

中央广播电视大学教材

物资财务会计学

何元录 主编

7

中国物资出版社

(京)新登字090号

中央广播电视大学教材

物资财务会计学

何元录 主编

*

中国物资出版社出版

(北京市西城区月坛北街25号)

全国各地新华书店经销

北京京辉印刷厂印刷

*

开本: 850×1168 1/32 印张: 13.12 字数: 341千字

1992年7月第一版 1992年7月第一次印刷

印数: 1—6000册

书号: ISBN 7-5047-0343-5/F·0141

定价: 8.80元

(凡购买中国物资出版社的图书, 如有缺页、
倒页、脱页者, 本社发行部负责调换)

前 言

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，也可作为高等院校物资管理专业教材，以及物资院校师生和物资管理人员的参考书。

适应改革、开放的要求，本书从物资企业经济活动的特点出发，以物资供销企业为重点，根据财政部和物资部1981年颁发的《物资企业会计制度》、《国营物资企业财务管理规定》，对我国物资会计、物资财务管理和物资财务分析的基本理论、基本内容和基本方法，作了比较系统、概括、全面的阐述。

参加本书编著的是：北京物资学院何元录（第一、十一、十四章，以及第九章第二节、第十二章第四节）、王秀荣（第十五章）；北方交通大学金若楠、吕昌、肖孝德（合写第二、五、八章）；黑龙江富物资职工大学张礼廷（第三章、第十二章第一、二、三、五节）、李宏伟（第四章）、高戈（第六章）；北京市物资局职工大学高丰良（第七章）；陕西财经学院秦奎光（第九、十、十三章）。全书由何元录主编。

在编著本书过程中，承蒙贾则杰、王静等同志热情支持，在此表示感谢。

由于编者水平所限，书中错误和不妥之处，恳请读者批评指正。

编著者

一九九二年一月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 物资企业的经济活动与物资财务会计	(1)
第二节 物资财务会计的内容	(4)
第三节 物资财务会计的任务	(13)
第二章 会计核算方法基础	(16)
第一节 会计科目与帐户	(16)
第二节 借贷记帐法	(24)
第三节 会计凭证	(31)
第四节 会计帐簿	(34)
第五节 财产清查	(39)
第三章 货币资金和结算业务的核算	(41)
第一节 货币资金的核算	(41)
第二节 结算业务的核算	(45)
第四章 物料用品的核算	(56)
第一节 物料用品核算概述	(56)
第二节 包装物的核算	(56)
第三节 材料物品的核算	(62)
第四节 低值易耗品的核算	(63)
第五章 固定资产的核算	(67)
第一节 固定资产核算概述	(67)
第二节 固定资产增加的核算	(69)
第三节 固定资产折旧的核算	(82)
第四节 固定资产修理的核算	(87)

第五节	固定资产减少的核算	(90)
第六节	固定资产清查的核算	(95)
第六章	物资流转的核算	(97)
第一节	物资流转核算概述	(97)
第二节	物资购进的核算	(97)
第三节	物资销售的核算	(111)
第四节	物资储存的核算	(124)
第五节	物资加工的核算	(128)
第六节	物资流转的销价核算	(131)
第七章	物资流转费的核算	(145)
第一节	物资流转费核算概述	(145)
第二节	进货费用的核算	(146)
第三节	仓储费用的核算	(149)
第四节	管理费用的核算	(152)
第五节	利息支出的核算	(157)
第八章	工资及其附加费的核算	(161)
第一节	工资核算概述	(161)
第二节	职工的分类与工资总额组成	(161)
第三节	工资结算和分配的核算	(164)
第四节	工资总额同经济效益挂钩浮动的核算	(174)
第五节	工资附加费的核算	(182)
第九章	物资经营业务成本的核算	(185)
第一节	物资经营业务成本核算概述	(185)
第二节	物资销售成本的核算	(186)
第三节	附营业务成本的核算	(197)
第十章	税金和财务成果的核算	(201)
第一节	税金和财务成果核算概述	(201)
第二节	税金的核算	(202)
第三节	财务成果的核算	(206)

