

企業會計： 您問我答

主編：王善平
副主編：羅紹德 楊德懷 鄧康林 劉權



西南财经大学出版社



中财 B0014512

企业会计：您问我答

①34/15

主 审：	毛伯林	赖学东		
主 编：	王善平			
副主编：	罗绍德	杨德怀	邓康林	刘兰平
编著者：	杨修发	刘新琳	黄 捷	江晓亮
	甘炎良	罗绍德	周竹梅	谢 芳
	邓康林	杨德怀	王 曼	刘兰平
	王善平	唐 红		

中央财经金融学院图书馆藏书章

总号 - 4260-8

日期 7-22-44/15

西南财经大学出版社

(川)新登字 017 号

责任编辑:谢廖斌

封面设计:廖宗义

企业会计:你问我答

王善平 主编

西南财经大学出版社出版

(成都市光华村)

四川省新华书店经销

四川省郫县印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/32 印张 13 字数 300 千字

1994 年 6 月第一版 1994 年 6 月第一次印刷

印数:1~3000 册

书号:ISBN7-81017-753-2/F·605

定价:10.00 元

序

1993年是会计改革突飞猛进、取得累累硕果的一年；是会计风暴席卷中国，中国会计与国际会计惯例接轨的一年；是会计人员更加彻底地解放思想、转变观念，率先冲破种种禁锢，迎着市场经济体制的呼唤，勇敢地走上改革的主战场，推动会计向深度广度进军，重新显露出会计工作者的真实面貌的一年；是标志着中国会计进入新的发展阶段，具有里程碑意义的一年。1994年更是改革整体推进、重点突破、综合配套关键的一年。为了满足“两则”、“两制”全面贯彻、实施以及新税制和新外汇管理体制改革的需要，我国出版了许多新教材、新专著和新读物；但是，在所有这些著作中，真正能够满足广大财会人员普及财会知识的需要，特别是具有针对性、通俗易懂、内容丰富、文字简练的科普读物，并不多见，这不能不说是一大憾事。考虑到广大读者的需要，王善平等同志对贯彻“两则”、“两制”和新税制中的一些重点、难点、疑点和有关广大财会工作者普遍关心的问题，编写、出版了《企业会计：您问我答》，以飨读者，这确是一件很有意义的大事。

在我审读了这本新著书稿之后，我感到这本书具有以下突出特点：

(1) 针对性强。该书紧紧抓住我国会计改革本身，以及经济体制改革（比如税制改革、外汇管理体制改等）对会计理论、会计实务的影响，采取“问”与“答”的形式，有针对性地就其中的重点、难点和疑点问题，运用准确、简练的文字，直截了当地就其实质作出解答。

(2) 内容丰富。该书概括了我国现行的“两则”、“两制”、新税制、新外汇管理体制等财会实务工作者需要弄清楚的一般企业

会计、企业财务会计、成本会计、财务报表分析以及合并财务报表编制中的重点、难点和疑点问题。该书不仅内容新颖丰富，而且回答得精练准确；不仅让读者知道每一问题“是什么或怎样做”，而且让读者真正能够进一步弄清楚“为什么”。

(3) 层次清楚。该书除按会计学本身的内在联系分层次地将各个部分按序排列外，还将每一部分划分为前后两大块，首先提出并回答有关基本概念、基本方法、基本程序等基础性问题；然后再提出并回答有关重要和疑难的会计问题，符合循序渐进的认识规律。

(4) 注意超前性指导。该书主要立足现实，提出并解决现实会计理论与会计实务中的基本概念、基本理论、基本技术、基本程序和基本方法问题；但是，也适当地重视了超前性的指导作用。比如“合并财务报表”就是依照《国际会计准则》就为什么要编制和如何编制的问题作了超前性、指导性的解答，显然，这不仅对一般企业的未来，就是对当前我国企业集团的会计实务也是不能回避的。

