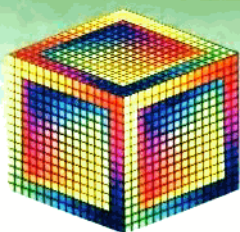


● 新财务会计审计实用丛书二 ●

(修订本)



新会计 核算实务

■ 许小玲 ■ 高小刚 编著

中国审计出版社

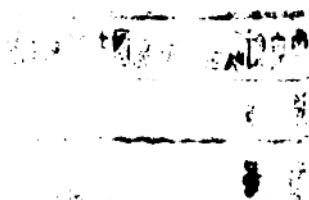
图书在版编目 (CIP) 数据

新会计核算实务/许小玲, 高小刚编. —2 版 (修订本). —北京: 中国审计出版社, 1995. 2

ISBN 7-80064-351-4

I. 新… II. ①许… ②高… III. 会计 N. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 00856 号



1
2
3
4
5
6
7
8
9
0

序

社会主义市场经济的确立，将为中国经济的腾飞带来举世瞩目的成就。符合社会主义市场经济的会计模式是搞好市场经济的前提和基础。已于 1993 年 7 月 1 日起在全国各行业、企业全面推行的《企业财务通则》、《企业会计准则》和分行业的企业财务会计制度，可称得上是中国财务会计的一次全新的革命。随着计划经济会计模式向市场经济会计模式的转换，传统的会计核算理论与实践以及与此相关的经济学科也将相应地发生实质性的重大变革。广大会计人员、审计人员以及其他经济工作者都面临着会计改革的严峻挑战，面临着会计知识全面更新的压力。为了更好地搞好社会主义市场经济体制下的会计和审计工作，广大会计和审计人员必须加快知识更新步伐，《新财务会计审计实务丛书》（修订本）的编写和出版正是为了满足这方面的需要。

崔建民

一九九五年元月

《新财务会计审计实务丛书》

编 委 会

顾 问	崔建民	阎达五	
主 编	易仁萍		
副主编	徐玉棣	庄恩岳	肖 伟
编 委	何成梁	卢修贤	李现宗
	张永国	牧 娟	许小玲
	高小刚	黄志邦	曾洪波
	魏跃华	古 惠	钱彦富
	陈 蓉	杨林海	周 亮
	胡税根	卢 军	杨瑜放
	高 军	姚 婕	戴文英
	杨红帆	任明川	茅东萍

前 言

本书针对读者学习《企业会计准则》、《企业财务通则》和《工业企业会计制度》中遇到的具有普遍性的问题,以及外汇制度、财税制度等改革对财会工作的影响的问题进行汇集与修订,并予以具体解答。

本书由流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、流动负债、长期负债、所有者权益、收入、成本、利润、财务报告、财务分析以及新制度补充规定等部分组成。

本书编写过程中,得到了中国人民大学会计系博士生肖伟先生以及审计署审计科研所科研处处长庄恩岳副研究员的帮助。由于作者理论水平有限,实践经验不足,难免有错误之处,恳请读者批评指正。

编 者

1995年元月

目 录

一、流动资产	(1)
1. 流动资产应如何分类?	(1)
2. 什么是货币性资产?	(2)
3. 什么是非货币性资产?	(2)
4. 库存现金管理的主要特点是什么?	(4)
5. 企业应怎样进行库存现金的核算?	(5)
6. 备用金的核算特点是什么?	(6)
7. 库存现金的清查及帐务处理应怎样进行?	(7)
8. 银行结算方式有哪几种?	(8)
9. 银行对帐单与企业银行存款帐户余额不一致的原因 有哪些?	(11)
10. 如何编制银行存款余额调节表?	(12)
11. 企业怎样进行外币核算?	(13)
12. 外币核算的方法及其各自的特点是什么?	(14)
13. 什么是外币业务核算中的逐笔折算法?	(15)
14. 怎样运用月终折算法进行外币核算?	(18)
15. 什么是原币记帐法?	(20)
16. 什么是月终余额调整法?	(23)
17. 如何进行外汇价差的核算?	(25)
18. 实行汇率并轨后, 如何处理由于并轨而产生的汇兑损 益?	(27)

