

工商会计与财务 学习指导书

王文元 主编



国金融出版社

工商会计与财务学习指导书

王文元 主编

中国金融出版社

责任编辑：兰冰

工商会计与财务学习指导书

王文元 主编

中国金融出版社 出版发行

廊坊日报社印刷厂 印 刷

850×1168毫米 32开 0.25印张 127千字

1987年8月第一版 1987年8月第一次印刷

印数：1—21,000

统一书号：4058·279 定价：0.75元

前 言

本书是为中央广播电视大学经济类金融专业（二年制专科）的学员学习“工商会计与财务”课程编写的辅助材料，包括三部分内容：第一部分是“工商会计与财务教学大纲；第二部分是学习指导；第三部分是习题及参考答案。其中第一、二部分由王文元执笔，第三部分由王文元、钱守德、王利群执笔，全书由王文元主编。

把工商会计与财务作为一门课程讲授，缺乏经验，没有成熟的资料可供借鉴，不当之处，敬请指正。

编 者

一九八六年十一月

第一部分 教学大纲

工业会计与财务

第一章	概 论	(1)
第一节	工业会计与财务的概念和内容.....	(1)
第二节	工业会计与财务的方法.....	(1)
第二章	货币资金的核算与管理	(1)
第一节	现金的核算与管理.....	(1)
第二节	银行存款和其他货币资金的核算与管理	(2)
第三章	材料的核算与管理	(2)
第一节	材料的分类、计价和管理.....	(2)
第二节	材料采购、收发的核算与管理.....	(2)
第三节	低值易耗品的核算与管理.....	(3)
第四节	超储积压物资和材料清查的核算与管理	(3)
第四章	固定资产的核算与管理	(3)
第一节	概 述.....	(3)

第二节	固定资金的来源和管理要求	(3)
第三节	固定资产增加的核算和管理	(4)
第四节	固定资产折旧的核算与管理	(4)
第五节	固定资产修理的核算与管理	(4)
第六节	固定资产清理和清查的核算与管理	(4)
第五章	工资的核算与管理	(5)
第一节	职工的分类和工资总额的组成	(5)
第二节	工资的管理	(5)
第三节	工资结算和分配的核算与管理	(5)
第四节	提取职工福利基金和工会经费	(5)
第六章	产品成本的核算与管理(上)——生产费用	
	汇总	(5)
第一节	概 述	(5)
第二节	生产费用的核算与管理	(6)
第三节	生产费用在各种产品间的归集和分配	(6)
第四节	生产费用在完工产品和在产品间的分配	(6)
第七章	产品成本的核算与管理(下)——产品成本	
	计算	(6)
第一节	生产类型与成本计算方法	(6)
第二节	简单成本计算法	(7)
第三节	分批成本计算法	(7)
第四节	分步成本计算法	(7)
第五节	定额成本计算法	(7)

第六节	分类成本计算法和联产品成本的计算·····	(7)
第七节	主副产品和等级产品的成本计算·····	(7)
第八章	产成品、销售和财务成果的核算与管理·····	(8)
第一节	产成品的核算与管理·····	(8)
第二节	销售的核算与管理·····	(8)
第三节	财务成果的核算与管理·····	(8)
第九章	资金来源的核算与管理·····	(9)
第一节	固定资金来源的核算与管理·····	(9)
第二节	流动资金来源的核算与管理·····	(9)
第三节	专项资金来源的核算与管理·····	(9)
第十章	财务收支计划与管理·····	(9)
第一节	年度财务收支计划·····	(9)
第二节	月度财务收支计划·····	(10)
第三节	财务收支的日常管理·····	(10)
第十一章	现代管理会计·····	(10)
第一节	概 述·····	(10)
第二节	短期经营决策·····	(10)
第三节	长期投资决策·····	(11)
第十二章	工业企业的会计报表·····	(11)
第一节	概 述·····	(11)
第二节	资金平衡表·····	(11)
第三节	成本报表·····	(11)

第四节	利润报表·····	(12)
-----	-----------	------

商业会计与财务

第十三章	概 述·····	(12)
第一节	商业会计与财务的概念和内容·····	(12)
第二节	商业企业财务管理工作的方法·····	(12)
第十四章	批发商品流转的核算与管理·····	(12)
第一节	概 述·····	(12)
第二节	批发商品购进的核算与管理·····	(13)
第三节	批发商品销售的核算与管理·····	(13)
第四节	批发商品储存的核算与管理·····	(13)
第十五章	零售商品流转的核算与管理·····	(13)
第一节	概 述·····	(13)
第二节	零售商品购进的核算与管理·····	(14)
第三节	零售商品销售的核算与管理·····	(14)
第四节	零售商品储存的核算与管理·····	(14)
第十六章	农副产品收购的核算与管理·····	(14)
第一节	概 述·····	(14)
第二节	农副产品购进的核算与管理·····	(14)
第三节	农副产品清选整理的核算与管理·····	(15)
第四节	农副产品调拨销售的核算与管理·····	(15)
第十七章	商品流通费的核算与管理·····	(15)
第一节	概 述·····	(15)

