

财务工作问答

caiwu
gongzuo
wen
da



编写说明

《财务工作问答》是《会计工作问答》的续编。一方面由于《会计工作问答》字数过多，将其中的财务部分另出一册，另一方面由于财务现已逐渐和会计分家，形成了一门独立的学科。

财务工作是企业经济管理的一个重要方面，它通过对企业经济活动的分析，对提高经济效益，改善企业管理起着重要的作用。本书是以问答形式把工业企业和商业企业的财务工作中如何搞好财务管理、财务计划、财务分析、财务监督、财务检查以及企业的利润分配和解缴等方面的理论和实际问题编写出来，便于财务会计人员的业务学习参考。

本书分为二编，第一编是工业企业财务工作部分，第二编是商业企业财务工作部分，共有一百一十个问答题。

本书是由裴建勋、宋麟秀主编，参加编写的有陈贵祥、白令瑜、裴万辉、窦予华等同志。由甘肃省会计学会理事、兰州炼油厂副总会计师梁天德、西北民族学院民贸系教师王伯熙等同志审查修改。在编著过程中还得到甘肃省财政厅、甘肃省会计学会和刘涤行、黄建民、郭树选等同志的大力支持，在此一并致谢。

编著

一九八八年三月一日

财务工作问答

目 录

一、工业企业财务工作部分

- (一) 工业企业财务工作的概念和任务…………… (1)
 - 1. 财务与会计的关系是什么? …………… (1)
 - 2. 什么叫社会主义企业财务? …………… (4)
 - 3. 什么是工业企业财务工作? …………… (5)
 - 4. 工业企业财务工作的任务是什么? …………… (5)
 - 5. 工业企业财务工作的主要内容是什么? …………… (9)
 - 6. 工业企业财务管理的内容是什么? …………… (10)
 - 7. 工业企业挖潜、革新、改造工作的主要内容有哪些? … (12)
- (二) 固定资金管理 with 折旧…………… (15)
 - 8. 什么是固定资产? 它是怎样分类的? …………… (15)
 - 9. 固定资产价值在生产过程中是怎样转移的? 固定资产
应怎样管理? …………… (16)
 - 10. 怎样计算生产设备利用率? …………… (18)
 - 11. 怎样计算设备完好率? …………… (22)
 - 12. 每百元固定资产提供的产值是怎样计算的? …………… (23)
 - 13. 什么是固定资产折旧计划? 它包括的内容有哪些? … (24)
 - 14. 什么是固定资金利润率, 应怎样计算? …………… (25)
- (三) 流动资金管理与核算…………… (27)

15. 工业企业流动资金的组成项目有哪些?	(27)
16. 什么是工业企业资金? 其来源与关系是怎样的?	(27)
17. 什么叫做流动资金的绝对节约和相对节约?	(31)
18. 流动资金周转率怎样计算?	(32)
19. 核定流动资金定额的基本计算方法有哪些?	(33)
20. 原材料资金定额怎样计算?	(34)
21. 原材料在途日数怎样计算?	(35)
22. 什么是原材料供应间隔日数和原材料供应间隔系数 关系?	(36)
23. 原材料供应间隔日数系数公式是怎样确定的?	(37)
24. 核定原材料资金定额的列表法是怎样运用的?	(38)
25. 低值易耗品资金定额是怎样计算的?	(41)
26. 包装物资金定额是怎样计算的?	(42)
27. 在制品及自制半成品资金定额是怎样计算的?	(43)
28. 在制品成本系数是怎样确定和计算的?	(44)
29. 产品资金定额是怎样计算的?	(48)
30. 定额流动资金来源计划表是怎样编制的?	(49)
31. 银行借款计划数是怎样计算的?	(51)
(四) 成本管理与分析	(54)
32. 出勤率, 缺勤率、劳动生产率的计算公式怎样列 示?	(54)
33. 什么叫做定额、劳动定额、产量定额、工时定额及定 额工时?	(55)
34. 什么是工业总产值? 它包括的内容有哪些?	(56)
35. 什么是工业商品产值? 它包括的内容有哪些?	(57)
36. 什么是工业净产值? 它的计算方法有哪几种?	(58)
37. 什么是工厂算法?	(59)
38. 什么是产品成本?	(59)
39. “成本开支范围”有哪些规定?	(59)

