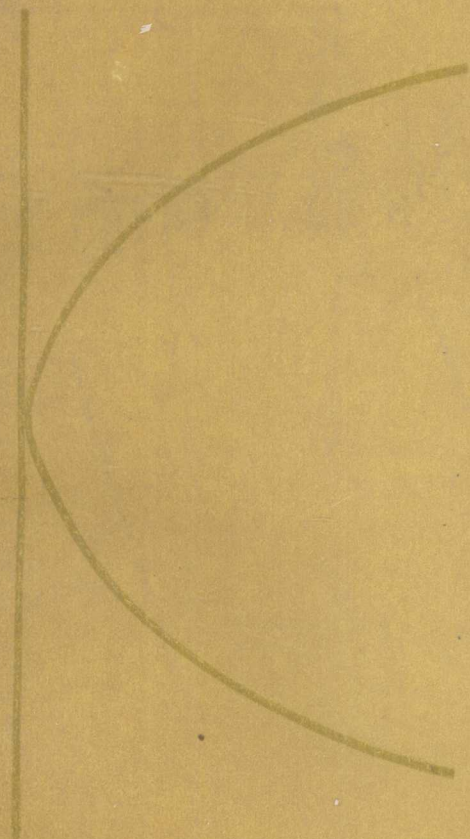


会计与财务管理

王 萍 陈福义 张启奎 编著



1	2	3	4	5
2	3	4	5	6
3	4	5	6	7
4	5	6	7	8
5	6	7	8	9

大连理工大学出版社

会 计 与 财 务 管 理

(工业)

王萍 陈福义 张启奎 编著

大连理工大学出版社

内 容 提 要

本书是为广大工企管理干部对财会知识的需要编写的。它综合了财务与会计诸学科的主要内容,并融炼吸收了西方的有关部分。在阐述财会基础、资金、成本和利润的基本理论和管理方法的基础上,着重于企业经济效益的分析和诊断,与经营决策分析。它以培育干部的管理能力为目标。此书凝聚了作者毕生从事工业财务与会计的管理工作、干部培训教学的实践、以及近几年参加大型项目投资决策分析的经验。

此书适用于管理干部培训、财会人员知识更新及大专院校设置综合财会课程的教材和自学参考书。

会 计 与 财 务 管 理

Kuaiji yu Caiwu Guanli

王萍 陈福义 张启奎 编著

大连理工大学出版社出版发行(邮政编码:116024)

(出版社登记证〔辽〕第16号) 清原满族自治县印刷厂印刷

开本:787×1092 1/16 印张:26.125 字数615千字

1991年2月第1版 1991年2月第1次印刷

印数:1—2500册

责任编辑:王君仁

封面设计:翁吉伟

责任校对:王启

ISBN 7-5611-0385-9/F·59

定价:8.00元

前 言

自我国经济体制改革以来,商品经济的发展,使广大管理干部深感财务和会计知识的缺乏和需要。编著者有鉴于此,根据长期从事工业财务和会计的管理工作、干部培训教学以及近几年参加大型项目投资决策分析研究的实践经验,写成此书。愿它能对现职的或即将赴职的广大工业企业管理干部有所帮助。

我们认为,财务(管理)与会计是两门学科,两种职能,但两者是紧密联系、互相依存的(企业通称为“财会”,下面沿用)。目前我国企业这个层次里,不论是一般管理干部,还是财会干部,他们各自对财务与会计所应具有的知识结构是一致的,且实际工作也在一个部门里。因而,根据干部培训的需要,将两者结合在一起,而按对象:资金、成本和利润,从基本概念、基础理论、会计的表述方法(核算)到组织控制的全过程予以系统的描述。唯经济效益分析则综合于第四篇财务(事后)分析和第五篇经营决策(事前)分析中。这是因为,一方面经济效益分析是在前面各篇基础上的较高层次的知识结构,它要求对企业的经营绩效作综合评价和诊断;另一方面它主要讲分析方法,内容较多。所以将其自成篇章。

对于西方财会的理论和方法,我们本着“以我为主,融合提炼”的精神,吸收、渗透于有关篇章,也有个别的单独介绍以供借鉴,例如无形资产等。

对于我国企业管理的经验,特别是改革开放以来出现的新事物、新问题、新规章,我们都尽可能简明地加以总结、概述。最后参阅了部分地区成人自学考试,会计师岗位专业培训考试,以及各院校近几年招收硕士生试卷等,编写了习题。

本书以培育干部的管理能力为目标,在内容上着重于基本概念、基础理论和分析管理方法。因此本书适用于管理干部培训、财会干部知识更新、综合性大学和工科院校经济管理系的财会综合教材和干部自学参考书。由于本书内容跨度大,作为教材,如果课时不足,可以择其要,其余的指定自学。课本则保持其全面、完整、系统,以满足和适应更广泛读者的需要。

