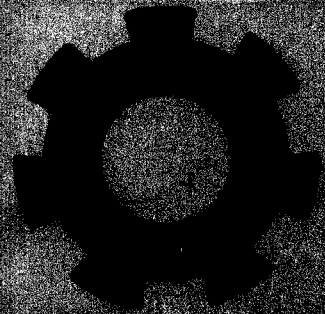




柳 静 主 编

工商企业财务管理基础知识

经济科学出版社

责任编辑：张 虹
责任校对：李可钦
董永亭

工商企业财务管理基础知识

柳 静 主编

经济科学出版社出版 新华书店北京发行所发行
京安印刷厂印刷

787×1092毫米 32开 14印张 287千字

1985年12月第一版 1985年12月第一次印刷

印数：00001—19000册

统一书号：4312·97 定价：2.40元

编 者 的 话

为了适应经济体制的改革，增强企业活力，提高企业素质，使广大企业管理人员及其他有关人员对企业财务管理有所了解，便于进行工作，我们组织编写了这本书。

本书的编写宗旨是：着眼于应用，力求做到通俗易懂，深入浅出，理论联系实际；因此，对未经财会专业训练的人员，只要熟悉企业管理情况，同样能领会理解，有所帮助。至于国外部分内容，主要是供读者了解西方国家企业财务管理的梗概，以作学习参考之用。本书对国家新的财务制度和规定，诸如国营企业第二步利改税，国营企业成本管理条例、流动资金管理改革等，尽量加以收纳。

本书共分四个部分：（1）综合；（2）工业企业财务管理；（3）商业企业财务管理；（4）国外企业财务管理。每个部分又分为若干类；每类再分为各个具体题目，以问答形式编写，一题一议，便于查阅。

参加本书编写的人员及分工如下：（1）综合部分（不包括价格类），陈元燮同志；（2）工业部分（不包括成本类），冯恭祺同志；（3）商业部分，陶珩同志；（4）国外部分，孙蕴素同志；工业部分中成本类，邵循明同志；综合部分中价格类，韦韵琅同志。此外，唐伦慧、杜禹、白仲尧、苏学生、郭冬乐、冯雷等同志参加了商业部分初稿的编写。

在编写过程中，我们曾经参考了现行的高等财经院校试用教材和某些专业辞典，在此致以谢意。

由于我们水平有限，经验不足，书中缺点错误之处，在所难免，希望广大读者批评指正。

1985年1月

目 录

综 合

(一) 基本概念	1
什么是工商企业财务	1
企业财务同国家财政有什么关系	2
工业企业的资金运动有什么特点	3
商业企业的资金运动有什么特点	4
什么是工商企业的财务管理, 它包括哪些内容	5
工商企业财务管理有哪些任务	6
企业的财务管理同其他管理工作有什么关系	6
什么是企业的财务关系, 它包括哪些方面	7
工商企业财务管理要遵守哪些原则	8
在企业中, 为什么要实行财务民主管理, 如何实行财务民主管理	10
什么是企业财务管理体制	11
制定企业财务管理体制要考虑哪些原则	11
企业应如何加强财务管理工作的组织领导	12
在经济体制改革中, 企业财务管理的改革要注意哪些方面 ..	13
在企业中如何讲研究生财、聚财和用财之道	14
什么是财务监督, 企业为什么要实行财务监督	15
什么是统收统付制, 统收统付制有什么缺点	16
什么是权责发生制	17
什么是收付实现制	18

