

WUZI CAIWU
KUAJI

物资财务会计

(中央广播电视大学教材)

何元录 编著

中国物资出版社

中央广播电视大学教材

物资财务会计

何元录 编著

中国物资出版社

中央广播电视大学教材
物资财务会计
何元录 编 著

•

中国物资出版社出版
北京市新华书店发行
北京华新印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32 印张, $10\frac{2}{16}$ 字数: 257千字

1987年10月第1版 1987年10月第1次印刷

印数: 1—20,000册

ISBN 7-5047-0024-X/F·0016

统一书号: 4254·220 定 价: 2.00元

编写说明

本书是为中央广播电视大学物资经济管理专业编著的教材，也可供大专院校物资管理专业师生和物资管理干部学习参考。

本书根据物资供销企业的特点，对我国物资企业会计核算、财务管理和财务分析的基本理论、基本知识和基本方法，作了比较全面的阐述。

本教材由国家物资局电教中心教材编写组审稿。

在编著过程中，得到陈龙泉、黄顺杰、陈宏、赵振寰、刘吉成、颜苏莉、刘吉宁等同志的大力支持和帮助，在此表示衷心的感谢。

由于编者水平所限，本书一定存在不少缺点和错误，恳请读者批评指正，以便进一步修改和提高。

编者

一九八七年三月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 物资财务会计的概念.....	(1)
第二节 物资财务会计的内容.....	(3)
第三节 物资财务会计的任务.....	(8)
第二章 货币资金和结算业务的核算	(11)
第一节 货币资金的核算.....	(11)
第二节 结算业务的核算.....	(14)
第三章 固定资产和物料用品的核算	(25)
第一节 固定资产的核算.....	(25)
第二节 物料用品的核算.....	(35)
第四章 物资流转的核算	(46)
第一节 物资流转核算的意义和任务.....	(46)
第二节 物资购进的核算.....	(47)
第三节 物资销售的核算.....	(60)
第四节 物资储存的核算.....	(73)
第五节 物资加工的核算.....	(79)
第六节 物资流转的销价核算.....	(82)
第五章 物资流转费的核算	(99)
第一节 各类物资流转费的核算.....	(99)
第二节 工资和职工福利基金的核算.....	(112)
第六章 税金和利润的核算	(124)
第一节 税金的核算.....	(124)
第二节 利润的核算.....	(128)
第七章 资金来源的核算	(137)

第一节	资金来源核算的意义和任务	(137)
第二节	固定资金来源的核算	(138)
第三节	流动资金来源的核算	(140)
第四节	专用资金来源的核算	(144)
第八章	会计报表	(157)
第一节	会计报表概述	(157)
第二节	资金平衡表	(160)
第三节	利润表	(164)
第四节	物资流转费用明细表	(169)
第五节	库存物资进销存明细表	(174)
第六节	其他会计报表	(176)
第九章	财务管理	(192)
第一节	财务管理概述	(192)
第二节	流动资金管理	(195)
第三节	固定资金管理	(216)
第四节	物资流转费用的管理	(220)
第五节	专用资金管理	(226)
第六节	企业纯收入的管理	(232)
第七节	财务计划	(237)
第十章	财务分析	(260)
第一节	财务分析概述	(260)
第二节	流动资金的分析	(267)
第三节	固定资金的分析	(294)
第四节	专用资金的分析	(298)
第五节	物资流转费用的分析	(301)
第六节	利润的分析	(307)
第七节	财务分析报告	(312)

第一章 总 论

第一节 物资财务会计的概念

我国社会主义建设的实践证明,经济、合理地组织物资流通,是促进国民经济发展的一个重要条件。这是因为,社会主义再生产过程是生产过程和流通过程的统一,物资流通作为社会主义商品流通的组成部分,是联结生产与消费的纽带和桥梁。

