

QI YE CAI WU KUAI JI ZHUN ZE
BAI WEN BAI DA

主编 刘兴榜 田经湘

企业财务会计准则



华中理工大学出版社

企业财务会计准则百问百答

主 编 刘兴榜 田经湘

华中理工大学出版社

(鄂)新登字第 10 号

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计准则百问百答/刘兴榜等编
—武汉:华中理工大学出版社,1994.6

ISBN 7-5609-0972-8

I. 企

II. ①刘… ②田…

III. 企业财务 会计 解答问题

IV. F275-44

企业财务会计准则百问百答

主 编 刘兴榜 田经湘

责任编辑 易秋明 李功耀

*

华中理工大学出版社出版发行

(武昌喻家山 邮编 430074)

新华书店湖北发行所经销

中国人民解放军第二炮兵指挥学院印刷厂印刷

*

开本:787×1092 1/32 印张:6.125 字数:127 000

1994 年 6 月第 1 版 1995 年 5 月第 2 次印刷

印数:11 001—14 000

ISBN 7-5609-0972-8/F·76 定价:5.60 元

本书编审委员会

主 审 夏康裕(中国财政学会理事、教授、高级会计师)
田志刚(中国成本研究会理事)

主 编 刘兴榜(《财会月刊》杂志社社长、高级会计师)
田经湘(《财会月刊》杂志社主任、会计师)

副主编 夏献明 董天保 田书勤 游守成

成 员 祝凤梧 何剑萍 焦一曼 黄德祥 周剑屏
陈 坚 时章宝 刘 中 朱家福

目 录

001. 什么是财务与会计？它们有什么区别和联系？	(1)
002. 什么是企业财务通则和会计准则？	(2)
003. 我国为什么要制定企业财务通则和会计准则？	(3)
004. 企业财务管理的基本原则、任务和方法是什么？	(5)
005. 企业财务通则与会计准则有什么区别和联系？	(6)
006. 企业财务通则与行业财务制度有何联系？	(7)
007. 企业会计准则与行业会计制度有何联系？	(8)
008. 企业财务通则与会计准则中有哪些内容扩大了企业理财自主权？	(9)
009. 什么是会计对象？	(10)
010. 会计有哪些特点？	(11)
011. 什么是会计方法和会计核算方法？	(12)
012. 什么是复式记帐法？	(12)
013. 什么是借贷记帐法？我国为何规定企业会计采用借贷记帐法？	(13)
014. 什么是会计要素？	(14)
015. 什么是会计科目？设置会计科目的原则有哪些？	(15)

016. 什么是帐户？它与会计科目有什么区别和联系？	(16)
017. 为什么要设置帐户？设置帐户应遵循哪些原则？	(17)
018. 什么是会计分录和帐户对应关系？	(18)
019. 什么是总分类帐和明细分类帐？两者为何要作平行登记？	(19)
020. 什么是会计凭证和原始凭证？	(20)
021. 原始凭证应具备哪些基本内容？如何填制和审核？	(20)
022. 什么是记帐凭证？应具备哪些基本内容？	(21)
023. 如何填制和审核记帐凭证？	(22)
024. 什么是帐簿？它与帐户有何联系和区别？	(23)
025. 为什么要设置帐簿？	(24)
026. 登记帐簿有哪些要求？	(24)
027. 什么是结帐和对帐？对结帐有何要求？	(25)
028. 怎样更正帐簿中的错误记录？	(26)
029. 什么是会计核算形式？有哪几种形式？	(27)
030. 什么是会计循环？	(29)
031. 什么是会计核算基本前提？	(30)
032. 什么是会计主体和会计主体前提？明确会计主体有何意义？	(30)
033. 什么是持续经营前提？	(31)
034. 什么是会计期间前提？会计核算为什么要划分会计期间？	(32)
035. 什么是货币计量前提？	(33)