什么是资金，什么是基金·····	18
什么是政策性亏损，什么是经营性亏损·····	19
国家对政策性亏损和经营性亏损有什么要求·····	20
什么是经济法，什么是经济立法和经济司法·····	21
经济法和企业财务管理有什么关系·····	22
什么是经济合同，经济合同包括哪些基本条款·····	22
企业在签订和执行经济合同时需要注意哪些问题·····	23
企业应该如何做好外汇的管理·····	24
企业为什么要进行财产保险，哪些财产属于保险范围之内 ·····	25
什么是社会集团购买力，国家采取什么办法进行管理·····	25
企业在控制社会集团购买力时，要注意哪些问题·····	26
(二) 基础工作和基本方法 ·····	27
搞好企业财务管理，要抓好哪些基础工作·····	27
企业建立财务管理制度，要注意哪些问题·····	28
企业建立和健全原始记录，要做好哪些工作·····	29
企业加强定额管理，要做好哪些工作·····	30
企业应该怎样加强计量工作·····	31
企业加强会计核算，要做好哪些工作·····	31
企业财务管理有哪些基本方法·····	33
企业编制财务计划有什么重要意义·····	34
企业的财务计划包括哪些内容·····	35
企业编制财务计划，要注意哪些问题·····	36
企业编制财务计划，要经过哪些阶段·····	37
什么是财务收支管理，企业为什么要加强财务收支管理·····	38
企业对财务收支实行计划管理，要抓好哪几个环节·····	39
企业如何编制年度财务收支计划·····	40
企业编制月度财务收支计划，有什么作用·····	42

企业如何编制月度财务收支计划·····	43
企业如何开好资金平衡会议·····	45
企业应该怎样做好财务收支的日常管理工作·····	46
企业的财务分析在财务管理上有什么作用·····	47
企业的财务分析有哪几种形式·····	47
企业财务分析的方法有哪些·····	48
什么是群众理财，企业中开展群众理财有什么意义·····	49
群众理财和专业理财有什么关系·····	50
企业中群众理财的形式有哪些·····	51
财务人员调动工作时，应该如何办好交接手续·····	51
企业应该如何做好财务档案的管理工作·····	52
(三) 经济核算与经济效益·····	53
什么是经济核算，企业为什么要实行经济核算·····	53
企业实行经济核算同财务管理有什么关系·····	54
企业经济核算工作的基本要求有哪些·····	55
什么是全面经济核算·····	55
什么是经济核算制，经济核算制有哪些基本内容·····	56
企业应该如何建立统一领导、分级管理的经济核算体制·····	57
什么是厂内经济核算制，企业为什么要实行 厂内经济核算制·····	58
厂内经济核算制有什么特点·····	58
工业企业如何实行厂内经济核算制·····	59
指标分解有什么作用，如何进行指标分解·····	60
企业实行内部结算有哪几种形式，各有什么特点·····	61
什么是厂内经济合同，如何建立厂内经济合同制·····	62
在企业中应该怎样建立总会计师责任制·····	63
企业如何做好科室（或部门）的经济核算工作·····	64
工业企业开展班组经济核算，有些什么具体要求·····	65

工业企业中班组经济核算的单位应该如何划分·····	65
班组经济核算的指标应该如何确定·····	66
群众性经济核算在商业企业中有哪些形式·····	67
什么是经济效益·····	68
为什么企业财务管理要以提高经济效益为核心·····	68
微观经济效益同宏观经济效益有什么关系·····	69
工商企业应该怎样从财务方面为提高经济效益做好工作·····	70
(四) 企业税收 ·····	71
工商企业实行第二步利改税后, 工商税制有些什么改革·····	71
新的产品税有些什么特点·····	73
产品税的减免税, 有些什么规定·····	74
什么是增值税, 增值税有什么特点, 如何计算·····	75
这次实行的增值税有些什么特点·····	76
我国盐税制度有什么特点·····	77
新的盐税有些什么特点·····	78
新的营业税有些什么特点·····	79
哪些企业要缴纳资源税, 资源税如何缴纳·····	80
什么是所得税, 所得税的课征, 建国以来有些什么变动·····	81
这次国营企业所得税有些什么特点·····	82
这次国营企业调节税的征收范围、计税依据 和税率是怎样规定的·····	83
什么是工商所得税, 征收工商所得税有什么意义·····	84
工商所得税的税额怎样计算·····	84
在计算工商所得税额时, 速算扣除数是怎么回事·····	85
什么是奖金税, 奖金税如何计征·····	86
国家为什么要征收烧油特别税, 烧油特别税有什么特点·····	87
工商企业在什么情况下要交纳建筑税·····	88
工商企业应该如何加强税金解缴的管理·····	89

