

王盛祥 编

工业会计

学习指导书

(修订本)

中央广播电视大学出版社

F406.72/78

工业会计学习指导书

(修订本)

王 盛 祥 编



长春工大 B0215733



中央广播电视大学出版社



2014987

工业会计学习指导书

(修订本)

王盛祥 编

中央广播电视大学出版社出版

新华书店北京发行所发行

北京印刷二厂印刷

*

开本 787×1092 1/32 印张 7 千字 157

1986 年 12 月第 1 版

1990 年 10 月第 2 版 1990 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—54000

定价 1.70 元

ISBN 7-304-00545-9/F·158

前 言

《工业会计学习指导书》自 1986 年出版以来,在电视教学中已使用了三年。为配合《工业会计学》教材的修订,本书也做了相应的修改,以便适应当前教学的需要。

本书包括两篇:第一篇是学习指导;第二篇是练习题。

由于修改时间仓促,尤其作者水平有限,一定有不少缺点、错误,欢迎读者批评、指正。

编 者

1990 年 5 月

目 录

第一篇 学习指导 (1)

第一章 总 论 (4)

第二章 货币资金的核算 (8)

第三章 工资的核算 (12)

第四章 材料的核算 (20)

第五章 固定资产的核算 (40)

第六章 产品成本核算原理 (49)

第七章 产品成本核算方法 (76)

第八章 产成品、销售和财务成果的核算 (92)

第九章 工业企业资金来源的核算 (104)

第十章 会计报表 (118)

第二篇 练习题 (129)

第二章 货币资金的核算 (129)

第三章 工资的核算 (132)

第四章 材料的核算 (138)

第五章 固定资产的核算 (149)

第六章 产品成本核算原理 (157)

第七章 产品成本核算方法 (167)

第八章 产成品、销售和财务成果的核算 (187)

第九章 工业企业资金来源的核算 (197)

第十章 会计报表 (203)

第一篇 学习指导

《工业会计学》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。它是应用《会计学原理》课程讲述的会计基本概念、会计的性质、对象、职能、作用、任务、原则和方法的基本理论,来核算监督工业企业经济活动的一种专业会计。因此,它必须在学完《会计学原理》课程之后,才能学习。根据学科之间的客观联系,教学计划中规定了继《会计学原理》之后,安排了《工业会计学》课程的学习。

《工业会计学》是用于工业企业的专业会计,因此,工业企业经济活动中可用货币表现的部分,就必然是工业会计应予以反映和核算的内容,而工业企业经济活动,是以生产过程为中心的供应过程、生产过程和销售过程的统一。所以《工业会计学》课程的体系、内容,是遵循这一客观过程安排的。

《工业会计学》课程共有十章:

第一章是总论,它集中讲授工业会计的对象(内容)、任务和工业会计工作的组织,这是统率这门课程的基本内容;

第二章是货币资金的核算,工业企业的资金运动是工业会计应核算监督的内容,而资金运动的起点是货币资金,同时,货币资金的收支往往又是会计工作的开始,它同以后各章

内容都有不同程度的联系,因此将这部分内容安排在这一章来学习。

产品的生产是工业企业经济活动的中心,为了进行产品生产,必须具有生产的三个基本要素,也即必须有一定的劳动对象和劳动资料,使其在生产过程中同人的活劳动相结合,才能生产出预期的产品。因此,将同活劳动有关的内容安排在第三章工资的核算来讲授;将同劳动对象有关的内容安排在第四章材料的核算来讲授;将同主要劳动资料有关的内容安排在第五章固定资产的核算来讲授。

制造产品满足社会需要,并取得较好的经济效益,是工业企业的基本任务,为了考核产品生产的经济效益,必须计算产品生产中的耗费——产品成本。因此,将有关成本核算的基本原理和原则,单列在第六章成本核算原理中讲授;而将工业企业成本计算的具体方法,列在第七章成本核算方法中讲授。

工业企业是为了满足社会需要而制造产品的,在当前情况下,是按照等价交换原则通过销售过程,将产品转移到消费者手中的。企业生产的产品通过销售实现了价值,这时以其收入扣除销售税金和成本后,可以确定其财务成果,有关这方面的内容安排在第八章产成品、销售和财务成果的核算中讲授。

前面讲的 2—8 章,都是从资金运用的角度来阐述的,也即讲的是日常资金运用的核算,而对资金来源的核算没有专门提到。第九章就是将企业所运用的资金都是从哪些来源取得的有关问题集中起来进行讲授,而这名为工业企业资金来源的核算。

