

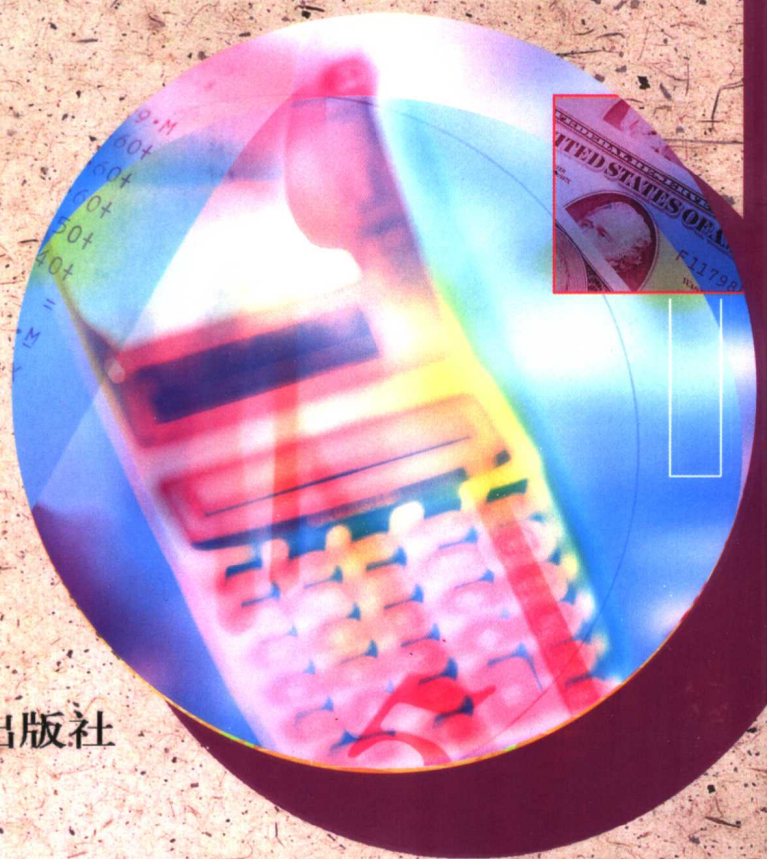


高等职业教育
经济管理类
专业教材

KUAIJI YUANLI YU YINGYONG

会计原理与应用

徐光华 主编



东南大学出版社

高等职业教育经济管理类专业教材

会计原理与应用

(非会计专业)

主 编 徐光华
副主编 夏志勤 蒋小燕 张 慧
参 编 (按姓氏笔画排序)
孙苹丽 李 珣 翟荣兵

东南大学出版社

内 容 提 要

本书主要介绍有关会计核算的基本知识、基本原理及工商企业基本业务的会计核算方法和基本技能,包括会计凭证、会计账簿和会计报表的基本知识和会计处理方法。除了涵盖会计从业资格考试的内容外,还对其他一些常见的企业会计核算业务作了介绍。此外,对企业会计报表的分析技术也作了简单的介绍,以便于广大非会计人员了解和掌握企业会计报表分析技术。

本书教学的总课时数,建议安排在 50~60 课时之间,具体视学生的专业基础和专业要求不同而定。如果以参加会计人员从业资格考试为学习目标,书中的第 1~5 章应是必须掌握的内容。带 * 号的章节为选修内容。为便于学生巩固所学知识,在每章后面还配有实训题目,并在书后附上参考答案。

本书可作为高职高专各类非会计专业的教学用书,也可作为广大企事业单位相关人员培训、学习和参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计原理与应用 / 徐光华主编. —南京:东南大学出版社,2004.6

ISBN 7-81089-587-7

I. 会... II. 徐... III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 044132 号

东南大学出版社出版发行

(南京市四牌楼 2 号 邮编 210096)

