

新编财务会计疑难问题解答丛书

# 新编会计基本业务 疑难问题解答

董维明 主编

XinRian

Kuaiji Jiben Yewu

Yinan Wenti Jieda

中国工商出版社

新编会计从业资格考试教材

# 新编会计基本业务 疑难问题解答

张其成 主编

XinRise  
Success Never Comes  
Without Your Struggle

中国财政经济出版社

# 新编会计基本业务 疑难问题解答

董维明 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**

新编会计基本业务疑难问题解答/董维明主编. —北京:中国工商出版社,2006.1

ISBN 7-80215-045-0

I. 新… II. 董… III. 会计学-基本知识 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 143566 号

**书名/新编会计基本业务疑难问题解答**

**主编/董维明**

---

**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/12.375 字数/288 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 7-80215-045-0/F·551**

**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、有目的性地进行阅读和学习,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

<b>第一章 流动资产业务疑难问题解答</b> .....	(1)
1. 现金核算的主要内容有哪些? .....	(1)
2. 银行存款账户的开设和使用须遵守哪些基本规定? ..	(5)
3. 银行结算方式主要有哪些? .....	(6)
4. 哪些原因会导致银行对账单余额与企业账面存款 余额的不一致,如何调节? .....	(12)
5. 其他货币资金有哪些内容? 如何核算? .....	(17)
6. 如何核算备用金的相关业务? .....	(21)
7. 应收账款如何计价? .....	(24)
8. 应收账款的核算思路是怎样的? 它主要核算哪些 方面的内容? .....	(27)
9. 为何会计制度规定我国企业只能采用备抵法核算 坏账? 该方法下又有几种具体操作方式,如何操作? ..	(30)
10. 如何运用应收账款余额百分比法核算坏账准备? ..	(32)
11. 如何运用销货百分比法核算坏账准备? .....	(33)
12. 如何运用账龄分析法核算坏账准备? .....	(34)

13. 坏账回收时如何核算? ..... (36)
14. 对于以现金清偿债务的债务重组业务如何核算? ... (37)
15. 应收票据的核算内容有哪些? 如何核算? ..... (38)
16. 如何进行存货的确认? 有哪些值得注意? ..... (42)
17. 存货数量的确定有几种方法, 它们有哪些明显的优缺点? ..... (43)
18. 存货盘盈、盘亏和毁损的原因有哪些? 如何处理? ..... (45)
19. 存货以何种方式计价? 该计价方式有何优点? ..... (48)
20. 在确认存货的价值构成过程中, 如何根据不同的来源渠道确定其不同的入账价值? ..... (49)
21. 在哪些情况下, 需要对存货计提减值准备, 如何核算? ..... (53)
22. 在实际工作中材料核算涉及哪些主要凭证? ..... (54)
23. 实际成本核算下, 材料发出的总分类核算是怎样进行的? ..... (57)
24. 对于按计划成本计价的材料收发是如何核算的? ... (60)
25. 计划成本法下, 材料收入的总分类核算是如何进行的? ..... (63)
26. 计划成本核算下, 材料发出的总分类核算是如何进行的? ..... (66)
27. 原材料收发结存采用计划成本核算时应注意哪些问题? ..... (69)



---

28. 产成品存货是如何核算的? .....	(70)
29. 以现金购入的短期投资如何核算? .....	(72)
30. 对于企业接受债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的短期投资,或以应收债权换入的短期投资,应该如何核算? .....	(75)
31. 如何核算短期投资取得的现金股利或利息? .....	(77)
32. 短期投资期末计价的核算采用何种方法? 它有哪些优点? 我国为何采用这种方法? .....	(77)
33. 如何运用成本与市价孰低法对短期投资进行计价? .....	(79)
<b>第二章 长期资产业务疑难问题解答</b> .....	<b>(86)</b>
1. 长期股权投资有哪些明显的特点? .....	(86)
2. 依据对被投资单位产生的影响,长期股权投资分为哪些类型? .....	(87)
3. 长期股权投资成本的确定可以分为哪些重要环节? .....	(88)
4. 取得长期股权投资的业务如何核算? .....	(90)
5. 对于不涉及补价的非货币性交易换入的长期股权投资,如何核算? .....	(93)
6. 如何利用长期股权投资的成本法进行核算? .....	(95)
7. 在采用长期股权投资的权益法核算时,应该把握哪些关键问题? .....	(98)