40.生产费用应怎样分类?	(60)
41.生产费用和产品成本的关系是什么?	(61)
42.生产费用总额、工业总产值及产品成本的关系是什 么?	(62)
43.什么是产品成本项目和产品成本结构?	(62)
44.降低产品成本的重要意义有哪些?	(64)
45.降低产品成本的途径有哪几方面?	(65)
46.编制成本计划的重要意义有哪些?	(67)
47.编制成本计划的基本程序分哪几个阶段?	(68)
48.主要产品单位成本计划表格现行制度是怎样规定 的?	(70)
49.成本计划执行情况是怎样进行分析的?	(70)
50.怎样对产品成本降低指标进行预测分析?	(76)
51.如何分析产品单位成本计划完成情况?	(80)
52.怎样对不合格品损失进行分析?	(91)
(五) 盈亏管理与分析及财务收支计划	(93)
53.工业产品的价值、成本和价格的关系是什么?	(93)
54.产品出厂价格是怎样计算的?	(64)
55.国营企业利润的意义和性质是什么?	(95)
56.利润率有哪几种算法?	(95)
57.利润(亏损)计划表是怎样编制的?	(97)
58.产品销售利润完成情况是怎样进行分析的?	(98)
59.其它销售利润完成情况是怎样进行分析的?	(105)
60.营业外收支情况是怎样进行分析的?	(106)
61.怎样对企业利润进行预测分析?	(107)
62.财务收支计划的作用有哪些?	(110)
63.年度财务收支计划的构成包括哪些内容?	(111)
64.月度财务收支计划的作用和表格是什么?	(114)
(六) 利润分配和解缴	(117)

65. 国营工业企业的利润分配应注意的原则有哪些? ... (117)
66. 我国国营工业企业有关利润的分配, 实行过哪些办法? (118)
67. 国营工业企业怎样解缴利润? (120)
68. 国营工业企业实行利改税办法的重要意义是什么? (122)
69. 国营工业企业利润留成制度的主要内容有哪些? ... (123)
70. 国营工业企业利润留成计算表的结构和计算方法是
什么? (125)
71. 国家为什么要对企业征收资金占用费? 资金占用费
的实质是什么? (138)
72. 国家对企业征收资金占用费在财务管理上有哪些
规定? (139)
73. 固定资金占用费和流动资金占用费的计划数应当列
入哪个计划表内? (139)
74. 国营工业企业专用基金按其来源应包括哪些内容?
..... (140)
75. 更新改造资金使用的范围有哪些? 对这部分资金应
当怎样进行管理? (140)
76. 建立职工福利基金制度的重要意义和职工福利基金
形成的来源是什么? (141)
77. 职工福利基金使用的范围有哪些? (142)
78. 专用借款有几种? 应当怎样监督使用? (143)
79. 国家发行国库券的重要意义和企业应如何进行管理
与核算? (144)

二、商业企业财务工作部分

- (一) 商业资金和费用管理 (146)

