



新准则新制度会计实务丛书(二)

会计实务疑难解答
费用标准与管理

会计实务与规范

300问

陈建斯 康元水 胡泮基

林国庆 卓夏彬 张仰光

编著



海风出版社

KUAIJISHIWUYUQUAN

新准则新制度会计实务丛书(二)

会计实务与规范 300 问

陈建斯 康元水 胡泮基 编著
林国庆 卓夏彬 张仰光

海 风 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

会计实务与规范 300 问/陈建斯,康元水等编著

—福州:海风出版社,2005

ISBN 7-80597-283-4

I. 会… II. ①陈… ②康… III. ①会计—业务—
问答②会计制度—问答 IV. F23-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 084084 号

会计实务与规范 300 问

陈建斯 康元水 胡泮基 编著
林国庆 卓夏彬 张仰光

*

海风出版社出版发行

(福建·福州市鼓东路 187 号 邮编:350001)

福州泰岳印刷广告有限公司印刷

(福州市铜盘路 323 号 邮编:350003)

开本 850 × 1168 1/32 印张:24.5 字数:593 千字

2005 年 2 月第 2 次印刷

ISBN 7-80597-283-4

F·18 定价:50 元

如有发现印装质量问题请寄承印厂调换

前 言

会计学作为一个专门的学科,具有自己独特的专业语言和学科的内在规律。尤其在我国从计划经济模式向市场经济转变并与国际惯例接轨的今天,会计学内容其涉及面之广,难度之深,计算过程之纷繁复杂,即使对已经有相当经验的会计人员来说,都将面临着一个颇具挑战性的再学习、再认识和再适应的过程,而对于一般不具备系统的财务会计知识,却必须了解财务会计基本原理和看懂财务会计报表的企业厂长、经理以及刚从事财务会计工作的会计人员来说,面对枯涩抽象、深奥费解的会计专业语言,如何能在较短的时间内比较顺利地将其掌握,客观上也存在一定的困难。针对上述问题,本书目标明确、有的放矢,对企业会计实务进行具有以下特点的全面阐述:

一、深入浅出,可读性强。一句经典格言启示我们:“理论常常是灰色的,而生活之树常青”。本书第一部分对会计的基本概念与原理采用对比阐释法,即将会计制度或会计准则对某一概念与原理的专业性表述用黑体字标注在前,然后再从生活的绿树中摘取郁郁葱葱、充满生命力的事例对其加以阐释,融专业性、趣味性、可读性与一炉,使广大读者一卷在手,便可以从容自在地遨游在会计学知识的海洋里。

二、针对疑难,有的放矢。本书的第二部分针对实施新准则新制度中存在的具体疑难问题进行深入浅出、浅显易懂的阐释,使每一解答目标明晰、问题准确、短小精悍、有的放矢。

三、理论探讨,案例分析。本书一般在对一个问题进行理论上的探讨后,再通过一个相关的会计实务或者案例进行分析,以具有典型性和实用性的实务和案例作为联系理论与实践的桥梁,让抽象的理论之树植根于丰腴的实践土壤,使之枝繁叶茂、郁郁葱葱。

四、总结思路,提高素质。本书最突出的一个特点是,对每一个疑难解答,不仅配以简明的参考答案,更重要的是通过分析,将相关知识概括归集,使学习者融汇贯通,触类旁通,举一反三,知其然更知其所以然。

五、同时,为了让广大财务工作者更好地掌握相关的法规和制度,第三部分我们精心收集和汇编了《费用标准与管理》。掌握相关的法规和制度是我们做好财务会计工作十分重要的“利器”,《费用标准与管理》对广大财务工作者的实务操作一定会有所裨益。