19. 汇率并轨后, 如何处理调剂买入的外币?	(28)
20. 汇率并轨后, 如何处理尚未使用的外汇额度?	(29)
21. 汇率并轨后, 有外汇的企业如何向银行兑换或结汇?	(29)
22. 实行新的外汇管理体制后, 企业如何对外币业务进行 会计处理?	(30)
23. 汇率并轨后, 涉及“实收资本”帐户的业务, 应如何处理?	(31)
24. 关于“待转销汇兑损益”的会计处理事宜	(32)
25. 其它货币资金设立的原因是什么?	(33)
26. 短期投资是怎样进行核算的?	(33)
27. 有价证券转让时如何进行帐务处理?	(35)
28. 有价证券的期末计价是如何进行的?	(36)
29. 应收票据怎样进行核算?	(37)
30. 应收帐款核算的特点是什么?	(40)
31. 什么是坏帐?	(42)
32. 预付帐款如何进行核算?	(44)
33. 其他应收款是怎样进行核算的?	(45)
34. 企业如何核算各种信用卡存款?	(45)
35. 材料采购成本的构成有哪些?	(46)
36. 材料采购科目如何核算?	(47)
37. 商品流通企业在购进商品时, 如何处理货到款 未付的业务?	(51)
38. 房地产开发企业的预付帐款业务种类繁多, 如何正确 地核算这些预付帐款?	(53)
39. 原材料科目核算的特点是什么?	(55)
40. 材料发出的计价方法有哪些?	(60)
41. 包装物科目是如何进行核算的?	(61)

42. 低值易耗品核算的特点是什么?	(67)
43. 材料成本差异的核算特点是什么?	(70)
44. 委托加工材料核算特点是什么?	(71)
45. 自制半成品的核算特点是什么?	(72)
46. 产成品核算的内容有哪些?	(74)
47. 购入材料因未收到发票帐单而于月终暂估入帐时, 是否要暂估增值税的进项税额?	(77)
48. 如何核算自产自用的产品?	(78)
49. 如何核算逾期未收回包装物而没收的押金?	(78)
50. 分期收款发出商品的核算特点是什么?	(79)
51. 待摊费用核算的特点有哪些?	(81)
二、长期资产(非流动资产)	(84)
52. 长期投资的核算内容有哪些?	(84)
53. 成本法、权益法核算的特点是什么?	(88)
54. 长期投资——债券投资是怎样进行核算的?	(91)
55. 在香港上市的我国股份有限公司如何处理短期投资的 成本与市价问题?	(97)
56. 在香港上市的我国股份有限公司,在处理长期投资时 有何特例?	(97)
57. 固定资产的特点及科目设置有哪些?	(98)
58. 如何取得与核算固定资产?	(102)
59. 在建工程固定资产的管理特点是什么?	(110)
60. 固定资产的减少与如何核算?	(111)
61. 固定资产清查盘点核算的特点有哪些?	(116)
62. 租赁固定资产的核算方法及其特点是什么?	(117)
63. 在建工程管理的内容是什么?	(120)
64. 在建工程科目核算的特点是什么?	(121)
65. 如何进行固定资产的折旧核算?	(125)

66. 折旧的计算方法有哪些? (126)
67. 折旧方法中直线法和工作量法的具体内容是什么?
..... (127)
68. 加速折旧法的具体内容是什么? (129)
69. 分类折旧法和综合折旧法的内容是什么? (131)
70. 在折旧的帐务处理上, 过去我国所作的会计分录
应克服哪些不妥之处? (132)
71. 固定资产在使用期内资本性支出的内容有哪些? (133)
72. 固定资产在使用期内的资本性支出, 如何计价与进行
帐务处理? (134)
73. 固定资产在使用期内的收益性支出有哪些内容? (135)
74. 固定资产在使用期内收益性支出怎样计价与进行
帐务处理? (136)
75. 如何核算无偿调拨的固定资产? (137)
76. 如何对购置 5 万元以下设备进行会计处理? (138)
77. 有偿转让固定资产如何处理? (138)
78. 外商投资企业改组为股份制企业时, 如何处理资产
的重估价问题? (139)
79. 什么是无形资产? 无形资产是如何分类的? (139)
80. 对无形资产的取得是如何进行财务管理与会计核算
的? (140)
81. 如何对无形资产的摊销进行会计核算与财务管理?
..... (144)
82. 无形资产有哪些转让形式, 如何进行帐务处理? (146)
83. 商誉的定义如何? 怎样计价和进行帐务处理? (148)
84. 略述递延资产有哪些内容? (149)
85. 开办费是怎样计价、摊销与进行帐务处理的? (150)
86. 待处理财产损益的核算特点是什么? (151)

