

企业财务学自学指南

朱信诚 李天顺 编
刘宁军 张志宏

中国商业出版社

1994.6

前 言

《企业财务学》是高等教育经济类会计专业的必修课程之一，也是企业财会人员、企业经营管理人員和企业领导人必备的专业知识。本课程具有“一强、二多”的特点，“一强”，是指企业财务管理学的理论性和政策性强，它涉及到资金、成本、价格、盈利等方面的基本理论问题，同时与国家政策、法令和财经制度联系密切；“二多”，是指企业财务学的计算公式多，它要运用资金、成本和利润等价值指标对企业生产经营活动进行综合管理。因此，在学习本课时，不仅要结合国家现行政策、法令和财经制度，对企业资金、成本、盈利等基本概念和基本理论问题进行理解，同时，还要求在理解有关财务计算公式经济含义的基础上加强记忆，并结合教材中的实例和习题的演算，进一步熟练掌握主要财务指标计算和分析基本方法。

为了满足高等教育自学考试及函授学员学习《企业财务学》课程的需要，我们根据朱信诚教授主编的《企业财务学》（湖北科技出版社 1993 年出版）和湖北省高等教育自学考试委员会审定的本课程考试大纲，编写了《企业财务学自学指南》一书。本书按照《企业财务学》一书的章节顺序，每章之下均按以下三个部分编写：

第一部分 基本内容

第二部分 名词解释

第三部分 习题与解答

基本内容部分，将各章的主要内容，用问答的形式加以

组织，使自学者学习以后，能够较易把握住各章的要点，掌握每个问题的要领。

名词解释部分，列举了各章涉及到的一些主要名词概念，均作了简要的解释。

习题与解答部分，对原书各章所附的练习题，均作了详细的解答。

本书还编入了几个附录。

附录一是自测题和解答，这是便于自学者在学完《企业财务学》一书后，自己检测一下学习的效果，能否自主、顺利地回答题中提出的问题。在进行自我检测时，希望先不要看自测题的答案，要先按题目自作答案(按闭卷考试方法)，再将自己的答案同给出的答案相比较，以考查自己的答题水平。

附录二编入的是1986年到1992年各年高等教育自学考试《企业财务学》课程(会计专业)的考试题及答案。编印这一部分的目的，在于使参加自学考试的同志，了解《企业财务》这门课出题的方式，每次考试涉及课程内容的广度和深度，包括答案一起，都仅只作为备考时的参考。

附录三编印的是1993年国家发布的《企业财务通则》，这是目前指导企业财务工作的基本文件，可供学习时参考。

编者希望通过这本书，能对《企业财务学》的自学者有所帮助。

编 者

一九九四年四月

目 录

第一章 总论	(1)
第一部分 基本内容	(1)
第二部分 名词解释	(10)
第二章 生产经营资金筹集	(12)
第一部分 基本内容	(12)
第二部分 名词解释	(37)
第三部分 习题与解答	(40)
第三章 流动资金管理	(46)
第一部分 基本内容	(46)
第二部分 名词解释	(76)
第三部分 习题与解答	(77)
第四章 固定资产管理	(81)
第一部分 基本内容	(81)
第二部分 名词解释	(98)
第三部分 习题与解答	(100)
第五章 无形资产与长期投资的管理	(106)
第一部分 基本内容	(106)
第二部分 名词解释	(120)
第六章 营业收入和利润的管理	(122)
第一部分 基本内容	(122)
第二部分 名词解释	(139)
第三部分 习题与解答	(142)

第七章 财务预测	(144)
第一部分 基本内容	(144)
第二部分 名词解释	(156)
第三部分 习题与解答	(157)
第八章 财务计划与财务评价指标	(170)
第一部分 基本内容	(170)
第二部分 名词解释	(182)
第三部分 习题与解答	(184)
第九章 财务分析	(188)
第一部分 基本内容	(188)
第二部分 名词解释	(220)
第三部分 习题与解答	(222)
第十章 企业兼并、破产和清算	(246)
第一部分 基本内容	(246)
第二部分 名词解释	(262)
附录一	
自测题及答案	(265)
(一) 自测题 A 卷	(265)
(二) 自测题 B 卷	(271)
(三) 自测题 A 卷答案	(279)
(四) 自测题 B 卷答案	(284)
附录二	
湖北省高等教育自学考试会计专业企业财务试题及解答 选登	(289)
一、试题	
(一) 1986 年试题	(289)
(二) 1988 年试题	(291)

