

财会人员专业技术考试指导丛书

商业企业 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

5.5

广西民族出版社



财会人员专业技术考试指导丛书

商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

E 450041

财会人员专业技术考试指导丛书

商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

(南宁市晨翔路北二里八号)

广西新华书店经销

广西民族语文印刷厂印刷

*

开本: 787×1092 1/32 印张: 5.3125 字数: 108千

1987年10月第1版 1987年10月第1次印刷

印数: 1—5000册

ISBN 7—5363—0127—8 / G · 0051

(书号: 7138 · 136) 定价: 0.98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。本册书的第一、二、四、五、八章由洗小芳同志编写；第三、六、七章由蒙丽珍同志编写；第九至十二章由李家瑗同志编写；模拟试题及其答案由洗小芳、李家瑗两位同志编写；最后由李家瑗同志进行总纂。

由于我们经验不足，水平有限，书中的缺点和错误在所难免，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

一九八七年八月

目 录

第一章 财务管理总论	(1)
一、名词术语.....	(1)
1. 财务活动 2. 财务关系 3. 企业财务	
4. 企业财务管理 5. 财务预测	
二、主要问题及解答要点.....	(1)
1. 商业企业财务关系的实质是什么？	
表现在哪些方面.....	(1)
2. 商业企业财务管理包括哪些内容？一般	
采用哪几种方法.....	(3)
三、重点和难点提示.....	(5)
第二章 流动资金管理	(6)
一、名词术语.....	(6)
1. 流动资金 2. 流动资金周转 3. 流动资金	
周转期 4. 流动资金周转速度 5. 商品资金	
6. 非商品定额流动资金 7. 商品资金定额	
8. 进货在途天数 9. 销售准备天数 10. 商	
品陈列天数 11. 保险天数 12. 进货间隔天数	
13. 商品资金占用率 14. 定额负债	
二、主要问题及解答要点.....	(8)
1. 商业企业流动资金如何分类.....	(8)
2. 流动资金管理的原则是什么.....	(9)
3. 商品资金管理方法主要有哪几种.....	(9)
4. 核定商品资金定额的原则及主	

要方法是什么·····	(10)
5. 实行商品资金计划管理主要有几种方法·····	(18)
6. 如何进行商品资金分类计划管理·····	(19)
7. 如何实行商品资金分环节的计划管理·····	(19)
8. 非商品资金定额包括哪些内容? 怎样管理···	(21)
9. 结算资金内容包括哪些? 怎样管理·····	(23)
10. 对其他资金如何进行管理·····	(24)
11. 商业企业自有流动资金和视同自有流动资金是如何形成的? 怎样进行管理·····	(25)
12. 借入流动资金的内容包括哪些? 如何管理·····	(26)
13. 衡量商业企业流动资金运用效果的具体指标及其计算方法是什么·····	(27)
14. 提高流动资金运用效果的主要途径是什么·····	(28)
三、重点和难点提示·····	(28)
第三章 固定资金管理 ·····	(29)
一、名词术语·····	(29)
1. 固定资金 2. 固定资产计价	
3. 固定资产折旧	
二、主要问题及解答要点·····	(29)
1. 商业企业固定资金周转有什么特点·····	(29)
2. 如何对固定资产进行分类? 各种分类有什么作用·····	(30)
3. 固定资金的来源有哪些方面·····	(31)
4. 固定资产如何计价·····	(32)
2	

5. 正确计算折旧和提取折旧基金 有什么意义·····	(32)
6. 固定资产的补偿有哪两种形式·····	(33)
7. 固定资产修理费用如何管理·····	(33)
8. 商业企业为什么要考核固定 资金的利用效果·····	(34)
9. 考核商业企业固定资金利用效果要用哪些 指标? 每项指标计算公式及其作用是什么···	(35)
三、重点和难点提示·····	(37)
第四章 商品流通费的管理 ·····	(38)
一、名词术语·····	(38)
1. 商品流通费用 2. 纯粹流通费用 3. 追加费用 4. 直接费用 5. 间接费用 6. 费用率 7. 费用升降速度	
二、主要问题及解答要点·····	(39)
1. 怎样认识商品流通费的 性质和范围·····	(39)
2. 商品流通费有几种分类方法·····	(41)
3. 加强商品流通费管理有何意义·····	(43)
4. 商品流通费管理应遵循哪些原则·····	(43)
5. 商品流通费的管理方法主 要有哪些·····	(44)
6. 如何降低商业企业的商品流通费·····	(46)
三、重点和难点提示·····	(49)
第五章 商业企业的盈利及其分配的管理 ·····	(50)
一、名词术语·····	(50)

