

ONGYEKUA I JI ZHUANTI JIANGZUO

工业会计 专题讲座

《财务与会计》编辑部编

天津人民出版社

工业会计专题讲座

《财务与会计》编辑部编

天津人民出版社

工业会计专题讲座

《财务与会计》编辑部编

天津人民出版社出版

天津新华印刷二厂印刷 天津市新华书店发行

开本787×1092毫米 1/32 印张 11 字数226,000

一九八二年八月第一版

一九八二年八月第一次印刷

印数：1—62,300

统一书号：4072·51

定 价：0.89元

编 者 的 话

1979年《财务与会计》创刊后，为适应广大读者自学会计知识的要求，以连载的方式，刊登了《工业会计专题讲座》，受到了读者的欢迎。现根据各方面的要求，我们组织作者依据1981年新的会计制度和读者提出的问题，作了修改，汇编成册出版。

在《讲座》组织编写过程中，得到了中央财政金融学院、中国人民大学、上海财经学院、厦门大学、吉林财贸学院的大力支持，许多同志担任了写稿任务。财政部会计制度司对每一专题都进行了审定。在这次汇编出版前，会计制度司吕众文同志又对全书进行了审阅。在此，我们一并表示感谢。

一九八一年十二月

目 录

货币资金的核算	赵素娟 (1)
结算业务的核算	李祥辉 (11)
工资的核算	李祥辉 (22)
材料的核算 (一)	石人瑾 (37)
材料的核算 (二)	石人瑾 (45)
材料的核算 (三)	石人瑾 (59)
材料的核算 (四)	石人瑾 (72)
固定资产的核算	余性元 朱元午 (84)
产品成本的核算 (一)	贺南轩 (137)
产品成本的核算 (二)	贺南轩 (147)
产品成本的核算 (三)	贺南轩 (170)
产品成本的核算 (四)	贺南轩 (183)
产品成本的核算 (五)	贺南轩 (201)
产成品、销售和财务成果的核算	宣奉芬 (216)
专用基金与专用拨款的核算	黄忠堃 林建武 (237)
银行借款的核算	黄忠堃 (249)
工业企业会计报表的编制和分析 (一)	贺南轩 (261)

工业企业会计报表的编制和分析 (二)	·····贺南轩 (278)
工业企业会计报表的编制和分析 (三)	·····贺南轩 (290)
工业企业会计报表的编制和分析 (四)	·····贺南轩 (307)
工业企业会计报表的编制和分析 (五)	·····贺南轩 (323)

货币资金的核算

赵 素 娟

工业企业的货币资金，是指企业实际持有的现金和存入中国人民银行的存款。它们是企业的支付手段，也是企业流动资金的组成项目之一。

国营工业企业认真管好货币资金，积极组织货币资金的收入，合理调度和挖掘资金的潜力，可以加速资金的周转，促进企业增产节约，完成和超额完成国家计划。下面就现金和银行存款两个部分来说明工业企业货币资金的核算。

一、现金的核算

中国人民银行是全国的现金出纳中心。为了有计划地调节货币流通，节约现金的使用，所有工业企业都要实行现金管理，接受银行的监督。中国人民银行作为现金管理的执行机关，有权检查监督各企业关于现金管理制度的执行情况。在每一个工业企业中，现金的收付都很频繁，应该怎样管理，怎样核算，下面分别来谈谈。

(一) 现金的使用范围

根据国家现金管理制度的规定，企业使用现金的范围如下：

1. 支付给职工的工资、奖金、津贴、福利费和出差人员必须携带的差旅费等；
2. 支付给不能转帐的集体单位或城乡居民的劳务报酬和购买物资的款项；
3. 支付不足转帐起点（一般为30元）的零星开支。

不属于上述范围的款项支付，一律通过人民银行进行转帐结算。

(二) 库存现金限额的核定

为了便于企业支付日常零星开支，银行对每一个工业企业都要核定一个库存现金限额。核定限额的依据一般是按照企业不超过三天的正常零星开支的需要量，并参考企业距离银行的远近以及交通方便与否等条件。限额一经核定，企业就要严格遵守。企业有一些现金收入，如不足转帐起点的零星销售收入、职工交回的剩余差旅费、备用金或其他收入等，超过库存现金限额时，应及时送存银行，并在送款凭证上注明来源。企业的库存现金低于核定的限额时，可以按规定开具现金支票，向银行提取现金，补足限额。企业不能用收入的现金直接支付开支。用收入的现金直接支付开支叫“坐支”，现金管理制度上明确规定是不准坐支的。在实际工作中，企业商得银行的同意，在现金限额以内的小额直接

支出是不算坐支的。

(三) 现金收、付的核算

企业的一切现金收付都必须取得或填制原始凭证，并对原始凭证进行认真细致地审核。根据审核后的原始凭证填制收、付款记帐凭证，根据收、付款记帐凭证办理现金的收付和登记帐簿。

为了加强对现金的管理和核算，企业应当配备专职的出纳人员负责现金的收付和保管业务。非出纳人员不应经管现金。出纳人员在工作中必须坚持原则，一丝不苟，只能根据经过审核后的合法凭证，办理现金收付事项。不能以白条顶现金。现金必须放在保险柜内，不能放在抽屉里或其他地方，以免丢失或被盗。