036. 我国规定企业会计记录可用哪些文字? (34)
037. 会计核算的一般原则有哪些? (34)
038. 什么是真实性原则? 会计核算为何要遵循
这一原则? (35)
039. 什么是相关性原则? 会计核算如何体现这
一原则? (36)
040. 什么是可比性原则? (37)
041. 什么是一贯性原则? 会计核算为何要遵循
这一原则? (38)
042. 什么是及时性原则? 如何保证会计核算的
及时性? (38)
043. 什么是清晰性原则? 会计核算如何清晰反
映? (39)
044. 什么是权责发生制原则? 它与收付实现制
有何区别? (40)
045. 什么是配比原则? 会计核算为何要遵循这
一原则? (41)
046. 什么是谨慎原则? 会计核算如何体现这一
原则? (42)
047. 什么是实际成本核算原则? (42)
048. 什么是划分收益性支出和资本性支出原则?
为何要划清这两种支出的界限? (43)
049. 什么是重要性原则? 会计核算为何要遵循
这一原则? (44)
050. 什么是成本与市价孰低原则? 我国是否采
用这一原则? (45)

051. 什么是资本金和资本金制度?	(45)
052. 我国建立资本金制度有何意义?	(46)
053. 什么是资本保全原则? 企业财务通则有哪 些规定体现了这一原则?	(47)
054. 企业可以采取哪些方式筹集资金?	(48)
055. 什么是实收资本? 其增减应具备哪些条件?	(49)
056. 什么是法定资本金?	(50)
057. 什么是注册资本金? 我国对其数额有何规 定?	(51)
058. 企业如何管好资本金?	(52)
059. 什么是资产? 分为哪几类?	(53)
060. 什么是流动资产? 包括哪些内容?	(54)
061. 什么是应收及预付帐款? 包括哪些内容?	(55)
062. 什么是坏帐和坏帐损失? 造成坏帐损失的 原因有哪些? 如何确认和处理?	(55)
063. 什么是坏帐准备? 为何要计提坏帐准备金?	(56)
064. 提取坏帐准备金的方法有哪些?	(57)
065. 什么是存货? 包括哪些内容?	(58)
066. 采用实际成本核算时发出存货的计价方法 有哪些? 不同的方法对存货成本有何影响?	(59)
067. 什么是先进先出法?	(60)
068. 什么是加权平均法?	(60)
069. 什么是移动平均法?	(61)
070. 什么是个别计价法?	(61)
071. 什么是后进先出法?	(62)
072. 会计报表如何反映各类存货价值?	(62)

073. 什么是固定资产？其入帐价值如何确定？	(63)
074. 什么是固定资产清理？清理后的损益如何 处理？	(65)
075. 固定资产价值在会计报表上如何揭示？	(65)
076. 什么是在建工程支出？包括哪些内容？	(66)
077. 什么是固定资产折旧？折旧方法有哪些？ 各适用于什么范围？	(67)
078. 什么是直线折旧法？	(68)
079. 什么是年数总和折旧法？	(69)
080. 什么是工作量折旧法？	(69)
081. 什么是余额递减折旧法？	(70)
082. 什么是双倍余额递减折旧法？	(70)
083. 什么是加速折旧法？我国允许采用哪几种 加速折旧法？	(71)
084. 我国能否普遍采用加速折旧法？	(72)
085. 固定资产修理的核算方法有哪些？为什么 不采取计提大修理基金的办法？	(73)
086. 什么是无形资产？其入帐价值如何确定？	(74)
087. 无形资产的价值如何摊销？	(75)
088. 我国对无形资产投资有何限制？为什么要 加以限制？	(76)
089. 什么是专利权？其成本如何确定？	(76)
090. 什么是非专利技术？其特点有哪些？	(77)
091. 什么是商誉？其特点有哪些？为什么商誉 也可作为资本进行投资？	(78)
092. 什么是商标权？其成本如何确定？	(79)

093. 什么是土地使用权？将它作为无形资产如何入帐？	(80)
094. 什么是递延资产？它与待摊费用有何联系与区别？	(81)
095. 其他资产包括哪些内容？	(82)
096. 无形资产和递延资产如何在报表中揭示？	(83)
097. 什么是待摊费用和预提费用？	(83)
098. 什么是对外投资？企业可用哪些财产进行对外投资？	(84)
099. 什么是长期投资？	(85)
100. 什么是短期投资？它与长期投资有何区别？	(85)
101. 对外投资财产的价值如何确定？	(86)
102. 对外投资收入和收回对外投资如何处理？	(87)
103. 什么是股票投资和债券投资？	(88)
104. 什么是股票长期投资的成本法和权益法？各适用于何种条件？	(89)
105. 购买债券的溢价或折价以及应计利息如何处理？	(91)
106. 什么是负债？分为哪几类？	(91)
107. 什么是或有负债？企业可能发生哪些或有负债？	(92)
108. 什么是长期负债和负债费用资本化？	(93)
109. 长期负债的应计利息支出如何处理？	(94)
110. 什么是长期借款和长期应付款？	(94)
111. 什么是流动负债？它与长期负债如何区分？	(95)
112. 什么是短期借款、应付帐款和应付票据？	(96)

