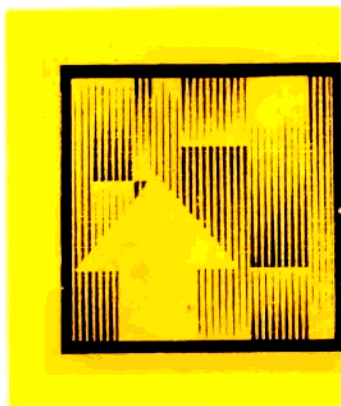


# 工业企业会计 学习指导

王生根 主编

GONGYE  
QIYE  
KUALI  
XUEXI  
ZHIDAO



江苏教育出版社

06.72  
1

主 编：王生根

副 主 编：武 甯

编委会成员：吴广才 康绍迪 孙俊才

庞杰华 王生根 鲍亚伟

参加编写人员：孙俊才 谢庆睦 朱承祖

5



## 教材体系安排和学习方法指导

### 一、体系安排

《工业企业会计》是适用于工业企业的专业会计。企业经济活动中可以用货币表现的部分,就是工业企业会计应予反映和核算的内容,而资产、负债、所有者权益、费用、收入和利润这六大要素,在企业经营活动中是能以货币计量的,所以,《工业企业会计》课程的体系就是按照这六大要素的顺序来安排的。

《工业企业会计》共分十三章。

第一章是概述,它总括全书的基本内容。

第二~七章阐述的是会计的第一个要素“资产”的核算。其中,第二~三章阐述的是流动资产的核算。第四~七章阐述的是非流动资产的核算,主要包括固定资产和在建工程、无形资产、递延资产和对外投资的核算,另外把工资的核算也可视同资产核算的部分。它与第十一章有密切联系。

第八~九章阐述的是“费用”要素的核算。

第十章阐述的是“收入”、“利润”要素的核算。

第十一章阐述的是“负债”要素的核算。

第十二章阐述的是“所有者权益”要素的核算。

第十三章阐述的是会计报表。会计工作与其他工作一样,也要进行定期工作总结。它是通过定期编制会计报表完成的,为此,将会计报表列在教材的最后一章。

# 第一章 概 述

## 一、学习目的和要求

通过本章学习,使学生全面掌握工业企业会计的内容、任务,以及企业会计准则的基本内涵。要求一般了解工业企业会计工作的组织,明确在社会主义市场经济条件下,做好工业企业会计工作对于加强企业管理、提高经济效益的作用,为学习以后各章打好理论基础。

## 二、内容提要

本章主要阐述工业企业会计核算和监督的内容,工业企业会计的任务,企业会计准则的基本内容和工业企业会计工作的组织。

(一) 工业企业会计所要核算和监督的内容是由工业企业生产经营活动的特点和经济管理的要求所决定的,它可概括为工业企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六个要素。企业的一切经济业务都发生在上述会计要素项目之间。它们之间的关系构成了两个会计平衡公式:

资产 = 负债 + 所有者权益

收入 - 费用 = 利润

(二) 工业企业会计的任务决定于社会主义的生产目的和企业管理的客观要求,同时也受工业企业会计的内容所制约。主要任务是:反映经济活动和财务收支情况,为经营管理提供信息;分析、考核企业财务、成本计划的执行情况,参与企业决策;提高经济效益;实行会计监督,维护社会主义市场经济的正常秩序。

(三) 企业会计准则是制定企业会计制度应当遵循的准则,也

是会计核算的工作规范。本章主要从会计主体、持续经营、会计期间、货币计量四大会计假设,以及客观性、相关性、可比性、一贯性、及时性、明晰性、重要性、权责发生制、配比性、谨慎性、实际成本、划分收益性支出与资本性支出等十二项会计核算的一般原则来阐述企业会计准则的基本内容。

(四)工业企业会计工作的组织,主要包括会计机构、会计人员、会计制度三项内容。这里必须指出的是随着我国会计工作改革的不断深入,会计制度将被具体的会计准则所替代。

### 三、重点和难点

本章重点是工业企业会计内容和企业会计准则的基本内容。本章学习的难点是会计假设和会计核算的一般原则。必须指出:要真正掌握六大要素的核算及真正掌握并理解“准则”,还要等全部教材学完之后。所以学生在学习本章内容时,不要急于求成,在以后各章的内容学完以后,自然会融会贯通。

### 四、思考题

- (一)工业企业会计核算和监督的内容是什么?
- (二)工业企业会计的任务有哪些?
- (三)会计核算的基本前提(会计假设)包括哪些内容?
- (四)会计核算的一般原则有哪些?

