

《企业财务通则》与 《企业会计准则》释义

主编：刘宝玖

中国政法大学出版社

《企业财务通则》与 《企业会计准则》释义

李步梅 康永慧 刘宝玖 陆萍娟 编 著
刘宪国 黄晓庄 郝 羽 秦怀文

中国政法大学出版社

《企业财务通则》与《企业会计准则》释义
刘宝玖 主编

中国政法大学出版社出版

北京 燕京印刷厂 印刷

新华书店经销

787×1092 32开本 5.125印张 132千字

1993年2月第1版 1993年2月第1次印刷

ISBN—5620—0979—1/D·930

印数:1—10000 定价:5.00元

前 言

《企业财务通则》和《企业会计准则》颁布和实施是我国财务会计制度的重大改革,也是建立和发展社会主义市场经济的一项重要举措。它对发展社会主义市场经济,规范企业财务行为,促进企业公平竞争,加强财务管理和经济核算,统一会计核算标准,保证会计信息质量具有非常重大的意义。

这次财务会计制度改革,是建国以来变化最大的一次,涉及的内容很多,借鉴了国际惯例,是一个全新的模式,相当多的同志对此不太熟悉。为了保证《通则》和《准则》顺利贯彻实施,使广大财务会计人员尽快学习领会新旧制度的对照和衔接,新旧会计科目和报表的转换和填报等,正确理解新制度的作用和意义,我们编写了《企业财务通则》与《企业会计准则》释义这本书。

本书依据《企业财务通则》和《企业会计准则》,采取问答的体例,系统介绍了这两个法规规定的制度,对有关制度的要点和难点进行了详细阐释,对新旧财务会计制度做了比较分析,对变化较大的财务会计制度作了重点论述,如企业资本金制度、固定资产折旧制度、国际通用财务报表体系等。

由于水平有限,加之时间紧促,书中难免有疏漏和其他不当之处,敬请读者批评指正。

编者

一九九三年二月

16096 / 4 08

目 录

前言	1
1、为什么制定《企业财务通则》和《企业会计准则》?	1
2、《企业财务通则》和《企业会计准则》对现行 财务会计制进行了哪些改革?	2
3、为什么企业财务会计改革要尽可能与国际惯例接轨?	3
4、《通则》和《准则》在哪些方面完成了与国际惯例接轨?	5
5、《企业财务通则》和《企业会计准则》是什么关系?	6
6、什么是《企业财务通则》?	7
7、《企业财务通则》是怎样形成的?	7
8、《企业财务通则》对现行的企业财务制度进行了 哪些重大改革?	7
9、《企业财务通则》制定后,新的企业财务制度体系 的构想是什么?	9
10、《企业财务通则》制定后,为什么还要制定分行业的 企业财务制度?	9
11、新的行业财务制度与现行的行业财务制度 有何不同?	10
12、国际上是否有财务通则?我国为什么既要制定 会计准则,又要制定财务通则?	10
13、制定《企业财务通则》的宗旨是什么?	11

14、《企业财务通则》的适用范围有哪些？	11
15、企业在办理工商登记或者变更登记时向主管财政 机关提交什么文件？	11
16、企业财务管理的基本原则是什么？	12
17、企业财务管理的基本任务和方法是什么？	12
18、《企业财务通则》在企业资金管理方面做了 哪些改革？	12
19、为什么在企业资金管理制度方面要进行改革？	12
20、扩大企业理财自主权的具体内容是什么？	13
21、什么是资金筹集？	14
22、企业资金怎样分类？为什么这样分类？	14
23、什么叫资本金？	14
24、为什么要建立资本金制度？	15
25、什么是资本金制度？资本金制度包括哪些内容？	16
26、什么是国家资本金、法人资本金、个人资本金和 外商资本金？	17
27、企业资本金的筹集方式有哪些？	17
28、我国企业筹集资金的渠道有哪些？	17
29、企业筹集资金是否应进行成本核算？	19
30、什么叫资本公积金？	19
31、企业在筹资活动中，哪些项目计入资本公积金？	19
32、怎样在资金管理制度上体现资本金保全原则？	20
33、如何理解负债的含义？	21
34、什么叫做长期负债和流动负债？二者主要区别 是什么？	21
35、《通则》对企业负债利息的支付有哪些规定？	22
36、什么叫资产？它是如何分类的？	22

