初级财会人员入门超短培训丛书

ACCOUNTANT
THE BASIC

根据《会计法》和财政部最新
制定的《企业会计准则》编写

新编

轻松做工业会计1本通

最新版本

王 树/主编

中国纺织出版社

初级财会人员入门超短培训丛书

ACCOUNTANT
THE BASIC

新编

轻松做工业会计1本通

王 树/主编

中国纺织出版社

内 容 提 要

本书以最新企业会计准则为依据，系统地论述了工业企业会计的内容和财务核算方法，其内容包括货币资金的核算，结算业务的核算，存货的核算，固定资产、交易性金融资产、长期股权投资、无形资产和其他资产的核算，资金筹集的核算，产品成本的核算和计算方法，利润与税收的核算以及财务报表的编制。内容通俗易懂，充分体现了实用性、可操作性等特点。

图书在版编目（CIP）数据

新编轻松做工业会计1本通/王树主编．—北京：中国纺织出版社，2009.1

（初级财会人员入门超短培训丛书）

ISBN 978-7-5064-5035-5

Ⅰ.新… Ⅱ.王… Ⅲ.工业会计—技术培训—教材

Ⅳ.F406.72

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第(131111)号

策划编辑：李秀英　　特约编辑：曹保才　　责任印制：陈　涛

中国纺织出版社出版发行

地址：北京东直门南大街6号　邮政编码：100027

邮购电话：010-64168110　传真：010-64168231

http://www.c-textilep.com

E-mail:faxing@c-textilep.com

北京通天印刷有限责任公司印刷　各地新华书店经销

2009年1月第1版第1次印刷

开本：710×1000　1/16　印张：15

字数：209千字　定价：29.80元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社市场营销部调换

目　　录

第一章　工业会计入门基本知识 …… 1
第一节　工业会计概述 …… 1
一、工业企业会计的含义、特征与任务 …… 1
（一）工业企业会计的含义 …… 1
（二）工业企业会计的特征 …… 2
（三）工业企业会计的主要任务 …… 2
（四）工业企业会计与各行业会计的不同 …… 3
二、工业企业会计工作的组织 …… 3
（一）工业企业的会计机构 …… 3
（二）工业企业的会计人员 …… 4
第二节　货币资金的核算 …… 5
一、现金的管理和核算 …… 5
（一）现金的含义 …… 5
（二）现金的管理 …… 5
（三）现金的核算 …… 5
（四）库存现金的会计处理 …… 6
（五）现金清查 …… 8
（六）建立现金内部控制的基本原则 …… 9
（七）现金收付的内部控制 …… 9
二、银行存款的管理和核算 …… 10
（一）银行存款的管理 …… 10
（二）银行存款的核算 …… 11
（三）其他货币资金的核算 …… 11
（四）进行银行存款核对 …… 12
三、资金筹集业务的核算 …… 13

（一）实收资本的核算 …… 13
（二）借入资金的核算 …… 14
第三节　结算业务的核算 …… 15
一、现行的银行结算方式 …… 15
（一）银行汇票 …… 15
（二）商业汇票 …… 16
（三）银行本票 …… 17
（四）支票 …… 17
（五）汇兑 …… 19
（六）委托收款 …… 21
（七）异地托收承付 …… 22
二、债权债务的核算 …… 23
（一）应收、应付账款的核算 …… 23
（二）预付、预收账款的核算 …… 24
（三）备用金的管理和核算 …… 25
（四）坏账准备的核算 …… 26
（五）票据业务的核算 …… 28

第二章　资产的核算 …… 30
第一节　固定资产的核算 …… 30
一、固定资产的分类和计价 …… 30
（一）固定资产的确认条件 …… 30
（二）固定资产的分类 …… 31
（三）固定资产的计价 …… 32
二、固定资产的总分类核算 …… 33
（一）固定资产增加、减少和调入、调出的凭证 …… 34
（二）固定资产增加和减少的总分类核算 …… 34
三、固定资产折旧和修理的核算 …… 39
（一）固定资产折旧的核算 …… 39
（二）固定资产修理的核算 …… 44
四、固定资产清理和清查的核算 …… 45
（一）固定资产的核算基础 …… 45

