



财会基础工作丛书

工业会计学学习指南

主编 王道振 副主编 金立祥

电子工业出版社

92
F406.72
52
2

财会基础工作丛书

工业会计学学习指南

主 编 王道振

副主编 金立祥

XAH31/05

电子工业出版社

B 969843
969843

《财会基础工作丛书》编委会

主任：王道振

编委：(按姓氏笔划排列)

丁立人	王道振	王德娴	朱美璇	刘玲玲
汤启陇	吴进康	吴鸣声	何宁一	何雨安
李文富	李道溪	张雪芬	张德潭	陈中放
陈关允	陈恭猷	陈家俊	陈德兴	郑 英
郑志均	祝宝林	费中新	黄旭明	黄学科
黄董良	董向坚	傅纪五	傅达洪	戴宪民

(京)新登字 055 号

工业会计学学习指南

主 编 王道振

副 主 编 金立祥

责任编辑 郭 晓

电子工业出版社(北京市万寿路)

电子工业出版社发行 各地新华书店经销

国营浙江德清洛舍印刷一厂印刷

开本：850×1168 毫米 1/32 印张：9.5 字数：270 千字

1991 年 10 月第 1 版 1991 年 10 月第 1 次印刷

印数：5000 册 定价：5.50 元

ISBN7-5053-1611-7/F·94

前 言

工业会计学是一门学术性、实践性、政策性都很强的学科。为适应我院各专业及函授、职称考试、自学考试的需要，我们按照财政部颁发的国营工业企业会计制度和有关规定，并根据浙江财经学院使用的《工业会计学》（王道振、黄学科编著，学林出版社 1990 年 7 月版）教材体系编写了本书。

本书由以下几个部分组成：第一部分：学习提要；第二部分：习题；第三部分：习题解答；附录：广播电视大学、自学考试试题。

本书由浙江财经学院院长王道振教授主编，会计系金立祥同志任副主编。具体分工是：王道振教授撰写了课程总说明、第一章至第六章的学习提要；何宁一同志撰写了第一章至第六章的习题及习题解答；金立祥同志撰写了第七章至第九章的学习提要、习题及习题解答、附录；刘玲玲副教授撰写了第十章至第十三章的学习提要、习题及习题解答。

为了方便不同专业、不同对象的教学需要，读者可根据具体情况，选择适合的内容进行学习。本书在文字表述上，力求简明扼要，深入浅出。在习题编写上，力求短小精干，针对性较强。本书可供大学本科、专科以及广播电视大学、函授、自学考试等教学之用，也可供财会人员学习参考。由于作者水平有限，且时间仓促，不当之处在所难免，敬请读者和专家指正。

浙江省财会基础工作研究会

1991 年 10 月

目 录

学习提要

课程总说明.....	(1)
第一章 总论.....	(8)
第二章 货币资金和有价证券	(14)
第三章 固定资产	(18)
第四章 无形资产和长期投资	(28)
第五章 材料	(32)
第六章 低值易耗品和包装物	(39)
第七章 工资	(43)
第八章 产品成本 (上).....	(50)
第九章 产品成本 (下).....	(61)
第十章 产成品和销售	(81)
第十一章 财务成果和利润分配	(89)
第十二章 基金、拨款和借款.....	(101)
第十三章 会计报表.....	(120)

习 题

第二章 货币资金和有价证券.....	(143)
第三章 固定资产.....	(149)
第四章 无形资产和长期投资.....	(156)
第五章 材料.....	(158)
第六章 低值易耗品和包装物.....	(164)
第七章 工资.....	(167)
第八章 产品成本 (上)	(171)

第九章 产品成本 (下)	(179)
第十章 产成品和销售	(185)
第十一章 财务成果和利润分配	(187)
第十二章 基金、拨款和借款	(191)
第十三章 会计报表	(194)

习题解答

第二章 货币资金和有价证券	(198)
第三章 固定资产	(206)
第四章 无形资产和长期投资	(216)
第五章 材料	(218)
第六章 低值易耗品和包装物	(232)
第七章 工资	(237)
第八章 产品成本 (上)	(241)
第九章 产品成本 (下)	(251)
第十章 产成品和销售	(261)
第十一章 财务成果和利润分配	(264)
第十二章 基金、拨款和借款	(269)
第十三章 会计报表	(274)

