

中等专业学校规划教材

煤炭工业企业会计 学习指导书

刘克勤 张志雄 齐树山 编

煤炭工业出版社

7,216.72

中等专业学校规划教材

煤炭工业企业会计学习指导书

刘克勤 张志雄 齐树山 编

煤炭工业出版社

中等专业学校规划教材

煤炭工业企业会计学习指导书

刘克勤 张志雄 齐树山 编

煤炭工业出版社

(京)新登字 042 号

内 容 提 要

本书为《煤炭工业企业会计》的配套教材,其主要内容是对《煤炭工业企业会计》从第一章至第十二章各章的目的要求、内容提要、重点、难点、应熟习的名词术语、应思考的问题、必须完成的练习等方面分别进行了系统的论述;对各章涉及到中外合营企业会计等有关的概念,问题也适当给予反映;对各章的名词术语、思考题都有参考答案;并附有会计核算综合大作业。该书不仅是指导学习会计的有益参考,也是教师组织教学的必备工具。

中等专业学校规划教材

煤炭工业企业会计学习指导书

刘克勤 张志雄 齐树山 编

责任编辑:姚 美 华

*

煤炭工业出版社 出版

(北京安定门外和平里北街 21 号)

煤炭工业出版社印刷厂 印刷

新华书店北京发行所 发行

*

开本 787×1092mm^{1/32} 印张 10^{1/2}

字数 242 千字 印数 1—4, 365

1992 年 9 月第 1 版 1992 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 7-5020-0691-5/TD·838

书号 3460 B0079 定价 2.60 元

前 言

为满足各校《煤炭工业企业会计》课程教学的需要，我们编写了《煤炭工业企业会计学习指导书》。它是《煤炭工业企业会计》的配套教材，为财会专业学生及现场财经人员学习会计提供有益参考，也为教师组织会计的教学提供方便。

本书由大同煤炭工业学校刘克勤为主编，参加编写的有秦皇岛煤炭工业管理学校齐树山和大同煤炭工业学校张志雄。刘克勤编写的有第一、二、三、五、六、十一章及会计核算综合大作业；齐树山编写的有第四、九章；张志雄编写的有第七、八、十、十二章，最后由刘克勤总纂定稿。

本书在编写中我们吸收了兄弟学校的经验，结合我们各自的教学实践，力求使其完善，但由于我们水平有限，不妥之处望读者指正。

编 者

1992. 3

目 录

第一章	总论	1
第二章	货币资金、结算业务和银行借款的核算	6
第三章	工资的核算	20
第四章	材料的核算	33
第五章	固定资产的核算	52
第六章	专项资金的核算	65
第七章	产品成本的核算（上）	78
第八章	产品成本的核算（下）	89
第九章	产成品、销售和利润的核算	113
第十章	财产清查的核算	130
第十一章	煤炭企业内部往来的核算	134
第十二章	会计报表	142
附：	会计核算综合大作业	149
	参考资料	163

第一章 总 论

一、目的要求

煤炭工业企业会计的总论部分，是统帅全书的纲要，对该书的基本问题进行总括的论述，如煤炭工业企业会计的内容、任务；会计工作规范化、科学化、现代化在现阶段的要求标准，会计核算方法等。

