

工业会计

高等专业函授教材

工业会计

高等专业函授教材

目 录

第一章 总论	1
第一节 工业会计反映和监督的内容	(1)
第二节 工业会计的任务	(3)
第三节 工业会计工作的组织	(4)
第二章 流动资产的核算	(6)
第一节 货币资金的核算	(6)
第二节 短期投资的核算	(11)
第三节 短期债权的核算	(12)
第四节 存货的核算	(19)
习题	(35)
第三章 长期投资的核算	(36)
第一节 股票投资的核算	(36)
第二节 债券投资的核算	(39)
第三节 其他投资的核算	(43)
第四章 固定资产的核算	(45)
第一节 固定资产概述	(45)
第二节 固定资产增加的核算	(48)
第三节 固定资产减少的核算	(53)
第四节 固定资产折旧及大修理核算	(57)
习题	(61)
第五章 无形及递延资产的核算	(62)
第一节 无形资产的核算	(62)
第二节 递延资产的核算	(66)

第三节 其他资产的核算	(68)
习题	(69)
第六章 负债的核算	(70)
第一节 流动负债的核算	(70)
第二节 长期负债的核算	(78)
习题	(87)
第七章 实收资本及公积金的核算	(88)
第一节 实收资本的核算	(88)
第二节 公积金的核算	(91)
习题	(95)
第八章 产品成本和费用核算(上)	(96)
第一节 成本、费用概述	(96)
第二节 生产费用在各种产品 之间的分配和归集	(99)
第三节 生产费用在完工产品和月末在 产品之间的分配和归集	(109)
第四节 管理费用、财务费用的核算	(115)
习题	(116)
第九章 产品成本和费用核算(下)	(118)
第一节 成本核算方法概述	(118)
第二节 产品成本计算的品种法	(120)
第三节 产品成本计算的分批法	(121)
第四节 产品成本计算的分步法	(123)
习题	(134)
第十章 销售、利润及其分配的核算	(137)
第一节 销售的核算	(137)
第二节 利润的核算	(145)

第三节 利润分配的核算	(147)
习题	(150)
第十一章 外币业务的核算	(151)
第一节 外币业务概述	(151)
第二节 外币折算、兑换的核算	(153)
第三节 外币调剂业务的核算	(156)
习题	(160)
第十二章 会计报表	(161)
第一节 会计报表概述	(161)
第二节 资产负债表	(162)
第三节 损益表	(167)
第四节 财务状况变动表	(170)
第五节 利润分配表	(177)
第六节 主营业务收支明细表	(179)
第十三章 企业清算	(181)
第一节 企业清算概述	(181)
第二节 企业清算财产的有关规定	(181)
附件一:工业企业固定资产分类折旧年限表	(183)
附件二:习题答案	(185)
附件三:辅导资料	(200)

第一章 总 论

第一节 工业会计反映和监督的内容

工业会计,是应用在工业企业中的一种专业会计。在工业企业经济管理工作中,做好会计工作,对工业企业的经济活动过程进行连续的、系统的、综合的反映,监督企业的经济活动严格按照国家的方针、政策、制度办事,按照市场经济规律来迅速调整生产经营,促进增产节约,具有重要的作用。

工业企业的基本经济活动是生产工业产品。工业企业的经营过程,即工业企业的再生产过程,就是以生产过程为中心的供应、生产和销售过程的统一。为了完成工业企业增产节约、增收节支的任务,就要采用各种手段,对企业供产销的经营过程加强管理。会计,作为管理经济的一项工作,就是利用货币的价值形式反映和监督企业的经营过程。

企业取得的资金,随着供、产、销过程的不断进行,经常改变着其形态。从货币资金开始,顺次通过供应过程、生产过程和销售过程,分别表现为储备资金、生产资金、产成品资金,以及结算资金等不同的形态,最后又回到货币资金。从货币资金开始又重新回到货币资金这一运动过程,称为“经营资金的循环”。由于再生产不断进行而引起的连续不断的资金循环,称为“经营资金的周转。”

供应过程,是指材料的采购过程,由于采购材料的经济活

动。一方面企业要按照等价交换的原则与供货单位办理结算，支付货款和采购费用；另一方面还要取得材料物资。这时，资金就从货币形态转化为材料形态。在采购过程中支付的货款和发生的各项采购费用，就构成了购入材料的全部采购成本。

