

YU CAI WU XUE XI
ZHIDAO

工商会计 与财务学 习指导

GONG SHANG
KUAI JI 王利群 编

5-42

中国经济出版社

(京)新登字079号

责任编辑：张新安

封面设计：王 滨

工商会计与财务学习指导

王利群 编著

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

(邮政编码：100037)

各地新华书店经销

彩虹印刷厂印刷

750×1168毫米 1/32 5.125印张 120千字

1992年1月第1版 1992年1月第1次印刷

印数：00,001—14,000

ISBN7—5017—1619—6/F·1036

定价：3.00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》课程编写的补充教材,包括三部分内容:第一部分是学习指导和复习思考题;第二部分是计算和会计分录习题;第三部分是计算和会计分录习题参考答案。

由于本人水平有限,疏漏之处,在所难免,敬请指正。

编 者

一九九一年十一月十八日

目 录

第一部分 学习指导和复习思考题

第一章 工业会计与财务概论·····	(1)
一、学习重点·····	(1)
二、复习思考题·····	(2)
第二章 货币资金的核算与管理·····	(2)
一、学习重点·····	(2)
二、复习思考题·····	(3)
第三章 工资的核算与管理·····	(3)
一、学习重点·····	(3)
二、复习思考题·····	(5)
第四章 长期资产的核算与管理·····	(5)
一、学习重点·····	(5)
二、复习思考题·····	(8)
第五章 材料的核算与管理·····	(9)
一、学习重点·····	(9)
二、复习思考题·····	(10)
第六章 生产费用汇总和分配的核算与管理·····	(11)
一、学习重点·····	(11)
二、复习思考题·····	(14)
第七章 产品成本的核算与管理·····	(15)
一、学习重点·····	(15)
二、复习思考题·····	(17)
第八章 产成品、销售和财务成果的核算与管理··	(18)

一、学习重点	(18)
二、复习思考题	(21)
第九章 资金来源的核算与管理	(21)
一、学习重点	(21)
二、复习思考题	(23)
第十章 工业企业会计报表	(24)
一、学习重点	(24)
二、复习思考题	(25)
第十一章 财务收支计划与管理	(25)
一、学习重点	(25)
二、复习思考题	(26)
第十二章 财务报表分析	(26)
一、学习重点	(26)
二、复习思考题	(27)
第十三章 商业会计与财务概论	(28)
一、学习重点	(28)
二、复习思考题	(29)
第十四章 批发商品流转的核算与管理	(29)
一、学习重点	(29)
二、复习思考题	(30)
第十五章 零售商品流转的核算与管理	(31)
一、学习重点	(31)
二、复习思考题	(32)
第十六章 农副产品收购的核算与管理	(32)
一、学习重点	(32)
二、复习思考题	(33)
第十七章 商品流通费的核算与管理	(34)
一、学习重点	(34)

二、复习思考题·····	(35)
第十八章 税金和财务成果的核算与管理·····	(35)
一、学习重点·····	(35)
二、复习思考题·····	(36)
第十九章 商业企业会计报表·····	(37)
一、学习重点·····	(37)
二、复习思考题·····	(38)

第二部分 计算和会计分录习题

第二章 货币资金的核算与管理·····	(39)
习题一 现金的核算·····	(39)
习题二 银行存款的核算·····	(40)
第三章 工资的核算与管理·····	(42)
习题一 计时工资的计算·····	(42)
习题二 个人记件工资的计算·····	(42)
习题三 集体记件工资的计算·····	(42)
习题四 工资结算和分配的核算·····	(43)
第四章 长期资产的核算与管理·····	(45)
习题一 固定资产增加和报废清理的核算·····	(45)
习题二 固定资产折旧的计算·····	(45)
习题三 其它长期资产的核算·····	(46)
第五章 材料的核算与管理·····	(47)
习题一 材料按实际成本计价的总分类核算·····	(47)
习题二 材料按计划成本计价的总分类核算·····	(48)
习题三 低值易耗品的五五摊销法·····	(49)
第六章 生产费用汇总与分配的核算与管理·····	(49)
习题一 分析生产费用要素与产品成本项目之间 的关系·····	(49)

