

工商财务知识问答

王庆成 主编



工商财务知识问答

王庆成 主编

中国财政经济出版社

(京)新登字 038 号

工商财务知识问答

王庆成 主编

※

中国财政经济出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经销

通县觅子店印刷厂印刷

※

787×1092毫米 32开 23印张 460 000字

1994年2月第1版 1994年2月北京第1次印刷

印数:1—2000 定价:18元

ISBN 7-5005-2395-5 / F · 2271

(图书出现质量问题,本社负责调换)

前 言

在建立社会主义市场经济体制、完善企业经营机制的新形势下，企业财务活动日益丰富、复杂，企业财务管理在经营决策中的作用日益显著。企业财务管理是企业管理中的重要综合性管理，也是财政金融工作的基础。企业经理人员，财务、会计、审计人员，财政、税务、金融人员等，为了搞好经营决策，充分发挥业务部门的职能作用，迫切需要掌握现代企业财务管理的基本知识。这本《工商财务知识问答》就是为企业经理人员、财务、会计、审计人员，财政、税务、金融人员等编写的一本业务工具书，本书也可用作各类成人教育有关专业师生的参考读物。

本书从我国工商企业财务管理的实践出发，阐述了现代企业财务管理的理论和方法。为了适应在职干部工作和学习的需要，本书既比较全面地概括了企业财务管理的基本内容，保持业务知识的系统性，又有重点地介绍了商品经济条件下各种现代化的财务管理方法，以便在职干部业务知识的更新。在现代化财务管理理论和方法方面，书中阐述了新形势下财务管理的新观念、财务管理体制改革、筹资渠道、筹资方式、资金成本、资金结构、投资可行性分析、ABC分类管理、目标成本、本量利分析、保本保利期分析、金融财

务管理、外贸财务管理等问题。在内容表述方面，既注重从理论上讲明道理，又注重方法的可操作性。

本书共九个部分。第一部分总论由王庆成同志编写，第二部分工业财务由王庆成、向莹培、李相国、顾志晟、刘凤钦同志编写，第三部分交通运输财务由李相国同志编写，第四部分商业财务由田源、温坤同志编写，第五部分外贸财务由徐基晋同志编写，第六部分金融财务由冯燕同志编写，第八部分工业财务由王衍弘同志编写，第七部分国内联营和中外合资财务、第九部分经济效益和经济核算由王庆成同志编写。全书由主编王庆成教授总纂、定稿。

本书是在《财政知识问答——工业财务分册》（1990年出版）的基础上修改补充而成的，修改稿于1992年年初完成。1992年年末财政部发布《企业财务通则》、《企业会计准则》后，我们于1993年年初对书稿作了一些调整。但由于时间急促，本书内容在新老制度规定的衔接方面一定还存在不少问题，恳请读者批评指正。

编 者

1993年4月

目 录

一、企业财务概论

(一) 财务基本概念

1. 什么是企业财务? (1)
2. 企业财务同国家财政有什么关系? (2)
3. 什么是资金? 资金有何特征? (3)
4. 什么是企业资金运动的过程? (7)
5. 什么是企业的财务关系? 财务关系包括哪些
内容? (9)
6. 什么是各种资金形态并存性和继起性规律? (12)
7. 资金收支在数量上和时间上协调平衡的必要性
是什么? (14)
8. 各种不同性质的资金在形成来源和使用范围方
面的特点有哪些? (15)
9. 资金运动同物资运动的关系如何? (16)
10. 企业资金运动同社会总资金运动有什么样的关
系? (18)

(二) 财务管理组织

11. 什么是企业财务管理？企业财务管理包括哪些基本内容？ (19)
12. 企业财务管理同企业其他管理的关系如何？ (20)
13. 企业财务管理的任务是什么？ (21)
14. 在新形势下进行财务管理应该树立哪些新观念？ (26)
15. 什么是财务管理中统一领导、分口分级管理原则？ (27)
16. 什么是财务管理中自筹资金、自负盈亏原则？ ... (29)
17. 什么是财务管理中有偿调拨、有偿占用原则？ ... (30)
18. 什么是财务管理中分清资金渠道、专款专用原则？ (31)
19. 什么是企业财务管理体制？企业财务管理体制同经济核算制有何关系？ (32)
20. 国家与企业间的财务管理体制包括哪些内容？应当如何制定？ (33)
21. 企业内部的财务管理体制包括哪些内容？应当如何制定？ (35)
22. 什么是企业财务制度？企业财务制度如何制定和执行？ (38)
23. 企业财务管理机构如何设置？ (39)
24. 搞好企业财务管理要抓好哪些基础工作？ (40)
25. 什么是财务管理环节？财务管理有哪些基本

