

山东省会计专业继续教育培训教材(试用)

成本会计 经济法概论 财政与金融

# 学习指导

主编 孙丁祥 全建中 安鲁文



34.2

山东教育出版社

## 前 言

本书是受山东省财政厅会计事务管理处委托，根据全国会计专业技术资格考试领导小组办公室编的助理会计师资格考试指定用书《会计专业及相关知识综合考试》的有关内容编写的学习指导读物，供在职会计人员参加会计专业继续教育使用，本书分内容提要、重点释疑、习题及参考答案等几部分，重点明确，题型多样，有助于学员全面、系统、深刻地理解和掌握这门课的主要内容，熟悉各种题型，提高解题能力，从而达到更新专业知识的目的。本书也适合参加会计专业技术资格考试的会计人员复习和备考使用。

参加本书编写的人为(以姓氏笔画为序):王冠忠、孙丁祥、孙家驹、仝建中、刘长翠、李良品、李崇西、安鲁文、张建刚。

本书由孙丁祥、仝建中、安鲁文主编，由周树森教授主审。

限于我们的水平，书中难免有不妥之处，敬请读者批评指正。

编 者  
1993年8月

# 目 录

## 第一部分 成本会计

第一章 产品成本核算的要求和一般程序.....	(1)
内容提要.....	(1)
重点释疑.....	(3)
习    题.....	(6)
第二章 各种要素费用的分配.....	(9)
内容提要.....	(9)
重点释疑.....	(10)
习    题.....	(11)
第三章 待摊费用和预提费用的分配.....	(12)
内容提要.....	(12)
习    题.....	(14)
第四章 辅助生产费用的归集和分配.....	(15)
内容提要.....	(15)
重点释疑.....	(15)
习    题.....	(17)
第五章 制造费用的归集与分配.....	(19)
内容提要.....	(19)
习    题.....	(23)
第六章 生产费用在完工产品和在产品之间的分配与归	

集 .....	(24)
内容提要 .....	(24)
重点释疑 .....	(27)
习    题 .....	(28)
第七章 产品销售费用、管理费用和财务费用的归集 和结转 .....	(31)
内容提要 .....	(31)
重点释疑 .....	(32)
习    题 .....	(34)
第八章 成本报表 .....	(35)
内容提要 .....	(35)
习    题 .....	(37)

#### 参 考 答 案

第一章 产品成本核算的要求和一般程序 .....	(38)
第二章 各种要素费用的分配 .....	(39)
第三章 待摊费用和预提费用的分配 .....	(42)
第四章 辅助生产费用的归集和分配 .....	(45)
第五章 制造费用的归集与分配 .....	(48)
第六章 生产费用在完工产品和在产品之间的分配与 归集 .....	(50)
第七章 产品销售费用、管理费用和财务费用的归集和 结转 .....	(52)
第八章 成本报表 .....	(52)

## 第二部分 经济法概论

内容提要 .....	(54)
重点释疑 .....	(60)
习 题 .....	(66)
参考答案 .....	(78)

## 第三部分 财政与金融

内容提要 .....	(94)
重点释疑 .....	(96)
习 题 .....	(100)
第一章 财政的本质、职能、体系及与经济的关系 .....	(100)
第二章 财政收入 .....	(104)
第三章 财政支出 .....	(107)
第四章 财政管理体制 .....	(110)
第五章 我国的货币 .....	(113)
第六章 我国的信用 .....	(116)
第七章 我国的金融体系 .....	(118)

# 第一部分 成本会计

## 第一章 产品成本核算的要求和一般程序

### 内 容 提 要

#### 一、产品成本核算的要求

(一) 算管结合，算为管用

(二) 正确划分各种费用界限

为了正确地计算产品成本，为成本管理提供正确的实际成本数据，必须正确划分以下四个方面费用界限：

1. 正确划分计入产品成本与不计入产品成本的费用界限。

2. 正确划分各个月份的费用界限。

3. 正确划分各种产品的费用界限。

4. 正确划分完工产品和在产品的费用界限

(三) 正确确定财产物资的计价和价值结转的方法。

(四) 做好各项基本工作

为了进行成本审核、控制，正确计算产品成本，还必须做好以下各项基础工作：

1. 定额的制定和修订。

2. 材料物资的计量、收发、领退和盘点。
3. 原始记录。
4. 厂内计划价格的制定和修订。

(五) 适应生产特点和管理要求, 采用适当的成本计算方法

法

## 二、生产经营费用要素和产品成本项目

### (一) 生产经营费用要素

生产经营费用按其经济内容划分, 主要有劳动对象方面费用、劳动手段方面费用和活劳动方面费用三大类。为了具体地反映各种生产经营费用的构成和水平, 还应在此基础上, 将生产经营费用进一步划分为以下十个生产经营费用要素: ①外购材料; ②外购燃料; ③外购动力; ④工资; ⑤计提的职工福利费; ⑥折旧费; ⑦计提的大修理费用; ⑧利息支出; ⑨税金; ⑩其他支出

