

交通系统中等专业学校试用教材

水运财务 会计基础

高云升 编

人民交通出版社

交通系统中等专业学校试用教材

水运财务会计基础

Shuiyun Caiwu Kuaiji Jichu

高云升 编

人 民 交 通 出 版 社

交通系统中等专业学校试用教材

水运财务会计基础

高云升 编

人民交通出版社出版发行

(北京和平里东街10号)

各地新华书店经销

人民交通出版社印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 10.75 字数: 232千

1988年12月 第1版

1988年12月 第1版 第1次印刷

印数: 0001—3,950册 定价: 1.90元

内 容 提 要

《水运财务会计基础》主要阐述我国水运系统，包括远洋运输、沿海运输、内河运输以及海河港口企业会计核算和财务管理的基本知识。全书分为三个部分，共十七章。第一部分，即第一章至第四章，主要叙述财务和会计的基本原理；第二部分，即第五章至第十五章，主要叙述货币资金、定额和非定额流动资金、固定资金、营运成本、营运收入、辅助生产、利润及利润分配、基金和借款等业务的财务管理与会计核算基本知识；第三部分，即第十六章及第十七章，主要叙述会计报表和财务成本计划与分析，并简要介绍了管理会计中量本利分析在水运企业的运用。

本书可作为中等专业学校水运管理专业、水运计划统计专业、以及水运系统厂长经理培训班的教材，也可作为水运企业广大管理人员的业务学习用书。

前 言

财务会计工作是企业经营管理的重要组成部分，随着我国经济体制改革的深入进行，水运管理和水运计划统计专业学习财务会计知识的重要性和迫切性，已日益为人们认识和重视，财务会计课程已经列为所有管理类专业的必修课程。

财务会计课程的内容广泛，为了适应管理类专业在课时安排和学习财务会计课程广度和深度上的要求，根据循序渐进、理论联系实际和讲授基本知识的原则，本书首先叙述会计基本原理，然后综合地叙述财务管理和会计核算的理论和实务。内容力求做到新颖、精炼和实用，文字力求做到通俗易懂。

本书初稿编成后，曾由作者多次在水运管理等专业，以及水运系统厂长经理培训班上作为教材讲授，然后进行加工修改。但由于作者水平有限，内容可能仍有不当之处，请教师和读者指正。

高云升

1987年7月于上海

目 录

第一章 绪论	1
第一节 财务和会计的意义	1
第二节 水运企业财务会计的特点	3
第三节 财务与会计的任务和作用	6
第二章 资金、会计科目和帐户	10
第一节 会计核算方法的特点	10
第二节 资金占用和资金来源	11
第三节 资金平衡表	15
第四节 资金的动态	18
第五节 会计科目	20
第六节 帐户的基本结构	22
第七节 帐户的分类	26
第三章 记帐方法	29
第一节 借贷记帐法	29
第二节 会计分录	32
第三节 帐户的发生额和余额	34
第四节 试算	36
第五节 增减记帐法	37
第四章 凭证和帐簿	41
第一节 会计凭证	41
第二节 原始凭证	43
第三节 记帐凭证	44

第四节	帐簿.....	48
第五节	平行登记.....	53
第六节	记帐和结帐.....	56
第七节	对帐和改错.....	58
第八节	记帐程序.....	60
第五章	货币资金.....	65
第一节	货币资金管理.....	65
第二节	现金管理.....	66
第三节	银行存款.....	67
第四节	银行同城结算.....	71
第五节	银行异地结算.....	74
第六节	其他货币资金.....	77
第七节	外汇管理.....	78
第六章	工资.....	80
第一节	工资分配的两个层次.....	80
第二节	工资总额和工资基金监督.....	81
第三节	计时工资和船员津贴.....	84
第四节	计件工资.....	86
第五节	工资结算.....	89
第六节	工资的附加提成.....	91
第七章	材料.....	94
第一节	水运企业材料的特点.....	94
第二节	材料的分类.....	95
第三节	材料实际成本.....	97
第四节	材料计划成本.....	99
第五节	材料的收入.....	102
第六节	材料的发出.....	105

