

李振耀 黄敬 主编

# 学习《工业会计》 辅导书

贵州人民出版社

06.72

# 学习《工业会计》 辅导书

令狐荣耀 黄敬 主编

贵州人民出版社

---

(黔)新登字01号

责任编辑 唐流德

封面设计 王才禹

- 学习《工业会计》辅导书
- 仝孤荣耀 黄 敬 主编
- 贵州人民出版社出版发行
- 贵州新华印刷厂印刷
- 787×1092mm 1/32 4.75印张
- 字数: 95千字
- 1994年3月第1版 1994年3月第1次印刷
- 印数: 10100
- ISBN 7-221-03380-3/F·102

---

定价 3.30元

## 前 言

为了配合《工业会计》教材一书（令狐荣耀、黄敬主编，1994年3月贵州人民出版社出版），特编写这本书，其内容除对教材各章难点、重点以及应掌握的主要问题进行提示辅导外，还以习题的形式将教材中的主要内容提出并进行必要的演算和解答。为适应自学成才、会计师（含助师）专业技术资格考试中的考试题型，第二部分按解词、填空、判断、单项多项选择、计算和分录等的要求进行编写，这有助于参加考试人员复习和记忆。

本书是高等财经院校、中等专业学校在校学生，自学考试、技术资格考试人员以及函大、夜大等各种成人教育学员进行自学、复习、备考的参考用书。

本书由贵州财经学院会计系副教授令狐荣耀和副教授黄敬主编。本书中可能存在不够全面，或有缺点错误之处，恳请同志们指正。

编者

1994年2月

---

# 目 录

## 前 言

## 第一部分 学习辅导

|                 |      |
|-----------------|------|
| 一、总论            | (1)  |
| 二、货币资金及转帐结算     | (3)  |
| 三、存货            | (5)  |
| 四、长期投资          | (8)  |
| 五、固定资产          | (9)  |
| 六、无形资产          | (10) |
| 七、工资            | (11) |
| 八、负债            | (12) |
| 九、所有者权益         | (13) |
| 十、成本和费用         | (15) |
| 十一、成本的计算方法      | (16) |
| 十二、营业收入及财务成果的核算 | (18) |
| 十三、外币业务         | (19) |
| 十四、会计报表         | (20) |

## 第二部分 习题

|        |      |
|--------|------|
| 一、解词   | (23) |
| 二、填空   | (40) |
| 三、单项选择 | (52) |
| 四、多项选择 | (68) |

五、判断..... (77)

六、计算与业务..... (89)

### 第三部分 习题答案

一、解词.....(103)

二、填空.....(103)

三、单项选择.....(109)

四、多项选择答案.....(110)

五、判断答案.....(111)

六、计算与业务.....(113)

# 第一部分

## 学习辅导

### 一、总 论

这一章是工业会计的最基本理论问题的综合论述，重点是掌握工业会计核算的内容。

工业会计核算的内容应抓住两个要点：一是，作为企业会计组成部分的工业企业会计，它所核算和监督的内容，必然受工业企业经营活动的特点所制约。在发展商品经济和市场经济的体制下，不断出现的跨地区、跨部门、跨行业，跨所有制的联营企业、企业集团、合资企业、合作企业、股份制企业等，企业的生产经营范围、经营方式和以往相比发生了重大的变化，因而工业会计核算的内容为了适应上述变化也随之发生了重大变化；二是，凡是工业企业在生产经营活动过程中的，能用货币表现的各项经济活动都应当是工业会计核算的内容。概括地说，工业会计核算的内容是工业企业的资金运动，工业企业的资金运动包括：

1. 资金的筹集。在这过程中筹集资金的渠道是多种多样的，包括国家投资、法人投资、个人投资、外商投资、发行债券或股票、企业举债、国家专项拨款等。

2. 资金的周转。包括：（1）供应过程，在这一过程中，企业用货币资金支付购入材料的价款和采购费用，转化为储备资金形态。（2）生产过程，在这一过程中，不仅要消耗各种材料，而且还要耗费在用的固定资产；不仅耗费物化劳动，还要耗费活劳动，最后形成产成品，使储备资金、货币资金转化为生产资金，又转化为成品资金。（3）销售过程，在这一过程中，一方面支付销售费用，一方面取得产品销售收入，这样，成品资金又转化为货币资金形态。

3. 资金的分配和退出。工业企业通过销售取得销售收入后，应将收入进行分配，首先将收入抵减有关成本和期间费用后，形成可分配的利润，然后按照规定进行分配。包括应交所得税的上交，弥补以前年度亏损，提取盈余公积，向投资者分配股利以及偿还债务等。

