



总监财务课堂

生产 总监

12月
11月
10月
9月
8月
7月
6月
5月
4月



必知的财务精要

陈庆芝◎编著

实用高效
一看就懂

2002
2001
2000
1998
1997
1996
1995



中华工商联合出版社



总监财务课堂

生产 总监

12月
11月
10月
9月
8月
7月
6月
5月
4月



必知的财务精要

陈庆芝◎编著

实用高效
一看就懂

2002
2001
2000
1998
1997
1996
1995



中华工商联合出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

生产总监必知的财务精要 / 陈庆芝编著. -- 北京 : 中华工商联合出版社, 2016.1
ISBN 978-7-5158-1504-6

I. ①生… II. ①陈… III. ①企业管理—生产管理—财务管理 IV. ①F273②F275

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第259792号

生产总监必知的财务精要

作 者: 陈庆芝
策划编辑: 付德华
责任编辑: 关山美
封面设计: 任燕飞装帧设计工作室
责任审读: 郭敬梅
责任印制: 迈致红
出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司
印 刷: 三河市宏盛印务有限公司
版 次: 2015年12月第1版
印 次: 2015年12月第1次印刷
开 本: 787mm × 1092mm 1/16
字 数: 225千字
印 张: 13
书 号: ISBN 978-7-5158-1504-6
定 价: 42.00元

服务热线: 010-58301130
销售热线: 010-58302813
地址邮编: 北京市西城区西环广场A座
19-20层, 100044

Http: //www.chgslcbs.cn
E-mail: cicap1202@sina.com (营销中心)
E-mail: gslzbs@sina.com (总编室)

工商联版图书
版权所有 侵权必究

凡本社图书出现印装质量问题,
请与印务部联系。
联系电话: 010-58302915

PREFACE

前言

很多企业的生产部门不懂财务，甚至生产部门的领导也对财务知识知之甚少，企业到底是盈利还是亏损，发展能力如何，财务风险有多大，都不知道。这样的生产部门高管逐渐和企业脱节，越来越不能适应企业的需要。在企业高速发展的今天，企业需要的是具有全面知识和技能的人才，既要懂生产，又要懂财务。因为把财务知识运用到生产管理中，既能提高效率，又能降低产品成本，进而提高企业效益。

本书以生产总监应掌握的财务方面的知识为主线，着重参考财政部颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则指南》、《企业会计准则讲解》，运用大量图表，以生动活泼的方式向广大读者讲解了企业的生产总监应掌握的财务知识。本书拒绝枯燥的教条主义，而是以真实的案例，到位的详述，图表结合的方式，生动、有趣地疏通财务知识复杂的“脉络”，还读者一个简单实用的本相。相信读者在阅读本书之后，能快速掌握有用的财务知识，在以后的工作中更能得心应手。

本书从十个方面详细讲解了生产总监应掌握的财务知识和技巧，包括：生产总监必备的会计常识、生产总监应了解企业成本核算及控制的内容和方法、制造企业材料采购业务和物资库存的核算、制造企业固定资产的核算、制造企业各项成本的账务处理及管理、期间费用的会计核算及控制、成本报表的特点及编制、生产总监必懂的企业财务会计报告、生产总监必修的财务分析方法、生产总监应了解企业财务风险及盈亏平衡点等十个章节。内容全面丰富、讲解生动详细、条理清晰、难易适度，可借鉴性非常强。便于生产总监和企业的管理者们及有一定会计知识的从业人士学习操作。

本书有以下几个方面的特点。

◆与时俱进，立意新颖。本书参考财政部最新颁布的《企业会计准则》，摒弃了过时的会计准则和制度，采取最新颖的案例，力图使本书有非常高的实用价值！

◆全面详尽，深入浅出。本书从十个章节详细讲解了生产总监应掌握的财务知识，内容全面详尽，讲解深刻透彻。在讲财务知识时，由浅入深，环环相扣，相信读者能够轻松阅读。

◆图文并茂，生动活泼。为了使企业的管理者们能更容易地掌握财务方面的知识和技巧，本书配用了数百张图表，相信读者能直观了解财务知识的精髓。本书没有枯燥、教条地讲解会计实务，而是通过图表的方式，生动活泼地表达了实用的财务知识。

在编写过程中，我们借鉴了许许多多的知识和实例，参考了大量具有科学依据的文献资料，在此，向各位作者和编者表示感谢！同时，我们一如既往地欢迎各位读者给这本书提出宝贵的意见，并和广大读者一起继续为财务工作奉献自己的力量。

