

中国现代实用理财手册

●中国中青年财务成本研究会 组织编写



辽宁人民出版社

中国现代实用理财手册

中国中青年财务成本研究会组织编写

辽宁人民出版社

1993年·沈阳

(辽)新登字第1号

中国现代实用理财手册

Zhongguo Xiandai Shiyong Licai Shou Ce

中国中青年财务成本研究会组织编写

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市和平区北一马路108号) 沈阳新华印刷厂印刷

字数: 1 700 000 开本: 787×1092 1/16 印张: 61 插页: 4

印数 1—12 000

1993年11月第1版

1993年11月第1次印刷

责任编辑: 宋玉平

版式设计: 战 雄

封面设计: 刘冰宇

责任校对: 钟 仁

ISBN 7-205-02753-5/F·588

定价: 60.00 元

谨以此书献给中国中青年财
务成本研究会成立五周年！

《中国现代实用理财手册》编委会

顾 问	杨纪琬	谷 祺	刘万庆
主 编	楼申光	刘永泽	刘明辉

第一部分分主编	陈毓圭		
第二部分分主编	吴少平	吴 群	
第三部分分主编	朱小平	陈亚民	
第四部分分主编	夏博辉	何进日	
第五部分分主编	骆小元	邵良志	
第六部分分主编	杨雄胜	曹慧明	杨传茂
第七部分分主编	范爱群	张龙平	
第八部分分主编	陈国辉		
第九部分分主编	傅吉会	潘立侠	

本书撰稿人 (按姓氏笔画为序):

丁学东	千 山	王 飞	王 玲
王 铎	王大力	王建英	王景明
王家明	王全洲	王棣华	文重萍
尹宗海	申善庆	叶建华	叶群喜
史耀斌	孙天亮	孙文娟	孙建国
孙 震	孙承廷	李可丹	李 英
李长爱	李友准	李运祥	李洪辉
李慧玲	百立夫	闫 宁	闫毓蕙
朱小平	朱 锴	朱永明	关连祥
齐振梅	刘汉民	刘永泽	刘明辉
刘桂良	刘晓莲	刘野樵	刘 晨
严道明	吴少平	吴 群	何进日
汪 伟	宋玉才	宋建国	沈中民
张志宏	张先治	张龙平	张迎春

张志刚
郑毅
陈亚民
陈友邦
赵建军
杨传茂
范爱群
胡兴国
骆小元
郭自能
郭建华
栾甫贵
夏广良
黄树丰
程廷福
蔡瑜

张淑婷
邵良志
陈朝阳
陈国辉
赵西博
杨援朝
范淑华
胡俊华
郝大辉
郭俊兰
高小兵
徐泓
夏桂玉
韩岩
鲍文革
蔡晓峰

张涛
陈共荣
陈跃进
陈德刚
赵爱丽
周国方
胡春辉
封和平
郭阳
郭喜荣
徐锡洲
龚凯颂
夏博辉
曾月明
楼申光
潘立侠

张福田
陈令军
陈均平
陈毓圭
杨雄胜
周渤
胡英莲
战志民
郭榛
郭运芳
涂远谋
鄂萌
曹慧明
傅吉会
赖永添
魏建舟

序

理财工作是经济管理工作的的重要组成部分,搞好理财工作是提高企业经济效益的必要条件;是加强国民经济管理的基本前提;也是保证社会经济活动正常、有序进行的重要手段。新中国成立40多年的理财实践反复证明:经济越发展,理财工作越重要。客观形势的发展,一方面是我们脚踏实地,认真总结四十多年来理财工作中正反两方面的经验,另一方面,也要勇于探索、大胆创新,善于吸收、借鉴当今世界的先进理财方法和经验。这是一项十分艰巨的系统工程,需要我们作长期努力,不可能一蹴而就。

党的十一届三中全会以来,在贯彻“一个中心、两个基本点”的基本路线过程中,理财工作得到了前所未有的重视,发生了翻天覆地的变化。尤其是《企业财务通则》、《企业会计准则》和新的行业财务会计制度的颁布,使我国财务会计改革步入了一个崭新的阶段。这一举世瞩目的改革涉及到了理财领域的各个方面,无论在理财理论、理财观念,还是在理财模式、理财内容等各个方面都发生了深刻的变化。这就给广大财会人员以及经营管理工作,提出了新的挑战。转变观念,更新知识,已成为当务之急。

中国中青年财务成本研究会自1988年6月成立以来,始终坚持理论联系实际的优良作风,勤于探索,勇于创新,在研究财务成本问题、促进理论交流等方面取得了可喜的成绩。《中国现代实用理财手册》一书,作为广大会员集体智慧的结晶,从一个侧面反映了他们近年来探讨新时期理财问题的初步成果。

