

新财会制度

荆新 黄振标 主编

问

中国统计出版社

新财会制度 1000 问

荆 新 黄振标 主编

中国统计出版社

(京)新登字 041 号

新财会制度 1000 问

XING CAIKUAI ZHIDU YIQIAN WEN

荆 新 黄振标 主编

中国统计出版社出版

(北京三里河月坛南街 38 号 100826)

国防科工委印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开本 印张 25.625 56 万字

1993 年 6 月第 1 版 1993 年 6 月第一次印刷

印数:1—5000

ISBN7-5037-1109-4/F·481

定价:17.00 元

序

我国经济体制改革的目标,是要建立社会主义市场经济体制。与此相适应,我国的财政经济制度面临着改革的艰巨任务。财务会计制度是国家财政经济制度的重要组成部分,对其进行全面、彻底的改革,使之适应经济体制改革的需要,符合国际会计一般惯例,满足社会各界对会计信息的要求,不仅是会计界的迫切呼声,也是新经济体制顺利运行的前提条件。

以制定《企业财务通则》和《企业会计准则》为发端,我国的财务会计开始了一场历史性的变革。财务管理与会计核算突破了传统的计划经济的桎梏,谋求与国际惯例接轨;财务会计信息不再仅满足于上级主管部门的需要,债权人、所有者、管理当局以及其他利益相关者的需要也得到了充分的考虑;对企业经济方面进行监督检查的主体,由条条、块块组成的国家管理机关为主,逐步向以注册会计师为主组成的社会监督者过渡。

财务会计制度的巨大变革,给全国财务会计人员带来机遇,更带来挑战。从整体上看,我国财务会计人员的业务素质还不高,年龄结构老化、知识结构陈旧等问题仍然很突出。因此,目前的当务之急是利用新旧制度转轨的关键时机,尽快地更新知识,学好、掌握好新制度,以利运用。《新财会制度 1000 问》对学习新的财务会计制度是一本比较理想的学习教材。

综观全书,我认为,该书在以下几个方面特点比较突出:

1. 内容全面、重点突出。该书包括《企业财务通则》、《企业会计准则》以及工业、流通、农业、施工等行业会计制度的主要内容,内容全面,覆盖面广。共同性的内容又以工业企业为主加以论述,避免了重复,突出了重点。

2. 实用性强,有可操作性。该书理论联系实际地介绍了会计制度的内容,使读者在阅读该书后即可较快地熟练掌握会计制度的全部内容。针对今年7月1日的会计制度转换以及年底的会计报表编报,该书着重加强了新旧制度比较与转换等内容,便于会计人员的实际操作。

3. 编排合理,简明扼要。该书按会计要素为主结合财务管理环节编排,比较合理。以设问和回答的形式介绍有关内容,每一问的回答字数不多,便于学习记忆。

4. 立足改革,具有超前性。考虑到我国正在制定具体、特殊会计准则,并在今后三至五年内取代现行会计制度,故该书还适当介绍了国际会计准则的一般知识,补充了国际上常用的一些会计方法,有助于会计人员知识水平的提高。

当然,该书也并非十全十美,如有些论述可以更精练一些,有些内容尚可翔实些。但从整体上看,作为从事实际财务会计工作的有关人员的学习读物,该书是目前众多会计书籍中较好的一本。因而,我乐意为之作序并向大家推荐。

中国人民大学会计系教授
中盛会计师事务所 所长

李相国

1993年4月

前 言

自1993年7月1日起,我国将全面实施一整套新的企业财务、会计制度,这是我国企业财务管理和会计核算的历史性转折。当前,尽快更新知识,学好用好新制度是广大财会人员所面临的迫切任务,理解掌握新制度也是审计、统计、财政、税务、金融等部门从事经济工作人员无法回避的问题。为帮助上述有关人员及时有效地掌握新知识、新方针,全面深入地理解新制度,中国人民大学、中央财政金融学院、北京商学院、中央民族学院等高校从事财务、会计教学与研究的部分人员编写了这本《新财会制度1000问》。

