



石家莊鐵道大學
SHIJIAZHUANG TIEDAO UNIVERSITY

在线开放课程

财务管理

财务管理

主讲：王学辉

会计工作是经济工作的重要组成部分，财务管理是对会计工作、活动的统称；现代会计学把企业的会计分为**财务会计**（financial accounting）与**管理会计**（management accounting）。

- 主要为企业外部提供财务信息的会计事务称为财务会计；
- 主要为企业内部各级管理人员提供财务信息的会计事务称为管理会计。

ERP系统涉及的会计事务既有财务会计又有管理会计，ERP系统的财务管理分为三大部分：

- 财务管理。它是传统的财务管理，包括帐务管理、应收、应付、工资核算、现金管理、材料、销售核算等业务，本章即讨论该部分内容；
- 成本管理。描述成本核算、成本控制等业务的有关理论与现实；
- 固定资产管理。描述ERP系统对企业固定资产的管理。

目录



在线开放课程

- 1.1 财务管理业务概述
- 1.2 标准财务电算化的实现
- 1.3 集成化财务的实现

1.1 财务管理业务概述

会计的日常工作主要是会计核算、会计监督、
财务计划与预算。

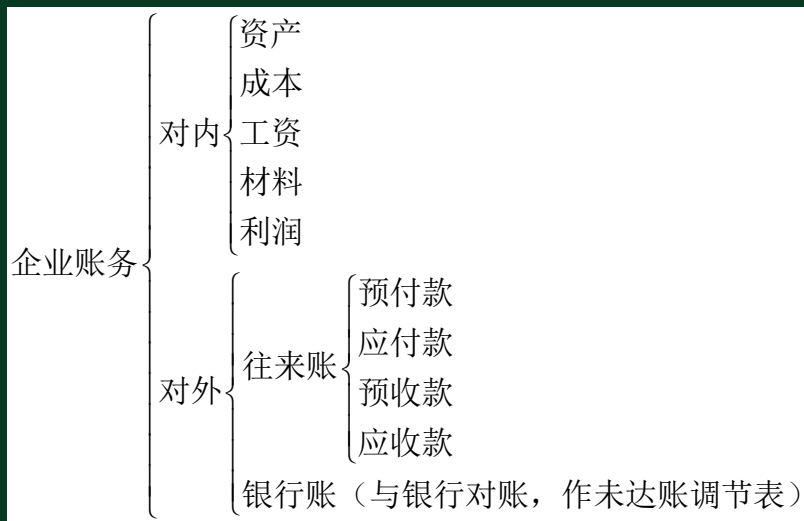
- 制作凭证；
- 根据凭证记账；
- 财务报表及财务分析。

一、制作凭证

- 会计必须做到每一项经济业务都取得或填制原始凭证，根据审核无误的原始凭证编制记账凭证；
- 经济活动发生后，财务人员要收集业务的原始凭证（发票、出入库单等），并根据业务活动涉及的财务科目填写相应的凭证分录，制成记账凭证；
- 凭证一般包括：**收款凭证、付款凭证和转账凭证。**