本书于 2003 年 8 月首次出版发行。得到许多专家、学者和广大读者的热情教正,提出许多具体精到的意见。经过一年的认真增删修改,现决定出版发行第二版。

编 者

二〇〇五年二月

目 录

第一部分 会计的基本概念与原理

第一章 会计的基本概念及其内涵	(1)
一、什么是最基本的会计等式,即会计的第一等式	(1)
二、什么是会计的第二等式	(3)
三、什么是会计六要素	(5)
四、什么是会计科目	(5)
五、什么是会计学的资产	(6)
现金	(6)
银行存款	(7)
其他货币资金	(7)
短期投资	(8)
短期投资跌价准备	(8)
应收账款	(10)
应收票据	(10)
应收股利	(12)
应收利息	(12)
其他应收款	(13)
坏账准备	(14)
预付账款	(14)
应收补贴款	(15)
物资采购	(15)
原材料	(16)

低值易耗品	(17)
包装物	(17)
材料成本差异	(18)
自制半成品	(19)
库存商品	(19)
商品进销差价	(20)
委托加工物资	(20)
委托代销商品	(20)
受托代销商品	(21)
存货跌价准备	(21)
分期收款发出商品	(22)
待摊费用	(22)
长期股权投资	(25)
长期债权投资	(25)
长期投资减值准备	(25)
委托贷款	(26)
固定资产	(26)
累计折旧	(27)
固定资产减值准备	(27)
工程物资	(28)
在建工程	(29)
在建工程减值准备	(29)
固定资产清理	(29)
无形资产	(30)
无形资产减值准备	(31)
未确认融资费用	(31)
长期待摊费用	(32)
待处理财产损益	(33)

六、什么是会计学的负债.....	(33)
短期借款	(33)
应付帐款	(34)
应付票据	(34)
预收帐款	(34)
代销商品款	(35)
应付工资	(35)
应付福利费	(36)
应付股利	(36)
应交税金	(37)
其他应交款	(40)
其他应付款	(41)
预提费用	(41)
待转资产价值	(42)
预计负债	(42)
长期借款	(42)
应付债券	(43)
长期应付款	(43)
专项应付款	(44)
递延税款	(44)
七、什么是会计学的所有者权益.....	(46)
实收资本	(46)
已归还投资	(47)
资本公积	(47)
盈余公积	(51)
本年利润	(53)
利润分配	(54)

八、什么是会计学的成本·····	(56)
生产成本·····	(56)
制造费用·····	(56)
劳务成本·····	(57)
九、什么是会计学的损益·····	(58)
主营业务收入·····	(58)
其他业务收入·····	(58)
投资收益·····	(58)
补贴收入·····	(59)
营业外收入·····	(59)
主营业务成本·····	(59)
主营业务税金及附加·····	(60)
其他业务支出·····	(61)
营业费用·····	(61)
管理费用·····	(62)
财务费用·····	(63)
营业外支出·····	(63)
所得税·····	(63)
以前年度损益调整·····	(64)
十、什么是会计分录·····	(66)
十一、什么是会计学的借和贷·····	(66)
十二、有借必有贷,借贷必相等这一记账规则对所有的会计科目来说都是正确的吗·····	(69)
十三、会计分录是否可以多借多贷·····	(70)
十四、什么是会计凭证? 会计核算需要几种凭证·····	(71)
十五、财务会计与管理会计有何区别·····	(73)
十六、什么是实账户? 什么是虚账户·····	(73)
十七、会计核算中与账有关的几个概念的比较·····	(74)

第二章 企业会计准则与会计制度	(76)
一、我国企业会计制度体系	(76)
二、1993 年 7 月 1 日实施的《企业会计准则》与近年来颁布 的 16 个《企业会计准则》是一种什么关系	(76)
三、从 1992 年以来,财政部共颁布了几种会计制度? 它们 之间是什么关系	(77)
四、会计准则和企业会计制度是一种什么关系	(78)
五、企业会计制度适用于一切企业吗	(79)
六、企业会计制度与国际惯例接轨体现在哪些方面	(79)
七、企业会计制度与小企业会计制度对比一览表	(81)
八、企业会计制度与民间非营利组织会计制度对比一览表 ...	(84)