据作者们介绍本书的特点有四:一是“务实”。即理论联系实际,实用性强,可操作性强。全书着重介绍现代理财的基本理论、基本范畴、基本方法、基本策略和技巧,多为中外理财工作实际经验的总结,具有较强的应用价值。二是“求新”。即在务实的基础上,力求新颖。全书以新的财会制度为依据,充分体现当前理财工作的新改革、新规范、新内容、新要求和新动态。三是“翔实”。即内容全面、材料丰富、翔实具体、应用面广。全书从理论到实践,从微观到宏观,从国内到国际,比较全面系统地介绍了现代理财工作的基本技能和相关知识。四是“通俗”,即全书结构简明、深入浅出、通俗易懂。当然,也有很多不足之处,如相关部分的个别条目有重复现象,有些问题阐述不够透彻等。根据以上介绍,我认为该书不失为一部成功之作,因而乐意向广大读者推荐。至于所陈得失,是否有当,尚望读者们给予正确的评价。

作为财会战线上的一名老兵,我很乐意成为广大中青年财务成本工作者的好朋友,也衷心期望中国中青年财务成本研究会能借成立五周年之际,团结更多的中青年同志,为发展提高我国财务会计理论水平,推动财务会计改革,作出更大的贡献!

1993年8月

目 录

第一部分 现代理财基本理论

一、财务的基本概念

何谓财务? 何谓理财? 其关系如何?	(1)
何谓微观财务和宏观财务?	(2)
何谓财务主体?	(2)
何谓财务职能?	(3)
何谓财务机制?	(3)
何谓财务目标?	(4)
何谓财务决策机制?	(4)
何谓财务约束机制?	(5)
何谓财务关系? 企业应怎样处理财务关系?	(6)
何谓理财战略? 有哪些特点和内容?	(7)
怎样选择和确定理财战略?	(8)
何谓现代理财? 有哪些特点?	(8)
财务和理财是怎样产生的?	(9)
财务和理财的发展经历了哪些阶段?	(9)
何谓理财的类型? 如何分类?	(10)
何谓监督型理财和经营型理财? 有什么区别?	(10)

二、资金与资金市场

什么是资金和资金运动? 资金有哪些特征?	(12)
怎样考察资金运动的静态表现和动态表现?	(12)
何谓资金的循环和周转? 影响资金周转速度的因素有哪些?	(13)
资金运动有哪些规律?	(13)

现代理财为什么要研究资金?	(13)
资金如何分类?	(14)
资金、货币、物资的关系如何?	(14)
何谓资金市场? 它由哪些要素构成?	(15)
资金市场怎样分类?	(15)
开放我国资金市场的意义何在?	(15)
开放资金市场应具备哪些条件?	(16)
何谓债券市场?	(17)
什么是债券利率, 怎样确定债券利率?	(17)
债券利息有哪几种支付方式?	(18)
债券交易有哪些方式?	(18)
怎样发行债券?	(18)
怎样测算债券收益?	(18)
何谓股票市场, 股票市场有哪些种类?	(19)
股票发行有哪些方式?	(20)
怎样进行股票的转让?	(20)
何谓股票上市? 股票上市有哪些要求?	(21)
何谓终止上市? 什么情况下终止上市?	(21)
何谓股票价格? 如何确定?	(23)
什么是股票票面价值? 如何确定?	(22)
什么是股票帐面价格? 如何确定?	(22)
什么是股票内在价格? 如何确定?	(22)
什么是股票清算价值? 如何确定?	(23)
怎样确定股票价格平均数和股票价格指数?	(23)
我国资金市场有哪些特点?	(23)
我国资金市场的现状如何?	(24)
如何建立和完善我国社会主义资金市场?	(24)
何谓国际资金市场?	(25)
国际资金市场有哪些, 它们是如何形成和发展的?	(25)

三、企业发展和现代理财

什么是企业? 有哪些形式?	(27)
何谓独资企业? 独资企业有哪些特征?	(27)
何谓合伙企业? 合伙企业有哪些特征?	(27)
何谓公司? 公司有哪些形式? 各自有哪些特征?	(27)
何谓国有企业?	(28)
何谓集体企业?	(29)
何谓乡镇企业?	(29)

何谓个体企业?	(30)
何谓外商投资企业?	(30)
何谓企业集团?	(30)
理财在企业发展中有哪些作用?	(31)
企业理财有哪些内容?	(32)
企业理财的任务是什么?	(32)
我国企业理财的现状如何?	(33)
如何实现我国理财的根本好转?	(34)

四、理财环境与财务风险

何谓理财环境? 理财环境对企业理财有 哪些影响?	(36)
理财环境主要包括哪些方面?	(37)
理财环境具有哪些特征?	(37)
何谓财务风险? 为什么会存在财务 风险?	(37)
财务风险主要包括哪几个方面?	(38)
怎样衡量财务风险?	(38)
怎样控制财务风险?	(39)

