

主編 姚曉民

工業企業財務管理

(精要·題型·解析)



山西經濟出版社



前 言

为满足财会专业职称考评、自学考试、财经院校教学及实际工作者之需要，我们依据《工业企业财务管理教学（考试）大纲》的要求，并考虑企业财务理论与实务的变革，结合从事财务管理教学及实践的经验与体会，融合多年来各类《工业企业财务管理》考试的试题类型、内容及特点，编写了这本《工业企业财务管理（精要·题型·解析）》。

本书分三篇。上篇：财务管理内容精要，系统阐述了工业企业财务管理的基本理论、基本概念、基本方法及各项实务的要点；中篇：财务管理标准化应试题型，以概念题、填空题、单项选择题、多项选择题、判断题、问答题、业务计算题等多种类型，详尽列示了工业企业财务管理的各类标准化应试题目；下篇：财务管理标准化应试题解析，简明扼要地回答了各个应试题目应答之要点，最后附有工业企业财务管理模拟试题及参考答案，以适应应试者进行自我测评，增强信心，积累经验，更好地进行临场发挥。

本书由姚晓民、王义成、王乐乐、白树宝、孙喜荣、杨转科、张连英、张建华、徐冬玉共同编写，最后由姚晓民修改总纂和定稿。因水平所限，书中不妥和疏漏之处难免，恳请读者批评指正。

编著者

1992年2月

目 录

上篇 财务管理内容精要

第一章 财务管理总论

企业资金运动存在的客观必然性 (2) 企业资金运动的内容 (2) 企业资金运动体现的财务关系 (4) 企业资金运动的规律 (5) 企业财务管理的任务 (7) 企业财务管理的原则 (9) 企业财务管理体制 (10) 企业财务管理的环节 (11)

第二章 企业资金筹集

企业筹集资金的必然性 (15) 企业筹集资金的基本要求 (16) 企业筹集资金的渠道与方式 (17) 资金时间价值基本理论 (19) 资金时间价值的计算 (20) 财务管理中的风险 (23) 投资风险的衡量 (24) 筹资风险的权衡 (26) 资金成本一般理论 (26) 资金成本的确定与应用 (28)

第三章 固定资金管理

固定资产的含义 (30) 固定资产的特点 (32) 固定资金管理的基本要求 (33) 折旧理论与折旧方法 (34) 固定资产需要量预测 (38) 固定资产投资预测

(40) 固定资金占用计划 (42) 固定资金来源计划
(43) 固定资产折旧计划 (44) 固定资金归口分级
管理制度 (46) 提高固定资金利用效果 (47)

第四章 流动资金管理

流动资金的含义 (48) 流动资金的特点 (49) 流动
资金的构成 (50) 流动资金的分类 (51) 流动资金
管理的基本要求 (52) 核定流动资金定额的方法 (53)
重点项目资金定额的核定 (55) 流动资金需要量的综
合预测 (60) 流动资金占用计划 (60) 流动资金来
源计划 (61) 流动资金利用效果计划 (63) 流动资
金归口分级管理制度 (65) 储备资金日常控制 (66)
生产资金日常控制 (67) 成品资金日常控制 (68)

第五章 成本管理

产品成本的含义 (69) 产品成本的作用 (71) 生产
费用与产品成本 (72) 成本管理的基本要求 (73)
可比产品成本预测 (75) 不可比产品成本预测 (79)
成本计划的构成内容 (80) 成本计划的编制要求与步
骤 (81) 成本计划的编制方法 (82) 成本控制的一
般程序 (85) 成本归口分级管理制度 (85) 各成本
项目的日常控制 (87)

第六章 销售收入管理

工业品价格的含义 (89) 工业品价格的种类 (90)
工业品出厂价格的确定 (91) 销售收入的内容及意义
(92) 产品销售的预测方法 (92) 销售收入计划的
编制 (94) 销售收入的日常管理 (95)

第七章 企业纯收入管理

企业纯收入的含义 (96) 企业纯收入的意义 (97)
企业纯收入管理的基本要求 (97) 税金种类与内容
(98) 销售税金的计算 (99) 利润指标及其内容
(100) 产品销售利润的预测 (102) 利润计划的编制
(105) 利润分配的基本原则 (107) 利润分配制度的
沿革 (108) 利改税制度下利润的分配 (108) 承包制
度下利润的分配 (110)