编者

2015年11月

CONTENTS 目录

第一章 夯实根基——生产总监必备的会计常识	1
制造企业会计科目	1
制造企业会计核算的基本前提	4
制造企业会计核算原则	6
制造企业会计要素	9
会计凭证的填制与审核	12
会计账簿的建立和登记	15
制造企业的往来款项	17
制造企业固定资产与无形资产的简述	20
制造企业负债简述	21
制造企业利润的构成及分配	23
第二章 统筹兼顾——生产总监应了解企业成本核算及控制的内容和方法	26
成本核算的内容及对象	26
产品成本项目	28
成本核算的基本要求	29
成本费用分类以及核算的常用会计科目	30
制造企业成本核算的一般流程	33
成本核算的常用方法	33
建立成本管理体系	38
在产品的概念及计算	40
废品及停工的损失	41

第三章	把控源头——制造企业材料采购业务和物资库存的核算···	46
	制造企业存货概述·····	46
	制造企业材料采购的内部控制制度·····	49
	采购业务主要流程·····	52
	制造企业材料采购的核算·····	54
	购入原材料的核算·····	57
	生产用物资发出的核算·····	65
	包装物和低值易耗品的核算·····	67
	制造企业库存商品的核算·····	70
	存货的期末计量方法及原则·····	72
第四章	清产核资——制造企业固定资产的核算·····	75
	固定资产的概述及分类·····	75
	固定资产的计价·····	78
	固定资产核算的科目设置·····	81
	固定资产增加的核算·····	83
	固定资产减少的核算·····	88
	固定资产折旧·····	90
第五章	胸有成竹——制造企业各项成本的账务处理及管理·····	95
	制造企业各项成本的账务处理·····	95
	产品成本分析及管理·····	106
	各种“费用”界限划分·····	110
第六章	有的放矢——期间费用的会计核算及控制·····	112
	期间费用概述及特征·····	112
	制造企业销售费用的会计核算·····	114
	制造企业管理费用的会计核算·····	116

制造企业财务费用的会计核算	119
期间费用的结转	121
期间费用的控制	122
第七章 企业利器——成本报表的特点及编制	124
成本报表概述	124
常见成本报表的编制要求及特点	125
成本报表的作用及分析	127
产品生产成本表	130
主要产品单位成本表	133
制造费用明细表	135
管理费用明细表	138
财务费用明细表	139
营业费用明细表	140
第八章 摸清家底——生产总监必懂的企业财务会计报告	143
制造企业财务会计报告概述	143
制造企业财务会计报告组成	144
制造企业资产负债表的编制方法	146
制造企业利润表的编制方法	150
制造企业现金流量表的编制方法	152
制造企业会计报表附注	158
财务报表分析的内容及方法	160
第九章 未雨绸缪——生产总监必修的财务分析方法	164
企业盈利能力分析	164
短期偿债能力分析	167
长期偿债能力分析	170

企业营运能力分析	171
企业发展能力分析	174
财务指标的综合运用	176
上市公司常用财务分析指标	178
第十章 防患未然——生产总监应了解的企业财务风险及盈亏平衡点	181
财务风险概述	181
识别财务风险的三大方法	183
企业最易遭遇的六种财务风险及应对措施	184
管理风险不可忽视的小细节	193
盈亏平衡点的计算及分析	198

第一章 夯实根基

——生产总监必备的会计常识



制造企业会计科目

一、制造企业会计科目的概述

会计科目，简称“科目”，是按经济内容对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润会计要素作进一步分类的类别名称。每一个会计科目都应当明确反映一定的经济内容，科目和科目之间在内容上不能相互交叉。

会计科目是为了满足会计确认、计量和报告的需要的，根据企业内部管理和外部信息的需要，对会计要素进行分类的项目，是对资金运动进行的第三层次的划分。

二、制造企业会计科目的设置原则

制造企业会计科目的设置，应根据会计准则和行业会计制度的规定设置和使用。在不影响企业的会计核算、报表汇总及对外提供统一报表的前提下，企业可自行增设、减少、合并一些会计科目。设置会计科目，企业应充分考虑到会计信息、会计工作的要求，具体地体现于以下几点原则，具体如表 1-1 所示。

表1-1 会计科目的设置原则

设置原则

全面性原则。设置的会计科目要全面，使会计对象的任何一个方面和过程都能通过会计科目得到正确反映。每个会计科目的核算内容要全面，不能有遗漏，但也不能重复

合法性原则。为了保证会计信息的可比性，所设置的会计科目应当符合国家统一的会计制度的规定

通用性原则。会计科目的设置既要满足国家宏观经济管理的要求和有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，又要结合本企业经营活动特点，满足企业内部经营管理的需要。会计科目的名称要确切、实用，并分类、编号