80. 商业企业八项财务纪律包括哪些内容?	(146)
81. 商业企业资金有哪几种?	(147)
82. 商业企业流动资金日常管理原则是什么?	(148)
83. 商业企业固定资金应怎样管理?	(149)
84. 什么是商业企业专用基金? 它的管理原则是什么? ...	(150)
85. 什么是商品流通费? 应当怎样分类?	(152)
86. 商品流通过费开支范围包括哪些方面?	(153)
87. 商品流通费率是怎样计算的?	(154)
88. 降低商品流通费的途径有哪些方面?	(155)
(二) 商业企业财务、盈亏管理与分析	(156)
89. 商业企业销售利润率和资金利润率是怎样计算的?	(156)
90. 商业企业增加利润的途径有哪些方面?	(158)
91. 商业企业财务收支计划的意义和作用是什么?	(159)
92. 商业企业财务收支计划编制的依据和方法是什么?	(160)
93. 商业企业流动资金利用效果是怎样进行分析的? ...	(162)
94. 商品流通费计划执行情况是怎样进行分析的?	(165)
95. 商业企业利润计划完成情况的一般分析方法是什么?	(167)
96. 商品销售毛利是怎样进行分析的?	(168)
97. 影响资金利润率的因素有哪些?	(172)
98. 怎样测算企业损益分歧点?	(174)
99. 商品流转计划完成情况是怎样进行预测的?	(177)
100. 利润计划完成情况是怎样进行预测的?	(185)
101. 流动资金平均余额的计算公式由何而来?	(190)
102. 流动资金周转次数和周转天数有什么关系?	(192)
103. 怎样对流动资金利用效果进行分析?	(194)

104. 怎样对工业品收购计划执行情况进行分析? (196)
105. 怎样对收购合同执行情况进行分析? (199)
106. 怎样对购进商品质量进行分析? (200)
107. 怎样对库存商品变动情况进行分析? (201)
108. 怎样对库存商品结构进行分析? (202)
109. 怎样对商品销售一般情况进行分析? (203)
110. 怎样对商品销售构成的动态进行分析? (205)

一、工业企业财务工作部分

(一) 工业企业财务工作的 概念和任务

1. 问：财务与会计的关系是什么？

答：什么是“财务”？什么是“会计”？“财务”与“会计”有什么关系、有什么区别？这在学术上和实践中，都还没有完全统一的认识，正在进一步探讨之中。有人认为“财务”包括“会计”，有人认为“会计”包括“财务”，也有人认为二者的内容是一样的。

我们认为“财务”与“会计”是既有密切联系，又有严格区别的两个概念，两门科学，两者既不能截然分开，也不能等同和混为一谈。

从历史上看，“会计”早于“财务”。我国历史记载，在周朝就有“会计”，但“财务”一词出现较晚，到解放前还不很流行。因此，最早的“会计”工作都包括“财务”工作的内容，现在两者研究的客体虽然是相同的，都是企业资金的运动及其规律，都是企业管理的重要组成部分，但随着生产的社会化和企业管理的现代化，“会计”和“财务”正在逐步形成两门独立的学科，两者不仅研究的性质和作用不同，而且各有自己的一定的任务、内容和方法。

企业“财务”也称财务管理，是企业财务活动方面一切管理工作的总称。它研究的对象是企业的资金运动，是利用价值形式，对企业的生产、经营过程进行综合性的管理，也就是对企业的资金、成本、收入和盈利等方面的活动进行管理。社会主义企业财务的实质，是组织和管理企业经营资金运动中的事务以及所体现的经济关系，包括国家与企业、企业与企业、企业与劳动者个人之间各种经济关系。它的主要任务是通过认识和掌握企业再生产过程中资金运动的规律，来进行财务监督，组织供应资金，加速资金周转，合理分配企业收入，及时完成财政上缴任务，降低成本，增加盈利，提高经济效益，充分发挥财务的综合反映作用，正确地进行财务监督。

会计研究的对象也是反映和监督企业的资金运动，是研究如何掌握对经济过程进行控制和观念总结的规律性的一门职能科学。它先以货币为计量单位，利用价值形式，对企业 and 一切经济单位的经济活动进行连续的、系统的、全面的核算、反映和监督，并根据核算资料进行检查和分析。会计工作，按其性质来说，也属于财政监督的系统，它的主要任务是通过对企业资金运动的核算和监督，促进生产和经营的不断发展，增产节约，提高经济效益，保护社会主义财产。它的作用是反映企业经济活动情况，监督企业正确贯彻执行各项方针政策和制度，保证合理使用资金，促进企业不断提高经济管理水平。