第十一章 资金来源的核算	(217)
第一节 资金来源核算概述	(217)
第二节 固定资金来源的核算	(218)
第三节 流动资金来源的核算	(218)
第四节 专用资金来源的核算	(223)
第十二章 会计报表	(232)
第一节 会计报表概述	(232)
第二节 资金平衡表	(235)
第三节 利润表和应上交及应弥补款项情况表	(241)
第四节 其他会计报表和会计报表的报送与审核	(251)
第十三章 物资储运、服务、租赁业务的核算	(264)
第一节 物资储运、服务、租赁业务核算概述	(264)
第二节 物资储运业务的核算	(265)
第三节 物资服务业务的核算	(281)
第四节 物资租赁业务的核算	(288)
第十四章 物资财务管理	(296)
第一节 物资财务管理概述	(296)
第二节 固定资金的管理	(297)
第三节 流动资金的管理	(302)
第四节 物资流转费的管理	(326)
第五节 专用资金的管理	(336)
第六节 企业纯收入的管理	(344)
第七节 财务计划	(355)
第十五章 物资财务分析	(359)
第一节 物资财务分析概述	(359)
第二节 固定资金分析	(372)
第三节 流动资金分析	(376)

第四节	物资流转费分析	(397)
第五节	专用资金分析	(404)
第六节	利润的分析	(406)

第一章 总 论

第一节 物资企业的经济活动 与物资财务会计

社会再生产过程由生产、分配、交换、消费四个环节组成。物资流通作为商品流通的组成部分，是联接生产和消费的纽带和桥梁，它一方面要把物资从生产者手中转移到消费者手中实现消费，另一方面又为生产提供所需要的物质资料和销售市场，引导生产，使生产能够正常进行，所以生产决定流通，反过来流通在一定条件下也决定生产。同时，由于现代商品经济的高度发展，国民经济和国际间的经济联系日益紧密，物资（商品）、技术、劳务、资金等生产要素的交流已达到空前的规模和深度，物资流通在推动经济发展中正发挥着越来越重要的作用。

一、物资企业的经济活动

物资企业在搞好物资供销业务的同时，还开展运输、包装、配套承包、信托服务、租赁、再生物资回收、流通加工、物资协作、咨询等多种形式的经济活动。这些经济活动相互联系地构成物资企业经济活动整体，并按照社会分工原则，分别成为物资企业的主营或综合性经营业务，从而把生产和消费联系起来，使个别企业的生产过程紧密地结合起来组成社会再生产过程。

为此，物资企业一方面要积极开发资源，搞好服务，扩大购销，最大限度地满足生产建设和人民生活对物资的需要；另一方面又要加强市场形势预测分析，将社会供求、质量、价格等信息，准确、及时地反馈给生产企业，以便引导、支持、促进和监

督促生产企业，及时调整产品结构，降低消耗，按照社会需要的数量、品种、规格、质量、时间、价格等要求，生产适销对路、价廉物美的物资，防止盲目生产和积压浪费，促进国民经济健康地发展。

物资企业的经济活动主要是组织物资流转。它由购进和销售两个相互联系的环节组成，其他业务活动都是围绕该环节进行的。在物资购进和销售之间，还有物资储存，它是物资离开生产领域尚未进入消费领域之前在物资企业内暂时停留的中间环节，也是物资流转的中间环节，设置此环节是为了保证物资流转顺利进行和社会再生产不致于中断。

二、物资财务会计

在我国有计划的商品经济条件下，物资企业作为社会主义全民所有制企业，是自主经营、独立核算、自负盈亏、具有法人资格的经济实体。为了实现物资从生产到消费的转移，物资企业必须拥有一定数量和质量的人员与财产作为经济活动的物质基础，并按照价值规律等客观经济规律的要求和等价交换原则进行经济活动。

物资企业财产的货币表现就是企业的经营资金。在同一时间内，企业的资金是以实物形态和货币形态同时存在着，而且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，一部分表现为企业所经营的各种物资、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，随各物资企业经济活动的特点而异。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等，以使用来购买物资和支付费用。