简练原则。对会计科目使用说明尽量做到简练，以保持会计的科学性和独立性。会计作为一门独立的学科，技术性较强，对会计科目的使用说明，尽量以简练的会计语言加以陈述

可操作性及相对稳定性。各单位设置的会计科目，其核算内容和核算方法的规定要具体、简明通俗，便于实施，并注意设置的会计科目应相对稳定，使不同时期的核算指标具有可比性。企业在不影响会计核算的要求和会计报表指标的汇总，以及对外提供统一的财务会计报告的前提下，可以根据实际情况自行增设、减少或合并某些会计科目和明细科目

相关性原则。要求设置会计科目时，充分考虑会计信息的使用者对本企业会计信息的需要。主要是为了提高会计核算所提供的会计信息相关性，满足相关各方的信息需求

实用性原则。企业的组织形式、所处行业、经营内容及业务种类等不同，在会计科目的设置上亦应有所区别

三、制造企业会计科目的重要性

会计科目是进行会计记录和提供各项会计信息的基础，它的重要性主要体现在以下几个方面，如表 1-2 所示。

表1-2 会计科目的重要性

说明

会计科目是复式记账的基础，复式记账要求每一笔经济业务在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，以反映资金运动的来龙去脉

会计科目是编制记账凭证的基础，在我国，会计凭证是确定所发生的经济业务应计入何种会计科目以及分门别类登记账簿的凭据

续表

说明

会计科目为成本计算与财产清查提供了前提条件，通过会计科目的设置，有助于成本核算，使各种成本计算成为可能，而通过账面记录与实际结存核对，又为财产清查、保证账实相符提供了必要的条件

会计科目为编制财务报表提供了方便，财务报表是提供会计信息的主要手段，为了保证会计信息的质量及其提供的及时性，财务报表中的许多项目与会计科目是一致的，并根据会计科目的本期发生额或余额填列

四、制造企业会计科目的意义

制造企业会计科目是进行各项会计记录和提供各项会计信息的基础，在会计核算中具有重要意义。

1. 会计科目是复式记账的基础。
2. 会计科目是编制记账凭证的基础。
3. 会计科目为成本核算及财产清查提供了前提条件。
4. 会计科目为编制会计报表提供了方便。

五、制造企业会计科目的分类

1. 会计科目按其所归属的会计要素的不同，可分为资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目、损益类科目和成本类科目五大类。

2. 会计科目按其隶属关系，可分为总账科目、子目和细目。总账科目又称总分类科目或一级科目，它是总括地反映各会计要素的科目。细目又称明细分类科目或三级科目，它是详细地反映各会计要素的科目。有的总账科目反映的经济内容较多，还可在总账科目和细目之间设置子目。子目又称二级科目，是对总账科目的进一步分类，而细目是对子目的进一步分类。

3. 按其经济用途分类可以分为盘存类科目、结算类科目、跨期摊配类科目、资本类科目、调整类科目、集合分配类科目、成本计算类科目。

■ 实战攻略 ■

对于国家统一会计制度规定的会计科目，根据自身的生产经营特点，在不影响会计核算要求和会计报表指标汇总，以及对外提供统一的财务会计报表的前提下，企业可以自行增设、减少或合并某些会计科目。



制造企业会计核算的基本前提

一、制造企业会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，也称会计假设，它是人们对那些未经确切认识或无法正面论证的经济事物和会计现象，根据客观的正常情况或趋势所作出的合乎事理的推断。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个方面的内容，如图 1-1 所示。



图1-1 会计核算的基本前提

二、制造企业会计核算的基本前提解析

1. 会计主体

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体既可以是一个企业，也可以是若干企业组织起来的集团公司；既可以是法人，也可以是不具备法人资格的实体。作为会计主体，它必须能够控制经济资源

并对此负法律责任。凡会计主体都应该进行独立核算。会计主体假设规定了会计核算的空间范围。

会计主体具备三个条件：

- (1) 实行独立核算，并能独立计算盈亏；
- (2) 进行独立的生产经营活动；
- (3) 具有一定数量的资金。

企业不论大小，只要具备上述三个条件，即可称为会计主体。会计人员是站在特定会计主体的立场，核算特定主体的经济活动。

应当注意的是，会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念，法人可作为会计主体，但会计主体不一定是法人。企业集团由若干具有法人资格的企业组成，各个企业既是独立的会计主体也是法律主体，但为了编制该集团的合并会计报表，企业集团是会计主体，但通常不是一个独立的法人。

2. 持续经营

持续经营假设是指假定企业的生产经营活动将无限期地延续下去。因为在市场经济的竞争条件下，企业经营的持续时间具有不确定性。持续经营假设旨在解决资产计量和费用分配等问题，它与会计的一系列基本原则有关。持续经营假设为会计核算作出了时间上的规定。