附 录

中央广播电视大学一九九零年下半年工业会计考试试题	(278)
浙江省一九八九年 (下) 高等财政教育自学考试财会专业 《工业会计学》试卷	(283)
浙江省一九九零年 (下) 高等财政教育自学考试财会专业 《工业会计学》试卷	(288)

课 程 总 说 明

学习《工业会计学》课程的意义

工业会计是应用于工业企业的专业会计。工业企业生产经营活动是以生产工业产品或提供工业性劳务为主要内容的供应、生产、销售活动以及产品实现价值后的分配活动。工业会计就是根据工业企业生产经营活动的特点，运用会计理论和方法，对工业企业资金运动及其成果进行核算和监督的一种专业会计。

“办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。”随着社会主义四个现代化事业的发展，会计工作在经济生活和政权建设等各项社会活动中，发挥着越来越重要的作用。工业会计工作是工业企业生产经营管理工作的重要组成部分，它对于促进工业企业更好完成生产和积累任务，具有十分重要的作用。工业会计工作的重要作用，不仅在于做好记帐、算帐、报帐工作，准确地、及时地、如实地提供企业财务状况和经营成果。诚然，正确组织会计核算是一切会计工作的基础，如果核算混乱，数据不实，什么会计预算、决策，控制、监督，都是空话，都是无法发挥作用的。但会计人员不能把自己的工作局限于记帐、算帐、报帐的狭小范围内，而要积极地参与企业生产经营管理工作，发挥会计在促进生产发展，提高经济效益中的作用，这样，会计工作就会得到企业领导和广大职工的重视和支持。会计在加强企业经营管理中，可以发挥多方面的作用。第一，会计人员可以根据经营和市场变化的情况，运用所掌握的会计信息，提出各种生产、投资、技术改造等方案，作为领导决策的依据，领导从中可以作出最佳方案的决策。第二，会计人员可以运用会计专门方法控制企业日常生产经营活动，及时将不利因素反馈给有关领导，以便采取改进措施，保证企业

各项目标的完成。第三，会计人员可以通过经济活动分析，检查财务、成本及其他各项有关指标完成情况，总结经验，找出问题，以便进一步改进工作。第四，会计人员可以根据推行和落实经济活动责任制的需要，建立以责任单位或责任人为会计主体的责任会计，有利于企业内部贯彻按劳分配原则，奖勤罚懒，拉开分配差距，调动广大职工积极性。第五，加强会计监督，维护国家财经制度，保护社会主义财产。因此，学习工业会计，不能满足于能记帐、会编报表。会计人员要学会参与管理和决策的方法，逐步建立以提高经济效益为目标，以强化内部管理为中心，有利于推行和落实内部经济责任制，有利于对经济活动实行全过程、全方位核算和监督的经营管理型会计。只有这样，工业会计才能在加强企业经营管理，提高经济效益中发挥重要作用。

《工业会计学》内容丰富，运用了不少现代会计理论和方法。工业会计虽然是一种专业会计，不同于商业、农业等其他专业会计。但学习了《工业会计学》，掌握其理论和业务处理方法，就为学习其他专业会计打好基础，取得事半功倍之效。

