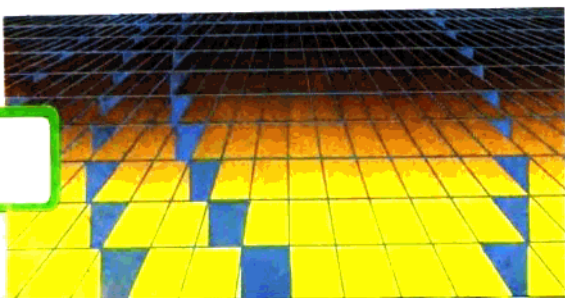


新财会制度 问题解答与实务

主 编 朱德惠
副主编 杜承林 付吉全



《新财会制度问题解答与实务》

编 委 会

主 编 朱德惠

副主编 杜承林 付吉会

分主编 聂 斌 张生权

王 华 李秀华

总 纂 王 凯 马德元

参加编写人员(按姓氏笔画为序)

马德元 王 华 王 凯

刘 英 申成俊 李秀华

杜 扬 张 丹 张 丽

张生权 张秀娥 赵雪琴

欧阳伟奇 姜 凯

高 萍 聂 斌 曹晓平

景 虹 潘兴彪

顾 问 尹雁翔 李式毅 莫遵奎

序

这本《新财会制度问题解答与实务》一书是由鞍钢数十名参加财务会计改革工作的新老专家集体创作的。他们当中有从事财务会计工作几十年,经验丰富的老专家,也有些是财会战线上精通业务的新秀。

在编写过程中搜集了许多财务会计理论的精华,深入研究了《企业财务通则》和《企业会计准则》的精神实质,基本原则及主要内容,比较科学准确地回答了当前财务会计改革中所遇到的问题。

编写本书的目的是配合国家颁发的《企业财务通则》和《企业会计准则》的贯彻实施,推动财务会计改革的顺利进行,使新的财务会计制度更好地适应我国发展市场经济的需要,充分发挥财务会计促进国民经济发展的作用。

当然,随着经济体制改革和财务会计改革的不断深化,在操作过程中可能还会出现些新情况,遇到新问题,此书还难以完全满足各个行业的需要,到那时再作新的补充,这是必然的。希望广大读者踊跃参加

研究,多提宝贵的建议,为发展新中国的财务会计事业作出积极的贡献。

朱德惠

1993年5月8日

目 录

序

第一部分 新财会制度问题解答	(1)
企业财务通则的主要内容是什么?	(1)
制定企业财务通则的指导思想是什么?	(2)
制定企业财务通则的背景是什么?	(3)
国外没有财务通则,为什么我国还制定企业 财务通则?	(5)
我国企业财务通则的结构框架是什么?	(6)
我国企业会计准则的主要内容是什么?	(6)
制定企业会计准则背景是什么?	(7)
制定企业会计准则的指导思想是什么?	(9)
为什么要制定企业会计准则?	(9)
如何理解会计准则的概念?	(10)
会计准则包括哪三个层次?	(11)
《企业财务通则》和《企业会计准则》的关 系是什么?	(12)
新时期会计改革的总体目标是什么?	(12)
这次财务会计改革的特点是什么?	(13)
企业财务通则对现行财务制度改革的主要 内容是什么?	(14)
我国资本金制度的基本框架是什么?	(14)
建立了资本金制度对现行财务制度进行了哪 些相应的改革?	(15)
改革固定资产折旧制度的主要内容有哪些?	(16)
改革成本管理制度主要内容有哪些?	(17)
新财会制度在哪些方面扩大了企业的理财	

自主权?	(18)
企业会计准则在哪些方面体现了市场经济	
的要求和国际会计惯例?	(19)
企业会计准则与现行会计制度相比作了哪	
些重大改革?	(20)
将基本建设与生产经营财务会计合并起来	
的意义是什么?	(22)
会计准则与会计制度的关系是什么?	(23)
会计目的是什么?	(24)
什么是会计假设? 企业会计准则包括几个	
会计假设?	(25)
什么是会计主体假设?	(26)
什么是持续经营的假设	(27)
什么是会计期间的假设	(28)
什么是货币计量的假设	(29)
什么是会计一般原则?	(29)
什么是客观性原则?	(30)
什么是相关性原则?	(31)
什么是可比性原则?	(32)
什么是一贯性原则?	(32)
什么是及时性原则?	(33)
什么是明晰性原则?	(34)
什么是权责发生制原则?	(34)
什么是配比原则?	(35)
什么是谨慎性原则?	(36)
什么是实际成本核算原则?	(37)
什么是划分收益性支出与资本性支出原则?	(38)

