



新课改·中等职业学校**金融**和**保险**专业系列教材

丛书主编 王汝梅

企业财务 信息处理

主 编 张艳华
副主编 刘佳婧 王蕊



清华大学出版社



新课改·中等职业学校**金融和保险**专业系列教材

丛书主编 王汝梅

企业财务 信息处理

主 编 张艳华
副主编 刘佳婧 王蕊

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书选择“企业财务信息处理的典型任务”为载体,以培养学生的“职业能力”为目标,以“工作过程”为导向,以中等职业教育课程改革实验研究为基础,分三个单元分别讲解了企业财务信息的识别与整理、输入与处理、生成与评价。各单元内容按任务情境、任务分析、任务实施和任务评价四个基本环节展开,侧重业务操作规范,精讲相关理论知识。各单元的培养目标明确、具体,实训过程完整、规范,教学成果易测、易评。

本书可作为中等职业学校财会和金融等专业教材,也可作为财会和金融类职业资格认证考试的参考书,还可作为财会和金融类单位招聘测试的辅导资料。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

企业财务信息处理/张艳华主编. —北京:清华大学出版社,2010.9

(新课改·中等职业学校金融和保险专业系列教材)

ISBN 978-7-302-23261-2

I. ①企… II. ①张… III. ①计算机应用—企业管理:财务管理—专业学校—教材
IV. ①F275-39

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 147223 号

责任编辑:张 伟

责任校对:刘 静

责任印制:王秀菊

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:三河市春园印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:12 字 数:272 千字

版 次:2010 年 9 月第 1 版 印 次:2010 年 9 月第 1 次印刷

印 数:1~3000

定 价:19.00 元

产品编号:035664-01

编审委员会

(以姓氏拼音为序)

首席顾问：严宝山

顾 问：韩 联 林安杰 石玉玲 田雪洁 田雅莉
王彦荣 赵尔平

丛书主编：王汝梅

委 员：李丽君 刘雄英 吕芙蓉 任丽萍 田 蕊
王媛媛 吴 青 吴 莹 叶 慧 尹 杰
张艳华 周 伟

秘 书：张 伟(zhangw@tup.tsinghua.edu.cn)

随着我国国民经济的快速发展,随着经济结构、产业结构的不断调整,随着劳动力数量的增多,就业压力越来越大,社会对中等职业学校毕业生的要求也越来越高。为了进一步贯彻“以服务为宗旨,以就业为导向”的职业教育办学方针,落实国家又好又快发展职业教育的精神,培养出符合社会需求的新型毕业生,全国各地纷纷开展中等职业学校课程改革,有些地区已经进入了实施阶段,并取得了丰硕的成果。

本丛书以中等职业教育课程改革实验研究为基础,为体现行动导向的教学设计思想,满足理论实践一体化的教学需要,在教材体系结构、内容、形式上都进行了创新。根据课程所适合的教学方法和教学基本步骤来安排教材的体例结构,运用任务、项目等载体,设计教学活动,引导教师教和学生学。按照“过程可以重复,内容不能重复”的设计原则设计相应的业务内容,使学生在“做中学、学中做”的工作过程体验中完成学习任务。同时,在教材的编排形式上,为满足以学生为主体的教与学的需要,将工作过程中涉及的业务知识、业务技能、设备工具、职业意识等陈述性知识和过程性知识融入工作的每一个步骤中,实现学生在工作过程中活动、学习,满足了新课改课堂实施的要求。

本丛书包含金融事务专业和保险事务专业新课改的所有课程,可作为中等职业学校金融事务、保险事务、会计等相关专业教材,也可作为财经类职业资格认证考试的参考书,还可作为相关培训的辅导资料。

本丛书由中职执教多年,并参与工作过程导向课程开发、课程实施的一线教师执笔,得到有关行业专家、教育专家的指导和帮助,在此一并表示感谢!

本丛书难免有不足之处,请各位专家、老师和广大读者不吝指正!希望本丛书的出版能为我国中等职业学校课程改革的开展和新型人才的培养做出应有的贡献!

