

朱信诚 主编

高等院校财经专业类自学函授试用教材

工业企业财务管理自学指南

湖北科学技术出版社

高等院校财经专业类自学函授试用教材

工业企业财务管理 自学指南

朱信诚主编

湖北科学技术出版社

工业企业财务管理自学指南

朱信诚主编

•

湖北科学技术出版社出版 新华书店湖北发行所发行
武汉市江岸印刷厂印刷

787×1092毫米32开本 6.875印张 137,000字

1985年11月第1版 1985年11月第1次印刷

印数：1—1,000

统一书号：4304·6

定价：1.30

CAR 16/8

编写说明

为了帮助电视大学学员和工业财务人员自学和函授“工业企业财务管理”课程，以及适应社会上自学工业企业财务管理知识的需要，我们编写了这本《工业企业财务管理自学指南》。

本书以问答的形式，向读者介绍了工业企业财务管理课程的基本内容和可以在实践中运用的、进行财务管理的方法。本书在编写中，力求以通俗的文字，深入浅出地说明工业企业财务管理课程中的重点问题，以便使读者花费较少的时间，就能掌握这门课程，达到学习这门课程的基本要求。

本书按问题的内容，归并为七个部分，第一部分是财务管理的一些基本理论知识，第二部分为财务预测知识，第三部分为资金管理方面的问题，第四部分为成本管理方面的问题，第五部分为销售和利润管理方面的问题，第六部分为专项资金管理方面的问题，第七部分为财务计划方面的问题。各部分编写的责任人员如下：

朱信诚同志：第一、二、七部分。

李道明同志：第三部分。

罗飞同志：第四、六部分。

李天顺同志：第五部分。

李雄鹰同志：在编写工作中也参加做了一些工作。

全书由朱信诚同志统一修改定稿。

编 者 1985年6月

责任编辑 谭金崇 刘军

封面设计 涂伟

统一书号: 4304·6
定 价: 1.30 元

目 录

第一部分 财务管理的一些基本理论知识

1. 什么是财务?1
2. 什么是财务管理?4
3. 什么是财务关系? 有哪些财务关系?5
4. 财务管理与企业其他管理的关系如何?7
5. 财务管理包括的基本内容是什么?8
6. 工业企业财务管理工作包括哪几方面?12
7. 财务管理的作用是什么?13
8. 工业企业财务管理的任务是什么?14
9. 财务管理工作包括哪些环节?16
10. 国营企业实行经济核算制的特点是什么?18
11. 党的十一届三中全会后, 国营企业财务管理方面有哪些重要的改革?19
12. 经济体制改革后, 国营企业经营管理的基
本模式如何?20
13. 什么是财务指标体系? 它有什么意义?21
14. 工业企业需要有哪些方面的财务指标? 它
有哪些表现形式?22
15. 财务指标的构成形式如何?23
16. 反映固定资金情况的指标有哪些?24

17. 反映流动资金情况的指标有哪些？	25
18. 计算资金利用效果指标时，固定资金、流动资金为什么要用月平均余额？	27
19. 怎样计算资金平均占用额？	27
20. 反映产品成本的指标有哪些？	29
21. 反映企业收入的是什么指标？	30
22. 反映企业财务成果的是什么指标？	31

第二部分 财务预测

23. 什么是财务预测？	33
24. 财务预测有什么意义？	33
25. 怎样进行增加固定资产投资预测？	34
26. 怎样预测固定资产的投资效益？	35
27. 怎样用“现值法”预测固定资产投资效果？	36
28. 怎样对提前更新设备的经济效益进行预测？	38
29. 怎样预测流动资金占用额？	39
30. 怎样预测流动资金来源？	40
31. 怎样从流动资金占用率预测流动资金利用效果？	41
32. 怎样从流动资金周转率预测流动资金利用效果？	42
33. 怎样预测加速资金周转节约的流动资金？	44
34. 怎样预测加速流动资金周转对扩大生产经营规模的影响？	45