二、根据凭证记账

按规定设置总账、明细账和日记账，根据审核无误的会计凭证及时登记入账。



三、财务报表及财务分析



在线开放课程

企业每个核算期末都要制作报表，上报上级单位和财政税务部门。各类财务报表从不同角度反映企业的经营和财务状况。财务三大报表：资产负债表、利润表、财务状况变动表。

财务工作还能及时为企业领导提供相关的财务数据信息，如，资金使用情况，企业盈利情况，资金运转情况等。

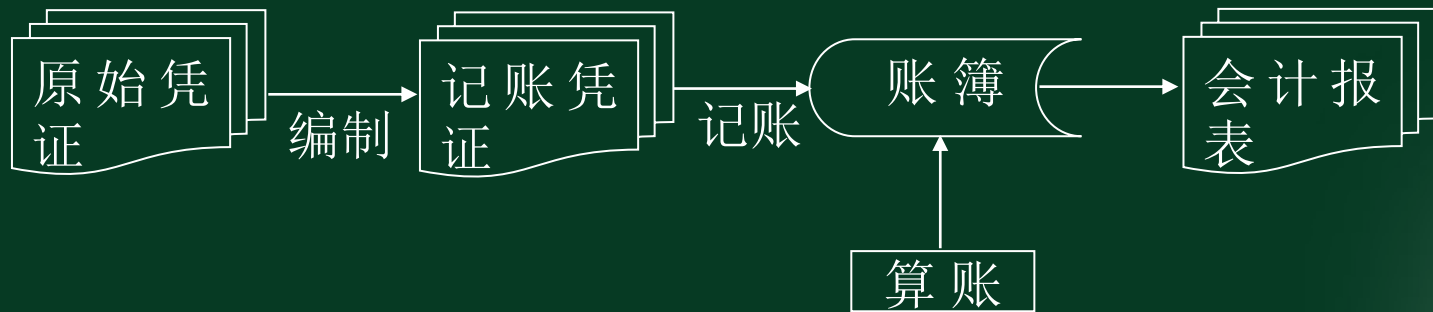
1.2 标准财务电算化的实现



在线开放课程

一、账务处理业务内容

账务处理业务以货币为主要计量单位，对经济活动连续、系统和全面地记录、记账、算账及报帐，流程如下图所示：



账务处理业务内容

- 设置账户；
- 填制和审核记账凭证；
- 登记账簿；
- 对账和结账；
- 编制会计报表；

1、设置账户

- 按照会计标准，会计对象分为：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个要素；每个要素按照经济业务分为不同的账户；
- 每项账户的名称就是会计科目；账户的格式分为左右两方，通常的借贷记账法中，为借方和贷方。

会计科目设置



在线开放课程

天心企业全能管理系统 - [会计科目建档]

帐务处理 | 报表制作 | 帐簿打印 | 凭证合并 | 利润中心 | 工程业报表 | 系统 | 帮助

资产 | 负债 | 权益 | 成本 | 损益 | 其他

- 210 短期借款
- 212 应付帐款
 - 21201 应付帐款—单位
 - 21202 应付帐款—其他
 - 21203 应付帐款—暂估
- 213 应付工资
- 214 应交税金
 - 21401 应交税金—应交增值税
 - 21402 应交税金—应交消费税
 - 21403 应交税金—应交所得税
 - 21404 应交税金—代扣代缴
- 216 预收帐款
 - 21601 预收货款—单位
 - 21602 预收货款—个人
- 217 其他应付款
 - 21701 其他应付款—单位
 - 21702 其他应付款—个人
 - 21703 其他应付款—住房公积金
 - 21704 其他应付款—工会经费
 - 21705 其他应付款—押金

会计科目明细

科目代号: 21201 上层科目: 212

科目名称: 应付帐款—单位

英文名称:

科目类型: 2.负债

对象管制: 2.单位往来

借 贷

转其他系统: 外币:

备注:

A管制科目 B快速模版 C类别设定

2003-11-27 11:14:26 PM 星期四 网络第001台 北京交通大学 03年度 lxc

总账、明细账及二级账

- 总分类账：也称为一级账户，反映会计要素各具体项目的总括资料，只用货币作为计量单位；
- 明细分类账：根据总账核算的内容，对具体的项目设置的，有的还要用实物计量单位来记录实物收、发、存；
- 二级账目是介于总分类账与明细分类账之间，为了满足管理要求而设。

总账的查询

总账系统8.11 - [总账]

文件(F) 设置(S) 凭证(V) 出纳(B) 账簿(G) 辅助(A) 期末(D) 工具(T) 窗口(W) 帮助(H)

设置 打印 预览 输出 查询 还原 明细 帮助 退出 金额式

总 账

科目	借方	贷方	方向	余额
112 应收票据				
112 应收账款				
113 应收账款				
114 坏账准备				
115 预付账款				
119 其他应收款			借	600,000.00
121 材料采购	1,000,250.00	400,000.00	借	1,200,250.00
123 原材料				
128 包装物	1,000,250.00	400,000.00		

1999年 11月 01日

账套：[999]演示账套 操作员：SYSTEM 业务日期：1999-11-28 10:05 [用友软件]

根据需要可以在总分类账中查询各个科目的总账

应收总账



在线开放课程

总账系统8.11 - [总账]