出版人:宋增民

江苏省新华书店经销 南京五四印刷厂印刷

开本:787mm×1092mm 1/16 印张:13.75 字数:343 千字

2004 年 6 月第 1 版 2004 年 6 月第 1 次印刷

印数:1—4000 册 定价:21.00 元

(凡因印装质量问题,可直接向发行科调换。电话:025-83795801)

高等职业教育经管类专业教材编委会

主 任 宁宣熙

副主任 (按姓氏笔画排序)

王传松 王树进 迟镜莹 杭永宝

钱廷仙 都国雄 詹勇虎

秘书长 张绍来

委 员 (按姓氏笔画排序)

丁宗红 王水华 邓 晶 刘大纶 刘树密 刘葆金

孙全治 孙国忠 祁洪祥 阮德荣 华 毅 李从如

吴玉林 张 军 沈 彤 严世英 邱训荣 杜学森

张建军 张晓莺 张维强 张景顺 张 震 单大明

居长志 周忠兴 杨晓明 杨海清 杨湘洪 费 俭

洪 霄 徐汉文 徐光华 郭 村 黄宝凤 梁建民

蒋兰芝 敬丽华 潘 丰 潘绍来

出版说明

高等职业教育经济管理类专业建设研讨会于2003年12月13日在南京工业职业技术学院召开,参加会议的有来自江苏、安徽、广东、天津、黑龙江、河南、山东、浙江等省市的25所院校的校长、系主任、任课老师等近50位代表。

会议讨论了当前高等职业教育的现状、问题以及课程改革、教材建设等相关议题。与会代表认为,为贯彻高等职业教育的要求,即基础适度够用、加强实践环节、突出职能教育,经常性地开展专业建设的交流研讨,有计划地进行高等职业教育经济管理类专业的课程改革,探讨和编写适用的教材十分必要。为了加强院校之间的横向交流与协作,与会代表赞同在原“高等职业教育经济管理类专业建设协作组”的基础上组建“高等职业教育经济管理类专业建设协作网”。

协作网是一个自愿的、民间的、服务型的、非盈利性的组织,其目的是在各高等职业技术学院之间建立一个横向交流、协作的平台,开展专业建设、教师培训、教材编写、实验与实习基地的协作等方面的服务,以推进高等职业教育经济管理专业的教学水平的提高。

本次会议总结了第一批教材建设的经验,肯定了成绩,对第二批教材建设提出了更高的要求,建议利用5年的时间,经过反复修订,争取出版一批高质量的《高等职业教育经济管理类教材》。

“高等职业教育经济管理类专业建设协作网”首批会员单位名单:

南京正德职业技术学院

南京钟山职业技术学院

江苏经贸职业技术学院

南京人口管理干部学院

无锡商业职业技术学院

南京化工职业技术学院

常州建东职业技术学院

常州工程职业技术学院

南京交通职业技术学院

江阴职业技术学院

扬州职业大学

天津滨海职业技术学院

安徽新华职业技术学院

山东纺织职业技术学院

浙江机电职业技术学院

南京商友资讯电子商务应用研究所

南京工业职业技术学院

南京金肯职业技术学院

南通纺织职业技术学院

镇江市高等专科学校

常州轻工职业技术学院

常州信息职业技术学院

常州纺织服装职业技术学院

南京铁道职业技术学院

无锡南洋职业技术学院

淮阴工学院

黄河水利职业技术学院

江苏农林职业技术学院

黑龙江农业经济职业技术学院

东南大学经济管理学院

广东番禺职业技术学院

东南大学出版社

高等职业教育经济管理类专业教材编委会

2004年6月

序

高等职业教育是整个高等教育体系中的一个重要组成部分。近几年来,我国高等职业教育进入了高速发展时期,其中经济管理类专业学生占有相当大的比例。面对当前难以预测的技术人才市场变化的严峻形势,造就出大批具有技能且适应企业当前需要的生产和管理第一线岗位的合格人才,是人才市场也是时代的需要。

