

目 录

第一章 财务主管必备知识测评

在财务主管必备知识测评中，财务管理制度设计必备知识测评

.....	猿
财务管理的主体内容是什么？	猿
财务管理体制主要有哪些？	猿
财务管理有哪些环节？	猿
财务部门的职能是什么？	猿
总会计师的职责是什么？	猿
会计的职责是什么？	源
出纳的职责是什么？	源
审计的职责是什么？	源
财务工作有哪些管理规范？	源
如何对支票进行规范管理？	源
如何对现金进行规范管理？	源
如何规范管理会计档案？	源
如何设计财务制度？	源
如何进行财务管理业务流程再造？ ...	源
设计财务管理体制时要注意什么？ ...	源
如何组建单一企业的财务机构？	缘
如何组建集团企业的财务机构？	缘
如何设置财务工作岗位责任制？	缘

会计工作的组织形式有哪些？	缘
当前财务制度有什么新特点？	缘
参考答案	缘
财务核算必备知识测评	愿
什么是会计核算程序？如何建立科学合理的会计核算程序？	愿
如何进行现金核算？	愿
如何进行银行存款核算？	愿
如何对应收账款进行核算？	愿
.....	愿
如何对坏账准备进行核算？	愿
如何对应收票据进行核算？	愿
如何核算预付账款？	愿
怎样确定存货的入账价值？	愿
怎样确定资产的入账价值？	愿
如何核算低值易耗品？	愿
会计核算有哪些规定？	愿
对于成本、费用应怎样进行核算？ ...	愿
企业应如何核算利润？	愿
企业如何进行清算？	愿
编制会计报告应注意哪些方面？	愿
编制会计报告有哪些原则？	愿
财务状况说明书的主要内容包括哪些？	愿
.....	愿
如何核算外币业务？	愿
如何对固定资产进行清点核算？	愿
企业进行内部核算的原则是什么？	愿
.....	愿
参考答案	愿
财务预测与预算必备知识测评	猿

员财务预测的步骤有哪些？	猿
圆财务预测的方法主要有哪些？	猿
猿对销售进行预测有什么作用？	猿
源对销售进行预测要考虑哪些因素？ ...	猿
缘如何利用加权平均法进行销售预测？ ...	
.....	猿
远如何利用移动平均法进行销售预测？ ...	
.....	猿
苑如何利用指数平滑法进行销售预测？ ...	
.....	猿
愿如何利用本量利分析法预测利润？ ...	猿
怨什么是资金利润法，其预测利润的公式是怎 样的？	猿
员怎样利用利润增长比率法预测利润？ ...	
.....	猿
员全面预算包含哪些方面的内容？	猿
圆全面预算有哪些作用？	猿
猿全面预算的编制程序有哪些？	猿
源编制预算的具体方法有哪些？	猿
缘如何编制直接人工预算？	猿
员什么是直接材料预算？如何编制直接材料 预算？	猿
缘如何编制制造费用预算？	猿
员什么是固定预算？固定预算有什么特点？	猿
缘什么是弹性预算？弹性预算的特点是什么？	猿
圆如何进行弹性预算的编制？	猿
参考答案	猿

在财务分析中 财务分析与评价必备知识测评

.....	源
财务分析可分为哪几种？	源
如何进行财务分析？	源
财务分析有什么局限性？	源
如何对企业进行盈利能力综合分析？ ...	源
.....	源
如何分析净资产收益率？	源
如何分析资本保值增值率？	源
什么是企业营运能力分析？	源
什么是存货周转率？如何计算存货周转率？	
.....	源
造成存货周转率低的原因是什么？ ...	源
如何计算应收账款周转率并进行分析？	
.....	源
如何计算并分析固定资产周转率？	源
.....	源
利用什么方法来分析短期偿债能力？ ...	源
.....	源
什么是流动比率？如何运用流动比率衡量	
短期偿债能力？	源
如何对企业的资产负债率进行评价？ ...	源
.....	源
怎样评价企业的现金比率？	源
盈利能力的分析指标主要有哪些？	源
.....	源
如何分析计算毛利率？	源
如何分析计算净利率？	源
什么是比率分析法？	源
企业长期偿债能力如何体现？	源
参考答案	源

