

高等教育自学考试辅导

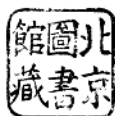
工业企业 财务管理学习辅导

李沪松 编著

高等教育自学考试辅导

工业企业 财务管理学习辅导

李 沪 松 编著



陕西人民出版社

B004

高等教育自学考试辅导
工业企业财务管理学习辅导

李沪松 编著

陕西人民出版社出版发行
(西安北大街131号)

西安青山彩印厂印刷

787×1092毫米 32开本 8.5印张 177千字
1989年12月第1版 1989年12月第1次印刷

印数: 1—11000

ISBN 7-224-01092-8/G·229

定价: 2.90元

前 言

为了给参加高等教育自学考试的小伙伴们提供辅助教材，作者受陕西省高等教育自学考试指导委员会办公室的委托，按照“个人自学、社会助学和国家考试相结合”的原则，编写了这本《工业企业财务管理学习辅导》。本书也可供电大、函大、夜大、职大等各类成人教育的学员和辅导教师学习参考。

本书以作者主编的《工业企业财务管理》教材的体系为基础，参照本课程全国自学考试大纲的要求，并吸收了兄弟院校专家、教授的教材及辅导资料的精华而编写的。除了考虑适应性、通用性和读者多元性的需要之外，内容安排上强调了全面、系统和新颖。考虑到自学者的特点，每一篇章按如下结构安排：首先是每篇开头有内容概要；其次是将每章的内容概括为若干问题，去掉了原来的节，使内容重点更为集中突出，并对这些基本内容应掌握的深度和广度提出了具体要求；再次是学习方法引导，除了指出每章的重点和难点之外，着重对每章的基本理论和基本知识作了启发式引导和讲解，并适当地介绍了当前理论研究方面的热点以及自学考试中常见错误分析等等；最后是对每章的重要名词概念以及练习题作了详细的解答。

本书练习题的解答以及手稿整理由王志荣同志负责，在编写中得到陕西省高等教育自学考试指导委员会办公室周振

豪副主任的大力支持，在此深表谢意。

由于作者水平有限，本书不妥之处，恳请读者批评指正。

作者 1989年于陕西财院

目 录

课程总说明.....	(1)
------------	-----

第一篇 总 论

第一章 工业企业财务的概念和职能.....	(7)
一、基本内容与方法.....	(7)
(一)基本内容.....	(7)
(二)基本要求.....	(8)
二、学习方法引导.....	(8)
(一)重点和难点.....	(8)
(二)学习要领.....	(9)
三、重要名词概念解答.....	(10)
第二章 工业企业财务管理概述.....	(12)
一、基本内容与方法.....	(12)
(一)基本内容.....	(12)
(二)基本要求.....	(13)
二、学习方法引导.....	(14)
(一)重点和难点.....	(14)
(二)学习要领.....	(14)
三、重要名词概念解答.....	(17)

第二篇 资 金

第三章 资金概述.....	(19)
---------------	------

一、基本内容与要求	(19)
(一)基本内容	(19)
(二)基本要求	(21)
二、学习方法引导	(22)
(一)重点和难点	(22)
(二)学习要领	(22)
三、重要名词概念解答	(27)
第四章 固定资金管理	(29)
一、基本内容与要求	(29)
(一)基本内容	(29)
(二)基本要求	(33)
二、学习方法引导	(33)
(一)重点和难点	(33)
(二)学习要领	(33)
三、重要名词概念解答	(41)
四、练习题解答	(43)
第五章 流动资金管理	(51)
一、基本内容与要求	(51)
(一)基本内容	(51)
(二)基本要求	(61)
二、学习方法引导	(62)
(一)重点和难点	(62)
(二)学习要领	(62)
三、重要名词概念解答	(81)
四、练习题解答	(85)
第六章 专项资金管理	(95)
一、基本内容与要求	(95)

(一) 基本内容.....	(95)
(二) 基本要求.....	(97)
二、学习方法引导.....	(97)
(一) 重点和难点.....	(97)
(二) 学习要领.....	(97)
三、重要名词概念解答.....	(111)
四、练习题解答.....	(112)

第三篇 成本

第七章 成本管理概述.....	(115)
一、基本内容与方法.....	(115)
(一) 基本内容.....	(115)
(二) 基本要求.....	(118)
二、学习方法引导.....	(119)
(一) 重点和难点.....	(119)
(二) 学习要领.....	(119)
三、重要名词概念解答.....	(131)
第八章 成本预测与计划.....	(133)
一、基本内容与方法.....	(133)
(一) 基本内容.....	(133)
(二) 基本要求.....	(134)
二、学习方法引导.....	(134)
(一) 重点和难点.....	(134)
(二) 学习要领.....	(135)
三、重要名词概念解答.....	(160)
四、练习题解答.....	(161)
第九章 成本控制与考核.....	(170)

一、基本内容与要求	(170)
(一)基本内容	(170)
(二)基本要求	(171)
二、学习方法引导	(171)
(一)重点和难点	(171)
(二)学习要领	(171)
三、重要名词概念解答	(179)

