

财政知识问答

工业财务分册

王庆成 主编

中国财政经济出版社

财政知识问答

工业财务分册

王庆成 主编

中国财政经济出版社

财政知识问答
工业财务分册
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 各地新华书店经售

通县西定安印刷厂印装

●
787×1092毫米 32开 16.125 印张 320000 字
1990年6月第1版 1990年6月北京第1次印刷
印数: 1—3550 定价: 6.15 元
ISBN 7-5005 1001-2/F·0941

前 言

在商品经济蓬勃发展和经济体制深化改革的新形势下，企业财务活动日益丰富，企业财务管理在经营决策中的作用日益显著。企业财务管理是财政金融工作的基础，广大财政金融干部为了加强宏观管理，更好地发挥业务部门的职能作用，迫切需要掌握企业财务管理的基本知识。本书就是为各级财政、税务、金融部门的干部编写的一本专业工具书。本书也可作为企业财务、会计、审计人员和各类成人教育有关专业师生的参考读物。

本书从我国工业企业财务管理的实践出发，阐述了工业企业财务管理的理论与方法。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。在现代化管理理论和方法方面，书中说明了新形势下财务管理的新观念、财务管理体制的改革、资金筹集的渠道和方式、资金市场、资金时间价值、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、承包经营下利润分配、国内联营企业财务管理、中外合资企业财务管理、经济效益、经济核算、厂内银行核算等问题，还在各部分分别介绍了财务预测、财务控制、财务分析等财务

管理方法。需要说明的是，凡是涉及政策性的业务问题，在实际工作中应按最新公布的制度规定处理。

参加本书编写的有：王庆成（第一、二、七至十一部分），向莹培（第三部分），李相国（第四部分），顾志晟（第五部分），刘凤钦（第六部分）。由主编王庆成总纂、定稿。

本书不妥之处，恳请读者批评指正。

本书承财政部沙南安、杨敏同志审阅，特此表示感谢。

编 者

1989年4月

目 录

一、工业财务概论

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. 试述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? (10)
6. 试述各种资金形态并存性和继起性规律。
..... (13)
7. 试述资金收支在数量上和时间上协调平衡的
必要性。 (15)
8. 试述各种不同性质的资金在形成来源和使用
范围方面的特点。 (16)
9. 资金运动同物资运动的关系如何? (17)
10. 企业资金运动同社会总资金运动有什么样的
关系? (19)
11. 什么是企业财务管理? 企业财务管理包括哪
些基本内容? (20)
12. 企业财务管理同企业其他管理的关系如

何?	(21)
13. 工业企业财务管理的任务是什么?	(22)
14. 在新形势下进行财务管理应该树立哪些新观念?	(27)
15. 试述财务管理中统一领导、分口分级管理原则。	(28)
16. 试述财务管理中自筹资金、自负盈亏原则。	(30)
17. 试述财务管理中有偿调拨、有偿占用原则。	(30)
18. 试述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?	(34)
21. 企业内部财务管理体制包括哪些内容? 应当如何制定?	(36)
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?	(40)
24. 搞好企业财务管理要抓好哪些基础工作? ...	(41)
25. 什么是财务管理环节? 财务管理有哪些基本环节?	(44)
26. 什么是财务预测? 怎样进行财务预测?	(45)

27. 企业财务计划有哪些内容？其编制要求如何？ (46)
28. 什么是财务控制？怎样进行财务控制？ (47)
29. 什么是财务分析？怎样进行财务分析？ (48)
30. 什么是财务检查？怎样进行财务检查？ (50)
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 发展情况如何？ (52)

二、企业资金筹集

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？ (58)
34. 企业筹集资金的必然性何在？ (60)
35. 对企业筹集资金有哪些要求？ (62)
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份？ (64)
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？ (67)
38. 什么是股票？股票有哪几种类型？股票的股息、红利是如何确定的？股票能否上市流通？ (68)
39. 什么是债券？债券有哪几种类型？债券的发行总额和利息如何确定？它同股票在性质上有何区别？ (70)