- 环节? (43)
26. 什么是财务预测? 怎样进行财务预测? (44)
27. 企业财务计划有哪些内容? 其编制要求如何? ... (45)
28. 什么是财务控制? 怎样进行财务控制? (46)
29. 什么是财务分析? 怎样进行财务分析? (47)
30. 什么是财务检查? 怎样进行财务检查? (49)
31. 财务管理和会计的关系如何? 会计对财务管理
有何重要作用? (51)
32. 建国以来我国财务管理工作的情况如何? ... (52)

二、工业财务管理

(一) 资金筹集

33. 全民所有制企业的资金供应体制曾经采取过哪
些方式? 存在哪些问题? (57)
34. 企业筹集资金的必然性何在? (59)
35. 对企业筹集资金有哪些要求? (61)
36. 企业筹集资金的渠道有哪些? 它们分别体现
什么样的所有制成分? (63)
37. 企业筹集资金可以采取哪些方式? 它们分别体
现什么样的经济关系? (66)
38. 什么是股票? 股票的股息、红利是如何确定
的? (67)
39. 什么是债券? 它同股票在性质上有何区别? (69)

40. 什么是租赁? 融资性租赁同其他筹资方式比较
有何特点和优点? (70)
41. 什么是国内联营? 国内联营企业盈利如何
分配? (71)
42. 什么是商业信用? 企业利用商业信用筹集短期
资金的形式有哪些? (72)
43. 什么是资金市场? (75)
44. 在我国为什么要建立资金市场? (76)
45. 资金市场有哪些作用? (78)
46. 资金市场按交易对象区分有哪些分市场? (80)
47. 资金市场按融资主体区分有哪几个层次? (82)
48. 什么是资金时间价值? 其表现形式是什么? (84)
49. 资金时间价值存在的条件是什么? (86)
50. 在我国运用资金时间价值的必要性何在? (87)
51. 复利终值如何计算? (88)
52. 复利现值如何计算? (89)
53. 年金终值如何计算? (90)
54. 年金现值如何计算? (92)
55. 什么是资金成本? (94)
56. 资金成本是怎样产生的? (95)
57. 资金成本同产品成本、资金时间价值有何
异同? (95)
58. 资金成本有何作用 (96)
59. 各种资金来源的资金成本如何计算? (98)
60. 加权平均的资金成本如何计算? (103)

61. 在资金筹集中如何利用资金成本确定最优资金结构? (104)

(二) 固定资金管理

62. 什么是固定资金? (109)
63. 固定资金的周转有哪些特点? (110)
64. 工业企业的固定资产与低值易耗品是怎样划分的? 为什么要作这样的划分? (111)
65. 工业企业固定资产怎样进行分类? (112)
66. 什么叫固定资产计价? 工业企业固定资产有哪几种计价方法? (114)
67. 工业企业固定资金的来源有哪些? (115)
68. 什么是固定资金有偿占用? 其作用如何? (116)
69. 什么是固定资产有偿调拨? 其作用何在? (118)
70. 对暂时闲置的固定资产, 企业是否有权出租? 其理由是什么? (119)
71. 加强固定资金管理有何重要意义? (119)
72. 对固定资金管理有哪些要求? (120)
73. 提高固定资产利用效果的意义何在? 怎样提高固定资产的利用效果? (121)
74. 考核固定资产利用效果的指标主要有哪些? 怎样进行计算? (122)
75. 什么是固定资产的分口分级管理? 怎样进行固定资产的分口分级管理? (124)
76. 在固定资产分口分级管理中, 财务部门应尽哪