由此可见，财务和会计所反映和研究的客体，虽然都是企业的资金运动及其规律，但财务侧重于计划与分析的职能，也就是如何处理好国家、集体（或企业）和劳动者个人

三者之间物质利益关系，特别是要发挥企业和职工个人的积极性和主动性，以经济手段，求得经济效益；会计则侧重于核算反映和监督企业经济活动的现实业务，严格地遵守财务制度，提倡节约，反对浪费，挖掘内部潜力，降低成本（费用），同时会计“当作生产过程的控制和观念总结”（《资本论》第二卷，人民出版社1953年版，第145页）来理解，它必须全面包括核算、分析、检查与监督的诸种重要职能，要求会计工作的记录、计算和报表要真实、及时和可靠。只有这样才能给会计核算、会计分析、会计的检查与监督，提供有力的依据，同时也为财务管理与分析提供有力依据。

由于财务和会计都围绕着企业的资金运动及其规律作为研究对象，都是通过利用价值规律的作用所进行的监督，监督的目的都是一致的，因此，二者之间有密切的联系，是相互依存的，同时，一切财务活动，都必须依赖会计进行反映和监督，财务管理的职能才能得以存在。如果离开了财务活动，会计就将失去其反映和监督的对象，因而也就没有存在的必要。因此，财务工作必须根据生产经营的需要，管好用好企业资金，通过财务计划与分析，反映和分析资金运动情况和使用效果，企业财务计划是进行会计核算的重要依据，财务分析是会计核算的继续。而会计工作，也必须依据财务管理的要求进行核算，会计核算既反映了财务计划的完成情况，又为财务分析提供了必要的资料。

因此，在实际工作中，财务和会计却是很难分离，在我国社会主义经济建设的实践中，有很多企业和单位，通常把两者结合在一起，叫财务会计或财会工作。在机构名称和设置上也往往把二者并为一个职能部门，叫“财务会计处、

科”，把有关工作人员叫“财务会计工作人员”，把有关工作叫“财会工作”，在工作分工上也常常是一身兼二职，这样有利于精减机构，以便做到管中有算，算中有管，互相配合，互相补充，缺一不可。但是，从学术的观点来讲，从发展的观点来看，“财务”与“会计”不论在理论上还是在实践上都有越来越趋于“分化”之势，逐步形成为两个科学领域、两门独立的学科。谁也包括不了谁，代替不了谁。

2.问：什么叫社会主义企业财务？

答：在社会主义商品经济条件下，社会产品的生产、分配和交换，都必须通过货币来进行，因而，货币也就成为组织国民经济活动的重要手段。工商、外贸、交通运输和农业都是国民经济的重要组成部分，它们一方面接受国家拨给或贷给一定数量的固定资金和流动资金；另一方面将在生产经营过程中所得到的积累，包括利润和税金，上缴国家。由于社会主义企业，要接受国家统一计划指导和安排，生产的产品（商品）必须通过交换，到达消费（包括生产耗费和人民生活消费）者手中；而在企业内部，又要按照经济核算制的原则，对所消耗的物化劳动和活劳动（通过工资形式付给职工个人）与其他生产费用，进行产品（商品）成本计算，并对企业专用基金和职工福利基金进行核算等等。企业与国家财政预算、基本建设拨款关系，企业之间（包括各种经济成分的企业）的经济往来关系等统称为经济关系。总括起来说，社会主义企业财务，就是企业再生产过程中的资金运动，体现着通过货币（价值）运动实现生产、分配和交换而发生的各方面的经济关系。