在实现物资从生产到消费的转移过程中,物资的购进、销售、储存、运输、加工、服务和租赁等,都是不可缺少的环节。随着我国社会主义经济的发展,这些环节的业务工作逐步发展成为物资供销企业、物资储运企业、物资服务企业、物资加工企业和物资租赁企业的经营业务。各种物资企业分工协作,形成物资流通的主要渠道。

由于社会主义社会仍然存在着商品生产和商品交换,因此,社会主义物资流通必须借助于货币形式进行。同时,物资企业开展经营活动,必须有一定数量的财产物资,作为进行经营活动的物质基础。企业的财产物资用货币来表现,就是企业的资金。

企业的资金具有一定的来源,在同一时间内,又是以实物形态和货币形态同时存在着,大部分处于实物形态,小部分处于货币形态。以实物形态存在的资金,一部分表现为各种商品物资、材料物品、包装物和低值易耗品等流动资产,另一部分表现为仓库、营业室、运输装卸设备等固定资产。这两部分资金在企业全部资金中所占的比重,随各物资企业经营活动的特点而异。例如物资供销企业的资金主要表现为各种流动资产;物资储运企业的资金主要表现为各种固定资产。以货币形态存在的资金,表现为现金和银行存款,用以购买物资和支付费用。

企业进行经营活动，必然要耗费一定的人力、物力、财力，这些耗费用货币来表现就是物资流转费用。同时，社会主义再生产的连续性，又决定了物资企业的经营活动是不能停止的。物资企业一方面要根据社会需要购进物资，另一方面又要根据社会需要把物资销售出去，满足生产建设和人民生活的需要。这样，企业经营的各种物资不断地发生增减变动，企业的资金也随之不断地运动。通过物资购进支出货币资金，通过物资销售收回货币资金。企业收回的货币资金，在补偿购进物资原价和物资流转费后，形成企业的纯收入。企业实现的纯收入又要在国家、企业和职工之间进行分配，大部分以税金形式上缴国家，用于社会主义扩大再生产，少部分留归企业，用于发展企业经营业务和改善职工的物质文化生活条件。

为了保证企业的经营活动正常地、顺利地进行，企业要通过财务管理，运用清产核资、编制财务计划、实行归口分级管理、预测财务指标、平衡财务收入、开展财务检查和财务分析等专门方法，进行筹集、运用、耗费、收回和分配资金，考核企业的资金利用效果，正确地组织企业的资金运动，处理资金运动过程中的经济关系，对企业的经营活动过程和结果进行反映和监督、预测和控制。企业还要以货币为主要计量单位，运用设置帐户、填制和审核会计凭证、复式记帐、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等方法，对企业的经营活动过程和结果进行核算和监督。因此，物资企业财务管理和会计核算都是紧紧围绕着企业的资金运动进行的，在企业的经营管理中，应将两者有机地结合起来，促使企业以最少的劳动耗费，取得最大的经济效益。

由此可见，企业的经营活动过程也就是资金运动的过程，资金运动又必然体现着企业组织物资流转所表现出来的经济关系。所以，物资企业财务会计就是企业的资金运动及其体现的经济关系。它既是企业经营活动的重要组成部分，又是管理物资企业的重要工具。

第二节 物资财务会计的内容

物资财务会计的内容，就是物资财务会计所核算和监督、预测和控制的内容。亦即企业的资金来源、占用、周转运动的规律；企业资金的收入、支出和分配；企业在组织财务活动中所发生的经济关系。概括起来，就是企业的资金运动和经济关系。

