

最新 实用财务会计问答

于桂琴 主编

北京科学技术出版社

最新实用财务会计问答

于桂琴 主编

北京科学技术出版社

(京)新登字 207 号

最新实用财务会计问答

于桂琴 主编

*

北京科学技术出版社出版

(北京西直门南大街 16 号)

邮政编码 100035

新华书店总发行 各地新华书店经销

秦皇岛市卢龙印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开本 8.375 印张 190 千字

1993 年 8 月 第 1 版 1993 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—10000 册

ISBN7—5304—1423—2/Z·627

定价:6.20 元

前 言

为了配合《企业财务通则》和《企业会计准则》的全面实施,帮助广大财会人员更好地掌握新的财务会计制度,我们结合新颁布的各行业的财务会计制度,以问答的形式编写了《最新实用财务会计问答》一书。

本书的主要内容包括财务会计一般、资产、负债、所有者权益、成本、损益等方面知识的问答及财务报表的编制,以侧重实际操作为主,内容充实,涉及面广,问答简明扼要,通俗易懂。既可方便广大财会工作者学习使用,也可作为其他人员了解财务会计知识的参考书。

参加本书编写的人员有:于桂琴(中央财政金融学院财政系)、于铭松、尹励君、刘美生、杨百成、孙玉斐。

由于编写时间仓促,书中难免会有错误或不妥之处,希望广大读者及时提出批评和改进意见。

编者

1993 年 4 月

目 录

一、绪论

1. 为什么要改革现行企业财务制度?	(1)
2. 什么是企业财务通则? 改革的 主要内容有哪些?	(1)
3. 什么是企业财务管理?	(2)
4. 什么是注册资金?	(2)
5. 什么是资本金?	(2)
6. 筹集资本金的方式有哪些? 如何计价?	(3)
7. 筹集资本金的基本要求有哪些?	(3)
8. 投资者有哪些权利和义务?	(4)
9. 验资包括哪些内容?	(4)
10. 什么是出资比例?	(5)
11. 什么是出资证明书?	(5)
12. 什么是验资证明书?	(5)
13. 为什么要制定企业会计准则?	(5)
14. 什么是会计准则?	(6)
15. 什么是会计期间?	(7)
16. 什么是会计信息?	(7)
17. 什么是会计核算?	(8)
18. 会计核算的一般原则有哪些?	(9)
19. 什么是会计分录?	(10)
20. 什么是会计报表? 其附注有什么作用?	(11)
21. 什么是记帐本位币?	(11)

22. 什么是借贷记帐法?	(12)
23. 什么是权责发生制?	(12)
24. 什么是实地盘存制?	(13)
25. 什么是永续盘存制?	(13)

二、资产类

1. 什么是资产?	(14)
2. 什么是流动资产? 它有哪些特点?	(14)
3. 什么是现金? 怎样核算?	(15)
4. 什么是银行存款? 怎样核算?	(16)
5. 为什么“银行存款日记帐”与“银行对帐单” 要定期进行核对?	(17)
6. 怎样编制银行存款余额调节表?	(17)
7. 什么是外币业务?	(18)
8. 什么是外汇牌价?	(18)
9. 什么是记帐汇率和帐面汇率?	(19)
10. 什么是企业自有外汇? 使用时怎样处理?	(19)
11. 买入卖出的外币怎样核算?	(20)
12. 外汇额度怎样核算?	(21)
13. 什么是其他货币资金? 包括哪些内容?	(22)
14. 怎样核算其他货币资金?	(22)
15. 什么是对外投资?	(24)
16. 什么是有价证券? 怎样核算?	(24)
17. 什么是投资性证券和经营性证券?	(25)
18. 什么是短期投资? 有哪些特点? 怎样核算?	(26)
19. 什么是应收票据? 怎样核算?	(27)
20. 什么是应收票据贴现? 怎样核算?	(28)