三、流动负债	(154)
87. 什么是负债?	(154)
88. 什么是流动负债?	(154)
89. 什么是长期负债?	(154)
90. 负债具有哪些特点?	(154)
91. 什么是或有负债? 或有负债的特点是什么?	(155)
92. 我国企业中常见的或有负债有哪些?	(155)
93. 或有负债如何在资产负债表上列示?	(156)
94. 流动负债按其金额是否肯定, 可以分为哪三类?	(156)
95. 新制度对负债的核算与原制度有何区别?	(157)
96. 什么是短期借款? 企业借入的各种短期借款, 应怎样进行会计处理?	(158)
97. 什么是临时借款?	(158)
98. 什么是卖方信贷?	(158)
99. 什么是票据贴现借款?	(158)
100. 什么是结算借款?	(159)
101. 会计上怎样处理企业对各种短期借款的利息?	(159)
102. 应付票据科目包括哪些核算内容?	(160)
103. 企业如何进行应付票据的会计处理?	(160)
104. 企业对带息应付票据的利息, 怎样进行会计处理?	(160)
105. 应付票据备查簿包括哪些内容?	(161)
106. 应付帐款和其他应付款科目的核算内容有何区别?	(161)
107. 企业应如何确定应付帐款的入帐时间?	(161)
108. 企业发生应付帐款时应怎样进行会计处理?	(162)
109. 如果企业购入的资产在形成一笔应付帐款时是带有 折扣的, 应付帐款的入帐金额应怎样确定?	(162)

110. 企业如何进行其他应付款的会计处理? (164)
111. 企业向购货单位预收货款, 在会计上应怎样处理?
..... (164)
112. 在什么情况下, 企业可以不设预收帐款科目, 而直接
通过应收帐款科目处理预收货款? (165)
113. 应付工资科目的核算内容是什么? (165)
114. 哪些发给职工的款项, 不通过应付工资核算? (165)
115. 企业如何进行工资的核算? (165)
116. 应付福利费包括哪些支出项目? (166)
117. 企业如何进行应付福利费核算? (166)
118. 新会计制度对企业职工福利费的核算有何规定?
..... (166)
119. 构成其他应付款的款项主要包括哪些? (167)
120. 应付利润科目包括哪些核算内容? 企业支付投资者
利润, 怎样进行会计处理? (168)
121. 企业交纳教育费附加、能源交通重点建设基金、
预算调节基金, 怎样进行会计处理? (168)
122. 什么是预提费用? 企业预提的租金、保险费、借款
利息、修理费, 怎样进行会计处理? (169)
123. 企业对于奖券兑换业务, 应怎样进行会计处理?
..... (169)
124. 企业对于产品质量担保业务, 应怎样进行会计处
理? (170)
125. 企业发行短期债券, 怎样进行会计处理? (173)
- 四、长期负债**..... (175)
126. 长期负债包括哪些主要项目? (175)
127. 长期负债与流动负债有何异同? (175)
128. 企业对于长期借款的取得、归还以及利息支出, 怎样