一、物资企业的资金运动

1、资金来源

企业进行经营活动所需要的资金，是通过国家财政拨款、银行借入、内部积累、结算中吸收和其他来源形成的。国家拨入的资金包括固定基金、国家流动基金和专用拨款。固定基金和国家流动基金，是国家为保证企业实行经济核算制，根据企业经营活动的特点、任务和管理水平拨入的。专用拨款是国家和企业主管部门拨给企业的各种具有专门用途的款项，如科技三项费用拨款、挖潜革新改造拨款等。银行借款是企业为满足物资流转和专门用途的需要，从银行借入的资金，包括物资周转借款、超储积压物资借款、临时借款、结算借款等流动资金借款，以及基建借款和专用基金借款。企业的银行借款只能短期有偿使用，必须按期归还。企业内部积累的资金，包括从专用基金转入的企业流动基金和按照国家规定提取和留用的具有专门用途的各项专用基金，如更新改造基金、大修理基金、生产发展基金、后备基金、职工福利基金和职工奖励基金。结算中吸收的资金是企业与其他企业单位结算过程中，暂时吸收的各种应付、应交和暂收款项目，如应付货款、其他应付款和应交税金等，它们不属于本企业所有，但在按规定应付而未付、应交而未交之前，可以参加企业资金的周转。其他来源资金，是企业与其他企业单位开展联营，由其他企业单位投入的固定资金、流动资金和专用基金。

物资企业的资金来源，见图 1—1。

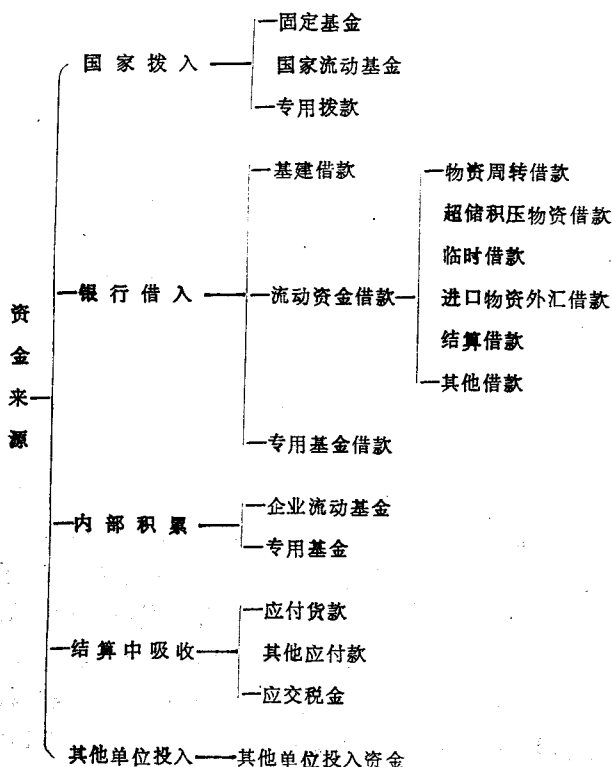


图 1—1

2. 资金占用

企业从一定来源取得的资金，都表现为具体的存在形态。资金占用就是资金的具体存在形态。物资企业的资金占用按其在该企业经营活动中的地位 and 作用，可分为固定资金占用、流动资金占用、专用资金占用和投资资金占用。固定资金占用是企业的房屋、仓库、装卸运输设备等固定资产所占用的资金，不直接参加物资流转，而是为物资流转服务。固定资金能在较长时间内保持实物形态，并且逐渐磨损，直至报废，其价值随着使用过程中的磨损而减少，减少的部分以折旧的形式转移到物资流转费用中，构

或物资销售成本的组成部分，通过物资销售从取得的物资销售收入中得到补偿。流动资金占用是企业的商品物资、材料物品、低值易耗品、包装物、待摊进货费用、现金、银行存款、委托银行收款等流动资产所占用的资金，直接参加物资流转。按照国家资金管理的要求，企业的商品物资资金、材料物品资金、包装物资金、低值易耗品资金、待摊进货费用资金和待摊费用资金要核定定额，实行定额管理，称为定额流动资金；企业的现金、银行存款和各种结算资金，不核定定额，称为非定额流动资金。专用资金占用是专用基金存款、专用基金材料、专用基金工程支出、专用基金应收款和国库券等所占用的资金。投资资金占用是企业与其他企业单位联营，向其他企业单位投资转出的固定资产、流动资金和专用基金所占用的资金。物资企业的资金占用见图 1—2。