以上表现为资金的变动形态，从相对静止变动的资金形态看，企业所拥有的资金划分为：

1. 资产。它包括流动资产，固定资产，长期投资，无形资产，递延资和其他资产。

2. 负债。即企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务，包括流动负债和长期负债。

3. 所有者权益。包括注册资本金、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

4. 收入。包括主营业务收入和附营业务收入。

5. 费用。包括直接费用、间接费用和期间费用。

6. 利润。包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

以上称为会计要素，它科学地概括了会计的基本内容。在同一个企业中， $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ 。资产、负债、



工业会计所反映和监督的上述基本内容，它们具有不同的性质和特点，同时又存在着紧密的内在联系。

学习这一章，要掌握货币资金、转帐结算、应收及预付款的基本概念、内容和帐务处理方法。

现金是企业出纳保管，作为日常掌握零星业务开支的现钞。企业内部周转使用的备用金，在“其他应收款”科目核算，或单独设置“备用金”科目核算。企业收到现金，借记“现金”，贷记有关科目；付出现金时借：有关科目，贷：现金科目。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。

3. 所有有收益。包括注册费、年费、管理费、审计费、验资费、评估费、分配利润等。

- 以上称为会计要素，它科学地概括了会计的基本内容。

• 2c •

转帐结算（或称划拨结算）。对企业收入的一切款项，除国家另有规定的以外，都必须当日送存银行。一切支出，除规定可以用现金支付的以外，应按银行有关规定，通过银行办理转帐结算。目前企业可以采用以下几种结算方式，即：银行汇票、商业汇票、银行本票、支票、汇兑、委托收款、异地托收承付等方式，进行结算。另外，从事国际贸易的外贸企业和对外经济合作企业等根据国际结算的有关规定，还可以采用国际信用证方式。有关上述几种结算方式的具体结算程序，应按中国人民银行颁发的《银行结算办法》以及国际结算的有关规定进行。

应收款项是企业在经营过程中，由于赊销而产生的应收销货款，其性质属于短期性债权。在商品经济条件下企业存在着经营的风险，商业信用不可避免地带来坏帐损失。根据国际惯例，为求得经营上的稳健，可预先估算这种风险损失，采用“坏帐准备”的方式进行会计处理。根据配比原则，在赊销业务发生的当期，把估算的坏帐损失记作当期费用，并设置“坏帐准备”帐户抵减应收帐款余额，使资产负债表上反映的是经过估计坏帐的可变现净值。

预付帐款是指企业根据合同规定预付给供货单位的货款，预付时借记“预付帐款”帐户。预付货款情况不多的企业，可将预付的货款直接记入“应付帐款”帐户的借方，不设预付帐款帐户。

应收票据，票据即企业与企业之间，企业与银行之间由于商品交易而发生的用作结算的工具。票据在经过债权人背书后，在到期之前可自由转让或向银行贴现，具有流通性质，它是一种流通证券。票据主要有（1）支票，分现金支

票和转帐支票。支票是即期支票，即见票立即付款。企业取得支票后，应送存入银行，作为银行存款的增加，而不单独作为应收票据入帐。（2）期票，是指由债务人所开具的无条件地承诺在规定的日期向债权人支付现款的书面字据。期票由出票人本人付款，因此又称为本票。出票人为应付票据，持票人为应收票据，可以转让。（3）汇票，是出票人要求付款人支付一定数额款项，给与指定受款人或受让人或持票人的一种票据。汇票经购货单位或其委托的银行在票上签章作出到期付款的承诺，成为承兑汇票。由购货单位承兑的称为商业承兑汇票；由银行承兑的称为银行承兑汇票。应收票据一般要计算利息，其计算公式为：