第七节	材料收发凭证.....	107
第八节	库存材料核算的帐表系统.....	112
第九节	低值易耗品摊销.....	119
第十节	材料清查及其盈亏处理.....	121
第八章	定额流动资金.....	123
第一节	定额流动资金的范围.....	123
第二节	储备资金和生产资金.....	125
第三节	成品资金.....	128
第四节	结算资金.....	129
第五节	储备资金定额的核定方法.....	131
第六节	流动资金定额的其他核定方法.....	134
第七节	工业单位的在产品 and 产成品定额.....	137
第八节	定额负债.....	140
第九章	非定额流动资金.....	143
第一节	非定额流动资金的范围.....	143
第二节	备用金.....	145
第三节	其他往来.....	146
第四节	内部往来.....	149
第五节	营业往来和购销货往来.....	151
第十章	固定资金.....	155
第一节	固定资金的意义.....	155
第二节	固定资产的范围.....	157
第三节	固定资产的分类.....	159
第四节	固定资产的计价.....	161
第五节	固定资产折旧.....	163
第六节	固定资产的增加.....	172
第七节	固定资产的减少.....	175

第八节	固定资产的修理	178
第九节	固定资产清查	181
第十一章	营运成本	184
第一节	营运成本的意义	184
第二节	成本管理的基础工作	185
第三节	成本开支范围	187
第四节	营运费用的分类	194
第五节	营运费用的总分类核算	197
第六节	船舶费用明细项目	201
第七节	港口作业费用明细项目	207
第八节	堆存和其他业务费用项目	210
第九节	管理费用项目	213
第十节	船舶维护费	217
第十一节	成本计算对象和成本计算期	218
第十二节	成本计算程序	221
第十三节	成本计算表	225
第十二章	辅助生产的成本、产成品和销售	232
第一节	辅助生产成本的意义和特点	232
第二节	成本项目	233
第三节	简单法	238
第四节	定单法	240
第五节	分类法	250
第六节	产成品	251
第七节	销售	252
第十三章	营运收入	257
第一节	营运收入帐户	257
第二节	营运票据管理	259

第三节	国内航线.....	261
第四节	国际航线.....	264
第五节	收入管理制度.....	266
第十四章	利润、利润分配及港务管理收支.....	269
第一节	利润总额.....	269
第二节	营运利润和销售利润.....	270
第三节	营业外收支.....	271
第四节	利润分配.....	275
第五节	港务管理收支.....	278
第十五章	基金和借款.....	282
第一节	自有资金和借入资金.....	282
第二节	固定基金和流动基金.....	283
第三节	长期投资和投入资金.....	284
第四节	资金调拨.....	285
第五节	专用基金.....	286
第六节	速遣奖金.....	288
第七节	科技三项费用拨款.....	296
第八节	专项工程支出.....	297
第九节	银行借款.....	299
第十节	应付引进设备款.....	302
第十六章	会计报表.....	303
第一节	会计报表的意义.....	303
第二节	会计报表体系.....	304
第三节	资金平衡表.....	306
第四节	利润表.....	307
第十七章	财务成本计划与分析.....	316
第一节	财务成本计划.....	316

第二节	财务状况分析.....	320
第三节	成本和财务成果分析.....	324
第四节	量本利分析.....	326

第一章 绪 论

第一节 财务和会计的意义

企业管理，包括计划管理、生产管理、技术管理、劳动管理、物资管理以及商务、财务会计等等。而财务和会计，是企业管理工作的一个十分重要的组成部分。

什么是财务？什么是会计？对此，国内国外有许多不同的定义。我国最普遍而又通俗的解释是：财务，一般指的是财务管理，具体地说，是指企业资金的筹集、分配和使用，以及对此所进行的管理和监督工作；会计，一般指的是会计核算，具体地说，是指记帐、算帐和报帐，以及对此所进行的分析和检查工作。财务管理，管的是资金；会计核算，算的也是资金。财务管理和会计核算的对象，都是企业的资金。它们之间，既有紧密而不可分割的联系，又各有不同的职能和方法，有着显而易见的区别。

