

怎样閱讀工业企业會計报表

楊紀琬 著

中国財政經濟出版社

1963年•北京

怎样閱讀工业企业會計报表

楊紀琬 著

*

中国財政經濟出版社出版

(北京永安路18号)

北京市書刊出版業營業許可証出字第111号

中国財政經濟出版社印刷厂印刷

新华書店北京發行所發行

各地新华書店經售

*

787×1092 毫米 $1/32$ • 32开印张 • 68 千字

1963年7月第1版

1963年7月北京第1次印刷

印数: 1~36,000 定价: (8) 0.32元

統一書号: 4166·070

目 录

一 引 言	(5)
二 資金平衡表	(8)
1. 为什么要編制資金平衡表	(8)
2. 为什么叫做資金平衡表	(11)
3. 資金平衡表項目的分类和左右两方的对照关系	(12)
4. 年初数和期末数	(16)
5. 定額数、计划数和实际数	(17)
6. 固定資金的来源和运用情况	(19)
7. 流动資金的来源和运用情况	(21)
8. 預算繳款的解交和結算情况	(27)
9. 专用基金的来源和运用情况	(28)
10. 各种資金报表間的相互关系	(30)
三 成本报表	(36)
(一) 生产费用表	(38)
1. 生产費用要素	(39)
2. 工业总产值的生产費	(44)
3. 商品产品工厂成本和全部成本	(46)
4. 工业淨产值的計算	(49)
(二) 商品产品成本计算表 (按产品計算)	(51)
1. 单位成本和总成本	(53)
2. 可比产品的成本降低額和降低率	(54)
3. 成本降低額与成本降低率的关系	(55)

4. 个别产品成本降低情况与全部产品成本降低情况的关系·····	(57)
5. 分析影响成本降低计划完成情况的几个因素·····	(59)
6. 考察全部商品产品成本计划的完成情况·····	(62)
7. 工厂计算法和部门计算法·····	(67)
8. 平均单位成本·····	(71)
(三) 商品产品成本计算表 (按成本项目计算) ···	(72)
1. 什么叫成本项目·····	(74)
2. 产品成本的结构·····	(75)
3. 成本还原·····	(76)
(四) 主要商品产品成本明细表·····	(78)
(五) 车间经费及企业管理费明细表·····	(80)
四 利润报表 ·····	(83)
(一) 利润计算表·····	(84)
(二) 主要商品产品销售利润明细表·····	(89)
1. 影响利润增减的因素·····	(91)
2. 销售产品种类结构的变化对利润的影响·····	(93)
3. 研究销售计划的完成情况·····	(97)
4. 产品的生产成本和销售成本·····	(98)
后 记 ·····	(101)

一 引 言

编制会计报表是企业会计核算工作的一项重要内容。为了记录、反映企业的经济活动和财务收支情况，企业对于每一项经济业务都必须取得或者填制会计凭证，将每一项经济业务记入各种会计帐簿。为了定期地使企业的领导、上级组织和各综合经济部门能够系统地了解企业的经济和财务活动情况，还必须根据帐簿记录，按照规定的格式，定期编制各种会计报表。通过会计报表，可以综合地反映企业的财务、成本情况，概括地说明财务、成本计划的执行结果，它可以作为企业内部和企业与企业之间进行分析评比的依据，也可以作为编制下期计划的一项重要根据。根据会计报表、统计报表以及其他有关资料进行综合分析，可以全面地总结企业在经济工作中所取得的成绩、经验，并可以从中发现问题，改进工作。可见，编好会计报表并加以充分利用，是加强管理、领导生产的一项重要工作。

编制会计报表仅仅是做好会计报表工作的第一步。更重要的还在于怎样利用会计报表，怎样使会计报表充分发挥它应有的作用。要利用它，首先就必须了解它。必须了解每一张会计报表有什么作用，它的内容结构如何，能够反映些什么情况，说明些什么问题，报表中的每一个数字代表什么意义，数字与数字之间有些什么关系，等等。所以，财经工作者需要学会阅读会计报表，这是进一步分析报表、利用报表

