

(一)

江苏省读者刘勇问:

1. 债权债务帐户包括哪些?银行借款、银行存款属什么帐户,是否应该由出纳人员登记?2. 非现金结算往来,如转帐支票、汇票、托收承付等银行结算的会计业务,应该由谁来办理?3. 现金、银行存款日记帐一年结束后的帐册是由主办会计归档保管,还是由出纳人员归档保管?

编者答:

1. 债权帐户包括短期投资、应收票据、应收帐款、坏帐准备、待摊费用、预付帐款等;债务帐户包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付债券、应付工资、应付福利费、应交税金、预提费用、长期借款、长期应付款等。当然,债权、债务帐户的判断,不能只看帐户的名称,还应看其余额,看是属于借方余额还是贷方余额。比如“应交税金”从名称上看属债务结算帐户,如果“应交税金”出现借方余额,说明多交了税款,变成了债权性质的帐户。因此,应从帐户余额的方向上判断帐户的性质。从内部稽核角度来讲,债权债务帐户的登记工作应由会计人员来完成。

银行借款包括短期借款和长期借款两个帐户,均属债务帐户,由会计人员登记;银行存款属资产类盘存帐户,其日记帐应由出纳人员登记。

2. 企业的一切经济往来,除《现金管理暂行条例》规定的范围可以使用现金外,其他经济业务必须通过开户银行进行转帐结算。根据中国人民银行有关结算办法规定,目前,企业可以采用以下七种结算方式,即银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、汇兑、委托收款、异地托收承付。其中,银行汇票、银行本票、商业汇票和支票就其本身而言,属货币资金,所以它们的保管与签发由出纳人员完成;但其帐务处理,不论是收款还是付款业务,应当由会计人员根据有关原始凭证进行具体的业务处理。这符合会计的内部牵制制度,即“管钱的不能管物,管物的不能管钱。”汇兑、委托收款和异地托收承付业务,由出纳人员办理。银行受理完毕后,由企业会计人员根据银行的收帐通知或付款通知及有关的原始凭证做帐务处理。

3. 根据《会计法》第四章第二十一条规定,会计档案应由会计机构或主办会计统一归档保管。出纳人员不得兼管会计档案保管工作。

责任编辑 闫秀丽

(二)

贵州读者伍刚问:

1. 会计领域中何种刊物为一类(级)刊物? 是否有其目录索引?确定标准为何?社会上一些学术机构评选出的“核心期刊”是否属一类(级)刊物? 2. 文章被中国人民大学报刊复印资料收录或列入索引有何意义? 3.

我校最近有位外聘教师自称是“财政部特派员”,这一称谓到底是否属实?

编者答:

1. 关于会计界何种刊物为一类刊物,何种刊物为二类刊物的问题,陆续有读者相询,但遗憾的是,我们无法提供满意的答案。因为就我们所知,国家尚未就期刊作过一类,二类的区分(起码社科类期刊是如此),因此不好说会计领域哪种刊物是一类刊物,哪种刊物是二类刊物;目录索引自然就更谈不上了。关于有否确定不同类(级)别刊物的标准问题,国家新闻出版署期刊司的答复说,过去他们没制订过此类标准,目前也没这

样的打算。虽然他们近期可能要制订一个优秀期刊评选标准,但也只是用于遴选优秀刊物,而非用于甄选谁是一类刊物。鉴于此,社会上一些学术机构评选出的“核心期刊”,并不能认为就是一类期刊;一类二类期刊的说法,本身就没什么依据。

2. 要说清楚一篇文章被人大报刊复印资料所收录或列入年终索引有何意义,首先得了解人大报刊复印资料有否一定的权威性。从该《资料》的编辑出版情况看,这种权威性在一定程度上还是具备的。第一,有专门机构负责其编辑出版事宜。对人大书报中心来说,编辑出版各种报刊复印资料(共按专业分 100 多种财务与会计类只属其中之一)是其专门职责。第二,有较严格的审稿程序和较高的鉴赏能力。一篇文章要想被收录,首先得经过初选、编辑,然后通过作为该中心顾问的各学科专家、教授的审定。第三,资料收集比较全面。该中心目前订阅了 4 000 多种刊物,几乎所有在社