编审委员会

2010年6月

编写说明

一、编写意义

人的职业能力发展不是一个抽象的过程,它需要情境化的、个体的学习环境,因此,职业学习必须将“工作过程中的学习”和“课程上的学习”融合为一个整体,在教学中应当最大限度地实现实践学习与理论学习的统一,建立起学习过程与实际工作过程的直接联系。换句话说,理论与实践的统一、动脑与动手的统一是职业教育迫切的要求。在中等职业教育理论与实践一体化的课程改革进程中,编写与职业资格标准相结合、以行动导向为原则、理论与实践一体化的财经类教材恰逢其时。

二、教材特色

本书根据行动导向确定各学习单元的教学目标和内容,考虑了行业和企业对财务人员的要求,兼顾了学生的职业发展需要,将财务通则、会计准则、财经法规的内容按照工作单元的内在联系进行整合。

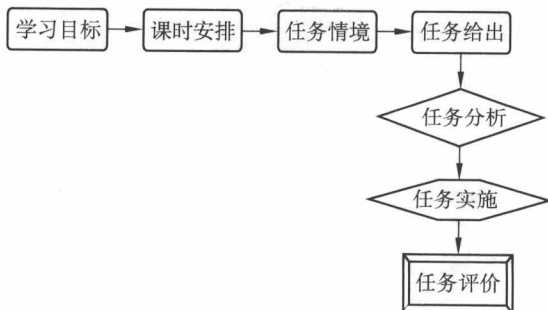
本书共分3个单元、17个任务,各任务的教学内容,从交易或事项信息的收集与整理,到记账凭证的填制与审核,再到账簿处理,最终生成报表信息,均以工作过程性知识为主、陈述性理论知识为辅,注重模拟操作,充分体现理实一体化的教学理念。

本书教学过程设计上采用了任务驱动法,形象直观、通俗易懂,符合中职学生的认知规律和教育规律。

本书的工作成果是2009年1月陆加壹汽车坐垫厂24笔业务的财务处理的手工及电子记账凭证一册、电子及打印的账簿一套、电子及打印的财务报表两张、电子及打印的相关财务分析统计图和统计表。

三、体例结构

企业财务信息处理学习流程图如下图所示。



四、课程内容及建议课时

单 元	任 务	建议课时
单元一 识别与整理企业 财务信息	任务 1-1 感知财务信息处理工作 任务 1-2 识读财务报表 任务 1-3 初始财务准备工作 任务 1-4 分析与整理货币资金业务 任务 1-5 分析与整理应收款项业务 任务 1-6 分析与整理存货业务 任务 1-7 分析与整理负债业务 任务 1-8 分析与整理所有者权益业务 任务 1-9 分析与整理收入、费用业务 任务 1-10 分析与整理利润业务	51 课时
单元二 输入与处理企业 财务信息	任务 2-1 创建账套 任务 2-2 财务系统初始化 任务 2-3 录入财务信息 任务 2-4 处理企业财务信息	12 课时
单元三 生成与评价企业 财务信息	任务 3-1 生成企业财务报表 任务 3-2 计算企业财务指标 任务 3-3 分析与评价企业财务状况	9 课时
合 计		72 课时

