

SHI YONG KUAI JI ZHI SHI JI KUAI JI FA GUI WEN DA

实用会计知识

及会计法规问答

主 编 张秉国

副主编 李柏青 汪庆斌 罗卫林

中国财政经济出版社

实用会计知识及 会计法规问答

主 编 张秉国

副主编 李柏青 汪庆斌 罗卫林

中国财政经济出版社

(京)新登字038号

实用会计知识及会计法规问答

主 编 张秉国

副主编 李柏青 汪庆斌 罗卫林

*

中国财政经济出版社 出版

新华书店首都发行所发行

北京通县永乐印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开 20.75印张 430千字

1992年12月第1版 1992年12月第1次印刷

印数：1—3500 定价：11元

ISBN 7-5005-2068-9/F·1957

目 录

会计原理

会计原理包含哪些内容?	(1)
什么是会计? 什么是簿记?	(1)
怎样理解会计的对象和性质?	(2)
会计的职能、任务各是什么? 有人认为会计就是算帐 报帐, 试用管理会计的理论纠正这种模糊认识? ...	(4)
会计工作中必须遵循什么原则?	(6)
什么是会计的方法?	(8)
怎样理解资金和基金的含义?	(9)
什么是资金来源? 什么是资金占用? 如何理解资金 平衡关系?	(9)
如何区分资金循环和资金周转?	(11)
什么是资产, 什么是负债?	(12)
为什么要划分会计期间, 划分会计期间会出现什么 现象?	(13)
怎样看待权责发生制和收付实现制?	(14)
什么是会计科目, 会计科目怎样分类? 设制会计科 目应遵循什么原则?	(15)
复式记帐法包括哪几种形式? 复式记帐法与单式记 帐法相比具有什么特点?	(17)

运用借贷记帐法时，资金占用方借贷发生总额在什么	
情况下相等？	(21)
什么是会计事项？什么是会计分录？	(22)
怎样理解会计科目的对应关系？	(23)
什么是发生额？什么是余额？	(23)
什么是会计凭证？	(24)
原始凭证审核的内容有哪些？什么样的原始凭证才	
符合“准确”要求？	(24)
从外单位取得的原始凭证、从个人取得的原始凭	
证、自制原始凭证和对外开出的原始凭证，应由	
什么单位和个人签章？	(25)
记帐凭证审核的内容有哪些？	(25)
企业从银行提取现金或将现金存入银行，为什么只	
编制付款凭证而不编制收款凭证？	(26)
什么是帐簿？什么情况下帐簿记录会出现红字？	(26)
什么叫债权、债务帐簿？为什么出纳人员不得兼管	
收入、费用、债权、债务帐簿的登记工作以及稽	
核工作和会计档案保管工作？	(27)
帐户分类具有什么意义？帐户应如何分类？	(28)
在借贷记帐法帐户分类中，帐户按用途和结构分类	
分到结算类的帐户，如果改按经济内容分类，应	
归并到哪类？	(29)
会计科目、会计帐户和会计帐簿三者之间有什么关	
系？	(29)
记帐过程中应遵循什么规则？	(30)

记帐中出现错误应怎样更正?	(31)
什么是会计核算形式? 会计核算形式必须符合哪几 项要求?	(33)
什么是永续盘存制和实地盘存制? 采用永续盘存 制, 各项财产物资已有帐面结存余额, 为什么还 要实地盘点?	(33)
什么是会计决算?	(34)
什么是会计报表? 什么是财务情况说明书?	(34)
为什么修定后的资金平衡表不再是三段平衡, 而是 总额平衡?	(35)
在编制资金平衡表时, 对于一些既有借方余额, 又有 贷方余额的二级或明细帐的填制方法是什么? ...	(36)
什么是会计资料, 会计档案?	(36)
财产清查具有什么作用? 财产清查结果如何处 理?	(37)
如何进行会计检查? 会计检查具有什么意义?	(39)
会计分析具有什么作用? 一般采用什么方法进行会 计分析?	(41)
结帐和对帐有何区别?	(41)
什么是会计工作的组织? 什么是会计机构?	(42)
什么是会计制度? 为什么我国对会计制度的制订要 实行统一领导?	(43)
什么是会计人员?	(43)
经济效益与会计的关系怎样?	(44)
怎样理解会计电算化的作用?	(44)

