

工业企业财务会计知识问答

● 陈丽京 编 ●

中国经济出版社

前 言

经国务院批准，从一九九三年七月一日起，我国工业企业实行新的财务制度和会计制度，这是财会界进行的一次重大改革，不仅对财会工作本身将产生极为深远的影响，而且对整个经济体制改革的进一步深化和对外开放的进一步扩大以及社会主义市场经济的建立与发展也将起到积极的推动和促进作用。

由于这次改革是对我国四十多年来财务会计传统作法的根本性改革，改革的深度和广度是前所未有的，因此，使广大财会工作者在认识和理解这次改革的目的和意义的基础上，尽快熟悉新制度，掌握新方法，并搞好新旧制度的过渡衔接，是保证财务会计制度改革顺利进行的一个重要条件。为此，我编写了这本书。本书采取问题解答的形式，力求简明通俗，易于掌握。为了帮助财会人员更好地理解新的财会制度的有关内容和规定，结合财会工作实务，举了一些例子，有的还进行了新旧制度的对比。

因编者水平有限，加上时间紧迫，错误不当之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

目 录

工业企业财务

1. 企业财务制度改革后所建立的新的财务制度体系是怎样的? (2)
2. 《工业企业财务制度》适用于哪些范围? (3)
3. 过去企业财务制度的弊端主要表现在哪些方面? ... (4)
4. 企业财务管理基础工作主要包括哪些内容? (7)
5. 企业财务管理的基本原则、任务和方法是什么? ... (8)
6. 主管财政机关的概念是什么? 企业主管财政机关如何确定? (10)
7. 建立资本金制度的意义是什么? (11)
8. 资本金的概念和确定的原则是什么? (13)
9. 什么叫法定资本金? 目前有关法定资本金的规定是怎样的? (15)
10. 资本金的投资主体是如何划分的? (16)
11. 资本金的筹集方式和期限是怎样规定的? (17)
12. 国家对企业吸收无形资产投资有哪些规定? (18)
13. 谁负责对企业验资? (19)
14. 如何处理出资中的违约行为? (19)
15. 资本金管理的要求是什么? (20)
16. 什么是资本公积金? 资本公积金主要包括哪些内容? (21)
17. 法定财产重估价值与帐面净值差额如何处理? ... (23)

18. 如何界定现有企业的资本金？对目前企业按规定提取和设置的各项资金如何处理？ (24)
19. 建立资本金制度后，对我国过去财务制度应作哪些改革？ (25)
20. 企业负债的特点是什么？如何进行分类？ (26)
21. 流动负债主要包括哪些内容？ (28)
22. 应付票据的概念是什么？ (29)
23. 长期负债的内容和特点是什么？可分为哪几类？
..... (29)
24. 新的财务制度对企业付息办法进行了哪些改革？
..... (31)
25. 流动资产的概念和范围是什么？ (31)
26. 企业如何加强对现金和各种存款的内部控制？ ... (32)
27. 什么是企业应收及预付款项？主要包括哪些内容？ ...
..... (33)
28. 坏帐损失是怎样界定和如何认定的？ (34)
29. 为什么说用备抵法核算坏帐损失是较为科学的方法？
..... (35)
30. 新财务制度采取哪种计提坏帐准备金办法？需要注意哪些问题？ (36)
31. 什么是存货？存货对企业生产经营有什么重要意义？
..... (37)
32. 存货归属的划分标准是什么？ (39)
33. 对存货如何计价？ (39)
34. 存货的领用或发出的计价可以采取哪些方法确定其实际成本？ (40)