生产经营费用按其经济用途分类, 应分为计入产品成本的生产费用和不计入产品成本的经营管理费用。

### (二) 产品成本项目

根据生产特点和管理要求, 工业企业一般应设立以下四个成本项目: ①原材料; ②燃料及动力; ③工资及福利费; ④制造费用。

## 三、产品成本核算的一般程序

### (一) 一般程序:

1. 对生产经营费用进行审核和控制, 确定费用不应开支, 开支的费用应不应计入产品成本。

2. 将应计入本月产品成本的各种费用要素, 在各种产品之间按照成本项目进行横向分配和归集, 算出各产品成本。

3. 对于既有完工产品又有在生产的產品，將月初在产品生产費用与本月生产費用之和在完工产品与月末在产品之进行纵向分配和归集，算出该种完工产品成本。

## (二)“帐户”的设置

为了进行产品成本的总分类核算，应设立“生产成本”总帐科目。为了分别核算基本生产成本和辅助生产成本，还应在该总帐科目下，分别设立“基本生产成本”和“辅助生产成本”两个二级科目。为了减少二级科目，简化会计分录，也可将“生产成本”总帐科目分为“基本生产”和“辅助生产”两个总帐科目。

# 重点释疑

## 一、直接費用和間接費用有什么区别和联系？

在构成产品制造成本的各项費用中，能够分清哪种产品所耗用、可以直接计入某种产品成本的费用，称为直接費用；不能够分清哪种产品所耗用、无法直接计入某种产品成本，而必须按照一定的标准分配计入有关的各种产品成本的费用，称为間接。

直接生产費用大多是直接计入成本的费用，例如原料、主要材料費用大多能够直接计入某种产品成本；間接生产費用大多是間接计入成本费用。例如机物料消耗大多只能按照一定标准分配计入有关的各种产品成本。但并非都是如此。例如在只生产一种产品的工业企业或车间中，直接生产費用和間接生产費用都可以直接计入该种产品成本，都是直接计入費用；在用同一种原材料、同时生产出几种产品的联产品生



产企业中，直接生产费用和间接生产费用都不能直接计入某种产品成本，都是间接计入成本费用。

**二、为了正确计算产品成本，应该正确确定哪些财产物资的计价和价值结转方法？**

工业企业拥有的财产物资，绝大部分是生产资料，它们的价值是要随着生产过程中的耗用，转移到产品成本中去的。因此，这些财产物资的计价和价值结转的方法，也会影响产品成本。其中与固定资产有关的有：固定资产原值计算方法、折旧方法、折旧率的种类和高低；固定资产修理费用是否采用待摊或预提方法以及摊提的期限长短等；与流动资产有关的有：材料价值（成本）的组成内容、材料按实际成本进行核算时发出材料单位成本的计算方法、材料按计划成本进行核算时材料成本差异率的种类、采用分类差异率时材料类距的大小等；与固定资产和流动资产共同相关的有：固定资产与低值易耗品的划分标准、低值易耗品的摊销方法、摊销期限的长短和摊销率的高低等。

**三、工业企业的生产经营费用可以按照哪几种标准进行分类？**

生产经营费用按其经济内容划分，主要有劳动对象方面费用、劳动手段方面费用、活劳动方面费用三大类。前两方面为物化劳动耗费，即物质消耗；后一方面为活劳动耗费，即非物质消耗。这三类可以称为生产经营费用的三大要素。为了具体地反映各种生产经营费用的构成和水平，还应在此基础上，将生产经营费用进一步划分为十个生产经营费用要素。生产经营费用按其经济用途分类，分为计入产品成本的生产费用和不计入产品成本的经营管理费用。

#### **四、什么是费用要素？按照费用要素分类核算生产经营费用的作用及不足之处是什么？**

各种生产经营费用要素，简称费用要素。按照费用要素分类核算生产经营费用的作用在于：①可以反映企业在一定时期内发生了哪些生产经营费用，数额各是多少，据以分析各个时期各种生产经营费用的结构和水平；②为编制企业的材料采购资金计划和劳动工资计划提供资料；③为企业核定储备资金定额和考核储备资金周转速度提供资料；④为计算工业净产值和国民收入提供资料。