为培养出适应社会需求的毕业生,高等职业教育再也不能模仿、步趋本科教育的方式,要探索适合高等职业教育特点的教育方式,就要真正贯彻高等职业教育的要求,即“基础理论适度够用、加强实践环节、突出职业技能教育的方针”。为此,有计划、有组织地进行高等职业教育经济管理类专业的课程改革和教材建设工作已成为当务之急。

本次教材编写的特点是:面向高等职业教育系统的实际情况,按需施教,讲究实效;既保持理论体系的系统性和方法的科学性,更注重教材的实用性和针对性;对理论部分实施为实用而设、为实用而教;强调以实例为引导、以实训为手段、以实际技能为目标;深入浅出,简明扼要。为了做好教材编写工作,还要求各教材编写组组织具有高等职业教育经验的老师参加教材编写的研讨,集思广益,博采众长。

经过多方的努力,高等职业教育经济管理类专业教材已正式出版发行。这是在几十所高等职业院校积极参与,上百位具有高等职业教育教学经验的老师共同努力高效率工作的结果。

值此出版之际,我们谨向所有支持过本套教材出版的各校领导、教务部门同志和广大编写教师表示诚挚的谢意。

本次教材建设,只是我们在高等职业教育经济管理类专业教材建设上走出的第一步。我们将继续努力,跟踪教材的使用效果,不断发现新的问题;同时也希望广大教师和读者不吝赐教和批评指正。我们将不断根据新的形势变化与发展要求对教材进行修订,期望它能在几番磨炼中,成为一套真正适用于高等职业教育的优秀教材。

宁宣熙

2003年11月

前 言

自 15 世纪末,意大利人卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)出版了世界上第一本关于复式簿记的著作——《算术、几何与比例概要》以来,会计经历了一个不断发展和逐步完善的过程,至 20 世纪上半叶,已形成了较成熟的会计理论和方法。

但是,由于我国长期以来实行的是计划经济管理体制,会计理论和方法与西方市场经济发达国家会计理论和方法以及国际会计惯例相距太远,于是从 1993 年 7 月 1 日起,我国会计制度作了重大改革,开始与国际会计惯例逐步接轨,经过十年的努力,已经基本适应我国市场经济发展的需要。

然而,在我国加入 WTO 以后,世界经济一体化的进程不断加速,财务会计的理论和方法也出现了一些新的变化,财政部每年都在不断制定新的会计准则和法规。因此,一些原来的教材已无法适应新的教学需要,尤其是对于众多非会计专业的学生,更是缺少适用的会计教材。有鉴于此,我们编写了这本教材。

参加本书编写的老师,都具有丰富的财务会计教学经验,经过反复推敲编写提纲和内容,形成了一些特色,主要体现在以下几个方面:

- (1) 教材内容体现了最新的会计准则、会计制度和会计法规的精神。
- (2) 在每一章的开头编写了“学习目标”和“引言”,目的是为了增强学生学习的趣味性,激发学生学习会计知识的积极性,最终提高学习效果。
- (3) 根据会计学科实践性强的特点,在每一章的后面配以适量实训题,并在书后附有参考答案,以便于广大读者通过实训,及时、准确地理解和掌握所学内容。
- (4) 针对各地各校生源素质不一和专业差异的情况,列出了部分打“*”的选学内容,便于教师视具体情况有选择性地开展教学。
- (5) 为方便任课教师开展多媒体教学,配有多媒体教学课件。

本书由徐光华任主编,夏志勤、蒋小燕和张慧任副主编。其中第 1、5、6、7 章由徐光华、李珣和孙苹丽撰写,第 2 章由夏志勤撰写,第 3 章由张慧撰写,第 4 章由蒋小燕撰写,第 8 章由徐光华和翟荣兵撰写,此外,第 1、2、5、6、7、8 章的实训题及答案由夏志勤撰写,全书由徐光华总纂定稿。

在本书的编写过程中,李珣、翁建良和杨菲菲等同志倾注了大量的心血,同时得到了东南大学经济管理学院和其他有关院校同仁的鼎力支持,使本书得以顺利付梓,在此一并表示由衷的感谢!