本书第五、六章由张启銮同志编写,第七、八章由陈福义同志编写,其余由王萍同志编写,并修改、补充,总纂全书。其间东北财经大学欧阳清教授曾予指导,本溪钢铁公司赵捷高级会计师参与审稿,刘清泉、邓康等同志帮助整理材料,在此特致鸣谢。

限于编著者水平,书中错误和疏漏一定不少,有些观点还可能不妥,欢迎同行专家和读者批评指正。

编著者

1990年1月

目 录

第一篇 财务与会计基础

第一章 财务与会计的对象和职能	(1)
第一节 工业企业的资金运动.....	(1)
第二节 资金运动的结果.....	(6)
第三节 财务与会计的职能.....	(9)
第四节 管理会计概述.....	(13)
习题.....	(17)
第二章 会计原理和方法体系	(19)
第一节 会计原则.....	(19)
第二节 会计方法体系.....	(22)
第三节 复式记帐原理和方法.....	(29)
第四节 会计科目体系.....	(33)
第五节 会计报表体系.....	(38)
习题.....	(49)

第二篇 资 金

第三章 资金运用（一）—固定资金运用	(53)
第一节 固定资产的概念和特点.....	(53)
第二节 固定资产的分类和计价.....	(54)
第三节 固定资产的折旧.....	(56)
第四节 固定资产的核算.....	(61)
第五节 无形资产.....	(65)
第六节 长期投资.....	(72)
习题.....	(74)
第四章 资金运用（二）—流动资金运用	(76)
第一节 货币资金.....	(76)
第二节 储备资金.....	(78)
第三节 生产资金.....	(84)
第四节 成品资金和结算资金.....	(87)
习题.....	(89)

第五章 资金来源	(91)
第一节 所有者投入的资金.....	(91)
第二节 借入资金.....	(95)
第三节 内部形成的自有资金.....	(101)
第四节 关于资金来源管理方式的思考.....	(107)
附录 企业资金运动的核算流程示意图及说明.....	(108)
习题.....	(111)
第六章 资金计划与实施控制	(113)
第一节 固定资金计划.....	(113)
第二节 流动资金计划.....	(117)
第三节 资金的实施控制.....	(132)
习题.....	(136)

第三篇 成本和利润

第七章 成本核算	(138)
第一节 产品成本与成本开支范围.....	(138)
第二节 成本核算工作的组织.....	(140)
第三节 成本的分类.....	(143)
第四节 产品成本计算原理.....	(145)
第五节 产品成本计算方法.....	(154)
习题.....	(160)
第八章 成本管理	(163)
第一节 成本目标管理.....	(163)
第二节 标准成本制.....	(166)
第三节 变动成本制.....	(171)
第四节 责任成本制.....	(177)
第五节 质量成本管理.....	(180)
第六节 成本计划.....	(183)
习题.....	(186)
第九章 利润	(191)
第一节 企业利润的形成.....	(191)
第二节 企业利润的分配.....	(191)
第三节 利润及利润分配的核算.....	(194)
第四节 利润预测方法—量本利分析.....	(199)
第五节 利润计划.....	(202)
第六节 利润的控制.....	(216)
习题.....	(222)

第四篇 财务分析

第十章 资金分析	(225)
第一节 财务状况分析.....	(226)
第二节 流动资金占用的分析.....	(232)
第三节 流动资金周转的分析.....	(234)
第四节 流动资金利用效果与效益的分析.....	(241)
第五节 固定资金分析.....	(243)
第六节 专用资金分析.....	(247)
习题.....	(249)
第十一章 成本分析	(252)
第一节 全部产品成本的总括分析.....	(252)
第二节 产品单位成本分析.....	(258)
习题.....	(276)
第十二章 利润分析	(279)
第一节 利润的总括分析.....	(279)
第二节 产品销售利润的分析.....	(281)
第三节 盈利能力的分析.....	(292)
第四节 企业经营绩效的综合评价与诊断.....	(294)
习题.....	(297)

第五篇 经营决策分析

第十三章 经营决策分析的技术方法与决策成本的概念	(299)
第一节 预测的技术方法.....	(299)
第二节 价值工程.....	(304)
第三节 资金时间价值的计算.....	(310)
第四节 决策成本的概念.....	(325)
习题.....	(327)
第十四章 短期经营决策分析	(329)
第一节 订价决策分析.....	(329)
第二节 生产决策分析.....	(331)
第三节 工艺和设备决策分析.....	(339)
习题.....	(342)
第十五章 确定情况下的投资决策分析	(346)
第一节 现金流.....	(346)
第二节 确定情况下的投资决策分析方法.....	(349)

