

帮零基础的你
走进一个别样有趣的会计课堂
全流程知识点和做账实操的完美融合
让你即学即会

我在 工业企业 做会计

刘晓斌 / 编著

轻松学会真账实操的
经验和技巧

我在 工业企业 做会计

刘晓斌 / 编著

图书在版编目(CIP)数据

我在工业企业做会计 / 刘晓斌编著. — 北京: 中华工商联合出版社, 2018.7

ISBN 978-7-5158-2334-8

I. ①我… II. ①刘… III. ①工业会计 IV.

①F406.72

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第116647号

我在工业企业做会计

作 者: 刘晓斌

策划编辑: 傅德华

责任编辑: 楼燕青

封面设计: 周 源

责任审读: 于建廷

责任印制: 迈致红

出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司

印 刷: 三河市宏盛印务有限公司

版 次: 2018年7月第1版

印 次: 2018年7月第1次印刷

开 本: 710mm×1020mm 1/16

字 数: 220千字

印 张: 17.25

书 号: ISBN 978-7-5158-2334-8

定 价: 42.00元

服务热线: 010-58301130

销售热线: 010-58302813

地址邮编: 北京市西城区西环广场A座
19-20层, 100044

<http://www.chgslcbs.cn>

E-mail: cicap1202@sina.com(营销中心)

E-mail: gslzbs@sina.com(总编室)

工商联版图书

版权所有 侵权必究

凡本社图书出现印装质量问题,
请与印务部联系。

联系电话: 010-58302915

前 言

你还在为学不会会计而发愁吗？你还在为一些枯燥的会计知识而烦恼吗？你还在为眼前凌乱的账务而烦心吗？如果你是他们中的一员，那么请你赶快阅读此书吧！它将以简单的语言，新颖的方式向读者朋友们介绍工业企业的会计知识。

《我在工业企业做会计》这本书以《企业会计制度》（又称新企业会计制度或新会计制度）和《企业会计准则》为准绳，以会计要素为纲领，根据工业企业的生产特点，结合工业企业的实际经济业务案例，针对工业企业的现状和我国工业会计的特点，系统地介绍了工业企业的资产、负债、收入、费用等项目的核算。

首先，本书最大的亮点是一个具有丰富操作经验的老会计以其自身和所在企业的培训实例，讲述了工业企业会计的一些内容。这样的叙述非常贴近读者的需求，能满足更多读者的口味。

其次，本书题材新颖，打破了传统模式。采用第一人称的叙述方式，讲述了一个大学毕业生从对会计一无所知，到一步步对会计业务熟悉乃至最后能独立熟练操作的过程。

再次，本书既重视理论知识，又重视实际操作。每节分成两部分来讲述，第一部分是理论，第二部分是实际操作，这样就完美地将理论与实践结合在了一起。

最后，本书在阐述会计核算的基础上，还配以大量的表格和账表，使重点与难点一目了然，让读者看完就懂，读完就会。

编者

2018年4月

自我介绍

在给大家讲述会计知识之前，我先向大家做一下自我介绍。我叫小梅，女，1998年毕业于广东省某市本科学校会计学专业，从毕业到现在已经做了近二十年的会计工作。刚开始的时候，工作不好找，我只得在深圳一些小型企业做会计，虽然我在学校时专业课学得还是蛮不错的，可是当我真正开始做会计这个工作的时候，还是感觉有些力不从心。因为在学校学的都是一些基础的会计知识，只有理论没有实践。一些基础的会计知识，如建账、报账、建立会计报表等，我只得在实践中慢慢摸索了。就这样，通过三年的锻炼，我终于感觉自己像一名真正的会计人员了，这时我决定辞职以寻求更好的发展。

俗话说，有什么样的选择，就会有什么样的未来。为了我的未来，我决定去一些大型企业应聘。幸运的是，2000年我终于被深圳一家不错的生产手机的企业所聘用。从2000年到现在，我在这个企业做十多年了，这个工作不仅让我的生活质量有了很大的提高，也让我的专业知识有了极大的进步。大型企业所涉及的会计知识不仅比小企业多还很复杂，就是在这些复杂而烦琐的工作中，我真正成了一名成熟的会计从业人员。在这十几年的从业工作中，我几乎没出过什么错，我认真负责的态度以及熟练的业务水平，让企业领导对我格外看重，不久前的一个月，我刚被企业领导提拔为企业会计部主任。