(三) 1989 年试题	(295)
(四) 1990 年试题	(299)
(五) 1991 年试题	(303)
(六) 1992 年(上)试题	(306)
(七) 1992 年(下)试题	(313)

二、答案

(一) 1986 年试题解答	(320)
(二) 1988 年试题解答	(323)
(三) 1989 年试题解答	(326)
(四) 1990 年试题解答	(329)
(五) 1991 年试题解答	(332)
(六) 1992 年(上)试题解答	(335)
(七) 1992 年(下)试题解答	(337)

附录三

企业财务通则	(341)
--------------	-------

第一章 总 论

第一部分 基本内容

1. 什么是财务

财务就是与一个单位的财产有关的事务，也是一个单位理财的事务。

一个单位的理财事务，有别于家庭的理财，国家的理财。

我国现阶段作为单位而存在的，有工商企业、机关团体、科研教育、文化艺术等单位，因而相应地有企业财务、行政事业财务之分。

2. 财务同资金的关系

现代社会里，财产都可以体现为资金。即用货币来计量，体现财产的价值总额，各个单位的财产以货币计算的价值总额，就是该单位拥有的资金总额。因此现代社会的理财活动就是管理资金、使用资金的活动。没有资金，没有资金的活动，也就没有财务存在的基础。研究财务，必须从研究资金开始，以资金活动的规律为线索，探求管理财务的方法。

3. 资金的定义

社会主义社会的资金，是用于生产、流通等过程中的物资和货币，是实物形态资金和货币形态资金的集合。

企业的资金大部分存在于各种实物形态，也有一部分存在于货币形态。社会的资金除具有各种实物形态外，也有相当大的一部分不依存于某种实物形态，而以纯粹货币的形态存在。

4. 企业资金存在的形态

企业中以实物形态存在的资金，有厂房建筑、机器设备、运输工具、营业用具等，这些实物形态的财产，统称为固定资产；以实物形态存在的资金还有：生产用的原材料、生产和经销的商品等，它们被称为流动资产。

以纯货币形态存在的资金有：现金、存款等，也属于流动资产。

在生产经营活动中还会发生债权形式的资金，如应收帐款，它们随时都可以转化为货币形态的资金，也属于流动资产。

5. 企业中与资金运动相关的事务有哪些

企业中与资金运动相关的事务主要有：

(1) 各种形态的资金的取得。如投资人对企业的投资，企业向银行借款，在此情况下企业周转中的资金数额就会增加。另一种情况是通过交易取得某种形态的资金，如买进设备、材料、销售产品，在这种情况下，企业的资金只是从一

种形态转化为另一种形态。买进设备、材料，就是以货币形态的资金换回实物形态的资金；销售产品则是以实物形态的资金换回货币形态的资金。

(2) 纯货币形式资金的支出。企业生产经营活动中货币形式的资金支出有两种情况，一种是支出后不再返还，如企业归还银行借款、上交税金等，这时企业周转中的资金数额就会减少；另一种是货币形式的资金支出后，转化为某种实物形态的资金，如用货币资金购买材料、设备等。

(3) 实物形态的资金耗费。企业生产经营中要耗费原材料，机器设备要磨损，这些物质形式的耗费，也是资金的耗费。但这种耗费在生产企业可以生产出新的产品，并不引起企业资金减少。

(4) 债权形式的资金的形成和消失。企业在经营中，如销售产品不能立即收回货款，就形成应收货款这种债权形式的资金；经过一段时间，企业收回这笔款项，这种债权也就消失。

(5) 债务的形成和消失。企业在经营中由于购买材料、设备，购进商品等，如果没有当即付款，也就发生债务；经过一段时间企业归还了债务，债务也就消失。

6. 什么是财务管理

财务管理有两层意思：(1)从工作来说，它是企业理财的各种具体工作的总和，是一种管理活动；(2)从理论上说，它是研究财务现象，提出对财务活动进行组织、指导、管理的原理和方法的知识体系。

