

企业财务管理与核算 基础知识

QIYECAIWUGUAN
LIYUHE SUAN

湖南科学技术出版社

企业财务管理与核算 基础知识

苏伯严 李平生 周新民

湖南科学技术出版社

前 言

随着全党工作重点的转移，四个现代化建设的发展，对财务与会计工作提出了新的要求，国务院颁发的《会计人员职权条例》中明确了财会工作在企业经营管理中的重要作用，对财会人员应进行专业考核，并根据考核结果授与相应的技术职称。这对财会工作者来说，无疑是一个巨大的鼓舞与促进。今天，努力学习，积极钻研专业知识在全国已蔚然成风。我们有鉴于此，不揣谫陋，根据自身数十年来的实践体会和学习心得，编写了这本《“财务管理与核算”基础知识》，供同志们学习时参考。

全书共分五篇，即会计核算基础、资金管理、成本管理、信贷结算、经济核算五个部分。内容全面，对企业财务管理与经济核算的基础知识作了较为详尽的阐述。为便于读者记诵，将全书内容逐条加以概括，采用问答的形式编写，其目的是当读者参加专业考核时，能针对性的给予确切的解答；将企业的经营管理

水平提到一个新的高度。但并不因此而影响全书的系统性。所以不仅适宜于财会人员阅读，同时对企业领导与管理人员，亦有一定的参考价值。

由于编写时间仓促，加之水平有限，不当与谬误之处，在所难免，恳望读者不吝赐教，则不胜感激之至！

编 者

一九八一年三月

目 录

(一) 会计核算基础知识

1. 什么是会计? (1)
2. 会计核算的作用是什么? (1)
3. 会计核算具有哪些特征? (2)
4. 会计的对象是什么? (2)
5. 会计核算的任务是什么? (3)
6. 会计核算方法的主要内容是什么? (3)
7. 什么是会计科目, 如何设置和分类? (3)
8. 什么是帐户? (5)
9. 帐户的基本结构是怎样设置的? (5)
10. 帐户是如何分类的? (6)
11. 什么是总分类核算及明细分类核算? (6)
12. 什么是会计分录, 怎样编制会计分录? (7)
13. 会计分录有哪几种? (7)
14. 什么是单式记帐法? (8)
15. 什么是复式记帐法? (8)
16. 增减记帐法有哪些记帐规则和特点, 有何优缺点? ... (9)
17. 借贷记帐法有哪些记帐规则和特点, 有何优缺点? ... (10)
18. 收付记帐法有哪些记帐规则和特点, 有何优缺点? ... (13)
19. 什么是会计凭证, 有何重要意义? (15)
20. 什么是原始凭证, 应具备哪些基本内容和要求? ... (15)
21. 填制记帐凭证的依据是什么? 记帐凭证如何分类? ... (16)
22. 什么是原始凭证汇总表和记帐凭证汇总表? (17)
23. 填制记帐凭证有哪些规定? (17)
24. 审核记帐凭证有哪些要点? (18)

25. 什么是帐簿, 有何作用?	(18)
26. 帐簿有哪些种类? 其作用如何?	(19)
27. 登记帐簿的基本规则是什么?	(20)
28. 怎样结帐和对帐?	(21)
29. 怎样更正错帐?	(22)
30. 什么是成本计算及其重要意义?	(24)
31. 什么是财产清查, 为什么要进行财产清查?	(24)
32. 财产清查有哪些方法?	(24)
33. 对财产清查中的盈亏处理有何规定?	(25)
34. 编制会计报表有何重要意义?	(27)
35. 编制会计报表的基本要求是什么?	(28)
36. 资金平衡表有何作用?	(29)
37. 编制资金平衡表的基本方法是什么?	(30)
38. 利润成本表有何作用?	(30)
39. 什么是会计核算程序?	(30)
40. 会计核算程序有哪几种形式?	(31)
41. 什么是钱帐分管, 为什么要实行钱帐分管?	(34)
42. 什么是“权责发生制”与“收付实现制”?	(34)
43. 会计人员的职责有哪些?	(35)
44. 会计人员有哪些工作权限?	(36)
45. 什么是会计档案, 如何管理?	(36)