通过对总论部分的学习，使学生对煤炭工业企业会计有一个总括的了解，并为以后各章的学习奠定基础。

二、内容提要

煤炭工业企业会计的概念、内容；

煤炭工业企业会计的任务；会计工作达标升级活动的基本要求；

煤炭工业企业会计工作组织；会计核算的方法。

三、重点、难点

1. 本章重点

煤炭工业企业会计的概念、内容、任务与会计核算方法，会计机构和会计人员的职责。

2. 本章难点

煤炭工业企业资金的循环与周转。

四、掌握下列名词术语

煤炭工业企业会计、资金、资金循环、资金周转、注册资本、实数资本、出资比例、应缴资本、经济决策、预测、会计制度、会计机构。

五、认真思考以下问题

- 1) 什么叫独立核算企业？应具备的条件有哪些？
- 2) 煤炭工业企业会计的内容有哪些？
- 3) 煤炭工业企业会计的任务是什么？
- 4) “四位一体”的作用是什么？如何理解四者之间的关系？
- 5) 在会计工作达标升级活动中，对会计工作等级划分为几个等级？各等级的基本要求是什么？
- 6) 在我国会计法中规定有哪些事项应办理会计手续？
- 7) 煤炭工业企业会计机构和会计人员的主要职责是什么？
- 8) 中外合营企业各方的出资方式有几种？
- 9) 会计核算的方法有哪些？
- 10) 煤炭工业企业经济核算体制是什么？总公司、分公司、矿务局、矿厂、井区（车间）、段队在煤炭工业企业经济核算体制中的地位、职责和权限是什么？
- 11) 如何理解煤炭工业企业会计核算体制？总公司、分公司、矿务局、矿厂、井区（车间）、段队在煤炭工业企业会计核算体制中的地位，会计核算的要求是什么？

六、参考答案

1. 名词术语解释

(1) 煤炭工业企业会计。煤炭工业企业会计是以马克思主义政治经济学为理论基础,以货币为主要量度,对煤炭工业企业的生产经营过程及其结果,系统地、连续地进行核算,监督煤炭工业企业的经济活动,预测其前景,参与经济决策,为加强煤炭工业企业经营管理提供系统资料的一种专业会计。

(2) 资金。资金是社会主义再生产过程中的财产物资的货币表现(包括货币)。煤炭工业企业的经营资金是煤炭工业企业为进行生产经营所需用的资金。有的书上将经营资金简称为资金。

(3) 资金循环。是指资金从货币资金形态开始,顺次通过供应、生产和销售3个阶段,依次变换自己的存在形态,又回到货币资金形态的过程,这就是资金循环。

(4) 资金周转。是指资金周而复始的循环,就是资金周转。

(5) 注册资本。这是指设立企业时,在管理机构登记的资本总额。合营或合资各方法定应认缴的出资额总和。

(6) 实收资本。是指企业按照合同规定从合营各方实际收到的资本总额。

(7) 出资比例。即合营各方认缴的出资额占注册资本总额的比例。

(8) 应缴资本。是合营企业按合同规定了各方的出资缴付期,可以一次缴足,也可规定为几次缴足的。合同规定每次应缴资本的数额,即为应缴资本。

(9) 经济决策。是指人们在管理活动中,对经济发展方向、目标、规划、计划、策略和重大措施等所作的选择和决定。

(10) 预测。是对客观事物未来发展的预料、估计、分析、判断和推测。经济预测是对客观经济过程及其变动趋势的预见和推断。

(11) 会计制度。是组织和从事会计工作必须遵循的规范和准则,它是做好会计工作的重要保证。

(12) 会计机构。是直接从事和组织领导会计工作的职能部门。

2. 思考题答案要点

1) 独立核算企业是指对本企业的生产经营活动及其结果独立地、完整地进行会计核算的单位。

独立核算的工业企业必须具有法人地位,同时还应具备以下3个条件。即

行政上具有独立的组织形式;经营上独立核算盈亏;在银行有独立帐户,有权与其他单位签订合同。

煤炭工业以矿务局(独立矿、厂)为独立核算单位。矿务局所属的矿、厂为二级核算单位,不作独立企业对待。不同时具备上述3个条件,附属于煤炭工业企业、事业、机关、学校等单位的其他生产组织,为非独立核算的工业生产单位。

2) 煤炭工业企业会计核算的内容是指它所反映与监督的内容,归纳起来主要有:

(1) 反映与监督煤炭工业企业资金的取得、资金周转、资金退出企业、资金来源渠道的变化等经济活动所引起的资金增减变化。

(2) 反映与监督煤炭工业企业生产经营活动中所发生的各项生产费用支出和产品成本形成过程所引起的资金增减变化。

(3) 反映与监督煤炭工业企业在经营中销售收入的取得、营业外的收入与支出、各种税金的缴纳及利润形成与分配所发生的经济业务。

总之，煤炭工业企业会计的内容是由煤炭工业企业经济活动的特点所决定的。

3) 煤炭工业企业会计的任务是由煤炭工业企业会计所反映与监督的内容及煤炭工业企业经济管理的目的和要求决定的。主要有：

(1) 反映和监督煤炭工业企业财务成本计划的执行情况，为企业经营管理提供可靠的信息资料，促使企业全面完成计划任务。

(2) 反映和监督煤炭工业企业的生产消耗和经营成果，正确计算产品成本和企业盈利，促进企业增产节约，增收节支，提高企业的经济效益。

(3) 反映和监督煤炭工业企业对各项财产物资的保管和使用情况，保护社会主义财产的安全。

(4) 反映和监督煤炭工业企业严格执行国家的方针政策、法规制度，正确处理企业同各方面的经济关系。

4) “四位一体”是指承包经营责任制、内部经济核算、内部银行和经营调度 4 个方面的工作，在企业整个生产经营活动中的有机结合、配套同步发展的一种经济管理方法，是企业为了执行计划、完成承包任务而自我协调的经营机制。这种经营机制的作用在于：

(1) 有利于强化企业生产经营全过程管理。

(2) 有利于推进企业内部经济核算的全面开展。

(3) 有利于企业增收节支，减亏增盈。

四者之间的关系是：承包经营责任制是目标和动力，内部核算是基础，内部银行是手段，经营调度是关键。

5) 会计工作达标升级活动对企业的会计工作等级划分为 4 级，即会计工作达标准（简称达标）、会计工作三级（简称三级）、会计工作二级（简称二级）、会计工作一级（简称一级）。

各等级的基本要求：

达标：贯彻执行《会计法》及《会计人员工作规则》等财会法规和会计制度，建立良好的会计工作秩序，在抓好有关会计数据的各项管理工作的基础上，做好记帐、算帐、报帐等工作，基本做到会计工作规范化。

三级：在达标的基础上，建立健全适应内部管理需要的财务制度和会计核算办法，参与单位的经营决策，取得较好的经济效益。

二级：在三级的基础上，对资金、成本（费用）、财务成果等管理建立了有效的计划、控制、核算、分析、考核办法和体系，在改善经营管理、提高经济效益中发挥了积极作用，并有若干主要经济效益指标达到全省（自治区、直辖市）同行业的先进水平。

一级：会计工作达到科学化、现代化的水平，在加强经济管理，提高经济效益中成绩显著，并有若干主要经济效益指标达到全国同行业的先进水平。

6) 根据我国《会计法》第二章第七条规定：下列事项，应当办理会计手续，进行会计核算：

(1) 款项和有价证券的收付。

(2) 财物的收发、增减和使用。

- (3) 债权债务的发生和结算。
- (4) 基金的增减和经费的收支。
- (5) 收入、费用、成本的计算。
- (6) 财务成果的计算和处理。
- (7) 其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

7) 根据我国《会计法》第四章第二十二条规定：会计机构、会计人员的主要职责：

- (1) 按照《会计法》第二章的规定，进行会计核算。
- (2) 按照《会计法》第三章的规定，实行会计监督。
- (3) 拟订本单位办理会计事务的具体办法。
- (4) 参与拟订企业的经济计划、业务计划、考核、分析预算、财务计划的执行情况。
- (5) 办理其他会计事务。