第四篇 收入

第十章 销售收入管理	(180)
一、基本内容与要求	(180)
(一)基本内容	(180)
(二)基本要求	(181)
二、学习方法引导	(181)
(一)重点和难点	(181)
(二)学习要领	(181)
三、重要名词概念解答	(191)
四、练习题解答	(193)
第十一章 纯收入管理	(197)
一、基本内容与要求	(197)
(一)基本内容	(197)
(二)基本要求	(198)
二、学习方法引导	(198)
(一)重点和难点	(198)
(二)学习要领	(199)
三、重要名词概念解答	(228)
四、练习题解答	(230)

第五篇 综 合

第十二章 财务收支管理	(240)
一、基本内容与要求	(240)
(一) 基本内容	(240)
(二) 基本要求	(241)
二、学习方法引导	(241)
(一) 重点和难点	(241)
(二) 学习要领	(241)
三、重要名词概念解答	(247)
四、练习题解答	(248)
第十三章 企业内部经济核算	(252)
一、基本内容与要求	(252)
(一) 基本内容	(252)
(二) 基本要求	(252)
二、学习方法引导	(252)
(一) 重点和难点	(252)
(二) 学习要领	(252)

课程总说明

《工业企业财务管理》是高等教育自学考试会计专业、工业企业管理专业以及财政、金融专业的一门必修课程。

一、学习《工业企业财务管理》课程的意义

学习《工业企业财务管理》课程，首先要明确为什么要学习它，这门课程在本专业整体知识结构中占居什么样的位置，在职同志学习这门课程对搞好本职工作有什么意义。只有弄清了这些问题，才能提高学习本课程的主动性和积极性。

众所周知，任何企业、事业单位，不论其规模的大小，所有制性质如何，都要设置财务部门，否则无法维持正常的财务活动，保证其生产经营和业务活动的正常开展。对工业企业来说，财务管理不仅反映了企业的价值形成，价值实现和价值分配的过程，而且综合反映了企业的经济效益，揭示了企业内部其它各项管理工作的实效和成绩。企业财务状况的好坏决定了企业的生存和发展。如果企业的厂长(经理)经济师们不懂财务、不会经营，便会导致企业连续亏损，甚至使企业陷入破产倒闭的境地。作为财会人员，必须熟练掌握财务管理的基本理论知识，当好厂长(经理)的高级参谋，在企业资金的筹集、使用、耗费、收入、分配过程中作好预测与决策分析，提出最优方案，通过编制财务计划进行日常财务控制、分析、检查，寻求节约资金、降低成本、增加企业盈利的途径，同时在维护国家、企业、职工三者的经济利

益以及执行财经纪律方面必须尽职尽责。这就要求财会专业技术人员必须系统地掌握财务管理的理论知识和技术方法。对财政部门、税务部门的专业技术人员和银行信贷人员来说也必须具备财会专业知识。

随着我国社会主义经济的发展和经济体制改革的深入，财务活动日益丰富，财务关系日益复杂，企业财务管理越来越受到人们的重视。现在财务管理已逐渐形成一门独立的经济管理学科了，对它的许多新的理论和科学管理方法，必须经过全面、系统的学习才能掌握。

二、《工业企业财务管理》课程的体系和内容

本课程系统地阐述了在社会主义有计划的商品经济条件下，企业财务管理的基本理论、基本知识和基本技能，特别在理论上对财务管理学科建设作了新的探索。全书分五篇十三章，第一篇总论、第二篇资金、第三篇成本、第四篇收入、第五篇综合，在内容安排上吸收了国内外现代财务管理的有益成分，同时吸收了我国近年来财务管理研究新的成果，如：资金运动规律，资金的时间价值、资金成本、资金效益、企业自主经营订价以及我国财务改革新成果，象利改税、资金有偿占用、固定资产折旧条例、成本管理条例、承包经营的利润分配等内容。

三、学习《工业企业财务管理》课程的要求

学习本课程总的要求是掌握三个“基本”，处理好三个关系，注意三个联系。

（一）掌握三个“基本”

一是要掌握财务管理的基本理论。如财务的实质与职能、财务管理的内容、任务、原则、体制、方法、资金的概念、

资金运动规律、资金运动与经济效益、资金的时间价值、资金成本、企业资金的运动特点和管理要求、加速资金周转、提高资金利用效果及其途径、产品成本的理论及管理要求、企业销售收入、纯收入的管理要求、利润分配方式及原则、财务收支管理、厂内经济核算等基本理论。

二是掌握财务管理的基本知识。如本课程应掌握的100多个名词概念和200多个计算公式的经济含义,以及如何运用等等。

三是掌握财务管理的基本技能。学完本课程后,能熟练地预测资金、成本、收入、利润等指标,会编制财务计划和财务收支计划,能办理各种存贷款和结算业务,能办理股票、债券的发行以及主持企业内部银行工作,能联系企业的实际设计财务管理制度,指导各级各部门开展企业内部经济核算等。