五、编写人员

本书由张艳华担任主编,刘佳婧、王蕊担任副主编,李鸣、马剑新参与了资料收集及编写。

由于作者水平有限,本书难免有不足之处,敬请广大读者批评指正。

编 者

2010 年 6 月



目 录

单元一 识别与整理企业财务信息

任务 1-1 感知财务信息处理工作	2
活动 1 体验一般信息的收集、整理工作	3
活动 2 感知财务信息处理工作	7
活动 3 体验财务数字书写	8
任务 1-2 识读财务报表	12
活动 1 识读财务报表基本信息	13
活动 2 识读财务报表要素信息	15
活动 3 分析报表项目和会计账户的关系	17
活动 4 分析会计账户和会计科目的关系	18
活动 5 分析本期会计报表“金额”和上期会计报表“金额”的关系	21
任务 1-3 初始财务准备工作	23
活动 1 整理陆加壹汽车坐垫厂 2009 年初的建账信息	24
活动 2 整理陆加壹汽车坐垫厂 2009 年初的初始化信息	26
活动 3 识别常用账户	29
活动 4 体验借贷记账法下各类账户的结构	30
任务 1-4 分析与整理货币资金业务	35
业务 1 分析与整理从银行提取现金业务	36
业务 2 分析与整理将现金交存银行业务	39
任务 1-5 分析与整理应收款项业务	43
业务 1 分析与整理借支差旅费业务	44
业务 2 分析与整理报销差旅费、收回余款业务	46
业务 3 分析与整理发生应收账款业务	49
业务 4 分析与整理收回应收账款业务	54
任务 1-6 分析与整理存货业务	57
业务 1 分析与整理现购原材料业务	58
业务 2 分析与整理赊购原材料业务	61
业务 3 分析与整理生产领用原材料业务之一	63

业务 4	分析与整理生产领用原材料业务之二	65
业务 5	分析与整理库存商品完工入库业务之一	67
业务 6	分析与整理库存商品完工入库业务之二	69
任务 1-7	分析与整理负债业务	72
业务 1	分析与整理借入短期借款业务	73
业务 2	分析与整理偿还短期借款业务	76
业务 3	分析与整理工资分配业务	77
业务 4	分析与整理计提准备发工资业务	80
业务 5	分析与整理工资发放业务	82
任务 1-8	分析与整理所有者权益业务	85
业务 1	分析与整理收到注册资本金投资业务	86
业务 2	分析与整理收到超出注册资本金的投资业务	89
任务 1-9	分析与整理收入、费用业务	92
业务 1	分析与整理主营业务收入业务	93
业务 2	分析与整理制造费用分配业务	97
任务 1-10	分析与整理利润业务	101
业务 1	分析与整理主营业务收入结转业务	102
业务 2	分析与整理费用类账户余额结转业务	104
业务 3	分析与整理所得税计算与结转业务	106

单元二 输入与处理企业财务信息

任务 2-1	创建账套	112
业务 1	启动和注册系统管理	113
业务 2	增加操作员	115
业务 3	建立账套	117
业务 4	设置操作员权限	121
业务 5	输出账套	125
业务 6	引入账套	126
任务 2-2	财务系统初始化	128
业务 1	登录账套	129
业务 2	设置会计科目	130
业务 3	录入期初余额	132
业务 4	设置凭证类别	134
任务 2-3	录入财务信息	137
业务 1	制单员登录账套	138
业务 2	录入记账凭证	139

业务 3	修改记账凭证	141
业务 4	查询记账凭证	141
任务 2-4	处理企业财务信息	144
业务 1	指定会计科目	145
业务 2	出纳签字	147
业务 3	审核凭证	150
业务 4	记账	152
业务 5	结账	155
业务 6	账簿查询	157

单元三 生成与评价企业财务信息

任务 3-1	生成企业财务报表	160
业务 1	启动报表系统	161
业务 2	生成资产负债表	162
业务 3	生成利润表	166
任务 3-2	计算企业财务指标	170
业务 1	计算企业偿债能力指标	171
业务 2	计算企业赢利能力指标	172
任务 3-3	分析与评价企业财务状况	175
业务 1	分析与评价企业的偿债能力	176
业务 2	分析与评价企业的赢利能力	178
参考文献		180

单元一

识别与整理企业财务信息

单元目标

- 初步感知财务信息处理工作；
- 基本能识读企业典型交易或事项的原始信息；
- 基本能运用借贷记账法和财务书写规范进行资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等业务的凭证整理；
- 熟悉借贷记账法、财务记录规则、财务专业术语及处理流程；
- 初步培养财务信息处理的职业素质。

任务 1-1 感知财务信息处理工作



学习目标

1. 能按要求完成对一般信息的收集、整理工作;能说出信息处理工作流程;能说出信息处理工作需要的技术及配套工具、软件;能规范进行财务数字读、写。
2. 了解财务信息;熟悉财务数字书写及读法规则;熟悉财务法律和法规的名称。
3. 初步树立关注经济信息的职业意识;初步产生对信息处理工作的感性认知;初步树立规范读、写财务数字的职业习惯。