(五) 财务结算	90
什么是财务结算, 工商企业的财务结算包括哪些内容.....	90
财务结算有几种形式.....	90
企业应如何做好现金管理工作.....	91
企业应如何加强备用金的管理.....	92
企业应如何做好工资基金管理.....	93
企业转帐结算有哪几种方式.....	94
什么是异地托收承付结算, 办理异地托收承付结算要遵守哪些规定.....	94
企业如何办理异地托收承付结算.....	95
企业如何办理直达结算.....	96
汇兑结算方式有几种, 这些结算方式有什么特殊要求.....	97
什么是信用证结算, 如何办理.....	98
支票结算有什么特点, 企业使用支票要注意哪些问题.....	99
在什么情况下可以采用限额支票结算方式.....	100
在什么情况下采用付款委托书结算, 它的结算程序如何.....	101
在什么情况下采用托收无承付结算.....	102
在什么情况下企业才能取得结算借款.....	103
什么是财务结算纪律, 它包括哪些内容.....	103
什么是结算原则, 它包括哪些内容.....	104
企业对银行帐户的使用要遵守哪些规定.....	104
企业办理财务结算业务时要注意哪些问题.....	105
企业应如何同银行经常核对存款帐目, 以保证双方余额一致.....	106
(六) 财务检查	108
什么是财务检查, 企业为什么要进行财务检查.....	108
财务检查包括哪些内容.....	109
财务检查有哪几种形式.....	109

企业如何做好财务自查工作·····	110
什么是财经纪律, 哪些行为属于违反财经纪律·····	111
违反财经纪律和经济犯罪有什么区别·····	112
企业如何做好货币资金的检查·····	113
企业如何做好结算款项的检查·····	114
企业如何做好信贷业务的检查·····	114
企业如何做好专用基金的检查·····	115
什么是专款专用原则, 如何贯彻专款专用原则·····	116
工业企业如何做好生产业务的检查·····	117
工业企业如何做好产品成本的检查·····	117
工业企业如何做好财务成果的检查·····	118
商业企业如何做好商品业务的检查·····	119
商业企业如何做好商品流通费的检查·····	120
商业企业如何做好财务成果的检查·····	121
工商企业应该如何做好税金的检查·····	121
企业为什么要定期进行财产清查·····	122
企业中财产帐实不符有哪些原因·····	123
财产清查有哪几种方法·····	124
财产清查的结果, 企业应如何处理·····	124
为什么在国营企业中要恢复财政驻厂员制度·····	125
(七) 商品价格 ·····	126
什么是商品价格, 社会主义商品价格有什么特点·····	126
商品的价值、成本和价格是什么关系, 为什么成本是确定价 格的最低经济界限, 为什么制定价格应以价值为基础·····	127
合理的价格同企业管理有什么关系·····	129
商品价格构成的内容是什么·····	130
什么是价格体系, 我国有哪几种价格形式·····	131
什么是国家统一定价·····	132

什么叫浮动价格, 浮动价格有哪几种形式·····	132
什么是议购议销价格, 它的作价原则是什么·····	133
什么是商品的比价, 商品比价有哪几种·····	134
什么是商品的差价, 商品差价有哪几种·····	134
稳定物价和合理调整价格有什么关系·····	135
如何制订工业品出厂价格·····	136
如何制订新产品出厂价格·····	137
什么是工厂内部结算价格, 制订内部结算价格应 采用什么方法·····	138
什么是协作价格, 什么是内配价格·····	139
什么叫涉外价格, 它的作价原则是什么·····	139
出口商品的换汇成本和盈亏率如何计算·····	140
为什么要价格补贴, 我国有哪些商品实行补贴·····	141
工商企业有哪些定价权限·····	142
商业企业怎样健全物价管理制度·····	143
工业品出厂价格如何计算·····	144
工业品批发价格如何计算·····	144
工业品调拨价格如何计算·····	146
工业品零售价格如何计算·····	146
农副产品收购价格如何计算·····	147
农副产品销售价格如何计算·····	148
农副产品调拨价格如何计算·····	148

工业企业财务管理

(一) 固定资金·····	151
什么是工业企业固定资金, 固定资金周转有什么特点·····	151
工业企业固定资金的来源有哪些·····	152
工业企业固定资金减少的途径有哪些·····	152