本书根据《企业财务通则》和《企业会计准则》以及新的工业、商品流通业、施工业和农业等财务会计制度,着重针对新的理论概念、新的管理核算方法、新的会计科目、新的报表体系、新的财务评价指标,以及新旧制度转换中的实务操作问题,进行深入浅出的讲解,并适当介绍国外会计准则的一般知识。本书设计上采用生动活泼的问答形式,设问比较科学,编排比较合理,解答通俗明了,简明实用,有利于广大财会人员及其他有关人员查阅、学习、参考。

参加本书撰稿的同志有(按姓氏笔划为序):王大力、王澄、叶巍、付娟、邱旭东、华海波、杜春梅、李昶吉、余应敏、杨了、杨小松、林金炳、明建华、施军营、胡锡权、荆新、莫轻思、黄振标等。杨小松同志对部分初稿进行了审阅。

荆新、黄振标同志总纂定稿。由于时间仓促，编写水平有限，本书在设问和解答上，难免尚有错漏之处，敬请广大读者批评指正。

本书承蒙中盛会计师事务所所长、主任会计师、中国人民大学会计系李相国教授欣然作序，值此不胜感谢。

编 者

1993年4月

目 录

第一章 总论

1. 新的财务制度体系是怎样的? (1)
2. 新的会计制度体系是怎样的? (2)
3. 什么是企业财务通则? (2)
4. 为什么要制定企业财务通则? (3)
5. 什么是企业会计准则? (4)
6. 为什么要制定企业会计准则? (5)
7. 什么是分行业财务、会计制度? (6)
8. 什么是企业内部财务管理制度? (7)
9. 什么是企业内部会计制度? (7)
10. 新财务制度有哪些重大突破? (8)
11. 新会计制度有哪些重大突破? (9)
12. 《通则》、《准则》的适用范围是怎样的? (10)
13. 新的工业企业财务、会计制度的适用范围是什么?
..... (11)
14. 新的商品流通企业财务、会计制度的适用范围是什么?
..... (12)
15. 新的施工企业财务、会计制度的适用范围是什么?
..... (12)
16. 新的农业企业财务、会计制度的适用范围是什么?
..... (13)
17. 什么是境内企业和境外企业? (13)
18. 什么是国有企业? 它有哪些特征? (13)
19. 什么是集体企业? 它有哪些特征? (14)
20. 什么是私营企业? 它有哪些特征? (14)

21. 什么是外商投资企业？它有哪些特征？	(14)
22. 什么是股份制企业？它有哪些特征？	(15)
23. 什么是有限责任公司？它有哪些特征？	(15)
24. 什么是无限责任公司？	(16)
25. 什么是股份有限公司？它有哪些特征？	(16)
26. 什么是联营企业？它有哪些特征？	(17)
27. 什么是独资企业？有何弱勢？	(17)
28. 什么是合伙企业？有何弱勢？	(18)
29. 什么是家庭农场？它有哪些特征？	(18)
30. 《通则》规定的财务管理的基本原则有哪些？	(18)
31. 《通则》规定的财务管理的基本任务是什么？	(19)
32. 《通则》规定的财务管理的基本方法是什么？	(20)
33. 什么是财务预测？	(21)
34. 什么是财务计划？	(21)
35. 什么是财务决策？	(22)
36. 什么是财务控制？	(23)
37. 什么是财务考核？	(24)
38. 何谓时间价值？	(24)
39. 何谓单利和复利？	(25)
40. 何谓终值和现值？	(26)
41. 如何计算终值？	(26)
42. 如何计算现值？	(28)
43. 什么是资本结构？	(28)
44. 何谓资本成本？	(30)
45. 怎样计算资本成本？	(30)
46. 财务杠杆是怎么回事？	(31)
47. 何谓负债经营？	(32)
48. 何谓风险价值？	(33)