### 五、练习题

#### (一)填空题

1. 工业企业会计是应用于工业企业的一种专业会计,它是以\_\_\_\_为主要形式对工业企业的生产经营活动连续地、系统地进行核算和监督的一种\_\_\_\_活动。

2. 工业企业的资产、\_\_\_\_、\_\_\_\_以及在其生产经营过程中

形成的收入、\_\_\_\_和\_\_\_\_都是工业企业生产经营活动中价值运动的具体表现,这就是工业企业会计所要核算和监督的内容。也就是说,工业企业发生的\_\_\_\_就是工业企业会计的内容。

3. 工业企业会计的任务决定于社会主义的生产目的和\_\_\_\_客观要求,同时也受工业企业会计的\_\_\_\_所制约。

4. 会计核算的基本前提,主要包括:\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_。

5. 工业企业会计工作的组织主要包括\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_。

(二) 单项选择题(把你认为正确的选项的序号填在括号内)

1. 下列会计平衡式中构成资产负债表内容基本框架的是 ( )

- A. 资产=负债+所有者权益
- B. 收入-费用=利润
- C. 资产=负债+权益
- D. 收入-费用=利润

2. 下列会计假设中,包含着“币值稳定”假设的是 ( )

- A. 会计主体假设
- B. 持续经营假设
- C. 货币计量假设
- D. 实际成本原则

3. 会计核算中对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性的情况下,可适当简化核算、合并反映,这主要体现 ( )

- A. 权责发生制原则
- B. 重要性原则
- C. 谨慎性原则
- D. 实际成本原则

4. 在企业里,不属于会计要素的有 ( )

- A. 资金占用与资金来源
- B. 资产和负债
- C. 收入和费用
- D. 所有者权益和利润

5. 我国的会计年度是 ( )

- A. 公历7月1日~6月1日

B. 公历1月1日~12月31日

C. 农历1月~12月31日

D. 根据企业生产周期决定

6. 企业采用的会计处理方法前后各期 ( )

A. 可以随意变动

B. 在任何情况下均不能变动

C. 应当一致,不得随意变动

D. 由会计人员决定是否变动

7. 提取坏帐准备,实行加速折旧,这是( )在会计实践中的运用。

A. 配比原则

B. 谨慎性原则

C. 划分收益性支出与资本性支出原则

D. 一致性原则

8. 在进行会计核算时,应将个人财产与企业财产分开,这是依据 ( )

A. 会计分期假设

B. 会计主体假设

C. 权责发生制

D. 持续经营假设

9. 某企业今年5月份仅生产甲产品1 000件,全部完工入库,每件成本为10元,本月份发生相关费用为1 000元,本月售出甲产品500件,每件售价为15元,按照配比原则,该企业5月份的利润为 ( )

A. 7 500元

B. 1 500元

C. 5 000元

D. 14 000元

10. 在一些规模不大的工业企业里,会计工作一般 ( )

A. 分散在各车间进行核算

B. 分部门进行核算

C. 集中在各有关车间进行核算

D. 集中在厂部进行核算

(三) 多项选择题(其中有一个以上的答案是正确的, 请将正确的序号写在括号内)

1. 下列各项目中, 符合持续经营假设的有 ( )

A. 材料按取得时的实际成本计价

B. 借款利息分期预提

C. 费用分期摊销

D. 货币计量

2. 下列各项目中, 不符合及时性原则的有 ( )