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

（二）固定资产清理的核算 …… 45
（三）固定资产清查的核算 …… 46
五、固定资产在建工程的核算 …… 48
（一）固定资产新建工程的核算 …… 48
（二）固定资产自营安装工程的核算 …… 51
（三）自营机器设备技术改造的核算 …… 52
第二节　交易性金融资产、长期股权投资、无形资产和其他资产的核算 … 52
一、交易性金融资产 …… 52
（一）交易性金融资产的概念 …… 52
（二）交易性金融资产的取得 …… 53
（三）交易性金融资产的现金股利和利息 …… 53
（四）交易性金融资产的期末计量 …… 54
（五）交易性金融资产的处置 …… 54
二、长期股权投资 …… 54
（一）长期股权投资的概述 …… 54
（二）采用成本法核算的长期股权投资 …… 56
（三）采用权益法核算的长期股权投资 …… 58
（四）长期股权投资减值 …… 61
三、无形资产的核算 …… 61
（一）无形资产的含义 …… 61
（二）无形资产的特征 …… 62
（三）无形资产的种类 …… 62
（四）无形资产的计价 …… 63
（五）无形资产的核算 …… 63
四、其他资产的核算 …… 65

第三章　存货的核算 …… 66
第一节　材料及周转材料的核算 …… 66
一、材料的核算 …… 66
（一）材料的分类和计价 …… 67
（二）材料核算的凭证 …… 68
（三）材料的明细分类核算 …… 69

（四）材料收入、发出的总分类核算 …… 71
（五）企业库存商品的核算 …… 76
二、周转材料——低值易耗品的核算 …… 77
（一）低值易耗品的分类 …… 77
（二）在用低值易耗品摊销额的计算 …… 78
（三）低值易耗品的总分类核算 …… 79
（四）在用低值易耗品的明细分类核算 …… 81
三、周转材料——包装物的核算 …… 81
（一）包装物领用核算 …… 81
（二）应设置的会计科目 …… 82
第二节　委托加工与存货清查的核算 …… 82
一、委托加工材料的核算 …… 82
二、存货清查的核算 …… 84
（一）存货盘盈的核算 …… 84
（二）存货盘亏和毁损的核算 …… 84

第四章　投资、经营业务的核算 …… 86
第一节　资金筹集的核算 …… 86
一、自有资金的筹集与核算 …… 86
（一）自有资金的含义 …… 86
（二）自有资金的分类 …… 86
（三）资本金的筹集 …… 87
（四）资本金的核算 …… 87
二、非自有资金的核算 …… 88
（一）短期借款的核算 …… 88
（二）长期借款的核算 …… 89
（三）发行债券进行筹资的核算 …… 90
第二节　经营业务收支的核算 …… 93
一、产成品的核算 …… 93
（一）产成品核算概述 …… 93
（二）产成品核算的内容 …… 94
（三）产成品的总分类核算 …… 94

（四）产成品的计价 …… 96
（五）产成品收支核算 …… 97
（六）产成品的明细分类核算 …… 98
（七）产成品收、发核算的原始凭证 …… 98
（八）产成品清查的核算 …… 101
二、销售的核算 …… 102
（一）销售核算的内容 …… 102
（二）销售的总分类核算 …… 103
（三）销售税金的核算 …… 107
（四）商品销售收入的确认原则 …… 107
（五）销售退回及附有销售退回条件的销售商品的核算 …… 108
（六）交款提货业务核算 …… 111
（七）代销商品的核算 …… 111
（八）商业折扣、现金折扣、销售折让销售商品的核算 …… 112
（九）分期收款销售商品的核算 …… 113
（十）预收款销售商品的核算 …… 115
（十一）售后回购销售商品的核算 …… 116
（十二）售后租回销售商品的核算 …… 117
（十三）以旧换新销售商品的核算 …… 117
三、期间费用的核算 …… 118
（一）销售费用 …… 118
（二）管理费用 …… 118
（三）财务费用 …… 120

第五章　成本的核算 …… 122
第一节　应付职工薪酬 …… 122
一、应付职工薪酬核算的内容 …… 122
二、应付职工薪酬的核算 …… 123
（一）确认应付职工薪酬 …… 124
（二）发放职工薪酬 …… 127
第二节　产品成本的核算 …… 130
一、产品成本核算要求 …… 130