37、什么叫流动资产？它包括哪些内容？	22
38、什么叫坏帐准备金和坏帐损失？企业发生坏帐 损失怎样处理？	23
39、为什么建立坏帐准备金制度？	23
40、提取坏帐准备金有什么标准？	24
41、提取坏帐准备金应当注意哪些问题？	24
42、什么叫存货？它可以分为哪几类？	25
43、如何判断哪些物品属于企业的存货？	25
44、存货的盈亏怎样处理？	26
45、什么叫当期损益和当期损失？	26
46、什么叫非常损失？	26
47、什么叫固定资产？固定资产有哪些特点？	27
48、固定资产的盈亏和毁损怎样核算？	27
49、什么叫在建工程支出？	28
50、固定资产折旧制度改革包括哪些内容？	28
51、企业固定资产折旧制度为什么要进行改革？	29
52、为什么要实行快速折旧方法？	30
53、快速折旧方法有哪几种？	30
54、固定资产计提折旧的范围如何确定？	31
55、固定资产为什么要提取折旧？固定资产折旧应 如何计提？	31
56、怎样核算固定资产修理费用？	32
57、什么叫无形资产？无形资产有哪些特征？	32
58、无形资产摊销的基本内容是什么？	33
59、无形资产摊销与固定资产折旧的主要区别是什么？	33
60、什么是商标及商标权？	33
61、什么是商誉？具有什么特点？	34

62、什么是专利权？具有什么特点？	35
63、什么是递延资产？递延资产怎样摊销？	35
64、其他资产是指什么？	35
65、企业是否可以对外投资？	36
66、这次改革是怎样从体制上确立企业作为投资主体 的地位的？	36
67、企业可以用哪些方式对外投资？	37
68、股票有哪些分类？	37
69、债券有哪些分类？	38
70、股票与债券有哪些区别？	39
71、什么是股份有限公司？它有什么优点？	39
72、企业筹集资金是否应进行成本核算？	40
73、什么叫直接投资和间接投资？	40
74、什么叫长期投资和短期投资？	40
75、企业对外投资回收如何反映与管理？	41
76、这次成本管理制度改革表现在哪些方面？	41
77、《通则》对成本开支范围进行了哪些调整？	42
78、为什么取消了从销售收入中提取技术开发费 的政策？	42
79、制造成本法对企业经营有哪些益处？	43
80、什么是完全成本法？什么是制造成本法？两者 有何区别？	44
81、企业直接支出和间接费用怎样计入成本？	44
82、什么是生产经营成本？	44
83、什么叫销售(货)费用、管理费用和财务费用？	45
84、为什么管理费用不再分摊到产品成本中去？	45
85、企业哪些开支不得列入成本、费用？	46

86、什么是营业收入？	46
87、什么是销售退回、销售折让和销售折扣？	46
88、企业利润总额包括哪些？	47
89、什么是营业外收入？什么是营业外支出？	47
90、什么是流转税？包括哪些税种？	47
91、企业发生年度亏损如何处理？	48
92、企业的利润如何进行分配？	48
93、什么是所得税？如何做好缴纳所得税工作？	48
94、什么是税利分流？	49
95、什么是税后还贷？	49
96、什么是公积金？什么是公益金？	49
97、什么是企业的外币业务？	49
98、什么是本位币？企业如有外汇收支，记帐如何处理？ ...	50
99、什么是外汇和外汇汇率？	50
100、企业外币项目的期末余额如何折合为记帐本位币 金额？	50
101、什么是汇兑损益？什么是汇兑净损益？	51
102、如何反映汇兑净损益？	51
103、什么是调剂外汇？如何核算？	51
104、哪些外汇列入调剂外汇范围？	52
105、哪些外汇不能列入调剂外汇范围？	52
106、调剂外汇使用对象和用途有哪些？	52
107、什么是企业清算？	52
108、清算机构的职责是什么？	53
109 为什么要进行财产清查？	53
110、什么是清算费用？如何支付？	54
111、什么是清算损益？	54