进行会计处理？	(176)
129. 国家对企业发行债券的总面额及债券的票面利率有何规定？	(178)
130. 企业债券大致可分几类？	(179)
131. 什么是票面利率？什么是市场利率？	(179)
132. 应付债券科目应设置哪几个明细科目？	(180)
133. 企业发行债券时怎样进行会计处理？	(180)
134. 债券发行企业怎样进行债券利息的帐务处理？	(182)
135. 债券发行企业对公司债券在两个付息期间发行时的债券利息，怎样进行会计处理？	(185)
136. 债券发行企业对于债券付息日期与结帐日期不同时的债券利息，怎样进行会计处理？	(185)
137. 企业怎样进行债券偿还的帐务处理？	(186)
138. 债券发行企业应在备查簿中登记哪些债券事项？	(188)
139. 长期负债在资产负债表上应怎样列示？	(188)
140. 债券发行企业与债券投资企业双方对同一项债券购销业务、应怎样进行会计处理？	(189)
141. 企业怎样进行长期应付款的核算？	(192)
142. 所有引进的设备、融资租入的固定资产，都必须通过在建工程科目进行核算吗？	(193)
143. 企业在筹集长期资金时发行公司债券和发行股票有何异同？	(194)
144. 如何核算企业的住房基金？	(194)
五、所有者权益	(197)
145. 我国对各类企业注册资本的最低限额有何规定？	(197)
146. 所有者权益与负债有何不同？	(197)
147. 什么是企业国有资产所有者权益界定？	(199)
148. 什么是投入资本？投入资本有哪几种主要形式？	(200)

149. 企业投入资本的会计处理方法是什么? (201)
150. 什么是注册资本? 注册资本与实收资本是否一致?
我国的有关法规对其有何规定? (203)
151. 我国对外商投资企业的注册资本限额有何规定? ... (204)
152. 企业在筹集资金期限上应执行哪些规定? (204)
153. 企业吸收无形资产投资不得超过哪些国家规定的
限额? (205)
154. 企业验资报告的目的是什么? 哪些人具有签署验资
报告的资格? (205)
155. 如果投资者在出资中违约, 应受到哪些处罚? (205)
156. 什么是资本公积金? 资本公积金的主要来源包括
哪几方面? (206)
157. 企业如何进行股本溢价的会计处理? (206)
158. 企业如何进行法定财产重估增值的核算? (207)
159. 企业接受捐赠资产应怎样进行会计处理? (208)
160. 企业如何进行资本汇率折算差额的会计处理? (209)
161. 企业如何进行盈余公积金的核算? (209)
162. 企业如何在报表中列示所有者权益? (210)
163. 股份制企业增加股本时应符合什么条件? (211)
164. 股份制企业减少股本时应符合什么条件? (212)
165. 如何进行公益金的核算? (212)
166. 如何对清产核资的有关事项进行会计处理? (213)
- 六、收入 (215)
167. 什么是营业收入? 一切货币资产的收入都将产生
营业收入吗? (215)
168. 几种主要行业的主营业务收入有何区别? (215)
169. 其他业务收入特点是什么? (216)
170. 企业应当在何时确认营业收入? 在会计实务中, 确认

营业收入实现的可能时刻有几种情况？	(216)
171. 什么是在生产产品或提供劳务之时确认营业收入？ 怎样进行帐务处理？	(217)
172. 什么是在销售之时确认营业收入？ 怎样进行帐务 处理？	(218)
173. 什么是在收到款项之时确认营业收入？ 怎样进行 帐务处理？	(219)
174. 营业收入主要有哪几项抵减项目？	(220)
175. 企业怎样进行销售折扣的会计处理？	(221)
176. 企业怎样进行销售退回与销售折让的会计处理？	(222)
177. 股份制企业房地产营业收入实现问题应如何处理？	(223)
178. 如何对专项拨款和承租收入进行会计处理？	(223)
179. 如何认识和核算销售折扣和折让？	(224)
180. 如何确认房地产开发企业的营业收入？	(225)
七、成本与费用	(227)
181. 为什么从配比原则的角度，要将成本区分为产品生产 成本（产品制造成本）和期间成本两大类？	(227)
182. 什么是生产成本（制造成本）？ 构成生产成本的 费用主要有哪些？	(227)
183. 什么是直接材料？ 直接工资？ 其他直接支出？	(228)
184. 什么是制造费用？ 制造费用包括哪些内容？	(228)
185. 什么是管理费用？ 管理费用包括哪此内容？	(229)
186. 什么是公司经费？	(229)
187. 什么是工会经费？	(229)
188. 什么是职工教育经费？	(229)
189. 什么是劳动保险费？	(230)