（一）产品成本核算的任务 …… 130
（二）产品成本核算的要求 …… 130
（三）工业企业成本核算的程序 …… 132
二、生产费用的分类 …… 134
（一）生产费用按经济性质的分类 …… 134
（二）生产费用按经济用途分类 …… 134
（三）生产费用的其他分类 …… 135
三、生产费用的总分类核算和明细分类核算 …… 135
四、生产费用的归集和分配 …… 137
（一）生产费用归集和分配的程序 …… 137
（二）材料费用的归集和分配 …… 137
（三）外购动力费用的分配 …… 139
（四）工资和提取职工福利费的分配 …… 140
（五）固定资产折旧的分配 …… 141
五、其他费用的归集和分配 …… 142
六、辅助生产费用的归集和分配 …… 142
（一）辅助生产费用的归集 …… 142
（二）辅助生产费用的分配 …… 143
七、制造费用的归集和分配 …… 144
（一）制造费用的归集 …… 144
（二）制造费用的分配 …… 145
八、生产中废品损失的核算 …… 147
（一）废品损失核算的内容 …… 147
（二）废品损失的归集和分配 …… 148
九、产品费用在完工产品与在产品之间的归集和分配 …… 149
第三节　产品成本计算的方法 …… 154
一、产品成本制造过程成本计算 …… 154
（一）工业生产的主要类型 …… 154
（二）产品制造过程成本的核算 …… 155
二、产品成本计算的品种法 …… 155
（一）品种法的特点 …… 156
（二）品种法的计算程序 …… 157

（三）品种法的实例 …… 157
三、产品成本计算的分批法 …… 159
（一）分批法的特点 …… 160
（二）分批法的计算程序 …… 161
（三）分批法的实例 …… 161
四、产品成本计算的分步法 …… 167
（一）分步法的特点 …… 168
（二）连续结转分步法 …… 168
五、产品成本计算的分类法 …… 169
（一）分类法的特点 …… 170
（二）分类的标准 …… 171
（三）分类法的计算程序 …… 171
（四）分类法的适用范围 …… 171
（五）类内产品费用分配的方法 …… 172
（六）分类法实例 …… 173

第六章　利润、税收的核算 …… 178
第一节　利润的核算 …… 178
一、利润形成的核算 …… 178
（一）利润的构成 …… 178
（二）投资收益的核算 …… 180
（三）营业外收入的核算 …… 181
（四）营业外支出的核算 …… 181
二、利润分配的核算 …… 182
（一）利润分配的程序 …… 182
（二）应设置的会计科目 …… 182
（三）应设置的明细科目 …… 183
（四）账务处理 …… 183
第二节　税收的核算 …… 184
一、税收的特点及分类 …… 184
（一）税收的特点 …… 184
（二）税收的分类 …… 184

二、所得税的核算 …… 185
（一）当期所得税 …… 185
（二）递延所得税 …… 186
（三）所得税费用 …… 186

第七章　财务报表编制与分析 …… 188
第一节　会计报表 …… 188
一、会计报表的作用和种类 …… 188
（一）会计报表的作用 …… 188
（二）会计报表的种类 …… 189
二、会计报表编制的要求和依据 …… 189
（一）会计报表编制的要求 …… 189
（二）会计报表编制的依据 …… 191
三、资产负债表 …… 191
（一）资产负债表的结构 …… 191
（二）资产负债表的编制方法 …… 193
（三）资产负债表各项目编制说明 …… 194
四、利润表 …… 200
（一）利润表的结构 …… 201
（二）利润表的编制步骤 …… 202
（三）利润表的编制方法 …… 202
（四）利润表各项目的内容及编制说明 …… 203
五、所有者权益变动表 …… 204
（一）所有者权益变动表的结构 …… 204
（二）所有者权益变动表的编制 …… 206
六、现金流量表 …… 209
（一）现金流动表的结构 …… 209
（二）现金流量表的编制方法及程序 …… 212
（三）现金流量表各项内容的填列说明 …… 214
第二节　财务报表的分析 …… 220
一、财务报表列报的基本要求 …… 220
（一）确认和计量 …… 220

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

（二）财务报表项目的列报 …… 220
（三）当期财务报表的列报 …… 221
（四）财务报表的披露 …… 221
二、财务报表分析的基本要求 …… 222
（一）明确报表使用者的要求 …… 222
（二）搜集必要的分析材料 …… 222
（三）选择正确的分析方法 …… 223
（四）确定适当的评价标准 …… 223
三、财务报表分析方法 …… 223
（一）对比分析法 …… 224
（二）因素分析法 …… 224
（三）比率分析法 …… 225
四、现金流量表分析 …… 225
（一）现金流量表分析的方法 …… 225
（二）现金流量表分析的步骤 …… 226