企业进行经济活动，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，社会再生产的

连续性，决定了物资企业的经济活动是不能停止的。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在发生增减变动，而且随着物资的运动，企业的资金也处于不断地运动之中。通过物资购进支出货币资金，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，余下的便形成企业的纯收入。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，用于扩大社会再生产，小部分留归企业用于发展企业经营和改善职工的物质文化生活条件。

为了保证企业的经济活动能够正常地、顺利地进行，企业要运用清产核资、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，筹集、运用、耗费、收回和分配资金，加强资金管理，正确地组织企业的资金运动和处理资金运动过程中的经济关系，并对企业的经济活动过程和结果进行反映、监督、预测和控制。同时，企业应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，并通过记帐、算帐、报帐和用帐，实现对企业经济活动过程和结果的核算、监督、预测和控制。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，在企业的经营管理工作，就需要将财务管理和会计核算有机地结合起来，利用物资财务会计对企业经济活动过程和结果的核算和监督、预测和控制，促使企业以最小的劳动耗费，取得最大的经济效益。

由此可见，企业的经济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因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，也就是主要运用货币形式，采用专门的方法，对物资企业

的经济活动进行核算、监督、预测、决策、控制和分析的管理活动，是物资企业经济管理的重要组成部分。

三、物资财务会计是物资企业经济管理的核心和灵魂

由于物资财务会计主要是运用价值形式对物资企业的经济活动进行核算、监督、预测、决策、控制和分析，因此，物资财务会计在物资企业经济管理中具有重要作用。

1. 物资财务会计能够全面、系统、真实、综合地反映企业财产物资的增减变动和结存情况，在组织物资流转活动过程中所发生的人力、物力、财力耗费，投入和产出的盈亏，使企业的领导者、管理者和职工群众对企业的实力心中有数，从而有效地参与物资市场竞争。

2. 物资财务会计可检查、考核和分析企业物资流转计划、财务计划等的执行情况，从而为正确编制下期计划提供依据。

3. 物资财务会计可参与市场调查，预测企业经济前景，从而便于企业领导者和经营管理者及时、正确进行经营决策。

4. 物资财务会计可促进企业加快物资流转，减少资金占用，节约物资流转费用，挖掘降低企业成本潜力，不断提高经济效益。

5. 物资财务会计可为企业主管部门和国家进行综合平衡和宏观控制提供依据。

物资流通越发展，物资市场竞争越激烈，物资企业就越需要利用财务会计合理、有效地组织资金运动，正确处理各种经济关系，达到扩大物资流转，降低成本，增加利润，不断提高经济效益的目的。

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、监督、预测、决策、控制和分析的内容。企业资金从哪里来，运用在哪些

方面，其周转运动有什么规律，企业有何收入和支出，取得了多大的财务成果，纯收入如何分配，在组织财务会计活动中要同哪些方面发生经济关系和这些经济关系的实质等。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

物资企业的资金运动，可以从静态和动态两方面来考察。静态表现为资金来源和资金占用；动态表现为资金的周转，即企业的经营资金顺序通过物资购进过程和销售过程，按照货币——物资——货币的规律运动，在经济活动中所发生的物化劳动和活劳动的消耗，以及取得的各种收入和财务成果。

（一）资金来源

资金来源是指物资企业进行经济活动所需要的资金是从哪里取得和形成的。具体说来，是通过国家拨给、企业内部积累、向银行和金融企业借款、发行债券、结算中吸收和其他单位拨入取得和形成。从国家拨给和企业内部积累取得和形成的资金，又称为自有资金来源；从银行和金融企业借款、发行债券、结算中吸收和其他单位投入取得和形成的资金，又称为借入资金来源。

1. 国家拨给的资金。包括国家固定基金、国家流动基金和专用拨款，企业可按照有关规定长期周转使用。国家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，根据不同时期的方针、政策、企业经济活动的特点、经营任务、经营范围和经营管理水平，由国家按计划投入的。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，如人防经费拨款、科技三项费用拨款和挖潜革新改造拨款等。