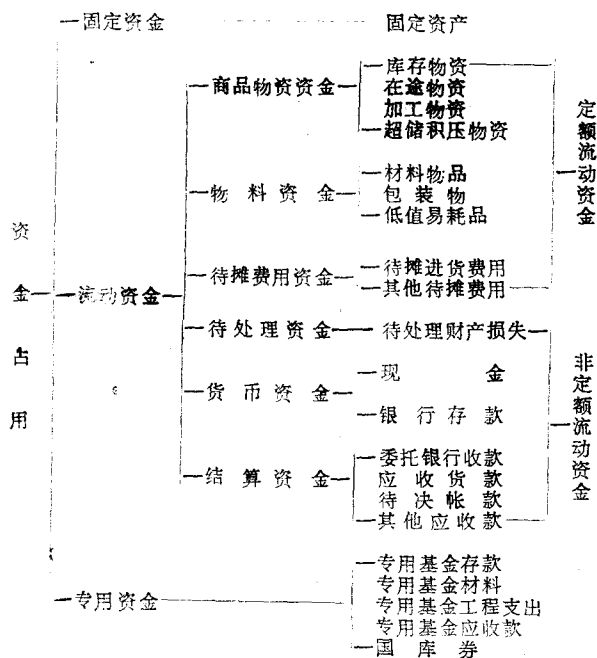


图 1—2

3. 资金周转

物资企业在社会再生产中所处的中间环节地位，决定了它的经营活动由购进和销售两个阶段组成。物资购进是企业用货币从供应单位购进物资，以建立物资周转库存，它是物资从生产领域进入流通领域，再进入生产领域之前的一个必要阶段，既是中转物资流通的起点，又是组织物资销售，实现消费的前提。物资销售是企业按照社会需要将物资销售给需要的单位或个人，及时、准确、齐备、优质、合理、节约地组织进货和销售，是保证生产顺利进行，避免积压，加速物资流转，促进国民经济发展的必要条件。

物资企业的固定资金以折旧的形式，参加流动资金的周转。企业的全部资金是通过物资购进和物资销售两个阶段，按照货币—物资—货币的规律周而复始地循环，形成企业资金的周转。

物资企业资金的周转，可用图 1—3 列示如下，

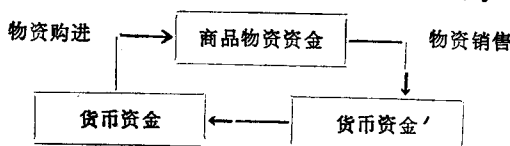


图 1—3

4. 资金的收入、支出和分配

企业在经营活动中必然要发生各种支出。物资的购进、运输、装卸、保管、保养、销售，以及经营管理和核算，要发生一定的物化劳动和活劳动的消耗，其货币表现就是物资流转费用；购进物资，要垫支货币资金；有附营储运、服务等经营业务的物资企业，要发生其他业务支出；企业要按照国家税法 and 有关规定，缴纳营业税、城市维护建设税等销售税金和教育费附加；还要发生主要业务和其他业务以外的营业外支出。以上各项支出，构成企业的资金支出。

企业按照物资销售价格销售物资所取得的货币收入，是企业

的主要业务收入。有附营业务的物资企业,要取得附营业务收入。此外,还要发生主要业务和其他业务以外的营业外收入。以上各项收入,构成企业的资金收入。

实行经济核算的物资企业,要求以自己的收入低补支出,实现利润。企业实现的利润要按国家规定进行合理的分配,大部分以所得税和调节税形式上缴国家,小部分以留利形式留给企业支配。这样做有利于正确处理国家、企业、职工之间的关系,调动企业和职工不断改善经营管理,提高经济效益的积极性。