第二部分 企业财务会计实务指导

第一章 货币资金与票据	(89)
一、票据包括哪几种	(89)
二、有关票据的出票人、持票人、收款人、背书人、被背 书人、承兑、贴现的概念	(90)
三、银行承兑汇票与商业承兑汇票是一种什么关系	(92)
四、应收票据贴现有几种情况	(92)
五、托收承付结算方式的验货付款期限应如何计算	(93)
六、有关票据的几个期限的区别	(94)
七、应收票据期限应如何进行计算	(97)
八、托收承付与委托收款两种结算方式有何区别	(100)
九、如何理解结算起点	(100)
十、如何理解库存现金限额	(100)
十一、关于信用证结算方法一般程序	(101)
十二、企业已存入证券公司准备进行投资的现金,应如何 进行帐务处理	(102)

十三、银行支付结算办法汇总表	(102)
十四、出纳岗位交接时应注意的事项是什么	(106)
十五、出纳人员的岗位责任是什么	(106)
十六、会计核算中有关天数的各种规定	(106)
十七、应收账款会计核算实例分析	(108)
第二章 存 货	(110)
一、资产包含什么经济内涵	(110)
二、存货的经济内涵是什么	(111)
三、存货核算新旧制度对比	(111)
四、在会计核算中资产计量可供选择的方法有哪些	(112)
五、将自制、委托加工的存货用于对外投资、销售、捐赠、 对内用于分配、在建工程等,应如何进行核算	(112)
六、外购的存货用于对外销售、投资、捐赠、对内的在建工 程以及分配职工福利时应如何进行核算	(113)
七、对于非存货的资产(如固定资产、无形资产等)对外销 售、投资和捐赠的会计核算	(113)
八、资产对外销售、投资、捐赠核算一览表	(114)
九、接受捐赠的存货如何确定其成本	(116)
十、如何理解同类或类似存货不存在活跃市场的,按接受捐 赠的存货的预计未来现金流量现值作为实际成本	(117)
十一、存货核算实例分析	(117)
十二、企业外购材料,款未付,货未到,购货发票已到,应 如何进行帐务处理	(118)
十三、材料发出有几种计价方法	(118)
十四、材料按实际成本计价中的个别计价法与先进先出法 有何区别	(119)
十五、为什么结转发出材料的成本差异,材料成本差异科目 必须永远在贷方	(119)

十六、无论按计划成本计价还是实际成本计价,为什么采购环节的会计核算都必须按实际成本计价	(120)
十七、材料按计划成本计价核算的基本思路是什么	(121)
十八、关于材料成本差异的实例分析	(124)
十九、包装物有哪几种类型	(128)
二十、出租、出借包装物核算实例分析	(129)
二十一、有关包装物税金问题实证分析	(132)
二十二、没收包装物押金收入要交什么税? 如何计征 ..	(136)
二十三、承租方租入的包装物丢失或毁损,应如何账务处理 ..	(139)
二十四、其他资产的经济内涵是什么	(139)
二十五、财产清查会计核算的基本思路是什么	(140)
二十六、企业资产负债表“存货”项目是否包括委托代销商品和受托代销商品	(141)
二十七、存货会计核算实例分析 1	(142)
二十八、存货会计核算实例分析 2	(143)
第三章 资产坏帐准备、跌价准备和减值准备	(144)
一、企业会计制度贯彻实行稳健性原则,企业提取八项准备 ..	(144)
二、企业会计制度关于坏帐准备的核算有哪些变化	(145)
三、应收帐款与应收票据有何区别	(145)
四、企业在什么情况下可以全额计提坏帐准备	(145)
五、企业是否可以任意全额计提坏帐准备	(145)
六、坏帐准备是否可以按应收帐款总帐年末余额计提 ..	(146)
七、企业按年末资产负债表应收账款项目余额计算的坏账准备金额是否等于年末结账后坏账准备科目的余额	(150)
八、计提坏帐准备的三种方法与备抵法是一种什么关系	(151)
九、坏账准备应如何提取	(151)
十、应收账款出现坏账,企业是否可以要求退回已经交纳的增值税和所得税	(152)

