第**3**章财务管理

学习目标：

* 掌握财务管理的基本业务
* 掌握总账管理的基本概念及业务
* 掌握应收账款、应付账款管理的基本概念及业务
* 掌握固定资产管理的基本概念及业务
* 掌握成本管理的基本概念及业务

财务管理的对象是企业资金流，是企业经营成果和经营效率的最终反映，因而 财务管理一直是各行业的企业实施ERP系统时关注的重点。ERP系统涉及的会计事 务处理既有财务会计又有管理会计，可以将ERP系统的财务管理分为总账管理、应 收账款管理、应付账款管理、工资管理、固定资产管理、现金管理、成本管理、财 务分析及决策。

3.1财务管理基市业务概述

企业的财务管理涉及企业的各个职能部门。采购部门根据采购执行计划下达采购订 单，采购合同接受财务部门的监督；供应商根据采购订单和合同送货，企业物料部门（或 采购部门）根据订单验收货物，签收收货单并交给财务部门；来料经检验合格后入库， 仓库开出入库单并交给财务部门，财务部门计入应付账款、材料采购、仓库原材料等科 目，并按照协议与供应商结算，记入银行存款和现金科目；生产部门统计生产工时、物 料消耗、废品情况和产品产量等报送给财务部门，财务部门根据各个部门和岗位的工资 卡片十十算应付工资和结转人工成本等，并根据材料成本核算生产成本；销售部门销售产 品、服务，由库存部门开出出货单交给财务部门，销售发票交给财务部门处理，有关的 销售费用单据也交给财务部门，财务部门根据有关原始凭证等记入（或结转）销售收入、 应收账款、销售成本和产成品等科目，所有科目汇入总账，月末财务结转收入和费用，

进而计算利润，等等。

**3.1.1**企业经营活动循环

企业是以营利为目的的经济组织。它的全部活动就是利用占有的资源获得最大的回 报。为了达到这样的目的，企业先要获得所需要的资本，资本来源于所有者的投资及向 债权人的举债。

在获得了所需的资本以后，企业会利用这些资本采购所需的设备和原材料，因而要 向供应商支付现金（包括银行存款），或者形成应付账款。企业还要雇用员工，为此需要 向员工支付工资。这个过程是周而复始、不断重复的，从而构成一个循环，即采购付款 循环。

企业利用购入的设备、原材料和雇用的人力资源来生产产品，这个过程是一边消耗 资源、一边形成产品的过程，这个过程也是周而复始的循环过程，即生产循环。

企业生产出产品后，要想方设法把它们销售出去，以获得盈利，企业销售产品会收 到现金或形成应收账款。这也是一个不断循环的过程，即销售收款循环。

企业的全部经营活动实际上就是这几个循环的不断重复，它们又构成了一个大循环, 称为企业的经营活动循环。

*3.1.2*企业会计循环

企业的经营活动离不开财务管理活动，在企业的财务管理活动中构成一个“会计凭

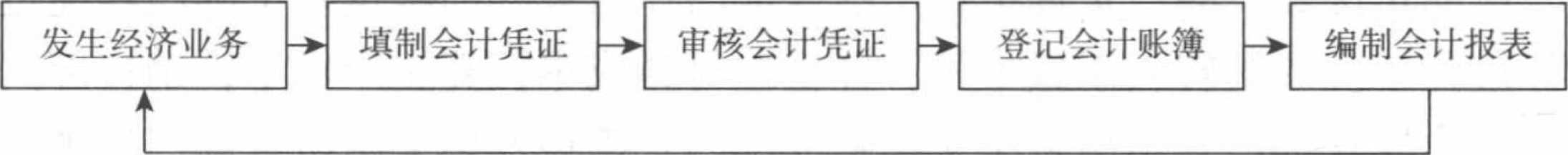
证一会计账簿一财务报表”的循环，而ERP系统财务管理的功能就是这个循环的模拟。

为了了解ERP系统财务管理的功能，首先应了解财务管理的“会计凭证 务报表”循环。

会计账簿一财

在企业的经营活动中，每一项经济业务必须有原始凭证。原始凭证审核无误则可作 为编制记账凭证的依据，然后根据记账凭证将经济业务活动记入相应的账目。虽然通过 所有的账目已经记录了所有经济业务的发生和完成情况，但是还不能直观地从中获取有 关的信息来满足投资者、债权人、银行、供应商等企业外部的利害关系集团和个人及企 业管理者了解企业的财务状况、经营成果和经济效益的需求，为此，必须编制财务报表, 为了改善企业的经营状况，还要进行财务分析，如图3.1所示。

图3-1会计循环流程图



3.2总账管理

从本质上讲，总账是企业所有业务交易的完整记录。总账及整个财务信息系统的范

,不应界定为以会计凭证为开端，而应广义地包括其他各模块的交易明细资料，如库 存管理模块的物料进出单据、应收模块和应付模块的收款单等。总账的主要作用是处理 记账凭证输入、审核；输出日记账、明细分类账、总分类账及编制主要会计报表。

**3.2.1**会计的基本概念

1.账户和会计科目

在会计账簿中要为每个核算对象（各种资产、负债、资金、费用、收入）设立一个

专门的账户，用来登记其日常增减变动结存的资料。通过账户把原始单据上的经济数据 分类处理成企业的经济信息。

在设立账户时，要根据核算对象的不同性质与内容来规定专门的账户名称（会计科 目），按一定的顺序分类排列的账户名称表称为会计科目表。

会计科目表是会计制度的重要组成部分。它不但规定了各类企业应当设立哪些账户, 也规定了财务报表中必须包括的内容项目。

2.会计凭证

会计凭证的收集、制作和管理是财务管理工作的重要内容。会计凭证分为原始凭证 和记账凭证。

原始凭证，又称原始单据，是经济业务发生或完成时取得或填制的，用以记录、证 明经济业务已经发生或完成的，进行会计核算的原始资料。原始凭证记载着大量的经济 信息，与记账凭证相比，具有更强的法律效力。原始凭证按其形成的方式，分为外来原 始凭证和自制原始凭证。前者如购货时取得的发票，后者如原材料入库时由仓库保管人 员填制的入库单、商品销售时由销售部门开岀的发货单等。

记账凭证是会计人员根据审核后的原始凭证进行归类、整理，并确定会计分录而编

制的凭证，是记录账目的依据，它记载的是会计信息。从原始凭证到记账凭证是经济信

息转换成会计信息的过程，是

种质的飞跃。记账凭证要根据原始凭证所反映的经济业

务，按规定的会计科目和复式记账方法编制会计分录，用来指明经济业务应当归类的会 计科目和记账方向，作为记账的依据。

记账凭证分为收款凭证、付款凭证和转账凭证。收款凭证是用以反映货币资金收入业务

的记账凭证，根据货币资金收入业务的原始凭证填制而成；付款凭证是用以反映货币资金支 出业务的记账凭证，根据货币资金支出业务的原始凭证填制而成；转账凭证是用以反映与货 币资金收付无关的转账业务的记账凭证，根据有关转账业务的原始凭证或记账凭证填制而成。

1. 根据会计凭证记账

记账是指从原始凭证到记账凭证，按照一定的会计科目和复式记账法，大量的经济 活动信息转化为会计信息记录在记账凭证上。但是，这些记录在会计凭证上的信息还是 分散的、不系统的。为了把分散在会计凭证中的大量核算信息加以集中归类反映，为经 营管理提供系统、完整的核算资料，并为编制会计报表提供依据，就必须设置和登记账 簿。记账以记账凭证为依据，按照时间的先后顺序，既要记入总账，又要记入明细账。 为了保证账簿记录和会计报表数字的真实可靠，必须定期进行对账和结账。

1） 登记日记账

日记账又称序时账，是按照经济业务发生的先后顺序登记的账簿。日记账一般分为 两种，即现金日记账和银行存款日记账。

2） 登记明细分类账

明细分类账简称明细账，是根据记账凭证或原始凭证登记的一种账簿，每个企业必 须设置各种明细分类账。明细分类账的账页格式一般需要根据所反映内容的不同，在借 贷余三栏式账页、数量金额式账页和多栏式账页中选择。

3） 登记总账

总账是总分类账的简称，是根据总分类科目设置的，每个企业都要有一本总账，而 且只能有一本。总账账簿的账页格式采用三栏式账页。

4） 对账

对账就是在有关经济业务入账以后，进行账簿记录的核对。对账分为日常对账和定 期对账两种。日常对账是指会计人员在编制会计凭证时对原始凭证和记账凭证的核对， 以及在登记账簿时对账簿记录和会计凭证的核对。定期对账是指在期末结账前，对凭证 和账簿记录的核对，做到账证相符、账账相符、账实相符。

5） 结账

结账是指在会计期末计算并结转各账户的本期发生额和期末余额。

把各会计期间发生的经济业务，在该会计期间全部登记入账并对账以后，就可以通 过账簿记录了解经济业务的发生和完成情况。但是，在管理上需要掌握各会计期间的全 部经济活动的详细情况及其结果，并编制各会计期间的财务报表。根据会计凭证将经济 业务记入账簿后，还不能直观地从中获取所需的各种信息资料，必须通过结账的方式把 各种账簿记录结算清楚，以提供所需的各项信息资料。

会计期间一般实行日历制。月末进行计算，季末进行结算，年末进行决算。结账于 各会计期末进行，故可以分为月结、季结和年结。

1. 财务报表

财务报告包括财务报表［由会计报表（主表和附表）、会计报表附注组成］和财务情

况说明书。财务报表是财务报告的主干部分，是以企业的会计凭证、会计账簿和其他会 计资料为依据，以货币作为计量单位总括地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量, 按照规定的格式、内容和填报要求定期编制并对外报送的书面报告文件。它一般是以表 格的形式简明扼要地体现出来，因而被称为财务报表。

财务报表是会计核算工作的结果，是反映会计主体财务状况、经营成果和财务状况

变动情况的书面文件，也是会计部门提供会计信息的重要手段。因此，财务报表必须数 字真实、计算准确、内容完整、编报及时。

财务报表所提供的会计信息，是投资者、债权人、银行、供应商等会计信息使用者

了解企业的财务状况、经营成果和经济效益，进而了解投资风险和投资报酬，以及货款 或借款能否按期收回等情况的主要来源，是投资者进行投资决策、贷款者进行贷款决策、 供应商决定销售策略的重要依据，也是国家经济管理部门制定宏观经济管理政策和经济 决策的重要信息来源。

in

财务报表所提供的会计信息，也是企业内部管理人员了解企业经营状况和经营成果 的重要经济信息来源。企业决策者可以根据财务报表所反映的情况总结经验，制定改善 经营管理的措施，不断提高企业的经济效益。

财务报表主要包括对外报送的财务报表和财务情况说明书。

对外报送的财务报表由主表、附表和会计报表附注三部分组成。其中，主表包括资 产负债表、损益表和现金流量表。附表根据各行业的特点编制，工业企业的附表包括利 润分配表和主营业务收支明细表，商品流通企业的附表包括利润分配表和商品销售利润 明细表。会计报表附注是为了帮助会计报表阅读者理解财务报表的内容而对表内有关项 目和一些表外项目所做的解释。

财务情况说明书是为了解和评价企业财务状况和经营成果所提供的书面资料，主要 说明企业的生产经营状况、利润实现和分配状况、资金增减和周转情况、纳税情况及主 要的会计处理方法等。

主要财务报表包括资产负债表、损益表及现金流量表。

资产负债表是反映企业在某一个特定日期的资产、负债和所有者权益构成情况的财 务报表。它根据“资产=负债+所有者权益”这一基本公式，依照一定的分类标准和次序, 把企业在某一个特定日期的资产、负债和所有者权益项目予以适当的排列编制而成。

损益表是反映企业在一定会计期间的经营成果的会计报表。它根据“收入-费用=利

润”这一公式，依据一定的标准和次序，把企业一定时期内的收入、费用和利润情况项 目予以适当的排列编制而成。

现金流量表是反映企业一定会计期间经营活动、投资活动与筹资活动的现金流入和 流出的会计报表，从动态上反映现金的变动情况。现金流量表能评估企业未来取得现金 流入的能力和偿还负债的能力，以及企业财务管理水平和制订营运资金计划、加强财务 管理和用好企业的营运资金的能力。