21. 什么是商业汇票、银行承兑汇票和 商业承兑汇票?	(29)
22. 什么是应收帐款? 怎样核算?	(29)
23. 什么是分期应收帐款?	(30)
24. 什么是坏帐? 核算坏帐的方法有哪些? 确认坏帐的依据是什么?	(30)
25. 为什么要提取坏帐准备金?	(32)
26. 什么是坏帐准备金? 怎样核算?	(32)
27. 什么是预付帐款? 怎样核算?	(33)
28. 什么是内部往来? 怎样核算?	(34)
29. 什么是备用金? 怎样核算?	(35)
30. 什么是应收家庭农场款? 怎样核算?	(36)
31. 什么是其他应收款? 怎样核算?	(37)
32. 什么是材料采购? 怎样核算?	(37)
33. 什么是商品采购成本? 怎样确定?	(39)
34. 怎样核算商品采购?	(40)
35. 什么是采购保管费? 怎样核算?	(41)
36. 什么是存货? 怎样分类和计价?	(42)
37. 存货包括哪些内容?	(43)
38. 确定存货发出成本的方法有哪些?	(43)
39. 什么是农用材料? 怎样核算?	(45)
40. 什么是库存材料? 分哪几类? 怎样核算?	(47)
41. 什么是周转材料? 怎样分类和摊销?	(49)
42. 怎样核算周转材料?	(50)
43. 什么是材料? 怎样核算?	(52)
44. 什么是燃料? 怎样核算?	(53)

45. 怎样核算轮胎?	(55)
46. 怎样计算轮胎费用?	(56)
47. 什么是包装物?	(57)
48. 怎样核算包装物?	(58)
49. 什么是低值易耗品? 有哪些特点?	(60)
50. 摊销低值易耗品的方法有哪些?	(60)
51. 怎样核算低值易耗品?	(61)
52. 什么是材料成本差异? 怎样核算?	(62)
53. 什么是材料成本差异率? 怎样计算?	(63)
54. 什么是委托加工材料? 怎样核算?	(64)
55. 什么是幼畜及育肥畜? 怎样核算?	(65)
56. 什么是自制半成品? 怎样核算?	(66)
57. 什么是产成品? 怎样核算?	(67)
58. 什么是在途商品? 怎样核算?	(68)
59. 什么是在途物资? 怎样核算?	(69)
60. 什么是库存商品? 怎样核算?	(69)
61. 什么是受托代销商品? 怎样核算?	(73)
62. 什么是物料用品? 怎样核算?	(74)
63. 什么是库存产成品? 怎样核算?	(74)
64. 什么是分期收款发出商品? 怎样核算?	(76)
65. 什么是加工商品? 怎样核算?	(76)
66. 什么是出租商品? 怎样核算?	(78)
67. 什么是材料物资? 怎样核算?	(78)
68. 什么是商品进销差价? 怎样核算?	(80)
69. 怎样计算已销商品应分摊的进销差价?	(81)
70. 什么是商品削价准备金? 怎样核算?	(82)

71. 什么是待摊费用？怎样核算？	(82)
72. 企业对外投资的核算方法有哪些？	(83)
73. 什么是权益法？有哪些要点？	(83)
74. 什么是成本法？其特点是什么？	(84)
75. 什么是长期投资？怎样核算？	(84)
76. 什么是股票？股票有哪些特征？	(86)
77. 什么是普通股？什么是优先股？ 它们有什么区别？	(87)
78. 什么是按面值购入？折价购入？溢价购入？	(89)
79. 什么是拨付所属资金？怎样核算？	(89)
80. 什么是固定资产？它有哪些特点？	(90)
81. 对固定资产如何分类？	(91)
82. 什么是固定资产原值？怎样确定 固定资产的原值？	(92)
83. 什么是固定资产净值？	(93)
84. 什么是固定资产变价净收入？	(93)
85. 怎样确定固定资产计提折旧的范围？	(93)
86. 哪些固定资产不计提折旧？	(94)
87. 计算固定资产折旧的方法有哪些？	(94)
88. 什么是平均年限法？	(95)
89. 什么是工作量法？	(96)
90. 什么是加速折旧法？采用加速折旧法 理由是什么？	(96)
91. 什么是年数总和法？	(97)
92. 什么是双倍余额递减法？	(98)
93. 怎样核算固定资产？	(98)

94. 什么是累计折旧？怎样核算？	(101)
95. 什么是固定资产清理？怎样核算？	(102)
96. 什么是在建工程？怎样计价？	(103)
97. 什么是在建工程支出？	(103)
98. 怎样核算在建工程？	(103)
99. 什么是临时设施？怎样核算？	(105)
100. 什么是临时设施摊销？怎样核算？	(106)
101. 什么是专项工程支出？怎样核算？	(107)
102. 什么是无形资产？有哪些特点？	(109)
103. 对无形资产怎样分类和计价？	(109)
104. 什么是无形资产摊销？怎样 确定其摊销期限？	(110)
105. 怎样核算无形资产？	(111)
106. 什么是递延资产？怎样核算？	(111)
107. 什么是其他资产？	(112)
108. 什么是特准储备物资？怎样核算？	(112)
109. 什么是待处理财产损溢？怎样核算？	(113)