此外，该书行文精炼、深入浅出、通俗易懂。

在书稿已经全部完成并即将付梓与读者见面的时候，特别是我认真审读并真正体会到该书具备以上特点和优点后，我乐意为之作序！

在这里，谨祝贺这本科普性读物能够尽快地与广大读者见面！祝贺这本读物在贯彻“两则”、“两制”、新税制和新外汇管理体制中，取得更好的社会效益！。

—— 王石林
1994.4 于西南财经
大学光华园

致读者

在《企业会计：您问我答》问世之时，作为本书的主编，有必要向广大读者交待本书的形成细节，并恳求所有读者不吝指正，以便将来重印时订正和完善。

在我们着手准备本书之前，有许多的学生，包括全日制高等院校的和其他各种形式的学生，以及那些准备学习会计知识的人们，都感到初学会计时，难得要领；而且，在市场经济这一大熔炉中，要学的东西实在太多了，如何快速而又准确地把握会计的基础知识、基本理论与基本技能，便是摆在我们每一个会计教育工作者面前的历史重任。然而，完成该项任务的方式甚多，许多的人已在会计教材上作出了贡献，但正如教材有其系统全面等优点一样，它也有其固定的缺点，即每位读者都必须在系统地领略教材的精神之后，才能提炼出他们的问题，并花费一定的精力去汇集相应的答案，而且，读者，特别是那些准备参加各种考试（如会计专业技术资格考试等）的读者，基本上对自己汇集的答案的正确性、完整性，不同程度地持怀疑态度。于是，我们选用“一问一答”的方式，企求较好地解决这一难题。这就是我倡议写本书的基本思想。幸运的是，这一基本思想得到了本书全部作者以及他们所接触的会计工作者的赞同与支持。

帮助广大读者快速、准确地掌握企业会计理论，特别是企业会计实务，是本书第一位的目标。澄清我国会计实践中的一些不当认识与做法，是本书的另一职责。由于我国本次会计改革之快、内容之多、范围之广、程度之深，再加之其他经济法制的影响，因而发生理解上的或执行上的某些偏差，是正常的，但重要的是，必须及时澄清对原则问题的理解差误。这不仅是我们会计教育工作者的使命，也是广大会计工作者的希望。因此，在我们设计的每

一部分中都划分成两个层次，即基础性问答和综合性问答。并且，以实际中的具体会计业务作为标准来安排内容（如现金会计、债权会计、存货会计等）。这样，一方面更贴近实际；另一方面又便于读者“按问题索取答案”。

为了保证实现本书的目标，（1）我们特邀请西南财经大学毛伯林教授主要从理论上把关，特邀四川省轻工业厅经济调节处赖学东高级会计师主要从实务操作的需求角度进行严格审理；（2）我们组建了十三人的写作小组，其中有来自会计教育战线的颇有见地的副教授、讲师，有来自会计实际工作第一线的会计师以及来自会计公证战线上的注册会计师，我们既发挥个人优势，又重视彼此配合，实行集团化作战。

最后，必须指出，虽然本书是由我倡议、拟定并组织讨论写作提纲、负责对全部书稿进行文字润色和内容订正等，但我由衷地感到没有副主编邓康林同志、罗绍德同志和扬德怀同志的鼎力相助以及其余各位作者的团结协作，本书将不可能以这样一种风格展现在读者面前。一句话，本书是我们集体智慧的结晶。

最后，我代表所有作者向毛伯林教授和赖学东高级会计师对我们的关怀、指导和鼓励，表示最衷心的感谢和最崇高的敬礼！向西南财经大学出版社廖中新先生、曾昭友先生表示感谢！

王若甲
1994年春于统帅园

目 录

第一部分 企业会计的概念结构	王善平(1)
●1.01 现代企业会计的目标是什么?	(1)
●1.02 我国企业财务会计怎样满足其使用者的需要?	(4)
●1.03 我国企业会计核算应遵守哪 12 项基本原则?	(7)
●1.04 我国企业会计由哪些基本要素组成?	(11)
●1.05 在我国企业会计核算中运用了哪些专门的会计方 法?	(13)
●1.06 什么是会计循环?	(15)
第二部分 现金会计	周竹梅(21)
●2.01 什么是现金、银行存款和其他货币资金?	(21)
●2.02 企业应如何实行现金的内部控制?	(22)
●2.03 我国现金管理制度包括哪些内容?	(23)
●2.04 我国银行结算办法有哪些?	(25)
●2.05 企业应如何选择适当的结算方式?	(29)
●2.06 企业应如何进行银行存款的管理和清查? ...	(30)
●2.07 企业应如何进行现金和银行存款的核算? ...	(32)
●2.08 企业如何进行其他货币资金的核算?	(33)
●2.09 什么是备用金? 企业如何进行备用金的核算?	(35)
第三部分 债权会计	江晓亮(37)