五、财务效益指标体系

何谓财务效益?	(41)
何谓财务效益指标? 财务效益指标的 作用怎样?	(41)
何谓财务效益指标体系?	(42)
资金指标体系包括哪些内容?	(42)
成本指标体系包括哪些内容?	(43)
利润指标体系包括哪些内容?	(44)

第二部分 现代理财的数学基础

一、货币时间价值

什么是货币时间价值?	(45)
货币时间价值与资金循环周转的关系 如何?	(45)

衡量货币时间价值的尺度有哪些?	(46)
何谓单利计算法? 具体有几种?	(46)
何谓整款单利计算法?	(46)
何谓等额年金单利计算法? 包括哪 几类?	(47)
何谓单贴现? 它是如何计算的?	(49)
何谓复利计算法? 具体有几种?	(49)
何谓整款复利计算法?	(50)
何谓等额年金复利计算法? 包括哪 几类?	(50)
何谓不等额年金复利计算法?	(53)
何谓展延年金复利计算法?	(56)
何谓连续复利计算法?	(57)
年金的连续复利如何计算?	(58)
复利系数的种类有哪些? 它们是如何 确定的?	(58)
各种复利系数之间的关系如何?	(59)
怎样确定复利期数与利率?	(60)

二、资金成本

何谓资金成本? 它包括哪些内容? 表现 形式如何?	(62)
资金成本的实质是什么? 它与产品成本 有何联系与区别?	(62)
什么是资金成本率和综合资金成本率? 如何计算?	(63)
资金成本有何作用?	(63)
什么是债券的成本率? 应如何计算?	(64)
如何计算长期银行借款成本率和应付票据 成本率?	(65)
什么是普通股成本率? 如何计算?	(65)
什么是优先股成本率和留存收益成本率? 应如何计算?	(66)
怎样计算自有资金和借入资金的资金 成本率?	(66)
何谓边际资金成本?	(67)

三、现金流量

何谓现金流量? 它由哪几部分组成?	(68)
何谓初始现金流量、营业现金流量和终 结现金流量?	(68)
现金流量的计算方法有哪些?	(69)

非贴现现金流量指标主要有哪些?		如何应用一元线性回归预测法?	(89)
如何计算?	(69)	如何确定相关系数?	(90)
投资决策中采用现金流量而不采用利润		回归分析中有几种简化形式?	(91)
的原因何在?	(70)	如何应用多元线性回归预测法?	(92)
怎样剔除通货膨胀对现金流量的影响?	(71)	什么是生长曲线预测法中的皮尔曲线	
何谓等额现金净流量法? 如何计算?	(71)	预测法?	(92)
贴现现金流量指标主要有哪些? 如何		什么是生长曲线预测法中的戈珀兹曲线	
计算?	(72)	预测法?	(94)
何谓期望现金流量? 如何计算?	(72)	什么是马尔可夫预测法?	(97)
四、量本利分析		如何运用马尔可夫法预测一般市场占有率	
何谓量本利分析?	(74)	及销售成本?	(98)
量本利分析图有哪些动态规律?	(75)	如何运用马尔可夫法预测稳定状态下的	
怎样进行产品销量的损益平衡分析?	(75)	产品市场占有率及销售成本?	(100)
怎样进行实现目标利润的损益平衡		如何运用马尔可夫法选择最佳成本	
分析?	(76)	方案?	(102)
如何利用量本利原理对采取经营措施		什么是投入产出预测法?	(103)
进行分析?	(76)	怎样运用投入产出法?	(105)
如何进行出售半成品还是成品的决策?	(77)	什么是决策树分析法?	(107)
如何进行购置何种设备及购置与租赁		什么是单阶段决策分析?	(108)
的决策?	(77)	什么是多阶段决策分析?	(109)
如何进行自制零件与外购零件的决策?	(78)	什么是贝叶斯决策分析?	(110)
如何进行工艺方案的决策?	(78)	什么是线性规划图解法?	(112)
是否接受特殊订价?	(79)	什么是单纯型法?	(113)
如何分析确定亏损产品停产是否有利?	(79)	什么是整数规划?	(115)
如何进行保本期分析?	(80)	什么是0—1规划?	(115)
不确定条件下如何进行损益平衡分析?	(80)	什么是动态规划?	(117)
可排序条件下如何测算多品种损益平衡		什么是非线性规划?	(118)
销售额?	(80)	什么是运输问题的图上作业法及表上	
实现税后留利的损益平衡公式怎样		作业法?	(119)
变通?	(82)	如何进行排序决策?	(119)
如何测算成本超降临界点生产量?	(83)	什么是博弈论?	(121)
如何进行非线性情形的损益平衡分析?	(84)	如何运用博弈论的最优纯策略模型?	(121)
半变动成本的类型及其特点有哪些?	(85)	如何应用博弈论的混合策略模型?	(122)
如何分解变动成本与固定成本?	(86)	如何应用博弈论的 $2 \times n$ 对策?	(125)
什么是一次分解法?	(86)	什么是博弈论的非零和对策?	(127)
什么是两次分解法?	(87)	什么是排队论?	(127)
五、现代理财的数学方法及其应用		如何利用排队分析降低费用?	(129)
如何应用平均数预测法?	(88)	什么是网络计划技术?	(130)
什么是比率指标预测法?	(88)	什么是计划评审法?	(131)
如何应用回归预测法?	(89)	什么是关键路线法?	(132)
		什么是更新论?	(134)
		如何运用更新论?	(134)