49. 如何衡量风险价值?	(34)
50. 会计核算的基本前提有哪些?	(35)
51. 何谓会计主体?	(35)
52. 何谓持续经营?	(36)
53. 何谓会计分期?	(37)
54. 何谓货币计量?	(38)
55. 何谓记帐本位币?	(38)
56. 为什么规定各行业统一采用借贷记帐法?	(39)
57. 会计记录中怎样使用不同的语言文字?	(40)
58. 会计核算的一般原则有哪些?	(40)
59. 何谓客观性原则?	(41)
60. 何谓相关性原则?	(42)
61. 何谓可比性原则?	(42)
62. 何谓一贯性原则?	(43)
63. 何谓及时性原则?	(44)
64. 何谓明晰性原则?	(44)
65. 何谓权责发生制原则?	(44)
66. 何谓配比原则?	(45)
67. 何谓历史成本原则?	(46)
68. 何谓划分收益性支出与资本性支出原则?	(46)
69. 何谓重要性原则?	(47)
70. 会计要素有哪些?	(48)
71. 国际通用的会计平衡公式是怎样的?	(48)
72. 国际通用的会计报表体系是怎样的?	(49)
73. 新会计制度启用了哪些新的核算方法?	(49)
74. 新会计制度启用了哪些新的会计科目?	(50)
75. 新会计制度取消了哪些旧的会计科目?	(50)
76. 为什么说财务会计信息是国际通用商业语言?	(50)

77. 何谓国际会计惯例?	(51)
78. 何谓国际会计准则?	(52)
79. 国际会计准则委员会是怎样的组织?	(52)
80. 何谓财务报表的质量特征?	(53)
81. 何谓会计变更?	(54)
82. 何谓会计政策?	(55)
83. 何谓会计揭示?	(56)
84. 美国财务会计准则委员会是怎样的组织?	(56)
85. 什么是公认会计原则?	(57)
86. 美国《财务会计准则公告》有哪些?	(58)
87. 日本《企业会计原则》包括哪些内容?	(59)
88. 法国《会计总方案》包括哪些内容?	(60)
89. 英国《标准会计惯例》包括哪些内容?	(61)
90. 德国有没有独立成文的会计准则?	(61)
91. 我国会计制度改革的目标模式是怎样的?	(62)
92. 什么是会计基本准则?	(63)
93. 什么是会计具体准则?	(64)

第二章 资产

94. 什么是货币资金?	(65)
95. 什么是货币资金的预测?	(65)
96. 什么是现金的内部控制制度?	(66)
97. 现金的收支范围包括哪些?	(67)
98. 现金如何核算?	(67)
99. 如何进行现金清查? 清查发现多余或短少现金应 如何核算?	(68)
100. 什么是备用金? 如何核算?	(70)
101. 什么是银行存款? 如何核算?	(71)
102. 什么是外汇? 什么是汇率?	(72)

103. 什么是外币存款？如何核算？	(73)
104. 企业在调剂市场买卖外汇应如何核算？	(74)
105. 什么是未达帐项？	(75)
106. 如何编制银行存款余额调节表？	(75)
107. 什么是外埠存款？如何核算？	(77)
108. 什么是银行汇票存款？如何核算？	(77)
109. 什么是银行本票存款？如何核算？	(78)
110. 什么是国际信用证存款？如何核算？	(79)
111. 什么是在途货币资金？如何核算？	(80)
112. 什么是托收承付结算方式？	(80)
113. 什么是银行汇票结算方式？	(81)
114. 什么是银行本票结算方式？	(82)
115. 什么是支票结算方式？	(83)
116. 什么是汇兑结算方式？	(84)
117. 什么是委托收款结算方式？	(84)
118. 什么是商业汇票结算方式？	(85)
119. 什么是应收帐款？	(87)
120. 如何确定应收帐款的入帐金额？	(88)
121. 应收帐款如何核算？	(89)
122. 什么是坏帐？	(90)
123. 什么是坏帐的直接冲销法？如何核算？	(91)
124. 什么是坏帐的备抵法？如何核算？	(92)
125. 什么是应收票据？如何计价？	(95)
126. 应收票据如何核算？	(95)
127. 什么是应收票据贴现？票据贴现所得如何计算？ ...	(96)
128. 应收票据贴现如何核算？	(97)
129. 什么是预付帐款？如何核算？	(98)
130. 其他应收款包括哪些内容？如何核算？	(99)