5.财务分析

财务分析的对象是财务报表，主要是资产负债表和损益表，从这两种财务报表中着

重分析企业的收益性、安全性、成长性和周转性四个方面的内容。

1） 企业的获利能力

企业利润的高低、利润额的大小，是企业是否有活力、管理效能优劣的标志。作为 投资者，要考虑选择利润丰厚的企业进行投资。因此，分析财务报表，先要着重分析企 业当期投入资本的收益性。

2） 企业的偿还能力

分析企业的偿还能力目的在于确保投资的安全性。具体从两个方面进行分析：一是 分析企业的短期偿债能力，看其有无能力偿还到期债务，这要从分析企业资金流动状况 来判断；二是分析企业的长期偿债能力的强弱，这要通过分析财务报表中不同权益项目 之间的关系、权益与收益之间的关系，以及权益与资产之间的关系来进行检测。

3） 企业扩展经营的能力

分析企业扩展经营的能力，即进行成长性分析，这是投资者进行长期投资决策时最 为关注的重要问题。

4） 企业的经营效率

分析企业的经营效率主要是分析财务报表中各项资金周转速度的快慢，以检测企业 各项资金的利用效果和经营效率。

**3.2.2**企业的账务处理程序

账务处理程序又称会计核算组织程序、会计核算形式，它是指在会计循环中，会计

单位釆用的会计凭证、会计账簿、会计报表的种类和格式与记账程序有机结合的方法和

Ml

步骤。在实际的会计工作中，有多种账务处理程序可供企业根据实际需求来选择。图3.2 为较常用的记账凭证账务处理程序。

Diagram, schematic

Description automatically generated

图**3-2**记账凭证账务处理程序

记账程序如下。

（1）在经济业务发生或完成时取得原始凭证。

(2 )根据审核无误的原始凭证编制原始凭证汇总表(本步骤为非必需步骤)。

(3)根据审核无误的原始凭证或原始凭证汇总表编制记账凭证。

(4)根据审核无误的收款凭证和付款凭证逐日逐笔登记现金日记账和银行存款日

记账。

(5 )根据审核无误的记账凭证及其所附的原始凭证逐笔登记明细分类账。

1. 根据审核无误的记账凭证逐笔登记总账。
2. 期末，将现金和银行存款日记账与总账核对；将明细分类账与总账核对。
3. 期末，根据总账和明细分类账的余额和发生额编制会计报表。

**3.2.3**总账系统与其他系统的关系

总账系统与其他系统的关系如图3-3所示。以用友软件股份有限公司(以下简称用 友)的用友U8系统为例，应收账款、应付账款、固定资产、工资管理、存货核算及成 本管理等模块将各自模块生成的记账凭证传递到总账模块，凭证在总账模块进行审核和 记账，期末结账后进行财务分析、生成会计报表和财务信息为企业决策提供支持。

Diagram

Description automatically generated

成本管理一，

一~＞财务分析

＞会计报表

—►决策支持

图3-3总账系统与其他系统的关系

3.3应收账款管理

**3.3.1**应收账款的概念

应收账款是指企业销售商品、材料、物资或提供劳务等应向客户收取的账款。

应收账款可以按照不同货币和不同客户设立账户。在应收账款的账务处理中，往往 会产生各种应收票据，如期票、汇票和支票，这些应收票据要有收到和签发的处理、 到期收回和偿付处理、贴现处理、票据登记处理，还要有坏账处理、客户账龄报告 和分析。

应收账款主要用来进行应收账款的核算和客户往来账的管理。对于那些比较复杂的 销售业务、比较复杂的应收账款的核算，需要跟踪其每一笔业务的收款情况，以及核算 到产品一级。应收账款是根据发票来处理客户付款的，它可以更改存款账户余额，处理 退款、借款和贷款，区别逾期结算和催促付款。

在企业应收项目中，应收账款的比重一般比较大，因此对于应收项目的控制，重点

往往在应收账款上。在总账中设置应收账户，记录客户名称、地址、信用等级等内容,

并在应收账上汇总所有客户账款增减数，根据应收账款可以建立付款清单。

**DQ**

应收账款记录和管理客户的核算资料，是销售管理的一部分，同时应收账款的所有 交易(如应收账款的产生、收款作业等)资料也将进入总账系统。应收账款系统不仅是 财务会计的一部分，还通过与销售系统集成，向销售系统提供进行客户管理所需的有效 信息。

**332**应收账款模块的作用

ERP系统中应收账款模块的作用如下。

1. 改善发票和付款处理的精度。应收账和发票管理提供了每张发票及由贷方冲销 的付款和账单调整的完整的会计核算方法，发票数据的自动传输功能避免了数据的重复 录入工作。
2. 及时提供客户对账单。能方便、快速地生成客户对账单。不同的客户可使用不

同的结算周期，调整以后能立即产生更正的客户对账单。

1. 改善客户查询响应。可以立即答复客户和销售人员关于账款的问题。可以对某 一个客户的所有发票、付款、指定的发票及付款的去向继续跟踪。
2. 减少处理应收账的时间。简化了客户发票和现金收入的处理过程，大大减少了

计算费用、检查信贷额度、生成客户对账单及处理发票和支付的时间。

(5 )改进现金收入的控制。对现金收入的控制保证了由供应商提交的付款已使用了

适当的现金折扣并将其正确地分摊到发票中**O**

**333**应收账款模块的功能

应收账款模块主要提供以下功能。

(1)发票管理。发票管理具有将订单信息传递至发票，并按订单查询发票和信用证

的功能，能列出需要审核的发票和信用证，打印已审核的发票和信用证、提供发票调整 的审计线索、查询历史资料等。

1. 客户管理。提供有关客户的信息，如使用币别、付款条件、折扣代号、付款方 式、付款银行、信用状态等。此外，还提供交易信息，如交易金额、折扣额等。
2. 付款管理。付款管理提供多种处理方法，如自动处理付款条件、折扣、税额和 多币种的转换，能够列出指定客户的付款活动及指定时期内的信用证的应用情况。
3. 账龄分析。建立应收账款客户的付款到期日，以及为客户打印结算单的过期信 息，并打印对账单。
4. 借贷通知单。当发票过账至应收账款，产生汇票、计算财务费用或接受未指定 用途的付款都会产生借贷通知单，并且所有的借贷通知单的金额汇总起来将会得出客户 余额。借贷通知单主要是为了修改已过账的发票信息，记录客户余额的调整，录入客户 的未结余额。
5. 生成会计分录。应收账款模块能够自动生成有关应收账款的全部会计分录，这 些会计分录可以自动过账到总账中去，当然在过账之前，需要认真地检查会计分录是否 准确无误。可以以每笔应收账款事务产生一个总账账务的明细方式表示，也可以以时间、 类型等汇总方式表示。

**334**应收账款系统主要账务处理

销售业务发生时，在销售系统录入销售专用发票，销售发票作为信息流会自动传入 应收账款系统，在应收账款系统将采购发票作为应收单据进行审核、制单，生成记账凭 证。收到客户货款后，填制收款单，经过审核、制单生成记账凭证。

1.根据销售发票生成的记账凭证

借：应收账款

贷：主营业务收入

应交税费/应交增值税/销项税

2 .收到应收账款生成的记账凭证

借：库存现金/银行存款

贷：应收账款

**335**应收账款系统与其他系统的关系

应收账款系统与其他系统的关系如图3.4所示。以用友U8系统为例，企业发生

了一笔销售产品业务，需要在销售管理模块填写报价单、销售订单、发货单及销售发 票。其中，销售发票作为一项应收账款的有效凭证信息流自动传递到应收账款管理模 块，在应收账款管理模块中，对作为应收单据的销售发票进行审核、制单，生成记账 凭证。财务人员才会对客户随后所付货款的业务在应收账款管理模块中填制收款单， 然后经过审核、制单，生成记账凭证，应收账款中生成的记账凭证作为信息流会自动 传递到总账管理模块，在总账管理模块中进行记账凭证的审核和记账。核销是确定收 款单与发票及应收单之间对应关系的操作，也就是建立已收款与应收款的核销记录， 如果企业与客户之间既有应收业务又有应付业务，可以将两种业务的财务处理做转账 凭证相抵，在系统管理中要相应地启动应收账款管理模块及设置应收账款模块的操作 员及权限。

销售管理

核销情况 发票单据

系统管理 <

基础数据

V V

>1应收账款管畔

转账

>应付账款管理

记账凭证  
总账管理

图3-4应收账款系统与其他系统的关系

3.4应付账款管理

**341**应付账款的概念

应付账款是企业应付的购货账款，是企业向外赊购商品的会计处理。企业在购入商

品时，按照发票价格分别记入购货和应付账款账户，如果附有折扣条件，则在按期偿付 账款时将取得的折扣数额贷记购货折扣账户，一般设有应付账款账户。

在应付账款的账务处理中，往往会产生各种应付票据，如期票、汇票和支票，这些

应付票据要有发出和签发处理、到期偿付处理、贴现处理、票据登记处理、税金的处理 和账龄分析。应付账款记录及管理供应商和委外商的核算资料，应成为采购管理和委外 管理的一部分，应付账款的所有交易（如应付账款的产生、付款作业等）资料也将进入 总账系统。

**3.4.2**应付账款模块的作用

ERP系统中应付账款模块主要有以下几方面的作用。

1. 减少处理应付账款的时间。应付账款模块简化了发票付款的处理。在发票与采 购入库匹配时，大大减少了执行三方(发票、付款单、入库单)核对的时间。由于现金 需求分析可模拟付款决策的效果，能方便、准确地计算出推荐的支付金额。应付账款模 块可以自动打印支票，并提供对关键信息的联机查询以支持付款决策。

(2 )改进现金支付的控制。现金支付的控制保证了由供应商开出的所有发票及开给 供应商的所有支票都经过了审核。这样很容易在支票发岀前的付款处理的每一步验证入 库和付款信息。支票发出以后，也可以执行支票核对。

(3)提高商业信用。应付账款模块可以协助企业及时向供应商付款并获得折扣，由 此得到更大的优惠。利用该功能能够更好地理解现金需求、有更多的时间进行决策。应 付账款模块协助企业更有效地利用商业信用，并改进现金周转。自动发票数据传递功能 避免了重复劳动。

**3.4.3**应付账款模块的功能

应付账模块主要提供发票管理、供应商管理、付款管理、账龄分析等功能。

1. 发票管理。发票管理是将发票输入之后，可以验证发票上所列物料的入库情 况，核对采购订单物料，计算采购单和发票的差异，查看指定发票的所有采购订单的 入库情况，列出指定发票的有关支票付出情况，列出指定供应商的所有发票和发票调 整情况。
2. 供应商管理。供应商管理提供每个提供物料的供应商信息，如使用币别、付款 条件、折扣代码、付款方式、付款银行和会计科目。此外，还提供交易信息，如交易发 票金额、折扣额等。
3. 付款管理。付款管理可以处理多个付款银行与多种付款方式，能够进行支票验

证和重新编号，将开出的支票与银行核对，查询指定银行开出的支票及作废支票。

1. 账龄分析。账龄分析可以根据指定的过期天数和未来天数计算账龄，也可以按 照账龄列出应付账款的余额。

**3.4.4**应付账款系统主要账务处理

采购业务发生时，在采购系统录入采购专用发票，采购发票作为信息流会自动传入

**ERP**原理及应用

应付账款系统，在应付账款系统将采购发票作为应付单据进行审核、制单，生成记账凭 证。向供应商付款，填制付款单，经过审核、制单生成记账凭证。

1.根据采购发票生成的记账凭证

借：材料采购

应交税费/应交增值税/进项税 贷：应付账款

2.发生付款业务生成的记账凭证

借：应付账款

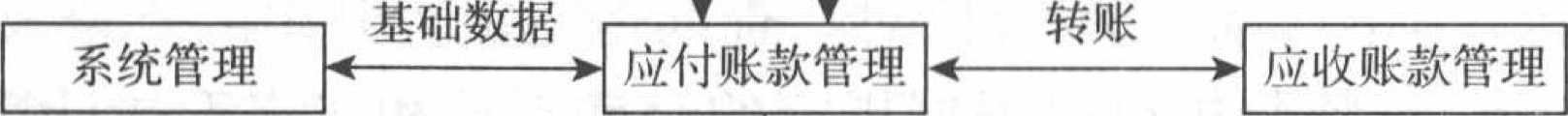
贷：库存现金/银行存款

**3.4.5**应付账款系统与其他系统的关系

应付账款系统与其他系统的关系如图3-5所示。以用友U8系统为例，企业发生了

一笔采购原材料业务，需要在采购管理模块填写请购单、采购订单、到货单及采购发 票，其中采购发票作为一项应付账款的有效凭证信息流自动传递到应付账款管理模块, 在应付账款管理模块中，对作为应付单据的采购发票进行审核、制单，生成记账凭证。