生产过程，指从原材料投入生产到产成品制成的产品制造过程。在这个过程中，一方面制造出产品来，另一方面要发生各种耗费。生产过程的耗费包括劳动资料和劳动对象的物化劳动耗费，以及活劳动耗费两大部分。其中，房屋、机器设备等劳动资料在生产过程中长期发挥作用，其实物形态不变，而其价值随着固定资产的磨损，通过折旧的形式逐渐地、部分地转移到新产品中去，构成产品成本的一部分。原材料等劳动对象在生产过程中一次被消耗掉，其价值也随之一次全部地转移到新产品中去，构成产品成本的另一部分。劳动者是生产力中的决定性因素，通过劳动者对劳动对象的加工，才能创造出新价值来，其中劳动者对自己劳动创造的那部分价值，则以工资形式付给劳动者，用于个人消耗，因此，工资也构成产品成本的一部分。在生产过程中，由于劳动者的生产活动，随着各项生产费用的支出，资金就从材料储备资金形态转变为在产品的生产资金形态；在产品制成后，资金又以在产品的生产资金形态转变为产成品资金形态，这时，资金就从生产过程进入销售过程。

销售过程，是指产成品从完工到发出售给购货单位和取得货币资金的过程。在这个过程中，一方面企业要组织产成品的发运，并支付一些包装、运输等销售费用；另一方面还要办理与购货单位的结算，按销售价格收回货款。转入销售过程的产成品，大多要储存一定时间，这就形成了产成品资金。

在销售过程中取得的货款，就是企业的销售收入，从销售

收入中减去产品的生产成本及其他一些期间费用,就是企业的纯收入,其中一部分以税收形式上交国家,另一部分就是企业的税后利润,这部分利润,要按财务制度和公司章程等的规定,在国家、企业、投资者、债权人、职工个人等之间进行分配。

企业的经营资金,由于某些原因也会退出企业的生产经营过程,不再参加资金周转。

为了满足企业经营管理的需要,所有上述在企业经营过程中发生的,能够用货币表现的各项经济活动,都应当在会计中加以反映和监督,从而也就构成了工业会计反映和监督的内容。这些经济活动概括起来就是:

1. 由于经营资金的取得、运用和退出企业等经济活动所引起的各项资产和权益的增减变化情况。

2. 在经营过程中各项生产费用的支出和产品成本形成的情况。

3. 企业销售收入的取得和企业纯收入的实现、分配和解缴情况。

第二节 工业会计的任务

工业会计是管理企业经济的一项重要工作,它所担负的任务应取决于企业管理的需要,并受工业会计反映和监督的内容所制约。主要有以下几个方面的任务:

- 一、加强企业管理,为有关各方提供系统完整、真实的会计资料;

- 二、加强经济核算,节约资金、降低成本、讲求经济效益;

- 三、保护国家、企业、投资人等的财产安全完整、不受损失;

四、监督企业认真执行国家的方针、政策，执行财经纪律，按市场规律办事。

第三节 工业会计工作的组织

一、工业企业会计机构

工业企业的会计机构，是由专职会计人员组成，负责组织和从事会计工作的职能部门。每个企业的会计机构都应当单独设置，不能与其他部门合并。

一般规模以上的企业里，要求设置、配备总会计师，实行由总会计师为首的经济责任制，会计部门由总会计师直接领导。

企业会计部门必须是有效的职能机构，为此，必须建立健全会计部门内部的岗位责任制，根据工作需要配备足够的合格的会计人员，并进行科学的分工。

二、工业企业的会计人员

总会计师应当认真履行国家给予的职责和权限，协助厂长经理组织领导企业，建立全面经济核算制度，对企业的经济效益负责，领导企业逐步完成全面转轨，监督并促使企业各个环节提高效益。尚未设置总会计师的企业，会计主管人员应该担负起组织和领导会计工作的责任，按照国家制订的财务、会计制度，结合本企业的实际情况，把会计工作科学地组织起来，高效率地做好这一工作。

为了调动会计人员积极性，做好会计工作，会计人员应该明确自己应负的职责和为履行职责所行使的权限，必须有上

岗证,必须以身作则,遵守、宣传、维护国家的财务、会计制度和财经纪律,坚持制度,坚持原则。必须认真地记好帐、算好帐、报好帐,做到手续完备、内容真实、数字准确、帐目清楚、正确及时地反映情况,必须按期检查、分析企业财务成本计划执行情况,考核资金的使用效果。必须监督、检查本企业有关部门的财务收支、资金使用和财产保管、收发、计量、检验等情况,要求有关部门提供资料、反映情况。有权参与企业预测、决策,对于违反制度的做法,有权拒绝付款、拒绝报销或拒绝执行。

第二章 流动资产的核算

第一节 货币资金的核算

货币资金,是指以货币形态存在的资金,可以直接充当支付手段,包括存放在企业内的现金和存放在银行可以动用的款项、即期票据以及其他货币资金。货币资金具有广泛的通用性和高度的流动性。