课时安排 6 课时

任务情境

为了实现中国经济的平稳较快发展,国家财经主管部门需要进行宏观调控,而宏观调控的重要工作之一就是从事宏观角度关注主要产业的经济信息。为了实现“企业价值最大化”的目标,企业经营者从事各种经营活动,必须在宏观政策背景下,从微观角度关注本企业的经济信息,而企业财务信息是企业经济信息的重中之重。

企业财务信息处理工作需要遵循相应的财务处理规则、采用专门的财务处理方法、借助于配套的工具来完成,这些是必须要明确的基本专业知识与技能。

任务给出

感知财务信息处理工作

任务分析

工作内容	过程性知识	陈述性知识	工作目标
活动 1 体验一般信息的收集、整理工作	收集产业信息、收集企业信息、感知企业经济信息、感知企业财务信息	产业信息名称、企业概念、企业从事经营活动的条件	能按要求完成对一般信息的收集、整理工作;熟悉财务处理工作需要遵循的法律和法规的名称;初步树立关注经济信息的职业意识
活动 2 感知财务信息处理工作	感知企业财务信息处理的工作流程	财务信息处理工作流程	能说出财务信息处理工作流程;能说出财务信息处理工作需要的技术及配套工具、软件;初步产生对财务信息处理工作的感性认识

续表

工作内容	过程性知识	陈述性知识	工作目标
活动3 体验财务数字书写	体验财务数字书写及读法规则	财务数字书写规则、财务数字读法规则	能规范进行财务数字读、写;熟悉财务数字书写及读法规则;初步树立规范读、写财务数字的职业习惯

任务实施

活动1 体验一般信息的收集、整理工作

步骤1 了解十大产业及其分类等相关经济信息

业务知识

2009年1月中旬以来,国务院相继召开常务会议,审议并原则上通过了十大产业调整振兴规划,这些规划涉及范围之广、政策力度之大、决策效率之高,前所未有。除了物流业和文化业外,其他均为加工制造业。物流业是融合运输、仓储、货运代理和信息等行业的复合型现代服务产业。物流业本身就是一个为制造业提供支撑服务的基础性产业。相关统计显示,除物流业之外,其他九大产业的工业增加值占我国全部工业增加值的比重接近80%,占我国GDP总额的比重约为三分之一。十大产业的运行状况,直接关系到我国经济能否实现平稳较快发展。

在国际金融危机对中国实体经济影响日益加深的背景下,“十大产业调整振兴规划”亮点颇多,具体如表1-1所示。

表1-1 “十大产业调整振兴规划”分类及亮点

产业类型	产业名称	产业调整振兴规划的亮点
加工制造业	钢铁业	提高产业集中度
	汽车业	行业上水平,消费得实惠
	纺织业	促进企业由大到强
	装备制造业	大力推进装备自主化
	船舶业	加快向世界造船强国迈进
	电子信息业	助推中国彩电工业转型
	轻工业	解危脱困,由大变强
	石化业	雪中送炭,实质利好
	有色金属业	对症下药促发展
现代服务业	物流业	恰逢其时,意义重大