如何核定工业企业固定资金需用量·····	153
管好工业企业固定资金的意义何在, 如何进行管理·····	154
工业企业划分固定资产的标准是什么·····	155
工业企业固定资产分哪几类·····	156
工业生产用固定资产包括哪些主要内容·····	156
工业企业固定资产的原价如何确定·····	158
工业企业固定资产的清理费用及变价收入如何处理·····	158
工业企业固定资产计提折旧的范围怎样确定·····	159
什么是固定资产的有形损耗、无形损耗和自然 损耗, 会计工作中应如何对待处理·····	160
固定资产折旧率怎样确定, 我国工业系统现行折 旧方法有哪几种·····	161
直线法怎样计提折旧·····	161
工作小时法怎样计提折旧·····	162
产量法怎样计提折旧·····	163
工业企业的折旧基金如何运用、处理·····	163
工业固定资产的重置完全价值怎样确定和应用·····	164
工业企业固定资金无偿占用有何弊病, 实行有偿 占用有何积极意义·····	165
什么是固定资产的有偿转让和无偿调拨·····	166
固定资产综合折旧率怎样计算, 有什么优缺点·····	167
工业企业计提折旧的固定资产平均总值怎样计算·····	168
按产量计提折旧费有哪些行业, 存在什么问题·····	169
局部更换性固定资产指哪些设备, 在折旧问题上有何特 点·····	170
租出固定资产和租入固定资产如何核算及管理·····	171
租赁固定资产的改良工程在财务上如何处理·····	171
工业企业的人防工程设施是否列为固定资产·····	172

工业企业固定资产的大修理和经常修理如何划分·····	172
新增固定资产与新增生产能力有何异同·····	173
工业企业固定资产的更新率、退役率、增长率怎样计算， 有何作用·····	173
工业企业固定资产产值率和固定资金利润率怎样计算， 有何意义·····	175
工业企业固定资产结构指标是什么，劳动力装备程度如 何计算·····	176
(二) 流动资金 ·····	176
什么是工业企业的流动资金·····	176
工业企业流动资金的周转有何特点·····	177
工业企业流动资金如何分类·····	178
管好流动资金有何重要意义·····	179
管理流动资金要遵循什么原则·····	180
如何核定工业企业流动资金定额·····	181
工业企业计算流动资金定额的方法有哪几种·····	182
储备资金定额怎样核定·····	183
什么是原材料供应间隔日数·····	184
供应间隔系数怎样计算·····	184
什么是在途日数，什么是验收日数·····	185
什么是整理准备日数·····	186
什么是保险日数·····	186
生产资金定额怎样核定·····	187
怎样计算在产品成本系数·····	188
什么是生产周期，怎样确定生产周期·····	189
成品资金定额怎样核定·····	190
外购商品资金定额怎样核定·····	190
为什么要编制流动资金计划·····	191

流动资金定额计划怎样编制·····	191
流动资金来源计划怎样编制，流动资金的多余或不 足额怎样计算·····	192
什么是工业企业的自有流动资金，什么是借入流动资金·····	193
定额负债为什么视同自有流动资金，怎样确定·····	193
什么是定额借款，什么是全额信贷·····	194
超定额借款怎样申请，该项计划怎样编制·····	195
结算借款怎样申请·····	196
考核流动资金运用效果的指标是什么·····	196
定额流动资金平均占用额怎样计算·····	197
流动资金周转次数怎样计算·····	198
流动资金周转天数怎样计算·····	199
影响流动资金周转天数多寡的因素是什么， 怎样分析计算·····	199
流动资金占用率怎样计算·····	200
工业企业定额流动资金相对节约（或多占）额 怎样分析计算·····	201
产值资金率怎样计算·····	202
影响产值资金率高低的因素是什么，怎样分析计算·····	203
为什么要实行流动资金的归口分级管理·····	203
怎样实行工业企业流动资金归口分级管理·····	204
在归口分级管理基础上，工业企业应怎样实行流动资金集中 统一管理·····	205
怎样做好储备资金的日常管理·····	206
最高储备量和最低储备量怎样确定·····	207
什么叫超储积压物资·····	208
对包装物的押金为什么不能忽视管理·····	208
怎样做好生产资金的日常管理·····	209

