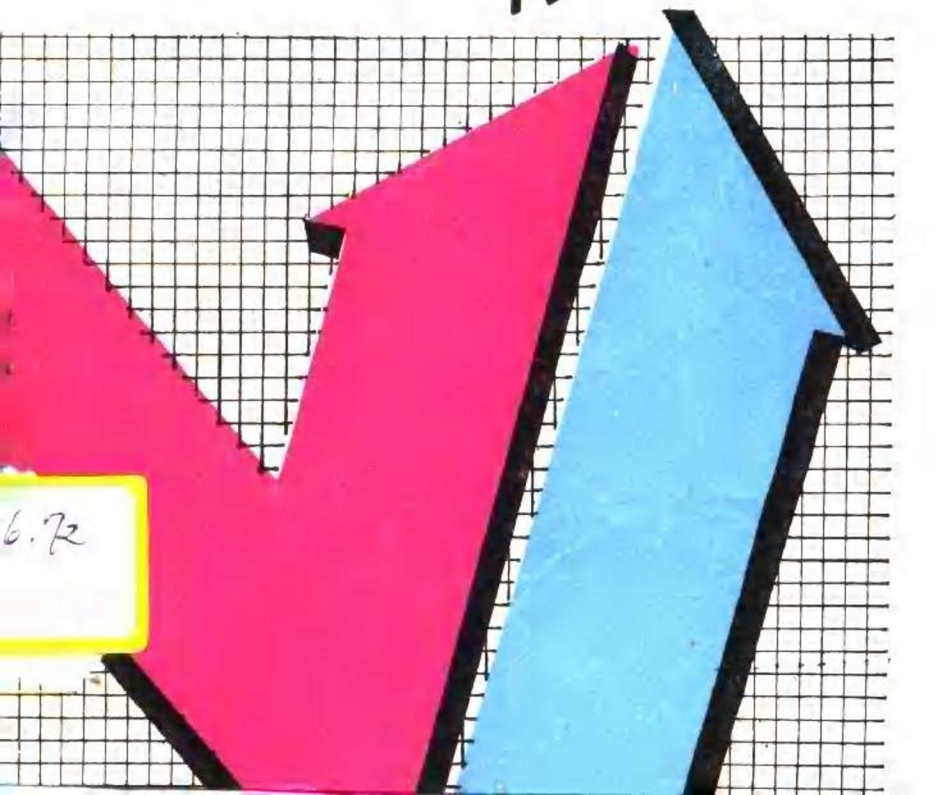


中等职业技术学校教学参考

工业会计 教学参考书

无锡市工业学校财会教材编写组 编



6.72

内 容 简 介

本书是国家教委职业教育司与高等教育出版社共同组织编写的中等职业技术学校教材《工业会计》的教学参考用书。本书与无锡市工业学校新编教材《工业会计》和《工业会计习题集》配套使用。

全书根据《工业会计》的章节体系编排,共分10章,每章安排7个部分:教学目的和要求、教学重点和难点、各节内容提要、教学中应注意的问题、与教学内容有关的补充资料(包括例题解析)和课时安排。同时,根据《工业会计习题集》的内容,专门安排了有关习题的提示和参考答案。

在编写中,结合了最新财会制度及银行结算的改革方案,内容新颖,适用性强,通俗易懂,重点突出。

本书对财经类中专、职业中学的工业会计课师生有一定的参考价值,对自学工业会计的人员也是一本必备的参考书。

中等职业技术学校教学参考

工业会计教学参考书

无锡市工业学校财会教材编写组 编

*

高等教育出版社出版

新华书店总店北京科技发行所发行

国防工业出版社印刷厂印刷

*

开本787×1092 1/32 印张 8.5 字数180 000

1990年9月第1版 1990年9月第1次印刷

印数 0001—2190

ISBN 7-04-003199-X/F·93

定价 1.70元



前 言

为了满足中等职业技术学校教师教学和学生学学习无锡市工业学校新编《工业会计》教材的需要,特编写此书。本书对《工业会计》各章节主要内容、重点和难点作了阐述,适用于职业中学(专)师生教学或学习参考。

