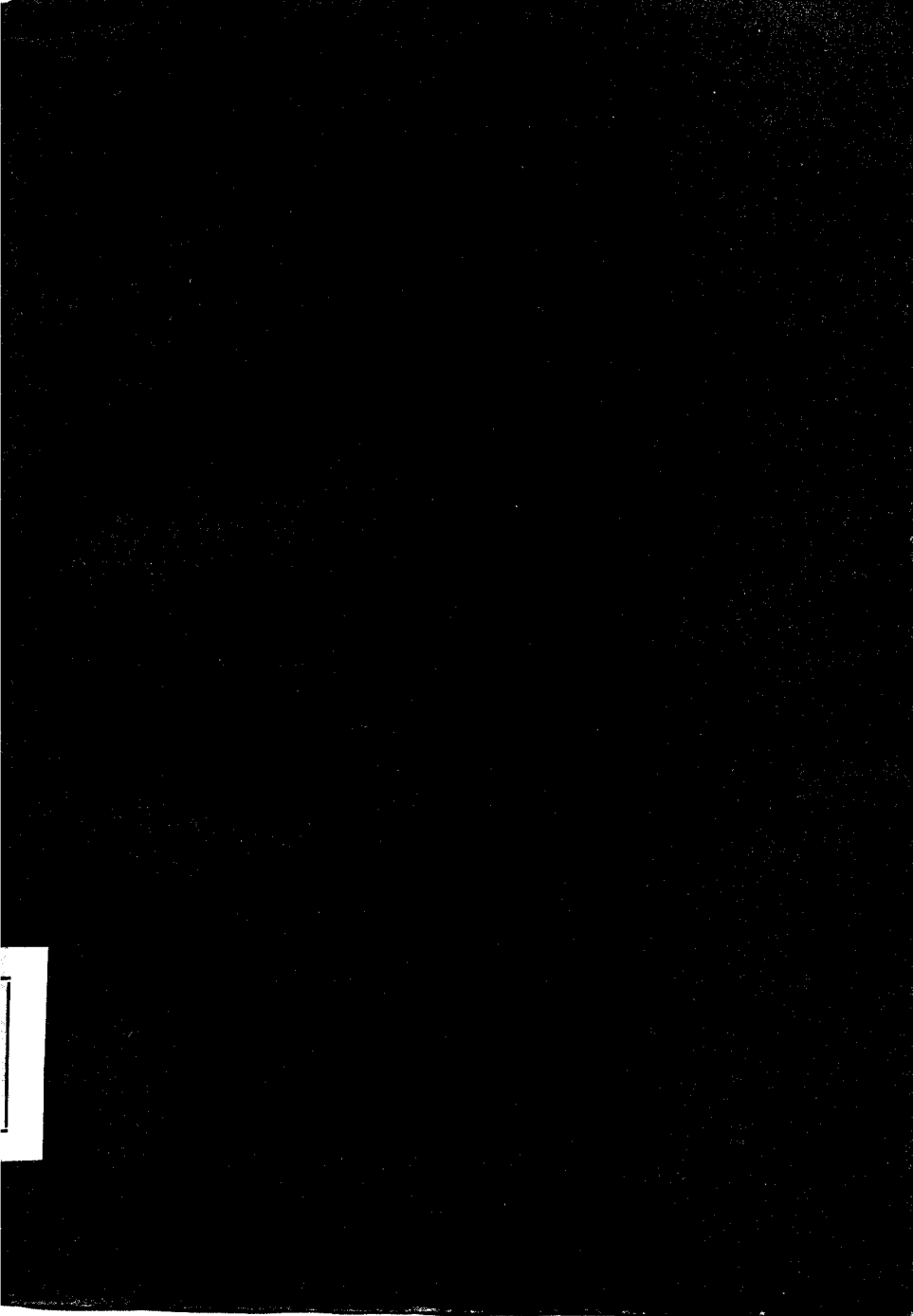




物资企业财务会计

秦奎光 何元录

*

中央广播电视大学出版社出版

新华书店北京发行所发行

北京印刷二厂印刷

*

开本 787×1092 1/32 印张 17.75 千字 369

1985年5月第1版 1985年6月第1次印刷

印数 1—34,000

书号: 4300·101 定价: 2.45 元

前 言

根据中央广播电视大学《物资经济管理》专业教学计划，组织编写了“物资企业财务会计”试用教材。

本书以现行财务会计制度为依据，参考兄弟院校教材，按照理论与实践相结合、财务与会计相结合的原则，阐明了“物资企业财务会计”的基本理论、原则和方法。全书共十一章，由陕西财经学院秦奎光同志主编。北京经济学院何元录同志编写第十、十一章，其余九章由秦奎光同志编写。由国家物资局财务基建司李惇宇、张静波同志审改，国家物资局教材编审委员会审定。

由于编写时间仓促，调查研究不够，加之编者水平所限，会有不少错误和缺点，恳请读者批评、指正，以便修改、充实、完善。

编 者

一九八四年四月于北京

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务会计的实质	(2)
第二节 财务会计的内容	(6)
第三节 财务会计的任务	(12)
第四节 财务会计的方法	(17)
第五节 财务会计工作的组织	(32)
第六节 做好财务会计工作、提高经济效益	(39)
第二章 固定资金	(45)
第一节 固定资金的概述	(45)
第二节 固定资金的管理	(51)
第三节 固定资产的核算	(56)
第三章 流动资金	(71)
第一节 流动资金的概述	(71)
第二节 流动资金来源的管理与核算	(76)
第三节 货币资金、结算业务的管理与核算	(86)
第四节 非物资定额资金的管理与核算	(93)
第五节 物资资金定额的核定	(111)
第四章 物资流转	(124)
第一节 物资流转的概述	(124)

第二节	物资购进的进价核算	(130)