113. 什么是所有者权益？它与负债的根本区别在哪里？	(97)
114. 什么是投入资本？	(98)
115. 什么是资本公积？有哪些来源和用途？	(99)
116. 什么是盈余公积？有哪些来源和用途？	(100)
117. 什么是公益金？有哪些用途？	(101)
118. 什么是营业收入？如何确认？	(101)
119. 什么是销售退回、销售折让和折扣？	(103)
120. 什么是费用和成本？两者有何联系与区别？	(104)
121. 什么是直接费用和间接费用？	(105)
122. 什么是期间费用和制造费用？	(106)
123. 什么是管理费用、财务费用和销售费用？	(106)
124. 什么是制造成本和完全成本？两者有何区别？	(107)
125. 什么是成本计算对象？如何确定？	(108)
126. 什么是成本计算期？	(109)
127. 什么是成本核算？进行成本核算有何意义？	(109)
128. 成本核算的基本内容有哪些？	(110)
129. 什么是成本项目？	(110)
130. 什么是成本开支范围？哪些支出不得列入成本费用？	(111)
131. 什么是成本核算的一般程序？	(111)
132. 成本核算应划分哪几种费用的界限？	(113)
133. 什么是利润？利润总额由哪些部分组成？	(114)
134. 什么是营业利润？包括哪些内容？	(114)
135. 什么是投资净收益？包括哪些内容？	(114)

136. 什么是营业外收支净额? 包括哪些内容? (115)
137. 税后利润分配的顺序是什么? (115)
138. 什么是未分配利润? 企业为何要留有一定
数量的未分配利润? (116)
139. 企业发生亏损的原因有哪些? 如何弥补亏
损? (117)
140. 什么是外币业务? 什么是记帐本位币? (117)
141. 什么是外汇和外汇额度? (118)
142. 什么是汇率? 我国汇率并轨后将实行什么
样的汇率制度? (118)
143. 什么是汇兑损益? 如何处理? (119)
144. 什么是财产清查? 包括哪些范围? (120)
145. 什么是财产物资盘存制度? (121)
146. 什么是未达帐项? (122)
147. 什么是企业清算? 造成企业清算的原因有
哪些? (122)
148. 清算财产的范围包括哪些? 其财产如何作
价? (123)
149. 什么是清算费用和清算损益? 清算损益如
何处理? (124)
150. 企业清算时清偿各种债务的顺序是什么? (125)
151. 什么是会计平衡公式? 目前我国企业采用
什么平衡公式? (125)
152. 什么是财务报告? (126)
153. 什么是财务报告的充分揭示原则? (127)
154. 为什么要编制财务报告? (127)

155. 编制财务报告有哪些要求?	(128)
156. 什么是财务情况说明书? 包括哪些内容?	(130)
157. 什么是资产负债表? 其作用有哪些? 它与 原资金平衡表有何区别?	(130)
158. 什么是损益表? 其作用有哪些?	(132)
159. 什么是财务状况变动表? 其作用有哪些?	(133)
160. 什么是现金流量表? 其作用有哪些?	(134)
161. 什么是合并会计报表? 为什么要编制合并 会计报表?	(135)
162. 会计报表附注包括哪些内容?	(136)
163. 什么是主营业务收支明细表? 其作用有哪 些?	(137)
164. 评价企业财务状况和经营成果的指标有哪 些?	(137)
165. 什么是资产负债率? 如何分析?	(138)
166. 什么是流动比率? 如何分析?	(138)
167. 什么是速动比率? 如何分析?	(139)
168. 什么是应收帐款周转率? 如何分析?	(140)
169. 什么是存货周转率? 如何分析?	(140)
170. 什么是资本金利润率? 如何分析?	(141)
171. 什么是营业收入利税率? 如何分析?	(141)
172. 什么是成本费用利润率? 如何分析?	(142)
173. 什么是会计机构? 如何科学地组织会计工 作?	(142)
174. 会计的职责和任务是什么?	(143)
175. 社会主义会计职业道德的核心内容是什么?	(145)