什么是重要性原则?	(39)
会计信息有哪些质量特征? 各个质量特征的 要点是什么? 它们之间的相互关系如何? ...	(40)
财务管理的基本原则是什么?	(41)
财务管理的基本任务和方法是什么?	(41)
什么是资产? 为什么把“资金占用”改 为资产?	(42)
如何理解资产的定义?	(42)
《企业会计准则》对资产是如何分类的?	(44)
资产按流动性分类的意义是什么?	(44)
资产与资金的区别是什么?	(45)
资产与财产的区别是什么?	(46)
什么是流动资产? 包括哪些内容?	(46)
什么是现金?	(46)
什么是现金流量?	(47)
什么是应收及预付款项? 包括哪些内容?	(47)
什么是速动资产? 包括哪些内容?	(47)
什么是票据?	(47)
什么是应收票据?	(48)
什么是商业汇票?	(48)
什么是应收票据贴现? 如何计算贴现息?	(48)
什么是坏帐损失和坏帐准备金?	(49)
直接冲销法与备抵法的优缺点是什么?	(49)
如何计算坏帐准备金?	(50)
什么是存货? 包括哪些内容?	(51)
什么是存货的定期盘存和永续盘存?	(51)
影响存货入帐价值有哪些因素?	(52)

什么是存货的个别计价法？	(53)
什么是存货的加权平均法？	(53)
什么是存货的移动平均法？	(54)
什么是存货的先进先出法？	(54)
什么是存货的后进先出法？	(55)
什么是材料成本差异？如何计算？	(55)
存货的盘盈、盘亏、毁损和报废如何处理？	(56)
什么是短期投资？包括哪些内容？应在什	
么帐户核算？	(57)
什么是对外投资？对外投资分为哪几类？	(57)
如何划分对外投资的种类？	(58)
什么是长期投资？长期投资包括哪些内容？	(59)
股票投资如何核算？	(60)
什么是债券投资？应如何核算？	(61)
企业以货币、实物、无形资产等方式对外投	
资应如何核算？	(63)
什么是股权投资核算的权益法？	(63)
什么是股权投资核算的成本法？	(64)
股权投资核算的成本法与权益法各有什么	
优缺点？	(65)
投资收益包括哪些内容？应如何核算？	(66)
什么是固定资产？其特点是什么？新老财务	
制度相比固定资产的标准有何区别？	(67)
固定资产应如何计价？	(68)
什么是折旧？其计提范围是什么？	(69)
企业哪些固定资产不提折旧？	(70)
如何理解固定资产折旧帐务处理的变化？	(70)

什么是使用年限法？其适用范围是什么？	(71)
什么是工作量法？其适用范围是什么？	(71)
什么是双倍余额递减法？其适用范围是什么？	(72)
什么是年数总和法？其适用范围是什么？	(73)
新旧财务制度对固定资产修理费处理的 区别是什么？	(73)
如何处理固定资产有偿转让及清查盘点？	(74)
什么是在建工程？在建工程成本包括哪些 内容？	(75)
在建工程完工后应如何入帐？	(76)
企业缴纳的投资方向调节税应如何处理？	(77)
工程物资盘亏、损失、毁损如何处理？	(77)
报废或毁损的在建工程应如何处理？	(78)
什么是融资租赁？其特点是什么？	(78)
什么是无形资产？其特征是什么？	(79)
无形资产应如何计价？	(80)
无形资产计价为什么要以实际成本为依据？	(80)
无形资产如何摊销？	(81)
什么是递延资产？包括哪些内容？	(82)
递延资产与待摊费用的区别与联系是什么？	(83)
什么是开办费？为什么开办费不计入当期 损益？	(83)
如何确定每期应摊销开办费的数额？	(84)
什么是其它资产？包括哪些主要内容？	(84)
什么是负债？其特点是什么？	(85)
负债按其期限可分为几类？	(86)