如何进行以现值总额为基础的设备选择 与更新的决策?	(137)
如何进行考虑技术进步的设备更新 决策?	(139)
什么是单因素优选?	(140)
什么是多因素优选?	(142)
如何编制正交试验设计法的正交表?	(145)

第三部分 现代理财的基本内容

一、资本金筹集

何谓资本金筹集?为何要筹集资本金? ...	(151)
筹资的原则有哪些?	(151)
何谓筹资渠道?筹资渠道有哪些?	(152)
何谓筹资方式?筹资方式有哪些?	(152)
何谓所有者投资?它有哪些种类? 有何特点?	(153)
何谓借款?它有哪些种?	(153)
利用借款筹资有哪些要求和条件?	(153)
何谓股票?其特点如何?	(154)
股票的种类有哪些?	(154)
股票有哪些基本要素?	(155)
利用股票筹资有哪些条件?	(155)
利用股票筹资有何优点和缺点?	(156)
目前我国利用股票筹资的现状如何?	(156)
何谓债券?其特点如何?	(157)
债券有哪些种类?	(157)
债券包含哪些基本要素?	(158)
我国对企业发行债券做了哪些规定?	(159)
利用债券筹资有何优点和缺点?	(159)
债券与股票有哪些联系和区别?	(160)
何谓租赁?租赁有哪些种类?	(160)
何谓融资租赁?其具体方式有哪些?	(160)
何谓租赁费?租赁费是由哪些要素 构成的?	(161)

利用租赁业务筹资有何优点和缺点?	(161)
我国有哪些对租赁业务的优惠政策?	(162)
何谓商业信用?它有哪些种类?有何 特点?	(162)
何谓补偿贸易?利用补偿贸易筹资有何 优点和缺点?	(163)
何谓筹资决策?筹资决策的程序如何? ...	(163)
如何优选筹资结构?	(163)
如何评价筹资方案?	(164)

二、资金投放与配置

何为投资?投资与筹资的关系如何?	(165)
企业投资应遵循哪些原则?	(165)
何为投资主体?有哪几种投资主体?	(165)
怎样进行投资活动?	(166)
怎样编制投资方案?	(166)
评价投资方案的标准有哪些?	(166)
何为年金现值审核法?	(167)
何谓现金流量审核法?	(167)
何谓投资风险?怎样评价和选择投资 方案?	(168)
怎样衡量投资风险?	(168)
怎样控制投资风险?	(169)
提高投资效果的途径有哪些?	(169)
资金配置应遵循哪些原则?	(170)
如何合理配置自有资金与借入资金?	(170)

三、资金日常管理

何谓货币资金?它有何种作用?	(171)
货币资金有几种利用方式?	(171)
我国关于货币资金的收支有哪些具体 规定?	(171)
怎样管理货币资金?	(172)
怎样确定货币资金的最佳数额?	(172)
何为应收款项?它有何特点?	(173)
何谓信用标准?怎样确定信用标准?	(173)
何谓信用条件?其构成要素有哪些?	(173)
如何确定信用期限?	(174)
如何确定现金折扣?	(174)
何谓收款政策?怎样确定收款政策?	(174)
何谓存货?它有何特点?	(175)
存货包括哪些内容?	(175)

何谓存货成本?它包括哪些项目?	(176)
如何确定存货的经济批量?	(176)
何谓最佳订货点?如何确定?	(177)
何谓安全存货量?如何确定?	(177)
如何降低存货成本?	(178)
何谓固定资产?其特征如何?	(178)
固定资产如何分类?	(178)
固定资产如何计价?	(179)
何谓固定资产折旧?怎样计提折旧?	(179)
何谓加速折旧法?	(180)
如何提高固定资金的利用效果?	(180)
何谓无形资产?其特征如何?	(181)
无形资产如何分类?	(181)
无形资产如何计价?	(181)
无形资产的管理包括哪些具体内容?	(182)