3.问：什么是工业企业财务工作？

答：工业企业财务是企业财务的重要组成部分。工业企业财务工作是指工业企业货币资金的形成、分配和使用过程中的各种管理工作其中包括财务工作自身的组织、计划与核算等工作。财务管理是企业生产经营管理的一个重要方面，搞好这项工作，对促进生产发展、节约资金、提高经济效益、增加积累、巩固经济核算等，都起着重大作用。由此可见，工业企业财务工作，必须体现党和国家各项方针政策，必须处理好工业企业再生产过程中的资金运动，即以货币形式实现产品的生产、分配和交换时而发生的各方面的经济关系。工业企业财务工作必须面向生产，为生产服务，提倡节约，反对浪费，从提高和改善人民生活出发，为社会主义建设事业积累更多的奖金。

4.问：工业企业财务工作的任务是什么？

答：工业企业财务工作的任务，从属于工业企业生产的根本性质，是在国家统一计划指导下，为社会提供物质产品或劳务，为国家创造积累，改善人民生活。社会主义工业企业财务工作必须严格遵循党的方针、政策和国家财经制度、法令，实现工业企业根本任务，面向生产，为生产服务，同时运用价值形式组织财务活动，处理好财务关系。概括起来，包括下列具体任务：

（一）组织资金供应，提高资金利用效果。

工业企业要进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金，而这些资金的来源和占用，都是有规定取得的渠道和占

用归属的。合理使用资金，促进生产发展提高资金的利用效果，增加盈利，这是财务工作的主要目的。

在工业企业中，生产是主导的，财务是从属的，生产决定财务；但是财务工作又不是消极地反映生产过程，而是积极地影响着生产的发展。

工业企业财务工作，是为生产服务的，必须想生产之所想，急生产之所急，保证生产经营过程中资金在数量上的合理需要及其在节约原则下的合理使用；要正确地组织和运用国家财政拨款、国家银行贷款以及企业内部形成的资金来源，使企业所需的资金得到正常供应，要有计划地调度资金，组织资金在数量上和时间上的平衡，保证资金周转畅通无阻；还要经常分析资金在生产经营各阶段上的占用情况，找出不合理占用因素，加速资金周转。这样，就可以有效地利用国家资金，做到少花钱，多办事，用有限的资金取得更大的经济效益，加快社会主义建设速度。

（二）降低产品成本，提高企业盈利。

企业进行生产经营活动，要发生一定的生产消耗，取得一定的生产成果，增加盈利。毛泽东同志指出：“任何社会主义的经济事业，必须注意尽可能充分利用人力和设备，尽可能改善劳动组织，改善经营管理和提高劳动生产率，节约一切可能节约的人力和物力，实行劳动竞赛和经济核算，借以逐年降低成本，增加个人收入和增加积累。”（《真如区李子园农业生产合作社节约生产费用的经验》一文的按语）为此，财务工作必须努力挖掘企业潜力，促使企业合理地使用人力和物力，以尽可能少的生产耗费取得尽可能多的生产成果，增加企业盈利，为国家积累资金。

另外，在降低产品成本和增加企业盈利问题上，必须正确处理增产和节约的关系。我们要求的降低成本，是在促进生产发展的基础上进行的。只有生产发展了，才有可能使企业成本降低，提高收入，增加盈利。而讲求节约，也是在增加生产的同时，提高劳动生产率，充分利用物资，不断降低人力、物力消耗，提高产品质量，生产尽可能多的适销对路产品。如果只抓生产，不顾节约，只求数量，不讲质量，一定会使成本上升，盈利下降，甚至收不抵支，造成亏损。我们必须以节约求增产，在增产时讲节约，在增产与节约并重的原则下，做到高产、优质、低消耗，取得企业盈利。

（三）分配企业收入，完成上交任务。

企业的财务收入，主要是销售产品所得的货币收入。企业的销售收入，首先要补偿生产资料的消耗和支付给职工的报酬，余下的部分才是企业的纯收入；纯收入扣除税金和资金占用费后，才是企业利润；在实行企业基金和利润留成制度的企业里，还要按照国家规定的一定比例，提取企业基金和利润留成资金，作为企业发展生产、职工福利基金和职工奖励基金使用，下剩部分上交国家预算。