35. 怎样根据产量的变动预测总成本?	45
36. 怎样根据产量的变动预测产品单位成本?	46
37. 怎样根据生产费用的升降预测产品成本?	47
38. 怎样进行目标成本预测?	48
39. 怎样根据产销数量预测利润?	49
40. 怎样根据产值或销售总值预测利润?	50
41. 怎样预测销售产品品种结构变动对利润的 影响?	51
42. 怎样根据品级率预测利润?	52
43. 怎样根据平均等级系数预测利润?	53
44. 怎样根据平均单价预测利润?	54
45. 怎样根据降低成本预测利润?	55
46. 怎样按全部成本法预测完成目标利润的销 销售量?	56
47. 怎样按照变动成本法预测实现目标利润的 销售量?	57
48. 怎样进行产品销售利润的综合预测?	58

第三部 分资金管理

49. 什么是固定资金? 固定资金周转有何特 点?	62
50. 国营工业企业固定资金的来源有哪些?	63
51. 对固定资产的管理有哪些基本要求?	64
52. 企业财务部门在管理固定资产方面有哪些 职责?	65
53. 什么是固定资产的有形损耗和无形损耗?	

它们对固定资产折旧有何影响？	67
54. 固定资产折旧主要有哪几种计算方法？	68
55. 固定资产更新的意义是什么？	70
56. 固定资产更新的资金来源有哪些？	71
57. 什么是固定资产修理？固定资产经常修理 和大修理的财务处理有何不同？	72
58. 正确确定固定资产需要量的意义何在？	73
59. 固定资产需要量的计算方法是怎样的？	74
60. 提高固定资产利用效果有何意义？	77
61. 提高固定资产利用效果的基本途径有哪 些？	78
62. 什么是流动资金？流动资金包括哪些范 围？	80
63. 流动资金的性质和特点是什么？	82
64. 什么是定额流动资金？什么是非定额流动 资金，它们包括哪些内容？	83
65. 国营工业企业流动资金来源有哪些？	84
66. 对流动资金的管理有哪些要求？	85
67. 怎样计算储备资金定额？	87
68. 储备资金定额日数包括哪些部分？如何确 定储备资金定额日数？	88
69. 什么是材料供应间隔期系数？如何计算供应 间隔期系数？	90
70. 怎样计算在产品资金定额？	91
71. 什么是在产品成本系数？计算方法有哪 些？	92

72. 怎样计算生产周期?	94
73. 怎样计算成品资金定额?	95
74. 计算流动资金定额有哪些简易的方法?	96
75. 流动资金怎样实行分级归口管理?	98
76. 提高流动资金利用效果的意义是什么?	99
77. 怎样减少储备资金占用, 加速储备资金周 转?	101
78. 怎样减少在产品资金占用, 加速生产资金 周转?	102
79. 怎样减少成品资金占用, 加速成品资金周 转?	103

第四部分 成本管理

80. 什么是全面成本管理?	104
81. 加强成本管理有什么意义?	104
82. 成本管理的基本要求有哪些?	105
83. 成本管理的基础工作有哪些?	106
84. 正确核算成本 主要应划清哪几方面的界 限?	108
85. 产品成本有什么作用?	109
86. 产品成本的经济内容是由什么决定的?	110
87. 成本开支范围有哪几项?	112
88. 降低产品成本的途径有哪些?	113
89. 成本的分级归口管理的内容是什么?	114
90. 企业领导对成本管理应负什么责任?	115
91. 财务部门对成本管理应负什么责任?	116

92. 其他职能部门对成本管理应负什么责任？	117
93. 车间对成本管理应负什么责任？	118
94. 对原材料费用的管理，应做好哪些工作？	119
95. 对燃料、动力费用的管理，应做好哪些工 作？	120
96. 对工资费用的管理，应做好哪些工作？	121
97. 对综合费用的管理，应做好哪些工作？	122
98. 成本控制有什么意义？	122
99. 产品设计过程成本控制可运用哪些方法？	123
100. 产品生产过程成本控制可运用哪些方法？	124
101. 进行成本监督有哪些方式和内容？	125