第三节	物资销售的核算	(150)
第四节	库存物资的进价核算	(168)
第五节	加工物资的进价核算	(180)
第六节	物资流转的供应价核算	(193)
第五章	物资流转费	(222)
第一节	物资流转费的概述	(222)
第二节	物资流转费的管理	(225)
第三节	物资流转费的核算	(236)
第四节	物资流转费的考核与降低的途径	(249)
第六章	专用基金	(256)
第一节	专用基金的概述	(256)
第二节	更新改造资金的管理与核算	(260)
第三节	大修理基金的管理与核算	(265)
第四节	职工福利基金的管理与核算	(269)
第五节	企业留利的管理与核算	(272)
第六节	专用拨款和专用借款的管理与核算	(276)
第七章	税金和财务成果	(289)
第一节	税金的管理与核算	(289)
第二节	财务成果的管理与核算	(297)
第八章	储运、服务和出租物资业务收支	(313)
第一节	储运业务收支的管理与核算	(313)
第二节	服务业务收支的管理与核算	(337)

第三节	出租物资业务收支的管理与核算	(352)
-----	----------------------	-------

第九章 会计报表.....(371)

第一节	会计报表的作用和种类	(371)
-----	------------------	-------

第二节	会计报表的编制方法	(378)
-----	-----------------	-------

第三节	会计报表的汇总与审批	(419)
-----	------------------	-------

第十章 财务计划.....(430)

第一节	财务计划的概述	(430)
-----	---------------	-------

第二节	财务计划的种类和编制方法	(437)
-----	--------------------	-------

第三节	财务计划的报送、审查、执行和调整	(477)
-----	------------------------	-------

第十一章 财务分析(481)