第三节	通货膨胀的影响和处理.....	(361)
第四节	投资效益的敏感性分析.....	(364)
第五节	确定情况下投资方案的组合决策.....	(366)
第六节	固定资产更新的决策分析.....	(369)
附 录:	损益与现金流量组成及计算举例.....	(377)
习题		(378)
第十六章	不确定情况下的投资决策分析	(381)
第一节	投资风险.....	(381)
第二节	资金成本.....	(391)
第三节	不确定情况下的投资决策分析.....	(400)
习题		(404)
参考书目		(406)
附 录:		
1元的复利终值.....		(407)
1元的复利现值.....		(408)
年金1元终值.....		(409)
年金1元现值.....		(410)

第一篇 财务与会计基础

本篇将讲述财务与会计的对象和职能，传统的会计原理和方法体系。

第一章 财务与会计的对象和职能

工业企业的财务与会计，是企业经济管理的重要组成部分，它们的对象同是工业企业再生产过程的资金运动。

第一节 工业企业的资金运动

工业企业是国民经济中从事工业生产的单位。它在生产物质财富创造使用价值的同时创造价值。所以企业的生产经营活动既是物质资料的消费、生产和流通过程，也是价值的创造、实现和分配的运动过程。价值运动具体表现为资金的运动。资金就是指运用于生产经营中一切物资的货币表现，包括货币本身。

社会主义企业的资金运动与资本主义的资本运动，撇开资本性质而言，都是货币资金、生产资金和商品资金三种形态经历三个阶段的循环周转。

一、资金运动的过程

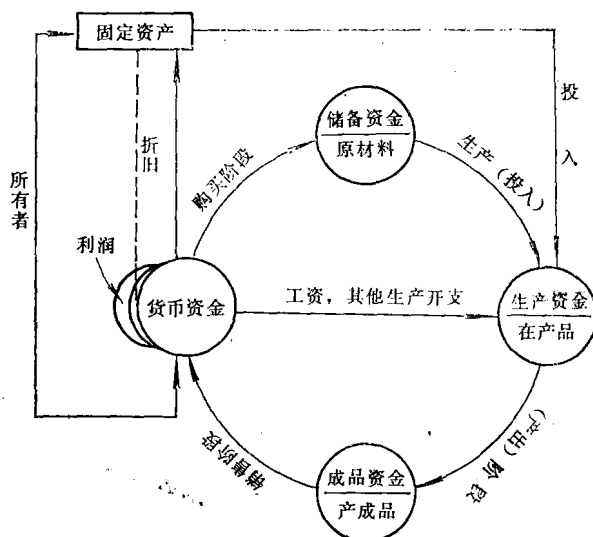


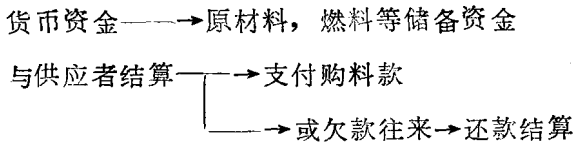
图 1-1 资金运动简图

图 1 - 1 表明，企业从所有者取得资金，购买或建成固定资产以后，另一部分货币资金投入，便开始了连续不断的生产经营活动。货币资金经过购买（流通）、生产、销售（流通）三个阶段，又回收货币，然后再投入，再收回，周而复始不停地循环运动。从货币资金投入货币回收，此循环一周，即完成了一次周转。

