

新编财务会计疑难问题解答丛书

新编会计账户规范处理 疑难问题解答

何其智 主编

XinRian

Kuaiji Zhanghu Guifan Chuli
Yinan Wenti Jieda

中国工商出版社

新编会计账户规范处理 疑难问题解答

何其智 主编

中国工商出版社

责任编辑 李稳定

封面设计 中通世奥图文设计

图书在版编目(CIP)数据

新编会计账户规范处理疑难问题解答/何其智主编.—北京:中国工商出版社,2006.1

ISBN 7-80215-044-2

I.新… II.何… III.会计学—问答 IV.F230-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 143563 号

书名/新编会计账户规范处理疑难问题解答
主编/何其智

出版·发行/中国工商出版社

经销/新华书店

印刷/北京翌新工商印制公司

开本/850 毫米×1168 毫米 1/32 印张/12.25 字数/280 千字

版本/2006 年 1 月第 1 版 2006 年 1 月第 1 次印刷

社址/北京市丰台区花乡育芳园东里 23 号(100070)

电话/(010)63730074,83670785 电子邮箱/zggscbs@263.net

出版声明/版权所有,侵权必究

书号:ISBN 7-80215-044-2/F·550

定价:22.00 元

(如有缺页或倒装,本社负责退换)

前 言

从 20 世纪 80 年代末期,我国便拉开了会计改革的序幕。从 1992 年颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》到据其制定并陆续出台的系列具体会计准则,从相继制定实施的分行业会计制度到 1998 年发布的《股份有限公司会计制度》,从 1985 年《会计法》的出台到后来的两次修订,从早期的《会计基础工作规范》到后来的一系列会计工作规范措施,都体现不断改革的进程;进入 21 世纪以后,我国又颁布实施了《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》。应该说,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,我们可以较为轻松地说,我国的会计已与国际惯例接上了轨,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。

一系列的会计规章制度,对法规会计核算与管理工作中有着十分重要的作用,但需要将其具体贯彻到实际工作中去,需要广大会计人员真正了解、熟悉、掌握和运用这些会计规范和制度,并在此基础上进行具体业务的操作。

为了帮助企业广大会计和有关人员学习和掌握新制度下财务和会计知识、方法和技能,并指导其从事相关具体实务工作,我们

组织北京有关高等院校和实务工作者编写了这本《新编财务会计疑难问题解答》丛书。

本丛书结合实例,以一问一答的简洁明快的方式,对会计基础工作、会计科目规范处理、财务会计报告编制与分析、财务管理等内容的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,读者可以有针对性和有目的地进行阅读和学习,是一个有效和可靠的助手。

本丛书由集体编写,编写人员有:赵英、金平、王南、徐得立、赵世福、邵首耀、吴光辉、蒋晓卫、董维明、何其智、王彦、赵保卿、杨得新、杨琴、张海峰、张静、杨金峰、陈树影、李文英、张金荣、张莉、徐莉、宗印凤、王淑英、薛春英、田英、崔鹏、于艳青、张永苹、蒋明月、刘胜利、崔伶、刘宝荣、李素平、李国华、杨京福、王桂芹、杨涛、刘立彬、晏凤苹、李亚杰、毕锋、高峰、陈永生。

由于时间与水平限制,书中难免存在纰漏乃至错误,欢迎广大读者朋友批评指正。

作者

2005年12月

目 录

第一章 流动资产会计账户规范处理疑难问题

- 解答..... (1)
1. 现金账户的规范处理是怎样的? (1)
 2. 银行存款账户的规范处理是怎样的? (3)
 3. 其他货币资金账户应遵循怎样的基本规定? (6)
 4. 怎样进行货币资金类账户规范处理? (9)
 5. 怎样对短期投资账户进行规范处理? (18)
 6. 怎样对短期投资跌价准备账户进行规范处理? (28)
 7. 怎样进行短期投资类账户规范处理? (30)
 8. 怎样对应收票据账户进行规范处理? (41)
 9. 应收股利账户规范处理的一般要求是什么? (43)
 10. 应收利息账户规范处理的一般要求是什么? (44)
 11. 应收账款账户规范处理的一般要求是怎样的? (45)
 12. 其他应收款账户规范处理的一般要求是怎样的? ... (52)
 13. 坏账准备账户规范处理的一般要求是怎样的? (54)
 14. 预付账款账户规范处理的一般要求是怎样的? (56)