什么是稽核制度?	(45)
什么是会计准则?	(46)
什么是钱帐分管制度?	(47)
什么是会计人员岗位责任制?	(47)
会计工作管理体制的主要内容是什么?	(48)
会计法规按内容和颁发机关的不同,分为哪几 类?	(48)
根据《会计法》的规定,哪些事项应办理会计手 续,进行会计核算?	(49)
按照《会计法》的规定,会计人员对不真实、不合法、 记载不准确、不完整的原始凭证如何处理?	(49)
《会计法》规定的会计监督,其外部单位的监督是 由哪些机关、部门实施的?	(49)
《会计法》第二十三条规定,对哪些会计人员的处 理上级主管部门应当责成所在单位予以纠正? 第 十九条规定,对违反国家统一的财政制度、财务 制度规定的收支,应如何处理?	(50)
在《会计法》中,明确了哪几方面人员的法律责 任? 这些人应负哪几种法律责任?	(50)
根据《会计法》的规定,单位行政领导人的哪些行 为应承担法律责任?	(50)
《会计法》中对会计人员的任免是怎样规定的? ...	(51)
《总会计师条例》中对总会计师的职责是怎样规定 的?	(51)
总会计师的权限包括哪些方面?	(52)

什么是注册会计师？	(53)
什么是会计师事务所？	(54)
哪些人申请担任注册会计师，可以免于考试？	(54)
注册会计师的工作规则主要包括哪些内容？	(54)
注册会计师违反工作规则，造成不良后果，由什么 部门处理？给予怎样的处分？	(55)
会计师事务所如违反《注册会计师条例》的有关规 定，主管的财政机关应给予怎样的处分？	(55)
《会计人员工作规则》中特别指明要严格按照会计 制度规定，正确使用哪几个会计科目？	(55)
如何理解《会计人员工作规则》中的“会计主管”、 “稽核”和“白条”？	(56)
会计专业职务有哪几类？	(56)
会计人员职权条例的主要内容是什么？	(57)
什么是会计证？	(58)
什么是会计人员荣誉证书？	(59)
会计工作等级的主要内容是什么？	(60)
现金使用的范围是什么？	(61)
根据《现金管理暂行条例》规定，开户单位到异地 采购商品和物资，因采购地点不固定，交通不便 以及其他特殊情况，用转帐结算不方便，应办理 哪些手续才能支付现金？	(61)
什么是坐支现金？对确需坐支现金的单位，按规定 要办理什么手续？	(62)

《银行结算办法》对结算纪律和责任作了怎样的规定？	(62)
根据《全国发票管理暂行条例》规定，发票的范围是什么？	(62)
发生销货退回时，可否以红字的退货发票代替对方的收据？为什么？	(63)

预 算 会 计

什么是预算会计？	(64)
预算会计与工业、农业、商业等专业会计相比具有什么特点？	(65)
按照各级单位预算同各级财政总预算的缴拨关系，各类事业行政单位可分为哪几种预算管理方式？	(67)
预算会计一般实行“收付实现制”的结帐原则，为什么？	(68)
总预算会计的具体核算对象与单位预算会计的具体核算对象有什么不同？	(68)
财政机关对预算单位的预算拨款，实行哪两种管理方式？	(69)
行政事业单位预算包干有哪几种具体方法？	(69)
全额预算单位有没有当年实际支出数大于银行支出累计数的情况，试举例说明？	(70)
预算外资金主要分布在哪儿几个系统？分别属于什么会计核算范畴？	(71)

差额预算单位业务收支包括哪些方面,怎样核算?	(71)
差额单位事业储备周转金的活动规律和周转金定额计算公式是什么?	(72)
金额预算单位、差额预算单位和自收自支单位在使用“有价证券”科目时有什么不同?	(72)
自收自支单位收入主要有哪些?	(73)
事业行政单位预算支出为何不采用“银行支出数”,而采用“实际支出数”作为列支报销的数字核算基础?	(73)
支出定额与费用开支标准有什么联系和区别?	(73)
行政事业单位决算基本数字表有何作用?	(74)
行政事业单位资金使用存在什么问题? 如何发挥行政事业单位的资金使用效益?	(74)
如何缓解行政事业单位经费紧张的状况?	(75)
按照中央预算和地方预算划分收入的方法分类,国家预算收入可分为几种形式?	(75)
国家总预算收入是怎样解缴的?	(76)
什么情况下要进行预算收入的退库工作? 办理收入退库工作应遵循什么原则?	(77)
总预算会计科目为什么不设置“现金”、“材料”、“固定资产”、“固定资产基金”科目?	(78)
年终结余后,财政总会计的“经费拨款”科目余额应与全额主管会计单位汇总报表的哪些科目余额一致?	(79)

