

财会人员专业技术考试指导丛书

工业企业 财务管理与分析

财会人员专业技术考试指导丛书编写组编写

5.72

广西民族出版社



财会人员专业技术考试指导丛书

工业企业财务管理与分析

财会人员专业技术考试指导丛书编写组编写



广西民族出版社

B 450050

财会人员专业技术考试指导丛书
工业企业财务管理与分析

财会人员专业技术考试
指导丛书编写组编写

☆

广西民族出版社出版发行
(南宁市星湖路北二里八号)

广西新华书店经销 南宁新城印刷装订厂印刷

开本787×1092 1/32 6.125印张 120千字

1987年10月第1版 1987年10月第1次印刷

印数: 1—5000册

ISBN 7-5363-0130-8/G·0054

(书号: 7138·139) 定价: 1.10元

说 明

为了对广大财会人员、在校财会专业学生和电大、函大、职大、夜大、业大的财会专业学员及自学考试者参加专业技术考试进行比较系统、全面的指导，我们根据现行大、中专教学大纲的要求编写了这套《财会人员专业技术考试指导丛书》。全套书分为《会计学原理》、《政治经济学》、《经济法》、《工业会计》、《商业会计》、《预算会计》、《工业企业财务管理与分析》、《商业企业财务管理与分析》共八册。书中通过名词解释、问题解答等形式对各学科的基本知识进行了比较全面、详细的阐述。此外，书中还附有考试模拟试题及其参考答案。这对于财会专业的学习及复习考试都会有较大的帮助。

全套书是在席玉聚、张启超两位同志主持下进行编写的。本册的第一、二、七、十章、模拟试题及其答案由律雅兰同志编写；第三、六、八、九章由蒙丽珍同志编写；第四、五章由廖玉同志编写；最后由席玉聚同志进行总纂。

由于我们经验不足，水平有限，书中的缺点错误在所难免，欢迎广大读者批评指正。

财会人员专业技术考试指导丛书编写组

一九八七年十月

目 录

第一章 总 论

一、应掌握的名词术语…………… (1)

1. 财务 2. 财务关系 3. 财务管理 4. 资金
5. 资金循环 6. 资金周转 7. 资金
周转次数 8. 资金周转天数 9. 资金周转额

二、主要问题及解答要点…………… (2)

1. 什么是财务管理…………… (2)

2. 工业企业财务管理的内容和基本方法是什么
…………… (2)

3. 什么是资金运动? 企业资金运动有哪些特点
…………… (3)

4. 工业企业经营活动存在哪些财务关系…………… (6)

5. 表明资金周转速度的指标有哪些? 资金周转
速度的快慢受哪些因素影响? 如何提高资金
周转速度…………… (6)

6. 工业企业财务管理应完成哪些具体任务…………… (8)

7. 财务管理的手段有哪些? 如何运用这些手段…
…………… (10)

三、重点难点提示…………… (11)

第二章 固定资金管理

一、应掌握的名词术语…………… (12)

1. 固定资金 2. 固定资产结构 3. 定额改

进系数 4. 设备负荷系数 5. 固定资产的有形损耗 6. 固定资产的无形损耗 7. 折旧 8. 固定资产总值 9. 应计折旧固定资产总值

二、主要问题及解答要点…………… (13)

1. 什么是固定资金? 固定资金周转有什么特点…………… (13)
2. 固定资产如何分类? 现行制度规定固定资产分为哪几类…………… (14)
3. 固定资金来源主要有哪些渠道? 如何使用… (14)
4. 对固定资产管理有哪些要求…………… (15)
5. 什么是固定资金预测? 固定资金预测包括哪一些问题…………… (16)
6. 举例说明进行选用设备决策的方法…………… (17)
7. 如何对固定资产投资效益进行预测…………… (19)
8. 固定资产投资预测的运用举例…………… (21)
9. 怎样核定固定资产需要量…………… (22)
10. 核定固定资产需用量方法的举例…………… (23)
11. 根据上年产值固定资金率如何预测固定资金需用量…………… (25)
12. 固定资金计划包括哪些内容? 编制固定资金计划有什么重要意义…………… (27)
13. 固定资金需用量计划包括哪些指标? 各项指标如何计算…………… (27)
14. 编制固定资产折旧计划时, 为什么要计算应计折旧固定资产的平均总值? 怎样计算…… (29)
15. 反映固定资产利用效果的综合指标有哪些?