资金在循环周转过程中，不断变换着它的形态，性质和数量。

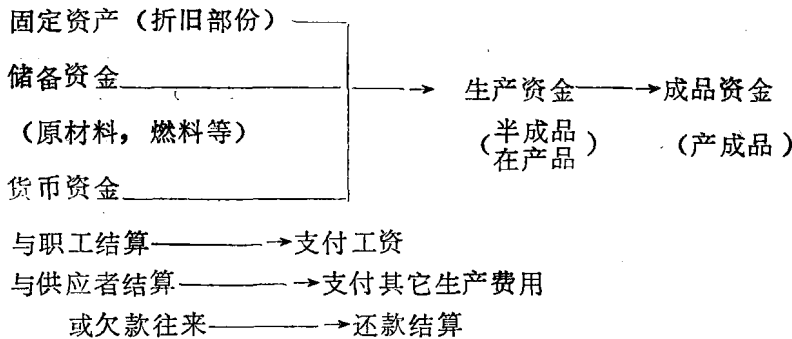
（一）购买阶段

在这个阶段，企业用货币资金购买各种原材料、燃料、备件等，使货币资金转入为生产准备的物资形态的储备资金。同时，企业与提供物资的供应者发生了结算和往来的关系。



（二）生产阶段

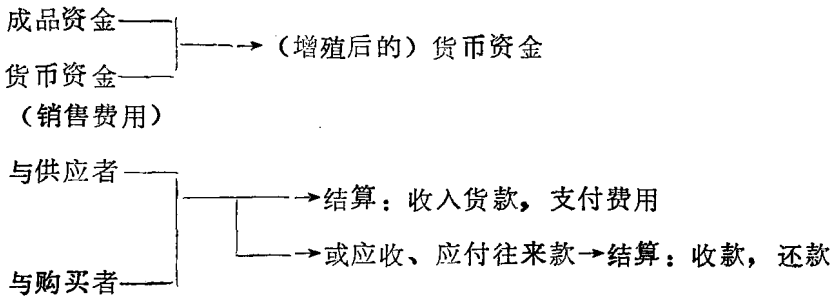
这是使用固定资产，投入原材料、燃料、生产出产品的阶段。固定资金（折旧部分）、储备资金和货币资金结合在一起，处于生产过程的称为生产资金，表现为在产品、半成品形态，完工以后转为产品形态的成品资金。



生产过程除支付工资外，还要使用外部提供的服务，例如，运输、水电等，所以也发生与供应人的结算和往来关系。

（三）销售阶段

产品产出准备销售和售后取得货币的阶段。在此阶段要与产品的购买者，以及为销售提供服务的供应者发生结算和往来关系。



资金循环一周后，产品销售回收的货币，一般地不是原来支付的货币量了，而是增加了折旧和利润两部份。这个利润就是再生产过程劳动者为社会创造的剩余产品（价值）的实现，即资金的增殖。另一部份货币的增量是固定资产因使用而耗损（折旧）的价值，这个价值转移到产品上，并通过产品的销售而收回为货币，是资金形态的转换，是价值的补偿，企业资金总量并不因此增加。

在资金运动的过程中，企业发生了与各个方面的经济关系。

二、资金的分类

企业的资金总是不停地运动着的。但是企业所有的资金并不是同步运动的。而是随着供销活动同时交错地进行。因此资金也并列地表现为各种形态，分布于各个阶段并顺次转化。

出于管理的目的，为总括反映一定期间资金运动的状况，对资金要进行种种分类。

（一）资金占用的分类

资金占用是与资金来源相区别的对偶的会计术语。资金占用指资金的存在形态，即指分布于各阶段的资产。所以资金占用的分类，就是对资产的分类。通常按其形态、性质、周转状况、分布阶段以及管理的要求等加以分类，如图 1-2 所示。