15. 应收补贴款账户规范处理的一般要求是怎样的? … (57)
16. 待摊费用账户规范处理的一般要求是怎样的? …… (57)
17. 怎样进行应收款项类账户规范处理? …………… (59)
18. 物资采购账户规范处理的一般要求是怎样的? …… (62)
19. 原材料账户规范处理的一般要求是怎样的? …… (67)
20. 包装物账户规范处理的基本要求有哪些? …………… (77)
21. 低值易耗品账户规范处理的基本要求有哪些? …… (79)
22. 材料成本差异账户规范处理的基本要求有哪些? … (81)
23. 自制半成品账户规范处理的基本要求有哪些? …… (82)
24. 库存商品账户规范处理的基本要求有哪些? …… (83)
25. 商品进销差价账户规范处理的基本要求有哪些? … (87)
26. 委托加工物资账户规范处理的基本要求有哪些? … (88)
27. 委托代销商品账户规范处理的基本要求有哪些? … (89)
28. 受托代销商品账户规范处理的基本要求有哪些? … (90)
29. 怎样对存货跌价准备账户进行规范处理? …………… (91)
30. 怎样对分期收款发出商品账户进行规范处理? …… (93)
31. 怎样进行存货类账户规范处理? …………… (94)

第二章 长期资产会计账户规范处理疑难问题

解答…………… (121)

1. 怎样进行长期股权投资账户的规范处理? …………… (121)
2. 长期债权投资账户规范处理的基本要求有哪些? … (133)
3. 长期投资减值准备账户规范处理表现在哪些方面? …(137)
4. 委托银行贷款账户规范处理的一般要求是怎样的? …(138)

5. 怎样进行长期投资类账户规范处理?	(139)
6. 怎样对固定资产账户进行规范处理?	(154)
7. 对累计折旧账户的会计处理怎样规范?	(165)
8. 固定资产减值准备账户规范处理的基本原则 是什么?	(167)
9. 工程物资账户规范处理的基本原则是什么?	(168)
10. 怎样对在建工程账户进行规范处理?	(170)
11. 在建工程减值准备账户规范处理的基本要求 有哪些?	(173)
12. 对固定资产清理账户的规范处理有何基本要求? ...	(173)
13. 怎样进行固定资产类账户规范处理?	(175)
14. 怎样对无形资产账户进行规范处理?	(193)
15. 无形资产减值准备账户规范处理的一般要求有 哪些?	(198)
16. 怎样对未确认融资费用账户进行规范处理?	(200)
17. 长期待摊费用账户规范处理的一般要求有哪些? ...	(200)
18. 待处理财产损益账户规范处理的一般要求有哪些? ...	(201)
19. 怎样进行无形资产和长期待摊费用类账户规范 处理?	(203)
第三章 负债会计账户规范处理疑难问题解答	(210)
1. 短期借款账户规范处理的基本要求是什么?	(210)
2. 应付票据账户规范处理的一般要求是什么?	(210)
3. 应付账款账户的规范处理的一般要求是什么?	(211)

4. 预收账款账户的规范处理具体规定是什么? (215)
5. 代销商品款规范处理基本规定是什么? (215)
6. 应付工资账户规范处理的基本规定是什么? (217)
7. 应付福利费账户规范处理的一般要求是什么? (218)
8. 怎样对应付股利账户进行规范处理? (219)
9. 应交税金账户规范处理的基本要求是什么? (219)
10. 其他应交款账户规范处理的基本要求是什么? (228)
11. 其他应付款账户规范处理的基本要求是什么? (228)
12. 预提费用账户的规范处理具体体现在哪些方面? ... (229)
13. 待转资产价值账户的规范处理具体体现在哪些方面? (229)
14. 预计负债账户的规范处理具体体现在哪些方面? ... (230)
15. 怎样进行流动负债类账户规范处理? (231)
16. 怎样对长期借款账户的会计处理进行规范? (248)
17. 怎样对应付债券账户的会计处理进行规范? (256)
18. 怎样对长期应付款账户的会计处理进行规范? (258)
19. 怎样对专项应付款账户的会计处理进行规范? (260)
20. 递延税款会计账户的规范处理是怎样的? (260)
21. 怎样进行长期负债类账户规范处理? (261)

