



掌握企业的财务运营状态，提高管理者的
财务专业知识与技能

生产加工企业 财务管理^的

7堂必修课

张忠◎编著

SHENGCHANGJIAGONGQIYE
CAIWU GUANLI DE QITANG BIXIUBE

企业建账◇内控制度◇人工费分配与核算◇销售费用预算

本书特点：专门针对“生产加工企业”财务运作和管理，
简明易懂，便于管理者及财务人员操作，有利于本企业在行业竞争中高效发展



掌握企业的财务运营状态，提高管理者的
财务专业知识与技能

生产加工企业 财务管理^的

7堂必修课



张 忠◎编著

SHENGCHAN JIAGONG QIYE
CAIWU GUANLI DE QITANG BIXIUE

企业建账◇内控制度◇人工费分配与核算◇销售费用预算

 中国纺织出版社

图书在版编目(CIP)数据

生产加工企业财务管理的7堂必修课/张忠编著.

—北京:中国纺织出版社,2009.11

ISBN 978-7-5064-5932-7

I. 生… II. 张… III. ①制造业-工业企业
管理-财务管理-基本知识 ②加工工业-工业
企业管理-财务管理-基本知识 IV. F407.406.72

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第157077号

策划编辑:苏广贵 责任编辑:丁守富

责任印制:刘 强

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街6号 邮政编码:100027

邮购电话:010-64168110 传真:010-64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail:faxing@c-textilep.com

北京世纪雨田印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

2009年11月第1版第1次印刷

开本:710×1000 1/16 印张:17

字数:220千字 定价:32.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换

前言

在当今市场经济条件下,企业财务活动日益丰富,也日渐复杂,并在企业整个经营管理工作中处于举足轻重的地位,其成效直接关系到企业的兴衰成败。因此,财务管理就成为现代企业管理中的一个重要领域和专门的学科。

对任何一家企业来说,都需要财务人员管理和规范公司的经济工作,使一切经济活动能够高效地进行,生产加工企业也不例外。

生产加工是工业企业的主要经营方式,是指经过生产工人劳动,对半成品进行再制造,使之成为可供社会生产消费的产品的一种经营方式。根据权威部门统计资料显示,我国有 95% 的企业被划入中小工业企业行列,其中 70% 属于生产加工企业。由此可见,生产加工企业在我国经济中处于非常重要的位置。

对于一个企业的管理者来说,只有懂得一定的财务知识,才能在复杂多变的经济环境中筛选出有用的信息,做出正确的决策。然而,正确的决策不可能凭空而来,其理论基础必定建立在平时所修的各方面的功课上。有了理论基础,企业的管理者面对再复杂的经营环境也能做到成竹在胸、游刃有余。

本书试图以轻松易懂的方式,介绍生产加工企业在企业管控各方面



的一些财务必修课,其内容对生产加工部、销售部、采购部、人力资源部和投资部等的管理者具有很高的参考价值。此书是生产加工企业财务管理的入门读本,但也非常适合非财务专业的学生和想了解基本财务知识的人士学习使用。

因编者水平有限,书中难免存在疏漏错谬之处,期待业内专家、学者和广大读者批评指正。

编 者

2009年9月



目录

contents



1 /	第一章 财务管理与业务特点结合是基本功课
1 /	生产加工企业的经营特点与记账业务
4 /	生产加工企业会计核算的对象
6 /	生产加工企业会计循环的步骤
7 /	生产加工企业如何建账
11 /	必须看要懂的三张财务报表
23 /	第二章 从源头节流——做好采购必修的财务管理课
23 /	物资采购的内部控制制度
27 /	降低采购成本的有效方法
33 /	选择合适的采购物品结算方式
41 /	固定资产的增加与清理
49 /	库存材料的核算
53 /	委托加工物资的核算
56 /	做好企业的存货管理
64 /	生产用物资的发出
65 /	全面提高企业的采购绩效
73 /	第三章 车间生产环环相扣有讲究——做好生产必修的财务管理课
73 /	产品成本的构成要素

目录

Contents



76 /	产品成本计算的品种法
81 /	人工费用的分配与核算
84 /	辅助生产费用的归集与分配
88 /	生产制造费用的分配
91 /	产成品的核算
95 /	在产品的概念及数量的确定
98 /	废品及停工的损失
103 /	第四章 管控好,业绩才好——做好销售必修的财务管理课
103 /	生产加工企业销售业务的特点
106 /	销售收入的账务处理
116 /	销售费用的预算
122 /	制订一个明确的销售目标
134 /	销售货款的收回
136 /	销售业务中的发票和支票管理
141 /	第五章 用活钱,钱用活——做好投资必修的财务管理课
141 /	投资项目财务评价指标的确定
148 /	用闲置资金开辟新的“财源”——证券投资
153 /	稳健的债券投资