A. 企业将本年 12 月末的一笔业务记到次年 1 月份帐目中

B. 企业将次年 1 月初的费用支出作为本年 12 月份的费用支出处理

C. 企业本年度的会计资料, 只记录了本年度发生的所有经济业务

D. 企业本年度的会计资料漏记了该年末的一笔购货业务

3. 出纳工作岗位可以从事 ( )

A. 办理现金收付和银行结算业务

B. 登记现金日记帐

C. 登记银行存款日记帐

D. 保管库存现金

4. 下列各会计假设中, 为会计工作的正常进行作出了时间上规定的有 ( )

A. 会计主体假设

B. 持续经营假设

C. 会计期间假设

D. 货币计量

5. 会计信息符合相关性原则的含义是 ( )

A. 会计信息必须满足国家宏观经济管理的需要

B. 会计信息必须满足投资者了解企业财务状况和经营成果的需要



C. 会计信息必须满足企业加强内部经济管理的需要

D. 会计信息必须满足国际经济交往的需要

6. 下列各项目中,符合一贯性原则的有 ( )

A. 某厂今年采用的会计方法与去年完全相同

B. 去年采用直线法,今年采用加速折旧法计提折旧

C. 去年采用先进先出法,今年采用后进先出法核算存货,并在财务报告中作了必要说明

D. 存货核算去年采用加权平均法,今年采用方法与去年一致

7. 反映会计信息质量要求的原则是 ( )

A. 真实性原则

B. 相关性原则

C. 及时性原则

D. 清晰性原则

E. 重要性原则

8. 会计核算的总体性原则是 ( )

A. 可比性原则

B. 一致性原则

C. 谨慎性原则

D. 稳健性原则

9. 对会计要素确认、计量要求的原则有 ( )

A. 权责发生制原则

B. 配比性原则

C. 实际成本原则

D. 划分收益性支出与资本性支出的原则

10. 会计机构的主要职责有 ( )

A. 按照会计法进行会计核算和实行会计监督

B. 拟定本单位办理会计事务的具体办法

C. 参与拟定经济计划、业务计划,考核、分析预算、财务计划的执行情况等

(四) 判断题(正确的在括号内打“√”,错误的在括号内打“×”)

1. 工业企业的经济活动,从会计的角度分析就是会计六要素

所要反映的内容。( )

2. 凡是支出的效益与本会计年度相关的属资本性支出。( )

3. 一个母公司是一个会计主体,它的独立核算的子公司不是会计主体。( )

4. 所有的会计主体都是法律主体。( )

5. 我国境内的所有企业,一律以人民币作为记帐本位币。( )

6. 《企业会计准则》是会计核算的基本准则。( )

7. 按月计提固定资产折旧符合配比原则。( )

8. 对于重要的经济业务,应在财务报告中作重点说明,体现了重要性原则。( )

9. 物价变动时,除国家另有规定者外,不得调整企业的帐面价值,这符合实际成本原则。( )

10. “收入-费用=利润”是构成损益表内容的基本框架。( )

## 六、参考答案

### (一) 填空题

1. 货币;管理

2. 负债;所有者权益;费用;利润;经济业务

3. 企业管理;内容

4. 会计主体;持续经营;会计期间;货币计量

5. 会计机构;会计人员;会计制度

### (二) 单项选择题

1. A 2. C 3. B 4. A 5. B 6. C 7. B 8. B 9. B  
10. D

### (三) 多项选择题

1. BC 2. ABD 3. ABCD 4. BC 5. ABCD 6. ACD  
7. ABCDE 8. ABCD 9. ABCD 10. ABC

(四) 判断题

1. ✓ 2. ✗ 3. ✗ 4. ✗ 5. ✗ 6. ✓ 7. ✗ 8. ✓  
9. ✓ 10. ✓

## 第二章 货币资产和应收款项的核算

### 一、学习目的和要求

通过本章学习,应了解货币资产和应收款项的含义及其主要内容;熟悉现金和银行存款的管理制度,掌握其收支、核对的核算方法;熟悉各种转帐结算方式的概念、处理程序和帐务处理;明确应收款项的确认和核算方法,从而进一步认识做好货币资产和应收款项的核算工作,对合理安排货币收支,正确使用结算方式,增收节支,加速资金周转的意义。