文件(F) 设置(S) 凭证(V) 出纳(B) 账簿(G) 辅助(A) 期末(D) 工具(T) 窗口(W) 帮助(H)

设置 打印 预览 输出 查询 还原 明细 帮助 退出 金额式

总 账

科目: 112 应收票据

1999年	凭证号数	摘要	借方	贷方	方向	余额
月	日					
		上年结转			借	600,000.00
01		本月合计	1,000,250.00	400,000.00	借	1,200,250.00
01		本年累计	1,000,250.00	400,000.00		

账套: [999]演示账套 操作员: SYSTEM 业务日期: 1999-11-28 12:12 [用友软件]

应收明细账



在线开放课程

总账系统8.11 - [明细账]

文件(F) 设置(S) 凭证(V) 出纳(B) 账簿(G) 辅助(A) 期末(D) 工具(T) 窗口(W) 帮助(H)

设置 打印 预览 输出 查询 过滤 锁定 还原 凭证 总账 帮助 退出 金额式

明 细 账

科目: 112 应收票据 月份: 1999 01-1999 11

1999年		凭证号数	摘要	借方	贷方	方向	余额
月	日						
01	25	转-0019	核销_湘电机_405_游本销	200,000.00		借	200,000.00
01			本月合计	200,000.00		借	200,000.00
01			本年累计	200,000.00		借	200,000.00
			上年结转			借	600,000.00
01	25	收-0009	核销_北电配_406_许本销	200,000.00		借	800,000.00
01	25	收-0010	核销_黑一电_406_尹外销	200,000.00		借	1,000,000.00
01	25	收-0011	核销_湘电机_406_尹外销	200,000.00		借	1,200,000.00
01	25	收-0012	核销_株火力_406_潘外销	200,000.00		借	1,400,000.00
01	25	收-0013	票据结算_黑一电_游本销		400,000.00	借	1,000,000.00
01	25	转-0020	收票据利息_黑一电_尹外销	250.00		借	1,000,250.00
01			本月合计	800,250.00	400,000.00	借	1,000,250.00
01			本年累计	800,250.00	400,000.00	借	1,000,250.00

账套: [999]演示账套 操作员: SYSTEM 业务日期: 1999-11-28 12:10 [用友软件]

2、填制和审核记账凭证

- 原始凭证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的发生或完成情况的原始凭据。原始凭证可以是外来的、也可以是自制的
- 为了如实反映经济业务的发生和完成情况，发挥会计工作的监督职能，保证会计信息真实可靠、正确，应由专门会计人员对原始凭证进行审核，再根据审核无误的原始凭证编制记账凭证和登记明细分类账。

应付款系统8.11 - [单据录入]

文件(F) 设置(C) 日常处理(B) 统计分析(T) 工具(S) 窗口(W) 帮助(H)

打印 预览 输出 增加 修改 删除 保存 放弃 审核 增行 删行 首张 上张 下张 末张 复制 刷新 帮助 退出

审核后转为记账凭证 **其他应付单**

单据编号 0000000007 对应单据 单据日期 1999-03-05

供应商 加州钢厂北京办事处 科目 20301

币种 人民币 汇率 1 金额 1,000.00

本币金额 1,000.00 付款条件 部门 供应二科

摘要 其他应付款 业务员 杨供应

方向	对应科目	原币金额	汇率	本币金额	币种	部门
* 借	54103	1,000.00	1	1,000.00	人民币	

录入人 demo 审核人

账套：[999]演示账套 操作员：demo(账套主管) 业务日期：1999-11-28 10:22 【用友软件】

应付单据自动转记账凭证

应付账款系统8.11 - [单据录入]

文件(F) 设置(C) 日常处理(B) 统计分析(T) 工具(S) 窗口(W) 帮助(H)

打印 预览 输出 增加 修改 删除 保存 放弃 审核 增行 删行 首张 上张 下张 末张 复制 刷新 帮助 退出

其他应付单

单据编号: 0000000007 对应单据: 单据日期: 1999-03-05
供应商: 沧州钢厂北京办事处 科目: 20301
币种: 人民币 金额: 1,000.00
本币金额: 1,000.00 部门: 供应二科
摘要: 其他应付款 业务员: 杨供应