第二节	商品流通费支付的核算与管理·····	(15)
第三节	商品流通费分摊的核算与管理·····	(15)
第十八章	税金和财务成果的核算与管理·····	(16)
第一节	税金的核算与管理·····	(16)
第二节	财务成果的核算与管理·····	(16)
第十九章	商业企业的会计报表·····	(16)
第一节	概 述·····	(16)
第二节	资金表·····	(16)
第三节	经营情况表·····	(17)
第四节	会计报表的汇总和报送·····	(17)

第二部分 工商会计与财务学习 指导书

工业会计与财务

第一章	概 论·····	(19)
第二章	货币资金的核算与管理·····	(21)
第三章	材料的核算与管理·····	(22)
第四章	固定资产的核算与管理·····	(24)
第五章	工资的核算与管理·····	(27)
第六章	产品成本的核算与管理（上）——生产费用 汇总·····	(29)
第七章	产品成本的核算与管理（下）——产品成本 计算·····	(33)

第八章	产成品、销售和财务成果的核算与管理	(37)
第九章	资金来源的核算与管理	(40)
第十章	财务收支的计划和管理	(42)
第十一章	现代管理会计	(43)
第十二章	会计报表	(48)

商业会计与财务

第十三章	概 论	(50)
第十四章	批发商品流转的核算与管理	(52)
第十五章	零售商品流转的核算与管理	(53)
第十六章	农副产品收购的核算与管理	(55)
第十七章	商品流通费用的核算与管理	(56)
第十八章	税金和财务成果的核算与管理	(58)
第十九章	商业企业的会计报表	(59)

第三部分 习 题

第一篇 工业会计与财务习题

第二章	货币资金的核算与管理	(61)
第三章	材料的核算与管理	(63)
第四章	固定资产的核算与管理	(67)
第五章	工资的核算与管理	(68)
第六章	产品成本的核算与管理 (上) —— 生产费用 汇总	(70)
第七章	产品成本的核算与管理 (下) —— 产品成本 计算	(75)

第八章 产成品、销售和财务成果的核算与管理	(78)
第九章 资金来源的核算与管理	(82)
第十章 财务收支的计划与管理	(84)
第十一章 现代管理会计	(86)

第二篇 商业会计与财务习题

第十四章 批发商品流转的核算与管理	(89)
第十五章 零售商品流转的核算与管理	(92)
第十六章 农副产品收购的核算与管理	(98)
第十七章 商品流通费的核算与管理	(102)
第十八章 税金和财务成果的核算与管理	(104)
第十九章 商业企业的会计报表	(106)

第四部分 参考答案

第一篇 工业会计与财务参考答案

第二章 货币资金的核算与管理	(108)
第三章 材料的核算与管理	(113)
第四章 固定资产的核算与管理	(121)
第五章 工资的核算与管理	(123)
第六章 产品成本的核算与管理 (上) —— 生产费用 汇总	(129)
第七章 产品成本的核算与管理 (下) —— 产品成本 计算	(132)
第八章 产成品、销售和财务成果的核算	(139)
第九章 资金来源的核算与管理	(155)

第十章	财务收支的计划与管理·····	(158)
第十一章	现代管理会计·····	(159)

第二篇 商业会计与财务参考答案

第十四章	批发商品流转的核算与管理·····	(166)
第十五章	零售商品流转的核算与管理·····	(169)
第十六章	农副产品收购的核算与管理·····	(177)
第十七章	商品流通费的核算与管理·····	(181)
第十八章	税金和财务成果的核算与管理·····	(185)
第十九章	商业企业的会计报表·····	(187)