第五部分 销售和利润管理

102. 销售收入指标的意义何在？	127
103. 工业企业的销售收入指标怎样计算？	128
104. 怎样确定计划销售量？	131
105. 销售量的预测有哪些方法？	134
106. 工业品价格在理论上由哪些因素构成？	139
107. 工业品价格在实际上由哪些因素构成？	140
108. 工业企业确定产品价格的方法是什么？	142
109. 工业产品的价格按其组成包括哪几种？各包含 的内容是什么？	145
110. 工业产品价格按其管理方式分为哪几种？	146
111. 什么是不变价格？什么是现行价格？它们有 什么作用？	148
112. 确定产品价格应遵循哪些原则？	149

113. 怎样加强销售收入的日常管理?	146
114. 什么是企业的纯收入? 纯收入同净产值的 联系和区别是什么?	152
115. 企业财务上计算的纯收入, 与理论上的纯 收入有什么不同?	153
116. 社会主义经济中利润的作用是什么?	154
117. 利润指标的作用何在?	155
118. 工业企业怎样通过正当途径增加利润?	157
119. 工业企业利润总额指标怎样确定?	158
120. 工业企业的利润指标有哪几种?	159
121. 资金利润率指标的构成因素和指标的意义 是什么?	160
122. 销售收入利润率指标的构成因素和指标的 意义是什么?	161
123. 成本利润率指标的构成因素和指标的意义 是什么?	164
124. 在利润的管理上应做好哪些工作?	165
125. 目前国家与企业之间在利润分配上主要采 取什么形式?	166
126. 国营企业利改税包括什么内容?	16
127. 怎样确定应纳税所得额?	168
128. 大中型企业和小型企业所得税的计算有何 不同?	170
129. 按八级超额累进税率计算所得税时, 速算 扣除数是什么意思?	171
130. 怎样按月计算应交(预交)的所得税?	172

131. 什么是企业留利, 企业留利作何用途?174
132. 产品税根据什么确定? 征收产品税的意义何在?174
133. 什么是增值税, 增值税怎样计算?175
134. 税务机关纳税检查的内容有哪些?176
135. 国营企业为什么要依法纳税?179

第六部分 专项资金管理

136. 企业的专项资金包括哪些内容?180
137. 对专项资金的管理有哪些要求?181
138. 建立和合理使用更新改造资金的意义是什么?182
139. 更新改造资金的来源和具体使用范围是什么?183
140. 怎样对更新改造资金进行管理?185
141. 怎样对大修理基金进行管理?186
142. 企业的职工福利基金是怎样形成的?186
143. 怎样加强职工福利基金使用的管理?187
144. 怎样加强对职工奖励基金的管理?188
145. 怎样对新产品试制费用进行管理?189
146. 对专用借款的使用和归还怎样进行管理?189

第七部分 财务计划编制

147. 为什么要编制财务计划?191
148. 工业企业的财务计划包括哪些内容?192
149. 怎样确定固定资金的计划占用量?193

150. 怎样确定固定资产计划折旧额?	193
151. 怎样确定流动资金计划占用额?	195
152. 怎样计划流动资金的来源?	196
153. 怎样编制单位产品成本计划?	197
154. 怎样编制全部产品总成本计划?	198
155. 怎样计算可比产品成本计划降低额和计划 降低率?	198
156. 怎样编制销售收入计划?	199
157. 怎样确定计划产品销售利润?	200
158. 怎样确定计划利润总额?	201
159. 财务收支计划的基本内容, 编制财务收支 计划的依据是什么?	202
160. 财务收支的日常管理应做哪些工作?	203

第一部分 财务管理的一些 基本理论知识

1. 什么是财务？

学习财务管理，首先要弄清楚财务这个概念。用通俗的语言说，财务就是同一个企业、单位的钱、财、物有关的事务。由于每一个企业和单位，都有自己的钱、财、物，因而都存在着管理自己的钱、财、物和处理与钱、财、物有关的事务的财务活动。