第八章 专项资金管理

专项资金的内容与分类 (113) 专项资金的特点 (115)
专项资金管理的基本要求 (116) 各专用基金的来源与
用途 (117) 各专用拨款的来源与用途 (120) 各专用
借款的来源与用途 (121) 专项资金预测 (122) 专项
资金计划 (124) 专项资金日常控制 (125)

第九章 财务收支管理

财务收支管理的含义 (127) 财务收支管理的作用
(128) 财务收支管理的内容 (128) 财务收支计划的编
制方法 (129) 月度财务收支计划的编制 (130) 财务
收支日常控制 (131) 财务收支状况的综合评价 (132)

中篇 财务管理标准化应试题型

第一章 财务管理总论

概念题 (135) 填空题 (135) 单选题 (137) 多选题
(138) 判断题 (140) 问答题 (141)

第二章 企业资金筹集

概念题 (143) 填空题 (143) 单选题 (145) 多选题
(147) 判断题 (149) 问答题 (150) 业务题 (151)

第三章 固定资金管理

概念题 (154) 填空题 (154) 单选题 (156) 多选题
(160) 判断题 (161) 问答题 (163) 业务题 (164)

第四章 流动资金管理

概念题 (169) 填空题 (169) 单选题 (172) 多选题
(175) 判断题 (178) 问答题 (180) 业务题 (181)

第五章 成本管理

概念题 (187) 填空题 (187) 单选题 (189) 多选题
(191) 判断题 (194) 问答题 (195) 业务题 (196)

第六章 销售收入管理

概念题 (199) 填空题 (199) 单选题 (201) 判断题
(203) 问答题 (203) 业务题 (203)

第七章 企业纯收入管理

概念题 (207) 填空题 (207) 单选题 (209) 多选题
(213) 判断题 (217) 问答题 (219) 业务题 (219)

第八章 专项资金管理

概念题 (227) 填空题 (227) 单选题 (228) 多选题
(229) 判断题 (231) 问答题 (232) 业务题 (233)

第九章 财务收支管理

概念题 (237) 填空题 (237) 单选题 (238) 多选题
(238) 判断题 (240) 问答题 (240)

下篇 财务管理标准化应试题解析

第一部分	概念题解析	(241)
第二部分	填空题解析	(255)
第三部分	单选题解析	(260)
第四部分	多选题解析	(262)
第五部分	判断题解析	(265)
第六部分	问答题解析	(273)
第七部分	业务题解析	(292)

附录一 财务管理自测题 (1—3)

附录二 财务管理自测题 (1—3) 参考答案

上 篇

财务管理内容精要

第一章 财务管理总论

【学习目的与要求】 本章阐述工业企业财务管理的基本原理，是对本课程的总括说明及综合介绍。通过学习，要求深入理解企业资金运动存在的基础、运动的内容、体现的经济关系及运动的客观规律，在此基础上掌握企业财务管理的概念、内容、特点、任务、原则、环节等问题，从而为以后各财务管理具体内容的学习打下基础。

“财务管理总论”的基本内容可划归为两大部分。第一部分论述企业财务的基本理论；第二部分介绍企业财务管理的一般知识。

第一部分 企业财务的基本理论

财务，就其原始含义来说，是指一个单位所涉及的有关财产物资的事情，它体现着该单位与各方面的经济关系，它是财务活动与财务关系的统一。在不同的社会条件及不同的

经济组织内，财务的内涵有很大差别。

一、企业资金运动存在的客观必然性

资金是企业再生产过程中财产物资价值的货币表现，资金运动存在的客观基础是商品经济。

社会主义经济是商品经济，商品经济下的社会产品必然是使用价值和价值的统一体，这就决定了企业再生产过程的二重性特征：既是使用价值的生产与交换过程，又是价值的形成与实现过程。因而企业的生产经营活动，从实物形态方面看，表现为物资运动，从价值形态方面看，则表现为资金运动。它构成企业经济活动的独立方面——财务活动。