35. 固定资产的概念、特点是什么？包括哪些内容？	(42)
36. 固定资产划分标准与过去规定有哪些不同？	(44)
37. 如何对固定资产进行分类？	(45)
38. 有哪几种固定资产的计价方法？	(46)
39. 如何确定固定资产价值？需要注意哪些问题？ ...	(47)
40. 什么是固定资产利用率、增长率和报废率？	(50)
41. 新的企业财务制度对固定资产修理费用的处理作了哪些 改变？	(52)
42. 对租入的固定资产如何进行财务处理？	(53)
43. 新的财务制度对固定资产的有偿转让及盘点清查是如何 处理的？	(54)
44. 什么是在建工程支出？如何对在建工程进行管理？	(55)
45. 在建工程的管理需要注意哪些问题？	(56)
46. 新的企业财务制度对过去固定资产折旧制度进行了哪些 改革？	(57)
47. 新制度在计提折旧的固定资产范围上作了哪些调整？	(61)
48. 计算企业固定资产折旧有哪些方法？	(62)
49. 为什么要实行快速折旧方法？	(64)
50. 在确定固定资产折旧年限时应注意哪些问题？ ...	(65)
51. 计提固定资产折旧应考虑哪些因素？	(66)
52. 什么叫无形资产？它有哪些特点？包括什么内容？	(68)
53. 如何对无形资产进行分类？	(71)
54. 如何确定无形资产的价值？	(72)

55. 怎样进行无形资产转让收入的处理？	(74)
56. 对无形资产价值如何进行摊销？	(75)
57. 如何对递延资产进行管理？	(76)
58. 其他资产包括哪些内容？	(77)
59. 企业对外投资包括什么内容？ 如何进行分类？ ...	(78)
60. 企业对外投资如何计价？	(80)
61. 如何对债券的溢价和折价进行摊销？	(81)
62. 什么是股权投资的成本法和权益法？	(84)
63. 对外投资的转让、出售及收回在财务上如何处理？	(85)
64. 企业的费用分为哪些种类？	(86)
65. 管理费用具体包括哪些内容？	(89)
66. 什么是制造成本法？ 为什么要改完全成本法为制造成本 法？	(91)
67. 新的企业财务制度在成本、费用开支范围及项目分类等 方面作了哪些调整？	(93)
68. 在产品成本计算中应该划清哪些界限？	(96)
69. 企业哪些开支不得列入成本费用？	(98)
70. 销售收入应如何确认？	(99)
71. 企业销售收入包括哪些内容？	(102)
72. 在财务上对销售退回或折让、销售折扣如何处理？	(104)
73. 利润总额包括什么内容？	(106)
74. 如何确定企业的销售利润？	(107)
75. 投资净收益包括什么内容？	(109)
76. 企业营业外收支主要包括什么内容？	(111)
77. 企业利润分配方面存在哪些问题？ 建立规范、统一的利	

利润分配制度的指导思想是什么？	(113)
78. 新制度对企业亏损和亏损弥补是如何规定的？	(115)
79. 对利润总额进行调整，主要包括哪些项目？	(117)
80. 改革后的利润分配程序是怎样的？	(118)
81. 什么是外币、外汇？记帐本位币指什么？	(121)
82. 外币业务的概念是什么？如何对外币业务进行折算？	(122)
83. 什么是汇兑损益？如何确认和处理汇兑损益？	(123)
84. 在我国对外汇是如何进行管理的？	(126)
85. 如何进行和处理不同货币之间的兑换？	(128)
86. 调剂外汇包括什么内容？	(130)
87. 对外汇调剂业务的财务处理原则是什么？	(131)
88. 对外币资本金如何进行折算？	(132)
89. 企业解散的含义是什么？企业清算的主要任务是什么？	(134)
90. 企业解散的清算程序是怎样的？	(136)
91. 清算财产包括什么范围？怎样作价？	(141)
92. 如何进行清算损益、债务清偿及剩余财产的分配等工作？	(142)
93. 什么是财务报告？财务报告包括哪些内容？	(144)
94. 会计报表可以分为哪些种类？	(145)
95. 编制财务报告的目的是什么？	(147)
96. 新的企业财务报告体系有哪些特点？	(149)
97. 为什么要进行财务报表分析？	(150)
98. 财务报表分析的方法有哪些？	(151)