- 3.01 什么是债权,有哪几种形式? (37)
- 3.02 折扣是怎样影响应收帐款的记帐金额的? ... (37)
- 3.03 怎样核算应收帐款? (38)
- 3.04 怎样核算应收票据? (39)
- 3.05 什么是坏帐、坏帐损失与坏帐准备? (41)
- 3.06 会计上,处理坏帐损失的方法有哪几种? (42)
- 3.07 备抵法的基本原理是什么? (42)
- 3.08 怎样估计各该期坏帐费用的大小? (43)
- 3.09 为什么应收票据不需要象应收帐款那样计提坏帐损失? (45)
- 3.10 怎样核算其他形式的债权? (46)

第四部分 存货会计 刘新琳 周竹梅(47)

- 4.01 什么是存货? 如何分类? (47)
- 4.02 怎样确定存货的入帐价值? (48)
- 4.03 各种存货的实际成本包括哪些内容? (51)
- 4.04 什么是永续盘存制、实地盘存制? 各有何优缺点?
..... (52)
- 4.05 发出存货的计价方法有哪些? 各自的优缺点是什么? (53)
- 4.06 应如何组织材料物资按实际成本的总分类核算?
..... (60)
- 4.07 应如何组织材料物资按计划成本的总分类核算?
..... (62)
- 4.08 如何进行低值易耗品的核算? (65)
- 4.09 如何核算包装物? (67)
- 4.10 如何核算委托加工材料? (71)
- 4.11 什么是产成品、自制半成品? 如何核算?

.....	(72)
●4.12 商品采购业务如何核算?	(75)
●4.13 商业企业库存商品、商品削价损失、加工商品、出租商品分别应如何核算?	(76)
●4.14 如何进行存货的清查的核算?	(80)
第五部分 投资会计	王善平 唐虹(82)
●5.01 什么是企业投资,有哪几种?	(82)
●5.02 什么是短期投资,有哪几种?	(82)
●5.03 什么是长期投资,有哪几种?	(83)
●5.04 什么是长期证券投资?	(83)
●5.05 什么是其他长期投资?	(84)
●5.06 如何记录购入的短期投资?	(84)
●5.07 如何记录短期投资收益?	(85)
●5.08 什么是证券投资的平价、溢价和折价购入?	(86)
●5.09 如何记录购入的长期证券投资?	(87)
●5.10 什么是长期债券投资的折价摊销与溢价摊销?	(87)
●5.11 什么是长期债券投资折(溢)价的直线摊销法?	(88)
●5.12 什么是长期债券投资的折(溢)价摊销的实际利息法?	(89)
●5.13 长期股票投资的折(溢)价是否需要象长期债券投资的折价、溢价那样摊销? 为什么?	(92)
●5.14 如何正确记录长期债券投资收益?	(92)
●5.15 什么是记录长期股权投资的成本法? 其适应范围是什么?	(93)

- 5.16 什么是记录长期股权投资的权益法? (94)
- 5.17 什么是其他长期投资?如何正确地记录它?
..... (95)
- 5.18 什么是偿债基金?应如何记录? (96)

第六部分 固定资产会计 邓康林 黄 婕(99)

- 6.01 什么是固定资产?固定资产有何特征? (99)
- 6.02 固定资产应如何分类? (99)
- 6.03 固定资产应如何正确计价? (101)
- 6.04 固定资产核算应设置哪些会计科目? (103)
- 6.05 固定资产增加的途径有哪些?应如何核算?
..... (105)
- 6.06 经营租赁与融资租赁固定资产在性质上、帐务处理
上的差别是什么? (107)
- 6.07 在建工程应如何核算? (109)
- 6.08 固定资产减少的原因有哪些?应如何核算?
..... (112)
- 6.09 为什么要计提固定资产折旧? (115)
- 6.10 影响计提折旧额的因素有哪些? (116)
- 6.11 计提折旧的范围是如何规定的? (117)
- 6.12 计算折旧的方法有几种?为什么要采用加速折旧法?
..... (117)
- 6.13 固定资产折旧在帐务上应如何处理? (122)
- 6.14 固定资产修理应如何核算? (122)
- 6.15 我国现行流转税制对企业固定资产会计有何影响?
..... (123)

第七部分 无形资产与其他长期资产会计..... 黄 婕(125)