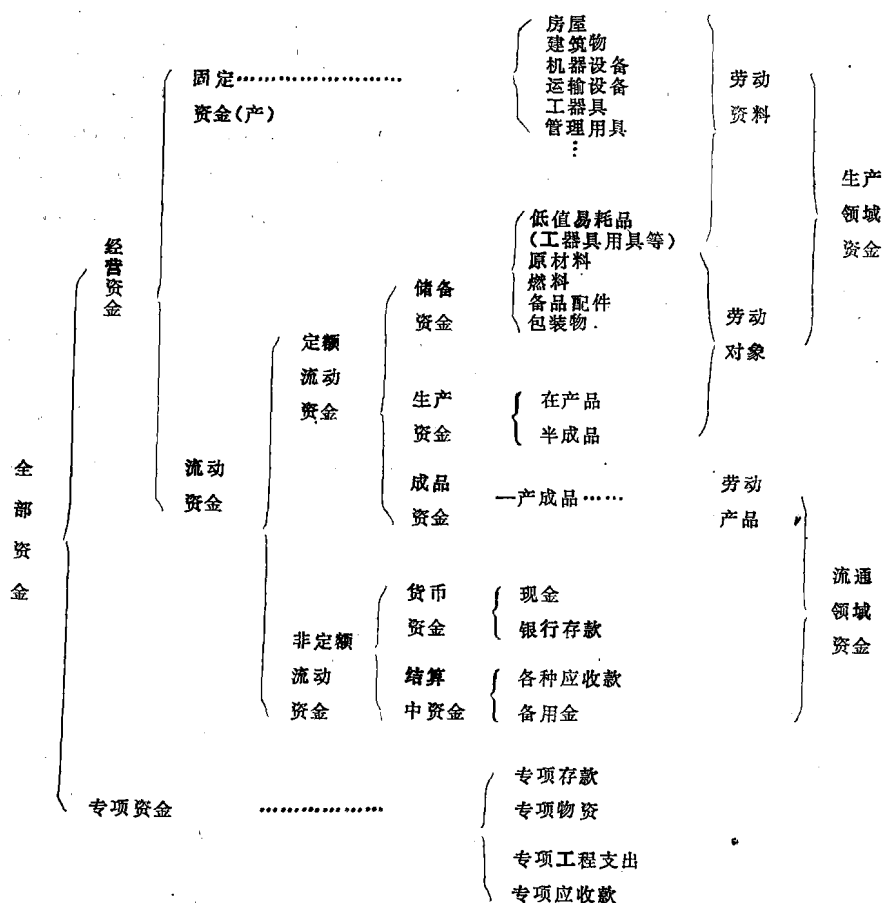


图 1-2 资金占用分类图

1. 资金按性质的分类

企业的资金按性质分为两大类：一类是生产经营过程周转使用的经营资金，一类为不参加生产经营过程周转的另有专门用途的专项资金。

2. 按周转状况的分类

上述经营资金按其周转状况又可分为固定资金和流动资金。固定资金的存在形态为固定资产。固定资产主要是形成生产能力的劳动资料，如图 1 - 2 中的房屋、机器等。它们因较长期地参加生产经营过程而不改变其实物形态和属性（劳动资料），因而其价值的转移和补偿也是较长期的、缓慢的，故占用于这些资产上的资金称为固定资金。

流动资金指在生产经营过程中随着供、产、销活动不断循环周转的资金。图中从原材料到产成品，以至货币资金、应收款等都属于流动资金。其中劳动对象部分，其实体在一个生产周期即被消耗，因而其价值一般地一次转移到产品，产品销售后一次得到补偿，重新转化为货币资金；各种应收款也是在短期中得以收回的资金，因此都属流动资金。

3. 按形态及其性质的分类

各类资金还要进一步按其存在的形态并结合其性质分类，如固定资产划分为房屋、建筑物、机器设备等；流动资产划分为原材料、燃料、货币资金、应收款等；专用资产划分为专用物资、专用存款等。这种分类是资金占用最基本的分类。这里的资金性质是指它们在生产经营过程的经济地位和作用，并不是指资产的自然属性。例如，机床厂安装在车间的机床为机器设备，属固定资产，而其出产的机床则为产品。所以同样的资产对于不同的企业具有不同的经济性质时就划分为不同的类别。如煤对于焦化厂为原材料，而对于一般厂则为燃料。一种物资在同一企业里具有不同作用时，在保管上则应按不同类别尽量分开，如果难以分开，则应就其主要用途加以归类。

4. 按分布阶段和管理要求的分类

流动资金按其分布阶段又分为储备（阶段）资金、生产（阶段）资金、成品（销售阶段）资金，以及处于结算过程的结算资金。储备、生产、成品资金的周转与生产经营过程的周期性相联系，因此，其需要量可按经营规模和生产经营活动的周期制订定额，以控制资金的使用，所以它们又统称为定额流动资金。而将流动资金的其余部分，如货币资金、结算资金等称为非定额流动资金。

（二）资金来源的分类

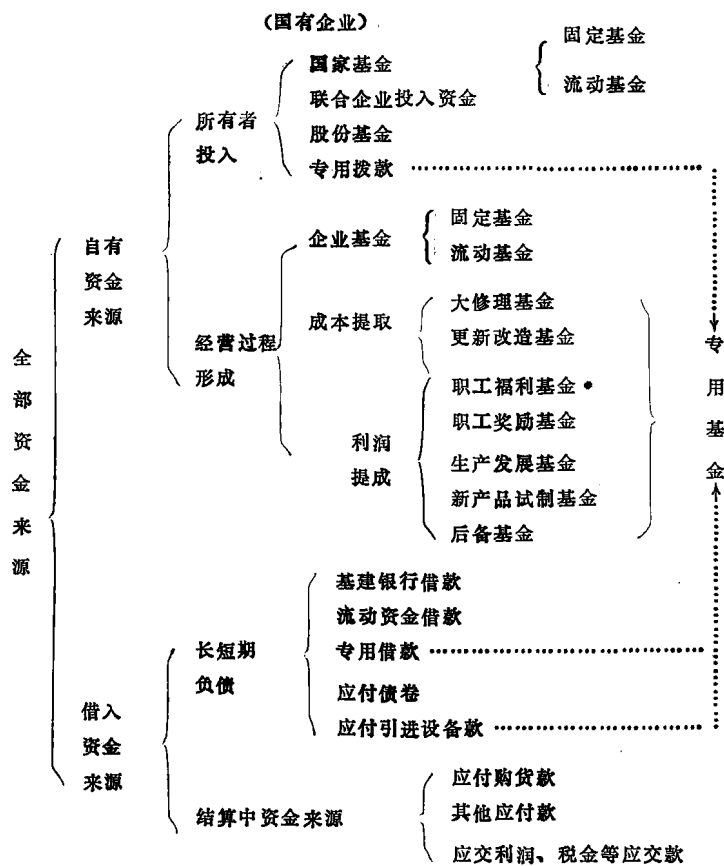
企业资金的来源因社会制度，所有制而异。社会主义国有企业的资金来源，也随经济体制的变革而变化。各种来源取得的资金往往也规定了它使用的性质。下面按取得的来源渠道和使用的性质加以分类（本书一般以国有企业为例，注明者外）。

