

2005.6.28 ②

F2115
546

企业 财务会计知识 问答



余洪初 主编

QIYE
CAIWUKUAIJI
ZHISHI
WENDA

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计知识问答/余洪初主编.—武汉:湖北科学技术出版社,2002.12

ISBN 7-5352-2943-3

I.企… II.余… III.企业管理—财务会计—问答
IV.F275-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 108689 号

企业财务会计知识问答

© 余洪初 主编

责任编辑:李海宁 刘 军

封面设计:张 浩

出版发行:湖北科学技术出版社
地 址:武汉市武昌黄鹄路 75 号

电话:86782508
邮编:430077

印 刷:华中科技大学印刷厂
督 印:刘春尧

邮编:430074

850mm × 1168mm 32 开 13.25 印张
2003 年 1 月第 1 版

304 千字
2003 年 1 月第 1 次印刷

印数:0 001 - 3 000
ISBN 7 - 5352 - 2943 - 3/F·411

定价:29.00 元

本书如有印装质量问题 可找承印厂更换

内容提要

本书以简明的内容、易读的方式、流畅的文字系统地讲解了最新的财务会计法规，包括资产与财务统一管理、会计法、企业会计制度、具体会计准则等有关现行财务会计法规的主要内容及实施中应注意的问题。全书共分为 40 个部分 438 个问答，书后还附有包括《企业国有资本与财务管理暂行办法》、《关于企业实行财务预算管理的指导意见》等 10 余个法规，这些内容体现了全面、及时、准确的特点，既可以起到宣传和普及财务会计法规的作用，又有很强的针对性、适应性和指导性，适合于广大财会人员、单位领导人阅读。

前 言

自 1993 年实施“两则两制”以来，我国企业经营环境发生了巨大的变化，对外开放程度不断加深，企业改革不断深入，市场竞争日趋激烈，财务风险逐步增大，新的经济业务和事项的不断出现，特别是我国加入世界贸易组织以后，企业面临更多的机遇和挑战，这些变化正从不同层面影响着企业、影响着广大财会工作者。

为了促进社会主义市场经济发展，规范经济秩序，健全市场竞争的“游戏规则”，防范和控制企业财务风险，近年来我国陆续发布和实施了一系列有关财务会计的法律、法规和制度，以加强企业资产与财务的管理，完善内部财务会计控制制度，健全会计核算和监督，提高企业经济效益。为了便于广大财务会计人员适应新形势，学习、理解、掌握和运用新的财务会计知识，我们依据《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》、最新的企业财务制度、《企业会计制度》、具体会计准则以及有关财务会计及资产管理的具体规定，编写了《企业财务会计知识问答》一书。

该书覆盖了最新财务会计知识的全部内容，并突出了实用性和可操作性。由于作者水平有限，加之编写时间仓促，对书中的疏漏、错误之处，恳请读者指正。

编 者

2002 年 8 月于武昌

目 录

一、企业国有资本与财务管理的历史沿革	(1)
1. 制定企业国有资本与财务管理的目的 是什么？	(1)
2. 《暂行办法》适用哪些范围？	(2)
二、企业国有资本与财务的管理体制	(3)
3. 企业国有资本与财务管理体制是怎样确定的？	(3)
三、《暂行办法》涉及的几个基本概念	(4)
4. 什么叫国有资本？	(4)
5. 什么叫主管财政机关？如何确定？	(5)
6. 什么叫母公司？《办法》所指母公司有哪些？	(5)
7. 什么叫子公司？如何确定？	(6)
8. 财政部门的职责是什么？	(6)
9. 母公司有哪些职责？	(7)
10. 什么叫委托管理？有哪些方式？	(10)
四、管理职责与权限	(11)
11. 国有资本变动审批权限有些什么规定？	(11)
12. 国有资本变动审批应注意什么问题？	(11)
13. 什么是企业资本与财务管理的重大事项？ 包括哪些方面？	(12)
14. 企业资本与财务管理重大事项的决策程序 是什么？	(13)
五、清产核资	(13)
15. 什么叫清产核资？	(13)
16. 企业在什么情况下需要进行清产核资？	(14)