商品经济的特征决定了企业资金运动的存在，资金运动是社会主义条件下工业企业财务活动的客观体现，是工业企业财务管理的对象。

二、企业资金运动的内容

随着企业再生产过程的不断进行，企业的资金总是处于不断的运动之中。在企业再生产过程中，企业资金从货币资金形态开始，顺次通过供应、生产、销售三个阶段，分别表现为固定资金、储备资金、生产资金、成品资金等各种不同形态，最后又回归为货币资金形态。资金从货币形态开始，经历若干阶段又回到货币形态的过程，称为资金的循环；企业资金循环的不断重复，称为资金的周转。资金的循环与周转，体现着资金运动的形态变化。工业企业的资金运动，包括以下内容：

（一）资金的筹集

资金的筹集，以价值形式反映企业对生产资料的取得，是资金运动的起点。目前，国营工业企业所需经营资金的来源主要有国家财政拨款、专业银行贷款、企业自筹（包括企业内部形成、结算中吸收、向社会集资等）。企业从各种来源渠道筹集的资金，一开始都处于货币资金形态。

（二）资金的使用

资金的使用，以价值形式反映企业对生产资料的占用。在供应过程中，企业要运用已筹集的资金，购置生产经营所需的各种生产资料与物质条件：一方面用财政拨款或银行贷款等兴建房屋建筑物、购置机器设备等，建立各种劳动手段；另一方面用货币资金的一部分购进必要的原材料、辅助材料等，形成各种劳动对象。因而，企业的资金就从货币资金形态转化为固定资金和储备资金形态。

（三）资金的耗费

资金的耗费，以价值形式反映企业物化劳动和活劳动的消耗。在生产过程中，生产者运用劳动手段对劳动对象进行加工，生产出产品，从而将已耗费的劳动手段与劳动对象的价值转移到产品之中，同时还创造出新价值即劳动者自己劳动的报酬与企业纯收入。这样，企业所耗费的固定资金、储备资金及用于支付职工工资和其他管理性费用的资金，先转化为在产品（半成品）资金即生产资金，随着产品的制造完工，又转化为成品资金。企业产品的生产过程，既是资金形态转化的过程，也是资金耗费的过程。

（四）资金的收回

资金的收回，以价值形式反映企业生产成果的实现。在销售过程中，企业将其生产的产品通过销售，按产品的价格

取得销售收入，从而实现产品的价值（产品成本与企业纯收入），企业资金也就由成品资金形态转化为货币资金形态——完成了一次资金的循环。

（五）资金的分配

资金的分配，以价值形式反映企业生产成果的分配。企业所取得的销售收入，一部分用于补偿企业生产中的耗费，为再生产创造条件，另一部分则按一定的原则以各种形式上缴国家和留归企业。在对收回资金进行的分配中，用于补偿生产耗费的那部分资金，又从货币形态开始，实现简单再生产；企业所留利润中用于生产发展的那部分资金，需再投入生产周转，实现扩大再生产；上缴国家和企业留利中用于职工生活福利的那部分资金，则从企业资金运动中退出。企业资金的分配，既连接下一次资金循环，又包含资金退出。

三、企业资金运动体现的财务关系

企业在筹集、使用、耗费、收回和分配资金的过程中，必然要同有关单位或个人发生各种各样的经济关系，即财务关系。这种财务关系体现着企业资金运动的本质。在商品经济条件下，国营工业企业资金运动所形成的财务关系主要包括：

（一）企业与国家财政之间的财务关系

主要是企业与国家财政之间的缴款、拨款关系，企业与主管部门之间的资金调拨关系。这种财务关系在性质上属于资金分配关系，它是社会主义条件下国家集中领导和企业独立经营关系的具体体现。

（二）企业与国家银行之间的财务关系

主要是企业与国家各专业银行之间的存款、贷款、结算关系。这种财务关系在性质上属于资金分配与资金融通关系，它体现着国民经济中国家宏观调控和企业自主经营的关系。

（三）企业与其他经济组织之间的财务关系

主要是企业与其他企业或单位之间的货款支付、债权债务、相互投资、联合经营等关系。这种财务关系在性质上属于资金结算关系、资金融通关系与投资关系，它体现着企业与相应单位间在国家统一计划指导下的经济协作关系。

