

企业经营管理通信讲座教材

9

经营财务管理

CEMA



企业管理出版社

企业经营管理通信讲座教材

第九分册

经营财务管理

李丕菊 编

企业管理出版社

企业经营管理通信讲座教材
第九分册

经营财务管理

李丕菊 编

出版：企业管理出版社

发行：新华书店首都发行所

经销：全国各地新华书店

印刷：机械工业出版社印刷厂

787×1092毫米 16开 16 印张 387 千字

1987年11月第一版 1987年11月第一次印刷

印数：00 001~30 000 册

ISBN 7-80001-029-5

F · 30

统一书号：4207·112 定价：3.40元

总 编 俞绍成

副 总 编 刘宏泉 李丕菊

编 写 者 (以姓氏笔划为序)

王三茂 王志强 支允成 刘宏泉 刘兴国

刘吉照 关梓泮 安兰柱 吕有晨 李丕菊

李玉潭 陈华蔚 远松山 杨军利 吴文彬

宋绍华 张 信 金周英 俞绍成

审 订 者 (以姓氏笔划为序)

王景寅 孙静兰 任文侠 李占祥 杨文士

汪应洛 周三多 姜文炳 赵景文 郝覲桓

阎金鐸 虞和锡

前 言

这是一套系统介绍日本现代企业经营管理的教材，是为中国企业管理协会和日本生产性本部合作举办的企业经营管理通信讲座编写的。

日本在第二次世界大战以后用了大约20多年的时间，实现了“经济振兴”。日本经济在发展的过程中，有许多有利条件，诸如：得到美国在资金和技术上的扶持；发了朝鲜战争的财；国内没有沉重的军费负担；保留了一支发展经济的技术骨干；普及教育；有比较廉价的劳动力；政治和社会的相对稳定等。近年来，人们越来越多地注意到日本企业的经营管理，在经济发展的诸因素中，显露出明显的作用。70年代以来，尤其是进入80年代，日本面临更加激烈的市场竞争，经过两次石油危机的冲击，日本经济经历着严峻的考验；新技术的发展，既为经济发展开拓了广阔的前景，也提出了新的复杂的课题。在新的国内外形势下，日本企业迎接了新挑战，接受了新考验，取得了新成就。

企业，这个经济细胞，要生存，要发展，完全靠自身的生命力适应环境的变迁，如何使自身更加“健壮”，更加完善，更加充满生机？靠管理。机会是均等的，事在人为，唯捷足者才能先登。企业的经营管理者，只有熟悉和掌握并能灵巧地运用管理艺术，才能驾驭企业的航船，奔向预期的目标。

日本企业经营管理的现代化，是在认真总结本国传统经验的基础上，大量引进欧美先进管理理论、方法和手段最终形成的。在引进过程中，它并非照搬照套，而是经历了消化、吸收和再创造的过程，形成了适合自己国情的东西。

我国和日本的社会制度根本不同，但是日本企业经营管理中的一些科学方法和成功的经验是值得我们借鉴的。正如邓小平同志在党的十二大开幕词中所指出的那样：“我们的现代化建设，必须从中国的实际情况出发，无论是革命还是建设，都要注意学习和借鉴外国经验，但是，照抄照搬别国经验，别国模式，从来不能得到成功。”因此，我们要立足于中国国情，努力探讨有中国特色的企业经营管理现代化模式。

中国企业管理协会成立后，在发展国际交流中致力于介绍世界各国企业管理的成功经验、先进的管理思想和方法。在这个过程中，本着“洋为中用”的精神和“以我为主、博采众长、融合提炼、自成一家”的方针，注意结合我国的实际情况，特别是结合我国对外开放，搞活企业和经济体制改革的需要，为实现企业管理现代化提供智力服务。

企业经营管理通信讲座是中国企业管理协会和日本生产性本部合作举办的，是两个组织合作培训企业管理人员的一个组成部分，讲座将在较大范围内系统地向读者介绍日本企业经营管理的理论和具体做法。讲座教材共分两大部分。上半部分（第一到第六分册）的原稿是由日本生产性本部经营指导部编写的，中国企业管理协会培训部组织了翻译和改写。我们对日方提供的教材原稿采取了“删”、“增”、“改”的办法，即删去了一些和我国情况不适应的内容，增加了一些新的材料，对教材的体系和部分章、节进行了结构性调整和改写。教材的下半部分（第七到十一分册）是由日本生产性本部提供参考书目，由中国企业管理协会培训部组织编写，第十二分册《企业计算机管理信息系统》则参考了部分日本资料，更多的是