企业财务管理就是按照企业经营者的愿望和要求，对财

务活动进行组织和指导，计划和控制，核算和分析，考核和评价，检查和监督等各项工作的有机组合。

7. 企业的财务关系

企业的财务关系按性质划分为：

(1) 经常性的财务关系，是经常存在的、比较稳定的财务关系，如企业与投资者的关系；

(2) 周期性出现的财务关系，是在一定时期反复出现的财务关系，它在另一时期则不存在。如企业对职工应付工资的义务，对国家应上交税金的义务等。

(3) 偶发性的财务关系，是企业经营活动中，发生时间不固定、发生对象不固定的财务关系，如销售产品或采购材料物资时，与购买单位或供应单位间未结清的债权、债务。

企业的财务关系按内容划分为：

(1) 企业与国家的财务关系，如国家作为投资者向企业投资，作为政权机关向企业征税所发生的往来关系。

(2) 企业与银行的财务关系，银行办理企业存款、借款、结算业务中发生的关系。

(3) 企业与其他企业的财务关系，企业之间因商品交易、劳务供应而发生的债权债务关系；相互投资、购买企业债券而发生的关系等等。

(4) 企业与职工之间的关系，企业对职工应付的工资和奖金等关系。

(5) 企业与投资者之间的关系。对于股份制企业来说，除国家、企业法人作为投资者而与企业发生关系外，广大社会公众，也可以成为持有企业股票的投资者，因而享有企业

的权益，与企业利益共享，风险共担。

8. 财务管理有什么特点

(1) 涉及面广。企业的一切涉及资金活动的业务，都属于财务管理的范围。每个部门在使用资金上，都会与财务部门发生联系，每个部门也都在合理使用资金，提高经济效益上，受财务部门的指导和监督。

(2) 综合性强。财务管理主要是运用价值形式对企业生产经营活动实施管理，它将企业生产经营运用的物资条件，经营活动成果，运用一些价值形式的指标如：资金总额、成本、利润等等进行综合反映，因此财务管理是在一定层次上的综合管理。

(3) 灵敏度高。企业生产经营活动的各个方面，都会对企业财务指标的完成发生很大的影响，财务管理通过自己的工作，为企业领导提供有关信息，帮助企业领导作出正确的决策，或有效地进行管理和经营。

9. 企业财务管理的任务是什么

(1) 筹集资金来源。企业的创立和营运，都离不开资金，因此企业要根据生产经营的需要，多种渠道、多种方式筹集资金。

在筹集资金上，财务管理应当为企业领导出谋划策，安排落实，保证企业生产经营有充足的资金来源，满足生产经营各个方面的合理需要。

(2) 策划资金使用。企业对自己的资金可以自主地使用，但如何使用好，用出效益，就需要统筹安排，精心策

划。财务管理的任务，就是要使企业将有限的资金使用好，力求做到资金投入少，资金收回快，获得的效益高。

(3) 监督资金运行。企业财务管理要注视资金投入后的运行，建立对资金运行进行监控的系统，以便随时掌握资金运行的流向和流量，及时发现资金运行的异常现象，采取措施进行排除。

(4) 谋求资金增殖。企业都要讲求利润，有利润才能使资金增殖，因此财务管理应当促使企业努力增加产品销售收入，降低成本费用，推动企业内部各部门通力合作，共同完成资金增殖任务。

(5) 贯彻财务政策和法规。企业经营活动要遵守国家规定的财务政策、法规和制度，无论资金筹集，还是资金使用，组织营业收入，计算和分配利润，都要执行政策，遵守法规，保证企业合法经营，取得合法利润。

10. 现代财务管理应当具有哪些新观念

首先要更新财务观念。要用市场经济体制所要求的新观念来组织财务管理工作，具体说有以下几点：

(1) 市场观念。企业的一切经营活动都离不开市场，因此必须使自己的生产经营活动与市场相融合，顺应市场的要求，开展筹资、购销、投资等活动。

(2) 效益观念。在市场经济下，企业作为独立核算、自负盈亏的经营单位，必须有经济效益，才能生存和发展，因此财务管理应当组织和推动企业的各部门，为完成企业的经营目标而工作，实现企业经营活动的最佳效益。

(3) 风险观念。市场经济是竞争机制左右的经济，竞争

的基本规律——优胜劣汰，无一例外地影响所有的企业，企业经营的风险性总是客观存在。风险的后果，基本上都体现在企业的财务状况和资金周转上。因此在财务管理中，也要有风险意识，要通过细致、周密的工作，绕过风险、分散风险，使损失最小，收益最大。

(4) 法制观念。在市场经济下，每个企业都是自主经营的经济实体，既要与其他一些企业协作开展贸易，又在竞争中排斥另一些企业；这种依赖性和排他性并存的局面，要求企业在经营中，必须严格依法经营，遵守合同协议，维护投资者、消费者权益，反对欺诈和暴利，财务管理应当保证各项政策、法规的贯彻和实施。