物资企业资金收入和支出,可用图 1—4 列示如下:

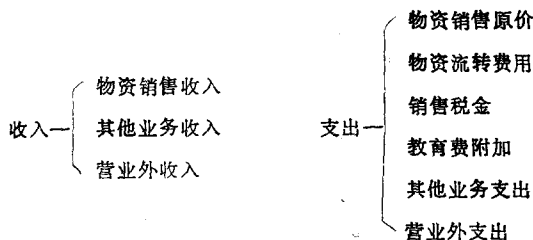


图 1—4

物资企业利润分配,可用图 1—5 列示如下:



图 1—5

二、物资企业的经济关系

物资企业资金运动所体现的经济关系主要表现在以下几个方面:

1. 物资企业与国家之间的经济关系

企业和国家之间的经济关系,表现为财政或企业主管部门对企业资金的调、拨,企业向国家缴纳税金,或向主管部门上缴基本折旧基金和上级管理费等。企业必须对国家资金的使用和安全承担经济责任,履行上缴任务。这种关系属于资金的分配和再分

配关系。体现了国家统一领导和企业的独立经营。

2. 物资企业与金融企业之间的经济关系

这种经济关系表现为物资企业与中国工商银行之间办理信贷、储蓄和结算；与建设银行办理基本建设拨款、结算和贷款；与中国银行办理外汇业务；以及与中国人民保险公司办理保险业务等。体现了实行独立核算的物资企业和实行独立核算的金融企业之间资金往来关系。这种关系也属于资金的分配和再分配关系。随着我国社会主义有计划的商品经济的发展，物资流通规模的扩大，物资企业与金融企业之间的财务关系将日趋密切。

3. 物资企业与其他企业单位之间的经济关系

这种经济关系表现为物资企业从其他企业单位购进物资或接受劳务，向其他企业单位销售物资或提供劳务，按照等价交换原则进行交换的资金结算关系。企业之间必须明确各自的经济责任，严格履行彼此承担的义务，正确地维护自己的经济利益。

4. 物资企业与个体工商户、城乡居民之间的经济关系

表现为企业向个体工商户、城乡居民销售物资或彼此提供劳务所发生的资金结算关系。

5. 企业内部的经济关系

主要表现为企业的业务、福利、基建、行政、财务等部门之间，根据责、权、利相结合的原则发生经济往来的资金结算关系，以及企业根据按劳分配原则、国家的工资政策和制度，支付职工工资和奖金等货币结算关系。

第三节 物资财务会计的任务

物资企业经营活动的特点和在国民经济中所发挥的作用，决定了物资财务会计的基本任务主要有以下几个方面：

一、促使企业认真贯彻执行国家有关的方针、政策和法令，严格遵守财经制度，维护财经纪律

物资企业组织物资流转，开展经营活动的过程，就是按照客观经济规律的要求，贯彻执行国家的方针、政策、法令的过程。物资财务会计应通过自己的职能，促使企业严格遵守财经纪律和财经制度，按照资金供应渠道正确地筹集资金；促使企业严格划清固定资金、流动资金和专用资金的界限，充分发挥各项资金的作用；促使企业正确核算物资销售成本和经营成果，正确分配利润，认真履行上缴任务，及时揭露和制止违反国家方针、政策、法令、制度和财经纪律，以及贪污盗窃、铺张浪费和挥霍国家资财等行为，从而保证国家物资分配计划和企业物资流转计划的顺利实现。

二、正确、及时、完整、全面地反映企业的经营活动过程和结果，为企业经营管理的正确判断和决策提供会计核算资料

对企业的经营活动和财务收支进行正确、及时、完整的记录，可以为评价企业的经营活动提供会计数据，通过对会计数据的正确分析和利用，可以使企业的管理人员了解经营活动的过程和结果，并为预测计划期前景提供经济信息，从而作出正确的判断和决策，促进企业实现经营目标。