企业随后发生的支付货款的业务也需在应付账款管理模块中填制付款单，然后经过审 核、制单，生成记账凭证。应付账款模块中生成的记账凭证作为信息流会自动传递到 总账管理模块，在总账管理模块中进行记账凭证的审核和记账。核销是确定付款单与 发票及应付单之间对应关系的操作，也就是建立已付款与应付款的核销记录，如果企 业与供应商之间既有应付账款业务又有应收账款业务，可以将两种业务的财务处理做 转账凭证相抵，在系统管理中要相应地启动应付账款管理模块及设置应付账款模块的 操作员及权限。



采购管理

IF 1T

核销情况

发票单据

A

记账凭证

\*

总账管理

图3.5应付账款系统与其他系统的关系

3.5工资管理

**3.5.1**工资的有关概念

工资是指用人单位基于劳动关系，根据职工提供的劳动数量和质量，按照劳动合同 的约定支付给职工的货币报酬。对工资的管理包括工资核算和工资管理两部分，其中， 工资核算是根据职工考勤记录、工资标准、各项应发补贴、各项代扣款项等原始资料来 结算应付工资和实发工资，进行计提、分配、结转和编制转账凭证的过程；工资管理则 是制定和执行职工的工资政策，如辅助企业根据实际情况和工资结构制订工资计划、工 资预算、工资标准等。

**3.5.2**工资管理模块的主要功能

工资管理模块的核算和管理任务主要包括以下内容。

1. 工资数据计算

根据企业各部门提供的职工的劳动数量和质量及考勤情况，及时、准确地输入与职

工工资有关的原始数据，并计算职工的工资，包括职工应发工资、个人所得税和各种代 扣款项并编制工资单，以便发放工资并正确反映和监督职工的工资结算情况。

1. 工资费用的分配与计提

根据职工的工作部门和工作性质，汇总分配工资费用和计提职工福利费、劳动

保险费等，并生成相应的记账凭证，以便进行工资费用的账务处理和正确计算产品

的成本。

1. 对工资数据进行统计分析

根据管理的需要，及时提供有关的工资统计分析数据C

1. 处理职工的工资变动

及时处理职工的调入、调出、内部变动等，以及由此引起的工资数据变动。

根据工资业务处理的需要，工资管理模块应具有的基本功能包括以下几个方面。

(1 )系统初始设置。系统的初始设置主要是设置系统工作必不可少的各种编码信息 和原始数据。在工资管理模块中，各单位的工资项目一般相差较大，因此模块应具有设 置适合具体单位需要的工资项目设置功能，以便生成工资数据库。

1. 日常业务数据输入。日常业务数据输入主要是输入考勤、产量、工时等每 月变动的工资数据。另外，可能发生的人员变动和工资数据变动也应在该功能中进行 处理。
2. 工资的结算与工资费用的分配。工资的结算包括职工日工资的计算、职工个人 应付工资合计、个人所得税计算及实发工资的计算公式设置和计算；工资费用的分配包 括工资费用的分类、汇总、统计，以及进行工资费用的明细分类核算。

**3.5.3**工资核算的账务处理

处理工资核算业务的记账凭证一般包括以下方面。

1,工资费用计提分摊的记账凭证

借：生产成本

工资

管理费用——工资 销售费用——工资 贷：应付职工薪酬

工资

2.发放工资的记账凭证

借：应付职工薪酬

贷：银行存款

工资

**3.5.4**工资管理系统与其他系统的主要关系

工资管理系统与其他系统的主要关系如图3.6所示。

基础数据

T.资管理

人工费用

工资分摊、 自动转账

系统管理

总账管理

成本核算

图3-6工资管理系统与其他系统的关系

3.6固定资产管理

**3.6.1**固定资产管理的基本概念

1.什么是固定资产

在企业的资产负债表中，资产分为两类，即固定资产和流动资产。在讨论它们所对 应的会计事务之前，我们先来确定固定资产和流动资产的区别。应当理解，这样的分类 不是基于资产的物理性质，而是基于资产拥有的目的。

固定资产是具有以下特征的有形资产：①为生产商品、提供劳务、岀租或经营管理 而持有；②使用年限超过一个会计年度；③单位价值较高。

上述第一个特征指出，企业持有固定资产的目的是为了生产商品、提供劳务、出租

或经营管理，而不是直接用于出售。另外两个特征则是与流动资产的区别。

如果一个企业拥有某项资产的目的是在一定的时期内用于企业日复一日的经营运

作，那么这项资产应当被划分为固定资产。另外的一家企业可能拥有同样的资产，其目 的却是日复一日地销售这种资产，这项资产就应当被划分为流动资产。

例如，一家自行车企业生产和销售自行车，不销售计算机。因此，该企业拥有的所

有计算机都是固定资产。但是，对于一家制造并销售计算机的企业，其库房中的计算机 则是流动资产**O**

企业的厂房建筑、汽车、计算机、生产产品的机器设备，以及管理人员办公室中的 家具，都属于固定资产。

2.固定资产的确认

定资产的确认首先要符合固定资产的定义，其次，还要符合如下两条确认条件。

• 1 ）该项固定资产所包含的经济利益很可能流入企业

资产最基本的特征是预期能为企业带来经济效益。对于固定资产的确认来说，如果 某一项固定资产预期不能为企业带来经济效益，则不能确认为企业的固定资产。如果判 断该项固定资产所包含的经济利益很可能流入企业，并同时满足固定资产确认的其他条 件，企业就应当将其确认为固定资产。

2）该固定资产的成本能够可靠的计量

成本能够可靠的计量，是资产确认的一项基本条件。固定资产作为企业资产的重要

组成部分，其成本也必须能够可靠的计量。

3.固定资产的分类

企业的固定资产种类繁多，为加强管理，便于组织会计核算，必须对固定资产进行 分类。常见的固定资产分类方法主要有三种，即按经济用途分类、按使用情况分类及综 合分类。

1 )按经济用途分类

(1 )生产经营用固定资产，指直接服务于企业生产、经营过程的各种固定资产。例

如，生产经营用的房屋、建筑物、机器、器具、工具等。

(2 )非生产经营用固定资产，指不直接服务于企业生产、经营过程的各种固定资产。

例如，职工宿舍、食堂、健身和娱乐场所使用的房屋、设备和其他固定资产。

按固定资产的经济用途分类，可以归类反映和监督企业生产经营用固定资产和非生 产经营用固定资产的组成和变化情况，借以考核和分析企业固定资产的利用情况，促使 企业合理地配备固定资产，充分发挥固定资产的效用。

1. 按使用情况分类

(1 )使用中的固定资产，指正在使用中的生产经营用和非生产经营用固定资产。

1. 未使用的固定资产，指已购建但尚未使用的新增固定资产，以及因改建、扩建 等原因而暂停使用的固定资产。
2. 不需用的固定资产，指企业多余或不适用的固定资产。

按固定资产的使用情况分类，有利于反映企业固定资产的使用情况及其比例关系， 便于分析固定资产的利用效率，促使企业更合理地使用固定资产。

1. 综合分类

按固定资产的经济用途和使用情况等综合分类，可以把企业的固定资产分为七类。

1. 生产经营用固定资产。
2. 非生产经营用固定资产。
3. 租出的固定资产，指企业出租给外单位使用的固定资产。
4. 不需用的固定资产。
5. 未使用的固定资产。
6. 土地，指过去已经估价并单独入账的土地。
7. 融资租入的固定资产，指企业以融资租赁方式租入的固定资产，在租赁期内 视同自有的固定资产进行管理。

**3.6.2**固定资产的核算

1.固定资产的初值计量

固定资产的初值计量是指固定资产的获取成本，即企业购建一项固定资产达到预定 可使用状态时所发生的一切合理、必要的支出。这些支出既包括直接发生的价款、运输

费、包装费和安装成本，也包括间接发生的其他费用，如借款利息、汇兑损益及其他应 分摊的间接费用。

2.固定资产的折旧

1. 什么是固定资产折旧

固定资产折旧，是指在固定资产的使用期限内，按确定的方法对应计折旧额进行的 系统分摊。应计折旧额是指固定资产的原价扣除其预计净残值后的余额。

从本质上说，折旧是一种费用。但是，该费用没有在计提折旧期间付出货币资金， 而是前期已经发生的支出，而这种支出的收益在资产投入使用后的有效使用期内实现。

将固定资产折旧计入生产成本的过程，即逐步把固定资产的价值转移到生产成本中, 并在产品销售中得到补偿，从而转化为货币资金的过程。

确定固定资产的使用期限应当考虑以下因素：①固定资产的预计生产能力；②固定 资产的有形损耗，如设备磨损、房屋的自然侵蚀等；③固定资产的无形损耗，如因新技 术的出现使现有资产相对陈旧，或因市场需求变化而使现有资产价值降低；④有关固定 资产使用的法律法规限制。

企业应当根据固定资产的性质和消耗方式合理地确定固定资产的预计使用年限和预 计净残值，并根据科学技术的发展、环境及其他因素选择合理的固定资产折旧方法，作 为计提折旧的依据。

1. 固定资产折旧方法

企业应当根据固定资产所含经济利益的预期实现方式选择适当的折旧方法。可选择 的折旧方法包括年限平均法、工作量法、双倍余额递减法、年数总和法。

in

折旧方法一经选定，不得随意变更。如需变更，应在会计报表中进行说明。

1=,

(1 )年限平均法。年限平均法又称直线法，是将固定资产的应计折旧额均衡地分 摊到固定资产预计使用寿命年限中的一种方法，采用这种方法计算的每期折旧额都是 相等的。计算公式如下：

年折旧率=(1-预计净残值率)/预计使用年限 (3-1)

月折旧率=年折旧率/12 ( 3-2 )

月折旧额=固定资产原价x月折旧率 (3-3)

【例**3.1**】 某企业有一座厂房，原价为500 000元，预计使用年限为20年，净残 值率为2%,则该厂房的折旧率和折旧额计算如下：

年折旧率=(1-2%) /20=4.9%

月折旧率=4.9%/12=0.41 %

月折旧额=500 000 x 0.41%=2 050 (元)

采用年限平均法计算固定资产折旧比较简便，但是存在着明显的局限性。

首先，固定资产在其使用年限的不同年份中所提供的经济效益是不同的。一般来说, 固定资产在其使用前期工作效率相对较高，所带来的经济效益也比较多；而在其使用后 期，工作效率一直是下降趋势，所带来的经济效益也逐渐减少。但是，年限平均法不考 虑这样的事实。

**III**

**III**

其次，固定资产在不同的使用年份所发生的维修费用也不一样，固定资产的维修费 用将随着使用时间的增长而不断增加。但是，年限平均法也没有考虑这一因素。

（2）工作量法。工作量法是根据实际工作量计提固定资产折旧的一种方法。计算公 式如下：

单位工作量折旧额=［固定资产原价x （ 1-预计净残值率）］/预计总工作量（3-4 ） 固定资产月折旧额=固定资产当月工作量x单位工作量折旧额 （3-5 ）

［例3.2 ］某企业有一台机器设备,原价为680 000元,预计生产产品数量为2 000 000 件，预计净残值率为3%,本月生产产品34 000件，则该机器设备的折旧额计算如下： 单位工作量折旧额=［680 000 x （1-3% ） ］/2 000 000=0.329 8 （元/件） 月折旧额=34 000 x 0.329 8=11 213.2 （元）