$$\text{利息} = \text{本金} \times \text{利率} \times \text{时间}$$

企业在票据未到期之前，若需要现款可以向银行贴现，贴现的实质是融通资金的一种信贷形式。票据贴现的计算：

$$\text{贴现息} = \text{票据到期日} \times \text{贴现率} \times \text{贴现期}。$$

$$\text{贴现所得额} = \text{票据到期价值} - \text{贴现息}。$$

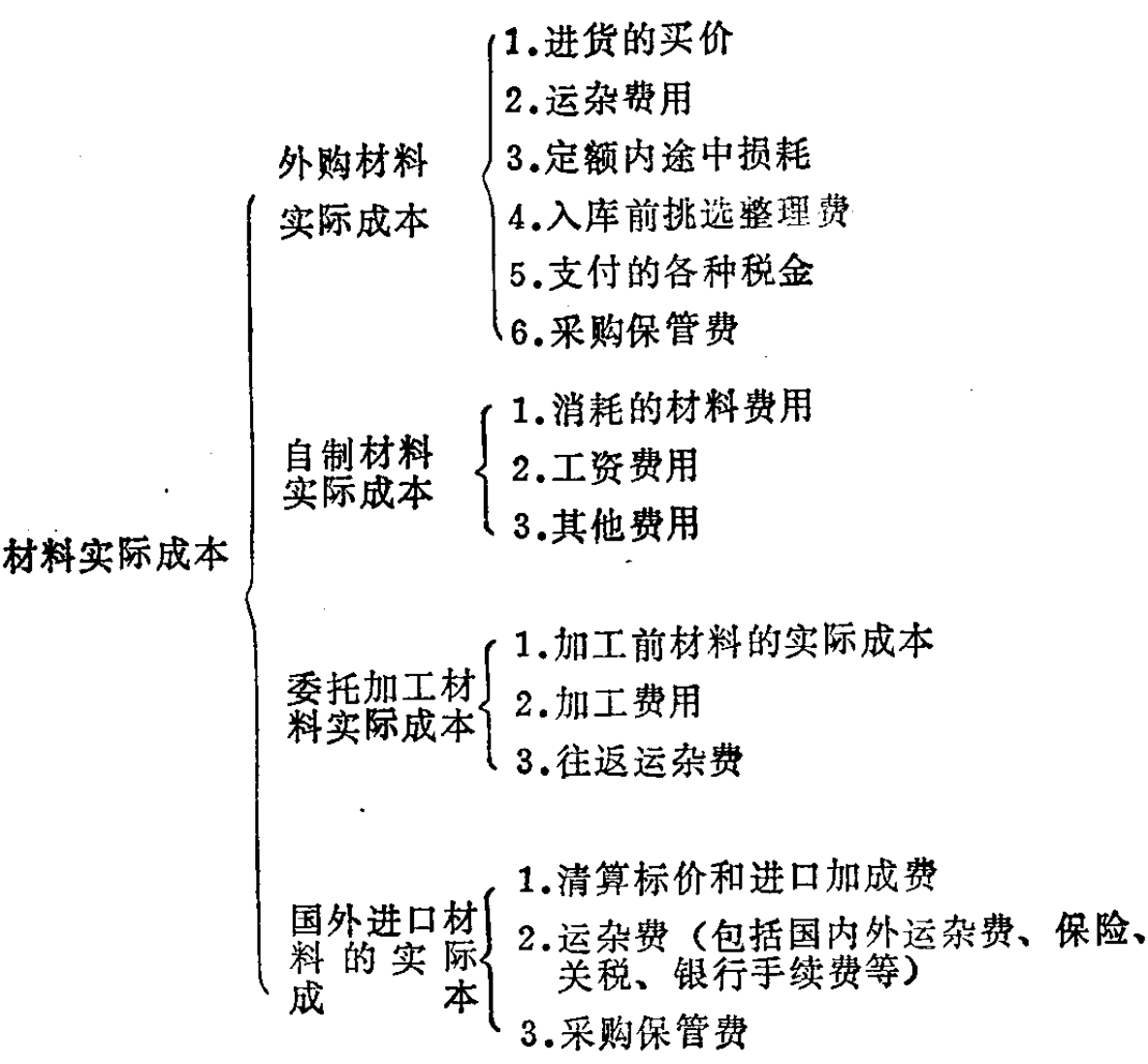
企业持未到期的应收票据向银行贴现，按实际收到的金额借记“银行存款”，贴现息借记“财务费用”帐户，按应收票据的票面金额，贷记“应收票据”帐户。

### 三、存 货

这一章主要掌握存货中材料的核算，通过学习要了解材料的实际成本组成内容，以及按实际成本计价和按计划成本计价的总分类核算和明细分类核算的方法。另外，对出租、出借包装物的核算以及低值易耗品的摊销方法及其不同摊销方

法下的帐务处理。

材料是物质资料生产过程中的劳动对象，不同的材料尽管有着不同的用途，但却有一个共同的特点，即一经投入生产，就被改变或消失原有的实物形态，它们的价值就一次地、全部地转到所生产的产品中去，构成产品成本的一个重要组成部分。材料按用途分为：原料及主要材料(含外购半成品)、辅助材料、修理用备件、燃料，包装材料，均在“原材料”帐户中核算。企业购入的低值易耗品以及库存、出租、出借包装物，分别在“低值易耗品”、“包装物”帐户中核算。材料实际成本、计划成本均应包括如下内容组成。