业务操作

1. 写出图 1-1~图 1-10 所代表的十大产业名称

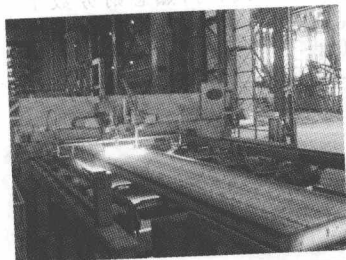


图 1-1



图 1-2

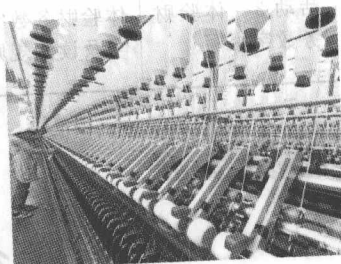


图 1-3



图 1-4

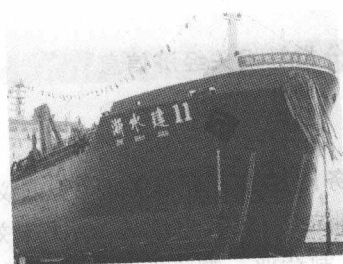


图 1-5



图 1-6



图 1-7

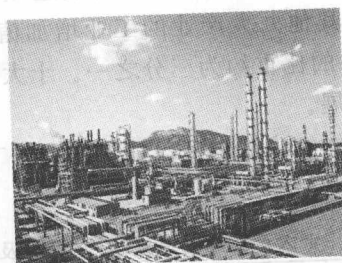


图 1-8

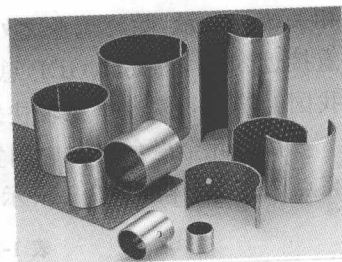


图 1-9

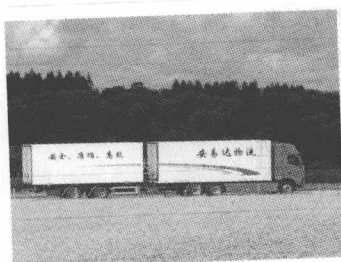


图 1-10

图 1-9:

图 1-10:

2. 将十大产业名称按如下产业类型归类

属于加工制造业的有：_____

属于现代服务业的有：_____

步骤2 分析国家经济信息、产业经济信息、企业经济信息、企业财务信息的逻辑关系

业务资料

以下是2009年2月27日来自新华网的报道。

“钢铁产业调整振兴规划”出台背景：中国目前有大小钢铁企业1,200家左右，其中大中型钢铁企业约70家。钢企数量太多，产业集中度太低，大小钢企一团混战，导致国际铁矿石市场价格飞涨。

规划亮点：规划在“振兴”之前加上了“调整”二字，说明中央出台规划的用意不仅仅是救市，更重要的是钢铁业的结构调整和转型升级。而要实现这一点，当务之急就是要提高行业集中度。

业务知识

企业是从事生产经营活动、实行独立核算、自负盈亏的经济组织。最具代表性的企业是工业企业、商业企业和服务企业。

企业为了从事各种经营活动，必须拥有一定数量的资金，用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工薪酬及其他费用。有了这些条件，企业就可以开工生产了。

工业企业的生产经营活动主要包括原材料采购、在产品生产和产成品销售等，其相应的业务为原材料采购业务、在产品生产业务和产成品销售业务。工业企业的生产经营活动流程如图1-11所示。

拥有一定量的资金是企业从事经营活动的起点，工业企业开展采购、生产、销售等经营活动，其外在表现为资产的不断购进、生产和售出的经营活动过程，实质为资金的投入与收回的理财活动；前者反映企业经营全过程的物流情况，属于业务信息，后者以价值量形式反映企业的资金流情况，属于财务信息，所以企业的经济信息一般包括业务信息和财务信息两大类。

现代企业财务管理的发展方向，要求企业优化业务流程，建立财务、业务一体化信息处理系统，通过信息手段实现财务、业务的一体化，即现代企业财务信息，从技术上解决财务信息不及时、不对称和滞后等问题，以更好地加强企业信息管理，提升现代企业竞争力。现代企业财务信息管理示意图如图1-12所示。

《企业财务通则》第六十一条规定：“企业可以结合经营特点，优化业务流程，建立财务和业务一体化的信息处理系统，逐步实现财务、业务相关信息一次性处理和实时共享。”

