

一位会计前辈多年工作经验的积累!
一本讲述做账方法和做账技巧的实用书籍!

跟老会计学

工业会计

第二版

琼慧 / 主编

政策性强 实用性强 操作性强
内容具体 结构严谨 写作新颖



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

跟老会计学工业会计

(第二版)

琼慧 / 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

跟老会计学工业会计 / 琼慧主编. —2 版. —上海:
立信会计出版社, 2013. 7

ISBN 978 - 7 - 5429 - 3885 - 5

I. ①跟… II. ①琼… III. ①工业会计—基本知识
IV. ①F406. 72

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 113192 号

策划编辑 蔡伟莉
责任编辑 蔡伟莉
封面设计 周崇文

跟老会计学工业会计(第二版)

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司	
开 本	787 毫米×960 毫米	1/16
印 张	13.25	
字 数	196 千字	
版 次	2013 年 7 月第 2 版	
印 次	2013 年 7 月第 1 次	
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 3885 - 5/F	
定 价	29.00 元	

如有印订差错,请与本社联系调换

前言

FOREWORD

会计是一项专业性很强、涉及知识面较广的职业,既要求掌握会计专业知识和实务操作技巧,又要求及时获悉最新的相关法律法规条文。因此,财务人员要熟悉、高效地做账,是需要一个过程的,但如果有一位多年从事会计工作、具备会计工作实践经验的老会计来指导的话,那将能让财务人员尽快进入工作角色,并能快速掌握实际工作中的账务处理技巧。本书以老手带新手的模式来讲述做账的原理、实务,它能使财务人员快速掌握做账的方法和技巧。

本书的特点主要表现在以下几方面。

一、政策性强

本书以财政部最新颁布的《企业会计准则》和《小企业会计准则》为准绳,坚持理论与实践相结合的写作原则,内容上更注重实际操作性,会计初学者通过本书的学习,能及时更新理念、熟练掌握最新法律法规的精髓和实质,更好地为企业财务工作服务。

二、实用性强

本书从实际工作的需要出发,案例全部来源于实际工作中的常见业务,没有长篇的理论知识讲解,而是以“实用”为目标,一目了然地向读者展现财务工作内容的“全貌”。因此,本书通俗易懂,财务初学者即学就能即用。

三、操作性强

本书结合会计工作的要求和标准,从会计实际工作中所需要掌握的基础

财会知识入手,详细介绍了工作中要了解的基础财会知识,对单位的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润和财务报表等知识进行了全面系统的阐述。

四、“老会计”带“新会计”写作模式

本书采用老会计带新会计的写作模式,来讲述实际工作中做账的方法、技巧及其注意事项。通过这种方式,财务人员可以借鉴老会计多年的工作经验,能把实践会计知识和操作技巧变成自己的,从而快速成为一名合格的、优秀的会计工作者。

本书内容具体、结构严谨,是一位会计前辈多年工作经验的积累,相信通过本书的阅读定能为财务人员如何做账起到辅导、帮教的作用。但由于作者学识、编写时间等方面的原因,书中若有不足之处,还请大家批评指正。

编 者

目 录

CONTENTS

第一章 工业会计概述	1
第一节 工业会计概述	1
一、工业会计简述	1
二、工业会计与其他行业会计的区别	2
三、工业会计具有哪些特征	3
第二节 工业会计的职责与任务	3
一、工业会计的职责	3
二、工业会计的任务	4
【老会计点拨】	4
第二章 货币资金的核算	6
第一节 库存现金的核算	6
一、库存现金管理要求	6
二、库存现金的核算	7
三、库存现金的清查	8
四、库存现金内部控制原则	9
第二节 银行存款的核算	9
一、银行结算方式	10
二、银行存款的账务处理	18
三、银行存款的核对	19

【老会计点拨】	20
一、加强库存现金的管理	20
二、加强银行存款相关业务的管理	22
第三章 筹集资金的核算	23
第一节 资本金的核算	23
一、筹集资本金的相关规定	23
二、资本金的核算	24
第二节 借款的核算	25
一、长期借款	26
二、短期借款的核算	32
第三节 发行债券的核算	32
一、按面值发行债券的核算	33
二、溢价发行债券的核算	34
三、折价发行债券的核算	35
【老会计点拨】	36
一、核算资本金时注意事项	36
二、核算借款费用需注意的事项	37
三、核算债券利息应注意的事项	37
第四章 固定资产的核算	39
第一节 固定资产概述	39
一、固定资产的确认条件	39
二、固定资产的特点	40
三、固定资产的类别	40
四、固定资产的计价标准	42
第二节 固定资产增加的核算	43
一、购入固定资产的核算	43