190. 什么是待业保险费? (230)
191. 什么是董事会费? (230)
192. 什么是咨询费? (230)
193. 什么是审计费? (230)
194. 什么是诉讼费? (231)
195. 什么是排污费? (231)
196. 什么是绿化费? (231)
197. 什么是土地使用费? (231)
198. 什么是土地损失补偿费? (231)
199. 什么是技术转让费? (231)
200. 什么是技术开发费? (232)
201. 什么是无形资产摊销? (232)
202. 什么是业务招待费? (232)
203. 什么是期间成本? 构成期间成本的费用主要有
哪些? (232)
204. 改革前的成本核算方法(完全成本法)与新的成本核算
方法(制造成本法)有何区别? 其弊端是什么? ... (233)
205. 新的成本核算方法(制造成本法)有什么优点? ... (234)
206. 制造成本法在成本开支范围上有什么新的规定? ... (235)
207. 生产成本科目的核算内容是什么? 设置哪两个明细
科目? (237)
208. 企业对发生的各项直接生产费用, 怎样进行会计
处理? (237)
209. 辅助生产车间发生的各项费用, 怎样进行会计
处理? (238)
210. 各项间接费用应怎样进行会计处理? (238)
211. 企业生产费用应怎样在完工产品和在产品之间
进行分配? (238)

212. 产品成本计算的品种法、分批法和分步法的特点、适用范围及相互关系是什么？	(240)
213. 企业进行成本核算的一般程度和帐务处理的方法如何？	(241)
214. 如何核算计入费用的资金？	(254)
八、利润	(255)
215. 企业的利润总额包括哪些内容？	(255)
216. 企业正确计算利润的重要性是什么？	(255)
217. 企业如何确定利润总额？	(256)
218. 企业核算利润总额应设置哪些有关帐户？	(258)
219. 企业利润分配的一般程序是什么？	(260)
220. 企业利润分配的具体内容是什么？	(261)
221. 企业怎样进行利润分配的核算？	(262)
九、交纳各种税金	(266)
222. 如何设置科目来反映增值税的计征过程？	(266)
223. 如何具体核算增值税的交纳？	(267)
224. 交纳增值税，凭什么入帐？	(270)
225. 如何正确理解和使用“应交税金——应交增值税”帐户的三级明细帐？	(271)
226. 一般纳税人企业交纳增值税的帐务处理特点是什么？	(273)
227. 纳税企业购入免税产品时，应如何核算？	(274)
228. 小规模纳税企业如何核算交纳的增值税？	(275)
229. 进出口货物的企业如何核算增值税？	(276)
230. 实行增值税后，企业如何核算用实物进行对外投资？	(277)
231. 实施增值税后，企业如何核算将货物分配给个人应交的增值税之事项？	(279)

232. 在增值税方面，如何核算不予抵扣项目的进项税额？ (279)
233. 外贸企业代理出口商品时交纳增值税，应如何核算？ (280)
234. 在新的增值税项下，商品零售企业采用售价核算时，应如何核算？ (281)
235. 在新的增值税项下，如何核算企业发生的进货退出？ (283)
236. 收购农产品或废旧物资时，企业纳增值税应如何核算？ (285)
237. 实行增值税后，企业如何处理期初有存货的交税事项？ (285)
238. 企业交纳消费税应通过什么会计科目？ (286)
239. 如何针对不同的事项核算交纳消费税的业务？ (287)
240. 如何处理免税出口消费品的事项？ (288)
241. 企业如何核算销售的应税消费品？ (289)
242. 企业以应税消费品换取生产资料、消费资料、抵偿债务、支付代购手续费时，应如何核算？ (290)
243. 外商投资企业以生产的应税消费品用于投资时，该如何核算？ (290)
244. 自产自用的应税消费品应如何核算？ (291)
245. 包装物应如何应纳所得税？ (293)
246. 直接销售委托加工的应税消费品时，如何核算其交纳的消费税？ (294)
247. 委托加工的应税消费品收回后，用于连续生产应税消费品时，企业应如何处理此类事宜？ (294)
248. 进口应税消费品应交消费税否？应如何核算？ (296)
249. 出口应税消费品为什么要采用先税后退办法？ (296)