十一、企业在什么情况下可以计提存货跌价准备	(153)
十二、企业在什么情况下可以全额计提存货跌价准备 ...	(154)
十三、在建工程什么时候应计提减值准备	(154)
十四、固定资产什么时候应计提减值准备	(154)
十五、对有市价的长期投资在什么情况下可计提减值准备 ...	(155)
十六、对无市价的长期投资在什么情况下可计提减值准备 ...	(155)
十七、委托贷款如何计提减值准备	(155)
十八、资产负债表中与各种坏账、跌价和减值准备有关的 项目应如何填列	(156)
第四章 投 资	(157)
一、投资有几种类型	(157)
二、在区分长短期投资时,如何理解持有时间是否准备超 过一年这一概念	(157)
三、一笔投资属于长期投资还是短期投资,完全由投资企业 自主决定吗	(158)
四、企业对其他单位投资占该单位有表决权资本总额 20%或20%以上,是否都必须采用权益法核算	(158)
五、在成本法下长期股权投资从被投资单位分得的利润或 现金股利是作为初始投资成本的收回还是作为当期投 资收益	(158)
六、短期债券投资在持有期间是否要按权责发生制核算 债券的应计利息	(165)
七、股利的支付有几种形式?投资方收到股票股利后可 以确认为投资收益吗	(165)
八、股权投资获得的股息或利润是否要交所得税	(166)
九、债券为什么会出现折价或溢价	(167)
十、债券有平价、折价和溢价发行,为什么股票一般情况 下只有平价和溢价发行而没有折价发行	(168)

十一、长期股权投资会计核算基本思路	(168)
十二、如果从企业角度出发,长期股权投资会计核算选择 成本法还是选择权益法更为有利	(177)
十三、有关股票投资实例分析 1	(177)
十四、有关股票投资实例分析 2	(181)
十五、有关债券投资实例分析 3	(182)
十六、有关债券投资实例分析 4	(183)
十七、股票债券投资筹资相关费用会计核算	(184)
十八、股票债券投资筹资相关费用会计核算一览表	(192)
第五章 固定资产	(194)
一、固定资产应如何分类	(194)
二、固定资产增加的会计处理有几种情况	(195)
三、固定资产减少的帐务处理有几种情况	(196)
四、企业会计制度关于固定资产会计核算有哪些变动	(196)
五、为什么只要满足下列情况之一而不是全部满足,就可 认定所购建的固定资产已达到可使用状态	(198)
六、哪些固定资产应计提折旧	(198)
七、哪些固定资产不计提折旧	(199)
八、土地属于固定资产还是无形资产	(199)
九、应如何理解固定资产改建、扩建的计算公式	(200)
十、未确认融资费用的经济内涵是什么	(202)
十一、购建固定资产的借款费用、竣工结算以及固定资产 折旧三者的内在关系	(203)
十二、如何理解计提折旧的帐务处理借:制造费用,贷:累 计折旧的内在经济含义	(203)
十三、固定资产、无形资产及其他相关费用摊销规律总结	(206)
十四、固定资产会计核算实例分析 1	(207)
十五、固定资产会计核算实例分析 2	(208)

十六、在建工程会计核算实例分析 1	(208)
十七、在建工程会计核算实例分析 2	(210)
十八、固定资产计提减值准备后的折旧核算	(210)
第六章 无形资产	(222)
一、什么叫无形资产	(222)
二、无形资产如何分类	(223)
三、专利权与非专利技术同属于无形资产,有何区别	(223)
四、关于无形资产的确认条件	(223)
五、既然有无形资产的定义,为什么又存在无形资产确 认条件,二者的关系是什么	(223)
六、自行开发的无形资产费用是如何核算的	(224)
七、企业会计制度关于无形资产的计量是如何规定的	(224)
八、无形资产在什么情况下应计提减值准备	(226)
九、无形资产会计核算实例分析 1	(226)
十、无形资产会计核算实例分析 2	(228)
第七章 负 债	(232)
一、负债一览表	(232)
二、为什么有关负债的概念都必然涉及营业周期,而有关 投资的概念却不必涉及营业周期	(233)
三、企业采用扩股筹资和采用长期借债筹资利弊的对比	(234)
四、工资总额是否就是会计核算上的应付工资科目的总额	(234)
五、如何计提应付福利费	(237)
六、关于委托代销和受托代销的会计核算	(239)
七、企业会计制度关于递延税款核算上有什么变化	(242)
八、新增设的预计负债科目的经济内涵是什么	(244)
九、待转资产价值的经济内涵是什么	(244)
十、对于应付帐款,由于债权单位撤销或其他原因,企业 无法支付该笔应付款项,应如何进行帐务处理	(245)