习题二	辅助生产费用的分配	(50)
习题三	生产费用在完工产品和在产品间的分配	(51)
第七章	产品成本的核算与管理	(51)
习题一	分批成本计算法	(51)
习题二	分步成本计算法	(52)
习题三	分类成本计算法	(53)
第八章	产成品、销售和财务成果的核算与管理	(54)
习题一	产品发出和销售的核算	(54)
习题二	利润和利润分配的核算	(56)
习题三	按固定比率缴纳所得税和调节税的计算方法	(57)
习题四	按八级超额累进税率缴纳所得税的计算方法	(58)
第九章	资金来源的核算与管理	(59)
习题一	固定资金来源的核算	(59)
习题二	流动资金来源的核算	(60)
第十一章	财务收支的计划与管理	(61)
习题	月度财务收支计划的编制	(61)
第十四章	批发商品流转的核算与管理	(63)
习题一	同城购进商品的核算	(63)
习题二	异地商品购进的核算	(63)
习题三	同城商品销售的核算	(64)
习题四	异地商品销售的核算	(65)
第十五章	零售商品流转的核算与管理	(66)
习题一	核定商品资金定额	(66)
习题二	同城零售商品购进的核算	(67)
习题三	异地零售商品购进的核算	(68)

习题四 零售商品销售的核算·····	(69)
第十六章 农副产品收购的核算与管理·····	(72)
习题一 农副产品收购的核算·····	(72)
习题二 农副产品挑选整理的核算·····	(73)
习题三 农副产品调拨的核算·····	(74)
第十七章 商品流通费的核算与管理·····	(75)
习题 商品流通费的核算·····	(75)
第十八章 税金和财务成果的核算与管理·····	(77)
习题一 税金的核算·····	(77)
习题二 财务成果的核算·····	(78)
第十九章 商业企业的会计报表·····	(79)
习题 资金表的编制·····	(79)

第三部分 计算和会计分录习题参考答案

第二章 货币资金的核算与管理·····	(81)
习题一答案·····	(81)
习题二答案·····	(84)
第三章 工资的核算与管理·····	(86)
习题一答案·····	(86)
习题二答案·····	(87)
习题三答案·····	(87)
习题四答案·····	(87)
第四章 长期资产的核算与管理·····	(90)
习题一答案·····	(90)
习题二答案·····	(91)
习题三答案·····	(91)
第五章 材料的核算与管理·····	(92)
习题一答案·····	(92)

习题二答案·····	(96)
习题三答案·····	(98)
第六章 生产费用汇总和分配的核算与管理·····	(100)
习题一答案·····	(100)
习题二答案·····	(100)
习题三答案·····	(102)
第七章 产品成本的核算与管理·····	(103)
习题一答案·····	(103)
习题二答案·····	(104)
习题三答案·····	(107)
第八章 产成品、销售和财务成果的核算与管理·····	(109)
习题一答案·····	(109)
习题二答案·····	(118)
习题三答案·····	(122)
习题四答案·····	(123)
第九章 资金来源的核算与管理·····	(125)
习题一答案·····	(125)
习题二答案·····	(126)
第十一章 财务收支计划与管理·····	(128)
习题答案·····	(128)
第十四章 批发商品流转的核算与管理·····	(130)
习题一答案·····	(130)
习题二答案·····	(130)
习题三答案·····	(132)
习题四答案·····	(132)
第十五章 零售商品流转的核算与管理·····	(133)
习题一答案·····	(133)
习题二答案·····	(135)

习题三答案·····	(137)
习题四答案·····	(139)
第十六章 农副产品收购的核算与管理·····	(141)
习题一答案·····	(141)
习题二答案·····	(142)
习题三答案·····	(144)
第十七章 商品流通费的核算与管理·····	(145)
习题答案·····	(145)
第十八章 税金和财务成果的核算与管理·····	(149)
习题一答案·····	(149)
习题二答案·····	(150)
第十九章 商业企业会计报表·····	(151)
习题答案·····	(151)

第一部分 学习指导和复习思考题

第一章 工业会计与财务概论

一、学习重点

重点掌握工业会计的内容和工业企业财务管理的方法。

工业会计的内容重点掌握图1—1“工业企业资金占用分类表”和图1—2“国营工业企业资金来源的分类”。

工业企业的全部资金按其用途分为生产经营资金和专项资金。生产经营资金按其生产中的作用和价值转移方式可分为固定资金和流动资金。流动资金按其占用形态又可以分为储备资金、生产资金、成品资金、结算资金和货币资金。储备资金和生产资金属于生产领域中的流动资金；成品资金、结算资金和货币资金属于流通领域中的流动资金。流动资金按其管理方式不同可划分为定额流动资金和非定额流动资金。