现如今，找工作难，找一份好工作更难，找一份有发展前景的好工作难上加难。但是，只要我们掌握了一门技能，我们还怕什么呢？一技在手，越老越吃香，走遍天下都不怕。会计学学的其实是一门技术，也可以说是一门手艺。记得我刚进校门的时候，老师们都说会计这个专业不错，各行各业都需要，因而那时，我对自己的未来职业的选择信心十足。时间过得飞快，今天，作为一个从事十多年会计工作的我来说，已能很好地完成自己的工作，



也觉得会计工作更有价值了。在一个企业，财务会计部门的作用是其他部门无法替代的，抓好了企业的财务会计工作就等于抓好了纲，纲举了才能目张，企业的一切就能有效地运转起来。随着对会计工作有了进一步的认识，我也渐渐地喜欢上了会计这个职业，我觉得自己为之奉献是值得的，也准备为之奉献一生。

最近因为企业规模的扩大，我们财务部刚招了10名新员工，为了让他们能够顺利地上岗并减少工作中的错误，企业老总决定让我对他们进行全面的培训。对于我来说，这也是一次难得的机会。同时，也为了便于在工业企业做会计的人或者想到工业企业做会计的人来学习，我决定把这次培训的内容记录下来，以供需要的人来学习和参考。

目 录 CONTENTS

- 第一讲 工业企业的会计人员 / 001
- 第二讲 工业会计任务及其核算特点 / 004
- 第三讲 工业企业会计核算内容 / 007
- 第四讲 库存资金的核算 / 010
- 第五讲 银行存款的核算 / 018
- 第六讲 其他货币资金的核算 / 022
- 第七讲 应收票据的核算 / 028
- 第八讲 应收账款的核算 / 034
- 第九讲 预付账款的核算 / 039
- 第十讲 其他应收款的核算 / 041
- 第十一讲 存货概述 / 044
- 第十二讲 存货的计价方法 / 049
- 第十三讲 生产材料的会计核算 / 055
- 第十四讲 委托加工物资的核算 / 066
- 第十五讲 周转材料的核算 / 068
- 第十六讲 自制半成品的核算 / 076
- 第十七讲 存货清查的会计处理 / 078
- 第十八讲 固定资产的概述 / 082
- 第十九讲 固定资产增加的核算 / 085
- 第二十讲 固定资产折旧的核算 / 090
- 第二十一讲 固定资产后续支出的核算 / 097



- 第二十二讲 固定资产减少的会计核算 / 100
- 第二十三讲 固定资产的清查 / 104
- 第二十四讲 无形资产的会计核算 / 107
- 第二十五讲 长期待摊费用的核算 / 117
- 第二十六讲 流动负债的会计核算 / 120
- 第二十七讲 非流动负债的会计核算 / 142
- 第二十八讲 产品成本概述 / 147
- 第二十九讲 生产费用的分配及核算 / 149
- 第三十讲 辅助生产费用分配及核算 / 159
- 第三十一讲 制造费用分配会计实务 / 167
- 第三十二讲 废品损失会计实务 / 170
- 第三十三讲 生产费用在完工产品和在产品之间分配的方法 / 174
- 第三十四讲 产品成本核算会计实务 / 184
- 第三十五讲 销售费用会计实务 / 205
- 第三十六讲 管理费用会计实务 / 209
- 第三十七讲 财务费用会计实务 / 213
- 第三十八讲 工业企业的利润构成 / 216
- 第三十九讲 所得税费会计实务 / 226
- 第四十讲 利润分配会计实务 / 229
- 第四十一讲 资产负债表 / 234
- 第四十二讲 利润表 / 246
- 第四十三讲 现金流量表 / 254

参考文献 / 265

第一讲 工业企业的会计人员

今天是新员工接受培训的第一天，我穿着职业装开始了我的一次会计培训课。在讲课之前，我首先认识了各位新员工，她们大多数是一些著名院校的会计学应届毕业生，望着这些充满朝气的面庞，我想起了当初的自己。我知道，她们虽然都毕业于名牌学校的会计学专业，但她们的实践经验却是很贫乏的。对于她们来说，我知道我首要讲解的不是理论知识，而是一些具有操作性的实践知识。当然有些理论知识也是必须要掌握的。