8) 中外合营企业各方的出资方式，根据合营企业法规定有以下 3 种方式：

(1) 现金投资。是指中外合营各方用外币、人民币和银行存款等货币资金作为投入资本。

(2) 实物投资。是指中外合营各方用建筑物、厂房、机器设备、运输工具和其他物资等实物作价出资。

(3) 无形资产投资。是指中外合营各方用专有技术、专利权、商标权和场地使用权等无形资产作价出资。

在我国由于土地是国有，中方合营者不能用土地来投资，只能用场地使用权投资，属于无形资产投资。合营企业对场地只有使用权，没有所有权，不得转让、出租和抵押。

9) 会计核算方法是对会计反映和监督的内容进行连续、系统、全面、综合地记录和计算。其基本方法有：

- (1) 设置帐户。是对会计对象的具体内容进行归类和核算的一种专门方法。
- (2) 复式记帐。是通过两个或两个以上帐户来记录每一项经济业务的一种专门方法。

(3) 填制和审核凭证。为保证会计记录完整、可靠，为审查经济业务是否合理合法而采用的一种专门方法。

(4) 登记帐簿。是在帐簿上连续地、系统地、全面地记录和反映经济业务的一种专门方法。

(5) 成本计算。是计算与经营过程有关的全部费用，并按照一定的对象进行归集，借以确定各该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。

(6) 财产清查。是通过盘点实物、核对往来款项以查明财产和资金实有数额的一种专门方法。

(7) 编制会计报表。是定期总括地反映经济活动和财务收支情况，考核计划、预算执行结果的一种专门方法。

上述会计核算方法的关系：对于日常发生的经济业务，要填制和审核凭证，按照规定的帐户，运用复式记帐法记入有关帐簿。对于生产经营过程中发生的各项费用，应按规定汇集、分配，进行成本计算。一定时期終了，通过财产清查，在帐证相符，帐帐相符，帐实相符的情况下，根据帐簿记录，编制会计报表。这些方法在实际工作中是彼此联系，相互配合地加以运用，是一个完整的体系。

10) 体制是关于国家机关、企业事业单位的机构设置、隶属关系和权限划分等方面的体系和制度的总称。煤炭工业企业的经济核算体制，在原来煤炭部、矿务局、矿（厂）这样机构设置下，规定了以矿务局为独立核算单位，矿（厂）为内部核算单位。

1985年原煤炭部实行第一轮投入产出总承包时颁发的“关于发展和完善煤炭工业企业经济核算制的规定（试行）”中，规定“矿务局是实行独立核算，统一纳税，统一贷款，自负盈亏，独立编制会计报表的企业，对煤炭部和各省厅（局）、公司承担全部经济责任。”又规定“凡经国务院批准成立的煤炭工业公司，为独立经营，统负盈亏，对煤炭部承担全部经济责任的经济组织”。

1988年国务院办公厅转发“能源部关于组建中国统配煤矿总公司报告的通知”中，对总公司的性质规定为“总公司管理统配煤矿和原煤炭部所属企事业单位（均不含东北、内蒙古煤炭工业联合公司所属部分），具有法人地位；是组织和管理所属企事业单位煤炭生产、基本建设以及经营活动的煤炭联合公司”，据此可理解总公司是独立核算单位。

1991年能源部颁发的《煤炭工业企业会计核算办法》中规定：“煤炭工业实行以矿务局（包括独立核算的矿（厂））为主体的经济核算体制。即矿务局为独立核算单位；从中国统配煤矿总公司、东北内蒙古煤炭工业联合公司的整体看，矿务局应该是主体；总公司、联合公司一级，它们也是独立核算单位。

在上述经济核算体制下，中国统配煤矿总公司和东北内蒙古煤炭工业联合公司对国家实行投入产出总承包，自负盈亏，统一交退库，并有权在内部对盈亏指标、各项收益和专用基金，统一调节平衡。

各煤炭分公司是总公司的分支机构，按照总公司规定的权限，进行管理和核算。

矿务局和独立的机厂是煤炭工业的基层企业，是依法自主经营、自负盈亏、独立核算的社会主义商品生产和经营单位，统一交纳税金和利润，统一筹集资金（包括贷款），统一回收货款，统一对外签订经济合同，对总公司或联合公司实行投入产出总承包，承担相应的经济责任。