四、资金耗费与成本补偿

何谓资金耗费?资金耗费有几种形式? ...	(183)
资金耗费与资金增殖的关系如何?	(183)
何谓生产费用?它与成本价格有何区别?	(183)
何谓产品成本?确定成本的客观依据有哪些?	(184)
社会主义成本的经济实质是什么?	(184)
在合理划分成本范围时应正确处理哪些关系?	(185)
生产费用应该怎样分类?	(186)
正确制定产品成本有何意义?	(186)
有哪些降低产品成本的途径?	(186)
怎样区分几种成本概念?	(187)

五、财务成果与收益分配

何谓财务成果?影响财务成果有哪些因素?	(189)
何谓税金?税金怎样分类?	(189)
何谓产品税?怎样计算产品税?	(190)
何谓增值税?怎样计算增值税?	(190)
何谓财产税?怎样计算财产税?	(191)
何谓营业税?怎样计算营业税?	(191)
何谓特种税?它有哪些种类?怎样计算?	(192)
利润分配应遵循哪些原则?	(193)

利润分配的程序如何?	(193)
何谓所得税?为何要缴纳所得税?	(193)
何谓应纳税所得额?怎样计算应纳税所得额?	(194)
怎样计算应纳税所得税额?怎样交纳所得税?	(194)
何谓股利政策?通常可采用哪几种方式?	(195)

第四部分 现代理财的方法与手段

一、财务预测

什么是财务预测?其作用何在?	(197)
财务预测有何特点?	(197)
财务预测应遵循哪些原则?	(197)
财务预测有哪些种类?	(198)
财务预测包括哪些内容?	(198)
财务预测包括哪几个步骤?	(198)
财务预测的方法有哪些?	(198)
何谓典型调查法?	(199)
何谓经验判断法?	(199)
何谓系统分析法?	(199)
何谓专家意见征询法?	(199)
何谓时间关系模型?	(199)
何谓因果关系模型?	(199)
何谓直线回归预测法?	(200)
何谓曲线回归预测法?	(200)
怎样预测资金需要量?	(200)
怎样预测目标成本?	(201)
怎样预测成本发展趋势?	(201)
怎样预测期中成本?	(202)
怎样预测销售数量(或销售额)?	(202)
怎样预测目标价格?	(204)
怎样预测目标利润?	(204)
怎样预测可比产品销售利润的增减	

变动趋势?	(204)
怎样预测不可比产品销售利润水平?	(205)
怎样预测产品质量水平?	(205)

二、财务决策

何谓财务决策其重要意义表现在哪几个方面?	(207)
财务决策涉及哪几个基本概念?	(207)
财务决策可划分为几种?	(207)
财务决策包括哪些内容?	(208)
财务决策包括哪几个步骤?	(208)
财务决策的主要方法有哪些?	(208)
何谓总量决策法?	(209)
何谓差量决策法?	(209)
何谓本量利决策法?	(209)
何谓边际贡献法?	(209)
何谓数学微分法?	(209)
何谓线性规划法?	(210)
何谓概率决策法?	(210)
何谓损益决策法?	(211)
何谓投资回收期法?	(211)
何谓投资回收率法?	(211)
何谓投资报酬率法?	(211)
何谓净现值法?	(211)
何谓现值指标法?	(212)
何谓内部报酬率法?	(212)
何谓风险投资决策法? 具体有几种?	(212)
怎样合理安排筹资结构?	(214)
借款还是租赁?	(214)
选择何种借款?	(214)
自制还是购买设备?	(215)
是否购置设备?	(215)
购置何种设备?	(215)
租借还是购买设备?	(216)
大修还是更新设备?	(216)
是否更新设备?	(216)
发行债券还是发行股票?	(217)
从银行借款还是发行债券?	(217)
商业信用方式有哪几种?	(217)
是贴现还是借款?	(217)
怎样确定借款规模?	(217)
发行何种股票?	(218)

如何确定投资规模?	(218)
怎样订价?	(218)
是否接受售价偏低的订货?	(219)
可否调价?	(219)
降价幅度多大为宜?	(219)
怎样确定分期收款销售产品的价格?	(219)
怎样确定积压物资的削价方案?	(219)
增加哪种产品?	(220)
剩余生产能力如何利用?	(220)
选用何种生产方式?	(220)
产成品是否进一步加工?	(220)
亏损产品应否停产?	(220)
联产品应否继续加工?	(220)
怎样实现产品的最佳组合?	(221)
是提高产品质量还是降低产品质量?	(221)