根据目前国内企业发展计算机管理的情况自行编写的。

这套教材的读者对象主要是中、小企业的领导人员和管理骨干，内容以实用为主，适当介绍一些理论，也可作为大型企业的管理人员和管理院、校、专业的参考读物。读者可结合我国企业的实际情况，进行对比，经过选择，吸取有益的经验。在改进管理、提高效率和增加经济效益上下功夫。

本教材共分为十二个分册。第一分册《企业经营管理概论》，是介绍战后日本经营管理现代化的历史背景、基本理论、具体做法和主要特点等。第二、三分册分别是《企业经营诊断》和《开发创造性》则是我国企业近年来比较关心的内容，作为推动企业改善管理，挖掘内在潜力的方法，是值得重视的。第四、五、六分册是《生产管理》，所占篇幅较大，是本教材的重点，以IE为主，系统地介绍了方法研究，作业测定，生产过程管理，工厂设计，搬运、物资、质量、成本管理等内容，需要认真研究掌握，联系实际加以消化。教材的第七、八、九分册分别是《市场营销》、《现代企业经营战略》和《经营财务管理》，介绍企业经营的几个重要方面，从实际应用上论述日本企业经营的指导思想、特点和方法。第十分册是《人事劳务管理》，介绍日本企业人事劳务管理的做法。随着我国经济体制改革的推进，必然涉及劳动体制改革，介绍日本人事劳务管理的做法，对我国企业有一定的参考价值。第十一、十二分册分别是《经营信息管理》和《企业计算机管理信息系统》。这是近年来逐步提到企业管理面前的新问题，企业信息和计算机管理系统日益被人们所重视，特别是推行现代化管理，更是不可忽视的。

参加本教材编写工作的有：王三茂、王志强、文允成、刘宏泉、刘兴国、刘吉照、关梓泮、安兰柱、陈华蔚、吕有晨、李丕菊、李玉潭、远松山、杨军利、吴文彬、宋绍华、金周英、俞绍成、张信，他们大部分都曾在日本生产性本部为中国举办的“企业经营管理讲座”进修过。参加上半部分原文教材翻译工作的还有胡淑英、马云飞、刘秀媛等同志；此外，黄晓号、权宏同志参与了教材编写活动。本教材各分册分别请上海市计算机技术研究所王景寅研究员、吉林大学日本研究所任文侠教授、中国人民大学李占祥教授、杨文士副教授、西安交通大学汪应洛教授、南京大学周三多教授、北京工业学院姜文炳教授、西北工业大学赵景文教授、天津财经学院郝颀恒教授、山西财经学院孙静兰副教授、中国人民大学阎金锷教授、天津大学虞和锡教授等专家审定，在此深表感谢。

我们在组织举办通信讲座和翻译、编写教材中由于时间紧迫、缺乏经验，特别是水平不高，教材中缺点、谬误一定不少，敬希读者及关心企业管理培训工作的同志不吝赐教，则不胜感激。

中国企业管理协会培训部

1987年1月

目 录

前言

第一章 经营财务管理概论	1
第一节 企业系统	1
第二节 企业的资本	4
第三节 企业经营活动的类型和模式	5
第四节 企业的经营财务管理	12
第五节 企业的经营财务管理组织机构	15
第二章 会计原理与财务报表	18
第一节 会计与管理	18
第二节 企业会计的原则	21
第三节 会计的方法体系	23
第四节 复式记帐	25
第五节 财务报表	33
第三章 资本筹集与负债经营	45
第一节 资本筹集概述	45
第二节 证券金融	47
第三节 信贷金融与商业信用	51
第四节 内部金融	53
第五节 负债经营	54
第四章 资本的运用与控制	58
第一节 资本运用概述	58
第二节 资本时间价值的计算	61
第三节 投资方案的经济分析	71
第四节 固定资产投资与折旧	78
第五节 库存投资管理	85
第五章 利润管理	91
第一节 收入、成本与利润	91
第二节 目标利润	94
第三节 费用分解	97
第四节 量本利分析	99
第五节 边际利润分析	107
第六节 边际利润的应用	109
第七节 利润计划与利润管理	113
第六章 预算管理	119
第一节 预算管理概述	119
第二节 预算的编制	123