99. 总结和评价企业财务状况及经营成果主要包括
哪些指标? (153)
100. 新的财务评价指标同过去指标体系比较有哪些不同?
..... (162)
101. 财务通则与会计准则是什么关系? (163)
102. 财务通则与税务法规是什么关系? (164)
103. 企业财务通则如何与全民所有制工业企业转换经营
机制条例相衔接? (164)

工业企业会计

1. 什么是会计准则? 为什么说会计准则是会计核算工作的规
范? (167)
2. 会计准则是怎样产生的? (168)
3. 我国为什么要制定会计准则? (170)
4. 会计准则对我国传统的会计核算制度主要有哪些突破?
..... (172)
5. 《企业会计准则》的结构和层次是怎样的? (177)
6. 《企业会计准则》与《会计法》是什么关系? (178)
7. 《企业会计准则》与分行业的会计核算制度的联系与区别
是什么? (179)
8. 基本准则和具体准则包括哪些具体内容? (181)
9. 什么是会计主体? (183)
10. 什么是持续经营? (184)
11. 什么是会计分期? (185)
12. 什么是货币计量? (186)
13. 什么是客观性原则? (188)
14. 什么是相关性原则? (189)

15. 什么是可比性原则?	(189)
16. 什么是一贯性原则?	(190)
17. 什么是及时性原则?	(191)
18. 什么是明晰性原则?	(192)
19. 什么是配比原则?	(193)
20. 什么是权责发生制原则?	(194)
21. 什么是历史成本原则?	(194)
22. 什么是谨慎性原则?	(196)
23. 什么是划分收益性支出与资本性支出原则?	(197)
24. 什么是重要性原则?	(197)
25. 什么是会计要素准则? 会计要素包括哪几类?	(199)
26. 货币资金管理与核算时的要求是什么?	(201)
27. 现金使用的范围是什么? 办理现金收支业务时应遵循哪些规定?	(202)
28. 如何对库存现金进行核算?	(204)
29. 银行结算的种类有几种?	(205)
30. 怎样对银行存款进行核算?	(207)
31. 什么是其他货币资金? 如何进行核算?	(210)
32. 什么是应收票据? 如何对应收票据进行核算?	(213)
33. 如何对应收及预付帐款进行核算?	(219)
34. 坏帐损失的估计方法有几种?	(222)
35. 短期投资的核算包括哪些内容?	(227)
36. 什么是股票投资的成本法和权益法? 如何进行核算?	(231)
37. 如何对债券投资进行核算?	(234)

38. 如何对其他投资进行核算? (238)
39. 计算和分配材料成本差异应注意哪些问题? (241)
40. 如何对出租、出借包装物进行核算? (242)
41. 什么是低值易耗品? 低值易耗品的摊销方法有几种?
..... (248)
42. 如何对企业的产成品进行核算? (250)
43. 发出存货的计价方法有几种? (251)
44. 对存货的盘盈、盘亏、毁损如何进行帐务处理?
..... (255)
45. 固定资产增加的核算包括哪些内容? (257)
46. 固定资产减少的核算包括哪些内容? (264)
47. 固定资产折旧有哪些方法? 如何进行帐务处理?
..... (268)
48. 如何进行固定资产修理的帐务处理? (273)
49. 如何对无形资产进行核算? (274)
50. 什么是递延资产? 如何进行核算? (278)
51. 如何对短期借款进行核算? (280)
52. 如何对应付票据和应付帐款进行核算? (282)
53. 如何对应付工资和应付福利费进行核算? (286)
54. 如何对长期借款进行核算? (289)
55. 如何对应付债券进行核算? (293)
56. 如何对其他长期应付款进行核算? (297)
57. 采用制造成本法计算产品成本, “生产成本”、“制造费用”、“待摊费用”、“预提费用”的核算内容是什么?
..... (299)
58. 期间费用的核算包括哪些内容? (303)
59. 产品成本的计算方法有哪些? (307)

