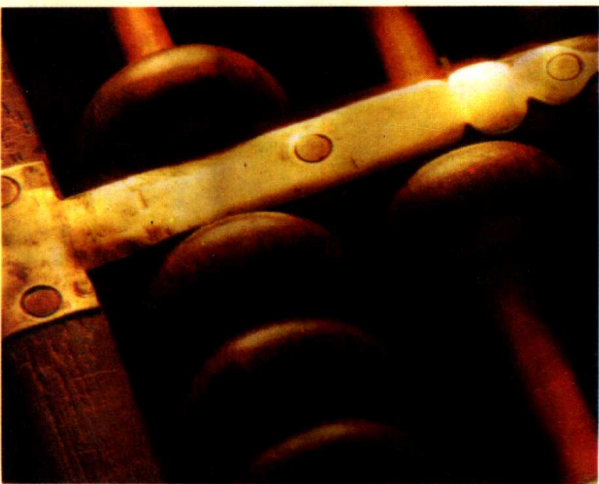




企业财务通则

实际操作知识问答

QI YE CAI WU
TONG ZE

SHI JI CAO ZUO
ZHI SHI WEN DA

中央民族学院出版社

《企业财务通则》 实际操作知识 问答

李俊生 主编

中央民族学院出版社

(京)新登字 184

责任编辑:柯彦

封面设计:王滨

《企业财务通则》实际操作知识问答

李俊生 主编

*

中央民族学院出版社出版

(北京西郊白石桥路 27 号)

(邮政编码:100081)

新华书店北京发行所发行

朝阳区科普印刷厂

787×1092 毫米 32 开 8 印张 150 千字

1993 年 4 月第 1 版 1993 年 4 月第 1 次印刷

印数:15,000 册

ISBN 7-81001-539-7/F·18

定价:4.20 元

前 言

《〈企业财务通则〉实际操作知识问答》是为了适应广大企业财会人员,政府有关部门的财政、财务管理人员学习贯彻《企业财务通则》使用的需要而编写的,也可以供财经专业的大、中专学生和其它对企业财务管理感兴趣的人员阅读使用。本书的主要特点是以解答有关理解和贯彻《企业财务通则》方面的问题为主,兼介绍与之有关的其它企业财务管理方面的实用知识。全书共分10个部分,200个问题,采用有问有答的方式。书中的设问和答案基本上囊括了学习贯彻《企业财务通则》以及有关的企业财务管理工作中应当解决的关键问题和难点。

本书由李俊生担任主编,负责全书体系设计、总纂、修改和定稿。撰稿者为(依姓氏笔画为序):马海涛、王敏、刘玉平、李俊生、邵霖、林秀香。

由于本书写作时间很短、加之作者水平有限,所以书中肯定有不少纰缪之处,敬希广大读者批评、指正。

编著者

一九九三年一月十五日于北京

目 录

一、导论

1. 什么是企业财务管理? (1)
2. 企业财务管理的主要作用是什么? (1)
3. 近年来, 企业财务管理的主要发展变化趋势
是什么? (2)
4. 我国企业财务制度改革的主要内容是
什么? (3)
5. 为什么要加强企业财务管理? (5)
6. 企业财务管理主要有哪些功能? (6)
7. 什么是财务杠杆作用度? 它的计算
公式是什么? (10)
8. 什么是营业杠杆作用度? 它的计算公式是
什么? (11)
9. 什么是综合杠杆? 它的主要作用是什么? (12)
10. 企业财务管理应当遵循哪些原则? (12)
11. 企业财务管理如何贯彻资本保全和
完整的原则? (14)
12. 企业为什么必须建立健全企业
内部财务管理制度? (15)

二、企业筹资

13. 企业筹资的原则是什么? (18)
14. 企业筹措资金的主要渠道有哪些? (19)
15. 企业筹措资金的主要方式有哪些? (20)
16. 什么是商业信用? (20)
17. 我国商业信用主要有哪几种? (21)
18. 什么是应付帐款? (22)
19. 什么是商业汇票? (22)
20. 什么是票据贴现? (23)
21. 什么是预收货款? (24)
22. 银行短期贷款有哪几种? (24)
23. 银行长期贷款有哪几种? (26)
24. 什么是租赁? (27)
25. 企业租赁的形式有哪几类? (28)
26. 融资租赁有哪些优点? (29)
27. 什么是股票? (29)
28. 股票的基本构成要素是什么? (30)
29. 股票有哪些基本特征? (32)
30. 股票的种类有哪些? (32)
31. 企业发行股票应具备哪些主要条件? (34)
32. 企业发行股票的方式有哪几种? (35)
33. 什么是企业债券? (35)
34. 债券与股票有哪些区别? (36)
35. 企业债券有哪几种? (36)
36. 国家对企业发行债券有哪些规定? (37)
37. 企业债券主要有哪几种发行价格? (38)
38. 什么是补偿贸易? (38)