矿务局所属矿（厂）是内部核算单位，在矿务局的领导下，进行矿（厂）内部包括成本和盈亏在内的会计核算，是矿务局核算的基础。

矿（厂）所属井区、段队、车间是企业的基本生产组织，必须进行内部经济核算，努力降耗节支，增产增收，提高经济效益。

11) 煤炭工业企业的会计核算体制是以矿务局为主体的会计核算体制。总公司、分公司、矿务局等各单位的地位与第10题的提法相同，对会计核算的要求如下：

总公司、联合公司和分公司进行必要的会计核算。

矿务局和所属矿（厂）实行并构成完整的会计核算。

煤矿和独立机厂所属的井区、段队、车间可逐步实行会计核算，以完善煤炭工业企业会计核算体系。

第二章 货币资金、结算业务和银行借款的核算

一、目的要求

煤炭工业企业会计的对象是煤炭工业企业的资金运动。资金运动的起点和终点都是货币资金。货币资金工作又是实际会计工作的前哨，货币资金的收付业务同以后各章的内容都有不同程度的联系，因此将其放在第二章讲授。由于银行借款、结算业务同货币资金的收付之间有着直接的关系，故将其合并在本章介绍。

通过本章学习，使学生熟悉现金管理、银行转帐结算、结算业务、银行借款及外汇方面的有关政策、制度、纪律及要求；掌握现金、银行存款、结算、银行借款及有关外汇业务核算中所有帐户的运用；能够正确处理上述各方面所发生的各项经济业务，准确、及时地为加强企业管理、编制会计报表提供有关的会计资料。

二、内容提要

现金的概念、有关现金管理的制度及要求；现金核算凭证及帐务处理方法；现金日记帐及总帐中现金帐户的登记方法。

银行存款的概念、银行转帐结算方式；银行存款核算的凭证及帐务处理方法；银行存款日记帐、总帐的登记方法及其余额调节表的编制。

其他货币资金的内容及其核算。

结算业务的概念、内容及有关结算纪律的规定；各种应收、应付款项的核算；各种应交款项的核算；应收票据、应付票据的核算。

银行借款的概念、种类；基建借款的概念、种类及其核算；流动资金借款的概念、种类，工业周转借款、流动基金借款、结算借款的条件及其计算方法，各种流动资金借款的核算。

外汇兑换券、外币、调进外汇价差和外汇额度的概念与核算。

三、重点、难点

1. 本章重点

现金管理制度及要求，现金的核算；银行转帐结算方式，银行存款的核算，银行存款余额调节表的编制；债权、债务各个帐户的经济内容及结构；基建借款的核算；流动资金借款的种类及核算；有关外汇业务的核算。

2. 本章难点

银行承兑汇票的贴现，托收承付结算方式，银行存款余额调节表的编制，工业周转借款、流动基金借款的计算，调进外汇价差的核算，基建借款的核算。

四、掌握下列名词与术语

货币资金、现金、坐支、库存限额、银行存款、银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、汇兑、委托收款、托收承付结算、现金支票、转帐支票、背书、空头支票、工业周转借款、流动基金借款、卖方信贷、结算借款、应收票据、应付票据、外埠存款、不贷款折扣率、外币、外汇、汇价、现值、终值、贴现、银根、汇率、游资、套汇、贴现率、外汇兑换券、调进外汇价差、外汇额度、会计票证、透支。