112、企业财产的清偿顺序是什么？	54
113、企业清算终了如何进行分配？	55
114、什么是财务报告？	55
115、财务报告改革的意义是什么？	55
116、会计报表体系进行了哪些改革？	56
117、财务情况说明书包括哪些内容？	56
118、为什么要编制财务情况说明书？	56
119、总结评价企业财务状况和经营成果的指标是什么？ ...	57
120、什么是《企业会计准则》？	58
121、《企业会计准则》是怎样形成的？	58
122、《企业会计准则》对现行的企业会计制度进行了 哪些改革？	59
123、什么是会计准则？会计准则的结构层次是怎样 划分的？	60
124、会计准则的产生及发展概况是怎样的？	62
125、如何认识会计准则与会计核算制度的关系？	64
126、会计准则与会计理论的关系是什么？	65
127、会计准则与会计制度的关系是什么？	66
128、会计准则与会计惯例的关系是什么？	66
129、《企业会计准则》的结构内容是怎样的？	66
130、制定《企业会计准则》的宗旨和依据是什么？	67
131、什么是会计核算？为什么要统一会计核算标准？	68
132、《企业会计准则》的适用范围是什么？	69
133、为什么制定企业会计制度应当遵循 《企业会计准则》？	70
134、会计核算为什么要以企业发生的各项经济业务 为对象？	70

135、什么是会计假设?《准则》中提出的基本会计假设有哪些?	71
136、什么是会计个体假设?	71
137、什么是继续经营假设?	72
138、什么是会计期间假设?	72
139、什么是货币量度假设?	73
140、什么是“借贷记帐法”?《准则》为什么将借贷记帐法 作为统一的记帐方法?	74
141、什么是帐户?帐户在会计核算中起什么作用?	76
142、《准则》关于会计记录文字有哪些规定?	76
143、什么是会计核算的一般原则?《企业会计准则》 提出了哪些一般原则?	76
144、会计原则的层次和作用是怎样的?	77
145、什么是客观性原则?	78
146、什么是相关性原则?	79
147、什么是可比性原则?	80
148、什么是一贯性原则?	81
149、什么是及时性原则?	82
150、什么是明晰性原则?	83
151、什么是权责发生制原则?	84
152、什么是配比原则?	85
153、配比原则是怎样在核算实务中具体运用的?	86
154、什么是谨慎性原则?	87
155、谨慎原则采用有哪些积极作用?	88
156、什么是实际成本核算原则?	88
157、什么是划分收益性支出与资本性支出原则?	89
158、什么是全面性与重要性相结合原则?	91

159、如何认识会计准则与会计要素的关系？	92
160、资产要素的理论起点是什么？	93
161、负债要素的理论起点是什么？	94
162、建立负债要素有哪些意义？	95
163、权益要素的理论起点是什么？	96
164、建立权益要素有哪些现实意义？	98
165、权益与负债有哪些异同？	99
166、为什么要重新确立会计恒等式？	100
167、增量要素的理论起点是什么？	101
168、确立会计增量要素总括观念的意义是什么？	102
169、什么是资产的存量保持概念？	103
170、如何认识利润核算中的货币保持概念？	104
171、如何认识会计六要素之间的计量关系？	104
172、什么是资产？	106
173、资产是如何划分的？	106
174、流动资产包括哪些内容？	106
175、现金及各种存款如何记帐？	106
176、短期投资取得是如何核算的？	107
177、有价证券的投资收益以及转让是如何核算的？	108
178、改革前有价证券的投资收益以及转让是如何 核算的？	108
179、短期投资在会计报表中如何列示？	108
180、应收及预付款项包括哪些内容？	109
181、应收及预付款项如何核算？	110
182、如何核算坏帐损失与坏帐准备金？	110
183、应收款项在报表中如何列示？	111
184、应收及预付款项中哪些坏帐损失计入当期损益？	112

185、未摊销余额在会计报表中如何列示？	112
186、核算存货成本采用什么方法？	112
187、什么是实际成本、计划成本、定额成本和成本 差异？	113
188、存货核算的意义及内容是什么？	114
189、存货发出时，确定其实际成本的方法有哪些？	114
190、什么叫先进先出法、加权平均法、移动平均法、 个别计价法和后进先出法？	114
191、对各种存货应如何清查、处理？在会计报表中 如何列示？	115
192、长期投资包括什么？	115
193、股票投资是怎样核算的？	116
194、什么叫成本法和权益法？	116
195、债券投资如何核算？	117
196、债券投资存续期内哪些内容应计入当期损益？	118
197、长期投资在会计报表中如何列示？	118
198、固定资产可以分为哪几类？	118
199、固定资产取得时如何核算价值？	119
200、固定资产折旧的依据和计提折旧的方法是什么？	119
201、什么是固定资产原值和净值？	120
202、固定资产哪些款项应在会计报表中列示？	120
203、固定资产定期清查盘点的损益如何核算？	120
204、“固定资产清理”帐户核算什么内容？	121
205、无形资产包括什么？可按什么标准分类？	121
206、无形资产核算哪些内容？如何计价？	122
207、递延资产包括哪些内容？如何摊销？	122
208、负债的概念及意义是什么？	123