《工业会计学》课程的体系和内容

《工业会计学》课程共十三章，分三大部分：

一、总论

主要是从理论上说明工业会计核算和监督的内容、工业会计的任务、会计工作的组织等基本问题。

二、工业会计核算部分

1. 第二章核算货币资金和有价证券。

2. 第三章和第四章核算占用在固定资产的劳动资料以及占用在无形资产和长期投资的资金。

3. 第五章和第六章是对占用在供应过程中流动资金即材料、低值易耗品和包装物的核算。

4. 第七章是对生产过程中活劳动即工资的核算。

5. 第八章和第九章是成本核算。成本核算是工业会计的主要内容之一，也是与其他专业会计相区别的基本标志。成本核算包括生产费用核算和成本计算两部分。

6. 第十章和第十一章是对占用在销售过程的资金核算及其财务成果的形成和分配的核算。

7. 第十二章是对企业各种资金来源的核算。

三、会计报表部分

主要说明各种会计报表的意义、编制方法和作用。

学习《工业会计学》课程的要求和方法

现代工业企业生产的特点是大规模地采用机器生产，又是高度分工与协作劳动的社会化大生产，这就决定了以工业企业经济活动为核算和监督内容的《工业会计学》难度大，业务处理比较复杂的特点。为此，学员要下决心，化大力气，认认真真地学习和弄懂每个环节，这样才能全面理解和掌握《工业会计学》课程，并在实践中加以运用，如果采取应付态度，不肯下功夫去学习，即使侥幸取得考试及格分数，但工业会计知识不巩固，不能在实际工作中应用，考试成绩就经不起实践的检验。所以，要学好《工业会计学》，应注意掌握以下各点：

一、工业会计业务处理必须以现行的财务会计法规为依据

工业会计业务处理应该具有“合法性”。会计人员应该根据《中华人民共和国会计法》、《会计人员工作规则》以及有关财务法规进行会计核算和监督，履行职责和行使权限。我国工业会计制度是由财政部统一制订的。会计制度规定了会计工作的基本规则，会计凭证的填制和审核，会计科目的设置及其核算内容，帐簿组织和记帐方法，会计业务处理方法程序，会计报表的格式、内容及其编制等等。此外，各级地方政府部门还规定了很多财务法规。为此，在进行会计业务处理时，就应该熟悉会计制度及有关规定，使会计业务处理符合规定。譬如，调拨固定资产的运杂费和包装费，按照会计制度规定，无偿调入

固定资产支付的运杂费和包装费不计入固定资产原值，而有偿调入固定资产支付的运杂费和包装费应计入固定资产原值。如果我们不熟悉会计制度，就往往会认为调入固定资产的运杂费和包装费不论有偿调拨还是无偿调拨，都会采取同一种方法处理。很显然，这样处理是不符合规定的。另外，我们不仅要按照法规的规定进行会计业务处理，还要学习和领会有关法规制度的依据和目的。因为，随着经济的发展，有的法规要修改、补充，有的停止执行并另作新的规定。只有在领会原有法规的基础上，才能理解其变化道理，以便自觉地做好会计工作。譬如，会计制度规定，企业为开发新产品、新技术所购置的单台价值在5万元以下的测试仪器、试验装置，试制用关键设备、微型电子计算机，以及经批准购置用于会计电算化的单个系统在5万元以下的微型电子计算机，按购入原价记入“固定资产”帐户，按固定资产估计残值减去估计清理费用后的差额作为固定资产净值，记入“固定基金”帐户，按原价减去残值后的差额全部作为已提折旧费，记入“折旧”帐户。这一规定可能引起人们提出这样疑问，新购入刚刚开始使用的固定资产，怎么能作为全部提足折旧处理呢？这不是不合理吗？但如果我们了解财政部为了支持企业开发新产品、新技术和推行会计电算化，允许企业购置单台设备价值在5万元以下的在成本中开支。当时的规定仅解决了这些设备的资金来源问题，没有明确这些设备如何入帐，购置这些设备帐上没有反映，成为帐外资产，不利于这些设备的管理。为此，会计制度规定这些设备作为固定资产入帐。但因购置这些设备的资金是在成本中开支的，这些设备如果按照使用情况提取折旧再计入成本，成本就要负担两笔固定资产的费用，这是不合理的，因此，作为已提折旧处理。

二、理论与实践相结合，是学好《工业会计学》的根本途径

1. 《工业会计学》各章的内容相互联系，构成一个整体。学习工业会计，就要逐章逐节学好弄懂。如果前面的章节没有学好，就会影响以后章节的理解。最终，就无法对整个工业会计融会贯通，全面理解了。我们不要认为有些内容不理解，或者认识不正确不要紧，只要拿到及格分数就可以了。但在实践工作中，会计处理一笔错误，往