参与组织国家预算和各级总预算执行的会计有哪

些? (79)

为什么要设置财政总预算周转金? 预算周转金怎样

设置? (79)

如何进行总预算会计年终决算? (80)

财政总预算支出与单位预算支出核算基础有什么不

同? 为什么? (81)

各级财政总预算支出根据什么报销? (83)

应着重从哪些方面对总预算会计报表进行分

析? (84)

为什么要开展财政信用? 如何进一步发展财政信

用? (85)

工 业 会 计

什么是工业会计? (88)

按照国家有关规定, 工资总额由哪几部分组

成? (88)

工业企业计提职工福利基金的工资总额与统计的职

工工资总额是否一致, 为什么? (89)

目前实行工资额同经济效益挂钩浮动办法的工业企

业其“工效挂钩”的形式主要有哪几种? 其工资

基金的来源主要有哪几方面? (89)

实行工资总额同经济效益挂钩浮动办法的工业企

业, 对工资增长费用(或工资下浮数), 现行会计

制度规定要计入“销售”科目, 而不计入产品工

工成本,这是为什么?	(90)
“总挂总提”和“总挂分提”有什么联系和区别?	(91)
“工资基金”科目下的“应付工资”明细科目与“应付工资”总帐科目的核算内容有何异同? “应付工资”总帐科目月末是否有余额,为什么?	(91)
工业企业固定资产具有什么特点,分为几类?	(93)
工业企业固定资产计价方法有哪几种? 各种不同的计价方法各有哪些作用?	(94)
对固定资产帐面原值进行调整时,要有哪些条件?	(95)
工业企业固定资产借款的还款资金来源主要有哪些?	(96)
工业企业固定资产借款,在建设期内的利息和固定资产投产后的利息,如何区别情况处理?	(96)
工业企业用基建借款购建固定资产,在购建过程中如何核算? 在购建完成后要交付哪几项财产? 企业收到这些财产时怎样核算?	(96)
实行承包经营责任制以前和以后的固定资产投资贷款如何偿还?	(98)
以加工装配和中小型补偿贸易方式从国外引进设备,如何核算?	(98)
购置5万元以下、费用进入成本的设备,按规定应如何核算?	(99)

什么是工业企业固定资产折旧？它有哪几种计算方法？	(99)
固定资产折旧的计提范围是什么？哪些固定资产不提折旧？	(100)
工业企业无偿和有偿调入、调出固定资产各应怎样确定固定资产的已提折旧？	(101)
工业企业盘盈的固定资产怎样确定已提折旧？按照规定，工业企业在哪些情况下可以加快折旧？ ..	(102)
工业企业对在用固定资产和出租固定资产提取折旧时，在帐务处理上有什么不同？为什么对出租固定资产计提折旧时采用这种方法？	(102)
固定资产大修理有哪几种方式？怎样核算？	(103)
固定资产大修理和中小修理的区别？	(104)
固定资产增加有哪几种情况？	(105)
融资租赁具有什么特点？融资租入固定资产怎样核算？	(105)
工业企业融资租入固定资产原价是怎样确定的？融资租入固定资产原价不应包括哪些费用，这些费用怎样列支？	(106)
工业企业无形资产具有什么特点？有哪几类？	(107)
无形资产怎样确定和记录取得成本？	(107)
无形资产可以理解为实物形态的固定资产，那么固定资产折旧同无形资产摊销，在帐务处理上有什么异同？	(108)
工业企业的材料具有什么特点？怎样分类？	(108)

- 工业企业的材料如何计价？怎样确定材料的计划成本？怎样确定不同来源材料的实际成本？……………（110）
- 如何评价材料按实际成本进行日常核算与按计划成本进行日常核算两种方法？……………（112）
- 材料实际成本与计划成本的差异，如何进行核算？怎样把材料的计划成本调整为实际成本？……………（113）
- 为什么材料成本差异的分配数，不管是超支差异还是节约差异都规定在“材料成本差异”帐户的贷方转出？……………（116）
- 工业企业购入材料在运输途中发生的损耗怎样处理？工业企业库存材料盘亏和报废损失按照规定程序报经批准后进行转销，定额内的短缺和由于自然灾害造成的损失以及超定额盘亏各应怎样列支？……………（116）
- 委托加工材料和受托来料加工怎样核算？……………（117）
- 工业企业对出租包装物和出借包装物在会计核算上有什么异同？……………（118）
- 低值易耗品有哪几种摊销方法，怎样核算？……………（119）
- 1989年工业企业会计制度规定“低值易耗品”及“利润分配”科目中哪些会计事项可以作明细核算，而不需作总分分类核算？……………（121）
- 生产费用按经济内容和经济用途各分为几类？这两种分类各具有什么作用？……………（122）
- 生产费用与工业产品成本之间的关系怎样？……………（124）
- 产品成本核算的一般程序是什么？正确计算产品成