在融资管理中，如何运用各种融资方式？	缘
缘企业进行筹资活动应注意什么？	缘
缘筹资的渠道主要有哪些？	缘
缘什么是吸收直接投资？这样做有何优缺点？	缘
缘吸收直接投资有哪些方式？	缘
缘通过发行股票筹资有什么条件？	缘
缘什么是长期借款？长期借款有哪些？	缘
缘如何获得银行长期借款？	缘
缘银行长期借款有何优缺点？	缘
缘什么是长期债券？它有什么特点？	缘
缘如何发行公司长期债券？	缘
缘银行借款的信用条件有哪些？	缘
缘债券的基本要素有哪些？	缘
缘债券有哪些种类？	缘
缘企业发行债券须满足什么条件？	缘
缘利用商业信用融资的方式有哪几种？	缘
缘什么是融资租赁？如何进行融资租赁？	缘
缘什么是项目融资？项目融资有什么特点？	缘
缘如何进行项目融资？	缘
缘什么是 月 融资？	缘
缘 月 融资是如何运作的？	缘
参考答案	缘

.....	怨
员进行财务控制有何意义？	怨
圆财务控制的方式有哪些？	怨
猿财务控制的程序是怎样进行的？	怨
源如何用‘ 缘’法纠正偏差？	怨
缘如何对财产物资进行盘存？	怨
远如何进行财产清查？	怨
苑实行预算控制有哪些有利之处？	怨
愿如何落实预算控制？	怨
怨如何进行成本控制？	怨
员成本的控制标准主要有哪些？	怨
员如何控制材料费用？	怨
员如何控制人工费用？	怨
员怎样建立销售业务内控制度？	怨
员如何建立有效的存货内控制度？	怨
员财务检查主要包括哪些方面的内容？ ...	怨
.....	怨
员财务检查如何进行？	怨
员日常财务检查程序有哪些内容？	怨
员如何利用顺查法检查经济业务？	怨
员如何利用逆查法检查经济业务？	怨
员如何对财务资料进行核对？	怨
参考答案	怨

在脱原原原愿	纳税管理必备知识测评	愿
员	什么是纳税登记?	愿
圆	如何进行开业纳税登记?	愿
猿	如何进行注销登记?	愿
源	如何对税收证明进行管理?	愿
缘	纳税申报的内容有哪些?	愿
远	如何进行税款缴纳?	愿
苑	什么是纳税担保?	愿
愿	如何提供纳税担保?	愿
怨	发票填开有什么要求和规定?	愿
园	发票如何保管?	愿
员	如何对小规模纳税人进行认定? ...	愿
圆	如何计算企业增值税?	愿
猿	如何计算营业税?	愿
源	如何计算消费税?	愿
缘	如何计算企业所得税?	愿
远	如何利用材料成本高估法合理避税? ...	愿
		愿
苑	如何利用费用分配法合理避税? ...	愿
愿	如何利用产品结构调整法合理避税? ...	愿
		愿
怨	如何利用税收优惠法合理避税? ...	愿
园	如何选择注册地点合理避税?	愿
	参考答案	愿

第一章

财务主管必备知识测评

财务管理制度设计必备知识测评

测评对象：_____

测评时间：_____

测评说明：

财务管理是一个复杂而又有序的活动,经过几百年的发展已经成为一种成熟的企业经营管理方式。企业财务的管理与制度的制定是分不开的,但又不完全依赖于制度。下面将对你的财务管理能力作一番测试,每小题 2 分,共 10 分。