第四章 所有者权益会计账户规范处理疑难问题

解答 (273)

1. 实收资本(或股本)账户规范处理的一般要求是什么? (273)

2. 资本公积账户规范处理的基本要求是什么?	(276)
3. 盈余公积账户规范处理有哪些具体要求?	(278)
4. 怎样进行所有者权益类基本账户的规范处理?	(279)
5. 怎样进行所有者权益类基本账户规范处理?	(286)
6. 对已归还投资账户怎样进行规范处理?	(288)
7. 对本年利润账户怎样进行规范处理?	(288)
8. 利润分配账户规范处理的一般要求是什么?	(289)
9. 怎样进行所有者权益类特殊账户实务处理?	(291)
第五章 损益会计账户规范处理疑难问题解答	(294)
1. 生产成本账户的基本规定是什么?	(294)
2. 制造费用会计账户的规范处理是怎样的?	(296)
3. 劳务成本账户的规范处理有哪些要求?	(298)
4. 如何进行成本类会计账户的规范处理?	(298)
5. 如何进行成本类账户规范处理?	(300)
6. 主营业务收入账户规范处理的一般要求是什么?	(303)
7. 其他业务收入账户规范处理的一般要求是什么?	(314)
8. 投资收益账户规范处理的一般要求是什么?	(315)
9. 补贴收入账户规范处理的一般要求是什么?	(316)
10. 营业外收入账户规范处理有哪些基本要求?	(317)
11. 如何进行收入类账户规范处理?	(318)
12. 如何进行收入类账户的规范处理?	(326)
13. 主营业务成本账户规范处理应遵循哪些基本 规定?	(329)

14. 主营业务税金及附加账户规范处理应遵循哪些 基本规定?	(330)
15. 如何对其他业务支出账户的会计处理进行规范? ..	(331)
16. 营业费用账户规范处理的一般要求是什么?	(332)
17. 管理费用账户规范处理的一般要求是什么?	(333)
18. 财务费用账户规范处理应该有哪些基本规定?	(334)
19. 如何对营业外支出账户进行规范处理?	(335)
20. 所得税账户规范处理表现在哪些方面?	(336)
21. 如何进行支出类账户规范处理?	(337)
22. 以前年度损益调整账户规范处理的一般要求 是什么?	(347)
23. 以前年度损益调整账户主要会计事项分录是 什么?	(348)
24. 如何进行以前年度损益调整账户实务处理?	(349)
第六章 会计账户规范处理案例	(351)
案例 1 应收票据及贴现规范处理案例	(351)
案例 2 定资产自建工程、改扩建工程规范处理案例 ...	(354)
案例 3 债券发行、摊销溢折价及计息规范处理案例 ...	(358)
案例 4 利润分配及结转规范处理案例	(363)
案例 5 成本规范处理案例	(365)

第一章 流动资产会计账户规范 处理疑难问题解答

1. 现金账户的规范处理是怎样的？

答：(1)本账户核算企业的库存现金。

企业内部周转使用的备用金，在“其他应收款”账户核算，或单独设置“备用金”账户核算，不在本账户核算。

(2)企业应当严格按照国家有关现金管理的规定收支现金，超过库存现金限额的部分应当及时交存银行，并严格按照本制度规定核算现金的各项收支业务。

(3)现金收支的主要账务处理如下：

①从银行提取现金，根据支票存根所记载的提取金额，借记本账户，贷记“银行存款”账户；将现金存入银行，根据银行退回的进账单第一联，借记“银行存款”账户，贷记本账户。

②企业因支付内部职工出差等原因所需的现金，按支出凭证所记载的金额，借记“其他应收款”等账户，贷记本账户；收到出差人员交回的差旅费剩余款并结算时，按实际收回的现金，借记本账户，按应报销的金额，借记“管理费用”等账户，按实际借出的现金，贷记“其他应收款”账户。