往会造成严重的后果。譬如，有一笔会计业务没有根据凭证记帐，在会计考试时作为一笔错帐，扣几分就是了。但在实际工作中，如果没有凭证在现金收入帐上错记一笔，就会发生现金短缺的严重问题，就会引起领导和有关人员的重视，不得不组织力量进行查帐，以弄清究竟是经办人员贪污，还是工作差错造成的。因此，工业会计要扎扎实实地学，并要把学过的内容联系起来进行思考，逐步在脑中形成一个完整的体系。这样，才能在实际工作中灵活应用。

2. 工业会计业务处理是以有关理论为指导的，学习工业会计既要弄懂“怎样做”，还要解决“为什么”的问题。为此，我们要学习有关会计理论，当原有会计业务处理不适应经济发展变化的时候，我们就有可能提出新的办法，更好发挥会计促进经济发展的作用。譬如，会计制度规定存货实际成本的计价方法，可以采用加权平均法、移动平均法和先进先出法。这三种方法各有其特点，但这三种方法都是在物价变动不大的情况下采用的。如果物价持续大幅度上涨，就会造成收入与成本配比不合理，成本不实，利润虚增的假象。我们如能了解这一点，就能理解有些会计学家为什么提出后进先出法存货计价方法的主张了。有些会计工作者埋怨会计科目及其核算内容、会计业务处理方法、会计报表格式等等经常发生变化，给工作带来困难。但是，会计是为经济服务的，随着经济的发展，会计必须改变那些不适应经济发展的业务处理，探索那些适应经济发展的新的方法，这是会计发展必然的趋势。我们研究会计理论，就是要指导会计实践活动，自觉进行会计改革，更好地发挥会计在发展经济，提高经济效益中的作用。

三、学习《工业会计学》的方法

1. 认真阅读教材。阅读教材，是学习工业会计首先要抓住的环节。《工业会计学》是一门技术性比较强的业务课，教材的每一章都是阐述工业会计某一方面的核算内容及其处理方法，阅读教材的要求就是阅读这一章后，就要掌握该章的内容并能运用其处理方法。如果达不到这一要求，就要重新阅读。阅读教材要注意以下各点：

(1) 先看自学指导书，掌握学习章节中的重点和难点，由点到面，全面理解。初学工业会计的同志往往感到教材内容都是新鲜的，

都要化工夫去理解，抓不住重点和难点。自学指导书是围绕有关章节的重点和难点写的，抓住重点和难点去阅读教材，就较易达到全面理解的要求。

(2) 适当阅读有关参考书籍和资料。在基本掌握教材的基础上，可以找一、两本其他版本的工业会计教材对照阅读。《工业会计学》的版本很多，但都是根据财政部制订的“工业会计制度”编写的，基本内容是一致的，但在具体论述和表达方面是各有特点的。对照阅读，既能加深对工业会计基本问题的理解，又能增加对工业会计研究的兴趣。此外，还可以阅读各种财会刊物，对文章中提出的论点，进行思考和研究，以提高会计业务水平。

(3) 演算教材中的例题。在看懂教材的基础上根据教材提供的办法，对教材的例题进行演算，通过演算加深理解。

2. 做好习题。做习题是学好工业会计必不可少的重要环节。有的人认为，懂得工业会计的内容就行了，没有必要做习题，做习题是浪费时间。其实不然。工业会计是一门实践性很强的学科，学好工业会计，就要求具有实际操作能力，能够在实际工作中应用。要做到这一点，就必须多做习题。有的同志认为，在企业里天天做记帐、算帐、报帐工作，就没有必要做习题了。那也不对，企业中处理的会计业务，有的不一定与会计制度规定相符。通过做习题，能够发现自己那些不符规定的地方，加以纠正。做习题还有一个十分重要的意义，就是巩固和深化学到的工业会计专业知识。习题往往是根据某些特殊经济业务设计的。通过做习题，提高处理经济业务的能力和专业知识水平。

3. 作好笔记。作笔记贯穿于工业会计学习的各个环节。无论是阅读教材、演算例题、做习题，凡是自己感到有所得的时候，就应把它记下来。作笔记有如下几个好处：

(1) 培养思考能力。笔记不是抄书本，应该记自己的心得体会。心得来自于思考，不思考，就没有什么东西可记。因此，在工业会计学习过程中，就应该经常提出问题，加以思考，这对搞好工业会计学习具有重要的作用。