2. 企业内部积累的资金。包括从专用基金转为的流动基金和企业按照国家规定提取和留用的各种具体专门用途的专用基金，如更新改造资金、大修理基金、生产发展基金、后备基金、职工福利基金、职工奖励基金、承包风险基金和科技发展基金等。

3. 从银行等金融企业借款。它是企业为满足各种专门用途

和物资流转需要，从银行和金融企业借入的资金，如基建借款、投资借款、专项借款和流动资金借款（包括物资周转借款、进口物资外汇借款、临时借款、超储积压物资借款、结算借款和其他借款）等。企业从银行和金融企业借入的资金，要按规定用途和期限使用，到期归还。

4. 债券。是企业为补充资金不足，按规定发行债券所筹集的资金。

5. 结算中吸收的资金。它是企业与其他企业单位，因购进物资或发生其他经济关系所产生的各种应付、应交和暂收款项，如应付票据、应付货款、其他应付款、应交税金、专项应付款、专项应付款、已收分期收款销货款、预提费用和物资串换预提价差等，它们不属于本企业所有，是企业的债务，但在按规定应付而未付、应交而未交之前，可以短期参加企业资金的周转，到期归还。

6. 其他单位投入资金。它是企业与其他企业单位开展联营，由其他企业单位投资转入的房屋、设备等固定资产，物资、材料等流动资产和专用基金。

物资企业的资金来源，用图表1-1列示。

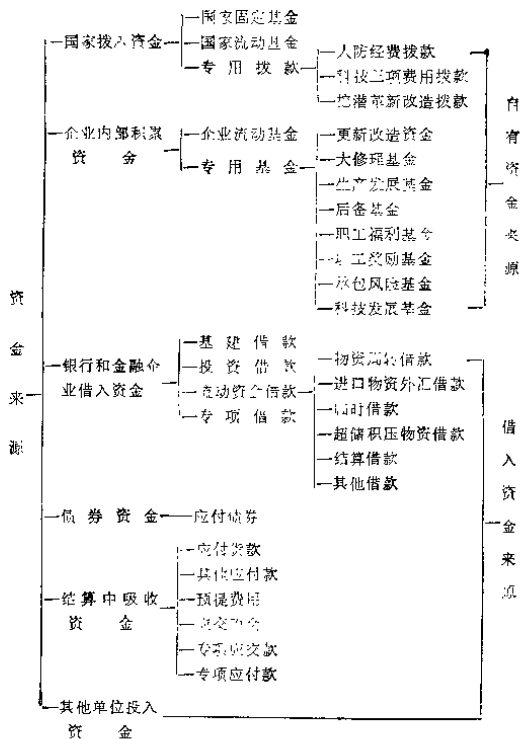
（二）资金占用

资金占用是指物资企业资金的具体存在形态和分布。企业从一定来源取得的资金，要根据经济活动的需要具体运用到各个方面，大部分处于实物形态，如企业所经营的各种物资，为物资流转服务的各种仓库、料棚、装卸设备、运输工具、物料用品等财产；小部分处于现金、银行存款等货币形态。按资金在企业经济活动中价值转移和补偿方式的不同，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。

1. 固定资金占用

固定资金占用是指企业的固定资产所占用的资金，如企业的房屋、仓库、装卸运输设备等固定资产和待核销基建支出。固定

(图表1-1)



资金不直接参加物资流转，而是为物资流转服务，能在使用过程中的较长时间内保持实物形态，逐渐磨损，直至报废。其价值随磨损程度而减少，减少部分的价值以折旧形式转移到物资流转费用中，构成物资销售成本的组成部分，并从物资销售收入中得到补偿。

2. 流动资金占用

流动资金占用是指企业的各项流动资产所占用的资金，如企业经营的各种物资以及材料物品、低值易耗品、待摊进货费用、现金、银行存款和委托银行收款等，都直接参加物资流转。

按照流动资金在物资流通过程中的作用，可分为：①物资资金。包括库存物资、在途物资、加工物资、出租物资和超储积压物资；②物料资金。包括材料物品、包装物和低值易耗品；③待摊费用资金。包括待摊进货费和其他待摊费用；④价差资金。包括调进外汇价差和物资串换待补价差；⑤待处理流动资产损失资金；⑥货币资金。包括现金、银行存款和其他货币资金；⑦结算资金。包括发出物资、分期收款发出物资、委托银行收款、应收货款、应收票据、待决帐款、应弥补亏损、应补定额补贴和其他应收款等。