的重要前提。

国营工业企业的会计报表，一般可以分为两大类，一类叫财务报表，一类叫成本报表。

财务报表又可以按其反映的内容，分为资金报表和利润报表。资金报表一般包括：资金平衡表、流动资金周转率计算表、固定资产及折旧明细表、国家基金增减表、专用基金明细表，等等。利润报表一般包括：利润计算表、主要商品产品销售利润明细表、营业外损益明细表，等等。其中资金平衡表是最重要的一种财务报表，它能够全面地、总括地反映企业在月末、季末或年末时的财务状况。其他各种财务报表，有的反映企业流动资金的周转情况，有的反映某种资产或资金的增减变动情况，有的反映企业的盈亏情况，从它们的内容来看，都是资金平衡表的补充报表或者明细报表。通过这些报表，可以了解企业的财务状况，检查企业财务收支计划的执行结果，并为企业与财政机关进行财政结算、编制下期财务收支计划提供重要的参考依据。

成本报表，一般包括：生产费用表、商品产品成本计算表、主要商品产品成本明细表、车间经费及企业管理费明细表，等等。通过这些报表，可以了解企业产品的成本水平和成本构成情况，检查企业成本计划的执行结果，并为同类企业间比较成本水平、编制下期的生产成本计划提供资料。

财务报表和成本报表都是企业生产经营活动情况的综合反映。因此，各种会计报表之间存在着直接的或间接的相互关系。在阅读、分析工业企业的会计报表时，一定要注意各表之间的内在联系。只有把各种会计报表联系起来阅读分析，结合在一起研究，相互补充、相互印证，才能使我们对

企业的经济和财务活动情况获得较为全面的了解，为进一步分析情况、发现问题、提出措施、加强管理提供条件。

下面将分别谈谈怎样阅读工业企业的会计报表，特别是资金平衡表、成本报表和利润报表的有关问题。

二 資 金 平 衡 表

資金平衡表过去叫作资产负债表，是工业企业的主要会计报表。任何一个工业企业，在每个月终了的时候，都应当按照会计制度的规定，进行对帐、结帐，并根据各个帐户的余额以及某些帐户的发生额，编制一张資金平衡表，用来反映企业在一定日期全部資金来源和資金运用的情况。现将資金平衡表的格式，略加简化，列示如后(见第9、10页)。

1. 为什么要編制資金平衡表

工业企业要进行生产，要完成国家所交给的生产任务，必须拥有一定数额的資金。資金是物资的货币表现，它包括固定资产、原材料、低值易耗品和现金，等等。这些資金都有一定的来源：有由国家拨给的，有向国家银行借入的，等等。企业的各种資金，在再生产过程中不断地发生变化，同时資金的来源也相应地发生变化。因此，企业对于資金的来源和运用情况，需要经常地进行了解和检查。資金的来源如果不足，就不能保证生产的正常进行；如有多余，就不利于节约地使用資金，加速資金的周转。同时，資金的运用是否得当，是否节约，是否按照财务制度的规定合理使用資金，对加速資金周转，改善经营管理，加强经济核算也会发生很大的影响。为此，企业每过一定时期就有必要检查一下：企业到目前为止，有多少資金？这些資金是如何构成的？停留

資 金 平 衡 表

____年____月____日

单位：元

資 金 运 用		年初数	期末数	資 金 来 源		年初数	期末数
一、固定资产：				一、国家基金：			
固定资产原价				1. 固定资金			
减：固定资产折旧				2. 流动资金			
固定资产净值				合 計			
二、定额流动资产：		定额数		抵充流动资金的定		×	×
1. 原料及主				額負債			
要材料				(定額：——千元)			
.....				二、定额流动资产銀行			
.....				借款：			
7. 工业在产				1. 超定額		計劃数	
品及自制				借款			
半成品				三、其他銀行			
.....				借款：			
9. 产成品				1. 結算借			
.....				款			
.....				其中：			
合 計				信用証			
三、货币資金：				結算借			
1. 庫存現金				款			
2. 銀行結算戶存款							
.....				合 計			
合 計				四、基本折旧基金：			
四、发出商品：				本年提取数			
1. 已办理托收手續的				加：年初欠交数			
发出商品				减：已交預算（上			
.....				級）数			
合 計				期末欠交数			