(2) 完善思维过程。自己想到的心得体会，把它写在本子上，实质上是一个深化过程。有些心里想的东西，真要写出来，就会感到还有许多不完善的地方，这就促使进一步思考，加以完善。

(3) 为会计研究、撰写论文作好资料准备。有些同志感到写文章很难，无从下笔。写文章除了写作水平、专业知识外，还要有一个很重要的条件，就是要掌握充分的资料。如果平时不掌握材料，临时要写一篇文章，即使写出来质量也是不高的。记笔记就是积累材料过程，如能对积累的材料，经常进行思考，形成自己的观点，写文章时就会“下笔如有神”了。

第一章 总论

学习目的和要求

通过本章学习，应着重把握以下几点：

1. 掌握会计在企业中的地位，工业会计的定义。《中华人民共和国会计法》规定会计的基本职能是核算和监督。

2. 理解工业会计核算和监督的内容既可按照教材中阐述的，我们把它简要归纳为“资金”、“费用和成本”、“收入和成果”三方面，也可按照《中华人民共和国会计法》按照会计事项规定会计核算的内容，这是从不同角度对会计核算内容进行阐述。这些论述的内容并不矛盾，本质上是一致的。

3. 了解工业会计任务应根据工业企业经济管理的要求决定，并受工业会计内容制约。它的根本任务是加强经济管理，提高经济效益。

4. 理解工业会计工作的组织主要是会计机构的设置，会计人员的配备，会计法规和会计制度的制订及执行以及会计工作的达标升级。

学习提要

一、工业会计核算和监督的内容

工业会计核算和监督的内容主要包括工业会计的意义和工业会计的内容两方面。

(一) 工业会计的重要意义

1. 做好工业会计工作对于完成国营工业企业任务具有重要意义。国营工业企业既有根据国家计划 and 市场需求提供商品的任務，又有创造财富、增加积累的任务。要完成这些任务，就要加强工业会计核算和监督工作，从而加强企业经营管理，促进企业技术改造，管好社会主义财产。社会主义财产不仅不能短少，还要增值，以增强社会

主义物质基础，并通过会计对工业企业经济活动的记录、核算、综合、控制和监督，提供信息，采取措施，从而增加收入，节约支出，增加积累。

会计工作是提高经济效益中必不可少的重要工作。企业讲究经济效益，就要对“所得”与“所费”进行比较，使“所得”大于“所费”。为了进行比较，“所得”与“所费”不能采用实物形式，而要运用货币进行统一计量。

2. 会计是为经济服务的，会计的职能是随着经济发展而不断发展、完善的。会计具有悠久的历史，人们刚开始从事生产，就要会计进行计量和计算，随着经济发展，会计职能转化为核算和调节。现代经济发达，企业规模大，会计的职能相应转变为核算和监督，也就是在做好记帐、算帐、报帐的基础上，从事预测经济前景、参与经济决策、控制经济活动等。通过会计发展的历史，使我们认识到会计与经济的关系是十分密切的，会计是经济管理的重要组成部分。

3. 工业会计的定义可以表述为“工业会计是应用于工业企业的专业会计，它以货币为主要计量单位，对工业企业的经济业务，系统地、连续地进行记录、核算、综合，对核算资料进行分析和加工，向本单位领导及有关部门提供有助于决策的会计信息，并监督和控制企业的经济活动。”工业会计的定义可以从以下几点进行理解：

(1) 工业会计是应用于工业企业的专业会计，它不同于商业、农业等其他专业会计。

(2) 工业会计是以货币为主要计量单位，对经济业务进行核算、综合工作。对于那些不能用货币计量的经济活动，会计是不能进行核算和综合的。

(3) 工业会计对经济业务的核算和反映是系统、连续的，不是零乱地、不完整地、临时地对某些数据进行记录和加工，也即它有一个完整的、严格的核算系统。

(4) 会计数据应该进行分析和加工，为本单位领导和有关部门加强经营管理、提高经济效益发挥应有的作用。

(二) 工业会计的内容

1. 工业会计的内容就是核算和监督以货币计量的工业企业经济活动。工业企业经济活动是以企业生产过程为中心环节，由供应、生产和销售三个过程组成，相互衔接地、连续地进行的经济活动，各行各业工业企业生产的产品、生产经营过程以及企业规模都不会相同，但这些企业不同的、具体的生产经营过程都可概括为供应、生产和销售过程。因此，工业会计对以上三个过程的经济活动以货币为量度进行核算和监督，概括了对所有工业企业经济活动的内容。