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？	(71)
41. 什么是国内联营？国内联营企业中出资单位可用作投资的资金来源有哪些？盈利如何分配？	(72)
42. 什么是商业信用？商业信用存在的客观基础是什么？企业利用商业信用筹集短期资金的形式有哪些？	(73)
43. 什么是资金市场？	(76)
44. 在我国为什么要建立资金市场？	(77)
45. 资金市场有哪些作用？	(79)
46. 资金市场按交易对象区分有哪些分市场？	(81)
47. 资金市场按融资主体区分有哪几个层次？	(84)
48. 什么是资金时间价值？其表现形式是什么？	(86)
49. 资金时间价值存在的条件是什么？	(87)
50. 在我国运用资金时间价值的必要性何在？	(89)
51. 复利终值如何计算？	(90)
52. 复利现值如何计算？	(91)
53. 年金终值如何计算？	(92)
54. 年金现值如何计算？	(94)
55. 什么是资金成本？	(96)

56. 资金成本是怎样产生的?	(97)
57. 它同产品成本、资金时间价值有何异同? ...	(97)
58. 资金成本有何作用?	(98)
59. 各种资金来源的资金成本如何计算?	(100)
60. 加权平均的资金成本如何计算?	(105)
61. 在资金筹集中如何利用资金成本确定最优资金结构。	(106)

三、固定资产管理

62. 什么是固定资金? 什么是固定资产和固定基金?	(111)
63. 固定资金的周转有哪些特点?	(112)
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?	(113)
65. 工业企业固定资产怎样进行分类?	(114)
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?	(116)
67. 工业企业固定资金的来源有哪些?	(118)
68. 什么是固定资金有偿占用? 其作用如何?	(120)
69. 什么是固定资产有偿调拨? 其作用何在?	(122)
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?	(123)
71. 加强固定资金管理有何重要意义?	(123)

72. 对固定资金管理有哪些要求?	(124)
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?	(125)
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?	(127)
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?	(129)
76. 在固定资产分口分级管理中工业企业财务部门应尽哪些职责?	(129)
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?	(131)
78. 什么是固定资产的有形损耗和无形损耗?	(132)
79. 什么是固定资产的折旧、折旧费、折旧基金?	(133)
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?	(133)
81. 什么是使用年限法?	(134)
82. 什么是工作量法?	(134)
83. 什么是产量法?	(135)
84. 什么是加速折旧法? 为什么要使用加速折旧法?	(136)
85. 常用的加速折旧法有哪几种?	(137)
86. 什么是固定资产折旧率? 在实际工作中有哪几种折旧率?	(141)

87. 什么是大修理基金？为什么对大修理费用要采取预提大修理基金的办法？…………… (142)
88. 什么是大修理基金提存额和提存率？怎样进行计算？…………… (143)
89. 工业企业应计折旧的固定资产包括的范围如何？…………… (143)
90. 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？…………… (144)
91. 怎样编制固定资产折旧计划？…………… (145)
92. 折旧基金如何分配使用？…………… (147)
93. 试述我国建国以来固定资产折旧基金管理体制的演变情况？…………… (148)
94. 工业企业固定资产的需要是怎样核定？…… (149)
95. 固定资产投资效益预测的基本方法有哪几种？…………… (152)
96. 对投资数年后开始取得收益的项目如何进行可行性分析？…………… (156)
97. 如何预测投资完工工期变动对投资效益的影响？…………… (157)
98. 如何确定基建借款分年等额还款的还款金额？…………… (158)

四、流动资金管理

99. 什么是流动资金？…………… (160)
100. 流动资金有何特点？…………… (161)

101. 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？……………（162）
102. 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？……………（164）
103. 什么是流动资金的结构？……………（164）
104. 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？……………（165）
105. 怎样加速流动资金的周转？……………（166）
106. 试述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？……………（167）
107. 试述流动资金管理中只能用于生产周转，不能用于基本建设和其他开支的原则。……………（168）
108. 试述流动资金管理中保证资金使用和物资运动相结合，坚持钱货两清的原则。……………（169）
109. 试述工业企业流动资金的供应来源和方式？……………（169）
110. 银行统一管理国营企业流动资金办法的基本内容是什么？……………（171）
111. 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？……………（172）
112. 核定流动资金定额通常采用哪几种方法？…（173）
113. 运用定额日数法核定原材料资金定额要确定哪些因素？……………（176）