流动负债如何计价?	(87)
什么是长期负债,它主要分为几类?	(88)
长期负债与流动负债的异同点是什么?	(89)
新财务制度对企业负债的利息支出做了 哪些规定?	(90)
什么是长期借款? 如何计价?	(91)
什么是应付长期债券? 如何计价?	(91)
什么是长期应付款? 如何计价?	(91)
债券负债与长期借款有何区别?	(92)
债券与股票有何区别?	(92)
什么是应付债券溢价发行、折价发行和平价 发行? 各自如何核算?	(93)
什么是股票溢价? 如何核算?	(95)
什么是或有负债? 如何确认?	(95)
什么是所有者权益? 包括哪些内容?	(97)
所有者权益与负债有何区别?	(98)
什么是资本金? 主要包括哪几个部分?	(98)
什么是法定资本金? 它与资本金有何区别?	(99)
什么是资本公积? 它是如何产生的?	(100)
什么是法定盈余公积金? 其主要用途是什么?	(101)
公益金与职工福利费有何区别?	(101)
企业接受投资者的投入资本应如何核算?	(102)
企业吸收投资者资本金出资有何限制?	(103)
投资者出资违约要承担哪些责任?	(103)
什么是收入?	(104)
如何确认销售的实现?	(104)

什么是销售折扣与折让?	(105)
销售折扣如何进行会计处理?	(106)
什么是分期收款发出商品? 如何核算?	(108)
什么是费用? 如何分类?	(109)
费用配比的三种方式是什么?	(110)
费用配比及结转的一般程序是什么?	(110)
什么是制造成本法?	(111)
改革后的成本、费用开支范围作了哪些调整?	
.....	(111)
制造成本法与完全成本法有何区别?	(112)
制造成本中的直接费用包括哪些内容?	(113)
什么是制造费用? 包括哪些内容?	(113)
什么是期间费用?	(114)
什么是管理费用? 具体内容是什么?	(114)
什么是财务费用? 具体内容是什么?	(115)
什么是销售费用? 具体内容是什么?	(115)
什么劳动保险费? 包括哪些内容?	(115)
什么是矿山维简费?	(116)
什么是业务招待费? 其提取的标准是什么?	
如何计入成本?	(118)
企业哪些支出不能计入成本费用?	(118)
产品成本计算的一般程序是什么?	(119)
什么是成本计算的品种法? 其适用范围是	
什么?	(120)
什么是成本计算的分步法? 其适用范围是	
什么?	(120)
什么是成本计算的分类法? 其适用范围是	

什么?	(121)
什么是成本计算的定单法? 其适用范围是	
什么?	(121)
什么是利润? 其作用有哪些? 主要包括哪	
些项目?	(122)
什么是营业外收入? 主要包括哪些内容?	(123)
什么是营业外支出? 主要包括哪些内容?	(123)
什么是利润总额? 如何计算?	(123)
应纳所得税所得额如何确定?	(124)
什么是会计处理永久性差异和时间性差异?	
这两种差异对利润有何影响?	(125)
什么是产品销售利润? 如何计算?	(126)
什么是其他销售利润? 如何计算?	(126)
利润分配的一般程序是什么?	(126)
财务报告体系包括哪几个主要报表?	(127)
什么是资产负债表? 有何作用?	(128)
资产负债表的结构是什么?	(128)
资产负债表能够提供哪些会计信息?	(129)
在资产负债表中为什么要列示一年内到期的	
长期投资和长期负债项目?	(129)
资产负债表上项目按货币性与非货币性分	
类有哪些优点?	(130)
资产负债表与资金平衡表有何区别?	(131)
什么是损益表? 其作用有哪些?	(131)
如何理解利润表的衡量方法?	(132)
损益表的组成要素有哪些?	(133)
如何理解本期营业观点和损益满计观点?	(134)

损益表的基本格式有几种?	(134)
利润分配表包括哪些项目?	(135)
什么是财务状况变动表? 其作用是什么?	(136)
营运资金增减变动与非流动项目的关系?	(136)
营运资金来源有哪些渠道?	(137)
营运资金的去向包括哪些项目?	(137)
不影响营运资金的投资及筹资活动为什么 要在财务状况变动表上列示?	(138)
编制财务状况变动表需要哪些基本资料?	(138)
财务状况变动表的编制程序是什么?	(139)
什么是现金流量表? 其优点是什么?	(139)
经营活动的现金流量包括哪些内容?	(140)
投资活动的现金流量包括哪些内容?	(140)
筹资活动的现金流量包括哪些内容?	(140)
什么是财务状况说明书?	(140)
财务报表分析目的是什么?	(141)
财务报表分析的方法是什么?	(141)
用比较财务报表分析的方法进行趋势分析, 应注意哪几个问题?	(142)
什么财务报表的趋势分析?	(143)
什么是财务报表的比率分析? 包括哪些主 要内容?	(144)
总结和评价企业财务状况及经营成果的财 务指标有哪些?	(145)
什么是流动比率? 如何计算和评价?	(146)
什么是速动比率? 如何计算和评价?	(147)
什么叫速动资产够用天数? 如何计算和评价?	