目录

contents



158 /	分散风险的证券投资组合
163 /	把握好资金的时间价值
165 /	不能让资金等项目
167 /	正确规避投资风险
173 /	第六章 薪酬设计有学问——做好人力资源必修的财务管理课
173 /	如何确定企业的薪酬水平
182 /	奖金计划如何更有效
188 /	发挥福利的激励作用
201 /	计算招聘过程中的人员离职成本
205 /	做好员工持股计划
213 /	第七章 站得高才能看得远——做好总经理必修的财务管理课
213 /	树立科学的理财观念
225 /	学会从数字中掘取信息
229 /	筑起对付财务压力的屏障
233 /	不可忽视的财务细节
238 /	加强企业的现金控制
248 /	充分做好企业的费用控制
254 /	识破财务报告的常见粉饰手法





第一章

财务管理与业务特点结合是基本功课

生产加工企业的经营特点与记账业务

有的老板可能会觉得,发生多少业务我清楚,有多少钱我心里有数;有的老板甚至连自己账上有多少钱都不知道,忙于业务工作,财务方面过度依赖专业人员来省心思;也有的老板觉得,有了业务就有了一切,他们的思想还停留在有钱能办一切事情的阶段。

只顾挣钱不管账的老板只能说是一个财务管理上的“蛮夫”,等企业发展到一定规模了,他们才发现由于疏于对企业财务的管理,出现的问题已经不是用钱就能解决的了。从根本上说,出现这样的问题是因为老板对财务不重视,不知道财务管理对企业管理的重要性。单靠做业务就能实现企业效益是不可能,一定要有高水平的财务管理相辅助。

财务知识缺乏的根源是缺乏财务意识。知识的缺乏可以在短时间内通过再学习获得,对财务的重视就要从思想上来解决。思想上重视了,行为上才有动手的可能。

另外,生产加工企业的管理者必须首先明白生产企业的经营特点,然

后才能有的放矢,才能把企业经营好。

一般来说,生产加工企业的特点是企业规模比较小、技术力量偏弱、投资金额不大。生产加工企业属于工业企业,其开办与经营一般包括以下几个方面:选择合适的经营场所,采购生产所需的机器设备,聘请熟练工人、技术人员和管理人员,购买生产产品所需的原、辅材料,生产制造出合格的产品,把产品销售给客户,从客户手中收回资金,最后实现企业的盈利。

根据生产加工企业的以上特点,其记账业务可以分为以下几个方面:

一、企业申办开业

注册开办工厂、公司按照国家有关规定办理相关手续,以便取得法律的认可。在这个过程中,企业需要仔细记录并妥善保管记录,以便为工厂、公司未来的财产分割、盈利后的分红等问题留下原始的依据。

二、采购原、辅材料

生产加工企业,无论从事什么类型的产品的生产,生产产品所需要的机器设备和构成产品的原、辅材料均是必备之物。采购过程涉及与供货商的接洽、价格的磋商以及货物的验收付款等一系列问题。

三、产品制造

在设备安装调试完毕、原材料采购回来之后就要进行生产,在生产过程中,企业同时会产生材料水电的耗费、机器设备的磨损、工人劳动报酬等费用,这些业务都需要通过会计的方法把它记录下来。



四、销售产品

当你的企业生产制造出产品之后,就涉及资金回收即销售的问题。这个销售活动既包含将你的产品尽快地推销给客户,又包含从客户的手中收回货款。在销售过程中必须尽可能地防止商业诈骗,保护资金安全。

五、费用开支

光是靠业主是无法进行生产的,必须雇用相关的生产和管理人员来满足生产和管理的需要,这就必然要付出相应的劳务报酬;同时在企业的运营过程中也会有各种费用的发生,这就需要会计人员将企业发生的此类业务进行记录和核算。

六、应收、应付账款

身处信用经济发达的现代商业社会,在生意中非现款结算是不可避免的,这就为企业带来了相应的应收账款和应付账款。它是经济的润滑剂,用得好则可以四两拨千斤,用得不好则会使企业产生危机,陷入债务危机无法自拔。