在我国,中国人民银行是国家管理金融的机关。国家通过银行对企业实行现金管理,并统一组织和办理企业与各单位之间的转帐结算。每个企业必须严格按照国家规定的现金管理制度和结算制度,组织好企业的货币收支,加强货币资金的管理,并接受国家银行的监督。企业会计部门,是主管货币资金的职能部门,必须配备专职的出纳人员,会同有关的会计人员建立、健全货币资金管理制度,切实做好货币资金的收支、保管和核算工作,并且保护货币资金的安全完整,不受损失。出纳人员是负责货币资金收付、保管业务的专职人员,在进行现金和银行存款收付业务后,只能根据有关原始凭证登记现金和银行存款日记帐,不得登记其他会计帐目。这就是说,企业的总分类帐和有关的明细分类帐,全部应由不从事出纳工作的会计人员登记,并以“现金”和“银行存款”总帐科目对现金和银行存款日记帐进行控制。实行钱帐分管,是为了加强货币资金收付和结存的监督,防止在钱银收付上发生非法行为。

一、现金的核算

(一) 现金的管理

现金是企业流动性最大的资产,具有普遍的可接受性,可随时转变为其他资产。这些特征,是现金以外的其他资产所不可能具备的。此外,在企业的日常经济活动中,现金流动最为频繁,持有现金,意味着直接拥有购买力,因此,从经济犯罪作案对象的心理趋向看,现金是最为理想的心理趋向。为此,建立健全现金的内部控制制度,防止现金被人贪污、盗窃,是企业财务管理的一个重要内容。人民银行对现金结算的使用范围,做了必要的限制:

1. 支付职工工资、津贴;
2. 个人劳务报酬;
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. 各种劳保福利费用以及国家规定的对个人的其他支出;
5. 出差人员必须携带的差旅费;
6. 结算起点以下的零星支出;
7. 中国人民银行确定需要用现金支付的其他支出。

现金的结算起点规定为 300 元,也就是说,支付的款项超过 300 元的,必须通过银行进行转帐结算,300 元以下的支出可以用现金支付。为了满足企业日常零星开支的需要,人民银行规定,企业可以保留一定数额的现金,一般以不超过 3—5 天的日常开支需要为限,这个限额称为“库存现金限额”。特殊地区可以保留多于 5 天但最多不超过 15 天的日常零星开支现金,企业应将当天收入的现钞于当日送存银行,最迟不超过

第二天,特殊情况下由开户银行确定送存时间。企业原则上不得以收入现钞直接用于支付(称为坐支),特殊情况需要坐支的,要报银行批准是否可坐支及其限额。

为了防止收支不清、手续不齐、堵塞贪污浪费漏洞,维护国家财经纪律,企业的一切现金收支,都必须取得或填制原始凭证,作为收付款的书面证明。比如,企业向银行提取现金时,要签发现金支票,注明款项的用途,以支票存根作为收进现金的证明;将现金送存银行时,要填写送款单,注明款项的来源,以银行盖章后退回的送款回单作为存入现金的证明;收进职工的交款,要以开出的收款收据副联作为收款的证明;支付职工借支差旅费,要取得经有关人员签字的借款单作为付款的证明,等等。对证明现金收付的每一原始凭证,都应由会计主管人员或其指定人员负责审核,查明每笔收支款项是否符合现金管理制度的规定,有没有批准的计划,是否超过开支限额;原始凭证所填项目是否齐全,数字是否正确,手续签章是否完备,等等。经过审核后的原始凭证,即可据以填制收款或付款凭证,经签字后由出纳人员据以办理现金的收付,并逐笔登记现金日记帐。为了严格现金收付的手续,出纳人员在收付现金以后,还应在原始凭证上加盖“现金收讫”或“现金付讫”戳记。

(二)现金的核算

现金的核算包括序时核算和总分类核算。前面讲到,出纳人员要根据现金收付业务原始凭证登记现金日记帐,即序时核算,同时会计人员应根据“现金”总帐科目进行总分类核算,并以此对现金日记帐进行控制。为了按照现金收付业务的顺序,全面连续地了解 and 掌握现金的收支动态和结存余额,防止收支差错和堵塞漏洞,企业应设置“现金日记帐”,由出纳人员

根据审核签章后的原始凭证逐笔序时登记。现金日记帐一般采用收、付、余三栏式,每日终了结出余额,并和库存现金进行核对,做到帐实相符。

有外币现金的企业,应分别人民币、各种外币设置“现金日记帐”进行明细核算。

为了反映和监督现金的收入、支出和结存情况,应设置“现金”科目进行总分类核算,企业收到现金时,借记本科目,贷记有关科目;支出现金时,借记有关科目,贷记本科目。

例 1. 某企业从银行提取现金 3,000 元备用。

借: 现金	3,000	
贷: 银行存款		3,000

例 2. 该企业将提取的 3,000 元现金用于发放职工工资。

借: 应付工资	3,000	
贷: 现金		3,000

例 3. 小李出差,预支差旅费 300 元。

借: 其他应收款—小李	300	
贷: 现金		300

二、银行存款的核算

(一) 银行存款的管理

银行存款,是企业存放在银行的货币资金,为了办理银行存款的存取和转帐结算业务,每个企业都应在银行开立结算帐户,把货币资金存入银行。企业会计部门则应认真做好银行存款的核算工作,随时掌握银行存款的收支动态和余额,搞好货币资金的调度。