3. 会计分期

具体说明如表 1-3 所示。

表1-3 会计分期的说明

说明

根据持续经营基本前提，企业的生产经营活动将持续不断地进行下去

为了及时获得会计信息，充分发挥会计的反映和监督职能，应当合理地划分会计期间，即进行会计分期

所谓会计分期，就是将企业的经营活动人为地划分成若干个相等的时间间隔，以便确认某个会计期间的收入、费用、利润，确认某个会计期末的资产、负债、所有者权益，编制会计报表

4. 货币计量

货币计量假设是指会计以货币为计量单位核算会计主体的经济活动，并且在不同时期货币的币值是不变的。会计核算选择货币作为计量各项经济业务的影响和结果的共同尺度。因而会计核算的对象，只限于那些能够用货币计量的经济活动。我国会计准则规定会计核算以人民币为记账本位币。

■ 实战攻略 ■■■

上述会计核算的四项基本前提，具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度，而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。



制造企业会计核算原则

一、制造企业会计核算的原则概述

会计核算的一般性原则是会计核算的基本规律，它体现着社会化大生产对会计核算的基本要求，反映着商品经济条件下会计核算的基本规律，是会计核算基本规律的高度概括和总结。

会计核算的一般原则是我国会计核算工作应遵循的最基本的原则性规范，是对我国会计核算工作的基本要求。它在我国会计准则体系中居于指导性地位，它为整个会计准则提供指导思想和理论基础，对具体会计核算行为具有指导作用。

二、制造企业会计核算原则及说明

制造企业会计核算原则分为以下几个方面，如图 1-2 所示。



图1-2 会计核算原则

具体说明如表 1-4 所示。

表1-4 会计核算原则及说明

客观性原则又称真实性原则，是指会计核算提供的信息，应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、资料可靠，也就是说会计核算所提供的会计信息必须确实可靠，必须建立在可查证的基础上，并且项目完整，手续完备

真实性原则是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果。该原则包含两层含义：会计核算要以实际发生的经济业务为依据。也就是说，会计核算的原始资料应是真实的。会计核算时应保持中立，不偏不倚

实质重于形式原则是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据

有用性原则又称相关性原则，是指会计核算所提供的经济信息应该有助于信息使用者作出经营决策，会计提出的信息要同决策相关联

相关性原则是指会计信息应当符合国家宏观管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要

可比性原则是指会计核算应当按照规定的处理办法进行，会计指标应当口径一致以便在不同企业之间进行横向比较，在这里强调的是不同企业之间，在计算会计指标时应当口径一致，相互可比

续表

一贯性原则是指各个企业和行政事业单位处理会计业务的方法和程序在不同会计期间要保持前后一致，不能随意变更，以便于对前后时期会计资料进行纵向比较，如果有变更的话，在报表附注当中要说明

及时性原则是指会计核算应当及时进行，保证会计信息与所反映的对象在时间上保持一致，以免使会计信息失去时效。凡会计期内发生的经济事项，应当在该期内及时登记入账，不得拖至后期，并要做到按时结账，按期编报会计报表，以利决策者使用

重要性原则是指会计报表在全面反映企业财务状况和经营成果的同时，对重要的会计事项应当单独核算、单独反映，而对不重要的会计事项则可以适当简化或者是合并反映，以集中精力抓好关键

权责发生制原则是指收入费用的确认应当以收入和费用的实际发生作为确认计量的标准，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，都不应作为当期的收入和费用。权责发生制是与收付实现制相对称的一个概念

收入与费用配比原则是指收入与其相关的成本费用应当配比。这一原则是以会计分期为前提的。当确定某一会计期间已经实现收入之后，就必须确定与该收入有关的已经发生了的费用，这样才能完整地反映特定时期的经营成果，从而有助于正确评价企业的经营业绩

划分收益性支出与资本性支出的原则是指企业的会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限。凡支出的收益仅涉及本年度（或一个营业周期）的，应当作为收益性支出；凡支出的效益及于几个会计年度（或几个营业周期）的，应当作为资本性支出

制造企业会计核算原则

■ 实战攻略 ■

会计核算原则还应遵循谨慎原则。谨慎原则又称稳健性原则、审慎性原则，是指在处理企业不确定的经济业务时，应该持谨慎的态度，也就是凡是遇见的可能发生的损失和费用都应以合理的估计、确认并记录，而没有确定把握的收入，则不能予以确认和入账，以不抬高资产和收益也不压低负债和费用，来有效地规避不确定因素带来的风险。如某一经济业务有多种处理方法可供选择时，应采取不导致夸大资产，虚增利润的方法。