

煤矿企业财务成本业务与 资金平衡表关系的分析

郭永方 編著

中国工业出版社

F36.21 : 1.00
465 5217b

煤矿企业财务成本业务与 資金平衡表关系的分析

郭永方 編著

中国工业出版社

本书首先说明资金平衡表的基本任务和一般分析方法；然后分章叙述通过资金平衡表各项期间的变化关系，分析煤矿企业的财务状况、盈亏情况、资金运用情况和产品成本等情况。通过分析可以正确评价企业经营成果，并寻求改善经营管理的办法。本书的特点是结合实际，通过实例说明问题，可供煤矿企业的财务会计人员阅读，亦可供财经院校师生参考。

煤矿企业财务成本业务与 资金平衡表关系的分析

郭永方 編著

煤炭工业部书刊编辑室編輯（北京东长安街煤炭工业部大楼）

中国工业出版社出版（北京阜成门内大街10号）

北京市书刊出版业营业许可证出字第110号

中国工业出版社第一印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行·各地新华书店经售

开本 $787 \times 1092 \frac{1}{32}$ ·印张 $2 \frac{15}{16}$ ·字数61,000
1964年12月北京第一版·1964年12月北京第一次印刷
印数0001—2,180·定价(科四)0.32元

统一书号：15165·3524(煤炭-236)

序 言

分析資金平衡表，是企业财务管理的一项重要工作。根据資金平衡表，可以全面系統地观察企业經濟活动的情况；通过資金平衡表的分析，可以及时发现企业經營管理中的問題，便于正确地评价企业經營管理的成果。

写这本书的目的是为了探討这项分析方法，把它运用到实际工作中去，以有助于提高财务管理工作水平，更好地为建設社会主义服务。

本书第一章，概括地說明資金平衡表分析的基本任务和一般分析方法；第二、三、四、五、六章，闡述了如何通过資金平衡表各項目間的变化，分析經營管理成果及其实质。在这里，着重地对企业的财务状况，盈亏情况，資金运用情况和产品成本等变化与資金平衡表各項目变化的相互关系作了初步探討。在討論这些問題时，着重从实际工作反映的情况出发而不是从理論分析出发，因此有些問題从理論分析不够深刻，有些实际情况也不能闡述完全，但力图把反映在实际工作中的主要情况作詳細叙述，以便于实际工作参考。这种写法是一种嘗試，加之作者的理論水平有限，实际經驗不够，书中难免有些缺点和錯誤，希望讀者給予批評和指正。

目 录

序 言

第一章 企业资金平衡表分析的基本任务和一般方法	1
第一节 资金平衡表分析的基本任务	1
第二节 资金平衡表各项目与企业经济活动变化的 相互关系	6
第三节 资金平衡表分析的一般方法	8
第二章 企业财务状况与资金平衡表	23
第一节 企业财务状况的几种变化	23
第二节 影响企业财务状况变化的主要因素	25
第三节 企业财务状况与资金平衡表各项目间变化的 相互关系	27
第三章 企业盈亏情况与资金平衡表	30
第一节 企业盈亏情况的几种变化	30
第二节 企业盈亏情况与资金平衡表各项目间变化的 相互关系	34
第四章 资金循环变化与资金平衡表	40
第一节 企业流动资金循环的几种变化	40
第二节 影响资金循环变化的主要因素	45
第三节 资金循环变化与资金平衡表各项目间变化的 相互关系	51
第五章 产品成本变化与资金平衡表	60
第一节 煤矿企业产品成本的几种变化	60
第二节 产品成本与企业资金运用效果的变化关系	63
第三节 产品成本变化与资金平衡表各项目间变化的 内在联系	65

第六章 固定資產、专用基金使用情况与資金平衡表	72
第一节 固定資產、专用基金使用情况的几个指标	72
第二节 观察分析固定資產、专用基金使用情况好坏的 几个主要方面	73
第三节 固定資產、专用基金使用情况与資金平衡表各 項目間变化的相互关系	74

第一章

企业資金平衡表分析的 基本任务和一般方法

第一节 資金平衡表分析的基本任务

資金平衡表是以貨幣形式綜合反映企业經濟活动成果的會計报告資料。它能够幫助我們全面系統地了解企业經濟活动的情况和评价企业經營管理的成果。它是为不断发展生产，節約使用国家資金，降低成本，增加积累服务的。如果我们能够依据这个平衡表，观察分析企业經濟活动的情况，对于不断挖掘企业潛力，改善企业管理，貫徹經濟核算，是很有作用的。