企业与银行的往来,包括企业从银行提取现金和将现金存入银行的款项存取往来以及通过银行转帐结算的款项收付

往来。一切款项收付,都必须按照银行规定取得或者填制结算凭证,连同所附的其他原始单据经由会计主管人员或其指定人员审核签证后,据以填制银行存款的收款和付款凭证(格式与现金收付凭证相同),进行银行收付的核算。在款项收付后,也应在所附的原始凭证上加盖“收讫”或“付讫”的戳记。

(二)银行存款的核算

银行存款的核算与现金核算一样,也包括序时核算和总分分类核算。

为了随时掌握银行存款的收支和结存,企业应按开户银行或其他金融机构、存款种类等,分别设置“银行存款日记帐”,由出纳人员根据收付款凭证,按照业务的发生顺序逐笔登记,每日终了应结出余额,并定期与“银行对帐单”核对,至少每月核对一次。月份终了,企业银行存款日记帐帐面结余与银行对帐单余额之间如有差额,必须逐笔查明原因,及时处理,并按日编制“银行存款余额调节表”,对未达帐项进行调节相符。

为了反映和监督银行存款的收支结存情况,在总分分类核算中应设置“银行存款”科目,企业将款项存入银行,借记本科目,贷记“现金”等有关科目;提取和支出存款时,借记“现金”等有关科目,贷记本科目。

例 1. 某企业将当日销售收入 25,000 元存入银行。

借:银行存款	25,000
贷:产品销售收入	25,000

例 2. 上述企业购入一批原材料并已验收入库,开出支票一张计 32,000 元进行结算。

借:原材料	32,000
贷:银行存款	32,000

有外币存款的企业,应在本科目下分别人民币和各种外币设置“银行存款日记帐”进行明细核算。详见“外币业务”章。

三、其他货币资金的核算

其他货币资金,是指除现金、银行存款以外的货币资金,包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途货币资金等,有境外往来结算业务的企业,发生的信用证存款等,也属于其他货币资金。

企业应设置“其他货币资金”科目进行总分类核算,并在该科目下按各项存款设置明细科目,发生其他货币资金时,如企业汇出采购货款往外地开立采购专户时,借记“其他货币资金—外埠存款”科目,根据汇款凭证的回单联,贷记“银行存款”科目;报销采购货款时,则根据报销凭证借记“原材料”等科目,贷记“其他货币资金—外埠存款”科目。

第二节 短期投资的核算

短期投资,是指企业购入能随时变现的、持有时间不超过一年的各种有价证券,以及不超过一年的其他投资,包括各种债券、股票等。

企业进行短期投资,以付款时间作为投资确立的入帐时间,付款时尚未收到票券的,可在备查簿中进行登记。

企业购入的各种股票、债券,以取得该项投资的实际成本(实价+手续费+经纪人佣金)入帐。购入股票实际支付的款项中,如果包括已宣告发放,但尚未支取的股利,应从实际成本中扣除而作为应收款处理。企业出售股票、债券收回的净收入(卖价-手续费)同帐面成本之间的差额,列入当期损益。收

到发放的股利,作为投资收益入帐,收到的投资分利,作投资收益处理。

为了核算购入的各种债券、股票的变动情况,应设置“短期投资”科目,并按投资种类设置明细科目。购入股票、债券时,按实际支付的价款,借记本科目,贷记“银行存款”等科目。如果购入的股票中含有已宣告发放,但尚未支取的股利,应按实际支付的价款减去已宣告发放的股利,借记“本科目—股票投资”,按已宣告发放的股利,借记“其他应收款—应收股利”科目,按实际支付的价款贷记“银行存款”等科目。发放股利时,借记“银行存款”科目,贷记“投资收益”科目。如果发放的是已宣告过的股利,且实际发放的比已宣告发放的股利数额要大,则借记“银行存款”科目,贷记“其他应收款”科目,按实际发放数与其他应收款的差额贷记“投资收益”科目。如果实际发放数比已宣告数要小,则借记“银行存款”科目,借记“投资收益”科目,贷记“其他应收款”科目。

企业出售股票、债券,按实际收到的金额借记“银行存款”科目,按实际成本贷记本科目,按未支取的股利,贷记“其他应收款”科目,按差额借记或贷记“投资收益”科目。债券到期收回本息,借记“银行存款”科目,贷记本科目,贷记“投资收益”科目(利息部分)。

第三节 短期债权的核算

一、应收票据

应收票据是企业因销售产品等而收到的商业汇票,包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。