方向	对应科目	本币金额	币种	部
* 借	54103	1,000.00	人民币	

录入人: demo 审核人:

账套: [9999]演示账套 操作员: demo (账套主管) 业务日期: 1999-11-28 10:28 【用友软件】

应付账款系统
是否生成凭证?
是(Y) 否(N)

原始凭证转记账凭证

转入生成的记账凭证

填制凭证

文件(F) 制单(E) 查看(V) 工具(T) 帮助(H)

打印 预览 输出 保存 放弃 查询 增行 删行 首张 上张 下张 末张 帮助 退出

已生成 **转账凭证** 附单据数： 1

转字 0001 制单日期：1999.11.28

摘要	科目名称	借方金额	贷方金额
其他应付单	营业外收入/营业外经营收入	100000	
其他应付款	应付账款/应付人民币		100000
票号	数量	合计	
日期	单价	100000	100000
备注	项目	部门	个人
客户		业务员	
记账	审核	出纳	制单 demo

审核记账凭证

审核凭证

文件(F) 审核(E) 查看(V) 工具(T) 帮助(H)

打印 预览 输出 审核 取消 标错 查询 首张 上张 下张 末张 帮助 退出

转账凭证

转字 0004 制单日期: 1999.02.25 附单据数: 1

摘要	科目名称	借方金额	贷方金额
02	材料采购/生产用材料	1500000	
02	应付账款/应付人民币		1500000
票号	数量	合计	
日期	单价	1500000	1500000
备注	项目	部门	个人
客户		业务员	
记账	审核	出纳	制单
	SYSTEM		demo

3、登记账簿

- 以凭证为依据，按时间顺序，记总账和明细账，以及辅助账；
- 借贷记账的规则：有借必有贷，借贷必相等。

科目汇总表

总账系统8.11 - [未记账科目汇总]

文件(F) 设置(S) 凭证(V) 出纳(B) 账簿(G) 辅助(A) 期末(D) 工具(T) 窗口(W) 帮助(H)

设置 打印 预览 输出 查询 定位 转换 专项 帮助 退出

科目汇总表

共11张凭证, 其中作废凭证0张, 原始单据共2张 月份: 1999 02

科目编码	科目名称	外币名称	计量单位	金额合计		借方
				借方	贷方	
101	现金			3,600.00	155,000.00	
10101	人民币			3,600.00	155,000.00	
102	银行存款			90,000.00		
10201	工商银行			90,000.00		
1020101	工行人民币户			90,000.00		
119	其他应收款			63,000.00		
11901	应收职工借款			63,000.00		
121	材料采购			15,000.00		
12101	生产用材料			15,000.00		
171	无形资产				20,000.00	
181	递延资产				8,333.33	
资产小计				171,600.00	183,333.33	

账套: [999]演示账套 操作员: SYSTEM 业务日期: 1999-11-28 10:12 [用友软件]

4、对账和结账

- 首先进行试算；
- 账目平衡后，进行对账；
- 结账。

5、编制会计报表

- 资产负债表
- 损益表
- 财务状况变动表

资产负债表



在线开放课程

财务分析系统8.10 当前账套:[999]演示账套

系统功能(Y) 打印(D) 作图(G) 翻页(P) 显示表格(T) 帮助(H)

比较资产负债表 (绝对数分析)

资产	1999.1	1999.2	负债及所有者权益	1999.1	1999.2
资产			负债及所有者权益		
流动资产:			流动负债:		
货币资金	2,646,475.00	2,585,075.00	短期借款	700,000.00	700,000
短期投资	502,000.00	502,000.00	应付票据	506,683.33	506,683
应收票据	1,200,250.00	1,200,250.00	应付账款	5,042,576.00	5,057,576
应收账款	3,523,556.92	3,523,556.92	预收账款	232,000.00	232,000
减:坏账准备	750.00	750.00	其他应付款	185,000.00	185,000
应收账款净额	3,522,806.92	3,522,806.92	应付工资	365.00	34,415
预付账款	398,368.00	398,368.00	应付福利费	5,958.75	5,958
应收补贴款			未交税金	381,124.06	381,124
其他应收款	66,100.00	129,100.00	未付利润		
存货	3,886,355.45	3,918,455.45	其他未交款		
待摊费用	200,000.00	200,000.00	预提费用		
待处理流动资产净损失			一年内到期的长期负债		
一年内到期的长期债券投资			其他流动负债		
其他流动资产			流动负债合计	7,053,707.14	7,102,757
流动资产合计	12,422,355.37	12,456,055.37	长期负债:		
长期投资:			长期借款	350,000.00	350,000