131. 如何运用“内部往来”科目? (100)
132. 什么叫存货? 其内容有哪些? (101)
133. 存货有哪几种分类标准? (102)
134. 对存货有哪些日常计价核算方法? (102)
135. 什么叫存货的市价与成本孰低法? 其理论依据与基本做法是什么? (104)
136. 什么叫定期盘存制? 什么叫永续盘存制? 各有何特点?
..... (106)
137. 什么叫材料存货? 由哪些内容组成? 其来源有哪些?
..... (107)
138. 材料的收入凭证有哪几种? 其格式如何? (108)
139. 材料存货发出的凭证有哪几种? 其格式如何? (110)
140. 材料存货按实际成本计价进行核算, 其明细分类帐如何设置?
..... (112)
141. 发出材料实际成本有哪几种计算确定方法? 它们各自的特点是什么? (113)
142. 如何进行材料收入按实际成本计价的总分类核算?
..... (114)
143. 按实际成本计价如何进行材料发出的总分类核算?
..... (116)
144. 按计划成本计价如何进行材料存货的明细分类核算?
..... (117)
145. 按计划成本计价如何进行材料收入的总分类核算?
..... (119)
146. 按计划成本计价如何进行材料存货发出的总分类核算?
..... (120)
147. 按计划成本计价进行材料存货 (其他存货)
核算有哪些优缺点? (121)

148. 什么叫委托加工材料？如何进行委托加工材料的核算？
..... (121)
149. 什么叫自制半成品？如何进行自制半成品的核算？
..... (122)
150. 什么叫产成品？如何进行产成品的核算？ (123)
151. 什么叫商品采购？商品的采购成本如何确定？ (124)
152. 什么叫库存商品？它有哪几种核算方法？ (125)
153. 批发销售的商品如何按进价进行库存商品购进的核算？
..... (126)
154. 零售商品如何按售价进行商品购进的核算？ (127)
155. 如何进行农副产品收购的核算？ (129)
156. 如何进行购进商品溢余和短缺的核算？ (129)
157. 如何确定和结转已销商品的销售成本？ (131)
158. 如何进行出租商品的核算？ (132)
159. 如何进行加工商品的核算？ (133)
160. 如何进行库存商品变价的核算？ (133)
161. 如何进行受托代销商品的核算？ (134)
162. 如何进行委托代销商品的核算？ (135)
163. 如何进行分期收款发出商品的核算？ (136)
164. 怎样进行商品流通企业“材料物资”收发的核算？
..... (137)
165. 什么叫低值易耗品？如何对其进行分类？ (138)
166. 在用低值易耗品有哪几种摊销方法？怎样进行核算？
..... (138)
167. 什么叫包装物？其核算范围如何？ (140)
168. 如何进行自用包装物的核算？ (140)
169. 如何进行出租包装物的核算？ (141)
170. 如何进行出借包装物的核算？ (142)