这种分类核算的不足之处是：不能反映各种生产经营费用的经济用途，因而不便于分析这些费用的支出是否节约、合理。

#### **五、什么是产品成本项目？工业企业一般设哪些成本项目？其作用是什么？**

生产经营费用按其经济用途划分的各个项目称为产品成本项目（简称成本项目）。

工业企业一般应设立以下四个成本项目：①原材料；②燃料及动力；③工资及福利费；④制造费用。

生产经营费用按经济用途分类，可以按照费用的用途考核各项费用定额或计划的执行情况，分析费用支出是否合理、节约。

#### **六、如何理解生产费用和产品成本之间的联系和区别？**

生产费用和产品成本之间既有联系又有区别。生产费用的发生额是构成产品成本的基础。生产费用中的工业生产费用与产品成本从一个期间来看是一致的。区别是：①生产费用既包括工业生产费用又包括非工业生产费用，而产品成本

只是生产费用中用于工业生产的部分；②生产费用着重按时期归集所发生费用的情况，而产品成本着重按产品品种归集费用。

## 习 题

### 一、名词解释

1. 生产费用
2. 产品成本
3. 要素费用
4. 直接生产费用
5. 间接生产费用

### 二、填空题

1. 产品成本核算是对\_\_\_\_\_支出和\_\_\_\_\_形成的核算，它是成本会计的中心内容。

2. 产品成本核算的要求有\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_。

3. 为了正确地计算产品成本，为成本管理提供正确的实际成本数据，必须正确划分以下四个方面费用界限；正确划分\_\_\_\_\_与\_\_\_\_\_的费用界限；正确划分\_\_\_\_\_的费用界限；正确划分\_\_\_\_\_的费用界限；正确划分\_\_\_\_\_与\_\_\_\_\_的费用界限。

4. 为了进行成本审核、控制，正确计算产品成本，还必须做好以下基础工作：\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_。

5. 产品成本计算的基本方法有\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_。

6. 在定额管理工作有一定基础的工业企业中,为了配合和加强生产费用和产品成本的定额管理,还采用着一种将符合定额的费用和脱离定额的差异分别核算的产品成本计算方法:\_\_\_\_\_法。

7. \_\_\_\_\_要素和\_\_\_\_\_就是对生产经营费用的两种最基本的分类。

8. 生产经营费用按其经济内容划分,主要有\_\_\_\_\_费用、\_\_\_\_\_费用和\_\_\_\_\_费用三大类。

9. 生产经营费用要素包括\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_。

10. 工业企业一般应设立以下四个成本项目:\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_。

### 三、判断题

1. 工业企业在一定时期内为生产某种产品所支出的各种生产耗费的总和,即为工业企业的生产费用。 ( )

2. 生产工人工资都是直接费用。 ( )

3. 原材料都是直接费用。 ( )

4. 工资是生产费用要素之一。 ( )

5. 生产经营费用要素是生产经营费用按经济用途划分的。 ( )

6. 有时为了简化成本核算工作,数额较小的应该待摊和预提的费用,也可以不作为待摊或预提费用处理。全部计入支付月份的产品成本。 ( )

7. 用于购建固定资产的基建费用,应计入产品成本。 ( )

8. 工业企业的经济活动是多方面的, 费用支出的用途也是多种多样的。用于产品生产的生产费用, 应该计入产品成本。 ( )

9. 费用要素中的外购燃料, 从理论上讲, 应包括在外购材料中, 但由于燃料是重要能源, 需要单独考核, 因而单独列作一个要素进行计划和核算。 ( )

10. 费用要素中的折旧费包括出租固定资产的折旧费。 ( )

11. 费用要素中的利息支出指企业从银行借款所支付的利息费用。 ( )

12. 产品成本项目是由国家统一规定。 ( )

13. 原材料费用是一项要素费用。 ( )

14. 外购原材料是产品成本项目之一。 ( )

#### 四、问答题

1. 简述产品成本核算的要求。

2. 说明产品成本核算的一般程序。

3. 生产经营费用要素包括哪几种?

4. 如何理解生产费用和产品成本之间的联系和区别?

5. 什么是产品成本项目? 工业企业一般设哪些成本项目? 其作用是什么?

6. 什么是费用要素? 按照费用要素分类核算生产经营费用的作用及不足之处是什么?

7. 工业企业的生产经营费用可以按照哪几种标准进行分类?

8. 直接费用和间接费用有什么区别和联系?