在企业财务工作中，要遵守成本开支范围的规定，正确计算生产消耗，防止把不属于成本开支范围的费用挤入成本，缩小企业的纯收入。并按税法规定足额及时上交国家税金，完成纳税义务。还要提足折旧基金和其他专项基金及资金占用费，对于保证国家预算收入，满足企业扩大再生产所需资金及增加职工个人收入和改善职工物质文化生活，都负有重要任务。

企业收入的分配，关系到国家、企业和职工三者的经济

利益。如何正确处理好这三者之间的关系，是财务工作的重要任务。应在增产节约的基础上，正确执行国家有关制度规定，做到国家多收，企业多留，个人多得，而绝不能只顾一头，侵犯企业和职工利益，或者侵犯国家应得的收入。

（四）实行财务监督，维护财经纪律。

财务督监主要是通过货币收支和综合性财务指标进行的。例如，通过控制材料物资的采购支出，督监材料物资的合理储备，防止积压闲置；通过控制工资的支出，监督定员定额制度的贯彻执行，防止私招工人和扩大工资开支；通过积极组织收入，监督销售计划、生产计划和供货合同的执行。综合性财务指标，是指资金、成本和利润，等等，这些指标都是经济活动和经营成果的货币表现，利用这些指标可以监督经济活动和经营管理。例如利用流动资金占用和周转指标，可以控制材料物资的占用，反映是否充分发挥了资金效能，供产销各个环节的管理是否妥善等等。总之，财务活动是整个企业生产经营活动的晴雨表，财务部门可以利用有关资料，分析检查，总结经验，当好企业领导的参谋和助手。

进行财务监督要有严肃性。在财务活动中，哪些钱该花，哪些钱不该花，支持什么，限制什么，鼓励什么，反对什么，往往涉及到企业生产的各个方面。进行财务监督，不能就事论事，要善于通过现象看本质，从财务上的一收一支，看花钱办事的经济效果。对于任何违反党的方针、政策和国家财经制度、法令，损害国民经济全局利益和长远利益的行为，都要敏锐地发现，及时地反映，并提出处理意见，促进有关方面切实加以解决。

财务监督和财务为生产服务，是相辅相成的两个方面。服务是目的，监督是手段。如果片面强调监督，不讲服务，不问实际需要，一味限制，势必妨碍生产发展。但是如果片面强调服务，取消监督，也不能达到促进发展生产的目的。合理的监督，就是按照党和国家的法令、制度办事，适合经济规律的要求，以理服人。

5.问：工业企业财务工作的主要内容是什么？

答：企业财务工作，概括起来说就是，有计划地组织、分配和运用资金，正确处理资金在运动中所体现的经济关系，节约地、合理地使用这些生产经营资金，降低成本，增加积累，改善和提高人民物质文化生活。企业财务工作的主要内容有：

（一）做好财务管理工作。企业财务工作必须根据党的方针，政策和国家计划，财务制度的规定，进行日常的财务管理，包括流动资金、固定资金，专用基金以及成本（费用）利润管理；并且这些管理都要责任到人。

（二）做好财务计划工作。计划工作是社会主义经济发展的客观要求。财务计划工作，是指编制、审批、执行和调整财务计划，以确定计划期供应、生产、销售业务经营所需的资金占用数额及其来源，费用水平和支出数额，利润和分配等指标，并按其计划合理组织、分配和使用各种资金。

（三）做好财务分析工作。分析的方法，主要是确定企业生产经营的经济效益。财务分析工作是指对企业的经济活动和财务状况进行检查和分析，以便及时总结经验，揭露矛盾，找出差距，提出改进意见，促进企业不断提高经营管理