五、认真思考以下问题

- 1) 货币资金、流动资金借款和结算业务核算的任务是什么?
- 2) 对货币资金、流动资金借款和结算业务的核算要求有哪些?
- 3) 根据现金管理制度规定,企业现金的使用范围有哪些?
- 4) 什么叫“小金库”?不属于“小金库”的规定有哪些?
- 5) 除现金使用范围外,对于现金管理中不准许发生的事项有哪些?
- 6) 银行转帐结算的方式有哪几种?
- 7) 使用商业汇票时应注意哪几点?
- 8) 收款人收到银行汇票时,应审查的内容是什么?
- 9) 使用托收承付结算方式,必须具备的条件是什么?
- 10) 银行存款收付款的入帐时间和依据是什么?
- 11) 什么叫未达帐项?形成未达帐项的原因有哪些?
- 12) 结算业务的内容有哪些?必须遵守的结算纪律是什么?
- 13) 企业能否签发空白支票?有什么具体要求?
- 14) 流动资金借款有哪几种?流动资金管理原则中的10个不准是什么?
- 15) 在计算结算借款中,为什么应以计划成本为准?
- 16) 某矿收到燃料公司开户行承兑汇票一张,背书转让给五金公司用于购买材料,请问谁是出票人、承兑人、背书人、被背书人、收款人、付款人、持票人?
- 17) 某矿地销煤炭,收到煤建公司商业承兑汇票一张,承兑期限为两个月。矿财务部门立即向银行申请贴现。汇票到期,煤建公司无款承兑。请问:银行是作扣煤矿银行存款处理,还是要作煤建公司逾期借款处理?
- 18) 其他应收款和其他应付款的特点是什么?
- 19) 经批准在中国银行开户的外币有哪几种?
- 20) 委托收款和托收承付结算方式相比两者的不同点是什么?

六、按时完成以下练习

练习一 货币资金的核算

1. 目的

熟练掌握现金、银行存款、其他货币资金的核算。

2. 资料

该期发生的经济业务如下:

- (1) 从银行提取现金 300 元。
- (2) 购买办公用品 45 元,用现金支付。
- (3) 付给王义等人生活困难补助费 150 元。
- (4) 张明报销旅差费 28 元(张明未借款),付给现金。
- (5) 收到地销煤款 1 500 元,当日存入银行。
- (6) 向银行借入结算借款 35 000 元。
- (7) 接到银行通知,收到销煤款 18 000 元。
- (8) 收到某商店上月欠本矿电费 350 元。

- (9) 接到银行通知收到流动资金存款利息 1 250 元。
- (10) 用银行存款上缴税金 4 800 元。
- (11) 用银行存款 20 000 元, 归还结算结款。
- (12) 支付流动资金借款利息 1 500 元。
- (13) 购入材料一批价款 5 000 元, 外地运杂费 400 元, 接到开户行承付通知、发货、运单、审核无误, 通知开户行付款。
- (14) 接银行通知付给电厂电费 1 800 元。
- (15) 李四因公出差经批准借款 300 元, 开出现金支票一张。
- (16) 将银行存款 30 000 元汇往某市银行开立采购专户, 进行材料采购。
- (17) 向开户行提交“银行汇票委托书”, 收到银行汇票 8 000 元。
- (18) 向开户行提交“银行本票申请书”, 收到银行本票 10 000 元。
- (19) 在某市通过采购专户购料 28 000 元, 剩余 2 000 元又汇回本单位。
- (20) 在某地用银行汇票购料 7 500 元, 剩余 500 元又汇回本单位。

已知现金帐户期初余额为 200 元, 银行存款帐户期初余额为 68 000 元, 其他货币资金帐户期初无余额。

3. 要求

- (1) 说明在进行帐务处理时, 应根据的原始凭证是什么?
- (2) 应编制何种记帐凭证?
- (3) 用借贷记帐法编制会计分录。
- (4) 登记现金、银行存款日记帐。
- (5) 以科目汇总表的形式, 编制一张科目汇总表, 登记总帐 (只登记现金、银行存款两个帐户)。