209、流动负债包括哪些项目？	123
210、短期借款有几种？	123
211、短期借款如何核算？	124
212、应付票据是怎样核算的？	124
213、应付帐款、预收帐款如何核算？	125
214、应付工资及其他应付款是如何核算的？	125
215、应缴税金、预提费用如何核算？	126
216、各项流动负债数额如何计价？在会计报表中 如何列示？	126
217、长期负债包括哪些内容？	126
218、长期负债是以什么标准进行分类的？	126
219、长期负债是怎样计价的？	127
220、长期借款包括哪些内容？如何计价？	127
221、应付债券是如何计价的？	128
222、长期应付款项包括哪些内容？如何计价？	128
223、在会计报表中，长期负债如何列示？	129
224、什么是所有者权益？	129
225、负债与所有者权益的区别是什么？	129
226、什么是投入资本？如何入帐？	130
227、股份企业发行股票如何入帐？	130
228、为什么取消资金专款专用、专户存储制度？	130
229、国家拨给企业的专项拨款如何入帐？	132
230、资本公积金包括哪些内容？如何计价？	132
231、什么是盈余公积金？如何记帐？	132
232、为什么取消企业留利和企业自有资金的概念？	133
233、改革以后，企业实现的全部利润是什么？	133
234、什么是未分配利润？	133

235、所有者权益的内容在会计报表中如何列示?	134
236、什么是收入?	134
237、为什么将企业收入定义为营业收入?	134
238、收入的确认有什么重要意义?	135
239、《企业会计准则》规定了几种确认收入的标准?	135
240、怎样在商品或劳务销售时确认收入?	136
241、怎样在生产过程中确认收入?	137
242、收入确认和计量的含义是什么?	137
243、《企业会计准则》关于收入计量有哪些具体要求?	138
244、营业收入的抵减项目包括哪些?	139
245、什么是销售退回? 在收入核算中有什么作用?	139
246、什么是费用?	139
247、费用应如何按其类别计入生产经营成本?	140
248、什么是生产经营成本?	140
249、会计期间负担费用的标准是什么?	141
250、企业是否可以自行确定成本计算方法?	141
251、为什么成本计算一般应按月进行?	141
252、为什么应统一按照实际发生额核算费用和成本?	142
253、什么是定额成本方法和计划成本方法?	142
254、如何结转和核算当期损益?	143
255、哪些费用可作为期间费用? 期间费用应 如何确认?	143
256、企业的哪些费用应直接计入当期损益?	144
257、当期费用是怎样被确认的?	144
258、怎样进行销售费用的核算?	144
259、怎样进行管理费用的核算?	145
260、怎样进行财物费用的核算?	145

261、什么是营业成本？	145
262、什么是企业利润？具体项目包括哪些？	146
263、如何核算营业利润中的产品销售利润？	146
264、企业基本业务的利润应如何核算？	147
265、如何核算其他业务利润？	148
266、如何核算营业外收支净额？	148
267、利润分配应包括哪些项目？	148
268、企业弥补亏损的规定程序是什么？	149
269、利润计算的期间规定和基本方法是什么？	149
270、利润构成和利润分配在会计报表中如何列示？	149
271、财务报告包括什么内容？	149
272、什么是资产负债表？	150
273、编制资产负债表的意义是什么？	150
274、资产负债表和资金平衡表有何区别？	150
275、资产负债表项目是如何分类与排列的？	151
276、如何编制资产负债表？	151
277、什么是损益表？	152
278、损益表是不是过去的利润表？	152
279、损益表的格式及内容是什么？	152
280、什么是财务状况变动表？	153
281、编制财务状况变动表的意义是什么？	153
282、财务状况变动表有几种编制方法？	154
283、财务状况变动表的内容有哪些？	154
284、什么是营运资金？	154
285、如何编制财务状况变动表？	154
286、营运资金来源的内容有哪些？	155
287、营运资金运用的内容有哪些？	155

288、三张主要会计报表之间的关系是怎样的？	156
289、编制会计报表的方法是什么？	156
290、编制会计报表的依据和基本要求是什么？	156
291、企业对外投资如何编制会计报表？	157
292、什么是会计报表附注？	157
293、《通则》和《准则》由谁负责解释？ 什么时间 施行？	157

附录

《企业财务通则》	159
《企业会计准则》	169