资产负债表中的其他应收应付款应真实反映

王传沐

资产负债表编制说明指出：“其他应收款”项目，应根据“其他应收款”科目的期末余额填列。“其他应付款”项目，应根据“其他应付款”科目的期末余额填列。这在会计核算相当规范，“其他应收款”科目所属明细科目均为借方余额；“其他应付款”科目所属明细科目均为贷方余额的情况下，资产负债表反映的其他应收应付款无疑是真实的。但是，笔者从参加资产评估、年报审计和清产核资等工作中发现有为数不少的企业，“其他应收款”科目所属明细科目中有期末贷方余额的；“其他应付款”科目所属明细科目中有期末借方余额的，这些企业在编制资产负债表时，仍按总帐科目轧差的余额填列，这样就不能在资产负债表上真实反映企业的资产与负债。而编制资产评估明细表、会计报表注释和清产核资明细表，都要求债权、债务分列，从而产生资产负债表其他应收应付款的数字与这些报表的数字不符，出现许多困难。为此，笔者建议：凡是“其他应收款”科目所属明细科目期末数为贷方余额的这部分，理应属企业的负债，应填入资产负债表“其他应付款”项目内；凡是“其他应付款”科目所属明细科目期末数为借方余额的这部分，理应属企业资产，应填入资产负债表“其他应收款”项目内。以确保企业流动资产、流动负债在资产负债表中得到真实反映，从而使企业的财务评价也趋于真实。

责任编辑 郑维桢

企业应重视会计信息

周廷良

会计信息是企业生产经营决策不可缺少的条件，是企业科学管理的基础，对企业生产经营活动具有控制、监督作用。因此，企业应对会计信息的生成与利用予以重视。首先，要大力提高会计人员的业务素质，提高会计信息的质量，确保会计信息真实、准确、及时、有用。其次，要逐步提高经营管理人员利用会计信息的能力。俗话说，优良决策的秘诀是“百分之九十的情况加上百分之十的直觉。”也就是说，一个精明的领导人，必须善于占有信息和充分利用信息，否则会计信息质量再高也难以发挥作用。再次，要注意建立灵敏的会计信息反馈系统。这就要求会计人员及时编制会计报表，整理有关数据资料，适时向决策人员提供和反馈信息，为决策的不断改进和完善服务。另外，随着现代化信息的出现，为了提高会计信息的准确性和及时性，企业应在会计业务中大力推广电算化，以使会计信息在生产经营决策中的作用得以充分发挥。

责任编辑 秦中良

企业利用“递延资产”帐户弄虚作假应引起重视

叶向东 梅荔萍

按照新财会制度的规定，企业可以设立“递延资产”帐户，用以核算企业发生的不能全部计入当年损益，应于以后年度分期摊销的费用。但是，在实际操作过程中，一些企业为了完成上级下达的任务，或为了

责任编辑 秦中良

科类公开发行的刊物上发表的文章，均属其遴选范围。因此，一篇文章能被该《资料》收录是不容易的，即便不见得都是佳品，但多少还是可看作有一定参考价值的。

3. 关于“财政部特派员”一说，不仅你感到惊讶，我们亦同样感到陌生，甚至连财政部财政监督司（财政部驻各地财政监察专员办事处的主管部门）也没听说过，据我们从该司了解得知，财政部没有向各地派驻特派

员，派驻各地的监察机构的法定名称为“财政部驻××省（市、区）财政监察员办事处”。其办事人员亦不能自冕为“财政监察专员”。作为相当级别职务的称谓，除财政部党组刚批准的个别例外，其他人员目前尚不能以“财政监察专员”的名义活动。故此，上述特派员之说，实为无稽之谈，不足为信。