11. 做好财务管理的基础工作有哪些要求

(1) 完善定额工作。如原材料及能源消耗定额、工时定额、资金定额，以便对物资、资金的占用和耗费实行控制。

(2) 健全原始记录。企业生产经营中的产量、质量、销售、存货领发耗用，费用开支，资金收付等都要有原始记录，以便据以记帐、核算，为考核、评价企业经营活动提供依据。

(3) 严格财务手续。企业办理财产、物资、资金的收进、领发、转移等，都要有严格的手续，避免手续不清、责任不明，导致财产损失。

(4) 进行财产清查。企业对拥有的财产、物资，要定期或不定期进行清查盘点，以核实存量、鉴定质量，查明帐实不符的原因，分清责任，健全制度。

12. 财务管理工作由哪些环节组成

财务管理工作包括以下一些环节：

(1) 制定财务制度。财务制度是组织财务工作，规范财务行为，实行财务监督的依据。

(2) 进行财务预测。根据有关财务历史资料，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) 编制财务计划。财务计划是企业组织经营活动，检查经营活动及其效果的依据。企业经营活动中与财务有关的项目标，通过财务计划下达于各部门，使各部门行动有方向，工作有压力，考核有依据。

(4) 办理会计核算。为了掌握企业经营活动发生的各项业务，观察和控制资金的流向，需要对涉及资金收支、增减的业务，按规定的形式作成书面记录，按一定方式进行加工处理，使之形成系统的、综合性的财务信息，因此需要完善会计核算工作。

(5) 组织日常管理。就是以财务制度、财务计划、消耗定额等为依据，对财产、物资的动态，资金的收付，生产经营的开支进行控制和监督。

(6) 开展财务分析。财务管理中要依据会计核算及其他方面提供的资料，围绕说明企业财务情况的指标，检查财务指标完成情况，分析影响指标完成的原因，以分清责任，改进管理，提高经济效益。

(7) 实行财务检查。财务管理中要定期或不定期地组织财务检查，根据国家的财经政策、财务规章制度，对企业的

经营活动从其合理性、合法性、效益性等方面进行检查，以揭露经营活动中的不良行为。

13. 我国财务制度体系的组成内容

我国财务制度体系由三个层次的制度法规组成：

(1) 企业财务通则。《企业财务通则》是规范企业财务行为的基本法规，也是国家在企业财务管理方面的基本立法，是具有法律效力的行政法规。

(2) 分行业的企业财务制度。为了适应各行业的特点，使各行业的财务管理制度进一步规范化，国家财政部根据《企业财务通则》的原则，按行业性质分别制定了十个行业的企业财务制度。

(3) 企业内部财务制度。由企业根据国家制定的统一财务制度，考虑其他有关法规、制度的要求，结合本企业的具体情况制定。

14. 《企业财务通则》包括哪些主要内容

《企业财务通则》共 12 章 46 条。它除规定了企业财务管理的基本原则、任务和方法外，主要是对企业资金的筹集，财产形态的划分和估价原则，成本和费用的分类和范围，营业收入的确定，利润的计算和分配，财务报告和财务评价，企业的清算，以及涉及财务问题的对外投资，外币业务等作出了规定。

第二部分 名词解释

1. 财务 是与一个单位的财产有关的事务，是一个单位的理财事务。

现代社会，财产都可以体现为资金，因而现代社会的财务，也就是以资金为基础的理财活动。

2. 资金 社会主义社会的资金，是用于社会生产、流通、消费等过程中的物资和货币，是实物形态资金和货币形态资金的集合。

3. 实物形态的资金 是指企业生产经营所用的房屋建筑、机器设备、运输工具、营业用具，生产所需的原材料，生产和经销的产品等。

4. 货币形态的资金 是指企业生产经营中拥有的现金和各种银行存款。

5. 债权形式的资金 是指企业生产经营中发生的各种应收而未收回的帐款。

6. 企业财务管理 是按照企业经营者的愿望和要求，对财务活动进行组织和指导，计划和控制，核算和分析，考核和评价，检查和监督等各项工作有机配合的管理行为。

7. 财务关系 企业在理财活动中，因资金的收、支、结算与其他单位或个人发生各种经济联系而形成的关系。

8. 《企业财务通则》 是由国家颁布的规范企业财务行为的基本法规，是企业财务管理上的基本立法，是具有

法律效力的行政法规。

9. 财务预测 是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的科学预测。