(二) 资金管理部分

46. 什么是资金?	(37)
47. 什么叫固定资产与低值易耗品?	(38)
48. 固定资产为什么要提取折旧, 如何提取?	(39)
49. 固定资产为什么要提取大修理费, 如何提取?	(40)
50. 固定资产为什么要实行有偿占用?	(41)
51. 如何衡量和计算固定资金使用经济效果?	(42)
52. 如何管理固定资金?	(45)
53. 流动资金有哪几种形态, 如何进行循环周转?	(45)
54. 工业企业流动资金有哪些来源?	(47)

55. 怎样划分定额流动资金和非定额流动资金? (48)
56. 什么叫流动资金周转速度, 应如何计算? (49)
57. 什么叫流动资金的绝对节约和相对节约, 应如何计算? (51)
58. 工业企业为什么要核定流动资金定额, 根据什么原则和要求进行核定? (52)
59. 什么是储备资金, 如何计算储备资金需要量? (54)
60. 如何计算储备定额日数及其中供应间隔日数的系数? (55)
61. 什么是生产资金, 如何计算生产资金需要量? (58)
62. 什么是成品资金, 应如何计算? (62)
63. 什么是视同自有流动资金, 应如何计算? (63)
64. 流动资金管理的内容和原则是什么? (64)
65. 什么叫专用基金, 如何管理? (66)
66. 更新改造基金应如何管理和使用? (67)
67. 大修基金应如何管理和使用? (68)
68. 职工福利基金应如何提取和使用? (69)

(三) 成本管理部分

69. 什么是产品成本? (69)
70. 什么是成本管理? (71)
71. 什么是成本核算? (71)
72. 搞好成本核算要注意哪些问题? (72)
73. 为什么要规定成本开支的范围, 成本开支有哪些范围? (74)
74. 生产费用怎样分类, 其作用如何? (74)
75. 成本可划分为有哪些项目, 为什么? (76)
76. 什么是可比产品与不可比产品? (77)
77. 为什么要设置待摊费用与预提费用, 应如何掌握使用? (77)
78. 生产费用如何进行汇总和分配? (78)
79. 辅助生产核算有何特点, 其费用如何分配? (79)

80. 车间经费与企业管理费应怎样进行分配? (80)
81. 什么是废品损失, 应如何核算? (81)
82. 如何进行在产品和半成品核算? (82)
83. 计算成本有哪几个要素和方法? (84)
84. 什么是产品成本计算的简单法, 应如何计算? (85)
85. 什么是产品成本计算的分步法, 应如何计算? (85)
86. 什么是产品成本计算的分批法, 应如何计算? (88)
87. 什么是产品成本计算的分类法, 应如何计算? (89)
88. 什么是产品成本计算的定额比例法, 应如何计算? (90)
89. 什么是产品成本计算的定额法, 应如何计算? (91)
90. 什么是成本预测, 怎样进行成本预测? (92)
91. 什么是产品寿命周期, 它与成本有何关系? (95)
92. 怎样进行盈亏临界点分析? (97)
93. 何谓边际成本与边际利润率, 如何进行分析? (98)
94. 为什么要编制成本计划, 编制过程中要注意哪些问题? (100)
95. 编制成本计划的依据是什么, 一般企业应采取哪些方法与步骤? (101)
96. 何谓成本控制, 包括哪些内容? (103)
97. 成本控制有哪些基本程序? (104)
98. 成本控制有哪些主要方法? (105)
99. 为什么要进行成本分析, 应具有哪些内容? (106)
100. 影响产品成本变动的因素有哪些, 如何进行产品成

本分析? (107)

101. 成本分析有哪几种技术方法? (112)
102. 什么是价值分析与价值工程, 如何应用? (115)

(四) 信贷结算部分

103. 什么是信贷, 什么是人民银行的工商信贷? (117)
104. 工商信贷管理的基本原则是什么? (117)
105. 工商企业必须具备哪些基本条件方能获得人民银行的贷款? (118)