国营工业企业的资金来源分为两大类：一类是自有资金来源；另一类是借入资金来源。

自有资金来源是指由企业自行支配长期周转使用，不需偿还部分的资金来源。它主要包括国家投入的资金、企业自筹的资金以及由联营企业单位投入的资金。

借入资金来源也叫作自有资金来源，是指从银行借入的各种借款，通过发行债券和补偿贸易借入的各种资金，结算中临时吸

收的应付款、预收款和应交款项等。

工业企业财务的方法包括：清产核资编制财务计划、财务指标分解和归口分级管理、预测财务指标完成情况、平衡财务收支、财务检查和财务分析等七个方面。

一般掌握的内容是：工业会计的概念，工业财务的概念，工业财务的内容。

一般了解的内容是：工业企业的资金运动，工业会计的方法。

二、复习思考题

如何理解工业会计的概念和内容？

如何理解工业财务的概念和内容？

工业企业财务管理常用的方法主要有哪些？

第二章 货币资金的核算与管理

一、学习重点

本章的重点有二：一是现金的核算与管理；二是银行存款的核算与管理。要求学员通过学习掌握现金管理制度的主要内容，现金日记帐、银行存款日记帐的性质和作用，它们与“现金”和“银行存款”总分类帐户之间的关系，还要了解备用金的核算与管理以及银行存款余额调整表的作用和编制方法。

现金管理制度的主要内容：哪些收入和支出允许用现金；库存限额；存取现金都要注明来源和用途；不准“坐支”现金和携带大量现金外出采购、不准白条抵库、不准将单位的现金以个人名义储蓄等。要分清现金结算与非现金结算。

要坚持钱帐分管原则,企业应配备出纳员管理现金,会计人员不得兼管。库存现金应进行序时核算和总分类核算,并且要通过核对做到帐帐相符、帐款相符。

银行存款也要进行序时核算和总分类核算,并且要核对相符。

银行存款的清查,是将银行存款日记帐与银行的对帐单相核对。要借助于银行余额调节表清查未达帐项。

一般了解其他货币资金的核算及各种结算方式与备用金的核算与管理。

二、复习思考题

现金管理制度的主要内容?

怎样进行库存现金的核算?

什么是结算? 怎样进行结算?

什么是未达帐项? 怎样编制银行存款余额调整表?

第三章 工资的核算与管理

一、学习重点

本章的重点有三:一是工资的结算;二是工资的分配;三是工效挂钩。前者是怎样计算与发放工资;后者是如何把工资按照用途通过分配计入成本;最后是经济体制改革以来的新内容,为了更好体现按劳分配。学习这一章要掌握计算工资的技术和工资的结算以及分配方法。

重点掌握内容的要点包括:

工资是以货币形式支付给职工的劳动报酬,是职工收入的主

要来源，也是产品成本的重要组成部分。

工资总额是在一定时期内支付给全体职工的劳动报酬总额。其主要内容包括：标准工资、经常性奖金、工资性津贴和其他工资。

工资管理要认真执行国家的工资政策和工资制度，加强计划管理，贯彻按劳分配原则，调动职工的劳动积极性。

工资的结算就是计算出应付职工工资和代扣款项，确定实发金额并与职工进行结算的过程。

我国目前采用的工资形式，主要有计时工资和计件工资两种。计时工资是根据实际出勤天数和工资标准计算的；计件工资是根据产量乘规定的计件单价计算的，其中又分为个人计件和集体计件。

工资结算的凭证，主要是“工资结算单”或“工资卡”。财会部门要以工资结算单为依据，编制工资结算汇总表，以便集中反映企业工资结算的总括情况，并做为总分类核算的依据。

工资的分配应先按车间、部门编制工资费用分配表，财会部门再据以编制工资费用分配汇总表。本表可集中反映企业工资分配的总括情况，并作为工资分配总分类核算的依据。

工资的总分类核算，主要是通过“应付工资”科目进行的。这是一个结算帐户，是未实行工效挂钩的企业采用的帐户，贷方反映应付工资数，借方反映实际发付的工资；贷方余额反映应付未付的工资数额，借方余额表示多付、预付的工资数额。

职工福利基金是按工资总额的一定比例（现行规定为11%）从成本或利润中提取的，指定用于各种集体福利、医疗费，以及职工生活困难补助等开支的一项资金来源。本章只讲从成本提取的职工福利基金。