企业无论采用实际成本计价还是采用计划成本计价进行材料采购收入的核算。对于总帐的帐务处理要弄清如下四种情况：（1）料到款已付；（2）款付料未到；（3）料到款未付；（4）预付货款。按实际成本发出材料的核算，由于采购地点、采购时间的不同，其每批购进材料的实际成本也不完全相同，因此发出材料的计价，如先进先出法、一次加权平均法、移动加权平均法后进先出法等要很好掌握。

对于按计划成本核算中，“材料采购”帐户“材料成本差异”帐户的结构和内容要熟练掌握。

低值易耗品的核算。由于低值易耗品的品种复杂，在收入核算上与材料收入核算上相同，但它属于劳动资料，可以多次参加周转使用。因此，领用低值易耗品的核算，要根据其不同情况，采用一次摊销法或者分次的方法将领用低值易耗品的价值进行摊销。

包装物的核算。分在库和在用核算，其核算特点有三：

（1）根据资金管理需要，包装物列为流动资产，用流动资金采购和储备的，因此在库核算与材料核算相同。（2）包装产品随同产品一起销售的包装物一经出售就消耗掉了，具有一般材料的性质，因此与材料领用或销售核算基本相同。

（3）出租、出借包装物可以多次使用，并在使用中基本保持其原有的实物形态，具有低值易耗品性质，因此，出租、出借包装物的核算与在用低值易耗品的核算有类同之处，但两者的性质又不完全一样，低值易耗品用于企业内部的生产经营活动，而包装物主要用于企业的产品销售活动，因而出租、出借包装物核算又有其自身的特点，这里要弄清出租包装物的租金收入的性质和以收抵支单独计算盈亏的特点，出

借包装物有支无收不属经营性质的特点，从而掌握好出租、出借包装物的不同帐务处理方法。

## 四、长期投资

学习这一章除掌握长期投资的意义外，重点是弄清股票投资和债券投资的内容和有关帐务处理。

股票投资。股票投资有两种形式，一为直接投资，即以现金或资产投入被投资企业；二为间接投资，即投资者通过在证券市场购置某企业的股票，按时分利，达到投资的目的。进行股票投资按其实际支付的价款借记“长期投资”，贷记“银行存款”等帐户。在取得股份以后，其帐务处理则要根据投资者的投资在被投资企业资本中所占的比例和所能产生的影响程度，决定其采用“成本法”，还是采用“权益法”。这里要弄清楚成本法和权益法的含意和特点及其适应情况。

债券投资。企业进行购置债券投资时，应按实际支付的款项记帐。实际款项中包括有债券利息的，应将这部分利息记入“长期投资—应计利息”帐户，按实际支付的价款扣除应计利息后的差额记入“长期投资—债券投资”帐户。

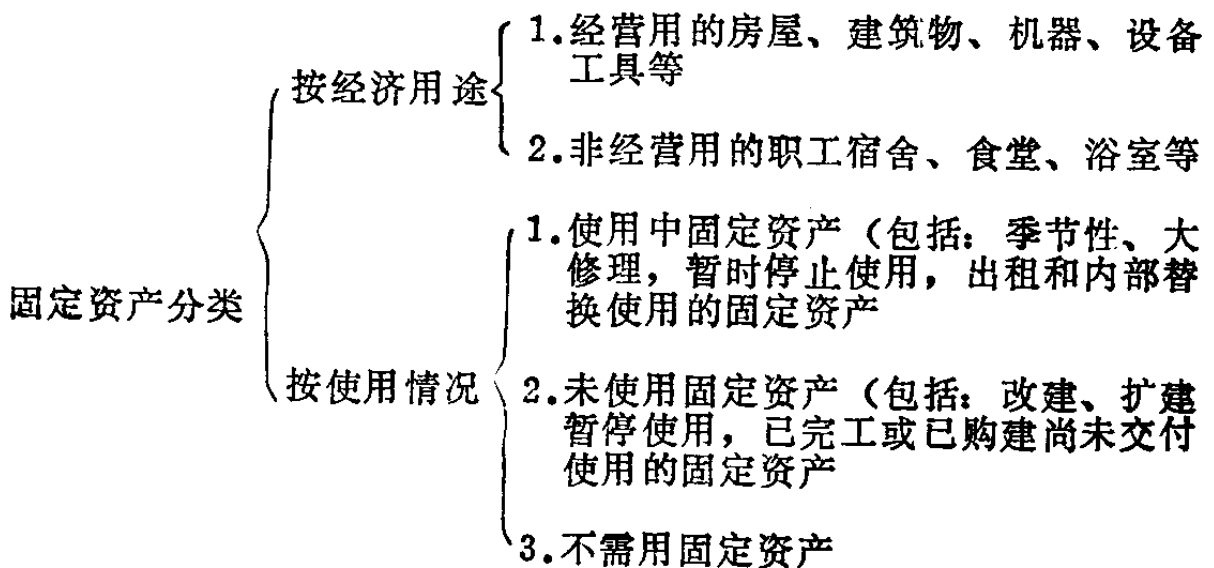
由于债券发行企业发放的债券票面上通常都规定有利率，并不容改变。在债券发行时，如果市场利率等于帐面利率，或市场利率高于或低于帐面利率，就出现面值发行、溢价发行或折价发行的情况。因此要弄清溢价、折价的实质和帐务处理。