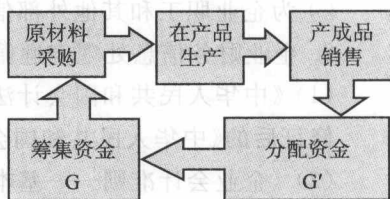


图 1-11

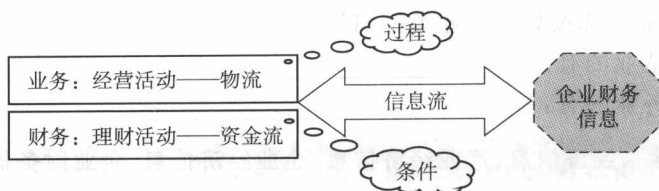


图 1-12

业务操作

试画出国家经济信息、产业经济信息、企业经济信息、企业财务信息的逻辑关系图。

步骤 3 明确财务信息使用者及企业财务信息处理应遵循的法律与法规

业务知识

1. 提供财务信息的目的

对企业的交易或者事项进行处理,总的来说是向财务信息使用者提供有用的财务信息,具体目的可以归纳如下。

- ① 为企业所有者进行内部经营管理提供会计信息。
- ② 为投资者了解企业情况、进行投资决策提供会计信息。
- ③ 为债权人了解企业情况、进行信贷决策提供会计信息。
- ④ 为有关政府部门提供宏观调控所需要的会计信息。
- ⑤ 为企业职工和其他外部信息使用者提供会计信息。

2. 企业财务信息处理应遵循的法律与法规

(1) 《中华人民共和国会计法》——最高层次

修订后的《中华人民共和国会计法》于 2000 年 7 月 1 日起实施。

(2) 《企业会计准则——基本准则》和企业财务通则——第二层次

修订后的《企业会计准则——基本准则》于 2007 年 1 月 1 日起实施,范围是所有企业。

(3) 具体会计准则——第三层次

38 项具体会计准则从 2007 年 1 月 1 日起在上市公司先行实施。

(4) 《企业会计制度》——第三层次

中华人民共和国财政部于 2000 年 12 月发布,2001 年 1 月 1 日起在部分企业实施。

(5) 专业性财会法规——第四层次

专业性财会法规主要包括《会计基础工作规范》、《会计从业资格管理办法》、《会计电算化工作规范》等。

业务操作

① 财务信息使用者主要有_____、_____、_____、_____、_____。

② 企业财务信息处理应遵循的法律与法规主要有:_____、_____、_____、_____。

活动2 感知财务信息处理工作

业务知识

现代企业财务管理的发展方向,要求企业优化业务流程,建立财务、业务一体化信息处理系统,采用现代企业财务信息处理流程,实现财务、业务的一体化,及时提供现代企业财务信息,从技术上解决财务信息不及时、不对称和滞后等问题,以更好地加强企业信息管理,提升现代企业竞争力。现代企业财务信息处理流程如图 1-13 所示。

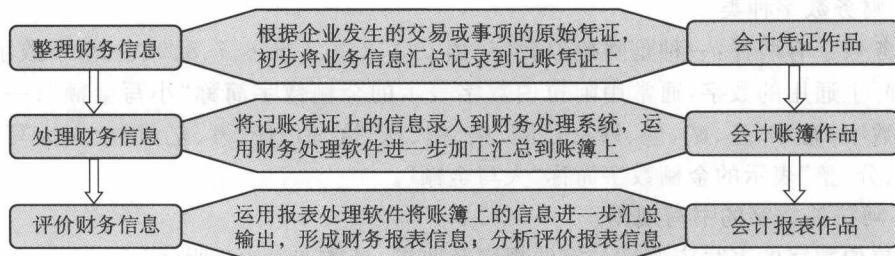


图 1-13

现代企业财务信息处理工作需要有一定的软硬件环境支持,工作人员需要具备一定的专业技术知识,具体准备工作明确如表 1-2 所示。

表 1-2 企业财务信息处理工作准备

工作过程	工作环境	软硬件资源	能力准备	知识准备	工作要求	工作成果
识别整理财务信息	财务模拟室	实物投影	财务数字书写技术	财务书写规则;借贷记账法及专业术语;科目与账户;复式记账法;会计凭证的填制与审核	规范、及时	会计凭证
输入处理财务信息	电算模拟室	用友 U8 软件	财务软件应用技术	会计信息录入的基本规范与要求;准确录入的各种方法和技巧;登记会计账簿规则	正确、高效	会计账簿
输出评价财务信息	电算模拟室	Excel 软件	表软件应用技术	编制会计报表方法;搜集、整理财务信息方法;财务指标分析编制统计表、绘制统计图的方法	客观、严谨	会计报表、统计图表

业务操作

① 现代企业财务信息处理的 workflow 主要分哪几步? 每个环节的主要工作内容是什么?