1. 毛利率 2. 利润率 3. 商品经营利润率
4. 总利润率 5. 资金利润率 6. 人均利润率
7. 费用利润率 8. 含税价格

二、主要问题及解答要点…………… (51)

1. 商业企业利润的实质是什么? 它由
哪些内容构成…………… (51)
2. 商业企业利润管理有哪些方法…………… (52)
3. 增加商业企业利润的途径是什么…………… (53)
4. 商业企业利润如何分配, 有几种分
配形式…………… (54)
5. 商业企业财务部门如何做好缴纳税
金的管理工作…………… (56)
6. 怎样考核商业企业利润?
运用哪些指标…………… (58)

三、重点和难点提示…………… (60)

第六章 专用资金管理…………… (61)

一、名词术语…………… (61)

1. 专用资金 2. 更新改造资金 3. 福利
基金 4. 扶持生产资金 5. 企业留利基金

二、主要问题及解答要点…………… (61)

1. 专用资金与业务经营资金有什么
区别和联系…………… (61)
2. 专用资金的来源有哪些方面…………… (63)
3. 各项专用资金的用途如何…………… (63)
4. 管好专用资金必须遵循什么原则…………… (63)
5. 更新改造资金如何形成, 怎样

使用.....	(64)
6. 更新改造资金的管理必须遵循 哪些原则.....	(65)
7. 大修理基金的性质与折旧基金的性质 比较有什么不同.....	(66)
8. 大修理基金不足怎么办.....	(67)
9. 福利基金如何提取, 使用范围有哪 些方面.....	(68)
10. 扶持生产资金的来源主要有哪些方 面? 使用范围如何.....	(68)
11. 扶持生产资金的使用必须坚持 什么原则.....	(69)
12. 大中型商业企业税后留利基金 包括哪几项.....	(69)
三、重点和难点提示.....	(70)
第七章 商业企业财务预测	(71)
一、名词术语.....	(71)
1. 财务预测 2. 边际利润 3. 边际利润率 4. 盈亏平衡点 5. 固定费用 6. 变动费用 7. 半变动费用 8. 商品流通过费率 9. 投资利税率 10. 投资回收期	
二、主要问题及解答要点.....	(72)
1. 为什么要进行财务预测.....	(72)
2. 怎样预测流动资金的需要量.....	(73)
3. 商品流通过费中的半变动费用数如何分解为固 定费用和变动费用.....	(75)

4. 商品流通费如何预测·····	(78)
5. 商品流通费用率如何预测·····	(79)
6. 流通过费用降低幅度受哪些因素影响? 如何进行预测·····	(79)
7. 如何运用量、本、利分析的方法来计 算商业企业的保本点·····	(80)
8. 如何进行目标利润的预测·····	(82)
9. 如何利用量、本、利分析为决 策服务·····	(83)
10. 专项工程效益的预测运用哪些指标? 如何计算·····	(84)
三、重点和难点提示·····	(85)
第八章 财务计划的管理 ·····	(86)
一、名词术语·····	(86)
1. 财务计划 2. 纯商业劳动效率	
二、主要问题及解答要点·····	(86)
1. 财务计划包括哪些内容·····	(86)
2. 编制财务计划运用哪些方法·····	(86)
3. 流动资金计划的指标体系由哪些 指标组成? 这些指标如何确定·····	(87)
4. 商品流通费计划包括哪些内容? 计划内 各指标如何确定·····	(95)
5. 利润计划的指标体系由哪些指标组成? 这些指标如何确定 ·····	(101)
三、重点和难点提示 ·····	(106)
第九章 财务分析的概念 ·····	(108)

