)
九十六、怎样进行营业外支出账户的业务操作?	(416)
九十七、怎样进行所得税账户的业务操作?	(419)
九十八、怎样进行支出类账户的业务规范操作?	(420)
九十九、怎样进行以前年度损益调整账户的业务规范 操作?	(429)

第三部分 内部会计控制业务问题解答

一、制定内部会计管理制度应遵循的原则是什么?	(433)
二、内部会计管理制度的基本内容包括哪些?	(434)
三、内部会计控制的形式有哪些?	(438)
四、怎样建立购进环节内部会计控制系统? 如何 操作?	(446)
五、购进业务各个环节内部会计业务控制的关键点是 什么?	(449)
六、怎样进行存货购进的计划及其执行情况的控制?	(453)
七、在固定资产预算与审核中,体现了哪些会计控制的	

内容?	(455)
八、销售确认环节内部会计控制的关键点是什么?	(456)
九、怎样进行现金折扣、销售折让及销售退回的会计 控制?	(460)
十、委托代销及分期收款销售业务的内部会计控制内容 有哪些?	(462)
十一、应收账款的关键控制点是什么?	(463)
十二、在生产环节中,内部控制有哪些要点?	(465)
十三、怎样进行生产循环内部控制测试?	(467)
十四、怎样进行筹资可行性的内部会计控制?	(470)
十五、怎样进行筹资会计核算的内部会计控制?	(471)
十六、怎样进行投资可行性的内部会计控制?	(473)
十七、投资环节的会计核算控制内容有哪些?	(474)
十八、怎样进行投资活动信息披露的会计控制?	(480)
十九、怎样进行期间费用的内部会计控制?	(481)
二十、怎样进行管理费用的内部会计控制?	(483)
二十一、怎样进行财务费用的内部会计控制?	(484)
二十二、怎样进行营业费用的会计控制?	(488)
二十三、怎样进行投资收益的会计控制?	(490)
二十四、营业外收支内部会计控制的控制点有哪些?	(492)

第一部分

会计基础业务问题解答

一、什么是会计基础业务？

答：会计基础工作主要是对为会计核算和会计管理服务的基础性工作的统称。主要包括：会计凭证的格式设计、取得、填制、审核、传递、保管等，会计账簿的设置、格式、登记、核对、结账等，会计报表的种类设置、格式设计、编制和审核要求、报送期限等，会计档案的归档要求、保管期限、移交手续、销毁程序等，会计电算化的硬件和软件要求、数据安全、资料保管等，会计监督的基本程序和要求，会计机构的设置要求，会计人员配备和管理要求，会计人员岗位责任制的建立和职责分工，会计人员职业道德的建立和执行，会计工作交接的程序，单位内部会计管理制度的建立和实施，等等。应当说，会计基础工作是一个比较广泛的概念，有的甚至将与会计工作有直接或间接联系的工作如定额管理、计量管理、指标考核等也纳入会计基础工作的范畴，这也说明会计基础工作在范围上的广泛性。应当说，会计基础工作的概念及其范围不是固定不变的，它会随着会计职能的扩展而不断发展，必须结合单位内部管理的需要和会计管理职能的发展来理解和界定会计基础工作的内涵和外延，从而不断改进和提高会计基础工作管理水平。

二、当前会计基础业务的状况怎样？

答：会计基础工作是会计工作的基本环节，也是经济管理工作的重要基础。我国十分重视会计基础工作，相应制定了一系列规章、制度，以规范会计基础工作；同时，通过加强在职会计人员培训等措施，不断提高广大会计人员的基本业务技能，促进了会计基础工作的改善和提高。随着改革开放的深入和社会主义市场经济的发展，许多单位认识到会计基础工作的重要性，把会计基础工作与改善经营管理、建立现代企业制度等结合起来，积极采取措施改善和加强会计基础工作，使会计工作逐步规范，水平稳步提高，也使会计工作在单位经营管理中发挥越来越大的作用。

但是，会计基础工作中也存在一些薄弱环节，突出表现在：一些单位因为内部管理松弛而削弱了会计基础工作，账目混乱，财产不实，数据失真；一些单位会计人员数量不足、素质不高，造成记账随意，手续不清，差错严重，会计资料散失；一些单位为了掩盖真实的财务状况和经营成果，任意伪造、变造虚假的会计凭证、会计账簿、会计报表；有些会计人员违反会计职业道德，不认真行使会计监督职权，参与违法违纪活动，甚至为违法违纪活动出谋划策，等等。这些问题不仅削弱了会计基础工作，影响了会计工作秩序的正常运行和会计职能作用的有效发挥，也在一定程度上干扰了社会经济秩序，对各单位的经营管理产生了极为严重的消极影响。造成上述问题的原因主要有以下四个方面：

1. 对会计基础工作认识不足。会计基础工作对会计工作和经营管理工作的影响往往是间接的，正因为如此，有些单位领导人认为会计基础工作抓不抓无所谓，会计基础工作处在可有可无的位置上。这种认识的直接后果是会计基础工作的削弱，进而影