106. 如何规定财政资金与信贷资金分口管理的界限? …(119)
107. 人民银行对企业发放的贷款有哪些种类? ……(119)
108. 什么是超定额贷款, 工业企业如何取得这种贷款? …(120)
109. 什么是结算贷款? 企业怎样获取这种贷款? ……(120)
110. 什么是大修理贷款, 企业怎样获取这种贷款? ……(121)
111. 什么是物资供销贷款, 企业怎样获取这种贷款? …(122)
112. 什么是城镇集体工业生产贷款, 企业怎样获取这种
贷款? ……(122)
113. 什么是中短期设备贷款, 企业怎样获取这种贷款? …(123)
114. 工业企业怎样编制超定额借款计划? ……(124)
115. 人民银行对超定额贷款为什么要检查物资保证, 如
何计算物资保证? ……(125)
116. 人民银行对工商企业发放贷款, 为什么要实行“区
别对待, 择优扶植”的原则? ……(126)
117. 人民银行怎样实行“区别对待, 择优扶植”的原则? …(126)
118. 人民银行怎样实行信贷制裁? ……(127)
119. 贷款为什么要计算利息, 怎样计算? ……(127)
120. 什么叫结算和转帐结算? ……(128)
121. 单位和银行在办理结算时, 应共同遵守哪些结算原
则? ……(129)
122. 单位委托银行办理结算, 必须遵守哪些结算纪律? …(129)
123. 转帐结算有哪几种方式? ……(129)
124. 什么是异地托收承付结算, 怎样办理? ……(130)
125. 什么是异地委托收款结算, 怎样办理? ……(131)
126. 什么是信用证结算, 怎样办理? ……(132)
127. 什么是汇兑结算及其适用范围? ……(132)
128. 什么是限额结算, 怎样办理? ……(133)
129. 什么是支票结算, 如何使用? ……(133)
130. 遗失了支票、付款委托书应怎么处理? ……(134)
131. 什么是托收无承付结算, 怎样办理? ……(134)
132. 企业单位在人民银行办理信贷、结算, 可以开立哪
些帐户? 要办理哪些手续? ……(135)

133. 对从企业帐户中扣款，国家有何规定？(135)
134. 何谓现金管理？(136)
135. 现金管理的基本内容是什么？(136)
136. 单位使用现金有哪些范围？(137)
137. 何谓库存现金限额，如何核定？(137)
138. 对哪些单位应实行现金管理？(138)
139. 什么是“坐支现金”，在什么情况下才允许坐支现金？(138)
140. 对违反现金管理的单位如何处理？(138)
141. 为什么要实行工资基金管理？(139)
142. “工资总额”系由哪些项目组成？(139)
143. 什么是社会集团购买力及其范围？(140)
144. 社会集团购买力的管理有何规定？(141)
145. 社会集团购买力属于专项审批的商品有哪些种类？(143)

(五) 经济核算部分

146. 什么是经济核算与经济核算制？(144)
147. 什么是全面经济核算，为什么要实行全面经济核算？(145)
148. 实行全面经济核算应坚持哪些原则？(147)
149. 企业内部与企业外部应具有哪些条件才能实行全面经济核算？(149)
150. 企业经济核算有哪些主要经济指标，为什么要建立经济指标体系？(152)
151. 试述车间核算的重要性，如何开展车间核算？(155)
152. 试述班组核算的重要性，如何开展班组核算？(156)

(一)会计核算基础知识

1. 什么是会计?

物质资料的生产是社会存在和发展的基础。人们为了管好生产,就必须对生产过程进行反映和监督,也就是要通过观察、计量和登记,取得必要的核算资料,据以了解和控制生产过程,考核经济活动成果,促进生产的发展。因此,会计就是反映和监督生产过程的一种科学方法,是管理经济的一个重要工具。

会计是由核算、分析、检查三部分组成。会计核算主要是运用货币形式,通过记帐、算帐、报帐等手段,来反映和监督企业的经济活动过程及其成果,是会计的基本环节;分析是会计核算的继续和发展,它对企业的资金运动过程进行具体分析和研究;而会计检查则是对会计核算的必要补充,又称会计检查监督,监督企业合理使用资金,防止违反政策和财经纪律行为的发生。会计分析和会计检查一般简称用帐。记帐、算帐、报帐、用帐就构成一个相互配合、密切联系的整体。

2. 会计核算的作用是什么?