8. 在确认长期债权投资的价值构成过程中应该注意什么原则? ..... (103)
9. 长期债券投资的核算应设哪些账户? 长期债券投资的取得如何核算? ..... (104)
10. 债券投资收益如何核算? 对于债券溢价、折价的摊销方法有哪些? ..... (107)
11. 在确认固定资产的价值构成过程中最应该注意什么原则? ..... (113)
12. 对于固定资产增加的核算,应该如何核算? ..... (116)
13. 如何核算自行建造的固定资产? ..... (122)
14. 对于不涉及补价的非货币性交易换入的固定资产,应该如何核算? ..... (124)
15. 如何核算涉及补价的非货币性交易换入的固定资产? ..... (125)
16. 固定资产明细核算应该如何进行? ..... (128)
17. 关于固定资产的减少业务,应该如何核算? ..... (132)
18. 怎样理解固定资产折旧的性质? 影响折旧的因素有哪些? 怎样确定固定资产计提折旧的范围? ... (137)
19. 如何进行固定资产折旧的总分类核算? ..... (139)
20. 如何才能准确地确定无形资产取得成本? ..... (141)
21. 无形资产的人账核算是怎样进行的? ..... (142)
22. 无形资产摊销是如何核算的? ..... (145)
23. 如何才能把握无形资产转让的核算思路? ..... (146)
24. 在哪些情况下,需要对无形资产计提减值准备,如何核算? ..... (149)

---

<b>第三章 流动负债业务疑难问题解答</b> .....	(151)
1. 对于进货发生折让或附有现金折扣条件时的应付 账款,应该如何核算? .....	(151)
2. 如何才能准确的核算应付票据的业务? .....	(154)
3. 如何才能准确的计算应交增值税额? .....	(159)
4. 在应交增值税的核算中如何设立账户? .....	(161)
5. 企业购进货物、接受应税劳务时,应该分为哪些 具体情况分别予以核算? .....	(163)
6. 增值税的减免如何核算? 月末结转如何核算? .....	(166)
7. 小规模纳税人增值税的核算与一般纳税人有何重 要不同? .....	(168)
8. 如何才能准确地核算企业的营业税? .....	(169)
9. 对于企业生产应税消费品,应交消费税应该分为 哪些情况予以核算? .....	(172)
10. 对于委托加工业务的消费税,双方应该如何核算? .....	(175)
11. 如何才能准确的核算资源税? .....	(176)
12. 对于企业所得税,企业账务处理时应该把握哪些 主要内容? .....	(179)
13. 城市维护建设税的核算思路是怎样的? .....	(180)
14. 其他应交款包括哪些内容? 如何核算? .....	(181)
15. 如何才能掌握短期借款的核算? .....	(183)
16. 如何核算预收账款业务? .....	(187)
17. 应付工资包括哪些内容? 如何核算? .....	(189)
18. 应付福利费包括哪些内容? 如何核算? .....	(194)

<b>第四章 长期负债业务疑难问题解答</b> .....	(197)
1. 如何进行长期借款的核算? .....	(197)
2. 公司债券有哪些独有的特点? 它可以分为哪些类别? .....	(200)
3. 公司债券的发行有哪些规定? 如何理解债券的平价、溢价或折价发行? 债券发行价格如何确定? .....	(201)
4. 公司债券的核算中账户如何设置? .....	(204)
5. 债券发行如何进行账务处理? .....	(205)
6. 计提债券利息及债券溢价和折价摊销如何核算? .....	(207)
7. 债券偿还的业务如何核算? .....	(212)
8. 为何买卖双方都能接受可转换债券? 可转换债券如何核算? .....	(214)
9. 如何才能准确的对补偿贸易引进设备应付款进行核算? .....	(216)
10. 融资租赁的核算要点有哪些? .....	(219)
<b>第五章 所有者权益业务疑难问题解答</b> .....	(223)
1. 对投入资本如何计量和验证? .....	(223)
2. 股票发行有哪些方式? 如何核算? .....	(224)
3. 对于可转换债券,应该掌握哪些主要内容? .....	(230)
4. 在股票发行失败时应该如何进行处理? .....	(233)
5. 有限责任公司的股东以货币资金出资时,如何核算? .....	(234)
6. 有限责任公司的股东以非货币资金出资有哪些种类? 如何核算? .....	(238)

7. 对于股份有限公司增加股本,应该掌握哪些重点内容? ..... (240)
8. 一般企业增加资本的途径有哪些? 如何核算? ..... (242)
9. 企业减少资本必须具备哪些必须条件? 股份有限公司因资本过剩减资时,有几种会计处理方法? ..... (244)
10. 资本公积方面的规定,新旧会计制度有哪些主要区别? ..... (246)
11. 股份有限公司发行股票在什么情况下会出现股本溢价? 对于股份有限公司溢价发行股票产生的资本公积,如何核算? ..... (248)
12. 股份有限公司以实物或无形资产作价出资产生资本公积时,如何核算? ..... (249)
13. 如何核算可转换债券或可转换优先股转换为普通股的业务? ..... (250)
14. 在特殊情况下减少注册资本时法律有哪些规定? 股份有限公司发放股票股利时法律又有哪些规定? ..... (251)
15. 为何新的投资者必须比原有投资者投入更多的资本,才能取得与原有投资者相同的投资比例? ... (252)
16. 是不是有外币资本折算就会产生资本公积(外币资本折算差额)? ..... (254)
17. 企业接受捐赠资产有哪些形式? 如何核算? ..... (256)
18. 如何核算拨款转入形成的资本公积? ..... (259)
19. 一般企业和股份有限公司盈余公积包括哪些内容? 如何核算? ..... (260)