响整个会计工作水平和经营管理水平的提高。

2. 会计人员素质不高。尽管近年来会计人员的整体素质稳步提高,但也有部分会计人员对会计基础工作方面的知识知之不多,从而对会计基础工作无所适从,造成会计基础工作混乱。

3. 有意违纪造成会计基础工作混乱。有些单位为了达到偷逃税收、转移资产、私设“小金库”等非法目的,有意不按照国家统一会计制度的规定记账、算账、报账。

4. 对会计基础工作的管理有所放松。随着改革开放和基层单位扩大自主权,对基层单位的会计基础工作管理问题曾经出现这样一种认识,即:认为会计基础工作是各单位的内部事务,由各单位领导人抓就可以了,政府部门不必过多地干预,政府部门对基层单位会计工作的管理主要应当限于对会计工作的结果——会计报表的管理。一方面,我国是社会主义市场经济国家,政府宏观调控需要各基层单位提供会计信息,换句话说,政府部门对基层单位的会计工作有特定的要求,不会也不可能完全放任不管;另一方面,会计基础工作是保证会计工作质量的重要环节,离开健全的会计基础工作,会计报表质量很难得到保证,尤其在我国社会监督体系尚不健全的条件下,如果政府部门仅依靠控制各单位的会计报表而想达到保证会计工作质量的目的,显然是不可能的。从西方市场经济国家的情况来看,财务会计工作是反贪污受贿、反不正当竞争、加强内部控制的重要检查对象和有效控制手段。比如,美国 20 世纪 70 年代制定的《反贪污法》规定:任何在美国证券交易委员会注册的上市公司都必须做到:详细、准确、公正地记录和反映每一项资产和经济业务的处理情况;要有健全的内部控制系统,定期编制资产的使用和盘存情况表并与实际相核对,对其中的差额做出合理的解释和处理。法国《公司法》也对公司内部的会计管理问题做出了具体规定。

5. 会计基础工作的标准不规范。对于会计基础工作的标准,

除了财政部发布的《会计人员工作规则》外，其他有关规章中也有相应规定。一方面，这些规定的系统性不够，相互之间甚至出现矛盾，造成基层单位无所适从。另一方面，随着经济管理和会计工作的发展，一些规定已经不能适应新形势的要求，如《会计人员工作规则》关于会计账户的规定，随着企业会计准则的实施，企业对会计账户的设置和使用将有更多的自主权和灵活性；随着会计电算化的广泛应用，如何保证会计资料的合法、真实和安全，也是会计基础工作中面临的重要问题。会计基础工作法规制度存在上述的不足，也是造成会计基础工作有所削弱的原因之一。

三、应根据什么要求设置会计机构？

答：会计机构设置的要求主要包括：

（一）设置会计机构应以会计业务需要为基本前提

《会计法》和《会计基础工作规范》（以下简称《规范》）规定，是否单独设置会计机构由各单位根据自身会计业务的需要自主决定。一般而言，一个单位是否单独设置会计机构，往往取决于下列各因素：

1. 单位规模的大小。一个单位的规模往往决定了这个单位内部职能部门的设置，也决定了会计机构的设置与否。一般来说，大中型企业和具有一定规模的事业行政单位，以及财务收支数额较大、会计业务较多的社会团体和其他经济组织，都应单独设置会计机构，如会计（或财务）处、部、科、股、组等，以便及时组织本单位各项经济活动和财务收支的核算，实行有效的会计监督。

2. 经济业务和财务收支的繁简。经济业务多、财务收支量大的单位，有必要单独设置会计机构，以保证会计工作的效率和

会计信息的质量。

3. 经营管理的要求。有效的经营管理是以信息的及时准确和全面系统为前提的。一个单位在经营管理上的要求越高,对会计信息的需求也相应增加,对会计信息系统的要求也越高,从而决定了该单位设置会计机构的必要。

(二) 不设置会计机构的应当配备会计人员

《规范》在第六条中规定:“不具备单独设置会计机构条件的,应当在有关机构中配备专职会计人员。”这是《规范》对设置会计机构问题提出的又一原则性要求。

对于不具备单独设置会计机构的单位,如财务收支数额不大、会计业务比较简单的企业、机关、团体、事业单位和个体工商户等,为了适应这些单位的内部客观需要和组织结构特点,《规范》允许其在有关机构中配备专职会计人员,这类机构一般应是单位内部与财务会计工作接近的机构,如计划、统计或经营管理部门,或者是有利于发挥会计职能作用的内部综合部门,如办公室等。只配备专职会计人员的单位也必须具有健全的财务会计制度和严格的财务手续,其专职会计人员的专业职能不能被其他职能所替代。

(三) 实行代理记账是途径之一

《规范》第八条规定:“没有设置会计机构和配备会计人员的单位,应当根据《代理记账管理暂行办法》委托会计师事务所或者持有代理记账许可证的其他代理记账机构进行代理记账。”此项规定的目的,是适应不具备设置会计机构、配备会计人员的小型经济组织解决记账、算账、报账问题的要求。

代理记账是指由社会中介机构即会计咨询、服务机构代替独立核算单位办理记账、算账、报账业务。这是随着我国经济发展出现的一种新的社会性会计服务活动。第八届全国人大常委会第五次会议在修订《会计法》中明确规定,对不具备设置会计机构