些职责?	(124)
77. 在固定资产分口分级管理中, 固定资产使用部 门的职责是什么?	(125)
78. 什么是固定资产的有形损耗和无形损耗?	(126)
79. 什么是固定资产折旧、折旧费?	(127)
80. 什么是固定资产折旧额? 固定资产折旧额的计 算方法主要有哪几种?	(128)
81. 什么是使用年限法?	(128)
82. 什么是工作量法?	(129)
83. 什么是产量法?	(130)
84. 什么是加速折旧法? 为什么要使用加速折旧 法?	(130)
85. 常用的加速折旧法有哪几种? 如何运用它们计 算折旧?	(131)
86. 什么是固定资产折旧率? 在实际工作中有哪 几种折旧率?	(135)
87. 工业企业应计折旧的固定资产包括的范围 如何?	(136)
88. 什么是应计折旧固定资产的总值和平均总值? 怎样进行计算?	(137)
89. 怎样编制固定资产折旧计划?	(138)
90. 我国建国以来固定资产折旧基金管理体制的演 变情况如何?	(140)
91. 工业企业固定资产的需要量怎样核定?	(141)
92. 固定资产投资效益预测的基本方法有哪几种? ...	(144)

93. 对投资数年后开始取得收益的项目, 如何进行
可行性分析? (148)
94. 如何预测投资完工工期变动对投资效益的影
响? (149)
95. 如何确定基建借款分年等额还款的还款金额? ... (150)

(三) 流动资金管理

96. 什么是流动资金? (151)
97. 流动资金有何特点? (152)
98. 工业企业流动资金是由哪些项目组成的? 什么
是定额流动资金? 什么是非定额流动资金? (153)
99. 流动资金定额、超定额流动资金和流动资金总
额三者有何区别和联系? (155)
100. 什么是流动资金的结构? (155)
101. 什么是流动资金的循环和周转? 加速流动资
金周转有什么意义? (156)
102. 怎样加速流动资金的周转? (157)
103. 流动资金管理中既要保证生产经营需要, 又
要节约使用资金的原则是什么? (158)
104. 流动资金管理中保证资金使用和物资运动相
结合, 遵守结算纪律的原则是什么? (159)
105. 工业企业流动资金的供应方式有哪些? (159)
106. 银行统一管理国营企业流动资金办法的基本
内容是什么? (161)
107. 工业企业为什么必须核定流动资金定额? 核

定流动资金定额应注意哪些问题？	(162)
108. 核定流动资金定额通常采用哪几种方法？	(163)
109. 运用定额日数法核定原材料资金定额要确 定哪些因素？	(166)
110. 什么是供应间隔系数？为什么要计算供应 间隔系数？供应间隔系数怎样查定？	(167)
111. 运用定额日数法核定在产品资金定额要确 定哪些因素？	(170)
112. 什么是在产品成本系数？为什么要计算在产 品成本系数？在产品成本系数怎样查定？	(171)
113. 运用定额日数法核定产成品资金定额要确 定哪些因素？	(173)
114. 什么是定额负债？怎样计算定额负债的计划 数？	(173)
115. 怎样编制定额流动资金来源计划？	(174)
116. 流动资金借款包括哪些项目？	(176)
117. 怎样编制超定额借款计划？	(178)
118. 超定额借款的申请和取得的数额如何确定？	(180)
119. 怎样建立流动资金分口分级管理责任制？	(181)
120. 工业企业流动资金指标如何进行分解？	(183)
121. 管好用好生产储备资金应做好哪些方面的 工作？	(185)
122. 怎样确定原材料的采购量？	(185)
123. 怎样确定原材料采购资金计划指标？	(186)
124. 怎样确定原材料最佳采购批量？	(187)

125. 什么是流动资金 ABC 分类管理? (188)
126. 什么叫超储积压物资? (191)
127. 对超储积压物资如果降价处理, 结合资金时
间价值考虑应怎样进行决策? (192)
128. 管好用好在产品资金应做好哪些方面的工
作? (192)
129. 联系各个生产环节的生产管理形式主要有哪
几种? (193)
130. 什么是生产流动卡管理形式? (193)
131. 什么是实物周转券管理形式? (194)
132. 什么是资金流通券管理形式? (194)
133. 什么是台份管理形式? (195)
134. 什么是在产品看板管理形式? (196)
135. 管好用好成品资金应该做好哪些方面的
工作? (198)
136. 怎样加强货币资金的管理? (198)
137. 工业企业通常采用的结算方式有哪几种? (199)
138. 商业汇票有哪几种? 商业汇票如何贴现? (199)
139. 考核流动资金利用效果的指标有哪些? (200)