### 二、内容提要

(一) 本章阐述了货币资产的概念及其所包括的内容。货币资产是工业企业中最活跃的流动资产,包括现金、银行存款和其他货币资金。

(二) 介绍了现金和银行存款的有关管理规定,凭证的编制、审核和传递程序,序时和总分类核算及核对方法。

(三) 阐述了银行转帐结算的 7 种结算方式的具体内容、手续、制度和帐务处理。

(四) 阐述了应收款项的含义、内容和核算方法。

### 三、重点和难点

本章的重点是现金和银行存款收付的管理规定;“银行存款余额调节表”的作用、编制方法,转帐结算方式与核算和应收款项的核算。本章的难点是坏帐准备的核算。

#### 四、思考题

- (一) 什么是货币资产？它包括哪些内容？
- (二) 工业企业为什么要加强现金管理？现金管理主要有哪些规定？
- (三) 企业怎样与银行对帐？
- (四) 其他货币资金主要有哪些内容？
- (五) 什么是转帐结算方式？它包括哪些内容？
- (六) 什么是贴现？怎样计算贴现利息和贴现金额？
- (七) 什么是坏帐损失？怎样确认？在会计核算中对坏帐的处理有哪些方法？
- (八) 什么是定额备用金制度？

#### 五、练习题

##### (一) 填空题

1. 企业的一切现金收支活动，都必须以已经取得或填制的\_\_\_\_\_作为\_\_\_\_\_。
2. 每一个工业企业为办理银行存款的存取和\_\_\_\_\_，都应当向当地银行申请开立\_\_\_\_\_。
3. 现金日记帐和银行存款日记帐应由\_\_\_\_\_登记。
4. 从现金收入中直接支付现金叫做\_\_\_\_\_。
5. 企业与银行一方已经入帐，而另一方因尚未接到有关凭证而未入帐的款项叫做\_\_\_\_\_。
6. 《银行结算办法》规定的结算原则有：(1) \_\_\_\_\_；(2) \_\_\_\_\_；(3) \_\_\_\_\_。
7. 银行本票分为\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_两种。
8. 商业汇票结算方式适用于企业\_\_\_\_\_或者双方约定\_\_\_\_\_的有\_\_\_\_\_的商品交易。

9. 为了总括地反映和监督企业因购买材料物资而签发、承兑的商业汇票,应设立\_\_\_\_\_总帐帐户。

10. 为了总括地反映企业因销售产品等而收到的商业汇票,应设立\_\_\_\_\_总帐帐户。

11. 异地托收承付结算方式的验单付款的承付期为\_\_\_\_天,验货付款的承付期为\_\_\_\_天。

12. 汇兑分为\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_两种。

13. 银行汇票的金额起点为\_\_\_\_元,付款期为\_\_\_\_\_。

14. 其他应收款主要包括各种\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_和应向职工收取的各种垫付款项等。

(二) 单项选择题(把你认为正确的选项的序号写在括号内)

1. 根据现金管理制度,企业只有在下列情况下才能收受现金  
( )

- A. 所有产品销售收入的货款
- B. 剩余差旅费和归还备用金等个人的欠款
- C. 出售固定资产所收入的价款
- D. 各种出租厂房、设备的租金收入

2. 企业清查现金时发现现金多余,假定原因不明,应作如下分录  
( )

- A. 借: 其他应付款  
    贷: 营业外收入
- B. 借: 其他应付款  
    贷: 其他业务收入
- C. 借: 应付帐款  
    贷: 营业外收入
- D. 借: 现金  
    贷: 其他应付款

3. 转帐支票的金额起点为  
( )

- A. 200 元  
C. 100 元
- B. 500 元  
D. 1 000 元

4. 支票的有效期一般为 ( )

- A. 3 天  
C. 7 天
- B. 5 天  
D. 10 天

5. 某工厂购入不需安装的固定资产一台,用银行存款支付买价 20 000 元,增值税 3 400 元,其会计分录为 ( )