由于会计理论和方法仍处在不断发展的过程中,加之时间仓促,书中缺点乃至错误恐难避免,恳请广大读者不吝指正,以使本书渐臻完善。

编 者
2004. 3

目 录

上篇 原理篇

第1章 总 论	(3)
1.1 会计概述	(3)
1.1.1 会计的产生与发展	(3)
1.1.2 会计职能	(5)
1.1.3 会计对象	(6)
1.2 会计理论	(7)
1.2.1 会计目标	(7)
1.2.2 会计假设	(7)
1.2.3 会计要素	(8)
1.2.4 会计原则	(11)
1.3 会计核算方法和会计规范	(13)
1.3.1 会计核算方法	(13)
1.3.2 会计规范	(14)
本章小结	(15)
本章实训	(15)
第2章 账户与复式记账	(17)
2.1 会计恒等式	(17)
2.1.1 资产与权益的平衡关系	(17)
2.1.2 资产与权益平衡关系举例	(19)
2.2 会计科目与账户	(24)
2.2.1 会计科目	(24)
2.2.2 会计账户	(28)
2.3 借贷记账法	(30)
2.3.1 借贷记账法的概念	(30)
2.3.2 借贷记账法的账户结构	(32)
2.3.3 借贷记账法的记账规则	(35)
2.3.4 借贷记账法的试算平衡	(36)
本章小结	(40)
本章实训	(40)

第3章 会计凭证和账簿	(42)
3.1 会计凭证	(42)
3.1.1 会计凭证的意义	(42)
3.1.2 原始凭证	(43)
3.1.3 记账凭证	(46)
3.2 会计账簿	(49)
3.2.1 会计账簿的意义	(49)
3.2.2 账簿的格式和登记方法	(50)
3.2.3 登记账簿的规则	(54)
3.2.4 更正错账的方法	(54)
3.2.5 对账与结账	(56)
3.2.6 总分类账与明细分类账的平行登记	(57)
3.3 账务处理程序	(59)
3.3.1 账务处理程序的意义及种类	(59)
3.3.2 记账凭证账务处理程序	(60)
3.3.3 汇总记账凭证账务处理程序	(60)
3.3.4 科目汇总表账务处理程序	(61)
3.4 会计工作组织	(62)
3.4.1 会计机构与会计人员	(62)
3.4.2 会计档案	(64)
本章小结	(65)
本章实训	(65)

下篇 应用篇

第4章 流动资产	(69)
4.1 货币资金	(69)
4.1.1 库存现金的核算	(69)
4.1.2 银行存款的核算	(71)
4.1.3 其他货币资金的核算	(75)
4.2 短期投资	(76)
4.2.1 股票、债券购入的核算	(76)
4.2.2 股票、债券出售的核算	(77)
4.3 应收及预付款项	(77)
4.3.1 应收票据的核算	(77)
4.3.2 应收账款的核算	(78)
4.3.3 其他应收款的核算	(79)
4.4 存货	(79)
4.4.1 存货的分类和计价	(79)
4.4.2 原材料的核算	(81)

* 4.4.3 低值易耗品的核算	(85)
* 4.4.4 包装物的核算	(86)
4.4.5 库存商品的核算	(88)
4.4.6 存货清查的核算	(88)
本章小结	(90)
本章实训	(91)
第 5 章 长期资产	(93)
5.1 长期投资	(94)
5.1.1 长期投资的概念	(94)
* 5.1.2 长期债权投资的核算	(94)
* 5.1.3 长期股权投资的核算	(96)
5.2 固定资产	(99)
5.2.1 固定资产的概念	(99)
5.2.2 固定资产的分类与计价	(99)
5.2.3 固定资产的价值构成	(100)
5.2.4 固定资产取得的核算	(101)
5.2.5 固定资产折旧的核算	(104)
5.2.6 固定资产维修的核算	(107)
5.2.7 固定资产处置的核算	(108)
5.2.8 固定资产清查的核算	(109)
* 5.3 无形资产及其他资产	(110)
5.3.1 无形资产	(110)
5.3.2 其他资产	(113)
本章小结	(114)
本章实训	(114)
第 6 章 负债和所有者权益	(116)
6.1 流动负债	(116)
6.1.1 短期借款的核算	(117)
6.1.2 应付账款的核算	(118)
6.1.3 其他应付款的核算	(118)
6.1.4 预收账款的核算	(119)
6.1.5 应付票据的核算	(119)
6.1.6 应交税金的核算	(120)
6.1.7 应付工资的核算	(124)
6.1.8 应付福利费的核算	(125)
6.1.9 预提费用的核算	(125)
6.2 长期负债	(126)
6.2.1 长期借款的核算	(126)