第一节	财务分析的概述	(481)
-----	---------------	-------

第二节	固定资金的分析	(493)
-----	---------------	-------

第三节	流动资金的分析	(500)
-----	---------------	-------

第四节	专用基金的分析	(534)
-----	---------------	-------

第五节	物资流转费用的分析	(536)
-----	-----------------	-------

第六节	利润的分析	(545)
-----	-------------	-------

第七节	财务分析报告	(552)
-----	--------------	-------

第一章 总 论

我国在生产资料公有制的基础上实行有计划的商品经济，有计划地组织生产和流通，是我国国民经济的主体，也是社会主义制度优越性的表现。我国还存在社会主义公有制经济与受配地位的多种经济成分，如国营经济、集体经济、合营经济（包括中外合营）和个体经济。各种经济成分之间（包括国营经济之间）的经济联系，在国家计划指导下，充分运用市场机制，采取商品交换形式，按照等价交换原则，进行组织与协调。

生产资料从生产单位生产出来后，主要物资通过国家统一分配而进入流通领域。当按照等价交换原则，通过商品交换形式，转移到另一个生产、建设单位时，它就被当作生产的物质要素来消耗，并创造出新的生产物质，从而完成了生产资料的生产、分配、交换、消费的再生产过程。可见，社会再生产过程是生产过程和流通过程的统一。马克思指出：

“直接生产过程和流通过程二者不断互相贯通，互相渗透。”^① 生产决定流通，流通影响生产，生产和流通是互相联系互相制约的辩证统一。

物资企业是联结生产和消费的桥梁和纽带。它在我国国

^① 马克思：《资本论》第3卷，第52页。

国民经济中起着促进经济发展，合理组织流通，保障供给，指导消费的重要作用。

物资企业是从事生产资料的组织、管理和经销的基层经营单位，也是国民经济的一个重要环节。它包括国家物资局直属各一级站和地方各级物资专业公司，如金属材料、机电设备、化轻、建材、木材、燃料、废金属回收等公司，还有综合公司、供应站（处）、物资储运公司、生产资料服务公司、租赁公司（站）等。物资企业主要是组织物资购销或服务活动，是实行独立经济核算的经营单位。

为了合理组织生产资料的分配和供应，物资企业必须按照客观经济规律办事，用经济办法管理经济，加速物资流转，减少中间环节，节约物资流转费用，加强经济核算，讲究经济效益。要加强企业经营管理和经济核算，就必须依靠财务会计反映和监督物资流转过程中物化劳动和活劳动的消耗，正确计算企业的经营成果。因此，财务会计是物资企业经营管理的一个重要方面。

第一节 财务会计的实质

物资企业为了完成国家下达的供应任务，必须具有一定数量的资金。这些资金的筹集，是根据企业经营的合理需要，由国家核给一定的固定资金和流动资金，分别以国家财政预算拨款和国家银行贷款方式供应的。企业也可按照国家规定，自筹一部分资金。这是资金运动的起点，构成了企业资金的筹集过程。

资金投入企业后，通过物资的购销或服务活动，不断发生资金形态上的变化。马克思指出：“商品的形态变化，它们的运动 1. 在物质上由不同的商品互相交换构成； 2. 在形式上由商品转化为货币和货币转化为商品，即买和卖构成。”^①可见，物资运动离不开资金运动。它们是由货币资金转化为物资资金，又由物资资金转化为货币资金。通过资金的循环与周转，完成物资企业的经营任务，实现其经营成果，形成企业资金的使用过程。

在物资企业的销售收入中，扣除已销售物资原价、费用和税金，形成企业的财务成果。盈利企业大部分以所得税、调节税的形式，将盈利上交国家财政部门，其余部分留归企业按照规定自行支配。对于政策性或计划亏损企业，由国家财政预算拨补。对于经营性亏损由企业自行弥补。这就是国家对企业财务成果的分配过程。

物资企业财务的职能是资金筹集、使用和分配。从现象上看，财务管理反映、监督钱和物，实质上是反映、监督资金运动中的经济关系。企业以货币形式表现的经济活动相互联系的关系，叫做经济关系，又叫做财务关系，是社会主义生产关系的一种表现，它包括以下几个方面。