第一部分 教学大纲

工业会计与财务

第一章 概 论

第一节 工业会计与财务的概念和内容

工业会计的概念。工业会计的内容。

工业企业财务的概念。工业企业财务的内容。

第二节 工业会计与财务的方法

会计的方法体系。会计核算的方法。工业会计的方法。

工业企业财务管理方法的概念。工业企业财务管理的具体方法。

第二章 货币资金的核算与管理

第一节 现金的核算与管理

现金管理制度的主要内容。库存现金的核算与管理。库存现金的序时核算和总分类核算。

备用金的核算与管理。什么是备用金。备用金的基本形式。备用金核算和管理的主要特点。

什么是现金清查。自查和他查。现金盘点报告单。

第二节 银行存款和其他货币资金的核算与管理

银行存款和专项存款帐户。银行存款的序时核算和总分类核算。

什么是结算。现金结算和非现金结算。

其他货币资金的核算与管理。

银行存款的清查。未达帐项。银行存款余额调整表。

第三章 材料的核算与管理

材料的概念。管好储备资金的重要意义。

第一节 材料的分类、计价和管理

材料的分类。材料按用途的分类。材料的其他分类。

材料的计价。材料按实际成本计价。材料按计划成本计价。

材料的管理。加强材料采购的管理。加强材料领用的管理。
加强材料库存的管理。

第二节 材料采购、收发的核算与管理

材料采购收发的主要凭证。领料单、限额领料单和领料登记表。

材料按实际成本计价的明细分类核算。仓库和财会部门分设两套帐。帐卡合一。

发出材料单价的计算。先进先出法。全月一次加权平均法。

材料按实际成本计价的总分类核算。设置的主要帐户和帐务处理。

材料按计划成本计价的明细分类核算。材料成本差异的核算。

材料按计划成本计价的总分类核算。材料采购、入库和发出的总分类核算。

第三节 低值易耗品的核算与管理

低值易耗品的特点。低值易耗品核算应用的帐户。低值易耗品的主要摊销方法及其帐务处理。

第四节 超储积压物资和材料清查的核算与管理

什么是超储积压物资。超储积压物资核算和管理的主要内容。

材料清查的核算与管理。材料帐实不符的主要原因。材料清查的种类。全部清查和局部清查；定期清查和不定期清查。材料盘点报告表。材料清查结果的帐务处理。

第四章 固定资产的核算与管理

第一节 概 述

固定资产及其特点。固定资产与低值易耗品的划分。固定资产目录。

固定资产的分类。按经济用途分类。按使用情况分类。按所属关系分类。按经济用途和使用情况结合起来进行分类。

固定资产的计价。按原始价值计价。按重置完全价值计价。按净值计价。

第二节 固定资金的来源和管理要求

固定资产需要量的计算。

固定资产的主要来源：基建拨款、基建借款、专项拨款、专

用基金。

固定基金管理的基本要求：正确核定需要量，搞好实物管理，做好维修保养工作，提高利用效果。

第三节 固定资产增加的核算和管理

固定资产增加的凭证和明细分类核算。固定资产交接凭证。固定资产卡片。固定资产登记簿。

固定资产增加的总分类核算。应用的主要帐户及其帐务处理。

第四节 固定资产折旧的核算与管理

固定资产折旧的实质。固定资产折旧的计算。计提折旧的范围。计算折旧的基本方法：平均速度法和加速折旧法。

固定资产折旧的总分类核算。固定资产折旧计算表。固定资产折旧的帐务处理。

第五节 固定资产修理的核算与管理

固定资产为什么要进行修理。大修理和日常修理的划分。

固定资产大修理的核算与管理。大修理基金提存额和提存率的计算。

固定资产日常修理的核算与管理：日常修理费用均衡时的核算；日常修理费用波动大时的核算；固定资产日常修理由辅助生产车间进行时的核算。

第六节 固定资产清理和清查的核算与管理

固定资产清理的核算与管理。固定资产清理的总分类核算；正常损耗报废清理的核算；非正常损耗报废清理的核算。

固定资产清查的核算与管理。固定资产盘盈的核算与管理。

固定资产盘亏的核算与管理。

第五章 工资的核算与管理

第一节 职工的分类和工资总额的组成

职工分类的意义。职工按工作岗位和劳动分工不同进行分类。职工按任用期限不同进行分类。

工资总额的概念。工资总额包括的主要内容。

第二节 工资的管理

认真执行国家的工资政策和工资制度；加强工资基金的计划管理；进行工资改革，调动职工的劳动积极性。

第三节 工资结算和分配的核算与管理

工资结算。计时工资的计算。计件工资的计算。工资结算凭证。工资的分配。工资的总分类核算。应用的帐户。核算的程序。

第四节 提取职工福利基金和工会经费

职工福利基金及其提取办法。职工福利基金提取、分配汇总表。提取职工福利基金的帐务处理。

工会经费及其提取办法。提取工会经费的帐务处理。

第六章 产品成本的核算与管理（上） ——生产费用汇总

第一节 概 述

成本的概念。产品成本指标的重要作用。降低产品成本的