* 6.2.2 应付债券的核算	(127)
* 6.2.3 长期应付款的核算	(128)
6.3 所有者权益	(130)
6.3.1 实收资本的核算	(130)
* 6.3.2 资本公积的核算	(130)
6.3.3 留存收益的核算	(132)
本章小结	(135)
本章实训	(135)
第7章 收入、费用和利润	(137)
7.1 收入	(137)
7.1.1 收入的概念及分类	(137)
7.1.2 销售商品收入的核算	(138)
7.1.3 提供劳务收入的核算	(140)
7.1.4 他人使用本企业资产取得收入的核算	(141)
7.2 费用	(142)
7.2.1 费用的概念	(142)
7.2.2 费用的分类	(142)
* 7.2.3 生产成本的核算	(143)
7.2.4 期间费用的核算	(144)
7.3 利润	(146)
7.3.1 利润的概念	(146)
7.3.2 营业外收支的核算	(147)
7.3.3 投资收益的核算	(147)
7.3.4 补贴收入的核算	(148)
7.3.5 所得税的核算	(148)
7.3.6 本年利润结转的核算	(150)
7.3.7 利润分配的核算	(151)
本章小结	(152)
本章实训	(152)
第8章 会计报告	(154)
8.1 会计报告概述	(154)
8.1.1 会计报表的作用	(154)
8.1.2 会计报表的种类	(155)
8.1.3 会计报表的编制要求	(155)
8.2 资产负债表	(156)
8.2.1 资产负债表的内容和格式	(156)
* 8.2.2 资产负债表的编制方法	(157)
* 8.2.3 资产负债表编制举例	(157)

8.3	利润表	(160)
8.3.1	利润表的内容和格式	(160)
8.3.2	利润表的编制方法	(161)
8.3.3	利润表编制举例	(161)
8.3.4	利润表附表——利润分配表的编制	(162)
8.4	现金流量表简介	(164)
8.4.1	现金流量表的概念	(164)
*8.4.2	现金流量的分类	(164)
8.4.3	现金流量表的格式	(164)
*8.5	会计报表附注和财务情况说明书	(166)
8.5.1	会计报表附注及其作用	(166)
8.5.2	会计报表附注的内容	(166)
8.5.3	会计报表附注的基本形式	(167)
8.5.4	财务情况说明书	(167)
8.6	会计报表分析	(168)
8.6.1	会计报表分析的内容和方法	(168)
8.6.2	偿债能力分析	(168)
8.6.3	营运能力分析	(170)
8.6.4	盈利能力分析	(172)
	本章小结	(174)
	本章实训	(174)
附录 1	实训参考答案	(177)
附录 2	会计基础工作规范	(194)
参考文献		(206)

上篇 原理篇

会计原理,对会计专业的学生具有专业上的入门启蒙作用,对非会计类专业的学生具有奠定工作技能基础的作用。现代社会,不懂会计知识、不理解和不善于利用会计信息的人,是很难从事经济管理工作的。

——新中国会计事业奠基人杨纪琬教授



总 论

[学习目标]

- ◎ 了解会计的产生与发展、基本含义和基本特点。
- ◎ 掌握会计的基本内容和主要规范。
- ◎ 理解会计的工作目标和前提条件,理解财务会计的要素和应遵守的一般原则。