第一章　工业会计入门基本知识

第一节　工业会计概述

一、工业企业会计的含义、特征与任务

（一）工业企业会计的含义

工业企业会计是以工业企业为会计主体的一种行业会计。工业企业是以生产与销售工业产品为盈利手段，实行独立核算，具有法人资格的经济组织。为了进行生产经营活动，从种种渠道筹集所需资金，是企业的一项重要业务活动；因此，筹资业务的核算是工业企业会计核算的重要内容。将筹集的资金投放于一定的用途（即投资），为生产经营创造必要的条件；因此，投资业务的核算也是工业企业会计核算的重要内容。企业的筹资与投资活动，都是为产品生产与销售服务的；因此，生产经营业务的核算应是工业企业会计核算的中心内容。工业企业的经营活动包括供应、生产与销售三个过程。在供应过程中，企业购买生产产品所需的材料，支付采购费用，并与供应单位发生货款结算关系。在生产过程中，一方面通过对材料进行加工，制造出社会所需要的产品；另一方面，为了生产这些产品，又要发生各种各样的费用。为了确定企业生产与销售产品的经营成果，要将生产过程中发生的各项费用，按照产品的种类进行归集和分配，计算产品的生产（制造）成本。在销售过程中，企业按照销售合同的规定，出售产品，向客户收取货款。这些货款包括了在生产过程中发生的生产成本、在销售过程中发生的销售费用和按照国家规定缴纳的销售税金。将销售产品的生产成本、销售费用、销售税金与销售收入对比，可以确定企业

经营期间的最终经营成果，即利润或亏损。企业实现的利润总额，首先要缴纳所得税，税后利润要按照有关规定提取法定盈余公积金、公益金和任意盈余公积金，然后再对企业所有者进行分配。这些也是工业企业会计核算的重要内容。

（二）工业企业会计的特征

工业企业会计与其他行业会计相比，具有以下几个特征：

（1）供应、生产、销售业务是其核算与监督的中心内容。工业企业的基本经济活动是生产工业产品，生产过程是工业企业经营过程的中心环节。工业企业的生产经营过程依次经过供应过程、生产过程、销售过程，三者不断循环和周转，因此资金在工业企业也就以“货币资金——储备资金——生产资金——成品资金”的形式不断运动。由此可见，工业企业会计核算监督的中心内容就是工业企业的供应、生产与销售业务。

（2）管理费用、财务费用、产品销售费用列为期间费用，不计入产品成本，直接计入当期损益。工业企业发生的费用，按照经济用途的不同，可分为应计入产品成本的费用和不计入产品成本的费用即期间费用。企业为组织和管理生产经营活动等所发生的管理费用和财务费用以及在销售产品和提供劳务过程中所发生的销售费用等都列为期间费用，不计入产品成本，直接计入当期损益。

（3）存货既可以按实际成本计价，也可以按计划成本计价。工业企业为了正确组织存货核算，就必须对存货进行正确的计价。工业企业可以根据实际情况，对存货或按实际成本计价，或按计划成本计价。一般地说，规模较大、存货品种繁多、收发业务量较小的企业，可按实际成本计价。

（三）工业企业会计的主要任务

工业企业会计的主要任务就是全面、连续、系统地核算和监督由资金筹集业务、生产准备业务、产品销售业务和财务成果业务所组成的工业企业生产经营活动的过程和结果，也就是企业资金的运动过程和结果。企业必须根据各项经济业务的具体内容和管理要求，相应的设置不同的账户，并运用借贷记账法，对经济业务的发生进行账务处理，以提供管理上所需要的各种会计信息。

（四）工业企业会计与各行业会计的不同

（1）会计处理方法的多样性是由会计主体所处的环境因素决定的。会计的环境差异主要表现在以下两个方面：即不同行业经营业务的特点和不同性质企业的特点。企业总是从属于一定的行业，而不同的行业有着不同的经营业务特点，这些特点直接影响一个企业会计方法的设计和选择。不同性质的企业，其经营风险不同，经营风险不同，也会影响会计选择。风险程度的影响集中表现在各项准备金的核算上。风险比较小的企业其各种准备金，如坏账准备金、存货跌价损失准备金等的计提比例一般比较小，或可用直接转销法，而不必采用备抵法。而一些风险较大的企业，其各项准备金的计提比例一般比较大，因此常常采用备抵法。可见，风险程度的不同，客观上要求会计处理的方法应具有多样性，即可选择性。