1. 按来源渠道分类

请看图表 1 - 3。总的来说，企业资金的来源，一类是企业自有的，一类是借入的。自有的资金来源是指可由企业经常使用无须偿还的。对于国有企业，过去主要有国家拨给和企业经营中形成两部分。经济体制改革（以下简称“体改”）以来，已出现联营企业投入和发行股票筹集的股份基金等。

企业经营中形成的自有资金来源，不外乎：（1）从成本中提取，（2）从利润中提取，形成为各项基金。

所谓基金一般是指具有特定用途的资金来源。资金来源的渠道一般就具有对用途的规定性。基金通常按其用途命名。



• 职工福利基金，成本和利润中均提取。

图 1-3 资金来源分类(项目)图

借入的资金来源，包括向银行借入、在社会上发行债券筹措、引进外资（非直接投资）、结算中各项应付、应交款等。它们是要按照规定偿还的。其中有的属于正常合理的，或不同程度、不可避免地要发生的；有的则可能属于不合理的占用、拖欠。

2. 资金来源按用途性质分类

请看图 1-4。已如前述，资金用途的性质分为两大类，因而在来源的分类上也要加以区别。一类是生产经营过程周转使用的流动基金和固定基金（不论国家投入或企业自己形成或其它来源）；另一类为不参加生产经营过程周转的另有专门用途的专项基金。这些专门用途也不外乎两种：（1）固定资产的再生产基金，包括简单再生产和扩大再生产。如图 1-3 中的更新改造基金、大修理基金，为固定资产简单再生产基金，而生产发展基金则为固定资产扩大再生产的基金；（2）消费性基金，其中又分科研开发性消费和职工生活福利性消费。前者如新产品试制基金。

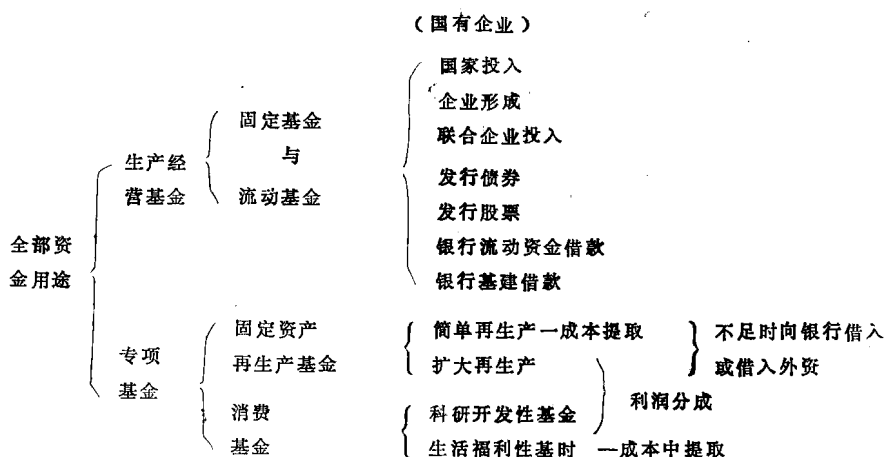


图1-4 资金按用途性质分类图

资金来源和用途因企业所有制关系而不同。集体所有制与国有企业就有所不同。

各项基金的具体用途、性质、怎样形成等还将于《资金》篇中详述。这里暂先给出一个框架。

第二节 资金运动的结果

企业资金循环周转的总结果，表现为资金的增殖与分配、资金的进入与退出，从而使企业的资金形态、性质、数量不断发生增减变化，同时使企业产生了与各个方面的经济关系。

一、资金的增殖和分配

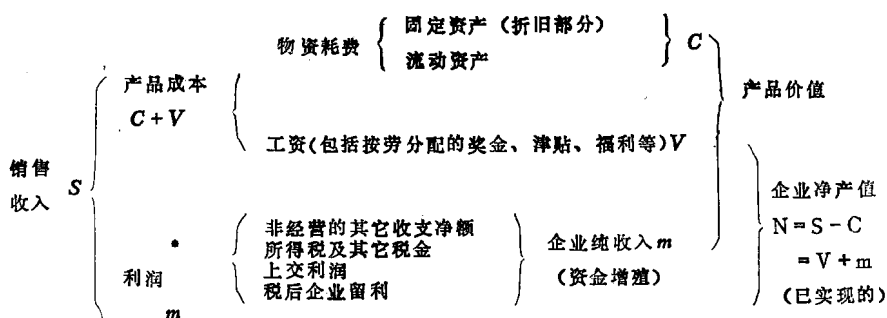
一定期间企业产品销售的收入，扣除物化劳动的耗费后为企业新创造并实现的净产值，即劳动者新创造的价值，它是企业提供的国民收入。对于社会主义全民所有制企业，净产值要由企业和国家进行两个层次的分配。