（一）企业与国家财政之间的资金交拨关系：这种关系表现为统一领导和相对独立经营关系。国家通过财政或上级主管部门拨给企业固定资金、流动资金和专项拨款，企业向国家交纳税金、折旧等，形成资金交拨的财务关系。

① 马克思：《资本论》第3卷，第364页。

(二) 企业与其他企业、单位之间的财务关系：表现为企业与其他国营企业、集体企业、基本建设、科研、事业等单位之间的分工协作和等价交换的关系，这种财务关系是通过企业的物资购销或服务活动来实现的。

(三) 企业与国家银行发生存款、贷款与货币结算的财务关系。

(四) 企业内部各部门之间的财务关系：企业在组织物资流转过程中，资金占用必然分布在企业内部各个部门，形成企业内部各单位之间的统一领导与分级归口管理的财务关系。

(五) 企业与职工之间的财务关系：表现为企业与职工之间存在各尽所能与按劳分配关系，通过货币形式有计划地向职工支付劳动报酬（包括工资、补贴、奖金等）。

(六) 企业与个体工商户、城乡居民个人因物资供销所发生的货币结算关系。

物资企业会计是以货币量度为主，运用会计的特有方法，通过记帐、算帐、报帐和用帐，对企业资金运动和成果，进行连续、系统、全面、综合地反映、监督和控制，力求用较少的劳动耗费，取得较大经济效益的一种学科。

在实际工作中，财务与会计是紧密联系的。加强企业财务管理，必须借助会计核算提供必要的核算资料，否则资金运动得不到具体反映和监督，财务管理工作无法开展。另一方面要搞好会计工作，必须以财务管理制度为依据，进行会计工作的组织、管理与核算，否则会计工作就无法正确反映和监督。把财务与会计正确地、密切地结合起来，做到管中

有算，算中有管，算为管用，管算结合，才能处理好物资企业资金运动过程中的各种经济关系。

物资企业财务会计，是物资经济管理的重要组成部分，是国民经济中物资部门的专业财务会计；它是以马克思主义哲学、政治经济学和毛泽东思想为理论基础，通过物资企业资金的筹集、使用和分配活动，运用财务会计固有的职能和特有的方法，对物资企业资金运动及其体现的经济关系，进行计划（预测）、管理、控制、核算与分析，力求用较少的人力、物力和财力，取得较大经济效果的一门经济管理学。

财务会计是一种价值管理，运用资金、费用、利润等价值形式，通过资金的筹集、使用和分配过程，对企业资金运动及其体现的经济关系进行反映、监督和控制。马克思指出：“生产过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要，因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①可见，经济愈发展，经济核算愈重要。借助物资企业财务会计的反映、监督和控制，不仅可以为处理企业与各方面的经济关系提供必要的核算资料，而且可以监督企业按照国家的方针、政策、制度和计划办事。加强财务会计工作，对于促进企业加强经济核算，厉行增收节支，提高经济效益，增加社会主义积累，都具有极其重要的作用。

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

第二节 财务会计的内容

财务会计的内容，概括地说就是物资企业资金运动及其所体现的经济关系。

物资企业为了完成经营任务，必须具有一定数量的财产物资。在现阶段，我国实行在公有制基础上的有计划的商品经济，所以必须运用价值形式管理物资经济。因此，要用货币作为统一的价值尺度来进行计量，表现财产物资的价值形态。财产物资价值的货币表现，统称为资金。资金的实物形态，统称为资产。它们是一件事物的两个方面。用货币形式表现企业的各项经济活动的过程，就是企业的资金运动。它表现为相对静止和显著变动两种状态。