所有企业，在一个會計年度內的一定时期（年末、季末、月末），都要按照規定，真实、准确、完整、及时地向国家編报資金平衡表。資金平衡表的内容，包括两个組成部分：一部分是反映企业資金运用的情况，也就是企业現有資金的数額——“資金运用”方，另一部分是反映企业資金来源的情况，也就是国家拨給企业的資金，銀行借款，清算負債等各种資金来源的数額——“資金来源”方。企业資金平衡表这两个組成部分的具体項目如下：

資金运用部分

1. 固定資產。包括下列内容：

（1）固定資產原价；

(2) 固定資產折舊；

(3) 固定資產淨值。

2. 定額流動資金。包括下列內容；

(1) 原料及主要材料；

(2) 輔助材料；

(3) 燃料；

(4) 包裝物；

(5) 修理用備件；

(6) 低值易耗品；

(7) 工業在產品及自制半成品；

(8) 待攤費用；

(9) 產成品；

(10) 外購商品；

(11) 特准儲備物資；

(12) 新廠開工備料。

3. 貨幣資金。包括下列內容；

(1) 庫存現金；

(2) 銀行結算戶存款；

(3) 其他貨幣資金。

4. 發出商品。包括下列內容；

(1) 已辦理托收手續的發出商品；

(2) 購買單位拒絕承付的發出商品。

5. 清算資產。包括下列內容；

(1) 應收購買單位款；

(2) 預付供應單位款；

(3) 備用金；

(4) 應收內部單位款；

(5) 其他应收款。

6. 待处理财产盈亏和毁损。包括下列内容：

(1) 固定资产；

(2) 流动资金。

7. 专用基金资产。包括下列内容：

(1) 大修理银行存款；

(2) 四项费用银行存款；

(3) 企业基金银行存款；

(4) 大修理储备物资；

(5) 四项费用储备物资；

(6) 大修理未完工程；

(7) 四项费用未完工程；

(8) 应收外部单位款；

(9) 应收内部单位款。

资金来源部分

1. 国家基金。包括下列内容：

(1) 固定资金；

(2) 流动资金；

2. 定额流动资产银行借款。包括超定额借款。

3. 其他银行借款。包括下列内容：

(1) 结算借款；

(2) 特种借款。

4. 基本折旧基金。包括下列内容：

(1) 本年提取的基本折旧基金；

(2) 年初欠缴基本折旧基金；

(3) 已缴预算、已缴上级基本折旧基金；

(4) 期末欠缴基本折旧基金。

5. 固定資產变价收入。包括下列內容：

- (1) 本年发生的固定資產变价收入；
- (2) 年初欠繳固定資產变价收入；
- (3) 已繳預算、已繳上級固定資產变价收入；
- (4) 期末欠繳固定資產变价收入。

6. 利潤。包括下列內容：

- (1) 本年實現的利潤；
- (2) 本年发生的亏损；
- (3) 年初欠繳利潤；
- (4) 年初未弥补亏损；
- (5) 預提、补提企业奖励基金；
- (6) 已繳預算、已繳上級利潤；
- (7) 預算拨入、上級拨入弥补亏损；
- (8) 期末欠繳利潤；
- (9) 期末未弥补亏损。

7. 清算負債。包括下列內容：

- (1) 应付供应单位款；
- (2) 預收购买单位款；
- (3) 应付工資及工資附加費；
- (4) 应付税金；
- (5) 預提費用；
- (6) 存入保証金；
- (7) 应付內部单位款；
- (8) 其他应付款。

8. 待处理财产盘盈。包括下列內容：

- (1) 固定資產；
- (2) 流动資產。

9. 专用基金包括下列内容:

(1) 大修理基金;

(2) 四项费用拨款;

(3) 企业基金 (包括企业奖励基金, 福利补助金, 医药卫生基金和役畜车辆重置金);

(4) 应付外部单位款;

(5) 应付内部单位款;

(6) 大修理借款。

通过上述资金运用和资金来源各个项目的变化, 就可以看出企业资金的来源是否正当, 运用是否合理; 企业的物资储备和产品销售情况如何, 企业降低产品成本的潜在力量如何; 企业的盈亏情况如何; 财政上缴任务完成的如何等等。

资金平衡表左右两方的总计数, 应该永远相等, 保持平衡。一个企业, 要时刻地对经济活动中出现的不平衡现象, 做调整工作, 很好地去组织平衡。在实际工作中有两种平衡的方法, 一种方法是不断挖掘企业内部潜力, 克服种种困难, 降低成本, 节约资金, 增加积累, 积极地去组织平衡。另一种方法是采取下正当的办法, 掩盖企业经营中的缺点, 负债累累, 占用上缴款项, 资金周转困难, 勉强维持着一种假象的平衡。前者是正确的, 后者是应该反对的。

分析资金平衡表, 要完成下列一些基本任务:

1. 对企业经济活动情况, 做出解剖。对企业经营管理成果, 做出评价和结论。

2. 揭发浪费, 发现问题, 找出原因, 提出办法, 促进企业不断挖掘潜力, 改善管理, 加强经济核算。

为了完成这种任务, 必须通过资金平衡表左右方的复杂变化, 查明下列各种情况:

1. 現有資金數量和資金來源的情況；
2. 企業流動資金運用的效果和銀行借款的情況；
3. 產品成本降低對企業盈虧，流動資金運用的影響情況；
4. 企業盈虧情況和完成財政上繳任務的情況；
5. 固定資產利用效果和國家資金回收的情況；
6. 專用基金運用效果和債權債務情況。

只有把這些情況弄清楚了，才能够了解企業經濟活動情況是好、還是壞，才能够透視企業經營管理成果的實質。

第二節 資金平衡表各項目與企業 經濟活動變化的相互關係

資金平衡表，如何反映企業經濟活動情況，企業經濟活動情況的變化同資金平衡表各組成部分之間的變化有那些相互關係？這是分析企業資金平衡表必須首先了解的。

企業經濟活動，從程序上看，有三個過程：購進材料、儲存和準備投入生產的生產準備過程；在生產中消耗材料，產出產品的生產過程；產品銷售過程。這三個過程是相互聯繫，不可分割的。

企業經濟活動，從形態上看，是貨幣——商品——貨幣，這三種形態的轉變是經常連續不斷的進行着。

企業經濟活動的變化是複雜的，多種多樣的。在不同時期，有着相同和不同的變化。在同一个時期內，也有着相同和不同的變化。在同一个經濟活動過程內，影響經濟活動變化的各個因素，也經常有所變化。企業經濟活動的變化，是通過產量多少、產品質量好壞、產品成本高低、資金循環快慢和盈虧情況等方面反映出來。這些情況，不是孤立存在着，而是相互聯繫，相互影響的。通過這些情況的種種變化

能够说明企业经济活动的成果。

企业经济活动的各种复杂变化同资金平衡表各项目之间的相互关系，一般有以下几种主要反映：

1. 产量增加	固定资产增加	(“资金运用”方)
	国家基金增加	(“资金来源”方)
	流动资金增加	(“资金运用”方)
2. 产品质量好	流动资金减少	(“资金运用”方)
	银行借款减少	(“资金来源”方)
	发出商品减少	(“资金运用”方)
	其他负债减少	(“资金来源”方)
3. 产品成本降低	流动资金减少	(“资金运用”方)
	银行借款减少	(“资金来源”方)
	其他负债减少	(“资金来源”方)
	流动资金减少	(“资金运用”方)
4. 资金周转快	银行借款减少	(“资金来源”方)
	其他资产减少	(“资金运用”方)
	其他负债减少	(“资金来源”方)
	银行存款增加	} (“资金运用”方)
5. 企业亏损减少 或利润增加	其他资产增加	
	专用基金资产增加	} (“资金来源”方)
	银行借款减少	
	其他负债减少	
	专用基金增加	

上述反映，不仅说明了企业经济活动同资金平衡表各项目之间的变化有着密切的内在联系；也说明了分析资金平衡表必须同企业经济活动的各种复杂变化密切地结合起来进行。只有这样，才能够通过资金平衡表各个项目的变化，全面深入地了解企业经济活动的情况和掌握它的动态与实质。所以，分析资金平衡表，不能只满足于资金平衡表各项目期初期末数字增减的对比，更重要的是通过资金平衡表的分

析，透視企业經濟活动成果的实质。这是分析企业資金平衡表所应遵守的重要原則。

从影响企业經濟活动变化的各种因素来看，活劳动，劳动对象和劳动手段的变化同資金平衡表各项目間有着相互联系的关系。在資金运用方“固定资产”项目同劳动手段，“定額流动资产”项目同劳动对象是相互联系的。在資金来源方“国家基金”项目同劳动手段，“国家基金”“銀行借款”“結算負債”同劳动对象是相互联系着的。活的劳动是最基本的因素，它对企业經濟活动各种形态的連續轉变，起着决定性作用，它同資金平衡表各个项目，都有着內在联系。

第三节 資金平衡表分析的一般方法

分析企业資金平衡表，一般要通过两个步驟。第一个步驟是从資金平衡表所列的数字，观察資金来源与資金运用的总括情况。第二个步驟是在这个基础上，针对企业經濟活动情况中的主要問題，进行具体分析。

分析企业資金平衡表，一般通过下列三种程序来进行。

第一种：按照固定资产、国家基金，定額流动资产、国家基金、定額流动资产銀行借款，清算资产、清算負債、专用基金资产、专用基金等程序来进行分析。

第二种：按照定額流动资产与国家基金(流动資金)，銀行借款、财务成果；非定額资产(包括貨幣資金，发出商品，清算资产)与銀行借款、清算負債；固定资产与国家基金(固定資金)；专用基金资产与专用基金的程序，把資產平衡表左、右方分为四大类来进行分析。