39. 补偿贸易有什么优点?	(38)
40. 补偿贸易有哪几种偿付形式?	(39)
41. 什么叫来料加工?	(39)
42. 什么是合资经营?	(39)
43. 什么是合作经营?	(40)
44. 什么是金融市场?	(41)
45. 金融市场的种类有哪些?	(41)
46. 什么是短期金融市场?	(41)
47. 什么是长期金融市场?	(42)
48. 发展我国金融市场有什么意义?	(42)
49. 企业货币资金融资方式有哪几种?	(43)
50. 金融市场的主要作用是什么?	(43)
51. 什么是资金的时间价值?	(46)
52. 什么是现值? 什么是终值?	(46)
53. 如何计算复利终值和现值?	(47)
54. 怎样计算年金的终值和现值?	(47)
55. 什么是资金成本?	(48)
56. 确定资金成本的意义是什么?	(49)
57. 如何确定长期债券成本率?	(50)
58. 如何确定优先股成本率?	(51)
59. 如何确定普通股成本率?	(51)
60. 如何确定留用利润成本率?	(52)
61. 如何确定租赁成本率?	(52)
62. 如何确定资金的加权平均成本?	(53)
63. 企业如何确定最优资金结构?	(54)

三、流动资产

- 64. 什么是资产？企业资产如何分类？ (60)
- 65. 资产管理的要求是什么？ (60)
- 66. 什么是流动资产？流动资产构成内容有哪些？
流动资产特点是什么？ (62)
- 67. 流动资产管理的的要求是什么？ (63)
- 68. 货币资金管理包括哪些内容？货币资金管理
目的是什么？ (64)
- 69. 货币资金最佳持有量的确定方法有哪些？ ... (65)
- 70. 什么是企业存货？企业为什么应
保持存货？ (69)
- 71. 存货管理的基本要求有哪些？ (70)
- 72. 材料采购和储存管理的方法和途径
有哪些？ (71)
- 73. 如何加强半成品、在产品管理？ (74)
- 74. 如何加强半成品存货的管理？ (75)
- 75. 如何加强商品存货管理？ (76)
- 76. 应收帐款存在的原因及其管理
策略的内容是哪些？ (78)

四、固定资产

- 77. 什么是固定资产？固定资产的特点
有哪些？ (81)
- 78. 固定资产管理要求有哪些？ (82)
- 79. 固定资产是如何进行分类的？ (83)
- 80. 什么是固定资产计价？固定资产
计价方式有哪些？ (85)

81. 什么是固定资产折旧？确定固定资产折旧的依据是什么？ (85)
82. 固定资产折旧方法有哪些？ (87)
83. 固定资产投资有哪些特点？ (91)
84. 如何测算固定资产需用量？ (92)
85. 固定资产投资的可行性研究的程序和内容是什么？ (95)
86. 固定资产投资决策的经济分析方法有哪些？ (97)

五、无形资产、递延资产

87. 什么是无形资产？无形资产包括哪些内容？ (106)
88. 无形资产分类有哪几种？ (109)
89. 无形资产是如何计价的？ (111)
90. 无形资产如何摊销？ (116)
91. 什么叫递延资产？ (117)

六、对外投资

92. 什么是对外投资？对外投资的形式有哪些？ (118)
93. 什么是长期投资？短期投资？ (118)
94. 什么是有价证券？有价证券包括哪些种类？ (119)
95. 什么是股票投资？股票投资应考虑哪些因素？ (119)
96. 如何选择股票投资方式？ (121)

97. 影响股票价格变动的因素有哪些?
 如何确定股票价格? (121)
98. 企业如何认购股票? (122)
99. 什么是认股权、认股权证? (124)
100. 如何进行股票的转让? (125)
101. 什么是股票投资收益? 如何计算
 股票投资收益率? (126)
102. 企业进行债券投资应考虑哪些因素? (128)
103. 企业如何认购债券? (129)
104. 企业如何进行债券的转让? (130)
105. 什么是资本金? 什么是资本金制度?
 它包括哪些内容? (131)
106. 为什么要建立资本金制度? (132)
107. 实行资本金制度以后, 企业应对现行
 资本管理制度作哪些调整? (133)
108. 企业应如何加强对外投资的管理? (134)