一、资金运动的相对静止状态

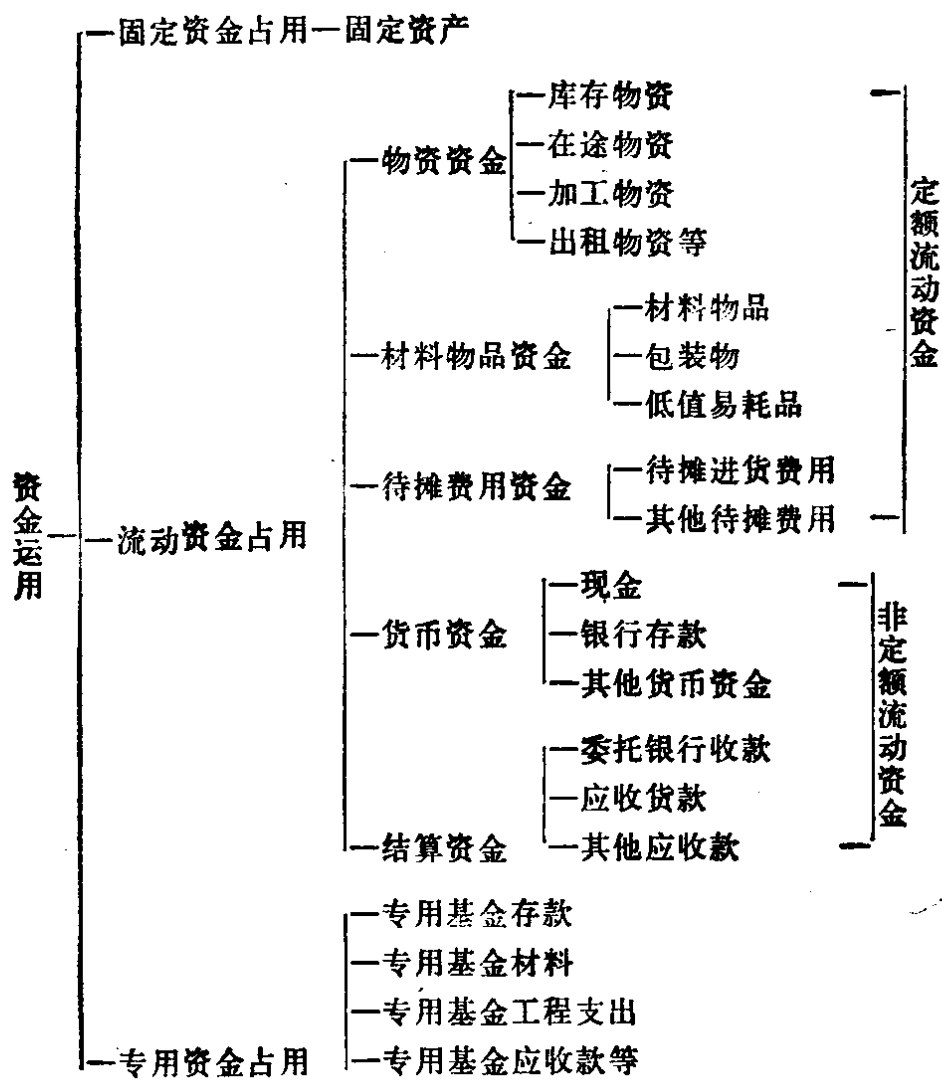
物资企业发生经济业务引起资金运动是绝对的，但以某一日期来看（月末、季末、年末），它又处于相对的静止状态。只有承认事物的相对静止和暂时的平衡状态，才能分别对不同事物进行具体研究，把握事物的本质。物资企业当资金处于相对静止状态时，表现为资金运用与资金来源的对立统一的两个方面。

（一）资金运用：是指物资企业的经营资金存在的各种具体形态和分布情况，叫做资金运用或资金占用。按照它们在经营过程中的作用不同，可分为固定资金占用，流动资金占用和专用资金占用三类。固定资金占用是指占用在房屋、建筑物、仓库、起重设备、运输工具等固定资产方面的资

金；流动资金占用是指占用在企业经营过程中的库存物资、在途物资、加工物资、租赁物资、材料物品、包装物、货币资金、结算中的债权等流动资产方面的资金；专用资金占用是指具有特定用途，并有独立运动形式的专用基金资产所占用的资金。包括专用基金存款、专用基金材料、专用基金工程支出、以及专用基金所发生的一些应收、暂付款等。