这一节我向她们讲述的主要是会计人员需要具备的一些工作职责和基本道德要求。会计人员的职责，概括起来就是及时提供真实可靠的会计信息，认真贯彻执行和维护国家的财经制度和财经纪律，积极参与经营管理，努力提高经济效益。为了便于让各位新员工理解，下面我就以表格的形式把会计人员的主要职责列举出来，具体见表1-1。

表1-1 会计人员的工作职责

会计人员的工作职责	进行会计核算，及时提供真实可靠的、能满足各方需要的会计信息，是会计人员最基本的职责。会计人员要以实际发生的经济业务为依据，记账、算账、报账，做到手续完备，内容真实，数字准确，按期报账，如实反映财务状况、经营成果和财务收支情况
	实行会计监督，发现账簿记录与实物、款项不符的时候，应当按照有关规定进行处理；对不真实、不合法的原始凭证，不予受理；对违反国家统一的财政制度、财务制度规定的收支，不予办理；对记载不准确、不完整的原始凭证，予以退回，要求更正补充；无权自行处理的，应当立即向本单位行政领导人报告，请求查明原因，做出处理
	参与拟定经济计划、业务计划，考核、分析预算、财务计划的执行情况
	拟订本单位办理会计事务的具体办法
	办理其他的会计事务



刚刚讲了一点儿理论知识，我看到下面有些新员工表现出了厌倦的情绪，这个很容易理解，长年的学校生活已经让她们厌恶了这种理论性的讲解。可是有些理论知识虽然枯燥，不讲是不行的。为了提高她们的兴趣，下面这个知识点，我就以问答的形式来考考她们。



提 问

假如“你”明明知道毁损企业内部会计资料是犯法的，但是你认为自己的手段很高明，没有任何人会知道，面对金钱的诱惑，“你”会这样做吗？

新员工小赵回答：

不会的，因为这是一个会计人员应该具备的基本职业道德。

新员工小钱的答案和小赵的一样。

听了她们的回答，我说：“十几年前，当我们那一批新员工像你们一样坐在这里的时候，我们所有人的答案也都是‘不会的’，可是事实并不是这样的。有很多人因为受不了诱惑，而做出种种犯罪的行为，有的人甚至因此断送了性命。也许，你们所有人现在的回答都是‘不会的’，在这里我还是要警告各位，一个人的生命和职业道德都是可贵的，不要因为一点点蝇头小利就断送了自己的前途。其实，只要认真、踏实做好业务，我们每个人都可以成为一名专业的会计人员，那时我们的价值是远远要大于诱惑我们的那一点儿蝇头小利的。”

我在企业做会计十多年了，各种各样的事情都遇到过。有人认为，会计工作整天就是与数字打交道，没什么高追求，特别是与其他职业相比，收入悬殊较大，心理不平衡，因而在工作中马马虎虎，敷衍塞责，工作热情和积极性不高。有的会计人员利用上班时间炒股、做生意、打牌、聊天，将一个月的账务处理工作堆积到月底再完成；有的身兼几个单位的会计职务，利用休息时间加班加点赚取外快，而对自己的本职工作随便应付；有的甚至认为做会计工作没有出息，当不了领导，没有实权，一心想调离会计工作岗位；有的人个人主义、拜金主义、享乐主义膨胀，丧失了最起码的法制观念，会

计职业道德沦丧，故意伪造、变造、隐匿、毁损会计资料，利用职务之便贪污、挪用公款，以身试法，以致走上了违法犯罪的道路。

根据我的经验，我把会计工作人员的职业道德以表格的形式列举出来，具体内容见表1-2。

表1-2 会计人员的职业道德

优良的会计职业道德品质	优良的职业道德品质是会计人员立足会计行业的根本
全面的会计职业道德意识	会计应具备平等意识、自主人格、责任能力等职业道德意识
正确的会计职业道德情感	会计人员既然选择了会计这个工作岗位，就要摆正自己的位置，热爱会计工作
强烈的会计职业责任感	会计人员职业责任感的表现是忠于职守，尽职尽责
无上的会计职业荣誉感	随着会计国际化的进程加快，我国会计行业已经体现出了“经济越发展，会计越重要”的局面
敏锐的会计职业判断能力	会计职业判断能力是会计人员的一种职业判断和选择的能力，是新形势下会计人员应具备的基本素质
良好的会计职业行为习惯	在会计实践中不断地自我解剖、自重自省、自警自励、自律慎独，养成良好的会计职业行为习惯
协调统一情商、财商、法商素养	三者的协调统一，能让会计人员自觉地养成优良职业道德品质，是财会人员必不可少的综合素质