114. 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?	(177)
115. 运用定额日数法核定在产品资金定额要确定哪些因素?	(180)
116. 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?	(180)
117. 运用定额日数法核定产成品资金定额要确定哪些因素?	(182)
118. 什么是定额负债? 怎样计算定额负债的计划数额?	(183)
119. 怎样编制定额流动资金来源计划?	(184)
120. 流动资金借款包括哪些项目?	(186)
121. 怎样编制超定额借款计划?	(186)
122. 超定额借款的申请和取得的数额如何确定?	(188)
123. 怎样建立流动资金分口分级管理责任制?	(189)
124. 工业企业流动资金指标如何进行分解?	(191)
125. 管好用好生产储备资金应做好哪些方面的工作?	(193)
126. 怎样确定原材料的采购量?	(193)
127. 怎样确定原材料采购资金计划指标?	(194)
128. 怎样确定原材料最佳采购批量?	(195)
129. 什么是流动资金ABC分类管理?	(196)

130. 什么叫超储积压物资?	(198)
131. 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?	(199)
132. 管好用好在产品资金应做好哪些方面的工作?	(199)
133. 联系各个生产环节的生产管理形式主要有哪几种?	(200)
134. 什么是生产流动卡管理形式?	(200)
135. 什么是实物周转券管理形式?	(201)
136. 什么是资金流通券管理形式?	(201)
137. 什么是台份管理形式?	(202)
138. 什么是在产品看板管理形式?	(203)
139. 管好用好成品资金应该做好哪些方面的工作?	(204)
140. 怎样加强货币资金的管理?	(205)
141. 工业企业通常采用的结算方式有哪几种?	(205)
142. 商业汇票有哪几种? 商业汇票如何贴现?	(206)
143. 考核流动资金利用效果的指标有哪些?	(207)

五、成本管理

144. 什么是产品成本?	(210)
145. 产品成本包括哪些基本内容?	(211)
146. 产品成本有何作用?	(213)

147. 什么是生产费用要素和产品成本项目?	(214)
148. 什么是变动成本和固定成本? 为什么要加以 区分?	(216)
149. 什么是全面成本管理?	(217)
150. 加强成本管理有何重要意义?	(218)
151. 成本管理的内容有哪些?	(220)
152. 工业企业为什么必须遵守成本开支范围?	(221)
153. 在成本管理中如何处理好生产消耗和生产成 果的关系?	(222)
154. 如何紧密结合生产技术搞好成本管理?	(224)
155. 降低产品成本的途径主要有哪些?	(225)
156. 编制产品成本计划有何意义?	(227)
157. 工业企业的成本计划包括哪些内容?	(228)
158. 工业企业编制成本计划通常采用哪几种方 法?	(229)
159. 什么是目标成本? 怎样进行目标成本预 测?	(231)
160. 在成本管理中怎样进行功能成本预测分 析?	(232)
161. 怎样进行成本降低指标的试算平衡?	(235)
162. 怎样运用直接计算法编制主要产品单位成本 计划?	(239)
163. 什么是成本分级分口管理责任制?	(239)
164. 企业领导对成本管理应负什么责任?	(241)

165. 企业财务部门对成本管理应负什么责任?	(242)
166. 企业其他职能部门对成本管理应负什么责任?	(243)
167. 对原材料费用的管理应做好哪些工作?	(244)
168. 如何进行工资费用的管理?	(246)
169. 如何进行综合费用的管理?	(248)
170. 产品设计过程中成本控制要运用哪些方法?	(250)
171. 产品生产过程中成本控制要运用哪些方法?	(251)
172. 反映产品成本水平的指标主要有哪几种?	(252)
173. 怎样进行成本考核?	(254)
174. 怎样分析可比产品成本降低计划的完成情况?	(256)
175. 怎样分析主要产品单位成本的变动?	(259)

六、销售收人和企业纯收入管理

176. 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?	(262)
177. 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?	(263)
178. 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?	(264)