库存现金的核算，包括序时核算和总分类核算。序时核算，即出纳人员根据现金收付款记帐凭证，按日、逐笔顺序登记现金日记帐，每天结出余额，与库存现金实际数核对，做到“帐款相符”。举例说明现金日记帐的登记方法如下：

胜利工厂1979年10月30日现金日记帐的余额为278元。10月31日的收付款记帐凭证的内容如下：

现金付出凭证*2074，张明出差云南，借差旅费200元。

银行存款付出凭证*10035，向银行提取现金800元。

现金收入凭证*481，出售零星废料收入现金42元。

现金付出凭证*2075，总务部门采购文具用品共计20元。

根据上列审核签证后的记帐凭证登记现金日记帐如下：

现 金 日 记 帐

第 × × 页

1979年		凭 证		摘 要	对方科目	收 入	付 出	余 额
月	日	种类	号数					
				⋮		⋮	⋮	⋮
10	30			本日合计		150	320	278
10	31	现付	2074	张明借差旅费	其他应收款		200	
	31	银付	10035	提现备用	银行存款	800		
	31	现收	481	出售零星废料	销 售	42		
	31	现付	2075	采购文具用品	企业管理费		20	
				本日合计		842	220	900
10	31			本月合计		17,204	16,582	900
				⋮				

现金日记帐能够反映现金的来龙去脉，有利于防止差错的发生和杜绝挪用公款等情况，也便于对现金收付业务开展日常的财务监督和事后的检查分析。因此，现金日记帐也是企业财会部门据以进行自检和互检的根据之一。

为了总括反映和监督现金收付结存情况，在总帐中设置“现金”帐户，直接根据现金收付记帐凭证登记或定期汇总登记。收入现金时记入增加方，付出现金时记入减少方，增方余额表示库存现金的结存数。现金科目的全月增方或减方

发生额合计数和月末余额应分别与现金日记帐的有关数字核对，做到“帐帐相符”。总分类核算举例说明如下：

1. 总务部门购买文具用品，经审核后支付现金15元。填付款凭证，会计分录如下：

借(增)：企业管理费	15
贷(减)：现金	15

2. 出售产品收入现金28元，填收款凭证，会计分录如下：

借(增)：现金	28
贷(增)：销售	28

3. 开出现金支票，向银行提取现金500元补足库存现金限额。填付款凭证，会计分录如下：

借(增)：现金	500
贷(减)：银行存款	500

从银行提取现金或向银行送存现金，通常都是只填付款凭证，不再填制收款凭证，以免重复记帐。

(四)现金的核对和清查

出纳员每天终了，应将现金收付款记帐凭证相加求得当天现金收入合计数和现金付出合计数，用来和现金日记帐的收入栏和付出栏的合计数核对。现金日记帐当天的结余数应与实存现金核对，做到单、帐和钱三相符，日清月结。为了防止丢失现金，以及用借条、收据抵充现金和贪污盗窃的发生，加强对现金收付和保管工作的监督，企业对库存现金应定期和不定期的进行清查。清查工作一般由领导干部、工人和专业人员三结合的清查小组主持。出纳人员应主动配合，

清查前，应将截至清查时为止的已审核的现金收付款凭证全部登记入帐，结出当天余额，并将库存现金清点清楚，做好清查前的一切准备工作。现金清查的方法是实地盘点，盘点现金时，出纳人员应该在场。清查结束，应编出库存现金盘点报告，如发现问题，应查明原因及时报请领导处理。

二、银行存款的核算

（一）按规定在银行开设存款帐户

银行存款是企业存放在银行的货币资金。每一个工业企业，都必须按规定在当地人民银行开立存款帐户。根据资金的不同渠道，可开设两类帐户，一类是办理生产流动资金结算业务的存款帐户，主要有银行结算户存款，其他有信用证存款和外埠存款等。另一类是办理各种专用基金结算业务的存款帐户，如更新改造资金存款，大修理基金存款，职工福利基金存款等。工业企业除了按规定留存的库存现金外，所有货币资金都必须全部存入人民银行。企业与其他单位之间的一切收支事项，除制度规定可用现金支付者外，都要通过银行办理转帐结算，也就是由银行按照结算方式规定的手续，将款项从付款单位的帐户划出，转入收款单位的帐户。因此，每个企业不仅要在银行开立帐户，而且帐户内必须要有可供支付的存款。

通过银行办理转帐结算的好处是：首先，有利于减少大量的现金流通，节省了清点、运送和保管现金的人力和物力，同时，银行把各单位暂时闲置的资金集中起来，有计划

地进行信贷，可充分发挥资金的效用；其次，有利于银行监督企业的经济活动，促使供销双方认真执行经济合同，加强结算纪律，加速资金周转；再次，由于转帐结算的手续严密，有利于保证资金的安全和防止发生非法活动。

（二）银行存款收、付的核算

企业在其生产经营活动中，经常与银行发生款项收付关系。银行存款的收付业务和现金收付业务一样，也必须根据审核无误的原始凭证，编制银行存款收、付款记帐凭证，作为收付款项和记帐的根据。