[引言]

“经济越发展,会计越重要。”随着市场经济的不断发展,财务会计人员在企业中的重要性与日俱增,在企业中的地位也不断上升。如今美国企业中的高级主管有50%以上是在大学或研究所修过财务会计或是曾经有过财务会计工作背景的人员所担任。早些年那种由市场经理制定销售计划,工程及生产部门的经理决定所需资产,财务会计经理只管资金供应和记账、算账的现象已成为过去,取而代之的是企业的各项重大决策都必须与财务会计经理协商一致。通用汽车公司的报告中就有这样一段话:“通用汽车公司任命一位财务人员查西·葛斯坦堡为总裁和执行首长,一般认为葛斯坦堡先生的此次升迁得益于他深厚的财务会计基础。行政组织上最令人惊讶的是另一位财务会计人员摩费也当上了副总裁……”

在中国,会计自古以来就是一项令人向往和受人尊敬的职业,如把会计称为“内当家”,更有甚者称“财神爷”。如今,注册会计师已被认为是超越“白领”的“金领”职业。

1.1 会计概述

1.1.1 会计的产生与发展

会计是以货币为主要计量单位,采用专门的方法,以提高经济效益为主要目的,对企业 and 行政、事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的反映(核算)和监督的一种经济管理活动。

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生和发展起来的,至今已有数千年的历史,而会计学成为一门成熟的理论,其历史却很短,只有几百年的时间。会计的产生与发展大致经历了以下几个阶段。

1) 古代会计

大约从原始社会开始,会计就已经萌芽,表现为结绳记事等早期会计行为。进入奴隶社会和封建社会后,中国、印度、巴比伦、希腊和埃及等国都产生了各自的原始的会计核算方法。这时,生产力水平较低,商品经济不发达,货币关系尚未全面展开,经济关系相对简单,

因此,会计的发展也很缓慢。

起初,会计是生产职能的附带工作,没有成为独立的一项职能。后来,随着生产力的发展,剩余产品出现了,于是为组织生产、管理产品和进行产品分配创造了物质前提;同时,生产开始社会化,直接的生产过程一般已经采取协作劳动的方式,而不再是个体劳动。这两个条件的同时具备,使得会计成为了一项单独的管理职能,并由脱离生产的人来担任。马克思在《资本论》中提及,在印度的原始公社中发现一个记账员,这就证明会计已成为一项独立的职能。

但是,那时的会计仍然很不成熟,范围较广,包括了统计、业务技术核算等其他经济核算的工具在内。会计独有的专门方法还远远没有形成,会计也还没有形成为一门独立的学科。

2) 近代会计

1494年,意大利数学家和传教士卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)出版了世界上第一本关于复式簿记的著作——《算术、几何与比例概要》,为推动复式簿记在欧洲及全世界的普及奠定了基础,卢卡·巴其阿勒由此而被公认为“现代会计之父”。此后,直到19世纪,会计一直处于以记账为主的簿记阶段。

19世纪以来,以英美为代表的西方国家经济迅速发展,伴随工业革命,公司组织形式开始确立,经营活动复杂化,对会计的要求日趋提高,会计实务和会计方法、技术都有显著发展。1854年,世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会成立。这时,簿记已发展到会计,其主要标志是会计循环实务的形成和会计循环理论的出现。

第一次世界大战以后,美国不仅经济资源和工厂设备保持完整无损,而且大发战争横财,从而使它在经济实力、科学技术和经营管理方面完全取代了大英帝国的霸主地位,会计的理论研究中心随即转移到美国。在这一阶段,会计的许多新问题和新内容,如存货计价、收益确定、坏账备抵、合并报表、外币折算、物价变动会计等相继出现,随着这些会计问题的逐步解决,会计方法、技术更加成熟,会计理论也日趋完善。其主要标志是传统会计的账务处理程序向标准化、规范化、通用化和理论化的方向发展。