第三节	预算编制举例	125
第四节	预算执行评价	130
第七章	成本计算与成本管理	133
第一节	概述	133
第二节	实际成本的核算	135
第三节	标准成本的计算	145
第四节	直接成本的计算	151
第五节	销售领域的费用管理	156
第八章	资金管理	159
第一节	资金管理概述	159
第二节	资金运用表	161
第三节	现金收支表	167
第九章	企业经营分析	173
第一节	企业经营分析概述	173
第二节	财务报表的分析方法	176
第三节	利润与资本和销售额关系的分析——收益性分析	180
第四节	企业支付能力分析——流动性分析	193
第五节	人的因素与附加价值分析——生产性分析	206
第六节	利润分配分析	214
第七节	简便综合计分评价法与经营雷达图	217
附表一	现值系数	230
附表二	终值系数	233
附表三	资本回收系数	235
附表四	年金现值系数	238
附表五	偿债基金系数	240
附表六	年金终值系数	242
附表七	等差递增现值系数	244
参考书目		246

第一章 经营财务管理概论

企业是社会的一个组成部分，是社会总系统的一个子系统，因此，企业应对社会担负一定责任。在激烈的市场竞争中，企业不仅要追求适量的利润，以维持自身的生存与发展，同时还必须考虑对社会资源的有效利用，以对人类社会的发 展有所贡献。

企业的支柱是资本。资本的筹集和运用工作便是财务。经营财务管理的任务就是要在企业的经营活动过程中，对资本筹集和运用进行系统的动态的计划和控制，以求得资本增殖。企业只有加强经营财务管理，才能实现自身的目的和对社会应尽的义务。

第一节 企业系统

企业是社会的一个子系统。在这个子系统中，经营者要把输入的人、生产设备、材料、资金、信息等资源合理地组织起来，通过生产经营活动，充分发挥它们的作用，获得一定的利润和其他输出。

一、企业系统的特性

企业作为一个系统，具有如下特性：

1. 企业是由采购部门、生产部门、销售部门、经营管理部门等组成的一个集合体或大系统，因此具有集合性。

2. 企业的各个部门（各个子系统）都有各自的主要功能。例如，采购部门的主要功能是购买原材料；生产部门的主要功能是将原材料转化为产品；销售部门的主要功能是推销产品；经营管理部门的功能则是根据企业的主要目标把各部门的活动协调起来。各个部门虽然各有自己的功能，但它们并不是彼此孤立的，而是密切联系的，因此具有相关性。

3. 企业要通过生产和销售活动创造附加价值，以获得利润，因此具有目的性。

4. 企业是在社会中从事生产经营活动的，因此要与社会发生联系。例如，企业要通过产品和市场与用户发生关系。企业产品质量的好坏、需求量的多少、用户的意见等信息，都要通过市场这个渠道才能得到反馈，而企业的生产经营活动又要受到国家政策、法令和市场竞争条件等的制约。企业主要是生产产品，但同时也向周围环境输出副产品，如废料、余热、公害等。这些副产品对环境的影响，也会反馈给企业。因此，企业要不断地修改经营决策，才能适应市场和环境的需要，才能继续生存和发展。因此，企业必须具有环境适应性。