损益表

财务分析系统8.10 当前账套:[999]演示账套

系统功能(Y) 打印(P) 作图(G) 翻页(P) 显示表格(T) 帮助(H)

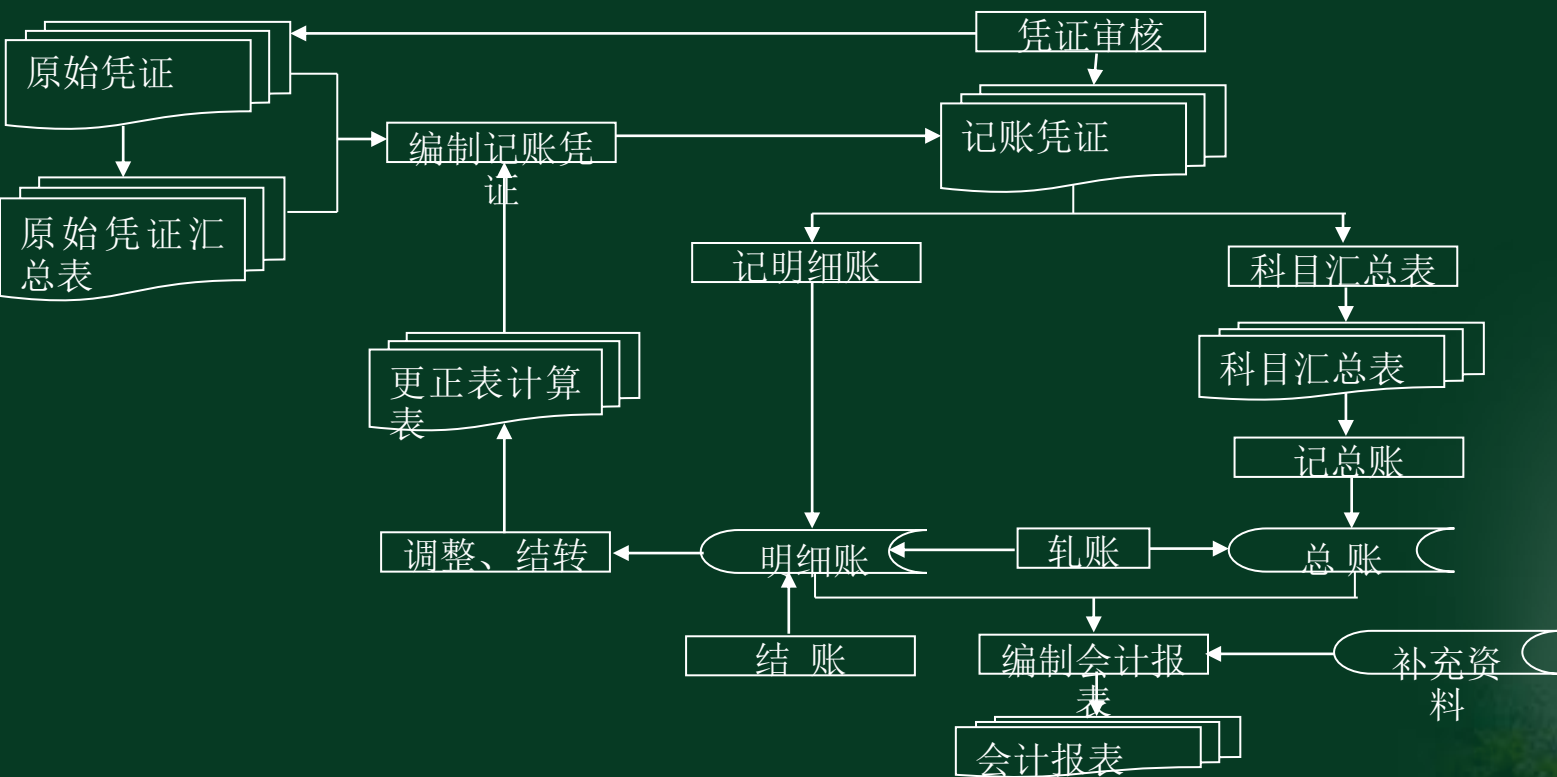
比较损益表 (绝对数分析)