第三种：按照财务状况，盈亏情况，流动資金运用情况，产品成本情况，固定资产运用情况，专用基金运用情况

等程序来进行分析。

按照第一种程序，逐项分析，可以看出一些资金用途和资金来源的变化，但是还不能分析出企业经营管理问题的实质。

按照第二种程序，把资金运用与资金来源划分为四大类来分析，方法较比简便，很快可以找出企业经营管理上存在的主要问题。但是，还不能查明企业经营管理问题的实质。

按照第三种程序来分析，可以较深入地系统地找出企业经营管理上存在的主要问题和正确地评价企业经营管理成果的实质。

按照上述三种程序分析企业资金平衡表，一般常用：“纵”“横”和“纵横交叉”的分析方法。

“横”的分析方法，就是把资金平衡表各组成部分的同类“资金运用”与“资金来源”，进行直接对比分析。运用这个方法，可以概括地观察企业经济活动的一般情况，如：

1. 国家基金运用的情况；
2. 企业流动资金运用的情况；
3. 企业的欠债情况；
4. 财政上缴任务完成情况；
5. 专用基金运用的情况。

“纵”的分析方法，就是对比分析资金平衡表“资金运用”方与“资金来源”方的各个项目之间的结构变化。通过这个方法，可以观察分析企业经济活动中的一些主要问题，如：

1. 固定资产与流动资产的动态；
2. 流动资产的构成；
3. 企业自有资金和银行借款之间的变动；
4. 债权债务的构成。

“纵横交叉”的分析方法，就是把资金来源方的一项和资

金运用方的多项，资金运用方的一项和资金来源方的多项或者资金来源方多项和资金运用方多项交叉地进行对比分析。通过这个方法，可以进一步查明企业经济活动成果的一些实质问题，如：

1. 企业自有资金和视同自有资金数额的虚实程度；
2. 库存物资储备数额是否合理和正常；
3. 银行借款是否适合需要，是否被挪用；
4. 利润留在企业周转中的数额是否合理，由超计划亏损造成的资金周转困难程度。

为了说明和运用这些分析方法，简单举例如下：

〔例1〕 国家基金和专用基金运用情况(运用“横”的分析方法)。

××企业		——年——月——日		单位：千元	
资 金 运 用	期 末 数 1963年6月末	资 金 来 源	期 末 数 1963年6月末		
一、固定资产	5,000	一、国家基金			
二、定额流动资产	10,000	固定资金	5,000		
		流动资金	5,000		
三、货币资金	1,000	二、定额流动资产银行借款			
四、发出商品	1,000	1. 超定额借款	2,000		
五、清算资产	500	三、其他银行借款			
		1. 结算借款	1,000		
六、专用基金资产	2,000	四、基本折旧利润(未上缴数)	1,000		
		五、清算负债	3,500		
		六、专用基金	2,000		
总 计	19,500	总 计	19,500		

上表只能说明以下一些情况：

1. 国家基金总额10,000千元，用于固定资产部分为5000

千元，用于流动资金部分为5,000千元。

2. 定额流动资金为10,000千元，其资金来源有四个方面：即国家基金5,000千元，银行借款2,000千元，定额负债2000千元，占用上缴折旧利润1,000千元。

3. 清算负债3,500千元，清算资产500千元，清算负债大于清算资产300千元。其中，有应付工资和应付税金1,000千元，存入银行，形成货币资金。

4. 结算借款同发出商品数额相等都是1,000千元。

5. 欠缴折旧利润1,000千元。

运用“横”的分析方法，还不能判断：定额流动资金都用在哪儿；银行借款的内容，清算资产和清算负债的内容；专用基金的用途和专用基金的构成等情况。为了观察分析这些问题，还需运用“纵”的分析方法，来进行分析。

〔例2〕 固定资产与流动资产的动态(运用“纵”的分析方法)。

单位：千元

项 目	前 期 数		期 末 数		期末比 前期%
	1963年 3月 末	%	1963年 6月 末	%	
一、固定资产	5,000	41.7	5,000	29.4	100
二、定额流动资产	5,000	41.7	10,000	58.8	200
三、货币资金	1,500	12.5	1,000	5.9	66.6
四、发出商品	500	4.1	1,000	5.9	200
计	12,000	100	17,000	100	141.7

上表只能看出企业定额流动资产增加很多，发出商品也增加很多。但是，还不能说明定额流动资产增加的内容和发出商品增加很多的理由。因此，还需要进一步分析。