（3 ）双倍余额递减法。双倍余额递减法，是在不考虑固定资产预计净残值的情况下, 根据每年年初固定资产净值和双倍的直线法折旧率计算固定资产折旧额的一种方法。应 用这种方法计算折旧额时，由于每年年初固定资产净值没有扣除预计净残值，故在计算 固定资产折旧额时，应在其折旧年限到期前两年内，将固定资产净值扣除预计净残值后 的余额平均摊销。计算公式如下：

年折旧率=2/预计使用年限 （3-6 ）

月折旧率=年折旧率/12 （3-7）

月折旧额=固定资产年初账面余额x月折旧率 （3-8 ）

企业在选用双倍余额递减法计提折旧时，固定资产的预计净残值不从其价值中减 去。因此，每年计提的固定资产折旧额是用两倍于直线法的折旧率乘以固定资产的账 面净值。只要固定资产仍在继续使用，其账面净值就不可能被冲销完毕，因此，在固 定资产的使用后期，如果发现采用双倍余额递减法计算的折旧额小于采用直线法计算 的折旧额时，就应改用直线法计提折旧。 应当在固定资产折旧年限到期前两年内， 额进行平均摊销。

采用双倍余额递减法计提折旧的固定资产， 将固定资产账面净值扣除预计净残值后的余

原价为600 000元，预计使用年限为5年，预

【例3.3 ］某企业有一台机器设备， 计净残值率为4%。该企业釆用双倍余额递减法计提折旧，每年折旧额计算如下： 年折旧率=2/5= 40% 第1年应计提的折旧额=600 000 x 40%=240 000 （元） 第2年应计提的折旧额=（600 000-240 000 ） x 40%= 144 000 （元） 第 3 年应计提的折旧额=（600 000-240 000-144 000 ） x 40%=86 400 （元） 从第4年起改按直线法计提折旧： 第 4 年、第 5 年应计提的折旧额=［（600 000-240 000-144 000-86 400 ） - （ 600 000 x 4% ） ］/2= （ 129 600-600 000 x 4% ） /2=52 800 （元）

（4）年数总和法。年数总和法又称合计年限法，是将固定资产的原价减去预计净残 值后的余额，乘以一个以固定资产尚可使用的年限为分子，以预计使用年限逐年数字之 和为分母的逐年递减的分数计算每年的折旧额的一种方法。计算公式如下：

**Ml**

年折旧率=尚可使用年限/预计使用年限的年数总和 （3-9 ）

月折旧率=年折旧率/12

(3-10)

(3-11 )

x月折旧率

月折旧额=（固定资产原价-预计净残值）

3）固定资产计提折旧的账务处理

企业计提的固定资产折旧，应当根据固定资产的用途，

分别计入相关资产的生产成

本或当期费用。

一般来说，企业基本生产车间使用的固定资产，其计提折旧应计入制造费用，并最 终计入所生产的产品成本；企业销售部门使用的固定资产，其计提折旧应计入营业费用; 企业管理部门使用的固定资产，其计提折旧应计入管理费用；企业未使用的、不需用的 固定资产，其计提折旧也应计入管理费用。

企业按月计提固定资产折旧，并根据用途借记“制造费用” “营业费用” “管理费用” 等科目，贷记“累计折旧”科目。

3.固定资产的后续支出

企业的固定资产投入使用后，为了适应技术发展的需求，或者为维护或提高固定资 产的使用效能，往往需要对现有的固定资产进行维护、改建、扩建或者改良，为此所发 生的支出即固定资产的后续支出。

固定资产的后续支出分为两类，即资本化的后续支出和费用化的后续支出。

资本化的后续支出指后续支出提高了固定资产原定的创利能力。具体来说，该创新 能力可能延长了固定资产的使用寿命，或者使产品质量得到实质性的提高，或者使产品 成本得到实质性的降低。资本化的后续支出应当计入固定资产的账面价值。

费用化的后续支出只是维护固定资产的正常运转和使用，并不导致固定资产性能的 改变或固定资产未来经济利益的增加。因此，该类支出应在发生时一次性直接计入当期 费用，不再通过预提或待摊的方式进行核算。

.=

4.固定资产的期末计量 1 ）固定资产清查

企业应定期或者至少每年年终时对固定资产进行全面的清查，固定资产的清查采用 实地盘点的方式。

对盘盈、盘亏、毁损的固定资产，应在期末结账前处理完毕。盘盈的固定资产计入 当期营业外收入;盘亏和毁损的固定资产在减去过失人或保险公司的赔款和残料价值后, 计入当期营业外支出。

2）固定资产减值

为了客观、真实、准确地反映期末固定资产的实际价值，企业在编制资产负债表时, 应合理地确定固定资产的期末价值。固定资产在使用过程中，存在有形损耗（如自然磨 损）和无形损耗（如技术陈旧）及其他原因，导致其可收回金额低于其账面价值，这种 情况即固定资产减值。

对已经发生的固定资产减值损失必须加以确认，否则，将导致固定资产价值的虚夸, 也不符合会计核算原则中的谨慎原则。

企业应当按照固定资产账面价值超过其可收回金额的部分计提固定资产减值准备， 步骤如下：①考虑并确认固定资产发生减值的迹象；②计算并确定固定资产可收回金额; ③计算固定资产账面价值和可收回金额之差；④计提固定资产减值准备，借记“营业外 支出一计提的固定资产减值准备”科目，贷记“固定资产减值准备”科目。

1. 已确认固定资产减值损失的转回

如果有迹象表明，以前期间据以计提固定资产减值的各种因素发生变化使得固定 资产的可收回金额大于其账面价值，则以前期间已经计提的固定资产减值准备应当转 回，但转回的金额不应超过原已计提的固定资产减值准备。转回已计提的固定资产减 值准备后，固定资产的账面价值不应超过不考虑减值因素情况下计算确定的固定资产 净值。

II

1. 固定资产处置

企业在生产经营过程中，对那些不适用或不需用的固定资产可以通过对外出售的方 式进行处置；对那些由于使用而不断磨损直到最终报废，或由于技术进步等原因发生提 前报废，或由于遭受自然灾害等非正常损失发生毁损的固定资产应及时进行清理处置。 此外，企业因其他原因，如对外投资、债务重组、非货币性交易等减少的固定资产，也 要进行固定资产处置。

固定资产处置一般通过“固定资产清理”科目进行核算。

(1)出售、报废和毁损的固定资产。对于企业出售、报废和毁损的固定资产，其会 计核算一般经过以下几个步骤：①固定资产转入清理。出售、报废或毁损的固定资产转 入清理时，按固定资产净值，借记“固定资产清理”科目，按已经计提的折旧，借记“累 计折旧”科目，按固定资产原价，贷记“固定资产”科目。②发生的清理费用。固定资 产清理过程中发生的费用及应交的税金，借记“固定资产清理”科目，贷记“银行存款' “应交税金”等科目。③岀售收入和残料的处理。企业收回出售固定资产的价款、残料 价值和变价收入等，应冲减清理支出。按实际收到的出售价款及残料变价收入等，借记 “银行存款” “原材料”等科目，贷记“固定资产清理”科目。④保险赔偿处理。企业 计算或收到的应由保险公司或过失人赔偿的损失时，应冲减清理支出，借记“其他应 收款” “银行存款”等科目，贷记“固定资产清理”科目。⑤清理净收益的处理。固定 资产清理后的净收益，属于筹建期间的，冲减长期待摊费用，借记“固定资产清理”科 目，贷记“长期待摊费用”科目；不属于筹建期间的，直接计入当期收益，借记“固定 资产清理”科目，贷记“营业外收入”科目。⑥清理净损失的处理。固定资产清理后的 净损失，属于筹建期间的，计入长期待摊费用，借记“长期待摊费用”科目，贷记“固 定资产清理”科目；不属于筹建期间的，直接计入当期损失，借记“营业外支出”科目， 贷记“固定资产清理”科目。

【例3.4 ］某企业有一台设备，因使用期满经批准报废。该设备原价为186 700元, 已计提折旧179 580元。在清理过程中以银行存款支付清理费用5 000元，残料变卖收入 为6 500元。假定不考虑其他税费，该企业清理处置这台设备的账务处理如下：

(1)固定资产转入清理。

借：固定资产清理 7 120

累计折旧

179 580

186 700

贷：固定资产

1. 发生清理费用。

借：固定资产清理

5 000

5 000

贷：银行存款

(3 )收到残料变价收入。

借：银行存款

6 500

6 500

贷：固定资产清理

(4 )结转固定资产净损益。

借：营业外支出一一处置固定资产净损失

5 620

5 620

贷：固定资产清理

(2)捐赠转移的固定资产。对外捐赠转移的固定资产，应按固定资产净值借记“固 定资产清理”科目，按已经计提的累计折旧，借记“累计折旧”科目，按该项固定资产 的原价，贷记“固定资产”科目。按捐赠转移的固定资产应支付的相关税费，借记“固 定资产清理”科目，贷记“银行存款” “应交税金”等科目。按“固定资产清理”科目的 余额，借记“营业外支出一一捐赠支出”科目，贷记“固定资产清理”科目。

**3.6.3 ERP**系统的固定资产管理

1.ERP系统的固定资产管理功能概述

固定资产管理功能已经成为企业对ERP系统的基本要求之一。固定资产管理模块对 固定资产的增减变动及折旧的计提和分配进行核算，其基本功能包括以下几个方面。

1. 登录固定资产明细账、计提折旧、编制报表及编制转账凭证，并转入总账等 功能。
2. 进行固定资产总值、累计折旧数据的动态管理、协助设备管理部门做好固定资 产的管理和分析工作。
3. 处理各种资产变动业务，包括原值变动、部门转移、使用状况变动、使用年限 调整、折旧方法调整、净残值调整、工作总量调整、累计折旧调整、资产类别调整等。
4. 提供自动计提折旧功能，支持用户自定义折旧方法，支持固定资产多部门使用 和分摊的处理功能。
5. 提供对固定资产的评估功能，包括对固定资产原值、累计折旧、使用年限、净 残值率、折旧方法等进行评估。
6. 提供“固定资产到期提示表”，用于显示当前使用年限到期的固定资产信息。

(7 )与设备管理关联，设备管理系统的设备台账信息可以通过读入固定资产管理系 统信息建立。

1. 固定资产管理模块和其他模块的集成

固定资产管理模块不是一个孤立的模块，它与其他模块的集成是非常重要的。该模 块应和总账、采购管理、应付账款、应收账款、库存管理等模块集成。

1）和总账模块的集成

和总账模块的集成是固定资产管理模块必需的最小集成，也是最重要的集成，总账 应当总是能够显示所有资产的最新价值。因此，所有过账到固定资产管理模块的资产核

算也必须在企业的会计科目表中更新资产的价

2）和釆购管理模块的集成

如果资产的获取要使用采购订单，那么，必须把固定资产模块和采购管理模块集成。

3）和应付账款模块的集成

和应付账款模块的集成为处理供应商发票提供了方便。

4） 和应收账款模块的集成

当把一项资产销售给一个外部客户并且发出这项处置的发票时，应收账款模块用于 资产的应收款和收款的核算。

5） 和库存管理模块的集成

固定资产管理模块和库存管理模块的集成用于两类资产获取:①从外部采购的订单; ②自构造的资产。

当从外部釆购固定资产时，可以看作库存物料。在进行固定资产的登记之前所有釆 购的资产都要先记入库存，企业也可以以内部方式建立资产。和库存管理模块的集成使 用户可以从库房中取出物料，然后把它们装配到资产中。

1. 固定资产账号的设置 1）总账中的日记账名称

如前所述，固定资产模块是一个和其他模块集成的模块。因此，为了记录固定资 产的核算，在设置总账时，必须生成一个类型为“固定资产过账”的日记账名称。此 外，如果要求对固定资产做预算，还必须生成一个类型为“固定资产预算”的日记账 名称。

2）库存管理模块中的日记账名称

仅当使用库存物料装配固定资产时，在库存管理模块中设置日记账名称才是必要

的。

在这种情况下,

51!