③企业因其他原因收到现金，借记本账户，贷记有关账户；支

出现金,借记有关账户,贷记本账户。

(4)企业应当设置“现金日记账”,由出纳人员根据收付款凭证,按照业务发生顺序逐笔登记。每日终了,应当计算当日的现金收入合计数、现金支出合计数和结余数,并将结余数与实际库存数核对,做到账款相符。

有外币现金的企业,应当分别以人民币和各种外币设置“现金日记账”进行明细核算。

(5)每日终了结算现金收支、财产清查等发现的有待查明原因的现金短缺或溢余,应通过“待处理财产损益”账户核算:属于现金短缺,应按实际短缺的金额,借记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”账户,贷记本账户;属于现金溢余,按实际溢余的金额,借记本账户,贷记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”账户。待查明原因后作如下处理:

①如为现金短缺,属于应由责任人赔偿的部分,借记“其他应收款——应收现金短缺款(××个人)”或“现金”等账户,贷记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”账户;属于应由保险公司赔偿的部分,借记“其他应收款——应收保险赔款”账户,贷记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”账户;属于无法查明的其他原因,根据管理权限,经批准后处理,借记“管理费用——现金短缺”账户,贷记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”账户。

②如为现金溢余,属于应支付给有关人员或单位的,应借记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”账户,贷记“其他应付款——应付现金溢余(××个人或单位)”账户;属于无法查明原因的现金溢余,经批准后,借记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”账户,贷记“营业外收入——现金溢余”账户。

(6)单独设置“备用金”账户的企业,由企业财务部门单独拨给

企业内部各单位周转使用的备用金,借记“备用金”账户,贷记本账户或“银行存款”账户。自备用金中支付零星支出,应根据有关的支出凭单,定期编制备用金报销清单,财务部门根据内部各单位提供的备用金报销清单,定期补足备用金,借记“管理费用”等账户,贷记本账户或“银行存款”账户。除了增加或减少拨入的备用金外,使用或报销有关备用金支出时不再通过“备用金”账户核算。

(7)本账户期末借方余额,反映企业实际持有的库存现金。

2. 银行存款账户的规范处理是怎样的?

答:(1)本账户核算企业存入银行的各种存款。企业如有存入其他金融机构的存款,也在本账户核算。

企业的外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、信用卡存款、信用证保证金存款等在“其他货币资金”账户核算,不在本账户核算。

(2)企业应当严格按照国家有关支付结算办法,正确地进行银行存款收支业务的结算,并按照本制度规定核算银行存款的各项收支业务。

(3)企业将款项存入银行或其他金融机构,借记本账户,贷记“现金”等有关账户;提取和支出存款时,借记“现金”等有关账户,贷记本账户。

(4)银行存款的收款凭证和付款凭证的填制日期和依据:

①采用银行汇票方式。收款单位应当将汇票、解讫通知和进账单送交银行,根据银行退回的进账单和有关的原始凭证编制收款凭证;付款单位应在收到银行签发的银行汇票后,根据“银行汇票申请书(存根)”联编制付款凭证。如有多余款项或因汇票超过付款期等原因而退款时,应根据银行的多余款收账通知编制收款凭证。

②采用商业汇票方式。其中：

采用商业承兑汇票方式的，收款单位将要到期的商业承兑汇票连同填制的邮划或电划委托收款凭证，一并送交银行办理转账，根据银行的收账通知，据以编制收款凭证；付款单位在收到银行的付款通知时，据以编制付款凭证。

采用银行承兑汇票方式的，收款单位将要到期的银行承兑汇票连同填制的邮划或电划委托收款凭证，一并送交银行办理转账，根据银行的收账通知，据以编制收款凭证；付款单位在收到银行的付款通知时，据以编制付款凭证。收款单位将未到期的商业汇票向银行申请贴现时，应按规定填制贴现凭证，连同汇票一并送交银行，根据银行的收账通知，据以编制收款凭证。