怎样计算..... (31)

16. 提高固定资产利用效果的基本途径有哪些... (32)

17. 固定资金的日常管理主要包括哪些内容..... (33)

三、重点难点提示..... (33)

第三章 流动资金管理

一、应掌握的名词术语..... (34)

- | | | |
|---------|-----------|------|
| 1. 流动资金 | 2. 定额流动资金 | 3. 非 |
| 定额流动资金 | 4. 供应间隔系数 | 5. 在 |
| 产品成本系数 | 6. 定额负债 | |

二、主要问题及解答要点..... (35)

1. 流动资金周转具有哪些特点..... (35)

2. 如何对流动资金进行分类? 各类流动资金包
括哪些内容..... (35)

3. 如何进行流动资金需要量的预测..... (37)

4. 核定流动资金定额有哪几种基本方法..... (39)

5. 储备资金定额如何核定..... (41)

6. 生产资金定额如何核定..... (45)

7. 成品资金定额如何核定..... (48)

8. 核定原材料资金定额时, 为什么要考虑供应
间隔系数..... (49)

9. 核定在产品资金定额时, 为什么要考虑在产
品成本系数..... (49)

10. 流动资金计划包括哪些内容..... (50)

11. 为什么要计算定额负债? 如何计算..... (50)

12. 流动资金有哪几项来源..... (51)

13. 银行借款计划如何编制..... (52)

14. 定额流动资金利用效果指标有哪些? 计划数
如何确定..... (53)
15. 提高流动资金利用效果有什么意义? 有什么
途径..... (55)
- 三、重点难点提示..... (57)

第四章 产品成本管理

一、应掌握的名词术语..... (58)

1. 产品成本 2. 固定费用 3. 变动费用
4. 生产费用要素 5. 成本项目 6. 可控费用
7. 不可控费用 8. 成本管理责任制
9. 成本意识 10. 成本开支范围
11. 成本预测 12. 成本目标 13. 成本控制
14. 成本功能分析 15. 固定预算
16. 弹性预算 17. 成本考核 18. 外部成本监督
19. 内部成本监督 20. 成本归口分级管理
21. 成本责任 22. 全面成本管理

二、主要问题及解答要点..... (60)

1. 如何对生产费用进行分类? 各种不同的分类方法有何作用..... (60)
2. 工业企业产品有哪些重要作用..... (61)
3. 产品成本管理有哪些基本要求..... (62)
4. 成本控制有什么意义..... (63)
5. 成本控制应按怎样的程序进行..... (64)
6. 如何进行材料费用的控制..... (64)
7. 用“因素分析法”如何进行可比产品成本降

- 低指标的预测？试举例说明……………（65）
8. 怎样运用“高低点法”预测产品成本……………（71）
9. 单位成本预测法是如何进行成本预测的…
……………（73）
10. 预测不可比产品成本水平有哪些基本方法…
……………（74）
11. 降低产品成本有哪些主要途径……………（75）
12. 财会部门对成本管理应负什么责任……………（75）
13. 本章编制成本计划有哪些要求……………（75）
- 三、重点难点提示……………（76）

第五章 销售收入和纯收入管理

- 一、应掌握的名词术语……………（77）
1. 销售收入 2. 工业品价格 3. 以产定销
4. 以销定产 5. 销售预测 6. 企业纯
收入 7. 利改税 8. 所得税 9. 产品税
10. 增值税 11. 税后留利 12. 平均等级系数
13. 品级率 14. 品种结构
- 二、主要问题及解答要点……………（78）
1. 产品价格同价值、成本、纯收入之间的关系
怎样……………（78）
2. 工业品价格在理论上由哪些因素构成……………（79）
3. 我国工业品价格有哪些种类？管理原则是什
么？采用哪些价格形式……………（79）
4. 工业企业如何自定产品出厂价格……………（80）
5. 产品销售收入有何重大意义……………（81）
6. 以产定销企业怎样确定计划产品销售量……（81）