会计工作同其他工作一样,也要进行定期工作总结。会计工作的总结,是通过定期编制会计报表完成的,为此,将会计报表列在第十章进行讲授。

《工业会计学》课程是继《会计学原理》之后开设的专业会计。因此必须对《会计学原理》课程的内容,有了比较全面的掌握之后,才能比较顺利地学习《工业会计学》;同时通过《工业会计学》的学习,又可以回过头来加深对《会计学原理》的理解,以提高会计的基本理论水平。因此,在学习《工业会计学》时,要注意同复习《会计学原理》结合起来,这是学习方法上应注意的第一点。

其次,应在听课前,按照教学进度表的要求,先把教材初读一遍,使自己对下次课所讲内容有一初步认识,以便取得课堂听讲时的主动权。电视教学不同于课堂面授,不仅教师与学生分在两处,而且授课时间也比较少,这样教师讲授的内容是在保持课程内容完整体系情况下的筛选概括。因此,听讲时应将教师讲课的重点内容记录下来,例如教师每堂课讲课内容的体系结构、前后内容的衔接和主要概念的论述等,应该摘要地记录下来,以便以此为线索学习教材。

再次,仔细阅读规定的教材。在阅读教材时,要注意同教师讲授的内容衔接起来,对其中的重点和难点,应反复思考,精读教材,辅以阅读指定的参考资料,写出学习心得体会。对其他内容,应根据教学大纲列出的思考题,有计划地复习,或组织必要的讨论(对重点难点更应讨论),以便加深对所学内容的理解。

第四,按照要求在规定时间内做好指定的习题。工业会计是实务性比较强的专业会计,要学好它,不仅要对其基本理论和方法做到全面理解和掌握,而且还要运用这些理论与方法解决会计工作中的实际问题。会计习题是根据工业企业经济活动的典型业务设计的,通过做习题这一教学环节,能帮助学生深入理解所学的理论和方法,又可以提高学生分析问题、解

决问题以及进行计算的能力。做习题时应独立地做,不要大家研究地做,更不要照搬教材中的例题。

第一章 总 论

第一节 工业会计的内容

这一节主要解决两个问题,一个什么是工业会计?一个是工业会计的内容。由于工业会计是会计学的一个分支,为了说明什么是工业会计?必须首先概括地说明会计的产生、发展及其同工业会计的关系,最后给工业会计下一个定义。明确了什么是工业会计以后,要研究工业会计的内容,也即工业会计的对象,它是规定这门学科的范围,当然也是我们应该学习的内容。学习工业会计内容时,要把握两个要点,一是工业会计是应用于工业企业的专业会计,因此,工业会计的内容是受工业企业经济活动的特点所制约的;一是会计的特点是以货币为综合计量单位,因此,决定工业企业中所发生的各种经济业务,是否是工业会计的内容,关键是能否以货币进行反映,也即能用货币进行反映的经济业务,就是工业会计的内容,否则就不是工业会计的内容。以此为要领来学习这节内容,就能达到预期的目的。下边结合本节的主要内容说明如下:

通过《会计学原理》的学习,已明确会计是历史发展的产物。早在人类社会的早期就产生了会计。会计作为管理经济活动的一种管理工作,是随着社会生产力的发展和社会生产关系的变革而发展的。工业会计是会计学的一个分支,是在会计学发展过程中适应生产发展的需要而产生和发展的。通过

对工业会计历史的回顾,从而正确地理解社会主义工业会计是以马克思主义政治经济学为理论基础,运用会计学的基本原理和方法,反映监督工业企业经济活动、核算经济效果,为企业加强经营管理提供系统资料的一种专业会计。

在明确什么是工业会计之后,应进一步学习工业会计核算的内容。会计的职能是对客观经济过程的核算和监督。因此,工业会计核算内容是受工业企业经济活动所制约的。工业企业的基本经济活动是生产工业产品满足社会需要,这样以生产过程为中心的供应、生产和销售过程的统一,是工业企业再生产过程,它是工业会计核算内容的范围,但工业会计核算的内容只限于这个范围内的一部分,划清是否属于会计核算内容的主要标志,是能否用货币进行反映,这是会计核算区别于统计核算与业务核算的主要特点之一。

作用于工业企业再生产过程的各项财产物资的货币表现(包括货币本身),会计上叫企业的资金。企业的资金,都是按照国家的规定,从一定来源取得的,并用之于规定的用途,它随着企业供应、生产和销售过程的不断进行,经常改变其形态,形成资金循环和周转。企业资金完成一次循环取得的销售收入,扣除产品成本是企业职工为国家创造的纯收入。

企业的资金,由于某种原因也可以退出企业的经营过程。以上各项内容都是工业会计的内容。会计在核算、监督上述内容的同时,又体现了以企业为主体的、同各方面所发生的经济关系。

第二节 工业会计的任务

学习这一节时,应首先把握工业会计的任务是根据什么确定的。工业会计的任务是决定于企业生产经营活动的特点,

同时又受工业企业的管理要求所制约,这是分析、确定工业企业会计任务的主要依据。下边结合本节的主要内容说明如下:

国营工业企业,是根据国家下达的计划,结合市场需要所编制的生产技术财务计划来组织生产经营活动的,而财务成本计划又是生产技术财务计划的重要组成部分。因此,作为管理工业企业经济活动的工业会计的重要任务之一,必须核算、监督企业财务成本计划的执行情况,以促进企业全面完成计划任务。

提高经济效益,多创造利润,是国营工业企业的艰巨任务。而增加利润的根本途径,是增加生产、厉行节约,为此要核算企业的生产消耗,计算产品的成本。因此,工业会计另一项重要任务是核算监督企业生产消耗,正确计算产品成本,促进增产节约,创造更多的利润。

国营工业企业的财产物资是社会主义财产,是进行社会主义现代化建设的物质基础。具有管理职能的工业会计的另一项重要任务是,如实核算、监督社会主义财产的保管、移动和使用情况,保护社会主义财产的安全。

国营工业企业的经济活动,必须严格遵循党和国家的有关方针、政策和制度,必须严格遵守各项财经纪律,必须正确处理企业同各方面的经济关系,这样才能使企业沿着社会主义方向发展。因此,工业会计另一重要任务是采用会计特有的方法,核算、监督企业按照上述要求进行生产经营活动,促使企业遵守财经纪律,正确处理同各方面的经济关系。

上述各项任务,是互相联系、互为补充的,而且都是通过工业会计的核算、监督的基本职能实现的。

第三节 工业会计工作的组织

工业会计管理工业企业经营活动的职能作用,是通过企业的财会部门来实现的。根据《会计法》的要求,工业企业必须根据实际情况,设置财会机构,履行规定的职责。财会机构的设置应根据企业规模的大小、企业生产的特点和加强会计工作的要求设置。

会计既受生产力发展所制约,又同生产关系有密切关系。因此,做好会计工作,既要适应生产力发展的需要,正确、及时地核算、监督客观经济过程,又要正确处理在经济过程中发生的经济关系。会计工作的这一特点,决定了会计工作人员不仅要精通会计业务和管理知识,而且还要敢于坚持原则,善于正确地执行党和国家的方针、政策和制度。会计人员的职责和权限,集中反映在《会计法》的有关章节中,大家可以结合学习《会计法》的有关内容。

企业会计工作的准则是国家根据《会计法》的要求颁布的会计制度。它是企业处理会计工作的具体依据。会计制度不是一成不变的,它随着生产的发展、经济体制的改革,而不断地充实和改变。

复 习 题

1. 试说明什么是工业会计?
2. 试详述工业会计的内容是什么?
3. 工业会计的内容可以概括为哪几个方面?
4. 试解释“企业资金”、“资金循环”和“资金周转”几个概念。
5. 用实例来说明核算监督会计内容中所体现的经济关

系。

6. 工业会计的任务有哪些？这些任务提出的依据是什么？

7. 工业会计任务是怎样确定的？应怎样完成这些任务？

8. 试说明会计机构和会计人员的职责有哪些？

9. 对会计人员的基本要求有哪些？

10. 试说明会计制度的意义、制定会计制度的权限及其主要内容。

第二章 货币资金的核算

第一节 现金的核算

货币资金主要包括现金和银行存款。它可以随时换取所需要的各项物资。这一特点决定对货币资金的管理，必须严格遵守国家有关货币资金管理的规定。为了履行管理货币资金的职责，完成负担的核算任务，会计人员必须熟悉有关货币资金管理制度。因此，在教材中介绍的《现金管理办法》中关于可以支用现金的规定，将其概括起来不外乎是：按照规定支付给个人的款项。但也不是说，对非个人支付的数额很小的开支，也不准许动用现金，如果是这样，必将增加大量的核算工作，为此，又规定限额以下的开支，也可以用现金支付。既然允许企业在限额以下的支出可以用现金支付，就应允许企业财会部门保存一定数额的现金，以备零星开支的需要。

为加强对现金的管理，企业必须配备专职出纳员，由他负责现金的收支和保管业务。

企业现金收支业务比较频繁,对它的收入和支出,都必须有合法的凭证为根据,并且要有两人以上经手,建立起严格内部牵制制度,防止核算上的错误和弊端的发生。

现金收付凭证格式的制定,应根据企业收支业务量的情况确定,一般是将收付分开设置凭证。

现金同银行存款之间的收付业务,在实际工作中经常发生,如分别编制收款凭证和付款凭证,并据以分别记入现金和银行存款两本帐,必然出现一项业务记两笔帐的重复记帐现象,为避免这种情况的发生,可以只编制付款凭证,这不仅减少了一份凭证,也可以避免重复记帐。

对现金的核算,除应设置“现金”科目核算其收入、付出和结存情况外,为了加强对现金的控制,反映每天现金收入的来源和支出的用途,以及每日的结存情况,又必须设置“现金日记帐”,由出纳员根据审核无误的收付款凭证逐笔序时地登记。