六、产权变动、登记	(14)
17. 什么叫产权变动?	(14)
18. 什么是企业的注册资本? 资本保全的方式 有哪些?	(15)
19. 企业转增资本有哪些规定?	(16)
20. 国有资本转移有哪两种形式? 各有什么规定?	(16)
21. 什么叫产权登记?	(17)
22. 产权登记有哪几种? 各有什么规定?	(17)
23. 产权登记有哪些作用?	(18)
七、国有资本营运	(19)
24. 什么叫国有资本营运?	(19)
八、财务预算管理	(19)
25. 什么叫财务预算管理?	(19)
26. 企业财务预算管理的组织机构有哪些?	(19)
27. 企业财务预算有哪些形式?	(20)
28. 企业财务预算编制程序是什么?	(21)
29. 企业财务预算编制主要有哪些编制方法?	(21)
30. 企业财务预算怎样调整?	(22)
九、内部控制制度	(23)
31. 什么叫企业内部控制制度? 其包括哪些方面?	(23)
十、工资分配制度	(23)
32. 国家对企业工资分配有几种什么形式?	(23)
33. 企业内部工资是怎样确定的?	(24)
十一、对外担保	(25)
34. 担保有几种什么形式?	(25)
35. 企业对外担保有哪些规定?	(26)
十二、对外投资	(26)
36. 什么叫对外投资? 企业对外投资有哪些要求?	(26)
37. 企业对外投资有哪几种形式?	(27)

十三、国有资本重组	(28)
38. 什么叫国有资本重组？其有些什么基本要求？	(28)
39. 国有资本重组有些什么程序？	(29)
40. 在企业资本重组中，有些什么重大财务事项？	(29)
十四、企业合并与分立	(29)
41. 什么叫企业合并与分立？各有哪一些形式？	(29)
42. 企业合并与分离程序怎样？	(30)
43. 企业合并或分离中债权债务是怎样确定的？	(31)
十五、产权转让	(31)
44. 什么叫产权转让？	(31)
45. 产权转让应坚持什么原则？	(32)
46. 产权转让有哪几种形式？	(32)
十六、公司制改建	(32)
47. 企业兼并有哪几种方式？应注意什么事项？	(32)
48. 国有企业实行公司制改建有哪些程序？	(33)
49. 国有企业子公司实行公司制改建有些什么规定？	(33)
50. 国有企业实行公司制改建中，剥离资产怎样处理？	(34)
十七、资产评估	(35)
51. 企业在什么情况下，需要进行资产评估？	(35)
52. 资产评估有哪些主要方法？	(35)
十八、国有资本收益管理	(36)
53. 什么是国有资本收益？其是怎样构成的？	(36)
54. 企业税后利润是怎样分配的？	(36)
55. 股份有限公司税后利润是怎样分配的？	(36)
56. 企业亏损有哪几种情况？怎样处理？	(37)
57. 企业资产损失有哪些？处理程序是什么	(37)
58. 怎样确认企业的资产损失？	(38)

59. 什么叫产权转让收益? 怎样处理?	(39)
60. 什么叫企业清算? 其包括哪几种情况?	(40)
61. 企业清算有哪些程序?	(40)
62. 什么叫清算财产? 其有哪些构成?	(40)
63. 什么叫清算费用? 其包括哪些?	(41)
64. 企业清偿顺序是什么?	(41)
65. 企业清算净收益是怎样处理的?	(41)
十九、财务考核与评价	(42)
66. 企业财务考核与评价的内容是什么? 有哪些 指标?	(42)
67. 企业财务考核与评价有哪些形式? 怎样组织?	(43)
68. 企业财务考核与评价有什么作用?	(43)
69. 哪些国有企业年度会计报表需要注册会计师 审计?	(44)
70. 承办国有企业年度会计报表审计的会计师事 务所需具备什么条件?	(45)
二十、法律责任	(46)
71. 为什么要设置财政处罚权?	(46)
72. 企业承担法律责任的形式有哪些?	(46)
73. 企业不按规定履行备案、报告义务等行为的法律责 任有哪些?	(47)
74. 企业违规操作、违法经营造成国有资本权益损失行 为的法律责任有哪些?	(47)
75. 企业未按照规定建立并实施内部控制制度, 或者不 按规定报送财务会计报表的法律责任有哪些?	(48)
76. 企业编制、对外提供虚假的或者隐瞒重要事实的财 务会计报告, 或者拒绝主管财政机关依法监督检查 的法律责任有哪些?	(49)
77. 企业不按规定办理产权登记的法律责任有	