物资企业资金运用归纳如下（见帐表 1）

帐表 1



流动资金划分为定额与非定额流动资金两部分。为了保

证物资经营的正常进行，控制物资的周转储备限额，节约合理使用资金，对占用在库存物资、在途物资、加工物资等流动资产上的资金，分别核定定额，实行定额管理，叫做定额流动资金。企业实际占用超过定额流动资金部分的资金，叫做超定额流动资金。企业占用的货币资金，结算资金，除现金已有规定库存限额外，其余的流动资金不便于核定定额，叫做非定额流动资金，又叫其他流动资金。

(二) 资金来源：物资企业的经营资金是通过一定的方式取得和形成的。按照资金来源的取得和形成的方式分为自有资金来源和借入资金来源两大类。

1. 自有资金来源：国家根据企业经营的需要，通过财政或主管部门有计划拨给企业的固定基金和流动基金以及企业内部按照规定提取而形成的专用基金。固定基金主要是指通过国家财政预算拨给企业用于修建仓库，营业、办公和生活用房，购置运输工具和机器设备等基本建设增加固定资产的资金来源；流动基金主要是通过国家财政预算拨给企业用于经营物资周转业务，如库存物资、包装物、材料物品等流动资产而形成的资金来源。物资企业除了从国家取得的资金外，还有企业内部形成的，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、职工奖励基金等专用基金。上述基金具有专门用途和独立的资金运动形式，所有权归国家。因企业要承担经济责任，故有权按照规定的用途长期使用，自行安排，灵活调度。据此，把这一部分资金，叫做自有资金来源。

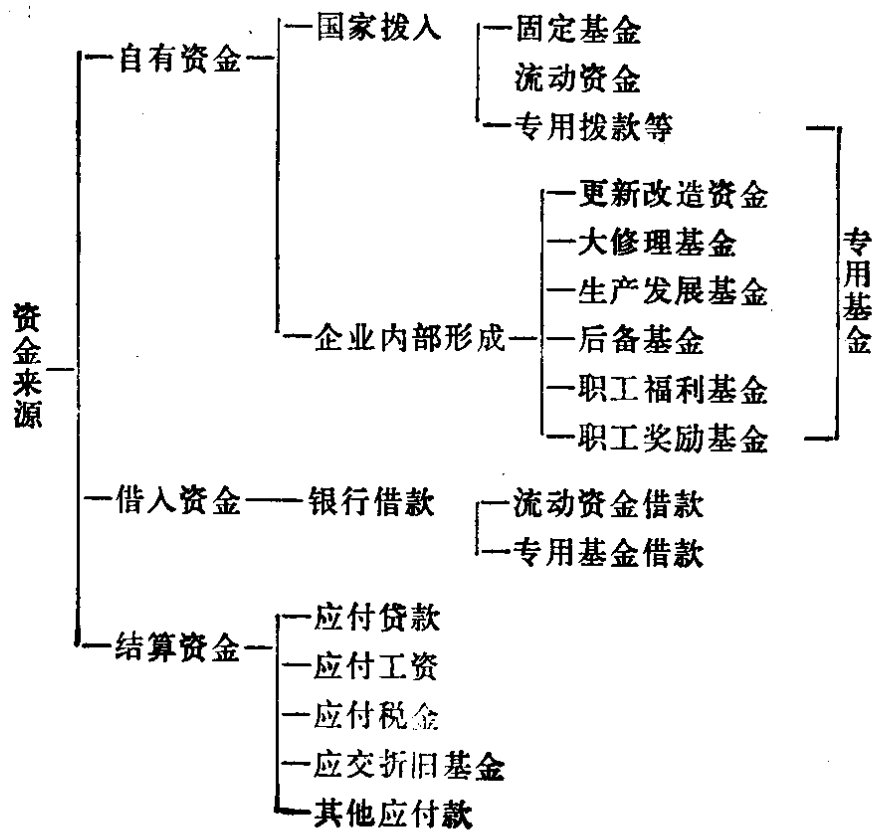
2. 借入资金来源：根据我国资金供应、信贷和结算制

度的规定，向银行申请的借款，如流动资金借款（包括定额借款、超定额借款、超储积压物资借款、结算借款）和专用基金借款（包括小型技措借款和大修理借款等），叫做借入资金来源。