项目	1999.1		1999.2	
	本期数	累计数	本期数	累计数
一、产品销售收入	7,317,948.72	7,317,948.72		7,317,948.72
减：产品销售成本	3,897,245.37	3,897,245.37		3,897,245.37
产品销售费用	30,000.00	30,000.00		30,000.00
产品销售税金及附加	50,000.00	50,000.00		50,000.00
二、产品销售利润	3,340,703.35	3,340,703.35		3,340,703.35
加：其它业务利润	90,000.00	90,000.00		90,000.00
减：管理费用	59,497.99	59,497.99	45,283.33	104,781.32
财务费用	150,883.33	150,883.33	2,000.00	152,883.33
三、营业利润	3,220,322.03	3,220,322.03	-47,283.33	3,173,038.70
加：投资收益	100,000.00	100,000.00		100,000.00
补贴收入	500,000.00	500,000.00		500,000.00
营业外收入	24,000.00	24,000.00		24,000.00
减：营业外支出	14,000.00	14,000.00		14,000.00
加：以前年度损益调整				
四、利润总额	3,830,322.03	3,830,322.03	-47,283.33	3,783,038.70
减：所得税	30,000.00	30,000.00		30,000.00
五、净利润	3,800,322.03	3,800,322.03	-47,283.33	3,753,038.70

二、财务处理流程

- 根据原始凭证或原始凭证汇总表编制记账凭证；
- 编制转账凭证；
- 根据收款和付款凭证登记日现金日记账和银行存款日记账，并登记有关的明细账与辅助账。根据转账凭证登记有关的明细账与辅助账；
- 根据记账凭证编制科目汇总表，由科目汇总表登记总账（小型企业可能在登记明细账的同时就登记总账）；
- 月末进行银行对账；
- 定期（或需要时）进行轧账，即核对总账与明细账、日记账是否一致，月末进行结账处理；
- 根据总账、明细账、相关资料编制会计报表。