（2）工业企业的成本核算方法主要包括个别计价法、品种法、分批法、分步法等。施工企业的成本核算方法主要采用项目法。商业企业成本核算方法则比较特殊，一般采用零售价法。

在成本结转方法方面，工业企业的成本结转是在产品与产成品之间分配其各自的成本，因此成本结转方法包括不计在产品成本、固定计算在产品成本、约当产量法等。施工企业在项目完工前没有产成品，因此对在产品的成本结转主要根据配比原则，按照收入实现的完工百分比确认成本。

（3）收入核算、管理方面的差异。

（4）货币资金与往来款项方面的差异。

（5）固定资产核算方法的差异。

二、工业企业会计工作的组织

（一）工业企业的会计机构

工业企业的会计机构，是工业企业中直接从事组织领导会计工作的职能机构，包括厂部的会计部门以及厂部供、产、销等部门和车间、仓库等其他单位的会计组织。

工业企业的厂部一般都应单独设置会计部门或财务会计部门。首先，为了

科学地组织会计工作，应该建立和健全会计部门内部的岗位责任制。每一个岗位都应规定职责和要求，使每一项会计工作都有专人负责，每一个会计人员都明确自己的职责。分工可以一人一岗、一人多岗或一岗多人，但出纳人员不得兼管会计工作。

不论会计机构内部如何分工，会计机构之间采用什么核算方式，都应遵守内部牵制原则。即企业内部一切货币款项的收付、材料物资的进出以及一切会计手续的处理，都必须有两人以上经手，以便互相监督，防止弊端，及时发现和纠正核算上的差错。

（二）工业企业的会计人员

在工业企业中，配备足够的德才兼备、能够胜任工作的会计人员，是做好工业企业会计工作，发挥其应有作用的前提。

工业企业的会计人员担负着工业企业的会计核算工作，按照会计法规定，会计人员必须履行一定的职责，同时负有一定的法律责任，因此，会计人员必须取得会计资格证书。

工业企业会计人员的主要职责包括：反映和监督工业企业盈利能力、偿债能力和资金动用等指标的完成情况；通过财务分析，参与制定企业生产经营决策和其他有关计划；提出改进企业生产经营管理的建议。

为了加强会计工作，保障会计人员依法行使职权，发挥会计工作的作用以及调动会计人员的积极性，国家在颁布的《会计法》中，对会计人员的职权、任免和责任等都作了明确的规定。每个会计人员在工作中，应该努力学习党和国家的方针、政策、制度和法规，不断提高政治思想觉悟，积极钻研业务，正确行使国家赋予的职权；而对于违反计划、制度的不良倾向，有权拒绝付款、拒绝报销、拒绝转账，并报告企业领导或越级报告上级主管和财政部门，努力履行国家给予的职责，做好本职工作。如果会计人员不履行其职责，发生失职行为，情节严重的，要给予行政处分，给国家造成重大经济损失的，要依法追究刑事责任。

第二节　货币资金的核算

一、现金的管理和核算

（一）现金的含义

现金是指由企业财会部门直接存放保管的用以支付日常管理零星开支的货币资金，包括库存的人民币和外币。

（二）现金的管理

现金管理是工业企业货币资金管理工作的一项重要内容，现金管理的执行机关是中国人民银行，它是全国现金出纳的中心。每个企业必须按照现金管理制度的要求，认真审核各项收支凭证，在规定范围内收支现金。

根据《现金管理暂行条例》规定，属于用现金支付的款项有：

（1）职工工资、津贴。

（2）个人劳动报酬。

（3）根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金。

（4）各种劳动保护、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出。

（5）向个人收购农副产品和其他物资的价款。

（6）出差个人必须随身携带的差旅费。

（7）结算起点以下的零星支出（结算起点为1000元）。

（8）中国人民银行确定的需用现金支付的其他现金支出。

除上述范围以外往来款项的收支，都要通过银行办理转账结算。为了满足企业日常工作中的零星开支的需要，并有效地控制现金使用，限制现金的流通范围，国家规定每个企业可保留一定数额的库存现金。

（三）现金的核算

现金的记账凭证，一般分别按收款业务与付款业务设置“现金收款凭证”

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com