.....	(147)
什么是现金流入量对负债比率? 如何计算 和评价?	(148)
什么是营运资金对总资产比率? 如何计算 和评价?	(149)
什么是应收帐款周转率? 如何计算和评价?	(149)
什么是应收帐款帐龄? 如何计算和评价?	(150)
什么是存货周转率? 如何计算和评价?	(151)
什么是营运资金周转率? 如何计算和评价?	(152)
什么是债权人权益与总资产比率? 如何计算 和评价?	(152)
什么是所有者权益与总资产比率? 如何计算 和评价?	(155)
什么是所有者权益与负债总额比率? 如何 计算和评价?	(155)
什么是所有者权益构成比率? 如何计算和评价?	(156)
什么是净收益与所有者权益比率? 如何计算 和评价?	(156)
什么是销货净额与所有者权益比率? 如何 计算和评价?	(157)
什么是净收益与净销货比率? 如何计算 和评价?	(158)
什么是投资周转率? 如何计算和评价?	(158)
什么是投资盈利率? 如何计算和评价?	(158)
什么是资本金利润率? 如何计算和评价?	(159)
什么是销售利润率? 如何计算和评价?	(159)

什么是销售利税率？如何计算和评价？	(160)
什么是成本利润率？如何计算和评价？	(160)
什么是成本费用利润率？如何计算和评价？	(160)
财务报表比率分析的主要缺点是什么？	(161)
什么是记账本位币？《通则》对记账本位币 是如何规定的？	(162)
什么是外币？什么是汇率？	(162)
什么是记账汇率？如何确定？在什么情况 下使用？	(163)
什么是帐面汇率？如何确定？在什么情况 下使用？	(164)
什么是先进先出法？	(165)
什么是加权平均法？	(165)
什么是辨认法？	(165)
什么是直接标价法？什么是间接标价法？	(165)
什么是汇兑损益？它是如何产生的？	(166)
汇兑损益在《通则》中是如何规定的？	(167)
什么是外汇额度？	(168)
什么是调剂外汇？调剂汇率？	(168)
调剂外汇的范围是什么？它有几 种调剂方式？	(169)
什么是外汇价差？如何核算？	(169)
企业买入调剂外汇不实行单独记帐时，外汇 调剂业务应如何处理？	(171)
企业调剂买入外汇业务按调剂价单独记帐的， 外汇调剂业务应如何处理？	(171)
对外商投入的资本金应如何折算？	(172)

企业收到外币投资如合同、协议约定的汇率与	
收到日采用的汇率不同,应如何处理?	(172)
企业收到外币投资如没有对投资者的出资	
约定折合汇率,应如何处理?	(173)
什么是企业清算?	(174)
企业清算的程序和方法?	(175)
清算财产的范围是什么?	(176)
清算财产应如何作价?	(176)
什么是清算费用?	(177)
什么是清算损益?	(177)
如何界定企业债务清偿最高额度?	(178)
清偿债务的顺序是什么?	(178)
企业剩余财产如何分配?	(179)
什么是破产清算?	(179)
企业在宣布终止前6个月至终止之日的期间	
内,哪些行为无效?	(180)
已作为担保的财产是否属于清算财产?	(180)
 第二部分 会计实务	 (181)
一、资金筹集的核算	(181)
二、工资及应付福利费的核算	(195)
三、材料的核算	(198)
四、固定资产的核算	(210)
五、成本、费用的核算	(227)
六、销售过程的核算	(238)
七、对外投资的核算	(246)
八、无形资产的核算	(253)

九、利润及利润分配的核算	(255)
十、其他应收应付款的核算	(258)
十一、外币业务的核算	(261)
十二、大型联合企业内部资金调拨和内部往来 结算业务的核算	(269)
附录:国际会计标准	(281)