(二) 处理好三个关系

一要处理好全面系统的学习和掌握重点的关系。学习要掌握重点,深入理解重点。应当在全面理解的基础上把握重点,不能孤立地猜重点、背重点,采取押几道重点题、死记硬背的办法,这是难收到预期效果的。如总论中财务管理的内容决定任务,任务决定原则、体制和方法,而财务管理的内容又取决于财务的实质和资金运动全过程的内容。可见学习中,必须全面系统地学习,才能抓住课程的精神实质。

二要处理好理解和记忆的关系。本课程的三大特点是理论概念多、计算公式多、政策性强、牵涉现行制度条例多。这对年龄偏大、记忆力差的学员是非常困难的。而这些同志的优势是理解力强,所以必须在正确理解概念的基础上去记

忆，就能达到事半功倍的目的。

三要处理好基本理论与现行制度的关系。教材中某些内容涉及到现行制度，但是教材不是制度的说明。尤其是在我国正处于经济体制改革向纵深发展的关键时刻，许多条例、制度随时有可能修改变动。因此，学习中只有把握基本理论，才能弄清这种变革的来龙去脉和今后改革的方向，才能起到理论指导实践的作用。

（三）应注意三个联系

一是注意本课程与基础课和专业基础课的联系。学习本课程一般是学习《政治经济学》、《高等数学》、《会计原理》、《专业会计》（工业会计学）之后才安排学习。马克思主义的政治经济学是本课程的理论基础，高等数学是技术方法基础，会计原理、专业会计是专业基础，不具备各种基础知识，学习中必然困难多，很吃力，往往是事倍功半，收效甚微。

二是注意本课程本身内在的联系。本课程研究对象是企业资金能量运动规律，根据企业资金的流量、流向、流程三要素去分析资金的投入量、占用量、耗费量、收入量、增殖量、分配量之间的变化规律，依据客观规律和党的方针政策与国家法令、制度（严格地说这些也是依据客观经济规律制定的）去组织资金运动处理财务关系的，因此各章之间都是按这根主线而连结在一起的。

三是注意理论联系实际。本课程主要是方法论，实用性很强，许多管理方法是从实践中总结归纳起来的。为使本课程内容更丰富，还需不断充实、完善。学习中要深入工厂企业调查研究，理论联系实际，解决实际问题。

四、学习《工业企业财务管理》课程的方法

我国著名的物理学家和教育家严济慈说：读书有一个从低级到高级发展的过程，这就是听（听课）一看（自学）一用（查书）的发展过程。严老著名的治学“三功”，是他对治学规律的概括。“三功”中的核心仍是自学。广大自学者的特点一般没有听课环节，全靠自己提高自觉性，摸索自学规律，逐步形成一套自学方法，这不仅对学习本课程和其他课程都很重要，而且对今后进一步深造提高大有补益。

（一）认真阅读教材

认真阅读教材，这是最基本的学习环节。只有把教材内容仔细消化了，才能融会贯通，才会作复习思考题和练习题，才能解决实际工作中的难题。阅读中要循序渐进，应注意“多思”，对每个问题要多问几个为什么，对教材内容一遍看不懂的，要多看几遍，再结合辅导书仔细研究，一定要把前面的问题搞清楚，再继续学后面的问题，切忌囫圇吞枣，急于求成。

（二）阅读有关学习参考资料

学习以阅读教材为主。为了开阔视野，探讨一些重要理论问题，可以选读一些专家论文。如《会计研究》、《财政研究》、《会计学刊》等期刊上的有关论文和辅导等等。为适应全国考试的统一要求，还可以阅读其他教材。

（三）认真写心得和笔记

记笔记是巩固所学知识的一个重要学习方法，对自学者更为重要。古今中外许多人自学成才，与他们勤奋刻苦、认真记笔记，写心得是分不开的。

（四）独立完成练习题

本课程许多计算原理，不通过作练习题是不能掌握和巩固的。本书将练习题作了详细解答，但自学者应自己先独立去做作业，不要先看答案，待作业完成后再去核对，找出差错和原因。

第一篇 总 论

本篇概要：本篇分设两章，第一章：财务的概念和职能；第二章：财务管理概述。总论分设两章，其目的是强调财务与财务管理是紧密相连的不同概念；突出财务的职能，引导出财务管理的内容和任务，为研究财务管理理论奠定基础。总论是全书的基础篇。

第一章 工业企业财务的概念和职能

一、基本内容与要求

（一）基本内容

1. 什么是财务。财务是一个客观存在的经济范畴。通俗地说，财务就是与企业、事业单位钱、财、物有关的经济业务。企业、事业单位的钱、财、物从价值形式上看，都表现为企、事业单位的资金，它以货币形式和实物形式（包括债权形式以及无形资产形式）表现出来。因此也可以说，财务是一切涉及企业、事业单位资金的经济业务。

2. 财务存在的客观依据。商品货币经济是财务存在的客观依据。

3. 工业企业财务的经济内容。资金运动的阶段和内容就是财务所特有的经济内容。企业资金运动全过程是资金的筹