本书各章分7个部分,即:本章的教学目的和要求,教学重点和难点、各节教学内容提要,教学中应注意的问题,与教学内容有关的补充资料,课时安排及习题提示与参考答案。其中,教学内容提要可帮助师生了解教材各章节的基本内容;教学注意的问题是对一些重点、难点和教学中容易模糊的问题进行进一步的阐述;补充资料则是对与教学有关的内容进行补充介绍和说明,并对有一定难度的核算题进行例解;习题提示与参考答案旨在帮助师生消化课程内容。本书是无锡市工业学校财会教材编写组编写的《工业会计》、《工业会计习题集》必备参考书。

本书由姜鹤年、缪建新、林云刚同志编写,由姜鹤年同志总纂,尹在春同志审稿。本书编写过程中得到了蒋茂希、戚有民,陈华屏、杨德岗等同志的热情帮助和指导,在此一并表示感谢。

由于我们的水平有限,书中难免存在缺点,请读者在使用中提出宝贵意见。

江苏省无锡市工业学校财会教材编写组

1989年12月

目 录

绪论.....	1
第一章 总论.....	4
第二章 货币资金和结算业务的核算.....	11
第三章 工资的核算.....	38
第四章 固定资产的核算.....	58
第五章 材料的核算.....	87
第六章 产品成本核算的原理	120
第七章 产品成本核算	156
第八章 产成品、销售和财务成果的核算	200
第九章 工业企业资金来源的核算	223
第十章 会计报表	244
附录 关于异地托收承付结算方式	258
附表 国营工业企业新旧会计科目对照表	262

绪 论

《工业会计》是会计学的一个分支，是应用于工业企业中的一种专业会计。

《工业会计》课程是继《会计学原理》之后开设的，对《会计学原理》所讲授的会计的基本理论、基本概念和基本方法掌握得如何将直接影响到《工业会计》的学习效果。因此，加强对会计学原理知识的复习，有助于学习《工业会计》这一专业课程。

《工业会计》课程是一门技术性较强的专业课程。在教学中，不仅要求学生对其基本理论和方法全面理解和掌握，而且还要培养他们在今后实际工作中应用这些理论和方法进行会计处理的能力。因此要根据工业企业生产经营活动的特点，掌握教材内容的重点和难点，加强核算环节和核算方法的训练，深入浅出，由易至难，循序渐进，逐步提高学生分析问题和解决问题的能力，为胜任工业会计工作打下基础。

本课程既然是一门技术性较强的课程，就应加强工业会计核算方法中帐务处理的习题演算练习。工业会计习题是根据工业企业经济活动的典型业务设计编制的，通过习题演算这一教学手段，能了解学生在会计处理上的薄弱环节，以便有针对性地弥补不足，逐步提高会计处理的能力。

《工业会计》课程在内容的安排上，按照工业企业生产经营活动的特点，通过供应、生产和销售三个过程，从货币资金的核算开始，到会计报表的编制为止，形成一个完整的工业会

计核算体系,其具体安排是:

工业企业为了进行生产经营活动,必须拥有一定数量的资金,资金的取得、循环、周转、退出以及资金占用和来源的增减变化,统称为资金运动。这种运动构成工业会计的主要内容。为了完成工业会计的任务,首先必须正确地组织工业企业的会计工作,因此,关于工业会计的内容、任务和组织,作为总论,列为第一章。资金运动的起点是货币资金,为了加强对货币资金的收支管理以及结算业务的处理,故将货币资金和结算业务的核算列为第二章。并接着对工业企业生产过程中的三要素,即劳动力、劳动资料、劳动对象逐章讲述,将工资的核算、固定资产的核算、材料的核算分别列为第三、四、五章。生产过程是人们通过劳动资料,对劳动对象进行的加工,要力求以最低的耗费制造出满足社会需要的各种合格产品。为了考核产品生产中的经济效益,必须计算产品生产过程中的耗费,即产品成本,故将有关产品成本核算原理作为第六章,而将产品成本核算的具体方法列为第七章。当生产出各种合格产品后,要通过销售实现其价值,并按国家的规定,从收入中扣除税金和成本,加减营业外收支,确定其财务成果,故将产成品、销售和财务成果的核算列为第八章。对工业企业生产经营活动中资金来源的核算专门列作第九章。最后,为了考核企业在一定时期内生产经营成果和财务成本计划完成情况,必须通过编制会计报表来进行全面反映和总结,故将会计报表列为第十章。由此可见,各个章节的内容都是相互联系、前后呼应的。

本课程教学时间安排为一学年,200—221课时。建议具体安排如下:

章 次	教 学 内 容	课 时
第一章	总论	4—6
第二章	货币资金和结算业务的核算	16—18
第三章	工资的核算	10—12
第四章	固定资产的核算	22—24
第五章	材料的核算	28—30
第六章	产品成本核算的原理	32—34
第七章	产品成本核算	28—30
第八章	产成品、销售和财务成果的核算	28—31
第九章	工业企业资金来源的核算	18—20
第十章	会计报表	14—16
合 计		200—221

第一章 总 论

教学目的与要求

本章阐明了工业会计的内容、任务和组织。要求学生了解工业企业的性质、任务和生产经营活动的特点；掌握工业会计核算的内容及工业企业资金运动的三个过程；了解工业会计的任务及为完成所担负的任务应如何科学、合理地组织工业企业的会计工作。

教 学 重 点

工业会计核算的内容。

教学内容提要

本章共分三节。分别说明工业会计的内容；为完成工业会计核算内容及企业管理的要求，确立工业会计的任务；如何正确地组织会计工作。

一、工业会计的内容

(一) 工业会计的概念

工业会计是应用于工业企业的一种专业会计，它是对工业企业的生产经营活动进行反映、监督、核算经济效益、预测经济前景、参与经济决策的一种管理方法。

(二) 工业会计的内容

1. 工业会计的内容，取决于工业企业的性质、任务和生

产经营活动的特点,是受工业企业经济活动的内容所制约,并由经济管理的要求所决定的。

2. 工业会计核算的内容,区别于统计核算、业务核算的主要标志是,以货币形式全面地、系统地反映工业企业的资金运动。

3. 工业企业进行生产经营活动,所拥有的财产物资的货币表现称资金。

工业企业的资金,从其占用形态划分,可分为固定资金、流动资金和专项资金;从其来源渠道划分,有国家拨入、企业内部形成、银行借入和结算中形成四个方面。

4. 工业会计核算的具体内容。工业企业的资金在再生产过程中,通过供应、生产、销售三个过程循环周转,并随着生产经营活动的进行不断地改变其形态。从资金投入企业,在再生产过程中的循环周转、退出以及由此而引起的资金占用和资金来源的增减变化,称为资金运动。因此,工业会计核算内容,可归纳为:

(1) 经营资金的取得、周转和退出等经济活动所引起的各项资金占用和来源的增减变动情况;

(2) 在生产经营过程中各项费用的支出和产品成本形成的情况;

(3) 产品的销售收入减去产品的销售成本为企业的纯收入,再减去销售税金,就是经营成果。经营成果加减营业外收支后的差额,即为企业的财务成果。应按此规定在国家与企业之间进行分配,即销售收入的取得,经营成果的实现和财务成果的分配情况。

综上所述,工业会计反映和监督的就是:工业企业占用了

哪些资金,耗费到什么地方,取得了多大的经济效益,以及在这些收付变动中与各方面的经济关系。

二、工业会计的任务

1. 工业会计是工业企业经济管理的重要组成部分,因此,工业会计的任务取决于经济管理的要求。

2. 工业会计反映和监督企业的资金活动,为企业管理服务,所以工业会计的任务又受工业会计核算的内容所制约。

3. 工业会计的任务有五个方面,见教材。

这五个方面是相互联系的,如:工业会计反映和监督了企业有关计划的执行情况,也就是说,从某些方面反映和监督了企业对国家有关法令和制度的执行情况。这五个方面又是相互补充的,如:工业企业只有在遵守国家有关法令、制度的前提下,完成和超额完成计划,才能予以肯定。

三、工业会计工作的组织

为了完成工业会计的任务,充分发挥其在经济管理中的作用,必须正确地组织工业会计工作。其内容包括:

(一) 建立健全会计机构

1. 必须设置会计机构;
2. 财会部门内部合理地组织分工。

在核算体制上,各企业根据具体情况,可实行厂部一级核算,亦可实行厂部、车间二级核算。不论采用哪一种核算体制,厂部财会部门必须掌握企业全部核算资料。

(二) 配备会计人员

1. 明确会计人员的职责;
2. 明确会计人员的权限;