（四）企业内部各单位之间的财务关系

主要是企业内部生产经营单位与基本建设单位、生活福利单位等之间的往来结算，以及生产经营各单位、各部门之间的内部计价结算关系。这种在企业内部形成的资金结算关系，体现着企业中各部门和各级单位在厂部统一领导下的分工合作关系。

（五）企业与职工个人之间的财务关系

主要是企业按有关政策，用自身的销售收入向职工支付工资、津贴、奖金等。这种企业与职工个人之间的资金结算关系，体现着企业中职工个人和集体对劳动成果的分配关系。

四、企业资金运动的规律

企业资金运动规律是指企业资金运动中各种经济现象之间所存在的本质的必然的联系。它是建立财务管理体制、制定财务管理原则及实施财务管理手段的依据。商品经济条件下企业资金运动的规律性主要表现为：

（一）资金形态在空间上的并存性和时间上的继起性

企业的资金在企业再生产过程中的空间上总是同时并列存在于货币资金、固定资金、储备资金、生产资金（未完工产品资金）、成品资金等不同形态上，而且各形态资金在时间上依次循序转化并实现其自身的循环。该规律要求在企业生产经营活动中，必须保证各资金形态的合理分布和资金周转的畅通无阻。

（二）资金收支在数量上的平衡性和时间上的协调性

资金的收支是资金周转的纽带。为保证企业资金循环的顺利进行，要求资金的收支不仅在数量上而且在时间上协调平衡。收不抵支、有支无收，会导致资金周转中断；多支少收、收支脱节，会带来资金周转滞缓。

（三）不同资金在来源上的特定性和用途上的针对性

企业的资金按其同再生产过程的关系，可分为固定资金、流动资金、专项资金等。各种不同性质的资金，不仅具有特定的资金来源和使用范围，而且具有各自不同的运动形式，其耗费与补偿各有特点。这就要求分清资金渠道——通过不同的资金渠道筹集不同性质的资金；合理使用资金——按照不同资金的特殊用途与运动形式使用不同性质的资金。

（四）资金运动与物资运动之间的一致性和背离性

资金运动和物资运动是企业再生产过程中同时存在的经济现象，二者既相一致又相背离。其一致性表现为：物资运动是资金运动的基础，资金运动是物资运动的反映；其背离性表现为：价值形态与实物形态的变化，在时间上或数量上有时并不一致。该规律要求在组织企业财务活动时，既要与生产经营活动相适应，又要发挥其对生产经营活动所应有的

促进、调节作用。

(五) 企业资金运动与社会总资金运动之间的依存性

社会总资金包括企业经营资金、财政预算资金、银行信贷资金、国外借入资金等。企业资金运动与社会总资金运动之间的依存关系表现为：企业资金运动是社会总资金运动的基础环节；社会总资金中其他资金的运动状况对企业资金运动影响重大。这就要求企业合理选择筹资渠道，正确决定资金投向，提高资金使用效益，保证资金良性循环。

第二部分 企业财务管理的一般知识

如前所述，企业财务是企业再生产过程中的资金运动，它体现着企业同各方面的财务关系。这就决定了企业财务管理是组织企业资金运动、处理企业财务关系的一项经济管理工作。它是企业管理的重要组成部分，与企业其他管理工作相比，财务管理的特点在于它是一种价值管理，是对企业再生产过程中的价值运动所进行的综合性管理。

企业资金运动的经济内容决定了企业财务管理的内容包括：资金筹集管理、固定资金管理、流动资金管理、专项资金管理、成本管理、销售收入管理、企业纯收入管理和财务收支管理。它们分别从资金的筹集、使用、耗费、收回、分配及综合角度对企业财务进行有机的统一管理。

企业财务管理的目的是提高企业经济效益。

一、企业财务管理的任务

企业财务管理的任务，从属于企业的任务，并受财务管

理的内容所制约。工业企业财务管理的基本任务包括：

（一）合理筹措资金，搞好资金供应

在财务管理中，应依据企业的生产任务与管理要求，在确定生产经营所需资金数量的基础上，科学选择筹资渠道，挖掘内部资源潜力，合理筹措所需资金，努力降低资金成本，使企业发展生产、扩大经营所需的资金得以及时、正常供应，为资金的顺利循环与周转创造条件。