一、名词术语	(108)
1. 全面分析 2. 简要分析 3. 专题分析	
4. 典型分析 5. 比较法 6. 因素分析法	
7. 平衡分析法 8. 趋势分析法	
9. 比率分析法	
二、主要问题及解答要点	(109)
1. 财务分析的原则有哪些	(109)
2. 财务分析有哪些方法	(110)
三、重点和难点提示	(113)
第十章 商业企业流动资金的分析	(114)
一、名词术语	(114)
1. 流动资金占用结构 2. 流动资金增减变动速度 3. 库存商品质量	
二、主要问题及解答要点	(114)
1. 流动资金占用的分析目的及基本内容有哪些	(114)
2. 如何进行流动资金结构变动的分析	(115)
3. 如何进行流动资金增减速度的分析	(116)
4. 如何进行商品资金的分析	(118)
5. 如何进行非商品定额资金和结算资金占用的分析	(124)
6. 怎样进行商品流转借款的分析	(127)
7. 流动资金利用效果的分析有哪些? 怎样分析	(128)

8. 怎样进行流动资金利用率的分析	(131)
三、重点和难点提示	(132)
第十一章 商品流通费的分析	(133)
一、主要问题及解答要点	(133)
1. 为什么要进行商品流通费的分析	(133)
2. 商品流通费的分析有哪些	(133)
3. 如何进行费用计划执行情况 的分析	(133)
4. 如何进行费用动态情况的分析	(135)
5. 如何进行费用主要项目的分析	(136)
二、重点和难点提示	(139)
第十二章 商业企业利润的分析	(140)
一、名词术语	(140)
商品销售结构	
二、主要问题及解答要点	(140)
1. 为什么要进行利润分析	(140)
2. 如何进行利润计划完成情况 的分析	(140)
3. 如何进行商品销售毛利的分析	(142)
4. 如何进行利润其他因素的分析	(143)
5. 商品销售结构的变动怎样影 响毛利	(143)
三、重点和难点提示	(144)
模拟试题(之一)及答案	(144)
模拟试题(之二)及答案	(152)

第一章 财务管理总论

一、名词术语

1. 财务活动：商业企业由于筹集资金、运用资金和分配资金而产生的资金活动，称为财务活动。

2. 财务关系：财务活动所引起的企业与各方面的经济利益关系，称为财务关系。

3. 企业财务：是指企业在组织商品经营过程中发生的资金运动及其所体现的经济关系。商业企业财务的实质，就是商业企业组织资金运动过程中所形成的经济关系。

4. 企业财务管理：商业企业财务管理是企业经济管理的重要组成部分。它利用价值形式，按一定原则、程序和方法对商业企业经济活动进行计划、组织、协调、控制和监督，使企业正确处理与各方面的货币关系，达到扩大商品流通和实现最佳效益的一种综合性职能。

5. 财务预测：对企业财务活动的未来发展趋势所做的估计，称为财务预测。

二、主要问题及解答要点

1. 商业企业财务关系的实质是什么？表现在哪些方面？
商业企业财务的实质，是商业企业在组织资金运动过程

中所形成的经济关系。

财务关系表现为：

(1) 商业企业与国家财政、银行之间的财务关系。一方面表现为企业向国家财政取得基建投资拨款、流动资金拨款和其他专项拨款，为进行商品经营活动创造物质条件；另一方面，企业必须按国家规定缴纳税金和其他款项，以便使国家用于满足各种社会共同性的需要。企业与国家财政的这种财务关系属于资金分配关系。

商业企业与国家银行之间的财务关系，表现在企业与银行之间的存贷关系。随着中央银行体制的建立和完善，随着各种专业银行的分设和逐步实现企业化，商业企业与银行之间的财务关系将逐步由目前体现国家和企业的经济关系，变为体现商业企业和金融企业的经济关系。