(四) 成 本 管 理

140. 什么是产品成本? (202)
141. 产品成本包括哪些基本内容? (204)
142. 产品成本有何作用? (205)
143. 什么是生产费用要素和产品成本项目? (207)

144. 什么是变动成本和固定成本? 为什么要加以区分?	(208)
145. 什么是全面成本管理?	(209)
146. 加强成本管理有何重要意义?	(211)
147. 成本管理的内容有哪些?	(212)
148. 工业企业为什么必须遵守成本开支范围?	(213)
149. 在成本管理中如何处理好生产消耗和生产成果的关系?	(214)
150. 如何紧密结合生产技术搞好成本管理?	(216)
151. 降低产品成本的途径主要有哪些?	(217)
152. 编制产品成本计划有何意义?	(219)
153. 工业企业的成本计划包括哪些内容?	(220)
154. 工业企业编制成本计划通常采用哪几种方法?	(221)
155. 什么是目标成本? 怎样进行目标成本预测?	(223)
156. 在成本管理中怎样进行功能成本预测分析?	(224)
157. 怎样进行成本降低指标的试算平衡?	(227)
158. 怎样运用直接计算法编制主要产品单位成本计划?	(229)
159. 什么是成本分级分口管理责任制?	(231)
160. 企业领导对成本管理应负什么责任?	(234)
161. 企业财务部门对成本管理应负什么责任?	(235)
162. 企业其他职能部门对成本管理应负什么责任?	(235)
163. 对原材料费用的管理应做好哪些工作?	(236)
164. 如何进行工资费用的管理?	(238)

- 165. 如何进行综合费用的管理? (240)
- 166. 产品设计过程中成本控制要运用哪些方法? (242)
- 167. 产品生产过程中成本控制要运用哪些方法? (243)
- 168. 反映产品成本水平的指标主要有哪几种? (244)
- 169. 怎样进行成本考核? (245)
- 170. 怎样分析可比产品成本降低计划的完成情况? ... (247)
- 171. 怎样分析主要产品单位成本的变动? (250)

(五) 销售收入和企业纯收入管理

- 172. 什么是工业企业商品销售活动? 组织好商品
销售活动有何重要意义? (251)
- 173. 什么是工业企业销售收入? 实现和取得商品
销售收入的重要性何在? (251)
- 174. 工业企业销售费用包括哪些内容? 为什么要
对它进行单独核算? (252)
- 175. 工业企业销售收入的组成内容有哪些? (253)
- 176. 销售收入管理应做好哪些工作? (253)
- 177. 怎样进行销售收入预测? (255)
- 178. 怎样编制销售收入计划? (258)
- 179. 怎样进行销售收入分析? (260)
- 180. 如何结合资金时间价值分析商品发运结算时
间对资金使用效益的影响? (261)
- 181. 如何考核工业企业的销售收入? (262)
- 182. 工业品价格由哪些因素构成? (262)
- 183. 工业品价格按其组成内容分为哪几种? 它们

各包括哪些内容?	(263)
184. 工业品价格按其管理方式分为哪几种?	(264)
185. 什么是不变价格? 什么是现行价格?	(265)
186. 制定产品价格应遵循哪些原则?	(265)
187. 怎样制定工业品价格?	(266)
188. 在企业自行定价的条件下, 如何结合资金时 间价值确定分期付款销售的商品应现付 的金额?	(268)
189. 什么是企业纯收入? 企业纯收入管理有何重要 意义?	(268)
190. 对工业企业纯收入管理有什么要求?	(269)
191. 工业企业增加盈利的途径有哪些?	(270)
192. 工业企业各种销售税金的计税依据、计算方 法和缴纳办法是什么?	(271)
193. 企业利润总额如何计算?	(275)
194. 营业外收入和营业外支出包括哪些项目?	(276)
195. 怎样进行利润预测?	(276)
196. 怎样用直接计算法编制利润计划?	(280)
197. 怎样用分析计算法编制利润计划?	(281)
198. 工业企业利润考核指标有哪些?	(285)
199. 怎样进行利润额的分析?	(287)
200. 怎样进行利润率的分析?	(291)
201. 我国国营工业企业利润分配制度如何演变?	(292)
202. 国营工业企业利改税的主要内容有哪些?	(295)
203. 什么是资源税? 怎样计算应缴纳的资	