从1985年起，国家对大部分大、中型企业实行了工资总额同经济效益挂钩办法，主要有三种形式，即总挂总提；总挂分提；分

挂分提。在实行工效挂钩的企业，工资核算采用的主要帐户是“工资基金”。主要掌握工资增长基金的计算方法。

一般掌握的内容是企业职工的分类和工会经费的核算。

企业的职工可以按所处的工作岗位和劳动分工进行分类，也可以按任用期进行分类。

工会经费是按工资总额的一定比例(现行规定为2%)提取的，形成用于工会经费开支的一项资金。

二、复习思考题

职工为什么要进行分类？如何分类？

什么是工资总额？它包括哪些主要内容？

什么是工资结算？怎样进行工资结算？

什么是计时工资？如何计算？

什么是计件工资？如何进行计算？

工资结算应用的凭证主要有几种？各有何特点？

工资结算汇总表怎样编制？有何作用？

工资费用分配汇总表怎样编制？有何作用？

工资结算和分配应用的主要帐户是什么？如何进行核算？

什么是工效挂钩？有哪几种形式？如何计算工资增长基金？

什么是职工福利基金？怎样提取和核算？

什么是工会经费？怎样提取和核算？

第四章 长期资产的核算与管理

一、学习重点

本章重点是要搞清楚长期资产的概念和内容、固定资产的增

减、折旧、修理、清理和清查的核算和管理方面的主要问题；还有固定资产的租赁、长期投资 and 无形资产的核算和管理方面的内容。

重点掌握内容的要点包括：

固定资产是在物质生产过程中，用来改变或影响劳动对象的主要劳动资料。它的基本特点是参加许多生产周期，实物形态不变，价值逐渐转移，直到报废时才能在实物形态上进行更新。

固定资产可以从不同角度进行分类，如按经济用途分类、按使用情况分类、按所属关系分类等。现行分类方法是按以上三种情况结合的综合分类。

固定资产有三种主要计价方式，即按原始价值计价、按重置完全价值计价和按净值计价。

计算固定资产需要量的基本依据是企业承担的生产任务，以及为了完成这些任务所必须的生产能力。

固定资产折旧是由于损耗而转移到产品中去的那一部分价值。固定资产既有物质损耗，又有精神损耗，在计算折旧时都应予以考虑。

要正确计提固定资产折旧，必须明确折旧的计提原因。掌握折旧的计提范围从空间上、时间上和折旧率上三方面理解。从空间上观察，在用的固定资产都提折旧，房屋建筑物无论是否使用，都照提折旧。在用的固定资产包括：生产用固定资产、非生产用固定资产、租出固定资产、融资租入的固定资产。季节性停用和大修理停用的固定资产以及在车间内替换使用的设备等。不提折旧的固定资产包括：土地、未使用和不需用的设备，以及通过局部轮番大修实现整体更新的固定资产。从时间上观察，当月应计提折旧的固定资产原值，是以上月末数额为准，当月增加的固定资产，当月不提折旧，当月减少的固定资产，当月照提折旧；连续停工一个月以上的车间和基本上处于停产状态的企业，其设备

不提折旧；生产任务不足，处于半停产状态的企业的设备，除国家另有规定外，减半提取折旧。从折旧率上观察，从1987年7月1日起，全面实行分类折旧率。采用分类折旧率的企业，以提足折旧为准，超令使用折旧停提，提前报废一次补提足额。

计提折旧主要有平均速度法和加速折旧法两大类。平均速度法主要有使用年限法和生产数量法。前者按使用年限平均计算；后者按生产总量平均计算。加速折旧法主要有余额递减法也称定率递减法。

国营工业企业的固定资产来源主要来自国家拨款购进、专用资金购进、各种借款购进，购置费在五万元以下的设备进入成本、其他单位投入等。

固定资产管理的要求是：加强计划管理，正确核定固定资产需要量，搞好实物管理和维修保养工作，提高固定资产的使用效果。

固定资产增减变化要办理凭证手续。一般是通过固定资产卡片进行明细核算。固定资产总分类核算应用的帐户主要有：“固定资产”、“折旧”和“固定基金”等。

固定资产的结构比较复杂，各个组成部分的材质、负荷和其他使用条件不同，磨损快慢也有差别，为了维护其应有的性能，就要进行修理。

固定资产大修理是对其主要部分或大多数零、部件进行修理，具有局部再生产的性质。日常修理不具有这种性质，特点是修理范围小，支出费用少，修理次数多，间隔时间短。

大修理基金是用于固定资产大修的资金来源，要按月计提。固定资产的日常修理费，在均衡发生时，可以计入当月成本。否则应通过待摊或预提费用处理。

固定资产由于正常损耗或遭受非常损失，不能继续使用时，就要进行清理。在清理中，既有残值的变价收入，又要发生一定