(2) 商业企业与其他企业和消费者之间的财务关系。表现在商业企业同其他企业、单位、组织之间相互销售商品、提供劳务、并按等价交换原则进行款项结算所产生的经济关系。它在性质上属于商品交换关系。此外，还有商业企业与消费者个人之间进行商品买卖而发生的款项结算关系。

(3) 商业企业和上级主管部门之间的财务关系。主要是企业上交主管部门折旧基金；主管部门将国家财政部门拨款在所属企业之间进行分配；主管部门从企业集中提取的部分留利，用于重点技术改造和增设商业网点等开支和在所属企业中进行资金余缺的调剂等。

(4) 商业企业内部各单位之间的财务关系。主要包括企业内部基本业务单位和基建单位及福利事业单位之间经

济往来的结算关系；企业内部上下级之间、各部门之间由于实行资金分级归口管理而发生的资金占用与管理的权责关系。

（5）商业企业与职工之间的财务关系。企业要用自己的销售收入支付职工工资、奖金和其他劳保福利，这是实现按劳分配原则的一种形式，属于分配关系。

2. 商业企业财务管理包括哪些内容？一般采用哪几种方法？

商业企业财务管理的内容就是企业资金运动及其形态变化。与企业资金运动过程相适应，商业财务管理的主要内容可分为几个方面：

（1）管理内容：

① 资金管理。主要是对流动资金和固定资金分别管理。对于流动资金，主要是就其不断循环周转过程中同时存在于各种不同形态，从合理占用、加速周转的角度，分别进行管理。对于固定资金，则要根据其实物在较长时间内使用而其价值分次转移的特点，按照投资、使用、折旧、维修、更新改造的几个层次进行管理。

② 费用管理。商品流通费是商业企业资金在循环周转过程中所发生的资金耗费的转化形态。因此，费用管理是企业从另一角度对资金的管理。从提高资金周转角度的效益要求，企业的商品流通费应加以控制使用。为此，要准确划分商品流通费的范围，按不同要求，恰当分类并通过各种方法和措施进行管理，以充分调动职工节约费用的积极性。

③ 盈利管理。商业企业资金循环周转的最终成果以盈利表现，盈利又是企业扩大规模的资金运动的最终源泉，这就决定了企业盈利必然是企业财务管理的主要内容。对盈利应

按其形成、分配和使用等层次进行管理。正确组织和计算企业的财务收支，确定企业盈亏。同时根据国家的政策规定，合理分配企业盈利，并对企业留利基金的使用进行监督和管理。

④专用基金管理。根据专用基金性质和国家规定的管理原则，分别对更新改造基金、大修理基金、福利基金、企业留利基金、统筹退休基金等进行管理。

（2）财务管理的方法：

商业企业财务管理的方法，就是在国家计划指导下，对企业的财务活动进行计划、组织、指挥、调节和监督的方法。具体说包括以下几个方面：

①财务预测和财务计划。财务预测是对企业财务活动发展趋势的估计。它是企业进行财务决策的重要前提。财务计划是企业计划的重要组成部分，它以货币形式反映企业全部经营活动的动态和成果，是企业组织和指导财务活动、正确处理各方面财务关系的重要依据。

②日常财务管理。所谓企业财务活动的日常管理方法，就是根据党和国家的方针政策、财务制度、财经纪律及财务计划，对企业财务活动进行组织、指挥和调节。日常财务管理是保证财务计划顺利完成的重要手段，也是保证企业财务活动正常进行的主要环节。

③财务分析。主要是通过检查和分析财务计划的执行情况，发现存在问题，提出改进措施，挖掘企业潜力的一种管理方法，它是保证财务计划完成的一个重要手段。

以上三种方法是互相联系和互相补充的。财务计划为日常财务管理提出奋斗目标；日常财务管理保证财务计划的实

现；财务计划执行情况和日常财务管理的好坏，又通过财务分析进行考核和总结，因此，三者必须同时做好，不可偏废。

三、重点和难点提示

1. 财务管理的概念；
2. 商业企业财务管理包括哪些内容，管理的方法有几种。