- 7.01 什么是无形资产？无形资产有何特点？…… (125)
- 7.02 无形资产的主要内容有哪些？…… (126)
- 7.03 无形资产取得的途径有哪些？如何核算？
…… (129)
- 7.04 无形资产的摊销应如何进行？它与固定资产折旧在
帐务处理上有何差别？为什么？…… (130)
- 7.05 无形资产的转让与投资应如何核算？…… (131)
- 7.06 什么是递延资产？有何特征？应怎样核算？
…… (133)
- 7.07 其他资产包括哪些内容？…… (134)
- 7.08 我国现行流转税制对企业无形资产会计有何影响？
…… (135)

第八部分 负债会计…… 刘兰平 甘炎良(136)

- 8.01 什么是负债？其特点有哪些？…… (136)
- 8.02 企业为什么要举债？存在哪些负债？…… (137)
- 8.03 怎样获得银行短期借款？如何进行会计核算？
…… (139)
- 8.04 应付票据有哪几种？怎样进行核算？…… (141)
- 8.05 怎样核算“应付帐款”和“预收帐款”？…… (143)
- 8.06 应付工资和应付福利费的内容是什么？怎样进行会
计核算？…… (146)
- 8.07 应交税金包括哪些内容？如何计算和核算？
…… (149)
- 8.08 其他应付款、其他应交款和预提费用怎样核算？
…… (155)
- 8.09 长期借款如何核算？…… (157)
- 8.10 企业发行债券的种类有哪些？如何进行会计处理？

..... (159)

第九部分 所有者权益会计..... 谢 芳(163)

- 9.01 什么是所有者权益? 与债权人权益有何不同?
..... (163)
- 9.02 按照我国《企业会计准则》的精神,所有者权益可分为哪几类? 为什么要这样划分? (163)
- 9.03 为有效地反映所有者权益,应如何正确地设置所需的会计科目? (164)
- 9.04 在我国,投入企业资本有哪几类? (165)
- 9.05 如何记录投入资本的增加? (166)
- 9.06 如何记录投入资本的减少? (168)
- 9.07 什么是资本公积? 如何正确地记录它? (169)

第十部分 收入会计..... 杨德怀 邓康林(171)

- 10.01 什么是收入? (171)
- 10.02 收入具有哪些特点? (171)
- 10.03 收入的基本分类是怎样的? (172)
- 10.04 何时确认收入的实现? (173)
- 10.05 收入核算的基本内容有哪些? (174)
- 10.06 基本业务收入核算应设置的总分类帐户主要有哪些? (175)
- 10.07 如何设置基本业务收入核算的明细帐? ... (176)
- 10.08 如何进行基本业务收入实现的核算? (176)
- 10.09 直接冲减收入的业务有哪些? 如何核算?
..... (178)
- 10.10 如何进行分期收款销售方式下的收入核算?
..... (182)

- 10.11 收入确认后应计提的税金主要有哪些? 如何核算?
..... (185)
- 10.12 与收入配比的成本应如何核算? (198)
- 10.13 核算其他业务应设置的帐户主要有哪些?
..... (199)
- 10.14 如何进行其他业务的核算? (200)

第十一部分 成本会计..... 王 曼(204)

- 11.01 什么是费用、成本、成本计算 (204)
- 11.02 进行产品成本核算时应注意划清哪些费用成本的界限? (205)
- 11.03 什么是制造成本法? 与完全成本法有何不同?
..... (207)
- 11.04 现行生产成本的成本项目包括哪些? (208)
- 11.05 生产费用归集的基本原则是什么? (208)
- 11.06 核算生产成本应设置哪些帐户? 各帐户如何使用?
..... (209)
- 11.07 生产成本核算的一般程序怎样? (210)
- 11.08 各要素费用归集和分配的目的与方法是什么?
..... (211)
- 11.09 跨期费用是怎样归集和分配的? (220)
- 11.10 辅助生产费用是怎样归集和分配的? (221)
- 11.11 制造费用是怎样归集和分配的? (228)
- 11.12 产品应负担的生产费用怎样在完工产品和在产品之间进行分配? (230)
- 11.13 什么是约当产量与约当产量法? (230)
- 11.14 什么是定额比例法? (232)
- 11.15 成本计算方法由哪些因素决定? (234)