必须在库存管理模块中至少设置一个类型为“固定资产”的日记

账名称。

3 ）总账账号

固定资产要求有几个总账账号，这些账号必须在总账科目表中进行设置。这些账号 将把固定资产的过账和预算集成起来。损益账号记录资产的价值及其调整。

1. 固定资产的登记

为了管理固定资产，一个企业必须对固定资产进行登记。在资产登记表中录入的

定资产的信息包括财务信息和非财务信息。

1. 固定资产的财务信息

固定资产的财务信息包括以下内容：①获取价格；②价值调整；③折旧；④预算； ⑤税务信息。

1. 固定资产的非财务信息

在资产登记表中，除了录入固定资产的财务信息之外，还要录入固定资产的非财务 信息。固定资产的非财务信息只需要记录一次。固定资产的非财务信息包括以下内容： ①系列号；②条形码和资产号；③位置；④保险信息；⑤维修数据；⑥和其他资产的关 系；⑦有关的图纸和文档；⑧维修日期；⑨保险信息。

1. 固定资产核算

按照会计准则，ERP系统可以实现对固定资产在其整个财务生命周期的各个阶段的 核算，如固定资产的初值计量、折旧、价值调整、处置等。

1. 固定资产查询和报告

为了管理固定资产，固定资产管理模块必须包括记录与固定资产有关的各种类型的 核算和数据的能力，以便实现和总账的集成。

1 )固定资产查询

1. 固定资产的核算查询。
2. 固定资产的余项查询。

(3 )固定资产的未来核算查询。

(4)固定资产的预算查询。

固定资产的核算查询可以列出所有的固定资产核算，而不管核算是在哪里建立的。

固定资产查询还可以进行固定资产的余额查询、固定资产的未来核算查询及固定资产的 预算查询。

2 )报告

1. 固定资产报表：打印固定资产报表，连同每个核算类型的金额及账面净值。
2. 固定资产获取：列出固定资产获取，连同获取日期、价格、供应商信息等。
3. 固定资产处置：列出固定资产的处置，连同处置日期、账面净值、销售价值和 损益等。
4. 固定资产条形码：列出固定资产条形码标签，基于固定资产表中的数据。
5. 固定资产核算：列出固定资产核算，连同日期、凭证、核算类型、金额等。
6. 固定资产转移：按不同的核算类型列出在选定的时区内的固定资产的转移。
7. 固定资产储备核算：列出固定资产储备核算，连同日期、凭证、金额等。

(8 )固定资产余额：列出固定资产余额，连同每种核算类型的金额、损益、账面 净值等。

1. 固定资产保险报告：列出固定资产保险报告，连同政策号、保险价值等。
2. 固定资产出借历史：打印固定资产的出借历史，连同出借日期、希望归还的

日期等。

1. 固定资产出借报告：打印固定资产出借报告，连同出借日期、借用人、位置、 希望归还的日期等。
2. 固定资产的未来价值：选定预算模式和日期间隔，打印固定资产的未来价值 计算表。

**3.6.4**固定资产管理系统与其他系统之间的关系

固定资产管理系统与其他系统的主要关系如图3.7所示。

Diagram, schematic

Description automatically generated

图3-7固定资产管理系统与其他系统的主要关系

3.7成市管理

产品成本是生产过程中各种资源利用情况的货币表示，是衡量企业技术和管理

水平的重要指标。企业要使自己的产品占领市场，就必须对其成本进行控制，否则 就会失去市场竞争力，从而影响企业的生存和发展。因此，成本控制是每个企业都 关心的事情。企业通过对成本的计划、控制和分析，来优化资源的利用、降低成本 和提高效益。

ERP系统为企业的成本管理提供了工具。把财务和成本管理纳入系统中来，是ERP

系统发展过程中的一个重要标志。ERP系统的成本管理功能对于企业是非常重要的。因

此,

必须了解ERP系统中的成本计算方法和相关概念。

**3.7.1**成本管理的基本概念

1.财务会计和管理会计

会计是以货币作为反映方式，采用专门方法、经济业务进行核算和监督的一种管理

活动或经济信息系统。现代会计学把主要为企业外部提供财务信息的会计事务称为财务 会计，而把主要为企业内部提供财务信息的会计事务称为管理会计。

财务会的主要目的在于为企业外部的利害关系集团和个人（国家经济管理部门、 股东、领导部门等）提供全面反映企业财务状况、经营成果和财务状况变动的信息。这 些信息高度综合，但详细程度不能满足决策的需要，时间范围可有月、季、年的不同规 定。所报告的信息反映已经发生的情况，所遵循的约束条件是外部强制的标准、会计原 则、方法及程序。

**Si**

管理会计是20世纪50年代发展起来的一门学科，是现代管理学的重要组成部分,

管理会计的主要目的是为企业内部各级管理部门和人员提供进行经营决策所需的各种经 济信息。这些信息要满足特定的要求，详细到可供计划、控制和决策使用。提供信息的 范围可根据需要有极大的伸缩性（时间单位可从小时到年）。所提供的信息既有历史信息 也有预测信息。所遵循的约束条件以满足成本/效益分析的要求为准，无外部的强制约束。

ERP系统的成本管理是按照管理会计的原理、企业的生产成本进行预测、计划、决

策控制、分析与考核。有些人认为引进的ERP软件的成本管理部分不符合中国国情，其 原因之一就是未能区分上述两种不同的会计范畴。人们想到的往往是成本管理模块的功 能不符合上级部门要求的报表格式，而较少想到它所提供的功能是一个非常有力的管理 工具。成本管理与采购管理、销售管理、车间管理等企业的管理系统有密切的联系，可 以说成本管理是核心，如图3-8所示。随着会计制度的改革和ERP系统的进一步发展和 应用，其优越性将会变得更加明显。

Diagram

Description automatically generated

图**3-8**成本管理系统与其他系统的主要关系

2.标准成本体系

标准成本体系是20世纪早期产生，并被广泛应用的一种成本管理制度。标准成本体 系的特点是事前计划、事中控制、事后分析。ERP系统采用的是标准成本体系。

**'Ml**

在成本发生前，标准成本体系通过对历史资料的分析研究和反复测算，制定出未来 某个时期内各种生产条件（如生产规模、技术水平、能力利用等）处于正常状态下的标

准成本。标准成本是进行成本控制的依据和基础。

在成本发生过程中，标准成本体系将实际发生的成本与标准成本进行对比，记录产 生的差异，并做适当的控制和调整。

在成本发生后，标准成本体系对实际成本与标准成本的差异进行全面的综合分析和 研究，发现问题、解决问题，并制定新的标准成本。

传统的手工管理的成本会计往往局限于事后算账。标准成本体系则将成本的计划、 控制、核算、分析和改进进行有机的结合，形成一个成本管理的科学过程。

3.责任会计制

管理会计的重要内容之一是责任会计制，而建立责任中心则是体现责任会计制的主 要内容。责任中心即企业内部负有特定管理责任的部门或单位，按所负责任和控制范围 的不同分为成本中心、利润中心和投资中心，其中，成本中心和利润中心是制造业的主 要责任中心。

1）成本中心

成本中心是以达到最低成本为经营目标的组织单位，它是成本的积累点。企业的分 厂、业务部门、车间、班组、工作中心甚至个人，只要发生了费用支出的，都可以根据 需要定义为成本中心，几个成本中心可以形成成本中心组。

2）利润中心

利润中心是以获得最大利润为经营目标的组织单位，它有权对影响利润的因素做出

决策，并选择市场或货源。利润中心必须是独立核算、有收入来源的部门或单位，如分 厂、事业部等。一个企业可以有多个利润中心，利润中心之下还可以设立一个或多个小 规模的利润中心。

4.成本计算方法

产品的成本计算方法按其所包括的范围，可区分为完全成本法、变动成本法和制造 成本法。

完全成本法，亦称吸收成本法，是指在计算产品成本和存货成本时把所消耗的直接 材料、直接工资、制造费用、管理费用等全部包括在内的计算方法，它是财务会计一般 的做法，也是我国传统上采用的成本计算方法。

变动成本法，亦称直接成本法，是指在计算产品成本和存货成本时，只包括产品在

生产经营过程中的变动费用（如直接材料、直接工资、变动的制造费用等），而把固定制 造费用全数以“期间成本”计入本期损益，作为产品销售利润的减除项目。

制造成本法与完全成本法不同。制造成本法计算产品成本和存货成本时，只包括直

接材料、直接工资和制造费用，而将管理费用、销售费用、财务费用作为期间费用处理, 在发生期内全数列入当期损益，作为产品销售利润的扣除项目**O**

制造成本法与变动成本法也有不同。制造成本法不要求把制造费用再区分为可变

制造费用和固定制造费用，而是将制造费用按照一定的分配标准计入产品成本和存货 成本。

我国的企业会计准则规定，企业应当采用制造成本法。也就是将传统的成本核算办 法进行改革，由完全成本法改为制造成本法，产品成本核算到制造成本为止，销售费用、 管理费用、财务费用不再摊入产品成本，而是作为期间费用直接计入当期损益。

企业成本构成如图3-9所示。

Diagram

Description automatically generated

5.成本项目的分类

成本项目的分类要根据管理的要求来确定，一般可分为直接材料费、直接人工费和 制造费用。

1)直接材料费

直接材料费是指直接用于产品生产，构成产品实体的原料、主要材料、外购半成品, 以及有助于产品形成的辅助材料和其他直接材料所产生的费用。直接材料费的计算方法 有以下几种。

(1 )移动加权平均法。每当有材料入库，就重新计算一次材料存货的价格。其计算 公式如下：

材料价格=最近库存材料金额+本次购进材料金额 (3-12 )

材料数量=最近库存材料数量+本次购进材料数量 (3-13 )

1. 先进先出法(first-in, first-out, FIFO )o假定先入库的材料先出库使用，因此, 材料的价格是最先入库的材料价格。
2. 后进先出法(last-in, first-out, LIFO )o假定后入库的材料先出库使用，因此, 材料的价格是最后入库的材料价格。
3. 个别认定法。个别认定法又称批量法，一般用于物料的批次管理。

2） 直接人工费

直接人工费是指直接参加生产的工人工资，以及按参加生产的工人工资总额和规定 的比例计算提取的职工福利费。

3） 制造费用

制造费用是指企业各生产单位为组织和管理生产而发生的各项间接费用，包括管理 人员的工资和福利费，车间房屋建筑设备的折旧费、租赁费、修理费、办公费、水电费、 燃料费、动力费、机物料消耗、劳动保护费等。

直接材料费和直接人工费都是直接成本，它们可以根据材料费用和人工费用发生 的原始凭证加以汇总和分配后直接计入各成本对象的成本中。制造费用是一种间接成 本，当制造费用发生时，一般无法直接判定它所属的成本计算对象，因而不能直接计 入所生产的产品成本。通常的做法是，首先，按制造费用发生的地点进行归集；其次, 采用一定的方法在各成本计算对象间进行分配；最后，将制造费用计入各成本计算对 象的成本中。

Si!

在制造费用中，与产量有直接关系的称为可变制造费用，如燃料与动力消耗、机物 料消耗等；与产量无直接关系的称为固定制造费用，如管理人员工资、办公费、修理费、 折旧费、采暖费、照明费等。

6. ERP系统中的四种基本的成本类型

为了便于计划、监控、分析和维护产品成本，ERP系统中通常设置四种基本的成本 类型。

51!