三、负债类

1. 什么是负债？对负债怎样进行计价？	(115)
2. 什么是流动负债？如何分类？	(115)
3. 什么是长期负债？其利息支出怎样处理？	(116)
4. 什么是负债经营？	(116)
5. 什么是短期借款？怎样核算？	(117)
6. 什么是应付票据？怎样核算？	(117)
7. 什么是应付帐款？怎样核算？	(118)
8. 什么是预收帐款？怎样核算？	(119)

9. 什么是应付家庭农场款? 怎样核算?	(120)
10. 什么是待转家庭农场上交款? 怎样核算?	(120)
11. 什么是其他应付款? 怎样核算?	(121)
12. 什么是应付工资? 怎样核算?	(121)
13. 什么是应付福利费? 怎样核算?	(122)
14. 什么是应付创汇奖励金? 怎样核算?	(123)
15. 什么是应交税金? 怎样核算?	(123)
16. 什么是其他应交款? 怎样核算?	(125)
17. 什么是应付利润? 怎样核算?	(126)
18. 什么是股利?	(126)
19. 什么是应付股利? 怎样核算?	(127)
20. 什么是预提费用? 怎样核算?	(127)
21. 什么是特准储备资金? 怎样核算?	(128)
22. 什么是递延收益? 怎样核算?	(128)
23. 什么是长期借款? 怎样核算?	(129)
24. 什么是长期债券? 怎样核算?	(130)
25. 什么是票面利率和市场利率?	(131)
26. 什么是债券溢价与折价的摊销?	
摊销方法有哪些?	(132)
27. 什么是长期应付款? 怎样核算?	(133)

四、所有者权益类

1. 什么是所有者权益? 它包括哪些内容?	(135)
2. 什么是实收资本? 怎样核算?	(135)
3. 什么是上级拨入资金? 怎样核算?	(136)
4. 什么资本公积? 怎样核算?	(137)
5. 资本公积金包括哪些内容?	(138)

6. 什么是盈余公积? 怎样核算?	(138)
7. 盈余公积金包括哪些内容? 怎样使用?	(139)
8. 什么是利润?	(139)
9. 什么是工业企业利润? 怎样计算?	(139)
10. 什么是商业企业主营业务利润和 其他业务利润?	(140)
11. 什么是提转责任准备金差额? 怎样提转?	(140)
12. 怎样计算金融保险企业的利润?	(140)
13. 什么是本年利润? 怎样核算?	(141)
14. 什么是利润分配? 怎样核算?	(142)
15. 什么是未分配利润? 怎样核算?	(143)
16. 对企业的税后利润, 怎样进行分配?	(145)
17. 企业发生亏损怎么办?	(146)

五、成本类

1. 什么是制造成本? 制造成本法有哪些特点? 实行制造成本法有哪些好处?	(147)
2. 企业的哪些支出, 不能列入成本、费用?	(147)
3. 什么是工业企业的制造成本? 包括哪些内容?	(148)
4. 什么是制造费用? 怎样核算?	(149)
5. 什么是经营费用? 怎样核算?	(149)
6. 什么是工程施工? 怎样核算?	(150)
7. 什么是生产成本, 怎样核算?	(151)
8. 什么是出国人员费? 怎样核算?	(154)
9. 什么是建造费用? 怎样核算?	(155)
10. 什么是船舶固定费用? 怎样核算?	(156)

11. 什么是船舶维护费用？怎样核算？ (156)
12. 怎样计算通航期应负担的船舶维护费用？ (157)
13. 什么是集装箱固定费用？怎样核算？ (157)

六、损益类

1. 什么是收入？ (159)
2. 什么是工业企业的销售收入？
包括哪些内容？ (159)
3. 什么是商业企业的营业收入？
包括哪些内容？ (159)
4. 什么是国家补贴收入？ (160)
5. 什么是运输企业的营运收入？
包括哪些内容？ (160)
6. 什么是旅游饮食服务企业的收入？
包括哪些内容？ (161)
7. 什么是金融保险企业的营业收入？
包括哪些内容？ (161)
8. 什么是电影、新闻出版企业的销售收入？
包括哪些内容？ (162)
9. 怎样确认收入的实现？ (162)
10. 怎样确认施工企业的工程结算收入的实现？ ... (163)
11. 旅游饮食服务企业怎样确认收入的实现？ (164)
12. 什么是产品销售收入？怎样核算？ (164)
13. 什么是产品销售费用？怎样核算？ (165)
14. 什么是产品销售税金及附加？怎样核算？ (166)
15. 什么是营业费用？怎样核算？ (166)
16. 什么是农业企业的营业费用？