众所周知，企业的财务会计部门经常地编制日报、旬报、月报和年报，以及其它各种报表、单据。企业管理人员如何运用这些报表来促进自己的工作，过去，这往往是做得很不够的。如果能够很好地利用这些资料，从而寻求相应的措施，采取迅速而有效的行动，那就可能更有效地促进企业的工作。例如船舶运行一个航次，获得较好的营运收入，达到较低的成本水平，取得较高的经济效益，这就是企业管理的成绩。所以，财务与会计，对企业管理人员来说，实在是必

不可少的。管理人员也只有掌握财务和会计的基本知识，了解财务会计部门的工作，懂得财务会计资料的来龙去脉，才能获得与其工作有关的资料，并从中发现经营管理中的问题，从而有助于改进企业的经营管理。

同样，财务会计部门面临的重要任务是，真实地及时地核算经济情况，既事先控制，又事后监督经济活动；从生产经营活动中发现其积极因素和消极因素，为提高经营管理水平，促进经济发展充分发挥自己的作用。

上面说过，财务和会计的工作对象，都是企业的资金。什么是企业的资金呢？我国是社会主义国家，实行有计划的商品经济，存在货币交换。资金，就是以货币形式表现的，以各种不同形态而存在的（包括劳动资料和劳动对象）社会物质财富的价值。

企业的生产活动是非常忙碌的。我们的船舶在远洋、沿海、内河航行；我们的港口把货物从各种船舶卸下来并装进另外的船舶；或者，用车辆在船舶、驳船、库场以及物资部门的运输工具之间，来回不断地搬运。这些活动始终连续不断地在进行，在1天24小时之内进行。这些经济活动导致了企业的资金，一直不停地在运动、在周转。这些经济活动及其所引起的资金运动是可以看到的，也是易于理解的。然而，在企业里，也发生许多看不见的业务，如资金的借入、借款利息、利润分配等等，也都导致了资金的运动和周转。

企业的生产经营活动，引起资金的运动和周转，如果没有财务会计部门的核算和管理，那就无法了解该企业的经济状况和经济效益，也无法在国家、企业和职工个人三者之间进行合法合理的分配，也无法进行企业对内对外的结算。总之，无法进行企业的再生产。

财务和会计在企业的生产和经营活动中有着十分重要的意义。

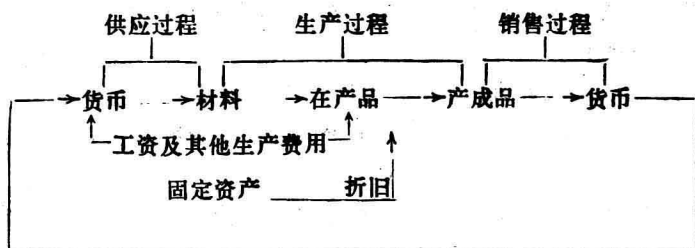
第二节 水运企业财务会计的特点

水运企业，包括沿海、内河、远洋运输企业和港口（海港和河港）企业以及与之相配套的其它企业，是从事旅客和货物运输的水上交通运输单位，是国民经济中的物质生产部门。与工业企业相比较，两者的财务与会计工作具有许多共同点。但是，由于水上运输的生产经营的特点，水运企业的财务与会计，又具有自己的特征。

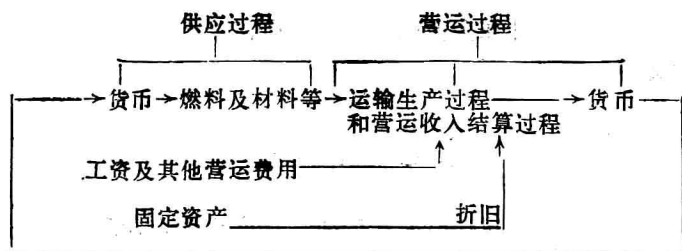
1. 水运企业资金周转的形式与工业企业有所不同

水运企业生产的“产品”，是货物空间位置的变化，是场所变动的效用。这种效用，不象工业企业的产成品那样可以储存、销售，而只能在运输过程中被消费。因此水运企业没有与生产过程相分离的产品的销售过程。水运企业产品的生产过程就是它的消费过程，这两者统称为营运过程。