續上表

資 金 运 用		年初数	期末数	資 金 来 源		年初数	期末数
五、清算资产:				五、固定资产变价收入:			
1.应收購买单位款				本年发生数			
.....				加: 年初欠交数			
.....				减: 已交預算 (上級) 数			
合 計				六、利潤:			
六、待处理财产盘亏和毀損:				期末欠交数			
1.固定資產				本年实现数			
2.流动資產				加: 年初欠交数			
合 計				减: 已提企业奖励基金数			
七、专用基金资产:				已交預算(上級)数			
1.大修理銀行存款				七、清算負債:			
.....				1.应付供应单位款			
.....							
合 計							
				合 計			
				八、待处理财产盘盈:			
				1.固定資產			
				2.流动資產			
				合 計			
				九、专用基金:			
				1.大修理基金			
							
							
				合 計			
总 計				总 計			

在哪一个周转阶段上？这些资金是从什么地方取得的？更要检查一下：到目前为止，企业是否具有充足的、合理的资金来源？能否保证生产任务的完成？企业是否节约地、有效地使用这些资金？有无积压浪费和使用资金不当的情况？流动资金计划和银行信贷计划的执行情况怎样？各种不同来源的资金有无相互流用的情况，等等。资金平衡表就可以帮助我们解决这些问题，或者为解决这些问题提供线索。这就是编制资金平衡表的主要目的。

2. 为什么叫做资金平衡表

资金平衡表分为左右两方。左方反映“资金运用”（也有叫作“资金构成”、“资金成分”、“资金分布”、“资金用途”的，意义都一样）情况，也就是反映企业的资金是由哪些项目构成的，或者说企业的资金在不断周转的过程中，目前停留在哪些阶段上，运用在哪些方面。右方反映“资金来源”情况，也就是反映企业的资金是从哪里来的。企业的每一笔资金都有它一定的来源。“资金运用”和“资金来源”实际上是对企业所有资金的两种不同的划分方法。例如，企业向银行借入一笔现款，并把这笔款项购买了材料，总的说来，这个企业的资金是增加了，表现在资金平衡表上，一方面“材料”增加了，列在“资金运用”方；另一方面“银行借款”也有了相同数额的增加，列在“资金来源”方。因此，“资金运用”一定等于“资金来源”，资金平衡表左方金额的总计一定等于右方金额的总计，左右两方的总数永远相等，永远平衡。这就是我们把这张表叫作“资金平衡表”的原因。

3. 资金平衡表项目的分类和左右两方

的对照关系

根据工业企业的资金在再生产过程中的不同作用，资金平衡表的左方，即“资金运用”方所列的各个项目，基本上可以划分为七类，即：

- (1) 固定资产；
- (2) 定额流动资产；
- (3) 货币资金；
- (4) 发出商品；
- (5) 清算资产；
- (6) 待处理财产盘亏和毁损；
- (7) 专用基金资产。

根据资金的不同来源，资金平衡表的右方，即“资金来源”方所列的各个项目，基本上也可以划分为七类，即：

- (1) 国家基金；
- (2) 定额流动资产银行借款；
- (3) 其他银行借款；
- (4) 基本折旧基金、固定资产变价收入和利润；
- (5) 清算负债；
- (6) 待处理财产盘盈；
- (7) 专用基金。

国营工业企业是全民所有制的企业，都是实行计划管理的。因此，哪一种资金来源应当用在哪一方面，国家都有统一规定，不能相互混淆，相互流用。这样，在资金平衡表上，资金运用同资金来源之间就存在着一定的对照关系。这

种对照关系，大体说来，有以下几个方面：

（1）企业的“固定资产”，主要是以国家预算拨给的基本建设资金来购置和建成的（即国家把基本建设资金拨给基本建设部门，进行基本建设，等到基本建设部门把固定资产购建完成以后，再转交给生产部门），或者是从其他国营企业调拨来的。当基本建设完成，将固定资产交给生产部门接收使用的时候，以及调入固定资产的时候，企业一方面增加了固定资产（资金运用），同时增加了国家基金（资金来源）。企业还有一部分固定资产，是用四项费用拨款等专用基金来购置的。专用基金用于购置固定资产以后，也就转化为国家基金。企业因折旧而减少固定资产价值时，或者因报废、调出而减少固定资产时，也要相应地减少国家基金。因此，国家基金就是企业固定资产的资金来源。这样，在资金平衡表中左方的“固定资产净值”项目，就同右方的“国家基金”项目下的“固定资金”明细项目发生了对照关系。