集合性，相关性，目的性，环境适应性，这些就是企业系统的特性。

二、企业系统活动的评价

企业作为一个系统，就要有输入和输出。企业的功能就在于通过生产经营活动，将输入转变为输出，如图 1-1 所示。

在这输入输出的转换过程中，企业的经营效率可用下式表示：

$$\text{企业的经营效率} = \frac{\text{输出}}{\text{输入}} \quad (1-1)$$

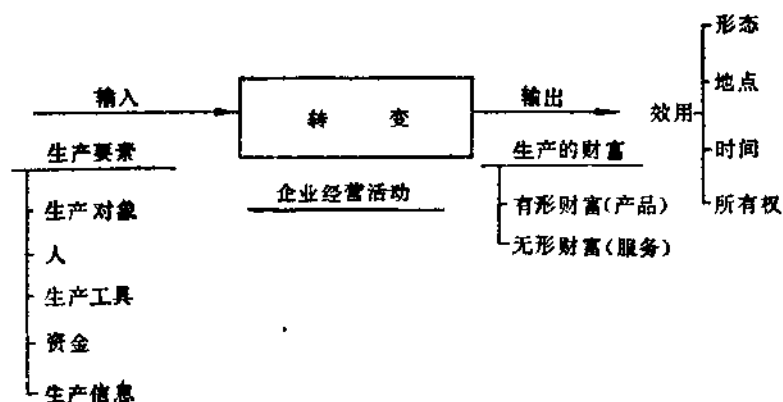


图1-1 企业系统

公式中的输入是指投入的资源，包括土地、建筑物、设备、技术、材料、能源、人力、资金、信息等。投入的总资源一般可以用金额表示。式中的输出是指效用，即能够满足用户需要的产品和服务，也可用金额表示。因此，企业经营效率也可以用如下公式表示：

$$\text{企业经营效率} = \frac{\text{能满足用户需要的产品和服务}}{\text{投入资源}} \quad (1-2)$$

从公式（1-1）和（1-2）可知，所谓企业的经营效率，就是投入的劳动消耗（包括全部物化劳动消耗和活劳动消耗）与产出的经济效用（即产品的使用价值和提供的服务价值）之间的比率。

企业在生产经营活动中投入的资源如果以价值表示，则称为资本；能满足用户需要的产品和服务，如果转换为货币，在扣除消耗部分价值后，还有盈余，则称这部分投入资本增值的价值为利润，这样便可得出评价企业系统的另一个重要指标，即资本利润率。

$$\text{资本利润率} = \frac{\text{利润}}{\text{总资本}} \quad (1-3)$$

资本利润率表示每单位资本所创造的利润。它既是衡量企业经营好坏的尺度，又是企业经营活动所追求的目标。

作为整个社会系统的一个组成部分的任何一个企业系统，为了达到它的目的和完成它的使命，都必须采取一系列管理办法，努力提高经营活动效率及利润率，也就是尽量以最小的劳动消耗，获得最大的经济效益。通过经营财务管理，便可以促使经营活动效率及利润率的提高，从而也可以满足与企业有利害关系的诸方的要求。

三、企业与相关诸方

企业与外部有利害关系的诸方，如图1-2所示。其中包括：股东、一般投资者、金融部门、政府和行政当局、经营者、从业人员、交易对象、用户等。在日本，随着企业社会责任的加大，企业除了需

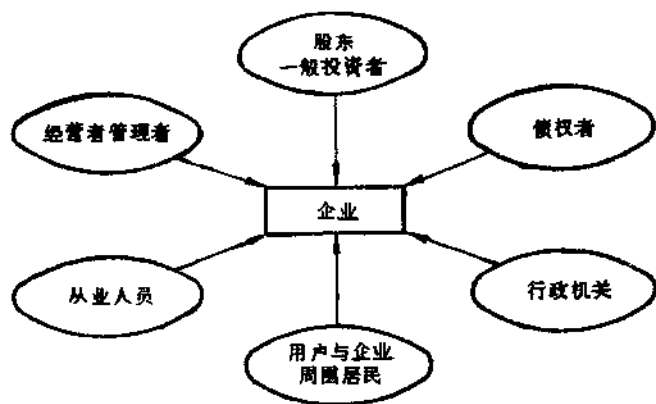


图1-2 企业与利害相关的诸方

定期向股东和债权人公布财务报表外，还需向从业人员、交易对象、用户、一般投资者等提供财务报表，这已形成一种制度。

1. 股东与一般投资者

股东与一般投资者是企业的所有者，他们与企业有直接的利害关系。股东最为关注的问题，是他们所投资的企业能够获得多少利润。对于红利多的企业，股东将愿意继续投资；反之，对于没有红利或红利少的企业，股东将不再增加投资或者要减少投资。他们不仅关心企业目前的红利，更关心将来的红利，也就是特别关心股票价格的变动趋势。即使企业当前的红利较少，如果股票价格看涨，股东们也会将更多的资本投入企业。