三、财务计划

何谓财务计划? 其作用何在?	(223)
财务计划的原则有哪些?	(223)
财务计划怎样分类?	(223)
财务计划包括哪些内容?	(223)
财务计划包括哪几个步骤?	(224)
何谓报表编制方式(固定计划方式)?	(224)
何谓弹性计划方式? 怎样运用?	(224)
何谓滚动计划方式? 怎样运用?	(225)
何谓概率计划方式? 怎样运用?	(225)
何谓零基计划方式? 怎样运用?	(225)
怎样编制固定资金计划?	(226)
怎样编制流动资金计划?	(227)
怎样编制主要产品单位产品成本计划?	(228)
怎样编制商品产品成本计划?	(228)
怎样编制生产费用预算?	(228)
怎样编制销售收入计划?	(229)
怎样编制利润计划?	(229)
怎样编制利润分配计划?	(230)

四、财务控制

何谓财务控制? 其目的何在?	(331)
财务控制的地位和作用如何?	(331)
财务控制应遵循哪些原则和要求?	(331)
财务控制有哪些基本程序?	(331)
财务控制可采用哪几种形式?	(331)

财务控制的内容有哪些?	(232)
怎样控制固定资金占用规模?	(232)
怎样控制固定资产投资规模?	(232)
怎样控制固定资金结构?	(233)
怎样控制流动资金占用规模?	(233)
何谓固定比例法?	(233)
何谓定额计算法?	(234)
怎样确定材料资金占用的控制标准?	(234)
怎样确定在制品资金占用的控制标准?	(234)
怎样确定产成品资金占用的控制标准?	(235)
何谓存货模式法? 如何运用?	(235)
怎样分解下达流动资金占用指标的 控制权?	(235)
何谓流动资金归口分级控制?	(235)
怎样搞好储备资金的日常控制?	(236)
怎样搞好生产资金的日常控制?	(236)
怎样搞好成品资金的控制?	(236)
怎样搞好结算资金的日常控制?	(236)
怎样搞好货币资金的日常控制?	(237)
怎样制定成本控制标准?	(237)
怎样分解成本控制指标?	(237)
何谓费用限额控制法?	(237)
何谓成本券控制法?	(237)
何谓变动成本控制法?	(238)
何谓绝对成本控制法?	(238)
怎样搞好材料费用的日常控制?	(238)
怎样搞好工资费用的日常控制?	(238)
怎样搞好综合费用的日常控制?	(239)
怎样分解落实日常利润?	(239)
怎样实施利润控制?	(239)

五、财务分析

何谓财务分析? 其意义何在?	(240)
财务分析有哪些形式?	(240)
财务分析包括哪些内容?	(240)
财务分析的基本程序是什么?	(240)
财务分析的常用方法有哪些?	(241)
怎样进行生产费用预算执行情况的 分析?	(242)
怎样分析全部商品产品成本计划完成 情况?	(243)
怎样分析可比产品成本降低任务完成	

情况?	(243)
如何分析主要产品的单位成本?	(243)
如何分析产品销售计划完成情况?	(245)
如何分析产品销售利润完成情况?	(246)
如何进行利润率分析?	(247)
怎样分析企业的固定资产?	(248)
怎样分析企业的偿债能力?	(248)

六、财务检查

何谓财务检查? 其目的何在?	(250)
财务检查的地位和作用何在?	(250)
财务检查有哪些形式与种类?	(250)
财务检查的依据有哪些?	(251)
财务检查应遵循哪些原则?	(251)
财务检查包括哪几个步骤?	(251)
财务检查常用的方法有哪些?	(252)
何谓顺查法与逆查法?	(252)
何谓抽查法与详查法?	(252)
何谓核对法与审阅法?	(253)
何谓面询和函询法?	(253)
何谓观模法与鉴定法?	(254)
何谓盘存法与分析法?	(255)
固定资产检查的内容有哪些?	(255)
流动资产检查的内容有哪些?	(256)
成本检查的内容有哪些?	(256)
销售收入检查的内容有哪些?	(257)
利润与利润分配检查的内容有哪些?	(257)
财务工作中常见错误有哪些?	(258)

七、电脑辅助理财

何谓电脑辅助理财? 有何特点?	(259)
电脑辅助理财系统的开发包括哪几个 步骤?	(259)
何谓系统分析? 其具体工作步骤和内容 有哪些?	(260)
何谓系统设计? 其主要内容有哪些?	(261)
怎样选择电脑及其辅助设备?	(261)
怎样选择财务软件程序语言?	(262)
系统原始资料的组织方法如何?	(262)
怎样设计系统处理数学模型?	(262)
怎样设计系统数据代码?	(262)
怎样设计系统的输出方式?	(263)

怎样进行系统输入设计?	(264)	何谓资本金? 如何管理?	(277)
怎样进行系统软件设计与调试?	(265)	外贸企业银行借款有哪些种类? 应遵循	
何谓系统实施? 具体包括哪几项工作? ...	(265)	哪些基本的管理原则?	(278)
开发电脑辅助理财系统应该注意哪		外贸企业如何计提和使用坏帐准备金? ...	(278)
几个问题?	(266)	外贸企业如何计提和使用商品削价	
怎样搞好人机合理分工?	(266)	准备金?	(278)
怎样建立理财标准化体系?	(267)	外贸企业如何运用商品保本(利)储存	
如何实施电脑辅助理财系统的最优		期法控制存货?	(278)
规划?	(267)	外贸企业如何对存货实施A、B、C分类	