（二）科学使用资金，提高资金效益

对已筹集的经营资金，应合理配置、科学组织、及时调度、节约使用，使各种资金的收支在时间与数量上相协调平衡，防止资金收支脱节，减少资金积压浪费，加速资金周转，提高资金的使用效益。

（三）降低产品成本，增加企业盈利

在企业生产经营活动中，应努力挖掘企业潜力，合理使用人力物力，有效控制各项生产消耗，正确进行成本核算，认真进行成本的分析与考核，不断改进经营管理工作，以尽可能少的生产消耗取得尽可能多的生产成果，增加企业纯收入，为国家积累资金，实现高产、优质、低消耗、多盈利。

（四）正确分配收入，满足各方利益

对企业所实现的销售收入要按有关原则与规定进行合理分配：正确补偿产品成本——维持企业简单再生产；正确计算并及时上缴应缴的税利——满足国家财政收入与社会需要；正确使用留用利润——满足企业扩大再生产与职工物质文化生活需要。通过收入的分配，要正确处理各方面的经济关系，满足国家、企业、职工三者之间的经济利益。

（五）实行财务监督，维护财经纪律

财务监督是利用价值形式对企业生产经营活动所进行的控制与调节，它通过资金收支活动和财务指标的综合反映，来实施对企业财务活动的监督。以保证党的方针、政策和国家财经制度、法令的贯彻执行，维护财经纪律，促进企业改善经营管理，完成计划任务，提高经济效益。

二、企业财务管理的原则

财务管理原则是组织企业财务活动、处理企业财务关系的准则，它服从于社会主义商品经济的客观要求并反映财务管理的特点。工业企业财务管理的基本原则包括：

（一）计划管理原则

社会主义经济是有计划的商品经济，这就要求企业的财务收支活动必须接受国家统一计划的指导；商品经济下企业财务活动的复杂性与财务关系的广泛性，也要求企业的财务管理工作必须加强计划性。实行计划管理原则的基本内容是：执行国家计划的统一要求；正确编制企业财务计划；严格监督各项财务计划指标的实施；认真检查财务计划的完成情况。

（二）经济核算原则

经济核算是指对生产资料占用、生产消耗和生产成果进行记录、计算、对比、控制，保证以较少的生产消耗和生产资料占用，取得较多的产品和盈利。经济核算与财务关系有着密切的关系。实行经济核算原则的基本内容是：制定财务计划，安排财务收支，要考虑其合理性；组织财务控制，要考虑其节约性；进行财务决策，开展财务分析，要考虑其效益性。

（三）统分结合原则

统一领导与分级分口管理相结合，体现了专业管理与群众管理相结合的要求，它是民主集中制在企业财务管理中的具体运用。在财务管理中实行这一原则，要求建立财务管理的领导体制和管理机构；建立资金、成本、收入等财务指标的分级分口管理制度；建立物资使用与资金管理相结合、专业管理与群众管理相结合的管理方式。

（四）物质利益原则

物质利益即为经济利益。实行物质利益原则，就是利用经济手段处理各方面的经济利益关系，使国家、企业和职工的物质利益得以兼顾，把企业和职工的经济利益同其生产经营成果和劳动成果相结合。该原则在财务管理中主要是利用价格、税金、利息、奖金、罚金、占用费等价值形式来实现的，且应同思想政治工作方法并举。

三、企业财务管理体制

财务管理体制是规定企业在资金运动过程中同各方面的财务关系的制度，它是经济体制的重要内容之一。

（一）国家与企业之间的财务管理体制

国家与企业间的财务管理体制，主要是确定企业同国家之间的财务关系以及企业同企业之间的财务关系。它是企业财务管理体制的中心。

制定国家与企业间的财务管理体制，要遵循政企分开、两权分离、自负盈亏、责权利结合等原则，应重点研究资金筹集、收支安排、收入分配、专用基金建立等问题。

（二）企业内部的财务管理体制