根据经济管理的实践证明,会计核算具有如下的作用:

1) 通过记录人力、物力、财力的运用情况,核算生产、经营成果,为经济管理提供可靠的数据,起到反映情况的作用。

2) 通过资金管理,执行国家计划,遵守财经纪律,堵塞损失、浪费漏洞,起到监督作用。

3) 通过分析考核资金使用效果,总结正反两方面的经

验，揭露经营管理中的矛盾，对提高管理水平，挖掘增产节约潜力，起到促进的作用。

总之，会计核算可以起到反映经济情况，监督经济活动，促进经济发展的作用。促进是反映和监督的结果；反映是为监督 and 促进提供系统、完整的资料。通过会计反映和监督，促进企业和国民经济的发展。

3. 会计核算具有哪些特征？

1) 连续性 会计核算按照经济业务，即指需要通过会计核算来反映和监督的经济活动和财务收支的具体事项，也称会计事项，按发生的时间顺序不间断地进行记录。

3) 系统性 经济业务的记录，必须运用科学的方法，遵循严密的会计核算程序，分门别类的反映一系列价值指标和有关数据。

3) 全面性 凡是属于会计核算的经济业务，不论金额大小，都要进行记录，纳入会计资料。同时，会计核算在记录每一项经济业务时，要如实地反映其来龙去脉，防止片面性。

4) 综合性 会计核算是从记录每一项具体经济业务开始的。通过连续、系统、全面地记录与计算，从局部到整体，逐步汇总，使其更集中、更概括地以货币形式，形成一系列指标体系，综合反映生产和经营的过程及其结果。

4. 会计的对象是什么？

凡是企业、事业、机关等单位中，能够用货币表现的社会主义再生产过程以及社会主义财产，或者说是社会主义再生产过程中的资金运动，均属会计的对象。具体地说，在工业企业中，会计的对象不外乎：企业所拥有的各项财产的实有额及其

增减变动情况；企业在经营过程中发生的人力、物力和财力的消耗，即各项费用和成本；企业在经营过程中取得的各种收入和财务成果。

5. 会计核算的任务是什么？

会计核算的主要任务是：

1) 加强财务管理，认真编制和执行财务计划，管好用好资金，积极支持生产和经营活动，增加收入，节约支出，为国家积累资金。

2) 搞好会计核算。凡记帐、算帐、报帐均要做到手续完备，帐务清楚，数字准确，内容真实。并按期编制会计报表，全面、及时反映企业的财产、资金变化情况和经营成果。

3) 定期检查分析企业财务计划和各项经济指标的完成情况，考核经营成果，揭露矛盾，提出改进建议和措施，促使企业加强经济核算，不断提高经营管理水平。

4) 积极完成国家计划，严格遵守财经政策和财经纪律，坚持会计制度和会计监督，维护国家财产安全，同一切违法乱纪行为作斗争。

6. 会计核算方法的主要内容是什么？

会计核算的方法，就是对会计对象进行连续、系统、完整地记录、计算、反映和监督所应用的一系列专门方法。其主要包括：设置和运用帐户；复式记帐；填制和审核凭证；登记帐簿；成本计算；财产清查；编制会计报表。

7. 什么是会计科目，如何设置和分类？

会计核算对象的具体内容，主要包括资金来源和经营收

入、资金运用和经营支出两个方面。在实际工作中，为了系统地、准确地反映各种资金变化情况，必须对核算对象按照不同的经济内容和管理的要 求，分别归类，设置会计科目。例如企业由国家拨入流动资金和向银行借入的款项，同属资金来源，但由于取得的渠道不同，需要分别处理。故在核算上就必须分别设置“国家流动资金”科目和“银行借款”科目进行反映。又如企业购进的原材料和辅助材料都是资金运用，但原材料不同于辅助材料，就须分别设置“原材料”和“辅助材料”科目进行反映等。