3. 对会计人员的素质要求。

(三) 制定工业企业会计制度

1. 会计制度的制定,必须贯彻统一领导、分级管理的原则。

2. 会计制度的修订、更改,必须贯彻“不立不破,先立后破”的原则,并应注意保持相对连续性和稳定性。

3. 国家统一制定的工业企业会计制度有:国营工业企业会计科目、会计报表、成本管理条例、成本核算办法、折旧试行条例等。

教学中应注意的问题

一、关于工业会计与会计原理的关系

工业会计是在对工业企业各项资金的核算中,具体运用了会计原理所阐述的复式记帐、会计凭证、帐簿设置、核算程序等原理和方法。在核算内容上,较会计原理更具体、更深化,而且有其特有的一些专门方法。因此,只有全面掌握了会计原理的内容,才能比较顺利地学习工业会计。同时,通过学习工业会计,又可加深对会计原理的理解,提高会计的基本理论水平。

二、工业会计专业知识教学与会计法规教育

随着经济体制改革的逐步深入,国家的各种经济法规正在进一步建立和健全。我们培养出的财会人员,不仅要精通工业企业的财会理论,还必须在财会工作中知法守法。因此,进行工业会计专业知识教学的同时,应结合学习有关会计法规,如:“中华人民共和国会计法”、“会计人员守则”、“国营工业企业会计制度”等。培养学生的法制观念具有十分重要的意义。

三、会计科目说明

由于经济体制改革的深入, 税收体制和财务制度需要变化、调整, 财政部于 1985 年印发的《国营工业企业会计制度——会计科目和会计报表》(以下简称原制度), 有些内容已与形势不相适应, 其中有的近几年已作了补充和修改。因此, 财政部于 1989 年又重新修订印发了会计制度。对会计科目部分, 原制度规定有 60 个科目, 近几年根据税务、财务制度的变化, 陆续增加了 5 个科目, 即“应交教育费附加”、“工资基金”、“投资借款”、“应付债券”、“未分配承租收入”, 另外将“国库券”改为“有价证券”科目, 使原制度科目增至 65 个。这次修订时, 又新增加了“无形资产”、“应收票据”、“应付票据”、“调进外汇价差”等 4 个科目, 取消了“应交折旧基金”、“应交资金占用费”两个科目(将“应交资金占用费”的核算内容归并到“应交利润”科目核算)。另外, 将“应交教育费附加”科目改为“其他应交款”科目, 将“应交能源交通建设基金”科目改为“专项应交款”科目, 这样, 新修订的制度, 会计科目增加到 67 个(参见书后新旧会计科目对照表)。要求在教学中逐步熟悉并掌握各个会计科目及其核算的经济内容, 以提高学生正确处理会计事项的能力。

与教学内容有关的补充资料

一、会计人员的职业道德

随着社会分工越来越细, 各行各业除了社会的公德外, 还有它处理职业行为时的准则, 即职业道德。会计这一行工作, 当然也有其自己的职业道德。

作为社会主义国家的会计人员, 其职业道德最根本的是

坚持四项基本原则。在这个前提下可具体归纳为如下几点：

1. 热心“四化”，坚持原则，讲究效益，顾全大局，不损害整体利益；
2. 开源节流，勤俭节约，生财有方，用财有道，不浪费国家资财；
3. 核算有据，反映及时，帐表真实，实事求是，不弄虚作假；
4. 收支把关，堵漏防弊，遵纪守法，秉公理财，不怕打击报复；
5. 忠于职守，任劳任怨，廉洁奉公，以身作则，不谋取私利。

二、会计制度的统一性和灵活性

会计制度的统一性和灵活性是对立统一、不可分割的两个方面。统一是基本的，灵活是从属的。凡是重要的会计法规、制度，必须由国家统一制定；同时也应注意允许各地区、各部门在不违背统一制度的原则下，根据自己的特点补充制定适用于本地区、本行业的制度和实施办法。这是制定和贯彻执行会计制度时，必须遵循的一条基本准则。

在企业会计制度中，哪些需要由国家统一规定，哪些可以灵活处理呢？一般地说应有以下几个方面：

1. 为了反映和监督企业经济活动和财务收支，考核国家计划完成情况，企业使用的会计总帐科目和主要核算内容，要统一规定。至于会计明细科目及其核算内容，可由企业根据实际需要自行确定。

2. 为了总括反映企业一定时期内各项资金占用和资金来源的情况，检查企业成本、利润、资金计划的执行结果，提供

国民经济综合平衡和上级机关指导企业改善经营管理所需要的核算资料,包括资金平衡表、利润表、成本表等主要报表资料,以及各地区、各部门汇总会计报表的主要指标和编报时间,要统一规定。企业内部需要和上级临时需要的报表,可由企业和有关部门自行制定。