本应划清哪些费用界限，为什么？·····	(124)
辅助生产的核算应注意哪些问题？·····	(126)
分配辅助生产费用，采用“一次交互分配法”和 采用“直接分配法”在分配方法上有什么不 同？·····	(128)
车间经费包括哪些内容？进行车间经费核算时应注 意哪些问题？·····	(128)
企业管理费主要包括哪些方面？“企业管理费”科 目反映什么内容？·····	(130)
在什么情况下企业管理费会有年末余额，在资金平 衡表中怎样反映？·····	(132)
设置“待摊费用”和“预提费用”帐户的理论依据 是什么，二者有什么不同？·····	(132)
企业自行决定试制和国家安排试制的新产品，在会 计核算上有什么不同？·····	(133)
工业企业中的生产损失包括哪些内容？会计核算上 怎样处理？·····	(135)
产成品采用实际成本和计划成本时各怎样核算？··	(139)
“发出商品”科目核算哪些内容？“发出商品”科 目的核算应注意什么问题？·····	(140)
分期收款发出商品的核算有哪些特点？·····	(142)
商业承兑汇票和银行承兑汇票的贴现如何进行会计 处理？贴现的计算公式是什么？·····	(143)
应收销货款和应付购货款核算时应注意哪些问题？ 对企业应收销货款发生的坏帐怎样处理？·····	(144)

合同制职工退休养老金和统筹退休金各怎样核算？	(146)
工业企业向外单位投资，投出的资产按规定确定的价值与帐面价值的差额，怎样处理？工业企业向其他单位投资，在用哪些资产投资时，可以使资金来源和资金占用同时增加？	(147)
流动基金增减变动的原因有哪些？	(148)
工业企业流动资金借款有哪些项目？流动资金借款怎样核算？核算时应注意什么问题？	(149)
现行制度规定工业企业有哪些固定资产可用于流动资金支付，在会计核算上如何处理？	(151)
企业经批准发行内部债券所筹集的资金，一般可作什么用途？所支付的债券利息应如何处理？	(151)
工业企业会计核算中常用“流动资产借款”、“流动资金借款”和“流动基金借款”等三个专业名词，它们的含义是否相同，为什么？	(152)
工业企业专项资金有哪些来源？专项资金运动具有什么特点？	(152)
“专项存款”科目核算什么内容？专项存款利息怎样处理？	(154)
现行财务制度规定企业专项工程发生的费用中哪些不计入固定价值？	(155)
企业以专项资金购入的各种有价证券，怎样确定其计帐时间和入帐价格？有价证券的利息如何处理？	(156)

企业更新改造基金的来源有哪些？更新改造基金主 要运用于哪些？	(158)
实行租赁经营的小型工业企业承租收入中转作的风 险保证金有哪些用途？	(159)
工业企业职工福利基金有哪些来源？	(159)
怎样处理好大修理与更新改造、大修理基金与固定 资产增减值的关系？	(160)
工业企业专用借款主要有哪几种？专用借款怎样核 算？	(161)
专用借款利息怎样核算，核算时应注意哪些问 题？	(162)
销售收入包括哪些内容？确定企业销售收入时应注 意哪些问题？	(163)
工业企业销售收入的计帐时间在不同的 结 算 方 式 下，确认销售实现有何不同？这种规定是不符合 销售实现的要求？	(165)
发生销货退回时应如何进行会计处理？	(167)
销售成本包括哪些内容？何时结转销售成本，为什 么？结转本期销售成本时应注意什么问题？	(168)
怎样计算产品销售税金？应交销售税金怎样核算？ 怎样进行销售税金减免的会计处理？	(170)
企业其他销售利润包括哪些内容？技术转让收入和 支出如何核算？	(176)
列为营业外收入的逾期包装物押金没收收入和一般 出租出借包装物所没收押金在 核 算 中 有 哪些区	