7. 怎样运用“变动趋势移动平均法”预测产品销售量·····	(82)
8. “直线趋势回归预测法”预测产品销售量·····	(83)
9. “直线趋势简易预测法”预测产品销售量·····	(85)
10. 保本销售量和实现目标利润应达到销售量的预测。·····	(86)
11. 加强产品销售收入的日常管理应着重抓好哪些方面的工作·····	(87)
12. 增加企业纯收入有哪些主要途径·····	(88)
13. 如何用“直接算法”确定产品计划销售利润额·····	(88)
14. 如何用“分析算法”确定产品计划销售利润额·····	(88)
15. 按品种级率预测销售利润的增减额·····	(92)
16. 按产品平均等级系数预测销售利润的增减额·····	(93)
17. 按产品平均单价预测销售利润额的增减额·····	(95)
18. 怎样计算确定其他销售计划利润额？试举例说明·····	(96)
19. 工业企业的利润率指标有哪几种·····	(96)
20. 企业纯收入分配必须贯彻什么原则·····	(97)
21. 建国以来，我国实行过哪几种企业纯收入分配制度·····	(97)
三、重点难点提示·····	(98)

第六章 专项资金管理

一、应掌握的名词术语…………… (99)

1. 专项资金 2. 专用基金 3. 专用拨款 4. 专用借款 5. 大修理基金 6. 更新改造资金 7. 职工福利基金

二、主要问题及解答要点…………… (99)

1. 专项资金与生产经营资金比较有什么特点… (99)
2. 专项资金包括哪些内容…………… (100)
3. 专项资金管理有什么要求…………… (101)
4. 更新改造资金的来源有哪些…………… (101)
5. 更新改造资金使用范围怎样…………… (101)
6. 大修理基金是怎样形成的…………… (102)
7. 大修理基金的使用范围怎样…………… (102)
8. 职工福利基金怎样形成? 如何使用…………… (102)
9. 职工福利基金怎样管理…………… (103)
10. 我国国营企业职工奖励基金制度是怎样建立起来的? 职工奖励基金是怎样提取…………… (107)
11. 如何对职工奖励基金的使用进行管理…………… (108)
12. 新产品试制基金、生产发展基金和后备基金怎样使用…………… (105)
13. 专用基金计划表如何填制…………… (106)
14. 科学技术三项费用由哪里拨给? 如何使用… (107)
15. 企业在什么情况下, 可以申请更新改造和大修理借款? 借款限额、期限有什么规定? 以什么来归还…………… (110)
16. 小型技措借款、出口工业品生产专项借款等到期后以什么来归还…………… (110)

三、重点难点提示…………… (111)

第七章 财务收支管理

一、应掌握的名词术语…………… (112)

1. 财务计划 2. 财务收支管理 3. 年度财务收支计划 4. 月度财务收支计划

二、主要问题及解答要点…………… (112)

1. 简述工业企业财务收支管理的要求…………… (112)
2. 财务收支计划的内容和作用是什么…………… (114)
3. 简要说明编制年度财务收支计划的依据和要
求及其编制方法…………… (115)
4. 月度财务收支计划的作用如何…………… (116)
5. 简述月度财务收支计划的内容及编制方法
…………… (117)
6. 如何加强财务收支的日常控制…………… (118)

三、重点难点提示…………… (119)

第八章 经营资金利用情况分析

一、主要问题及解答要点…………… (120)

1. 固定资金利用效果可以通过哪些指标来反映,
这些指标之间存在什么关系…………… (120)
2. 怎样分析固定资金利润率指标的变动…………… (120)
3. 怎样分析固定资金产值率…………… (122)
4. 怎样分析流动资金利用率指标…………… (123)
5. 怎样分析计算资金利用率指标变动对流动资
金占用额的影响程度…………… (126)
6. 怎样分析流动资金利润率指标…………… (127)

7. 怎样分析定额流动资金周转率指标..... (129)

二、重点难点提示..... (131)

第九章 产品成本分析

一、主要问题及解答要点..... (132)

1. 全部产品成本计划完成情况如何分析..... (132)

2. 可比产品成本降低指标完成情况怎样考核..... (132)

3. 影响可比产品成本降低指标完成的因素有哪些..... (134)

4. 如何分析计算产量、品种结构、成本各因素变动对可比产品成本降低指标的影响程度..... (135)

5. 怎样从变动费用和固定费用的划分上分析其变动对单位成本的影响..... (138)

6. 怎样进行主要产品单位成本的分析..... (140)

7. 怎样分析计算原材料费用变动对单位产品成本的影响..... (142)

8. 怎样分析计算工资项目变动对单位产品成本的影响..... (143)

9. 怎样分析计算费用项目变动对单位产品成本的影响..... (145)

二、重点难点提示..... (146)

第十章 销售利润分析

一、主要问题及解答要点..... (147)