2. 工业企业为了进行生产经营活动，需要拥有一定数量的经营资金。企业的经营资金是多种来源组成的：国家投入的，其他单位投入的，向银行或其他单位借入的，以及按照规定提取的各项专用基金等等。

企业的经营资金，在供应、生产、销售过程中具有不同实物形态。在供应过程中，企业付出货币资金，购入并储备材料、物资，货币资金形态转变为材料、物资的储备资金形态；生产过程是产品制造过程，为了制造产品所消耗的人力、物力和财力，也就是把已消耗的储备资金（材料、物资）形态、固定资产（固定资产折旧）形态、货币资金（工资、费用等）形态，转化为生产资金（在产品）形态，随着制造过程的结束，转化为成品资金（产成品）形态；销售过程是产品卖出去，收取货款过程，也就是从成品资金形态转化为货币资金形态。这就是资金循环。资金经过一次循环后，取得的货币资金比投入时增加了，也就是增加了企业产品销售收入大于成本部分，即企业的纯收入。企业将纯收入进行分配后，其余资金投入生产经营过程，继续进行资金循环，从而形成资金周转。

我们可以通过资金的循环和周转把工业会计的内容概括为：资金进入、退出和运用所引起的资金变化；产品生产过程中的生产费用支出和产品成本的形成；销售收入的取得以及利润分配、税金缴纳等情况。

《中华人民共和国会计法》对会计核算的内容规定为：款项和有价证券的收付；财物的收发、增减和使用；债权债务的发生和结算；基金的增减，收入、费用、成本的计算；财务成果的计算和处理；其

他需要办理会计手续，进行会计核算的事项。它和教材中阐述的内容在本质上是一致的，并不矛盾。

3. 会计在核算、监督上述内容的同时，还应正确处理企业与国家、企业与其他企业单位、企业与职工的经济关系。

二、工业会计的任务

工业会计是工业企业经济管理的重要组成部分。工业会计的任务应根据工业企业经济管理的要求来决定，并受工业会计内容所制约。工业会计的中心任务是提高经济效益，为此，要全面地、协调地完成各项任务，不能强调某一项任务而影响其他任务的完成，更不能影响经济效益中心任务的完成。

1. 现代化管理要求各级领导及时地、全面地掌握大量信息，在此基础上进行分析、判断，才能进行正确的决策，采取有效措施，加强经营管理，提高经济效益。由于企业的信息百分之七十来自于会计，因此，工业会计的任务是要正确记录、核算和综合企业的经济业务和经营成果，为加强经营管理提供会计信息。

2. 社会主义工业企业要求严格地节省一切物力、财力和人力，合理地利用一切生产资源来进行扩大再生产，创造尽可能多的社会财富。为此，工业会计任务是贯彻节约原则，加强经济核算，促进节约，提高企业经济效益。工业会计可以做好核算收入和支出，降低消耗，提高劳动效率，节约费用，降低成本，减少资金占用等方面工作，以提高企业盈利；还可以配合落实部门经济责任制，推行责任会计，以调动职工积极性，提高企业的经济效益。

3. 企业对于国家委托的财产，有责又有权，既对委托的财产有管理、使用和处理权，也有保管和维护的责任。工业会计的任务是管好、用好各项财产物资，保护社会主义财产安全。会计要通过资产的记录和核算，反映和考核保护资产的责任履行情况，财产是否安全、完好。

4. 国营工业企业的经济活动，必须严格执行党和国家的方针、政策和法规，遵守财经纪律。但企业每天都有大量的经济业务发生，为了保证每一笔经济业务都能遵守党和国家有关法令和规定，就应发