会计科目是对经济业务的分类，也是设置帐户、处理帐务所必须遵守的规则和依据。为了保证会计核算指标在全国范围内规范一致，便于会计资料的综合汇总和分析利用，会计科目的名称、编号、核算内容和对应关系，都由国家主管部门统一制订。只有严格地按照统一制订的会计科目设置帐户，才能正确、全面、系统地反映经济活动和财务收支情况，为编制会计报表，进行会计分析和检查，提供真实可靠的资料。

在统一制订的会计科目中，一般只能规定一级科目和二级科目。至于明细科目，企业可以按照国家统一会计制度和上级主管部门所规定的设置原则，结合企业实际情况和经营管理上的需要，自行制订。

会计科目按经济内容分类，可以分为资金来源类科目；资金运用类科目；经营收入类科目和经营支出类科目四大类。按照其所反映经济业务内容的繁简程度不同，一般又分为一级科目（总帐科目）、二级科目（子目）和明细科目（细目）三类。一级科目是反映各种资金增减变化和结果的总括情况；二级科目是把某些一级科目所核算的内容进一步划分的项目；明细科目是把某些二级科目所核算的内容，再作进一步划分的项目。

8. 什么是帐户？

会计核算反映出各个会计科目（或各项资金）的变动情况，它是通过设置帐户的方法来实现的。帐户是指具有一定结构，能反映某一会计科目（或子目、细目）的实质内容，并能连续进行登记的帐页。它是以会计科目（或子目、细目）为依据设置的。因此，会计科目的分类也就是帐户的分类，会计科目（或子目、细目）就是各帐户的名称。

9. 帐户的基本结构是怎样设置的？

为了在帐户中记录各项经济业务，每个帐户既要有明确的经济内容，又要有便于登帐的结构。帐户的结构依存于所采用的记录方法。各项经济业务所引起的资金运用和资金来源的变动，不外乎增加、减少以及增减变动后的结果。故帐户的结构就应将上述情况能清楚地分别反映出来。因而应划分为增加（增方）、减少（减方）和余额三个基本部分。此即帐户的基本结构。将帐户的基本结构以固定的格式表示，就成为分类帐簿中的帐页。其图式如下：

帐户名称：

年 月	凭证 号码	摘 要	增 方	减 方	余 额

按照帐户的基本结构，由帐户提供的指标都可分为“发生额”和“余额”。“发生额”是指一定时期（日、月、年）各个帐户的增方和减方所登记数额的合计数，反映出一定时期内资

金运用和资金来源的增减变动情况，即资金运动的动态。“余额”是指每个帐户一定时期内的“增方发生额”和“减方发生额”合计数相抵后的差额。如果帐户有期初余额，则本期余额等于期初余额加本期增方发生额减本期减方发生额。其中“余额”反映了一定时期内资金运用和资金来源增减变动后的结果。

10. 帐户是如何分类的？

会计科目是设置帐户的依据。因此，会计科目的分类就是帐户的分类。而帐户的经济内容是帐户分类的基础。帐户按其经济内容，可以分为以下四大类：

1) 反映资金来源的帐户 按照来源的不同，分为反映自有资金来源和反映非自有资金来源的帐户。

2) 反映资金运用的帐户 按照周转方式的不同，分为反映固定资产和反映流动资金的帐户。

3) 反映成本费用的帐户 按照成本费用的不同内容，可分为反映供应过程中、生产过程中及销售过程中的成本、费用的帐户。

4) 反映收入成果的帐户 按照收入、成果的不同内容，可分为反映业务收入和反映财务成果的帐户。

11. 什么是总分类核算及明细分类核算？

在会计核算工作中，根据经济管理的需要，对一切经济业务既要提供总括的核算指标，又要提供明细的核算指标。因此，就需要同时设置总分类帐户和明细分类帐户。它们之间的关系为前者是所属后者资料的综合，对后者起着统驭的作用，后者是有关前者的具体化，对前者起着辅助的作用。

总括反映各项资金运用和资金来源的核算，称为总分类核