近代会计从运用复式簿记开始,它的主要特点是货币形式和复式记账。这两个方面是相互联系的。货币形式使复式记账成为可能,因为只有应用货币形式将各种不同的会计对象统一为价值形式,这样才能产生会计上的综合与平衡概念。在一些国家,随着商品经济的发展,使会计有可能充分地应用货币形式,作为计量、记录与报告的手段。会计的记录采取了复式记账,形成了一个严密的账户体系。这一时期,会计方法已经比较完善,会计科学也已经比较成熟。

3) 现代会计

20世纪40年代,特别是第二次世界大战以后,科学技术迅猛发展,在西方,所有经济发达国家的会计工作都发生了一系列重大变化:作为以外向为主的财务会计继续沿着标准化、规范化、通用化和理论化的方向发展,不断充实和完善公认会计原则;与此同时,在20世纪30年代成本会计的基础上,吸收数量管理中的一些专门方法,对生产经营的一切活动加强事前的规划与日常的控制,侧重于为企业内部加强管理、提高效益服务的“管理会计”应运而生了。从此,现代会计便分化为财务会计和管理会计两大领域。通过表1.1可以看出两者的区别。

表 1.1 财务会计与管理会计的比较

项 目	财务会计	管理会计
含 义	以传统会计为主要内容,通过一定的程序和方法,将企业经济活动中的业务数据,经过记录、分类和汇总,编制成会计报表,向企业外部与企业有利害关系的集团和个人提供信息的经营管理活动	以企业各种经营管理的资料为依据,运用一定的方法,通过预测、决策,确定经营目标,编制预算,并在执行过程中进行控制和考核的经济管理活动
工作原理	主要通过定期编制会计报表,使企业外部信息使用者(股东、债权人、政府、供应商等)能够及时、准确地了解到企业的经营状况,以使其能够做出正确的决策。因此,财务会计又被称为“对外报告会计”或“外部会计”	利用财务会计提供的会计信息及其他有关管理信息,运用数学、统计和计算机等技术方法,为企业内部管理者提供经营决策、制定计划、管理控制企业经营活动等有关信息。因此,管理会计又被称为“对内报告会计”或“内部会计”
工作特征	对企业已经发生的经济业务进行事后的记录和总结,对企业过去的经营活动进行客观的反映和监督。因此,往往称它为“事后会计”	对经济业务进行规划与控制,因此,也被称为“事中控制会计”和“事前决策会计”
工作程序	必须按照一定的程序、会计准则和会计制度,进行会计核算,定期披露经过注册会计师审计的会计报告	不像财务会计要严格按照一定的方法、程序进行,其方法和程序都十分灵活

现代管理会计的出现,是近代会计发展为现代会计的重要标志。鉴于管理会计的内容在有关课程中将作介绍,本课程所阐述的会计原理与应用,指的是财务会计的基本原理与应用。

1.1.2 会计职能

会计作为管理经济的一种活动,其职能指客观上能为管理好经济干些什么,能发挥什么功用。职能是会计的本质属性,不以人们意志为转移。

会计的职能有三种:一是反映,二是监督,三是参与经营决策。这三种职能,在财务会计里可表述如下:

(1) 反映生产经营过程中资金使用和周转的情况。资金是企业用于生产经营活动的财产物资的货币表现,包括直接以货币形态存在的资金在内。财务会计通过连续的、系统的记录和计算,反映企业经营资金的各种来源、资金在生产经营过程中的分布和占用情况,以及资金的使用和周转情况。

企业根据生产经营的具体需要,总是把资金投在各种财产物资上面,表现为企业所拥有的各种资产。财务会计反映资金占用的增减变化。资金占用的增减变化,既是生产经营的手段,也是生产经营的结果。

企业的资金在生产经营过程中不是处于静止状态,而是随着经济活动的进行不断地循环周转的。财务会计通过资金分析,对企业生产经营资金的使用和周转作出评价。合理使