账务处理的业务流程如下图所示：

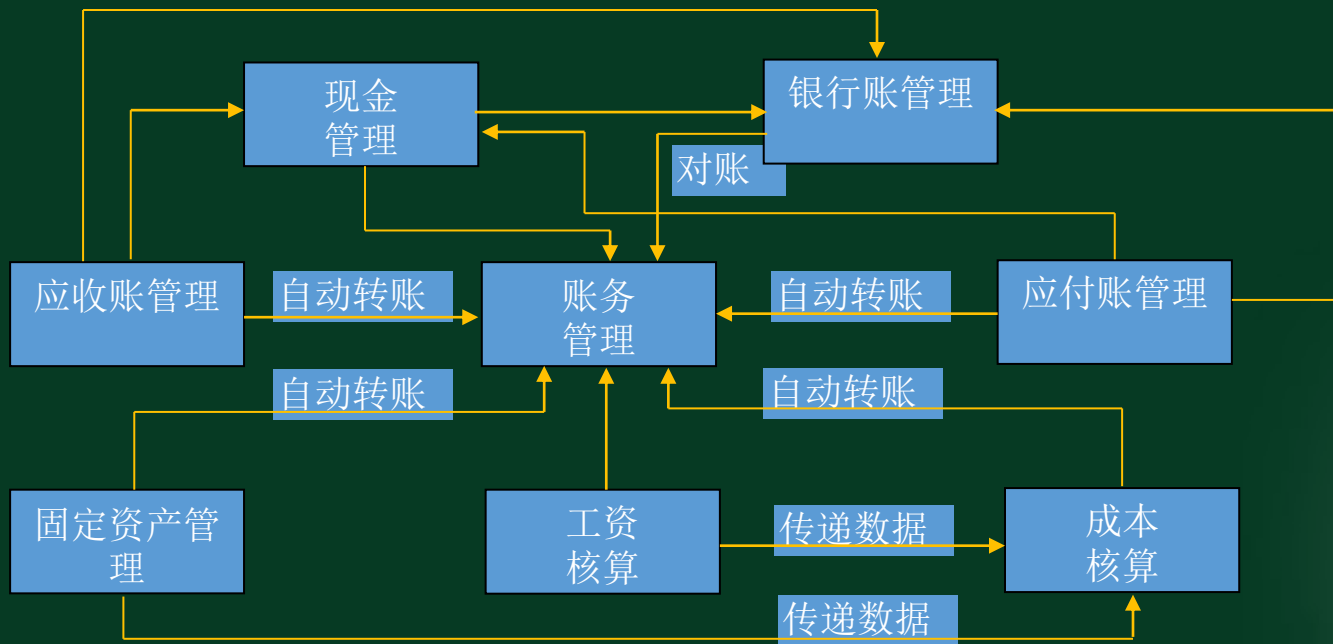


1.3 集成化财务的实现

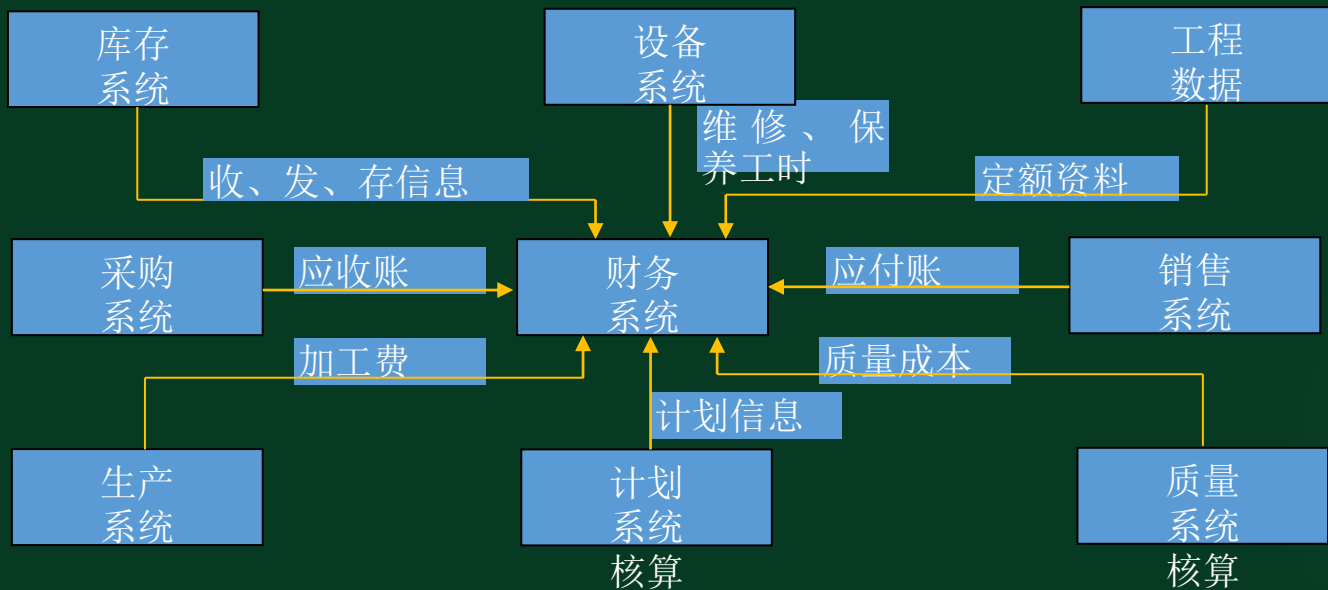
一、财务管理系统的集成化关系

1. 采购数据
2. 销售数据
3. 库存数据
4. 工程数据
5. 生产数据
6. 质量数据
7. 计划数据
7. 设备数据
8. 人力资源数据

二、财务各子系统的关系



三、财务管理与其它子系统的关系



小结

- 财务管理业务概述
- 标准财务电算化的实现
- 集成化财务的实现