第二讲 工业会计任务及其核算特点

记得我上高中的时候，爸妈每天对我说的话就是：“你看邻居小王做教师多好，有了这个铁饭碗，一辈子不愁吃、不愁喝的，你报考志愿的时候一定也要报考师范类学校。”也许是上小学时那个班主任经常批评我的原因，我从那个时候起，就讨厌教师这个职业，那年高考填报志愿的时候，我偷偷地瞒着父母报了会计这个专业。当父母知道之后，狠狠地打了我一顿，不过我心里还是高兴的，因为我以后不用走上教师这条道路了。不过，经过上一节课的讲解，我才知道各个行业都有属于自己的特点，这个世界上没有所谓的哪个职业好，哪个职业不好，只有所谓的喜欢与不喜欢。好，接下来我们开始这一节课的内容。

这一节我要讲的内容主要是工业企业会计的任务及其核算特点。根据企业性质的不同，会计又可以分为不同的种类，如商业企业会计、工业企业会计、金融企业会计等。工业企业会计肩负着重要的任务，作为工业企业的一项重要经济管理活动，在企业日常经营活动中的任务主要体现在以下几方面，见表2-1。

表2-1 工业企业会计的任务

工业企业 会计的 任务	核算和监督工业企业的生产消耗，正确计算企业的成本，从而使企业更好地降低生产成本，提高经济效益
	核算和监督工业企业的财务状况，使企业保质保量地完成指定的各时段的生产目标
	核算和监督工业企业的会计准则、会计制度和财经法律法规的执行情况，保证工业企业提供完整、可靠、真实的会计信息
	监督和核算工业企业的财产物资的收发、结存、保管和使用情况，确保工业企业财产的安全

工业企业是在日常经营活动中专门从事产品加工制造和销售、自主经营、自负盈亏、独立核算的经济组织。

21世纪以来,中国渐渐成为世界第一大制造国。工业企业是社会主义市场经济的主体之一,在社会生产过程中它包括基础原材料生产、产品制造和加工修理,所以工业企业对于整个国民经济来说是举足轻重的。要做一个称职的会计,不但需要良好的职业技能和实践经验,提高自己的综合素质,也要懂得企业的经营模式等。

工业企业的运作步骤一般如图2-1所示。

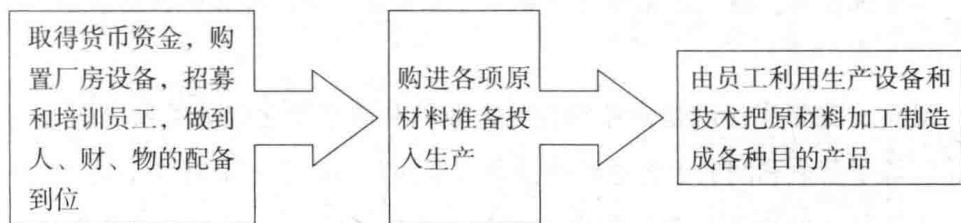


图2-1 工业企业的运作步骤

为了便于这些新员工理解工业企业的生产过程,下面我就以我所在的企业为例,向她们讲述生产企业会计核算的特点。

为了使企业能够正常运转起来,就必须拥有一定数量的资产,如维持生产所需要的厂房,工作人员所需要的办公楼以及生产过程所需要设备等固定资产;除了固定资产,企业还需要采购机器零部件所需要的一些流动资金等。这些资产有一部分是企业的股东形成的,也就是会计核算中所提到的所有者资本公积、盈余公积和未分配利润,企业对这部分资金的运用并不需要付出直接的代价。由于我们所在的企业规模比较大,除了股东们所投入的资金,企业还需要以举债等形式取得各种长短期的负债,这些负债在会计核算上就形成了一个新的会计科目,就是财务费用,财务费用在核算的时候计入企业的损益类账户中。

为了维持正常的生产活动,企业需要购进一定的原材料,还要给工人发放工资以及为做宣传而付出广告费。这些费用都是要由企业销售产品所实现的利润来补偿。企业取得销售收入后,除了按规定缴纳各种税金外,再扣除