现金日记帐的格式,可以是三栏式的,也可以是多栏式的,这要根据企业情况选择,但无论是什么格式,现金日记帐必须是订本帐,不能用活页帐,这是现金的特点决定的。

为了便于企业内部各职能部门或个人日常经营活动中零星款项的开支,实行财会部门预先支付给有关部门或职工个人一定数额的现金,使用后再凭单据报销的备用金制度。为核算备用金的预支和报销情况,要设置“备用金”科目,并按预付备用金的部门或个人设置明细科目进行核算。

现金的收付业务发生得比较频繁,为保证现金日记帐的结存数额和现金库存数额一致,防止挪用现金等现象的发生,企业应每日清点库存现金,并将现金的实存数和现金日记帐的金额进行核对。

第二节 银行存款的核算

根据中国人民银行帐户管理办法的规定,每个工业企业都要向当地银行申请开立存款户,用以办理企业存放在银行的货币资金的存取和转帐业务。用以办理企业有关生产流动资金的存取和转帐结算业务的是结算帐户,在会计上为核算结算帐户的增减变动和结存情况,要设置“银行存款”科目;用以办理企业有关专项基金的存取和转帐业务的是专项存款帐户,在会计上为核算专项存款帐户的增减变动和结存情况,要设置“专项存款”科目。

同现金一样为了逐日反映银行存款的收入来源、支出用途和结存情况,也应设置“银行存款日记帐”进行序时核算。

货币资金除包括现金和银行存款外,还包括其他货币资金。其他货币资金,包括“外埠存款”、“银行汇票存款”、“银行本票存款”和“在途资金”。为核算它们的增减变动和结存情况,要设置“其他货币资金”科目进行核算。

银行存款的清查,主要是同开户银行核对双方的帐目有无错漏,以便企业掌握可以动用的银行存款实有数额,防止透支现象的发生。核对的方法主要是通过编制“银行存款调节表”来进行的。引起双方结余额不符的原因,主要是由于结算凭证在企业与银行间传递时间的先后不同而产生的未达款项引起的。未达款项的产生,不外乎是一方已收、已付,而另一方未收、未付;或相反。这样调整的目的是为了核对双方的帐目,不能据以进行核算。

第三节 银行转帐结算的核算

银行转帐结算,就是通过开户银行,把结算的款项从付款

单位的存款户划拨转记入收款单位存款户。

企业同结算对方可能在同一个城市,也可能不在同一个城市,又因引起结算的业务内容不同,所采用的结算方式也不同。会计人员为了能正确地办理结算业务,必须熟悉在什么情况下采用什么结算方式,如何办理手续,在不同结算方式下怎样进行核算。

复 习 题

1. 为什么国家对企业的现金支出要严格规定支出范围?企业哪些方面的支出,可以直接用现金支付。

2. 为加强对现金的管理,对企业组织现金核算提出了哪些要求?

3. 试说明核算现金收支业务应设置什么帐簿,它们各自的特点是什么?

4. 不同结构的现金日记帐各有什么特点?

5. 试说明企业为什么必须在银行开立存款帐户?一般企业要开立什么存款帐户?

6. 为适应企业在银行开立不同存款户的核算需要,企业在会计核算中应设置什么会计科目,它们各自核算内容是什么?

7. 什么是转帐结算和现金结算?转帐结算集中在银行办理有什么意义?

8. 什么是异地托收承付结算方式?它的适用范围和特点是什么?

9. 什么是委托收款结算方式?它同异地托收承付结算方式有何不同?

10. 什么是银行汇票结算方式和汇兑结算方式?各自的适

用范围和特点是什么?

11. 什么是支票结算方式和银行本票结算方式?各自的特点是什么?

12. 什么是商业汇票结算方式?它的适用范围和特点如何?

13. 什么是未达款项?归纳起来有几种情况?

14. 举例说明银行存款调节表的编制方法?

15. 试说明货币资金清查的基本方法。

第三章 工资的核算

第一节 职工的分类与工资总额的组成

核算监督工资基金计划的执行情况,是工资核算的重要职责,而工资基金计划是按照规定的职工类别和工资总额的组成内容编制的。为此从事工资核算工作的会计人员,就需要熟悉职工的分类和工资总额组成内容,这是工业会计教材中包括这部分内容的一个原因。

工资是产品成本的组成内容,正确地把工资费用分配计入产品成本,是工资核算的另一重要职责。企业全部职工的工资不能不加区别的全额计入产品成本,只有同产品生产有关的工业生产人员的工资才能计入产品成本;同产品生产无关的非工业生产人员的工资,不能计入产品成本,应由特定的资金来源支付,这是工业会计教材中包括这部分内容的另一个原因。

职工的分类,可从两个方面划分。以职工的任用是否在国