176. 什么是会计制度和会计档案? (145)

177. 什么是内部牵制制度? (147)

178. 什么是会计交接? (148)

附录

中华人民共和国会计法

第一章 总则 (149)

第二章 会计核算 (150)

第三章 会计监督 (152)

第四章 会计机构和会计人员 (153)

第五章 法律责任 (154)

附则 (155)

企业财务通则

第一章 总则 (156)

第二章 资金筹集 (157)

第三章 流动资产 (158)

第四章 固定资产 (159)

第五章 无形资产、递延资产和其他资产 (160)

第六章 对外投资 (160)

第七章 成本和费用 (161)

第八章 营业收入、利润及其分配 (162)

第九章 外币业务 (163)

第十章 企业清算 (164)

第十一章	财务报告与财务评价.....	(165)
第十二章	附则.....	(165)

企 业 会 计 准 则

第一章	总则.....	(166)
第二章	一般原则.....	(167)
第三章	资产.....	(168)
第四章	负债.....	(172)
第五章	所有者权益.....	(173)
第六章	收入.....	(174)
第七章	费用.....	(174)
第八章	利润.....	(175)
第九章	财务报告.....	(176)
第十章	附则.....	(177)

001. 什么是财务与会计？它们有什么区别和联系？

答：财务是指企业、机关、事业单位或其他经济组织中，有关资金的筹集、使用、耗费、收回、分配等财务活动和财务关系的总称。在商品经济条件下，引起经济组织资金运动的经济业务，即财务活动。它包括：①资金的筹集，即企业从哪些渠道、以何种方式取得生产经营资金；②资金的使用，即企业将筹集的资金用于哪些方面；③资金的耗费，即资金的消耗，形成费用，构成产品成本，是价值的实现过程；④资金收回，即企业取得经营收入，收回垫支资金；⑤资金的分配，即财务成果的分配，它是通过货币资金的支付和调度而实现的。

企业财务关系主要包括企业与国家之间的财务关系、企业相互之间的财务关系、企业内部各部门之间的财务关系和企业与职工之间的财务关系等。

会计是以凭证为依据，主要运用货币计算形式，借助于专门的方法，对生产经营过程的资金运动进行综合、连续、系统、完整地核算和监督，为人们提供财务信息为主的管理活动。其目的是通过核算、监督、检查、分析，贯彻增产节约原则，以提高经济效益。

财务与会计是既有联系又有区别的两个不同的概念和两种不同的工作。财务工作的重点是根据国家的政策、法规制度和单位的业务情况，通过对单位财务活动的预测、决策、计划、调节和分析等，组织、运用和管理好资金，充分发挥资金的效用。会计工作的重点是以凭证为依据，以帐簿为工具，按照财经法规和制度，通过记帐、算帐、报帐等特有的整套技术方法，

及时、连续、系统地反映和监督单位的经济活动或财务收支情况。

财务与会计的联系：财务与会计的对象都是资金运动，其目的都是为了“少投入多产出”。财务与会计由于对象的同一性和分工的具体性，在经济管理中形成了以提高经济效益为中心的管理资金的有机体系：①财务必须利用会计提供的资料和企业内外部的经济信息，进行分析预测，为企业财务活动作出科学决策；②财务必须根据会计的记录和反映，运用必要的经济手段，通过资金的筹集与分配、运用，调节产品的生产与销售，调节各种不同资金的比例；③财务必须根据会计提供的具体资料进行分析检查，及时发现财务活动中出现的新问题；④会计必须根据财务管理的规定与要求，严格组织会计核算，进行会计分析和会计检查，配合财务部门管好用好资金，并为财务部门提供分析、监督、预测、决策所需的信息和数据资料。

002. 什么是企业财务通则和会计准则？

答：《企业财务通则》是企业开展财务活动、进行财务管理而必须遵循的基本原则和规范，是制定各行业财务制度和企业财务管理制度的法规依据，是整个财务制度体系中最高层次和最基本的法规。它把全社会企业财务活动都纳入其调节范围。《企业财务通则》的基本内容可概括为两项：一项是企业组织财务活动的规范，如《企业财务通则》第二章第七条规定，企业“可以采取国家投资、各方集资或者发行股票等方式筹集资本金”；另一项是财务管理原则，如对企业利润分配的规定、企业清算时财产清偿、债务顺序的规定等。由于在实际