60. 产品销售收入和销售成本的核算包括哪些内容?	(314)
61. 销售折扣、销售折让和销售退回应如何核算?	(316)
62. 如何对产品销售税金进行核算?	(319)
63. 利润总额由哪些内容构成? 如何进行计算?	(323)
64. 其他业务收支核算的内容是什么?	(325)
65. 怎样对营业外收支进行核算?	(328)
66. 利润分配的顺序是怎样的? 如何进行利润分配的帐务处理?	(331)
67. 企业所有者权益核算包括哪些内容?	(335)
68. 什么是汇率? 汇率有哪几种?	(340)
69. 什么是外汇统帐制会计? 什么是外汇分帐制会计? ...	(342)
70. 外币业务核算的基本方法是什么?	(343)
71. 对外汇调剂业务怎样进行核算?	(353)
72. 编制财务报告的要求是什么?	(358)
73. 编制资产负债表的意义和作用是什么?	(361)
74. 资产负债表是按怎样的结构编制的?	(364)
75. 资产负债表的项目如何编列?	(367)
76. 资产负债表与资金平衡表比较有哪些不同?	(374)
77. 编制损益表的意义和作用是什么?	(376)
78. 损益表有哪几种格式?	(377)
79. 如何编制损益表?	(381)
80. 编制财务状况变动表的主要作用是什么?	(383)
81. 财务状况变动表有些什么资金概念基础?	(386)

82. 以营运资金为基础的财务状况变动表的结构是怎样的?
..... (388)
83. 如何编制财务状况变动表? (391)
84. 合并会计报表与我国传统会计的汇总会计报表有什么不
同? (395)

工业企业财务

1. 企业财务制度改革后所建立的新的财务制度体系是怎样的？

企业财务制度改革后所建立的新的财务制度体系包含三个层次：

1. 《企业财务通则》是整个财务制度体系中最基本的法规。从其调节范围看，不论是全民所有制企业还是其他所有制企业，不论是预算内企业还是预算外企业，不论是实行承包或租赁经营还是实行税利分流或利改税办法的企业，只要是在中华人民共和国境内从事生产经营活动的企业，它们的财务活动全部纳入《企业财务通则》的调节范围。从其法律效力看，它属于行政法规。国务院授权财政部发布实施，财政部今后可以根据实际情况进行修改，不再上报国务院审批。从其性质看，它是企业从事财务活动必须统一遵循的基本原则和规范，也是国家进行财务管理，制定具体财务制度的法规依据。因此，可以说《企业财务通则》是整个财务制度体系中最高层次的法规，是确定基本原则的法规，是起指导作用、统帅作用的法规，是财务制度体系中的“宪法”。

2. 分行业的企业财务制度是整个财务制度体系中的主体法规，是企业进行财务活动必须遵循的具体法规依据。各行业的业务性质不同，具有各自的特点，在财务管理上的要求也是不一样的。这就从客观上要求在《企业财务通则》的统帅下，再根据各行业经营业务特点和特定的管理要求，制定分行业的企业财务制度。新的分行业的企业财务制度，包括工业、运输、商品流通、邮电、金融、旅游和饮食服务、农业、对外经济合作、施工和房地产开发、电影和新闻出版共十个行业，与过去的行业财务制度相比有较大的改进。一是新的分行业的企业财务制度，不论什么行业都有一个共同遵

循的基本原则，不得突破《企业财务通则》的规定，而过去我们没有这条，各行业财务制度宽严不一，不够协调，有的甚至矛盾。二是新的分行业的企业财务制度是按照大行业制定的，划分办法比较简明、科学、规范，而过去的行业财务制度，在行业划分上，大行业中再分小行业，细分为几十个行业，不仅复杂繁琐，而且还有交叉。三是新的分行业的企业财务制度内容比较全面系统，企业财务管理从资金筹集到企业清算全过程的所有内容都集中在某一个行业的企业财务制度中明确了，企业执行起来很方便，而过去的行业财务制度一般分散在各个单项的制度中，不仅没有形成完整的体系，而且有些单项制度的规定也不合理，企业在执行中极为不便。新的分行业的企业财务制度对过去的行业财务制度进行改革，可以说改革的力度是很大的。