1 ）标准成本

标准成本是成本管理中的计划成本，是经营的目标和评价的尺度，反映了一定时期 内要达到的成本水平。标准成本在计划期（如会计年度）内保持不变，是一种冻结的成 本，作为预计企业收入、物料库存价值及报价的基础。

制定标准成本时，应充分考虑在有效作业状态下所需要的材料和人工数量、预期支 付的材料和人工费用，以及在正常生产情况下应分摊的制造费用等因素。标准成本的制 定，应由销售、生产、计划、采购、物料、劳动工资、工艺、车间、会计等有关部门人 员共同商定。标准成本制定后，企业要定期进行评价和维护。

2） 现行标准成本

现行标准成本也称为现行成本，类似于人们常说的定额成本，是一种当前使用的标 准成本，或者可被看作标准成本的执行成本。现行标准成本反映的是生产计划期内某一 时期的成本标准。在实际生产过程中，产品结构、加工工艺、采购费用和劳动生产率等 因素会发生变化，也会导致成本数据发生变化。为了使标准成本数据尽量接近实际，可 对现行标准成本定期（如3〜6个月）进行调整，而使标准成本保持不变。

311

现行标准成本的制定方式与标准成本类似，只是有些数据采用的是现行的成本数据。

3） 模拟成本

ERP系统的特点之一就是运用其模拟功能，回答“如果……将会……”的问题。例 如，有时人们想知道产品设计变更、结构变化或工艺材料代用所引起的成本变化，就可

通过ERP系统的模拟功能来实现。为了在成本模拟或预定过程中不影响现行数据，故设 置模拟成本，这对于在产品设计过程中进行价值分析也是有用的。

在制定下一个会计年度的标准成本之前，需要先把修订的成本项目输入模拟成本系 统，经过多次模拟运行比较，审定后再转换到标准成本系统。

模拟成本的制定方式与标准成本类似。现行标准成本和模拟成本均可在标准成本的 基础上通过复制和转换来建立。在复制和转换后进行必要的修改可以大大减少重复的工 作量。

4）实际成本

实际成本是在生产过程中实际发生的成本，主要来自各部门的反馈信息，如生产工 票、领料单、采购发票等。

3.7.2 ERP系统中的成本计算

ERP系统中成本计算的基本数据包括采购成本、材料定额、工时定额及各种费率等, 它们分别记录在物料生成文件、物料清单、工作中心和工艺路线等文件中。

这些基本数据有些是数量性数据，如工时定额、材料定额；有些是价格性数据，如 材料价格和各种费率。这些基本数据的准确性是成本计算准确性的保证。

ERP系统中的成本计算采用累加法，是按物料清单规定的物料之间的层次、需求关 系和制造过程，从产品结构的最低层次开始，从低层向高层逐层累加。成本的发生和累 加与生产制造过程同步，随着生产制造过程的进行，在材料信息和生产计划信息动态产 生的同时，成本信息也随之产生，使得ERP系统在计划、控制物流的同时，也控制了资 金流，做到了物流、信息流和资金流的统一。

采用累加法进行成本计算时，累加的结构和依据就是产品的物料清单。在物料清单 中，处于各个不同层次的物料项目的成本都包含两部分，即本层发生的成本和低层累加 的成本。

在一个典型的产品物料清单中，最底层的物料项目都是外购件，即原材料或标准件, 它的材料费（采购件费）和采购间接费（采购部门的管理费、运输及保管费等）之和组 成产品成本中的直接材料费，其中：

采购间接费=采购件数x采购间接率 此时尚未发生加工成本。

(3-14)

当成本计算进入上一层以后，如果发生加工装配作业，则发生在这一层的直接人工 费和制造费用的计算公式如下：

（3-15）

（3-16）

其中，制造费用包括可变制造费用和固定制造费用，它们可有不同的费率，但计算公式 相同。

直接人工费=工作中心记录的人工费率X工艺路线记录的工时数  
制造费用=工作中心记录的制造费率x工艺路线记录的工时数

直接人工费和制造费用之和称为加工成本，是物料项目在本层的增值，也称为增值 成本。将加工成本同低层各项成本累加在一起，则组成累加至本层的物料项目成本。

*Xi*

如此逐层由低至高累加，最后到顶层组成最终产品的成本。每一层的成本均由本层 的增值成本和低层累加的成本两部分组成。

累加法对于成本的分解较细，便于企业按不同要求进行汇总，对实行各种成本计算 方法（如品种法、分步法、分批法）都很方便。

如前所述，制造费用是一种间接成本，当其发生时尚不能直接判定所属的成本计算 对象，因此要对制造费用先行归集，再定期分摊。这样一来，在进行产品成本计算时， 制造费用的计算和分摊都有某种程度的滞后。为了避免这种情况，使得在成本累加的过 程中制造费用的计算能和直接费用的计算同步进行，应事先指定制造费率。有了制造费 率才能把制造费用分摊到工作中心。分摊之前要先确定工作中心的能力水平，一般用正 常生产条件下的能力小时数来表示。

制造费率是在一定产量规模、能力水平和效率的条件下预先制定的，当条件发生变 化时应进行修订（其单位为元/小时）。制造费率公式如下：

制造费率=预计某个时期的制造费用总额/预计该时期应完成的工时（3-17 ）

固定制造费用和可变制造费用的费率是分别计算的。划分这两种制造费用的方法很 多，基本上是取历史上两个产量差别较大时期的制造费用总额之差除以产量之差，从而 求出单位产量的可变制造费用，再计算计划期内的可变制造费用和固定制造费用。

3.7.3

成本差异分析

实际成本与标准成本之间的差额，称为成本差异。成本差异分析是ERP系统成本管 理的重要内容。

实际成本低于标准成本的差异，称为有利差异，即成本节约，用负值表示，记在有关 差异账户的贷方；反之，称为不利差异，即成本超支，用正值表示，记在有关差异账户的 借方。不论差异是正值还是负值，只要超过了规定的容差限度，就应进行差异分析。有时 出现负值不一定是好事，在某项差异上出现负值可能导致另一项差异出现更大的正值。

1.直接材料成本差异

直接材料成本差异等于材料的实际用量与实际价格的乘积减去标准用量与标准价格 的乘积所得的差。出现这种差异的原因既有价差的原因也有量差的原因。例如，采购价 格和运输费用的变化、材料代用或变更、自制件改外购件等皆为价差原因，而材料报废 或损耗、材料利用率变化、产品结构变化等均为量差原因。

2,直接人工成本差异

直接人工成本差异等于工人的实际出勤工时与实际工资率的乘积减去标准工时与标

准工资率的乘积所得的差。造成这种差异的原因有：工作中心和工人等级或工资的变动;

设备故障、停电、缺料或任务不足；工作效率、加工工艺或投料批量的变化等。

3.制造费用差异

制造费用差异等于实际工时与实际制造费率的乘积减去标准工时与标准制造费率的 乘积所得的差。

如果计算可变制造费用差异，则用可变制造费率；如果计算固定制造费用差异，则 用固定制造费率。

■言.

制造费用是期间成本。为便于在成本计算时对制造费用进行分摊，要预先确定制造 费率，预定制造费率带有人为因素。制造费率的差异、工作效率的变化及资源不足、市 场疲软均是产生制造费用差异的原因。

上述各种差异应各自独立设置账户，由财务系统自动入账。成本差异可以按标准成 本的比例分配给各类库存物料，用实际成本计价，也可以结转到销售成本。结转到销售 成本比较简便，国外多采用此法。

ERP系统的成本管理可以真正使企业做到事前计划、事中控制、事后分析，从根本 上改变我国有些企业为填写成本数据，而在产品总成本产生后，再反摊到各个组成物料 上的做法。

**3.7.4**降低成本的方法

1.降低成本的常见误区

传统的降低成本的方法是直接追求低成本，这种方法存在一系列有害的影响。下面 是这种方法的一些常见做法。

1） 减少直接人工成本

许多企业中甚至有许多工业工程师专门致力于这项工作。直接人工成本是总人工成 本中最容易识别的部分。但是，在今天，直接人工成本其实只占产品生产成本很小的一 部分。具体来说，直接人工成本占产品生产成本的百分比已从过去的15%〜25%降到了 10%以下，而且还有进一步下降的趋势。因此，降低人工成本的努力不应只集中在直接 人工成本方面，而应该关注总人工成本的降低，包括所有员工的工作，都应在考察范围 之内。

2） 减少对新工厂的投资或减少改善工作效率方面的投资

这样做使得现有资产得不到保养和更新，从而降低企业竞争的后劲。

3） 会计策略变为早收晚付

这样做使得企业向客户和供应商转嫁费用负担，从而对与客户和供应商的合作产生 消极影响。

4） 减少对工厂设备预防性维修的投资

这样做将导致产品质量降低，影响生产计划的顺利执行，破坏按时交货的能力。

5） 减少对产品或工艺过程设计的研究开发资金 这样做将削弱企业未来的竞争力。

6）减少新产品开发方面的投资

这样做将放慢产品更新换代的步伐，现有产品的“超期服役”会导致产品落后于时 代需求的局面。而且，现有产品的生产常常使用低成本、低质量的材料，从而降低了产 品质量，影响了产品信誉，降低了市场占有率。

7）以低价压榨供应商

以低价压榨供应商，使得供应商不得不降低产品质量，以换取产品的低成本。采购

人员也更加注重寻找便宜的商品，从而放弃了质量和交货期的要求。

8）降低员工的工资水平

降低员工的工资水平会对员工失去激励，可能会导致高水平的员工离开。

9）减少对员工进行教育和培训的投资

这样做将降低企业的智力资产水平，不能鼓励员工保持专业化水平的提高。

以上这些做法最多只能收到短期降低产品成本的效果，带来的问题却是很多的。这

些问题必然反过来造成高成本，从而形成恶性循环。从美国许多制造企业的情况来看, 在过去20年间这些都是常见的现象。这种一味削减预算的做法牺牲了企业的未来。

2.如何成为一个低成本的企业

要在长期的竞争中保持低成本，仅仅依靠削减预算是不可能做到的。上述做法的错 误在于企业的领导者没有认识到保持低成本是有效地做好其他事情的前提之一。企业的 领导者应当把工作的重点转移到如何使企业的运作更为有效的方面来。这样，低成本也 就随之而来。

根据国外的经验，要成为一个低成本的制造企业，要有四个重要的步骤，包括以基于 市场的成本核算作为产品和工艺设计活动的基础、关注成本和质量的关系、建立准确的成 本核算系统、通过减少不必要的业务活动来减少制造费用。下面我们分别讨论这几个问题。

**U!**

1）以基于市场的成本核算作为产品和工艺设计活动的基础

基于市场的成本核算方法，是一种合乎逻辑的成本核算方法，在日本的企业中已经 使用多年。事实上，任何产品的成本策略都必须由市场驱动，即基于市场需求建立可接 受的产品价格，这个价格和企业的利润目标共同支配了产品的成本目标，因此，这种方 法也称为目标成本核算方法。

日本的企业通过目标成本核算方法,建立了比较低的目标成本从而达到了两个目的: 一是确保市场占有率的增长；二是正如美国《财富》杂志的一篇文章所谈到的，“日本企 业的目标成本系统的关键特征是从产品的计划和设计阶段就核算成本，开始确定之后从 生产直到客户服务等各个阶段上的目标成本”。

事实表明，建立比较低的目标成本，会迫使产品和工艺过程设计人员在工作中进行 革新，不断寻找新的降低成本的方法。对于其他环节的员工，也有同样的影响。

1. 关注成本和质量的关系

传统的观点认为二者是相互对立的。换言之，高质量必然伴随高成本。但是，世界 各地优秀的制造企业的经验已经表明，取得低成本最好的，甚至是唯一的方法，是追求 产品的高质量。因为，产品质量低劣就意味着废品、返-匸、退货、索赔等，这必然造成 高成本。事实上，不能一次把事情办好是最大的浪费。

1. 建立准确的成本核算系统

=.