银行存款收付的核算，也包括序时核算和总分类核算。银行存款日记帐是序时核算，应按存款种类分别设置，银行存款日记帐的格式与现金日记帐基本相同，只需再增设“支票”一栏，登记支票的种类和号数。出纳人员要根据审核后的银行存款收付款记帐凭证，按时间顺序逐笔登记，每天结出收付方合计和结存数，做到日清月结。对于各种银行存款的收付和结存情况，要胸中有数，以免签发超过银行存款余额的空头支票。

为了总括反映和监督企业各类银行存款的收、付和结存情况，就要进行总分类核算。银行存款的总分类核算就是在总帐中设置“银行存款”和“专用基金存款”两个帐户，根据各该银行存款的收付款记帐凭证直接登记或定期汇总登记。各该银行存款的收入数记入增加方，付出数记入减少方，增方余额表示各该银行存款的结存数。各该银行存款帐户的当月增、减方发生额合计数和月末余额应与各该银行存

款日记帐的有关数字进行核对，做到帐帐相符。

总分类核算的会计事项举例说明如下：

1. 开出转帐支票一张2,600元，支付本月份应交税金尾数。填付款凭证，会计分录如下：

借（减）：应交税金	2,600
贷（减）：银行存款	2,600

2. 银行通知在结算户收到销货款45,000元。填收款凭证，会计分录如下：

借（增）：银行存款	45,000
贷（增）：销售	45,000

3. 开出转帐支票一张1,200元，汇往外埠人民银行开立采购专户。填付款凭证，会计分录如下：

借（增）：其他货币资金	1,200
贷（减）：银行存款	1,200

4. 上级拨来更新改造资金10,000元，银行通知已在专用基金存款户中收存。填收款凭证，分录如下：

借（增）：专项存款	10,000
贷（增）：专用基金	10,000

（三）银行存款的核对与清查

为了防止记帐发生差错，正确掌握银行存款的实际余额，出纳人员收到银行送来的对帐单后，要及时同银行存款日记帐逐笔核对。在同一时期内，有些款项的收付一方已经登记入帐，而另一方尚未登帐，叫未达款项；还有双方在登帐过程中也可能发生差额，致使存款余额不一致。通过查

对，如有错记或漏记情况，应及时更正，或通知银行查明后更正。由于未达款项造成双方帐面余额的不符，应查明情况，编制“银行存款余额调整表”，然后再行核对。举例如下：

胜利工厂5月15日银行存款日记帐的帐面余额为65,800元，银行对帐单的余额为287,200元，经过查对发现有下列未达款项：

(1) 5月14日工厂送存转帐支票一张2,000元，银行尚未入帐。

(2) 5月14日工厂开出转帐支票一张5,000元，持票单位尚未向银行办理手续。

(3) 5月14日银行代工厂收到销货款220,000元，工厂尚未收到收款通知。

(4) 5月15日银行代工厂付出电费1,600元，但工厂尚未收到付款通知。

根据以上未达款项，编制银行存款余额调整表：

银行存款余额调整表

1979年5月15日

单位：元

项 目	金 额	项 目	金 额
企业帐面余额	65,800	银行对帐单余额	287,200
加：银行已收的托收款项	220,000	加：送存的转帐支票	2,000
减：银行已付的电费	1,600	减：企业开出转帐支票	5,000
调整后的存款余额	284,200	调整后的存款余额	284,200

调整后双方存款余额相等，一般表明双方帐簿记录是正确的。调整后的存款余额，即为企业当日可以动用的银行存款实有额。这里要注意的是，银行存款余额调整表仅仅是个核对帐目的底稿，它不是会计凭证，不能据以更正帐面记录，表中所列未达款项，只能在收到有关凭证后才能记帐。

货币资金的收付业务，在实际工作中也叫出纳业务，它是会计业务的重要组成部分，是工业企业财会部门的不可缺少的工作之一，我们应该努力做好这项工作。

结算业务的核算

李 祥 辉

工业企业在生产经营过程中，经常与外部各单位、内部各部门或职工个人之间发生经济往来而引起的货币收支活动叫结算业务。例如企业与销货单位或购买单位之间的有关购销货款的结算业务；企业与国家财政部门之间有关缴款、拨款的结算业务；企业与内部各部门或职工之间有关备用金、工资的结算业务；以及其他各项应收、应付款的结算业务等。这些结算业务采用现金结算和转帐结算两种方式。现金结算是指直接以现金办理收付的结算业务。转帐结算是指通过银行将购货单位的货款转入销货单位户头的结算业务。

国家为了更好地发挥人民银行作为全国的现金出纳中心、结算中心和信贷中心的作用，加强对企业经济活动的监督和对市场货币金融的管理，实行现金管理制度，规定现金的使用范围，并且把遵守现金管理制度作为一条重要的财经纪律。因此，企业的现金结算只限于在可以使用现金的范围内进行。而绝大部分结算业务是通过转帐结算进行的。

结算业务的核算包括购销结算业务和其他款项结算业务两种。