1. 怎样分析销售收入的完成情况..... (147)

2. 影响产品销售利润计划完成情况的因素有哪

些? 怎样分析各因素变动对产品销售利润的 影响程度.....	(150)
3. 怎样对成本利润率和销售利润率进行分析? 举例说明.....	(155)
4. 怎样分析产值利润率.....	(159)
5. 如何对产品销售利润进行预测分析.....	(159)
二、重点难点提示.....	(161)
模拟试题(之一).....	(162)
模拟试题(之二).....	(166)
模拟试题(之一)答案.....	(169)
模拟试题(之二)答案.....	(174)

第一章 总 论

一、应掌握的名词术语

1. **财务**：是指工业企业再生产过程中，根据资金运动的规律性所进行的筹集、运用和分配资金的活动，它体现着社会主义的经济关系。

2. **财务关系**：是指由于资金运动所形成的企业和各方面的经济关系。

3. **财务管理**：是一种价值管理，它是利用价值形式，按照资金运动的规律和国家的财经制度、法令、计划的要求去组织、指挥、监督和调节企业的财务活动，处理企业同各方面的财务关系的工作。

4. **资金**：是指财产物资的货币表现。

5. **资金循环**：是指企业的资金从货币形态开始，顺次通过供、产、销三个连续阶段，分别表现为储备，在产品 and 产成品等不同形态，然后又回到货币形态的运动过程。

6. **资金周转**：企业资金周而复始不断重复循环，就叫做资金周转。

7. **资金周转次数**：是指资金在一定时期内（通常指一年）循环的次数。计算公式如下：

$$\text{资金周转次数} = \frac{\text{资金周转额}}{\text{资金平均占用额}};$$

8. **资金周转天数**：是指资金循环一次所需的天数。计

算公式如下：

$$\text{资金周转天数} = \frac{\text{资金平均占用额} \times \text{计算期日历天数}}{\text{资金周转额}}$$

9. 金资周转额：是指一定时期内资金周转所完成的总工作量，它通常以销售收入来表示。

二、主要问题及解答要点

1. 什么是财务管理？

财务管理是一种价值管理，它是利用价值形式，组织财务活动，处理财务关系的一项管理工作。即根据资金运动的规律和社会主义国家的财经制度、法令、计划的要求，对工业企业再生产过程中的财务活动进行组织、指挥、监督和调节。财务管理是企业管理的重要组成部分，也是社会主义国家财政和信贷管理的基础环节。

2. 工业企业财务管理的内容和基本方法是什么？

工业企业财务管理的内容，是由企业资金的运动过程决定的。主要包括：

（1）固定资金管理。是对占用在固定资产上的资金进行的管理。

（2）流动资金管理。是对货币资金及占用在材料、在产品、半成品、商品产品等方面的资金所进行的管理。

（3）成本管理。即对产品成本的形式，即资金耗费所进行的管理。

（4）销售收入和企业纯收入管理。是对经营成果，即资金的回收和分配所进行的管理。

（5）专项基金管理。是对处在生产经营过程以外，具

有专门来源和规定用途的资金所进行的管理。

(6) 财务收支管理。是对全部资金的收支所进行的综合管理。

企业在这几方面组织好财务活动，处理好财务关系，可以保证企业用尽量少的资金和尽可能低的成本，生产尽可能多与好产品，为国家提供尽量多的盈利。

财务管理的方法是用来反映财务活动的内容，执行和完成财务管理各项任务的手段。主要有：

(1) 加强基础工作，建立和健全必要的原始记录和定额管理制度，加强计量工作。

(2) 进行财务预测，根据有关财务的历史资料，依据现实条件，考虑发展趋势，运用一定的方法，对未来的财务情况和经营成果作出科学的预计。

(3) 实行计划管理，编制财务计划，组织综合平衡，做好预算工作。

(4) 加强日常管理，实行统一领导与分级管理相结合，做好指标的分解、分管，并层层落实，使财务管理与生产技术管理相结合。

(5) 开展财务分析，实行财务检查。根据企业的实际情况和需要，进行事前检查，日常检查和事后检查，采取定期分析与日常分析，全面分析与专题分析、专业分析与群众分析相结合的办法，揭露矛盾，寻找差距，总结经验，不断提高经营管理水平。

(6) 建立健全各项财务规章制度。

3. 什么是资金运动？企业资金运动有哪些特点？

工业企业的资金运动，表现为资金随着再生产的进行不