哪些？	(49)
78. 企业违法、违规行为直接责任人员的法律责任 有哪些？	(50)
79. 主管财政机关有关工作人员的法律责任 有哪些？	(50)
二十一、会计法规知识	(51)
80. 我国会计法律制度的体系结构是怎样的？	(51)
81. 我国《会计法》制定与修订历程如何？新修订的 《会计法》有哪些明显变化？	(52)
82. 《会计法》的立法宗旨是什么？	(52)
83. 如何理解《会计法》的适用范围？具体包括哪些 方面？	(52)
84. 什么是会计行为？	(53)
85. 什么是会计资料？其质量特征是什么？它与会计 信息有何区别与联系？	(54)
86. 什么是会计制度？	(54)
87. 什么是国家统一会计制度？包括哪些内容？有何 特征？	(54)
88. 新的企业会计核算制度体系是怎样的？	(55)
89. 财务与会计有何区别与联系？	(56)
90. 《会计法》为什么要明确单位负责人为单位会计 责任主体？	(57)
91. 单位负责人承担的会计责任主要包括哪些 方面？	(57)
92. 单位负责人的含义是什么？主要包括哪几类 人员？	(58)
93. 《会计法》对会计人员采取了哪些特殊的法律保 护措施？	(59)
94. 什么是会计的职能？会计的基本职能是什么？	(59)

95. 会计核算的基本要求是什么？	(59)
96. 实施会计监督的要求是什么？	(60)
97. 依法设账的基本要求是什么？	(61)
98. 什么是内部会计控制？其目标是什么？	(61)
99. 单位制定内部会计控制应当遵循哪些 基本原则？	(61)
100. 企业内部会计控制主要包括哪些的内容？一般 可采取哪些方法？	(62)
101. 单位对货币资金的内部会计控制有哪些要求？	(62)
102. 内部控制的局限性主要表现在哪些方面？	(65)
103. 国有企业的“老三会”和股份公司的“新三会” 分别包括哪三会？	(65)
104. 内部审计对内部控制进行检查和评价的基本程 序和步骤是什么？	(65)
105. 哪些部门可依法对有关单位的会计资料实施监督 检查？	(65)
106. 财政部门实施会计监督的内容包括哪些方面？	(66)
107. 会计人员如何界定？会计工作应包括哪些 岗位？	(66)
108. 什么是会计从业资格？	(67)
109. 什么是会计人员责任？其依据是什么？	(67)
110. 会计人员的基本职责是什么？具体有哪些 要求？	(67)
111. 什么是会计机构负责人（或会计主管人员）？他 们应当具备哪些法定资格？	(68)
112. 哪些单位必须设置总会计师？	(68)
113. 总会计师有哪些权限？	(68)
114. 什么是会计人员继续教育？	(69)
115. 什么是会计职业道德？《会计法》要求会计人员	

应当遵守哪些职业道德？	(69)
116. 从事代理记账业务的机构，应具备哪些条件？	(69)
117. 试行会计委派制度的地区和部门应当建立健全 委派会计人员的哪些制度？	(70)
118. 什么是会计工作交接？为什么要对会计工作交 接作出法律规定？	(70)
119. 哪些情况下需要办理会计工作交接？	(71)
120. 会计人员在办理会计工作交接前，必须做好哪 些准备工作？移交时具体有哪些要求？	(71)
121. 会计工作移交过程中，对监交人有何要求？	(73)
122. 会计工作交接后的应注意哪些事宜？	(73)
123. 会计工作移交后，移交前后的有关责任如何 划分？	(73)
124. 什么是会计监督？我国会计监督的体系如何？	(74)
二十二、会计基础知识	(74)
125. 什么是会计核算？	(74)
126. 企业会计核算的基本前提是什么？	(74)
127. 企业会计核算的一般原则有哪些？	(75)
128. 什么是借贷记账法？	(77)
129. 在会计核算中，对会计年度、记账本位币和会 计记录文字有何要求？	(77)
130. 什么是会计要素？分哪几类？	(78)
131. 原始凭证的基本要素是什么？	(78)
132. 原始凭证分哪几类？	(78)
133. 取得和填制原始凭证有哪些要求？	(79)
134. 原始凭证的错误如何更正？	(80)
135. 如果一张原始凭证所列支出需要几个单位共同 负担，原始凭证应怎样处理？	(80)
136. 从外单位取得的原始凭证如果	