包括哪些内容？	(167)
17. 什么是营业成本？怎样核算？	(167)
18. 什么是营业税金及附加？怎样核算？	(169)
19. 什么是商品销售收入？怎样核算？	(169)
20. 什么是代购代销收入？怎样核算？	(170)
21. 什么是销售折扣与折让？怎样核算？	(171)
22. 什么是商业企业的成本和费用？	
包括哪些内容？	(172)
23. 什么是商品销售成本？怎样核算？	(173)
24. 什么是商品销售税金及附加？怎样核算？	(174)
25. 什么是工程结算收入？怎样核算？	(175)
26. 什么是工程结算成本？怎样核算？	(176)
27. 什么是工程结算税金及附加？怎样核算？	(176)
28. 什么是运输企业的营运成本？	
包括哪些内容？	(177)
29. 什么是运输收入？怎样核算？	(178)
30. 什么是运输支出？怎样核算？	(178)
31. 什么是装卸收入？怎样核算？	(180)
32. 什么是装卸支出？怎样核算？	(180)
33. 什么是堆存收入？怎样核算？	(181)
34. 什么是堆存支出？怎样核算？	(181)
35. 什么是代理业务收入？怎样核算？	(182)
36. 什么是代理业务支出？怎样核算？	(182)
37. 什么是递延营业收入？怎样核算？	(183)
38. 什么是饮食、服务企业的营业成本？	
包括哪些内容？	(183)

39. 什么是进货费用? 怎样核算?	(184)
40. 什么是金融保险企业的成本?	
包括哪些内容?	(184)
41. 什么是合作出版业务和自费出版业务?	(187)
42. 什么是电影、新闻出版企业的经营成本?	
包括哪些内容?	(187)
43. 什么是其他业务收入? 怎样核算?	(188)
44. 什么是其他业务支出? 怎样核算?	(189)
45. 什么是销售费用? 怎样核算?	(190)
46. 什么是管理费用? 怎样核算?	(190)
47. 什么是职工福利费? 怎样提取和使用?	(193)
48. 什么是财务费用? 怎样核算?	(193)
49. 什么是汇兑损益? 怎样处置和核算?	(194)
50. 什么是投资净收益?	(195)
51. 什么是投资收益? 怎样核算?	(196)
52. 什么是营业外收入? 怎样核算?	(197)
53. 什么是营业外支出? 怎样核算?	(197)
54. 电影、新闻出版企业的营业外收支	
包括哪些内容?	(198)
55. 清算机构的主要职责是什么?	(198)
56. 清算企业的财产按怎样顺序清偿债务?	(198)
57. 什么是清算企业的财产? 怎样计价?	(199)
58. 对清算完毕后的剩余财产怎样处理?	(199)
59. 企业在宣布终止前 6 个月里哪些行为无效? ...	(200)
60. 什么是清算费用? 怎样进行核算?	(200)
61. 什么是清算损失? 怎样核算?	(201)

七、其他

1. 什么是财务报告? (202)

2. 编制财务报表有哪些要求? (202)

3. 什么是资产负债表? 它有哪些用途? (202)

4. 资产负债表上的项目是怎样分类与排列的? (203)

5. 编制资产负债表的格式有几种? (203)

6. 通过分析资产负债表,可以得到
 企业哪些信息? (204)

7. 什么是损益表? 它有什么作用? (205)

8. 编制损益表需要注意哪些问题? (205)

9. 编制损益表的格式有几种? (206)

10. 什么是财务状况变动表? 有哪些作用? (206)

11. 为什么要编制财务状况变动表?
 它与损益表、资产负债表有什么区别? (207)

12. 通过编制财务状况变动表,
 可以得到企业哪些信息? (208)

13. 财务情况说明书主要说明哪些问题? (209)

14. 考核企业财务状况和经营成果的财务
 指标有哪些? (209)

15. 什么是流动比率? 分析时应注意哪些问题? ... (209)

16. 什么是速动比率? (210)

17. 什么是应收帐款周转率? (211)

18. 什么是应收帐款损失率? (211)

19. 什么是存货周转率? (212)

20. 什么是资产负债率? (212)

21. 什么是资本金利润率? (213)

22. 什么是营业利润率? (213)

23. 什么是销售利税率? (213)

24. 什么是成本费用利润率? (214)

附录 1. 会计科目表

附录 2. 固定资产分类折旧年限表

附录 3. 会计报表