首先，由企业按国家的分配政策和规定，在职工、企业和国家之间进行初次分配。企业首先是支付职工个人的劳动报酬，包括按劳分配的各种形式的支付，在会计上表现为工资、奖金和津贴福利，是活劳动的消耗。企业实现的净产值扣除这一部分劳动耗费后增殖的资金为利润，即企业纯收入 m 。它是劳动者为社会提供的剩余产品价值。其中按规定留给企业一部分，其余集中到国家由财政部门代表国家对全社会进行再分配。

国家（财政部）汇总所有企业、事业单位（包括财政部本身）的会计报表，得到整个国民经济实际的资金消耗、社会纯收入以及收入分配的去向，反映一定期间国民经济再生产过程社会资金运动的全部动态和各层次综合的、最终的经济效益。于每年末编制全国的年度决算，连同下年度的分配预算向全国人民代表大会报告。

（一）企业的净产值和资金增殖

下面以图1-5来反映企业的经营成果、净产值和纯收入的实现过程。



• 此利润和实际会计帐面的利润由于种种原因不一致，将于后面详述。

图 1 - 5 经营成果实现过程图

(二) 国民收入的初次分配

实现的净产值 (国民收入)

减：①职工工资 } 劳动者为自己的劳动所
奖励福利 } 创造的价值

企业纯收入 } 劳动者为社会的劳动所
——资金增殖 } 创造的价值 (剩余产品)

减：②企业发生的损失性支出和分配性支出等扣除项

企业提成：

消费性基金

扩大再生产基金

③国家——集中的货币积累：

各项税金——产品税、营业税、所得税等

上交利润

国家信贷资金的贷款利息

(三) 国民收入再分配

国家集中的货币积累再分配于：

扩大再生产——基本建设投资

国家储备——为自然灾害和战争等储备

社会消费——国防、科学、体育、文教、卫生、国家机关等开支

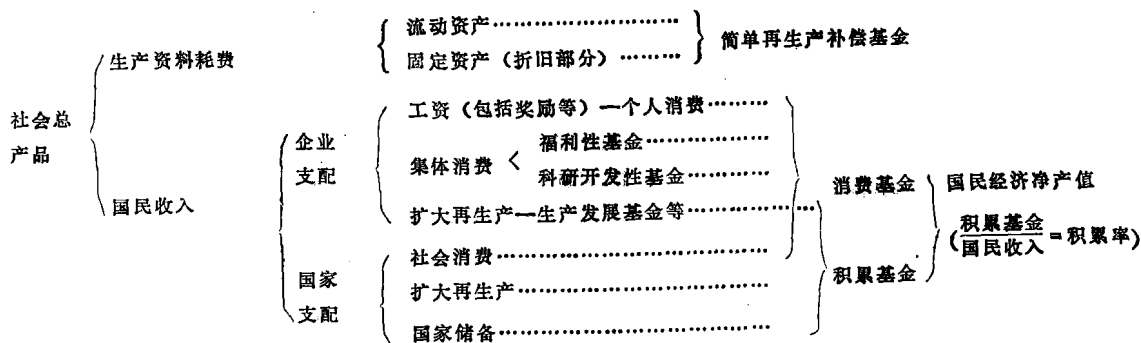


图1-6 国民收入分配图

（四）资金增殖分配引起的企业内外部资金运动的联系

现将上述资金的循环周转和增殖分配过程综合表现于图1-7。图中虚线右边反映全民所有制企业内部的资金运动过程，虚线左边表示国民收入分配引起的企业资金运动与国家财政的联系。