## 五、固定 资 产

通过本章学习，要掌握固定资产的特点，固定资产的分类和计价方法，固定增加和减少的核算，固定资产折旧的核算。另外，对于固定资产的修理、清理、清查核算的帐务处理也应弄清楚。

固定资产是指同时具有使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上两个条件，并在使用过程中保持其原有实物形态的资产。作为企业主劳动资料的固定资产，具有以下特点：（1）使用期限超过一年；（2）固定资产的使用寿命需合理估计；（3）企业供生产经营使用的固定资产，以经营使用为目的，而不是为了出售。

固定资产分类可按下表掌握：



固定资产计价的方法有三种：（1）原始成本计价（也称历史成本或原始购置成本）。（2）重置完全价值（也称现时重置成本）。（3）按净值计价（也称折余价值）。固

定资产的价值一经确定登记入帐后，除因登记错误需要改正以及因企业改组、解散等情况外，一般不应重估调整原价。

固定资产增加的帐务处理要根据投资人投入、购入、自制自建、租入、接受捐赠、盘盈等不同情况增加进行不同情况的处理。

固定资产减少的帐务处理要根据固定资产出售、报废、毁损，向其他单位投资转出，盘亏等不同情况进行不同的处理。

固定资产折旧的方法应掌握年限折旧法（又称直线法），产量法，工作小时法，加速折旧法。其重点除掌握直线法外，对加速折旧法中年序总和法（即变率递减法）和双倍余额递减法（即定率递减法）要弄清其具体计算。

在计提折旧中对于国家制度有关规定如计提折旧固定资产的范围等也要搞清楚。

## 六、无形资产

学习这一章首先要弄清无形资产的含义、内容及其特征，无形资产的计价，无形资产的摊销、投资与转让的帐务处理。对于递延资产和其他资产可作一般的了解和掌握。

无形资产是指企业长期使用没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、商誉等。其特征为：不存在物质实体；将在较长时期内为企业提供经济效益；它所能提供的未来经济效益具有不确定性；有些无形资产不能与特定企业或企业的有形资产分离，它们的存在及其价值是与有形资产相结合为前提的；是企业有偿取得的。企业无形资产的取得有购入、自创和其他单位投资转入三个途径，



均按成本入帐，但要分清不同情况取得的成本内容。

无形资产的摊销的原则是在受益期内平均摊销。受益期有的有规定，有的无规定。按专利法规定，发明专利权有效期为15年；商标法规定，注册商标使用权为10年；无规定的一般按10年摊销。

无形资产的投资与转让，应当按照双方确定的价值作为长期投资入帐，将无形资产转入“长期投资”帐户。

## 七、工 资

学习这一章，要理解工资的性质，工资总额的组成内容，工资的计算，重点掌握工资总分类核算和职工福利费的帐务处理。

企业职工的工资，是企业根据“按劳分配”原则以货币形式支付给职工的劳动报酬。由于工资是构成企业产品成本的重要内容，应付工资是企业对职工个人的一种负债。工资总额组成的具体内容，按照国家统计局一九八九年第一号令发布的《关于职工工资总额组成的规定》执行。

企业实际发给职工的工资，不一定是职工实际应得工资的全部，有些必须由职工个人负担的费用，需要由企业代扣代缴的，如企业为职工人代垫的房租、由企业代扣代交的个人收入调节税等，这时企业处于一种代理人的身份。这些由企业代扣，由职工负担的支出，应从职工应得的工资中扣除。

对于月份应发的工资，要在月终时进行分配，计入有的费用成本。工资应按照职工所在的岗位进行分配，如直接从