**第六章 收入业务疑难问题解答** ..... (262)

1. 什么是商品销售收入？商品销售收入的确认过程中应该掌握哪些问题？ ..... (262)
2. 商品销售收入在不同情况下分别以什么金额计量的？ ..... (265)
3. 国内一般销售业务包括哪些内容？如何核算？ ..... (268)
4. 如何核算分期收款发出商品销售的业务？ ..... (272)
5. 如何才能准确地核算委托代销商品的业务？ ..... (274)
6. 如何才能准确核算受托代销商品的业务？ ..... (276)
7. 确认现金折扣的方法有几种？各自的核算思路是怎样的？ ..... (278)
8. 销售折让和销售退回在什么情况下会发生？处理原则是什么？如何核算？ ..... (281)
9. 出口商品销售的核算有哪些独有的特点？ ..... (283)
10. 进口商品销售可以分为几种方式？如何核算？ ..... (285)
11. 核算投资收益需要设置哪些会计科目？其核算思路是怎样的？ ..... (287)

**第七章 成本、支出与费用业务疑难问题解答** ..... (289)

1. 怎样理解商品销售成本的确认包括哪些问题？ ..... (289)
2. 关于工商企业销售成本核算的方法体系是怎样构成的？ ..... (291)
3. 销售成本的记录包括哪些内容？ ..... (294)
4. 采用个别计价法记录销售成本时，应该遵循哪些步骤？ ..... (295)

- 
5. 采用先进先出法记录销售成本时,应该遵循哪些步骤? ..... (298)
  6. 采用后进先出法记录销售成本时,应该遵循哪些步骤? ..... (300)
  7. 采用加权平均法记录销售成本时,要采取哪些步骤? ..... (302)
  8. 采用移动平均法记录销售成本时,要采取哪些步骤? ..... (303)
  9. 采用毛利率记录销售成本时,要采取哪些步骤? ..... (306)
  10. 按计划成本计价记录销售成本时,应该采取哪些步骤? ..... (307)
  11. 商品按售价进行日常核算的销售成本应如何记录? ..... (309)
  12. 什么是提供劳务成本? 它的会计科目如何设置,怎样进行核算? ..... (311)
  13. 进行建造成本核算应当解决哪些主要问题? ..... (313)
  14. 期间费用根据不同的标准可以分为哪些类别? 采用制造成本法时如何计算和分配产品成本? ..... (315)
  15. 管理费用的核算过程中应该注意哪些问题? ..... (317)
  16. 在进行工资费用的结算和分配时应注意哪些问题? 如何核算? ..... (318)
  17. 采用备抵法估计坏账损失有哪些方法可供选择? 如何运用? ..... (320)
  18. 对于管理费用中的研究和开发费用,如何核算? ... (322)

19. 财务费用的核算思路是什么? 请用利息的核算说明。…………… (323)
20. 对于汇兑损益和支付给金融机构的手续费, 如何计入财务费用? …………… (326)
21. 什么是营业费用? 它包括哪些具体内容? 商品流通企业的营业费用有什么特殊性? …………… (327)
- 第八章 利润与利润分配业务疑难问题解答**…………… (331)
1. 会计界如何理解利润的概念? 企业利润包含哪些内容, 怎样确认和计量? …………… (331)
2. 什么是利润分配? 如何确认? 会计制度对利润分配顺序是怎样规定的? …………… (337)
3. 记录企业利润分配需要设置哪些会计科目? 它们分别核算哪些内容? …………… (339)
4. 弥补企业以前年度亏损有哪些渠道? 如何进行账务处理? …………… (342)
5. 盈余公积包括哪些具体项目? 如何提取? 对于提取又是如何核算的? …………… (344)
6. 公司向投资者分配股利或利润时, 有哪些方式供选择? 如何核算? …………… (346)
7. 年终利润是采用什么方法转销的? 如何记录? …… (348)
- 第九章 会计基本业务案例**…………… (351)
- 案例 1 货币资金核算案例**…………… (351)



---

案例 2	短期借款借入、计息和归还核算案例 .....	(357)
案例 3	投入资本、资本公积核算案例 .....	(359)
案例 4	营业外收支核算案例 .....	(361)
案例 5	股票出售、转让净收支核算案例 .....	(365)
案例 6	按单项投资、投资类别和投资总体计提 短期投资跌价准备核算案例 .....	(366)
案例 7	对外投出固定资产、无形资产及计提减值 准备核算案例 .....	(368)
案例 8	采用递延法和债务法进行所得税调整核算 案例 .....	(371)