八、“三论”在现代理财中的运用

现代理财应用“三论”的意义何在?	(269)	其优缺点及适用范围如何?	(279)
何谓“系统”? 其具体特征有哪些?	(269)	外汇如何概念是什么? 如何分类? 有何	
何谓“控制”? 其主要方式有哪几种?	(269)	作用?	(280)
何谓“信息”? 信息流有何特点?	(270)	什么是汇率及人民币汇价? 如何表示? ...	(281)
信息处理中有哪些步骤?	(270)	汇率有哪些种类?	(281)
现代理财如何运用系统理论?	(270)	汇率变动对外贸企业财务有何影响?	(282)
怎样运用控制论原理指导现代理财?	(271)	我国外汇管理有哪些主要原则与内容? ...	(282)
怎样运用信息论原理指导现代理财?	(271)	外贸企业如何选择出口收汇方式? 如何	
何谓财务信息? 其意义何在?	(271)	确定出口收汇日期?	(283)
企业财务信息资源有哪些?	(271)	留成外汇可用于哪些范围?	(283)
如何收集财务信息?	(271)	何谓外汇额度? 开立外汇额度帐户的有	
如何加工整理财务信息?	(272)	哪些条件?	(283)
如何传输、存贮财务信息?	(272)	如何开立外汇现汇帐户?	(284)
财务信息管理的主要内容有哪些?	(272)	何谓外汇调剂? 有何作用? 如何成交? ...	(284)

第五部分 现代理财新领域

一、外贸企业财务管理

外贸企业财务管理有何特点?	(275)	外贸企业出口时使用信用证结算方式	
外贸企业财务管理包括哪些内容?	(275)	有何优点?	(287)
外贸企业财务管理有哪些方法?	(276)	外贸企业固定资产管理的原则和要求	
外贸企业财务管理应遵循哪些原则?	(276)	有哪些?	(287)
外贸企业财务管理的基本任务是什么? ...	(276)	外贸企业固定资产价值如何确定?	(287)
外贸企业的筹资渠道有哪些?	(277)	外贸企业固定资产折旧方法有哪些?	(288)
		外贸企业固定资产修理费用如何处理? ...	(288)
		何谓对外投资? 外贸企业对外投资有	

何前提条件?	(288)	和原则是什么?	(297)
外贸企业向境外投资应执行哪些财务规定?	(288)	外商投资企业固定资产如何管理?	(298)
外贸企业商品进货成本如何确定? 如何管理?	(289)	外商投资企业在建工程成本如何确定? ...	(298)
何谓国外购进商品的进价成本?	(289)	对外投资如何分类和计价?	(298)
外贸企业发生的费用包括哪些内容? 怎样核算?	(289)	外商投资企业的存货如何管理?	(299)
外贸企业费用如何分类?	(290)	外商投资企业流动资金有哪些来源?	(299)
外贸企业费用如何管理?	(290)	外商投资企业的负债如何划分?	(299)
何谓索赔、理赔?	(291)	外商投资企业的成本费用开支范围包括哪些内容?	(299)
外贸企业进出口价格条件主要有哪几种? 怎样核算?	(291)	外商投资制造业企业生产成本核算有什么特点?	(300)
外贸企业进出口佣金有几种? 如何处理?	(292)	什么是外商投资企业的直接材料、直接工资和制造费用?	(300)
外贸企业的利润总额由哪些内容构成? ...	(292)	什么是外商投资企业的期间费用? 期间费用包括哪些内容?	(300)
外贸企业实现利润如何分配?	(292)	外商投资企业中方职工实得工资水平如何确定?	(300)
外贸企业发生亏损怎样弥补?	(292)	外商投资企业中方职工工资总额的构成包括哪些内容? 有哪几种发放形式? ...	(300)
外贸企业财务指标有哪些? 如何计算? ...	(292)	外商投资为什么要交纳国家补贴?	(301)
外贸企业增盈减亏的途径有哪些?	(293)	外商投资企业的利息支出如何列支?	(301)
二、外商投资企业财务管理		外商投资企业如何计提坏帐准备?	(301)
外商投资企业包括哪几种方式? 中外合资经营企业与中外合作经营企业有何区别?	(294)	外商投资企业土地使用如何管理?	(301)
外商投资企业财务管理的任务、特征、原则、内容是什么?	(294)	何谓交际应酬费? 其列支限额有何规定?	(301)
国家对外商投资企业在财务会计方面制定了哪些法规、规章?	(295)	外商投资企业资产发生盘盈、盘亏、毁损、报废如何处理?	(302)
财政部门对外商投资企业实施财务管理和监督的依据是什么? 内容有哪些? ...	(295)	外商投资企业收入实现确定的原则是什么?	(302)
财会人员在举办外商投资企业过程中应做哪些工作?	(296)	什么是销售退回、销售折让、销售折扣和商业折扣?	(302)
外商投资企业与国有企业在财务管理体制方面有何区别?	(296)	何谓国家对外商投资企业发生的佣金、回扣? 有什么规定?	(302)
外商投资企业财务会计机构的设置应遵循哪些规定?	(296)	何为转让定价? 国定对转让定价如何制约?	(302)
何谓投资总额、注册资本、实收资本? 外商投资企业筹资的渠道包括哪些?	(296)	外商投资企业与国有企业在利润上交方式及分配管理方面有何区别?	(303)
外商投资企业投资者的出资方式及规定有哪些? 如何作价?	(297)	外商投资企业与国内其他企业再合营, 待遇如何确定?	(303)
何谓外商投资企业的验资工作? 其内容和原则是什么?	(297)	外商投资企业税后利润如何分配? “三项基金”如何提取?	(303)
		外国投资者将分得利润用于再投资可	