9. 为了正确计算产品成本, 应该正确确定哪些财产物资

的计价和价值结转方法？

## 第二章 各种要素费用的分配

### 内 容 提 要

本部分主要通过实例说明了九大要素费用的分配方法。对于企业在一定时期内发生的各种要素费用，应按费用发生的地点、用途、性质，首先明确划分各要素费用是属于计入产品成本的费用，还是属于不能计入产品成本而应直接计入当期损益的期间费用，对于不能计入产品成本的期间费用，如果是用于产品销售的费用，则应记入“产品销售费用”总帐科目和所属明细帐的对应项目；如果是用于组织和管理生产经营活动的费用，则应记入“管理费用”总帐科目和所属明细帐的对应项目；如果是用于筹集生产经营资金而发生的费用，则应记入“财务费用”总帐科目和所属明细帐的对应项目。其次，对于计入产品成本的费用，应进一步区分为是属于直接计入产品成本的直接费用，还是属于间接计入产品成本的间接费用。对于间接费用，应先通过“辅助生产”、“制造费用”等帐户进行归集，企业辅助生产车间发生的各项费用，应计入“辅助生产”总帐科目和所属明细帐，企业基本生产车间发生的组织和管理车间生产的费用，应计入“制造

费用”总帐科目和所属明细帐。然后通过辅助生产和制造费用的分配，间接计入“基本生产”总帐科目和所属产品成本计算单的对应成本项目。第三，对于直接计入产品成本的费用，如果在费用发生时就能明确为某种产品所直接耗用且在成本计算单中设有专门的成本项目，则应直接计入“基本生产”总帐科目和所属产品成本计算单的对应成本项目。如果是几种产品共同耗用的且在成本计算单中设有专门的成本项目，则应采用适当的分配方法，分配记入这几种产品成本计算单的对应成本项目。

## 重点释疑

本部分的重点和难点是如何选择适当的分配方法，对几种产品共同耗用且设有专门成本项目的要素费用进行合理地分配。确定分配方法的关键在于选择合理的分配标准，即分配费用所依据的标准与所分配的费用多少有比较密切的联系。例如，分配共耗材料费用可以选择产品的重量、体积、产量、定额消耗量或定额费用为分配标准；分配工资费用可以选择生产工时、机器工时作为分配标准；分配动力费用选择生产工时、机器工时为分配标准。

确定分配标准以后，就可以据各种产品的分配标准总数和待分配费用总额计算出费用分配率，分配费用。计算公式如下：

$$\text{费用分配率} = \frac{\text{待分配费用总额}}{\text{分配标准总数}}$$

$$\text{某种产品应负担的费用} = \frac{\text{该产品的}}{\text{分配标准数}} \times \text{费用分配率}$$

## 习 题

1. 某企业 3 月份耗用材料情况如下：

领 料 部 门	用 途	计 划 成 本
基本生产车间	制造甲产品用原材料	20000
	制造乙产品用原材料	40000
	甲、乙产品共同耗用材料	80000
	劳动保护用辅助材料	2000
	一般性消耗辅助材料	10000
辅助生产车间	机修车间领用原材料	8000
企业管理部门	领用原材料	1000
	领用辅助材料	2000
医务福利部门	领用辅助材料	500

〔说明〕：①材料成本差异率为超支 5%

②甲、乙产品共同耗用材料按定额耗用量比例进行分配，甲产品产量 22000 件，单位定额耗用量 10 公斤；乙产品产量 10000 件，单位定额耗用量 18 公斤。

〔要求〕：据资料进行材料费用的分配并作出有关会计分录。

2. 假设某工厂 5 月份用电情况如下：直接用于甲、乙两种产品作为动力共为 30000 度，基本生产车间照明用 500 度，企业管理部门照明用 1000 度，辅助生产车间照明用电 800 度，每度电单价为 0.25 元，甲、乙两产品共同耗用电量按



生产工时比例进行分配，其生产工时为：甲产品 60000 小时，乙产品 15000 小时，据资料分配动力费用并作出会计分录。

3. 金星工厂 4 月份工资资料如下：A 产品生产工人工资 45000 元，B 产品生产工人工资 30000 元，基本生产车间管理人员工资 10000 元，辅助生产车间人员工资 20000 元，企业管理人员工资 15000 元，医务福利人员工资 4000 元。试作出工资费用分配的会计分录，并按 14% 的比例提取职工福利费。

4. 金星工厂 4 月初某类生产用固定资产原价为 1000000 元，4 月 10 日购入并交付使用一次 500000 元，4 月 20 日出售一项固定资产 300000 元；5 月份该类固定资产没有发生增减变动，该类固定资产年折旧率为 6%，试问：应如何计算金星工厂 4 月份和 5 月份折旧额？这样处理有什么好处？计算出 4 月和 5 月份旧额并作出会计分录。

## 第三章 待摊费用和预提费用的分配

### 内 容 提 要

#### 一、待摊费用的分配

待摊费用是指本月发生，但应由本月和以后各月产品成本共负担的费用。如预付保险费、预付报刊订阅费、预付租