③采用银行本票方式。收款单位按规定受理银行本票后，应将本票连同进账单送交银行办理转账，根据银行盖章退回的进账单第一联和有关原始凭证编制收款凭证；付款单位在填送“银行本票申请书”并将款项交存银行，收到银行签发的银行本票后，根据申请书存根联编制付款凭证。企业因银行本票超过付款期限或其他原因要求退款时，在交回本票和填制的进账单经银行审核盖章后，根据进账单第一联编制收款凭证。

④采用支票方式。收款单位对于收到的支票，应在收到支票的当日填制进账单连同支票送交银行，根据银行盖章退回的进账单第一联和有关的原始凭证编制收款凭证，或根据银行转来由签发人送交银行支票后，经银行审查盖章的进账单第一联和有关的原始凭证编制收款凭证；付款单位对于付出的支票，应根据支票存根和有关原始凭证及时编制付款凭证。

⑤采用汇兑结算方式。收款单位对于汇入的款项，应在收到银行的收账通知时，据以编制收款凭证；付款单位对于汇出的款

项,应在向银行办理汇款后,根据汇款回单编制付款凭证。

⑥采用委托收款结算方式。收款单位对于托收款项,根据银行的收账通知,据以编制收款凭证;付款单位在收到银行转来的委托收款凭证后,根据委托收款凭证的付款通知和有关的原始凭证,编制付款凭证。如在付款期满前提前付款,应于通知银行付款之日,编制付款凭证。如拒绝付款的,不作账务处理。

⑦采用托收承付结算方式。收款单位对于托收款项,根据银行的收账通知和有关的原始凭证,据以编制收款凭证;付款单位对于承付的款项,应于承付时根据托收承付结算凭证的承付支款通知和有关发票账单等原始凭证,据以编制付款凭证。如拒绝付款,属于全部拒付的,不作账务处理;属于部分拒付的,付款部分按上述规定处理,拒付部分不作账务处理。

⑧以现金存入银行,应根据银行盖章退回的交款回单及时编制现金付款凭证,据以登记“现金日记账”和“银行存款日记账”(不再编制银行存款收款凭证)。向银行提取现金,根据支票存根编制银行存款付款凭证,据以登记“银行存款日记账”和“现金日记账”(不再编制现金收款凭证)。

⑨发生的存款利息,根据银行通知及时编制收款凭证。

(5)企业应按开户银行和其他金融机构、存款种类等,分别设置“银行存款日记账”,由出纳人员根据收付款凭证,按照业务的发生顺序逐笔登记,每日终了应结出余额。“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对,至少每月核对一次。月度终了,企业账面余额与银行对账单余额之间如有差额,必须逐笔查明原因进行处理,并按月编制“银行存款余额调节表”调节相符。

(6)有外币存款的企业,应分别以人民币和各种外币设置“银行存款日记账”进行明细核算。

企业发生外币业务时,应将有关外币金额折合为人民币记账。除另有规定外,所有与外币业务有关的账户,应采用业务发生时的汇率,也可以采用业务发生当期期初的汇率折合。

期末,各种外币账户(包括外币现金以及以外币结算的债权和债务)的期末余额,应按期末汇率折合为人民币。按照期末汇率折合的人民币金额与原账面人民币金额之间的差额,作为汇兑损益,分别情况处理:

①筹建期间发生的汇兑损益,计入长期待摊费用;

②与购建固定资产有关的外币专门借款产生的汇兑损益,按借款费用的处理原则处理;

③除上述情况外,汇兑损益均计入当期财务费用。

因银行结售、购入外汇或不同外币兑换而产生的银行买入、卖出价与折合汇率之间的差额,计入当期财务费用。

(7)企业应加强对银行存款的管理,并定期对银行存款进行检查,如果有确凿证据表明存在银行或其他金融机构的款项已经部分不能收回,或者全部不能收回的,例如,吸收存款的单位已宣告破产,其破产财产不足以清偿的部分,或者全部不能清偿的,应当作为当期损失,冲减银行存款,借记“营业外支出”账户,贷记本账户。

(8)本账户期末借方余额,反映企业实际存在银行或其他金融机构的款项。

3. 其他货币资金账户应遵循怎样的基本规定?

答:(1)本账户核算企业的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款等各种其他货币资金。