二、自建固定资产的核算	44
三、基建单位移交固定资产的核算	45
四、投资者投入固定资产的核算	45
五、融资租入固定资产的核算	45
六、接受捐赠固定资产的核算	46
七、盘盈固定资产的核算	46
第三节 固定资产折旧的核算	46
一、固定资产折旧的范围	47
二、固定资产折旧应考虑的因素	47
三、固定资产折旧计算的方法	48
第四节 固定资产减少的核算	50
一、出售、报废、毁损固定资产的核算	51
二、出租固定资产的核算	52
三、固定资产清查的核算	52
【老会计点拨】	53
一、及时填制固定资产收发凭证	53
二、正确把握固定资产核算基础	54
三、自营工程计价注意事项	55
四、固定资产总分类与明细分类核算注意事项	56
五、修理固定资产的核算	56
六、固定资产减值的核算	57
第五章 无形资产、长期股权投资与交易性金融资产的核算	58
第一节 无形资产的核算	58
一、无形资产的特征	58
二、无形资产的类别	59
三、无形资产的账务处理	59
第二节 长期股权投资的核算	62

一、成本法下长期股权投资的核算	63
二、权益法下长期股权投资的核算	65
三、长期股权投资减值的核算	67
第三节 交易性金融资产的核算	68
一、核算交易性金融资产需设置的账户	68
二、交易性金融资产的核算	69
【老会计点拨】	70
一、了解无形资产包含的内容	70
二、核算长期股权投资时应注意的事项	73
三、正确掌握交易性金融资产的确认方法	74
 第六章 存货的核算	 75
第一节 原材料的核算	75
一、工业企业材料的类别	75
二、对材料核算的依据	76
三、材料按实际成本计价的核算	77
四、材料按计划成本计价的核算	83
第二节 周转材料的核算	88
一、包装物的核算	88
二、低值易耗品的核算	91
第三节 库存商品的核算	95
一、库存商品增加的核算	95
二、库存商品减少的核算	97
【老会计点拨】	99
一、加强材料管理的意义	100
二、材料采用计划成本核算的特点	100
三、存货核算注意事项	101

第七章 产品成本的核算	104
第一节 产品成本核算概述	104
一、正确核算产品成本的前提	104
二、核算产品成本的作用	107
三、产品成本核算的程序	107
四、计算产品成本应设置的账户	108
第二节 生产费用的核算	109
一、生产费用的分类	110
二、生产费用的归集与分配	111
三、生产费用在完工产品与在产品之间的分配	119
四、生产费用的账务处理	119
第三节 产品成本的计算方法	120
一、分类法下产品成本的计算	121
二、分步法下产品成本的计算	124
三、分批法下产品成本的计算	126
四、品种法下产品成本的计算	129
【老会计点拨】	131
一、了解产品成本核算的关键	131
二、产品成本明细分类核算注意事项	131
三、分类法下产品成本计算的注意事项	132
四、废品损失的核算	133
五、产成品核算过程需做好的事项	135
六、做好产成品的清查工作	136
第八章 利润与所得税费的核算	138
第一节 利润的核算	138
一、工业企业利润的构成	138
二、工业企业利润的核算	141

三、工业企业利润分配的核算	144
第二节 所得税费的核算	146
一、当期所得税费	147
二、递延所得税	148
三、所得税费的账务处理	148
【老会计点拨】	150
一、利润分配顺序注意事项	150
二、与利润分配有关的其他账务处理方法	151
三、了解税费的类别	152
四、税费的特点	153
第九章 财务报表的编制	154
第一节 财务报表概述	154
一、财务报表的类别	154
二、财务报表的作用	155
三、财务报表的编制要求	155
四、财务报表项目的列报要求	156
五、财务报表的编制依据	157
六、财务报表分析的方法	158
第二节 资产负债表的编制	160
一、资产负债表的格式	160
二、资产负债表的编制方法	162
三、资产负债表的表内项目及其填列方法	163
第三节 利润表的编制	172
一、利润表的格式	172
二、利润表的编制步骤	173
三、利润表的编制方法	173
四、利润表的表内项目及其填列方法	174

第四节	现金流量表的编制	176
一、	现金流量表的构成	176
二、	现金流量表的编制方法	180
三、	现金流量表正表的填列	182
四、	现金流量表补充资料的填列	186
第五节	所有者权益变动表的编制	189
一、	所有者权益变动表的格式	189
二、	所有者权益变动表的填列	191
【老会计点拨】		194
一、	了解财务报表的评价标准	194
二、	分析财务报表注意事项	195
三、	分析资产负债表注意事项	196
四、	编制和分析现金流量表注意事项	196

第一章 工业会计概述

第一节 工业会计概述

一、工业会计简述

工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,这是企业的一项重要业务活动,因此,筹资业务的核算是工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),就是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和任意盈余公积,然后再对企业所有者进行分配。这些也是工业会计核算的重要内容。

二、工业会计与其他行业会计的区别

工业会计与其他行业会计的不同之处主要体现在以下几方面。

(一) 会计处理方法不一样

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,其各种准备金的计提比例一般比较小,如坏账准备、存货跌价损失准备等,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。

(二) 成本核算方法不一样

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。

(三) 收入核算、管理方面存在差异。

(四) 货币资金与往来款项方面存在差异。

(五) 固定资产核算方法存在差异。

三、工业会计具有哪些特征

工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。

第二节 工业会计的职责与任务

一、工业会计的职责

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,必须取得会计资格证书。

工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。

二、工业会计的任务

工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,相应地设置不同的账户,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。



【老会计点拨】

为了科学地组织会计工作,会计人员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和收付、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。