- A. 借: 固定资产 20 000  
    应交税金——应交增值税(进项税额) 3 400  
    贷: 银行存款 23 400
- B. 借: 在建工程 20 000  
    应交税金——应交增值税(进项税额) 3 400  
    贷: 银行存款 23 400
- C. 借: 在建工程 23 400  
    贷: 银行存款 23 400
- D. 借: 固定资产 23 400  
    贷: 银行存款 23 400

6. 购货单位在已开出的商业承兑汇票到期日无力支付票款时,应将其商业承兑汇票按票面金额转帐,借记“应付票据”,贷记 ( )

- A. 其他应付款  
C. 应付帐款
- B. 短期借款  
D. 长期应付款

7. 企业向银行申请办理银行承兑汇票时,按规定向银行缴纳的承兑手续费应列入 ( )

- A. 财务费用  
C. 产品销售费用
- B. 管理费用  
D. 营业外支出

8. 委托收款结算方式适用于 ( )

- A. 同城结算  
B. 异地结算

- C. 同城与异地均可                      D. 国际结算
9. 商业汇票结算的承兑期由双方商定,最长不能超过(     )
- A. 3个月                                      B. 6个月
- C. 9个月                                      D. 1年
10. 采用汇兑结算方式,将款项汇到外地开立临时采购专户时,应借记(     )帐户。
- A. 应收帐款                                  B. 其他货币资金
- C. 其他应收款                                D. 预付帐款
11. 企业核对银行存款余额,发现未达帐项时,应该 (     )
- A. 根据发生的未达帐项自制凭证入帐
- B. 编制“银行存款余额调节表”,按表中的记录入帐
- C. 编制“银行存款余额调节表”,并自制凭证入帐
- D. 编制“银行存款余额调节表”,等有关凭证到达以后入帐
12. 应收帐款的确认是指应收帐款的入帐时间和入帐金额的界定,应该 (     )
- A. 入帐时间以收入的实现时间为准;入帐金额按实际发生额记帐
- B. 入帐时间以合同签定的时间为准;入帐金额按实际发生额为准
- C. 入帐时间以收入的实现时间为准;入帐金额以合同签定的金额记帐
- D. 入帐时间以合同签定的时间为准;入帐金额以合同签定的金额记帐

(三) 多项选择题(其中有一个以上的答案是正确的,请将正确的序号写在括号内)

1. 根据现金管理规定,某工业企业现金的支付范围有(     )
- A. 向国营金星批发部购买原材料 4 000 元
- B. 采购员李洪出差,预借差旅费 500 元



C. 向农民收购农副产品 2 000 元作为本厂原料

D. 发放本厂职工的本月工资、奖金 36 000 元

2. 企业现金的库存限额一般为( )天的日常开支。

A. 3 天

B. 5 天

C. 7 天

D. 10 天

3. 本月份企业的银行存款日记帐与银行对帐单的余额不符, 经查是由于下列未达帐项所造成 ( )

A. 银行代企业收到购货单位付给企业的货款, 而收入凭证尚未送到企业

B. 银行和企业均已作存款增加, 但企业记录的金额发生差错

C. 企业采购材料开出转帐支票, 已作付出记帐, 而持票人尚未将支票送到银行

D. 银行和企业均已作存款减少, 但银行记录的金额发生差错

4. 按我国现行《银行结算办法》的规定, 同城与异地均可使用的转帐结算方式有 ( )

A. 支票

B. 商业汇票

C. 银行汇票

D. 银行本票

E. 委托收款

5. 采用异地托收承付结算方式, 付款单位经过验单或验货, 发现有下列情况之一时, 可以在承付期内提出全部或部分拒付 ( )

A. 托收款项计算错误

B. 所收货物的品种与合同不符

C. 所收货物的质量与合同不符

D. 所收货物的数量与合同不符

6. 应收款项包括 ( )

A. 应收票据

B. 应收帐款

C. 其他应收款

D. 预付帐款