七、成本与费用

109. 什么是企业生产经营过程中的成本? (135)
110. 什么是企业生产过程中的费用? (137)
111. 在企业的生产经营管理中, 成本指标
 具有哪些作用? (138)
112. 为加强成本管理, 企业可从哪些
 角度进行成本分类? (139)
113. 什么是成本与费用开支范围? 这次财会制度改革
 对成本开支范围作了哪些调整? (143)
114. 成本与费用管理的要求有哪些? (145)

115. 什么是成本预测？成本预测的重要性表现在哪几方面？成本预测的步骤有哪些？ (147)
116. 如何确定目标成本？ (149)
117. 什么是可比产品？如何进行可比产品成本预测？ (150)
118. 什么是不可比产品？如何进行不可比产品成本预测？ (154)
119. 企业如何进行费用预测？ (156)
120. 什么是成本与费用计划？编制成本与费用计划的重要性是什么？ (160)
121. 编制成本与费用计划的要求有哪些？ (160)
122. 企业编制的成本与费用计划包括哪些内容？ (161)
123. 编制成本与费用计划的步骤有哪些？ (161)
124. 企业如何编制直接材料预算？ (163)
125. 企业如何编制直接工资预算？ (164)
126. 企业如何编制制造费用预算？ (165)
127. 企业如何编制销货成本预算？ (166)
128. 企业如何编制单位产品成本计划？ (167)
129. 企业如何编制商品产品成本计划？ (170)
130. 企业如何编制生产费用要素预算？ (172)
131. 什么是成本与费用控制？成本与费用控制包括哪几个阶段？ (173)
132. 企业如何实施全面的成本与费用控制？ ... (174)
133. 什么是成本计算的完全成本法和制造成本法？ (177)
134. 为什么在会计核算中将完全成本法

改为制造成本法？	(177)
----------------	-------

八、营业收入、利润及分配

135. 什么是企业营业收入？	(179)
136. 企业营业收入的主要意义是什么？	(179)
137. 什么是产品的价格？	(180)
138. 影响企业产品定价的主要因素是什么？ ...	(180)
139. 什么是成本导向定价法？	(181)
140. 如何运用成本加成定价法确定产品 的价格？	(181)
141. 如何运用保本订价法确定产品价格？	(182)
142. 如何运用变动成本定价法确定产品价格？	(182)
143. 什么是需求导向定价法？	(182)
144. 什么是竞争导向定价法？	(183)
145. 企业利润总额的含义是什么？	(183)
146. 企业营业收入预测方法有哪几种？	(183)
147. 什么是经验判断法？常用的经验 判断有哪几种？	(183)
148. 什么是数学分析法？	(184)
149. 什么是简单平均法？	(184)
150. 什么是加权移动平均法？如何运用？	(185)
151. 什么是指数平滑法？如何运用？	(185)
152. 什么是直线趋势法？如何运用？	(186)
153. 什么叫利润预测？	(187)
154. 什么叫因素分析法？如何运用？	(188)
155. 什么叫量本利分析法？如何运用？	(192)

- 156. 目前企业应缴的税收主要有哪些? (194)
- 157. 企业如何缴纳税金? (194)
- 158. 企业利润分配的要求有哪些? (195)
- 159. 建国以来, 企业分配制度的形式
变化经历哪些阶段? (195)
- 160. 企业利润分配制度改革的原则是什么? ... (197)
- 161. 税利分流改革的主要内容是什么? (197)
- 162. 企业利润分配的程序是什么? (199)

九、企业清算

- 163. 什么是企业清算? (200)
- 164. 什么是解散? (200)
- 165. 什么是破产? (201)
- 166. 企业清算有哪些种类? (201)
- 167. 什么是普通清算? (202)
- 168. 什么是特别清算? (202)
- 169. 企业清算必须遵循什么程序? (202)
- 170. 财产、债权、债务清查包括哪些内容? ... (204)
- 171. 什么是清算开始日会计报表? (204)
- 172. 如何对清算财产重新估价? (204)
- 173. 什么是清算费用, 它包括哪些内容? (206)
- 174. 什么是清算损益, 它包括哪些内容? (207)
- 175. 有限责任公司清偿债务的顺序是什么? ... (207)
- 176. 完全解散形式下如何分配企业剩余财产?
..... (208)
- 177. 非完全解散形式下如何分配企业
剩余财产? (208)