企业销售成本、销售费用、销售税金和附加，即为企业的销售利润。

为了检查这些新员工的专业知识情况，我提出了一个问题。



提 问

销售利润与营业利润之间的关系。

在我提问的这十个新员工中，只有一半的人答对了，即营业利润等于销售利润减去企业的财务费用和管理费用。

通过这个调查我也知道了这些所谓的佼佼者，在会计理论知识方面的功底并不是很扎实，她们还需要进一步学习工业企业会计核算的特点。

最后，我要讲述的是营业利润与企业的利润总额之间的关系：企业的利润总额等于营业利润加上企业对外投资所获的收益减去营业外净支出。

不同行业的生产经营过程决定了其会计核算的特点，作为一名会计从业人员，在进入一个行业从事会计工作之前，首先要了解这个行业的生产过程中所要涉及的科目，根据其生产特点来了解其会计核算的特点。

第三讲 工业企业会计核算内容

任何一个工业企业的生产经营过程都是一个系统而复杂的过程。就拿我们企业来说，为了维持正常的生产经营活动每天都要发生大量的资金运转，采购人员的采购需要企业划拨资金、产品的销售收入需要入账、公司各种的水电费以及其他各种营业外的收入或支出。

工业企业生产经营过程，从实物形态上看，是一种物资运动；从价值形态上看，是各种资产的运动，这种运动会影响到资产总量和结构的变化。

为了让大家能够从工业企业的角度来理解生产型企业的会计核算要素，我就简单地把工业企业会计核算的六大要素向大家讲述一下。希望大家在实际的工作中，不要把商业企业或者其他行业企业会计的核算知识错误地运用到工业企业的会计核算中来。

工业企业的会计核算六大要素主要为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。下面我就把主要内容列举出来，希望各位能够在实践中加以灵活运用，具体见表3-1。

表3-1 会计核算的六大要素

会计要素	具体解释	主要内容
资产	资产是会计的基本要素，在会计核算中居于中心位置	流动资产
		长期投资
		无形资产
		递延资产
		固定资产
		其他资产



续表

会计要素	具体解释	主要内容
负债	负债是工业企业筹集资金的一种方式,是企业借入资金的来源	长期负债
		短期负债
所有者权益	所有者权益是企业的投资者对企业净资产的所有权,其金额为资产减去负债后的余额	实收资本
		资本公积
		盈余公积
		未分配利润
收入	工业企业收入是指企业因销售产品和提供劳务而获得的货币收入,它是由销售价格和销售数量决定的	产品销售收入
		其他收入
费用	费用是指企业生产经营过程中,为生产一定种类和数量的产品及提供劳务而发生的各种耗费	直接费用
		间接费用
		管理费用
		财务费用
		销售费用
利润	利润是指企业在一定会计期间的经营成果,是企业在一定会计期间内实现的收入减去费用后的净额	

上面我向大家讲述了企业会计核算的六大要素,那么这六大要素之间存在什么样的关系呢?这个问题对于在座的各位应该不难回答,下面我要大家回答的不仅是这六大要素之间的关系,而且还要说清楚为什么会存在这样的关系,因为从为什么的角度来回答更能帮助大家理清整个工业企业会计核算的过程。



提问

为什么“资产=负债+所有者权益”?

新员工小孙回答:

企业的“资产”最初是由投资者和债权人提供的。投资者和债权人不仅保留着对其所投资本的拥有权,而且还要求从企业获得一定数量的额外收益,即利润或利息。投资者和债权人这种对企业资产的拥有权和使用权,在

会计上就表现为“负债”和“所有者权益”。“资产”表明企业拥有什么经济资源和多少这种经济资源，而“负债”和“所有者权益”则表明谁为企业提供了这些资源，抑或企业的这些经济资源归谁所有。企业的任何资产都是由某一提供者提供的抑或归某一所有者所有。因此，“资产”“负债”和“所有者权益”之间存在这样的恒等式关系。

新员工小孙回答得非常精彩，她用简洁易懂的语言把“资产=负债+所有者权益”的关系讲解出来了。

对于另外一个恒等式：收入-费用=利润，我想在座的各位也应该知道。企业的生产经营过程其实就像我们每个人的生活一样，我们每天都在工作挣钱，我们的工资就是我们的收入，当然你还可以有其他的额外收入，除此之外，我们每天还要吃饭、买衣服以及为其他应酬而花钱，这些花费都是我们的费用，当我们的各项收入大于我们的各项支出时，就形成了所谓的“利润”。同样，工业企业的资产活动也存在这样一个关系，因此就形成了上面所说的那个恒等式。

在实际的会计核算工作中，一般将上述两个等式化简表示为：

资产=负债+所有者权益+收入-费用