3. 为了加强成本管理,严格划分各种资金的界限,正确反映和监督企业各项生产费用的支出,合理地分配和归集生产费用,正确计算产品成本,对企业成本开支范围、费用划分标准及生产费用的分类和产品成本项目,国家要统一规定,不能各行其是。至于成本核算的分摊方法等,可由企业主管部门或企业根据自己的生产特点和管理的要求,自行确定。

4. 为了保护国家财产完整无缺,管好用好企业的资金,正确计算和反映企业的经营成果,监督企业及时上缴国家税利,对企业的固定资产、流动资产、专用资金、利润分配等方面核算的基本原则和要求,要有统一规定。

5. 对企业的记帐、算帐、报帐及会计资料的整理归档等这些会计工作的基本准则,要作出统一规定,以保证会计核算工作有序地进行。

教学课时安排

本章教学时教为 4—6 课时,各节课时可参考如下安排:

第一节	工业会计的内容	2—3 课时
第二节	工业会计的任务	1—2 课时
第三节	工业会计工作的组织	1 课时

第二章 货币资金和结算业务的核算

教学目的和要求

通过本章教学,使学生了解货币资金的收入和支出均与结算业务有着密切的联系,明确货币资金和结算业务的概念及其核算任务,深刻理解现金管理的重要性及其使用范围;明确各种结算方式的含义、结算程序,掌握现金、银行存款、其他货币资金、备用金、其他往来结算和各种结算方式的核算方法。

教学重点与难点

一、教学重点

1. 现金的管理和核算;
2. 银行存款余额调节表的编制;
3. 银行汇票结算方式;
4. 商业汇票结算方式;
5. 支票结算方式。

二、教学难点

商业汇票结算方式。

教学内容提要

在实际工作中,货币资金的收支活动,是和结算业务相联系的,各种货币资金的收支,实质上是各种往来款项的结算,所以这两个内容均在本章中阐述。

本章共四节,分别阐述货币资金核算的意义和任务,现金的管理和核算,银行存款的管理和核算,结算业务的核算。

一、货币资金核算的意义和任务

(一) 货币资金的概念

货币资金是企业的经营资金在周转过程中停留在货币形态上的资金。

货币资金按其存放地点和用途的不同,可分为现金、银行存款、其他货币资金。

(二) 货币资金核算的任务

1. 如实反映企业货币资金的收支和结存状况;
2. 促使企业严格遵守现金管理制度和信贷制度。

二、现金的管理和核算

(一) 现金的管理

1. 现金的概念:现金是指存放在企业的货币资金。
2. 现金管理的概念:现金管理是指按照国家的方针、政策和规章制度管理企业的现金收入、支出和库存。
3. 现金管理的意义和作用:促进商品生产和流通;加强经济活动监督;稳定金融;积极推行支票、本票、汇票等非现金结算方式。
4. 现金管理制度的基本内容,概括为:
 - (1) 明确企业可使用现金的范围共八个方面;
 - (2) 规定现金的库存限额和超过限额的现金送存银行的期限;
 - (3) 不准自行坐支现金,更不能挪用现金,用白条抵充库存现金和保留帐外现金(所谓坐支,即从本单位业务收入的现金中直接支付本单位的现金支出。);

(4) 不准携带现金到外地采购(特殊情况除外);

(5) 现金的收、付、保管应由出纳人员负责办理,非出纳人员不得经管现金。

(二) 库存现金的核算

库存现金的核算是通过设置“现金”帐户进行的。

依据审核后的收付凭证及原始凭证登记现金日记帐,进行序时明细核算。

定期登记现金总分类帐,进行总分类核算。

现金业务的核算举例见教材。

(三) 现金的清查

对库存现金,出纳人员必须每日清查核对,同时还需要进行定期或不定期的清查。

三、银行存款的管理和核算

(一) 银行存款的概念

1. 银行存款是企业存放在银行的货币资金;
2. 其核算内容是核算企业存在银行结算户的款项;

(二) 银行存款的管理

1. 严格监督企业办理银行存款的收付业务;
2. 严格遵守国家现金管理、结算制度和财经纪律;
3. 及时对帐,核实银行存款的实存数。

(三) 银行存款的核算

1. 银行存款的收付手续。

银行存款收入时:

(1) 当企业将款项存入银行时,应填制“进帐单”,据银行退回的“进帐单”回单联作为入帐的原始凭证;

(2) 对银行转帐结算转入的款项,应按银行送交的收款