- 11.16 什么是成本计算的品种法? (235)
- 11.17 什么是成本计算的分步法? (236)
- 11.18 什么是成本还原? 怎样进行成本还原? ... (245)
- 11.19 什么是成本计算的分批法? (246)
- 11.20 什么是成本计算的分类法? (251)
- 11.21 什么是成本计算的定额法? (253)
- 11.22 为什么企业的成本计算方法应具有灵活性?
..... (254)

第十二部分 利润及其分配会计..... 杨德怀(256)

- 12.01 什么是利润? 利润指标有何作用? (256)
- 12.02 利润形成核算的基本内容有哪些? (257)
- 12.03 利润形成核算应设置哪些帐户? (259)
- 12.04 如何进行利润形成的核算? (260)
- 12.05 利润总额结转的基本方法有哪些? (263)
- 12.06 利润分配的基本内容和程序是怎样的? ... (268)
- 12.07 利润分配核算应设置哪些主要帐户? (269)
- 12.08 如何进行所得税的核算?
..... (269)
- 12.09 怎样进行税后利润分配的核算? (274)
- 12.10 年终怎样结转全年利润和利润分配的核算?
..... (276)
- 12.11 怎样进行上年利润调整的核算? (277)

第十三部分 财务报告的编制与分析..... 罗绍德 甘炎良(279)

- 13.01 什么是财务报表和财务报告? 二者的关系如何?
..... (279)
- 13.02 为什么要编制财务报告? 其作用如何? ... (280)

- 13.03 企业财务会计有哪些?怎样进行分类? … (281)
- 13.04 编制会计报表的基本原则有哪些? …… (283)
- 13.05 什么是资产负债表?其作用如何? …… (285)
- 13.06 资产负债表的格式有哪两种?各项目是怎样排列的? …… (287)
- 13.07 资产负债表各项目依据什么填列?应特别注意哪些问题? …… (290)
- 13.08 为什么要编制损益表?其主要作用如何? …… (293)
- 13.09 损益表的格式有哪两种? …… (294)
- 13.10 怎样填列损益表?应该注意哪些问题? … (296)
- 13.11 财务状况变动表的意义和作用是什么? … (297)
- 13.12 财务状况变动表的编制基础有哪几种? … (299)
- 13.13 我国会计制度规定的财务状况变动表的格式及其内容是什么? …… (300)
- 13.14 财务状况变动表的编制原理是什么? …… (303)
- 13.15 财务状况变动表填列时应注意哪几个问题? …… (305)
- 13.16 试举例说明如何编制财务状况变动表? … (307)
- 13.17 利润分配表的作用是什么?其结构如何? …… (311)
- 13.18 利润分配表各项目怎样计算和填列? …… (313)
- 13.19 财务报表分析的意义是什么? …… (315)
- 13.20 如何分析资产负债表? …… (317)
- 13.21 如何分析损益表? …… (318)
- 13.22 如何分析财务状况变动表? …… (321)
- 13.23 各财务报表间有哪些主要勾稽关系? …… (322)

第十四部分 外币折算会计..... 王善平 唐 红(324)

- 14.01 什么是外汇? (324)
- 14.02 什么是银行售汇、结汇制度? 它们将对我国企业外汇业务核算产生怎样的影响? (324)
- 14.03 什么是汇率? 其标价方法有哪几种? (325)
- 14.04 什么是记帐本位币? (326)
- 14.05 什么是复币记帐? (326)
- 14.06 什么是记帐汇率? 如何确定它? (326)
- 14.07 什么是帐面汇率? 如何确定它? (327)
- 14.08 外币折算与外币兑换、外币报表换算是否是一回事? 为什么? (327)
- 14.09 什么是汇兑损益? 如何确定它? (328)
- 14.10 按照我国《企业会计准则》和《财务通则》的规定,企业汇兑损益的核算原则应该是什么?
..... (331)
- 14.11 什么是外币交易会计处理的“单一交易观点”与“两项交易观点”? (332)
- 14.12 什么是外汇统帐制? 在外汇统帐制下,外币折算方法有哪几种? (334)
- 14.13 什么是外汇分帐制? 在外汇分帐制下,外币折算方法有哪几种? (335)

第十五部分 破产清算会计..... 杨修发(338)

- 15.01 什么是企业破产、清算与终止? (338)
- 15.02 企业停业清算的原因有哪些? (339)
- 15.03 企业解散有哪两种主要方式? (339)
- 15.04 完全解散方式的清算程序是什么? (340)
- 15.05 清算机构在清算期间行使哪些职权? (341)