十一、缴纳所有税金都要通过应交税金科目吗	(245)
十二、企业给予购货方的现金折扣是否同时涉及销售收 入和应缴纳的增值税	(246)
第八章 收入成本费用	(248)
一、收益、收入和利得是一种什么关系	(248)
二、补贴收入科目的内涵是什么	(248)
三、为什么无形资产出租收入作为其他业务收入,而出售 或处置无形资产却作为营业外收入	(248)
四、发生销售退回账务处理的基本思路是什么	(249)
五、以前年度损益调整科目余额是结转到本年利润还是 结转到利润分配—未分配利润	(250)
六、关于本年度调整上一年度错账的实例分析	(251)
七、商业折扣、现金折扣和销售折让的对比	(258)
八、现金折扣的总价法与净价法的对比	(258)
九、售后回购实证分析	(259)
十、会计学里的费用包括哪些	(262)
十一、费用有几种类型? 是一种什么关系	(262)
十二、有关成本的几个概念	(263)
十三、有关工资核算的基本程序	(264)
十四、企业会计制度对开办费的核算是如何规定的	(265)
十五、财务费用会计核算实例分析	(265)
第九章 利润与利润分配	(267)
一、有关利润的几个公式	(267)
二、有关利润公式的实例分析	(267)
三、期末为什么要把收入与费用结转到本年利润科目中去	(268)
四、企业税后利润的分配程序是什么	(269)
五、未分配利润的经济内涵是什么	(272)
六、如何提取法定盈余公积、法定公益金以及分配给投资 者利润	(273)

- 七、应如何理解利润分配及其明细科目之间的勾稽关系 … (274)
- 八、关于以前年度亏损的弥补问题 …………… (277)
- 九、利润分配会计核算实例分析 …………… (277)
- 十、期末的虚帐户(四大收入和七大支出)应如何结转?
为什么 …………… (278)
- 十一、企业可供投资者分配的利润是否为可供分配的利
润减去企业当期提取的全部盈余公积 …………… (279)
- 十二、关于利润分配的实例分析 …………… (280)
- 十三、企业的法定盈余公积、法定公益金和任意盈余公积
是如何提取的 …………… (281)
- 十四、什么是时间性差异? 它的具体内容包括什么 …… (282)
- 十五、什么是永久性差异? 它的具体内容包括什么 …… (283)
- 十六、股利会计核算实例分析 …………… (287)
- 十七、永久性差异与时间性差异纳税调整实证分析 …… (288)
- 十八、为什么时间性差异为负数时,递延税款一定表现为
会计分录贷方 …………… (290)
- 十九、计算企业的税后利润是否以应纳税所得额减去所得税…(290)
- 二十、企业进行纳税调整是否都要同时进行会计分录的调整…(291)
- 二十一、应付税款法和纳税影响会计法有何区别 …… (292)
- 二十二、企业发生亏损究竟是怎么弥补的 …………… (292)
- 二十三、有人认为,企业五年内的亏损税前已弥补,税后
不再弥补,应如何正确理解…………… (293)
- 二十四、股票投资分得的股息对投资者来说是否不要再
缴纳所得税 …………… (294)
- 二十五、既然企业纳税时必须按税法进行调整,能否在会
计核算的自始至终就严格按照税法来进行呢 … (295)
- 二十六、中外合资企业享受免二减三优惠政策是如何规定的… (295)
- 二十七、中外合资企业免二减三会计核算实例分析 …… (296)