（2）企业的“定额流动资产”的资金来源，按照国家现行规定有两个方面：①企业为保证生产正常进行所必需的流动资金，应当按照国家核定的流动资金定额由预算拨给，即所谓“自有流动资金”。如果企业自己有一部分可以经常占用的、用来参加周转并抵充流动资金来源的负债，即所谓“定额负债”或“视同自有流动资金”，如“应付工资”、“存入保证金”等，那么，国家在拨给企业流动资金的时候，还应当扣除这部分定额负债的定额数（扣除数应在编制财务收支计划时确定）。②企业经国家核定的流动资金定额一般是以第四季度定额作为年度定额。如果由于供销关系，需要季节性储备，那么，超过定额的流动资金，应由银行贷给超

定额借款。如果是季节性生产企业，则以全年最低季度定额作为年度定额，超过年度定额的资金需要，也应由银行贷款解决。根据上述情况，就使得资金平衡表左方的“定额流动资产”各项目，同右方的“国家基金——流动资金”、“抵充流动资金的定额负债”、“超定额借款”等项目发生了对照关系。

(3) “发出商品”是指已经出库发运给购买人，并已向银行办理了托收手续，但是货款还没有收到的那一部分商品（包括产成品、外购商品、材料等）。依照规定，这部分商品在没有收到对方的货款以前，不能算作销售。但是，在发运后收款前的一段时间内，它所占用的资金，也并不象产成品等那样包括在流动资金定额的范围以内，而是由银行另外贷给“结算借款”来解决的。因此，资金平衡表左方的“发出商品”项目，应当同右方的“结算借款”（扣除其中“信用证结算借款”后的差额）项目相互对照。

(4) “专用基金”是指国家预算拨给企业的“四项费用拨款”（即用于“技术组织措施”、“新种类产品试制”、“劳动安全保护措施”、“零星固定资产购置”的专用拨款），以及企业根据国家规定从产品成本和企业利润中提取的有专门用途的各项基金，包括大修理基金、企业奖励基金、医药卫生补助金、福利补助金等。每一种专用基金都有它特定的用途。各项专用基金资产就是这些资金的运用，所以资金平衡表左方的“专用基金资产”各项目，同右方的“专用基金”各项目，也应当是相互对照的。

除了以上所谈到的各个项目之间的对照关系以外，在本表的左方，还有“货币资金”、“清算资产”，右方还有期

未欠交的“基本折旧基金”、“固定资产变价收入”、“利润”以及“清算负债”等许多项目。一般说来，企业在生产经营过程中，要保留一小部分合理的必要的库存现金，会发生一些合理的人欠款项或欠人款项，有时也可能多交或少交一些利润、基本折旧基金、固定资产变价收入，等等。但是在正常情况下，这些项目的数额都很小，对企业的资金情况不会发生什么重大的影响。所以在资金平衡表中这些项目一般都没有固定的对照关系。由于这些项目都属于流动资金的范围，所以这些项目连同上面所说的几个流动资金项目，构成了企业整个流动资金来源与用途间的对照关系。

此外，企业的各种财产物资，不论是固定资产还是流动资产，都应当妥善保管，正确登记，并且应当定期进行清查盘点，查明帐面结存数与实际库存数是否相符。如果由于种种原因，在清查盘点时，发现某些财产物资短少了，或者损坏了，另外有些财产物资盘盈了，那么，就应当查明原因，并应按照规定程序报经批准以后，才能从帐上转销。如果在编制会计报表时，尚有未经批准转销的盘盈、盘亏和毁损的财产物资，就应当在资金平衡表上予以如实反映。这样，资金平衡表左方“待处理财产盘亏和毁损”和右方“待处理财产盘盈”各项目中的“固定资产”部分，还应当同左方“固定资产”各项目和右方“国家基金—固定资金”项目发生对照关系；而其中的“流动资产”部分，还应当同左方“定额流动资产”和右方“国家基金—流动资金”等等项目发生对照关系。

从上面所说的情况来看，企业所占用的资金都有它特定的来源，也都有它特定的用途。也就是说哪一种资金来源一