2. 债权人

债权人中有的以贷款形式成为企业的债权人，如银行等金融部门；有的是以商业交易形式成为企业的债权人。如以赊帐形式购进的原材料、设备、货物等，就成为企业以应付帐款或应付票据形式表示的债务，供货的对方就是债权人。

债权人关心的是贷款或应收帐款能否按期如数收回。债权人为了了解企业的资产数额及收益状况，判断企业的支付能力，就要求企业提供资产负债表和损益表等财务报表。如果债权人从会计资料中得知企业经营的安全性较高，金融机关就会增加贷款，交易对象也会增加对企业的信赖感。反之，如果企业的经营状况不佳，濒于倒闭，债权人就会及时采取行动尽快收回贷款或应收帐款，以避免蒙受损失。

3. 行政机关

资本主义国家由国家和地方财政部门向民间企业征税作为主要财源。具有法人资格的企业和个人都应缴纳税金。各企业负担税金的能力如何，应缴多少税金，这是以税收作为主要收入的国家 and 行政部门所关心的问题。

不论对什么企业，都必须贯彻公平的征税原则。主管税收的部门，必须正确掌握民间企业的实际情况，参照法人税法 and 地方税法的有关规定来确定纳税金额。为此，企业必须向行政机关提供准确的会计资料。

4. 用户与企业周围居民

用户与企业有直接利害关系。商品售价过高，必然影响用户的利益。有的企业不仅产品价格过高，甚至把有缺陷的商品投入市场，使用户深受其害。

除用户外，居住在企业周围的居民也与企业有利害关系。生产所造成的噪音、振动、烟尘、废渣、废水、废气等公害，会使企业周围的居民成为产业公害的直接受害者。

企业周围居民和用户，对企业为防止公害所采取的措施，对产品的销售价格，对产品的质量状况和企业的质量管理活动情况等，都十分关注。

人们这种关心一旦增强，企业的社会责任就不能只停留在口头上。人们就会要求企业公开成本费用帐目，公开防止公害费用帐目等。

5. 从业人员

企业不单纯是从业人员挣得生活费用的场所，同时也是他们共同劳动的场所。企业各方面的状况，不仅对从业人员本人，而且对其家属的生活都有直接影响。

企业的利润、国家的税金、投资者应分的红利以及从业人员的工资，都来自于企业创造的附加价值。

从业人员和工会最关心的是附加价值分配中的工资部分。

6. 经营者与管理者

现代企业的特征之一是资本所有权与经营权分离,也就是企业的投资者即股东与实际经营企业的人即经营者不是同一个人。经营者由股东大会推选并委任。

经营者要根据企业的经营目标,通过有效地筹集和运用资本使资本增殖,同时还负责保全企业的经营成果与财产。

日本商法规定,为了对企业经营者进行考核,一年至少要决算一次,并以年度决算为依据,把一年内的经营成果和期末财产状况,报告给股东大会,接受审查,取得确认。

第二节 企业的资本

企业必须有资本。股东的投资是企业最初的资本。

资本是企业的支柱,是企业经营的源泉。投入的资本经过循环,要得到增殖。这样,企业才能获利,才能生存和继续发展。

一、企业的资本

1. 资本

资本的准确定义是什么,众说纷纭。本书将采用以下的定义来解释资本的概念:所谓资本,就是以获取利润为目的而用以进行生产的经济价值。

经济价值不等于资本,只有授与“以生产为目的”的含义的经济价值才成为资本。这里的生产,是指使生产对象的经济价值增殖的生产。

2. 资本和资产

如上所述,资本的实质是经济价值,所以资本是一个抽象概念。而资本的具体形态是资产,即:

$$\text{资产} = \text{资本}$$

3. 资本分类

资本可分为自有资本和负债两个部分:

(1) 自有资本。自有资本包括股东投入的资本(资本金)以及通过经营活动而增殖的资本(利润),其所有权归投资者所有。

(2) 负债。负债是从企业外部的金融机关、其他企业或个人借来的款项,是他人资本。

4. 资产分类

资产主要可分为流动资产、固定资产。

(1) 流动资产。流动资产是指在一年内可以恢复到原来的现金或现金等价物状态的资产。例如,产品、物料、现金、银行存款、应收货款、应收票据等。

(2) 固定资产。固定资产是指在一年内不能恢复到原来的现金或现金等价物状态的资产。例如,土地、建筑物、机器设备、商标、专利等。

5. 资金

资产的货币形态是资金。固定资金是固定资产的货币形态;流动资金是流动资产的货币形态。

二、资本的循环

企业资本的循环过程如图 1-3 所示。

新建或现有企业要进行经营活动都必须具有资本。为此,企业就要筹集资本。通常在企业成立时,由投资者(公司或个人)以现金形式或以实物形式(如土地、设备、专利等)作为资本向企业投资。此外,企业还可通过从金融部门获得长期或短期贷款的形式,或者通过发行股票、债券等形式筹集资金。

资本进入企业以后,就随着经营活动的展开而不断地流动,这种流动就表现为资本的循环周转,也表现为资金的耗费与收回。

资本的循环周转属于资本形态的变化。在供应过程中,企业以货币资金购买原料、材料、设备等,这时企业的资本由货币形态转化为设备、材料等物质状态。在生产过程中,工人利用劳动手段对生产对象进行加工,使生产对象发生形态或性质上的变化,创造出产品。在这一阶段中,一方面要向仓库领用材料,同时也要动用一部分货币资金支付工资和其他生产费用,资本由材料储备状态、货币状态转化为在制品、半成品。随着生产的继续进行,在制品、半成品最终转化为产品,从而脱离生产过程成为库存待售产品,于是资本转化为产品形态。与此同时,固定资产所占用的资本,也随着生产过程的进行,以分摊的形式逐步转入产品的价值中去。最后,产品通过销售,资本又由产品形态转化为货币形态。这样,资本在运用过程中,从货币形态开始,顺次经过供、产、销三个阶段,最后又回到货币状态,就是企业资本的循环过程。

企业在运用资本进行经营过程中,与股东、金融部门、国家、地方政府、公共团体和其他企业,都要发生资金往来。例如接受投资与贷款,进行利润分红,支付及回收利息,交纳租税,发行股票,转让股票等等。

企业资本循环周转的结果应使资本不断增殖,才能保证企业的生存和发展。

三、资本与时间

任何企业都要在一定的时空中运营,如果不考虑时间因素,企业的收支和盈亏就无从计量和评价。从资本循环过程中时间因素的作用出发,可以引出“时间价值”的概念。

资本的经济价值要随着时间的推移不断发生变化。例如,一幢楼房、一台机器、一辆汽车或者一万元纸币,随着时间的流逝,它们的经济价值可能增加,也可能减少。复利公式就反映了“本生利,利滚利”的本利和不断递增的量变关系。这种关系实质上就是资本随着时间的推移不断增加的量变关系。它表明:“时间就是金钱”。因此,企业在筹集资本和运用资本的过程中,应该注重资本的时间价值,加速资本的循环过程。

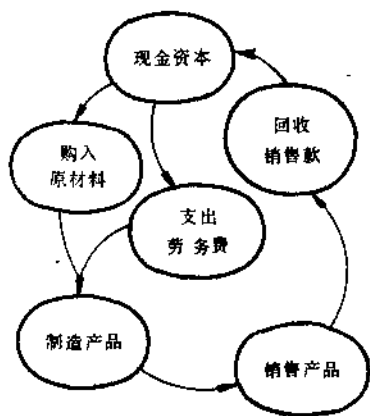


图1-3 企业资本的循环过程

第三节 企业经营活动的类型和模式

企业的类型和规模有多种多样,但其经营活动的主要目的,不外乎是为了获得一定的利润。如果,一个企业的经营结果不能创造利润,那么这个企业将逐渐丧失生存能力。

企业经营活动的复杂程度与企业规模的大小密切相关。根据企业规模的大小和经营活动

的复杂程度，可将企业的经营活动分为四种类型：现金交易型、短期交易型、长期交易型、普通交易型。企业经营活动的规律归可纳为两种模式，即通用模式和动态模式。下面利用图表分别予以介绍。

一、企业经营活动的类型

1. 现金交易型

现金交易型企业的经营非常简，如图 1-4 所示。业主是个家用电器推销员，没有铺面，没有任何设备，只用他自己积蓄的 20 万日元（A）现金，作为开始经营时的唯一投资。