三、加强财务管理，合理组织资金供应，管好用好资金，提高资金利用效果

财务管理是利用财务指标，对企业的经营活动实行价值管理，使其按照资金运动规律和经营目标的要求进行，达到加速物资流转，充分挖掘潜力，提高经济效益的目的。为此，企业的财会部门应在既满足物资流转的合理需要，又节约资金的前提下，确定保证企业正常经营活动所需要的资金数额，并按资金供应渠道，及时、正确地组织资金供应，管好用好资金，提高资金利用效果，用最少的资金完成一定的物资流转任务，以加速物资流通，促进国民经济的发展。

四、加强经济核算，努力降低物资销售成本，增加企业利润

物资企业利润的大小，在收入一定的条件下，取决于物资销售

成本的高低。充分利用会计核算资料,可以找出影响物资销售成本发生增减变动的原因以便采取措施,挖掘降低成本的潜力,促使企业认真贯彻节约原则,在加速物资流转、扩大物资销售、满足社会需要的同时,处处精打细算,节约一切不必要的开支,从而增加企业利润和国家积累。

五、对企业的经营活动的过程和结果进行分析、检查和考核,挖掘提高经济效益的潜力

根据会计核算和财务计划资料,结合调查研究所掌握的情况,运用科学的分析方法,对企业的经营活动过程和结果进行分析、检查和考核,可以对企业在贯彻执行国家的方针、政策、法令和制度,执行物资流转计划和财务计划,以及加速资金周转,降低费用,增加利润等方面所取得的成绩和存在问题作出评价,找出影响企业经济效益好坏的原因和改善经营管理,提高劳动效率,加速资金周转,降低费用,增加利润的潜力,制订提高企业经济效益的措施,并监督贯彻执行。

六、保护社会主义财产的安全完整

企业进行经营活动所必需的各种财产物资,都是社会主义财产。保护它们的安全、完整,是巩固和发展社会主义经济的客观要求。物资财务会计对物资财产的保管和使用情况应严格地进行监督,协助和督促有关部门建立和健全科学的物资进出、转移、领用、维护、保管、报废、清查、盘点等手续和制度,及时揭露浪费、贪污、挪用、违法乱纪和损害社会主义财产的行为,从而确保财产物资的安全。

复 习 思 考 题

1. 什么是物资财务会计?
2. 物资财务会计的内容是什么?
3. 简述物资企业的资金运动。
4. 简述物资企业资金运动所体现的经济关系。
5. 简述物资财务会计的基本任务。

第二章 货币资金和结算业务的核算

第一节 货币资金的核算

一、货币资金核算的任务

在社会主义社会，由于存在商品生产和商品交换，物资企业组织物资流通，必须保持一定数额的货币资金，作为企业进行经营活动的物质条件。物资企业的货币资金包括现金和银行存款。货币资金核算的主要任务是：

1. 监督企业严格遵守国家的财经纪律、现金管理制度、银行结算制度和有关规定。

2. 正确、及时、全面地核算和监督企业货币资金的收支与结存情况，保护其安全。

3. 促使企业节约、合理地使用货币资金，提高资金利用效果。

二、现金的核算

现金，即库存现金，是由企业的出纳员保管，以备支付日常零星款项的货币。为了保证国家实现有计划地调节货币流通，节约现金使用，稳定市场物价，维护财经纪律，扩大物资流通，提高管理水平和经济效益，更好地为生产服务，物资企业要加强现金核算，严格执行国家现金管理制度。

物资企业的库存现金要核定限额。其限额一般不得超过本单位三天的日常零星开支。按照规定，离银行较远，交通不便的企业，其限额最高不得超过十五天的日常零星开支。库存现金限额核定后，企业要严格遵守。当需要补充限额内的库存现金时，除按规定可用非业务性的零星现金收入补充外，应按规定开出现金支票，向开户银行提取现金。