171. 如何进行存货清查的核算？	(143)
172. 衡量企业销售能力和存货量是否适当的财务指标应如何计算？	(144)
173. 什么是对外投资？它分为哪些种类？	(144)
174. 什么是短期投资？	(145)
175. 有价证券购入时如何核算？	(145)
176. 短期投资收益如何核算？	(147)
177. 有价证券出售时如何核算？	(147)
178. 报告期末实存的有价证券应当如何计价？	(148)
179. 什么是长期投资？如何分类？	(149)
180. 长期投资与短期投资有何区别？	(149)
181. 什么是股票投资？	(150)
182. 股票投资购入股票时如何核算？	(150)
183. 股票投资核算方法有哪几种？	(151)
184. 什么是成本法？如何核算？	(151)
185. 什么是权益法？如何核算？	(152)
186. 什么是债券投资？	(152)
187. 债券购入时如何核算？	(153)
188. 什么是债券的溢价购入和折价购入？债券溢价和折价的摊销方法有哪几种？	(154)
189. 用直线法摊销债券溢价如何核算？	(155)
190. 用直线法摊销债券折价如何核算？	(156)
191. 用实际利率法摊销债券溢价如何核算？	(157)
192. 用实际利率法摊销债券折价如何核算？	(158)
193. 债券投资收回时如何核算？	(159)
194. 什么是其他投资？如何计价？	(161)
195. 其他投资如何核算？	(161)
196. 什么是拨付所属资金？	(162)

197. 拨付所属资金如何核算？	(163)
198. 什么是固定资产？一般可分为哪几类？	(164)
199. 固定资产有哪些特点？	(164)
200. 固定资产有哪几种计价标准？各有何作用？	(165)
201. 如何确定取得的固定资产价值？	(166)
202. 如何核算从不同渠道取得的固定资产？	(167)
203. 如何核算减少的固定资产？	(168)
204. 在什么情况下，要调整固定资产帐面价值？	(168)
205. 租入的固定资产应如何核算？	(169)
206. 什么是固定资产折旧？	(170)
207. 什么是固定资产加速折旧法？其原因何在？	(171)
208. 什么是固定资产折旧的平均年限法？	(172)
209. 什么是工作量法？	(172)
210. 什么是固定资产年限总和折旧法？	(173)
211. 什么是双倍余额递减法？	(174)
212. 固定资产折旧分录，新制度是如何规定的，与旧制度相比有 哪些变化？	(175)
213. 哪些固定资产要计提折旧？哪些固定资产不计提折旧？	(176)
214. 新财务制度对折旧年限作了哪些调整？	(177)
215. 为什么要调整折旧分类？调整的主要内容是什么？	(178)
216. 固定资产盘盈、盘亏如何处理？	(178)
217. 如何处理固定资产清理业务？	(179)
218. 关于大修理费用的处理，新制度有哪些变化？	(180)
219. 在建工程应如何计价？	(181)
220. 企业发生的工程借款利息应如何核算？与旧制度相比有哪些 变化？	(181)

221. 如何核算工业企业在建工程的试运转收入， 与商品流通企业的有关规定相比有哪些区别？	(182)
222. 商品流通企业固定资产核算有何特点？	(183)
223. 企业用外币借款进行的在建工程，其外汇损益如何核算？	(184)
224. 如何处理商品流通企业固定资产装修、装璜支出？	(185)
225. 如何处理施工企业的临时设施？	(186)
226. 什么是无形资产？它有哪些特征？	(186)
227. 如何对无形资产进行分类？	(187)
228. 无形资产如何计价？	(188)
229. 无形资产如何进行摊销？	(189)
230. 如何核算无形资产的投资与转让？	(189)
231. 什么是专利权？什么是非专利技术？两者的主要区别在哪里？	(191)
232. 什么是商誉？如何核算？	(192)
233. 什么是商标权，如何核算？	(193)
234. 什么是递延资产？如何核算？与待摊费用相比有何区别？	(193)
235. 什么是开办费？如何核算？	(194)
236. 如何核算以经营租赁方式租入的固定资产 改良工程支出？	(195)
237. 什么是其他资产？	(196)
238. 如何处理房地产开发企业的土地使用权？	(196)
第三章 负债	
239. 什么是负债？它有什么特征？	(198)
240. 负债和所有者权益有什么区别和联系？	(198)
241. 传统的负债分类标准是什么？它有什么优缺点？ ...	(199)