3. 企业内部财务管理规定是整个财务制度体系中的必要补充。为了强化企业财务管理，建立健全企业内部的财务约束机制，企业需要在认真执行国家统一规定的基本原则和行业财务管理要求的前提下，根据各自财务管理的不同情况和特点，制定更为具体的管理办法和规定。例如，在折旧制度改革方面，企业可以按照国家统一规定，选择具体的折旧方法，并在国家规定的折旧年限区间内确定各类固定资产折旧年限，这就从客观上要求企业制定具体的内部财务管理办法。企业内部财务管理办法既是企业财务基本原则和行业管理要求的具体落实和重要保证，也是企业充分行使国家赋予的理财自主权的很好体现。

2. 《工业企业财务制度》适用于哪些范围？

《工业企业财务制度》适用于中华人民共和国境内的所有工业企业。这个制度突破了所有制性质、企业经营方式和组织形式等限制。具体地讲，《工业企业财务制度》在适用范围上实现了四个统一。

1. 统一了不同所有制性质的工业企业财务制度。全民所有制工业企业、集体所有制工业企业、私营工业企业、外商投资工业企业等各类经济性质的工业企业，均应执行《工业企业财务制度》。

2. 统一了不同组织形式的工业企业财务制度。有限责任公司、股份有限公司、联营公司、企业集团等，凡属工业企业均应执行《工业企业财务制度》。

3. 统一了不同经营方式的工业企业财务制度。不管是实行承包经营、租赁经营的工业企业，还是实行税利分流、利改税办法的工业企业，均应按照《工业企业财务制度》执行。

4. 统一了工业系统和非工业系统的工业企业财务制度。所有的工业企业，无论隶属于工业主管部门，还是隶属于非工业主管部门，凡是实行独立核算的，都应执行《工业企业财务制度》。

此外，以工业为主营业务、实行多种经营的企业，也应执行《工业企业财务制度》。如果经营其他业务的单位实行独立核算、并且具有法人资格的，则应根据多种经营的业务性质，按照不同分行业的企业财务制度的规定执行。

3. 过去企业财务制度的弊端主要表现在哪些方面？

随着经济体制改革的深入进行和社会主义市场经济的不断发展，过去的企业财务制度已不能完全适应形势发展的需

要，暴露出了种种局限性和不适应性，其弊端主要表现在：

1. 不同所有制企业财务制度不统一，不利于企业公平竞争。过去的企业财务制度是按照企业所有制性质和企业经营方式，分别国有企业、集体企业、乡镇企业、私人企业、股份制企业、联营企业以及外商投资企业等制定的，各类企业的财务政策有较大的差别。如在利润分配上，集体乡镇企业所得税实行八级超额累进税，外商投资企业所得税率为33%，而且可以享受“两免三减”的优惠政策，私人企业实行35%的所得税率，而国有企业所得税率为55%，有的企业还要上交调节税，税负很不统一。在同一市场经济条件下对不同类型的企业实行宽严不同的财务政策是不利于企业优胜劣汰、进行公平竞争的。由于财务制度的差异，导致各类企业竞相攀比优惠政策，在一定程度上造成了经济生活的紊乱。

2. 过去企业财务制度不能适应企业组织形式和经营方式多样化的要求。随着社会主义市场经济的不断发展，出现了一大批跨地区、跨部门、跨所有制性质、跨业务性质甚至跨国界的企业集团、联营企业和股份制企业，如按过去企业财务制度规定，属于以一个企业为主，吸收其他各方投资组成的企业，按照国家对主体企业实行的财务制度执行，属于由几个企业合并或共同投资兴办的企业，凡有国有企业参与的，就执行国有企业的财务制度，没有国有企业参与的，就执行集体企业财务制度，这些规定显然是不适应经济发展需要，也是不合理的。实行承包经营、租赁经营，或是实行利改税办法、税利分流的企业，在利润缴留、成本核算、贷款归还和缴纳“二金”等方面按过去财务制度规定是有所不同的，这种“待遇”的不同也不利于企业经营方式的不断完善和发展。

3. 过去企业财务制度对企业一些内部事务规定过多、过