测评题：

1. 财务管理的主要内容是什么？

2. 财务管理体制主要有哪些？

3. 财务管理有哪些环节？

4. 财务部门的职能是什么？

5. 总会计师的职责是什么？

远援会计的职责是什么？

苑援出纳的职责是什么？

愿援审计的职责是什么？

怨援财务工作有哪些管理规范？

员园援如何对支票进行规范管理？

员员援如何对现金进行规范管理？

员圆援如何规范管理会计档案？

员猿援如何设计财务制度？

员源援如何进行财务管理业务流程再造？

员缘援设计财务管理体制时要注意什么？

问题1 如何组建单一企业的财务机构？

问题2 如何组建集团企业的财务机构？

问题3 如何设置财务工作岗位责任制？

问题4 会计工作的组织形式有哪些？

问题5 当前财务制度有什么新特点？

参考答案：

财务管理是一项以资金运动为对象，利用资金、成本、收入等价值形式组织企业生产经营中的价值实现和分配，并处理在这种价值运动中的经济关系的综合性管理活动。

财务管理的特点在于它是一种价值管理，提高资源配置效率，使企业以尽可能小的资源占用，取得尽可能大的经济效益。

其主要内容包括：

- （1）筹资财务管理。
- （2）投资财务管理。
- （3）内部控制财务管理。
- （4）风险控制财务管理。

其中，内部控制管理是财务管理的核心，目标是建立健全内部高效安全的管理体系和监督制度，为日常管理提供稳定的基础。

企业的财务管理体制,主要是规定企业各项财务活动的运行方式,确定企业各级各部门之间的财务关系。建立企业财务管理体制,是加强企业财务管理的重要措施。企业内部财务管理体制,根据企业规模大小、工作基础强弱研究确定,大体上有两种方式。

(员)在小型企业中,通常采取一级核算方式。财务管理权限集中于总部,总部统一安排各项资金、处理财务收支、核算成本和盈亏;二级单位一般只负责管理、登记所使用的财产、物资,记录直接开支的费用,不负责管理资金,不核算成本和盈亏,不进行收入结算。

(圆)在大中型企业中,通常采取二级核算方式。除了总部统一安排各项资金、处理财务收支、核算成本和盈亏以外,二级单位要负责管理一部分资金、核算成本,有的还要计算盈亏,相互之间的经济往来要进行计价结算,对于资金、成本等要核定计划指标,定期进行考核。

财务管理环节是指财务管理的工作步骤与一般程序。企业财务管理包括以下几个环节:

- (员)财务预测管理环节。
- (圆)财务决策管理环节。
- (猿)财务预算管理环节。
- (源)财务控制管理环节。
- (缘)财务分析管理环节。
- (远)财务核算管理环节。

企业财务部门的职能一般应包括:

- (员)认真贯彻执行国家有关的财务管理制度。
- (圆)建立健全财务管理的各种规章制度,编制财务计划,加强经营核算管理,反映、分析财务计划的执行情况,检查监督财务纪律。
- (猿)积极为经营管理服务,使企业取得较好的经济效益。
- (源)厉行节约,合理使用资金。
- (缘)合理分配企业收入,及时完成需要上交的税收及管理费用。

(远)当有关机构及财政、税务、银行部门对企业进行了解、检查财务工作时,主动提供有关资料,如实反映情况。

缘 总会计师应负责组织企业的下列工作:

(员)编制和执行预算、财务收支计划、信贷计划,拟订资金筹措和使用方案,有效地使用资金。

(圆)进行成本费用预测、计划、控制、核算、分析和考核,督促企业有关部门降低消耗、节约费用、提高经济效益。

(猿)建立健全经济核算制度,利用财务会计资料进行经济活动分析。

远 会计的主要工作职责应为:

(员)按照国家会计制度和企业具体规章的规定,记账、对账、报账,做到手续完备,数字准确,账目清楚,按期报账。

(圆)按照经济核算原则,定期检查,分析企业财务、成本和利润的执行情况,挖掘增收节支潜力,考核资金使用效果,及时向总经理提出合理化建议。

(猿)妥善保管会计凭证、会计账簿、会计报表和其他会计资料。

苑 出纳的主要工作职责应为:

(员)认真执行现金管理制度。

(圆)严格执行库存现金限额,超过部分必须及时送存银行,不坐支现金,不用白条抵押现金。

(猿)建立健全现金出纳各种账目,严格审核现金收付凭证。

(源)严格支票管理制度,编制支票使用手续,支票须经总经理签字后,方可生效。

(缘)积极配合银行做好对账、报账工作。

(远)配合会计做好各种账务处理。

愿 审计的主要工作职责应为:

(员认真贯彻执行有关审计管理制度。

(圆监督企业财务计划的执行、决算、预算外资金收支、财务收支与有关的各项经济活动。

(猿详细核对企业的各项与财务有关的数字、金额、期限、手续等是否准确无误。

(源审阅企业的计划资料、合同和其他有关经济资料,以便掌握情况,发现问题,积累资料。

(缘纠正财务工作中的差错弊端,规范企业的经济行为。

(远针对企业财务工作中出现问题的原因提出改进建议和措施。

财务工作管理规范是对财务人员作出操作上的规定,其主要内容如下所示:

(员会计年度在我国自员月员日起至员圆月猿日止。

(圆会计凭证、会计账簿、会计报表和其他会计资料必须真实、准确、完整,并符合会计制度的规定。

(猿财务工作人员办理会计事项必须填制或取得原始凭证,并根据审核的原始凭证编制记账凭证。会计、出纳员记账都必须在记账凭证上签字。

(源财务工作人员应当会同总经理办公室专人定期进行财务清查,保证账簿记录与实物、款项相符。

(缘财务工作人员应根据账簿记录编制会计报表报总经理,并送有关部门。会计报表每月由会计编制并上报一次。会计报表须由会计签名或盖章。

(远财务工作人员对企业实行会计监督。财务工作人员对不真实、不合法的原始凭证,不予受理;对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回,要求更正、补充。

(苑财务工作人员发现账簿记录与实物、款项不符时,应及时向总经理或主管副总经理提出书面报告,并请求查明原因,作出处理。

(愿财务工作应当建立内部审计制度,出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权、债务账目的登记工作。

(怨) 财务审计每季一次。审计人员根据审计事项实行审计,并做出审计报告,报送总经理。

(苑) 财务工作人员调动工作或者离职,必须与接管人员办清交接手续。财务工作人员办理交接手续,由总经理办公室主任、主管副总经理监交。

支票是企业财务管理工作的重要工具,使用不当容易导致产生不良后果,给企业带来损失,必须加以明确规定,严加控制。支票的管理规范有:

(员) 支票由出纳员或总经理指定专人保管。支票使用时须有“支票领用单”,经总经理批准签字,然后将支票按批准金额装订,加盖印章,填写日期、用途、登记号码,领用人在支票信用簿上签字备查。

(圆) 支票付款后将支票存根,发票须由经手人签字、会计核对(购置物品由保管员签字),总经理审批。填写金额要正确。出纳员统一编制凭证号,按规定登记银行账号,原支票领用人在“支票领用单”及登记簿上注销。财务人员月底清账时凭“支票领用单”转应收款,发工资时从领用人的工资内扣还,当月工资扣还不足,逐月延扣以后的工资,领用人完成报账手续后再作补发工资处理。

(猿) 对于报销时短缺的金额,财务人员要及时催办。凡一周内收入款项累计超过 5000 元或现金收入超过 2000 元,会计或出纳人员应书面报告总经理。凡与公司业务无关款项,不分金额大小由承办人报告总经理。

(源) 凡 5000 元以上的款项进入银行账户两日内,会计或出纳人员应报告总经理。

(缘) 公司财务人员支付(包括公私借用)每一笔款项,不论金额大小均须总经理签字。总经理外出应由财务人员设法通知,同意后可先付款后补签。

对现金加强管理十分必要。企业一般都应对现金的收付、使用等作出详细规定。