按照资金管理的要求，可将流动资金分为：①定额流动资金。包括物资资金、物料资金、待摊费用资金、价差资金和待处理流动资产损失资金。这部分资金要核定定额，实行定额管理；②非定额流动资金。包括货币资金和结算资金。这部分资金不核定定额，不实行定额管理。

3. 专项资金占用

专用资金占用是指企业具有各种专门用途所占用的资金。如专项存款、专项材料、专项工程支出、有价证券和专项应收款等。

4. 长期投资资金占用

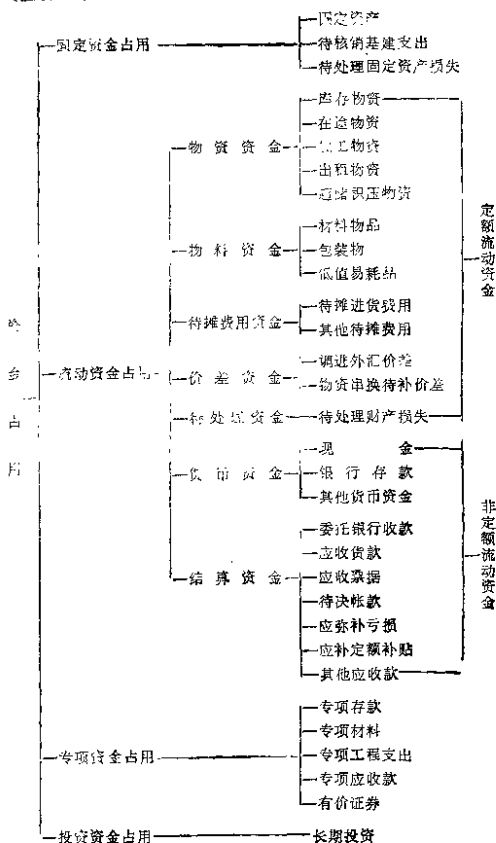
长期投资资金占用是指企业与其他单位联合经营，向其他单位投资转出的资金，如将房屋、设备、场地、物资材料、专用基金和银行借款等向其他单位投资。

物资企业的资金占用见图表1-2。

（三）资金周转

物资企业在社会再生产中所处的中间环节地位，决定了它的经济活动由购进和销售两个过程组成。

(图表1-2)



(1) 物资购进过程, 是企业根据社会需要, 通过货币结算,

从供应单位购进物资,形成物资储备(即周转库存)。这时企业的资金由货币资金转变为物资资金。物资购进的目的是为了销售,所以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,满足社会需要,实现消费的物质基础和企业取得良好经济效益的前提。

(2) 物资销售过程,是企业根据社会需要,通过货币结算,将物资出售给需要单位和个人。它是物资流转的终点。这时,企业的资金又从物资资金转化为货币资金。通过物资销售,一方面满足社会需要,实现物资的价值和使用价值;另一方面又要取得物资销售收入。因此,及时、准确、齐备、优质、合理、节约地组织物资进货和销售,不仅可以加快企业的经营资金从货币形态向物资形态、又从物资形态向货币形态的转化,而且又是保证社会生产顺利进行,避免积压,加速物资流转,提高物资流通经济效益,促进国民经济发展的必要条件。

企业的固定资产,能在较长时期内为物资流转服务,它是以折旧形式参加流动资金的周转。物资企业的经营资金,就是顺序通过物资购进和物资销售两个过程,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。

物资企业经营资金的运动规律,用图表1-3列示。

企业在经济活动过程中必然要发生各种支出:因物资的购进、运输、装卸、保管、保养和销售,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规定,缴纳销售税金;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,是物资企业资金周转的表现形式。

企业按照物资销售价格销售物资所取得的物资销售收入,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,还要发生除主要业务和附营业务以外的营业收入。