练习二 银行存款余额调节表的编制

1. 目的

通过银行存款余额的核对, 掌握银行存款余额调节表的编制方法。

2. 资料

银行对帐单及企业银行存款帐户见表 2-1、表 2-2。

表 2-1
银 行 对 帐 单
年 月 日

年		摘 要	收 入	付 出	余 额
月	日				
5	23	余 额			85 000
	24	收 货 款	4 500		
	25	提取现金		300	
	26	收 货 款	45 000		
	27	付购料款		32 500	
	28	付 电 费		5 500	
	29	托收货款	8 000		
	30	付 水 费		2 000	
		余 额			

表 2-2 企业银行存款帐户

年		摘 要	收 入	付 出	余 额
月	日				
5	24	余 额			89 500
	25	提取现金		300	
	26	收 货 款	45 000		
	27	付购料款		32 500	
	29	支付张明差旅费		180	
	29	收货款 (转帐支票)	5 000		
	30	付 水 费		2 000	
	30	付某单位料款		6 000	
		余 额			

3. 要求

- (1) 分别结出银行对帐单与企业银行存款帐户的余额。
- (2) 分析双方余额不等的原因, 编制银行存款余额调节表。

练习三 结算业务的核算

1. 目的

结算业务是通过“应收销货款”、“应付购货款”、“其他应收款”、“其他应付款”、“其他应交款”、“备用金”、“应收票据”、“应付票据”帐户核算的练习, 掌握上述各帐户的帐务处理方法。

2. 资料

- (1) 地销煤 100t, 采用支票结算, 以每吨售价 42 元售给甲厂, 货款未收。
- (2) 采用支票结算, 销售材料一批价款 1 200 元, 未收款。
- (3) 购料一批由铁路部门造成损失 600 元, 应予赔偿。
- (4) 购料一批价款 6 500 元, 外地运杂费 500 元, 未付款。
- (5) 结转本月利民商店用本矿电费 800 元。
- (6) 将李明等人未领工资 680 元, 转入待领工资。
- (7) 计算应付本月租入固定资产租金 1 425 元。
- (8) 应付包装物押金 1 520 元。
- (9) 李明因公出差经批准借款 300 元。
- (10) 给本矿食堂代垫购菜款 700 元。
- (11) 收回包装物押金 1 400 元。
- (12) 矿办公室张义借备用金 30 元。
- (13) 由于王立个人原因造成材料损失 180 元, 经批准应予赔偿。
- (14) 付给电厂电费 2 400 元。
- (15) 地销煤 1 000t, 收到煤建公司银行承兑汇票 4 100 元, 承兑期为 3 个月。
- (16) 收到甲厂的银行承兑汇票 21 000 元, 承兑期为 4 个月, 提前两个月零十天 (计 71d) 持票向银行申请贴现, 月贴现率为 9%, 经银行同意贴现, 应得贴现票款净额多少。

(17) 收到乙厂商业承兑汇票一张面额为 15 000 元, 因到期乙厂存款不足, 无力承兑, 银行退回。

(18) 购买某公司材料, 开出银行承兑汇票 12 000 元, 支付手续费 120 元, 承兑期为 3 个月。

(19) 开出商业承兑汇票 8 000 元, 抵付欠某单位的货款, 承兑期为 3 个月。

(20) 开出商业承兑汇票一张面额为 5 000 元, 到期日企业无力承兑; 并支付银行 5% 的罚款。

3. 要求

(1) 用借贷记帐法编制会计分录。

(2) 按经济业务性质设置明帐户, 登记明细帐。

练习四 基建借款、流动资金借款的核算

1. 目的

基建借款是指基建投资由拨款改为贷款后, 由建设单位将购建完成的财产转交给生产企业的同时, 一起将基本建设借款转给生产企业。它的借入与归还情况, 是通过“基建借款”和“待核销基建支出”两个帐户进行核算。