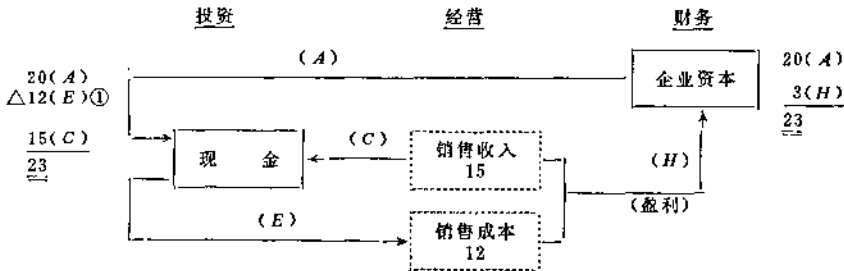


图 1-4 现金交易型企业的经营活动

① △表示为负值；单位：万日元，以下同

第一周，业主用 12 万日元（E）的现金购进一些玩具收音机，卖出后收入 15 万日元（C），盈利为 3 万日元（H）。这样，现金资金第一周末的余额为 23 万日元。同时，企业资本因有了盈利，其余额也为 23 万日元。图中的虚线框表示暂时性项目。

上述交易活动也可用如表 1-1、表 1-2 和表 1-3 所示的资产负债表、损益表和资金运用表来表示。

从资产负债表可以看出，这一周的经营结果增加了现金 3 万日元，企业资本也相应增加 3 万日元。损益表也反映出这一周获得了 3 万日元利润。通过资金运用表可以看出，开始营业时业主用自己的 20 万日元作为经营资本，经过一周运营后，现金资金增加了 3 万日元（资

表 1-1 资产负债表

单位：万日元

项 目	期 初	期 末	变 异
资 产			
现 金	20	23	3
资 本			
资 本 金	20	20	0
利 润	0	3	3
合 计	20	23	3

表 1-2 损益表

单位：万日元

	本期
销售收入	15
销售成本	12
利 润	3

表1-3 资金运用表

单位: 万日元

1. 开始营业	
资金来源	
业主投资	20
资金运用	
初期现金余额	20
2. 经过一周以后	
资金运用	
现金余额增加	3
资金来源	
利润增加	3

本运用的结果)。

从这个简单的实例中, 首先可以看出, 时间周期的选择对进行经营活动分析很重要。周期过短, 看不出资产运用效果; 周期过长, 也会使分析变得困难。周期的长短要能反映出主要资源的运用情况, 本例选为一周。其次, 经营活动情况可以用图表示, 也可用资产负债表、损益表及资金运用表等财务报表来表示。

2. 短期交易型

短期交易型企业的经营活动如图 1-5 所示。

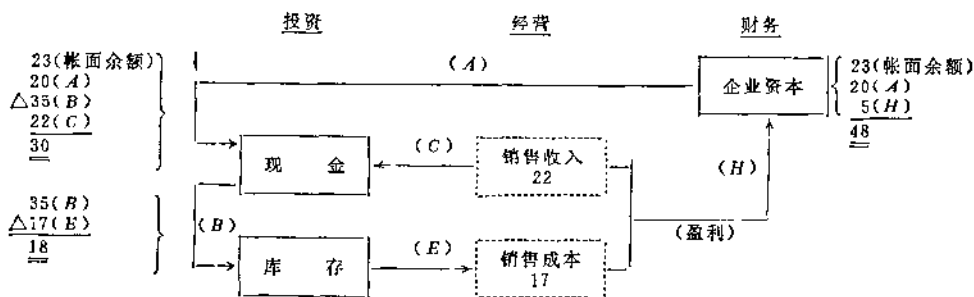


图1-5 短期交易型企业的经营活动

接续上例。在第二周, 业主决定在推销玩具收音机的同时, 兼营一些家用电器。这样, 因为在一周内不可能把全部进货都推销出去, 要有库存, 所以业主又追加了现金投资20万日元(A), 作为资本。

业主利用现金24万元购进了家用电器, 用11万日元购进了玩具收音机, 总计35万日元(B)。这周的销售收入是22万日元(C), 它是由出售进价为17万日元(E)商品换来的, 由此盈利5万日元(H), 并作为利润加在企业资本项目内。这一周与上一周的明显差别是, 增加了经营家用电器的项目, 由此产生了库存(未销售的家用电器), 这样也就产生了潜在经营风险(即家用电器销售不出去)。第二周的财务报表, 如表1-4, 表1-5和表1-6所示。