1989 年，美国全国会计师协会(National Association of Accountants, NAA )曾就成 本核算系统向3 200家制造企业的财务总监发岀调查问卷，回收到1 344份问卷。调查结 果表明，50%的财务总监认为他们的成本核算系统已过时，78%的财务总监认为他们现 有的成本核算系统经常对大批量生产的产品低估利润，而对一些小批量生产的特殊产品 高估利润。

**OQ**

由此可见，许多制造企业使用的产品成本核算系统对于成本核算和制定价格都存在 一些问题。大多数成本核算系统最初是为财务和纳税的目的而评估库存价值的，它们最 初不是作为产品成本核算系统而被设计的。

成本核算出现问题的主要原因在于制造费用的分摊方法。这种分摊通常根据与批量 有关的直接人工成本来进行。然而，如前所述，在大多数企业中直接人工成本只占产品 成本的很小一部分。在这个分摊过程中，所有制造费用按一年中计划的直接人工小时数 进行分摊，得到一个制造费用分配率。在许多企业中，这个按工时分摊的制造费用分配 率高达800%,有的甚至高达1 500%。显然，随着直接人工成本的进一步降低，这个制 造费用分配率还会进一步增高。

L=J

以这种方式分摊制造费用的结果扭曲了产品的成本。通常情况下，大批量生产的标 准产品的成本被定高或者小批量生产的特殊产品的成本被定低会影响准确定价，也会难 以确定哪些产品赢利，哪些产品亏损。在企业决定发展哪些产品或放弃哪些产品时，依 据这些错误的成本信息，很可能做出错误的决定。

这种成本核算方法的另外一个严重的问题是它不强调对质量的关注和对增值的分 析，而这对于任何制造企业都是至关重要的。

C3Q

作业成本法可以克服上述缺点。作业成本法也称为ABC成本法，在20世纪70年代 就有学者提出并讨论过它的基本概念。

近年来，由于传统成本核算方法的缺点暴露得更加充分，作业成本法受到广泛的关 注并在不少企业中使用。这种成本核算方法认识到，在现代制造企业的生产经营活动中, 许多制造费用并不单一地与生产批量有关。一些最重要的制造费用并不受生产批量或其 相关指标的影响。作业成本法认为，现代最重要的制造费用是与生产批量相对独立的一 系列业务活动的结果，是这些业务活动而不是生产批量消耗了资源，并确定了制造费用 的水平。也就是说，与产品相关的业务活动驱动了制造费用。由此可见，要反映产品的 实际资源消耗，它们的制造费用份额必须以与产品相关的业务活动为基础来分配，制造 费用分配比例的依据应是各产品、产品批量或生产线带来的业务活动。为此，要识别哪 些业务活动引起了成本，以及每项业务活动的成本消耗。

目前，作业成本法在我国企业中已经有所应用，一些ERP系统中也提供了作业成本

法的功能，这为准确地进行成本核算提供了更好的方法和工具。

4）通过减少不必要的业务活动来减少制造费用

使产品成本的计算更准确，是作业成本法的一大优点。但作业成本法更重要的是鼓 励人们从与产品相关的整个运作过程来考虑问题，从而使这种成本核算方法成为企业运 作过程中增值分析的基础。在作业成本法的基础上运用JIT管理方式的观点自然会提出 一个新的问题，那就是减少不必要的业务活动从而减少制造费用。这里有两层意思，一 是考察现有的每项业务活动是否都符合必要的标准，该项活动是否为产品增值；二是分 析必要的业务活动看其能否得到简化。

31!

对于消除和简化业务活动，许多有效的管理方法和工具可以起到帮助作用。

上面谈到的作业成本法是一个有效的工具。如果一项活动产生了太多的成本，它必

将引起人们的注意。于是，人们对其进行考察分析并采取必要的措施以解决出现的问题C 然后，其他活动又会成为人们关注的焦点。如此循环往复使得企业的业务活动得到改善。

一个企业可以有多种产品，减少不同产品的专用件并增加公用件，对于减少业务活 动可以起到重要的作用。可见，产品的标准化设计是非常重要的。标准化设计可以减少 产品中的零件数，从而减少企业中的零件总数，进而只需要比较少的空间和设备来存放 零件，同时只需要比较少的供应商，以及比较少的采购、生产、物料接收和检验人员， 比较少的财务人员，比较少的装配和服务工具，比较少的技术手册，等等。日本进行的 一项研究表明，将零件数减少50%,可以降低成本30%。

实践经验证明，业务活动越少，成本越低。持续不断地消除浪费、简化和加快执行 过程，不但使客户感到满意，也使企业受益无穷。

3.8财务分析与财务决策

**3.8.1**财务分析

在企业信息化建设过程中，财务管理依然是企业管理者最关心的问题。财务管理是 对企业经营状况和经营成果的评价，是监督企业经营管理各个环节的有效工具，更是企 业进行预测、决策、实施战略管理的基础和依据。随者市场经济的不断发展，市场竞争 日趋激烈，如何把握企业的发展方向、选择合适的投资决策、及时掌握和控制生产成本 及各种间接费用、确定市场开拓和产品促销的策略等，都与企业的财务管理密切相关， 而通过财务分析，有效利用财务数据信息实现正确的经营决策显得尤为重要。

**II**

**II**

财务分析以企业财务报告及其他相关资料为主要依据，对企业的财务状况和经营成 果进行评价和剖析，反映企业在经营过程中的利弊得失和发展趋势，从而为改进企业财

务管理工作和优化经济决策提供重要的财务信息。

财务分析的最基本功能是将大量的财务报表数据转换为对特定决策有用的信息，减 少决策的不确定性，它遵循一定的理论和方法。财务分析的起点是财务报表，即分析使 用的数据主要来源于企业的财务报表，分析的结果是得出企业的偿债能力、营利能力和 抵抗风险的能力，并做出评价或找出问题所在。

财务分析是一个认知过程，通常只能发现问题而不能提供解决问题的现成答案，只能 做出评价而不能改善企业的状况，因此，财务分析是检查的手段，而不是具体的治疗手段。 通常，不同的使用对象的关注点不同，其分析的目的也不一致。使用对象主要包括投资人、 债权人、经理人员、供应商、政府、雇员、工会和中介机构等。因此，财务分析的目的可 以总结为：评价过去的经营业绩、衡量现在的财务状况、预测未来的发展趋势。

财务分析的主要内容是会计报表分析、财务比率分析和预算分析。在具体的分析目 标上，可分为流动性分析、营利能力分析、财务风险分析、专题分析等。

通常，企业的经营状况和财务状况都可以通过资产负债表、利润表、现金流量表等 财务报表进行反映。对财务报表的数据进行财务分析，可以使企业的经营管理者及时了 解企业的经营状况和财务状况，了解企业的收入、利润及偿债能力，发现和避免企业的

经营风险，促使企业采取正确的发展策略，实现企业的长远发展。

II

**3.8.2**财务分析的方法

财务分析有多种角度和口径的分析方法，如趋势分析法、比率分析法、因素分析法 等。分析者可以结合企业的实际情况对不同的分析对象采用不同的分析方法，以达到全 面了解企业经营业绩和财务状况的目的。

1.趋势分析法

趋势分析法，又称水平分析法，是通过对比两期或连续数期财务报告中的相同指标, 确定其增减变动的方向、数额和幅度，来说明企业财务状况或经营成果的变动趋势的一 种方法。采用这种方法可以分析引起变化的主要原因、变动的性质，并预测企业未来的 发展前景。

趋势分析法的具体应用主要有以下三种方式。

1)重要财务指标的比较

将不同时期财务报告中相同指标或比率进行比较，直接观察其增减变动及变动幅度, 观察其变动趋势，预测其发展前景。对不同时期财务指标的比较，可以有以下两种方法。

(1)定基动态比率：以某一时期的数额为固定基期数额计算出来的动态比率。其计 算公式如下：

定基动态比率=分析期数额/固定基期数额X100% ( 3-18 )

(2)环比动态比率：以每一分析期的前期数额为基期数额计算岀来的动态比率。其

计算公式如下:

环比动态比率=分析期数额/前期数额x 100%

(3-19)

1. 会计报表的比较

这是将连续数期的会计报表的金额并列起来比较其相同指标的增减变动金额及幅 度，据以判断企业财务状况及经营成果发展变化的一种方法。会计报表的比较具体包括 资产负债表的比较、利润表的比较和现金流量表的比较等。比较时，既要计算会计报表 中有关项目增减变化的绝对额，又要计算其增减变动的百分比。

1 = 1

Hl

1. 会计报表项目构成的比较

它是在会计报表比较的基础上发展而来的，它以会计报表中的某个总体指标作为 100%,再计算出各组指标占该总体指标的百分比，从而比较各个项目百分比的增减变动, 以此判断有关财务活动的变化趋势。

这种方法比前述两种方法更能准确地分析企业财务活动的发展趋势。它既可用于同 一企业不同时期财务状况的纵向比较，又可用于不同企业之间的横向比较。同时，这种 方法能消除不同时期(或不同企业)之间业务规模差异的影响，有利于分析企业的耗费 水平和盈利水平。

Fit

1. 比率分析法

比率分析法是通过计算各种比率指标来确定经济活动变动程度的分析方法。比率作 为相对数，能够把某些条件下的不可比指标变为可比指标，以利于分析。比率指标主要 有以下三类。

51!

(1 )构成比率。它又称结构比率，是某项财务指标的各组成部分数值占总体数值的 百分比，反映了总体与部分的关系。

构成比率=某个组成部分的数值/总体数值xlOO% ( 3-20 )

(2 )效率比率。它是某项财务活动中所费与所得的比率，反映了投入与产出的关系。 利用效率比率指标可以进行得失比较、考察经营成果、评价经济效益。

1. 相关比率。它是将某个项目和与其有关但又不同的项目加以对比所得的比率, 反映了有关经济活动的相互关系。利用相关比率指标可以考察与企业有联系的相关业务 安排是否合理，以保障运营活动的顺利进行。
2. 因素分析法

因素分析法是依据分析指标与其影响因素的关系，从数量上确定各因素对分析指标 的影响方向和程度的一种方法。采用这种方法的出发点在于，当有若干因素对分析指标 发生影响时，假定其他因素都无变化，顺序确定每一个因素单独变化所产生的影响。因 素分析法可分为以下两种方法。

1. 连环替代法。它是将分析指标分解为各个可以计量的因素，并根据各个因素之 间的依存关系，顺序用各个因素的比较值(通常为实际值)替代基准值(通常为标准值 或计划值)，据以测定各个因素对分析指标的影响。

Ti

1. 差额分析法。它是连环替代法的一种简化形式，它利用各个因素的比较值与基

准值之间的差额来计算各个因素对分析指标的影响。

**3.8.3**基本财务指标

1. 短期偿债能力指标

偿债能力是指企业偿还债务(包括本金和利息)的能力。偿债能力指标包括短期偿 债能力指标和长期偿债能力指标。

短期偿债能力是指企业的流动资产对流动负债及时偿还的能力，是衡量企业当前的 财务能力，特别是流动资产变现能力的重要指标，主要包括以下三个指标。

=.