流动资金的借入和归还情况, 是通过“流动资金借款”帐户进行核算。

通过对上述帐户运用的练习, 使学生熟习有关基建借款、流动资金借款的制度及要求; 掌握基建借款、流动资金借款的核算方法。

2. 资料

(1) 企业收到由建设单位用贷款购建完成的固定资产为 850 000 元, 收到建设单位为生产准备的工具、备件等流动资产的实际成本 75 000 元 (计划成本为 76 000 元), 收到由建设单位转来应核销投资支出 48 000 元, 应核销其他支出 35 000 元。

(2) 收到建设单位转来的基建借款利息支出 25 000 元的通知。

(3) 收到建设单位用应交基建收入 25 000 元归还其他支出借款的通知。

(4) 收到建设单位用应交基建收入 30 000 元归还固定资产借款, 20 000 元归还流动资产借款的通知。

(5) 企业用利润 600 000 元归还固定资产借款。

(6) 用维简基金 150 000 元归还固定资产借款。

(7) 用利润 50 000 元归还流动资产借款。

* (8) 已知基建借款年利率为 2.4%, 基建借款总额为 955 000 元, 按复利计算 5 年后应付利息总额为多少? 每年应付利息为多少?

(9) 已知本矿今年年初自有流动资金为 1 000 万元, 上年定额流动资金实际平均占用额为 1 800 万元, 今年可申请工业周转借款、流动基金借款各为多少元? 经银行审核按申请数通知企业。

(10) 经银行审核同意借给临时借款 50 000 元。

(11) 已知托收货款为 600 000 元, 代垫运杂费为 40 000 元, 调整前结算借款为 24 000

* 自选题。

元, 银行同意的不贷款折扣率为 45%, 计算应增加的结算借款为多少? 银行进行调整后通知企业。

(12) 接到银行通知归还生产周转借款 30 000 元。

* (13) 已知上年流动资金实际占用资料见表 2-3。

表 2-3 上年各季流动资金实际平均占用表 单位: 万元

各季平均占用 定额流动资金组成	第一季	第二季	第三季	第四季
储备资金	1 000	1 100	900	1 200
生产资金	50	60	40	80
产品资金	500	800	900	700
合 计				

今年年初自有流动资金为 1 100 万元, 计算今年可申请工业周转借款、流动资金借款各为多少元?

3. 要求

(1) 用借贷记帐法编制会计分录。

(2) 登记“基建借款”和“流动资金借款”明细帐。

(3) 将上述经济业务编制一张科目汇总表, 登记“基建借款”和“流动资金借款”的总分类帐户。

练习五 外汇兑换券、外币、调进外汇价差和外汇额度的核算

1. 目的

随着对外开放, 涉外活动增多, 企业有关外汇方面的经济业务, 通过“现金——外汇兑换券”、“银行存款——外汇兑换券存款”、“银行存款——外币存款”、“调进外汇价差”等帐户进行核算, 通过上述帐户运用的练习, 使学生熟习有关涉外经济核算的要求及核算方法。

2. 资料

(1) 企业招待所收到外汇兑换券 1 500 元。

(2) 将外汇兑换券 1 500 元送存中国银行。

(3) 将外汇兑换券 25 000 元交外汇管理部门, 退给人民币 25 000 元。

(4) 企业购入进口材料付出 1 000 美元, 人民币与美元牌价之比为 5.22 : 1。

(5) 企业调入 2 000 美元外汇额度, 每一额度支出的人民币价差为 2.50 元。用 1 500 美元外汇额度购买外汇、支付进口料款, 料已验收入库, 计划成本为 11 600 元。人民币与美元牌价之比为 5.22 : 1。

(6) 用外汇额度 800 美元支付购入进口料款, 人民币与美元牌价之比为 5.22 : 1。

(7) 企业调进外汇额度 5 000 美元, 额度价为 2.50 元。

(8) 用调出外汇额度收益 2 500 元弥补调入外汇价差支出。

(9) 将调出外汇额度收益 5 000 元转入维简基金。

(10) 将调出外汇额度收益 3 000 元转入职工福利基金。