3. 结算资金来源：物资企业因采购材料、物资和接受劳务供应而应付给有关单位的款项；企业应付给职工的工资；企业应交的各种税金；企业应上交的折旧基金，以及企业应付、暂收其他单位或个人的款项，这些尚未结算支付而占用其他单位的资金，叫做结算资金来源。

借入资金来源与结算资金来源和企业自有资金来源不同，这部分资金是企业从外部借入的，只能短期使用，到期必须归还。流动资金借款，还要支付利息。

帐表 2



物资企业资金来源归纳如下（见帐表2）。

（三）资金占用与资金来源的关系

企业在一定的日期，资金占用与资金来源是相互依存、互相制约的辩证统一的关系。有资金占用就有资金来源，有资金来源就有资金占用，失去一方，它方就失去存在的条件。因此，从数量关系上看，资金占用总额必须等于资金来源总额，这个会计方程式是设置帐户和复式记帐的理论依据。

二、资金运动的显著变动状态

物资企业资金运动的相对静止状态是暂时的、有条件的，而资金运动的显著变动状态是经常的，绝对的。随着物资企业经济活动的不断发生，引起资金运动的显著变动的状态可分为资金投入与占用，资金循环与周转，资金分配与退出三个阶段。

（一）资金投入与占用：物资企业为了按照国家计划完成物资流转任务，需要通过一定方式投入必要的资金，如财政预算拨款和银行借款等。资金投入企业，必然引起资金运用和资金来源同时增加。即一项资金运用增加，另一项资金来源也增加。

（二）资金循环与周转：物资企业取得的经营资金，在经营过程中，随着物资购销或服务活动的不断进行，而改变形态。从货币资金开始，通过物资进货、储存、保管和销售过程，然后又还原为货币资金。这种货币资金通过购销或服务活动，完成一次运动的过程，叫做经营资金循环。企业的经营活动不断进行而引起的连续不断的资金循环，叫做经营

资金周转。

物资购进是指从供货单位进货的过程。由于采购物资的经济活动，一方面企业要按照等价交换的原则，与供货单位签订合同，结算货款，支付物资进货费用；另一方面要耗费一定的人力、物力为物资妥善保管、维护、加工、整理，以备销售。此外，企业因经营其他业务，如储运、租赁和服务业务发生的业务费用以及营业外支出，形成企业资金的耗费。

物资销售是指物资售给购货单位，取得货币资金的过程。物资企业一方面要把购进的物资进行整理、包装、发运、并支付包装、运输等销售费用；另一方面要与购货单位办理结算，按供应价（或其他价格）收回货款。此外，企业因经营其他业务所取得的运输、服务和租赁业务收入以及营业外收入，形成企业资金的收入，将所耗与所得进行比较，就是企业的财务成果。

物资企业的购销或服务活动，必然引起资金内部发生此增彼减，彼增此减的变化。即一项资金占用增加，另一项资金占用减少；一项资金来源增加，另一项资金来源减少。

（三）资金分配与退出。物资企业是一个自主经营，独立核算的经营单位，必须是以收抵支，并保证盈利。企业要用物资销售收入来抵补转移物资垫付的资金即物资销售原价，还要补偿经营过程中人力、物力、财力的耗费即物资流转费用和税金，然后加上营业外收入，减去营业外支出后的余额，形成企业的利润或亏损总额，按照国家分配政策，大部分以所得税和调节税的形式上交国家财政，小部分留归企业支配