七、计算盈利和交纳税金

在生产经营一段时间之后,企业必须将自己的经营成果盘点一番,即计算盈利。同时还要按照国家相关的法律法规计算应交税费,依法诚信纳税。

生产加工企业会计核算的对象

生产加工企业经营活动的特点决定了生产加工企业会计核算的对象为材料物资供应、产品的生产制造、产品销售和其他经营业务。

一、材料物资供应过程的核算

生产加工企业材料物资供应过程包括买入材料物资、运输材料物资并将材料物资验收入库等基本经营活动。

生产加工企业材料物资供应过程的核算包括材料物资买价的核算、运输费的核算、包装费的核算、保险费的核算以及材料物资购买过程中税金的核算。材料物资采购核算的基本目的是核算材料物资实际的采购成本。

生产加工企业的材料物资供应过程的核算还包括库存材料物资的核算。库存材料物资的核算内容是库存材料数量和库存材料的成本,具体可分为库存材料物资的数量,实际成本的确认、记录,发出材料的计价等。

二、产品生产制造过程的核算

生产加工企业的生产过程既是生产费用的发生过程又是产品成本的形成过程。生产过程的核算包括各项生产费用的确认、分类、记录。生产过程核算的另一方面是产品成本的核算,这是生产加工企业会计核算的中心内容。产品成本核算过程是生产费用的归集分配的过程,把生产过程中发生的生产费用归集到生产的产品中去,是成本核算的基本目的。在这一过程中归集生产费用既要考虑到合理正确,也要考虑到简单易行。



经过这一核算过程,生产费用被归集分配到产品中去,形成了生产加工企业的产品生产成本。产品的生产成本是生产加工企业会计的最基本、最重要的对象。

三、产品销售过程的核算

生产加工企业产品销售过程的核算包括销售产品取得收入的核算和销售产品成本的核算。首先要根据确认收入的会计准则,对销售产品的收入进行确认,然后再根据配比的原则,对销售产品的成本进行确认。在此基础上确认产品销售利润。在产品销售过程中,会计核算的对象还包括销售过程中发生的各种费用,如广告费、展览费、销售产品的运输费以及销售机构的日常费用。根据生产加工企业会计核算的传统习惯,产品销售过程的各项费用作为生产加工企业期间费用中的专门一类,称为销售费用。

四、其他经营业务的核算

生产加工企业的核算对象除了上述材料物资供应过程、产品生产过程、产品销售过程之外,还包括资金的筹集、货币的核算、债权债务的核算、对外投资的核算、固定资产的核算以及利润分配的核算等。

与其他行业对比,生产加工企业会计核算的对象有三个方面的特点:一是以供应过程和产品生产过程为核心;二是由于生产产品的过程也是资产的耗用过程,生产加工企业的资产耗用价值要转移到产品成本中去,包括材料费、折旧费、工资费等;三是经营管理过程中发生的各项期间费用的分类方法与其他行业不同。

例如商品流通企业经营过程中发生的期间费用,即商品购进、存储和

销售过程发生的费用作为一类,称作经营费用或营业费用。而生产加工企业将产品销售过程发生的费用专列为一类,称为销售费用。材料购进过程的费用中的一部分归并入材料物资采购成本,成为资产采购价值,另一部分被归并入企业的管理费用。由此可以知道,生产加工企业管理费用的内容与其他行业也有所不同。

生产加工企业会计核算的最基本最重要的对象是产品成本。生产加工企业的生产经营活动都是围绕产品生产这一中心而进行的,生产经营活动中要发生各种耗费和支出,这些耗费支出并非全部归集进入产品成本。生产加工企业产品成本中只包括那些与产品生产直接相关的费用,即形成产品实体或有助于产品实体形成的费用、生产工人工资、机器设备及厂房建筑物等固定资产的折旧费等。只包含这些耗费的产品成本称为制造成本。

生产加工企业会计循环的步骤

会计循环是指会计信息系统在数据的收集、加工、处理等过程中,按一定次序依次进行的账务处理方法。会计循环有以下几个步骤:

- 根据复式记账原理,分析经济业务。

- 按复式记账原理编制会计分录。每笔经济业务发生后,应该确定其应借记和应贷记的账户及金额,然后据以编制会计分录。编制会计分录可以通过编制记账凭证来进行,也可以在日记账中进行。采用日记账可以逐日序时地把各项经济业务记录下来,在日记账中,分别确定了每笔经济业务的会计分录,成为记入分类账的依据。采用日记账编制会计分录时,要求所有的经济业务都必须记入普通日记账或特种日记账。