发生遗失怎么办?	(80)
137. 发票或收据应按编号顺序使用, 如果发生跳号的情况, 可否回头继续使用? 为什么?	(81)
138. 什么是记账凭证, 如何分类?	(81)
139. 记账凭证应该具备哪些基本要素?	(81)
140. 是否所有记账凭证必须附有原始凭证?	(81)
141. 记账凭证填制完经济业务事项后, 如有空行如何处理?	(81)
142. 什么是会计账簿? 如何分类?	(81)
143. 账簿中书写的文字和数字一般占格距的多少?	(82)
144. 会计账簿发生错误时, 如何更正?	(83)
145. 在什么情况下采用红字更正法更正错账?	(83)
146. 什么情况下采用划线更正法更正错账?	(83)
147. 什么情况下采用补充更正法(或补充登记法)更正错账?	(83)
148. 会计凭证中被记入账簿的内容有哪些?	(83)
149. 登记账簿时如果发生跳行、隔页, 应如何处理?	(83)
150. 企业对账工作有哪些要求和内容?	(84)
151. 应当按规定进行会计核算的经济业务事项有哪些?	(84)
152. 公司、企业会计核算要求与其他单位有何不同?	(84)
二十三、《企业会计制度》及新准则总论	(85)
153. 《企业会计制度》实施的范围是哪些?	(85)
154. 《企业会计制度》改革的主要内容是什么?	(85)
155. 《企业会计制度》与具体会计准则是什么关系?	(85)
156. 我国已经颁布、实施了哪些具体会计准则? 实施	

时间、范围如何？	(85)
157. 具体会计准则按规范对象可分为哪几类？	(88)
158. 实施《企业会计制度》后有关会计政策如何 衔接？	(88)
159. 实施《企业会计制度》后，采用追溯调整法如何 进行会计处理？	(89)
160. 国有企业如何实施《企业会计制度》？	(90)
161. 企业如何制定内部会计核算制度？	(92)
二十四、资产	(93)
162. 什么是资产？它有哪些基本特征？	(93)
163. 资产可以分为哪几类？	(93)
164. 资产确认的一般标准是什么？	(94)
165. 公司、企业接受捐赠的除现金外的实物资产如何 计量？	(94)
166. 公司、企业接受捐赠的除现金外的实物资产如何 进行会计处理？	(94)
167. 资产应当计提哪些减值准备，其计提方法 如何？	(96)
168. 什么是秘密准备？企业计提了秘密准备应当如何 处理？	(96)
二十五、货币资金及应收项目	(97)
169. 货币资金包括哪些内容？	(97)
170. 企业清查发现的现金短缺或溢余如何处理？	(97)
171. 不能收回的银行存款如何处理？	(98)
172. 带息应收票据的利息如何处理？	(98)
173. 什么是应收票据的贴现？如何计算贴现息并进行 账务处理？	(98)
174. 企业到期未收回的应收票据如何处理？	(99)
175. 企业预付账款不能收回怎么办？	(99)

176. 什么是商业折扣、现金折扣、销售折让？如何入账？	(99)
177. 什么是坏账和坏账准备？企业计提坏账准备有哪些方法？	(100)
178. 坏账准备的计提范围有哪些？	(101)
179. 企业如何确定坏账准备的计提方法和比例？哪些情况下不得全额计提坏账准备？	(101)
180. 企业计提坏账准备和发生坏账时，如何进行账务处理？	(101)
181. 如果已确认坏账并转销的应收账款，以后收回如何处理？	(102)
二十六、存货	(102)
182. 存货准则的适用范围和规范的内容是什么？	(102)
183. 正确运用存货准则有哪些基本要求？	(103)
184. 如何合理判断存货的范围？	(103)
185. 反映各项存货的收入、发出和结存的会计科目有哪些？	(103)
186. 什么是存货？存货的确认条件是什么？	(104)
187. 存货取得的初始成本如何计量？包括哪些内容？	(104)
188. 存货采购成本由哪些内容构成？	(105)
189. 对于采购过程中发生的物资毁损、短缺等，如何处理？	(105)
190. 存货的加工成本由哪些内容构成？	(106)
191. 存货加工成本的确定原则是什么？	(106)
192. 存货加工中的直接人工如何分配？	(106)
193. 存货加工中的制造费用如何分配？	(106)
194. 什么是联产品、联合加工成本？如何分配企业发生的联合产品加工成本？	(108)