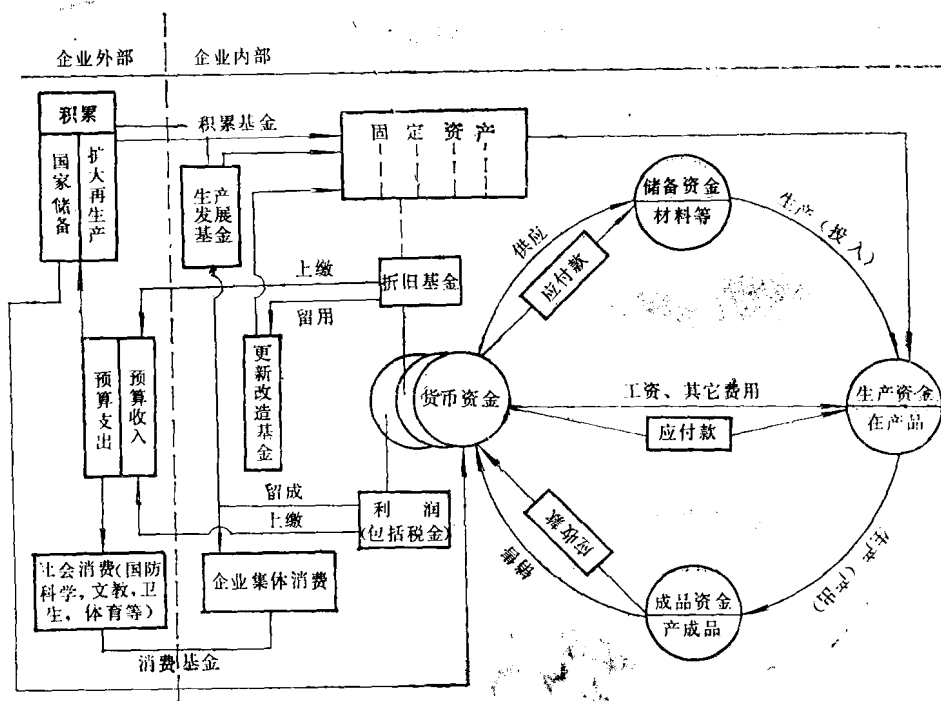


图1-7

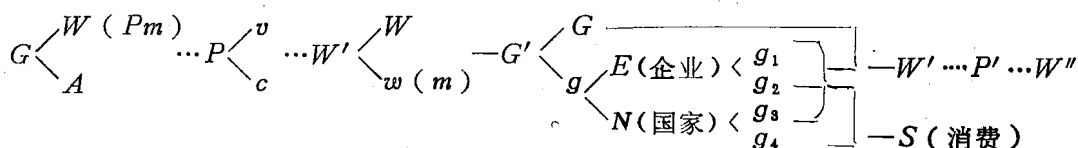
此图右侧反映的企业资金循环周转部分与图1-1基本上是一致的。增加了循环周转后增加的两部分货币资金的分配去向。总的说来都分为上缴和企业留用两部分。

从固定资产因耗用（折旧）而转化来的补偿基金（折旧基金）货币，一部分要上缴国家或主管工业部门统一使用，这是由全民所有制企业的性质和社会主义国民经济计划的全局性所决定的。但并非所有企业都要上缴，企业应按规定执行。企业留用部分用于简单再生产的更新改造。体改后企业留用份额已有较大增加。

增殖部分的货币，一部分要以利润和税金形式上缴国家财政；一部分归企业支配使用，简称为留利。不论上缴国家（包括中央和地方）财政的利润或企业的留利都各自用于积累和消费两部分。

经济体制改革就是从改革企业与国家的分配关系入手的。首先通过增加企业留利份额扩大企业自主权，继而探索改革分配方式，实行利改税，承包经营责任制等。

综上所述，资金运动的循环公式，借用资本运动公式，可写成：



与资本循环公式不同的是，劳动力A不再是商品；再者，增殖货币g不归资本家个人所有。这是公有制生产关系的体现，也就是资金与资本本质上的不同。

二、企业与各方面发生的经济关系

企业在资金运动中与各方面发生的联系其实质是企业与各个方面经济关系的体现。这些经济关系，归结起来具有以下几种性质：

（一）所有制关系。它决定国有企业与各级财政及各级主管部门发生投资、税利等的缴拨款关系；企业与直接投资的联营单位或股票持有者之间的资金交纳和利润分配关系等。也就是所有者与经营者之间的关系。

（二）企业与银行及其它信用金融机构、集团的借贷关系。其中国有企业与国家银行间的信贷关系不是一般的商业借贷关系，而是国家的一种经济杠杆和管理方式，用以制约、监督企业的经济活动。

（三）企业与企业间商品等价交换的商业信用关系。

（四）企业内部的责权利关系。包括企业对职工的按劳分配、劳动保险和集体福利共享的关系；企业内部部门间因实行经济责任制而发生的相互提供产品、劳务的结算和内部收益分配关系。

企业如果对职工发行股票，则职工将集中劳动者、经营者、所有者于一身。

以上这些经济关系，企业主要是通过财务和会计加以反映和处理的。因此又具体表现为财务关系。对财务关系所作的规定的总和称为财务管理体制。通过财务管理体制，协调企业和各方面的经济关系，对于调节资金运动，促进生产发展，提高经济效益，都是十分重要的机制。

第三节 财务和会计的职能

近几年来我国会计理论界对财务和会计的定义、两者的区别关系等争议颇多，有些确是难以说清楚的问题。本节试图根据我国多年实际工作中形成的观念并吸收西方的一些作法加以概述，以供讨论。