怎样做好成品资金的日常管理·····	210
允许预收、预付货款的范围包括哪些, 未经批准为 什么严格禁止预收、预付货款·····	211
待处理财产盈亏怎样计列和核销·····	211
工业企业流动资金占用费怎样计征·····	212
1983年下半年起, 银行怎样统一管理国营企业的 流动资金·····	213
(三) 成本 ·····	213
什么是产品成本, 哪些费用不能计入产品成本·····	213
产品成本包括哪些项目·····	214
社会主义企业核算产品成本有什么作用·····	215
生产费用和产品成本有什么关系·····	216
什么是生产费用, 包括哪些要素·····	217
工业企业为什么要加强成本管理·····	217
企业应如何加强成本管理·····	218
成本管理要遵循哪些原则·····	219
什么是成本开支范围, 包括哪些内容·····	220
什么是工厂成本, 什么是车间成本·····	221
什么是实际成本, 计算实际成本有什么作用·····	222
什么是计划成本, 编制成本计划应包括哪些内容·····	222
什么是直接成本, 什么是间接成本·····	223
变动成本和固定成本如何划分, 为什么要加以区分·····	223
什么是成本构成, 研究成本构成意义在哪里·····	224
工业企业计算成本要注意什么问题·····	225
工业企业计算成本的基本程序分几步·····	226
成本计算方法有哪几种, 根据什么来决定·····	226
成本计算简单法有什么特点·····	227
成本计算分步法有什么特点·····	228

逐步结转分步法和平行结转分步法有什么区别·····	229
为什么要进行成本还原, 有哪些方法·····	229
计列半成品与不计列半成品有何区别·····	230
成本计算分批(定单)法有什么特点·····	230
成本计算分类法有什么特点·····	231
成本计算定额法有什么特点·····	232
各种成本计算方法结合应用或同时应用有什么好处·····	232
什么是企业管理费, 包括哪些内容·····	233
企业管理费的分配方法有哪几种·····	234
什么是车间经费, 包括哪些内容·····	234
车间经费的分配方法有哪几种·····	235
辅助生产车间的成本分配方法有哪几种·····	236
什么是废品损失, 废品损失的核算要注意什么问题·····	236
什么是停工损失, 停工损失的核算要注意什么问题·····	237
如何区分可比产品和不可比产品, 可比产品成本 如何考核·····	238
编制成本计划的方法有哪几种, 有什么具体要求·····	239
编制生产费用计划有什么作用·····	239
编制成本计划的步骤有哪些·····	240
如何进行成本计划指标的计算平衡工作·····	241
搞好成本管理, 要做好哪些业务基础工作·····	242
如何实行成本归口分级管理·····	243
车间成本管理的职责是什么, 计算车间成本要注意哪些问题 ·····	244
班组如何搞好成本管理·····	244
工业企业应如何加强材料成本的管理·····	245
为什么要实行限额发料制度, 它有什么作用·····	246
工业企业应如何加强劳动定额的管理·····	246

工业企业如何加强费用管理·····	247
如何进行成本的事前控制事中控制和事后控制·····	248
绝对成本控制和相对成本控制有什么区别·····	249
成本管理和成本经营有什么区别·····	249
联产品成本如何计算，要注意什么问题·····	250
副产品成本如何计算，要注意什么问题·····	250
为什么要计算等级产品成本，其作用如何·····	251
如何实行目标成本管理·····	251
(四) 利润·····	252
工业企业的销售活动包括哪些内容，为什么工业企业的	
销售业务比以往更为重要了·····	252
工业企业为什么要加强销售收入的管理·····	253
工业企业怎样进行市场调查和预测·····	254
工业企业怎样编制产品销售量计划·····	254
工业企业怎样编制销售收入计划·····	255
产品销售实现的标志是什么·····	256
工业企业怎样做好销售收入的日常管理·····	257
工业企业为什么不能忽视广告的作用·····	258
什么是产品寿命周期，它和销售量有何内在联系·····	258
工业企业加强纯收入管理有何重要意义·····	259
企业纯收入为什么要采取税金和利润两种形式·····	260
对工业企业的利润管理有什么要求·····	261
工业企业增加盈利的主要途径有哪些·····	261
工业企业怎样确定产品销售成本·····	262
工业企业销售费包括哪些内容，应否单独核算·····	263
工业企业销货退回怎样处理·····	264
工业企业的营业外收入包括哪些项目·····	264
工业企业的营业外支出包括哪些项目·····	265