1. 流动比率。它是流动资产与流动负债的比率，表明企业每一元流动负债有多少 流动资产作为偿还保障，反映了企业可在短期内转变为现金的流动资产偿还流动负债的 能力。其计算公式如下：

流动比率=流动资产/流动负债X100% ( 3-21 )

1. 速动比率。它是速动资产与流动负债的比率。所谓速动资产，是指流动资产减 去变现能力较差且不稳定的存货、预收账款、一年内到期的非流动资产和其他流动资产 之后的余额。其计算公式如下：

速动比率=速动资产/流动负债xlOO% ( 3-22 )

速动资产=货币资金+交易性金融资产+应收账款+应收票据

=流动资产-存货-预付账款-一年内到期的非流动资产-其他流动资产

(3-23 )

1. 现金流动负债比率。它是企业一定期间的经营现金净流量同期末流动负债的比

率，它可从现金流量的角度反映企业当期偿付短期负债的能力，该期间一般为一年。其 计算公式如下：

现金流动负债比率=年经营现金净流量/年末流动负债xlOO% ( 3-24 )

1. 长期偿债能力指标

长期偿债能力是指企业偿还长期债务的能力。长期偿债能力指标主要有以下几种。

(1 )资产负债率。它又称负债比率，是指企业负债总额与资产总额的比率。它表明 资产总额中债权人提供的资金所占的比重，以及企业资产对债权人权益的保障程度。其 计算公式如下：

资产负债率=负债总额/资产总额xlOO% ( 3-25 )

1. 产权比率。它又称资本负债率，是指负债总额与所有者权益总额的比率，是企 业财务结构稳健与否的主要标志。它反映了企业的所有者权益对债权人权益的保障程度。 其计算公式如下：

产权比率=负债总额/所有者权益总额xlOO% ( 3-26 )

1. 或有负债率。它是指企业或有负债总额与所有者权益总额的比率，反映了企业

**ERP**原理及应用

所有者权益对可能的或有负债的保障程度。其计算公式如下：

或有负债率=或有负债总额/所有者权益总额xl00% （ 3-27 ）

或有负债总额=已贴现商业汇票金额+对外担保余额

+未决诉讼、未决仲裁（除贴现与担保引起的诉讼或仲裁）

+其他或有事项金额

（3-28 ）

（4 ）已获利息倍数。它是指企业一定时期息税前利润（earnings before interest and tax, EBIT）总额与利息支出额的比率，反映了企业获利能力对债务偿付的保障程度。其中， 息税前利润总额指利润总额与利息支出的合计数，利息支出额指实际支出的借款利息、 债券利息等。其计算公式如下：

已获利息倍数=息税前利润总额/利息支出额 （3-29 ）

息税前利润总额=利润总额+利息支出=净利润+所得税+利息支出 （3-30 ） （5）带息负债比率。它是指企业某一时点的带息负债金额与负债总额的比率，反映 了企业负债中带息负债的比重，在一定程度上体现了企业未来的偿债（特别是偿还利息） 压力。其计算公式如下：

带息负债比率=（短期借款+ 一年内到期的长期负债 ］）

+长期借款+应付债券+应付利息）/负债总额xlOO% -

3.运营能力指标

运营能力是指企业基于外部市场环境的约束，通过内部人力资源和生产资料的配置 组合而对实现财务目标所产生作用的大小。运营能力指标主要有以下几种。

（1）劳动效率。它是指企业营业收入或净产值与平均职工人数的比率。其计算公式 如下：

劳动效率=营业收入或净产值/平均职工人数 （3-32 ）

（2 ）应收账款周转率。它是指企业一定时期内的营业收入（或销售收入）与平均应 收账款余额的比率，反映了应收账款的周转速度。其计算公式如下：

应收账款周转率（周转次数）=营业收入/平均应收账款余额 （3-33 ）

平均应收账款余额=（应收账款余额年初数+应收账款余额年末数）/2 （ 3-34 *）* 应收账款周期（周转天数）=平均应收账款余额x360/营业收入 （3-35 ）

（3 ）存货周转率。它是指企业一定时期内营业成本（或销售成本）与平均存货余额 的比率，反映了企业流动资产的流动性，也是衡量企业生产经营各环节中存货运营效率 的一个综合性指标。其计算公式如下：

存货周转率（周转次数）=营业成本/平均存货余额

(3-36 )

(3-37 )

(3-38 )

平均存货余额=（存货余额年初数+存货余额年末数）/2  
存货周转期（周转天数）=平均存货余额x360/营业成本

（4）流动资产周转率。它是指企业一定时期内营业收入与平均流动资产总额的比 率，反映了企业流动资产的周转速度。其计算公式如下：

流动资产周转率(周转次数)=营业收入/平均流动资产总额 (3-39 )

平均流动资产总额=(流动资产总额年初数+流动资产总额年末数)/2 ( 3-40 ) 流动资产周转期(周转天数)=平均流动资产总额x360/营业收入 (3-41 )

4.获利能力指标

获利能力即企业资金增值的能力，它通常反映企业收益数额的大小与水平的高低。 获利能力指标主要有以下几种。

1. 营业利润率。它是指企业一定时期内营业利润与营业收入的比率。其计算公式 如下：

营业利润率=营业利润/营业收入xlOO% ( 3-42 )

1. 成本费用利润率。它是指企业一定时期内利润总额与成本费用总额的比率。其 计算公式如下：

成本费用利润率=利润总额/成本费用总额xlOO% ( 3-43 )

成本费用总额=营业成本+税金及附加+销售费用十管理费用+财务费用(3-44 )

1. 盈余现金保障倍数。它是指企业一定时期内经营现金净流量与净利润的比值, 反映了企业当期利润中现金收益的保障程度，真实地反映了企业盈余的质量，是评价企 业盈利状况的辅助指标。其计算公式如下：

盈余现金保障倍数=经营现金净流量/净利润 (3-45 )

(4 )总资产报酬率。它是指企业在一定时期内获得的报酬总额与平均资产总额的比 率，反映了企业资产的综合利用效果，也是衡量企业利用债权人和所有者权益总额所取 得盈利的重要指标。其计算公式如下：

总资产报酬率=(利润总额+利息支出)/平均资产总额xlOO% ,。、

(3-46 )

=息税前利润总额/平均资产总额xlOO%

1. 净资产收益率。它是指企业一定时期内净利润与平均净资产的比率，反映了企 业自有资金的收益水平，是企业获利能力指标的核心。其计算公式如下：

净资产收益率=净利润/平均净资产xlOO% ( 3-47 )

平均净资产=(所有者权益年初数+所有者权益年末数)/2 ( 3-48 )

1. 资本收益率。它是指企业一定时期内净利润与平均资产的比率，反映了企业实 际获得投资额的回报水平。其计算公式如下：

资本收益率=净利润/平均资产xlOO%

(3-49 )

平均资产=［实收资本(股本)及资本公积年初数

(3-50 )

+实收资本(股本)及资本公积年末数］/2

资本公积=实收资本(股本)中的资本溢价(股本溢价)

(3-51 )

1. 每股收益。它也称每股利润、每股盈余，反映了企业普通股股东持有每一股份 所能享有的企业利润和应承担的企业亏损，是衡量上市公司获利能力最常用的财务分析 指标。其计算公式如下：

基本每股收益=归属于普通股股东的当期净利润/当期发行在外普通股的加权平均数

(3-52 )

当期发行在外普通股的加权平均数=期初发行在外普通股股数/报告期时间

+当期新发行普通股股数X已发行时间/报告期时间

-当期回购普通股股数X已购回时间/报告期时间

(3-53 )

(8 )每股股利。它是指上市公司本年发放的普通股现金股利总额与年末普通股股数 的比值。其计算公式如下：

每股股利=普通股现金股利总额/年末普通股股数 (3-54 )

1. 市盈率。它是指上市公司普通股每股市价与普通股每股收益的比值，反映了投 资者对上市公司每股净利润愿意支付的价格，可以用来估计普通股的投资报酬和风险。 其计算公式如下：

*'u\*

市盈率=普通股每股市价/普通股每股收益 (3-55 )

1. 每股净资产。它是指上市公司年末净资产(即股东权益)与年末普通股总数 的比值。其计算公式如下：

(3-56 )

每股净资产=年末股东权益/年末普通股总数

5.发展能力指标

发展能力是指企业在生存的基础上扩大规模、壮大实力的潜在能力。发展能力指标 主要有以下几种。

311

(1)营业收入增长率。它是指企业本年营业收入增长额与上年营业收入总额的比率, 反映了企业营业收入的增减变动情况，是评价企业成长状况和发展能力的重要指标。其 计算公式如下：

DQ

营业收入增长率=本年营业收入增长额/上年营业收入总额X100% ( 3-57 )

(2 )资本保值增值率。它是指企业扣除客观因素后的本年末所有者权益总额与年初 所有者权益总额的比率，反映了企业当年资本在企业自身努力下的实际增减变动情况。 其计算公式如下：

资本保值增值率=本年末所有者权益总额/年初所有者权益总额xlOO% ( 3-58 )

1. 资本积累率。它是指企业本年所有者权益增长额与年初所有者权益总额的比率, 反映了企业当年资本的积累能力，是评价企业发展潜力的重要指标。其计算公式如下：

资本积累率=本年所有者权益增长额/年初所有者权益总额xlOO% ( 3-59 )

1. 总资产增长率。它是指企业本年总资产增长额同年初资产总额的比率，反映了 企业本年度资产规模的增长情况。其计算公式如下：

总资产增长率=本年总资产增长额/年初资产总额xlOO% ( 3-60 )

□Q

(5 )营业利润增长率。它是指企业本年营业利润增长额与上年营业利润总额的比率, 反映了企业营业利润的增减变动情况。其计算公式如下：

营业利润增长率=本年利润增长额/上年营业利润总额xlOO% ( 3-61 )

*OQ*

(6)技术投入比率。它是指企业本年科技支出(包括用于研究开发、技术改造、科 技创新等方面的支出)合计与本年营业收入金额的比率，反映了企业在技术研发方面的 投入，在一定程度上可以体现企业的发展潜力。其计算公式如下：

技术投入比率=本年科技支出合计/本年营业收入净额xlOO% ( 3-62 )

3.9 ERP系统中财务管理业务流程

ERP系统深刻地把握了企业经营活动的本质，有效地实现了财务管理和生产管理、 采购管理、销售管理、库存管理功能的集成，将数据的采集延伸到生产、采购、销售和 库存管理等环节。ERP系统是一个以计划为主导的信息系统，它的计划和控制功能是伴 随企业的生产经营活动展开的，这是一个循环往复的过程，ERP系统的计划执行过程伴 随企业的物流和资金流过程。ERP系统的计划和控制功能就是通过对信息流的控制，实 现对物流和资金流的控制，ERP系统各模块关系如图3-10所示。

Diagram

Description automatically generated

图3-10 ERP系统各模块关系

1 ) UFO： user friend office, UFO报表是用友开发的电子表格软件

ERP系统的执行过程是从釆购活动开始的。采购部门根据物料需求计划采购物料,

物料采购回来以后，经质检部门验收入库，录入库存系统。此时，库存增加，同时应 付账款也增加(或现金减少)。财务部门通过ERP系统的会计界面生成会计凭证，过账 后在总账系统中同时更新应付账款和存货账户，从而在采购和付款循环中实现物流和

资金流的统一。

生产车间根据生产订单从仓库领取原材料，此时，存货减少，在制品增加，亦即生

产成本增加。财务部门通过ERP系统生成材料出库记账凭证，计入总账，更新相应的会 计科目数据。加工完成后，生产出可以向客户销售的产品并入库。财务部门通过ERP系 统生成产成品出库记账凭证，计入总账，减少总账模块中生产成本账户的金额，增加存 货账户的金额，从而实现生产循环中物流和资金流的统一。

销售部门接到客户订单，通知仓库按照销售订单向客户发货，此时，库存减少，应 收账款增加。财务部门通过ERP系统的会计界面，生成会计凭证，过账后即可更新应收 账款和存货等有关账户的金额。收到客户付来的货款后，财务部门通过ERP系统的会计 界面，生成收款凭证并过账，总账系统中的现金和应收账款两个科目的数据同时得到更 新，从而在销售和收款循环中实现物流和资金流的统一。

利用ERP系统的财务管理功能进行对账和结账及编制财务报表，比传统的手工操作 大大地提高了效率，可以更准确、及时地完成这些重要的财务活动。

ERP系统中财务管理功能和通常所说的会计电算化既有联系又有区别。通常所说的

会计电算化，基本上实现了在财务管理领域中用计算机代替人的手工劳动，从这个意义 上说，ERP系统的财务管理功能实现了会计电算化的功能。但是，ERP系统的财务管理 功能比会计电算化的功能更深入一步，即ERP系统的财务管理功能是和ERP系统的企 业生产运作管理功能集成在一起的。也就是说，ERP系统的财务管理功能所需要的数据 都是直接来自企业的生产运作管理领域。因此，ERP系统的财务管理功能处理和控制的 企业资金流能真实地反映企业的经营成果和经营效率。

复习思考题

1. 简述企业的经营活动循环过程。
2. 为什么要编制财务报表？财务报表由哪几部分组成?
3. 主要的财务报表有哪些?
4. ERP系统中主要的财务管理模块有哪些？
5. ERP系统中各财务模块中生成的记账凭证是什么?

6 .什么是标准成本体系？

1. 什么是成本中心？什么是利润中心?
2. 产品成本的计算有哪些方法?

如何对产品成本项目进行分类？分为哪几类？各包括哪些费用?

9.

1. ERP系统中通常设置哪些成本类型?
2. 什么是成本差异？有哪些成本差异？
3. 固定资产有哪些基本核算类型？