195. 如何分配主产品和副产品的加工成本?	(109)
196. 如何理解存货的其他成本?	(110)
197. 如何确定不同方式取得的存货成本?	(110)
198. 存货数量主要采取哪些盘存方法?	(111)
199. 什么是实地盘存制?	(111)
200. 什么是永续盘存制?	(112)
201. 存货期末如何计价?	(112)
202. 存货盘盈、盘亏或毁损如何进行会计处理?	(112)
203. 企业在哪些情况下应当计提存货跌价准备? 哪些 情况下应当将存货价值全部转入当期损益?	(113)
204. 什么是存货可变现净值? 如何计量?	(114)
205. 确定存货的可变现净值时, 企业应考虑 哪些因素?	(114)
206. 期末如何计量材料存货的价值?	(115)
207. 如何确定存货可变现净值的估计售价?	(116)
208. 计提存货跌价准备的方法有哪些?	(116)
209. 存货跌价准备发生转回, 应如何进行会计 处理?	(117)
210. 确定发出存货成本的方法有哪些?	(117)
211. 如何运用存货的计价方法?	(117)
212. 企业应如何结转存货成本?	(119)
213. 低值易耗品和包装物如何摊销并进行会计 处理?	(120)
214. 如何应用计划成本法进行日常核算?	(121)
215. 企业应对存货披露哪些信息?	(124)
二十七、投资	(125)
216. 修订后的投资准则有哪些主要变化?	(125)
217. 什么是短期投资? 其初始投资成本如何计价? 如 何进行账务处理?	(125)

218. 短期投资持有期间所获得的现金股利或利息如何处理?	(126)
219. 短期投资期末如何计价并进行账务处理?	(126)
220. 短期投资处置时如何进行账务处理?	(126)
221. 什么是委托贷款? 如何进行账务处理?	(127)
222. 长期债权投资的初始成本如何确定? 如何进行账务处理?	(127)
223. 长期债券投资发生的相关费用如何处理?	(128)
224. 长期债券投资溢(折)价如何确定和处理?	(128)
225. 长期债券投资利息的如何处理?	(129)
226. 长期债券投资处置时如何进行账务处理?	(129)
227. 什么是长期股权投资的成本法与权益法? 如何判断?	(129)
228. 在长期股权投资采用权益法核算的情况下, 何时按所持股权比例计算确认投资收益?	(129)
229. 长期股权投资采用成本法时如何核算?	(130)
230. 长期股权投资采用权益法时如何核算?	(132)
二十八、固定资产	(134)
231. 什么是固定资产? 其确认条件是什么?	(134)
232. 外商投资企业因采购国产设备而收到税务机关退还的增值税款如何处理?	(135)
233. 初次取得的固定资产应如何计量?	(135)
234. 企业固定资产的有关政策如何确定?	(137)
235. 企业计提折旧的固定资产范围是什么?	(137)
236. 企业可以选用哪些计提折旧的方法? 折旧率如何计算?	(137)
237. 企业如何计提折旧并进行账务处理?	(139)
238. 哪些情况下, 企业可以调整折旧年限或方法?	(140)
239. 公司购置计算机硬件所附带的、单独计价的软件,	

是列为固定资产核算，还是列为无形资产核算？	(140)
240. 与固定资产有关的后续支出如何处理？	(140)
241. 企业期末固定资产如何计价？如何计提固定资产减值准备？	(140)
242. 如何判断固定资产发生减值？	(141)
243. 哪些情况下应对固定资产全额计提减值准备？	(141)
244. 固定资产发生减值后，应当如何计提固定资产折旧？	(142)
245. 在什么情况下企业计提的固定资产减值损失应当转回？	(142)
246. 企业出售、报废或者毁损的固定资产如何处理？	(142)
247. 企业应当披露哪些与固定资产有关的信息？	(143)
二十九、无形资产及其他资产	(144)
248. 什么是无形资产？有何特征？	(144)
249. 无形资产的确认条件是什么？	(144)
250. 无形资产包括哪些内容？如何分类？	(144)
251. 自行开发的无形资产如何计量？	(145)
252. 与无形资产有关后续支出应如何处理？	(145)
253. 无形资产价值如何摊销？	(145)
254. 无形资产的摊销年限如何确定？	(145)
255. 如何判断无形资产发生了减值？	(146)
256. 无形资产减值准备如何计量并进行账务处理？	(146)
257. 无形资产减值损失转回如何处理？	(147)
258. 无形资产的出租、处置和报废如何处理？	(147)
259. 土地使用权转入房屋、建筑物的价值后，其价值摊销年限如何确定？	(148)
260. 哪些是其他资产和其他长期资产？	(148)