十、财务报告和财务评价

- 178. 什么是财务报告? (210)
- 179. 企业有哪些基本财务报表? (210)
- 180. 什么是资产负债表? 它有哪些附表? (210)
- 181. 资产负债表有哪几种格式? (211)
- 182. 资产负债表各项目的计价标准是什么? ... (213)
- 183. 什么是损益表? 它有哪些附表? (213)
- 184. 损益表包括哪些基本内容? (213)
- 185. 什么是本期经营观念? (214)
- 186. 什么是总括观念? (214)
- 187. 什么是全面观念? (214)
- 188. 损益表有哪几种类型? (215)
- 189. 什么是财务状况变动表? (216)
- 190. 编制财务状况变动表有何意义? (216)
- 191. 财务状况的变动表有哪些种类? (217)
- 192. 财务状况变动表的格式是怎样的? (217)
- 193. 如何编制财务状况变动表? (220)
- 194. 什么是财务情况说明书? (221)
- 195. 什么是财务报表分析? (221)
- 196. 什么是财务报表的比率分析法? (221)
- 197. 什么是流动性比率? 它包括哪些指标? ... (222)
- 198. 什么是财务杠杆比率? 它包括哪些指标?
..... (223)
- 199. 什么是资产周转比率? 它包括哪些指标?
..... (225)

200. 什么是获利能力比率？它包括哪些指标？	(226)
附录 《企业财务通则》	(227)

一、导 论

1. 什么是企业财务管理？

企业财务管理通常是对企业资金形成、运用、耗费、收入分配等所进行的分析、计划、协调、控制和监督等一系列工作的总称。在我国，按照改革后（指《企业财务通则》以及行业财务管理制度颁布实施以后的新的模式）的新的财务体制，企业财务管理的主要内容包括：企业筹资管理、流动资产管理、固定资产管理、无形资产、递延资产和其它资产管理、对外投资管理、成本和费用管理、营业收入、利润及其分配管理和企业外币业务管理等方面内容。企业财务管理的基本任务是：根据国家的法律和政策，依据国家颁布的《企业财务通则》和有关行业财务管理制度，做好各项财务收支的计划、控制、核算、分析和考核工作，依法合理筹集资金，有效利用企业各项资产，努力提高经济效益。

2. 企业财务管理的主要作用是什么？

中国共产党第十四次全国代表大会确定：“我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。”在市场经济条件下，从微观的角度看，无论企业的所有制性质如何，无论企业的组织形式如何，其基本目标均在于获取利润，使投资者（对于股份制企业来说，就是使股东）的投资报酬达到最高点。企业财务管理的作用就在于使企业能够大力降低成本，加快资金周转，提高企业盈利水平，最终达到获取利润的目的。财

务管理属于企业管理活动中的一个重要环节，在企业为了实现其基本目标而采取的诸活动中，居于关键性的地位。

一个理想的企业财务管理，关键在于能够使理财活动与投资活动适当配合，以期减少企业经营风险，最大限度地使企业增加盈利。因此，企业财务管理状况的好与坏，水平的高与低，可以决定一个企业的成功与失败。

3. 近年来，企业财务管理的主要发展变化趋势是什么？

企业财务管理，是一门高效率管理与使用财务资源的实用科学，随着社会经济发展、社会经济环境的变化而不断变化。纵观西方国家近几十年来财务管理的变化，其基本特征是企业财务管理的知识结构不断更新、知识领域不断扩展。从知识结构看，20 世纪中期以来，由于现代科学技术的迅速发展和经济形势的变化，由于资本主义市场竞争的日益加剧，西方企业财务管理在工作方法上从事后控制为主，转向事前控制为主，开展预测分析，参与企业的经营决策，为此，在企业财务管理过程中，大量运用现代管理理论与方法、运用一些数学模型和自动化手段。从知识领域看，近 20~30 年来，西方企业财务管理的知识领域，已经不再限于只注重筹措资金及其运用等范围，而是扩展到重视资本结构的平衡，长期投资的预测与评估、短期资产的控制、企业长期发展的预算与规划、风险分析及动态调配等方面。因此，企业财务管理在企业经营管理过程中，扮演着愈来愈重要的角色，发挥着愈来愈重要的作用。

我国的企业财务管理，在近年来，尤其是中共十四大以来，也经历了一场意义深远的变革。就国营企业财务管理来说，改革以前，我国实行高度集中统一的计划管理体制，企业的产、供、销、人、财、物，乃至企业的一切生产经营活动