● 将会计分录记入各有关账户,期末进行试算平衡。根据记账凭证或日记账中所确定的会计分录,分别记入分类账中有关账户借方或贷方的过程,称为过账。总分类账户和所属明细分类账户的登记,可根据记账凭证来进行;有些明细分类账户也可以根据原始凭证来进行,例如材料明细账。在采用日记账的情况下,总分类账可根据日记账登记。

● 对应调整事项,按权责发生制的要求,编制调整分录,进行调整后试算。在日常的会计业务处理中,为了方便起见,对有些经济业务的记录是按其现金收支发生的期间进行的,这不符合权责发生制的要求。所以,期末应对有些账户的记录加以调整,并编制会计分录,即编制调整分录。

● 编制结账分录,结清收入、费用等账户。将各收入、费用账户的余额转入“本年利润”账户,然后将“本年利润”账户的余额转入“利润分配”账户,这样收入、费用账户及“本年利润”账户均不再有余额。编制的这些会计分录称为结账分录,目的是为了结清损益类账户和利润账户。一般,损益类账户的结账分录按月编制,结转“本年利润”账户的分录在年终编制。

● 编制财务报表。完成以上各个步骤后,即可编制各种财务报表。

生产加工企业如何建账

一、建账的要求

任何企业在成立初始,都要根据企业所属行业的具体要求和本企业将来可能发生的会计业务情况,购置所需要的账簿,然后根据企业日常发

生的业务情况和会计处理程序登记账簿。生产加工企业在建账时都要首先考虑以下问题:

1. 与企业规模相适应

企业规模大,业务量也大,会计账簿需要的册数也多。企业规模小,业务量也小,会计账簿需要的册数也少。对于小型企业来说,一个会计可以处理很多经济业务,但却没有必要设置许多账簿,所有的明细账合成1~2本就可以了。

2. 依据企业管理需要

建立账簿的目的就是为管理者提供有用的会计信息,所以在建账时要以满足管理需要为基本前提,避免重复设账、记账。

3. 依据账务处理程序

企业业务量大小不同引起的企业账务处理程序也不尽相同。企业一旦选择了账务处理程序,也就相应确定了账簿的设置,如果企业采用的是记账凭证账务处理程序,企业的总账就要根据记账凭证序时登记,就要准备一本序时登记总账。

不同的企业在建账时所需要购置的账簿是不相同的,一般来讲,要依企业规模、会计人员的多少、采用的核算形式及电算化程度来确定。但无论何种企业,都存在货币资金核算问题,因此现金和银行存款日记账都必须设置,另外还需设置相关的总账和明细账。所以,当一个企业刚成立时,一定要去购买这几种账簿和相关账页,要注意明细账有许多种账页格式,在选择时要选择好企业所需要的格式账页,如借贷余三栏式、多栏式、数量金额式等,然后根据明细账的多少选择你所需要的封面和装订明细账用的按钉或线。另外建账初始,必须要购置的还有记账凭证、记账凭证封面、记账凭证汇总表、记账凭证装订线、装订工具等。为填制报表方便,



还应购买空白资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表等相关会计报表。

二、建账的数量

不论是新建企业还是原有企业,在年度开始时会计人员均应根据核算工作的需要做好“建账”工作,即设置好应用账簿。

生产加工企业至少应设置四本账册,即现金日记账、银行存款日记账、总分类账、活页明细账。其中,活页明细账主要包括库存材料分类账、库存材料多栏式分类账、低值易耗品明细分类账、材料采购明细账、材料成本差异明细账、分期收款发出商品明细账、委托加工存货明细账、固定资产明细分类账、生产成本明细账、制造费用明细账、管理费用明细账、销售费用明细账、经营费用明细账、工资明细账、产品销售明细账、应交增值税明细账。

三、建账的程序

1. 建账的基本程序

- 按照需用的各种账簿的格式要求,预备各种账页,并将活页的账页用账夹装订成册。

- 在账簿的“启用表”上,注明单位名称、账簿名称、册数、编号、起止页数、启用日期以及记账人员和会计主管人员姓名,并加盖名章和单位公章。

如果出现记账人员或会计主管人员在本年度调动工作的情况,应注明交接日期、接办人员和监交人员姓名,并由交接双方签名或盖章。

- 按照会计科目表的顺序、名称,在总账账页上建立总账账户,并根