工业企业资金周转的形式：



水运企业资金周转形式：



上面二个公式表明，工业企业和水运企业都是以从国家和银行获得货币资金作为资金周转的起点。然后进行燃料、材料等生产资料的购置，这个过程，称为“供应过程”，简称“供”；再进行产品的生产，消耗燃料、材料，并支付工资和其他生产费用，这个过程称为“生产过程”，简称“产”；这“供”“产”两个过程，工业企业和水运企业是相同的，所不同的是，工业企业生产过程完毕，即制成“产成品”，入库待售，然后进入“销售过程”，简称“销”。企业从销售产成品的活动中，获得更多的货币资金。这样资金经过“供”、“产”、“销”的一系列活动，达到资金周转的终点，再进行第二轮的资金周转。而水运企业通常是在运输生产过程的开始、中间或完成时，通过核收运费和装卸费，即可获得更多的货币资金，生产完成，运费收到，即可进入第二轮的资金周转。

由于上述原因，水运企业除与其相配套的工业单位外，一般没有在产品、产成品和销售的会计核算和财务管理，计算资金定额时，也与工业企业有所区别。

2. 水运企业资金周转中的材料（燃料）在生产中的地位和作用也与工业企业有所不同

工业企业的生产过程是劳动者利用劳动工具设备对劳动

对象（原材料）进行加工、制造的过程，也就是改变原材料物质形态的过程。因此，原材料占成本的比重较大。而水运企业的劳动对象，不是原材料，而是它所运输的货物。货物在运输后，没有发生物质形态的变化，而是发生了空间位置的变化。货物经过运输，其在运输过程中所消耗的生产要素（劳动力和生产资料）的价值，要追加到它的交换价值上去。水上运输成本只计算运输过程所发生的支出，并不包括劳动对象、即货物的价值。水运企业的材料燃料，基本上是被运输设备在运行时所消耗的。原材料费用在水运企业中并不占有很大的比重。

因此，水运企业计算成本的方法，以及成本计算的对象，也与工业企业有所区别。

3. 水运企业有其独特的收入结算方式和收入管理要求

水运企业的运输，由于海域、水系、航道的区域性、港口的分散性以及货物流向要求运输的连续性等特点，产生了水上运输的各种运输方式，如直达运输、水陆联运、江海河联运等等；而且，运输货物的种类较多，批别复杂，运量较大，运输距离有短途、长途之分，还有国内航线与国外航线的不同。因此，水运企业有其特有的营运收入结算方式与收入管理要求。这不仅与工业企业，也与其他运输部门的收入核算与管理有所区别。在企业内部，单位之间、部门之间、结算面广、环节多；在企业外部，港航企业之间，路（铁路、港之间，以及与国外单位之间的联运业务结算、代理业务结算，外汇收支结算等等，数量多、内容复杂、结算期长短不一，工作量大。因此，结算业务的核算与管理，成为水运企业财务与会计工作的又一显著特点，与工业企业有所区别。

此外，由于生产地点流动分散，以及水上运输的特殊生

产条件，水运企业的工资核算与管理也具有特殊的要求。

综上所述，水运企业的财务与会计，既不与工业财务、会计完全相同，也不与其他交通运输部门，如铁路、汽车运输等完全相同。而这些不同，是由于水运企业在生产作业条件、生产组织、生产程序和生产设备工具等方面的特点所产生的。

第三节 财务与会计的任务和作用

财务会计的任务是，遵照会计法的规定，办理财务会计事务，进行财务管理和会计核算，实行财务会计监督。

办理会计手续，进行会计核算，是指对款项和有价值证券的收付，财物的收发、增减和使用，债权债务的发生和结算，基金的增减和经费的收支、收入、费用、成本的计算，财务成果的计算和处理，以及其他需要办理的会计手续和进行会计核算的事项。

实行财务会计监督，是指对凭证的真实性和合法性的监督，对帐、物、款是否相符的监督，对收支的合法性和合规性的监督。

财务会计工作还应该参与拟订经济计划、业务计划、考核和分析预算、财务计划的执行情况。

财务会计的作用是，维护国家财政制度和财务制度，保护社会主义公共财产，加强企业的经济管理，提高企业的经济效益。

维护国家财政制度和财务制度，是正确处理国家、企业和职工个人三者之间的利益关系的准绳。国家与企业，一方面是资金投入的分配关系，如国家通过财政拨款入资金，还包