享受何种优惠待遇?	(303)
中方投资者从合营企业分得的利润如何分配和管理?	(303)
中方投资者承担合营前上交外汇任务,发生汇兑损失如何处理?	(304)
外商投资企业能否预分利润?	(304)
外商投资企业的外币资金如何管理?	(304)
外商投资企业汇兑损益如何处理?	(304)
外商投资企业如何进行清算?	(304)
外商投资企业违反国家财政、财务法规,应承担何种法律责任?	(305)

三、对外经济技术合作财务管理

外经企业的主要形式有哪些?	(306)
外经企业财务管理有哪些特点?	(306)
外经企业财务管理的目标和原则是什么?	(307)
外经企业财务管理有哪些内容和方法? ...	(307)
如何创造外经企业理财的良好环境?	(307)
外经企业筹集资金的渠道和方式有哪些?	(308)
外经企业在投资时应处理好哪些方面的关系?	(308)
外经企业如何审核和评价投资方案?	(309)
外经企业对外投资如何计价?	(309)
外经企业应如何防范投资风险?	(309)
外经企业的资金应如何控制使用?	(310)
外经企业固定资产如何分类? 其价值如何确定?	(310)
外经企业如何计提固定资产折旧?	(311)
外经企业固定资产修理费用如何处理? ...	(311)
外经企业的成本、费用开支范围有哪些?	(311)
外经企业成本管理的基本要求是什么? ...	(311)
外经企业的佣金如何计提和管理?	(311)
外经企业外汇管理的基本要求是什么? ...	(312)
外经企业外汇有哪些种类?	(312)
外经企业的境外外汇、留成外汇、调剂外汇如何计算、管理?	(312)
留成外汇的计算和管理?	(312)
外经企业创汇奖励金如何计算和管理? ...	(313)

外经企业财务成果预测的内容是什么? ...	(313)
外经企业应如何搞好市场调查?	(313)
外经企业如何进行专项索赔?	(313)
外经企业财务计划如何编制?	(313)
外经企业财务控制的原则有哪些?	(314)
外经企业利润如何计算、分配?	(314)
外经企业发生亏损如何弥补?	(315)
外经企业提高经济效益的途径有哪些? ...	(315)

四、涉外企业税收管理

涉外税收制度是怎样建立的?	(316)
涉外税收主要有哪些税种?	(316)
工商统一税对外商投资企业有哪些基本规定?	(316)
工商统一税对外商投资企业有何优惠? ...	(316)
外商投资企业和外国企业所得税法有哪些基本规定?	(317)
外商投资企业和外国企业所得税应纳税所得额如何计算?	(317)
外商投资企业和外国企业所得税法对关联公司转让定价是如何规定的?	(318)
对外商投资企业从事土地开发和转让如何征税?	(318)
对外国公司、企业或其他经济组织在我国设立的常驻代表机构如何征税?	(319)
对外商来我国承包工程、提供劳务如何征税?	(319)
外籍公民个人在我国如何缴纳个人所得税?	(319)
经济技术开发区的税收优惠政策及其特点是什么?	(320)
对特区所实行的税收优惠政策有哪些? ...	(320)
沿海开放城市实行的税收优惠政策有哪些?	(321)
沿边开放城市、高新技术产业开发区、旅游度假区的涉外税收优惠政策有哪些?	(321)
我国如何通过签定避免双重征税协定促进国际经济合作?	(322)
国家对出口退税产品有哪些规定?	(322)
外贸企业应如何办理出口退税登记? 如何申报退税鉴定和出口退税?	(324)