3. 长期交易型

长期交易型企业的经营活动如图1-6所示。

仍接续上例。业主通过短期经营, 认为有利可图, 于是又从自己的积蓄中追加投资40万日元(A)。

业主用现金40万元(A)购买了家用电器, 又买了26万日元电子玩具, 使库存增加66万日

表1-4 资产负债表

单位：万日元

项 目	期 初	期 末	差 异
资 产			
现 金	23	30	7
库 存	0	18	18
合 计	23	48	25
资 本			
资 本 金	20	40	20
利 润	3	8	5
合 计	23	48	25

表1-5 损益表

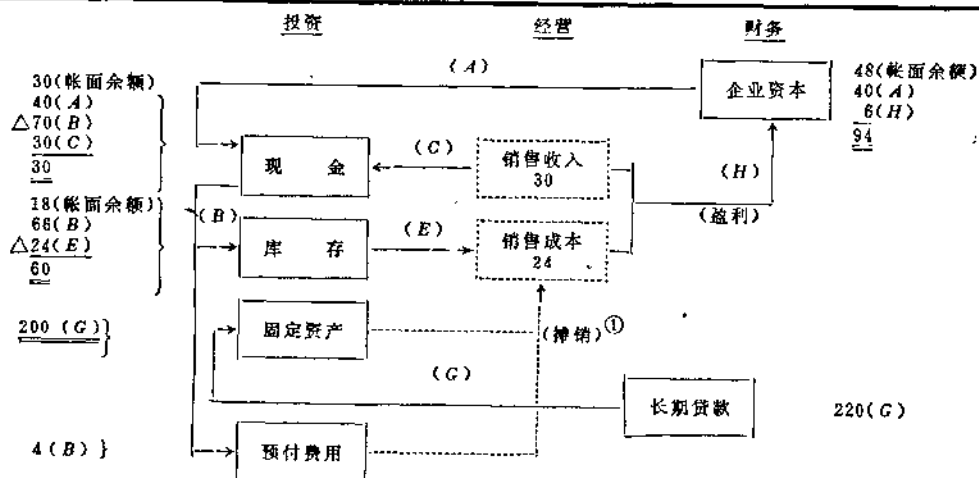
单位：万日元

项 目	本 期
销售收入	22
销售成本	17
利 润	5

表1-6 资金运用表

单位：万日元

资金运用	
现金余额增加	7
库存增加	18
合 计	25
资金来源	
业主追加投资	20
利润增加	5
合 计	25

图1-6 长期交易型企业的经营活动
① 为便于分析，省略了摊销

元(B)，并用现金预付了营业执照费和税金4万日元(B)(其现金支付额共70万日元(B))。另外，业主还决定建一个固定售货亭，为此他借了长期贷款220万日元(G)。这一周，通过销售共收入30万日元(C)，扣除销售成本24万日元(E)，获利6万日元(H)。

本期的财务报表如表1-7、表1-8和表1-9所示。

表1-7 资产负债表

单位：万日元

项 目	前 期	本 期	差 额
资 产			
现 金	30	30	0
库 存	18	60	42
固定资产	0	220	220
预付费用	0	4	4
合 计	48	314	266
负债、资本			
长期负债	0	220	220
资 本 金	40	80	40
利 润	8	14	6
合 计	48	314	266

表1-8 损益表

单位：万日元

项 目	本 期
销售收入	30
销售成本	24①
利 润	6

① 进行会计核算时要增加摊销额。

表1-9 资金运用表

单位：万日元

资金运用		资金来源	
库存增加	42	长期负债增加	220
固定资产增加	220	业主投资增加	40
预付费用增加	4	利润增加	6
合 计	266	合 计	266

上述财务报表，因增加了固定资产、预付费用、长期借款等项目，比前两期要复杂一些。其中固定资产投资全部来自长期借款，业主追加投资主要用来增加库存。

本期利润为6万日元(H)，这里没有提取固定资产和预付费用的摊销费。从会计核算的观点来看，这样计算不准确，其原因将在后面讲述。

4. 普通交易型