钱本身是一个货币形式。财产和物资以一定的实物形式存在，如每个企业、单位的房屋，工厂生产用的原料，生产出的产品，商店经销的商品。但这些财产和物资又都具有价值形式，又可表现为一定的货币数额。这种货币数额，同以实在货币形式存在的现钱相比，它是一种在“观念”上存在的货币额。因此，钱、财、物都能够用统一的货币形式进行计算，而用于企业生产经营活动的钱、财、物，又统一称之为资金。于是，与钱、财、物有关的事务，又可抽象为与资金有关的事务。企业的财务活动，也可称为资金活动。

从企业财务的角度说，资金一般有三种存在形式：一是纯货币形式，二是实物形式，三是债权形式。资金的这三种形式，在企业生产经营过程中是可以相互转化的。纯货币形式的资金，仍然执行其交换手段和支付手段的职能。经过交

换（购买），货币形式的资金转化为某种实物形式的资金。例如，企业生产所需的机器设备、原材料等；企业生产出的实物形式的产品，经过交换（销售），实物形式的资金（产品）又转化为纯货币形式的资金，或者形成债权形式的资金（应收货款），债权形式的资金，经过一段时间，对方要以纯货币形式的资金支付，于是又转化为纯货币形式。对于一个独立核算、自主经营的企业来说，由于生产经营的延续，资金的这种相互转化也就不断出现，形成一个保持稳定的流程，人们把这种流程称之为资金的运动。因此，财务要处理的，也是与资金运动有关的事务。

就一个企业来说，与资金运动有关的事务主要是：

（1）纯货币和实物形式的资金的取得。企业取得纯货币和实物形式的资金大体有两种情况：一种是直接取得，如国家或其他方面向企业投资，银行对企业贷款等，这种情况将使企业经营周转中的资金数额增加（增加了钱、财、物的数量）；另一种是通过交换取得某种形式的资金，例如，购买材料是用纯货币形式的资金，换回原材料实物形式的资金，这时企业经营周转中的资金数额并不增加；但生产企业销售产品，以产品实物形式的资金，换回纯货币形式的资金，则包含有价值的增殖，因而收回的纯货币形式的资金，一般应大于在生产产品上垫付、耗费的资金，因此企业经营周转中的资金数额将会增加。

（2）纯货币形式的资金支出。纯货币形式的资金支出也有两种情况：一种是支出后不再返回，如归还银行贷款，交归国家或其他单位投资，上交税、利等。这时企业经营周转中的资金数额就会减少；另一种是支出的纯货币形式的资

金，转化为某种实物形式的资金。上述通过交换换回原材料或机器设备，就要支出纯货币形式的资金，但经营周转中的资金数额不致减少。

（3）实物形式的资金耗费。生产企业在生产产品中要耗费原材料，机器设备等固定资产要磨损，这种物质耗费，同时也是资金耗费，由于耗费的物质的价值转入新生产的产品上，所以这种资金耗费，也不致于减少资金数额。

（4）债权形式的资金的形成和消失。企业在销售产品时，未立即收回纯货币形式的资金，也就形成应收货款这种债权形式的资金，以后收到应收款，债权形式的资金消失，收到纯货币形式的资金。这种因销售产品而形成的债权形式的资金，以及随后转化为纯货币形式的资金，均包含有价值的增殖，因此会使企业经营周转中的资金有所增加。

（5）债务的形成和消失。企业在购买原材料等经营活动中，由于货款未当即支付，也会形成债务，经过一段时间再用纯货币形式的资金支付，债务也就消失。

与资金运动有关的这些事务，是一种客观存在，因而处理这些事务的财务工作就必不可少。

财务作为企业资金运动的一种特定现象，是伴随企业经营活动而产生的。企业经营活动引起财务活动，财务活动则反映和影响企业经营活动。因此组织好企业的财务工作，管理好企业的财务活动，既可以通过财务情况透视企业的经营活动，又可以决定企业经营活动的方向，调节经营活动的规模。